

بنك الخليج الدولي -
المملكة العربية السعودية

القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

رقم الصفحةجدول المحتويات

تقرير فحص مراجع الحسابات المستقل إلى المساهمين

٢	قائمة المركز المالي الأولية
٣	قائمة الدخل الأولية
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية
٥	قائمة التعثرات في حقوق الملكية الأولية
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٧	١. التأسيس والتسجيل
٨	٢. السياسات المحاسبية الهامة
١٧	٣. استثمارات
١٧	٤. قروض وسلف، صافي
١٨	٥. ودائع عملاء
١٨	٦. أدوات مالية مشتقة وأدوات صرف أجنبي
٢٠	٧. أدوات مالية متعلقة بالائتمان
٢٠	٨. التزامات محتملة
٢١	٩. نقد وما في حكمه
٢١	١٠. زكاة
٢١	١١. القيم العادلة للأدوات المالية
٢٣	١٢. رأس المال وربحية السهم
٢٣	١٣. كفاية رأس المال
٢٤	١٤. معاملات مع جهات ذات علاقة
٢٥	١٥. أحداث لاحقة
٢٥	١٦. اعتماد القوائم المالية

تقرير الفحص المحدود للمراجعين المستقلين حول القوائم المالية الأئولية الموجزة إلى السادة المساهمين في بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية (شركة مساهمة مغلقة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأئولية المرفقة لبنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية (شركة مساهمة مغلقة سعودية) ("البنك") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وقائمة الدخل الأئولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأئولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ والفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وقائمة التعثرات في حقوق الملكية الأئولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأئولية الموجزة للفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ والإيضاحات التفسيرية الأخرى (المشار إليها معاً بـ "القوائم المالية الأئولية الموجزة"). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأئولية الموجزة وعرضها العادل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد بالمملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأئولية الموجزة استناداً إلى أعمال فحصنا.

نطاق الفحص

لقد أجرينا فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأئولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأئولية من توجيه استفسارات بشكل رئيسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويُعدُّ الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لا يمكننا من الحصول إلى تأكيد أننا سنعلم بجميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. لذا، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأئولية الموجزة المرفقة غير معدة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد بالمملكة العربية السعودية.

الأمور التنظيمية الأخرى

وفقاً لما يقتضيه البنك المركزي السعودي ("ساما")، تم الإفصاح عن بعض معلومات كفاية رأس المال في الإيضاح (١٣) حول القوائم المالية الأئولية الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح (١٣) بالتحليل ذي الصلة الذي أعده البنك لتقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، ولم نجد أي تعارضات جوهرية.

عن كي بي إم جي للاستشارات المهنية

الخير ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية



الدكتور/ عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٤٨



٢٢ شوال ١٤٤٢ هـ
٣ يونيو ٢٠٢١ م

عن إرنست ويونغ
(محاسبون قانونيون)

الخير ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية



وليد غازي توفيق
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٤٣٧



قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	الموجودات
٧,٠٩٠,٢٣٥		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٠٧٦,٠١٠		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٦٩٠,٥٤٦	٣	استثمارات، صافي
١٩٣,٣٠١	٦	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
١٦,٤٤١,٦٣٦	٤	قروض وسلفاء، صافي
٩٠,١٠٧		ممتلكات ومعدات، صافي
٣٦,٧٦٨		موجودات غير ملموسة، صافي
٧٠,٨٣٤		موجودات حق استخدام
١٦٣,٠٥٦		موجودات أخرى
<u>٢٧,٨٥٢,٤٩٣</u>		إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٤٠٠,٦٠٦		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٩,٢٠٧,٠٥٨	٥	ودائع العملاء
٢١٠,٦٠٦	٦	القيمة العادلة للسالبة للمشتقات
٥٤,٩١٢		التزامات عقود إيجار
٤٧٧,٤٣٣		مطلوبات أخرى
<u>٢٠,٣٥٠,٦٠٦</u>		إجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
٧,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٣٤,٤٥٨)		احتياطي القيمة العادلة
٣٦,٣٤٥		أرباح مبقاة
<u>٧,٥٠١,٨٨٧</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٢٧,٨٥٢,٤٩٣</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٤ صفر ١٤٤١ هـ (الموافق ١٣ أكتوبر ٢٠١٩ م)، وتم التوقيع نيابة عن مجلس الإدارة من قبل:



عبدالله بن محمد الزامل
رئيس مجلس الإدارة



عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحجري
الرئيس التنفيذي



وليد بن سعود القحطان
رئيس الإدارة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٧ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الأولية
للفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

للفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٥٣٢,٤١٣	٢٦٦,٣٨١	دخل العمولات الخاصة
(٢٦٩,٠٩٥)	(١٣٠,٩٢٥)	مصاريف العمولات الخاصة
٢٦٣,٣١٨	١٣٥,٤٥٦	صافي دخل العمولات الخاصة
٣٧,٤٦٤	٢٠,٥٢٢	دخل أتعاب وعمولات، صافي
٩,٤٨٩	٥,٣٩٧	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١٥,٩٢٥	٢,٥٩٤	إيرادات توزيعات أرباح
(١٢,٨٣٠)	(١١,٧١٤)	ربح (خسارة) من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي
٤,٠١٢	١,٨٧٠	ربح من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي
٣١٧,٣٧٨	١٥٤,١٢٥	إجمالي دخل العمليات
(١٣٠,٤٧٧)	(٦٤,٥٠٣)	رواتب ومصاريف موظفين
(٦,٧٤٤)	(١,٥٤٧)	إيجار ومصاريف مباني
(٣٦,٠٦٦)	(٢٠,٣١٣)	استهلاك وإطفاء
(٦٤,٩٧٥)	(٣٨,٦٦٢)	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٣٣,٨٩٨)	(١٠,١١٥)	مخصص خسائر الائتمان، صافي
(١,٦٩٨)	-	مخصص انخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
٥,٩٥٣	٥,١١٤	عكس مخصص الانخفاض في قيمة موجودات مالية أخرى، صافي
(٢٦٧,٩٠٥)	(١٣٠,٠٢٦)	إجمالي المصاريف التشغيلية
٤٩,٤٧٣	٢٤,٠٩٩	صافي الدخل قبل حساب الزكاة
(٧,٥٩٥)	(٣,٨٦٩)	زكاة مُحَمَّلَة للفترة
٤١,٨٧٨	٢٠,٢٣٠	صافي الدخل
٠,٠٦	٠,٠٣	ربح السهم الأساس والمخفف للفترة (ريال سعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٧ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المُوجَّزة.

قائمة الدخل الشامل الأولية
للفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

للفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
٤١,٨٧٨	٢٠,٢٣٠	صافي دخل الفترة
		الخسارة الشاملة الأخرى:
		بنود لن يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة:
(٣٩,٩٩١)	(٢٥,٢٤٦)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٩,٩٩١)	(٢٥,٢٤٦)	الخسارة الشاملة الأخرى
١,٨٨٧	(٥,٠١٦)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٧ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية

إجمالي حقوق الملكية (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	أرباح مبقاة (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	احتياطي قيمة عادلة (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	رأس المال (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٥٠٠,٠٠٠
٤١,٨٧٨	٤١,٨٧٨	-	-
(٣٩,٩٩١)	-	(٣٩,٩٩١)	-
١,٨٨٧	٤١,٨٧٨	(٣٩,٩٩١)	-
-	(٥,٥٣٣)	٥,٥٣٣	-
<u>٧,٥٠١,٨٨٧</u>	<u>٣٦,٣٤٥</u>	<u>(٣٤,٤٥٨)</u>	<u>٧,٥٠٠,٠٠٠</u>

إصدار رأس المال في ٣ إبريل ٢٠١٩
صافي دخل الفترة
الدخل الشامل الآخر للفترة
إجمالي الدخل الشامل للفترة
تحويل من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المبقاة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

قائمة التدفقات النقدية الأولية
للفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
٤٩,٤٧٣		صافي الدخل قبل حساب الزكاة
(٣,٠١١)		تعديلات لتسوية صافي الدخل قبل حساب الزكاة مع صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
٣٦,٠٦٦		صافي إطفاء الخصم على الموجودات المالية المُدرّجة بالتكلفة المُطْفَأة
١,٦٩٨		استهلاك وإطفاء
٣٣,٨٩٨		مخصص انخفاض في قيمة الاستثمارات
(٥,٩٥٣)		مخصص خسائر الائتمان، صافي
(٨,٨١٨)		عكس مخصص انخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
١٠٣,٣٥٣		خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣١٨,٥٧٤		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(٩٥,٤٠٤)		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(١٧,٣٥٢)		القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٣٨٢,١٥٩		موجودات حق استخدام
(٦٦,١٣٣)		قروض وسلف
		موجودات أخرى
(٨٣,٤٣٩)		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
١٠٥,٥٤٣		مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٧٣٦,٦٢٠)		القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢,٥٦٨		ودائع عملاء
٧٢,٢٦٧		التزامات عقود إيجار
(١٤,٤٨٤)		مطلوبات أخرى
		صافي التدفقات النقدية الخارجية من الأنشطة التشغيلية
(١٠٩,٧٧٤)		الأنشطة الاستثمارية
٤٥٧,٧٧٥		شراء استثمارات بالتكلفة المُطْفَأة
٢٩,٢١١		مُتَحَصَّل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧٧,٢١٢		شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
		صافي التدفقات النقدية الداخلية من الأنشطة الاستثمارية
٣٦٢,٧٢٨		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٦,٨٥٤,٤٤٧		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٧,٢١٧,١٧٥	٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٦١٩,٠٣٠		عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
(٣٨٠,٦٨٢)		عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
(٣٩,٩٩١)		معلومات إضافية غير نقدية:
		صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم مُصنَّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧,٥٩٥)		زكاة
٣,٧٥٠,٠٠٠		مبالغ مُحوَّلة إلى رأس المال من:
٣,٧٥٠,٠٠٠		مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
		ودائع عملاء

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٧ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المُوجَّزة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١. التأسيس والتسجيل

كانت تُجرى سابقاً عمليات بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية ("البنك") كفرع أجنبي لبنك الخليج الدولي ش.م.ب.، وهي شركة مساهمة بحرينية تأسست في مملكة البحرين وفقاً للمرسوم الأميري رقم ٣٠ بتاريخ ٢٤ نوفمبر ١٩٧٥ بموجب السجل التجاري رقم ٤٦٦٠٠٢. واعتباراً من ٢٧ رجب ١٤٤٠هـ (الموافق ٣ أبريل ٢٠١٩م)، حُوّل الفرع الأجنبي إلى شركة مساهمة مغلقة سعودية بنفس رقم السجل التجاري (٢٠٥٢٠٠١٩٢٠) ووفقاً للقرار الوزاري رقم ٢٠٠٧ الصادر بتاريخ ٢٦ جمادى الآخرة ١٤٣٩هـ (الموافق ١٤ مارس ٢٠١٨م) وبناءً على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٩١٠٠٠٠٨٢١٢٥ بتاريخ ٢٣ رجب ١٤٣٩هـ (الموافق ٣١ مارس ٢٠١٨م).

وعند تأسيس الشركة المساهمة المغلقة السعودية، حُوّل صافي موجودات الفرع الأجنبي لبنك الخليج الدولي ش.م.ب. - مملكة البحرين إلى البنك. وفيما يلي صافي الموجودات المُحوّلة في ٣ أبريل ٢٠١٩:

(غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	الموجودات
٦,٤٠٨,٢٧١	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٧٨٨,٦٦٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣,٠٧١,١٥١	استثمارات، صافي
٩٧,٨٩٧	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
١٦,٨٥٤,١٧٠	قروض وسلف، صافي
٧٢,٣٢٠	ممتلكات ومعدات، صافي
٤٦,٤٤٧	موجودات غير ملموسة، صافي
٧٥,٣٧٧	موجودات حق استخدام
٩٣,٣٧٣	موجودات أخرى
٢٨,٥٠٧,٦٧٣	إجمالي الموجودات
	المطلوبات
	المطلوبات
٤,٢٧٩,٧٣٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٣,٦٩٣,٦٧٨	ودائع عملاء
١٠٥,٠٦٣	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٥٢,٩٣٦	التزامات عقود إيجار
٣٧٦,٢٥٨	مطلوبات أخرى
٢٨,٥٠٧,٦٧٣	إجمالي المطلوبات
	صافي الموجودات
-	

جرى تحويل الموجودات والمطلوبات المذكورة أعلاه وفقاً لعقد تأسيس البنك وقرار مساهمي البنك.

تشتمل أنشطة البنك على الخدمات المصرفية للشركات والأفراد والخدمات التجارية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية غير قائمة على الفائدة تعتمد عليها وتشرّف عليها هيئة شرعية مستقلة.

وفيما يلي العنوان الرسمي المُسجّل للبنك:

بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية
ص ب ٣٩٢٦٨
الظهران
المملكة العربية السعودية

بلغ عدد موظفي البنك ٥٧٠ موظفًا كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، باستثناء الموظفين المتعاقد معهم.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١. التأسيس والتسجيل (تتمة)

شركة دار إنجاز الخليج العقارية

أسس البنك شركة تابعة مملوكة بالكامل، وهي شركة دار إنجاز الخليج العقارية ("الشركة التابعة") وسُجّلت في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٢٦٣٣٨ الصادر في مدينة الرياض. وتأسست الشركة التابعة بناءً على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بهدف التعامل وإدارة وتملك عقارات نيابة عن البنك.

صندوق جي. أي. بي. لفرص الأسهم السعودية وصندوق جي. أي. بي. للأسهم السعودية

إن صندوق جي. أي. بي. لفرص الأسهم السعودية وصندوق جي. أي. بي. للأسهم السعودية صناديق عامة تقع في المملكة العربية السعودية ومدارة من قِبَل جي. أي. بي. كابيتال، شركة تابعة لبنك الخليج الدولي ش.م.ب. يمثل الهدف الاستثماري للصناديق في تحقيق عوائد من خلال الاستثمار في أدوات حقوق الملكية المدرجة في السوق المالية السعودية ("تداول"). وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، امتلك البنك نسبة ٩٨,٨٧٪ و ٩٨,٢٤٪ من مجموع وحدات صندوق جي. أي. بي. لفرص الأسهم السعودية وصندوق جي. أي. بي. للأسهم السعودية، على التوالي.

ولا يقوم البنك بتوحيد الموجودات المالية والمطلوبات ونتائج الشركة التابعة ولا استثماراته في صندوق جي. أي. بي. لفرص الأسهم السعودية وصندوق جي. أي. بي. للأسهم السعودية وفقاً للإعفاء المتاح في الفقرة (٤) من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٠): "القوائم المالية المُوَحَّدة" ويحاسب عن استثماراته في هذه المنشآت بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي عرض للسياسات المحاسبية والتقديرية والاقتراضات المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة:

٢.١ أساس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المُعتمد بالمملكة العربية السعودية والمُعير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

ويطلب إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة وضع التقديرية والأحكام والاقتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المفصَح عنها من الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرية.

يعرض البنك قائمة المركز المالي الخاصة به على حسب ترتيب السيولة.

تُجرى مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويُصرَح عنها بصافي مبالغها في قائمة المركز المالي فقط وذلك عند وجود حق قانوني قابل للتطبيق في مقاصة المبالغ المعترف بها وعندما تكون هناك نية لتسديد المبالغ صافي أو تسهيل الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. ولا تُجرى مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الأولية ما لم يتطلب ذلك أو يجيزه أي معيار أو تفسير محاسبي، وكما هو مُفصَح عنه على وجه التحديد في السياسات المحاسبية للبنك.

وفي ١٧ يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات إلى البنوك الكائنة في المملكة العربية السعودية للمحاسبة عن الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. ويتماشى ذلك مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمدة بالمملكة العربية السعودية ومع المعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (المُشار إليها معاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية").

ولا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات اللازمة في القوائم المالية السنوية.

تُعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، وتُقرَّب إلى أقرب قيمة بالألوف.

٢.٢ فترة القوائم المالية

وفقاً للمادة (٤٦) من عقد تأسيس البنك، تبدأ السنة المالية للبنك في ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل عام ميلادي، وتبدأ السنة المالية الأولى من تاريخ السجل التجاري في ٣ أبريل ٢٠١٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وقد أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة عن الفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.

٢.٣ عملات أجنبية

تُترجم المعاملات التي تُجرى بالعملات الأجنبية إلى الريالات السعودية حسب أسعار الصرف الفورية السائدة بتاريخ المعاملات. وتُترجم الموجودات والمطلوبات النقدية المُسجَّلة بالعملات الأجنبية في تاريخ التقرير حول القوائم المالية إلى ريالات سعودية حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير حول القوائم المالية.

ويُعتَرَف بالأرباح أو الخسائر من ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المُسجَّلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل. تُدرَج أرباح أو خسائر الترجمة للبنود غير النقدية بالقيمة العادلة كجزء من تعديل القيمة العادلة في قائمة الدخل بعد تسجيل التعديرات في القيمة العادلة للأصل المالي ذي العلاقة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٤ موجودات ومطلوبات مالية

تتألف الموجودات والمطلوبات المالية من جميع الموجودات والمطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي، على الرغم من استبعاد برامج مزايا الموظفين والممتلكات والمعدات.

أ) الاعتراف والقياس

يعترف البنك بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي عندما، و فقط عندما، يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

تُصنّف الأدوات المالية عند البدء حسب فئة من الفئات التالية، والتي تحدد بعد ذلك طريقة القياس اللاحق:

تُصنّف الموجودات المالية ضمن فئة من الفئات الثلاث التالية:

- موجودات مالية مُدرّجة بالتكلفة المطفأة:
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو
- موجودات مالية مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تُصنّف المطلوبات المالية ضمن فئة من الفئتين التاليتين:

- مطلوبات مالية مُدرّجة بالتكلفة المطفأة، أو
- مطلوبات مالية مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يُعرّف بالموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، بما في ذلك تكاليف المعاملات المرتبطة بالأصل المالي، باستثناء الحسابات المدينة التجارية المُعترف بها بالقيمة العادلة. يُعرّف بالمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، بما يُمثّل العائدات المستلمة صافي بعد حسم الأقساط والخصومات وتكاليف المعاملات المرتبطة مباشرةً بالالتزام المالي.

يُعرّف بكافة عمليات الشراء والبيع الاعتيادية للموجودات والمطلوبات المالية المُصنّفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء الموجودات أو المطلوبات المالية أو بيعها. ويُعرّف بكافة عمليات الشراء والبيع الاعتيادية للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بتاريخ التسوية، أي التاريخ الذي يُجرى فيه استلام الأصل أو الالتزام من أو تسليمه إلى الطرف الآخر. وعمليات الشراء أو البيع الاعتيادية هي عمليات شراء أو بيع للموجودات المالية تتطلب التسليم خلال إطار زمني تحدده الأنظمة أو العرف في السوق.

وفي وقت لاحق للقياس المبدئي، تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية إما بالتكلفة المُطفأة أو القيمة العادلة. ويخضع التصنيف وأساس القياس لنموذج أعمال البنك الخاص بإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية، وذلك على النحو المفصل أدناه:

موجودات مالية مُدرّجة بالتكلفة المطفأة

تُقاس الموجودات المالية بالتكلفة المُطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي في حال:

- الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يتمثل الغرض منه في الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية،
- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

وفي حال عدم استيفاء المعيار الأول، تُصنّف الموجودات المالية وتُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وفي حال عدم استيفاء المعيارين، تُصنّف الموجودات المالية وتُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل).

بالإضافة إلى ذلك، حتى إذا كان الأصل المالي يفي بمعايير التكلفة المُطفأة، فقد يختار البنك تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. وهذا الاختيار غير قابل للإلغاء وقابل للتطبيق فقط إذا كان التصنيف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يقلل بصورة جوهرية من تعارض القياس أو الاعتراف.

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للبنك أن يجري اختياراً نهائياً لتصنيف استثمار الأسهم غير المحتفظ به للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

ولهذا الغرض، يعتبر الأصل المالي محتفظ به للمتاجرة إذا كان استثمار الأسهم يستوفي أي من الشروط التالية:

- جرى الاستحواذ عليه بشكل أساسي بغرض بيعه على المدى القريب،
- عند الاعتراف المبدئي، فإنه جزء من مجموعة من الأدوات المالية المحددة التي تُدار معاً والتي لديها دليل على وجود نمط فعلي حديث للربحية على المدى القصير،
- إنه أداة مالية مشتقة وغير مصنفة وفعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٤ موجودات ومطلوبات مالية (تتمة)

أ) الاعتراف والقياس (تتمة)

ويُحدّد الاختيار النهائي على أساس كل أداة على حدة. وإذا صُنّف استثمار الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يُعترف بجميع الأرباح والخسائر، باستثناء إيرادات توزيعات الأرباح، ضمن الدخل الشامل الآخر ولا تُدرج لاحقاً في قائمة الدخل.

موجودات مالية مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تُصنّف الموجودات المالية غير المصنفة حسب التصنيف أعلاه وتُقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

مطلوبات مالية مُدرّجة بالتكلفة المطفأة

تُصنّف جميع المطلوبات المالية، بخلاف تلك المصنفة كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، كمطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة وتُقاس بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

مطلوبات مالية مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تُصنّف المطلوبات المالية غير المصنفة حسب التصنيف أعلاه كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويصنّف هذا التصنيف الأدوات المالية المشتقة التي تعتبر مطلوبات مُقاسة بالقيمة العادلة.

ب) تعديل الموجودات والمطلوبات

موجودات مالية

في حال تعديل شروط الأصل المالي، يقيم البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة اختلافاً جوهرياً. فإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة اختلافاً جوهرياً، يتوقف الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويُعترف بأصل مالي جديد إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. وإذا كانت التدفقات النقدية لا تختلف اختلافاً جوهرياً، فلن يؤدي التعديل إلى التوقف عن الاعتراف بالأصل المالي. وفي هذه الحالة، يعيد البنك حساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي ويتعرف بالمبلغ الناتج عن تعديل إجمال القيمة الدفترية كربح أو خسارة ناتج من التعديل في قائمة الدخل.

مطلوبات مالية

يتوقف البنك عن الاعتراف بالالتزام المالي عند تعديل شروطه وعندما تختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل اختلافاً جوهرياً. وفي هذه الحالة، يُعترف بالالتزام المالي جديد على أساس الشروط المعدلة إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. ويُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المتوقف الاعتراف به والالتزام المالي الجديد ذي شروط معدلة في قائمة الدخل.

٢.٥ انخفاض في قيمة موجودات مالية

يُعترف بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التي لا تُقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ولا يُعترف بخسارة ناشئة عن الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم.

يُجنّب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر، باستثناء التالية التي تُقاسُ كخسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- الأوراق المالية الاستثمارية للدين التي حُدّدت بأنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة (أي ما يعادل تصنيف بدرجة الاستثمار) في تاريخ التقرير حول القوائم المالية،
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بصورة جوهريّة منذ الاعتراف المبدئي بها.

يصنف البنك أدواته المالية في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة بناءً على طريقة الانخفاض في القيمة المطبقة، كما هو موضح أدناه:

- **المرحلة الأولى:** بالنسبة للأدوات المالية التي لم تحدث فيها زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي والتي لم تنخفض قيمتها الائتمانية عند إصدارها، فإن البنك يعترف بمخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.
- **المرحلة الثانية:** بالنسبة للأدوات المالية التي حدث فيها زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لم تنخفض قيمتها الائتمانية، فإن البنك يعترف بمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- **المرحلة الثالثة:** بالنسبة للأدوات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية، يعترف البنك بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٥ انخفاض في قيمة موجودات مالية (تتمة)

وتمثل خسائر الائتمان المتوقعة لاثني عشر شهرًا (المرحلة الأولى) الجزء من خسارة الائتمان المتوقعة التي تنشأ من حالات التخلف عن السداد المحتملة من أداة مالية خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير حول القوائم المالية.

تمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثانية) التقدير المرجح بالاحتمالات للخسائر الائتمانية، وتُحدَّد على أساس الفرق بين القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي. والعجز النقدي هو الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك والقيمة الحالية للقيمة القابلة للاسترداد للموجودات المالية التي لم تتخفص قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير حول القوائم المالية.

بالنسبة للأدوات المالية بالمرحلة الثالثة، تُحدَّد مخصصات الانخفاض في القيمة الائتمانية على أساس الفرق بين صافي القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد للأصل المالي. وتُقاس القيمة القابلة للاسترداد على أنها القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، بما في ذلك المبالغ القابلة للاسترداد من الضمانات، مخصومة على أساس سعر الفائدة عند بدء التسهيل الائتماني أو بسعر فائدة السوق الحالي لأصل مالي مماثل بالنسبة لأدوات الدين.

يُعرَّف بمخصصات الانخفاض في القيمة الائتمانية في قائمة الدخل وتُدرج ضمن حساب مخصص القروض والسلف والأوراق المالية الاستثمارية والودائع.

تُشطب الموجودات المالية بعد إجراء جميع أنشطة إعادة الهيكلة والتحصيل وعندما لا يوجد أي احتمال واقعي لاستردادها. وتُدرج الاستردادات اللاحقة ضمن الإيرادات الأخرى.

تُختبر الموجودات المالية التي تُقاس بالتكلفة المطفأة لمعرفة ما إذا كانت قد انخفضت قيمتها الائتمانية أم لا. وقد يتضمَّن الدليل الموضوعي على أن أصل مالي معين منخفض القيمة الائتمانية، خرقًا للعقد مثل العجز عن السداد أو التعثر في سداد الفائدة أو أصل المبلغ وعدم مراعاة منح امتياز ما لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض والمؤشرات إلى احتمالية أن يعاني المقترض من حالة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي أو اختفاء سوق نشط أو بيانات أخرى قابلة للملاحظة تتعلق بمجموعة من الموجودات مثل التغييرات سلبية في حالة الدفع للمقترضين أو المصدرين في البنك أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بحالات التعثر في البنك.

ولم تعد الموجودات المالية التي أعيد التفاوض بشأنها أو تعديلها متأخرة السداد ولا يجري استبدالها حسب حالة الأداء عندما تكون جميع دفعت أصل المبلغ والفائدة حتى تاريخه وضمن الدفعات المستقبلية بشكل معقول. وتخضع الموجودات المالية، الخاضعة لتقييم الانخفاض في القيمة بصورة فريدة والتي يجري إعادة التفاوض بشأن شروطها، للمراجعة المستمرة لتحديد ما إذا كانت لا تزال منخفضة القيمة أو ينبغي اعتبارها متأخرة السداد. تُصنَّف جميع التسهيلات التي أعيد التفاوض بشأنها أو تعديلها على أنها في المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة لمدة لا تقل عن ١٢ شهرًا من تاريخ إعادة التفاوض. تُقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة من الأدوات المالية المعاد التفاوض بشأنها على أساس ما إذا كانت شروط إعادة التفاوض قد أدت إلى التوقف عن الاعتراف بأصل مالي.

٢.٦ مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تُجرى مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويُصرَّح عنها بصافي مبالغها في قائمة المركز المالي فقط وذلك عند وجود حق قانوني قابل للتطبيق في مقاصة المبالغ المعترف بها وعندما تكون هناك نية لتسديد المبالغ صافي أو تسهيل الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

٢.٧ تقديم خدمات

يقدم البنك خدمات متنوعة لعملائه. وتُقدَّم هذه الخدمات إما بصورة منفصلة أو جماعية مع تقديم الخدمات الأخرى.

وقد خلص البنك إلى أن الإيرادات الناتجة عن تقديم الخدمات المتعلقة بالتمويل التجاري وتمويل الشركات والخدمات المصرفية الأخرى، يجب الاعتراف بها عند تقديم الخدمات، أي عند الوفاء بالتزام الأداء. في حين أنه بالنسبة للخدمات المجانية المتعلقة ببطاقات الائتمان، يعترف البنك بالإيرادات على مدى الفترة ذات الصلة بالخدمات المقدمة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٨ أدوات مالية مشتقة ومحاسبة تحوط

الأدوات المالية المشتقة هي العقود التي يجري اشتقاق قيمتها من واحد أو أكثر من الأدوات أو المؤشرات المالية الأساسية، وتشمل العقود المستقبلية والعقود الأجلة والمقايضات والخيارات في سعر الفائدة والصرف الأجنبي وأسواق حقوق الملكية والائتمان.

ويُعرَّف بالأدوات المالية المشتقة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. وتُستمد القيم العادلة من الأسعار السائدة في السوق ونماذج التدفقت النقدية المخصصة أو نماذج تسعير الخيارات، حسبما يكون مناسباً.

وتُدرج الأدوات المالية المشتقة ذات القيم العادلة الموجبة (الأرباح غير المحققة) في قائمة المركز المالي ضمن الموجودات الأخرى وتُدرج الأدوات المالية المشتقة ذات القيم العادلة السالبة (الخسائر غير المحققة) ضمن المطلوبات الأخرى.

وتُدرج التغيرات في القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المبرمة لأغراض المتاجرة أو التحوط من مراكز المتاجرة الأخرى ضمن إيرادات المتاجرة.

ويُحدّد الاعتراف بالتغيرات في القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المبرمة بغرض التحوط حسب طبيعة علاقة التحوط. ولأغراض محاسبة التحوط، تُصنّف الأدوات المالية المشتقة كأداة تحوط لأي من: (١) القيمة العادلة لأصل أو التزام مُعترف به (تحوط القيمة العادلة) أو (٢) التدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بأصل أو التزام مُعترف به أو التزام مؤكد (تحوط التدفقات النقدية).

وتشمل معايير البنك المتعلقة بالأداة المالية المشتقة التي يجب المحاسبة عنها كأداة تحوط ما يلي:

- يجب توثيق رسمياً أداة التحوط والبند المُتحوط له ذي الصلة وطبيعة المخاطر المُتحوط لها وهدف واستراتيجية إدارة المخاطر عند بدء التحوط،
- يجب إثبات أنه من المتوقع أن يكون التحوط فعالاً للغاية في مقاصة التغيرات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية المرتبطة بالمخاطر المُتحوط لها في البند المُتحوط له، بما في ذلك كيفية معالجة البنك لنسبة التحوط،
- يجب أن تكون فعالية التحوط قابلة للقياس بشكل موثوق،
- هناك علاقة اقتصادية بين أداة التحوط والبند المُتحوط له ولا يسيطر تأثير مخاطر الائتمان تغيرات القيمة العادلة لتلك العلاقة.

تُدرج التغيرات في القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة، المصنفة والمؤهلة كتحوطات للقيمة العادلة والتي أثبتت فعاليتها بدرجة عالية فيما يتعلق بالمخاطر المُتحوط لها، ضمن إيرادات المتاجرة مع التغير المقابل في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المُتحوط له المرتبط بالمخاطر المُتحوط لها. يجري تعديل الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن الموجودات أو المطلوبات المُتحوط لها والتي ترتبط بها المخاطر المُتحوط لها مقابل القيم الدفترية للموجودات أو المطلوبات المُتحوط لها في قائمة المركز المالي. وإذا لم يعد التحوط يفي بمعايير محاسبة التحوط، فإن أي تعديل على القيمة الدفترية للأداة المالية التي تحمل فائدة المُتحوط لها يُطفاً إلى الدخل على مدى الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

يُعرّف بالتغيرات في القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة، المصنفة والمؤهلة كتحوطات تدفقات نقدية والتي أثبتت فعاليتها بدرجة عالية فيما يتعلق بالمخاطر المُتحوط لها، ضمن الدخل الشامل الآخر. تُحوّل الأرباح أو الخسائر غير المحققة المُعترف بها ضمن الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل في نفس الوقت الذي يُعترف فيه بإيرادات أو مصاريف البند المُتحوط له في قائمة الدخل وتُدرج في نفس فئة الإيرادات أو المصاريف كالبند المُتحوط له. وتُدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة من أي جزء غير فعال من معاملات تحوطات التدفقات النقدية ضمن إيرادات المتاجرة.

ويُدرج بند الفائدة للأدوات المالية المشتقة المصنفة والمؤهلة كتحوطات قيمة عادلة أو تحوطات تدفقات نقدية ضمن إيرادات الفائدة أو مصروف الفائدة المتعلقة بالبند المُتحوط له على مدى عمر الأداة المشتقة.

ويتم التوقف عن محاسبة التحوط عند انتهاء مدة العمل بأداة التحوط المشتقة أو بيعها أو إلغائها أو استهلاكها، أو عندما تصبح غير مؤهلة لمحاسبة التحوط. يُعرّف بالأرباح والخسائر الناتجة عن إنهاء الأدوات المالية المشتقة المصنفة كتحوطات تدفقات نقدية ضمن إيرادات الفائدة أو مصروف الفائدة على مدى المدة الأصلية لمعاملة التحوط المنتهية.

تحتوي بعض الأدوات المختلطة على البند المشتق وغير المشتق. وفي مثل هذه الحالات، تُصنّف الأداة المالية المشتقة كأداة مشتقة ضمنية. ويجري فصل الأدوات المالية المشتقة المضمنة عن العقد الأساسي ويُحاسب عنها بشكل منفصل عند استيفاء معيار معين. وعندما يكون من غير الممكن عملياً فصل الأداة المالية المشتقة الضمنية، تُصنّف الأداة المختلطة بالكامل كأصل مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وتُقاس بالقيمة العادلة. وتُدرج التغيرات في القيمة العادلة ضمن إيرادات المتاجرة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٩ مقاصة الأدوات المالية

تُجرى مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُفصَح عنها صافي في قائمة المركز المالي وذلك عند وجود حق قانوني حالي قابل للتطبيق في مقاصة المبالغ المعترف بها وعندما تكون هنالك نية لدى البنك لسداد المبالغ صافي أو تسهيل الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

٢.١٠ زكاة

يخضع البنك للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). ويُحْمَلُ مصروف الزكاة على الربح أو الخسارة. ولا يُحاسبُ عن الزكاة كضريبة دخل، ومن ثم فليست هناك أي ضريبة مؤجلة مطلوبة تتعلق بالزكاة.

٢.١١ الاعتراف بالإيرادات

إيرادات ومصروف عمولات خاصة:

يُعترفُ بإيرادات ومصروف العمولات الخاصة لجميع الأدوات المالية التي تحمل عمولات خاصة، باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، في قائمة الدخل باستخدام أساس العائد الفعلي.

وتُعدّل القيمة الدفترية للأصل المالي أو الالتزام المالي إذا عدّل البنك تقديراته للمقبوضات أو المدفوعات. وتُحتسبُ القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي، ويُسجّلُ التغير في القيمة الدفترية كإيرادات أو مصروف عمولات خاصة.

وبمجرد تخفيض القيمة المسجلة للأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية المماثلة نتيجة خسارة ناشئة عن انخفاض في القيمة، يستمر الاعتراف بإيرادات العمولات الخاصة باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي المطبق على القيمة الدفترية الجديدة.

ويخصّص حساب معدل العمولة الفعلي لجميع البنود والشروط التعاقدية للأدوات المالية ويشمل جميع الرسوم المدفوعة أو المقبوضة أو تكاليف المعاملات والخصومات أو الأقساط، وتعتبر جميعها جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. وتكاليف المعاملات هي تكاليف إضافية مرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار أو استبعاد أصل أو التزام مالي معين.

٢.١٢ إيرادات / خسارة تحويل عملات

يُعترفُ بإيرادات / خسارة تحويل عملات عند تحققها / تكبدها.

٢.١٣ إيرادات رسوم وعمولات

يُعترفُ بإيرادات الرسوم والعمولات التي لا تشكل جزءاً لا يتجزأ من حساب العائد الفعلي على أصل أو التزام مالي معين عند تقديم الخدمة ذات الصلة على النحو التالي:

- وعندما لا يتوقع أن يؤدي التزام القرض إلى سحب القرض، يُعترفُ برسوم التزام القرض على أساس القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.
- تتعلق مصاريف الرسوم والعمولات الأخرى بصورة رئيسية برسوم المعاملات والخدمات التي تُحمّل على المصاريف عند الحصول على الخدمات.

٢.١٤ صافي ربح / خسارة المتاجرة

تتضمّنُ الأرباح والخسائر الناتجة عن أنشطة المتاجرة، إن وُجدت، جميع الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة وإيرادات أو مصروف العمولات الخاصة المتعلقة بالموجودات المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة. ويشمل ذلك أي عدم فعالية مسجلة في معاملات التحوط.

٢.١٥ إيرادات توزيعات أرباح

يُعترفُ بتوزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحققها وتُدْرَجُ ضمن إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,١٦ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

لا يزال يُعترفُ بالموجودات المباعة ذات التزام متزامن لإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي حيث يحتفظ البنك بصورة جوهرية بجميع مخاطر ومنافع الملكية.

وعندما تظل جميع مخاطر ومنافع الملكية لدى البنك، يستمر قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية ذات الصلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، وقياس الاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة. ويُحاسب عن المعاملات كقرض مضمون، وتُدرجُ التزامات الطرف الآخر مقابل المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات في بند "مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى" أو بند "ودائع عملاء"، حسبما يكون مناسباً. ويُحاسبُ عن الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف عمولات خاصة ويُقيد ضمن الاستحقاقات على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس العائد الفعلي.

لا يُعترفُ بالموجودات المشتراة مع التزام مقابل لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إعادة الشراء العكسي) في قائمة المركز المالي؛ حيث لا يسيطر البنك على هذه الموجودات. تُدرجُ المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو المبالغ المستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى أو القروض والسلف، حسبما يكون مناسباً.

ويُحاسبُ عن الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات عمولات خاصة ويُقيد ضمن الاستحقاقات على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسي على أساس العائد الفعلي.

٢,١٧ محاسبة تاريخ التسوية

يُعترفُ ويتوقف الاعتراف بكافة عمليات الشراء والبيع الاعتيادية للموجودات المالية بتاريخ التسوية، أي التاريخ الذي يُجرى فيه تسليم الأصل إلى أو استلامه من الطرف الآخر. ويحاسب البنك عن أي تغييرات في القيم العادلة بين تاريخ التداول وتاريخ التسوية بنفس طريقة محاسبته عن الأصل المُقتنى. وعمليات الشراء أو البيع الاعتيادية هي عمليات شراء أو بيع للموجودات المالية تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني تحدده الأنظمة أو العرف في السوق.

٢,١٨ قياس القيم العادلة

يستخدم البنك طرق التقييم الفنية الملائمة للظروف والتي توفر بيانات كافية لقياس القيمة العادلة لتعظيم الاستفادة من المدخلات القابلة للملاحظة ذات العلاقة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

وتُصنّف كافة الموجودات والمطلوبات، التي تُقاس قيمتها العادلة أو يُفصح عنها في القوائم المالية، ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المُبين أدناه، على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى (١): الأسعار المُدرجة (بدون تعديل) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة
- المستوى (٢): طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة
- المستوى (٣): طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

يقيس البنك الأدوات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي. إن القيم العادلة للأدوات المالية المُقاسة بالتكلفة المطفأة مُفصّل عنها في إيضاح (١١).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.١٩ تقييم الضمان

يسعى البنك إلى استخدام الضمانات، حيثما كان ذلك ممكناً، لتخفيف من مخاطر الموجودات المالية. ويأخذ الضمان أشكالاً مختلفة مثل النقد والأوراق المالية والاعتمادات المستندية / الضمانات والعقارات والتنازل عن حسابات مدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى. وتُقيَّم القيمة العادلة للضمان بشكل عام، على الأقل، عند بدء الضمان وعلى أساس جدول التقارير ربع السنوي للبنك. ويستخدم البنك، إلى أقصى حد ممكن، بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. وتُقيَّم الموجودات المالية الأخرى التي ليس لها قيمة سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستخدام النماذج. ويُقيَّم الضمان غير المالي، مثل العقارات، بناءً على البيانات المقدمة من جهات أخرى مثل وسطاء الرهن العقاري ومؤشرات أسعار الوحدات السكنية والقوائم المالية المدققة والمصادر المستقلة الأخرى.

استعادة حيازة الضمان

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان يمكن استخدام الأصل المُستعاد حيازته على أفضل وجه في عملياته الداخلية أم ينبغي بيعه.

وتُحوَّل الموجودات، التي حُدِّدت على أنها مفيدة للعمليات الداخلية، إلى فئة الموجودات ذات الصلة بقيمتها المُستعاد حيازتها أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. وتُحوَّل الموجودات، التي حُدِّد أن بيعها يعتبر خيار أفضل، إلى الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع بالقيمة العادلة (إذا كانت موجودات مالية) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع بالنسبة للموجودات غير المالية في تاريخ استعادة الحيازة، بما يتماشى مع سياسة البنك.

وفي السياق العادي للأعمال، لا يستعيد البنك فعلياً العقارات أو الموجودات الأخرى بمحفظه العملاء الأفراد، ولكنه يكلف وكلاء خارجيين باسترداد الأموال لتسوية الديون المستحقة، وذلك عمومًا في المزادات. ويُعاد أي فائض في الأموال للعملاء. ونتيجة لهذا الإجراء، لا تُسجَلُ العقارات السكنية التي تخضع لعمليات استعادة الحيازة القانونية في قائمة المركز المالي.

٢.٢٠ ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

تُقاس الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم. وتُسْتَهْلَكُ تكلفة الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المُقدَّرة للموجودات، وذلك على النحو التالي:

تحسينات على عقارات مستأجرة	:	عشر سنوات أو على مدى مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر
أثاث ومعدات وسيارات	:	أربع إلى خمس سنوات
موجودات غير ملموسة	:	أربع إلى خمس سنوات

وتُجرى مراجعة القيم المتبقية للموجودات وطرق استهلاكها وأعمارها الإنتاجية في كل فترة مالية مُفصَّح عنها، وتُعدَّل متى كان ذلك مناسباً.

تُحدَّد الأرباح والخسائر من الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية. ويُدرَج ذلك في قائمة الدخل.

يجري مراجعة جميع الموجودات لتحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية بالكامل. وتُخفَّض أي قيمة دفترية فوراً إلى قيمتها القابلة للاسترداد في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد المُقدَّرة له.

٢.٢١ عقود إيجار

موجودات حق استخدام والتزامات إيجار

عند الاعتراف المبدئي، يُقيَّم البنك عند بدء العقد ما إن كان العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية معينة مقابل عوض. وتُحدَّد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تتدفق إلى البنك ويمكن للبنك توجيه استخدام هذه الموجودات.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢١. عقود إيجار (تتمة)

موجودات حق استخدام
يطبق البنك النموذج وقياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

- ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر ناشئة عن الانخفاض في القيمة،
- معدلةً للمحاسبة عن أي إعادة قياس لالتزامات الإيجار الخاصة بتعديلات الإيجار

التزامات عقود إيجار

عند الاعتراف المبدئي، يُقاس التزام الإيجار بالقيمة الحالية لجميع الدفعات المتبقية للمؤجر.

وبعد تاريخ بدء الإيجار، يقيس البنك التزام الإيجار من خلال:

- زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزامات الإيجار،
- تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار المدفوعة،
- إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل في عقد الإيجار.

٢.٢٢. مخصصات

يُعرَّفُ بالمخصصات عندما يُجري البنك تقديرًا موثوقًا به لالتزام حالي نظامي أو ضمني ناتج عن أحداث سابقة، ويكون على الأرجح أن هناك حاجة إلى تدفق للموارد لتسوية الالتزام.

٢.٢٣. نقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتَّصَمَّنُ النقد وما في حكمه النقد في الصندوق والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي باستثناء الودائع النظامية، والمبالغ المستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى التي تكون تواريخ استحقاقها الأصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل، وتخضع لمخاطر تغيرات غير هامة في قيمتها العادلة.

٢.٢٤. احتياطي نظامي

وفقاً لنظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، يتعيَّن تحويل ٢٥٪ على الأقل من صافي الدخل السنوي للسنة إلى احتياطي نظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي رأس مال البنك المدفوع.

٢.٢٥. مكافآت نهاية خدمة للموظفين

تستخدم الشركة برنامجاً غير ممول لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين، والذي يُصنَّفُ كالتزام مزايا محددة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) المعني بمزايا الموظفين. ويُعدُّ برامج المزايا المحددة برنامجاً مختلفاً عن برنامج المساهمات المحددة. إن صافي الالتزام المُعترَف به في قائمة المركز المالي والمتعلق ببرنامج المزايا المحددة يمثل القيمة الحالية للالتزام المزايا المحددة في نهاية الفترة المالية المُفصَّح عنها ناقصاً القيمة العادلة لموجودات البرنامج في ذلك التاريخ. ويحتسب التزام المكافآت المحددة من قبل اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدر. وتُحدَّدُ القيمة الحالية للالتزام المزايا المحددة بخضم التدفقات النقدية الخارجية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية الفترة المالية المُفصَّح عنها لسندات الشركات ذات الجودة العالية والتي لها فترات استحقاق تقارب المدة المُقدَّرة للالتزامات مزايا ما بعد الخدمة. إن الأرباح والخسائر الاكتوارية الناتجة عن التغيرات في الافتراضات الاكتوارية والتعديلات القائمة على الخبرة يُعترَفُ بها ضمن حقوق الملكية من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر في الفترة التي تنشأ فيها.

٢.٢٦. منتجات مصرفية غير قائمة على العملات

بالإضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية، يقدم البنك لعملائه بعض المنتجات المصرفية غير القائمة على العملات، والتي يعتمد عليها هيئته الشرعية. وفيما يلي تعريفات ريفية المستوى للمنتجات غير القائمة على العملات:

المراوحة

المراوحة هي اتفاقية يبيع بموجبها البنك لأحد العملاء سلعة أو أصل اشتراه البنك واستحوذ عليه، وذلك بناءً على تعهد بالشراء حصل عليه من العميل. ويشتمل سعر البيع على التكلفة زائداً هامش ربح متفق عليه.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢٦ منتجات مصرفية غير قائمة على العملات (تتمة)

التورق

التورق هو شكل من أشكال معاملة المراجعة حيث يشتري البنك سلعة وبيعها للعميل. وبيع العميل هذه السلعة بالسعر الفوري ويستخدم العائدات لأغراض متطلبات التمويل الخاصة به.

وتُدرج جميع المنتجات المصرفية غير القائمة على العملات ضمن القروض والسلف وهي متوافقة مع السياسات المحاسبية الموضحة في هذه القوائم المالية.

٢.٢٧ ضمانات مالية

يقدم البنك، في سياق الأعمال العادي، ضمانات مالية تتألف من اعتمادات مستندية وخطابات ضمان وقبول. ويُعترف بالضمانات المالية مبدئيًا في القوائم المالية بالقيمة العادلة في بند "مطلوبات أخرى"، باعتبارها قيمة الأقساط المستلمة. وبعد الاعتراف المبدئي، يُقاس التزام البنك بموجب كل ضمان حسب القسط غير المطفأ أو أفضل تقدير للمصاريف المطلوبة لتسوية أي التزامات مالية ناشئة عن الضمانات، أيهما أعلى. وتُدرج أي زيادة في الالتزام المتعلق بالضمان المالي في قائمة الدخل ضمن بند "مخصص انخفاض في القيمة مقابل خسائر ائتمانية، صافي". ويُعترف بالقسط المستلم في قائمة الدخل ضمن بند "إيرادات رسوم وعمولات، الصافي" على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

٣. استثمارات

تُصنّف الأوراق المالية الاستثمارية على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(غير مدققة)
بالآلاف الريالات
السعودية

	استثمارات بالتكلفة المُطفاة، صافي
٢,٣٥٠,٢٢٧	استثمارات في أوراق مالية متداولة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٣,٤٧٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤٠,٨٥٤	ناقصًا: خسائر ائتمانية متوقعة لاستثمارات بالتكلفة المُطفاة
(٤,٠١٣)	
<u>٢,٦٩٠,٥٤٦</u>	الإجمالي

صنّف البنك بتاريخ ٣ إبريل ٢٠١٩ بعض استثمارات الأسهم المُدرجة في الجدول أعلاه كاستثمارات في أوراق مالية متداولة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وقد استند التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنه يتوقّع الاحتفاظ بالاستثمارات لمدة طويلة لأغراض استراتيجية.

٤. قروض وسلف

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)			
بالآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	قروض عملاء أفراد	قروض تجارية	سحب على المكشوف
١٦,٠٨٣,٢١٣	٤٤٠,٣٥٥	١٥,٠٧٧,٣٢٠	٥٦٥,٥٣٨
٢,٠٧٦,١٢٧	٢,٥٠٥	٢,٠٧٣,٦٢٢	-
١٨,١٥٩,٣٤٠	٤٤٢,٨٦٠	١٧,١٥٠,٩٤٢	٥٦٥,٥٣٨
(١,٧١٧,٧٠٤)	(٧,٢٥٥)	(١,٧١٠,٣٤٧)	(١٠٢)
<u>١٦,٤٤١,٦٣٦</u>	<u>٤٣٥,٦٠٥</u>	<u>١٥,٤٤٠,٥٩٥</u>	<u>٥٦٥,٤٣٦</u>

تتضمّن القروض والسلف العاملة مبلغًا قدره ٤٩٧,٤٥٢ ألف ريال سعودي متأخر السداد ولكن لم تتخض قيمته.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٥.٤ قروض وسلف (تتمة)

وكانت الحركة في مخصصات الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

(غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	في ٣ ابريل ٢٠١٩ مبالغ مُستخدمة صافي إعادة قياس مخصص خسارة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
١,٦٩٠,٧٠٩	
(٦,٩٠٣)	
٣٣,٨٩٨	
١,٧١٧,٧٠٤	

٥.٥ ودائع عملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	ودائع تحت الطلب حسابات ادخار ودائع لأجل حسابات أخرى إجمالي ودايع العملاء
٤,٦٨٦,٣٠٨	
١٧٤,٢١٩	
١٤,٠٣٩,٦٨٥	
٣٠٦,٨٤٦	
١٩,٢٠٧,٠٥٨	

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مأخوذة بموجب عقود غير قائمة على الفوائد بمبلغ ١٢,٥٠٤,٠٤٨ ألف ريال سعودي.

٦. أدوات مالية مشتقة وأدوات صرف أجنبي

يستخدم البنك الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط:

(أ) مقايضات

تمثل المقايضات التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وفيما يخص مقايضات أسعار العملات، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفعات العملات ذات السعر ثابت والسعر العائم بعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. وفي حالة مقايضة أسعار العملات بعملة مختلفة، فإنه يجري تبادل أصل المبلغ والعملات ذات السعر الثابت والعائم بعملة مختلفة.

(ب) عقود آجلة

تمثل العقود الآجلة اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. والعقود الآجلة هي عقود مصممة خصيصاً للتعامل بها خارج الأسواق النظامية.

(ج) خيارات

تمثل الخيارات اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار) لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً وفي تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ.

محافظ بها بغرض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة لدى البنك بالمبيعات وتكوين المراكز ومراجعة أسعار الصرف. وتتعلق عمليات المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم، من بين أمور أخرى، من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق تكوين المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق مراجعة أسعار الصرف بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٠٦ أدوات مالية مشتقة وأدوات صرف أجنبي (تتمة)

محتفظ بها لأغراض التحوط

اتبع البنك نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر. ويشمل جزء من عملية إدارة المخاطر إدارة تعرض البنك للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار العملات لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعملات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على الإرشادات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

ولقد وضع مجلس الإدارة مستويات لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى ومراكز العملات. وتُراقب المراكز يوميًا وتُستخدم استراتيجيات التحوط لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى لمخاطر أسعار العملات وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات للفترات المقررة. ويجري مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات دوريًا وتُستخدم استراتيجيات التحوط لتقليل الفجوات بين أسعار العملات بحيث تظل ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة الموجودات والمطلوبات، يستخدم البنك الأدوات المالية المشتقة لأغراض التحوط وذلك لضبط تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعملات. ويتحقق ذلك عادةً من خلال التحوط لمخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تحوط للمخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن استراتيجية التحوط، بخلاف التحوط لمخاطر المحفظة المرتبطة بأسعار العملات الخاصة، لا تتأهل لمحاسبة التحوط الخاصة ويُحاسب عن الأدوات المالية المشتقة ذات العلاقة كمشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة.

يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات للتحوط من مخاطر أسعار العملات الناشئة، على وجه الخصوص، من التعرض لمخاطر أسعار عملات ثابتة. وفي هذه الحالات، تُوثق طبيعة معاملة التحوط وأهدافها رسميًا بما في ذلك تفاصيل البنود المتحوط لها وأدوات التحوط ويُحاسب عن المعاملات كتحوطات قيمة عادلة.

ويلخص الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، إضافة إلى المبالغ الإسمية المتعلقة بها. إن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشرًا على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها، ومن ثم فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعتبر مؤشرًا على مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادةً على القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

القيمة الإسمية	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
٩,٢٦٦,٢٠٨	١٠٤,٠٢٣	٩٩,٧٥٥
٢٤٥,٥٢١	٤٨٤	-
٢,٥٤٧,٢١٠	٨٣,٩٥٤	٨٩,٠١١
١,٥٤٩,٩٥٥	٢,٣٠٢	١,٩٧٦
٧٤٢,٨٠٦	١٤	١٩,١٠٣
٤,٥٣٨,١٩٣	٢,٥٢٤	٧٦١
١٨,٨٨٩,٨٩٣	١٩٣,٣٠١	٢١٠,٦٠٦

أدوات مالية مشتقة وأدوات صرف أجنبي

محتفظ بها بغرض المتاجرة:

مقايضات أسعار عملات

مقايضات عملات

عقود أسعار عملات آجلة وخيارات

عقود صرف أجنبي آجلة

- محتفظ بها للتحوط من مخاطر القيمة العادلة

مقايضات أسعار عملات - قروض

مقايضات أسعار عملات - ودائع

الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المُوجَّزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٧. أدوات مالية متعلقة بالانتماء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(غير مدققة)
بالآلاف الريالات
السعودية

٩٦٩,٦٦٨
٨,١٨١,١٢٤
٥٠٥,٦٦٣
١,٢٥٠,٩٠٢
<u>١٠,٩٠٧,٣٥٧</u>

خطابات اعتماد
خطابات ضمان
قبولات
التزامات لمنح انتماء غير قابلة للإلغاء
الإجمالي

٨. التزامات محتملة

لم يكن هناك أي دعاوى قضائية هامة قائمة ضد البنك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.

٩. نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المُدرَج في قائمة التدفقات النقدية مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(غير مدققة)
بالآلاف الريالات
السعودية

٦,١٧١,١٨٤
١,٠٤٥,٩٩١
<u>٧,٢١٧,١٧٥</u>

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (باستثناء الوديعة النظامية)
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى وتواريخ استحقاقها الأصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
الإجمالي

١٠. زكاة

أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") بتاريخ ١٤ مارس ٢٠١٩ لوائح زكوية جديدة بموجب المرسوم الوزاري رقم ٢٢١٥ الذي يقدم أساس حساب الزكاة للشركات العاملة في أنشطة التمويل والمرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي. وتُصدَّر اللوائح الزكوية الجديدة وفقاً للوائح التنفيذية الزكوية وتسري على الفترات ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٩.

ويُقدَّر مخصص الزكاة على أساس نتائج عمليات البنك عن الفترة المنتهية والمركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩. وقد قيَّد البنك ضمن الاستحقاقات التزاماً زكويًا بمبلغ ٧,٥٩٥ ألف ريال سعودي عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١١. القيم العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر المقبوض نظير بيع أصل ما أو المدفوع لتحويل التزام ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض إجراء المعاملة إما:

- في السوق الرئيسية المتاحة للموجودات أو المطلوبات، أو
- في ظل عدم وجود السوق الرئيسية، في أكثر الأسواق منفعة متاحة للموجودات أو المطلوبات.

تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للقيم العادلة

فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المعترف بها في القوائم المالية على نحو متكرر، يحدد البنك فيما إذا أجريت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات الحد الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية مُفصّل عنها. ولأغراض الإفصاح عن القيمة العادلة، حدد البنك فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المبيّنة أعلاه.

يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى (١) : الأسعار المُدرّجة (بدون تعديل) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة
- المستوى (٢) : طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة
- المستوى (٣) : طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

القيم الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية. ولا يتضمن الجدول معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المُقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة بصورة معقولة.

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	المستوى (٣)	المستوى (٢)	المستوى (١)		
					في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)
					موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
١٠٣,٤٧٨	٨,٧١٧	-	٩٤,٧٦١	١٠٣,٤٧٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤٠,٨٥٤	٤٩,١٣٩	-	١٩١,٧١٥	٢٤٠,٨٥٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٩٣,٣٠١	-	١٩٣,٣٠١	-	١٩٣,٣٠١	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
					موجودات مالية غير مُقاسة بالقيمة العادلة
٢,٤٠٤,٩٩٦	٢,٢٥٧,١٥٩	١٤٧,٨٣٧	-	٢,٣٤٦,٢١٤	استثمارات بالتكلفة المُطفاة
١٦,٣٨٩,٢٦٤	١٦,٣٨٩,٢٦٤	-	-	١٦,٤٤١,٦٣٦	قروض وسلف، صافي نقدية ورصيد لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")
٧,٠٩٠,٢٣٥	٧,٠٩٠,٢٣٥	-	-	٧,٠٩٠,٢٣٥	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٠٧٦١,٠١٠	١,٠٧٦١,٠١٠	-	-	١,٠٧٦١,٠١٠	أصول مالية أخرى
٩٩,٤٠٧	٩٩,٤٠٧	-	-	٩٩,٤٠٧	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١١. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تُقدَّرُ القيمة العادلة للموجودات المالية غير المتداولة غير المقاسة بالقيمة العادلة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة التي تشمل على افتراضات بشأن مختلف عوامل المخاطر.

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	بآلاف الريالات السعودية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)
الإجمالي	المستوى (٣)	المستوى (٢)	المستوى (١)		
					مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
				٢١٠,٦٠٦	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢١٠,٦٠٦	-	٢١٠,٦٠٦	-		مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
				١٩,٢٠٧,٠٥٨	ودائع عملاء
١٨,٦٩١,٤٨٩	-	١٨,٦٩١,٤٨٩	-		مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٥٧,٦٥٧	٣٥٧,٦٥٧	-	-	٣٥٧,٦٥٧	التزامات مالية أخرى
١٧١,٣٢٧	١٧١,٣٢٧	-	-	١٧١,٣٢٧	

وتشتمل الأدوات المالية المشتقة المصنفة ضمن المستوى الثاني على مقايضات أسعار العملات الخاصة خارج الأسواق النظامية ومقايضات العملات وخيارات أسعار العملات الخاصة وعقود العملات الأجنبية الأجلة والأدوات المالية المشتقة الأخرى. وتُقيَّمُ هذه الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة باستخدام نماذج التقييم الخاصة بالبنك التي تستند إلى طرق التدفقات النقدية المخصومة. وتستند مدخلات البيانات في هذه النماذج إلى معطيات السوق القابلة للملاحظة ذات الصلة بالأسواق التي تُجرى فيها المتاجرة وتُستمد من قديمي خدمات بيانات السوق الأكثر استخداماً. وتتعلق الحركة في الأدوات المالية ضمن المستوى الثالث خلال الفترة بالحركة في القيمة العادلة وسداد رأس المال فقط. وتُصنَّفُ القروض والسلف ضمن المستوى الثالث، حيث تُحدَّدُ القيمة العادلة لها بخضم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام أسعار العمولة للتعامل بين البنوك السعودية ("سايبور") المتوقعة والمعدلة حسب المخاطر. ولا تختلف القيم العادلة للمبالغ المستحقة من أو المستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى، والتي تُدرَجُ بالتكلفة المطفأة، اختلافًا جوهريًا عن القيم الدفترية المُدرَجَة في القوائم المالية الأولية الموجزة، حيث إنها قصيرة الأجل، ولا تختلف أسعار العملات الخاصة الحالية بالسوق لأدوات مالية مماثلة اختلافًا جوهريًا عن الأسعار المتعاقد عليها. ولا تختلف القيمة العادلة للمحفظة المتبقية اختلافًا جوهريًا عن قيمتها الدفترية. ولم تكن هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال الفترة.

١٢. رأس المال وربحية السهم

يتكون رأس مال المصرَّح به والمُصدَّر والمدفوع بالكامل في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ من ٧٥٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. ويتألف المساهمون في البنك من بنك الخليج الدولي ش.م.ب (٥٠٪) وصندوق الاستثمارات العامة (٥٠٪). يُحتسَبُ ربحية السهم الأساس والمخفف للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ على أساس المتوسط المرجح بقسمة صافي دخل الفترة على ٧٥٠ مليون سهم.

١٣. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف البنك، عند إدارة رأس المال، في الالتزام بمتطلبات رأس المال التي حددتها مؤسسة النقد العربي السعودي والحفاظ على مقدرة البنك على مواصلة أعماله على أساس مبدأ الاستمرارية والاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية. وتُراقب إدارة البنك كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي أسبوعيًا.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٣. كفاية رأس المال (تتمة)

ويراقب البنك كفاية رأس ماله باستخدام النسب التي تحددها مؤسسة النقد العربي السعودي. وتقيس هذه النسب كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للبنك مع موجوداته المدرجة في قائمة المركز المالي والالتزامات والقيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة، وذلك حسب المبلغ المرجح لإظهار مخاطرها النسبية. وتتطلب مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بالحد الأدنى من رأس المال التنظيمي والمحافظة على نسبة إجمالي رأس المال التنظيمي إلى الموجودات المرجحة حسب المخاطر عند حد أدنى نسبته ٨٪ أو أكثر.

وفيما يلي إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر وإجمالي رأس مال الشريحة الأولى والشريحة الثانية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(غير مدققة)
بالآلاف الريالات
السعودية

٢٤,٢٢٩,٥٨١
٧٦١,٠٣٢
٥١٨,٨٥٥
<u>٢٥,٥٠٩,٤٦٨</u>
٧,٥٠١,٨٨٧
١٧٨,٨٩٥
<u>٧,٦٨٠,٧٨٢</u>

التعرض المرجح بالمخاطر
مخاطر الائتمان
مخاطر التشغيل
مخاطر السوق
إجمالي التعرض المرجح بالمخاطر
قاعدة رأس المال التنظيمي
رأس المال الأساسي
رأس المال المساند
إجمالي رأس المال الأساسي والمساند

٪٢٩,٤١
٪٣٠,١١

نسب كفاية رأس المال
نسبة رأس المال الأساسي
نسبة رأس المال الأساسي والمساند

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٤. معاملات مع جهات ذات علاقة

يجري البنك، في سياق أعماله العادية، معاملات مع جهات ذات علاقة، وتُجرى هذه المعاملات في السياق العادي لأعمال البنك بشروط قابلة للمقارنة بتلك الشروط الخاصة بالمنشآت التي ليست على علاقة.

١٤,١ فيما يلي الأرصدة المتعلقة بالجهات ذات العلاقة والمُدرّجة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
٩١,٥٥٥	بنك الخليج الدولي ش.م.ب. - مساهم
٦٦,٩٧٩	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧٥٣,٣٩٣	مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
	ارتباطات والتزامات محتملة
١٨٢,٩٠٢	جي أي بي كابيتال، المملكة العربية السعودية
٥٥,٢٤٥	مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٤٨,٥٧٦	موجودات أخرى
٢٥,٩٩٦	ودائع عملاء
	ارتباطات والتزامات محتملة
١٣٣,٨٢٣	صندوق جي أي بي كابيتال للأسهم السعودية
	استثمارات
٢٩,٩١٨	صندوق جي أي بي لفرص الأسهم السعودية
	استثمارات
٢٧,٩٧٥	صندوق جي أي بي للأسهم السعودية
	استثمارات
٣٤١,٢٥١	صندوق الاستثمارات العامة - مساهم
	ودائع عملاء
١,٠٠٥,٨٧٠	جي أي بي (المملكة المتحدة) ليمنت
	أودع عملاء جي أي بي (المملكة المتحدة) ليمنت هذه المبالغ لدى البنك كودائع عملاء.

١٤,٢ فيما يلي الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع جهات ذات علاقة والمدرّجة في قائمة الدخل الأولية الموجزة:

للفترة من ٣ ابريل ٢٠١٩ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
٤,٤٩٤	بنك الخليج الدولي ش.م.ب. - مساهم
٧	إيرادات عمولات خاصة
٥,٣٦٠	إيرادات رسوم
	مصروف عمولات خاصة
٣,٠٨٨	جي أي بي كابيتال، المملكة العربية السعودية
	مصروف عمولات خاصة
٨,١٨٧	صندوق الاستثمارات العامة - مساهم
	مصروف عمولات خاصة
١٥,٤٥٢	جي أي بي (المملكة المتحدة) ليمنت
	مصروف عمولات خاصة مستحق إلى عملاء جي أي بي (المملكة المتحدة) ليمنت

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٤. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

١٤,٣ فيما يلي إجمالي مبلغ المكافآت المدفوعة إلى موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة:

للفترة من ٣ ابريل ٢٠١٩ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية
٤,٤٨٢
٤٢٦
٤,٩٠٨

مزايا موظفين قصيرة الأجل
مزايا ما بعد التوظيف

١٥. أحداث لاحقة

تأكد وجود فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في أوائل عام ٢٠٢٠، وانتشر على مستوى العالم، بما في ذلك المملكة العربية السعودية، الأمر الذي تسبب في تعطل الأعمال والنشاط الاقتصادي، وقد يؤثر ذلك في نهاية المطاف على قدرة عملاء البنك على السداد. ومع ذلك، أعلنت حكومة المملكة العربية السعودية من خلال مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، عن عدة مبادرات لتقديم الإعفاءات اللازمة لقطاع الخدمات المالية بما في ذلك المستهلكين الأساسيين. ويرى البنك أن هذا التفشي بمثابة حدث غير قابل للتعديل بعد تاريخ قائمة المركز المالي. ونظرًا لكون الوضع متغيرًا وسريع التطور، فإننا نعتبر أنه من غير العملي تقديم تقدير كمي للتأثير المحتمل لتفشي هذا الفيروس على نتائج أعمال البنك. علمًا بأن تأثير هذا التفشي على القوائم المالية للبنك، بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة، سيؤخذ في الاعتبار في القوائم المالية للبنك عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

استحوذ البنك بتاريخ ١ يناير ٢٠٢١ على ١٠٠٪ من الأسهم المصدرة في شركة جي أي بي كابيتال (شركة مساهمة مغلقة سعودية) بصفته أصيل ووكيل يكتتب ويدير ويجري الترتيبات ويقدم المشورة ويعمل كأمين حفظ للأوراق المالية مقابل عوض قدره ٢٥٦,٧ مليون ريال سعودي. ونتيجة لعملية الاستحواذ هذه، سيكون البنك في وضع يسمح له بالدخول في أعمال الأوراق المالية وتقليل التكلفة من خلال وفورات الحجم. وقد استُكملت الإجراءات النظامية.

وباستثناء ما ورد أعلاه، لم تكن هناك أحداث هامة أخرى بين تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وتاريخ المركز المالي الأولي الموجز، والتي تتطلب إجراء تعديلات / تقديم إفصاح في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٦. اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٣ أكتوبر ٢٠١٩م (الموافق ١٤ صفر ١٤٤١هـ).