

بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(غير مدققة)

رقم الصفحة

جدول المحتويات

تقرير فحص مراجع الحسابات المستقل إلى المساهمين

٢	قائمة المركز المالي الأولية (غير مدققة)
٣	قائمة الدخل الأولية (غير مدققة)
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مدققة)
٥	قائمة التعثرات في حقوق الملكية الأولية (غير مدققة)
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مدققة)
٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
٧	١. عام
٨	٢. أساس الإعداد
٩	٣. تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق معايير جديدة
٩	٤. الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة
١٠	٥. السياسات المحاسبية الهامة
١٠	٦. استثمارات
١٠	٧. قروض وسلف
١١	٨. ودائع عملاء
١٢	٩. أدوات مالية مشتقة وأدوات صرف أجنبي
١٤	١٠. التزامات رأسمالية والتزامات محتملة
١٤	١١. نقد وما في حكمه
١٤	١٢. القيمة العادلة للأدوات المالية
١٧	١٣. رأس المال وربحية السهم
١٧	١٤. كفاية رأس المال
١٨	١٥. تأثير فيروس كوفيد-١٩ على الخسائر الانتمانية المتوقعة وبرنامج مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")
٢٠	١٦. أرقام المقارنة
٢٠	١٧. حدث لاحق
٢١	١٨. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

كي بي إم جي للاستشارات المهنية
الطابق الأول، لراج بالطور
طريق الملك سعود، مسقط
ص.ب. 4803
الخبر 31952
شبكة المحاسبة السعودية
المركز الرئيسي الرياض
سجل تجاري رقم 2051062328



إرنست ويونغ
محاسبون ومراجعون قانونيون
شركة تضامن
الطابق ١٥، برج نهر
شارع الأمير تركي بن عبد العزيز، الخبر
ص.ب. 3796
الخبر 31952
شبكة المحاسبة السعودية
المركز الرئيسي - الرياض
رقم ترخيص ٤٥/١١/٣٢٢
رقم سجل تجاري ٢٠٥١٠٥٨٧٩٦

EY
نيلفي عالمنا
أفضل للعمل

تقرير فحص المراجعين المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة إلى السادة المساهمين في بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية (شركة مساهمة مقفلة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لبنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية (شركة مساهمة مقفلة سعودية) ("البنك") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وقائمة الدخل الأولية وقائمة الدخل الشامل الأولية لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية وقائمة التدفقات النقدية الأولية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ والإيضاحات التفسيرية الأخرى (المشار إليها معاً بـ "القوائم المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها العادل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد بالمملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى أعمال فحصنا.

نطاق الفحص

لقد أجرينا فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل رئيسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويُعدّ 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 الوصول إلى تأكيد باتنا سنعلم بجميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. لذا فإننا لا نبدى رأي مراجعة.

الاستنتاج

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

الأمر التنظيمية الأخرى

وفقاً لما يقتضيه مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، أتم الإفصاح عن بعض معلومات كفاية رأس المال في الإيضاح (١٤) حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح (١٤) 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

الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

الدكتور/ عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٤٨

عن إرنست ويونغ
(محاسبون قانونيون)

الخبر ٣١٩٥٢

المملكة العربية السعودية

وليد غازي توفيق
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٤٣٧

٢٢ شوال ١٤٤٢ هـ
٣ يونيو ٢٠٢١ م



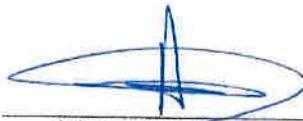
قائمة المركز المالي الأولية (غير مدققة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاحات
			الموجودات
٧,٠٩٠,٢٣٥	٨,٢٤٣,٨٤١	٥,٨٨١,٣٩٣	تقنية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")
١,٠٧٦,٠١٠	١,٤٤٨,٠٨٧	١,٥٥٤,٨٦١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٦٩٠,٥٤٦	٢,٧٧٣,٧٤٦	٢,٩٥٨,٣١٤	٦ استثمارات، صافي
١٩٣,٣٠١	١٦٠,٩٥٩	٢٩٣,٩٠١	٩ القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة
١٦,٤٤١,٦٣٦	١٧,٤٩٠,٤٤٢	١٨,٦٨٢,٦٨١	٧ قروض وسلف، صافي
٩٠,١٠٧	٧٦,٦٨٣	٦٧,٧٩٥	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٦,٧٦٨	٥٠,٨٨٣	٥٤,٥٠٣	موجودات غير ملموسة، صافي
٧٠,٨٣٤	٢٣٥,٩٨١	٢٣١,٦٩٥	موجودات حق استخدام
١٦٣,٠٥٦	١٤٦,١٥٧	١٣٢,٧٥٩	موجودات أخرى
٢٧,٨٥٢,٤٩٣	٣٠,٦٢٦,٧٧٩	٢٩,٨٥٧,٩٠٢	إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٠٠,٦٠٦	٥٧٨,٤٦٩	١,٨٩٥,٨٤٣	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٩,٢٠٧,٠٥٨	٢١,٧١٦,٧٥٨	١٩,٦٢٩,١٠٧	٨ ودائع عملاء
٢١٠,٦٠٦	١٧٥,٧٣٩	٣٣٢,٩٠٢	٩ القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة
٥٤,٩١٣	٢٢٤,٥٤٢	٢٢٥,٠١٩	التزامات عقود إيجار
٤٧٧,٤٢٣	٤٢٤,٣٩٢	٥٠٣,٩٢٠	مطلوبات أخرى
٢٠,٣٥٠,٦٠٦	٢٣,١١٩,٩٠٠	٢٢,٥٨٦,٦٩١	إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣ رأس المال
-	١,٧٥٣	١,٧٥٣	احتياطي نظامي
(٣٤,٤٥٨)	٢,٠٤٥	(١٣,٥٤٣)	احتياطي القيمة العادلة
٣٦,٣٤٥	٣,٠٨١	(٢١٦,٩٩٩)	(خسائر متراكمة) / أرباح مبقاة
٧,٥٠١,٨٨٧	٧,٥٠٦,٨٧٩	٧,٢٧١,٢١١	إجمالي حقوق الملكية
٢٧,٨٥٢,٤٩٣	٣٠,٦٢٦,٧٧٩	٢٩,٨٥٧,٩٠٢	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٥ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٢ أكتوبر ٢٠٢٠) وتم التوقيع نيابة عن مجلس الإدارة من قبل:



مروان أبيض
رئيس الإدارة المالية



عبد العزيز بن عبد الرحمن الحليسي
الرئيس التنفيذي



عبد الله بن محمد الزامل
رئيس مجلس الإدارة

تُشكّلُ الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٧ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الأولية (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

لفترة من ٣ أبريل ٢٠١٩ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات
٥٣٢,٤١٣ (٢٦٩,٠٩٥) ٢٦٣,٣١٨	٥٤١,٢٠٤ (١٩٢,٣٨٦) ٣٤٨,٨١٨	٢٦٦,٣٨١ (١٣٠,٩٢٥) ١٣٥,٤٥٦	١٤٩,٦٠٦ (٣٦,١٩٩) ١١٣,٤٠٧	دخل العمولات الخاصة مصروف العمولات الخاصة صافي دخل العمولات الخاصة
٣٩,٩١٦ (٢,٤٥٢) ٣٧,٤٦٤	٧٤,٣٦٢ (٣,٤٨٤) ٧٠,٨٧٨	٢١,٥٤٩ (١,٠٢٧) ٢٠,٥٢٢	٢٥,٤٦٦ (٩١٤) ٢٤,٥٥٢	دخل أتعاب وعمولات مصروف أتعاب وعمولات صافي دخل أتعاب وعمولات
٩,٤٨٩ (١٢,٨٣٠) ٤,٠١٢ ١٥,٩٢٥ -	٢٤,١٩٩ ٧,١٦٧ ٢,٧٨٠ ٨,١٧٧ ٨,٥٥٨	٥,٣٩٧ (١١,٧١٤) ١,٨٧٠ ٢,٥٩٤ -	٣,٥٨٨ ٢٨,٦٠٧ ٩٩ ٢,٦٥١ ٧,٨٠٩	دخل تحويل عملات أجنبية، صافي ربح / (خسارة) من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي ربح من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي دخل توزيعات أرباح دخل آخر
٣١٧,٣٧٨	٤٧٠,٥٧٧	١٥٤,١٢٥	١٨٠,٧١٣	إجمالي الدخل
(١٣٠,٤٧٧) (٦,٧٤٤) (٣٦,٠٦٦) (٦٤,٩٧٥)	(١٨٩,٥٢٧) (١٠,٨٦٨) (٥٨,٨٧١) (١١٤,١٣٧)	(٦٤,٥٠٣) (١,٥٤٧) (٢٠,٣١٣) (٣٨,٦٦٢)	(٦١,٨٥٩) (٤,٥٣٠) (١٨,٦٧١) (٣٨,٥٤٨)	رواتب ومصاريف موظفين إيجار ومصاريف مباني استهلاك وإطفاء مصاريف عمومية وإدارية أخرى مخصص انخفاض في القيمة مقابل خسائر الائتمان، صافي مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
(٣٣,٨٩٨) (١,٦٩٨) ٥,٩٥٣ (٢٦٧,٩٠٥)	(٣٢٥,٧٣٣) ٢,٧٢٦ ١١,١١٨ (٦٨٥,٢٩٢)	(١٠,١١٥) - ٥,١١٤ (١٣٠,٠٢٦)	(١٤٨,١٩١) ١٤٥ ١٠١ (٢٧١,٥٥٣)	عكس قيد مخصص انخفاض في قيمة موجودات مالية أخرى إجمالي المصاريف التشغيلية
٤٩,٤٧٣ (٧,٥٩٥) ٤١,٨٧٨	(٢١٤,٧١٥) (٥,٣٦٥) (٢٢٠,٠٨٠)	٢٤,٠٩٩ (٣,٨٦٩) ٢٠,٢٣٠	(٩٠,٨٤٠) (٣,٧٥٠) (٩٤,٥٩٠)	صافي (خسارة) / ربح الفترة قبل حساب الزكاة زكاة مُحَمَّلة للفترة صافي (خسارة) / ربح الفترة
٠,٠٦ (٠,٠٢٩)	(٠,٠٢٩)	٠,٠٣	(٠,٠١٣)	ربح السهم الأساس (مُعَبَّر عنه بالريال السعودي للسهم) ربح السهم الأساس والمخفف للفترة

تُشكَّلُ الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٧ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المُوجَّزة.

قائمة الدخل الشامل الأوليَّة (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

لفترة من ٣ ابريل ٢٠١٩ حتى سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات
٤١,٨٧٨	(٢٢٠,٠٨٠)	٢٠,٢٣٠	(٩٤,٥٩٠)	صافي (خسارة) ربح الفترة
				الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى): بنود لن يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة:-
				- صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم مُصنَّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٩,٩٩١)	(١٥,٥٨٨)	(٢٥,٢٤٦)	٢٥,٧٨٢	
(٣٩,٩٩١)	(١٥,٥٨٨)	(٢٥,٢٤٦)	٢٥,٧٨٢	الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى)
١,٨٨٧	(٢٣٥,٦٦٨)	(٥,٠١٦)	(٦٨,٨٠٨)	إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للفترة

تُشكّل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٧ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأوليَّة المُوجزة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأُولية (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

إجمالي حقوق الملكية (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	أرباح مبقاة (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	احتياطي قيمة عادلة (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	احتياطي نظامي (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	رأس المال (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال في ٣ أبريل ٢٠١٩
٤١,٨٧٨	٤١,٨٧٨	-	-	-	صافي ربح الفترة
(٣٩,٩٩١)	-	(٣٩,٩٩١)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى عن الفترة
١,٨٨٧	٤١,٨٧٨	(٣٩,٩٩١)	-	-	إجمالي (الخسارة الشاملة) الدخل الشامل للفترة
-	(٥,٥٣٣)	٥,٥٣٣	-	-	تحويل من احتياطي القيمة العادلة إلى أرباح مبقاة
٧,٥٠١,٨٨٧	٣٦,٣٤٥	(٣٤,٤٥٨)	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

إجمالي حقوق الملكية (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	أرباح مبقاة (خسائر متراكمة) (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	احتياطي قيمة عادلة (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	احتياطي نظامي (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	رأس المال (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
٧,٥٠٦,٨٧٩	٣,٠٨١	٢,٠٤٥	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠
(٢٢٠,٠٨٠)	(٢٢٠,٠٨٠)	-	-	-	صافي خسارة الفترة
(١٥,٥٨٨)	-	(١٥,٥٨٨)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى عن الفترة
(٢٣٥,٦٦٨)	(٢٢٠,٠٨٠)	(١٥,٥٨٨)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٧,٢٧١,٢١١	(٢١٦,٩٩٩)	(١٣,٥٤٣)	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

إجمالي حقوق الملكية (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	أرباح مبقاة (خسائر متراكمة) (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	احتياطي قيمة عادلة (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	احتياطي نظامي (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	رأس المال (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال في ٣ أبريل ٢٠١٩
٧,٠٠٩	٧,٠٠٩	-	-	-	صافي دخل الفترة
(٣,٤٨٨)	-	(٣,٤٨٨)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى عن الفترة
٣,٣٥٨	٣,٣٥٨	-	-	-	ربح اكتواري من خطة منافع مُحددة لمعاش التقاعد
٦,٨٧٩	١٠,٣٦٧	(٣,٤٨٨)	-	-	إجمالي (الخسارة الشاملة) الدخل الشامل للفترة
-	(٥,٥٣٣)	٥,٥٣٣	-	-	خسارة محققة من بيع استثمارات أسهم
-	(١,٧٥٣)	-	١,٧٥٣	-	تحويل من أرباح مبقاة
٧,٥٠٦,٨٧٩	٣,٠٨١	٢,٠٤٥	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تُشكّل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٧ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأُولية المُوجزة.

قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مدققة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الأنشطة التشغيلية	إيضاح	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية	لفترة من ٣ أبريل ٢٠١٩ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية مُعْتَلَة
صافي (الخسارة) الربح قبل حساب الزكاة للفترة		(٢١٤,٧١٥)	٤٩,٤٧٣
تعديلات لتسوية صافي الدخل قبل حساب الزكاة مع صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
صافي زيادة الخصم على الموجودات المالية المُدرّجة بالتكلفة المُطْفَأَة استهلاك وإطفاء		(١,٤٦٠)	(٣,٠١١)
(عكس قيد مخصص) مخصص انخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي مخصص انخفاض في قيمة خسائر الائتمان، صافي		٥٨,٨٧١	٣٦,٠٦٦
عكس قيد مخصص انخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى		(٢,٧٢٦)	١,٦٩٨
خسارة غير محققة (ربح غير محقق) من استثمارات		٣٢٥,٧٣٣	٣٣,٨٩٨
		(١١,١١٨)	(٥,٩٥٣)
		٢,٧٨٠	(٨,٨١٨)
		١٥٧,٣٦٥	١٠٣,٣٥٣
صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:			
وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")		٧٧,١٢٢)	٣١٨,٥٧٤
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة		(١٣٦,٩٣٨)	(٩٥,٤٠٤)
موجودات حق استخدام قروض وسلف		٤,٢٨٦	(١٧,٣٥٢)
موجودات أخرى		(١,٥١٧,٩٧٢)	٣٨٢,١٥٩
صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:		٢٨,٥١٢	(٦٦,١٣٣)
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		١,٣١٧,٣٧٤	(٨٣,٤٣٩)
القيمة العادلة السالبة للمشتقات		١٥٨,٠٠٠	١٠٥,٥٤٣
ودائع عملاء		(٢,٠٨٧,٧٥١)	(٧٣٦,٦٢٠)
التزامات عقود الإيجار		٤٧٧	٢,٥٦٨
مطلوبات أخرى		٧٣,٣٢٦	٧٢,٢٦٧
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية		(٢,٠٨٠,٤٤٣)	(١٤,٤٨٤)
الأنشطة الاستثمارية			
شراء استثمارات		(٧٥,٠٠٠)	(١٠٩,٧٧٤)
متحصّل من بيع استثمارات		(١٢٣,٧٥٠)	٤٥٧,٧٧٥
شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		(٥٣,٦٠٣)	٢٩,٢١١
صافي النقدية (المستخدمة في) المحققة من الأنشطة الاستثمارية		(٢٥٢,٣٥٣)	٣٧٧,٢١٢
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه		(٢,٣٣٢,٧٩٦)	٣٦٢,٧٢٨
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		٨,٦٧٣,٤٤٩	٦,٨٥٤,٤٤٧
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	١١	٦,٣٤٠,٦٥٣	٧,٢١٧,١٧٥
عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة		٥٨٨,٦١٦	٦١٩,٠٣٠
عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة		(٢٤٤,٢٣٠)	(٣٨٠,٦٨٢)
معلومات إضافية غير نقدية			
صافي التغيّر في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم مُصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		(١٥,٥٨٨)	(٣٩,٩٩١)

تُشكّلُ الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٧ إلى ٢٠ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأُوليّة المُوجّزة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأُولية المُوجزة (غير مدققة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١. عام

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 مقفلة 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 ("ساما") رقم ٣٩١٠٠٠٠٨٢١٢٥ بتاريخ ٢٣ رجب ١٤٣٩هـ (الموافق ٩ أبريل ٢٠١٨م). وعنوان المكتب المسجل للبنك هو على النحو التالي:

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

وقد أجرى البنك عملياته من ثلاثة مواقع في الرياض وجدة والظهران، حيث بلغ إجمالي عدد الموظفين ٥٨٩ موظفًا كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، باستثناء الموظفين المتعاقد معهم خارجياً. وعند تأسيس الشركة المساهمة المقفلة السعودية، حُوّل صافي موجودات ومطلوبات الفرع الأجنبي لبنك الخليج الدولي ش.م.ب. - مملكة البحرين إلى البنك. وفيما يلي صافي الموجودات ومطلوبات المُحوّلة في ٣ أبريل ٢٠١٩:

بآلاف الريالات السعودية	الموجودات
٦,٤٠٨,٢٧١	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")
١,٧٨٨,٦٦٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣,٠٧١,١٥١	استثمارات، صافي
٩٧,٨٩٧	القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة
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 للأدوات المالية المشتقة
٥٢,٩٣٦	التزامات عقود إيجار
٣٧٦,٢٥٨	مطلوبات أخرى
٢٨,٥٠٧,٦٧٣	إجمالي المطلوبات
-	صافي الموجودات

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأُولية المُوجزة (غير مدققة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠١. عام (تتمة)

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

وفيما يلي صناديق الشركة التابعة للبنك والصناديق المتعلقة بها:

اسم الشركة التابعة / الصندوق	بلد التسجيل	نسبة الملكية	نسبة الملكية / قوة التصويت
شركة دار إنجاز الخليج العقارية	المملكة العربية السعودية	١٠٠٪	مُسجَلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٢٦٣٣٨ الصادر في مدينة الرياض. وتأسست الشركة التابعة بناءً على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بهدف التعامل وإدارة وتملك عقارات نيابة عن البنك.
صندوق جي أي بي لفرص الأسهم السعودية	المملكة العربية السعودية	٩٢,٥٤٪	يهدف استثمار الصندوق إلى تحقيق عوائد من خلال الاستثمار في أدوات حقوق الملكية المُدرجة في تداول.
صندوق جي أي بي للأسهم السعودية	المملكة العربية السعودية	٩٩,٤٩٪	يهدف استثمار الصندوق إلى تحقيق عوائد من خلال الاستثمار في أدوات حقوق الملكية المُدرجة في تداول.
صندوق جي أي بي لفرص أسهم الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	المملكة العربية السعودية	٩٩,٩٦٪	يهدف استثمار الصندوق إلى تحقيق عوائد من خلال الاستثمار في أدوات حقوق الملكية في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

لا يقوم البنك بتوحيد الموجودات والمطلوبات المالية وتنتج شركته التابعة ولا استثماراته في صندوق جي أي بي لفرص الأسهم السعودية وصندوق جي أي بي للأسهم السعودية وصندوق جي أي بي لفرص أسهم الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وفقاً للإعفاء المتاح في الفقرة (٤) من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٠): "القوائم المالية المُوحدة"، ويحاسب عن استثماراته في هذه الكيانات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

٢. أساس الأعداد

أعدت القوائم المالية الأُولية المُوجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المُعتمد بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وبما يتماشى وأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية والنظام الأساس للبنك.

ويتطلب إعداد هذه القوائم المالية الأُولية المُوجزة من الإدارة وضع التقديرات والأحكام والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المفسح عنها من الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج السنوية الفعلية عن تلك التقديرات.

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

تُجرى مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويُصرح 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 بالصافي أو تسهيل الموجودات وتسديد المطلوبات في أن واحد. ولا تُجرى مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الأُولية ما لم يتطلب ذلك أو يجيزه أي معيار أو تفسير محاسبي، وكما هو مُفصّل عنه على وجه التحديد في السياسات المحاسبية للبنك.

لا تتضمن هذه القوائم المالية الأُولية المُوجزة جميع المعلومات والإفصاحات اللازمة في القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للبنك عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تُعرض هذه القوائم المالية الأُولية المُوجزة بالريال السعودي، وتُقرَّب إلى أقرب قيمة بالآلاف.

إيضاحات حول القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَّزة (غير مدققة) (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣. تأثير التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة

أصبحت التعديلات التالية على المعايير المحاسبية والتفسيرات قابلة للتطبيق على الفترات المالية السنوية المُفصَّح عنها التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ:

- (أ) إصلاح معدّل الفائدة المعياري (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) (يرجى الرجوع للإيضاح (٣،١))
(ب) تعريف المنشأة (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣))
(ج) تعريف الأهمية النسبية (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨))
(د) التعديلات على مرجعيات الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقرير المالي

٣.١ التحوّل من أسعار التعامل بين البنوك (إصلاحات معايير معدّل الفائدة)

تُجرى مراجعة أساسية وإصلاح أساسي لمعايير أسعار الفائدة الرئيسية على مستوى العالم. ويجري مجلس معايير المحاسبة الدولية عملية تتألف من مرحلتين لتعديل تعليماته بهدف المساعدة في التحوّل بطريقة أكثر سلاسة من أسعار التعامل بين البنوك.

المرحلة (١) - ركزت المرحلة الأولى من التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات" على مشاكل محاسبة التحوط. وقد عدلت التعديلات النهائية الصادرة في سبتمبر ٢٠١٩ متطلبات محاسبة التحوط المحددة لتقديم إعفاء من التأثيرات المحتملة لعدم التأكد الناجم عن إصلاح معايير معدّل الفائدة. وتسري التعديلات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ وهي إلزامية لجميع علاقات التحوط المتأثرة بشكل مباشر بإصلاح معايير معدّل الفائدة. وقد طبّق البنك هذه التعديلات مع الإعفاء من التحوط بالنسبة لتحوطات ما قبل الاستبدال.

المرحلة (٢) - تتعلق المرحلة الثانية باستبدال المعدلات المعيارية بمعدلات بديلة خالية من المخاطر. وفي الوقت الحالي، هناك عدم تأكد بشأن توقيت وطرق التحوّل الخاصة بالمرحلة الثانية. ونتيجة لحالات عدم التأكد هذه، يستمر استخدام معايير معدّل الفائدة كمعدل مرجعي في الأسواق المالية وتُستخدَم في تقييم الأدوات التي لها تواريخ استحقاق تتجاوز تاريخ الانتهاء المتوقع لمعايير معدّل الفائدة. وبناءً عليه، يعتقد البنك أن هيكل السوق الحالي يدعم استمرارية محاسبة التحوط كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

وتتدير الإدارة مشروعاً بشأن أنشطة التحوّل الشاملة للبنك وتواصل المشاركة مع مختلف المساهمين لدعم التحوّل المنظم. وهذا المشروع مهم من حيث النطاق والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية.

وقد قيّمت الإدارة أن التعديلات المذكورة أعلاه ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَّزة الموحدّة للبنك.

٤. الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَّزة للبنك قيام الإدارة باستخدام التقديرات والأحكام والافتراضات التي قد تؤثر على المبالغ المفصّح عنها من الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المرتبطة بها وإفصاحات المطلوبات المحتملة. وباستثناء التأثير المذكور أدناه، تتماشى التقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم الأُولِيَّة المُوجَّزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وعن الفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩)

تسبب تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) منذ أوائل عام ٢٠٢٠ وانتشاره عبر الأراضي الصينية ثم في العالم أجمع، في تعطيل الأعمال والنشاط الاقتصادي على مستوى العالم بما في ذلك المملكة العربية السعودية، وأدى إعلان منظمة الصحة العالمية عن هذا المرض كجائحة إلى اضطراب إدارة البنك لإعادة النظر في أحكامها المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالبنك وطرق الاحتساب والمصادر الرئيسية للتقديرات المطبقة على القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وفي حين أنه من الصعب حالياً التنبؤ بالمدى الكامل والمدة الكاملة لتأثير الوباء على الأعمال والاقتصاد، فقد أجرت إدارة البنك تقييماً للتأثير على عمليات البنك ككل ومجالات الأعمال بما في ذلك عوامل مثل سلسلة الإمداد وقيود السفر وأسعار النفط والطلب على المنتجات وما إلى ذلك، وخُصّصت إلى أنه، حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَّزة، وفي ضوء حالة عدم التأكد الحالية، يمكن أن ينشأ عن أي تغيير مستقبلي في الافتراضات والتقدير نتائج قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية. ونظراً لتطور الموقف سريعاً مع وجود حالة من عدم التأكد بشأن المستقبل، ستستمر الإدارة في تقييم التأثير بناءً على التطورات المستقبلية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَّزة (غير مدققة) (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٥. السياسات المحاسبية الهامة

إنَّ السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَّزة تتماشى مع تلك التقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستثناء ما هو وارد أدناه:

٥.١. المُنحة حكومية

يعترف البنك بمنحة حكومية تتعلق بالدخل، إذا كان هناك تأكيد معقول بأنها ستُقبض وسيلتزم البنك بالشروط المرتبطة بالمنحة. وتُعامل المنفعة المحققة من دبيعة حكومية ذات معدل ربح أقل من السوق كمنحة حكومية تتعلق بالدخل. ويُعترف بالوديعة ذات المعدل الأقل من السوق وتُقاس وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية". وتُقاس المنفعة المتعلقة بمعدل الفائدة الأقل من السوق حسب الفرق بين القيمة العادلة الأُولِيَّة للوديعة المُحدَّدة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمتحصَّلات المقبوضة. ويُحاسب عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٢٠). ويُعترف بالمنحة الحكومية في قائمة الدخل الأُولِيَّة المُوجَّزة بشكل منتظم على مدى الفترة التي يعترف خلالها البنك بالتكلفة التي تهدف المنحة إلى تعويضها كمصاريف. ولا يُعترف بإيرادات المنحة إلا عندما يكون المستفيد هو البنك. وعندما يكون العميل هو المستفيد، يسجل البنك فقط المبالغ المستحقة القبض والمستحقة الدفع ذات الصلة.

٦. استثمارات، بالصفافي

تُصنَّف الأوراق المالية الاستثمارية على النحو التالي:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
٢,٣٥٠,٢٢٧	٢,١٩٢,٤٢٣	٢,٣٨٢,٦٨٥
١٠٣,٤٧٨	٣٨١,٠٧٩	٣٦٥,٤٩٠
٢٤٠,٨٥٤	٢٠٣,٦٢١	٢١٠,٧٨٨
(٤,٠١٣)	(٣,٣٧٧)	(٦٤٩)
٢,٦٩٠,٥٤٦	٢,٧٧٣,٧٤٦	٢,٩٥٨,٣١٤

استثمارات بالتكلفة المُطْفأة
استثمارات في أوراق مالية متداولة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الأخر
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات بالتكلفة المُطْفأة
الإجمالي

صنَّف البنك بعض استثمارات الأسهم المُدرَّجة في الجدول أعلاه كاستثمارات في أوراق مالية متداولة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. وقد استند التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر على أنه يتوقَّع الاحتفاظ بالاستثمارات لمدة طويلة لأغراض استراتيجية.

٧. قروض وسلف، بالصفافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قروض عملاء أفراد	قروض تجارية	سحب على المكشوف
١٨,٣٦٠,٨٦٠	٧٣٤,٥٦٩	١٧,٢٨١,٥٣٦	٣٤٤,٧٥٥
١,٤٤٤,٦٨٦	١,٦١٩	١,٤٤٣,٠٦٧	-
١٩,٨٠٥,٥٤٦	٧٣٦,١٨٨	١٨,٧٢٤,٦٠٣	٣٤٤,٧٥٥
(١,١٢٢,٨٦٥)	(١٣,٥٨٩)	(١,١٠٨,١٠٣)	(١,١٧٣)
١٨,٦٨٢,٦٨١	٧٢٢,٥٩٩	١٧,٦١٦,٥٠٠	٣٤٣,٥٨٢

قروض وسلف عاملة

قروض وسلف غير عاملة

إجمالي القروض والسلف

مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة

القروض والسلف، صافي

تتضمَّنُ القروض والسلف العاملة مبلغاً قدره ١٥٤,٩٤٧ ألف ريال سعودي متأخر السداد ولكن لم تتخفَض قيمته.

إيضاحات حول القوائم المالية الأُولية المُوجزة (غير مدققة) (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٠٧ قروض وسلف (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)
بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قروض عملاء أفراد	قروض تجارية	سحب على المكتشوف
١٦,٨٨٧,٩٠١	٥٣١,٧٩٤	١٦,٠٣٠,٥١٠	٣٢٥,٥٩٧
١,٤٠١,٢٠٨	٦٢٠	١,٤٠٠,٥٨٨	-
١٨,٢٨٩,١٠٩	٥٣٢,٤١٤	١٧,٤٣١,٠٩٨	٣٢٥,٥٩٧
(٧٩٨,٦٦٧)	(٧,٧٦٠)	(٧٩٠,٠٨١)	(٨٢٦)
١٧,٤٩٠,٤٤٢	٥٢٤,٦٥٤	١٦,٦٤١,٠١٧	٣٢٤,٧٧١

قروض وسلف عاملة
قروض وسلف غير عاملة
إجمالي القروض والسلف
مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة
قروض وسلف، بالصافي

تتضمَّنُ القروض والسلف العاملة مبلغًا قدره ٥٣١,٤٧٧ ألف ريال سعودي متأخر السداد ولكن لم تتخفَض قيمته.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قروض عملاء أفراد	قروض تجارية	سحب على المكتشوف
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)
١٦,٤٤١,٦٣٦	٤٣٥,٦٠٥	١٥,٤٤٠,٥٩٥	٥٦٥,٤٣٦

قروض وسلف عاملة
قروض وسلف غير عاملة
إجمالي القروض والسلف
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
قروض وسلف، بالصافي

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

٠٨ ودائع عملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
٤,٦٨٦,٣٠٨	٧,٥٩٢,٤٢٣	٩,٥٣٢,٩١٢
١٧٤,٢١٩	٩٠,٠٤٩	٦٠٦,٩٦٦
١٤,٠٣٩,٦٨٥	١٣,٧٧٣,٤٩٢	٩,١٧٧,٦٩٣
٣٠٦,٨٤٦	٢٦٠,٧٩٤	٣١١,٤٣٦
١٩,٢٠٧,٠٥٨	٢١,٧١٦,٧٥٨	١٩,٦٢٩,٠٠٧

ودائع تحت الطلب
حسابات ادخار
ودائع لأجل
أخرى
إجمالي ودايع العملاء

تتضمن الودائع لأجل على ودايع مأخوذة بموجب عقود غير قائمة على الفوائد بمبلغ ٧,٣٩٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٠,٠٤٣ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ١٢,٥٠٤ مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الأُولِيَّة المُوَجَّزة (غير مدققة) (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٩. أدوات مالية مشتقة وأدوات صرف أجنبي

يستخدم البنك الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط:

(أ) مقايضات

تمثل المقايضات مطلوبات 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 محددين 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.

محتفظ 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.

محتفظ بها لأغراض التحوط

اتباع 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 ("ساما"). ولقد وضع مجلس الإدارة مستويات لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى ومراكز العملات. وتراقب المراكز يوميًا وتستخدم استراتيجيات التحوط لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى لمخاطر أسعار العملات وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات للقرارات المقررة. وتُجرى مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات دوريًا وتستخدم 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 ويُحاسبُ 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 المُتحوط لها وأدوات التحوط ويُحاسبُ عن المعاملات كتحوطات قيمة عادلة.

ويُلخص الجدول التالي القيمة العادلة الإيجابية والسلبية 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 ثمَّ فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعتبر مؤشرًا على مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادةً على القيمة العادلة الإيجابية للأدوات المالية المشتقة، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

إيضاحات حول القوائم المالية الأُولية المُوجَّزة (غير مدققة) (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٠٩ أدوات مالية مشتقة وأدوات صرف أجنبي (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية			كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية			أدوات مالية مشتقة
القيمة الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
٩,٢٦٦,٢٠٨	(٩٩,٧٥٥)	١٠٤,٠٢٣	٨,٨٠٥,٦٦٢	(١٤٠,٤٢٤)	١٣٩,٠٦٩	٨,٣٤٨,١٤٦	(٢٤٩,٠٢٣)	٢٤٥,٨٦٩	- محتفظ بها بغرض المتاجرة
٢٤٥,٥٢١	-	٤٨٤	٢٣٣,٢٦١	(٤٠٢)	٣٩٨	٧٥,٠٠٨	(١٧)	١٧	مقايضات أسعار عملات
٢,٥٤٧,٢١٠	(٨٩,٠١١)	٨٣,٩٥٤	٢,٤٩٦,٩٢٠	(١٩,٨٥٩)	١٩,٨٥٧	١,٨٣٠,٣٢٦	(٤٥,٩١٧)	٤٦,٤١٢	مقايضات عملات
١,٥٤٩,٩٥٥	(١,٩٧٦)	٢,٣٠٢	٧٦٦,٨٧٥	(٨١٣)	٩٩	١,١٢٧,٩٦١	(٤٢٢)	٥٠٣	عقود أسعار عملات آجلة
									وخيارات
									عقود صرف أجنبي آجلة
									- محتفظ بها للتحوط من
									مخاطر القيمة العادلة
									مقايضات أسعار عملات -
٧٤٢,٨٠٦	(١٩,١٠٣)	١٤	٨٥٤,٥١١	(١٤,٠٠٠)	٤٢٢	٧٩٣,٥٥٧	(٣٧,٣٩٥)	٤٦٦	قروض
									مقايضات أسعار عملات -
٤,٥٣٨,١٩٣	(٧٦١)	٢,٥٢٤	٣,٢٥٢,١٣٦	(٢٤١)	١,١١٤	١,٠٩٦,٢٩٣	(١٢٨)	٦٣٤	ودائع
١٨,٨٨٩,٨٩٣	(٢١٠,٦٠٦)	١٩٣,٣٠١	١٦,٤٠٩,٣٦٥	(١٧٥,٧٣٩)	١٦٠,٩٥٩	١٣,٢٦٨,٢٩١	(٣٣٢,٩٠٢)	٢٩٣,٩٠١	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الأوليّة المُوجَّزة (غير مدققة) (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٠. التزامات رأسمالية والتزامات محتملة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
٩٦٩,٦٦٨	١,٦٢٠,١٨٥	١,٨٣٦,٨٠٩	خطابات اعتماد
٨,١٨١,١٢٤	٨,١٩٦,١٠٢	٨,٢١٥,٦٨٣	خطابات ضمان
٥٠٥,٦٦٣	٣٣٠,٩٣٩	٦٩٧,٦٦٧	قبولات
١,٢٥٠,٩٠٢	١,٢٣٥,٥١٧	١,٤٢١,٨٨٤	التزامات لمنح ائتمان غير قابلة للإلغاء
١٠,٩٠٧,٣٥٧	١١,٣٨٢,٧٤٣	١٢,١٧٢,٠٤٣	الإجمالي

١١. نقد وما في حكمه

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
٦,١٧١,١٨٤	٧,٢٥٥,٣٨٠	٤,٨١٥,٨١٠	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") (باستثناء الوديعة النظامية)
١,٠٤٥,٩٩١	١,٤١٨,٠٦٩	١,٥٢٤,٨٤٣	أرصدة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى يبلغ تواريخ استحقاقها الأصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٧,٢١٧,١٧٥	٨,٦٧٣,٤٤٩	٦,٣٤٠,٦٥٣	الإجمالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأُولية المُوجزة (غير مدققة) (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٢. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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 الدفترية	القيمة العادلة		
	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)
	بآلاف الريالات السعودية		
	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٦٥,٤٩٠	-	٥,٨٧٩
استثمارات في أوراق مالية متداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢١٠,٧٨٨	-	-
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	٢٩٣,٩٠١	٢٩٣,٩٠١	-
موجودات مالية غير مُقاسة بالقيمة العادلة			
استثمارات بالتكلفة المُطفاة	٢,٣٨٢,٦٨٥	٩٩,٩٨٨	٢,٣٣٨,٥٢٦
قروض وسلف، صافي	١٨,٦٨٢,٦٨١	-	١٨,٣٣٥,٧٨٧
نقدية ورصيد لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")	٥,٨٨١,٣٩٣	-	٥,٨٨١,٣٩٣
أرصدة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى	١,٥٥٤,٨٦١	-	١,٥٥٤,٨٦١
موجودات مالية أخرى	٨٣,١٥٤	-	٨٣,١٥٤

القيمة الدفترية	القيمة العادلة		
	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)
	بآلاف الريالات السعودية		
	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)			
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٨١,٠٧٩	-	٧,٩٧٦
استثمارات في أوراق مالية متداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٠٣,٦٢١	-	-
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	١٦٠,٩٥٩	١٦٠,٩٥٩	-
موجودات مالية غير مُقاسة بالقيمة العادلة			
استثمارات بالتكلفة المُطفاة	٢,١٩٢,٤٢٣	١٤٨,٩١٨	٢,١٤٧,٩٢٤
قروض وسلف، بالصافي	١٧,٤٩٠,٤٤٢	-	١٧,٤٥١,٠٤٨
نقدية ورصيد لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")	٨,٢٤٣,٨٤١	-	٨,٢٤٣,٨٤١
أرصدة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى	١,٤٤٨,٠٨٧	-	١,٤٤٨,٠٨٧
موجودات مالية أخرى	٩٨,٠٢٤	-	٩٨,٠٢٤

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المُوجَّزة (غير مدققة) (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٢. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة بآلاف الريالات السعودية				
القيمة الدفترية	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	الإجمالي
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)				
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
١٠٣,٤٧٨	٩٤,٧٦١	-	٨,٧١٧	١٠٣,٤٧٨
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
٢٤٠,٨٥٤	١٩١,٧١٥	-	٤٩,١٣٩	٢٤٠,٨٥٤
استثمارات في أوراق مالية متداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
١٩٣,٣٠١	-	١٩٣,٣٠١	-	١٩٣,٣٠١
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات				
موجودات مالية غير مُقاسة بالقيمة العادلة				
٢,٣٥٠,٢٢٧	-	١٤٧,٨٣٧	٢,٢٥٧,١٥٩	٢,٤٠٤,٩٩٦
استثمارات بالتكلفة المُطفاة				
١٦,٤٤٥,١١٢	-	-	١٦,٣٨٩,٢٦٤	١٦,٣٨٩,٢٦٤
قروض وسلف، صافي				
٧,٠٩٠,٢٣٥	-	-	٧,٠٩٠,٢٣٥	٧,٠٩٠,٢٣٥
نقدية ورصيد لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")				
١,٠٠١,١٦٣	-	-	١,٠٠١,١٦٣	١,٠٠١,١٦٣
أرصدة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى				
٩٩,٤٠٧	-	-	٩٩,٤٠٧	٩٩,٤٠٧
موجودات مالية أخرى				

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 بآلاف الريالات السعودية				
القيمة الدفترية	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	الإجمالي
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
٣٣٢,٩٠٢	-	٣٣٢,٩٠٢	-	٣٣٢,٩٠٢
القيمة العادلة السالبة للمشتقات				
١٩,٦٢٩,٠٠٧	-	-	١٩,٦٢٩,٠٠٧	١٩,٦٢٩,٠٠٧
مطلوبات مالية غير مُقاسة بالقيمة العادلة				
١,٨٩٥,٨٤٣	-	-	١,٨٩٥,٨٤٣	١,٨٩٥,٨٤٣
ودائع عملاء				
١٣٣,٩٦٨	-	-	١٣٣,٩٦٨	١٣٣,٩٦٨
أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى				
مطلوبات مالية أخرى				

القيمة العادلة بآلاف الريالات السعودية				
القيمة الدفترية	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)				
مطلوبات مالية مُقاسة بالقيمة العادلة				
١٧٥,٧٣٩	-	١٧٥,٧٣٩	-	١٧٥,٧٣٩
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة				
٢١,٧١٦,٧٥٨	-	-	٢٠,٧٥٦,٩٢١	٢٠,٧٥٦,٩٢١
مطلوبات مالية غير مُقاسة بالقيمة العادلة				
٥٧٨,٤٦٩	-	-	٥٧٨,٤٦٩	٥٧٨,٤٦٩
ودائع عملاء				
١٦٣,٥١٨	-	-	١٦٣,٥١٨	١٦٣,٥١٨
أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى				
مطلوبات مالية أخرى				

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المُوجَّزة (غير مدققة) (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٢. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة الدفترية	القيمة العادلة بآلاف الريالات السعودية			الإجمالي
	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	٢١٠,٦٠٦	-	٢١٠,٦٠٦
مطلوبات مالية غير مُقاسة بالقيمة العادلة	-	-	١٨,٦٩١,٤٨٩	١٨,٦٩١,٤٨٩
ودائع عملاء	-	-	٣٥٧,٦٥٧	٣٥٧,٦٥٧
أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	١٧١,٣٢٧	١٧١,٣٢٧
مطلوبات مالية أخرى	-	-	-	-

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق)

وتشتمل الأدوات المالية المشتقة المصنفة ضمن المستوى الثاني على مقياضات أسعار العمولات الخاصة خارج الأسواق النظامية ومقايضات العملات وخيارات أسعار العمولات الخاصة و عقود العملات الأجنبية الآجلة والأدوات المالية المشتقة الأخرى. وتُقيَّم 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 استخدامًا. وتتعلق الحركة في الأدوات المالية ضمن المستوى الثالث خلال الفترة بالحركة في القيمة العادلة وسداد رأس المال فقط. وتُصنَّف القروض والسلف ضمن المستوى الثالث، حيث تُحدَّد القيمة العادلة لها بخصم 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 تُدرج بالتكلفة المطفأة، اختلافًا جوهريًا عن القيم الدفترية المُدرَّجة في القوائم المالية الأولية المُوجَّزة، حيث إنها قصيرة الأجل، ولا تختلف أسعار العمولات 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.

١٣. رأس المال وريحية السهم

يتكون رأس المال المصرَّح به والمُصدَّر والمدفوع بالكامل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ 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٪). يُحتسب ربحية السهم الأساس والمخفف للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ على أساس المتوسط المرجح بقسمة صافي دخل الفترة على ٧٥٠ مليون سهم.

١٤. كفاية رأس المال

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المُوجَّزة (غير مدققة) (تتمة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٤. كفاية رأس المال (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية مُعَلَّاة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٢٤,٢٢٩,٥٨١	٢٤,٤٢٢,٠٦٣	٢٦,٠١٥,٥٤٢	التعرض المرجح بالمخاطر
٧٦١,٠٣٢	٧٦١,٠٣٢	٩٥١,٥٩١	مخاطر الائتمان
٥١٨,٨٥٥	٤٢٠,٢٨١	٤٦٤,٧٤٧	مخاطر التشغيل
٢٥,٥٠٩,٤٦٨	٢٥,٦٠٣,٣٧٦	٢٧,٤٣١,٨٨٠	مخاطر السوق
			إجمالي التعرض المرجح بالمخاطر
			قاعدة رأس المال التنظيمي
٧,٥٠٦,٩٠٣	٧,٥٠٦,٨٧٩	٧,٢٧١,٢١١	رأس المال الأساسي
١٧٨,٨٩٥	١٣٠,٦٣٠	٢٠٨,٧٦٤	رأس المال المساند
٧,٦٨٠,٧٨٢	٧,٦٣٧,٥٠٩	٧,٤٧٩,٩٧٥	إجمالي قاعدة رأس المال التنظيمي
			نسب كفاية رأس المال
%٢٩,٤١	%٢٩,٣٢	%٢٦,٥١	نسبة رأس المال الأساسي
%٣٠,١١	%٢٩,٨٣	%٢٧,٢٧	إجمالي النسبة

١٥. تأثير فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")

لا تزال جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) مستمرة في تعطيل الأسواق العالمية، حيث بدأت تشهد العديد من المناطق الجغرافية "موجة ثانية" من الإصابات على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الوباء من خلال اجراءات احترازية صارمة مثل فرض القيود على السفر وعمليات الإغلاق والقواعد الصارمة للتباعد الاجتماعي. ومع ذلك، فإن حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") قد نجحت في السيطرة على تفشي الوباء حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الإجراءات الفعالة التي اتخذتها الحكومة، وأنهت على إثرها في الوقت الحالي عمليات الإغلاق وبدأت في اتخاذ تدابير مرحلية للرجوع إلى الوضع الطبيعي للسفر الدولي واستئناف رحلات العمرة.

ولا يزال البنك يدرك حجم التحديات التي فرضها فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) على الاقتصاد الجزئي والاقتصاد الكلي، والتي يمكن لمس الآثار الناتجة عنها لبعض الوقت، كما أن البنك يراقب عن كثب تعرضه للمخاطر على مستوى أكثر دقة. وقد استلزم ذلك مراجعة قطاعات اقتصادية ومناطق وأطراف مقابلة محددة وحماية الضمان واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني المناسبة للعملاء والبدء في إعادة جدولة القروض، إذا لزم الأمر.

راجع البنك أيضاً بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. وتتمحور المراجعات بصورة رئيسية حول:

- تعديل عوامل / مدخلات الاقتصاد الكلي التي يستخدمها البنك في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك معدلات التعثر في السداد المرصودة،

- تعديلات على السيناريوهات المحتملة،

- تنقيح معايير التدرج في ضوء اجراءات الدعم المقدم من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") ولتحديد المخاطر التي يمكن التعرض لها بشكل فعال حيث قد تكون خسائر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر قد حدثت على الرغم من إعفاءات السداد.

ومع ذلك، فقد اعترف البنك أيضاً بغطاءات إدارية بمبلغ ٢٩,٢٠٠ ألف ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر بناءً على التغييرات المتوقعة في احتمالية حدوث حالات تعثر خلال الدورة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المُوجَّزة (غير مدققة) (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٥ تأثير فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") (تتمة)

برامج ومبادرات الدعم من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

استجابةً لفيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩)، أطلقت مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في شهر مارس ٢٠٢٠ لتقديم الدعم اللازم للمنشآت متناهية الصغر والمتوسطة الحجم حسب التعريف الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بموجب التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٦٤٩٠٢ الصادر بتاريخ ١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٨هـ (الموافق ١٥ مارس ٢٠١٧م). ويشمل برنامج دعم تمويل القطاع الخاص بصفة رئيسة البرامج التالية:

- برنامج تأجيل الدفوعات
- برنامج تمويل الإقراض
- برنامج دعم ضمانات التمويل
- برنامج دعم رسوم عمليات خدمتي نقاط البيع والتجارة الإلكترونية

كجزء من برنامج تأجيل الدفوعات الذي أطلقته مؤسسة النقد العربي السعودي، كان يتعين على المصرف تأجيل الأقساط لمدة ستة أشهر على تسهيلات القروض الممنوحة للشركات المؤهلة كمنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم. وتم اعتبار إعفاءات تأجيل سداد الأقساط المستحقة بمثابة دعم للسيولة قصيرة الأجل لمواجهة المشكلات المتعلقة بالتدفقات النقدية المحتملة للمقترضين. وقد نُفِّذَ البنك إعفاءات الدفع بتمديد مدة القروض الممنوحة دون تحميل العميل أي تكاليف إضافية. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات الخاصة بالتسهيلات الائتمانية وتمت معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ باعتبارها تعديلاً في شروط الاتفاقية. وقد نتج عن ذلك عرض خسائر التعديل كجزء من صافي دخل التمويل. لا يزال المصرف يعتقد أنه نظراً لعدم وجود عوامل أخرى، لا يعتبر الاشتراك في برنامج تأجيل الدفوعات زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

إضافة إلى ما ورد أعلاه، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي في ١ سبتمبر ٢٠٢٠ بتمديد برنامج تأجيل الدفوعات من خلال السماح بتأجيل الدفوعات لمدة ثلاثة أشهر إضافية للشركات المؤهلة كمنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم وذلك حتى ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠. وقد نُفِّذَ البنك إعفاءات الدفع بتمديد مدة القروض الممنوحة دون تحميل العميل أي تكاليف إضافية. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات الخاصة بالتسهيلات الائتمانية وتمت معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) باعتبارها تعديلاً في شروط الاتفاقية. وقد نتج عن ذلك اعتراف البنك بخسارة تعديل إضافية قدرها ٣,٩٢٢ ألف ريال سعودي خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

ومنذ بدء برنامج تأجيل الدفوعات من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وبحلول نهاية الربع الثالث من عام ٢٠٢٠، اعترف البنك بمبلغ قدره ٢٦,٣٩١ ألف ريال سعودي بشأن خسائر التعديل، وعكس منه مبلغ قدره ١٣,٦٧١ ألف ريال سعودي.

ولتعويض كافة التكاليف ذات العلاقة التي يتوقع البنك تكبدها بموجب برامج مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات العامة الأخرى، حصل البنك خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ على ودائع بدون عمولة من مؤسسة النقد العربي السعودي قدرها ٥٣٢,٠١٩ ألف ريال سعودي بتاريخ استحقاق متباينة، وهي مؤهلة لاعتبارها منح حكومية. وتبين للإدارة، وبناءً على المراسلات الواردة من مؤسسة النقد العربي السعودي، أن هذه المنحة الحكومية تتعلق في الأساس بالتعويض عن خسائر التعديل المتكبدة نتيجة تأجيل دفعات الأقساط. وقد أُجريت المحاسبة عن إعانة مُعدّل التمويل المدعوم على أساس نظامي وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. وفي نهاية الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، اعترف بإجمالي دخل قدره ٢٦,٣٩١ ألف ريال سعودي في قائمة الدخل وأجل مبلغ قدره ٤,٠٣٥ ألف ريال سعودي. واستخدمت الإدارة بعض الأحكام المحاسبية عند الاعتراف بإيرادات هذه المنحة وقياسها. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، حُمل مبلغ قدره ٥,٨١٩ ألف ريال سعودي على قائمة الدخل، والذي يتعلق بالإطفاء.

وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، لم يشترك البنك بعد في برامج تمويل الإقراض و ضمانات التمويل لمؤسسة النقد العربي السعودي.

دعم السيولة من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") للقطاع المصرفي السعودي بمبلغ ٥٠ مليار ريال سعودي

تماشياً مع مهامها المتعلقة بالاستقرار النقدي والمالي، ضخّت مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") مبلغاً بقيمة خمسين مليار ريال سعودي من أجل:

١. تعزيز السيولة في القطاع المصرفي وتمكينه من مواصلة دوره في تقديم التسهيلات الائتمانية لشركات القطاع الخاص،
٢. إعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية الحالية دون أي رسوم إضافية،
٣. دعم خطط الحفاظ على مستويات التوظيف في القطاع الخاص،
٤. تقديم إعفاء لمجموعة من الرسوم البنكية التي جرى التنازل عنها للعملاء.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٥. تأثير فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) على الخسائر الانتمائية المتوقعة وبرامج مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") (تتمة)

وفي هذا الصدد، استلم البنك خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٠ مبلغاً قدره ٩٤٨،٤٦٣ ألف ريال سعودي وديعة خالية من الأرباح تاريخ استحقاقها مدته سنة واحدة. وقد قررت الإدارة، بناءً على المراسلات والمخاطبات المستلمة من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، أن هذه المنحة الحكومية تتعلق أساساً بدعم السيولة. وقد أُجريت المحاسبة عن إعانة مُعدّل التمويل المدعوم على أساس نظامي وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. وقد نشأ عن ذلك إجمالي دخل بقيمة ١١,٦٤٥ ألف ريال سعودي، منه مبلغ بقيمة ٣,٨٨٢ ألف ريال سعودي اعترف به في قائمة الدخل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، مع تأجيل المبلغ المتبقي.

١٦. أرقام المقارنة

وفقاً للمادة رقم (٤٦) من عقد تأسيس البنك، تبدأ السنة المالية للبنك من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر من كل سنة ميلادية، فيما بدأت الفترة المالية الأولى من تاريخ السجل التجاري (٣ أبريل ٢٠١٩) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وبناءً عليه، فإن أرقام المقارنة تغطي فقط الفترة من ٣ أبريل ٢٠١٩ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.

١٧. حدث لاحق

في وقت لاحق لنهاية الفترة، استحوذ البنك بتاريخ ١ يناير ٢٠٢١ على ١٠٠٪ من الأسهم المُصدرة في شركة جي أي بي كابتال (شركة مساهمة مقفلة 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. لم تكن هناك أحداث هامة أخرى بين تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية الأوليّة الموجزة وتاريخ المركز المالي الأولي الموجز، والتي تتطلب إجراء تعديلات / تقديم إفصاح في هذه القوائم المالية الأوليّة الموجزة.

١٨. اعتماد القوائم المالية الأوليّة الموجزة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الأوليّة الموجزة بتاريخ (الموافق ١٤٤٢ هـ).