

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأُوليّة المُوحّدة المُوجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مُراجَعَة)

GIB

القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة مع تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين

الصفحة	المحتويات	إيضاح
٣	قائمة المركز المالي الأولية الموحدة	
٤	قائمة الدخل الأولية الموحدة (غير مراجعة)	
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة (غير مراجعة)	
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة	
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة (غير مراجعة)	
٢٩-٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة	
٨	١. التأسيس والتسجيل	
٩-٨	٢. أساس الإعداد	
٩	٣. تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية بسبب تطبيق المعايير الجديدة	
١٠	٤. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ("ساما")	
١٠	٥. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
١٣-١١	٦. الاستثمارات	
١٨-١٤	٧. القروض والسلف	
١٩	٨. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
١٩	٩. ودائع العملاء	
٢٠-١٩	١٠. المشتقات وأدوات الصرف الأجنبي	
٢٣-٢١	١١. الارتباطات والالتزامات المحتملة	
٢٤	١٢. النقد وما في حكمه	
٢٤	١٣. الزكاة	
٢٤	١٤. رأس المال وربحية السهم	
٢٧-٢٥	١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية	
٢٨	١٦. كفاية رأس المال	
٢٨	١٧. تحول آيبور (إصلاحات المؤشر المرجعي لمعدل الفائدة)	
٢٩	١٨. معاملات مع أطراف ذات علاقة	
٢٩	١٩. اعتماد القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة	

كي بي إم جي للاستشارات المهنية
الطابق ١٦، برج البرغش
١١٨٩ طريق الأمير تركي، الكورنيش
ص.ب. ٤٨٠٣
الخبر ٣٤٤١٢ - ٣١٤٦
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي في الرياض



إرنست ويونغ للخدمات المهنية
برج أدير، الطابق ١٥
شارع الأمير تركي بن عبدالعزيز
كورنيش الخبر
ص.ب. ٣٧٩٥
الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي - الرياض



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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المؤخدة المرفقة لبنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية ("البنك") والشركات التابعة له (المشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م والقوائم المالية الأولية الموجزة المؤخدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم المالية الأولية الموجزة المؤخدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية (المشار إليها معاً بـ "القوائم المالية الأولية الموجزة المؤخدة"). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المؤخدة وعرضها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد بالمملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المؤخدة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية مراجعة. وعليه، فلا يُبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المؤخدة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

الأمر التنظيمية الأخرى

وفقاً لما يقتضيه البنك المركزي السعودي ("ساما")، أفصح عن بعض معلومات كفاية رأس المال في الإيضاح (١٦) حول القوائم المالية الأولية الموجزة المؤخدة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قارنا المعلومات الواردة في الإيضاح (١٦) بالتحليل ذي الصلة الذي أعدّه البنك لتقديمه إلى البنك المركزي السعودي ("ساما") ولم نجد أي تعارضات جوهرية.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

إرنست ويونغ للخدمات المهنية

طارق عبدالرحمن السنيد
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤١٩



٢٣ ربيع الثاني ١٤٤٥ هـ
(٧ نوفمبر ٢٠٢٣ م)

مروان صالح العفالق
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٢٢



كي بي إم جي للاستشارات المهنية
(شركة مهنية مساهمة مغلقة)
رأس المال المدفوع ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي
رقم السجل التجاري ٢٠٥١٠٦٢٣٢٨

إرنست ويونغ للخدمات المهنية
(شركة مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي
رقم التسجيل ٣٢٣/١/٤٥
رقم السجل التجاري ٢٠٥١٠٥٨٧٩٢

قائمة المركز المالي الأوتية المُوخدة
كما في

٢٠٢٢-٩-٣٠ (غير مراجعة) (آلاف الريالات السعودية)	٢٠٢٢-١٢-٣١ (مراجعة) (آلاف الريالات السعودية)	٢٠٢٣-٩-٣٠ (غير مراجعة) (آلاف الريالات السعودية)	إيضاح	الموجودات
٤,٥٣٢,٠٨٣	٥,١٥٠,٨٢٦	٨,٨٧٦,٧٧١	٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ("ساما")
٣,٠٤٩,٩٤٢	٤,٥٣٤,٠٠٢	٢,٦٨٤,٤٨١	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى استثمارات مدرجة بـ: القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢١,٢٠٥	٢٠٣,٠٠٣	٢٤٨,٩٣٠	٦	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٣٣,١٩٦	٢٩٦,٤١٢	٣٨,٤٦٥	٦	التكلفة المطفأة، الصافي
٧,٠١٣,٢٤٩	٦,٢٩٢,٩٨٧	٧,٥٩٤,٠٨٠	٦	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٣٦٨,٥٥١	٤١٧,٤٨٠	٤٣٨,٠٣٢	١٠	قروض و سلف، الصافي
٢١,٩٣٨,٣٤٣	٢٤,٧٩٠,٧٣٧	٢٦,٣١٨,٥٩٤	٧	موجودات أخرى
٣٧١,١٥٢	٤٥٦,١٦٥	٤٦٨,٨١٢		أثاث وتجهيزات ومعدات، الصافي
٥٧,٣٢١	٥١,٥٤١	٥٠,٤٩٥		موجودات حق استخدام، الصافي
١٩٢,٣٠١	١٨٤,٦٢٩	٢١٣,٧٤٨		موجودات غير ملموسة، الصافي
٤٦,٥٨٢	٤٩,٢٨٧	٧٧,٨٩٥		مجموع الموجودات
٣٨,١٢٣,٩٢٥	٤٢,٤٢٧,٠٦٩	٤٧,٠١٠,٣٠٣		
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
١,٠٦٣,٨٣٩	٤,١٨٨,٠٤٢	٦,١٦٨,٧٠٩	٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٨,٤٢٥,٧٠٩	٢٩,٥٩٥,٠١٠	٣١,٥١٣,١٠٠	٩	ودائع العملاء
٣٠٢,٨٦٥	٣٣١,٥٥٩	٣١٨,٢٢٦	١٠	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٨٦٩,٠٦٠	٨٨٦,٩٤٨	١,٣١٩,٩٧٤		مطلوبات أخرى
٢٠٦,٣٢٢	١٩٣,٧٤٠	٢٣٥,٤٨٨		التزامات عقود الإيجار
٣٠,٨٦٧,٨٠٥	٣٥,١٩٥,٢٩٩	٣٩,٥٥٥,٤٩٧		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
١,٧٥٣	١,٧٥٣	١,٧٥٣		الاحتياطي النظامي
٥٢,٧١٩	١٦,١٦٣	(٩١٢)		احتياطي القيمة العادلة
(٢٩٨,٣٥٢)	(٢٨٦,١٤٦)	(٤٦,٠٣٥)		الخسائر المتراكمة
٧,٢٥٦,١٢٠	٧,٢٣١,٧٧٠	٧,٤٥٤,٨٠٦		مجموع حقوق الملكية
٣٨,١٢٣,٩٢٥	٤٢,٤٢٧,٠٦٩	٤٧,٠١٠,٣٠٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد القوائم المالية الأوتية المُوخدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة وتم توقيعها نيابة عن المجلس من قبل:



وليد بن سعود الختلان
رئيس الإدارة المالية المكلف



عبد العزيز بن عبدالرحمن الحليمي
الرئيس التنفيذي



عبدالله بن محمد الزامل
رئيس مجلس الإدارة

تعد الإيضاحات من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأوتية المُوخدة الموجزة.

قائمة الدخل الأولية الموحدة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في

فترتا التسعة أشهر المنتهيتان في		فترتا الثلاثة أشهر المنتهيتان في		
٢٠٢٢-٩-٣٠م	٢٠٢٣-٩-٣٠م	٢٠٢٢-٩-٣٠م	٢٠٢٣-٩-٣٠م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(آلاف الريالات)	(آلاف الريالات)	(آلاف الريالات)	(آلاف الريالات)	إيضاح
٧٣٨,٧٠١	١,٩٢٣,٧٧٢	٣٢٥,٤٧٨	٦٩٣,٠٨٠	دخل العمولات الخاصة
(٣٠٠,٤٨١)	(١,٢٦٢,٩٧٨)	(١٥٧,٥٨٩)	(٤٥٣,٨٧٥)	مصروف العمولات الخاصة
٤٣٨,٢٢٠	٦٦٠,٧٩٤	١٦٧,٨٨٩	٢٣٩,٢٠٥	صافي دخل العمولات الخاصة
١٨١,٠٢٨	٢٢٠,٠٢٣	٦٠,٧١١	٨٥,٠٣٣	دخل أتعاب وعمولات
(١٣,٢٠٢)	(١٣,٤٦٩)	(٥,٦٩٠)	(٥,١٩٩)	مصروف أتعاب وعمولات
١٦٧,٨٢٦	٢٠٦,٥٥٤	٥٥,٠٢١	٧٩,٨٣٤	صافي دخل أتعاب وعمولات
٤٩,١٤٠	٥٦,٢١٦	٢٨,٧٤٢	١٤,٢٦٤	دخل تحويل عملات أجنبية، الصافي
١٥,٩٥٨	٢٢,٨٣٦	٣,٣٧٧	(٣,٣٥٨)	(خسارة) / أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، الصافي
٢١,٣١٥	٧,٩٥٢	١١,١٢٢	٧,٠٢١	أرباح من أدوات مالية أخرى، الصافي
٨,٦٦١	٣,٦١٠	٢,٨٨٤	٣٦٦	دخل توزيعات أرباح
١٠,٧٣٩	٨,٢٠٥	٨,٤٨٢	٣,٥٣٤	دخل تشغيلي آخر
٧١١,٨٥٩	٩٦٦,١٦٧	٢٧٧,٥١٧	٣٤٠,٨٦٦	مجموع الدخل التشغيلي
(٣١٠,٦٧٢)	(٣٧٥,٣٥٧)	(١١٣,٤٥٦)	(١٢٦,٧٤٩)	رواتب ومصروفات موظفين
(٨,٦٢٢)	(٨,٣٧٧)	(٤,٣١٥)	(١,٤٩٥)	إيجارات ومصروفات مكاتب
(٤٠,٦٦٩)	(٤٢,١٣٤)	(١٣,١٩٩)	(١٤,٥٣٤)	استهلاك وإطفاء
(١٦٣,٩٠٩)	(٢٠٢,٢١١)	(٥٦,٥٦٨)	(٧٣,٣١٣)	مصروفات عامة وإدارية أخرى
(٥٢٣,٨٧٢)	(٦٢٨,٠٧٩)	(١٨٧,٥٣٨)	(٢١٦,٠٩١)	مصروفات التشغيل قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٧,٠١٠)	(١١٥,٨٤٠)	(٢٣,٤٨٦)	(٤٢,٢٣٩)	(مخصص) / عكس قيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من:
(٣١٣)	(٤٠٩)	(٤,٠١٨)	(٢,٢٣٢)	القروض والسلف
(١٩٥)	(٢٠٥)	٥١٩	٢٠٨	الارتباطات المحتملة والالتزامات المالية
(٥٧,٥١٨)	(١١٦,٤٥٤)	(٢٦,٩٨٥)	(٤٤,٢٦٣)	الاستثمارات
(٥٨١,٣٩٠)	(٧٤٤,٥٣٣)	(٢١٤,٥٢٣)	(٢٦٠,٣٥٤)	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣٠,٤٦٩	٢٢١,٦٣٤	٦٢,٩٩٤	٨٠,٥١٢	مجموع المصروفات التشغيلية
(٢١,٦٩٦)	(٤١,٦٨٧)	(١٠,٧٢٥)	(١٥,٤٦٥)	دخل الفترة قبل الزكاة
١٠٨,٧٧٣	١٧٩,٩٤٧	٥٢,٢٦٩	٦٥,٠٤٧	مصروف الزكاة
				صافي دخل الفترة
٠,١٥	٠,٢٤	٠,٠٧	٠,٠٩	ربحية السهم (مدرجة بالريال السعودي لكل سهم)
				ربحية السهم الأساس والمخفض

تعد الإيضاحات من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة.

قائمة الدخل الشامل الأوليّة المُوحّدة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في

فترتا التسعة أشهر المنتهيتان في		فترتا الثلاثة أشهر المنتهيتان في	
٢٠٢٢-٩-٣٠ م	٢٠٢٣-٩-٣٠ م	٢٠٢٢-٩-٣٠ م	٢٠٢٣-٩-٣٠ م
(غير مراجعة)			
(الآلاف الريالات السعودية)	(الآلاف الريالات السعودية)	(الآلاف الريالات السعودية)	(الآلاف الريالات السعودية)
١٠٨,٧٧٣	١٧٩,٩٤٧	٥٢,٢٦٩	٦٥,٠٤٧
٢٩,٨٠٢	٤٣,٠٨٩	(٢٦,٦١٩)	٢,٢١٤
٢٩,٨٠٢	٤٣,٠٨٩	(٢٦,٦١٩)	٢,٢١٤
١٣٨,٥٧٥	٢٢٣,٠٣٦	٢٥,٦٥٠	٦٧,٢٦١

صافي دخل الفترة

الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى):
بنود لن يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:

- صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم مصنفة
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى) للفترة

مجموع الدخل الشامل للفترة

تعد الإيضاحات من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأوليّة المُوحّدة الموجزة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية المُوخدة (غير مراجعة)
للفترتين المنتهيتين في / للسنة المنتهية في

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)				
رأس المال (آلاف الريالات السعودية)	الاحتياطي النظامي (آلاف الريالات السعودية)	احتياطي القيمة العادلة (آلاف الريالات السعودية)	الخسائر المتراكمة (آلاف الريالات السعودية)	المجموع (آلاف الريالات السعودية)
٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٧٥٣	١٦,١٦٣	(٢٨٦,١٤٦)	٧,٢٣١,٧٧٠
-	-	-	١٧٩,٩٤٧	١٧٩,٩٤٧
-	-	٤٣,٠٨٩	-	٤٣,٠٨٩
-	-	٤٣,٠٨٩	١٧٩,٩٤٧	٢٢٣,٠٣٦
-	-	(٦٠,١٦٤)	٦٠,١٦٤	-
٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٧٥٣	(٩١٢)	(٤٦,٠٣٥)	٧,٤٥٤,٨٠٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م

صافي دخل الفترة

الدخل الشامل الآخر للفترة

مجموع الدخل الشامل للفترة
بيع استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)				
رأس المال (آلاف الريالات السعودية)	الاحتياطي النظامي (آلاف الريالات السعودية)	احتياطي القيمة العادلة (آلاف الريالات السعودية)	الخسائر المتراكمة (آلاف الريالات السعودية)	المجموع (آلاف الريالات السعودية)
٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٧٥٣	٢٢,٩١٧	(٤٠٧,١٢٥)	٧,١١٧,٥٤٥
-	-	-	١٣١,٠١٢	١٣١,٠١٢
-	-	(٦,٧٥٤)	(١٠,٠٣٣)	(١٦,٧٨٧)
-	-	(٦,٧٥٤)	١٢٠,٩٧٩	١١٤,٢٢٥
٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٧٥٣	١٦,١٦٣	(٢٨٦,١٤٦)	٧,٢٣١,٧٧٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م

صافي دخل السنة

الخسارة الشاملة الأخرى للسنة

مجموع الدخل الشامل للسنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)				
رأس المال (آلاف الريالات السعودية)	الاحتياطي النظامي (آلاف الريالات السعودية)	احتياطي القيمة العادلة (آلاف الريالات السعودية)	الخسائر المتراكمة (آلاف الريالات السعودية)	المجموع (آلاف الريالات السعودية)
٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٧٥٣	٢٢,٩١٧	(٤٠٧,١٢٥)	٧,١١٧,٥٤٥
-	-	-	١٠٨,٧٧٣	١٠٨,٧٧٣
-	-	٢٩,٨٠٢	-	٢٩,٨٠٢
-	-	٢٩,٨٠٢	١٠٨,٧٧٣	١٣٨,٥٧٥
٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٧٥٣	٥٢,٧١٩	(٢٩٨,٣٥٢)	٧,٢٥٦,١٢٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م

صافي دخل الفترة

الدخل الشامل الآخر للفترة

مجموع الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

تعد الإيضاحات من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المُوخدة الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية الأولية المؤخدة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٢٠٢٢م (غير مراجعة) (الآف الريالات السعودية)	٢٠٢٣م (غير مراجعة) (الآف الريالات السعودية)	إيضاح
١٣٠,٤٦٩	٢٢١,٦٣٤	
الأنشطة التشغيلية		
صافي الدخل قبل الزكاة للفترة		
تسويات لمطابقة صافي الدخل قبل الزكاة مع صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:		
٢٣,٧٨٥	٢٤,٨٥١	استهلاك وإطفاء
١٦,٨٨٤	١٧,٢٨٣	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٨,١٥٢	٨,٣٩٣	مصرف فوائد على التزامات عقود الإيجار
١٩٥	٢٠٥	خسائر انتمائية متوقعة من استثمارات
٥٧,٠١٠	١١٥,٨٤٠	خسائر انتمائية متوقعة من قروض وسلف
(١٥,٩٥٨)	(٢٢,٨٣٦)	أرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢١,٣١٥)	(٧,٩٥٢)	أرباح من أدوات مالية أخرى
١٩٩,٢٢٢	٣٥٧,٤١٨	
(٢٠٣,٩٢٢)	(٢٦٥,١٤٦)	صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية:
(٥٥)	٣٠,١٠٠	وديعة نظامية لدى "ساما"
(١٨٦,١٧٧)	(١٢,٦٠٠)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٥٧٩,٢٥٤	(١,٦٤٤,١٠٦)	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٣٦,٨١٢	(١٢,٦٤٧)	قروض وسلف
		موجودات أخرى
(١,٢٦٣,٠٧٨)	١,٩٨٠,٦٦٧	صافي الزيادة/ (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
١,١٨٩,٢٤٩	١,٩١٨,٠٩٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٠,١٨٩	(١٣,٣٣٣)	ودائع العملاء
١٩٤,٩٩٩	٣٦٧,٣٢٢	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
١,٦٢٦,٤٩٣	٢,٧٠٥,٧٦٥	مطلوبات أخرى
		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(١,٦٥١,٧٦١)	(١,٣٠١,٢٩٨)	الأنشطة الاستثمارية
-	٣٠٢,٩٤٤	شراء استثمارات
(٢٩,١٤١)	(٥٢,٤١٣)	إيرادات متحصلة من بيع استثمارات
(١,٦٨٠,٩٠٢)	(١,٠٥٠,٧٦٧)	شراء أثاث وتجهيزات ومعدات وموجودات غير ملموسة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٢,٩٢٠)	(١٣,٦٢٠)	النشاط التمويلي
(١٢,٩٢٠)	(١٣,٦٢٠)	التزامات عقود الإيجار المدفوعة
(٦٧,٣٢٩)	١,٦٤١,٣٧٨	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٥,٨٥٧,٨١١	٨,١١٠,١٧٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥,٧٩٠,٤٨٢	٩,٧٥١,٥٥٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعد الإيضاحات من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المؤخدة الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (يتبع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢. أساس الإعداد (يتبع)

دخل نظام الشركات الجديد الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م / ١٣٢ بتاريخ ١٤٤٣/١٢/١هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م) (المشار إليه فيما يلي باسم "النظام") حيز التنفيذ في ١٤٤٤/٦/٢٦هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣م). وفيما يتعلق ببعض أحكام النظام، من المتوقع الالتزام الكامل به في موعد لا يتجاوز سنتين اعتباراً من ١٤٤٤/٦/٢٦هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣م). قامت الإدارة بتقييم تأثير نظام الشركات الجديد على المجموعة وترى أنه غير جوهري.

٣. تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية بسبب تطبيق المعايير الجديدة

(أ) المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي طبقتها المجموعة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة عند إعداد القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة مع تلك المتبعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه غير ساري المفعول بعد. يُعمل بعدة تعديلات لأول مرة في سنة ٢٠٢٣م، ولكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة للمجموعة.

تاريخ التطبيق	الوصف	معايير وتفسيرات وتعديلات
الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي (١) وبيان الممارسة (٢) ومعيار المحاسبة الدولي (٨)
الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ	تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي، عند الاعتراف الأولي، إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.	التعديل على معيار المحاسبة الدولي (١٢) - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة
الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ	تمنح هذه التعديلات للشركات إعفاء مؤقتاً من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن الإصلاح الضريبي الدولي لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. كما أدخلت التعديلات متطلبات الإفصاح المستهدفة للشركات المتعثرة.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) - الإصلاح الضريبي على المستوى الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية.
الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤، حيث يتيح حالياً مجموعة متنوعة من الممارسات عند المحاسبة عن عقود التأمين.	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" المعدل في ديسمبر ٢٠٢١م

ب) معايير المحاسبة الصادرة والتي لم تُطبق بعد

تاريخ التطبيق	الوصف	معايير وتفسيرات وتعديلات
١ يناير ٢٠٢٤م	تشمل هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) لشرح كيفية محاسبة المنشأة عن البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي يكون فيها بعض أو جميع مدفوعات الإيجار عبارة عن مدفوعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، عقود الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار
١ يناير ٢٠٢٤م	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز الشفافية بشأن ترتيبات تمويل الموردين وأثارها في التزامات الشركة وتدفعاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. وتتمثل متطلبات الإفصاحات في استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردين لدى بعض الشركات غير واضحة وضوحاً كافياً، وهو مما يعيق تحليل المستثمرين.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ بشأن ترتيبات تمويل الموردين
١ يناير ٢٠٢٤م	توضح هذه التعديلات كيف أن الشروط التي يجب على المنشأة الإمتثال لها خلال فترة اثني عشر شهراً من الفترة المشمولة بالتقرير تؤثر على تصنيف الالتزام. كما تهدف التعديلات إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة بخصوص المطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات
١ يناير ٢٠٢٤م رهنأ بموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين	يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الهامة بشأن المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة الخاصة بالمنشأة.	المعيار الدولي للتقرير المالي S١ "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة"
١ يناير ٢٠٢٤م رهنأ بموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين	هذا هو أول معيار موضوعي يتم إصداره ويحدد متطلبات المنشآت للإفصاح عن المعلومات بشأن المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	المعيار الدولي للتقرير المالي S٢ "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ"

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (يتبع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٤. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ("ساما")

٢٠٢٢-٩-٣٠م (غير مراجعة)	٢٠٢٢-١٢-٣١م (مراجعة)	٢٠٢٣-٩-٣٠م (غير مراجعة)	
٢,٧٥٢,٧٥١	٣,٥٨٧,٠٠٠	٧,٠٤٣,٠٠٠	إيداعات أسواق النقد لدى ساما (إيضاح ٤-١)
١,٧٦١,٤٤٣	١,٥٤٤,٥٥٢	١,٨٠٩,٦٩٨	ودائع نظامية (إيضاح ٤-٢)
١٥,١٠٥	١٥,٧٨٤	١٨,٣٦٦	نقد بالصندوق
٢,٧٨٤	٣,٤٩٠	٥,٧٠٧	حساب جاري
٤,٥٣٢,٠٨٣	٥,١٥٠,٨٢٦	٨,٨٧٦,٧٧١	

٤-١ تمثل إيداعات أسواق النقد لدى البنك المركزي السعودي ("ساما") في إيداعات إعادة الشراء العكسي لليلة واحدة لدى ساما وهي تستحق بتاريخ ١ أكتوبر ٢٠٢٣م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ١ يناير ٢٠٢٣م و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م: ٢ أكتوبر ٢٠٢٢م).

٤-٢ طبقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك واللوائح الصادرة عن "ساما"، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى "ساما" بنسبة مئوية محددة مما لدى عملائه من ودائع تحت الطلب ومدخرات وودائع لأجل وودائع أخرى، والتي تحسب في نهاية كل شهر. من غير المسموح به استخدام الودائع النظامية لدى "ساما" لتمويل العمليات اليومية للبنك، وبالتالي فهي ليست جزءاً من النقد وما في حكمه (إيضاح ١٢) عند إعداد قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة الموجزة.

٥. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢٢-٩-٣٠م (غير مراجعة)	٢٠٢٢-١٢-٣١م (مراجعة)	٢٠٢٣-٩-٣٠م (غير مراجعة)	
١,٣٤٥,٢٦٧	٣,١١١,٤٣١	١,٨٤٤,٠١٦	إيداعات أسواق النقد
١,٧٠٤,٦٧٥	١,٤٢٢,٥٧١	٨٤٠,٤٦٥	حسابات جارية
٣,٠٤٩,٩٤٢	٤,٥٣٤,٠٠٢	٢,٦٨٤,٤٨١	

تم تقييم نوعية انتمان "الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" باستخدام وكالات تصنيف انتماني خارجية. "أرصدة المبالغ لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى" المذكورة أعلاه لم تتجاوز تاريخ الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها. ولا تشمل المبالغ لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى سوى على أرصدة عند الطلب وإيداعات قصيرة الأجل وأرصدة ذات تصنيف بدرجة استثمارية، ومن ثمَّ يعتبر تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة ضئيلاً.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (بتبع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٦. الاستثمارات

(أ) يتم تصنيف الاستثمارات في الأوراق المالية كما يلي:

٢٠٢٢-٩-٣٠م (غير مراجعة)	٢٠٢٢-١٢-٣١م (مراجعة)	٢٠٢٣-٩-٣٠م (غير مراجعة)
٧,٠١٤,٥٠٥	٦,٢٩٤,٢٢٢	٧,٥٩٥,٥٢٠
(١,٢٥٦)	(١,٢٣٥)	(١,٤٤٠)
٧,٠١٣,٢٤٩	٦,٢٩٢,٩٨٧	٧,٥٩٤,٠٨٠
٢٢١,٢٠٥	٢٠٣,٠٠٣	٢٤٨,٩٣٠
٣٣٣,١٩٦	٢٩٦,٤١٢	٣٨,٤٦٥
٧,٥٦٧,٦٥٠	٦,٧٩٢,٤٠٢	٧,٨٨١,٤٧٥

استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - الإجمالي (و٦)
يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة (ز٦)
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة، الصافي (ج٦)
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (د٦)
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ه٦)

(ب) فيما يلي تحليل الاستثمارات حسب الطرف الآخر:

٢٠٢٢-٩-٣٠م (غير مراجعة)	٢٠٢٢-١٢-٣١م (مراجعة)	٢٠٢٣-٩-٣٠م (غير مراجعة)
٦,٣١٢,٢٧٨	٥,٤٨٥,٤٥٩	٦,٥٧٤,٨٣٩
٩٩٥,٩٨٠	٩٢٥,٧٠٩	٦٥٩,٦٥١
٢٦٠,٦٤٨	٣٨٢,٤٦٩	٦٤٨,٤٢٥
(١,٢٥٦)	(١,٢٣٥)	(١,٤٤٠)
٧,٥٦٧,٦٥٠	٦,٧٩٢,٤٠٢	٧,٨٨١,٤٧٥

حكومية وشبه حكومية
شركات
بنوك ومؤسسات مالية أخرى
يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة

ج) استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

المجموع	غير مدرجة	مدرجة
٧,٢٦٩,٨٨٢	١٥,٢٣٤	٧,٢٥٤,٦٤٨
٣٢٥,٦٣٨	٧٦,٥٥٤	٢٤٩,٠٨٤
(١,٤٤٠)	(٧٤)	(١,٣٦٦)
٧,٥٩٤,٠٨٠	٩١,٧١٤	٧,٥٠٢,٣٦٦

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (غير مراجعة)
سندات دين - أوراق مالية بعائد ثابت
سندات دين - أوراق مالية بعائد متغير
يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع	غير مدرجة	مدرجة
٥,٨٨٣,٩٥٨	١٥,٠٧١	٥,٨٦٨,٨٨٧
٤١٠,٢٦٤	٧٥,٢٥٠	٣٣٥,٠١٤
(١,٢٣٥)	(٧٣)	(١,١٦٢)
٦,٢٩٢,٩٨٧	٩٠,٢٤٨	٦,٢٠٢,٧٣٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (مراجعة)
سندات دين - أوراق مالية بعائد ثابت
سندات دين - أوراق مالية بعائد متغير
يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع	غير مدرجة	مدرجة
٦,٥٩٨,٢٧٣	١٥,١٨٠	٦,٥٨٣,٠٩٣
٤١٦,٢٣٢	٧٥,٩٧٦	٣٤٠,٢٥٦
(١,٢٥٦)	(٧٤)	(١,١٨٢)
٧,٠١٣,٢٤٩	٩١,٠٨٢	٦,٩٢٢,١٦٧

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)
سندات دين - أوراق مالية بعائد ثابت
سندات دين - أوراق مالية بعائد متغير
يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (بتبع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٦. الاستثمارات (بتبع)

(د) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠٢٢-٩-٣٠م (غير مراجعة)	٢٠٢٢-١٢-٣١م (مراجعة)	٢٠٢٣-٩-٣٠م (غير مراجعة)	
١٩٥,٥٠٨	١٧٩,٥١٥	٢٢٦,٢٧٨	صناديق استثمار
٢٥,٦٩٧	٢٣,٤٨٨	٢٢,٦٥٢	استثمارات أسهم
<u>٢٢١,٢٠٥</u>	<u>٢٠٣,٠٠٣</u>	<u>٢٤٨,٩٣٠</u>	

(هـ) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٢-٩-٣٠م (غير مراجعة)	٢٠٢٢-١٢-٣١م (مراجعة)	٢٠٢٣-٩-٣٠م (غير مراجعة)	
٣٣٣,١٩٦	٢٩٦,٤١٢	٣٨,٤٦٥	استثمارات أسهم

استند التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى أنه يُتَوَقَّع الاحتفاظ بالاستثمارات لمدة طويلة لأغراض استراتيجية. وخلال الفترة، باعت المجموعة بعض الاستثمارات التي تُقَّاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وحَقَّقَت ربح إجمالي قدره ٦٠ مليون ريال سعودي. وقد جرى بيع سندات حقوق الملكية هذه بموجب قرار استراتيجي أصدرته لجنة الاستثمار.

يوضِّح الجدول التالي مطابقة الأرصدة الافتتاحية مع الأرصدة الختامية للمستوى الثالث للقيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٢٠٢٢-٩-٣٠م (غير مراجعة)	٢٠٢٢-١٢-٣١م (مراجعة)	٢٠٢٣-٩-٣٠م (غير مراجعة)	
٦,٠٩٨	٦,٠٩٨	٦,٨٨٣	الرصيد في ١ يناير
٣,٧٥٠	٣,٧٥٠	-	استثمارات إضافية
-	(٢,٩٦٥)	٣,٤٠٨	صافي التغير في القيمة العادلة
<u>٩,٨٤٨</u>	<u>٦,٨٨٣</u>	<u>١٠,٢٩١</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (بتبع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٦. الاستثمارات (بتبع)

و) يوضح الجدول التالي مطابقة إجمالي القيمة الدفترية من الرصيد الافتتاحي مع الرصيد الختامي للاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة:

المرحلة الأولى (الخسارة) الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)
المجموع		
٦,٢٩٤,٢٢٢	٦,٢٩٤,٢٢٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م
١,٣٠١,٢٩٨	١,٣٠١,٢٩٨	صافي التغير
٧,٥٩٥,٥٢٠	٧,٥٩٥,٥٢٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
المرحلة الأولى (الخسارة) الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)
المجموع		
٥,٣٦٢,٧٤٤	٥,٣٦٢,٧٤٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٩٣١,٤٧٨	٩٣١,٤٧٨	صافي التغير
٦,٢٩٤,٢٢٢	٦,٢٩٤,٢٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
المرحلة الأولى (الخسارة) الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
المجموع		
٥,٣٦٢,٧٤٤	٥,٣٦٢,٧٤٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
١,٦٥١,٧٦١	١,٦٥١,٧٦١	صافي التغير
٧,٠١٤,٥٠٥	٧,٠١٤,٥٠٥	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

ز) يوضح الجدول التالي مطابقة الخسائر الائتمانية المتوقعة من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة من الرصيد الافتتاحي مع الرصيد الختامي:

المرحلة الأولى (الخسارة) الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)
المجموع		
١,٢٣٥	١,٢٣٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م
٢٠٥	٢٠٥	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
١,٤٤٠	١,٤٤٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
المرحلة الأولى (الخسارة) الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)
المجموع		
١,٠٦١	١,٠٦١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
١٧٤	١٧٤	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
١,٢٣٥	١,٢٣٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
المرحلة الأولى (الخسارة) الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
المجموع		
١,٠٦١	١,٠٦١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
١٩٥	١٩٥	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
١,٢٥٦	١,٢٥٦	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

ح) يتضمن مجموع الاستثمارات استثمارات متوافقة مع الشريعة بمبلغ ٤,٩ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٤,٦ مليار ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م: ٣,٧ مليار ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (بتبع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٧. القروض والسلف

(أ) فيما يلي تصنيف القروض والسلف:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)

المجموع	قروض أفراد	سحب على المكشوف	قروض تجارية	
٢٦,٣٦٦,٦٤٩	١,٢٣١,٦٧٨	٧٣٣,٣٨٩	٢٤,٤٠١,٥٨٢	قروض وسلف عاملة
٥٨٣,٠٠٢	١٧,٩١٩	-	٥٦٥,٠٨٣	قروض وسلف غير عاملة
٢٦,٩٤٩,٦٥١	١,٢٤٩,٥٩٧	٧٣٣,٣٨٩	٢٤,٩٦٦,٦٦٥	قروض وسلف، الإجمالي
(٦٣١,٠٥٧)	(٣٠,١٦٧)	(٤٣٧)	(٦٠٠,٤٥٣)	يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦,٣١٨,٥٩٤	١,٢١٩,٤٣٠	٧٣٢,٩٥٢	٢٤,٣٦٦,٢١٢	قروض وسلف، الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)

المجموع	قروض أفراد	سحب على المكشوف	قروض تجارية	
٢٤,٧٩٩,٨٣٩	١,٣٢٩,٧٦٥	١,٨٣٧,٩١٩	٢١,٦٣٢,١٥٥	قروض وسلف عاملة
٦٣١,٥٠٠	٨,٢١٠	-	٦٢٣,٢٩٠	قروض وسلف غير عاملة
٢٥,٤٣١,٣٣٩	١,٣٣٧,٩٧٥	١,٨٣٧,٩١٩	٢٢,٢٥٥,٤٤٥	قروض وسلف، الإجمالي
(٦٤٠,٦٠٢)	(٢٦,٨٧٥)	(١,٠٥٩)	(٦١٢,٦٦٨)	يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٤,٧٩٠,٧٣٧	١,٣١١,١٠٠	١,٨٣٦,٨٦٠	٢١,٦٤٢,٧٧٧	قروض وسلف، الصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)

المجموع	قروض أفراد	سحب على المكشوف	قروض تجارية	
٢١,٩٣٦,٨٦٨	١,٤٥٨,٨٠٥	١,٤٧٧,٧٥٤	١٩,٠٠٠,٣٠٩	قروض وسلف عاملة
٦٠٩,٢٢٠	٧,٠٣٩	-	٦٠٢,١٨١	قروض وسلف غير عاملة
٢٢,٥٤٦,٠٨٨	١,٤٦٥,٨٤٤	١,٤٧٧,٧٥٤	١٩,٦٠٢,٤٩٠	قروض وسلف، الإجمالي
(٦٠٧,٧٤٥)	(٢٣,٨١٢)	(١,٤٦٠)	(٥٨٢,٤٧٣)	يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢١,٩٣٨,٣٤٣	١,٤٤٢,٠٣٢	١,٤٧٦,٢٩٤	١٩,٠٢٠,٠١٧	قروض وسلف، الصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (بتبع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بآلاف الريالات السعودية)

٧. القروض والسلف (بتبع)

(ب) تسوية إجمالي القيمة الدفترية:

المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان غير منخفضة القيمة)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المجموع
٢٣,٨٥٨,٤٩٧	٩٤١,٣٤٢	٦٣١,٥٠٠	٢٥,٤٣١,٣٣٩

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م

المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان غير منخفضة القيمة)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المجموع
٥٦٥,٣١٥	(٥٦٥,٣١٥)	-	-
(٥١٩,٣٢٨)	٥١٩,٣٢٨	٤٦,٤٩٣	٤٦,٤٩٣
(١,٢٧٢)	(٤٥,٢٢١)	-	-
٤٤,٧١٥	(٩١,٢٠٨)	٤٦,٤٩٣	-
-	-	(١٢٥,٣٨٥)	(١٢٥,٣٨٥)
١,٨١١,٩٦٩	(١٩٨,٦٦٦)	٣٠,٣٩٤	١,٦٤٣,٦٩٧
٢٥,٧١٥,١٨١	٦٥١,٤٦٨	٥٨٣,٠٠٢	٢٦,٩٤٩,٦٥١

تحويلات خلال الفترة

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

مشطوب خلال الفترة

صافي التغيير خلال الفترة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان غير منخفضة القيمة)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المجموع
٢٢,٣٤٩,٠٢٦	١,٢٠٤,٦٠٩	٥٧٨,٠٧٢	٢٤,١٣١,٧٠٧
٥٧,٩٣٢	(٥٧,٩٣٢)	-	-
(٢,٢٣٣)	٢,٢٣٣	-	-
(٢,٤٦٢)	(٣٤,٥٤٨)	٣٧,٠١٠	-
٥٣,٢٣٧	(٩٠,٢٤٧)	٣٧,٠١٠	-
-	-	(٨,٦٨١)	(٨,٦٨١)
١,٤٥٦,٢٣٤	(١٧٣,٠٢٠)	٢٥,٠٩٩	١,٣٠٨,٣١٣
٢٣,٨٥٨,٤٩٧	٩٤١,٣٤٢	٦٣١,٥٠٠	٢٥,٤٣١,٣٣٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م

تحويلات خلال السنة

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

مشطوب خلال السنة

صافي التغيير خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (بتبع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٧. القروض والسلف (بتبع)

(ب) تسوية إجمالي القيمة الدفترية: (بتبع)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان غير منخفضة القيمة)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المجموع
٢٢,٣٤٩,٠٢٦	١,٢٠٤,٦٠٩	٥٧٨,٠٧٢	٢٤,١٣١,٧٠٧	
	٥٧,٨٨١	(٥٧,٨٨١)	-	-
	(٤١,٥٣٩)	٤١,٥٣٩	-	-
	(١,٩٦٦)	(١٤,٣١٣)	١٦,٢٧٩	-
	١٤,٣٧٦	(٣٠,٦٥٥)	١٦,٢٧٩	-
	-	-	(٦,٠٥٢)	(٦,٠٥٢)
	(١,٤٦٠,٢١٧)	(١٤٠,٢٧١)	٢٠,٩٢١	(١,٥٧٩,٥٦٧)
٢٠,٩٠٣,١٨٥	١,٠٣٣,٦٨٣	٦٠٩,٢٢٠	٢٢,٥٤٦,٠٨٨	

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢م

تحويلات خلال الفترة

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

مشطوب خلال الفترة

صافي التغير خلال الفترة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

(ج) تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (غير مراجعة)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان غير منخفضة القيمة)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المجموع
٧٦,٣٥٤	١٤٨,٤٣٠	٤١٥,٨١٨	٦٤٠,٦٠٢	
	١٥,٠٩٣	(١٥,٠٩٣)	-	-
	(١,٣٨٩)	١,٣٨٩	-	-
	(١٦)	(٢٩,٨١٧)	٢٩,٨٣٣	-
	١٣,٦٨٨	(٤٣,٥٢١)	٢٩,٨٣٣	-
	٤,٧١٦	٣٠,٣٣٨	٥٩,٦٧٣	٩٤,٧٢٧
	(٢,٩٩٣)	(٨٦٢)	٢٤,٩٦٨	٢١,١١٣
	١,٧٢٣	٢٩,٤٧٦	٨٤,٦٤١	١١٥,٨٤٠
	-	-	(١٠٧,٥٣٠)	(١٠٧,٥٣٠)
	-	-	(١٧,٨٥٥)	(١٧,٨٥٥)
	-	-	(١٢٥,٣٨٥)	(١٢٥,٣٨٥)
٩١,٧٦٥	١٣٤,٣٨٥	٤٠٤,٩٠٧	٦٣١,٠٥٧	

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣م

تحويلات خلال الفترة

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

مخصص / (عكس قيد مخصص) خلال الفترة

شركات

أفراد

مشطوب خلال الفترة

شركات

أفراد

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (بتبع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٧. القروض والسلف (بتبع)

(ج) تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة: (بتبع)

المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان غير منخفضة القيمة)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المجموع
٦١,٣٦٤	١٧١,٣١١	٣٢٤,١١٢	٥٥٦,٧٨٧
٩٨٢	(٩٨٢)	-	-
(٢٨)	٢٨	-	-
(٣٩)	(٧,٧٢٥)	٧,٧٦٤	-
٩١٥	(٨,٦٧٩)	٧,٧٦٤	-
١٣,٣٣٧	(١٤,٠٨٢)	٧٧,٥٣٤	٧٦,٧٨٩
٧٣٨	(١٢٠)	١٥,٠٨٩	١٥,٧٠٧
١٤,٠٧٥	(١٤,٢٠٢)	٩٢,٦٢٣	٩٢,٤٩٦
-	-	-	-
-	-	(٨,٦٨١)	(٨,٦٨١)
-	-	(٨,٦٨١)	(٨,٦٨١)
٧٦,٣٥٤	١٤٨,٤٣٠	٤١٥,٨١٨	٦٤٠,٦٠٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢م

تحويلات خلال السنة

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

مخصص / (عكس قيد مخصص) خلال السنة

شركات

أفراد

مشطوب خلال السنة

شركات

أفراد

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (بتبع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٧. القروض والسلف (بتبع)

(ج) تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة: (بتبع)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)

المجموعة	المرحلة الثالثة (الخسارة) الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة (الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة) الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان غير منخفضة القيمة	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)
٥٥٦,٧٨٧	٣٢٤,١١٢	١٧١,٣١١	٦١,٣٦٤
-	-	(٩٨٢)	٩٨٢
-	-	١٣٠	(١٣٠)
-	٣,٢٠٥	(٣,١٩٢)	(١٣)
-	٣,٢٠٥	(٤,٠٤٤)	٨٣٩
٤٧,٥٣٥	٣٨,٥١٨	(٥,٣٢٧)	١٤,٣٤٤
٩,٤٧٥	٩,٠٣٨	٧٤٣	(٣٠٦)
٥٧,٠١٠	٤٧,٥٥٦	(٤,٥٨٤)	١٤,٠٣٨
-	-	-	-
(٦,٠٥٢)	(٦,٠٥٢)	-	-
(٦,٠٥٢)	(٦,٠٥٢)	-	-
٦٠٧,٧٤٥	٣٦٨,٨٢١	١٦٢,٦٨٣	٧٦,٢٤١

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م

تحويلات خلال الفترة

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

مخصص/ (عكس قيد مخصص) خلال الفترة

شركات

أفراد

مشطوب خلال الفترة

شركات

أفراد

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

(د) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة:

٢٠٢٢-٩-٣٠ م (غير مراجعة)	٢٠٢٢-١٢-٣١ م (مراجعة)	٢٠٢٣-٩-٣٠ م (غير مراجعة)	
٤٧,٥٣٥	٧٦,٧٨٩	٩٤,٧٢٧	شركات
٩,٤٧٥	١٥,٧٠٧	٢١,١١٣	أفراد
٥٧,٠١٠	٩٢,٤٩٦	١١٥,٨٤٠	المجموع

(هـ) يشمل مجموع القروض والسلف قروضا وسلفا متوافقة مع الشريعة بمبلغ ١٥,٧ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١٥,٦ مليار ريال سعودي، ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م: ١٣,٦ مليار ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (بتبع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٨. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢٢-٩-٣٠م (غير مراجعة)	٢٠٢٢-١٢-٣١م (مراجعة)	٢٠٢٣-٩-٣٠م (غير مراجعة)	
٨٧٥,١٩٤	٤,١١٩,٣١٠	٦,٠٨٤,١٩٤	إيداعات أسواق النقد (إيضاح ٨-١)
١٨٨,٦٤٥	٦٨,٧٣٢	٨٤,٥١٥	حسابات جارية
١,٠٦٣,٨٣٩	٤,١٨٨,٠٤٢	٦,١٦٨,٧٠٩	

٨-١ تشمل إيداعات أسواق النقد ودائع دون فائدة بمبلغ ٣٥٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ٥٣٢ مليون ريال سعودي) من "ساما" بفترات استحقاق أصلية تتراوح بين سنة واحدة و ٤,٧٥ سنوات لتعويض خسائر تعديل متكبدة نتيجة تأجيل المدفوعات.

٩. ودائع العملاء

٢٠٢٢-٩-٣٠م (غير مراجعة)	٢٠٢٢-١٢-٣١م (مراجعة)	٢٠٢٣-٩-٣٠م (غير مراجعة)	
١٨,٦٢١,٠٤٣	١٥,٠٠١,٩٦١	١٧,٥٠٣,٥٩٥	عند الطلب
٩,٣٣١,٤٨٤	١٣,٣٤٦,٩٠٢	١٣,٤٢٦,٧٦١	لأجل
٣٠١,٦٢٩	٣٢٣,٦٤٩	٣٣٧,٥٣٣	ادخار
١٧١,٥٥٣	٩٢٢,٤٩٨	٢٤٥,٢١١	هامش الربح
٢٨,٤٢٥,٧٠٩	٢٩,٥٩٥,٠١٠	٣١,٥١٣,١٠٠	

تتضمن ودائع العملاء ودائع متوافقة مع الشريعة بمبلغ ١٤,١ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ١٣,٧ مليار ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م: ٨,٧ مليار ريال سعودي).

١٠. المشتقات وأدوات الصرف الأجنبي

تلخص الجداول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة إلى جانب مبالغها الاسمية. إن المبالغ الاسمية، التي تقدّم مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الاسمية ليست مؤشراً على مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة، حيث تكون في العادة مخاطر الائتمان محددة بالقيمة العادلة الموجبة لتلك المشتقات، وليست مؤشراً على مخاطر السوق.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (غير مراجعة)

المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
٧,٢١٧,٦١٦	(١٥٣,١٣٨)	١٦٠,٨٧٧	محتفظ بها بغرض المتاجرة
١٤,٥١٦,٩٨٤	(١٣٦,٧٧٧)	١٤١,٠٧٥	عقود مقايضات معدلات العمولات
٩٥٣,٦٦٣	(١٢,٥٤٣)	١٣,٩٢٦	عقود مستقبلية بمعدلات وخيارات العمولات
٣٤٨,٥١٤	(١٥,٧٦٨)	١٥,٩٣٤	عقود صرف عملات أجنبية آجلة أخرى
١,٣٩٣,٥١٦	-	٧٢,٤٦٩	محتفظ بها للتحوط من مخاطر القيمة العادلة
٩٨٦,٨٧٩	-	٣٣,٧٥١	عقود مقايضات معدلات العمولات - القروض والاستثمارات
٢٥,٤١٧,١٧٢	(٣١٨,٢٢٦)	٤٣٨,٠٣٢	عقود مقايضات معدلات العمولات - الودائع

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (بتبع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٠. المشتقات وأدوات الصرف الأجنبي (بتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (مراجعة)

المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
			محتفظ بها بغرض المتاجرة
١٠,١٤٥,٤٣٤	(١٧٢,٩٥٤)	١٧٧,٢٣٢	عقود مقايضات معدلات العملات
٧,٦٣٥,٦٣١	(١٣٦,٨٥١)	١٣٦,٧٦٥	عقود مستقبلية بمعدلات وخيارات العملات
٦٢٩,٠١٩	(١٥,٣٩٣)	١٦,٢٠٢	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
٣٢٩,٤١٣	(٣,٨٣٥)	٤,٠٣٧	أخرى
			محتفظ بها للتحوط من مخاطر القيمة العادلة
١,٢٩٤,٨٨٦	(٨٧)	٧٦,٥٨٢	عقود مقايضات معدلات العملات - القروض والاستثمارات
٩٩٩,٥٨٦	(٢,٤٣٩)	٦,٦٦٢	عقود مقايضات معدلات العملات - الودائع
٢١,٠٣٣,٩٦٩	(٣٣١,٥٥٩)	٤١٧,٤٨٠	

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)

المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
			محتفظ بها بغرض المتاجرة
١٠,٦١٨,٩١٠	(١٥٤,٥٠٦)	١٥٨,٨٥٦	عقود مقايضات معدلات العملات
٦,٤٢٤,٦٠٨	(٨١,٩٩٧)	٨١,٩٩٧	عقود مستقبلية بمعدلات وخيارات العملات
٢,٣٧٢,٦٥٦	(٤٨,١١٣)	٤٨,١١٣	خيارات العملات
٥٠٥,٩١٩	(١١,٠٩٣)	٩,٧٦٢	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
٣٢٢,٨٠١	(٤,٥٠٠)	٤,٧٥٥	أخرى
			محتفظ بها للتحوط من مخاطر القيمة العادلة
٨٥٧,٥٣٧	-	٣٢,٢٤٥	عقود مقايضات معدلات العملات - القروض والاستثمارات
٦٩٣,٦٥٦	(٢,٦٥٦)	٣٢,٨٢٣	عقود مقايضات معدلات العملات - الودائع
٢١,٧٩٦,٠٨٧	(٣٠٢,٨٦٥)	٣٦٨,٥٥١	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (بتبع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١١. الارتباطات والالتزامات المحتملة

أ) دعاوى قضائية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م، لا توجد دعاوى قضائية هامة قائمة مرفوعة بحق المجموعة تتطلب إفصاحاً أو مخصصاً. تتعرض المجموعة لدعاوى قضائية في السياق الاعتيادي للأعمال.

ب) الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء

١) فيما يلي تحليل الارتباطات والالتزامات المحتملة الانتمائية:

٢٠٢٢-٩-٣٠ م (غير مراجعة)	٢٠٢٢-١٢-٣١ م (مراجعة)	٢٠٢٣-٩-٣٠ م (غير مراجعة)	
٩,٧٧١,٨٦٢	١١,١٥٠,٩٤٧	١٢,٦٦٢,٨٠٠	خطابات ضمان
٥,٠٧٣,١٢٣	٢,٦٩٥,٩٤٩	٦,٢٨٠,١١٧	التزامات لمنح انتماء غير قابلة للنقض
٢,٥٢٠,٤٣١	٢,٠٠٦,٩٨٩	٣,١٨٥,٥٤٨	اعتمادات مستندية
١,٠٣٦,٨٠٤	١,٤٥٢,٦٩١	١,٤٤٥,٠٨٧	قبولات
١٨,٤٠٢,٢٢٠	١٧,٣٠٦,٥٧٦	٢٣,٥٧٣,٥٥٢	

٢) تسوية مخاطر الارتباطات المحتملة والالتزامات المالية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	المرحلة الأولى (الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة الثانية (الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الانتمائية)	المرحلة الثالثة (الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الانتمائية)	المجموع
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م	١٥,٥٠٧,٥٥٣	١,٤٤٤,٠٠٩	٣٥٥,٠١٤	١٧,٣٠٦,٥٧٦
تحويلات خلال الفترة				
تحويل إلى المرحلة الأولى	(١٦,١٧٣)	١٦,١٧٣	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	٨٠٨,٥٠٥	(٨٠٨,٥٠٥)	-	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
	٧٩٢,٣٣٢	(٧٩٢,٣٣٢)	-	-
صافي التغير خلال الفترة	٦,٣٢٢,٥١٥	(١٤,٤٤٩)	(٤١,٠٩٠)	٦,٢٦٦,٩٧٦
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	٢٢,٦٢٢,٤٠٠	٦٣٧,٢٢٨	٣١٣,٩٢٤	٢٣,٥٧٣,٥٥٢

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (بتبع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١١. الارتباطات والالتزامات المحتملة (بتبع)

٢. تسوية مخاطر الارتباطات المحتملة والالتزامات المالية: (بتبع)

المجموعة	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)
١٥,٩٢٦,٩٤٤	٤٠٩,٦٢٧	١,٣٥٣,٠٠٣	١٤,١٦٤,٣١٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
-	-	(١١٧,٩٦٠)	١١٧,٩٦٠	تحويلات خلال السنة
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	(١١٧,٩٦٠)	١١٧,٩٦٠	تحويل إلى المرحلة الثالثة
١,٣٧٩,٦٣٢	(٥٤,٦١٣)	٢٠٨,٩٦٦	١,٢٢٥,٢٧٩	صافي التغير خلال السنة
١٧,٣٠٦,٥٧٦	٣٥٥,٠١٤	١,٤٤٤,٠٠٩	١٥,٥٠٧,٥٥٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

المجموعة	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
١٥,٩٢٦,٩٤٤	٤٠٩,٦٢٧	١,٣٥٣,٠٠٣	١٤,١٦٤,٣١٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
-	-	(٩٩,٩٥٩)	٩٩,٩٥٩	تحويلات خلال الفترة
-	-	٥,٤٢٣	(٥,٤٢٣)	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	(٩٤,٥٣٦)	٩٤,٥٣٦	تحويل إلى المرحلة الثالثة
٢,٤٧٥,٢٧٦	(٢٩,٩١٣)	٢٢,٣٨٥	٢,٤٨٢,٨٠٤	صافي التغير خلال الفترة
١٨,٤٠٢,٢٢٠	٣٧٩,٧١٤	١,٢٨٠,٨٥٢	١٦,٧٤١,٦٥٤	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (بتبع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١١. الارتباطات والالتزامات المحتملة (بتبع)

٣) تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة للارتباطات المحتملة والالتزامات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (غير مراجعة)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المجموع
١٢,٠٥٦	١٢,٢٨٦	١١٦,٩٩٥	١٤١,٣٣٧	
٤,٣٤٤	(٤,٣٤٤)	-	-	
(٩٠)	٩٠	-	-	
-	-	-	-	
٤,٢٥٤	(٤,٢٥٤)	-	-	
٤,٧٦٨	٤٨٠	(٤,٨٣٩)	٤٠٩	
٢١,٠٧٨	٨,٥١٢	١١٢,١٥٦	١٤١,٧٤٦	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣م تحويلات خلال الفترة تحويل إلى المرحلة الأولى تحويل إلى المرحلة الثانية تحويل إلى المرحلة الثالثة				
مخصص / (عكس قيد مخصص) خلال الفترة				
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (مراجعة)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المجموع
٨,٧٢٣	٦,٠٦٠	١٢٣,٤١٢	١٣٨,١٩٥	
٥٠٣	(٥٠٣)	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
٥٠٣	(٥٠٣)	-	-	
٢,٨٣٠	٦,٧٢٩	(٦,٤١٧)	٣,١٤٢	
١٢,٠٥٦	١٢,٢٨٦	١١٦,٩٩٥	١٤١,٣٣٧	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢م تحويلات خلال السنة تحويل إلى المرحلة الأولى تحويل إلى المرحلة الثانية تحويل إلى المرحلة الثالثة				
مخصص / (عكس قيد مخصص) خلال السنة				
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م				
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المجموع
٨,٧٢٣	٦,٠٦٠	١٢٣,٤١٢	١٣٨,١٩٥	
(٢٢٥)	٢٢٥	-	-	
(٦٤)	٦٤	-	-	
-	-	-	-	
(٢٨٩)	٢٨٩	-	-	
٧,٧٤٤	١,٢٨٩	(٨,٧٢٠)	٣١٣	
١٦,١٧٨	٧,٦٣٨	١١٤,٦٩٢	١٣٨,٥٠٨	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢م تحويلات خلال الفترة تحويل إلى المرحلة الأولى تحويل إلى المرحلة الثانية تحويل إلى المرحلة الثالثة				
مخصص / (عكس قيد مخصص) خلال الفترة				
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م				

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (بتبع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٢. النقد وما في حكمه

٢٠٢٢-٩-٣٠م (غير مراجعة)	٢٠٢٢-١٢-٣١م (مراجعة)	٢٠٢٣-٩-٣٠م (غير مراجعة)	
٢,٧٧٠,٦٤٠	٣,٦٠٦,٢٧٤	٧,٠٦٧,٠٧٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ("ساما") باستثناء الوديعة النظامية
٣,٠١٩,٨٤٢	٤,٥٠٣,٩٠٢	٢,٦٨٤,٤٨١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل
٥,٧٩٠,٤٨٢	٨,١١٠,١٧٦	٩,٧٥١,٥٥٤	

١٣. الزكاة

بنك الخليج الدولي – المملكة العربية السعودية

قدم البنك إقراره الزكوي إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") للفترات / السنوات من ٢٠١٩م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. أنهت الهيئة الربوط للفترة/ للسنة ٢٠١٩م و ٢٠٢٠م دون أي التزام إضافي، غير أن الهيئة لم تصدر بعد أي ربط لعامي ٢٠٢١م و ٢٠٢٢م.

شركة جي أي بي كابيتال

في سنة ٢٠١٦م، حصلت الشركة على موافقة من الهيئة للإعفاء من دفع الزكاة. وعليه، لم تضع الشركة الزكاة في الحسابان للسنوات من ٢٠١٦م حتى ٢٠٢٢م.

١٤. رأس المال وربحية السهم

يتكون رأس مال المصرّح به والمُصدّر والمدفوع بالكامل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م من ٧٥٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م: ٧٥٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. ويتألف المساهمان في البنك من: بنك الخليج الدولي ش.م.ب. (٥٠٪) وصندوق الاستثمارات العامة (٥٠٪). يعتبر صندوق الاستثمارات العامة (صندوق الثروة السيادية للمملكة العربية السعودية) الشركة القابضة الأم للمجموعة. وتُحسَب ربحية السهم الأساس والمحفّض للفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م و ٢٠٢٢م على أساس المتوسط المرجح بقسمة صافي دخل الفترة على ٧٥٠ مليون سهم.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (بتبع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل ما أو سداه لتحويل التزام ما في معاملة متكافئة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن المعاملة تحدث إما:

- أ. في السوق الرئيسية التي يمكن الوصول إليها للموجودات أو المطلوبات، أو
ب. في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المشمولة في قائمة المركز المالي لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة.

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

تستخدم المجموعة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى ١ - الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات متماثلة.
المستوى ٢ - هي المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها سواءً بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل المشتقة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على أدوات مقيمة باستخدام أسعار السوق المتداولة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة، أو الأسعار المتداولة لأدوات مماثلة أو متشابهة في الأسواق التي يتم اعتبارها على أنها أقل من نشطة، أو طرق تقييم أخرى التي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها الهامة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من البيانات السوقية.
المستوى ٣ - المدخلات غير القابلة للملاحظة. وتشمل هذه الفئة جميع الأدوات ذات طرق التقييم التي تشتمل على مدخلات غير قابلة للملاحظة، كما أن المدخلات غير القابلة للملاحظة ذات أثر هام على تقييم الأداة. وتشمل هذه الفئة أدوات يتم تقييمها بناءً على الأسعار المتداولة لأدوات مماثلة والتي يلزم لها تعديلات أو افتراضات هامة غير قابلة للملاحظة لتعكس الفروقات بين الأدوات.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت التحويلات قد تمت بين المستويات في التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم فئات التصنيف (بناءً على أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير مالي. لم تكن هناك تغييرات في إجراءات التقييم للمجموعة وأساليب التقييم وأنواع المدخلات لديها المستخدمة في قياسات القيمة العادلة خلال الفترة.

يظهر الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بما في ذلك مستوياتها في تسلسل القيمة العادلة للأدوات المالية. وهي لا تشمل معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة بصورة معقولة.

القيمة العادلة

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)
					الموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة:
٣٨,٤٦٥	١٠,٢٩١	-	٢٨,١٧٤	٣٨,٤٦٥	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٤٨,٩٣٠	-	٢٢٦,٢٧٨	٢٢,٦٥٢	٢٤٨,٩٣٠	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٣٨,٠٣٢	-	٤٣٨,٠٣٢	-	٤٣٨,٠٣٢	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
					الموجودات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة:
٧,٤١٤,١٨٣	٢,٣٦٣,٤٣٢	٥,٠٥٠,٧٥١	-	٧,٥٩٤,٠٨٠	استثمارات بالتكلفة المطفأة، الصافي
٢٦,٠٢٨,٠٨٦	٢٦,٠٢٨,٠٨٦	-	-	٢٦,٣١٨,٥٩٤	قروض وسلف، الصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (بتبع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (بتبع)

القيمة العادلة				
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (مراجعة)				
<u>الموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة:</u>				
٢٩٦,٤١٢	٦,٨٨٣	-	٢٨٩,٥٢٩	٢٩٦,٤١٢
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
٢٠٣,٠٠٣	-	١٧٩,٥١٥	٢٣,٤٨٨	٢٠٣,٠٠٣
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
٤١٧,٤٨٠	-	٤١٧,٤٨٠	-	٤١٧,٤٨٠
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات				
<u>الموجودات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة:</u>				
٦,١٣١,٤١٦	٢,٠٠٤,٠١٥	٤,١٢٧,٤٠١	-	٦,٢٩٢,٩٨٧
استثمارات بالتكلفة المطفأة، الصافي				
٢٥,١٣٨,١٦٣	٢٥,١٣٨,١٦٣	-	-	٢٤,٧٩٠,٧٣٧
قروض وسلف، الصافي				
القيمة العادلة				
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)				
<u>الموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة:</u>				
٣٣٣,١٩٦	٩,٨٤٨	-	٣٢٣,٣٤٨	٣٣٣,١٩٦
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
٢٢١,٢٠٥	-	١٩٥,٥٠٨	٢٥,٦٩٧	٢٢١,٢٠٥
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
٣٦٨,٥٥١	-	٣٦٨,٥٥١	-	٣٦٨,٥٥١
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات				
<u>الموجودات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة:</u>				
٦,٦٤٥,٥٩٧	٣,٤٢٧,٧٦٩	٣,٢١٧,٨٢٨	-	٧,٠١٣,٢٤٩
استثمارات بالتكلفة المطفأة، الصافي				
٢٢,١٥٣,٩٦١	٢٢,١٥٣,٩٦١	-	-	٢١,٩٣٨,٣٤٣
قروض وسلف، الصافي				

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (بتبع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية (بتبع)

القيمة العادلة					
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (غير مراجعة)
<u>المطلوبات المالية التي تُقاس بالقيمة العادلة:</u>					
٣١٨,٢٢٦	-	٣١٨,٢٢٦	-	٣١٨,٢٢٦	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
<u>المطلوبات المالية التي لا تُقاس بالقيمة العادلة:</u>					
٣٠,٩١٥,٥٤٧	٣٠,٩١٥,٥٤٧	-	-	٣١,٥١٣,١٠٠	ودائع العملاء
القيمة العادلة					في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (مراجعة)
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	المطلوبات المالية التي تُقاس بالقيمة العادلة:
٣٣١,٥٥٩	-	٣٣١,٥٥٩	-	٣٣١,٥٥٩	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
<u>المطلوبات المالية التي لا تُقاس بالقيمة العادلة:</u>					
٢٨,٩١٢,٢١١	٢٨,٩١٢,٢١١	-	-	٢٩,٥٩٥,٠١٠	ودائع العملاء
القيمة العادلة					في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	المطلوبات المالية التي تُقاس بالقيمة العادلة:
٣٠٢,٨٦٥	-	٣٠٢,٨٦٥	-	٣٠٢,٨٦٥	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
<u>المطلوبات المالية التي لا تُقاس بالقيمة العادلة:</u>					
٢٨,٠٨٤,٤٩٩	٢٨,٠٨٤,٤٩٩	-	-	٢٨,٤٢٥,٧٠٩	ودائع العملاء

من المفترض أن القيم العادلة للنقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ولدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وللبنوك والمؤسسات المالية الأخرى والحسابات المدينة والدائنة الأخرى القصيرة تقارب بصورة معقولة قيمتها الدفترية المقابلة نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل. وتُصنف القروض والسلف وودائع العملاء ضمن المستوى ٣، وتُحدد قيمتها العادلة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام أسعار السوق المتوقعة. وتُحدد القيمة العادلة للاستثمارات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام أسعار السوق المتوقعة ومعطيات السوق القابلة للملاحظة ذات الصلة بالأسواق التي تُجرى فيها المتاجرة وتُستمد من مقيمي خدمات بيانات السوق الأكثر استخداماً.

وتشتمل الأدوات المالية المشتقة المصنفة ضمن المستوى ٢ على عقود مقايضات أسعار العملات الخاصة وعقود مقايضات العملات وخيارات أسعار العملات الخاصة وعقود العملات الأجنبية الآجلة والأدوات المالية المشتقة الأخرى خارج الأسواق النظامية. وتُقَيَّم القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية المشتقة باستخدام نماذج التقييم الخاصة بالمجموعة 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 مقيمي خدمات بيانات السوق الأكثر استخداماً. ولم تكن هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال الفترة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (بتبع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٦. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة، عند إدارة رأس المال، في الالتزام بمتطلبات رأس المال التي حددها البنك المركزي السعودي للحفاظ على قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية والاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية.

وتُراقب الإدارة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي على نحوٍ منتظم. تتطلب التعليمات الصادرة عن "ساما" الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى الذي تحدده بازل.

وتراقب المجموعة كفاية رأس مالها باستخدام النسب المقررة من "ساما". وتقيس هذه النسب كفاية رأس المال بمقارنة رأس المال المؤهل للبنك مع الموجودات والالتزامات والقيمة الاسمية للمشتقات المدرجة في قائمة المركز المالي، وذلك حسب المبلغ المرَّجَّح لإظهار مخاطرها النسبية.

تم عرض أرقام الفترة الحالية حسب تعميم البنك المركزي السعودي ("ساما") رقم ٤٤٠٤٧١٤٤ ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢٣ م، بينما تستند أرقام الفترة السابقة إلى لوائح بازل ٣.

ويُلخص الجدول التالي الركيزة الأساسية للموجودات المرجحة المخاطر للمجموعة ونسب رأس المال الأساسي والمساند ونسب كفاية رأس المال:

٢٠٢٢-٩-٣٠ م (غير مراجعة)	٢٠٢٢-١٢-٣١ م (مراجعة)	٢٠٢٣-٩-٣٠ م (غير مراجعة)	
			الموجودات مرجحة المخاطر
٣٢,٥٩٨,٧٣٤	٣٤,٩٧٤,٢٦٢	٣٩,٥١٣,٠٧١	مخاطر الائتمان للموجودات مرجحة المخاطر
١,٣٦١,٧٨٥	١,٣٦١,٧٨٥	١,٢١٧,٥٣٧	المخاطر التشغيلية للموجودات مرجحة المخاطر
٥٣٧,٨٧٥	٤٥٩,٦٧٨	٢,٣٩٠,٢٨٣	مخاطر السوق للموجودات مرجحة المخاطر
٣٤,٤٩٨,٣٩٤	٣٦,٧٩٥,٧٢٥	٤٣,١٢٠,٨٩١	إجمالي الركيزة الأساسية للموجودات مرجحة المخاطر
			رأس المال الأساسي
٧,٢٠٩,٥٣٨	٧,١٨٢,٤٨٣	٧,٣٧٦,٩١١	رأس المال المساند
٢٦٣,٩٩٦	٢٥٠,٣٦١	٢٥٧,١٨٠	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
٧,٤٧٣,٥٣٤	٧,٤٣٢,٨٤٤	٧,٦٣٤,٠٩١	
			نسب كفاية رأس المال
٪٢٠,٩٠	٪١٩,٥٢	٪١٧,١١	رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
٪٢١,٦٦	٪٢٠,٢٠	٪١٧,٧٠	رأس المال الأساسي والمساند (الشريحة الأولى والثانية)
٪٢٠,٩٠	٪١٩,٥٢	٪١٧,١١	نسبة رأس مال حقوق ملكية الأسهم العادية (الشريحة الأولى)

١٧. تحول آيبور (إصلاحات المؤشر المرجعي لمعدل الفائدة)

تُجرى مراجعة أساسية وإصلاح أساسي لمعايير أسعار الربح الرئيسية على مستوى العالم. ونشر مجلس معايير المحاسبة الدولية ("IASB") على مرحلتين تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) من أجل معالجة المشكلات التي قد تؤثر في التقارير المالية بعد إصلاح معيار معدل الفائدة، بما في ذلك استبدال معدل بديل خالٍ من المخاطر بمعدل الفائدة بين البنوك في لندن ("ليبور") الحالي.

وقد وضعت الإدارة مشروع تحول جيد لهذه العقود المبرمة وفقاً لآيبور لتحويلها إلى مؤشرات مرجعية بديلة بحسب ما هو مناسب. ويدرس مشروع التحول هذا التغييرات في الأنظمة والإجراءات وسياسات ونماذج إدارة المخاطر بالإضافة إلى الآثار المحاسبية. علاوة على ذلك، قام البنك بالتواصل مع العملاء بشكل فعال وذلك بغرض زيادة التوعية وقام باتصالات ومفاوضات مع الأطراف المقابلة المتضررة. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م، اكتمل التحول في الغالب بالنسبة لجميع الأدوات المؤهلة المتضررة (القروض وعقود مقايضات الموجودات ومشتقات أسعار الفائدة والتمويل لأجل).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (بتبع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٨. معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتعامل المجموعة في نطاق النشاط الطبيعي مع الأطراف ذات العلاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لحدود يفرضها نظام مراقبة البنوك واللوائح الصادرة عن "ساما". تستخدم المجموعة الإعفاءات فيما يتعلق بالإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة للمنشآت الحكومية الواردة في معيار المحاسبة الدولي ٢٤ "الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة". فيما يلي المعاملات مع أطراف ذات علاقة التي تعد هامة بمفردها.

(١) فيما يلي الأرصدة المهمة الناتجة عن هذه المعاملات والمدرجة في القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة:

٢٠٢٢-٩-٣٠ م	٢٠٢٢-١٢-٣١ م	٢٠٢٣-٩-٣٠ م	
			بنك الخليج الدولي ش.م.ب، والشركات التابعة له وفروعه:
٣٥,٤٧٧	٥٤٢,٥١٢	١٥٠,٨٤٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥١١,١٠٠	٩٤٧,١٣٧	١,٠١٩,٣٨٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤٥,٩٩٠	١٢٧,١٤٧	١٥٧,٨٣١	موجودات أخرى
١٨٢,١١٥	١٤٥,٠٢٠	٢٨٠,٣٣٠	مطلوبات أخرى
			صندوق الاستثمارات العامة والشركات التابعة له:
٢,١٤٤,٥٨٢	٢,٨٤١,٨٧٥	٩٤٧,٧١٨	قروض وسلف
١٢,٥٦٠,٧٩٤	١٠,٢٩٦,٧٩٨	٩,٧٢٢,١٨٢	ودائع العملاء

(٢) فيما يلي الأرصدة المهمة خارج قائمة المركز المالي:

٢٠٢٢-٩-٣٠ م	٢٠٢٢-١٢-٣١ م	٢٠٢٣-٩-٣٠ م	
			بنك الخليج الدولي ش.م.ب، والشركات التابعة له وفروعه:
١٠,٩٠١,٧٥٧	١٢,٠٠٤,٠٣٤	٩,٨٢٧,٠٢١	المشتقات
٨٤١,٤٢٧	١,٣٨٠,٢٥٥	١,٦٤٤,١٧٠	الارتباطات والالتزامات المحتملة
			صندوق الاستثمارات العامة والشركات التابعة له:
٢,٤٥٨,١٠٨	٢,٤٥٧,٩١٨	٢,٥٣١,٨٠٧	المشتقات
٣,٦٩١,٠٥٨	٣,٦٩٨,٧٠٠	٣,٦٧٥,٨٨٧	الارتباطات والالتزامات المحتملة

(٣) فيما يلي الدخل والمصروفات المهمة المتعلقة بمعاملات مع أطراف ذات علاقة والمدرجة في هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة:

٢٠٢٢-٩-٣٠ م	٢٠٢٢-١٢-٣١ م	٢٠٢٣-٩-٣٠ م	
			بنك الخليج الدولي ش.م.ب، والشركات التابعة له وفروعه:
٤,٩٣٣	١,٤٧٧	٣٥,٧٥٣	دخل العمولات الخاصة
٣,٩٦٨	٧,٧٦٨	١٠,١٦٤	مصروف العمولات الخاصة
١٦٩	٣١٨	٣٣٤	دخل ومصروف أتعاب وعمولات، الصافي
			صندوق الاستثمارات العامة والشركات التابعة له:
٣٧,٠٩٤	٧٦,١٦٦	٧٢,٦٤٧	دخل العمولات الخاصة
٧٠,٠٢٥	١٦١,٦٨٥	٤٠٥,٨٦٣	مصروف العمولات الخاصة
٦,٧٩٥	٢٦,٧٣١	٧,٦٨٩	دخل ومصروف أتعاب وعمولات، الصافي

١٩. اعتماد القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠٢٣ م (الموافق ١٠ ربيع الثاني ١٤٤٥ هـ).