

بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية

(شركة مساهمة مغلقة)

القوائم المالية الأَوَّلِيَّة المُوَجَّزَة المُوَحَّدَة غير المُدَقَّقة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

محتويات القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَزَة المُوحَّدة

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين

<u>الصفحة</u>	<u>إيضاح</u>
٢	قائمة المركز المالي الأُولِيَّة المُوجَزَة المُوحَّدة (غير مُدقَّقة)
٣	قائمة الدخل الأُولِيَّة المُوجَزَة المُوحَّدة (غير مُدقَّقة)
٤	قائمة الدخل الشامل الأُولِيَّة المُوجَزَة المُوحَّدة (غير مُدقَّقة)
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأُولِيَّة المُوجَزَة المُوحَّدة (غير مُدقَّقة)
٦	قائمة التدفقات النقدية الأُولِيَّة المُوجَزَة المُوحَّدة (غير مُدقَّقة)
٣٠-٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَزَة المُوحَّدة
٧	١- التأسيس والتسجيل
٨ - ٧	٢- أساس الإعداد
١٠ - ٨	٣- تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة
١١	٤- السياسات والتقديرات المحاسبية الهامة
١١	٥- الاستحواذ على شركة تابعة
١٢	٦- النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي (ساما)
١٢	٧- الأرصدة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦-١٢	٨- الاستثمارات
٢٠-١٦	٩- القروض والسلف
٢٠	١٠- الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٠	١١- ودائع العملاء
٢٢-٢٠	١٢- الأدوات المالية المشتقة وأدوات الصرف الأجنبي
٢٤-٢٢	١٣- الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية
٢٥	١٤- النقد وما في حكمه
٢٥	١٥- الزكاة
٢٥	١٦- رأس المال وربحية السهم
٢٨-٢٦	١٧- القيم العادلة للأدوات المالية
٢٨	١٨- كفاية رأس المال
٢٩	١٩- تأثير برامج البنك المركزي السعودي
٣٠	٢٠- التحوُّل من أسعار التعامل بين البنوك (إصلاحات معايير معدَّل الفائدة)
٣٠	٢١- اعتماد القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَزَة المُوحَّدة

كي بي إم جي للاستشارات المهنية
الطابق ١٦، برج البرغاش
٦١٨٩ طريق الأمير تركي، الكورنيش
ص.ب ٤٨٠٣
الخبر ٣٤٤١٢ - ٣١٤٦
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي في الرياض



شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية
برج أديب - الدور الخامس عشر
طريق الأمير تركي بن عبد العزيز
كورنيش الخبر
ص.ب. ٣٧٩٥
الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي - الرياض



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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأوتية المؤجزة المؤخدة المرفقة لبنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية (شركة مساهمة مقفلة سعودية) ("البنك") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢م وقائمة الدخل الأوتية المؤجزة المؤخدة وقائمة الدخل الشامل الأوتية المؤجزة المؤخدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأوتية المؤجزة المؤخدة وقائمة التدفقات النقدية الأوتية المؤجزة المؤخدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م ("الفترة") والإيضاحات التفسيرية الأخرى (المشار إليها معاً بـ "القوائم المالية الأوتية المؤجزة المؤخدة"). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأوتية المؤجزة المؤخدة وعرضها المعادل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد بالمملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأوتية المؤجزة المؤخدة 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 المنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأوتية 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، ومن ثم لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنعمل بجميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدى أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأوتية المؤجزة المؤخدة المرفقة لم تُعد، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد بالمملكة العربية السعودية.

الأمور التنظيمية الأخرى

وفقاً لما يقتضيه البنك المركزي السعودي ("ساما")، أصبح عن بعض معلومات كفاية رأس المال في الإيضاح (١٨) حول القوائم المالية الأوتية المؤجزة المؤخدة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قارنا المعلومات الواردة في الإيضاح (١٨) بالتحليل ذي الصلة الذي أعده البنك لتقديم ذلك إلى البنك المركزي السعودي ("ساما") ولم نجد أي تعارضات جوهرية.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

ص ب ٤٨٠٣
الخبر ٣٤٤١٢ - ٣١٤٦
المملكة العربية السعودية

الدكتور/ عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٨)

إرنست ويونغ للخدمات المهنية

ص ب ٣٧٩٥
الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

مروان صالح العفالق
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٢٢)


٣ ذو القعدة ١٤٤٣هـ
(٢ يونيو ٢٠٢٢م)



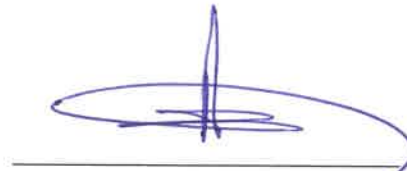
قائمة المركز المالي الأوليَّة المؤجزة المؤخدة
كما في

إيضاح	٢٠٢٢-٣-٣١ م (غير مُدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١-١٢-٣١ م (مُدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١-٣-٣١ م (غير مُدققة) بالآلاف الريالات السعودية
الموجودات			
٦ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٧,٠٨٦,٣٧٧	٥,٠٠٤,٤٨٢	٤,٧٢٣,٨٦٣
٧ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى استثمارات مدرجة بـ:	٧٣٥,٣٣٣	٢,٤٤٠,٨٩٥	٣,٣٨٦,٥٣١
٨ القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٥٥,٣٨١	٢٠٥,١٥٥	٢٤٩,١٦٣
٨ القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٠٠,٣١٤	٢٩٩,٦٤٤	٣٥٩,٥٠١
٨ التكلفة المُطفأة، صافي	٤,٣٤٠,٤١٦	٥,٣٦١,٦٨٣	٥,٠٢٢,٧٨٣
١٢ القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	٢٣٨,٩٩٥	١٩٨,٣٣٢	٢٠٥,٣٨٦
٩ قروض وسلف، صافي	٢٠,٧١٢,٨٠٨	٢٣,٥٧٤,٩٢٠	٢٠,١٣٨,٣٤٠
موجودات أخرى	١٣٣,٦٣٤	٤٠٧,٩٦٤	٤٤٤,٠٢٩
أثاث وتراكيبات ومعدات	٦٨,٧٧٢	٦٠,٢٨٨	٥٩,١١٧
موجودات حق استخدام	٢١٤,٥٨١	١٩٧,٩٣١	١٩٢,١٤٠
موجودات غير ملموسة	٤٧,٧٦٥	٣٨,٢٥٩	٤٠,٥٢٤
إجمالي الموجودات	٣٤,١٣٤,٣٧٦	٣٧,٧٨٩,٥٥٣	٣٤,٨٢١,٣٧٧
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
١٠ أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٦٧٤,٩٩٥	٢,٣٢٦,٩١٧	١,٢١٦,٣٦٠
١١ ودائع العملاء	٢٤,٢٨١,٥٠٥	٢٧,٢٣٦,٤٦٠	٢٥,١٧٤,٣٥٤
١٢ القيمة العادلة السالبة للمشتقات	٢٨٧,١٩٧	٢٢٢,٦٧٦	١٨٤,٨٤٣
مطلوبات أخرى	٦٤٤,٨٠٩	٦٨٤,٥١٠	٨٠٢,٩٤٠
التزامات عقود إيجار	١٨٩,٣١١	٢٠١,٤٤٥	٢٠٤,٠٨٦
إجمالي المطلوبات	٢٧,٠٧٧,٨١٧	٣٠,٦٧٢,٠٠٨	٢٧,٥٨٢,٥٨٣
حقوق الملكية			
١٦ رأس المال	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	١,٧٥٣	١,٧٥٣	١,٧٥٣
احتياطي القيمة العادلة	٢٧,٦٤٦	٢٢,٩١٧	٨٢,٧٧٣
خسائر متراكمة	(٤٧٢,٨٤٠)	(٤٠٧,١٢٥)	(٣٤٥,٧٣٢)
إجمالي حقوق الملكية	٧,٠٥٦,٥٥٩	٧,١١٧,٥٤٥	٧,٢٣٨,٧٩٤
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٣٤,١٣٤,٣٧٦	٣٧,٧٨٩,٥٥٣	٣٤,٨٢١,٣٧٧

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الأوليَّة المؤجزة المؤخدة بتاريخ ٢٦ رمضان ١٤٤٣هـ (الموافق ٢٧ إبريل ٢٠٢٢م) ووقعها بالنيابة عنه:



فيصل صباغ
رئيس الإدارة المالية



عبد العزيز بن عبد الرحمن الحليسي
الرئيس التنفيذي



عبد الله بن محمد الزامل
رئيس مجلس الإدارة

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأوليَّة المؤجزة المؤخدة.

قائمة الدخل الأولية المؤجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠٢١م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٢م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح
١٤١,٢٤٤	١٨٤,٤٣٧	دخل عمولات خاصة
(٣٥,٧٤٠)	(٥٢,٧٩٩)	مصروف عمولات خاصة
١٠٥,٥٠٤	١٣١,٦٣٨	صافي دخل العمولات الخاصة
٤٣,٩٣٨	٦٤,٢٠١	دخل أتعاب وعمولات
(٩٠٢)	(٣,٢٨٠)	مصروف أتعاب وعمولات
٤٣,٠٣٦	٦٠,٩٢١	صافي دخل أتعاب وعمولات
٤,٦٣٢	١١,٠٥٩	دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
٣٠,٩١٦	٤٣,٧١١	أرباح من استثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
٣,٤٢١	٤,٣٨٤	أرباح من أدوات مالية أخرى، صافي
٢,٨٨٤	٢,٨٨٥	دخل توزيعات أرباح
٤٣٥	١,٥٠٣	دخل آخر
١٩٠,٨٢٨	٢٥٦,١٠١	إجمالي الدخل التشغيلي
(٧٧,٧٧٥)	(٩٥,٦٣٢)	رواتب ومصاريف موظفين
(٢,٨٨٥)	(١,٩٨٥)	إيجار ومصاريف مبانٍ
(١٥,٧٨٠)	(١٣,٦٣٦)	استهلاك وإطفاء
(٣٨,٩١٢)	(٥٠,٥٠٦)	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(١٣٥,٣٥٢)	(١٦١,٧٥٩)	المصاريف التشغيلية قبل خصصات الانخفاض في القيمة الانتمانية
٥,٨٤٢	(١٨,٤٦٧)	(مخصص) / عكس قيد مخصص خسائر انتمانية متوقعة من:
(١٢,١٥٤)	(٩٥٥)	قروض وسلف
(٥٦)	(٥٣٩)	التزامات مالية محتملة والتزامات رأسمالية
(٦,٣٦٨)	(١٩,٩٦١)	استثمارات
(١٤١,٧٢٠)	(١٨١,٧٢٠)	إجمالي الخسائر الانتمانية المتوقعة
٤٩,١٠٨	٧٤,٣٨١	إجمالي المصاريف التشغيلية
(٢,٢٨٧)	(١٢,٩٨٨)	دخل الفترة قبل حساب الزكاة
٤٦,٨٢١	٦١,٣٩٣	زكاة مُحتملة
		صافي دخل الفترة
٠,٠٦	٠,٠٨	ربحية السهم (مُعبر عنها بالريال السعودي للسهم)
		ربحية السهم الأساس والمُخفَّض

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المؤجزة الموحدة.

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠٢١ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٢ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٤٦,٨٢١	٦١,٣٩٣	صافي دخل الفترة
		الدخل الشامل الآخر:
		بنود لن يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة:
١٦,٨١٤	٥٩,٨٥٦	- صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦,٨١٤	٥٩,٨٥٦	الدخل الشامل الآخر
٦٣,٦٣٥	١٢١,٢٤٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مدققة)

الإجمالي	الخسائر المتراكمة	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧,١١٧,٥٤٥	(٤٠٧,١٢٥)	٢٢,٩١٧	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٦١,٣٩٣	٦١,٣٩٣	-	-	-	صافي دخل الفترة
٥٩,٨٥٦	-	٥٩,٨٥٦	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
١٢١,٢٤٩	٦١,٣٩٣	٥٩,٨٥٦	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٧,٢٣٨,٧٩٤	(٣٤٥,٧٣٢)	٨٢,٧٧٣	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مدققة)

الإجمالي	الخسائر المتراكمة	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧,٠٥٩,١٥٣	(٤٣٣,٦١٨)	(٨,٩٨٢)	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
١١٠,٩٦٤	١١٠,٩٦٤	-	-	-	صافي دخل السنة
١٣,٦٥٧	٨٠٠	١٢,٨٥٧	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
١٢٤,٦٢١	١١١,٧٦٤	١٢,٨٥٧	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١٩,٠٤٢)	١٩,٠٤٢	-	-	تحويل من احتياطي القيمة العادلة إلى خسائر متراكمة عوض مدفوع بالزيادة عن صافي الموجودات المستحوذ عليها لشركة تابعة (إيضاح ٥)
(٦٦,٢٢٩)	(٦٦,٢٢٩)	-	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٧,١١٧,٥٤٥	(٤٠٧,١٢٥)	٢٢,٩١٧	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مدققة)

الإجمالي	الخسائر المتراكمة	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧,٠٥٩,١٥٣	(٤٣٣,٦١٨)	(٨,٩٨٢)	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
٤٦,٨٢١	٤٦,٨٢١	-	-	-	صافي دخل الفترة
١٦,٨١٤	-	١٦,٨١٤	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٦٣,٦٣٥	٤٦,٨٢١	١٦,٨١٤	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(١٩,٨١٤)	١٩,٨١٤	-	-	تحويل من احتياطي القيمة العادلة إلى خسائر متراكمة عوض مدفوع بالزيادة عن صافي الموجودات المستحوذ عليها لشركة تابعة (إيضاح ٥)
(٦٦,٢٢٩)	(٦٦,٢٢٩)	-	-	-	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
٧,٠٥٦,٥٥٩	(٤٧٢,٨٤٠)	٢٧,٦٤٦	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠٢١ م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٢ م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
٤٩,١٠٨	٧٤,٣٨١	الدخل قبل حساب الزكاة للفترة
		التعديلات لتسوية الدخل قبل حساب الزكاة مع صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:
٨,٥٩٤	٧,٨٤٥	استهلاك وإطفاء
٧,١٨٦	٥,٧٩١	استهلاك موجودات حق استخدام
٥٦	٥٣٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة من استثمارات
(٥,٨٤٢)	١٨,٤٦٧	مخصص / (عكس قيد مخصص) خسائر ائتمانية متوقعة متعلق بقروض وسلف
١٢,١٥٤	٩٥٥	خسائر ائتمانية متوقعة متعلقة بالتزامات مالية محتملة والتزامات رأسمالية
(٣٠,٩١٦)	(٤٣,٧١١)	أرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣,٤٢١)	(٤,٣٨٤)	أرباح من أدوات مالية أخرى
٢,٨٩٤	٢,٦٤١	مصروف فائدة مستحق على التزامات عقود إيجار
٣٩,٨١٣	٦٢,٥٢٤	
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(٢٨٧,٧٣٦)	٢٢,٥٤٣	وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
٢٩	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٩,٤١٧	(٦,٧٦٩)	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
(١,٩٢٠,٨٤٩)	٣,٤١٧,١٥٨	قروض وسلف
٣٥,٩١٦	(٣٦,٠٦٥)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(٦٤٥,٧٢٠)	(١,١١٠,٥٥٧)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٣٧,٣٨١)	(٣٧,٨٣٣)	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
١,٩١٣,١٣٤	(٢,٠٦٢,١٠٦)	ودائع عملاء
(٥١,١٤٧)	١١٨,٤٣٠	مطلوبات أخرى
(٩٠٤,٥٢٤)	٣٦٧,٣٢٥	
		الأنشطة الاستثمارية
(١,٧٧٦,٢٢٣)	(١,٠٥٦,٢٣٣)	شراء استثمارات
١٠٩,٨٣٧	١,٣٨٥,٤٠٧	استحقاق / إيرادات مُحصلة من بيع استثمارات
(٧٧,٤٢٩)	-	استحواذ على شركة تابعة، بالصافي بعد حسم النقد وما في حكمه المستحوذ عليه ٥
(٩,٠٤٨)	(٨,٩٣٩)	شراء أثاث وتركيبات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(١,٧٥٢,٨٦٣)	٣٢٠,٢٣٥	صافي النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
(٢,٦٥٧,٣٨٧)	٦٨٧,٥٦٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٩,٠٦٤,٢١٣	٥,٨٥٧,٨١١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٦,٤٠٦,٨٢٦	٦,٥٤٥,٣٧١	١٤

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المُوجَّزة المُوحَّدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١. التأسيس والتسجيل

تأسَّس بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية (شركة مساهمة مقفلة مُسجَّلة بالمملكة العربية السعودية) ("البنك") وفقاً للقرار الوزاري رقم ٢٠٠٧ الصادر بتاريخ ٢٦ جمادى الآخرة ١٤٣٩ هـ (الموافق ١٤ مارس ٢٠١٨ م) وبناءً على موافقة البنك المركزي السعودي رقم ٢٩١٠٠٠٠٨٢١٢٥ بتاريخ ٢٣ رجب ١٤٣٩ هـ (الموافق ٩ إبريل ٢٠١٨ م).

ويعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٢٠٠١٩٢٠ بتاريخ ٢٧ رجب ١٤٤٠ هـ (الموافق ٣ إبريل ٢٠١٩ م) من خلال فروعه الثلاثة الكائنة في مدن الرياض وجدة والظهران بالمملكة العربية السعودية، ويبلغ عدد الموظفين إجمالاً ٦٢٧ كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٦١٦ و ٣١ مارس ٢٠٢١ م: ٥٨١) دون موظفي التعاقد الخارجي.

والعنوان المُسجَّل للمركز الرئيسي للبنك هو: بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية، ص ب ٣٩٢٦٨، الظهران، المملكة العربية السعودية.

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

وتشتمل القوائم المالية الأولية المُوجَّزة المُوحَّدة على القوائم المالية لبنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية وشركاته التابعة (المُشار إليها معاً بـ "المجموعة")، وذلك على النحو التالي:

حصة الملكية المملوكة لـ

اسم الشركة التابعة	مُلاك البنك		الحصص غير المُسيطرَة	
	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢١ م	٢٠٢١ م
شركة جي أي بي كابيتال (أ)	١٠٠	١٠٠	-	-
شركة دار إنجاز الخليج العقارية (ب)	١٠٠	١٠٠	-	-
صندوق جي أي بي لفرص الأسهم السعودية (ج)	٦٩,٦٨	٨٠,١٩	٣٠,٣٢	١٩,٨١
صندوق جي أي بي للأسهم السعودية (ج)	٩٠,٩١	٩٢,٣٤	٩,٠٩	٧,٦٦
صندوق جي أي بي لفرص أسهم الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (د)	٩٩,٨٦	٩٩,٩٣	٠,١٤	٠,٠٧
صندوق جي. أي. بي. سي للاستثمار ١٥ (د)	١٠٠	١٠٠	-	-
جي أي بي كي إس أي ماركتس ليمتد (هـ)	١٠٠	١٠٠	-	-

أ) تقدِّم شركة جي أي بي كابيتال خدمات الاستشارات المالية المتعلقة بإيداعات الأسهم وعمليات الاندماج والبيع والاستحواذ والخصخصة ومنتجات وخدمات سوق رأس المال المدين واستشارات الديون الاستراتيجية وإدارة الموجودات. ويشمل عملاء جي أي بي كابيتال مستثمرين من مؤسسات وأفراد ذوي أرصدة مالية ضخمة. ويبلغ إجمالي عدد موظفي شركة جي أي بي كابيتال ٥٨ موظفاً كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٥٥ و ٣١ مارس ٢٠٢١ م: ٥٣).

ب) مُسجَّلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٢٦٣٣٨ الصادر في مدينة الرياض، وتأسَّست الشركة التابعة بناءً على موافقة البنك المركزي السعودي ("ساما") بهدف التعامل في وإدارة وتملُّك العقارات نيابة عن البنك.

ج) يتمثل الهدف الاستثماري للصناديق في تحقيق عوائد من خلال الاستثمار في أدوات حقوق الملكية المدرجة في السوق المالية السعودية ("تداول").

د) يهدف استثمار الصناديق إلى تحقيق عوائد من خلال الاستثمار في أدوات حقوق الملكية في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

هـ) شركة ذات مسؤولية محدودة مُسجَّلة بجزر كايمان، وتعمل الشركة في أنشطة تجارة الأدوات المالية المشتقة وإعادة الشراء.

٢. أساس الإعداد

أعدَّت القوائم المالية الأولية المُوجَّزة المُوحَّدة للمجموعة كما في وعن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المُعتمد بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وبما يتماشى وأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية والنظام الأساس للبنك. ولا تتضمن القوائم المالية الأولية المُوجَّزة المُوحَّدة كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة في القوائم المالية السنوية، وينبغي قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢. أساس الإعداد (تتمة)

أعدت القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وبما يتماشى وأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية والنظام الأساس للبنك. وتُعرض القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة بالريال السعودي، وتُقرَّب المبالغ إلى أقرب قيمة بالآلاف ما لم يُذكر خلاف ذلك.

وتُعرض القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة بالريال السعودي، وتُقرَّب المبالغ إلى أقرب قيمة بالآلاف ما لم يُذكر خلاف ذلك.

٣. تأثير التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي طبقتها المجموعة

يُعمل بالمعايير أو التفسيرات أو التعديلات التالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ م، وتطبيقها المجموعة دون أن ينشأ عنها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة ما لم يُذكر خلاف ذلك:

المعايير - التفسيرات - التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦): "نتيجة لجائحة فيروس كورونا، ربما مُنح المستأجرون "عقود الإيجار" - تمديد الإجراءات العملية المتعلقة بإعفاءات إيجار، حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو ٢٠٢٠ م تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) يوفر إجراءً عملياً اختياريًا للمستأجرين من تقييم ما إن كان الإعفاء من الإيجار المتعلق بفيروس كوفيد-١٩ يُعدُّ تعديلاً لعقد الإيجار. وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢١ م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الإجراءات العملية من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م. ويمكن للمستأجرين اختيار حساب إعفاءات الإيجار هذه بالطريقة ذاتها التي كانوا سيعتمدون عليها كما لو لم تُجرَّ تعديلات عقود الإيجار. وفي كثير من الحالات، سينشأ عن ذلك محاسبة الإعفاء كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي ينشأ فيها الحدث أو الحالة التي أدت إلى الدفع المخفّض.	اعتباراً من ١ إبريل ٢٠٢١ م	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. تأثير التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي طبقتها المجموعة (تتمة)

المعايير - التفسيرات - التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
عدد من التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) وبعض التحسينات السنوية المتعلقة بالمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) "عمليات تجميع المنشآت": تحديث الرجوع في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) على الإطار المفاهيمي للتقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات تجميع المنشآت. تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) "الممتلكات والمصانع والمعدات": تحظر على الشركة من الخصم من تكلفة الممتلكات والمصانع والمعدات المبالغ المقبوضة من بيع العناصر المنتجة أثناء تجهيز الشركة الأصل للاستخدام المقصود. بل ستعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في قائمة الدخل. تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) "المخصصات": تحدد المطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة التكاليف التي تضمنها الشركة عند تقييم ما إن كان العقد سينشأ عنه خسارة. تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١) "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المرفقة بالمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) "عقود الإيجار".	الفترات السنوية ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. تأثير التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

المعايير المحاسبية الصادرة غير السارية المفعول بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتعديلات المحاسبية التالية التي سيعمل بها من الفترات في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ. واختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات، وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة للمجموعة.

المعايير - التفسيرات - التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية" المعني بتصنيف المطلوبات	توضّح هذه التعديلات المحدودة على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات تُصنّف على أنها متداولة أو غير متداولة اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير (على سبيل المثال استلام تنازل أو الإخلال بالتعهدات). كما يوضح التعديل ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عندما يشير إلى "تسوية" التزام. ومن الجدير بالذكر أن مجلس معايير المحاسبة الدولية أصدر مسوّدة عرض جديدة تقترح إجراء تغييرات على هذا التعديل.	مؤجّل حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٤ م.
تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨)	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية.	الفترة السنوية ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) "عقود التأمين"	يحلّ هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤)، حيث يسمح حالياً بمجموعة متنوعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين. وسيغيّر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) بصورة رئيسية طريقة المحاسبة التي تطبقها جميع المنشآت التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار ذات خصائص المشاركة التقديرية.	الفترة السنوية ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ.
تعديل محدود النطاق على متطلبات التحوّل إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) "عقود التأمين"	يتعلق التعديل بتحوّل شركات التأمين إلى المعيار الجديد فقط، وهو لا يؤثر على أي متطلبات أخرى منصوص عليها في المعايير الدولية للتقرير المالي رقم (١٧). تختلف متطلبات التحوّل المتعلقة بالمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) عن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية". ف فيما يتعلق ببعض شركات التأمين، يمكن أن تتسبب هذه الاختلافات في تباين مؤقت في المحاسبة بين الموجودات المالية ومطلوبات عقود التأمين في المعلومات المقارنة التي تقدّمها في قوائمها المالية عند تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) للمرة الأولى. وسييسد التعديل شركات التأمين على تفادي التباين المحاسبي المؤقت، ومن ثمّ، سيحسّن فائدة المعلومات المقارنة للمستثمرين، إذ يتحقق ذلك من خلال تزويد شركات التأمين بخيار عرض معلومات مقارنة بشأن الموجودات المالية.	الفترة السنوية ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ.
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة	تتشرط هذه التعديلات على الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي ينشأ عنها عند الاعتراف المبدئي بها بمبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للحسم.	الفترة السنوية ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٤. السياسات والتقديرات المحاسبية الهامة

إنَّ السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المُستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة تتماشى مع تلك التقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، باستثناء التعديلات السارية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٢ م على النحو المُفصّل عنه في إيضاح (٣).

٥. الاستحواذ على شركة تابعة

استحوذت المجموعة بتاريخ ١ يناير ٢٠٢١ م على نسبة ١٠٠٪ من الأسهم وحصص التصويت في شركة جي آي بي كابيتال نظير عوض نقدي قدره ٢٥٦,٧ مليون ريال سعودي. وخُصت المجموعة أن المجموعة المستحوذ عليها تمثل منشأة. وتكبّدت المجموعة تكاليف استحواذ متعلقة بالأتعاب القانونية وتكاليف الحيطة اللازمة، وأدرجت هذه التكاليف ضمن المصاريف العمومية والإدارية.

ويُلجّص الجدول التالي المبالغ المُعترف بها من الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتحمّلة في تاريخ الاستحواذ (١ يناير ٢٠٢١ م):

بآلاف الريالات السعودية	العوض المدفوع نقدًا
٢٥٦,٧١٧	
	قيمة الموجودات المستحوذ عليها
	ممتلكات ومعدات
٣,٢٢٧	استثمار محتفظ بها القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٣,٢٨٥	موجودات حق استخدام
٣,٨٢٤	حسابات مدينة
٤,٤٠٠	مبلغ مُستحق القبض مقابل إقراض هامشي
٣,٥٣٨	دفعات مُقدّمة ومبالغ مدفوعة مقدّمًا وموجودات متداولة أخرى
٩,١٩٢	ودائع قصيرة الأجل
١٧٠,٠٠٠	أرصدة بنكية
٩,٢٨٨	
٢٢٦,٧٥٤	
	قيمة الالتزامات المتحمّلة
٣,٥١١	التزامات عقود إيجار
٧,٨٧١	مكافآت نهاية خدمة للموظفين
٢٤,٨٨٤	مصاريف مُستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى
٣٦,٢٦٦	
١٩٠,٤٨٨	
	صافي الموجودات المستحوذ عليها
٦٦,٢٢٩	محوّل مباشرة إلى حقوق الملكية (عوض مدفوع بالزيادة عن صافي الموجودات المستحوذ عليها)
٢٥٦,٧١٧	عوض مدفوع
(١٧٩,٢٨٨)	نقد وما في حكمه مُستحوذ عليه (ودائع قصيرة الأجل وأرصدة بنكية)
٧٧,٤٢٩	صافي التدفّقات النقدية الخارجية المُدرّجة في قائمة التدفّقات النقدية الأولية الموجزة الموحدة

نظرًا لأن المعاملة المذكورة أعلاه تدرج تحت نطاق الاستحواذ على منشأة خاضعة للسيطرة المشتركة، فإنَّ الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتحمّلة أعلاه تُجرى المحاسبة عنها بالقيمة الدفترية، وخوّل الفرق بين العوض المدفوع وصافي الموجودات المستحوذ عليها إلى الخسائر المتراكمة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٦. النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي (ساما)

٢٠٢١-٣-٣١ م (غير مُدقَّعة)	٢٠٢١-١٢-٣١ م (مُدقَّعة)	٢٠٢٢-٣-٣١ م (غير مُدقَّعة)	
٥,٦٥٢,٠٠٠	٣,٤٢٤,٩٥٢	٣,١٥٨,٨٦٩	إيداعات سوق المال لدى البنك المركزي السعودي
١,٣٨٤,٨٦٨	١,٥٥٧,٥٢١	١,٥٣٤,٩٧٨	ودائع نظامية
٣٩,٠٢٤	١٩,٣٥٠	٢٧,٢١٣	نقدية بالصندوق
١٠,٤٨٥	٢,٦٥٩	٢,٨٠٣	حساب جار
٧,٠٨٦,٣٧٧	٥,٠٠٤,٤٨٢	٤,٧٢٣,٨٦٣	

٦,١ تتمثل إيداعات سوق المال لدى البنك المركزي السعودي ("ساما") في إيداعات إعادة الشراء العكسي لليلة واحدة لدى ساما، وقد استحوذت بتاريخ ٣ إبريل ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٢ يناير ٢٠٢٢ م و ٣١ مارس ٢٠٢١ م: ١ إبريل ٢٠٢١ م).

٦,٢ طبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن ساما، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى ساما بنسب مئوية مُحددة من الودائع تحت الطلب وودائع الادخار والودائع لأجل والودائع الأخرى التي تُحتسب في نهاية كل شهر. والودائع النظامية لدى ساما غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك، ومن ثم لا تشكل جزءاً من النقد وما في حكمه (إيضاح ١٤) عند إعداد قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة الموحدة.

٧. الأرصدة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢١-٣-٣١ م (غير مُدقَّعة)	٢٠٢١-١٢-٣١ م (مُدقَّعة)	٢٠٢٢-٣-٣١ م (غير مُدقَّعة)	
٥٠٥,٧٨٩	٥٣٥,٦٨٥	٥٥٨,٤٢١	حسابات جارية
٢٢٩,٥٤٤	١,٩٠٥,٢١٠	٢,٨٢٨,١١٠	إيداعات سوق المال
٧٣٥,٣٣٣	٢,٤٤٠,٨٩٥	٣,٣٨٦,٥٣١	

تشتمل البنود المذكورة أعلاه على أرصدة متوافقة مع الشريعة بقيمة ٩٦٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٥٠ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠٢١ م: لا شيء).

تُقيّم جودة الائتمان للأرصدة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالرجوع إلى وكالات التصنيفات الائتمانية الخارجية. والأرصدة المذكورة أعلاه من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ليست متأخرة السداد ولا منخفضة القيمة. ولا تشتمل الأرصدة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى إلا على أرصدة لدى بنوك ذات تصنيف بدرجة استثمارية، ومن ثم لم تُؤخذ في الاعتبار أي خسائر ائتمانية متوقعة.

٨. الاستثمارات

أ) تُصنَّف الأوراق المالية الاستثمارية على النحو التالي:

٢٠٢١-٣-٣١ م (غير مُدقَّعة)	٢٠٢١-١٢-٣١ م (مُدقَّعة)	٢٠٢٢-٣-٣١ م (غير مُدقَّعة)	
٤,٣٤١,١٨٧ (٧٧١)	٥,٣٦٢,٧٤٤ (١,٠٦١)	٥,٠٢٤,٣٨٣ (١,٦٠٠)	استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المُطْفأة - بالإجمالي (٨-ز) ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة (٨-ح)
٤,٣٤٠,٤١٦	٥,٣٦١,٦٨٣	٥,٠٢٢,٧٨٣	استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المُطْفأة - بالصافي (٨-د)
٢٥٥,٣٨١	٢٠٥,١٥٥	٢٤٩,١٦٣	استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (٨-هـ)
٣٠٠,٣١٤	٢٩٩,٦٤٤	٣٥٩,٥٠١	استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (٨-و)
٤,٨٩٦,١١١	٥,٨٦٦,٤٨٢	٥,٦٣١,٤٤٧	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٨. الاستثمارات (تتمة)

(ب) تشتمل الأوراق المالية الاستثمارية على استثمارات متوافقة مع الشريعة على النحو التالي:

٢٠٢١-٣-٣١ م (غير مُدقَّعة)	٢٠٢١-١٢-٣١ م (مُدقَّعة)	٢٠٢٢-٣-٣١ م (غير مُدقَّعة)	
٢,٦٣٢,٢٥٣	٣,٠٥٨,٠٨٠	٣,٣٤٧,٤٣٥	استثمارات مُدرَّجة بالتكلفة المُطْفَأة
١٠٦,٧٤١	٨٨,٩٩٤	١٠٩,٨٦٦	استثمارات مُدرَّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٧٣٨,٩٩٤	٣,١٤٧,٠٧٤	٣,٤٥٧,٣٠١	

(ج) فيما يلي تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠٢١-٣-٣١ م (غير مُدقَّعة)	٢٠٢١-١٢-٣١ م (مُدقَّعة)	٢٠٢٢-٣-٣١ م (غير مُدقَّعة)	
٣,٦٩٩,٥١٦	٤,٤٦٧,٨٧٠	٤,٠٤٤,٣٦٦	حكومية وشبه حكومية
٩٣٦,٨٥٧	١,١٨٨,٤٢٠	١,٣٣٤,٠٠٤	شركات
٢٦٠,٥٠٩	٢١١,٢٥٣	٢٥٤,٦٧٧	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٧٧١)	(١,٠٦١)	(١,٦٠٠)	ناقصًا: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٨٩٦,١١١	٥,٨٦٦,٤٨٢	٥,٦٣١,٤٤٧	

(د) الاستثمارات المُدرَّجة بالتكلفة المُطْفَأة

الإجمالي	غير مُدرَّجة في السوق المالية	مُدرَّجة في السوق المالية	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مُدقَّعة)
٤,٣٦٧,٨٠٢	٦٥,٥٨٩	٤,٣٠٢,٢١٣	سندات ديْن - أوراق مالية ذات سعر ثابت
٦٥٦,٥٨١	٧٥,٤٢٩	٥٨١,١٥٢	سندات ديْن - أوراق مالية ذات سعر متغير
(١,٦٠٠)	(٦٤٢)	(٩٥٨)	ناقصًا: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٠٢٢,٧٨٣	١٤٠,٣٧٦	٤,٨٨٢,٤٠٧	

الإجمالي	غير مُدرَّجة في السوق المالية	مُدرَّجة في السوق المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مُدقَّعة)
٤,٨٠٢,٩٥١	٦٥,٤٧٢	٤,٧٣٧,٤٧٩	سندات ديْن - أوراق مالية ذات سعر ثابت
٥٥٩,٧٩٣	٧٥,٠٧١	٤٨٤,٧٢٢	سندات ديْن - أوراق مالية ذات سعر متغير
(١,٠٦١)	(٢٥٤)	(٨٠٧)	ناقصًا: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٣٦١,٦٨٣	١٤٠,٢٨٩	٥,٢٢١,٣٩٤	

الإجمالي	غير مُدرَّجة في السوق المالية	مُدرَّجة في السوق المالية	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مُدقَّعة)
٣,٩٢٦,١٣٦	٦٥,٥٤٠	٣,٨٦٠,٥٩٦	سندات ديْن - أوراق مالية ذات سعر ثابت
٤١٥,٠٥١	-	٤١٥,٠٥١	سندات ديْن - أوراق مالية ذات سعر متغير
(٧٧١)	(١٣٥)	(٦٣٦)	ناقصًا: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٣٤٠,٤١٦	٦٥,٤٠٥	٤,٢٧٥,٠١١	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٨. الاستثمارات (تتمة)

هـ) الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠٢١-٣-٣١ م (غير مُدقّقة)	٢٠٢١-١٢-٣١ م (مُدقّقة)	٢٠٢٢-٣-٣١ م (غير مُدقّقة)	
٢٠١,٢٣٥	١٨٠,٢٥٦	٢١٩,٠١٤	صناديق استثمارية
٥٤,١٤٦	٢٤,٨٩٩	٣٠,١٤٩	استثمارات أسهم
<u>٢٥٥,٣٨١</u>	<u>٢٠٥,١٥٥</u>	<u>٢٤٩,١٦٣</u>	

و) الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢١-٣-٣١ م (غير مُدقّقة)	٢٠٢١-١٢-٣١ م (مُدقّقة)	٢٠٢٢-٣-٣١ م (غير مُدقّقة)	
٣٠٠,٣١٤	٢٩٩,٦٤٤	٣٥٩,٥٠١	استثمارات أسهم

استند التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى أنه يُتوقَّع الاحتفاظ بالاستثمارات لمدة طويلة لأغراض استراتيجية. ولم تُجر أي عمليات بيع استثمارات خلال السنة.

يوضِّح الجدول التالي التسوية من الأرصدة الافتتاحية مع الأرصدة الختامية للمستوى ٣ من القيمة العادلة للاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٢٠٢١-٣-٣١ م (غير مُدقّقة)	٢٠٢١-١٢-٣١ م (مُدقّقة)	٢٠٢٢-٣-٣١ م (غير مُدقّقة)	
٥,١٢٨	٥,١٢٨	٦,٠٩٨	الرصيد في ١ يناير
-	٣,٧٥٠	-	استثمارات أخرى
-	(٢,٧٨٠)	-	صافي تغيُّر في القيمة العادلة
<u>٥,١٢٨</u>	<u>٦,٠٩٨</u>	<u>٦,٠٩٨</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ز) يوضِّح الجدول التالي تسوية إجمالي القيم الدفترية من الرصيد الافتتاحي مع الرصيد الختامي للاستثمارات المُدرّجة بالتكلفة المطفأة:

الإجمالي	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مُدقّقة)
٥,٣٦٢,٧٤٤	-	٥,٣٦٢,٧٤٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
-	-	-	تحويل بين المراحل
-	-	-	إجمالي التحويلات
(٣٣٨,٣٦١)	-	(٣٣٨,٣٦١)	صافي التغيُّر
<u>٥,٠٢٤,٣٨٣</u>	-	<u>٥,٠٢٤,٣٨٣</u>	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٨. الاستثمارات (تتمة)

(ز) يوضح الجدول التالي تسوية إجمالي القيم الدفترية من الرصيد الافتتاحي مع الرصيد الختامي للاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة (تتمة):

الإجمالي	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مُدقَّقة)
٢,٥٦٧,٢٥١	-	٢,٥٦٧,٢٥١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
-	-	-	تحويل بين المراحل
-	-	-	إجمالي التحويلات
٢,٧٩٥,٤٩٣	-	٢,٧٩٥,٤٩٣	صافي التعرُّب
٥,٣٦٢,٧٤٤	-	٥,٣٦٢,٧٤٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الإجمالي	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مُدقَّقة)
٢,٥٦٧,٢٥١	-	٢,٥٦٧,٢٥١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
-	-	-	تحويل بين المراحل
-	-	-	إجمالي التحويلات
١,٧٧٣,٩٣٦	-	١,٧٧٣,٩٣٦	صافي التعرُّب
٤,٣٤١,١٨٧	-	٤,٣٤١,١٨٧	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

(ح) يوضح الجدول التالي تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة من الرصيد الختامي مع الرصيد الختامي:

الإجمالي	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مُدقَّقة)
١,٠٦١	-	١,٠٦١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
-	-	-	تحويل بين المراحل
٥٣٩	-	٥٣٩	صافي إعادة قياس مخصص خسارة
١,٦٠٠	-	١,٦٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

الإجمالي	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مُدقَّقة)
٧١٥	-	٧١٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
-	-	-	تحويل بين المراحل
٣٤٦	-	٣٤٦	صافي إعادة قياس مخصص خسارة
١,٠٦١	-	١,٠٦١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٨. الاستثمارات (تتمة)

الإجمالي	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مُدقّقة)
٧١٥	-	٧١٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
-	-	-	تحويل بين المراحل
٥٦	-	٥٦	صافي إعادة قياس مخصص خسارة
٧٧١	-	٧٧١	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

٩. القروض والسلف

(أ) تُصنّفُ القروض والسلف على النحو التالي:

الإجمالي	قروض عملاء أفراد	سحوبات على المكشوف	قروض تجارية	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مُدقّقة)
٢٠,١١٨,٧٣٨	١,٠٩٣,٣٣٨	٣٢٦,٥٥٢	١٨,٦٩٨,٨٤٨	قروض وسلف عاملة
٥٩٣,٦٦٣	٣,٠٧٢	-	٥٩٠,٥٩١	قروض وسلف غير عاملة
٢٠,٧١٢,٤٠١	١,٠٩٦,٤١٠	٣٢٦,٥٥٢	١٩,٢٨٩,٤٣٩	قروض وسلف، إجمالي
(٥٧٤,٠٦١)	(٢١,٣٢٥)	(٢٤٧)	(٥٥٢,٤٨٩)	ناقصًا: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠,١٣٨,٣٤٠	١,٠٧٥,٠٨٥	٣٢٦,٣٠٥	١٨,٧٣٦,٩٥٠	قروض وسلف، صافي
الإجمالي	قروض عملاء أفراد	سحوبات على المكشوف	قروض تجارية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مُدقّقة)
٢٣,٥٥٣,٦٣٥	١,٠٦٣,٢٤٧	١,٩٠٣,٨٦٨	٢٠,٥٨٦,٥٢٠	قروض وسلف عاملة
٥٧٨,٠٧٢	١,٦٨٧	-	٥٧٦,٣٨٥	قروض وسلف غير عاملة
٢٤,١٣١,٧٠٧	١,٠٦٤,٩٣٤	١,٩٠٣,٨٦٨	٢١,١٦٢,٩٠٥	قروض وسلف، إجمالي
(٥٥٦,٧٨٧)	(٢٠,٣٥١)	(٨٩٤)	(٥٣٥,٥٤٢)	ناقصًا: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٣,٥٧٤,٩٢٠	١,٠٤٤,٥٨٣	١,٩٠٢,٩٧٤	٢٠,٦٢٧,٣٦٣	قروض وسلف، صافي
الإجمالي	قروض عملاء أفراد	سحوبات على المكشوف	قروض تجارية	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مُدقّقة)
٢٠,٤٩٩,٥٩١	٧٥٤,٦٢٩	١,٢٣٤,٣٠٧	١٨,٥١٠,٦٥٥	قروض وسلف عاملة
٨٠٦,٢٩١	١,٤٠٦	-	٨٠٤,٨٨٥	قروض وسلف غير عاملة
٢١,٣٠٥,٨٨٢	٧٥٦,٠٣٥	١,٢٣٤,٣٠٧	١٩,٣١٥,٥٤٠	قروض وسلف، إجمالي
(٥٩٣,٠٧٤)	(١٧,٦٦٧)	(١,٠٣٦)	(٥٧٤,٣٧١)	ناقصًا: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠,٧١٢,٨٠٨	٧٣٨,٣٦٨	١,٢٣٣,٢٧١	١٨,٧٤١,١٦٩	قروض وسلف، صافي

يشتمل إجمالي القروض والسلف على قروض وسلف متوافقة مع الشريعة بقيمة ١٤,٣ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١٦,٢ مليار ريال سعودي، ٣١ مارس ٢٠٢١ م: ١٣,٢ مليار ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٩. القروض والسلف (تتمة)

(ب) تسوية إجمالي القيم الدفترية:

الإجمالي	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 مارس ٢٠٢٢ م (غير مُدقّقة)
٢٤,١٣١,٧٠٧	٥٧٨,٠٧٢	١,٢٠٤,٦٠٩	٢٢,٣٤٩,٠٢٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
-	-	-	-	التحويلات خلال الفترة
-	-	١٣٧	(١٣٧)	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	١٤,٢٣٧	(١٤,٢٣٧)	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	١٤,٢٣٧	(١٤,١٠٠)	(١٣٧)	تحويل إلى المرحلة الثالثة
(١,١٩٣)	(١,١٩٣)	-	-	مشطوب خلال الفترة
(٣,٤١٨,١١٣)	٢,٥٤٧	٤٥,١٥٧	(٣,٤٦٥,٨١٧)	صافي التغير خلال الفترة
٢٠,٧١٢,٤٠١	٥٩٣,٦٦٣	١,٢٣٥,٦٦٦	١٨,٨٨٣,٠٧٢	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
الإجمالي	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 ٢٠٢١ م (مُدقّقة)
١٩,٣٨٥,٧١٧	٧٩٣,٦١٥	١,٠٤٥,٧٧١	١٧,٥٤٦,٣٣١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
٦٣,٦٨٣	٦٣,٦٨٣	-	-	مُحوّل من التزامات مالية محتملة والتزامات رأسمالية (إيضاح ١٣)
-	-	(٥٦,١٢٧)	٥٦,١٢٧	التحويلات خلال السنة
-	(١٨٥,٨١٩)	٢٧١,٣١٥	(٨٥,٤٩٦)	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	٩٢,٧٠٣	(٦٠,١٠٨)	(٣٢,٥٩٥)	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	(٩٣,١١٦)	١٥٥,٠٨٠	(٦١,٩٦٤)	تحويل إلى المرحلة الثالثة
(١٦٤,٤٤٧)	(١٦٤,٤٤٧)	-	-	مشطوب خلال السنة
٤,٨٤٦,٧٥٤	(٢١,٦٦٣)	٣,٧٥٨	٤,٨٦٤,٦٥٩	صافي التغير خلال السنة
٢٤,١٣١,٧٠٧	٥٧٨,٠٧٢	١,٢٠٤,٦٠٩	٢٢,٣٤٩,٠٢٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٩. القروض والسلف (تتمة)

(ب) تسوية إجمالي القيم الدفترية:

٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مُدقّقة)

الإجمالي	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)
١٩,٣٨٥,٧١٧	٧٩٣,٦١٥	١,٠٤٥,٧٧١	١٧,٥٤٦,٣٣١
-	-	٤٢,١٦٤	(٤٢,١٦٤)
-	-	(٢٥,٤٠٦)	٢٥,٤٠٦
-	٣١,٢٨٦	(٣١,٢٨٦)	-
-	٣١,٢٨٦	(١٤,٥٢٨)	(١٦,٧٥٨)
(٦٨٤)	(٦٨٤)	-	-
١,٩٢٠,٨٤٩	(١٧,٩٢٦)	(٢١,٠٠٤)	١,٩٥٩,٧٧٩
٢١,٣٠٥,٨٨٢	٨٠٦,٢٩١	١,٠١٠,٢٣٩	١٩,٤٨٩,٣٥٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م

التحويلات خلال الفترة

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

مشطوب خلال الفترة

صافي التغيير خلال الفترة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

(ج) تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مُدقّقة)

الإجمالي	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)
٥٥٦,٧٨٧	٣٢٤,١١٢	١٧١,٣١١	٦١,٣٦٤
-	-	-	(٩)
-	-	٩	-
-	٣,٢١٢	(٣,٢١٢)	-
-	٣,٢١٢	(٣,٢٠٣)	(٩)
١٧,٤٩٢	١٣,٣٠٤	٥,١٥٣	(٩٦٥)
٩٧٥	٥٩٢	٦٤١	(٢٥٨)
١٨,٤٦٧	١٣,٨٩٦	٥,٧٩٤	(١,٢٢٣)
-	-	-	-
(١,١٩٣)	(١,١٩٣)	-	-
(١,١٩٣)	(١,١٩٣)	-	-
٥٧٤,٠٦١	٣٤٠,٠٢٧	١٧٣,٩٠٢	٦٠,١٣٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م

التحويلات خلال الفترة

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

المُحمّل / (المعكوس قيده) خلال الفترة

شركات

عملاء أفراد

المشطوب خلال الفترة

شركات

عملاء أفراد

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٩. القروض والسلف (تتمة)

(ج) تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة: (تتمة)

الإجمالي	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 ٢٠٢١ م (مُدقَّعة)
٥٩٩,٦٠٠	٤٣٦,٢٧٣	٧٣,٢٣٠	٩٠,٠٩٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
٦٣,٦٨٣	٦٣,٦٨٣	-	-	مُحوَّل من التزامات مالية محتَمَلة والتزامات رأسمالية (إيضاح ١٣) التحويلات خلال السنة
-	-	(٤٣٥)	٤٣٥	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	(٦٣,٦٠٧)	٦٤,٣٤٣	(٧٣٦)	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	١٣,٤٤٣	(١٢,٦٦٨)	(٧٧٥)	تحويل إلى المرحلة الثالثة
-	(٥٠,١٦٤)	٥١,٢٤٠	(١,٠٧٦)	
٥١,٢٤٦	٣٥,٠٥٠	٤٤,٤٢٢	(٢٨,٢٢٦)	المُحوَّل / (المعكوس قيده) خلال السنة
٦,٧٠٥	٣,٧١٧	٢,٤١٩	٥٦٩	شركات
٥٧,٩٥١	٣٨,٧٦٧	٤٦,٨٤١	(٢٧,٦٥٧)	عملاء أفراد
(١٦١,٧٠٠)	(١٦١,٧٠٠)	-	-	المشطوب خلال السنة
(٢,٧٤٧)	(٢,٧٤٧)	-	-	شركات
(١٦٤,٤٤٧)	(١٦٤,٤٤٧)	-	-	عملاء أفراد
٥٥٦,٧٨٧	٣٢٤,١١٢	١٧١,٣١١	٦١,٣٦٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
الإجمالي	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 مارس ٢٠٢١ م (غير مُدقَّعة)
٥٩٩,٦٠٠	٤٣٦,٢٧٣	٧٣,٢٣٠	٩٠,٠٩٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
-	-	-	-	التحويلات خلال الفترة
-	-	٩٩٦	(٩٩٦)	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	٦,٩٧٠	(٧,١٢٧)	١٥٧	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
-	٦,٩٧٠	(٦,١٣١)	(٨٣٩)	
(٣,٨٩٦)	(٧,٥٧١)	٨٤١	٢,٨٣٤	المُحوَّل / (المعكوس قيده) خلال الفترة
(١,٩٤٦)	(٧٧٠)	(٧)	(١,١٦٩)	شركات
(٥,٨٤٢)	(٨,٣٤١)	٨٣٤	١,٦٦٥	عملاء أفراد
-	-	-	-	المشطوب خلال الفترة
(٦٨٤)	(٦٨٤)	-	-	شركات
(٦٨٤)	(٦٨٤)	-	-	عملاء أفراد
٥٩٣,٠٧٤	٤٣٤,٢١٨	٦٧,٩٣٣	٩٠,٩٢٣	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٩. القروض والسلف (تتمة)

(د) مخصص / (عكس قيد مخصص) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / للسنة:

٢٠٢١-٣-٣١ م (غير مُدقَّقة)	٢٠٢١-١٢-٣١ م (مُدقَّقة)	٢٠٢٢-٣-٣١ م (غير مُدقَّقة)	
(٣,٨٩٦)	٥١,٢٤٦	١٧,٤٩٢	شركات
(١,٩٤٦)	٦,٧٠٥	٩٧٥	عملاء أفراد
(٥,٨٤٢)	٥٧,٩٥١	١٨,٤٦٧	الإجمالي

١٠. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢١-٣-٣١ م (غير مُدقَّقة)	٢٠٢١-١٢-٣١ م (مُدقَّقة)	٢٠٢٢-٣-٣١ م (غير مُدقَّقة)	
٥٤,٨٥٧	١٧,٥٠٨	٢٣,٧٠٨	حسابات جارية
١,٦٢٠,١٣٨	٢,٣٠٩,٤٠٩	١,١٩٢,٦٥٢	ودائع سوق المال
١,٦٧٤,٩٩٥	٢,٣٢٦,٩١٧	١,٢١٦,٣٦٠	

تشتمل ودائع سوق المال على ودائع بدون أرباح بقيمة ٥٣٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: ٥٣٢ مليون ريال سعودي) من البنك المركزي السعودي بفترة تترأوح ما بين ١ إلى ٤,٧٥ سنوات من أجل تسوية خسائر التعديل التي من المتوقع أن تتكبدها المجموعة من تأجيل المدفوعات كما هو مفصّل عنه في إيضاح (١٩).

١١. ودائع العملاء

٢٠٢١-٣-٣١ م (غير مُدقَّقة)	٢٠٢١-١٢-٣١ م (مُدقَّقة)	٢٠٢٢-٣-٣١ م (غير مُدقَّقة)	
١٢,١٢٦,٨٥٠	١٢,٢٠٥,٤٤٦	١٢,٨١٦,٧٥٤	عند الطلب
١١,٠٣٣,٠٥٥	١٣,٥٥٣,٤١١	١١,٣٤١,٥٦٧	لأجل
٥٣٧,٢٦٢	٣٨٢,١٧٨	٤٧٥,٤٠٨	توفير
٥٨٤,٣٣٨	١,٠٩٥,٤٢٥	٥٤٠,٦٢٥	أخرى
٢٤,٢٨١,٥٠٥	٢٧,٢٣٦,٤٦٠	٢٥,١٧٤,٣٥٤	

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مستلمة بموجب عقود غير قائمة على فوائد (ودائع متوافقة مع الشريعة) بقيمة ٨,٢٩٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١٠,٣٦٦ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠٢١ م: ٨,٨٢٨ مليون ريال سعودي).

١٢. الأدوات المالية المشتقة وأدوات الصرف الأجنبي

تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة وأدوات المالية ذات الصرف الأجنبي التالية لأغراض المتاجرة والتحوط:

(أ) عقود المقايضات

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

(ب) العقود الآجلة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٢. الأدوات المالية المشتقة وأدوات الصرف الأجنبي (تتمة)

ج) عقود الخيارات

تمثل عقود الخيارات اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار) إمّا ل شراء وإمّا بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً وفي تاريخ مستقبلي مُحدّد أو في أي وقت خلال فترة محددة.

المحتفظ بها لأغراض التحوط

اتبعت المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر. ويشمل جزء من عملية إدارة المخاطر إدارة تعرض المجموعة 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 البنك المركزي السعودي. ولقد وضع مجلس الإدارة مستويات لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى ومراكز العملات. وتراقب المراكز يومياً وتستخدم استراتيجيات التحوط لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى لمخاطر أسعار العملات وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات للفتترات المقررة. وتجرى مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات دورياً وتستخدم استراتيجيات التحوط لتقليل الفجوات بين أسعار العملات بحيث تظل ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة الموجودات والمطلوبات، تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة لأغراض التحوط وذلك لضبط تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعملات. ويتحقق ذلك عادةً من خلال التحوط لمخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تحوط للمخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن استراتيجية التحوط، بخلاف التحوط لمخاطر المحفظة المرتبطة بأسعار العملات الخاصة، لا تتأهل لمحاسبة التحوط الخاصة ويُحاسب عن الأدوات المالية المشتقة ذات العلاقة كمشتقات محتفظ بها لأغراض المتاجرة. وتستخدم المجموعة 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 رسمياً بما في ذلك تفاصيل البنود المُتحوط لها وأدوات التحوط ويُحاسب عن المعاملات كتحوطات قيمة عادلة.

ويُلخّص الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، إضافة إلى المبالغ الاسمية المتعلقة بها. والمبالغ الاسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها، ومن ثم فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعتبر مؤشراً على مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادةً على القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مُدقّقة)

القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
١٠,٦٨٢,٦٦٢	(١٠٦,٣٨٩)	١٠٦,٧٦٦
-	-	-
٥,٢٥٥,٨١٥	(٦٩,٧٩٦)	٧٣,٠٣٣
٢,٦٥٨,٦٣١	(٣,٠٨١)	٢,٨١٢
١,١٦٢,٣٣٤	(٢,٨٧٣)	٢٢,٧٧٥
٤٣٠,٠٠٠	(٢,٧٠٤)	-
٢٠,١٨٩,٤٤٢	(١٨٤,٨٤٣)	٢٠٥,٣٨٦

المحتفظ بها بغرض المتاجرة

عقود مقايضات أسعار عملات
عقود مقايضات عملات
عقود أسعار عملات آجلة وخيارات
عقود صرف أجنبي آجلة

المحتفظ بها للتحوط من مخاطر القيمة العادلة

عقود مقايضات أسعار عملات - قروض
عقود مقايضات أسعار عملات - ودائع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مُدقّقة)

القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
١٠,٨٣٦,٨٦٦	(١٤٢,٥٦٣)	١٤٤,٥٢٩
-	-	-
٥,١٥٧,٥٦٩	(٤٦,٣٧٧)	٤٦,٣٧٦
٢,٨١٨,٨٨٨	(٤,٩١٥)	٣,٩٢٢
١,٠١٢,٣٨٣	(٢٨,٦٢٣)	٣,٤٩٨
١,١٧٠,٠٢٠	(١٩٨)	٧
٢٠,٩٩٥,٧٢٦	(٢٢٢,٦٧٦)	١٩٨,٣٣٢

المحتفظ بها بغرض المتاجرة

عقود مقايضات أسعار عملات
عقود مقايضات عملات
عقود أسعار عملات آجلة وخيارات
عقود صرف أجنبي آجلة

المحتفظ بها للتحوط من مخاطر القيمة العادلة

عقود مقايضات أسعار عملات - قروض
عقود مقايضات أسعار عملات - ودائع

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٢. الأدوات المالية المشتقة وأدوات الصرف الأجنبي (تتمة)

القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مُدققة)
			<u>المحتفظ بها بغرض المتاجرة</u>
			عقود مقايضات أسعار عمولات
٩,٢٠١,٦٥٠	(٢٠٣,٠٨٤)	٢٠١,١٢٨	عقود مقايضات عملات
٣٩	-	-	عقود أسعار عمولات آجلة وخيارات
١,٧٨٥,٩٩٢	(٥٣,٧٣٨)	٣٧,١٧٩	عقود صرف أجنبي آجلة
١,٠٣٣,٦٣٦	(٦)	٦	
			<u>المحتفظ بها للتحوط من مخاطر القيمة العادلة</u>
			عقود مقايضات أسعار عمولات - قروض
٧٩٩,٥٤٢	(٣٠,٢٩٥)	٥٢٧	عقود مقايضات أسعار عمولات - ودائع
١,٦١٣,٢٤٠	(٧٤)	١٥٥	
١٤,٤٣٤,٠٩٩	(٢٨٧,١٩٧)	٢٣٨,٩٩٥	

١٣. الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

(أ) الدعاوى القضائية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م، لم تُرفع أي دعاوى قضائية هامة قائمة بحق المجموعة تستلزم إفصاحاً أو مخصصاً.

(ب) الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية الائتمانية

يتمثل الغرض الرئيس من هذه الأدوات في ضمان توفير أموال للعملاء عند طلبها.

والضمانات والاعتمادات المستندية الاحتياطية التي تمثل تأكيدات غير قابلة للنقض بأن المجموعة ستسدّ في حال عدم تمكّن عميل ما من الوفاء بالتزاماته تجاه أطراف أخرى، وتتضمن مخاطر الائتمان ذاتها التي تتضمنها القروض والسلف. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فتقلّ كثيراً عن مبلغ الالتزام لعدم توقع المجموعة سحب الجهة الأخرى الأموال بموجب الاتفاقية.

والاعتمادات المستندية، التي تعتبر تعهدات خطية من المجموعة نيابة عن العميل، تسمح للجهة الأخرى بسحب أموال على المكشوف على المجموعة لا تتجاوز مبالغ محددة وفق شروط وأحكام محددة، مغطاة عادة بشحنات البضائع المتعلقة بها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. وتمثل القبولات تعهدات المجموعة بسداد الكمبيالات المسحوبة على العميل. وتتوقع المجموعة تقديم معظم القبولات قبل سدادها من العملاء.

وتمثل الالتزامات بمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من التفويضات لمنح الائتمان والتي تكون بصفة رئيسية في شكل قروض وسلف وضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات بمنح الائتمان، من المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يساوي إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. ومع ذلك، فإن مبلغ الخسارة المحتمل الذي لا يمكن تحديده بسهولة، يتوقع أن يكون أقل بدرجة كبيرة عن إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، ذلك أن معظم التزامات تمديد الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إنّ إجمالي الالتزامات القائمة لتمديد الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات قد تنتهي صلاحيتها أو يتم إنهاؤها دون تقديم التمويل.

(١) فيما يلي تحليل الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية الائتمانية:

٢٠٢١-٣-٣١ م (غير مُدققة)	٢٠٢١-١٢-٣١ م (مُدققة)	٢٠٢٢-٣-٣١ م (غير مُدققة)	
١,٥٨٧,١٣٥	٢,١٠٣,٣٦٨	١,٩٠٦,٧٧٧	خطابات اعتماد
٨,٢٤١,٦٦٢	٩,٦٨٤,٤٩٤	٩,٦٩٧,٦٣٠	خطابات ضمان
١,٠٢٨,٨٠٠	٧٢٧,٥٥٧	١,٣٣٨,٤٢٠	قبولات
١,٢٩٢,٠٦٥	٣,٤١١,٥٢٥	٣,٦٧٣,٢٨٨	التزامات لمنح ائتمان غير قابلة للإلغاء
١٢,١٤٩,٦٦٢	١٥,٩٢٦,٩٤٤	١٦,٦١٦,١١٥	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٣. الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية (تتمة)

(٢) تسوية مخاطر الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية:

الإجمالي	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 مارس ٢٠٢٢ م (غير مُدقّقة)
١٥,٩٢٦,٩٤٤	٤٠٩,٦٢٧	٤,٤٤٩,٤٢٥	١١,٠٦٧,٨٩٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
-	-	-	-	التحويلات خلال الفترة
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
٦٨٩,١٧١	(٥,٣٧٠)	١٦,١٤٧	٦٧٨,٣٩٤	صافي التغيّر خلال الفترة
١٦,٦١٦,١١٥	٤٠٤,٢٥٧	٤,٤٦٥,٥٧٢	١١,٧٤٦,٢٨٦	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
الإجمالي	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 ٢٠٢١ م (مُدقّقة)
١٢,١٥٥,١٣٣	٤٩٠,٠٣٢	٤,٤٤٣,٠٣٩	٧,٢٢٢,٠٦٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
(٦٣,٦٨٣)	(٦٣,٦٨٣)	-	-	محوّل إلى قروض
-	-	(٣٠٩,٠١٠)	٣٠٩,٠١٠	التحويلات خلال السنة
-	-	١٩,٤٨٦	(١٩,٤٨٦)	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	٢٢,٣٥٢	(٢٢,٣٥٢)	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	٢٢,٣٥٢	(٣١١,٨٧٦)	٢٨٩,٥٢٤	تحويل إلى المرحلة الثالثة
٣,٨٣٥,٤٩٤	(٣٩,٠٧٤)	٣١٨,٢٦٢	٣,٥٥٦,٣٠٦	صافي التغيّر خلال السنة
١٥,٩٢٦,٩٤٤	٤٠٩,٦٢٧	٤,٤٤٩,٤٢٥	١١,٠٦٧,٨٩٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
الإجمالي	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 مارس ٢٠٢١ م (غير مُدقّقة)
١٢,١٥٥,١٣٣	٤٩٠,٠٣٢	٤,٤٤٣,٠٣٩	٧,٢٢٢,٠٦٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
-	-	(٣,٠٨٦)	٣,٠٨٦	التحويلات خلال الفترة
-	-	١٩,٢٦٣	(١٩,٢٦٣)	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	١٦,١٧٧	(١٦,١٧٧)	صافي التغيّر خلال الفترة
(٥,٤٧١)	(٨,٥٩٢)	(٩٢,٦٢٥)	٩٥,٧٤٦	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
١٢,١٤٩,٦٦٢	٤٨١,٤٤٠	٤,٣٦٦,٥٩١	٧,٣٠١,٦٣١	

إيضاحات حول القوائم المالية الأُولية المُوجَّزة المُوحَّدة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٣. الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية (تتمة)

٤) تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة من الالتزامات المالية المحتملة والالتزامات الرأسمالية المُفصَّح عنها ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي المُوحَّدة:

الإجمالي	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 مارس ٢٠٢٢ م (غير مُدقَّقة)
١٣٨,١٩٥	١٢٣,٤١٢	٦,٠٦٠	٨,٧٢٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
-	-	-	-	التحويلات خلال الفترة
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
٩٥٥	(١,٧٩٩)	١١٨	٢,٦٣٦	(عكس قيد مخصص) / مخصص مُحمَّل خلال الفترة
١٣٩,١٥٠	١٢١,٦١٣	٦,١٧٨	١١,٣٥٩	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
الإجمالي	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 ٢٠٢١ م (مُدقَّقة)
٢٠٣,٩١٥	١٨٣,٢٢٢	١٠,٠٦٠	١٠,٦٣٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
(٦٣,٦٨٣)	(٦٣,٦٨٣)	-	-	مُحوَّل إلى قروض
-	-	(١٩٦)	١٩٦	التحويلات خلال السنة
-	-	١٥	(١٥)	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	٢,٢٢٧	(٢,٢٢٧)	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	٢,٢٢٧	(٢,٤٠٨)	١٨١	تحويل إلى المرحلة الثالثة
(٢,٠٣٧)	١,٦٤٦	(١,٥٩٢)	(٢,٠٩١)	(عكس قيد) / مخصص مُحمَّل خلال السنة
١٣٨,١٩٥	١٢٣,٤١٢	٦,٠٦٠	٨,٧٢٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
الإجمالي	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 مارس ٢٠٢١ م (غير مُدقَّقة)
٢٠٣,٩١٥	١٨٣,٢٢٢	١٠,٠٦٠	١٠,٦٣٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
-	-	(٨)	٨	التحويلات خلال الفترة
-	-	٤٨	(٤٨)	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	٤٠	(٤٠)	تحويل إلى المرحلة الثالثة
١٢,١٥٤	١٢,٩٩٧	(١٩٤)	(٦٤٩)	(عكس قيد مخصص) / مخصص مُحمَّل خلال الفترة
٢١٦,٠٦٩	١٩٦,٢١٩	٩,٩٠٦	٩,٩٤٤	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٤. النقد وما في حكمه

٢٠٢١-٣-٣١ م (غير مُدقّقة)	٢٠٢١-١٢-٣١ م (مُدقّقة)	٢٠٢٢-٣-٣١ م (غير مُدقّقة)	
٥,٧٠١,٥٠٩	٣,٤٤٦,٩٦١	٣,١٨٨,٨٨٥	النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي (ساما)، دون الوديعة النظامية
٧٠٥,٣١٧	٢,٤١٠,٨٥٠	٣,٣٥٦,٤٨٦	أرصدة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تبلغ تواريخ استحقاقها الأصلية
			ثلاثة أشهر أو أقل
٦,٤٠٦,٨٢٦	٥,٨٥٧,٨١١	٦,٥٤٥,٣٧١	

تشتمل النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي على ودائع نظامية بقيمة ١,٥٣٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١,٥٨٨ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠٢١ م: ١,٣٨٥ مليون ريال سعودي).

تشتمل الأرصدة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى على مبالغ تتجاوز تواريخ استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر بقيمة ٣٠,٠٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٣٠,٠٥ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠٢١ م: ٣٠,٠٥ مليون ريال سعودي).

١٥. الزكاة

بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية

يُقدَّر مخصص الالتزام الزكوي على أساس نتائج عمليات البنك. وقد قيّد البنك ضمن الاستحقاقات التزامًا زكويًا بقيمة ١٢,٩٩ مليون ريال سعودي عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (٣١ مارس ٢٠٢١ م: ٢,٣ مليون ريال سعودي).

موقف الربوط

قدّم البنك إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") إقراراه الزكوي عن الفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، غير أن الهيئة لم تُصدر بعد أي ربوط عنها.

شركة جي أي بي كابيتال

حصلت الشركة، خلال عام ٢٠١٦ م، على موافقة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") بإعفائها من دفع الزكاة. وعليه، لم تضع الشركة في حساباتها الزكاة عن السنوات من ٢٠١٦ م حتى ٢٠٢١ م.

موقف الربوط

قُدِّمت الإقرارات الزكوية عن الأعوام من ٢٠٠٨ م حتى ٢٠٢٠ م إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة")، غير أن الربوط لم تستكملها الهيئة بعد عن أي من هذه الأعوام.

١٦. رأس المال وربحية السهم

يتكون رأس مال المصرّح به والمُصدّر والمدفوع بالكامل في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م من ٧٥٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٣١ مارس ٢٠٢١ م: 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٪). وتُحتسب ربحية السهم الأساس والمخفّض للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م على أساس المتوسط المرجح بقسمة صافي دخل الفترة على ٧٥٠ مليون سهم.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٧. 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. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض إجراء المعاملة إما:

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

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

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: أسعار السوق المُدرّجة (بدون تعديل) في أسواق نشطة 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.

تُقَدَّرُ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تُقاس بالقيمة العادلة إما باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة التي تشمل على افتراضات بشأن مختلف عوامل المخاطر وإما باستخدام المدخلات القابلة للملاحظة المباشرة والتي تمثل معاملات أوراق مالية مماثلة في السوق. وتشتمل الأدوات المالية المشتقة المصنفة ضمن المستوى الثاني على مقايضات أسعار العملات الخاصة خارج الأسواق النظامية ومقايضات العملات وخيارات أسعار العملات الخاصة وعقود العملات الأجنبية الأجلة والأدوات المالية المشتقة الأخرى. وتُقيَّمُ هذه الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة باستخدام نماذج التقييم الخاصة 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 مقدّمي خدمات بيانات السوق الأكثر استخداماً. وتُصنَّفُ القروض والسلف وودائع العملاء ضمن المستوى الثالث، حيث تُحدَّدُ القيمة العادلة لها بخصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام أسعار العمولة للتعامل بين البنوك السعودية ("سايبور"). ولم تكن هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال الفترة.

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

القيمة العادلة

في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مُدقّقة)	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
---------------------------------	-----------------	---------------	----------------	----------------	----------

موجودات مالية تُقاس بالقيمة العادلة:

استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من ٣٥٩,٥٠١ خلال الدخل الشامل الأخر	٣٥٣,٤٠٣	-	٦,٠٩٨	٣٥٩,٥٠١
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من ٢٤٩,١٦٣ خلال قائمة الدخل	٢٤٩,١٦٣	-	-	٢٤٩,١٦٣
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	٢٠٥,٣٨٦	-	٢٠٥,٣٨٦	٢٠٥,٣٨٦

موجودات مالية لا تُقاس بالقيمة العادلة:

استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المطفأة، صافي ٥,٠٢٢,٧٨٣	-	٣,٣٥٤,٠٥١	١,٦٤٠,٠٥٢	٤,٩٩٤,١٠٣
قروض وسلف، صافي ٢٠,١٣٨,٣٤٠	-	-	٢٠,٩٠٧,٩٨٨	٢٠,٩٠٧,٩٨٨

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٧. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مُدقَّقة)				
موجودات مالية تُقاس بالقيمة العادلة:				
استثمارات مُدرَّجة بالقيمة العادلة من ٢٩٩,٦٤٤ خلال الدخل الشامل الآخر	٢٩٣,٥٤٦	-	٦,٠٩٨	٢٩٩,٦٤٤
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من ٢٠٥,١٥٥ خلال قائمة الدخل	٢٠٥,١٥٥	-	-	٢٠٥,١٥٥
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	١٩٨,٣٣٢	-	١٩٨,٣٣٢	١٩٨,٣٣٢
موجودات مالية لا تُقاس بالقيمة العادلة:				
استثمارات مُدرَّجة بالتكلفة المطفأة، صافي قروض وسلف، صافي	٥,٣٦١,٦٨٣	٣,١٧١,٥٤٦	٢,٢٠٧,١٨١	٥,٣٧٨,٧٢٧
	٢٣,٥٧٤,٩٢٠	-	٢٣,٨٩٨,٤٣١	٢٣,٨٩٨,٤٣١

القيمة العادلة				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مُدقَّقة)				
موجودات مالية تُقاس بالقيمة العادلة:				
استثمارات مُدرَّجة بالقيمة العادلة من ٣٠٠,٣١٤ خلال الدخل الشامل الآخر	٢٩٥,١٨٦	-	٥,١٢٨	٣٠٠,٣١٤
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من ٢٥٥,٣٨١ خلال قائمة الدخل	٢٥٥,٣٨١	-	-	٢٥٥,٣٨١
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	٢٣٨,٩٩٥	-	٢٣٨,٩٩٥	٢٣٨,٩٩٥
موجودات مالية لا تُقاس بالقيمة العادلة:				
استثمارات مُدرَّجة بالتكلفة المطفأة، صافي قروض وسلف، صافي	٤,٣٤٠,٤١٦	٤,٢٤٩,٥٥١	١٦٤,٧٣٦	٤,٤١٤,٢٨٧
	٢٠,٧١٢,٨٠٨	-	٢١,٠٠١,٠٨٩	٢١,٠٠١,٠٨٩

القيمة العادلة				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مُدقَّقة)				
مطلوبات مالية تُقاس بالقيمة العادلة:				
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	١٨٤,٨٤٣	-	١٨٤,٨٤٣	١٨٤,٨٤٣
مطلوبات مالية لا تُقاس بالقيمة العادلة:				
ودائع عملاء	٢٥,١٧٤,٣٥٤	-	٢٤,٨٨٧,٢٣٦	٢٤,٨٨٧,٢٣٦

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٧. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مُدقَّقة)				
مطلوبات مالية تُقاس بالقيمة العادلة: القيمة العادلة السالبة للمشتقات				
٢٢٢,٦٧٦	-	٢٢٢,٦٧٦	-	٢٢٢,٦٧٦
مطلوبات مالية لا تُقاس بالقيمة العادلة: ودائع عملاء				
٢٧,٢٣٦,٤٦٠	-	-	٢٦,٦٥٥,٩٠١	٢٦,٦٥٥,٩٠١
القيمة العادلة				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مُدقَّقة)				
مطلوبات مالية تُقاس بالقيمة العادلة: القيمة العادلة السالبة للمشتقات				
٢٨٧,١٩٧	-	٢٨٧,١٩٧	-	٢٨٧,١٩٧
مطلوبات مالية لا تُقاس بالقيمة العادلة: ودائع عملاء				
٢٤,٢٨١,٥٠٥	-	-	٢٤,٠٤٠,٦١٧	٢٤,٠٤٠,٦١٧

١٨. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة، عند إدارة رأس المال، في الالتزام بمتطلبات رأس المال التي حددها البنك المركزي السعودي والحفاظ على مقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية والاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية.

وتراقب إدارة المجموعة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي يوميا. ويشترط البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بالحد الأدنى من رأس المال التنظيمي والمحافظة على نسبة إجمالي رأس المال التنظيمي إلى الموجودات المرجحة حسب المخاطر عند الحد الأدنى المتفق عليه الذي تبلغ نسبته ٨٪ أو أكثر.

وتراقب المجموعة كفاية رأس مالها باستخدام المنهجية والنسب اللتين يحددهما البنك المركزي السعودي. وتقيس هذه النسب كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للمجموعة مع موجوداتها والتزاماتها المحتملة والتزاماتها الرأسمالية والقيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة، وذلك حسب المبلغ المرجح لإظهار مخاطرها ذات الصلة.

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

٢٠٢٢-٣-٣١ م (غير مُدقَّقة)	٢٠٢١-١٢-٣١ م (مُدقَّقة)	٢٠٢١-٣-٣١ م (غير مُدقَّقة)
٢٩,٩٥٨,٥١٧	٣١,٥٧٤,٠١٤	٢٧,٩٣٤,١٧٧
١,٣٦١,٧٨٥	١,٠٩١,٧٤٥	١,٠٩١,٧٤٥
٥٥٦,٨٧٠	٤٦٦,٧٨٦	٥٨٨,٥٣٧
٣١,٨٧٧,١٧٢	٣٣,١٣٢,٥٤٥	٢٩,٦١٤,٤٥٩
٧,١٩٨,٢٧٠	٧,٠٧٩,٢٨٦	٧,٠٥٦,٥٥٩
٢٥٣,١٧١	٢٤٨,٥١٩	١٧٩,٤٧٥
٧,٤٥١,٤٤١	٧,٣٢٧,٨٠٥	٧,٢٣٦,٠٣٤
الموجودات مرجحة المخاطر		
مخاطر الائتمان للموجودات مرجحة المخاطر		
المخاطر التشغيلية للموجودات مرجحة المخاطر		
مخاطر السوق للموجودات مرجحة المخاطر		
إجمالي الركيزة الأساسية للموجودات مرجحة المخاطر		
رأس المال الأساسي		
رأس المال المساند		
إجمالي رأس المال الأساسي والمساند		
نسب كفاية رأس المال		
نسبة الركيزة الأساسية		
نسبة الركيزة الأساسية + الركيزة المساندة		
٢٢٢,٥٨٪	٢١,٣٧٪	٢٣,٨٣٪
٢٣,٣٨٪	٢٢,١٢٪	٢٤,٤٣٪

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المُوجزة الموحدة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٩. تأثير برامج البنك المركزي السعودي

عطلت جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) الأسواق العالمية خلال عامي ٢٠٢٠ م و ٢٠٢١ م، حيث تواجه العديد من المناطق الجغرافية صعوبات نتيجة تحديد متحورات جديدة متعددة من الإصابات. وشهد العالم تحسناً كبيراً بعد تلقيح مختلف البلدان سكانها مما أدى إلى انخفاض أعداد الحالات النشطة وتخفيف قيود الجائحة.

وتواصل المجموعة تقييم الوضع الاقتصادي الكلي الحالي بما في ذلك تأثير الجائحة وما نتج عن ذلك من تدابير دعم الحكومة والبنك المركزي السعودي حتى تاريخه، مثل إعفاءات السداد وحزم التخفيف الأخرى على محفظة التمويل إلى جانب إجراء مراجعة تركيزات التعرض لمخاطر الائتمان على مستوى أكثر تفصيلاً مع التركيز بشكل خاص على قطاعات ومناطق وأطراف مقابلة وضمائن اقتصادية إضافية محددة واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني للعملاء المناسبة والبدء في إعادة هيكله القروض، عند الاقتضاء.

وكما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م، بلغت الغطاءات لدى الإدارة ٢٢,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٢٢,٩ مليون ريال سعودي).

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

بُغية مواجهة تأثيرات فيروس كوفيد-١٩، أطلق البنك المركزي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في شهر مارس ٢٠٢٠ م لتقديم الدعم اللازم للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة (المرحلة الأولى والمرحلة الثانية) حسب التعريف الصادر عن البنك المركزي السعودي بموجب تعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ الصادر بتاريخ ١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٨ هـ، واعتُبرت إعفاءات الدفع دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة حالات العجز المحتملة للتدفقات النقدية المتعلقة بالمقترضين. وقد جرى تقييم التأثير المحاسبي للتغيرات المذكورة أعلاه في شروط التسهيلات الائتمانية والتعامل معها حسب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) كتعديل في شروط الاتفاقية، وانتهى برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م.

ولتعويض التكاليف ذات العلاقة التي تكبدتها المجموعة بموجب برامج البنك المركزي السعودي والجهات العامة الأخرى، حصلت المجموعة خلال عامي ٢٠٢٠ م و ٢٠٢١ م على ودائع غير ربحية متعددة من البنك المركزي السعودي بتاريخ استحقاق متفاوتة، وهي مؤهلة لاعتبارها منحة حكومية، وأجريت المحاسبة عنها على هذا النحو.

ولا تزال المجموعة تعتقد أنه في حالة عدم وجود عوامل أخرى، فإن المشاركة في برنامج التأجيل بحد ذاتها لا تشكل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بالنظر إلى تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة من محفظتها للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. وأجرت المجموعة تقييمًا بشأن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان للعملاء ممن يشملهم برنامج تأجيل الدفعات، ولم تسجل تأجيلاً إضافياً خلال الفترة.

وخلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م، اعتُرف بمبلغ قدره ٠,٠٣ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢١ م: ٣,٣ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل الموحدة فيما يتعلق بالودائع ذات الصلة بإجمالي دخل مؤجل من المنح بقيمة ١٢,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١٢,٩ مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠. التحول من معدل الفائدة بين البنوك (آيبور) (إصلاحات معايير معدل الفائدة)

وتجرى مراجعة أساسية وإصلاح أساسي لمعايير أسعار الفائدة الرئيسية على مستوى العالم. ونشر مجلس معايير المحاسبة الدولية ("IASB") على مرحلتين تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي 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 على التقارير المالية بعد إصلاح معيار معدل الفائدة، بما في ذلك استبدال معدل بديل خالٍ من المخاطر بمعدل الفائدة بين البنوك الحالي.

وتدير الإدارة مشروعًا بشأن أنشطة التحول الشامل للمجموعة وتواصل المشاركة مع مختلف المساهمين لدعم التحول المنظم. ويعد هذا المشروع مهمًا من حيث النطاق والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية. وقد التزمت المجموعة بالموعد النهائي التنظيمي للتحول من العمل بأسعار الفائدة للتعامل بين البنوك في لندن (لايبور)، أي ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، وهي تقدم حاليًا منتجات تستند إلى معدل ومدة التمويل الآمن لليلة واحدة.

وتتعرض المجموعة لمخاطر معدلات آيبور الخاضعة للإصلاح من خلال معدل الربح الهيكلي لديها ومنتجاتها المقومة بعملات أجنبية، وعند الاقتضاء، التحولات ذات الصلة. وكما في نهاية الفترة، فيما يلي المخاطر التي تأثرت بأسعار الفائدة للتعامل بين البنوك في لندن (لايبور):

ليبور بالدولار الأمريكي		
القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة	القيمة الدفترية للمطلوبات المالية غير المشتقة	القيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة
١٩١,٤٠١	-	-
٢٣٦,١٤٦	٣٠,٠٠٠	٢,٦٩٩,٥٥٧
٢٩٥,٥٩٩	-	٢,٠٧٥,٢٥٠
٧٢٣,١٤٦	٣٠,٠٠٠	٤,٧٧٤,٨٠٧
٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مدققة)		
ليبور دولار أمريكي (شهر واحد)		
ليبور دولار أمريكي (٣ أشهر)		
ليبور دولار أمريكي (٦ أشهر)		
ليبور بالدولار الأمريكي		
القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة	القيمة الدفترية للمطلوبات المالية غير المشتقة	القيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة
٣٣,٧٥٠	-	-
١٩٦,٧٨٠	٣٠,٠٠٠	٢,٧٥٩,٥٥٧
٣٤٦,٠٢٩	-	٢,٠٧٥,٢٥٠
٥٧٦,٥٥٩	٣٠,٠٠٠	٤,٨٣٤,٨٠٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مدققة)		
ليبور دولار أمريكي (شهر واحد)		
ليبور دولار أمريكي (٣ أشهر)		
ليبور دولار أمريكي (٦ أشهر)		

٢١. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠٢٢ م (الموافق ٢٦ رمضان ١٤٤٣ هـ).