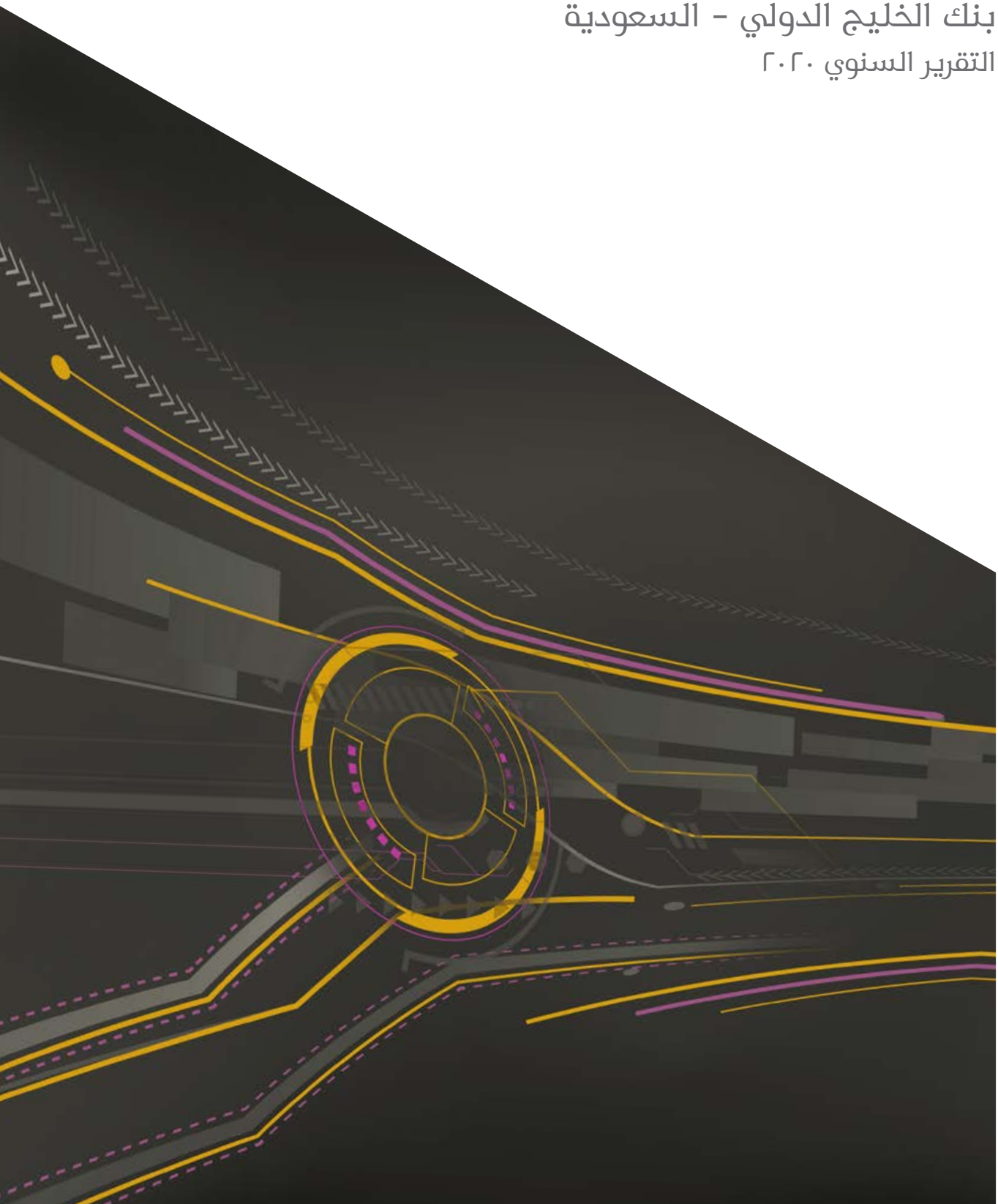
GIB

بنـك الخليـج الدولـي

بنك الخليج الدولي - السعودية

التقرير السنوي ٢٠٢٠



www.gib.com

خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود
ملك المملكة العربية السعودية
حفظه اللّه ورعاه

صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود
ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع
حفظه اللّه ورعاه

meem
من بنك الخليج الدولي
By Gulf International Bank
خدمات مصرفية سهلة
منذ 2014
meem.com | 9200 26336
خاضع لرقابة وإشراف البنك المركزيّ السعودي

المحتويات

٤ نبذة عامة
٦ أعضاء مجلس الإدارة
٧ المؤشـرات الماليـة
٨ تقرير رئيس مجلس الإدارة
١٢ تقرير الإدارة
٢٠ الاستدامة المسؤولية الاجتماعية
٢٥ استعراض الوضع المالي
٢٨ تقرير مجلس الإدارة
٤٠ تقرير الرقابة الداخلية
٤٣ نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة
٤٦ أعضاء الإدارة العليا
٤٨ الهيكل التنظيمي وحوكمة الشركات
٤٩ البيانات المالية
١١٤ دليل الشركات

GIB
بنـك الخليـج الدولـي

بنك الخليج الدولي - السعودية

أُنشئ «بنك الخليج الدولي» عام ١٩٧٥م في مملكة البحرين كبنك تجاري يقدم خدمات مصرفية للمؤسسات والشركات، بترخيص من مصرف البحرين المركزي. وتعود مُلكية البنك إلى حكومات دول مجلس التعاون الخليجي الست. وفي عام ١٩٩٩م، افتتح البنك أبوابه في المملكة العربية السعودية، وبدأ منذ ذلك الوقت العمل فيها بصفة «مصرف أجنبي» يقدم خدماته لقطاع المؤسسات والشركات من خلال ثلاثة فروع في كل من الظهران والرياض وجدة. وفي مايو ٢٠١٧م، وافق مجلس الوزراء السعودي على منح البنك رخصة مصرفية تجارية محلية وتحويل فروعه إلى مصرف تجاري سعودي باسم «بنك الخليج الدولي - السعودية». وبهذا يكون «بنك الخليج الدولي» أول بنك أجنبي يُمنح رخصة مصرفية تجارية محلية في المملكة العربية السعودية.

وعقد «بنك الخليج الدولي - السعودية» اجتماع الجمعية التأسيسية بمدينة الرياض في فبراير ٢٠١٩م، وتمت الموافقة حينها على تعيين أول مجلس إدارة للبنك مؤلف من عشرة أعضاء. وفي إبريل ٢٠١٩م، أعلن «بنك الخليج الدولي - السعودية» عن استكمال تحويل فروعه إلى بنك محلي، وتم الاتفاق على أن يكون المقر الرئيس للبنك في المنطقة الشرقية، ليكون بذلك أول بنك يتخذ من المنطقة الشرقية مقراً له. وترجع ملكية «بنك الخليج الدولي - السعودية» إلى صندوق الاستثمارات العامة في المملكة العربية السعودية مناصفةً مع بنك الخليج الدولي (ش.م.ب) في مملكة البحرين، برأس مال مدفوع يبلغ ٧,٥ مليار ريال سعودي. ويقع مركز عمليات البنك في مدينة الخُبر بالمنطقة الشرقية. ويقدم البنك نشاطاته المصرفية الاستثمارية من خلال ذراعه الاستثماري شركة «جي آي بي كابيتال» التي يقع مقرها في مدينة الرياض.

وتركز استراتيجية البنك على توفير الحلول المبتكرة التي تتمحور حول احتياجات العملاء في السوق السعودي. ويُقدِّم البنك مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المصرفية والاستثمارية، تشمل طيفاً من الحلول المالية العامة والمخصّصة وفق توجهات العملاء.

ويطمح البنك في رؤيته إلى أن يكون الشريك المصرفي الموثوق المعروف بقدراته الابتكارية وخبراته الإقليمية وارتباطاته الدولية. ويفخر البنك بحضوره الدولي وبنشاطه الرسمي في أسواق دول مجلس التعاون الخليجي ودول العالم من خلال المساهم الرئيس، وهو بنك الخليج الدولي (ش.م.ب) في مملكة البحرين، الذي يمتلك أيضاً بنك الخليج الدولي (المملكة المتحدة)، وفروعاً دولية في كل من نيويورك، ولندن، وأبو ظبي، إضافةً إلى مكتب تمثيلي في دبي.

ويفخر بنك الخليج الدولي - السعودية بريادته في طرح الخدمات المصرفية الرقمية للأفراد في المملكة العربية السعودية من خلال خدمة «ميم» التي أطلقها في عام ٢٠١٤م، وهي أول «بنك رقمي» متوافق مع أحكام الشريعة في المملكة العربية السعودية والعالم. وتقدِّم «ميم» منتجات وخدمات مصرفية مبتكرة وشاملة للعملاء الأفراد، يمكن الحصول عليها وإدارتها والاستفادة منها عبر الأجهزة الذكية، دون الحاجة لزيارة الفروع.

الشريك المصرفي الذي يعتمد على الابتكار والخبرات الإقليمية والحضور الدولي.

أعضاء مجلس الإدارة

المهندس عبدالله بن محمد الزامل
رئيس مجلس الإدارة

الدكتور عبدالله بن حسن العبدالقادر
نائب رئيس مجلس الإدارة

الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحليسي
عضو مجلس الإدارة، الرئيس التنفيذي

السيد راجيف كاكار
عضو مجلس الإدارة

الأستاذ سلطان بن عبدالملك آل الشيخ
عضو مجلس الإدارة

الأستاذ سلمان بن فارس الفارس *
عضو مجلس الإدارة

الأستاذ بندر بن عبدالرحمن بن مقرن
عضو مجلس الإدارة

السيدة أنجو باتواردهان
عضو مجلس الإدارة

المهندس مهند بن قصي بن حسن العزاوي
عضو مجلس الإدارة

الدكتور نجم بن عبدالله الزيد
عضو مجلس الإدارة

الأستاذ رياض بن مصطفى الدغيثر *
عضو مجلس الإدارة

* تمتد عضوية الأستاذ رياض بن مصطفى الدغيثر في مجلس الإدارة من ٢٠١٩م حتى ديسمبر ٢٠٢٠م.
أصبح الأستاذ سلمان بن فارس الفارس عضواً بمجلس الإدارة في ديسمبر ٢٠٢٠م.

المؤشرات الماليـة

	٢٠٢٠	٢٠١٩ (لفترة التسعة أشهر)
الربحية (مليون ريال سعودي)		
صافي (الخسارة)/ الدخل بعد الزكاة	(٤٣٧,٩)	٧
صافي دخل العمولات الخاصة	٤٦١,١	٣٩٩,٦
صافي دخل الرسوم والعمولات	٩٤,٣	٥٧,٤
المصاريف التشغيلية قبل خصم مخصص انخفاض القيمة	٥٢٧,٣	٣٨٠,٦
المركز المالي (مليون ريال سعودي)		
مجموع الأصول	٣٢,٨٨٢,٤	٣٠,٦٢٦,٨
القروض والسُّلَف	١٨,٧٦١,٧	١٧,٤٩٠,٤
الاستثمارات	٣,١٦١,١	٢,٧٧٣,٧
ودائع العملاء	٢٢,٣٦٨,٤	٢١,٧١٦,٨
إجمالي حقوق الملكية	٧,٠٥٩,٢	٧,٥٠٦,٩
النسبة (%)		
(الخسارة)/ الربحية		
العائد على حقوق المساهمين	(٦,٢٠)	٠,٠٩
العائد على الأصول	(١,٣٣)	٠,٠٢
رأس المال		
نسبة كفاية رأس المال		
- الشريحة الأولى	٢٥,٨٠	٢٩,٣٢
- الشريحة الثانية	٢٦,٤٨	٢٩,٨٣
نسبة حقوق الملكية من مجموع الأصول	٢١,٤٧	٢٤,٥١
جودة الأصول		
نسبة الاستثمارات من مجموع الأصول	٩,٦	٩,١
القروض والسُّلَف كنسبة مئوية من إجمالي الأصول	٥٧,١	٥٧,١

تقرير رئيس مجلس الإدارة

عبدالله بن محمد الزامل
رئيس مجلس الإدارة

"واصلنا طوال عام ٢٠٢٠م تطوير تجربة العملاء وذلك بإطلاق مجموعة من الحلول الرقمية الجديدة الخاصة بمصرفية "ميم"، والمعاملات المصرفية العالمية، وإدارة الأصول، والوساطة المالية، والخزينة. كما تم استحداث عمليات آلية جديدة للعمليات والتمويل وإدارة المخاطر."

يشرفني أصالة عن نفسي وإنابة عن مجلس الإدارة أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي والبيانات المالية الموحدة لـ"بنك الخليج الدولي - السعودية" للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. وكانت هذه السنة هي أول سنة كاملة لعمليات البنك، وكان أداؤنا خلالها بشكل عام مرناً على الرغم من التأثير الاستثنائي لوباء فيروس كورونا.

جائحة كوفيد-١٩

في عام ثبت أنه الأكثر اضطراباً، أحدثت جائحة كورونا المستجد (كوفيد-١٩) أكبر تحد للعالم في تاريخه الحديث. لكن يسعدني أن أعلن أن الخطوات المبكرة والاستباقية، التي اتخذناها في البنك لحماية صحة موظفينا وسلامتهم ودعم عملائنا ساعدت بشكل فعال في التخفيف من الآثار السلبية لهذا التحدي غير المسبوق، ومكّنت البنك من مواصلة العمل بأكبر قدر ممكن من السلاسة.

وإنابةً عن الجميع في بنك الخليج الدولي- السعودية، أود أن أعرب عن خالص تقديري للقيادة الحكيمة لخادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز وصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع - حفظهما الله، والبنك المركزي السعودي (ساما) ووزارة الصحة والمؤسسات الحكومية الأخرى لاستجابتها الشاملة والمدارة جيداً لمكافحة آثار جائحة كورونا (كوفيد-١٩). وأدت تطبيقات التقنية بشكل كبير دوراً رئيساً في تعامل المملكة العربية السعودية الناجح مع الوباء، وهو ما يعكس الانتشار المتزايد للثقافة الرقمية في المملكة. وأود أن أسلط بشكل خاص الضوء على الدور الاستباقي والشفاف والاستشاري الذي قام به البنك المركزي السعودي (ساما) في مساعدة البنوك السعودية على تنفيذ مبادرات الدعم المالي الحكومية الواسعة للشركات والأفراد.

كما أود أن أثني بشكل خاص على جميع الفرق الطبية والمتطوعين في الخطوط الأمامية، الذين أظهروا أقصى قدر من التفاني والمسؤولية في التعامل مع الجائحة. لقد عملوا بشكل نموذجي لحمايتنا، وسيظل هذا العمل في الذاكرة لسنوات عديدة قادمة. كما نشعر بالسعادة والفخر بأننا في بنك الخليج الدولي دعمنا الجهود الوطنية من خلال التبرعات لصندوق الوقف الصحي التابع لوزارة الصحة، والصندوق المجتمعي التابع لوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية.

كما لا يفوتني أن أغتنم هذه الفرصة لأشكر إدارتنا وموظفينا على التزامهم بالتغيير والتغلب على العديد من التحديات التشغيلية التي واجهناها في عام ٢٠٢٠م. وأود الإشارة على وجه الخصوص إلى موقف بعض موظفينا المقيمين في البحرين الذين اضطروا إلى قضاء أوقات طويلة بعيداً عن أسرهم لفترة طويلة بسبب إغلاق جسر الملك فهد، لأن مقر البنك يقع في المنطقة الشرقية. إن تضحياتهم ومثابرتهم خلال تلك الفترة الصعبة هي موضع تقديرنا الكبير.

عام حافل بالتحديات

أدت الأزمة الاقتصادية والصحية التي سببتها الجائحة إلى تراجع النشاط الاقتصادي العالمي؛ فمن المتوقع حسب أحدث تقديرات صندوق النقد الدولي أن ينخفض نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي العالمي بنسبة ٣,٥% في عام ٢٠٢٠م. وكانت القطاعات الأكثر تضرراً هي تلك التي تتطلب تواصلاً بشرياً مكثفاً، مثل السياحة والنقل والخدمات والبناء، بينما كان أداء القطاعات التقنية بشكل عام أفضل بمراحل.

لقد كانت الجهود العالمية للتخفيف من صدمة فيروس كورونا مثيرة للإعجاب على مستوى السرعة والحجم؛ فلقد اعتمد صانعو السياسات بدرجة أقل على القطاع المالي لتحفيز النشاط، وبدرجة أكبر على الدعم المباشر للاقتصاد الحقيقي. وشمل ذلك الإقراض المباشر، والشراء من أسواق السندات، وضمانات القروض والسندات، والتحويلات النقدية المباشرة إلى الأسر والشركات والحكومات المحلية. وأدى الوباء أيضاً إلى تسريع الإصلاحات الهيكلية التي كانت موجودة بالفعل، مثل تفعيل التجارة الإلكترونية والاقتصاد الرقمي، والتركيز المتزايد على الاستدامة، وتنامي التكامل الاقتصادي داخل الدول وفيما بينها.

من المتوقع أن ينكمش الاقتصاد السعودي بنسبة ٤,٠% عام ٢٠٢٠م حسب صندوق النقد الدولي، وأن يفاقم انهيار الطلب على النفط من آثار جائحة كورونا. وقد تحولت أسعار النفط لفترة وجيزة إلى السلبية خلال شهر مايو للمرة الأولى في التاريخ. وكانت الأزمة الاقتصادية التي أعقبت ذلك كبيرة بشكل غير مسبوق، حيث تأثرت إيرادات الحكومة بشكل كبير، كما أن الإجراءات التي تم اتخاذها لمواجهة انتشار الجائحة أدت إلى الحد من النشاط الاقتصادي. ورغم أن وضع الوباء ما يزال يفرض تحديات بسبب ظهور تحورات متعاقبة للفيروس، إلا أن حملات التطعيم والتقليص التدريجي للإجراءات في مختلف دول العالم ستؤدي إلى تعافي أسعار النفط والاقتصاد السعودي. وفيما ينتعش الطلب العالمي على النفط، ستستفيد المملكة من زيادة الصادرات في النفط الخام والمواد البلاستيكية والبتروكيماويات، بينما تخلق برامج الإصلاح وإعادة الهيكلة التي يتم تطبيقها وفق رؤية ٢٠٣٠ فرصاً للنمو في القطاعات غير النفطية في السنوات المقبلة.

النتائج المالية

تأثر الأداء المالي لبنك الخليج الدولي في عام ٢٠٢٠م بالعديد من العوامل الرئيسة المرتبطة بفيروس كورونا. وشملت هذه العوامل تأثير تخفيضات أسعار الفائدة العالمية على المنطقة، وانخفاض نشاط الأعمال، خصوصاً تمويل التجارة والمجالات ذات الصلة، مع زيادة تقلبات سوق الأسهم، إضافةً إلى ذلك، أثر الركود الاقتصادي - إلى جانب قوانين الإعسار الجديدة في المنطقة - سلباً على محفظة البنك القديمة من القروض المتعثرة، وأضعف التقديرات الخاصة بالتدفقات النقدية المستقبلية منها، وقابلية الاسترداد على المدى القريب. وقد اتخذ البنك قراراً صعباً، ولكن حكيماً ومتحفظاً بوضع مخصصات كبيرة لهذه المحفظة في عام ٢٠٢٠م.

وقد أسهمت هذه العوامل في انخفاض إجمالي الدخل التشغيلي للعام إلى ٦٢٧,٧ مليون ريال سعودي من ٤٩٣,٣ مليون ريال في عام ٢٠١٩م (فترة ٩ أشهر). وارتفع إجمالي مصروفات التشغيل إلى ٥٢٧,٣ مليون ريال سعودي مقارنةً بـ ٣٨٠,٦ مليون ريال في الفترة السابقة. وبعد وضع مخصصات أعلى للقروض والسُّلف، بلغت ٥٢٤,٢ مليون ريال سعودي مقابل ١٢١,٨ مليون ريال في الفترة السابقة، وسجل بنك الخليج الدولي صافي خسارة بلغت ٤٣٧,٩ مليون ريال سعودي للعام مقارنةً بصافي دخل قدره ٧ ملايين ريال للفترة السابقة.

واستمر البنك في الحفاظ على ميزانية عمومية قوية، حيث بلغ إجمالي الأصول في نهاية العام ٣٢,٩ مليار ريال سعودي، وواصل حجم الأصول عكس مستويات عالية من السيولة، فبلغ إجمالي النقد والأصول السائلة الأخرى والودائع ١٠,١٩ مليار ريال سعودي، وهو ما يمثل ٣١% من إجمالي الأصول. وتجاوزت الإيداعات لدى البنوك الإيداعات من البنوك، باستثناء الودائع من البنك المركزي السعودي (ساما) والتي تخص برنامج تأجيل الدفعات وبرنامج دعم السيولة، مع استمرار بنك الخليج الدولي في احتلال موقع رئيس في سوق التعاملات بين البنوك. وبلغ إجمالي القروض والسُّلف في نهاية عام ٢٠٢٠م، ١٨,٨ مليار ريال سعودي مقارنةً بـ ١٧,٥ مليار ريال في الفترة السابقة. ويتضمن التقرير المالي شرحاً وتحليلاً شاملين للأداء المالي للبنك في عام ٢٠٢٠م.

قاعدة التمويل

حافظ بنك الخليج الدولي على قاعدة تمويل مستقرة في عام ٢٠٢٠م. ويتكون تمويل البنك بشكل أساسي من ودائع المعاملات العالمية، التي تمثل ٥٢,٨% من إجمالي الودائع. وتجدر الإشارة إلى أن احتفاظ البنك بقدراته في المعاملات المصرفية العالمية مكّنه

تقرير رئيس مجلس الإدارة (تتمة)

من الحفاظ على مصدر تمويل بكلفة أرخص نسبياً. وشكلت ودائع العملاء من الشركات ٣٠,٦% من ودائع العملاء في عام ٢٠٢٠م، بينما مثلت نسبة الـ ١٦,٦% المتبقية ودائع عملاء مصرفية الأفراد.

ويُظهر الوضع التمويلي المستقر لبنك الخليج الدولي الثقة المستمرة لعملائنا والأطراف المقابلة، ويؤكد التزام البنك بتوسيع وتنويع مصادر تمويله واستخدام آليات مختلفة لتحقيق تكلفة تمويل منخفضة. ويشمل ذلك تأمين تمويل أرخص وأكثر استقراراً من خلال التركيز المستمر على أنشطة مصرفية الأفراد والمعاملات المصرفية العالمية، وتنويع الإيرادات بعيداً عن الإقراض، واستخدام الميزانية العمومية من خلال مساهمات أكبر من الخزينة والمصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول.

المتانة الائتمانية

أكدت وكالات التصنيف الدولية مرة أخرى ثقتها في سلامة الوضع المالي لبنك الخليج الدولي خلال عام ٢٠٢٠م. فقد ثبّتت وكالة "فيتش" التصنيف الائتماني طويل الأجل للبنك عند +BBB مع تعديل النظرة المستقبلية في نوفمبر من مستقرة إلى سلبية بعد إجراء تقييم مماثل للتصنيف السيادي للمملكة العربية السعودية. وأعادت وكالة "موديز" تأكيد تصنيف الودائع طويلة الأجل لبنك الخليج الدولي عند "Baa1" مع نظرة مستقبلية سلبية، في حين أكدت "كابيتال انتليجنس" على تصنيف البنك طويل الأجل للعملة الأجنبية عند +A مع نظرة مستقبلية مستقرة. وتعكس هذه التصنيفات ثقة الوكالات المستمرة في قوة قاعدة مساهمي بنك الخليج الدولي وكفاية رأسماله وكفاءة إدارته، فضلاً عن جودة أصوله ومستويات السيولة العالية التي يتمتع بها.

وتشكل هذه التأكيدات أيضاً اعترافات مستقلة على نجاح استراتيجيتنا والخطوات المنسقة التي اتخذناها ليصبح بنكاً رائداً على مستوى منطقة مجلس التعاون الخليجي، يدعم ذلك حصولنا على المزيد من الجوائز المرموقة في قطاع البنوك خلال العام. وما يزال بنك الخليج الدولي ملتزماً بتنويع أعماله وتعزيز مركزه المالي من خلال سياسات حكيمة ونهج شديد التركيز على إدارة المخاطر. وتؤكد هذه العوامل كلها متانة البنك واستقراره وعلو سمعته، على الرغم من وجوده في بيئة مالية تتميز بارتفاع التنافسية وسرعة التغير.

التوجه الاستراتيجي

يسعدني أن أعلن أننا حققنا تقدماً ممتازاً في تنفيذ استراتيجية البنك وتوسيع أنشطة أعمالنا خلال عام ٢٠٢٠م. وكان من التطورات الملحوظة في هذا المجال استكمال جميع الخطوات المطلوبة لتسجيل (جي آي بي كابيتال)، ذراع المصرفية الاستثمارية للمجموعة، إلى «بنك الخليج الدولي - السعودية». وقد تم في ١ يناير ٢٠٢١م إضفاء الطابع الرسمي على هذا الانتقال الذي سيفتح فرصاً تجارية إضافية في أكبر سوق في المنطقة، ويستكمل أنشطتنا القائمة في مجال مصرفية المؤسسات والشركات والمصرفية الرقمية.

وقد احتفل مركز العمليات الحديث للبنك في مدينة الخبر بأول عام كامل من التشغيل في عام ٢٠٢٠م، وقد استمر هذا المركز في الإسهام في تحسين الكفاءة التشغيلية وخفض التكاليف. وكان المركز قد افتتح رسمياً في فبراير من قبل صاحب السمو الملكي الأمير سعود بن نايف بن عبدالعزيز أمير المنطقة الشرقية. ويقدم قسم الاستراتيجية في تقرير الإدارة التفاصيل الكاملة للتقدم الذي أحرزه البنك في كل مجال من مجالات الاستراتيجية الخمس خلال عام ٢٠٢٠م.

الاستدامة

ينظر البنك إلى الاستدامة باعتبارها عامل تمكين استراتيجي رئيس، ومحركاً للأعمال، وميزة تنافسية. ونحن ملتزمون بدمج التمويل المستدام عبر أعمالنا، ودعم أجندة الاستدامة في المملكة. في عام ٢٠٢٠، دخلنا في شراكة مع بنك التنمية الاجتماعية لتوفير التمويل للمؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وتعاونّا مع صندوق التنمية العقارية السعودي لتقديم قروض عقارية في إطار برنامج الإسكان الميسّر التابع لوزارة الإسكان.

الابتكار والرقمنة

واصلنا طوال عام ٢٠٢٠م تطوير تجربة العملاء وذلك بإطلاق مجموعة من الحلول الرقمية الجديدة الخاصة بمصرفية "ميم"، والمعاملات المصرفية العالمية، وإدارة الأصول، والوساطة المالية، والخزينة. كما تم استحداث عمليات آلية جديدة للعمليات والتمويل وإدارة المخاطر.

المسؤولية الاجتماعية

يسهم البنك في التنمية الاقتصادية والاجتماعية والبيئية في المملكة العربية السعودية من خلال برنامجه للاستدامة ومواطنة الشركات "واجب".

ولقد قدمنا خلال عام ٢٠٢٠م، نحن ومجموعة من البنوك السعودية الأخرى، الدعم لإنشاء "مركز التميز للتوحد"، وقمنا برعاية بطولة الغولف السعودية الدولية للسيدات التي كانت أول رياضة احترافية نسائية تقام في المملكة.

كما كان لنا دور فعال في دعم ترؤس المملكة العربية السعودية لقمة مجموعة العشرين، الذي يؤكد مكانة المملكة العربية السعودية كقوة اقتصادية عالمية فاعلة. وقام البنك برعاية مجموعة تواصل المرأة العشرين W20، إلى جانب شرف حصولي على العضوية التنفيذية في مجموعة تواصل الأعمال العشرين.

نظرة إلى المستقبل

أدت جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) إلى تغييرات عميقة في النظام الاقتصادي والمجتمعي، وأثارت توقعات بتحولات محتملة في مختلف القطاعات وسلاسل الإمداد، إلى جانب تصاعد أهمية التقنيات الرقمية. ويعد طرح اللقاحات مؤشراً مبشراً ووعداً بالتجديد والانتعاش العالمي، رغم المخاوف من تأثير تحورات الفيروس لأنواع أكثر عدوى وأسرع انتشاراً حول العالم.

وفي عام ٢٠٢١م، سيتم تسليط الضوء على مجالات مثل الاستدامة، والتفاوت في الدخل، والصحة البدنية والنفسية، وثورة سياسات الاقتصاد الكلي. ومع إعادة فتح الاقتصادات، من المرجح حدوث انتعاش في الاقتصاد، وإن كان هذا الانتعاش سيكون متقلباً. ومن المرجح أن الانتعاش والتحفيز والتناوب في الدعم النقدي والمالي سيطلق العنان لأقوى عملية انتعاش منذ عقد من الزمن. وسيكون المسار المقبل مضطرباً في مراحله الأولية إلى أن تجد اقتصادات العالم أساساً مستداماً في بيئة ما بعد الجائحة. ووفقاً لآخر توقعات صندوق النقد الدولي، فمن المتوقع أن ينتعش الاقتصاد العالمي مع نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي بنسبة 0,0% في عام ٢٠٢١م.

ورغم البيئة الاقتصادية الصعبة خلال ٢٠٢٠م، تمكنت المملكة العربية السعودية بفضل اقتصادها الكبير، واحتياطها الضخم من النفط الخام، وانخفاض عبء الديون، واحتياطها المالي الكبير، ومكانتها السياسية القوية، من امتصاص الصدمة المزدوجة الناجمة عن جائحة كورونا (كوفيد-١٩) وهبوط أسعار النفط. وبحسب صندوق النقد الدولي، من المتوقع أن يتعافى الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي للمملكة بنسبة ٣,١% خلال ٢٠٢١، وأن يحسّن إعادة فتح الاقتصادات العالمية والإقليمية التوقعات المتعلقة بأسعار النفط والطلب العالمي له. وسيؤدي التنفيذ المستمر للإصلاحات المالية والتجارية والاجتماعية وإصلاحات سوق رأس المال تحت مظلة رؤية ٢٠٣٠ إلى تعزيز عملية التعافي والانتعاش الاقتصادي.

وتشكل هذه التوقعات المستقبلية الإيجابية حافزاً إضافياً لبنك الخليج الدولي- السعودية في عام ٢٠٢١م. وبفضل نجاح البنك في إلغاء مخاطر الميزانية العمومية، فلقد تمكن من تعزيز مكانته المالية وتمهيد الطريق أمام طرح مبادرات استراتيجية مستقبلية. ونحن محظوظون جداً لأننا نستند في عملنا إلى الدعم الكبير الذي يقدمه لنا مساهمونا، وإلى فريقنا من الخبراء المتمرسين ذوي الكفاءات العالية، وإلى بنيتنا التحتية القوية في مجال الدعم والرقابة، ومعرفتنا الفريدة بالأسواق الإقليمية. ولذا، نستعد لدخول عام ٢٠٢١م بتفاؤل وأمل كبيرين بتحقيق نمو مستقبلي، ولدينا ثقة عالية بقدرتنا على إعادة البنك إلى مسار الربحية بإذن الله.

شكر وتقدير

أصالة عن نفسي وإنابةً عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة، أود أن أعرب عن خالص تقديري لعملائنا الكرام على ثقتهم الكبيرة بنا، كما أتقدم بوافر الشكر للسادة المساهمين، وعلى رأسهم صندوق الاستثمارات العامة، على دعمهم المتواصل لنا. كما نثمّن كل التوجيهات والإرشادات المستمرة التي نتلقاها من الجهات التنظيمية والهيئات الرقابية والمؤسسات الإشرافية في المملكة العربية السعودية، وأهمها البنك المركزي السعودي (ساما).

وأغتنم هذه الفرصة للإشادة بالتزام إدارتنا التنفيذية ومهنيتها العالية، كما أنوه بمثابرة موظفينا الكرام وموقفهم الإيجابي في مواجهة العديد من الصعوبات التي فرضتها جائحة كورونا (كوفيد-١٩) خلال هذا العام الاستثنائي الحافل بالتحديات.

وتفضلوا بقبول خالص تحياتي وفائق تقديري،

عبدالله بن محمد الزامل
رئيس مجلس الإدارة

استراتيجيتنا

رؤيتنا

نطمح أن نكون الشريك المصرفي الموثوق المعروف بقدراته الابتكارية وخبراته الإقليمية وارتباطاته الدولية.

رسالتنا

نسعى إلى تقديم حلول مصممة وفق احتياجات عملائنا تستند إلى قدراتنا الرقمية، من أجل:

- تعزيز خبراتنا المصرفية الرقمية، لأننا نرى الابتكار طريقنا نحو مواصلة التطور.
- تطوير منتجات مالية مرنة وذكية لعملائنا، لأننا نسعى إلى أن نكون الشريك المصرفي المفضل.
- دمج مفهوم الاستدامة المالية في كل أعمالنا، لأننا نهتم بالأثر الذي نتركه على مجتمعاتنا.
- الاستثمار في الكفاءات المحلية وتطويرها، لأننا بذلك نعزز انتماءنا ونخطط لمستقبلنا.
- تعظيم قيمة حقوق مساهمينا، لأننا نلتزم بالارتقاء بأدائنا العام ومواصلة نُموِّنا.

الركائز الاستراتيجية

الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخزينة	إدارة الأصول	الخدمات المصرفية الاستثمارية

إدارة المخاطر • العمليات • تقنية المعلومات • الموارد البشرية • المالية

الأولويات الاستراتيجية

زيادة الإيرادات وتنويعها	تطوير نموذج تمويلي فعّال	تحسين كفاءة التشغيل والتكاليف	تعزيز تميّز الخدمات وجودتها	أن يصبح البنك جهة التوظيف المفضلة

المُمكِّنات الاستراتيجية

زيادة التركيز وتحديد الأولويات في المبادرات	*تعزيز التعاون والتشارك*	*التطوير عبر إعادة النظر المستمرة في توجه الأعمال، مع تعزيز أصول البيانات*	*رفع أداء مهام الدعم والإسناد*	*الإدارة الفعالة للبرامج*

تقرير الإدارة

عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحليسي
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

”شهد هذا العام تطوير وإطلاق العديد من المنتجات والخدمات الجديدة ومبادرات الرقمنة المبتكرة التي تهدف إلى تعزيز تجربة العملاء وزيادة الدخل المستند إلى الرسوم. وقد تحقق كل ذلك من خلال التعاون الفاعل بين الأقسام المصرفية وفرق التحول الرقمي والابتكار.“

لم أشهد طوال حياتي المهنية في القطاع المصرفي عاماً مليئاً بالتحديات والصعوبات مثل عام ٢٠٢٠م. فقد كانت تأثيرات جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) العالمية غير مسبوقة من حيث حجمها وشدتها واتساعها. ولكن؛ ورغم ذلك، فقد حالفني الحظ بالعمل في فريق يتحلى بعزم وتصميم عظيمين مكّناه من الوقوف بنجاح في وجه كل الصعاب. لقد تمكنا بعون الله من مواصلة عملنا دون انقطاع، وهو ما يُعد إنجازاً كبيراً بحد ذاته.

وإضافة إلى ذلك، استطعنا تحقيق تقدم مذهل في إدارة الأعمال وسط ظروف في غاية الصعوبة، وتحقيق إنجازات متميزة كطرح منتجات وخدمات وحلول رقمية جديدة لتعزيز تجربة العملاء. كما تمكّنا من زيادة عدد عملائنا وأنشأنا شراكات جديدة، إلى جانب تنسيق العمليات الداخلية وتوحيدها وخفض النفقات.

أبرز إنجازات العام

- الافتتاح الرسمي لمركز العمليات الجديد في مدينة الخبر.
- إنشاء منصة رقمية للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بالشراكة مع البنك السعودي للتنمية وبالتعاون مع شركة التقنية المالية «بيهايف»Beehive.
- توفير نظام الدفع الإلكتروني للمؤسسة العامة لجسر الملك فهد.
- إنشاء (مجلس الاستدامة) تجسيداً لرؤية البنك الطامحة إلى أن يصبح مزوّداً للتمويل المستدام.
- إطلاق برنامج الولاء «عجيب» من قبل مصرفية (ميم) للأفراد.
- دعم تمكين المرأة من خلال رعاية أول حدث رياضي نسائي احترافي في المملكة العربية السعودية، وقمة «تواصل المرأة العشرين W20»، وهي إحدى مجموعات العمل التابعة لمجموعة العشرين.
- بناء شبكة SD-WAN لجميع فروع بنك الخليج الدولي والمكاتب الإقليمية والدولية، وهو ما نتج عنه تحسين إنتاجية الأعمال وخفض التكاليف.
- تعزيز إطار عمل الأمن السيبراني للبنك بما يتماشى مع المعايير الدولية.

جائحة كورونا

من بين أبرز الدروس العديدة التي تعلمناها من جائحة كورونا هي الأهمية الكبيرة لتبني التقنيات الرقمية وتطبيقات الاستدامة. وقد أثبتت إنجازاتنا التي اتضحت خلال ٢٠٢٠م أن بنك الخليج الدولي ما يزال في صدارة قطاع الخدمات المصرفية بالمنطقة في هذين المجالين. وظهرت كذلك أهمية وجود قيادة قوية ومستنيرة قادرة على مواجهة تحديات المرحلة الاقتصادية والاجتماعية الجديدة.

وأود هنا الإشادة بالاستجابة الناجحة للبنك في التعامل مع الجائحة وتطبيق إجراءات مكافحتها. وقد تحقق ذلك من خلال تبني نهج موحد لإدارة الأزمات بمشاركة نشطة من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، والتعاون الوثيق بين أقسام الدعم والرقابة.

كما ساعد البنك في جهود الحد من انتشار الفيروس من خلال دعم صندوق الوقف الصحي السعودي بمبلغ مليوني ريال سعودي، والصندوق المجتمعي لوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية بمبلغ ١,٢ مليون ريال سعودي، إضافة إلى التطبيق الفعال للتدابير الاحترازية للصحة العامة بين الموظفين والعملاء.

وخلال الأوقات الصعبة التي مرينا فيها طيلة عام ٢٠٢٠م، تجلّى تجسيد الفريق لمبادئ بنك الخليج الدولي وقيمه - التي تتلخص في الإدراك والتعاون والمرونة والنزاهة، وكان من أكثر الأمور التي أدخلت السرور إلى نفسي. وهذه الروح هي بالتأكيد ما يميز البنك عن غيره.

العمل بروح الفريق

شهد هذا العام تطوير وإطلاق العديد من المنتجات والخدمات الجديدة ومبادرات الرقمنة المبتكرة التي تهدف إلى تعزيز تجربة العملاء وزيادة الدخل المستند إلى الرسوم. وقد تحقق كل ذلك من خلال التعاون الفاعل بين الأقسام المصرفية وفرق التحول الرقمي والابتكار.

وانسجاماً مع هدفنا الاستراتيجي لتنمية الإيرادات وتنوعيها، فقد سجلّنا كذلك زيادة مشجعة في البيع المترافق خلال العام، وقد تم ذلك عبر التعاون النشط بين وحدات تمويل الشركات، والمعاملات المصرفية العالمية، ومجموعة المؤسسات المالية، ومصرفية الأفراد والخزينة.

الموارد البشرية

لقد ركزنا بشكل عام خلال عام ٢٠٢٠م على مواصلة تعزيز رأس المال البشري لدينا، وذلك عبر تعزيز فريق الإدارة بتعيين عدد من الكفاءات التنفيذية العليا. وواصلنا استقطاب المزيد من الموهوبين السعوديين الشباب ممن لديهم القدرة على أن يصبحوا قادة في المستقبل. كما حافظنا على مبادرتنا الرائدة لتوظيف فريق عمل مصرفي غير تقليدي للمساعدة في دفع الأجندة الرقمية للبنك وتعزيز الابتكار.

ونرى في تطوير مهارات موظفينا وإمكاناتهم المستقبلية أولوية رئيسة لنا. ولدى البنك شراكة مع كلية لندن للأعمال لتقديم التدريب والتطوير في مجال الإدارة من خلال برامج قادة المستقبل وكبار القادة. وتوفر هذه البرامج لأفضل المواهب لدينا رحلة تعلم على مستوى عالمي، بينما تدعم أكاديمية بنك الخليج الدولي الموظفين في تطوير مهاراتهم الفنية ومهاراتهم العملية العامة، من خلال مكتبة تعليمية رقمية موسعة من الدورات التدريبية عبر الإنترنت. ويستفيد البنك من Intuition eLearning Catalogue وحلول افتراضية أخرى مختارة من جهات خارجية لتلبية متطلبات أكثر تخصصاً.

ويقدّم البنك «برنامج جماز السحيمي التأهيلي لمدراء المستقبل» إلى مجموعة مختارة من خريجي الجامعات المتميزين فرصة للعمل في مجال البنوك. وقد تخرج ١٧ مشاركاً من هذا البرنامج في عام ٢٠٢٠م، وتم توظيفهم في جميع أنحاء البنك. كما يوفر البنك دورات تدريبية لطلاب الجامعات من خلال برنامج «تمهير» الذي يمنح الطلاب الخبرة العملية في مختلف مجالات العمل بالبنك، مع احتمال منحهم فرصة لاحقة للعمل.

تقرير الإدارة (تتمة)

والأهم من ذلك اتخاذنا خطوات مبكرة واستباقية للمحافظة على صحة موظفينا وسلامتهم عبر تقديم الدعم النفسي والعملي لهم خلال مراحل الإغلاق الصعبة التي تسببت بها الجائحة، بما في ذلك تنظيم ندوات إلكترونية (ويبنار) تغطي موضوعات عديدة مثل العمل من المنزل بفاعلية، وقيادة الفرق الافتراضية، وبناء المرونة.

ويتضمّن التزام بنك الخليج الدولي بتمكين المرأة تعزيز دور السيدات العاملات في البنك ودعمهن لتولي أدوار قيادية. وقدم البنك خلال العام مبادرات عديدة سعت إلى تحديد الموظفات اللاتي يتمتعن بالكفاءات العالية عبر جلسات تقييم المواهب ومن ثم دمجهن في سلسلة التعاقب الوظيفي، إضافةً إلى عقد برامج تدريبية للتطوير الذاتي مثل ورشة «تحريك الجبال». وقد أدى ذلك إلى ارتفاع عدد النساء العاملات في البنك وأصبحت نسبة السيدات لدينا حالياً ٢٥% من مجموع الموظفين البالغ ٥٩٤ موظفاً.

الرقمنة

سلطت الجائحة الضوء على تزايد حاجة الكيانات المؤسسية إلى تسريع استخدامها للحلول الرقمية من أجل تحقيق التحول؛ فوجود بنية رقمية قوية يتيح لها أن تصبح أكثر مرونة وكفاءة، وأن تلبي توقعات عملائها المتزايدة. ولقد توسع بنك الخليج الدولي- السعودية في الاستثمار في بنية رقمية قوية ومستقرة خلال السنوات الماضية، وهو ما جعله في وضع جيد مكنه من مواجهة التحديات التي تفرضها الجائحة. وخلال ٢٠٢٠م، نفذ البنك عدداً من المبادرات الرقمية في جميع مجالات عمله.

وأبرز مثالين على ذلك إطلاق برنامج ميم للمكافآت (عجيب)، وتنفيذ منصة «المعاملات المصرفية العالمية» الرقمية الكاملة للمستحقات. وقد أسهم هذان الإنجازان في تعزيز تجربة العملاء ودعم نمو الأعمال.

الأمن السيبراني

كان أمن المعلومات عاملاً مهماً في حماية البنك وتمكينه من تنفيذ أعماله خلال عام ٢٠٢٠م. فقد نجح فريقنا في إدارة انتقال عدد كبير من موظفينا للعمل عن بعد (من منازلهم)، كما نجح في حماية شبكاتنا وموظفينا من الهجوم الكبير لعمليات الاحتيال والقرصنة وغيرها من النشاطات الإجرامية الرقمية الأخرى.

ولذا فقد أسعدتني نتائج المراجعة لإطار الأمن السيبراني لدينا، إذ أظهرت احتفاظنا بنجاح بمكانتنا المتقدمة التي نحتلها في تصنيف شركتي FICO و Gartner. وخلال العام، واصلنا تعزيز قدراتنا من خلال رفع طبقات ضوابط الأمن السيبراني وحوكمة أمن المعلومات ومراقبة الحوادث لدينا.

الاستدامة

شهد عام ٢٠٢٠م اتخاذ البنك خطوات إضافية على طريق تحقيق الاستدامة. فقد شكّلنا مجلس الاستدامة لدمج الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في جميع الأنشطة التجارية واعتماد مبادئ الاستثمار والخدمات المصرفية المسؤولة.

التعاون

واصل البنك على مدار العام إبرام الشراكات مع مؤسسات مالية أخرى وتطوير علاقاته مع الجهات الحكومية والشركات المالية ومنظمات الاستدامة والهيئات الرياضية الوطنية، وذلك لغرض تطوير منتجات جديدة ودعم المبادرات الاجتماعية -الاقتصادية الوطنية.

فعلى سبيل المثال، تعاون البنك مع صندوق التنمية العقارية السعودية لتوفير القروض العقارية في إطار برنامج (سكني) للإسكان الميسَّر الذي أطلقته وزارة الإسكان. وقد تم القيام بذلك من خلال تطوير تطبيق جديد للهاتف المحمول للتمويل والرهن العقاري من قبل «ميم».

كما تشارك البنك مع بنك التنمية الاجتماعية لتوفير أحد حلول التقنية المالية للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة تم تطويرها بالتعاون مع شركة (بيهايف) Beehive.

وواصل البنك شراكته التعاونية مع «فنتك السعودية» لهدف تجسيد التعاون وتحفيز الابتكار وتعزيز التكامل بين المؤسسات المالية وشركات التقنية المالية.

وللعام الثاني على التوالي، كان البنك شريكاً رئيساً للبطولة السعودية الدولية للجولف؛ حيث رعى النسخة الأولى لبطولة شركة «أرامكو السعودية» للسيدات المقدمة من صندوق الاستثمارات العامة، التي كانت أول حدث رياضي للرياضيات المحترفات يجري في المملكة. وتهدف هذه المبادرات إلى تطوير قطاعات الرياضة والترفيه والسياحة في المملكة، وتعزيز تمكين السيدات تماشياً مع أهداف رؤية المملكة ٢٠٣٠.

وقد سلطت جائحة فيروس كورونا المستجد الضوء على الأهمية الحاسمة لإدارة المخاطر في دعم استمرارية الأعمال. وطوال عام ٢٠٢٠م، أثبت إطار عمل إدارة المخاطر القوي للبنك قدرته على دعم البنك وحمايته خلال الأزمات. وشملت التدابير الرئيسة في هذا المجال رصد التعرض للمخاطر، وتحليل إجهاد محفظة القروض، ومراجعات سقوف الائتمان، وإدارة السيولة وكفاية رأس المال، إضافةً إلى تخطيط استمرارية الأعمال.

النظرة إلى المستقبل

نستعد الآن للدخول إلى المرحلة التالية من رحلة البنك الرائعة التي تتطلب التعامل مع تحديات عالمية عديدة يكتنفها الغموض. ولذلك يقوم مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية بإجراء مراجعات مرحلية لاستراتيجية البنك ونموذج أعماله لتوجيه دفته في أجواء اقتصادية تتسم بالضبابية وعدم الاستقرار، وذلك لضمان استمرار النمو والربحية المستدامة. ولدينا الموظفين المؤهلين والموارد الكافية لتحقيق أهدافنا، ويدعم ذلك استراتيجية ذات أولويات جديدة تشتمل على زيادة العوائد وخفض التكاليف وتطوير ما نقدمه من منتجات، وتسريع الرقمنة وبناء نهج قوي للحوكمة البيئية والاجتماعية والاستدامة.

وأنا متفائل بأن البنك سيخرج من هذه الأزمة أقوى وأشد عزماً. كما أنني على ثقة تامة من أن جميع أعضاء فريق البنك سيرتقون إلى مستوى المسؤولية وسيظهرون احترافهم والتزامهم وروحهم الريادية، وهو ما سيقود بإذن الله إلى تعزيز دور بنك الخليج الدولي - السعودية في دعم التنمية والتنويع الاقتصادي المستمر في المملكة.

وفي الختام، وبالإنابة عن فريق الإدارة، أود أن أعبر عن تقديري البالغ للإشراف المستنير والتشجيع المتواصل من مجلس الإدارة، وكذلك لولاء عملائنا، والتعاون المستمر لشركائنا في الأعمال. كما أتقدم بتحية خاصة للموظفين على جهودهم الرائعة ومساهماتهم القيّمة خلال كل الأوقات الصعبة التي مررنا بها.

وكلي ثقة بأننا سنستطيع كـ «فريق واحد» الخروج من هذه الأزمة وتحقيق نجاحات كبيرة.

مع صادق أمنياتي للجميع بالتوفيق،

عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحليسي
الرئيس التنفيذي للمجموعة وعضو مجلس الإدارة

تقرير الإدارة (تتمة)

تقرير الاستراتيجية

زيادة الإيرادات وتنويعها

%٢٨,٤

الدخل من صرف العملات الأجنبية ارتفع بنسبة ٢٨,٤%

إطلاق حل رقمي لدعم الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

- أطلق قسم المعاملات المصرفية العالمية حل تمويل ذمم مدينة جديد وأبرم شراكة مع حاملي رخص مكملة لتطوير قنوات إيرادات جديدة من خارج الميزانية العمومية.
- زادت الخزينة دخلها من صرف العملات الأجنبية بنسبة ٢٨,٤%
- تم تحسين منتجات التمويل الشخصي وبطاقات الائتمان بتحولها إلى منتجات رقمية بالكامل بعد إدخال الكمبيالة الإلكترونية وخصائص التوقيع الإلكتروني في عملية تقديم الطلبات الرقمية لمنتجات مصرفية ميم.
- تم إطلاق حل رقمي جديد للتمويل السريع لدعم المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية وذلك بالتنسيق مع شركاء استراتيجيين.

تقديم ملف تمويل فعال

%٥٠

زادت ودائع حسابات الجاري والتوفير بنسبة ٥٠%

%١٥١

نسبة صافي التمويل المستقر بلغت ١٥١%

١,٢ ضعفاً

تجاوزت ودائع العملاء القروض والسلف بـ ١,٢ مرة

- واصل البنك تقديم نموذج مستقر للتمويل في عام ٢٠٢٠. وبلغت ودائع العملاء ٢٢,٣٧ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م لتشكل ٩٠% من إجمالي الودائع وتتجاوز القروض والسلف بـ ١,٢ مرة.
- اتخذ بنك الخليج الدولي إجراءات استباقية مبكرة لضمان توفر السيولة الكافية. بلغ إجمالي النقد والأصول السائلة الأخرى والإيداعات ١٠,٢ مليار ريال سعودي تمثل ٣١ في المئة من إجمالي الأصول.
- تمثل ودائع حسابات الجاري والتوفير بشكل عام ٥٠% من التمويل لبنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية.
- في نهاية عام ٢٠٢٠م، بلغت نسبة صافي التمويل المستقر للبنك مستوى استثنائي عال بلغ ١٥١% مقارنة بالحد الأدنى التنظيمي الذي يفرضه البنك المركزي السعودي والبالغ ١٠٠%. وتعكس هذه النسبة القوية المستوى المتميز للتمويل المستقر للبنك.

تقرير الإدارة (تتمة)

تقرير الاستراتيجية

تخفيض النفقات التشغيلية

%٩٩,٩٠

%٩٩,٩٠ مستوى توافر نظام تكنولوجيا المعلومات

- واصل مركز العمليات المركزي المنشئ حديثاً للمجموعة تسجيل مستويات متقدمة في الكفاءة والإنتاجية وأوقات الاستجابة، كما أدت زيادة الأتمتة إلى تقليص سلسلة الأعمال الروتينية.
- نفذت تكنولوجيا المعلومات شبكة SD-WAN لجميع فروع ومكاتب بنك الخليج الدولي، وهو ما أدى إلى تحقيق ووفورات كبيرة.
- ارتفع مستوى توافر نظام تكنولوجيا المعلومات إلى ٩٩,٩٠ في المائة.

%٩٨

٩٨% من المدفوعات من خلال نظام المعالجة المباشرة لأنظمة تقنية المعلومات

- تمت معالجة ما يقرب من ١,٠ مليون معاملة و ٩٨ في المائة من جميع المدفوعات عبر نظام المعالجة المباشرة، والتي تحسنت بنسبة ١٠ في المائة مقارنة بعام ٢٠١٩.
- احتفظ بنك الخليج الدولي بتصنيفاته العالية في تقرير FICO فيما يتعلق بأمان المؤسسات وهو ما يعكس تدني مستوى المخاطر، وواصل البنك تجاوز المعيار الدولي لنموذج نضج حوكمة الأمن السيبراني من مؤسسة Gartner، مع ضمان الامتثال المستمر لجميع المتطلبات التنظيمية لمعايير وأطر الأمن السيبراني ذات الصلة.
- شرع البنك في خطوات لاستخدام محركات القرار الآلي لتسريع عملية تقديم الطلبات، وتوظيف تحليلات البيانات لتحسين سرعة الأعمال وخدمة العملاء.

تعزيز الجودة والتميز في الخدمة

بنك التنمية الاجتماعية
SOCIAL DEVELOPMENT BANK

تمويل سريع للشركات الصغيرة والمتناهية الصغر في المملكة العربية السعودية

beehive

- أطلقت الخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات ومصرفية ميم منتجات وخدمات مبتكرة إضافية، إلى جانب حلول رقمية جديدة هدفها تسهيل المعاملات.
- عززت مصرفية ميم خدمتها للعملاء من ذوي الاحتياجات الخاصة، وكان من ضمنها إجراء تحسينات على الموقع الإلكتروني للبنك، وتطوير الفروع للتعامل معهم، إضافةً إلى إنتاج كتيب بلغة برايل.
- في شراكة استراتيجية بين بنك الخليج الدولي في المملكة العربية السعودية وبنك التنمية الاجتماعية، تم الإطلاق الرسمي لحل جديد للتمويل الرقمي السريع للمؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في المملكة. وتم تطوير هذا الحل بالتعاون مع منصة "بيهايف" Beehive ليكون الشراكة الأولى من نوعها بين بنك وشركة تقنية مالية في المنطقة. ويتسم الحل الجديد بعملية إقراض وصنع قرار متطورة، وهو ما سيوفر للمؤسسات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة تمويلاً سريعاً وسهلاً.

تقرير الإدارة (تتمة)

تقرير الاستراتيجية

الخيار الأفضل للتوظيف

٩٢%

٩٢% من الموظفين من مواطني دول مجلس التعاون الخليجي

London Business School

- تعزيز فريق إدارة البنك من خلال توظيف المزيد من الكفاءات التنفيذية العليا.
- نجح بنك الخليج الدولي في تنفيذ سياسات العمل المرن عن بُعد كإجراء احترازي ناتج عن تفاقم أزمة فيروس كورونا المستجد. وقد أسهم هذا الإجراء في تعزيز إنتاجية الموظفين وتدعيم جوانب حياتهم الاجتماعية.
- في نهاية عام ٢٠٢٠م، بلغ إجمالي عدد الموظفين ٥٩٤ موظفاً، ٩٢% منهم من مواطني دول مجلس التعاون الخليجي و ٢٥% من النساء.
- في عام ٢٠٢٠ تخرج ١٧ مشاركاً من برنامج جماز السحيمي للخريجين التنفيذيين المستقبليين، وتم توظيفهم في مختلف أقسام البنك. كما تم قبول ١١ خريجاً جديداً في البرنامج، نصفهم تقريباً من الإناث.
- يوفر بنك الخليج الدولي دورات تدريبية عملية في أقسامه لطلاب الجامعات من خلال برنامجه "تمهير". واستفاد ٥٧ طالباً من البرنامج في عام ٢٠٢٠م. وقد صُمِّم البرنامج لمساعدة الطلاب في الحصول على خبرة عملية في مجالات مختلفة قي شتى أقسام البنك، واكتساب فهم أفضل للأعمال المصرفية والتمويل.
- يتعاون البنك مع كلية لندن للأعمال لتقديم برنامج "قادة المستقبل" وبرنامج "كبار القادة"، واللذان يهدفان إلى توفير "رحلة تعلم على مستوى عالمي" لأفضل المواهب في البنك. وحالياً هناك دفعتان من المشاركين في برنامج قادة المستقبل، ودفعة واحدة من المشاركين في برنامج كبار القادة.
- طورت أكاديمية بنك الخليج الدولي مكتبتها الرقمية لدورات التعلم الإلكتروني بما يتيح للموظفين الوصول المجاني إلى أكثر من ٢٠٠٠ دورة ووحدة تعليمية.

الابتكار والتحول الرقمي

ajeeb rewards program

تبادل TABADUL

FintechSaudi

- قام بنك الخليج الدولي بتوسيع نطاق حلوله الرقمية للعملاء:
  - **الخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات**
    - نظام SWIFT FIN
    - منصة لتمويل الذمم المدينة
    - نقاط البيع وبوابة الدفع
  - **مصرفية ميم**
    - التوقيع الإلكتروني
    - الكمبيالة الإلكترونية
    - إطلاق برنامج المكافآت "عجيب" لعملاء بطاقات الائتمان
  - **الخزينة**
    - طلب عرض أسعار في الوقت الحقيقي لمعاملات العملات الأجنبية عبر الإنترنت
- أبرم البنك شراكة جديدة مع الشركة السعودية لتبادل المعلومات إلكترونياً (تبادل) وذلك لتطوير وتنفيذ عملية أتمتة معاملات خطابات الضمان والتحقق منها من خلال منصة جديدة تحمل اسم "وثاق". وسيتم ربط هذه المنصة لاحقاً بشكل كامل بنظام المشتريات الإلكتروني عبر منصة "اعتماد" الرقمية التابعة لوزارة المالية. وستكون "وثاق" منصة مرجعية موحدة تتميز بأمان كامل للمعلومات وتشكل مستودعاً رئيساً لخطابات الضمان.
- حافظ البنك على شراكته التعاونية مع فنتك السعودية لدفع أجندته الرقمية وأجندة الابتكار إلى الأمام.

تقرير الإدارة (تتمة)

مكافحة كورونا (كوفيد-١٩)

واجه البنك تحديات لوجستية كبيرة في إطار التعامل مع آثار جائحة كورونا (كوفيد-١٩)، حيث كان ما يقارب من ٦٠٠ موظف يعملون من أماكن مختلفة.

وبفضل الموقف الاستباقي القوي للبنك في التصدي للجائحة العالمية، فلقد تمكن من تعزيز قيمه الأساسية المتمثلة في التعاون والإدراك والمرونة والنزاهة. كما أثبتت الاستجابة المبكرة للبنك فعالية كبيرة في حماية الموظفين، ودعم العملاء، وضمان عدم حدوث أي انقطاع في الأعمال. وتم تحقيق كل ذلك بفضل نهج إدارة الأزمات الموحد والمشاركة الفعالة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا، إلى جانب التعاون الوثيق بين إدارات البنك والمجالات الرئيسة للأعمال بدعم من بنية البنك الرقمية المرنة.

استمرارية الأعمال

- في نهاية شهر يناير، تم تكليف فريق إدارة الأزمات بالبنك بمهمة تقييم التأثير المحتمل لفيروس كورونا (كوفيد-١٩) ووضع خطط للطوارئ لمواجهة التحديات المختلفة.
- في ذروة انتشار الجائحة، عقد فريق إدارة الأزمات اجتماعات إلكترونية يومية تقريباً؛ وتم تخفيض وتيرتها مع بدأ الإجراءات الاحترازية لمواجهة فيروس كورونا في كل نطاق جغرافي.
- تنفيذ خطة إدارة استمرارية الأعمال في البنك التي مكنت ٧٥% من الموظفين من العمل من المنزل باستخدام البنية التحتية التقنية للبنك.
- العمل بشكل وثيق مع مزودي الخدمات لدى البنك لضمان عدم انقطاع الخدمات.
- تنفيذ إجراءات وقائية تمشياً مع بروتوكولات الصحة والسلامة التنظيمية في جميع مكاتب البنك وفروعه. وشمل ذلك توفير فريق طبي داخل فروع البنك، وقياس درجة الحرارة، وتطبيق ارتداء الكمامات وغسل اليدين، والتباعد الاجتماعي، والتعقيم المستمر، وإغلاق غرف الاجتماعات وخدمات تقديم الطعام.
- اتخذ بنك الخليج الدولي إجراءات وقائية مبكرة في الربع الثاني من العام لضمان توفير ما يكفي من السيولة الاحتياطية.
- تم اختبار إطار الأمن السيبراني وأثبت أنه متوافق مع جميع المتطلبات التنظيمية، وحافظ على أعلى المستويات في تقرير FICO لأمن الشركات ونموذج "جارتنر" لمستوى نضج حوكمة الأمن السيبراني. كما أجرى البنك المزيد من التحسينات خلال العام لتعزيز ضوابط الأمن السيبراني متعددة المستويات والحوكمة الشاملة لأمن المعلومات ورصد وإدارة الحوادث.
- أجرت إدارة المخاطر تحليل إجهاد لمحفظة القروض بالكامل، إلى جانب غيرها من تقييمات الأثر المحددة، واستمرت في مراقبة مخاطر الائتمان والتشغيل والسيولة وإدارة رأس المال في البنك عن كثب. وتم عقد اجتماع أسبوعي بشأن المبالغ غير المدفوعة لمراجعة جميع الحسابات المتعثرة.
- تطوير أساليب عمل جديدة لدعم العمل خارج المكتب وتطويره من قبل مزودي الخدمة.

الموظفون

- منح البنك الأولوية القصوى لضمان صحة ورفاهية موظفيه.
- عند الاقتضاء، تم منح الموظفين أجهزة حاسب آلي (كمبيوتر) محمولة مع إمكانية الاتصال بشبكة خاصة افتراضية للعمل عن بُعد من منازلهم.
- التواصل مع الموظفين بانتظام للتأكد من بقائهم على اطلاع على آخر المستجدات وطمأنتهم، والاطمئنان على صحتهم والحفاظ على إنتاجيتهم.
- تم توزيع كتيبات الصحة والسلامة ومجموعة أدوات العمل من المنزل على جميع الموظفين، إلى جانب عقد جلسات إلكترونية حول العمل من المنزل.

العملاء

- اعتمد البنك نهجاً استباقياً ومفيداً لمساعدة العملاء على مواجهة الضرر المالي الذي تسببت به جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) على أعمالهم، وذلك من خلال طرق متعددة.
- شملت هذه الطرق مواصلة الاتصال بالعملاء لمناقشة مخاوفهم، وتزويدهم بأحدث المستجدات بشأن الإعفاءات التي تقدمها الجهات التنظيمية، وتقديم الدعم لهم من خلال تأجيل الدفع، وتمديد السيولة الإضافية، والإعفاء من بعض الرسوم.
- استفاد العملاء من العديد من المنتجات والخدمات الرقمية الجديدة، إلى جانب حلول الخزينة المخصصة التي وفرت الكثير من الراحة والسلامة والأمن.

المجتمع

- تبرع البنك بمبلغ ٢ مليون ريال سعودي لصندوق الوقف الصحي التابع لوزارة الصحة السعودية. واستخدم الصندوق هذه الأموال لشراء المزيد من أجهزة التنفس الصناعي وأجهزة تنقية الهواء ومعقمات للمستشفيات لدعم الجهود المبذولة للحد من انتشار كورونا (كوفيد-١٩).
- تبرع البنك أيضاً بمبلغ ١,٢ مليون ريال سعودي لصندوق المجتمع التابع لوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية لمنحها للفئات الأكثر تضرراً من فيروس كورونا.
- في ضوء التهديدات السيبرانية المتزايدة خلال الجائحة والناجمة عن زيادة نسبة استخدام التقنية، شارك البنك في حملة وطنية بعنوان "خلها لك" أطلقت بدعم من البنك المركزي السعودي (ساما). وشارك في الحملة شخصيات عامة وموظفين من مصرفية "ميم" وجميع أنحاء البنك لنشر الوعي بشأن أساليب الاحتيال المالي، والتوضيح للأفراد طريقة حماية المعلومات الشخصية ومكافحة المتسللين الإلكترونيين.
- دعمت مصرفية "ميم" نشر الرسائل التوعوية بشأن كورونا (كوفيد-١٩)، من خلال مجموعة من مبادرات التواصل، من بينها إطلاق فيديو "بكرا أحلى" الذي يحتوي على رسالة مضمونها الأمل بمستقبل أفضل.

الجهات التنظيمية

عمل البنك طوال فترة الجائحة بشكل وثيق مع البنك المركزي السعودي (ساما) لاستخدام بنيتنا التحتية الرقمية لتنفيذ ممارسات عمل بديلة لمنع حدوث توقف في عملياتنا، حتى أثناء فترات الإغلاق العام.

تقرير الإدارة (تتمة)

الصفقات الإقليمية

مجموعة مصرفية المؤسسات والشركات: مصرفية الشركات

شركة رحى الصافي للأغذية

مدير ترتيب رئيس مفوّض لقرض مرحلي بتسهيلات إجمالية قيمتها ٦٤١ مليون ريال سعودي لخصخصة "شركة المطاحن الأولى" من خلال المركز الوطني للتخصيص والمؤسسة العامة للحبوب، وفي إطار عملية تخصيص مطاحن إنتاج الدقيق وصوامع الغلال في المملكة العربية السعودية.

إدارة النقد

المؤسسة العامة لجسر الملك فهد

تزويد مشغل جسر الملك فهد الذي يربط بين مملكتي السعودية والبحرين بمجموعة شاملة من منتجات إدارة النقد، تشمل خدمات الدفع وحلول المدفوعات (نقاط البيع/ بوابات الدفع)، والبطاقات التجارية وتسهيلات استلام النقد والخدمات المصرفية الداخلية (إدارة المحاسبة الافتراضية).

روابي القابضة

تنفيذ عملية دمج مباشر مع نظام إدارة الخزينة في المجموعة لتفعيل منتجات وخدمات إدارة النقد. وتشمل العملية مدفوعات البائعين، وكشوف المرتبات، ومدفوعات نظام "سداد" بالجملة، وهو ما يعادل ١٠٠,٠٠٠ معاملة سنوياً.

الشركة المتحدة للإلكترونيات (إكسترا)

تقديم منتجات وخدمات إدارة النقد بسلاسة من خلال شبكة "سويفت" العالمية، وتوفير اتصال مباشر بنظام إدارة الخزينة لرفع مستوى السيولة والمدفوعات، وتحقيق أتمتة شاملة.

تمويل الذمم المدينة

سيجنفاي (فيليبس للإنارة)

تنفيذ حل تمويل ذمم مدينة لشراء الذمم المدينة المقبولة من الشركة. يتيح هذا الحل شطب هذه الذمم من الميزانية العمومية للشركة، إلى جانب خيار التسجيل الفوري للمبالغ النقدية.

الجوائز

جوائز مجلة "إيميا فاينانس" للخدمات المصرفية في منطقة الشرق الأوسط

- جائزة أفضل بيت للتمويل في السعودية

جوائز المبتكرين لعام ٢٠٢٠م من مجلة جلوبال فاينانس

- فئة تمويل التجارة: أفضل ممول إلكتروني لتمويل سلسلة التوريد
- أفضل نظام مدفوعات رقمي للعمرة

جوائز مجلة جلوبال فاينانس" الإقليمية لمنطقة دول مجلس التعاون الخليجي

- أفضل خدمات التمويل التجاري
- أفضل واجهة افتتاحية لبرمجة التطبيقات في السعودية

جوائز "جلوبال فاينانس" الإقليمية

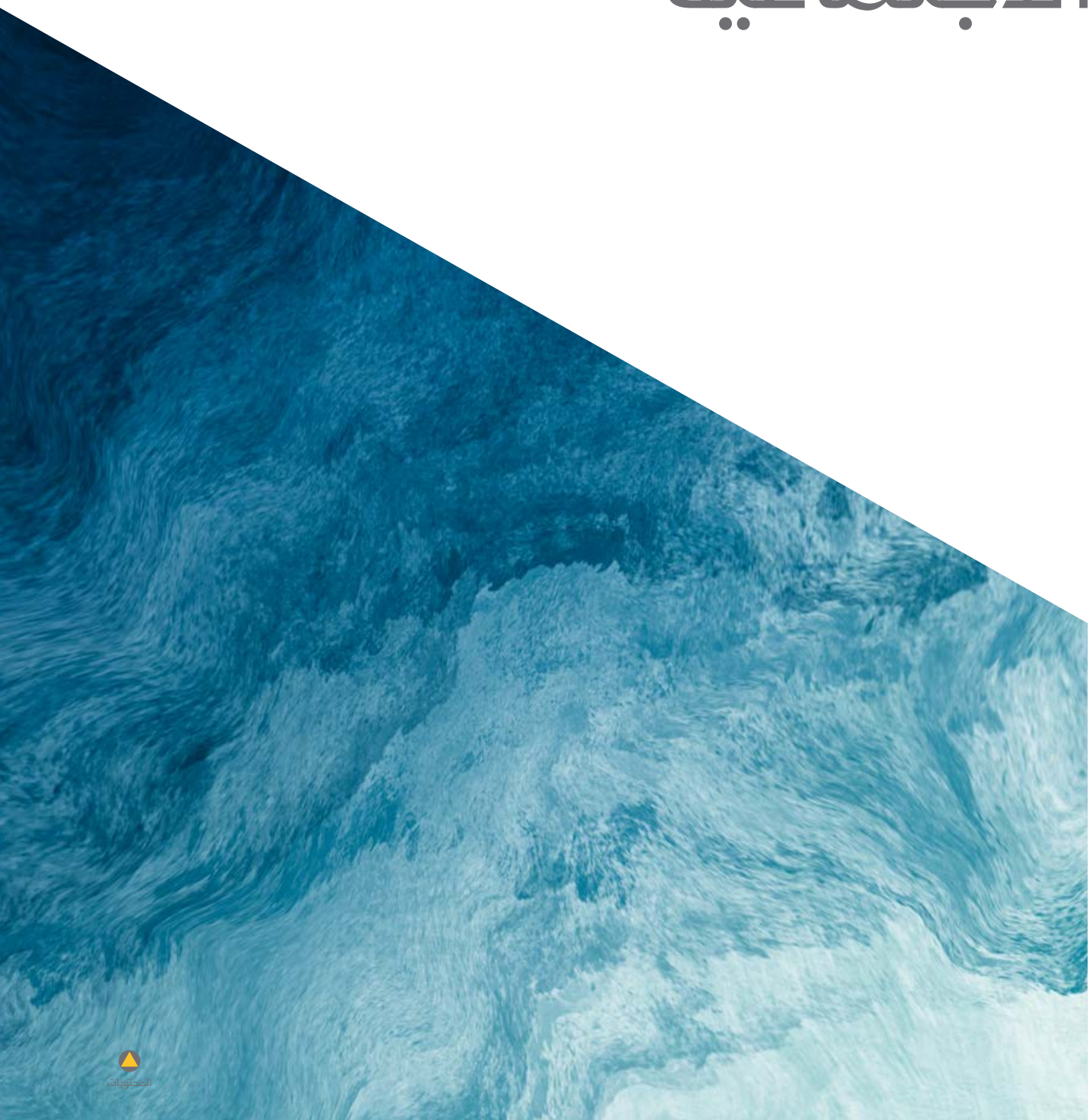
المملكة العربية السعودية

- أفضل بنك رقمي للمؤسسات والشركات
- أفضل إدارة نقدية عبر الإنترنت
- أفضل خدمات التمويل التجاري
- أفضل واجهة افتتاحية لبرمجة التطبيقات

جوائز "جلوبال إنفستور في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا

- أفضل مدير للأصول في المملكة العربية السعودية

الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية



المحتويات

الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية

واجب
WAGiB

يلتزم البنك من خلال برنامجه للمسؤولية الاجتماعية (واجب) بالإسهام الفاعل في تحقيق الاستدامة الاقتصادية والاجتماعية والبيئية على الدوام.

وخلال عام ٢٠٢٠م، ركز البنك بشكل خاص على مساعدة المجتمع على التعامل مع الآثار الاجتماعية والاقتصادية لجائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩). وشمل ذلك تقديم المساعدات للمؤسسات الحكومية والخيرية في المملكة العربية السعودية لدعمها في مواجهة الجائحة.

- تبرع البنك بمبلغ ٢ مليون ريال سعودي لصندوق الوقف الصحي التابع لوزارة الصحة. واستُخدِمَت هذه الأموال لشراء أجهزة تنفس، وأجهزة لتنقية الهواء، ومعقمات للمستشفيات، وذلك لدعم الجهود المبذولة للحد من انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩).
- تبرع البنك بمبلغ ١,٢ مليون ريال سعودي للصندوق المجتمعي التابع لوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية في المملكة العربية السعودية لتخصيصها للفئات الأكثر تضرراً من الجائحة.

الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية (تتمة)

دعم المجتمع

مركز التميز للتوحد

الأستاذ سلطان بن عبدالملك آل الشيخ، عضو مجلس إدارة البنك، مثّل البنك في الافتتاح الرسمي لمركز التميز للتوحد بالرياض في ٨ نوفمبر ٢٠٢٠م. وتسلم آل الشيخ جائزة تقديرية إنابةً عن البنك من معالي المهندس أحمد بن سليمان الراجحي وزير الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية، ومعالي الدكتور أحمد بن عبدالكريم الخليفي محافظ البنك المركزي السعودي (ساما)، وذلك تثميناً للدعم الذي قدمه بنك الخليج الدولي. ويخدم مركز التميز للتوحد الأفراد المصابين باضطراب طيف التوحد، ويزودهم بالأدوات التي يحتاجونها للاندماج في المجتمع بالتنسيق مع أسرهم.

شريك الجولف

للسنة الثانية على التوالي، كان البنك شريكاً رئيساً للبطولة السعودية الدولية للجولف، التي تعد جزءاً من الجولة الأوروبية. أقيمت الفعالية التي استمرت أربعة أيام خلال شهري يناير وفبراير في نادي وملعب الجولف رويال غرينز بمدينة الملك عبدالله الاقتصادية؛ حيث تنافس أكثر من ١٣٠ لاعباً محترفاً على جائزة البطولة البالغة قيمتها ٣,٥ مليون دولار أمريكي. وتسهم هذه الفعالية المرموقة في تطوير قطاعات الرياضة والترفيه والسياحة في المملكة بما يتماشى مع توجهات رؤية ٢٠٣٠.

التطوير المهني

تطوير القيادة

يتعاون البنك مع كلية لندن للأعمال لتقديم برنامج "قادة المستقبل" وبرنامج "كبار القادة"، واللذان يهدفان إلى توفير "رحلة تعلم على مستوى عالمي" لأفضل المواهب في البنك. وحالياً هناك دفعتان من المشاركين في برنامج قادة المستقبل، ودفعة واحدة من المشاركين في برنامج كبار القادة.

رعاية المواهب المحلية

يوفر البنك لخريجي وطلبة الجامعات فرصاً للتطوير المهني والخبرات العملية من خلال البرامج التالية:

- برنامج جماز السحيمي التأهيلي لمدراء المستقبل

  تخرج ما مجموعه ١٧ مشاركاً من هذا البرنامج في عام ٢٠٢٠م، وقد وُظِّفوا في مختلف أقسام البنك. كما قُبِل ١١ خريجاً آخرين في البرنامج خلال العام، ٤٧% منهم من الإناث.

- برنامج "تمهير" للتدريب الداخلي

  وفّر بنك الخليج الدولي خبرة عملية لـ ٥٧ طالباً خلال العام في المملكة العربية السعودية من خلال برنامج "تمهير". و "تمهير" هو برنامج حكومي للتدريب على رأس العمل موجَّه للخريجين والخريجات السعوديين من الجامعات المحلية والخارجية، يهدف إلى تدريبهم في المؤسسات والشركات المتميزة في القطاع الخاص، ليتمكنوا من اكتساب الخبرات والمهارات اللازمة لإعدادهم وتهيئتهم للمشاركة في سوق العمل.

الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية (تتمة)

تمكين المرأة

جمعية النهضة النسائية الخيرية

وقع البنك اتفاقية شراكة مع جمعية النهضة النسائية الخيرية، التي تتخذ من الرياض مقراً لها، وتهدف إلى تمكين المرأة من خلال الدعم المالي والاجتماعي والتدريب والتوظيف وكسب التأييد. وقد حصلت الجمعية على الثقة الملكية من مقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز على قيادة مجموعة تواصل المرأة العشرين W20، إحدى مجموعات التواصل في مجموعة العشرين، وذلك تزامناً مع تسلم المملكة العربية السعودية لقيادة مجموعة الدول العشرين في ٢٠٢٠م. ونظمت جمعية النهضة إثر ذلك سلسلة من الحوارات الوطنية الافتراضية.

ورشة "تحريك الجبال"

نظمّت لجنة تمكين المرأة في البنك ورشة عمل تحفيزية خاصة لـ ٦٠ موظفة في البنك تحت شعار "تحريك الجبال: أستطيع وسأفعل". قدمت ورشة العمل المشورة والتوجيه للنساء الساعيات إلى التقدم في حياتهن المهنية وتولي أدوار قيادية في البنك.

المرأة في الأدوار القيادية

يتضمن التزام بنك الخليج الدولي بالتنوع وشمول الجنسين تعزيزاً لدور النساء المهنيات في المجموعة ودعمهن لتولي أدوار قيادية. وتشكل النساء حالياً ٢٥% من العدد الإجمالي للموظفين.

مائدة مستديرة لتقديم المشورة المهنية

حضرت ٢٠ موظفة من جميع أقسام بنك الخليج الدولي مائدة مستديرة خاصة قدمت خلالها عضو مجلس إدارة بنك الخليج الدولي – السعودية أنجو باتواردهان تجربتها كمهنية ناجحة في مجال التمويل والتقنية، وروت قصصاً عن حياتها، وعملها وكيف انعكست قراراتها وخياراتها على حياتها المهنية حتى الآن.

رعاية الجولف للسيدات

بالتعاون مع صندوق الاستثمارات العامة، رعى البنك النسخة الأولى لبطولة شركة أرامكو السعودية الدولية للجولف للسيدات، وهي المرة الأولى التي تلعب فيها لاعبات الجولف المحترفات في بطولة تقام في المملكة. ويتمثل أحد أهداف هذه الفعالية في تشجيع المزيد من النساء على ممارسة لعبة الجولف كرياضة ترفيهية، بما يتماشى مع رؤية المملكة ٢٠٣٠.

المصرفية المستدامة والتقنية المالية

منصة الإقراض الرقمي للشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

في يوليو ٢٠٢٠م، تم إطلاق منصة إقراض رقمي للمؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة رسمياً في المملكة العربية السعودية كثمرة لتعاون استراتيجي بين بنك الخليج الدولي وبنك التنمية الاجتماعية، يهدف إلى الإسهام في تحقيق أهداف رؤية ٢٠٣٠، التي تشمل زيادة مساهمة المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في الاقتصاد المحلي، وتمكين المؤسسات المالية من دعم نمو القطاع الخاص، ودعم التحول الرقمي في المملكة. وطوّر بنك الخليج الدولي هذه المنصة بالتعاون مع شركة التقنية المالية "بيهايف" Beehive، في شراكة هي الأولى من نوعها بين بنك وشركة تقنية مالية في المنطقة. تتضمن المنصة عملية صنع قرار وإقراض متطورة، انتهاءً بتقديم تمويل أسرع وأكثر سهولة.

تمويل الإسكان المُيسَّر

أبرم بنك الخليج الدولي شراكة مع صندوق التنمية العقارية السعودي لتقديم قروض عقارية في إطار برنامج "سكني" التابع لوزارة الإسكان الذي يهدف إلى زيادة معدل امتلاك المنازل في المملكة من خلال توفير الإسكان والتمويل. ولتسهيل توفير التمويل اللازم لامتلاك منزل العُمر بسرعة وسهولة، أطلقت الخدمة المصرفية الرقمية لبنك الخليج الدولي (ميم) تطبيقاً جديداً للتمويل والرهن العقاري عبر الهاتف الجوال.

أتمتة عمليات خطابات الضمان

أبرم "بنك الخليج الدولي – السعودية" شراكة جديدة مع الشركة السعودية لتبادل المعلومات إلكترونياً (تبادل) وذلك لتطوير وتنفيذ عملية أتمتة معاملات خطابات الضمان والتحقق منها من خلال منصة جديدة تحمل اسم "وثاق". وسيتم ربط هذه المنصة لاحقاً بشكل كامل بنظام المشتريات الإلكتروني عبر منصة "اعتماد" الرقمية التابعة لوزارة المالية. وستكون "وثاق" منصة مرجعية موحدة تتميز بأمان كامل للمعلومات وتشكل مستودعاً رئيساً لخطابات الضمان.

مبادرة "خلها لك" الإعلامية

شارك البنك مع باقي البنوك السعودية مجتمعة، وبدعم من البنك المركزي السعودي (ساما)، في إطلاق الحملة الإعلامية #خلها_لك التي تهدف إلى توعية المجتمع بأساليب الاحتيال المصرفي المتنوعة. وتأتي هذه الحملة لتؤكد أهمية الحفاظ على البيانات، وعدم الاستجابة للمكالمات الهاتفية أو الرسائل النصية التي تهدف إلى الحصول على معلومات خاصة بالحسابات المصرفية أو الشخصية، مع تجنب التواصل مع الجهات غير المرخصة والمجهولة التي تدعي أنها جهات رسمية وتطلب البيانات الخاصة كأرقام البطاقات الائتمانية أو الأرقام السرية للحسابات المصرفية، بذريعة تحديث البيانات أو الفوز بجائزة أو وجود مشكلة بالحساب المصرفي، وغير ذلك.

استعراض الوضع المالي

"عكست الإيرادات القوية لصرف العملات الأجنبية النجاح المستمر في "بيع المنتجات المبتكرة بشكل مترافق" لتلبية احتياجات العملاء ومتطلباتهم، وتطوير منتجات جديدة لتلبية تلك الاحتياجات."

تأسس بنك الخليج الدولي -السعودية كشركة مساهمة مقفلة في ٣ إبريل ٢٠١٩م. ومن هذا التاريخ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، تمثل "الفترة" السنة الأولى من انطلاق عملياته. كما هو الحال في العديد من البنوك الإقليمية والدولية، أثرت جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) - وما نجم عنها من أزمة صحية واقتصادية - على الأداء المالي للبنك في عام ٢٠٢٠م. لقد كان الانخفاض في أسعار الفائدة العالمية، وتقلص النشاط التجاري (لاسيما في مجال تمويل التجارة وما يتصل بها)، وزيادة تقلبات سوق الأوراق المالية، من أبرز العوامل التي أثرت على الشركات والبنوك في جميع أنحاء العالم.

وسجّل البنك إجمالي دخل تشغيلي بلغ ٦٢٧,٦ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢٠م مقابل ٤٩٣,٣ مليون ريال سعودي للفترة السابقة (فترة التسعة أشهر). وتكبد خسائر صافية بلغت ٤٣٧,٩ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢٠م، مقابل دخل صافي بلغ ٧,٠ مليون ريال للفترة السابقة.

ومثّل صافي الدخل من العمولات الخاصة - الذي بلغ ٤٦١,١ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢٠م مقابل ٣٩٩,٧ مليون في الفترة السابقة - أكبر مصادر الدخل للبنك. وعكس ذلك بداية إيجابية في تنفيذ استراتيجية البنك، بما في ذلك إحراز تقدم جيد في المبادرات المتعلقة بخدمات المعاملات المصرفية العالمية والخدمات المصرفية للأفراد، وهي مبادرات تحمل أهمية استراتيجية.

وشكّل الدخل من الرسوم والعمولات، الذي بلغ ٩٤,٣ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢٠ مقارنةً بـ ٥٧,٤ مليون للفترة السابقة، ١٥% من إجمالي الدخل التشغيلي (٢٠١٩: ١٢%). أما الدخل من صرف العملات الأجنبية، الذي بلغ ٢٦,٤ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢٠م (٢٠١٩: ١٥,٥ مليون)، فقد شكّل ٤% من إجمالي الدخل التشغيلي (٢٠١٩: ٣%)، وتكوّن بشكل رئيس من إيرادات أنشطة متعلقة بالعملاء، وخصوصاً الإيرادات الناتجة عن منتجات مهيكلة مخصصة صُمِّمَت لمساعدة العملاء على التحوط من التعرض للمخاطر المتعلقة بتقلبات أسعار صرف عملاتهم الأجنبية في الأسواق.

أما الدخل من الأرباح الموزعة البالغ ١٠,٨ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢٠م (٢٠١٩: ١٣,٥ مليون)، فقد تحقق بشكل رئيس من استثمارات البنك في الأسهم.

استعراض الوضع المالي (تتمة)

صافي الدخل من العمولات الخاصة

جاء الدخل من العمولات الخاصة، الذي بلغ ٤٦١,١ مليون ريال سعودي عام ٢٠٢٠م مقابل ٣٩٩,٧ مليون للفترة السابقة، بشكل خاص من المصادر التالية:

- دخل العمولات الخاصة من محفظة القروض والسلف.
- أنشطة التعامل بالودائع.
- دخل العمولات الخاصة من محفظة الأوراق المالية الاستثمارية.

ويشمل صافي دخل العمولات الخاصة أيضاً صافي تكلفة العلاوات على أسعار صافي دخل العمولات الخاصة من محفظة الفائدة المرجعية للودائع.

وشكّل دخل العمولات الخاصة من القروض والسلف ٨١% من إجمالي دخل البنك من العمولات الخاصة، مقابل ٧٧% للفترة السابقة.

وبلغت الإيرادات التي تمثل الدخل من أنشطة الودائع بين البنوك وودائع العملاء ١٠% من دخل العمولات الخاصة مقابل ١٦% من دخل العمولات الخاصة، ومثّلت ٩٥% من إجمالي مصروفات العمولات الخاصة مقابل ٩٩% للفترة السابقة.

وشكّل دخل محفظة الأوراق المالية الاستثمارية ٩% من إجمالي دخل العمولات الخاصة مقابل ٧% للفترة السابقة.

الدخل من غير الفوائد

اشتمل الدخل من غير الفوائد على الدخل من الرسوم والعمولات، وصرف العملات الأجنبية، ودخل التداول، والدخل من مصادر أخرى.

بلغت قيمة الدخل من الرسوم والعمولات ٩٤,٣ مليون ريال سعودي عام ٢٠٢٠م مقابل ٥٧,٤ مليون للفترة السابقة. ويشتمل الإيضاح رقم ٢٠ من القوائم المالية على تحليل لهذا الدخل من الرسوم والعمولات. وكانت قيمة العمولات على خطابات الاعتماد والضمان أكبر مصدر للدخل القائم على الرسوم، حيث شكّلت ٨٠% من إجمالي دخل الرسوم والعمولات عام ٢٠٢٠م مقابل ٧٥% للفترة السابقة.

وبلغ الدخل من صرف العملات الأجنبية ٢٦,٤ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢٠م مقابل ١٥,٥ مليون للفترة السابقة. ويتكون دخل صرف العملات الأجنبية بشكل أساسي من الدخل الناتج عن معاملات صرف العملات الأجنبية للعملاء التي يتم معادلتها في الأسواق مع المعاملات المماثلة. ولهذا، لا توجد مخاطر سوقية مرتبطة بهذه المعاملات التي تسهم في هذا المصدر المهم للدخل. وعكست الإيرادات القوية لصرف العملات الأجنبية النجاح المستمر في "بيع المنتجات المبتكرة بشكل مترافق" لتلبية احتياجات العملاء ومتطلباتهم، وتطوير منتجات جديدة لتلبية تلك الاحتياجات. وقد شهد الطلب على هذه المنتجات زيادة ملحوظة؛ فقد أدرك العملاء الفوائد الملموسة من إدارة المخاطر والتحوط بفاعلية من تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية. وخلال الفترة، واصل البنك توسيع قاعدة عملائه لتنويع وزيادة إيراداته من هذه المنتجات، إضافةً إلى خلق مزيد من التعاملات والصفقات مع العملاء الحاليين.

وبلغت قيمة توزيعات أرباح الاستثمار في الأسهم ١٠,٨ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢٠م مقابل ١٣,٤ مليون للفترة السابقة، وشكّلت هذه أرباح محفظة رأس المال الاستراتيجية للبنك. وسجّل دخل أنشطة التداول المتنوعة للبنك أرباحاً بقيمة ٢,٩ مليون ريال سعودي عام ٢٠٢٠م مقابل ٤,٧ مليون للفترة السابقة. ويشمل دخل التداول جميع الإيرادات ذات الصلة، بما في ذلك إيرادات الأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات الشراء والبيع وعن التغيرات في القيمة العادلة لتداول الأوراق المالية والإيرادات الناتجة عن مشتقات أسعار الفائدة المتعلقة بالعملاء، وجميع تكاليف التمويل ذات الصلة. ونظراً لعدم ميل البنك إلى المخاطرة في أنشطة التداول، فإن غالبية أنشطة البنك في مجال التداول متعلقة بالاستثمارات الأولية في الصناديق التي تديرها شركات إدارة الأصول التابعة للبنك.

مصروفات التشغيل

بلغت قيمة مصروفات التشغيل ٥٢٧,٣ مليون ريال سعودي عام ٢٠٢٠م مقابل ٣٨٠,٦ مليون خلال الفترة السابقة.

وشكّلت الرواتب ومصروفات الموظفين، التي بلغت ٢٦٤,٣ مليون ريال سعودي عام ٢٠٢٠م مقابل ١٨٧,٤ مليون في الفترة السابقة، حوالي ٥٠% من إجمال مصروفات التشغيل للفترتين. وبلغ عدد الموظفين ٨٠٠ موظف عام ٢٠٢٠م مقابل ٧١٨ في الفترة السابقة، بما في ذلك ٢٠٦ موظف تمت الاستعانة بهم من خارج البنك في عام ٢٠٢٠م مقابل ١٥٠ للفترة السابقة.

وبلغت مصروفات الإيجار والمرافق ١٤,٧ مليون ريال سعودي عام ٢٠٢٠م مقابل ١٤ مليون خلال الفترة السابقة. وكانت مصروفات الإهلاك والاستهلاك ٧٩,٩ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢٠م مقابل ٦٣,٩ مليون للفترة السابقة.

وبلغت قيمة المصروفات التشغيلية الأخرى ١٦٨,٥ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢٠م مقابل ١١٥,٣ مليون للفترة السابقة، وشملت بشكل أساسي مصروفات تقنية المعلومات وغيرها من مصروفات الصيانة بقيمة ٤٨,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٢٨,٩ مليون)، ومصروفات الإعلانات ٢٠,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ١٦,٥ مليون) والخدمات المدارة ١٠,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٤,٦ مليون)، والرسوم القانونية والاستشارية وغيرها من الرسوم ١٤,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ١٣,٦ مليون). وتم خلال العام نقل عدد من موظفي تقنية المعلومات إلى بند "الخدمات المدارة" حيث تعاقد البنك مع مزودين لتقديم خدمات محددة بدلاً من تكليف موارده البشرية بالقيام بها مباشرةً. ونتج عن هذا الأسلوب انخفاض تكلفة خدمات الدعم التقني الروتيني.

المخصصات

رصد البنك خلال العام صافي مخصصات قدره ٥٢٤,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ١٢١,٨ مليون ريال سعودي). وتماشياً مع النهج الحذر الذي يتبعه البنك، فقد تم زيادة المخصصات بشكل استباقي خلال الفترة. ويشمل المرصود مخصصاً محدداً (الدرجة الثالثة) مجموعه ٤٥٤,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ١٠١,٩ مليون ريال سعودي)، إضافة إلى مخصص غير محدد (الدرجتين الأولى والثانية) قيمته ٦٩,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ١٩,٩ مليون ريال سعودي).

قوة رأس المال

بلغ إجمالي حقوق الملكية ٧,٠٥٩,٢ مليون ريال سعودي في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٧,٥٠٦,٩ مليون ريال سعودي). وفي ضوء امتلاك إجمالي قاعدة رأس مال تنظيمي قدره ٧,٢٤٣,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٧,٦٣٧,٥ مليون ريال سعودي) وإجمالي تعرض مرجح للمخاطر قدره ٢٧,٣٥٦,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٢٥,٦٠٣,٤ مليون ريال سعودي)، فقد بلغ معدل مخاطر الأصول المحتسب لعام ٢٠٢٠م ما نسبته ٢٦,٥% (٢٠١٩م: ٢٩,٨%) وذلك وفقاً لتوجيهات "ساما"، في حين بلغ معدل الفئة الأولى لرأس المال ٢٥,٨ (٢٠١٩م: ٢٩,٣%).

وتشتمل نسبة مخاطر الأصول على الانكشافات المرجّحة للمخاطر السوقية والتشغيلية والائتمانية.

ويقدم تقرير بازل ٣ مزيداً من التفاصيل حول كفاية رأس المال، وإطار إدارة رأس المال للبنك. وتتمثل سياسة المجموعة في الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية للحفاظ على ثقة المستثمرين والنظراء والسوق وتعزيز النمو المستقبلي لأعمال البنك.

جودة الأصول

يبين الإيضاح رقم ٢٦ من القوائم المالية التوزيع الجغرافي لمخاطر الأصول. أما بيان المخاطر الائتمانية في الأصول المالية المستند على التصنيف الداخلي للائتمان فهو مبين في الإيضاح رقم ٢٦,٢ من القوائم المالية.

ويشير هذا الإيضاح إلى أن نسبة ٧٢% من الأوراق المالية الاستثمارية والقروض والسلف كانت مصنفة عند درجة ٤ أو أعلى، أي بما يعادل مستوى تصنيف الاستثمار أو أعلى.

ويمكن الاطلاع على المزيد حول تقييم جودة الأصول بالرجوع إلى الإيضاح رقم ٢٩ من القوائم المالية بشأن القيمة العادلة للأدوات المالية. وبناءً على منهجيات التقييم الموضحة في هذا الإيضاح، فإن صافي القيم العادلة لجميع الأدوات المالية داخل وخارج الميزانية العمومية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م لم يكن مختلفاً بشكل كبير عن قيمتها الدفترية.

وفي نهاية الفترة، شكّلت نسبة النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي (ساما) والمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى نسبة ٣١% (٢٠١٩م: ٣٢%) من إجمالي الأصول، وشكّلت الأوراق المالية الاستثمارية ١٠% (٢٠١٩م: ٩%)، في حين شكّلت القروض والسُّلف ٥٧% (٢٠١٩م: ٥٧%).

الأوراق المالية الاستثمارية

بلغت القيمة الإجمالية للأوراق المالية الاستثمارية ٣,١٦١,١ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (٢٠١٩م: ٢,٧٧٣,٨ مليون ريال سعودي). وتتألف محفظة الأوراق المالية الاستثمارية أساساً من سندات دين مصنفة على أساس الاستثمار، صادرة من المؤسسات المالية الدولية والإقليمية الرئيسة والكيانات المرتبطة بالحكومات.

وتتكون الأوراق المالية الاستثمارية من نوعين من محافظ سندات الدين واستثمارات محدودة في حقوق الملكية وصناديق الأسهم. وتتضمن كبرى محافظ سندات الدين أوراقاً مالية بسعر فائدة ثابت تم تبادلها لجني الفروق الثابتة من سعر الفائدة على سعر مؤشر سايبور. وقد بلغت قيمة هذه الأوراق المالية الاستثمارية ٢,١٨٢,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ١,٧٦٤,٧ مليون ريال سعودي) أو ٨٥% (٢٠١٩م: ٨١%) من إجمالي الاستثمار في سندات الدين في عام ٢٠٢٠م. أما بالنسبة للمحفظة الصغرى من سندات الدين فهي تُمثل الأوراق الاستثمارية بسعر فائدة متغير. وقد بلغت قيمة هذه المحفظة ٣٨٤,٩ مليون ريال سعودي بنهاية عام ٢٠٢٠م (٢٠١٩م: ٤٢٧,٨ مليون ريال سعودي).

وفي نهاية عام ٢٠٢٠م، بلغت قيمة الاستثمارات في حقوق الملكية ٥٩٤,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٥٨٤,٧ مليون ريال سعودي) وتتألف بشكل أساسي من الأسهم المدرجة وصناديق الأسهم.

وقد بلغ إجمالي مخصصات الأوراق المالية الاستثمارية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وهي مخصصات غير محددة ٠,٧ مليون ريال سعودي بنهاية ٢٠٢٠م (الدرجة الأولى) (٢٠١٩م: ٣,٤ مليون ريال سعودي (الدرجتان الأولى والثانية)).

القروض والسُّلف

بلغت قيمة القروض والسُلف ١٨,٧٦١,٧ مليون ريال سعودي في نهاية عام ٢٠٢٠م (٢٠١٩م: ١٧,٤٩٠,٤ مليون ريال سعودي). وقد وردت تفاصيل تصنيف القروض والسلف حسب القطاع في الإيضاح رقم ٢٦,٢ من البيانات المالية، بينما ورد التوزيع الجغرافي للقروض والسلف في الإيضاح رقم ٢٦,١.

ويتضمن الإيضاح رقم ٢٦,٢ في القوائم المالية تقييماً لمستوى مخاطر الائتمان للقروض والسُّلف، وذلك بناءً على تصنيفات ائتمانية داخلية. وفي نهاية عام ٢٠٢٠م حصل ما قيمته ١٣,٣٠٧,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ١٠,٥٦٠ مليون ريال سعودي) أو ٦٩% (٢٠١٩م: ٥٨%) من إجمالي القروض على درجة ٤ أو أعلى، أي ما يعادل التصنيف بمستوى الاستثمار.

وقد بلغ إجمالي مخصصات خسائر القروض في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ما قيمته ٦٢٣,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٧٩٨,٧ مليون ريال سعودي). وبلغت المخصصات المحددة – (الدرجة الثالثة) ٤٣٩,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٦٧١,٤ مليون ريال سعودي)، في حين بلغت المخصصات غير المحددة (الدرجتان الأولى والثانية) ١٨٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ١٢٧,٣ مليون ريال سعودي).

وتُحسب المخصصات المحددة بناءً على المبلغ القابل للتحصيل من القرض. ويُحدَّد المبلغ القابل للتحصيل كقيمة حالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخفّضة على أساس سعر الفائدة عند بداية تقديم القرض.

ولغرض حساب المخصصات غير المحددة (الدرجتان الأولى والثانية)، فإن البنك لا يأخذ بعين الاعتبار أية ضمانات باستثناء الأموال النقدية أو الأسهم المتداولة. ومع أن الأوراق المالية والأسهم غير المدرجة والأصول المادية تستخدم كضمانات لأغراض التخفيف من المخاطر والحماية، إلا أنها لا تؤخذ في الاعتبار عند احتساب المخصصات غير المحددة.

فئات الأصول الأخرى

بلغت قيمة النقد والأرصدة لدى «ساما» والمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ١٠,١٩١,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٩,٦٩١,٩ مليون ريال سعودي)، أي ما يمثل ٣١% من إجمالي الأصول في نهاية عام ٢٠٢٠ (٢٠١٩م: ٣٢%). وتتضمن إجمالاً النقد والأرصدة لدى المصارف والبنوك المركزية في المملكة العربية السعودية ومنطقة مجلس التعاون الخليجي.

الالتزامات المعرضة للمخاطر

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بلغ إجمالي الالتزامات المعرضة للمخاطر ١٢,١٥٥,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ١١,٣٨٢,٧ مليون ريال سعودي). وتضمنت هذه الالتزامات جميع الالتزامات الائتمانية المشروطة. وهناك تحليل للالتزامات المعرضة للمخاطر حسب الاستحقاق في الإيضاح رقم ١٨ من القوائم المالية. وكما يتجلى في هذا الإيضاح، فإن مبلغ ٩,٣٦٦,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٧,٨٤٣,٥ مليون ريال سعودي) أو ٧٧% (٢٠١٩م: ٦٩%) من إجمالي الالتزامات المعرضة للمخاطر للنظراء يتم استحقاقها خلال ١٢ شهراً وتتركز بشكل رئيس في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط.

التمويل

بلغ إجمالي ودائع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والعملاء ٢٤,٦٨٩,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٢٢,٢٩٥,٢ مليون ريال سعودي) في ٣١ ديسمبر٢٠٢٠م. ونتيجة لذلك بلغت ودائع العملاء ٢٢,٣٦٨,٤ مليون ريال سعودي في نهاية عام ٢٠٢٠م (٢٠١٩م: ٢١,٧١٦,٨ مليون ريال سعودي)، ما يمثل ٩١% (٢٠١٩م: ٩٧%) من إجمالي الودائع.

ويتناول الإيضاح رقم ٢٦,١ من القوائم المالية تحليلاً لإجمالي الودائع حسب الموقع الجغرافي. وجاءت غالبية إجمالي الودائع من النظراء في المملكة العربية السعودية.

ويمكن الاطلاع على مزيد من الإيضاحات المتعلقة بالسيولة والتمويل في تقرير إيضاحات الركيزة الثالثة من معايير اتفاقية بازل الثالثة.

تقرير مجلس الإدارة

١. نبذة عامة

بعد أن زاول نشاطه باعتباره فرعا في المملكة العربية السعودية منذ عام ٢٠٠٠م، تم تأسيس بنك الخليج الدولي - السعودية («بنك الخليج الدولي - السعودية") في المملكة العربية السعودية في شهر أبريل من عام ٢٠١٩م كشركة تابعة لبنك الخليج الدولي ش.م.ب. (ومقره البحرين) مملوكة بالتساوي ما بين صندوق الاستثمارات العامة السعودي وبنك الخليج الدولي. يحمل بنك الخليج الدولي - السعودية ترخيصا من البنك المركزي السعودي (ساما) ويقدم مجموعة كاملة من المنتجات المصرفية من خلال فروعه في الرياض وجدة والظهران.

٢. هيكل المساهمين

	نسبة الشراكة	عدد الحصص	قيمة الحصة
بنك الخليج الدولي، شركة مساهمة بحرينية	٥٠%	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠ ريال سعودي
صندوق الاستثمارات العامة السعودي	٥٠%	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠ ريال سعودي

٣. التغطية الجغرافية

إنّ بنك الخليج الدولي هو أول بنك مسجل في الخارج يقوم بإنشاء بنك تجاري محلي في المملكة العربية السعودية. يقع المركز الرئيسي لبنك الخليج الدولي - السعودية في المنطقة الشرقية ويدير فروعاً في الرياض وجدة والظهران. إنّ شركة بنك الخليج الدولي - السعودية هي شركة تابعة لبنك الخليج الدولي الذي يقع مركزه الرئيسي في البحرين وله مكاتب فرعية في الإمارات العربية المتحدة والمملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية. بالإضافة إلى ذلك، فإن شركة جي آي بي كابيتال هي شركة مرخصة من هيئة السوق المالية مملوكة بالكامل لبنك الخليج الدولي، تزاول نشاطها وتقدم خدمات مصرفية استثمارية متنوعة في المملكة العربية السعودية منذ شهر أبريل من عام ٢٠٠٨م.

٤. الشركات التابعة وشركات المجموعة

يمتلك بنك الخليج الدولي-السعودية أسهما في شركتين:

أ. دار إنجاز الخليج العقارية، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل لبنك الخليج الدولي-السعودية. هذه الشركة محدودة المسؤولية مسجلة في المملكة العربية السعودية وتخضع لأنظمة وزارة التجارة. تتمثل الأهداف الرئيسية للشركة في إدارة العقارات وحيازتها والتعامل معها نيابة عن بنك الخليج الدولي-السعودية كضمان لعمليات التمويل والبيع والشراء والرهن العقاري التي يقدمها البنك لهذه العقارات.

ب. شركة بيان للمعلومات الائتمانية، والذي يمتلك بنك الخليج الدولي-السعودية ١٥% من أسهمها. بيان هي شركة مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية وتخضع لأنظمة ساما ووزارة التجارة. تقدم الشركة لعملائها معلومات بشأن الائتمان.

٥. الاستراتيجية

يسعى بنك الخليج الدولي - السعودية لأن يصبح شريكًا موثوقًا ومعروفاً لابتكاراته وخبراته الإقليمية ونطاقه الدولي. يستفيد بنك الخليج الدولي من شبكته والاكتتابات الدولية التي تمكنه من استقطاب التدفقات التجارية والمالية ذات الصلة بين دول مجلس التعاون الخليجي وبقية دول العالم، كما وتمنحه عروضه المميزة مكانة فريدة للاستفادة من أنشطة الأعمال الرئيسة الكبيرة في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي، بما في ذلك الخدمات المصرفية التجارية وتمويل المشاريع والتمويل المنظم والخدمات المصرفية الاستثمارية والخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة وإدارة الأصول. يهدف بنك الخليج الدولي - السعودية إلى الاستفادة من خبراته الرقمية في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد التي اكتسبها بإنشائه أول بنك رقمي متوافق مع أحكام الشريعة: مصرفية ميم الرقمية - السعودية.

تظل الأولويات الاستراتيجية لبنك الخليج الدولي - السعودية محددة وواضحة، وهي تقوم على خمس ركائز أساسية هي:

- زيادة الإيرادات وتنويعها.
- تقديم تمويل فعال.
- تحسين الكفاءة التشغيلية والكفاءة من حيث التكلفة.
- تعزيز جودة الخدمة وتميزها
- أن يصبح البنك الخيار الأفضل للتوظيف.

ولتحقيق هذه الأهداف الاستراتيجية، يواصل بنك الخليج الدولي - السعودية التركيز على المبادرات وتحديد أولوياتها، وزيادة قدرات وحدات الدعم الرئيسية (العمليات، وتكنولوجيا المعلومات، والموارد البشرية، والمخاطر، والتمويل)، وتحسين قيادة الأعمال، وتقوية بنية البيانات، وإدارة وتوجيه مبادرات التغيير بشكل فعال من خلال "مكتب تحول" مخصص، وتعزيز التعاون بين وحدات الأعمال. وفي حين تبقى الخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات وعمليات الخزينة مجالات التركيز الرئيسية للبنك - وإن كان بتركيز أكبر على تنويع قاعدة العملاء وزيادة البيع العابر- فإن توسيع خدمة العمليات الدولية ومصرفية التجزئة وإدارة الأصول أصبح أمراً محورياً في خطة فريق الإدارة للمستقبل. وسوف يستفيد البنك من تواجده الدولي ويعزز مكانته كبنك متخصص ذي مصداقية، مع زيادة حجمه، وخاصة في المملكة العربية السعودية حيث يوفر ضخ رأس المال ووضع السوق فرصاً كبيرة. وهناك تركيز أكبر على الرقمنة والأتمتة ومبادرات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.

خلال عام ٢٠٢٠، وفي ضوء الوباء والتحديات التي فرضها فيروس كورونا، قام بنك الخليج الدولي – السعودية بما يلي من أجل الاستجابة بشكل أفضل لأوضاع السوق حالياً وعلى المدى القريب:

- إعادة تقييم المحفظة لمراجعة القابلية على تحمل المخاطر، وتجزئة العملاء، والمبادرات الاستراتيجية، وأولويات المشاريع.
- تقييم استباقي ومتواصل للمخاطر الاستراتيجية للبنك وإعادة ترتيب أولويات الاستراتيجيات لجميع مجالات أعمالنا.
- دعم قاعدة عملائنا من خلال مبادرات مثل المدفوعات المؤجلة واستحداث خطوط ساخنة للدعم.
- خلق بيئة عمل مرنة بنجاح.
- تحديث خطط استمرارية الأعمال واختبارها بنجاح.
- تقديم الدعم لمجتمعاتنا من خلال مبادرات مختلفة.

سنواصل إجراء تقييمات منتظمة لاستراتيجيات الأعمال لضمان تحديد الأولويات بشكل استباقي بناءً على معايير رئيسية (بما في ذلك تحسين التكلفة / توليد الإيرادات، والرقمنة، واستعداد السوق).

٦. إدارة المخاطر

وضع بنك الخليج الدولي – السعودية إطارًا قويًا لإدارة المخاطر وهيكل حوكمة محكماً للحفاظ على نهج حصيف ومنضبط للتعامل مع المخاطر من خلال التمسك باستراتيجية المخاطر والقابلية على تحمل المخاطر ومجموعة شاملة من سياسات وعمليات إدارة المخاطر التي جرى دراسة كل منها بعناية.

ويتبنى بنك الخليج الدولي – السعودية نظرة راصدة وشمولية للمخاطر عن طريق إدراكها على صعيد المؤسسة وتحليلها من خلال نهج تصاعدي (تجميع المخاطر) ونهج تنازلي (تحليل المخاطر).

ينظر نهج تجميع المخاطر في المخاطر المجمعة عبر وحدات الأعمال الخاصة ببنك الخليج الدولي – السعودية من منظور المحفظة، آخذاً بعين الاعتبار آثار المحفظة والعلاقات السببية بين المخاطر قبل تحديد نهج الإدارة للتعامل مع كل خطر على حدة. يوفر هذا النهج توجيهات تتيح موازنة المخاطر والمكافآت المثلى، ويضمن تحليل المخاطر رصد جميع المخاطر الجوهرية رصداً شاملاً وترتيبها حسب الأولوية ووضع وتحديد سياسات وعمليات التصدي للمخاطر التي تضبط عمليات اتخاذ القرارات اليومية في بنك الخليج الدولي – السعودية. يمكّن هذا النهج الموظفين من مفاضلة نسبة العائدات إلى الأخطار بطريقة سليمة خلال تسيير الأنشطة اليومية.

يفوض مجلس الإدارة بعض مسؤولياته الإشرافية إلى لجنة سياسة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة والتي تساعد المجلس في مراجعة موجز بيانات المخاطر في بنك الخليج الدولي – السعودية ووضع إطار إدارة المخاطر والضوابط ذات الصلة ومراجعة القابلية على تحمل المخاطر والسياسات والحدود والمعايير العامة التي يلتزم بها بنك الخليج الدولي – السعودية أثناء ممارسته أعماله.

أنشأ بنك الخليج الدولي – السعودية قسما خاصا بإدارة المخاطر يضم موظفين ذوي مهارات وخبرات ملائمة. إنّ قسم إدارة المخاطر مستقل عن وحدات الأعمال ويرأسه مسؤول المخاطر الرئيس ويتبع للجنة سياسة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

تشمل أنواع المخاطر الجوهرية الرئيسية التي يتعرض لها بنك الخليج الدولي – السعودية، بحكم ميزانيته العمومية الحالية، مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر السيولة ومخاطر المعلومات والأمن السيبراني. فيما يلي نبذة عامة عن كل نوع من أنواع المخاطر هذه من حيث تعريف بنك الخليج الدولي – السعودية لها وإطار الرقابة المتبع في التصدي لكل منها.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتمثلة بعدم وفاء العملاء أو الأطراف المقابلة أو الجهات المصدرة للأوراق المالية أو الأدوات المالية الأخرى بالتزاماتهم المتصلة بالمدفوعات التعاقدية، مما يتسبب في تحمل بنك الخليج الدولي – السعودية للخسارة من حيث التدفق النقدي أو القيمة السوقية. تعد مخاطر الائتمان المخاطر الرئيسية التي يواجها بنك الخليج الدولي – السعودية في أنشطته المصرفية والاستثمارية والخزينة، سواء داخل أو خارج الميزانية.

قد تنشأ مخاطر الائتمان عن تدهور معين لجودة ائتمان بعض المقترضين والجهات المصدرة والأطراف المقابلة لبنك الخليج الدولي – السعودية، أو عن تدهور عام للظروف الاقتصادية المحلية أو الدولية، أو انخفاض قيمة الضمانات، أو عن المخاطر النظمية للنظام المالي. ولهذا أن يؤثر على قابلية استرداد أصول بنك الخليج الدولي – السعودية وعلى قيمتها، مما قد يفضي إلى زيادة مخصصات بنك الخليج الدولي – السعودية لحالات انخفاض قيمة القروض والأوراق المالية والأخطار الائتمانية الأخرى.

تتم إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان في بنك الخليج الدولي – السعودية بشكل نشط وفقًا لسياسات وإجراءات ائتمانية واضحة المعالم ومتطلبات شاملة بشأن وضع الحدود واعتماد الموافقة. يسعى بنك الخليج الدولي – السعودية إلى تقليل تعرضه لمخاطر الائتمان قدر الإمكان من خلال طرق متنوعة، بما في ذلك إبرام اتفاقيات معاوضة مع الأطراف المقابلة تتيح تعويض الذمم المدينة والدائنة، والحصول على الضمانات، والسعي للحصول على ضمانات من الأطراف الثالثة.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر الحالية أو المستقبلية الناتجة عن حدوث تقلبات في التدفقات النقدية للأدوات المالية ولقيمتها عقب التغيرات التي تشهدها أسعار السوق المالية. إن أهم مخاطر السوق التي يتعرض لها بنك الخليج الدولي – السعودية هي المخاطر المتعلقة بأسعار الفائدة وصرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم المرتبطة بما يخصه من أنشطة التداول والاستثمار وإدارة الأصول والالتزامات. قد تؤثر التغيرات في مستويات أسعار الفائدة وفوارق أسعار الفائدة على الهوامش بين أسعار الفائدة المحققة من أنشطة الإقراض والاستثمار التي يقوم بها بنك الخليج الدولي – السعودية وتكاليف الاقتراض، وقيمة الأصول المتأثرة بتغير أسعار الفائدة وفوارقها. كما قد تؤثر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية على قيمة الأصول والالتزامات المقومة بالعملات الأجنبية والإيرادات المحققة من تعاملات صرف العملات الأجنبية.

يدير بنك الخليج الدولي – السعودية مخاطر السوق على نحو نشط عن طريق التخطيط والتقييم لتحديد طبيعة ومستويات مخاطر السوق التي يُسمح لبنك الخليج الدولي – السعودية الإقدام عليها، وإجراء عملية بالغة الدقة لاختيار الأوراق المالية واعتمادها، والقيام بتحليل القيمة المعرضة للخطر سعياً لتوفير تدابير شاملة ومتسقة لمدى تعرض بنك الخليج الدولي – السعودية لمخاطر السوق الناتجة عن تقلبات السوق السلبية، وتقييد الإدارة برصد تركيزات المحفظة، وإجراء اختبارات التحمل لتقييم وإدارة المخاطر المرتبطة بتحركات السوق المتطرفة على القيم السوقية للمحافظ، والاضطلاع بعملية التقييم الحصيف لتحديد أساس سعر السوق والقيم العادلة للأدوات المالية المتعلقة بمخاطر السوق.

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي المخاطر المتعلقة بالخسائر الناتجة عن قصور أو عدم اتباع الضوابط أو الإجراءات الداخلية أو تعطل الأنظمة أو الاحتيال أو توقف الأعمال أو انتهاكات الامتثال أو الأخطاء البشرية أو التقصير الإداري أو نقص الموظفين.

وفي حين يتعذر القضاء على المخاطر التشغيلية تماماً، إلا أنه يمكن إدارتها والتخفيف منها من خلال ضمان وجود البنية التحتية والضوابط والنظم والإجراءات المناسبة وتوظيف أولئك المدرّبين ذوي الاختصاص في بنك الخليج الدولي – السعودية. يعتمد إطار إدارة المخاطر التشغيلية على المبادئ التوجيهية المقدمة من بازل للرقابة المصرفية وساما، ويشمل إدارة ومراقبة أنشطة المخاطر التشغيلية في كافة وحدات البنك. ييسر هذا الإطار إدارة المخاطر التشغيلية عبر خطوط الدفاع الثلاثة ويعمل على تعزيز ثقافة التعاون والنزاهة وسرعة الأداء والتّبصّر، والتي جرى تعزيزها من خلال العمل بمنظومة إدارة المخاطر التشغيلية.

يقوم قسم المراجعة الداخلية للحسابات بإجراء تقييمات منتظمة ومستقلة لبيئة الرقابة في جميع مجالات المخاطر المحددة.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن يصعب على بنك الخليج الدولي – السعودية الوفاء بالالتزامات المرتبطة بالتزاماته المالية التي يتم تسويتها من خلال تسليم النقد أو الأصول المالية الأخرى. وقد تنشأ مخاطر السيولة عن اضطرابات في السوق أو تدني درجات الائتمان، الأمر الذي قد يتسبب في انقطاع بعض مصادر التمويل على الفور.

تم وضع سياسات إدارة السيولة في بنك الخليج الدولي – السعودية لضمان توافر الأموال في جميع الأوقات لتلبية متطلبات التمويل لديه، حتى في الظروف غير المواتية. ولا يقتصر الهدف في الظروف العادية على ضمان وجود أموال تكفي للوفاء بالالتزامات المالية الحالية فقط بل ولتيسير توسيع الأعمال. يتم تحقيق هذه الأهداف من خلال تطبيق ضوابط سيولة حصيفة توفر الوصول الآمن إلى الأموال دون تحمل خطر زيادة التكاليف بدون مبرر نتيجة تصفية الأصول أو ارتفاع الطلب على الودائع.

تضمن ضوابط السيولة لبنك الخليج الدولي – السعودية وجود سقوف على المدى المتوسط من خلال حدود لفوارق العملات، ومصادر تمويل متنوعة، وهوامش أمان ملائمة للسيولة. وبالإضافة إلى ذلك يختبر البنك بشكل متكرر قدرته على الصمود في وجه مخاطر محتملة تتعلق بالتدفقات النقدية ونسب أساسية أخرى. ويضمن البنك وجود معايير سليمة وعمليات إبلاغ لمراقبة مخاطر السيولة والتمويل ودمجها بالكامل في مؤشرات الإنذار المبكر وحدود القابلية على تحمل المخاطر وخطة تمويل الطوارئ.

مخاطر المعلومات والأمن السيبراني

يمكن تعريف مخاطر المعلومات والأمن السيبراني على أنها التعرض لأذى أو خسارة ناجمة عن خرق نظم المعلومات أو الهجمات عليها. يتألف الأمن السيبراني من مجموعة من التقنيات والعمليات والضوابط التي ترمي إلى حماية أصول المؤسسة مثل نظم المعلومات والتطبيقات وقواعد البيانات وغيرها من أي عمليات اقتحام أو هجمات رقمية.

تتماشى استراتيجية الأمن السيبراني التي يتبعها بنك الخليج الدولي – السعودية مع استراتيجيته العامة وتتألف من مجموعة من الأهداف الاستراتيجية ومتطلبات الأطر التنظيمية المدعومة بالسياسات والإجراءات وأفضل الممارسات لتأمين ودعم أهداف التنفيذ الخاصة ببنك الخليج الدولي – السعودية من خلال ضمان حماية الأصول المعلوماتية لبنك الخليج الدولي – السعودية.

يتم تقليل مخاطر الأمن السيبراني إلى حد كبير من خلال تطبيق ضوابط أمنية متعددة المستويات، والتي تشمل خدمات الطرف الثالث والضوابط المنفذة داخليًا. وتضم الضوابط المنفذة ضوابط المنطقة المحيطة الخارجية والداخلية وتقييمات استحقاقات الأطراف الثالثة وقياس الأداء ومراقبة العلامة التجارية وأمن قاعدة البيانات وما إلى ذلك.

تتكون إدارة أمن المعلومات من قسم الحوكمة والمخاطر والامتثال الذي يضطلع بإدارة الحوكمة العامة والمخاطر والامتثال من منظور أمني، ومركز العمليات الأمنية الذي يركز على مراقبة الأمن على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع، وقسم أمن التطبيقات الذي يدير أمن التطبيقات، وفريق أمن البنية التحتية الذي يدير على نحو نشط البنية التحتية الأمنية، وفريق خدمات الأمن التابع لقسم مركزي والقائم على تيسير توفير وإلغاء توفير وصول المستخدم، وفريق إدارة البرنامج الذي يدعم تنفيذ الحلول الأمنية وإدارة البرامج الأمنية على مستوى المؤسسة.

مخاطر الاحتيال

يلتزم بنك الخليج الدولي – السعودية بمنع الاحتيال واكتشافه والإبلاغ عنه، وهو يدرك أنه بالإضافة إلى الضرر المالي الذي يسببه الاحتيال، فإن الاحتيال قد ينعكس أيضاً بشكل سلبي على صورة البنك وسمعته، ويضر بمركزه المالي وملاءته المالية (في حالات استثنائية)، وقد يؤدي إلى خسارته لعملائه.

لذلك فإن هدف البنك هو الحد من تعرضه للاحتيال من خلال:

- تحديد إجراءات مراقبة فعالة من حيث التكلفة لتحديد الاحتيال وردعه، واعتماد هذه الإجراءات والمحافظة عليها.
- اتخاذ إجراءات صارمة ضد أي فرد أو مجموعة تقوم بارتكاب عمليات احتيال ضد البنك أو عملائه.
- تشجيع الموظفين على توخي الحذر والإبلاغ عن أي اشتباه في عملية احتيال، وتزويدهم بقنوات اتصال مناسبة، وضمان التعامل مع المعلومات الحساسة بشكل مناسب.
- التحقيق الشامل في حالات الاحتيال المزعوم وملاحقة الجناة لاستعادة أية أصول تم الحصول عليها عن طريق الاحتيال واسترداد التكاليف.
- مساعدة الشرطة والسلطات المختصة الأخرى في التحقيق مع المتهمين بالاحتيال ومقاضاتهم.

وستكون إدارة مخاطر الاحتيال مسؤولية جماعية لجميع موظفي بنك الخليج الدولي – السعودية.

بالإضافة إلى ما سبق ذكره، يدير بنك الخليج الدولي – السعودية أنواعًا أخرى من المخاطر، بما في ذلك (على سبيل المثال لا الحصر) مخاطر الامتياز ومخاطر الموارد البشرية / التنظيمية ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية وما إلى ذلك.

٧. الجوانب المالية الرئيسية

(بآلاف الريالات السعودية)	٢٠٢٠م
إجمالي الإيرادات التشغيلية	٦٢٧,٦٣٤
إجمالي المصروفات التشغيلية قبل كلفة انخفاض القيمة	٥٢٧,٣٢٩
إجمالي المصروفات التشغيلية بعد كلفة انخفاض القيمة	١,٠٥٤,١٣١
صافي الخسائر بعد الزكاة	٤٣٧,٩٩٥
نسبة الشريحة الأولى	%٢٥,٨٠
النسبة الإجمالية	%٢٦,٤٨

أكدت وكالات التصنيف الدولية ثقتها في القوة المالية لبنك الخليج الدولي – السعودية. فقد ثبّتت وكالة فيتش التصنيف الائتماني للمُصدر طويل الأجل لبنك الخليج الدولي – السعودية عند +BBB مع نظرة مستقبلية سلبية وسلطت الضوء على استراتيجية الإدارة السليمة للبنك ورسملته القوية وتميزه في مصرفية الشركات والمؤسسات بين محركات التصنيف الرئيسية. وأكدت وكالة موديز لخدمات المستثمرين تصنيف الودائع طويلة الأجل لبنك الخليج الدولي – السعودية عند Baa1 مع نظرة مستقبلية سلبية. وأشارت وكالة موديز إلى أن قوة البنك الرئيسية تتمثل في قدرته القوية على امتصاص الخسائر بسبب نسب كفاية رأس المال القوية لديه. أما التوقع السلبي فسببه رؤية موديز لاحتمال ضعف قدرة الحكومة على دعم البنوك السعودية وتدهور بيئة التشغيل التي تواجهها البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية.

٨. معايير إعداد التقارير المالية

تم إعداد القوائم المالية لبنك الخليج الدولي – السعودية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والأحكام الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وبما يتوافق مع أحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات السعودي والنظام الأساسي لبنك الخليج الدولي–السعودية.

٩. القروض والسلف

(بآلاف الريالات السعودية)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
مجمل القروض والسلف	١٩,٣٨٥,٧١٦
مخصصات لحالات انخفاض القيمة	٦٢٣,٩٩٨
صافي القروض والسلف	١٨,٧٦١,٧١٨

١٠. المراجعة الداخلية

يتبع قسم المراجعة الداخلية لجنة المراجعة (من الناحية الوظيفية) والمدير التنفيذي (من الناحية الإدارية)، مما يجعله مستقلا عن الإدارة ويمنحه القدرة على إصدار أحكام موضوعية والسلطة لمباشرة جميع أعماله على صعيد المؤسسة دون قيود. يتم إجراء مراجعة داخلية لإطار حوكمة الشركات الذي يتبعه بنك الخليج الدولي – السعودية سنوياً كمشروع منفصل منذ تأسيس البنك في أبريل ٢٠١٩م، وصدر التقرير النهائي في نوفمبر ٢٠٢٠م، وكان الغرض من المراجعة هو تقديم ضمان معقول بشأن إطار الحوكمة المتبع من بنك الخليج الدولي – السعودية في ضوء قواعد ساما والتوجيهات الواردة في «المبادئ الرئيسية للحوكمة في البنوك العاملة بالمملكة العربية السعودية».

وخلصت عملية المراجعة إلى استنتاج عام مفاده أنّ إطار حوكمة الشركات لبنك الخليج الدولي – السعودية يعتبر في مجمله ملائماً وفعالاً كإطار سليم للسيطرة على المخاطر التي تتضمنها أنشطة الأعمال الحالية للبنك.

١١. مراجعو الحسابات الخارجيون

في اجتماع الجمعية العمومية للشركاء المنعقد بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢٠م، تم تعيين كل من شركة إرنست آند يونغ وشركة كي بي إم جي كمراجعي حسابات خارجيين للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

١٢. تسديد الزكاة وضريبة الدخل

يتم تقدير مخصص الالتزام الزكوي استنادا إلى نتائج عمليات بنك الخليج الدولي – السعودية عن المدة المنتهية والمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وقد استحق على بنك الخليج الدولي – السعودية التزام زكوي بمبلغ ١١,٤٩٨,٠٠٠ ريال سعودي عن المدة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

وقد قدم البنك الإقرار الزكوي إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل للفترة من ٣ أبريل ٢٠١٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، لكن الهيئة لم تجري عملية التقييم بعد.

١٣. التعويضات والمكافآت المالية

عيّن بنك الخليج الدولي – السعودية مستشاراً خارجياً لصياغة سياسة المكافآت المتغيرة التي وافقت عليها لجنة الترشيحات والمكافآت في ديسمبر ٢٠١٩م وأقرها مجلس إدارة البنك.

يقوم المراجعون بإجراء مراجعة سنوية لهيكل التعويضات في بنك الخليج الدولي – السعودية ورفعها، مع تقارير الإدارة، إلى ساما بما ينسجم مع مبادئ ومعايير ساما ومجلس الاستقرار المالي وكذلك مع ممارسات السوق. بنك الخليج الدولي – السعودية متوافق تماماً مع ممارسات وسياسات التعويضات الصادرة عن ساما.

وحسب نظام العمل في المملكة العربية السعودية والسياسات الداخلية لبنك الخليج الدولي – السعودية، تكون مزايا نهاية الخدمة مستحقة الدفع في نهاية فترة خدمة الموظف. ويتم تقديم مزايا نهاية الخدمة استنادا إلى طول مدة خدمة العاملين. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، فقد وصل إجمالي مخصص نهاية الخدمة إلى مبلغ قدره ٥٠,٢٤٣ ريالاً سعودياً.

١٤. الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

تم إنشاء وحدة المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في عام ٢٠٢٠م كجزء من قسم الخدمات المصرفية للشركات في بنك الخليج الدولي – السعودية. كان الهدف هو إنشاء فريق متخصص يخدم هذه الشريحة من الشركات من خلال تقديم عروض وخدمات متميزة. وسيدعم ذلك تحقيق رؤية المملكة ٢٠٣٠ المتعلقة بزيادة مساهمة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في الناتج المحلي الإجمالي.

وباعتباره جزءًا من قسم الخدمات المصرفية للشركات، سيتمكن فريق المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من نيل الفرص وخلق أوجه التآزر، مع الاستفادة من خط الأساس للمنتجات والخدمات التي يتم تقديمها حالياً. وسيوفر بنك الخليج الدولي – السعودية منتجات وخدمات مناسبة لكل شريحة من عملاء المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة عبر مجموعة متنوعة من القطاعات والمواقع، مع الاستفادة من عروض البنك ومنصاته الرقمية القوية.

ومن المنتجات الأساسية المطروحة "برنامج الإقراض الرقمي"، والذي يهدف إلى معالجة نقاط الضعف الأساسية للشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من خلال توفير تمويل سريع عبر عملية بسيطة ورقمية. ومن خلال هذا البرنامج سيتمكن بنك الخليج الدولي – السعودية من الوصول إلى مجموعة واسعة من العملاء الذين لا يمكن خدمتهم من خلال عروض العملاء المنتظمة.

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

١٥. الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

الامتثال

يعكس إطار الامتثال الذي اعتمده مجلس الإدارة مبادئ تعزيز ممارسات الامتثال السليمة في بنك الخليج الدولي – السعودية، ويظهر كذلك التزام بنك الخليج الدولي – السعودية بالمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها وبالمعايير المهنية العالية. يتمثل دور قسم الامتثال في مساعدة الإدارة العليا على التأكد من أنّ أنشطة بنك الخليج الدولي – السعودية وموظفيه تتوافق مع الأنظمة واللوائح المعمول بها، وتتماشى بصورة عامة مع الممارسات السليمة ذات الصلة بتلك الأنشطة. يتبع رئيس الامتثال في المملكة العربية السعودية لمجلس الإدارة من خلال لجنة مراجعة الحسابات.

مخاطر الامتثال هي مخاطر التعرض للعقوبات القانونية أو التنظيمية أو تحمل الخسائر المالية الجوهرية أو حدوث ضرر يلحق بسمعة بنك الخليج الدولي – السعودية وهي تنجم عن عدم الامتثال لمتطلبات الأنظمة والقواعد واللوائح المعمول بها ومعايير وقواعد السلوك الخاصة بالهيئات ذاتية التنظيم ذات الصلة (ويشار إليها في جملتها بـ «**الأنظمة والقواعد واللوائح المعمول بها**»). يقوم قسم الامتثال بتقييم مخاطر الامتثال بشكل مستقل وتقييم الأعمال ووحدات التحكم للالتزام بالأنظمة والقواعد واللوائح المعمول بها، بما في ذلك تحديد قضايا الامتثال والمخاطر، وإجراء اختبارات عشوائية مستقلة، وإعداد تقارير عن حالة أنشطة الامتثال في بنك الخليج الدولي – السعودية.

تم إدراج توصيف نهج بنك الخليج الدولي – السعودية في إدارة مخاطر الامتثال في سياسة الامتثال التي تحدد متطلبات برنامج الامتثال الخاص ببنك الخليج الدولي – السعودية وتحدد أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا ووحدات الأعمال والرقابة والمراجعة الداخلية للحسابات وخطوط الدفاع الثلاثة لإدارة مخاطر الامتثال. وستهم جميع المتطلبات في تسيير نهج شامل يقوم على الحد من المخاطر لتحديد وإدارة وتصعيد مخاطر الامتثال في بنك الخليج الدولي – السعودية بصورة استباقية.

تحدد سياسة الامتثال أيضًا متطلبات الإبلاغ عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الامتثال إلى الإدارة التنفيذية وكذلك إلى مجلس الإدارة أو اللجان المعنية التابعة لمجلس الإدارة دعماً لمسؤولية قسم الامتثال لإجراء رقابة مستقلة على أنشطة إدارة مخاطر الامتثال في بنك الخليج الدولي – السعودية. ويقوم مجلس الإدارة بإجراء الرقابة على مخاطر الامتثال بشكل رئيسي من خلال لجنة مراجعة الحسابات التابعة له.

ولضمان انخراط الإدارة العليا في تحديد كيفية التعامل مع المسائل المتعلقة بهذا الشأن، يوجه المدير التنفيذي رسالة سنوية إلى موظفي بنك الخليج الدولي – السعودية لتذكير الجميع بأهمية الامتثال لجميع الأنظمة واللوائح التي تنطبق على عمليات بنك الخليج الدولي – السعودية. وتجري كذلك المكافأة على الامتثال الجيد بجعله معيار قياس إلزامي في تقييم الموظفين.

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تتوافق الإجراءات والمبادئ التوجيهية الحالية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة ببنك الخليج الدولي – السعودية مع المتطلبات القانونية والتنظيمية للمملكة العربية السعودية، وتعكس هذه المتطلبات القانونية والتنظيمية إلى حد كبير توصيات فريق العمل الدولي المعني بالعمليات المالية (FATF) بشأن غسل الأموال.

هنالك نظم تعمل على ضمان بدء العلاقات التجارية مع العملاء الذين يمكن بصورة معقولة تحديد هوياتهم وأنشطتهم لتكون مشروعة، ولجمع وتسجيل كافة معلومات العميل ذات الصلة، ولرصد المعاملات المشبوهة والإبلاغ عنها، ولتوفير تدريب دوري للموظفين حول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومراجعة فعالية إجراءات وضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب مع مراجعي الحسابات الخارجيين. تحظر إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي يتبعها بنك الخليج الدولي – السعودية التعامل مع الشركات / البنوك الوهمية، ولديه هيكل استباقي من الموظفين لضمان الامتثال لإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي يقوم بتحديثها في أوانها لتعكس التغييرات التي تطرأ على المتطلبات التنظيمية. يتكون هذا الهيكل من رئيس مكافحة غسل الأموال ومسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال.

١٦. الغرامات والجزاءات

يظهر الجدول أدناه الغرامات المفروضة من جانب ساما للسنة المالية ٢٠٢٠م:

رقم الجزاء	الموضوع	المبلغ (بالريال السعودي)	الربع
٢٠٢٠-٠٨٤	وحدة إشراف ذاتي	٦٠٠,٠٠٠	الثالث
٤٢٠٠٧٢٩٥	أحكام قضائية – بوابة سما نت	١١٥,٠٠٠	الثالث
٤٢٠١٤٥٠٠	خرق نسبة عبء الدين –إقراض مسؤول	٢٠٧,٥٠٠	الرابع
٢٠٢٠-٢١٤	سياسة التسعير في "سريع"	٣,٠٠٠	الرابع
٢٠٢٠/٢٦٣	تفتيش حماية المستهلك	٤٢٥,٠٠٠	الرابع
المجموع		**١,٣٥٠,٥٠٠**	

١٧. مدى فعالية بيئة الرقابة الداخلية

تكون الإدارة العليا مسؤولة عن وضع وصيانة ومراقبة نظم الرقابة الداخلية الخاصة ببنك الخليج الدولي – السعودية لضمان أدائه لأنشطته بصورة فعّالة. تشتمل نظم الرقابة الداخلية على وضع وتنفيذ السياسات والإجراءات والعمليات والنظم وأطر المخاطر التي يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة في جميع أقسام بنك الخليج الدولي – السعودية.

كما يكون **مجلس الإدارة**، مدعومًا من **لجنة سياسة المخاطر ولجنة المراجعة**، مسؤولاً عن التأكد من فعالية النظم الداخلية وإطار الضوابط لأعمال بنك الخليج الدولي – السعودية والمخاطر المرتبطة بها.

وتقوم **لجنة سياسة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة** بتحديد القابلية على تحمل المخاطر وتدأب، جنبًا إلى جنب مع الإدارة، لرصد المخاطر الرئيسية التي تواجهها المنظمة. كما تراقب لجنة سياسة المخاطر قابلية لبنك الخليج الدولي – السعودية على تحمل المخاطر والمعايير والقيود التي يتبعها لتسيير أنشطته، سعياً منها للحصول على ضمانات مستمرة بأن الإدارة تستجيب بشكل ملائم وفي الوقت المناسب لهذه المخاطر.

وتشرف **لجنة المراجعة** على فعالية نظم الضوابط الداخلية في بنك الخليج الدولي – السعودية من خلال مراجعة وتقييم نظم الضوابط الداخلية، وتعقد اجتماعات مع قسم المراجعة الداخلية للحسابات والمراجع الخارجي للحسابات والإدارة لتقييم مدى ملاءمة وفعالية نظم الضوابط الداخلية وللحصول على تأكيدات معقولة منها على أساس دوري.

وبناءً على المراجعة أعلاه، فقد أقر مجلس الإدارة تقييم الإدارة لنظم الرقابة الداخلية في بنك الخليج الدولي – السعودية.

١٨. المعايير الأخلاقية والقواعد السلوكية

تتوفر لدى بنك الخليج الدولي - السعودية قواعد سلوكية معتمدة من مجلس الإدارة، وهي تحتوي على قواعد بخصوص التصرفات، والأخلاقيات، وكيفية تجنب تعارض المصالح، فيما يكون منطبقاً على جميع العاملين والمديرين في بنك الخليج الدولي - السعودية. وقد تم وضع القواعد السلوكية لإرشاد جميع العاملين والمديرين من خلال أفضل الممارسات للوفاء بمسؤولياتهم والتزاماتهم تجاه أصحاب المصالح في بنك الخليج الدولي - السعودية (الشركاء، والعملاء، والعاملين، والمنظمين، والموردين، وعموم الجمهور، والدول المضيفة التي يقوم فيها بنك الخليج الدولي - السعودية بممارسة أعماله... وما إلى ذلك)، وذلك بما يتفق مع جميع الأنظمة واللوائح المطبقة، وفيما يكون مواكباً للقواعد السلوكية الصادرة عن ساما بشأن جميع الخدمات المالية.

وتتناول القواعد السلوكية المنوه عنها عددا من المسائل مثل مراعاة النظام وتتبع أفضل الممارسات، والتصرف بالقدر اللازم من المسؤولية، وبشرف، وبشكل عادل، ويتسم بالأخلاقيات، مع تجنب تعارض المصالح، والعمل على حماية ممتلكات وبيانات بنك الخليج الدولي - السعودية، والحفاظ على المعلومات السرية للعملاء، والحرص على معلومات الآخرين، إلى جانب التقيد بقواعد المعلومات الداخلية الخاصة، وكذلك ما يتصل بالمتاجرة بالمعلومات الداخلية الخاصة، ومنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ورفض الرشاوى والفساد، وتجنب قبول الهدايا، وأداء العمل بشكل معلن، والتنبيه إلى أية مخالفات.

ويجري سنوياً تذكير جميع العاملين والمديرين لدى بنك الخليج الدولي - السعودية بالتزاماتهم بموجب القواعد السلوكية، وذلك من خلال رسائل بالبريد الإلكتروني من بنك الخليج الدولي - السعودية تشتمل على صورة من القواعد السلوكية (باللغتين الإنجليزية والعربية)، وكل شخص مطالب بتوقيع إقرار وتعهد يؤكد بموجبه بأنه قد تسلم واطلع على القواعد السلوكية، وأنه قد تفهم متطلبات تلك القواعد، وأنه قد اتبع، وسوف يظل يتبع، تلك المتطلبات، ويوافق على أنه إذا كانت لدية أية استفسارات بشأن أي سوء تصرف ممكن، أو أي إخلال بالقواعد السلوكية، فإنه سوف يبادر برفع ذلك إلى الأشخاص المعنيين في إطار بنك الخليج الدولي - السعودية، وفق ما تفرضه تلك القواعد السلوكية.

وبالإضافة إلى ذلك، فإنه يجب على جميع موظفي بنك الخليج الدولي - السعودية توقيع إقرار سنوي بشأن العمل الخارجي والأنشطة الأخرى، وذلك لضمان عدم وجود أي تعارض في المصالح. ويجري توجيه تلك الإقرارات إلى إدارة الموارد البشرية لدى بنك الخليج الدولي - السعودية. وبالمثل، فإن على جميع المديرين وأعضاء لجنة الإدارة تعبئة وتوقيع إقرارات سنوية مماثله، توجه إلى لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة.

١٩. المسؤولية الاجتماعية ومبادرات الاستدامة

يلتزم بنك الخليج الدولي - السعودية بشدة بدعم مبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات التي تحقق أهداف وغايات رؤية المملكة العربية السعودية ٢٠٣٠.

يدعم بنك الخليج الدولي - السعودية البرامج والأنشطة في المجالات التالية:

أولا: تعزيز رأس المال البيئي والطبيعي

ثانيا: تعزيز التطوير الوظيفي والتعليم للشباب والنساء

ثالثا: توفير الرعاية الصحية الوقائية

رابعا: بناء المهارات والتدريب المهني للأشخاص الأقل حظاً

خامساً: دعم الرياضة والثقافة.

ومن الأمثلة الرئيسية على هذه المبادرات ما يلي:

- تبرع بنك الخليج الدولي - السعودية بمبلغ ٢ مليون ريال سعودي لصندوق الوقف الصحي التابع لوزارة الصحة السعودية و١,٢ مليون ريال سعودي إلى الصندوق المجتمعي التابع لوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية. تم تخصيص هذه المبالغ للمجموعات الأكثر تضررا من وباء كوفيد-١٩.
- بالشراكة مع ساما، يواصل بنك الخليج الدولي - السعودية برنامجه الخمسي للدعم المالي لمركز التميز للتوحد في الرياض. يعد المركز مبادرة كبرى للمسؤولية الاجتماعية للشركات في المملكة العربية السعودية يدعمها بنك الخليج الدولي - السعودية وغيره من البنوك السعودية. في عام ٢٠٢٠، شارك بنك الخليج الدولي - السعودية في الافتتاح الرسمي للمركز بحضور أصحاب السعادة الدكتور أحمد الخليفي، محافظ البنك المركزي السعودي (ساما)، وأحمد الراجحي، وزير الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية.
- وقع بنك الخليج الدولي - السعودية اتفاقية شراكة مع جمعية النهضة في الرياض للتعاون في مجال تمكين المرأة في المملكة ودعم قيادتها لمجموعة المرأة في العشرين (W20)، وهي إحدى المجموعات الرسمية لمجموعة العشرين.
- يواصل برنامج جماز السحيمي للخريجين التنفيذيين المستقبليين توفير فرصة فريدة من نوعها للمشاركين. في عام ٢٠٢٠م، التحق فوج جديد من الخريجين بالبرنامج، والذي تم تصميمه للمساعدة في تزويد البنك بالمواهب الخليجية وإعدادها لأدوار ومهام مهنية مستقبلية في البنك. وشكلت منحة جماز السحيمي الدراسية برنامجاً إضافياً آخر تم إنشاؤه لتوفير الدعم المالي للأفراد من الفئات الأقل حظاً للحصول على التعليم والمؤهلات الأكاديمية.
- دعماً لتمكين المرأة والرياضة في المملكة العربية السعودية، قدم بنك الخليج الدولي - السعودية دعمه لبطولة أرامكو السعودية النسائية الدولية المقدمة من صندوق الاستثمارات العامة، وهي المرة الأولى التي يتم فيها استضافة رياضة عالمية احترافية للسيدات في المملكة. تعد هذه المبادرة جزءًا لا يتجزأ من استراتيجية المسؤولية الاجتماعية الشاملة لبنك الخليج الدولي - السعودية.

٢٠. تعاملات الأطراف ذات العلاقة

إن لدى بنك الخليج الدولي - السعودية سياسة معتمدة من مجلس الإدارة تحكم تعارض المصالح وتعاملات الأطراف ذات العلاقة. وتجري معاملات بنك الخليج الدولي - السعودية مع الأطراف ذات العلاقة على أسس تجارية بحتة فيما يتصل بتعرضه للمخاطر المتعلقة بالودائع التي يتلقاها من الشركاء. وإذا امتدت القروض لأطراف ذات علاقة، فإن ذلك يتم اعتماده على أساس السلطات المخولة من مجلس الإدارة للمدير التنفيذي. وإذا تجاوزت القروض تلك التفويضات، فسوف يتم طلب اعتماد آخر من اللجنة التنفيذية أو مجلس الإدارة. ولن يتعامل بنك الخليج الدولي - السعودية مع أي من المديرين بصفة مقرض إلاّ إذا كانت القوانين واللوائح السعودية تسمح بذلك.

وإذا كانت هناك أية معاملات مقترحة مع شركات مرتبطة بأحد مديري بنك الخليج الدولي - السعودية، فسوف: (أ) تحال تلك المقترحات إلى مجلس الإدارة للموفقة عليها، مع امتناع المدير المعني بتلك المعاملات عن التصويت، أو (ب) ترفع إلى لجنة سياسة المخاطر في مجلس الإدارة والمجلس/اللجنة التنفيذية إذا كانت مثل هذه الموافقة ضمن الحدود الائتمانية للرئيس التنفيذي.

وفي سياق السير العادي لأنشطة بنك الخليج الدولي - السعودية، يتداول البنك أعماله مع أطراف ذات علاقة. وتخضع تعاملات الأطراف ذات العلاقة لحدود يحددها نظام مراقبة البنوك واللوائح الصادرة عن ساما. ويتقيد أيضا بنك الخليج الدولي - السعودية بالمعالجة المطلوبة (بما في ذلك ما يتم من خلال تفويض من الجمعية العمومية العادية)، بشأن تعاملات الأطراف ذات العلاقة حسب نص المادة (٧١) من نظام الشركات السعودي، وذلك سعياً للحصول على تفويض من الشريك بخصوص أي من تلك التعاملات.

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

٢١. مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

تكوين مجلس الإدارة والحضور في اجتماعات المجلس

بسبب قيود السفر وإجراءات الوقاية الصحية الناجمة عن جائحة كوفيد-١٩، عقدت كافة الاجتماعات المقررة خلال مارس ٢٠٢٠م وما بعده طوال العام افتراضياً عن طريق مؤتمرات الفيديو. ورغم ذلك، كان مجلس الإدارة قادراً على القيام بواجباته ومسؤولياته بفعالية ودون أي تعطيل.

الاسم	المنصب	نوع العضوية	١٠ فبراير ٢٠٢٠م	١٤ أبريل ٢٠٢٠م	٢١ يوليو ٢٠٢٠م	٢٢ أكتوبر ٢٠٢٠م	٢ ديسمبر ٢٠٢٠م	٢٤ ديسمبر ٢٠٢٠م
السيد/عبدالله بن محمد الزامل	الرئيس	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الدكتور/ عبدالله بن حسن العبدالقادر	نائب الرئيس	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/عبد العزيز بن عبد الرحمن الحليسي	عضو	تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الدكتور/ نجم بن عبدالله الزيد	عضو	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ سلطان بن عبد الملك آل الشيخ	عضو	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ بندر بن عبد الرحمن بن مقرن	عضو	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ راجيف كاكار	عضو	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ مهند العزاوي	عضو	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ رياض بن مصطفى الدغيثر (انتهت فترة عمله في ٢ ديسمبر ٢٠٢٠ بسبب الاستقالة)	عضو	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيدة/ أنجو باتواردان	عضو	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد سلمان بن فارس الفارس (تم تعيينه في ٢ ديسمبر ٢٠٢٠)	عضو	غير تنفيذي						✓

حضور اجتماعات لجان المجلس يناير-ديسمبر ٢٠٢٠

أعضاء لجان المجلس	اللجنة التنفيذية	لجنة المراجعة	لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت	لجنة سياسة المخاطر
الدكتور/ عبدالله بن حسن العبدالقادر			٣(٣)	
السيد/عبدالله بن محمد الزامل	٦(٦)			
السيد/عبد العزيز بن عبد الرحمن الحليسي	٦(٦)			
الدكتور/ نجم بن عبدالله الزيد				٤(٤)
السيد/ سلطان بن عبد الملك آل الشيخ	٦(٦)	٦(٦)		
السيد/ بندر بن عبد الرحمن بن مقرن			٣(٣)	
السيد/ مهند العزاوي	٦(٦)		٣(٣)	
السيدة/ أنجو باتواردان	٦(٦)			٤(٤)
السيد/ رياض بن مصطفى الدغيثر		٦(٦)		٤(٤)
السيد/ راجيف كاكار				٤(٤)
السيد/ حسن الملا		٦(٦)	٣(٣)	
الدكتور/ عبدالله الشويعر		٦(٦)		
السيد/ عبد الرحمن السكران		٦(٦)		

*الأرقام بين (الأقواس) تشير إلى العدد الأقصى من الاجتماعات خلال العام.

*تم تعيين السيد سلمان بن فارس الفارس في ٢ ديسمبر ٢٠٢٠ عضواً في لجنة سياسة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، ولم تعقد اجتماعات خلال ذلك الشهر.

اجتماعات لجان مجلس الإدارة خلال ٢٠٢٠

نوع الاجتماع	تواريخ الاجتماعات
اللجنة التنفيذية	١. ١٠ فبراير ٢٠٢٠ ٢. ٢٩ مارس ٢٠٢٠ ٣. ١٤ ابريل ٢٠٢٠ ٤. ٢١ يوليو ٢٠٢٠ ٥. ٢١ أكتوبر ٢٠٢٠ ٦. ٢ ديسمبر ٢٠٢٠
لجنة المراجعة	١. ٦ فبراير ٢٠٢٠ ٢. ١٣ أبريل ٢٠٢٠ ٣. ١ يونيو ٢٠٢٠ ٤. ٢٠ يوليو ٢٠٢٠ ٥. ٢١ أكتوبر ٢٠٢٠ ٦. ١ ديسمبر ٢٠٢٠
لجنة سياسة المخاطر	١. ٩ فبراير ٢٠٢٠ ٢. ١٣ أبريل ٢٠٢٠ ٣. ٢٠ يوليو ٢٠٢٠ ٤. ٢١ أكتوبر ٢٠٢٠
لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت	١. ٩ فبراير ٢٠٢٠ ٢. ١٩ مارس ٢٠٢٠ ٣. ١ ديسمبر ٢٠٢٠

تكوين الإدارة التنفيذية

الاسم	الدور في الوقت الحالي
السيد/ عبد العزيز بن عبد الرحمن الحليسي	الرئيس التنفيذي
مشاري العتيبي	الرئيس التنفيذي للعمليات
خالد جلال عباس	رئيس الخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات للمجموعة
سارة سمير عبدالهادي	رئيس قسم الاستثمار والخزينة
نايف الباز	رئيس قسم إدارة المخاطر
ياسر الأنصاري	رئيس قسم الامتثال ومكافحة الجريمة المالية
نواف كابلي	رئيس قسم الموارد البشرية
مروان الأبيض	المدير المالي
علي الأكبري	رئيس قسم العمليات
علي حسن عبد الهادي	رئيس قسم المراجعة الداخلية للحسابات
مؤيد الحسين	رئيس قسم الشؤون القانونية
حسين بو حليقة	رئيس قسم تقنية المعلومات
محمد العجمي	رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد

مكافآت المديرين والإدارة التنفيذية

المكافآت المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين لبنك الخليج الدولي - السعودية، بصفتهم أعضاء بالمجلس، بلغت ٤,١٢٥,٠٠٠ ريالاً سعودياً عن السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

سياسة بنك الخليج الدولي - السعودية في تحديد التعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس إدارة البنك أو أعضاء من خارج المجلس يتم تحديدها وفقاً للأطر الصادرة عن الجهات الرقابية وتحكمها المبادئ الأساسية لحوكمة البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية ولوائح التعويضات الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما)، وأحكام قانون الشركات، والقانون الأساسي لبنك الخليج الدولي - السعودية، ودليل حوكمة الشركات لبنك الخليج الدولي - السعودية، وسياسة مكافآت مجلس الإدارة.

يحق لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء من خارج مجلس الإدارة الحصول على مكافأة سنوية يوافق عليها المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي، وتُدفع على أساس تناسبي بما يتماشى مع حضورهم لاجتماعات مجلس الإدارة طوال عام معين. ويتم تضمين أي مدفوعات للأعضاء التنفيذيين في عقودهم ذات الصلة مع بنك الخليج الدولي - السعودية.

خلال عام ٢٠٢٠، لم يتولى أي من أعضاء مجلس الإدارة أو اللجان الفرعية أي عمل فني أو استشاري، وبالتالي لم يحصلوا على أي مقابل أو مزايا خاصة في هذا الصدد.

يوضح الجدول أدناه تفاصيل المكافآت التي يستحقها أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين/أعضاء لجان المجلس في عام ٢٠٢٠م.

المكافآت السنوية لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين/أعضاء لجان المجلس لعام ٢٠٢٠م (بالريال السعودي)

العضو	مقابل عضوية المجلس واللجنة	المكافأة السنوية	المجموع
السيد عبدالله الزامل	٤٣,٠٠٠	٤٥٧,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
الدكتور عبدالله العبدالقادر	٣٤,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠	٤٥٤,٠٠٠
الدكتور نجم الزيد	٣٧,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠	٤٥٧,٠٠٠
السيد راجيف كاكار	٣٧,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٤٣٧,٠٠٠
السيد رياض الدغيثر	٥٥,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٤٥٥,٠٠٠
السيد مهند العزاوي	٥٢,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٤٥٢,٠٠٠
السيد حسن الملا	٢٧,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠
السيد عبد الرحمن السكران	١٨,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٣٨,٠٠٠
الدكتور عبدالله الشويعر	١٨,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٣٨,٠٠٠
السيد بندر بن مقرن	٣٤,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	[1]٤٣٤,٠٠٠
السيد سلطان الشيخ	٦١,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠	[2]٤٨١,٠٠٠
السيدة أنجو باتواردان	٣٠,٠٠٠ (لجنة) ٢٥,٠٠٠ (مجلس)[3]	[4] ٤٠٠,٠٠٠	٤٥٥,٠٠٠
المجموع			**٤,٥٤٨,٠٠٠**

كما بلغت مكافآت كبار أعضاء الإدارة التنفيذية (بشرط عدم اعتراض ساما) ١٥,٠٩٨,٠٠٠ ريالاً سعودياً عن السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مكونة من ١٤,٩٩٠,٠٠٠ كتعويضات ثابتة و ١٠٨,٠٠٠ كتعويضات متغيرة).

١ تم دفع المبلغ مباشرة إلى صندوق الاستثمارات العامة
٢ تم دفع المبلغ مباشرة إلى صندوق الاستثمارات العامة
٣ تم دفع المبلغ مباشرة إلى صندوق الاستثمارات العامة
٤ تم دفع المبلغ مباشرة إلى صندوق الاستثمارات العامة

٢٢. لجان مجلس الإدارة

تستمد لجان مجلس الإدارة سلطاتها وصلاحياتها من المجلس، وقد جرى في الجدول أدناه بيان تفاصيل عضويات تلك اللجان:

عضوية لجان المجلس:

لجان المجلس	اسم العضو	منصب العضو
اللجنة التنفيذية	السيد/ عبدالله بن محمد الزامل	رئيس
	السيد/ عبد العزيز بن عبد الرحمن الحليسي	عضو
	السيد/ سلطان بن عبد الملك آل الشيخ	عضو
	السيدة/ أنجو باتواردان	عضو
	السيد/ مهند العزاوي	عضو
لجنة المراجعة	السيد/ سلطان بن عبد الملك آل الشيخ	رئيس
	السيد/ رياض بن مصطفى الدغيثر	عضو
	الدكتور/ عبدالله الشويعر	عضو
	السيد/ عبد الرحمن السكران	عضو
	السيد/ حسن الملا	عضو
لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت	الدكتور/ عبدالله بن حسن العبدالقادر	رئيس
	السيد/ بندر بن عبدالرحمن بن مقرن	عضو
	السيد/ مهند العزاوي	عضو
	السيد/ حسن الملا	عضو
لجنة سياسة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة	الدكتور/ نجم بن عبدالله الزيد	رئيس
	السيد/ رياض بن مصطفى الدغيثر	عضو
	السيد/ راجيف كاكار	عضو
	السيد/ أنجو باتواردان	عضو
	السيد/ سلمان بن فارس الفارس	عضو

* السيد رياض الدغيثر لم يعد عضواً في لجنة سياسة المخاطر ولجنة المراجعة. السيد سلمان الفارس أصبح عضواً في لجنة سياسة المخاطر ابتداء من ٢ ديسمبر ٢٠٢٠م.

اللجنة التنفيذية

إن اللجنة التنفيذية مفوضة بصياغة السياسة التنفيذية لبنك الخليج الدولي – السعودية، والإشراف على السياسة التنفيذية وتنفيذها، ودعم المجلس من خلال مراجعة وتقييم والتوصية للمجلس بخصوص الأمور الاستراتيجية الرئيسية، مثل عمليات الاندماج والاستحواذ أو التغييرات الجوهرية في الأهداف الاستراتيجية الأساسية، أو التوجيه، أو اعتماد الحدود الائتمانية التي تتجاوز سلطة المدير التنفيذي، مع مراعاة القيود المعتمدة من المجلس، مثل المسؤوليات الأخرى المكلفة بها اللجنة تحديداً بموجب قرار صادر عن مجلس الإدارة.

لجنة المراجعة

تشتمل مسؤوليات لجنة المراجعة ، دون حصر، على دعم المجلس في تقديم الرؤية بشأن سلامة القوائم المالية لبنك الخليج الدولي – السعودية، ومدى تقيد بنك الخليج الدولي – السعودية بالمتطلبات القانونية والنظامية، وتقيد بنك الخليج الدولي – السعودية بالقواعد السليمة لحوكمة الشركات، ومؤهلات مراقبي الحسابات الخارجيين واستقلاليتهم، وأداء مهام المراجعة الداخلية للحسابات لدى بنك الخليج الدولي – السعودية، وعمليات المراجعة المستقلة والمعاينات النظامية، ومراجعة أنظمة الرقابة الداخلية، لدى بنك الخليج الدولي – السعودية، بخصوص الشؤون المالية والمحاسبية والقانونية، وما يتعلق بالتقيد بالأنظمة واللوائح والأخلاقيات التي وضعتها الإدارة والمجلس، ومراجعة عمليات مراجعة الحسابات لدى بنك الخليج الدولي – السعودية، وسياسات تقديم التقارير المحاسبية والمالية، والمعالجات في هذا الشأن. ولا يكون المدير التنفيذي عضواً في لجنة المراجعة.

لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت

يتمثل دور لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت في التصرف كوكيل عن المجلس للتأكد من حوكمة الشركة بشكل صحيح، وذلك لرقابة ورصد الإجراءات والإرشادات المتصلة بالتقيد بمبادئ حوكمة الشركات المطبقة على بنك الخليج الدولي – السعودية، وصياغة سياسة مكافآت التنفيذيين والعاملين لدى بنك الخليج الدولي – السعودية، وكذلك وضع المعالجات المناسبة لتحديد والتوصية بالمرشحين المناسبين لمناصب الإدارية العليا، وتحديد المعالجات الصحيحة لمراجعة أداء المديرين، على الصعيدين الفردي والجماعي، ووضع قواعد العمل لمراجعة أداء الإدارة العليا، والتوصية للمجلس بمعايير المهارة المناسبة وأية متطلبات تنظيمية مطبقة يلزم أخذها في الاعتبار في تقييم الشركاء للمرشحين الجدد لعضوية مجلس الإدارة.

لجنة سياسة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة

يتمثل الهدف الأساسي للجنة في دعم المجلس للوفاء بمسؤوليات الرقابة في تحديد القابلية العامة لبنك الخليج الدولي – السعودية على تحمل المخاطر والإطار والحدود التي يقوم في إطارها المجلس بتسيير أنشطته.

٢٣. أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين

• أعضاء مجلس الإدارة

تم تعيين جميع أعضاء مجلس الإدارة حسب الأصول لمدة خمس (٥) سنوات، وذلك أثناء انعقاد الجمعية العامة التأسيسية بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩م، ولا يملك أعضاء المجلس، بما في ذلك أي أشخاص ذوي صلة مباشرة بهم، أية حصص أو مصالح أخرى في الشركة.

• الإدارة العليا

إن فريق الإدارة العليا مسؤول عن الإدارة اليومية لأعمال بنك الخليج الدولي – السعودية، والتي عهد بها المجلس إليه. ويرأس فريق الإدارة المدير التنفيذي الذي يحظى بدعم من المدير المالي ومدير المخاطر، ومدير العمليات، ورئيس الخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات، ورئيس الخدمات المصرفية للأفراد، ومدير الاستثمار والخزانة، ومدير المعلومات، ومدير الموارد البشرية.

٢٤. هيئة الرقابة الشرعية

هيئة الرقابة الشرعية هي هيئة منفصلة ومستقلة مكونة من علماء شريعة موقرين معينين من قبل مجلس الإدارة. تتبع هيئة الرقابة الشرعية مجلس الإدارة وتتكون من ثلاثة أعضاء، وهي أعلى سلطة في اتخاذ القرار النهائي بشأن المسائل المتعلقة بالشريعة في العمليات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لبنك الخليج الدولي – السعودية.

مسؤوليات هيئة الرقابة الشرعية

مسؤوليات هيئة الرقابة الشرعية هي كما يلي:

أ. القيام بالإشراف الشرعي الكامل على الأعمال الإسلامية لبنك الخليج الدولي – السعودية عبر جميع قطاعات الأعمال (مصرفية الأفراد ومصرفية الشركات والخزينة) والأنشطة والمنتجات والخدمات والعقود والمستندات وتوزيع الأرباح على أصحاب الاستثمار والمساهمين.

ب. إصدار قرارات شرعية بخصوص جميع المنتجات والأنشطة المصرفية المتوافقة مع الشريعة حسب الحاجة.

ج. تحديد المعايير الشرعية اللازمة لأنشطة بنك الخليج الدولي – السعودية، وامتثال البنك للشريعة الإسلامية في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي وضعها البنك المركزي السعودي (ساما).

د. مساعدة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أو أي طرف ذي صلة بهما في الإشراف على تنفيذ قرارات الهيئة الشرعية.

استقلالية هيئة الرقابة الشرعية

تقر هيئة الرقابة الشرعية بأنها نفذت جميع واجباتها بشكل مستقل وبدعم وتعاون من الإدارة العليا ومجلس إدارة البنك. تلقت الهيئة المساعدة المطلوبة للوصول إلى جميع الوثائق والبيانات، ومناقشة جميع التعديلات ومتطلبات الشريعة.

اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية

عقدت الهيئة اجتماعين عام ٢٠٢٠:

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	١١ يونيو ٢٠٢٠م	١٢ أكتوبر ٢٠٢٠م
الدكتور محمد علي القري	✓	✓
الشيخ نظام يعقوبي	✓	✓
الشيخ راشد إبراهيم الغنيم	✓	X

المكافآت*

مكافآت ثابتة	٢٧٠,٣١٢,٤١ ريال سعودي
تعويضات عن حضور اجتماعات اللجان	١٨,٧٥٠,٠٠ ريال سعودي
المجموع	٢٨٩,٠٦٢,٤١ ريال سعودي

*لا تتضمن هذه الأرقام ضريبة القيمة المضافة

٢٥. الأنظمة المطبقة

يتقيد بنك الخليج الدولي – السعودية بجميع أحكام نظام مراقبة البنوك وجميع الأنظمة والقواعد واللوائح الأخرى المطبقة.

٢٦. الإقرارات

يؤكد مجلس الإدارة بموجبه (بالإحالة للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م) ما هو آت:

- تم مسك دفاتر محاسبية صحيحة.
- يعد بنك الخليج الدولي – السعودية قوائمه المالية طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- أشارت تقارير قسم المراجعة الداخلية للحسابات ومراجعو الحسابات الخارجيون إلى فرص تطوير في الضوابط الداخلية لبنك الخليج الدولي – السعودية، والتي كان قد تم تناولها، أو هي قيد التناول، من جانب الإدارة. ويقوم قسم المراجعة الداخلية للحسابات بمتابعة تلك التوصيات وتقديم تحديثات دورية إلى الإدارة العليا ولجنة مراجعة الحسابات بشأن التنفيذ.
- طبقاً للقواعد والأنظمة ذات العلاقة وسياسة تضارب المصالح وتعاملات الأطراف ذات العلاقة ("السياسة") التي تحكم تعاملات الأطراف ذات العلاقة، كشف بنك الخليج الدولي – السعودية في بياناته المالية المدققة عقود الأطراف ذات العلاقة مع الكيانات التي يملك فيهما أحد أعضاء المجلس مصلحة جوهرية، كما ستقدم العقود التي تتطلب موافقة المساهمين إلى الاجتماع السنوي للجمعية العمومية وذلك حسب ما تنص عليه السياسة. وقد امتنع أعضاء المجلس المعنيون عن المناقشات والتصويت فيما يتصل بتلك العقود.
- ليس هناك شك في قدرة بنك الخليج الدولي – السعودية على الاستمرار في العمل ككيان مستمر في نشاطه.
- اعتمد المجلس تقييم الإدارة لنظم الرقابة الداخلية لدى بنك الخليج الدولي – السعودية.
- بعد قيام لجنة مراجعة الحسابات بالمراجعة، قام المجلس باعتماد القوائم المالية الموحدة عن السنة ٢٠٢٠م، وذلك بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢١م، حسب توصية اللجنة.
- قام بنك الخليج الدولي – السعودية بتنفيذ جميع نصوص المبادئ الخاصة بحوكمة الشركة والصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما).

تقرير الرقابة الداخلية

تتولى الإدارة العليا مسؤولية وضع وصياغة أنظمة الرقابة الداخلية في بنك الخليج الدولي – السعودية، ومتابعتها ومراقبتها لضمان الأداء الفعال للبنك. ويشمل عمل أنظمة الرقابة الداخلية صياغة السياسات، والإجراءات، والعمليات، والأنظمة، وإطار المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، وتنفيذها في جميع إدارات البنك وأقسامه.

ويعتبر مجلس الإدارة – بدعم من لجنة سياسات المخاطر ولجنة المراجعة التابعتين له – مسؤولاً عن ضمان فعالية الأنظمة والضوابط الداخلية لأعمال بنك الخليج الدولي – السعودية، ومراقبة المخاطر ذات الصلة.

وتحدد لجنة سياسات المخاطر التابعة لمجلس الإدارة الإقبالية على المخاطر لدى البنك، وتسعى كذلك إلى تحديد المخاطر الرئيسة التي تواجه المنظمة وإدارتها. وتشرف اللجنة على الإقبالية على المخاطر الشاملة لدى بنك الخليج الدولي – السعودية، والمعايير العامة وحدود المخاطر التي يمارس البنك نشاطاته ضمنها، لضمان استجابة الإدارة لهذه المخاطر من قبل الإدارة بالشكل والوقت المناسبين.

ولتحقيق ذلك، تضمن لجنة سياسات المخاطر التابعة لمجلس الإدارة امتلاك البنك إطاراً فعالاً لإدارة المخاطر في المؤسسات، وأن جميع ضوابط المخاطر المتبعة في إدارة البنك وأقسامه تتوافق مع المتطلبات التنظيمية، ومعايير أفضل الممارسات لإدارة المخاطر في البنوك. ويراعي *نهج البنك المستند إلى إطار إدارة المخاطر* في المؤسسة جميع فئات المخاطر على أساس استباقي، بما في ذلك مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر معدلات الفائدة، ومخاطر السيولة، والمخاطر غير المالية مثل المخاطر الاستراتيجية، ومخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني، ومخاطر نموذج الأعمال، ومخاطر السمعة، ومخاطر التركز، وغيرها، ما يتيح تعامل الإدارة بفعالية مع حالات عدم اليقين، وأية مخاطر وفرص متصلة، ويعزز قدرتها على بناء القيمة لأصحاب العلاقة. ويشمل ذلك المواءمة بين إقبال البنك على المخاطر واستراتيجيات المخاطر، ما يضمن اتخاذ قرارات مدروسة بعمق بشأن الاستجابة للمخاطر، ويساعد في تخفيف وتيرة وشدة الخسائر التشغيلية، ويحدد ويساعد في الإدارة الاستباقية للمخاطر المتعددة، والمخاطر عبر المؤسسات، ويعد البنك لانتهاز الفرص بشكل استباقي وتحسين فعالية استخدام رأس المال.

ولضمان فعالية إطار عمل إدارة المخاطر، تعتمد لجنة سياسات المخاطر التابعة لمجلس الإدارة على إدارة خطوط كفاية مباشرة للمراقبة المستقلة وأقسام ضمان الجودة داخل البنك، باستخدام نموذج *"خطوط الدفاع الثلاثة"* لإدارة المخاطر لضمان استقلالية الرقابة وفصل المسؤوليات؛ حيث يدير *"خط الدفاع الأول"* المخاطر من خلال امتلاك وإدارة المخاطر كخط مباشر، ويشرف على *"خط الدفاع الثاني"* متخصصون في إدارة المخاطر، والرقابة المالية،

وشؤون الالتزام، ويوفر "خط الدفاع الثالث" ضمان الجودة المستقل في أقسام متخصصة مثل المراجعة الداخلية والمراجعة القانونية الخارجية. ويتبع بنك الخليج الدولي – السعودية إطار اختبار الضغط المستقبلي في جميع الفئات المعرضة للخطر لتحديد الأحداث أو التغييرات المحتملة في ظروف السوق التي قد تؤثر سلباً على البنك، ما يساعد في تحديد خطط العمل لإجراءات التخفيف من المخاطر في الوقت المناسب.

تشرف *لجنة المراجعة* على فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في بنك الخليج الدولي – السعودية، من خلال مراجعة وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية، وتجتمع مع قسم المراجعة الداخلية والمراجعة الخارجية والإدارة لتقييم كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية والحصول على التأكيدات المعقولة منها بشكل دوري. تتسلم لجنة المراجعة بشكل دوري تقارير بشأن وجود أي نقص كبير أو ضعف مادي في تصميم أو تطبيق أية ضوابط داخلية متعلقة بإعداد التقارير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على قدرة البنك على تسجيل المعلومات المالية ومعالجتها وتلخيصها، وكذلك بشأن وجود أي احتيال، سواءً كان مادياً أم لا، يتعلق بالإدارة أو أي موظفين يلعبون دوراً مهماً في الرقابة الداخلية في إعداد التقارير المالية في البنك. إضافة إلى ذلك، يقدم رئيس لجنة المراجعة تحديثات للمجلس بشأن المناقشات والقرارات الرئيسة التي نظرت فيها لجنة المراجعة.

وتعود المرجعية الوظيفية *لوحدة المراجعة الداخلية* إلى لجنة المراجعة، فيما تعود مرجعيتها الإدارية إلى الرئيس التنفيذي، ما يجعلها مستقلة عن الإدارة، وقادرة على إصدار الأحكام الموضوعية، ولديها السلطة للقيام بعملها في جميع أرجاء المؤسسة دون أية قيود. وتتمتع وحدة المراجعة الداخلية بموارد غنية تشتمل على فريق من المحترفين ذوي المعرفة المناسبة والمهارات والخبرة، وتعتمد نهجاً قائماً على تحديد المخاطر في تطوير وتنفيذ خطة المراجعة الداخلية من أجل دعم تخصيص موارد المراجعة للمجالات التي تنطوي على مخاطر كبيرة لإجراء المراجعة بشكل منتظم لتقييم كفاية وفعالية أنظمة الضوابط الداخلية في بنك الخليج الدولي – السعودية، وتوفير التطمينات المعقولة للجنة المراجعة.

ويتم تسهيل عملية *الرقابة الداخلية* من خلال مجموعة من الأقسام المنفصلة التي تخضع مباشرة للإدارة العليا. وتشمل هذه الأقسام: إدارة المخاطر، والرقابة المالية، والالتزام. ويساعد هذا النهج المتعدد على الإدارة الفعالة للمخاطر من خلال تحديد وقياس ومراقبة الضوابط من وجهات نظر متنوعة.

ويتبنى بنك الخليج الدولي – السعودية نهجاً منضبطاً بالنسبة لاتخاذ المخاطر، وذلك بتطبيقه مجموعة شاملة من سياسات وعمليات وحدود إدارة المخاطر، وتوظيف الأشخاص المؤهلين المزودين بالمهارات اللازمة، والاستثمار في التقنية والتدريب، وتعزيز ثقافة إدارة المخاطر السليمة على جميع المستويات.

وفيما يتعلق *بالمخاطر التشغيلية*، نفذ بنك الخليج الدولي – السعودية إطاراً لإدارة المخاطر التشغيلية يشتمل على أدوات من بينها التقييم الذاتي للمخاطر والضبط، ومؤشرات مخاطر رئيسة واتخاذ إجراءات الحد من المخاطر التشغيلية والإجراءات العلاجية لمنع تكرارها. وتوفر هذه الأدوات لمجالات الأعمال فرصة إعادة تقييم فعالية الضوابط في عملياتها الخاصة بالأعمال. ويتم الإبلاغ عن أية جوانب قصور في المراقبة حددتها وحدات الأعمال نتيجة استخدام هذه الأدوات إلى لجنة سياسات المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. ويتم رفع أية قضية أساسية تتطلب اهتمام الإدارة العليا إلى لجنة الإدارة في بنك الخليج الدولي – السعودية.

ويضمن *قسم أمن المعلومات* أمان معلومات بنك الخليج الدولي – السعودية ومعلومات عملائه من خلال تأمين البنية التحتية للشبكة وحمايتها من التهديدات الداخلية والخارجية، من خلال تنفيذ نهج "الدفاع في العمق"، أي من خلال اعتماد ضوابط أمنية متعددة المستويات. وتم تصميم نظام إدارة أمن المعلومات الشامل لبنك الخليج الدولي – السعودية بما يتماشى مع معايير القطاع المالي وأفضل الممارسات العالمية، ويتألف من نموذج متكامل من الأفراد والعمليات والتقنيات، بما في ذلك مركز العمليات الأمنية الذي يعمل على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع، وإدارة مخاطر الأمن السيبراني، وعمليات إدارة الثغرات الأمنية والحوادث، والاختبارات الدورية لعمليات الاختراق، ومعلومات التهديد السيبراني، وخدمات حماية العلامة التجارية، والخدمات الوقائية والكشفية وحلول الأمن المحيط. ويؤدي *قسم الالتزام ومكافحة غسل الأموال* في البنك مهامه وواجباته من خلال عملية مستمرة لتقييم الامتثال لتجنب المخاطر، وضمان الالتزام بجميع المتطلبات القانونية الخاصة بذلك. وتحيل وحدة الالتزام تقاريرها إلى لجنة المراجعة.

ويحرص بنك الخليج الدولي – السعودية على إدخال التقييم القوي للمخاطر والضوابط الداخلية في *برامج التدريب* الدورية لموظفيه، وزيادة وعيهم بأهمية تقييم المخاطر، ومسؤوليتهم في الالتزام بالضوابط الداخلية.

ورغم أنه لا يمكن استبعاد مخاطر حدوث إخفاقات في الضوابط الداخلية بشكل تام، إلا أن *الإدارة* تخفف وتدير مثل هذه المخاطر من خلال الحفاظ على البنية التحتية والضوابط والأنظمة والإجراءات المناسبة، وضمان توظيف الأشخاص المدربين والمؤهلين لحماية مصالح البنك، وأصحاب المصلحة المرتبطين به.

رأي لجنة المراجعة بشأن الرقابة الداخلية

للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وعملاً بالمادة ١٠٤ من قانون الشركات السعودي (٢٠١٥)، الذي يتطلب أن تقوم لجنة المراجعة بتقديم رأيها بشأن مدى ملائمة إطار الرقابة الداخلية في بنك الخليج الدولي – السعودية، تم إطلاع لجنة المراجعة على فرص تعزيز الضوابط الداخلية لبنك الخليج الدولي – السعودية. وقامت الإدارة بدراسة هذه التوصيات أو هي في طور دراستها. إضافة إلى ذلك، قام المدقق الداخلي بتتبع هذه التوصيات والتحقق منها بشكل مستقل، وتم تقديم تحديث عن تنفيذها إلى لجنة المراجعة بشكل دوري.

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

المهندس عبدالله بن محمد الزامل

انتخب رئيساً لمجلس الإدارة في ٢٨ فبراير ٢٠١٩م
عضو مجلس إدارة منذ ٢٠١٩م

يشغل الأستاذ عبدالله الزامل منصب الرئيس التنفيذي لشركة الزامل للاستثمار الصناعي، وقبل ذلك شغل منصب الرئيس التنفيذي للعمليات في الشركة. وكان قد عمل في شركة مكيفات الزامل كنائب رئيس أول، وبدأ حياته المهنية في هذه الشركة كمهندس صناعي. والأستاذ الزامل هو حالياً رئيس مجلس إدارة عدد من الشركات بما في ذلك الشركة السعودية العالمية للموانئ، وشركة الزامل للمكيفات القابضة، وشركة الزامل للحديد القابضة، وشركة الخليج للمواد العازلة، وجي آي بي كابيتال. وهو عضو في مجلس إدارة شركة الربيعة والنصار والزامل للصناعات الخرسانية، وشركة الزامل البحرية، وبنك الخليج الدولي (ش.م.ب.). وتتضمن عضويته في مجالس إدارات الهيئات الحكومية مجلس المنطقة الشرقية. والأستاذ الزامل حاصل على شهادة البكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة واشنطن بالولايات المتحدة، ودرجة الماجستير بالإدارة المالية وإدارة الأعمال (مع التركيز على التمويل) من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في المملكة العربية السعودية، ويتمتع بخبرة مهنية واسعة تصل إلى ٣٤ عاماً.

الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحليسي

عضو مجلس إدارة منذ ٢٠١٩م
الرئيس التنفيذي
بنك الخليج الدولي - السعودية

يشغل الأستاذ عبدالعزيز عبدالرحمن الحليسي منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة بنك الخليج الدولي، وهو عضو في مجلس إدارة بنك الخليج الدولي (ش.م.ب).

وقبل التحاقه ببنك الخليج الدولي في فبراير ٢٠١٦م، كان الحليسي يشغل منصب وكيل المحافظ للرقابة في مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) منذ مايو ٢٠١٣م، وشملت مسؤولياته آنذاك الإشراف على قطاع المصارف والتأمين، إضافةً إلى القوانين الخاصة بشركات التمويل (التمويل العقاري والإجارة وغيرها من مؤسسات التمويل غير المصرفي)، إلى جانب ذلك، كان الأستاذ عبد العزيز مسؤولاً عن إدارة حماية العملاء. وقبل التحاقه بـ (ساما)، شغل منصب المدير الإقليمي والعضو المنتدب لـ (جي بي مورجان تشيز بنك) في المملكة العربية السعودية، كما ترأس أيضاً إدارة الخدمات المصرفية للشركات لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. وفي بداية مسيرته المهنية، شغل منصب المدير العام للمنطقة الوسطى في البنك السعودي البريطاني - ساب (شركة زميلة لمجموعة اتش اس بي سي)، وغطت مسؤولياته هناك جميع المجالات الرئيسة للأعمال، بما في ذلك الخدمات المصرفية للأفراد والشركات. وشارك أيضاً بعضوية مجالس إدارات العديد من المؤسسات، ومن بينها السوق المالية السعودية (تداول).

يحمل الأستاذ الحليسي شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة تكساس في مدينة أوستن بالولايات المتحدة الأمريكية، ويتمتع بخبرة مهنية واسعة تصل إلى ٣١ عاماً في مجال الخدمات المصرفية والتنظيمية حاز معظمها خلال عمله في السعودية.

الدكتور عبدالله بن حسن العبدالقادر

نائب رئيس مجلس الإدارة منذ ٢٠١٩م
عضو مجلس إدارة منذ ٢٠١٩م

الدكتور عبدالله العبد القادر مستشار وعضو إدارة غير تنفيذي في مجالس إدارات عدد من الشركات تعمل في مجال الصيرفة والاستثمار والاتصالات والتقنية والنقل، يتمتع بمعرفة وخبرة واسعة في حوكمة الشركات، والتدقيق، والمكافآت، وأنظمة أسواق رأس المال، وإدارة المخاطر. وهو حالياً رئيس مجلس إدارة بنك الخليج الدولي (ش.م.ب.)، وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي في شركة (بي إن واي ميلون) السعودية المالية، وشركة العربية السعودية للاستثمار (سنابل)، والشركة السعودية للخطوط الحديدية (سار)، ومجموعة الفيصلية، وشركة (اس تي سي) البحرين، والمؤسسة العامة للتقاعد السعودية. كما يرأس لجنة السياسات التنظيمية والإشراف في السوق المالية السعودية (تداول). عمل الدكتور العبد القادر أستاذاً لإدارة الأعمال في جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. وفي العام ٢٠٠٤م، عُيّن في هيئة تنظيم السوق المالية السعودية المنشأة حديثاً (هيئة السوق المالية) كمفوض مؤسِس؛ حيث أسهم في تطوير السوق المالية في المملكة، وقاد عملية إطلاق لائحة حوكمة الشركات السعودية. وبعد مغادرته هيئة السوق المالية، واصل عمله على تعزيز حوكمة الشركات في المنطقة من خلال عمله رئيساً تنفيذياً مؤسساً لمعهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي، وهي منظمة غير ربحية تقدم التقييم والدورات التدريبية لهدف تعزيز كفاءة مجالس الإدارات.

والدكتور العبدالقادر حاصل على شهادة الدكتوراه في إدارة الأعمال من جامعة كولورادو بالولايات المتحدة الأمريكية، وعلى شهادة البكالوريوس ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. ويتمتع العبدالقادر بخبرة مهنية واسعة تصل إلى ٣٦ عاماً.

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة (تتمة)

السيد راجيف كاكار

عضو مجلس إدارة منذ ٢٠١٩م

السيد راجيف كاكار عضو في مجلس إدارة يوروبنك إيرجاسياس (اليونان)، والبنك التجاري الدولي (مصر)، وشركة UTI لإدارة الأصول (الهند)، وشبكات ساتين للرعاية الائتمانية (الهند)، وبنك الخليج الدولي (ش.م.ب.)، كما أنه عضو في مجلس الاستشارة العالمي لكلية بوث للأعمال في جامعة شيكاغو في الولايات المتحدة.

بين عامي ٢٠٠٦-٢٠١٨م، كان راجيف مؤسساً شريكاً في مجلس الإدارة العالمي لشركة فوليرتون المالية القابضة، وهي شركة فرعية مملوكة بالكامل لشركة تيماسيك القابضة في سنغافورة. وقد تقلد عدة مناصب في فوليرتون من ضمنها الرئيس العالمي للخدمات المصرفية للمستهلكين، والرئيس التنفيذي الإقليمي لمنطقة شرق ووسط أوروبا، والشرق الأوسط وإفريقيا. وكان راجيف مؤسساً وعضواً منتدباً ورئيساً تنفيذياً لشركة «دنيا للتمويل» الإماراتية، وهي شركة فرعية لشركة فوليرتون فايننشال القابضة. وقبل ذلك، شغل راجيف على مدى ٢٠ عاماً عدة مناصب إدارية أولى في سيتي بنك، بما في ذلك منصبه الأخير بصفة الرئيس التنفيذي الإقليمي ومدير فرع منطقة تركيا والشرق الأوسط وإفريقيا.

يحمل راجيف درجة الماجستير في إدارة الأعمال، قسم التمويل والتسويق من المعهد الهندي للإدارة، كما يحمل شهادة البكالوريوس في التقنية، والهندسة الميكانيكية من المعهد الهندي للتقنية. وتمتد خبرة راجيف المهنية لأكثر من ٣٤ عاماً.

الأستاذ سلطان بن عبدالملك آل الشيخ

عضو مجلس إدارة منذ ٢٠١٩م

يشغل الأستاذ سلطان بن عبدالملك آل الشيخ منصب مدير الاستثمارات السعودية في صندوق الاستثمارات العامة بالمملكة العربية السعودية. وهو عضو في مجلس إدارة شركة الطائرات المروحية، وشركة تحكم للاستثمار، والشركة السعودية لتبادل المعلومات إلكترونياً (تبادل)، وشركة المراعي، وبنك الخليج الدولي (ش.م.ب.)، والشركة السعودية للأسماك، إضافةً إلى عضويته في اللجنة التنفيذية لشركة الاتصالات السعودية. وقبل انضمامه إلى صندوق الاستثمارات العامة، شغل الأستاذ سلطان مناصب رئيسة في عدة مؤسسات مالية مرموقة، حيث شغل منصب مشارك ونائب رئيس المصرفية الاستثمارية في شركة السعودي الفرنسي كابيتال. كما عمل كمسؤول في قسم طرح الأوراق المالية وتمويل وإدراج الشركات في هيئة السوق المالية السعودية، ومدير علاقات العملاء للمجموعة المصرفية للشركات في البنك الأهلي التجاري بالسعودية.

يحمل الأستاذ سلطان درجة الماجستير في العلوم المالية من جامعة جورج واشنطن في الولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة البكالوريوس في العلوم المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في المملكة العربية السعودية. ويتمتع الأستاذ سلطان بخبرة عملية تمتد لأكثر من ١٧ عاماً.

الأستاذ سلمان بن فارس الفارس

عضو مجلس إدارة منذ ديسمبر ٢٠٢٠م

يشغل الأستاذ سلمان بن فارس الفارس منصب الرئيس التنفيذي لشركة المجد العربية لإدارة الأصول والممتلكات، وهي شركة تعمل في مجال الضيافة في مكة المكرمة والمدينة المنورة وجدة. وقبل ذلك، كان الأستاذ سلمان يشغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة نسيل القابضة للاستثمارات العقارية والمالية، وتقلد عدة مناصب عليا في مجموعة الفيصلية، و Gulf Stars Group for Network Technology and Technology Solutions، وبنك الرياض. وقبل ذلك، شغل الفارس العديد من المناصب في مجموعة سامبا المالية، كان آخرها مسؤول العمليات القُطرية. ويشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة الاستثمارات التقنية، وعضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وشركة حصانة الاستثمارية وشركة فالكم القابضة. كما أنه عضو في لجنة الاستثمار في شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني. يحمل الأستاذ سلمان درجة البكالوريوس في نظم المعلومات الحاسوبية من جامعة ولاية أريزونا بالولايات المتحدة الأمريكية، ويمتلك خبرة عملية تمتد لأكثر من ٣٩ عاماً.

الأستاذ بندر بن عبدالرحمن بن مقرن

عضو مجلس إدارة منذ ٢٠١٩م

يشغل الأستاذ بندر بن عبدالرحمن بن مقرن منصب الرئيس التنفيذي للعمليات في صندوق الاستثمارات العامة بالمملكة العربية السعودية، وهو أيضاً عضو في لجنة الترشيحات لشركات المحافظ لصندوق الاستثمارات العامة، وعضو في مجلس إدارة الشركة السعودية للتنمية والاستثمار التقني (تقنية)، ورئيس لجنة المكافآت فيها، وعضو مجلس إدارة الشركة العقارية السعودية، وعضو لجنة المكافآت فيها. إضافةً إلى ذلك، الأستاذ بندر عضو في مجلس إدارة مدينة الملك عبدالله الاقتصادية ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت فيها، وهو عضو في شركة (جسارة)، وعضو في لجنة الترشيحات والمكافآت في تداول وسنابل للاستثمار ونون والمركز الوطني للتخصيص. في السابق كان الأستاذ بندر يدير إدارة الموارد البشرية وخدمات الشركات في شركة الأهلي كابيتال، وعمل رئيساً للموارد البشرية في جدوى للاستثمار، بالإضافة إلى شغل مناصب عديدة في شركة الاتصالات السعودية. يحمل الأستاذ بندر شهادة البكالوريوس في الموارد البشرية وإدارة الأعمال من جامعة ايسترن واشنطن في الولايات المتحدة الأمريكية، ويمتلك ١٩ سنة من الخبرة العملية.

السيدة أنجو باتواردهان

عضو مجلس إدارة منذ ٢٠١٩م

تتمتع السيدة أنجو باتواردهان بخبرة عالمية في مجال الخدمات المصرفية والاستثمار في مشروعات التكنولوجيا المالية. عاشت وعملت في سنغافورة وسان فرانسيسكو والهند.

شغلت السيدة أنجو منصب المدير الإداري لصندوق استثمار كريديت إيز فنتك البالغة قيمته ٥٠٠ مليون دولار أمريكي؛ حيث أدارت الصندوق منذ تأسيسه في سيلكون فالي في عام ٢٠١٦ وحتى عام ٢٠٢٠م. ولا تزال تعمل كمستشار للصندوق وتمثل الصندوق في مجالس إدارة العديد من شركات المحافظ في الولايات المتحدة الأمريكية والمملكة المتحدة. قبل ذلك، عملت السيدة أنجو لمدة تجاوزت العقدين مع بنوك سيتي بنك وستاندرد تشارترد بنك في سنغافورة. وتقلدت مناصب قيادية على المستويين الإقليمي والعالمي، بما في ذلك منصب رئيس إدارة الابتكار العالمية، ورئيس إدارة المخاطر، والرئيس التنفيذي للعمليات. كما كانت عضواً ضمن فريق القيادة التنفيذية العالمي في ستاندرد تشارترد بنك، وعضواً في مجموعة إدارة العمليات والتقنية العالمية، وعضواً في مجموعة إدارة المخاطر العالمية.

عملت الأستاذة أنجو في مجالس العديد من البنوك والمصارف والهيئات التنظيمية في الولايات المتحدة الأمريكية والمملكة المتحدة وأوروبا وسنغافورة والسعودية وتايلند. وهي عضو في المجلس الاستشاري العالمي لمعهد ستانفورد للمهن المتميزة، وأستاذ زائر في كلية الدراسات العليا لإدارة الأعمال في جامعة ستانفورد، حيث تدرس طلاب الماجستير موضوع التكنولوجيا المالية منذ عام ٢٠١٧م. حصلت الأستاذة انجو على العديد من الجوائز الأكاديمية منها زميل فولبرايت، وأستاذ زائر من رابطة دول جنوب شرق آسيا في جامعة ستانفورد في كاليفورنيا، وزميل معهد ستانفورد للمهن المتميزة في كاليفورنيا بالولايات المتحدة الأمريكية، وزميل متميز في معهد سنغافورة لأعمال البنوك المالية (إدارة المخاطر). وشغلت أيضاً منصب زميل الابتكار في جامعة سنغافورة الوطنية، وكانت عضواً في المجلس الاستشاري للإقامة الإلكترونية التابع لحكومة إستونيا. كما أن السيدة أنجو باتواردهان عضو في اللجنة التوجيهية للمنتدى الاقتصادي العالمي الخاصة بالابتكار المزعزع Disruptive Innovation في الخدمات المالية منذ ٢٠١٥م وعضواً في المجلس العالمي للمنتدى الاقتصادي العالمي المعني بتقنية سلسلة الكتل من ٢٠١٦ إلى ٢٠١٨م.

تعتبر السيدة باتواردهان رائدة فكرية عالمية ومؤثرة في مجال التقنية المالية، وتشارك دائمًا كمتحدثة في المؤتمرات والفعاليات الدولية الرائدة؛ حيث كانت متحدثة في المنتدى الاقتصادي العالمي، ومنتدى تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة في مجموعة العشرين، والبنك الدولي/ صندوق النقد الدولي، وبنك التنمية الآسيوي، ومعهد ميلكن، وبنك الاحتياطي الفيدرالي في سان فرانسيسكو.

السيدة باتواردهان خريجة المعهد الهندي للتكنولوجيا والمعهد الهندي للإدارة، وتمتلك خبرة مهنية تصل إلى ٣٠ عاماً.

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة (تتمة)

المهندس مهند بن قصي بن حسن العزاوي

عضو مجلس إدارة منذ ٢٠١٩م

يشغل المهندس مهند بن قصي بن حسن العزاوي منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للشركة السعودية للإنشاءات الصناعية والمشاريع الهندسية، ورئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للتكنولوجيا والتجارة، وشركة الوسطاء للتنمية، وميريل لينش بالمملكة العربية السعودية، ورئيس لجنة المكافآت والترشيحات الخاصة بكل منها. وهو عضو في مجلس إدارة شركة طيبة القابضة وعضو في لجان الاستثمار والمكافآت والترشيحات، وعضو مجلس إدارة الاتحاد السعودي للجولف، ورئيس لجنة الاستثمار وعضو مجلس الإدارة في الهيئة العامة للطيران المدني السعودي، وعضو اللجنة التنفيذية. وشغل المهندس مهند منصب نائب رئيس اللجنة الوطنية للمقاولين بمجلس الغرف السعودية، وهو نائب رئيس لجنة المقاولين بالغرفة التجارية الصناعية بالرياض. كما أنه عضو مجلس الأعمال السعودي الفرنسي، إضافةً إلى أنه يمثل القطاع الخاص في العديد من اللجان الحكومية المعنية بقطاع المقاولات في المملكة العربية السعودية. وهو عضو في منظمة الرؤساء الشباب منذ عام ٢٠٠٠م. المهندس مهند حاصل على درجة البكالوريوس في هندسة الحاسوب من جامعة الملك سعود في السعودية. وتمتد خبرته المهنية إلى ٢٦ عاماً.

الدكتور نجم عبدالله الزيد

عضو مجلس إدارة منذ ٢٠١٩م

الدكتور نجم بن عبدالله الزيد هو شريك مؤسس في شركة الزيد آل الشيخ والراشد للمحاماة بالتعاون مع هوغان لوفيلز. ويشغل الزيد أيضاً منصب نائب رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للكهرباء، وعضوية لجنة السياسات التنظيمية والإشراف في السوق المالية السعودية (تداول)، ولجنة الحوكمة في الشركة السعودية العالمية للبتروكيماويات (سبكيم)، ولجنة الحوكمة في شركة المراكز العربية، وعضوية مجلس إدارة ولجنة إدارة المخاطر ولجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت في بنك الخليج الدولي (ش.م.ب). كما شغل الدكتور الزيد منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف)، وعضوية مجلس إدارة المركز الوطني للتخصيص والشراكة بين القطاعين العام والخاص. وقبل تأسيسه شركة الزيد آل الشيخ والراشد، تقلد الزيد عدة مناصب من بينها رئيس مجموعة الحوكمة والقانونية في مجموعة الراجحي المصرفية، كما تم تعيينه بأمر ملكي مفوضاً وعضواً في مجلس إدارة هيئة السوق المالية. كما عمل مستشاراً في مجموعة البنك الإسلامي للتنمية.

يحمل الزيد شهادة الدكتوراه في العلوم القضائية من جامعة جورج واشنطن للقانون في الولايات المتحدة الأمريكية، ودرجة الماجستير في القانون من جامعة مينيسوتا للقانون في الولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة الدبلوم العالي في القانون من معهد الإدارة العامة بالمملكة العربية السعودية، وشهادة البكالوريوس في القانون والقضاء الإسلامي من جامعة أم القرى في المملكة العربية السعودية. كما أنه أكمل بنجاح برنامج القيادة في كلية الحقوق بجامعة هارفارد، وبرنامج التطوير الإداري في كلية لندن للأعمال. وتمتد مسيرة نجم بن عبدالله الزيد المهنية لأكثر من ٢٦ عاماً.

الأستاذ رياض بن مصطفى الدغيثر

عضو مجلس إدارة من ٢٠١٩م حتى ديسمبر ٢٠٢٠م

الأستاذ رياض بن مصطفى الدغيثر هو المؤسس والمستشار الرئيس لشركة انتليجنسيا الاستشارية في البحرين، التي تقدم الاستشارات للمؤسسات المالية بشأن صياغة وتنفيذ استراتيجيات إدارة الأصول والمخاطر والاستثمارات. وقبل ذلك، شغل الأستاذ رياض منصب الرئيس التنفيذي للمخاطر في بنك (ABC) المؤسسة العربية المصرفية في البحرين؛ حيث كان مسؤولاً عن مراقبة إدارة المخاطر لعمليات البنك في ١٢ دولة.

وسابقاً لهذا، أمضى الأستاذ الدغيثر ١٨ عاماً في بنك الرياض بالمملكة العربية السعودية؛ حيث شغل مناصب تنفيذية عليا بما في ذلك رئيس المخاطر، ومساعد المدير العام للخدمات المصرفية الدولية، والمدير التنفيذي لوكالة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية. وكان للأستاذ رياض دور فعال في تأسيس مظلة صناديق استثمار رائدة، وقاد العديد من الفرق التي اضطلعت بمهام إغلاق عدد من معاملات القروض المشتركة في المملكة العربية السعودية، التي تبلغ قيمتها مليارات الدولارات.

وشملت عضويات الأستاذ رياض الدولية السابقة عضوية مجلس إدارة البنك السعودي السويسري في سويسرا، وبنك الرياض أوروبا في المملكة المتحدة، وبنك ABC الجزائر، وبنك ABC تونس، وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية في الأردن. وفي المملكة العربية السعودية، شغل الأستاذ رياض منصب عضو مجلس إدارة الشركة العقارية السعودية، والشركة السعودية للخدمات الفندقية، والشركة السعودية لتسجيل الأسهم (تسجيل)، والشركة السعودية لخدمات الطاقة، وشركة الحفر العربية. والأستاذ رياض عضو سابق في اللجنة التوجيهية لرأس المال التنظيمي التابعة لمعهد التمويل الدولي في واشنطن بالولايات المتحدة الأمريكية، ويتم دعوته بانتظام للتحدث في المؤتمرات الإقليمية والدولية حول موضوعات تشمل إدارة المخاطر والحوكمة في البنوك.

الأستاذ رياض محلل مالي معتمد وعضو في جمعية المحللين الماليين المعتمدتين في البحرين، ويحمل درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية، ودرجة الماجستير (مع مرتبة الشرف) في إدارة الأعمال من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في المملكة العربية السعودية. وتمتد خبرة الأستاذ رياض المهنية إلى أكثر من ٣٢ عاماً.

أعضاء الإدارة العليا

الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحليسي

الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة
رئيس مجلس إدارة بنك الخليج الدولي (المملكة المتحدة) المحدود

يتمتع الأستاذ الحليسي بخبرة مهنية واسعة تصل إلى ٣١ عاماً في مجال الخدمات المصرفية والتنظيمية، ويحمل شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة تكساس في مدينة أوستن بالولايات المتحدة الأمريكية. وهو عضو في مجالس إدارة العديد من المؤسسات، ومن بينها السوق المالية السعودية (تداول).

الأستاذ خالد عباس

رئيس مصرفية المؤسسات والشركات

يتمتع الأستاذ خالد عباس بخبرة مصرفية إقليمية تزيد عن ٢٤ عاماً، بما في ذلك ريادة في إدارة وتنمية مصرفية الشركات إقليمياً. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الأعمال التجارية من الجامعة اللبنانية الأمريكية في بيروت، كما يحمل شهادات في التعليم التنفيذي من كلية داردن للأعمال في جامعة فرجينيا الأمريكية وكلية إنسياد لإدارة الأعمال في فرنسا.

الأستاذ محمد العجمي

رئيس الخدمات المصرفية للأفراد

يمتلك الأستاذ محمد العجمي خبرة تزيد على ٢٠ عاماً في القطاع المالي والمصرفي السعودي. ويحمل درجة البكالوريوس في الحقوق من جامعة الملك سعود في الرياض.

الأستاذ مشاري بن فيصل العتيبي

الرئيس التنفيذي للعمليات

يمتلك الأستاذ مشاري العتيبي خبرة تصل إلى أكثر من ٢٩ عاماً في إدارة العمليات، والموارد البشرية، والخدمات المصرفية للأفراد، وإدارة الثروات. شارك مشاري العتيبي في برنامج القيادة والأداء العالمي بكلية إنسياد لإدارة الأعمال في فرنسا، كما شارك في برنامج التمويل للتنفيذيين غير الماليين في كلية الأعمال بالمملكة المتحدة في لندن.

الأستاذة سارة عبدالهادي

رئيس إدارة الاستثمار والخزينة

تتمتع الأستاذة سارة عبدالهادي بخبرة تزيد على ١٧ عاماً في نشاطات الأسواق العالمية والتخطيط الاستراتيجي، مع خلفية واسعة في الاستثمارات، والأدوات المالية المشتقة، وتداول العملات الأجنبية، إلى جانب إدارة السيولة والتمويل. وتحمل سارة درجة الماجستير في إدارة الاستثمار من كلية كاس لإدارة الأعمال في جامعة سيتي بلندن، كما تحمل شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود في الرياض.

الأستاذ علي عبدالهادي

رئيس التدقيق

يتمتع الأستاذ علي عبد الهادي بخبرة تزيد على ٢٩ عاماً في مجال التدقيق في المنطقة، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك عبد العزيز بجدة، وهو محاسب إداري معتمد وحاصل على شهادة التأهيل العامة للأوراق المالية (CME-1).

الأستاذ نايف بن عبدالمحسن الباز

رئيس إدارة المخاطر

يمتلك الأستاذ نايف الباز خبرة مصرفية إقليمية تمتد إلى ٢٢ عاما من العمل في المؤسسات المالية. وهو عضو في مجلس إدارة شركة بيان للمعلومات الائتمانية وشركة الاتفاق للصناعات الحديدية. يحمل الأستاذ نايف شهادة البكالوريوس في التمويل من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، ويحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الملك سعود. شارك الباز في برنامج القيادة بكلية إنسياد لإدارة الأعمال في فرنسا، وحصل على درجة الدكتوراه التنفيذية الدولية من جامعة كرانفيلد بالمملكة المتحدة.

الأستاذ نواف كابلي

الرئيس التنفيذي للموارد البشرية

يمتلك نواف كابلي خبرة تزيد على ٢٤ عاماً في الموارد البشرية اكتسبها من خلال العمل في مؤسسات عالمية كبرى. والأستاذ نواف عضو في معهد تشارترد للأفراد والتنمية، وحاصل على شهادة الدراسات العليا من جامعة ليستر بالمملكة المتحدة حيث تخصص في تنمية الموارد البشرية وإدارة الأداء.

الأستاذ فيكاس سيثي

رئيس الرقمية بالإنابة

يمتلك الأستاذ فيكاس سيثي خبرة عالمية تصل إلى ٢٥ عاماً في مجال الاستفادة من التقنية لتحقيق نتائج في قطاعات الخدمات المالية، والاستشارات، والمصارف والبطاقات عبر مناطق جغرافية متعددة. يحمل فيكاس درجة البكالوريوس في الهندسة من المعهد الوطني للتقنية في سوراتكال بالهند، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ولاية أوهايو في الولايات المتحدة الأمريكية.

الأستاذ مؤيد الحسين

رئيس إدارة الشؤون القانونية

يمتلك مؤيد الحسين خبرة تزيد على ١١ سنة في المصارف والشركات الاستثمارية. يحمل مؤيد درجة الماجستير في القانون من جامعة لاتروب في ملبورن، استراليا، وشهادة البكالوريوس في التشريع الإسلامي من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالرياض.

الأستاذة ريما بهاتيا

رئيس الاقتصاديين ومدير إدارة الاستراتيجية

تمتلك الأستاذة ريما بهاتيا خبرة تصل إلى ٢٩ عاماً في التحليل الاستشرافي للتطورات الاقتصادية والمالية، بالإضافة إلى قيادة توجهات البنك الاستراتيجية. تحمل درجة الماجستير في العلوم المالية والاقتصاد، وشهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة البحرين في مملكة البحرين، وشاركت في البرنامج التنفيذي في جامعة هارفارد في بوسطن بالولايات المتحدة الأمريكية.

الأستاذ حسين بن عبدالوهاب بوحليقة

رئيس تقنية المعلومات

يمتلك حسين بوحليقة خبرة تزيد على ١٨ عاماً في تكنولوجيا المعلومات، بما في ذلك قيادة تكنولوجيا المعلومات واستراتيجية تكنولوجيا المعلومات. يحمل بوحليقة شهادة البكالوريوس في علم الحاسوب من جامعة العلوم التطبيقية في الأردن، مع دورات تعليم تنفيذي في القيادة وشهادة في إدارة المشاريع.

الأستاذ علي عبدالله العبكري

رئيس العمليات

يمتلك الأستاذ علي العبكري خبرة تزيد على ٢٩ عاماً في قطاع الخدمات المالية عبر مجالي العمليات والمعالجة بما في ذلك إدارة النقد وعمليات مصرفية المؤسسات والتحليل المالي وإدارة الائتمان المؤسسي. ويحمل شهادة البكالوريوس في الاقتصاد المصرفي والمالي من جامعة البحرين.

الأستاذ مروان أبيض

رئيس الشؤون المالية للمجموعة

يمتلك الأستاذ مروان أبيض ٣٨ عاماً من الخبرة الدولية في مجال الخدمات المصرفية والتأمين وإدارة المخاطر والتمويل والمحاسبة والتقنية والعمليات. ويحمل مروان شهادة محاسب قانوني معتمد ومحلل مالي معتمد ومدير المخاطر المالية. وهو حاصل على شهادة البكالوريوس ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت، لبنان.

الأستاذ ياسر بن عبد الرحمن الأنصاري

رئيس مراقبة الالتزام ومسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال للمجموعة

يمتلك الأستاذ ياسر الأنصاري خبرة تزيد على ٢٣ عاماً في مجال مراقبة الالتزام والحوكمة في المملكة العربية السعودية. ويحمل شهادة البكالوريوس في إدارة الالتزام من جامعة مانشستر في المملكة المتحدة. وهو مسؤول التزام معتمد من مؤسسة النقد العربي السعودي، كما يحمل شهادة أخصائي معتمد في مكافحة غسيل الأموال، وشهادتي الدبلوم العالي في مكافحة غسيل الأموال والالتزام الدولي من الرابطة الدولية للالتزام.

الهيكل التنظيمي وحوكمة الشركات

القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

المحتويات

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية إلى السادة مساهمي بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية (شركة مساهمة مقفلة سعودية) ٥٠
قائمة المركز المالي ٥٢
قائمة الدخل ٥٣
قائمة الدخل الشامل ٥٤
قائمة التغيرات في حقوق الملكية ٥٥
قائمة التدفقات النقدية ٥٦

إيضاحات حول القوائم المالية ٥٧

١. عام ٥٧
٢. أسس الإعداد ٥٨
٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة ٦٠
٤. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي ٧٣
٥. مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى ٧٣
٦. استثمارات ٧٣
٧. قروض وسلف ٧٥
٨. ممتلكات ومعدات، الصافي ٧٧
٩. الموجودات غير الملموسة ٧٨
١٠. موجودات أخرى ٧٨
١١. عقود الإيجار ٧٨
١٢. المشتقات ٧٩
١٣. مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى ٨١
١٤. ودائع العملاء ٨١
١٥. مطلوبات أخرى ٨٢
١٦. رأس المال ٨٢
١٧. احتياطي نظامي ٨٢
١٨. التزامات وارتباطات محتملة ٨٣
١٩. دخل ومصروفات العمولات الخاصة ٨٤
٢٠. دخل ومصروفات أتعاب وعمولات ٨٥
٢١. رواتب ومصروفات موظفين ٨٦
٢٢. مصروفات عمومية وإدارية أخرى ٨٦
٢٣. الزكاة ٨٧
٢٤. نقد وما في حكمه ٨٧
٢٥. مكافأة نهاية الخدمة ٨٧
٢٦. إدارة المخاطر المالية ٨٩
٢٧. مخاطر السوق ١٠٠
٢٨. مخاطر السيولة ١٠٥
٢٩. القيمة العادلة للأدوات المالية ١٠٧
٣٠. معاملات مع أطراف ذات علاقة ١١٠
٣١. كفاية رأس المال ١١٠
٣٢. التحوُّل من أسعار التعامل بين البنوك (إصلاحات معايير معدَّل الفائدة) ١١١
٣٣. تأثير فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج «ساما» ١١٢
٣٤. أرقام المقارنة ١١٣
٣٥. أحداث لاحقة ١١٣
٣٦. اعتماد مجلس الإدارة ١١٣

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية إلى السادة مساهمي بنك الخليج الدولي – المملكة العربية السعودية (شركة مساهمة مقفلة سعودية)

نبني عالماً أفضل للعمل

عن/ كى بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لبنك الخليج الدولي – المملكة العربية السعودية («البنك»)، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وقائمة الدخل، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، التي تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم «مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية» في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠٢٠م

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي للبنك. تشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠٢٠م بخلاف القوائم المالية وتقريرنا عنها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية المعلومات الأخرى، ولا نُبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد فيما يخص ذلك.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

عند قراءتنا للمعلومات الأخرى، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري فيه، فإنه يتعين علينا إبلاغ الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، والأحكام المعمول بها في نظام الشركات، ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية ونظام البنك الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواءً بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية البنك أو إيقاف عملياته، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في البنك.

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، إلا أنه ليس ضمانا بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري عند وجوده. تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتُعَد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجه عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساسًا لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالبنك.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة البنك على الاستمرار وفقا لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة.

كما زودنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وإجراءات الوقاية ذات العلاقة، إذا تطلب الأمر ذلك.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية

بناءً على المعلومات التي توفرت لنا عند قيامنا بإجراءات المراجعة، لم ينم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد أن البنك غير ممتثل، من جميع النواحي الجوهرية، مع المتطلبات المعمول بها في نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية ونظام البنك الأساسي بقدر ما تؤثر على إعداد وعرض القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

عن/ إرنست ويونغ
(محاسبون قانونيون)

ص. ب ٣٧٩٥
الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

وليد غازي توفيق
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٤٣٧

عن/ كي بي إم جي الفوزان وشركاه
(محاسبون قانونيون)

ص.ب ٤٨٠٣
الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

الدكتور/ عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٤٨

التاريخ: ١٠ شعبان ١٤٤٢هـ
الموافق: ٢٣ مارس ٢٠٢١م
الخبر

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

	إيضاح	٢٠٢٠م بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩م بآلاف الريالات السعودية
الموجودات			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٤	٨,٩٢٤,٠٥٩	٨,٢٤٣,٨٤١
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٥	١,٢٦٧,٣٣١	١,٤٤٨,٠٨٧
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦	٢٢٤,٤٦٥	٢٠٣,٦٢١
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦	٣٧٠,٠٥٢	٣٨١,٠٧٩
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	٦	٢,٥٦٦,٥٣٦	٢,١٨٩,٠٤٦
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	١٢	٢٨٤,٩٩١	١٦٠,٩٥٩
قروض وسلف، صافي	٧	١٨,٧٦١,٧١٨	١٧,٤٩٠,٤٤٢
ممتلكات ومعدات، الصافي	٨	٦٥,٨٢٠	٧٦,٦٨٣
موجودات غير ملموسة	٩	٤٧,٠٣٦	٥٠,٨٨٣
موجودات حق استخدام	١١	٢١٧,٩٤٣	٢٣٥,٩٨١
موجودات أخرى	١٠	١٥٢,٤٢٠	١٤٦,١٥٧
مجموع الموجودات		**٣٢,٨٨٢,٣٧١**	**٣٠,٦٢٦,٧٧٩**
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	١٣	٢,٣٢٠,٧١٥	٥٧٨,٤٦٩
ودائع عملاء	١٤	٢٢,٣٦٨,٣٧١	٢١,٧١٦,٧٥٨
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	١٢	٣٢٤,٥٧٨	١٧٥,٧٣٩
منحة حكومية	٣٣	٢٣,١٨٢	-
التزامات عقود إيجار		٢١٣,٢٧٨	٢٢٤,٥٤٢
مطلوبات أخرى	١٥	٥٧٣,٠٩٤	٤٢٤,٣٩٢
مجموع المطلوبات		**٢٥,٨٢٣,٢١٨**	**٢٣,١١٩,٩٠٠**
حقوق ملكية			
رأس المال	١٦	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	١٧	١,٧٥٣	١,٧٥٣
احتياطي القيمة العادلة		(٨,٩٨٢)	٢,٠٤٥
(الخسائر المتراكمة)/الأرباح المبقاة		(٤٣٣,٦١٨)	٣,٠٨١
مجموع حقوق الملكية		**٧,٠٥٩,١٥٣**	٧,٥٠٦,٨٧٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**٣٢,٨٨٢,٣٧١**	٣٠,٦٢٦,٧٧٩

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٤ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ١٦ فبراير ٢٠٢١م) وتم توقيعها نيابة عن المجلس من قبل:

عبدالله بن محمد الزامل
رئيس مجلس الإدارة

عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحليسي
الرئيس التنفيذي

مروان أبيض
المدير المالي التنفيذي

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

	إيضاح	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	للفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
دخل العمولات الخاصة	١٩	٦٨٦,٣٤١	٧٨١,٠٣٩
مصروفات العمولات الخاصة	١٩	(٢٢٥,٢٣٣)	(٣٨١,٣٩٢)
صافي دخل العمولات الخاصة		٤٦١,١٠٨	٣٩٩,٦٤٧
دخل أتعاب وعمولات	٢٠	٩٨,١٨٨	٦٠,٩٥٦
مصروف أتعاب وعمولات	٢٠	(٣,٩٤٢)	(٣,٦٠٣)
صافي دخل أتعاب وعمولات		٩٤,٢٤٦	٥٧,٣٥٣
أرباح تحويل عملات أجنبية، بالصافي		٢٦,٤٤٢	١٥,٤٤٥
ربح/ (خسارة) من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي		٢٠,٨٤٤	(٦٨١)
إيراد توزيعات أرباح		١٠,٨٢٧	١٣,٤٥٣
ربح عن أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي		٢,٩١٦	٤,٦٦٩
أرباح تشغيلية أخرى		١١,٢٥١	٣,٣٦٨
مجموع الدخل التشغيلي للسنة/ الفترة		٦٢٧,٦٣٤	٤٩٣,٢٥٤
رواتب ومصروفات موظفين	٢١	(٢٦٤,٢٦٤)	(١٨٧,٣٩٠)
إيجار ومصروفات مباني		(١٤,٦٧٨)	(١٤,٠١٦)
استهلاك وإطفاء	٨، ٩، ١١	(٧٩,٩٢٠)	(٦٣,٨٩٦)
مصروفات عمومية وإدارية أخرى	٢٢	(١٦٨,٤٦٧)	(١١٥,٢٩٧)
مصروفات التشغيل قبل الانخفاض في القيمة الائتمانية المحملة للسنة/ الفترة		(٥٢٧,٣٢٩)	(٣٨٠,٥٩٩)
انخفاض محمّل في قيمة خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي	٧	(٥٢٤,١٥٦)	(١٢١,٨٤١)
انخفاض محمّل في قيمة الاستثمارات، بالصافي	٦	٢,٦٦٢	(١,٠٦٢)
(مصروف)/ رد الانخفاض في قيمة موجودات مالية أخرى		(٥,٣٠٨)	١٩,٢٧٤
مجموع المصروفات التشغيلية للسنة/ الفترة		(١,٠٥٤,١٣١)	(٤٨٤,٢٢٨)
صافي (خسارة) / ربح التشغيل للسنة/ الفترة		(٤٢٦,٤٩٧)	٩,٠٢٦
الزكاة للسنة/ الفترة	٢٣	(١١,٤٩٨)	(٢,٠١٧)
صافي (خسارة)/ ربح السنة/ الفترة		(٤٣٧,٩٩٥)	٧,٠٠٩
ربح السهم (ريال سعودي)			
نصيب السهم الأساسي والمخفض من الأرباح	١٦	(٠,٥٨٤)	٠,٠٠٩

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	للفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
صافي (خسارة)/ ربح السنة/ الفترة	(٤٣٧,٩٩٥)	٧,٠٠٩
الدخل الشامل الآخر		
بنود لن يتم إعادة تبويبها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:		
- استثمارات أسهم مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		
- صافي التغير في القيمة العادلة	(١١,٠٢٧)	(٣,٤٨٨)
- ربح اكتواري عن خطط المنافع المحددة للتقاعد	١,٢٩٦	٣,٣٥٨
مجموع (الخسارة)/ الدخل الشامل الآخر للسنة/ الفترة	(٤٤٧,٧٢٦)	٦,٨٧٩

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م

	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	احتياطي نظامي بآلاف الريالات السعودية	احتياطي القيمة العادلة بآلاف الريالات السعودية	أرباح مبقاة/ (خسائر متراكمة) بآلاف الريالات السعودية	المجموع حقوق الملكية بآلاف الريالات السعودية
إصدار رأس المال في ٣ إبريل ٢٠١٩م	٧,٥٠٠,٠٠٠	–	–	–	٧,٥٠٠,٠٠٠
صافي ربح الفترة	–	–	–	٧,٠٠٩	٧,٠٠٩
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	(٣,٤٨٨)	–	(٣,٤٨٨)
ربح اكتواري عن برنامج المنافع المحددة للتقاعد	–	–	–	٣,٣٥٨	٣,٣٥٨
مجموع الدخل الشامل للفترة	–	–	(٣,٤٨٨)	١٠,٣٦٧	٦,٨٧٩
خسارة محققة عن بيع استثمارات أسهم	–	–	٥,٥٣٣	(٥,٥٣٣)	–
تحويل من الأرباح المبقاة	–	١,٧٥٣	–	(١,٧٥٣)	–
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٧٥٣	٢,٠٤٥	٣,٠٨١	٧,٥٠٦,٨٧٩
في ١ يناير ٢٠٢٠م	٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٧٥٣	٢,٠٤٥	٣,٠٨١	٧,٥٠٦,٨٧٩
صافي خسارة الفترة	–	–	–	(٤٣٧,٩٩٥)	(٤٣٧,٩٩٥)
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	(١١,٠٢٧)	–	(١١,٠٢٧)
ربح اكتواري عن برنامج المنافع المحددة للتقاعد	–	–	–	١,٢٩٦	١,٢٩٦
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	–	–	(١١,٠٢٧)	(٤٣٦,٦٩٩)	(٤٤٧,٧٢٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	**٧,٥٠٠,٠٠٠**	**١,٧٥٣**	**(٨,٩٨٢)**	**(٤٣٣,٦١٨)**	**٧,٠٥٩,١٥٣**

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

	إيضاح	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	للفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
الأنشطة التشغيلية			
صافي (الخسارة)/ الربح قبل الزكاة		(٤٢٦,٤٩٧)	٩,٠٢٦
تعديلات لتسوية صافي الدخل قبل حساب الزكاة مع صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
صافي زيادة الخصم على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة		(١,٦٢٨)	(٤,٠٦٦)
استهلاك ممتلكات ومعدات		٢٦,٨٧٣	٢٤,٧٨٧
إطفاء موجودات غير ملموسة		٢٤,٩٧٨	١٦,٩٩٧
استهلاك موجودات حق استخدام		٢٨,٠٦٩	٢٢,١١٢
شطب		١١٣	٤,٧٧٣
(رد)/ مصروف الانخفاض في قيمة استثمارات، بالصافي		(٢,٦٦٢)	١,٠٦٢
انخفاض في القيمة محمّل مقابل خسائر ائتمانية، بالصافي		٥٢٤,١٥٦	١٢١,٨٤١
مصروف/ (رد) مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى		٥,٣٠٨	(١٩,٢٧٤)
(ربح)/ خسارة غير محققة عن استثمارات		(٢٠,٨٤٤)	٦٨١
		١٥٧,٨٦٦	١٧٧,٩٣٩
صافي (الزيادة)/ النقص في الموجودات التشغيلية:			
وديعة نظامية لدى البنك المركزي		(١٠٨,٦٧١)	٢٧٩,١٨٣
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى		-	(٣٠,٠١٨)
القيم العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة		(١٢٤,٠٣٢)	(٦٣,٠٦٢)
قروض وسلف		(١,٧٩٥,٤٣٢)	(٧٥٨,١١٣)
موجودات أخرى		(١١,٥٧١)	(٣٣,٥١٠)
صافي الزيادة في المطلوبات التشغيلية:			
مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى		١,٧٤٢,٢٤٦	٤٨,٧٣١
القيمة العادلة السالبة للمشتقات		١٤٨,٨٣٩	٧٠,٦٧٦
ودائع عملاء		٦٥١,٦١٣	١,٧٧٣,٠٨٠
مطلوبات أخرى		١٦١,٦٨٢	٤٩,٤٧٥
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		٨٢٢,٥٤٠	١,٥١٤,٣٨١
الأنشطة الاستثمارية			
شراء استثمارات		(٤١٣,٢٠٠)	(٤٣٤,٩٢٣)
المتحصل من بيع استثمار		٤٠,٠٠٠	٧٣١,١٦٣
شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		(٣٧,٢٥٤)	(٥٥,٣٥٦)
صافي التدفقات النقدية (الخارجة)/ (الداخلة) من الأنشطة التشغيلية		(٤١٠,٤٥٤)	٢٤٠,٨٨٤
الأنشطة التمويلية			
أصل المبلغ المدفوع من التزامات عقود الإيجار		(٢١,٢٩٥)	(١١,١١٠)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		٣٩٠,٧٩١	١,٧٤٤,١٥٥
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		٨,٧٠٣,٤٦٧	٦,٩٥٩,٣١٢
النقد وما في حكمه في نهاية السنة/ الفترة	٢٤	٩,٠٩٤,٢٥٨	٨,٧٠٣,٤٦٧
عمولات خاصة مستلمة خلال السنة/ الفترة		٧٥٧,٧٦٣	٩٠٤,٧٧٩
عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة/ الفترة		(٢٨٤,٤٢٦)	(٥٠٥,١٣٢)
معلومات إضافية غير نقدية			
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(١١,٠٢٧)	(٣,٤٨٨)
مبالغ مُحوَّلة إلى رأس المال من:			
مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى		-	٣,٧٥٠,٠٠٠
ودائع عملاء		-	٣,٧٥٠,٠٠٠

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١. عـام

كانت تُجرى سابقًا عمليات بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية («البنك») كفرع أجنبي لبنك الخليج الدولي ش.م.ب.، وهي شركة مساهمة بحرينية تأسست في مملكة البحرين وفقًا للمرسوم الأميري رقم ٣٠ بتاريخ ٢٤ نوفمبر ١٩٧٥ بموجب السجل التجاري رقم ٤٦٦٠٠٢. وابتداءً من ٢٧ رجب ١٤٤٠هـ (الموافق ٣ أبريل ٢٠١٩م)، حُوِّلَ الفرع الأجنبي إلى شركة مساهمة مقفلة سعودية بنفس رقم السجل التجاري (٢٠٥٢٠٠١٩٢٠) ووفقًا للقرار الوزاري رقم ٢٠٠٧ الصادر بتاريخ ٢٦ جمادى الآخرة ١٤٣٩هـ (الموافق ١٤ مارس ٢٠١٨م) وبناءً على موافقة «ساما» رقم ٣٩١٠٠٠٠٨٢١٢٥ بتاريخ ٢٣ رجب ١٤٣٩هـ (الموافق ٩ إبريل ٢٠١٨م). وفيما يلي العنوان الرسمي المُسجَّل للبنك:

بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية

ص. ب ٣٩٢٦٨

الظهران

المملكة العربية السعودية

قام البنك بعملياته من ثلاثة مواقع في الرياض وجدة والظهران، وبلغ مجموع عدد موظفي البنك ٥٩٤ موظفًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، باستثناء الموظفين المتعاقد معهم. وعند تأسيس الشركة المساهمة المقفلة السعودية، حُوِّلَ صافي موجودات ومطلوبات الفرع الأجنبي لبنك الخليج الدولي ش.م.ب - مملكة البحرين إلى البنك. وفيما يلي صافي الموجودات والمطلوبات المُحوَّلة في ٣ أبريل ٢٠١٩م:

	بآلاف الريالات السعودية
الموجودات	
نقدية وأرصدة لدى "ساما"	٦,٤٠٨,٢٧١
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى	١,٧٨٨,٦٦٧
استثمارات، بالصافي	٣,٠٧١,١٥١
القيم العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة	٩٧,٨٩٧
قروض وسلف، بالصافي	١٦,٨٥٤,١٧٠
ممتلكات ومعدات، بالصافي	٧٢,٣٢٠
موجودات غير ملموسة، بالصافي	٤٦,٤٤٧
موجودات حق استخدام	٧٥,٣٧٧
موجودات أخرى	٩٣,٣٧٣
مجموع الموجودات	٢٨,٥٠٧,٦٧٣
المطلوبات	
مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٤,٢٧٩,٧٣٨
ودائع عملاء	٢٣,٦٩٣,٦٧٨
القيم العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة	١٠٥,٠٦٣
التزامات عقود إيجار	٥٢,٩٣٦
مطلوبات أخرى	٣٧٦,٢٥٨
مجموع المطلوبات	٢٨,٥٠٧,٦٧٣
صافي الموجودات	-

جرى تحويل الموجودات والمطلوبات المذكورة أعلاه وفقًا لعقد تأسيس البنك وقرار مساهمي البنك. تم ضخ رأس مال البنك البالغ ٧,٠ مليار ريال سعودي بالتساوي من قبل مساهمي البنك وهما صندوق الاستثمارات العامة وبنك الخليج الدولي ش.م.ب. المبالغ المحولة إلى رأس المال من «مبالغ مستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى» و «ودائع العملاء» كمعاملات غير نقدية.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١. عام (يتبع)

تشتمل أنشطة البنك على الخدمات المصرفية للشركات والأفراد والخدمات التجارية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية إسلامية (غير قائمة على الفائدة) تعتمدها وتشرف عليها هيئة شرعية مستقلة.

اسم الشركة التابعة / الصندوق	بلد التأسيس	نسبة الملكية %	نسبة الملكية/ حقوق التصويت
شركة دار إنجاز الخليج العقارية	المملكة العربية السعودية	١٠٠%	سُجِّلت في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٢٦٣٣٨ الصادر في مدينة الرياض. وتأسست الشركة التابعة بناءً على موافقة "ساما" بهدف التعامل وإدارة وتملك عقارات نيابة عن البنك.
صندوق جي. آي. بي. لفرص الأسهم السعودية	المملكة العربية السعودية	٩٢,٤٤%	يتمثل الهدف الاستثماري للصندوق في تحقيق عوائد من خلال الاستثمار في أدوات حقوق الملكية المدرجة في سوق الأسهم السعودية ("تداول").
صندوق جي. آي. بي. للأسهم السعودية	المملكة العربية السعودية	٩٩,٤٦%	يتمثل الهدف الاستثماري للصندوق في تحقيق عوائد من خلال الاستثمار في أدوات حقوق الملكية المدرجة في سوق الأسهم السعودية ("تداول").
صندوق جي. آي. بي. لفرص أسهم الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	المملكة العربية السعودية	٩٩,٩٤%	يتمثل الهدف الاستثماري للصندوق في تحقيق عوائد من خلال الاستثمار في أدوات حقوق الملكية في أسواق الأسهم في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.
صندوق جي. آي. بي. سي للاستثمار ١٥	المملكة العربية السعودية	١٠٠%	يتمثل الهدف الاستثماري للصندوق في تحقيق عوائد من خلال الاستثمار في أدوات حقوق الملكية في أسواق الأسهم في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

ولا يقوم البنك بتوحيد الموجودات المالية والمطلوبات ونتائج الشركات التابعة ولا استثماراته في صندوق جي آي بي لفرص الأسهم السعودية وصندوق جي آي بي للأسهم السعودية وصندوق جي. آي. بي. لفرص أسهم الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وصندوق جي. آي. بي. سي للاستثمار ١٥ وشركة دار إنجاز الخليج العقارية وفقاً للإعفاء المتاح في الفقرة (٤) من المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠): «القوائم المالية المُوَحَّدَة» ويحاسب عن استثماراته في هذه المنشآت بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

٢. أسس الإعداد

أ) المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقًا لما يلي:

- وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- وفقًا لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للبنك.

ب) أسس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لطريقة التكلفة التاريخية، باستثناء قياس القيمة العادلة للمشتقات والاستثمارات المالية المحتفظ بها بالقيم العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتزامات المنافع المحددة. بالإضافة إلى ذلك، إن الموجودات أو المطلوبات المالية التي تم التحوط لها في علاقة تحوط بالقيمة العادلة، ويتم بخلاف ذلك تعديلها لتسجيل التغيرات في القيمة العادلة العائدة إلى المخاطر التي يتم التحوط لها.

يتم إدراج قائمة المركز المالي بشكل عام في ترتيب السيولة.

ج) عملة العرض والعملة الوظيفية

تُعرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك. باستثناء ما هو مشار إليه خلاف ذلك، تُقرب المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب قيمة بالألوف.

د) فترة القوائم المالية

وفقًا للمادة (٤٦) من عقد تأسيس البنك، تبدأ السنة المالية للبنك في ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل سنة ميلادية، وتبدأ السنة المالية الأولى من تاريخ السجل التجاري (في ٣ أبريل ٢٠١٩م) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. وقد أُعِدَّت القوائم المالية المقارنة لسنة ٢٠١٩م عن الفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢. أسس الإعداد (يتبع)

هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة والتي تؤثر على المبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. يتم مراجعة هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات والأحكام بشكل مستمر بناءً على الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة في هذه الظروف.

مازالت جائحة ڤيروس (كوڤيد-١٩) تتسبب في تعطيل الأسواق العالمية حيث يشهد العديد من المناطق الجغرافية «موجة ثانية» من العدوى رغم أنها سيطرت سابقًا على التفشي من خلال اتخاذ تدابير احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات إغلاق وفرض قواعد تباعد اجتماعي صارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية («الحكومة») من السيطرة بنجاح على تفشي الفيروس حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الإجراءات غير المسبوقة والفعالة التي اتخذتها الحكومة، وأنهت الحكومة بعدها عمليات الإغلاق واتخذت تدابير مرحلية للاتجاه نحو العودة للحياة الطبيعية.

تم، مؤخراً، تطوير عدد من اللقاحات التي تستهدف مكافحة ڤيروس (كوڤيد-١٩) واعتمادها لتوزيعها على عموم الناس من قبل مختلف الحكومات في جميع أنحاء العالم. كما اعتمدت الحكومة أيضًا لقاحاً متاحاً حاليًا للعاملين في مجال الرعاية الصحية وبعض الفئات الأخرى وسيكون متاحًا لعموم الناس خلال سنة ٢٠٢١م. ورغم وجود بعض حالات عدم اليقين بشأن لقاح مكافحة ڤيروس (كوڤيد-١٩)، مثل فترة استمرار المناعة، وما إذا كان اللقاح سيمنع انتقال العدوى أم لا، وما إلى ذلك، ولكن نتائج الاختبارات أظهرت معدلات نجاح عالية على نحوٍ استثنائي. وعليه، مازال البنك على دراية بتحديات الاقتصاد الجزئي والكلي التي فرضها ڤيروس (كوڤيد-١٩)، والتي يمكن الشعور باستمرار تحدياتها الناشئة لبعض الوقت، كما يتابع عن كثب تعرضاته على نحوٍ دقيق. قام البنك بعمل تقديرات محاسبية مختلفة في هذه القوائم المالية بناءً على توقعات الظروف الاقتصادية التي تعكس التوقعات والافتراضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بشأن الأحداث المستقبلية التي يرى البنك أنها معقولة في ظل هذه الظروف. هناك درجة كبيرة من الحكم المتضمن في إعداد هذه التقديرات. كما أن الافتراضات الأساسية عرضة أيضًا لحالات عدم يقين والتي غالبًا ما تكون خارج سيطرة البنك. وعليه، فمن المحتمل أن تختلف الظروف الاقتصادية الفعلية عن تلك المتوقعة نظرًا لأن الأحداث المتوقعة لا تحدث في كثير من الأحيان كما هو متوقع، وقد يؤثر تأثير هذه الاختلافات بشكل كبير على التقديرات المحاسبية المدرجة في هذه القوائم المالية.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات، وحالات عدم اليقين المرتبطة بها، تتعلق بشكل رئيسي بالخسائر الائتمانية المتوقعة وقياس القيمة العادلة وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية. نُوقش تأثير جائحة ڤيروس (كوڤيد-١٩) على كل من هذه التقديرات بشكل إضافي في الإيضاح ذي العلاقة في هذه القوائم المالية.

يُعترف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي أُجريت فيها التعديلات في حال أنها تؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية والحالية التي تتأثر بهذه التعديلات. فيما يلي المجالات الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

١) الخسائر الائتمانية المتوقعة عن الموجودات المالية

إن قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في جميع فئات الموجودات المالية يتطلب إصدار أحكام، على وجه الخصوص، تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. يتم استنباط تلك التقديرات من خلال عدد من العوامل التي من الممكن أن تؤدي التغيرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

إن حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لدى البنك تمثل مخرجات النماذج المعقدة إلى جانب عدد من الافتراضات الأساسية بشأن اختيار المدخلات المتغيرة وارتباطاتها. تتضمن عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعتبر تقديرات للأحكام المحاسبية ما يلي:

ا. اختيار أسلوب التقدير أو طريقة وضع النماذج، والتي تغطي الأحكام والافتراضات الرئيسية المذكورة أدناه:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي للبنك، والذي يسند احتمالية التعثر إلى فئات الأفراد.
- معايير التقييم لدى البنك في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وبالتالي يجب أن يتم قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني والتقييم النوعي.
- تقسيم الموجودات المالية عندما يتم تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مجمع.
- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الصيغ المتنوعة.
- اختيار سيناريوهات النظرة المستقبلية للاقتصاد الكلي واحتمالية ترجيحها لإدراج المدخلات الإقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢. أسس الإعداد (يتبع)

هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢. اختيار مدخلات لتلك النماذج، والترابط بين تلك المدخلات مثل سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية.

٢) قياس القيمة العادلة

وفي حال تعذر تقدير القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لعدم وجود مرجع لها في سوق نشطة، فيتم تحديدها من خلال أساليب تقييم متعددة تشمل استخدام النماذج الحسابية. يتم أخذ مدخلات هذه النماذج من الأسواق القابلة للملاحظة متى كان ذلك متاحاً، ولكن إذا لم يكن ذلك ممكناً، فإنه يتطلب درجة من إصدار الأحكام من أجل تحديد الافتراضات المستخدمة في النماذج. إن التغيرات في الافتراضات المستخدمة في النماذج قد تؤثر على القيمة العادلة المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية.

٣) تصنيف الاستثمارات بالتكلفة المطفأة

يتم تقييم نموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية تقتصر فقط على سداد أصل المبلغ والريح على الأصل المبلغ القائم.

٤) استهلاك وإطفاء

يتم في تاريخ كل تقرير مالي، تقييم القيمة المتبقية وطرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية للموجودات وتعديلها عند اللزوم.

٥) الاستمرارية

قامت إدارة البنك بعمل تقييم لقدرة البنك على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي مقتنعة بأن البنك لديه الموارد لاستمرار النشاط في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، لا ترى الإدارة وجود أي حالة عدم يقين جوهري قد تشير إلى وجود شكوك حول قدرة البنك على الاستمرار وفقًا لمبدأ الاستمرارية. وعليه، فقد تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

التغير في السياسات المحاسبية

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

أ) إصلاح معدَّل الفائدة المعياري (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧)) (إيضاح ٣-١)

ب) تعريف المنشأة (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)).

ج) تعريف الأهمية النسبية (تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة (١) والمعيار الدولي للمحاسبة (٨))

د) التعديلات على مرجعيات الإطار المفاهيمي للمعايير الدولية للتقرير المالي.

٣-١ التحوُّل من أسعار التعامل بين البنوك (إصلاحات معايير معدَّل الفائدة)

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

المرحلة (١) - ركزت المرحلة الأولى من التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) «الأدوات المالية» ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) «الأدوات المالية: الاعتراف والقياس» والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) «الأدوات المالية: الإفصاحات» على مشاكل محاسبة التحوط. وقد عدلت التعديلات النهائية الصادرة في سبتمبر ٢٠١٩م متطلبات محاسبة التحوط المحددة لتقديم إعفاء من التأثيرات المحتملة لعدم التأكد الناجم عن إصلاح معايير معدَّل الفائدة. وتسري التعديلات اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٠م وهي إلزامية لجميع علاقات التحوط المتأثرة بشكل مباشر بإصلاح معايير معدَّل الفائدة.

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

معايير المحاسبة الصادرة والتي لم تُطبّق بعد

فيما يلي بياناً بالمعايير المحاسبية والتعديلات والتنقيحات التي نُشرت وتعتبر إلزامية للامتثال للسنة المحاسبية للبنك التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١م أو بعد ذلك التاريخ. قرر البنك عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموحدة المختصرة.

- التخفيضات استجابة لتأثيرات كوفيد-١٩ على المستأجرين (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦).
- المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) «عقود التأمين»، يطبّق على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ.
- تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة (١) – «تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة» يطبّق على الفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعدها.
- العقود المحملة بخسائر – تكلفة إتمام العقد (التعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة (٣٧)).
- إصلاح معدَّل الفائدة المعياري – المرحلة الثانية (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للمحاسبة (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٤) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)).
- ممتلكات وآلات ومعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة (١٦).
- مرجعيات الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)).

المرحلة (٢) – تتعلق المرحلة الثانية باستبدال المعدلات المعيارية بمعدلات بديلة خالية من المخاطر. تُطبّق المرحلة الثانية على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠م مع السماح بالتطبيق المبكر. وحيث أنه تم الانتهاء من تعديلات المرحلة الثانية، سيستكمل البنك تقييمه لتصورات الآثار المحاسبية التي يتوقع مواجهتها أثناء عملية الانتقال من الأسعار المرجعية للأسعار الخالية من المخاطر من أجل تسريع برامجه لتطبيق المتطلبات الجديدة. تقدم تعديلات المرحلة الثانية مجالات جديدة للحكم، ويتطلب ذلك من البنك التأكد من وجود الحوكمة والسياسات المحاسبية اللازمة. بالنسبة للإفصاحات الإضافية، سيتعين على البنك تقييم وتطبيق التحديثات المطلوبة في أنظمة وعمليات إعداد التقارير المالية لجمع وعرض المعلومات المطلوبة.

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

تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف الأوليّ، تُصنّف الموجودات المالية على أنها تقاس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حال استيفاء الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

أ. يُحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.

ب. تؤدي التدفقات النقدية التعاقدية للأصل إلى نشوء تدفقات نقدية في مواعيد محددة تكون دفعات مقصورة على أصل الدين والفائدة على أصل المبلغ القائم.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حال استيفاء الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

١. يُحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

٢. تؤدي التدفقات النقدية التعاقدية للأصل إلى نشوء تدفقات نقدية في مواعيد محددة تكون دفعات مقصورة على أصل الدين والفائدة على أصل المبلغ القائم.

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع الاعتراف بالمكاسب والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يُعترف بدخل الفوائد وأرباح وخسائر التغيرات في صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أدوات حقوق الملكية: عند الاعتراف الأولي باستثمارات أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها لأغراض المتاجرة، يجوز للبنك أن يقرر دون رجعة عرض التغيرات اللاحقة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم اتخاذ هذا القرار على أساس كل أداة على حدة (كل سهم على حدة).

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى كموجودات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يجوز للبنك تخصيص أصل مالي بشكل غير قابل للإلغاء يستوفي المتطلبات التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذلك لأن قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يؤدي إلى إزالة أو تخفيض كبير لعدم تطابق محاسبي كان سينشأ بخلاف ذلك.

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية لاحقاً على الاعتراف الأولي، باستثناء في الفترة التي تلي تغيير البنك لنموذج أعماله لإدارة الموجودات المالية.

تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بإجراء تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشتمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:

- السياسات والأهداف الموضوعة بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، تركز استراتيجية الإدارة على تحقيق إيرادات العمولة المتعاقد عليها، والحفاظ على معدل عمولة معينة، ومطابقة هذه الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمولها تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية والتي يتم تحصيلها.
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، فإن تلك المبيعات لا يمكن أخذها بالحسبان منفردة، ولكن كجزء من التقويم الكلي لكيفية وصول البنك للأهداف الموضوعة لإدارة الموجودات، وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات يمكن أن تحدث بشكل معقول دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى تصورات «أسوأ حالة» أو «حالة ضغط». وفي حالة تحقق التدفقات النقدية، بعد الاعتراف الأولي، بشكل مختلف عن توقعات البنك الأصلية، فإن البنك لا يقوم بتغيير تصنيف باقي الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ذلك.

إن الموجودات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة والتي يُقاس أداؤها على أساس القيمة العادلة تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك لأنه لم يُحتفظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية دفعات مقصورة على أصل الدين والفائدة

لأغراض هذا التقييم، إن «الأصل» هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. إن «الفائدة» هي المقابل للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) مع هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية دفعات مقصورة على أصل الدين والفائدة، يأخذ البنك بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط. عند إجراء التقييم، يضع البنك في الاعتبار ما يلي:

- أحداث محتملة من شأنها أن تغير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية.
- مزايا رفع القدرة المالية.
- شروط الدفع المسبق والتمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (مثل ترتيبات تعاقدية لموجودات لا يمكن الرجوع فيها).
- المزايا التي تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود مثل إعادة ضبط دورية لمعدلات الفائدة.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

تصنيف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

عند الاعتراف الأولي، قام البنك دون رجعة بتصنيف موجودات مالية معينة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من أجل إلغاء أو التقليل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي.

تصنيف المطلوبات المالية

يصنف البنك مطلوباته المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات القروض، على أنها تقاس بالتكلفة المطفأة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند إصدار الأموال أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي.

التوقف عن الاعتراف

- **الموجودات المالية**

يتوقف البنك عن الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات، أو عندما يتم تحويل الحق باستلام التدفقات النقدية التعاقدية في المعاملة التي بموجبها يتم نقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية، أو التي لا يقوم فيها البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية مع عدم الاحتفاظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

عند التوقف عن الاعتراف بأصل مالي (أدوات الدين)، يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي توقف الاعتراف به) ومجموع (١) المقابل المادي المستلم (بما في ذلك أي موجودات جديدة تم الحصول عليها بعد خصم أي مطلوبات جديدة متكبدة) و (٢) أي مكاسب أو خسائر تراكمية تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر، في قائمة الدخل.

عند بيع الموجودات إلى الغير بمجموع معدل عائد متزامن لمبادلة الموجودات المحولة، يتم المحاسبة عن المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مشابهة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث يحتفظ البنك بجميع منافع ومخاطر ملكية هذه الموجودات.

في المعاملات التي لا يحتفظ فيها البنك أو يحول جميع مخاطر ومنافع ملكية أحد الموجودات المالية بشكل أساسي ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل إلى حد استمرار مشاركته، ويحددها المدى الذي يتعرض فيه للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

قد يحتفظ البنك، في معاملات معينة، بالالتزام بخدمة الموجودات المالية المحولة مقابل رسوم. ويتم التوقف عن الاعتراف بالأصل المحول إذا كان يستوفي معايير التوقف عن الاعتراف. ويُعترف بالأصل أو الالتزام بالنسبة لعقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من (الموجودات) الكافية أو كانت أقل من (المطلوبات) الكافية لأداء الخدمة.

إن أي مكاسب/ خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالأوراق المالية للاستثمار في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يُعترف بها في قائمة الدخل عند التوقف عن الاعتراف بهذه الأوراق المالية. ويتم إثبات أي منفعة بالموجودات المالية المحولة المؤهلة للتوقف عن الإثبات التي تم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل البنك كأصل أو التزام منفصل.

- **المطلوبات المالية**

يتوقف البنك عن الاعتراف بالمطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انتهائها.

تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

- **الموجودات المالية**

إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل أساسي. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويُعترف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المدرجة بالتكلفة المطفأة مختلفة بشكل أساسي، فلن يؤدي التعديل إلى التوقف عن الاعتراف بالأصل المالي. وفي هذه الحالة، يعيد البنك احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي وتعترف بالمبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكسب أو خسارة للتعديل في قائمة الدخل. إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، يتم حينئذٍ عرض المكسب أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. ويتم عرضه كدخل فوائد في الحالات الأخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

- **المطلوبات المالية**

يتوقف البنك عن الاعتراف بالمطلوبات المالية عند تعديل شروطها وعندما تختلف التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة بشكل أساسي. وفي هذه الحالة، يُعترف بالتزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأ والالتزام المالي الجديد مع الشروط المعدلة في قائمة الدخل.

الانخفاض في القيمة

يعترف البنك بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

١. الموجودات المالية التي تكون أدوات الدين.
٢. عقود الضمانات المالية الصادرة.
٣. التزامات القروض الصادرة.

لا يُعترف بخسائر انخفاض القيمة في استثمارات أدوات حقوق الملكية.

يقيس البنك مخصصات الخسارة بمبلغ مساوي للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتوقع، باستثناء الحالات التالية، والتي يتم قياسها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً:

أ. استثمار في سندات الدين التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير المالي.
ب. أدوات مالية أخرى لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ التطبيق الأولي.

يعتبر البنك أن ورقة الدين لها مخاطر ائتمان منخفضة إذا كان تصنيف مخاطر الائتمان ذي العلاقة مكافئ للتعريف المتوافق عليه عالميا لـ «التصنيف الاستثماري».

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا جزءاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة والتي تنتج عن أحداث تعثر عن السداد من أداة مالية تكون محتملة خلال فترة ١٢ شهراً من تاريخ التقرير المالي.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح محتمل لخسائر الائتمان. وتُقاس على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي: تُقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة بالقيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (مثل الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك الحصول عليها).
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي: تُقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات القروض غير المسحوبة: تُقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك الحصول عليها.
- عقود الضمان المالي: تُقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة بالمدفوعات المتوقعة لتسديد حاملها مطروحاً منها أي مبالغ يتوقع البنك استردادها.

الموجودات المالية المجدولة

إذا تم إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، عندها يتم تقييم ما إذا كان يجب التوقف عن الاعتراف بالأصل المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

إذا لم تؤدي إعادة الجدولة المتوقعة إلى التوقف عن الاعتراف بالأصل الموجود، تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الأصل الموجود.

إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة توقف عن الاعتراف بالأصل الموجود، تُعامل القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد باعتبارها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الموجود في وقت التوقف عن الاعتراف. يُدرج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الموجود الذي تم خصمه من التاريخ المتوقع للتوقف عن الاعتراف إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الموجود.

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

يقوم البنك بتاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية للدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منخفضة القيمة الائتمانية. يتم تقييم الموجودات المالية على أنها منخفضة القيمة الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر يكون له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لتلك الموجودات المالية.

تتضمن الأدلة على أن الموجودات المالية منخفضة القيمة ائتمانياً البيانات التالية القابلة للملاحظة:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر.
- مخالفة العقد مثل حالة تعثر أو تأخر في السداد.
- إعادة جدولة القرض أو السلفة من قبل البنك بشروط لا يراها البنك خلاف ذلك.
- من المحتمل أن يدخل المقترض في إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- اختفاء السوق النشطة للورقة المالية بسبب الصعوبات المالية.

عادة ما يعتبر القرض الذي تم إعادة التفاوض عليه بسبب تدهور حالة المقترض منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل كبير وليس هناك مؤشرات أخرى لانخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر قرض الأفراد منخفض القيمة الائتمانية إذا تجاوز استحقاقه ٩٠ يوماً أو أكثر.

عند إجراء تقييم فيما إذا كان الاستثمار في دين سيادي منخفض القيمة الائتمانية، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما يظهر في عوائد السندات.
- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار قروض جديدة.
- احتمال إعادة جدولة الديون، مما يؤدي إلى تعرض حامله لخسائر عن طريق الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للمديونية.
- آليات الدعم الدولية القائمة لتوفير الدعم اللازم كممول أخير لتلك الدولة وكذلك النية التي تعكسها البيانات العامة من الحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات عما إذا كانت هناك القدرة على استيفاء المعايير المطلوبة بغض النظر عن النية السياسية.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض المخصصات للخسائر الائتمانية في قائمة المركز المالي كما يلي:

- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المُطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات.
- بالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمان المالي: عموماً، كمخصص.
- عندما تشتمل الأداة المالية على جزء مكشوف وغير مكشوف، ولا يمكن للعمليات تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة في عنصر الالتزام بالقرض بشكل منفصل عن المكون الخاص بالجزء المكشوف، يقدم البنك مخصص خسارة تجميعي لكل من الجزأين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للجزء المكشوف. يُعرض أي فائض من مخصص الخسارة على المبلغ الإجمالي للجزء المكشوف كمخصص.

الشطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (إما جزئيًا أو كليًا) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. ومع ذلك، فإن الموجودات المالية المشطوبة لا تزال تخضع لأنشطة التنفيذ من أجل الامتثال لإجراءات البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من مخصص خسارة الائتمان المتراكمة، يتم التعامل مع الفرق أولاً كإضافة إلى المخصصات التي يتم تطبيقها وبعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. ويتم إرجاع أي مبالغ مستردة لاحقة إلى مصروف خسارة الائتمان.

الضمانات المالية والتزامات القروض

«الضمانات المالية» هي عقود تتطلب من البنك مدفوعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين محدد في السداد عند استحقاقه وفقًا لشروط أداة الدين. «التزامات القروض» هي التزامات ثابتة لتوفير ائتمان بموجب أحكام وشروط محددة مسبقًا.

تُقاس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من السوق مبدئيًا بالقيمة العادلة وتُطفأ القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو الالتزام. لاحقاً، تُقاس بهذا المبلغ المُطفأ أو بمبلغ مخصص الخسارة الائتمانية، أيهما أعلى. لم يصدر البنك أي التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالنسبة للالتزامات القروض الأخرى، يعترف البنك بمخصص خسارة ائتمانية.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

المنحة الحكومية

يعترف البنك بمنحة حكومية تتعلق بالدخل، إذا كان هناك تأكيد معقول بأنها ستُقبض وسيلتزم البنك بالشروط المرتبطة بالمنحة. وتُعامل المنفعة المحقَّقة من وديعة حكومية ذات معدل ربح أقل من السوق كمنحة حكومية تتعلق بالدخل. ويُعترَف بالوديعة ذات المعدل الأقل من السوق وتُقاس وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) «الأدوات المالية». وتُقاس المنفعة المتعلقة بمعدل الفائدة الأقل من السوق حسب الفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة المُحدَّدة وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمتحصَّلات المقبوضة. ويُحاسَبُ عن المنفعة وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي (٢٠). ويُعترَف بالمنحة الحكومية في قائمة الدخل الموحدة بشكل منتظم على مدى الفترات التي يعترف خلالها البنك بالتكلفة التي تهدف المنحة إلى تعويضها كمصروفات. ولا يُعْترَف بإيرادات المنحة إلا عندما يكون المستفيد هو البنك. وعندما يكون العميل هو المستفيد، يسجل البنك فقط المبالغ المستحقة القبض والمستحقة الدفع ذات الصلة.

الاعتراف بالإيرادات/ المصروفات

دخل ومصروفات العمولات الخاصة

يُعترف بدخل ومصروفات العمولات الخاصة في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي. ويعتبر معدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يقوم بالخصم من المدفوعات أو المستحقات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو التكلفة المُطفأة للأداة المالية.

يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأدوات المالية عند احتساب معدل العائد الفعلي للأدوات المالية بخلاف الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية ولكن ليس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالنسبة للموجودات المالية منخفضة الائتمان، يُحتسب معدل العائد الفعلي المعدل بواسطة الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يشمل حساب معدل العائد الفعلي تكاليف العملية والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تكون جزءاً من معدل العائد الفعلي. وتشمل تكاليف العمليات التكاليف الإضافية المرتبطة مباشرة باكتساب أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية.

قياس التكلفة المُطفأة ودخل العمولات الخاصة

وتتمثل التكلفة المطفأة للأصل المالي أو الالتزام المالي في المبلغ الذي قيست به الموجودات أو المطلوبات المالية بمقداره عند الاعتراف الأولي مطروحاً منها مدفوعات أصل المبلغ مضافاً أو مخصوماً منه الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، وبالنسبة للموجودات المالية، فتكون معدلة لأي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة.

إن القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي هي التكلفة المُطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة.

يتم تطبيق معدل العائد الفعلي عند احتساب دخل ومصروفات العمولات على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (عندما يكون الأصل غير منخفض القيمة الائتمانية) أو على التكلفة المُطفأة للالتزام.

مع ذلك، بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية لاحقًا على الاعتراف الأولي، يُحتسب دخل الفائدة من خلال تطبيق معدل العائد الفعلي على التكلفة المُطفأة للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل منخفض القيمة الائتمانية، يرجع احتساب دخل العمولات إلى الأساس الإجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت منخفضة القيمة الائتمانية لاحقًا على الاعتراف الأولي، يُحتسب دخل الفائدة من خلال تطبيق معدل العائد الفعلي المعدل ائتمانياً على التكلفة المُطفأة للأصل. لا يرجع احتساب دخل العمولات إلى الأساس الإجمالي حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان للأصل.

- **أرباح/(خسائر) تحويل العملات الأجنبية**

يُعترف بربح/ (خسارة) تحويل العملات الأجنبية، على النحو المبين في سياسة العملات الأجنبية أعلاه.

- **دخل الأتعاب والعمولات**

يُدرج دخل الأتعاب والعمولات، والذي يشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي على الموجودات أو المطلوبات، في معدل الفائدة الفعلي.

يقيد دخل الأتعاب والعمولات الأخرى بما في ذلك أتعاب خدمة الحساب وأتعاب إدارة الاستثمار وعمولة المبيعات وأتعاب الإيداع وأتعاب القروض المشتركة عند أداء الخدمات ذات العلاقة. في حال عدم توقع أن ينتج عن التزام قرض سحب قرض، فإن الأتعاب المحققة من التزام القرض ذي العلاقة يتم إثباتها بطريقة القسط الثابت خلال فترة الالتزام.

يتم إثبات مصروفات الأتعاب والعمولات الأخرى والمتعلقة بشكل أساسي بأتعاب المعاملات والخدمات والتي يتم قيدها كمصروف عند استلام الخدمة.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

- **إيرادات توزيعات الأرباح**

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلام الأرباح . يتم قيد توزيعات الأرباح كجزء من صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو دخل تشغيلي آخر بناءً على التصنيف الخاص بأداة حقوق الملكية.

- **صافي دخل/ (خسارة) المتاجرة**

يتعلق صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة بالمشتقات المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي لا تعتبر جزءاً من علاقة التحوط الفعالة، وبالموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر إثبات الموجودات المبيعة مع الالتزام المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة شراء) في قائمة المركز المالي عندما يقوم البنك بالإبقاء بشكل جوهري على جميع مخاطر ومنافع الملكية. عندما يقوم البنك بالإبقاء بشكل جوهري على جميع مخاطر ومنافع الملكية. ويستمر قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة المتعلقة بالاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة. ويتم تصنيف هذه المعاملات كقرض مضمون ويتم إظهار الالتزام تجاه الطرف المقابل لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في «نقدية وأرصدة لدى «ساما» أو «مبالغ مستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى» أو «ودائع العملاء»، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين أسعار البيع وإعادة الشراء كمصروفات عمولات خاصة تستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس مبدا العائد الفعلي. لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى البنك. وتدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في «النقدية والأرصدة لدى «ساما» أو «المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى» أو «القروض والسلف» حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين أسعار الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة تستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع على أساس مبدا العائد الفعلي.

المحاسبة عن تاريخ التسوية

يتم إثبات وإلغاء كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التسوية، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجودات إلى الطرف الآخر أو استلامها منه. يقوم البنك بمعالجة أي تغيرات في القيم العادلة بين تاريخ التداول وتاريخ التسوية بنفس الطريقة التي يتم فيها معالجة الأصل المشتري. إن مشتريات أو مبيعات الأصول العادية بالطريقة العادية تتطلب تسليم موجودات ضمن الإطار الزمني المحدد عامة بموجب لائحة أو اتفاقية في السوق.

يُقاس أصل مالي أو التزام مالي أولياً بالقيمة العادلة مضافًا إليه، بالنسبة لبند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة العائدة مباشرة لاقتنائها أو إصدارها.

تقديم الخدمات

يقدم البنك خدمات متنوعة إلى عملائه. يتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل منفصل أو مجمع مع تقديم الخدمات الأخرى.

استنتج البنك أنه يجب إثبات الإيرادات الناتجة عن تقديم الخدمات المختلفة المتعلقة بالمتاجرة في الأسهم وإدارة الصناديق والتمويل التجاري وتمويل الشركات والاستشارات والخدمات المصرفية الأخرى في الوقت الذي يتم فيه تقديم الخدمات، أي عندما يتم الوفاء بالتزامات الأداء. في حين أنه بالنسبة للخدمات المجانية المتعلقة ببطاقة الائتمان، يعترف البن بالإيرادات خلال الفترة ذات العلاقة.

الأدوات المالية المشتقة والمحاسبة عن التحوط

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشتمل على عقود الصرف الأجنبي الآجلة، والعقود المستقبلية لمعدلات العمولات واتفاقيات معدلات العقود الآجلة ومبادلات أسعار العملات والعمولات، وخيارات أسعار العملات والعمولات (كلاً من المكتوبة والمشتراة) أولياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي مع الاعتراف بتكاليف المعاملات في قائمة الدخل. تُدرج جميع المشتقات بالقيمة العادلة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة بالموجب وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة بالسالب. ويتم الحصول على القيم العادلة استناداً إلى أسعار السوق المدرجة، ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير حسب ما هو ملائم.

تعتمد معالجة التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات على تصنيفها ضمن الفئات التالية:

ا) مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة

تُدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة في قائمة الدخل مباشرة ويُفصح عنها ضمن صافي دخل المتاجرة. كما تشتمل المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة على المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢) المشتقات المدمجة

يمكن دمج المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد مضيف). يحاسب البنك عن المشتقات المدمجة كمشتقات منفصلة عن العقد المضيف في الحالات التالية:

- إذا كان العقد المضيف لا يعدّ أصلاً يقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩).
- إذا كانت شروط المشتقات المدمجة تستوفي شروط تعريف المشتقات إذا كانت مدرجة في عقد منفصل.
- إذا كانت الخصائص الاقتصادية للمشتقات المدمجة ومخاطرها لا تتعلق بصورة وثيقة بتلك المذكورة في العقد المضيف.

تُقاس المشتقات المدمجة المنفصلة بالقيمة العادلة، وتُدرج جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل، إلا إذا كانت تعتبر جزءاً من تدفقات نقدية مؤهلة أو علاقة تحوط لصافي استثمار.

بالنسبة للموجودات المالية، تتمثل المتطلبات فيما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية ينتج عنها، في تواريخ محددة، التدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل المبلغ والأرباح، وبالتالي، فإن محاسبة المشتقات المضمنة لا تنطبق على الموجودات المالية.

٣) المحاسبة عن التحوط

يقوم البنك بتصنيف بعض الأدوات المشتقة كأدوات تحوط في علاقات تحوط مؤهلة لإدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة، وتحويل العملات الأجنبية والائتمان بما في ذلك التعرض الناشئ عن معاملات متوقع حدوثها بنسبة عالية والتزامات مؤكدة. ولإدارة خطر معين، يطبّق البنك محاسبة التحوط للمعاملات التي تتحقق فيها معايير محددة.

لأغراض محاسبة التحوط، يتم تصنيف التحوطات إلى فئتين هما: (أ): تحوطات مخاطر القيمة العادلة والتي تحوط التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات ما تم إثباتها (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة تحويط محفظة) أو الالتزامات التي لم يتم إثباتها أو جزء محدد من هذا الموجودات أو المطلوبات أو الالتزام المؤكد والتي تتعلق بخطر محدد قد يؤثر على صافي الربح أو الخسارة المسجلة. (ب): تحوطات مخاطر التدفقات النقدية والتي تحوط التعرض للتغيرات في التدفقات النقدية سواءً كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بموجودات أو مطلوبات مثبتة أو بمعاملة متوقعة محتمل حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي الأرباح أو الخسائر المسجلة.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة التحوط، يجب التوقع بأن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة التحوط للمخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق. وعند بداية التحوط، يجب توثيق استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط والبند الذي سيتم التحوط له وطبيعة المخاطر المغطاة والطريقة التي يقوم بها البنك بتقويم مدى فعالية علاقة التحوط. لاحقاً، يجب تقييم التحوط وتحديد أنه تحوط فعال بشكل مستمر.

التحوط من مخاطر القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص مشتق مالي مؤثر كأداة تحوط من مخاطر التغير في القيمة العادلة لأصل أو مطلوب أو التزام مؤكد معترف به وذو تأثير على قائمة الدخل فإن أي ربح أو خسارة من إعادة قياس أداة التحوط من تلك المخاطر بالقيمة العادلة يُعترف به مباشرة في قائمة الدخل بالإضافة إلى التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط من المخاطر العائدة للمخاطر المُتحوط منها ضمن أرباح/ خسائر ليست بغرض المتاجرة في قائمة الدخل.

وفيما يتعلق ببنود التحوط من المخاطر والمُقيّمة بالتكلفة المُطفأة، وفي الحالات التي توقف فيها التحوط من مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشروط محاسبة التحوط من المخاطر، أو بيعها أو تنفيذها أو انتهائها، يُطفأ الفرق بين القيمة الدفترية لأداة التحوط عند الانتهاء والقيمة الاسمية على مدار الفترة المتبقية للتحوط باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي، (يُقاس بند التحوط أيضاً بالقيمة العادلة). وعند التوقف عن الاعتراف بأداة التحوط، فإنه يُعترف بتسوية القيمة العادلة غير المُطفأة مباشرة في قائمة الدخل.

العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي.

يجرى ترجمة المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. أما الموجودات والمطلوبات النقدية القائمة بالعملة الأجنبية في نهاية السنة فيتم تحويلها إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير المالي. يتمثل ربح أو خسارة تحويل العملات الأجنبية الخاصة بالبنود النقدية في الفرق بين التكلفة المطفأة في العملة الوظيفية في بداية السنة والتي تُعدّل لتعكس معدل العمولة الفعلية والمدفوعات خلال السنة، والتكلفة المطفأة في العملات الأجنبية المحولة بسعر الصرف السائد في نهاية السنة. تُسجّل جميع الفروق التي تنشأ عن الأنشطة غير التجارية ضمن الإيرادات غير التشغيلية الأخرى في قائمة الدخل.

يُعترف بفروق العملات الأجنبية الناتجة عن الترجمة في استثمارات أسهم مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تُحوّل البنود غير النقدية، التي تُقاس بالتكلفة التاريخية بعملات أجنبية، باستخدام أسعار صرف بتواريخ المعاملات الأولية. تُحوّل البنود غير النقدية، التي تُقاس بالقيمة العادلة بعملات أجنبية، باستخدام أسعار الصرف بتاريخ تحديد القيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم حالياً لإجراء مقاصة لتلك المبالغ المدرجة وكذلك عندما يكون لدى البنك نية لتسويتها بالصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد.

ولا تتم مقاصة الإيرادات والمصروفات في قائمة الدخل ما لم يتطلب ذلك أو يجيزه معيار أو تفسير محاسبي، وعلى النحو المبين في السياسات المحاسبية للبنك.

قياس القيمة العادلة

يقوم البنك بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات وأدوات حقوق الملكية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي. كما تم الإفصاح في إيضاح (٢٩) عن القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة متكافئة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام يتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الالتزام في حالة غياب السوق الرئيسي.

ينبغي أن يكون السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة قابلاً للوصول من قبل البنك.

وتقاس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، وهذا على افتراض أن المشاركين في السوق يعملون لتحقيق مصالحهم الاقتصادية المثلى.

ويراعى قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي قدرة المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة أو عن طريق بيعه لمشارك آخر في السوق سيستخدم الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة.

يستخدم البنك طرق تقييم ملائمة وفقًا للظروف والتي يتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة مع تحقيق أقصى استخدام للمدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة المذكورة أدناه وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١ - الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات متماثلة.
- المستوى ٢- أساليب تقييم يكون فيها أدنى مستوى من المطلوبات الهامة لقياس القيمة العادلة قابلاً للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣- أساليب تقييم يكون فيها أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة غير قابل للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل متكرر، يقوم البنك بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

تحدد لجنة الاستثمار بالبنك السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة بشكل متكرر، مثل الموجودات المالية المسجلة بالقيمة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر غير المدرجة في السوق المالية، والقياس غير المتكرر، مثل الموجودات المخصصة للتوزيع في العمليات المتوقفة. تتألف لجنة الاستثمار من أعضاء لجنة الإدارة العليا ويرأسها الرئيس التنفيذي.

يتم الاستعانة برأي الخبراء في تقييم الموجودات الهامة، مثل الموجودات المالية بالقيمة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمطلوبات الهامة، مثل العوض المحتمل. تصدر لجنة الاستمرار قرار الاستعانة بالخبراء سنويًا بعد المناقشة مع واعتماد لجنة المراجعة التابعة للبنك. وتشتمل معايير الاختيار المعرفة بالسوق والسمعة والاستقلالية وما إذا كانت المعايير المهنية قد تم الحفاظ عليها. تقرر لجنة الاستثمار بعد دراسة الأمر مع الخبراء أساليب وافتراضات التقييم التي تستخدم لكل حالة.

في تاريخ كل تقرير مالي، تقوم لجنة الاستثمار بتحليل الحركة في قيم الموجودات والمطلوبات المراد إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقا للسياسات المحاسبية للبنك. ولهذا التحليل، تتولى لجنة الاستثمار التحقق من المدخلات الرئيسية في أحدث تقييم من خلال مطابقة المعلومات الواردة في حسابات التقييم للعقود والوثائق الأخرى ذات العلاقة.

كما تقوم لجنة الاستثمار بالتعاون مع خبراء البنك بمقارنة كل تغير في القيمة العادلة لكل أصل والتزام مع المصادر الخارجية وذلك لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

تعرض لجنة الاستثمار، على أساس دوري، نتائج التقييم على لجنة المراجعة ومراجعي الحسابات المستقلين بالبنك. يتضمن ذلك مناقشة الافتراضات الرئيسية المستخدمة في التقييمات.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام البنك بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة على النحو المبين أعلاه.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، يقوم البنك باستخدام الضمانات، قدر الإمكان. وتكون الضمانات على أشكال متنوعة مثل النقد، والأوراق المالية وخطابات الضمان/ الاعتماد، والعقارات والذمم المدينة، والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. لا يُسجل الضمان، ما لم يتم إعادة ملكيته، في قائمة المركز المالي للبنك. إلا أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. ويتم تقويمها عادة عند نشأتها كحد أدنى، ويعاد تقويمها على أساس دوري. أما بعض الضمانات مثل النقد أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش فيتم تقويمها يومياً.

يستخدم البنك، إلى الحد الممكن، بيانات سوق نشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. يتم تقييم الموجودات المالية التي لا يوجد لديها قيمة سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستخدام النماذج. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات بناءً على البيانات المقدمة من قبل أطراف ثالثة مثل سماسرة الرهن العقاري أو بناءً على مؤشرات أسعار المساكن.

الضمانات التي يتم مصادرتها

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استعمال الأصل المصادر لعملياته الداخلية أو يجب بيعه.

وفيما يتعلق بالموجودات التي تحدد بأنها مفيدة للعمليات الداخلية يتم تحويلها إلى فئة الموجودات ذات العلاقة بالقيمة المستردة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. وبالنسبة للموجودات التي تقرر بأن البيع خيار أفضل لها، فإنه يتم تحويلها إلى موجودات محتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة (إذا كان أصل مالي) والقيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاسترداد تمشياً مع سياسة البنك.

في سياق عمله المعتاد، لا يقوم البنك بمصادرة الممتلكات أو الموجودات الأخرى في محفظة الأفراد الخاصة به، لكنها يقوم بتكليف وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال ويكون ذلك عادة بالمزاد، لسداد القرض القائم. يتم رد أي أموال إضافية إلى العملاء/ المتعهدين بالالتزام. ونتيجة لهذه الممارسة، لم تُسجّل العقارات السكنية بموجب إجراءات الاسترداد القانونية في قائمة المركز المالي.

الممتلكات والمعدات

تُقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسارة المتراكمة للانخفاض في القيمة. لا يتم استهلاك أراضي التملك الحر. يتم المحاسبة عن التغيرات في الأعمار الإنتاجية المقدرة بتغيير الفترة أو الطريقة، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية.

يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية للنفقات إلى البنك. يتم تحميل تكاليف الإصلاح والصيانة الجارية عند تكبدها.

يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى وتطفأ باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للموجودات كما يلي:

تحسينات على موجودات مستأجرة	عشر سنوات أو على مدى فترة عقد الإيجار، أيهما أقل
أثاث ومعدات وسيارات	من أربع إلى خمس سنوات
موجودات غير ملموسة	من أربع إلى خمس سنوات

في تاريخ كل تقرير مالي، يتم مراجعة القيمة المتبقية وطرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية للموجودات وتعديلها عند اللزوم.

تحدد أرباح وخسائر الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيم الدفترية. يتم إدراجها في قائمة الدخل.

يتم مراجعة جميع الموجودات فيما إذا كان هناك أي خسائر نتيجة الانخفاض في قيمتها كلما كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. وتخفض أي قيمة دفترية على الفور إلى قيمتها القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات تتجاوز القيمة المتوقعة القابلة للاسترداد.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

موجودات غير ملموسة

الموجودات غير الملموسة المشتراة بصورة منفصلة تقاس أولياً بالتكلفة. وبعد الاعتراف الأولي لها، تقيد الموجودات غير الملموسة بالتكلفة بعد خصم الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة، إن وجدت. الموجودات غير الملموسة المنتجة داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المرسملة، لا ترسمل وتدرج النفقات ذات العلاقة في قائمة الدخل في الفترة التي تكبدت فيها النفقات.

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة بحيث تكون إما محددة أو غير محددة.

تطفأ الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، ويتم مراجعتها للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عند وجود دليل يشير إلى حدوث هذا الانخفاض. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة محددة العمر الإنتاجي في نهاية كل سنة مالية على الأقل. يتم وضع التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو طريقة استنفاذ المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها الأصل في الاعتبار وذلك بتغيير فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. تدرج مصروفات إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار محدودة في قائمة الدخل ضمن فئة المصروفات وبما يتماشى مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

الموجودات غير الملموسة التي ليس لها أعمار إنتاجية محددة لا يتم إطفاؤها ولكن يتم اختبارها بشكل سنوي لدارسة الانخفاض في القيمة إما بشكل فردي أو على مستوى الوحدة المولدة للنقد. تتم مراجعة تقدير العمر الإنتاجي غير المحدد بشكل سنوي لتحديد إذا كان ذلك صحيحاً. وإذا ظهر عكس ذلك، يتم عمل التغيير في العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد على أساس مستقبلي.

يتم التوقف عن الاعتراف بالموجودات غير الملموسة عند الاستبعاد (أي في تاريخ حصول المستلم على السيطرة) أو عند عدم وجود منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من الاستعمال أو الاستبعاد. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة من التوقف عن الاعتراف ببند الممتلكات والآلات والمعدات يتم قياسها بالفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والقيمة المدرجة للأصل ويُعترف بها في قائمة الدخل.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على البنك ناتجة عن أحداث سابقة وإن تكاليف سداد هذه الالتزامات، محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق ويكون هناك احتمال عدم الحاجة لوجود تدفق مصادر للخارج لتسوية الالتزام.

مخصص الالتزامات والمطالبات القانونية

يتلقى البنك مطالبات قانونية خلال دورة أعماله العادية. وقد قامت الإدارة بإجراء الأحكام بشأن احتمال تجنيب مخصص لقاء المطالبات. إن تاريخ انتهاء المطالبات القانونية والمبلغ المطلوب سداده غير مؤكد بما في ذلك مبلغ تدفقات المنافع الاقتصادية الخارجة المحتملة. يعتمد توقيت وتكاليف المطالبات القانونية على الإجراءات النظامية المتبعة.

محاسبة عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام/ التزامات الإيجار

عند الاعتراف الأولي، عند بداية عقد الإيجار، يجب على البنك تحديد ما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية معينة مقابل عوض. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم الفوائد تتدفق على البنك ويمكن للبنك توجيه استخدام هذه الموجودات.

عند بدء أو إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عنصر إيجار، يحدد البنك المقابل المادي في العقد لكل عنصر من عقود الإيجار وغير الإيجار على أساس أسعارها المستقلة النسبية. ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار الأراضي والمباني التي يكون فيها البنك مستأجراً، اختار البنك عدم فصل المكونات غير المؤجرة، ويقوم البنك بدلاً من ذلك بالمحاسبة عن المكونات الإيجارية وغير الإيجارية كمكون إيجار واحد.

موجودات حق الاستخدام

يطبق البنك النموذج ويقيس حق استخدام الموجودات بسعر التكلفة، مطروحاً منه أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة المعدلة لأي إعادة قياس تختص بالتزامات الإيجار لتعديلات الإيجار.

إن حق الاستخدام يكون عموماً مساويًا للالتزامات الإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل إعداد الموقع، والودائع غير القابلة للاسترداد، وأموال الطلب، والمصروفات الأخرى المتعلقة بالمعاملة وما إلى ذلك، فيجب إضافتها إلى قيمة موجودات حق الاستخدام. يتم استهلاك قيمة حق الاستخدام لاحقًا باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية العمر الإنتاجي لموجودات حق الاستخدام أو نهاية مدة عقد الإيجار، أيهما أقرب. تحدد الأعمار الإنتاجية المقدرة لموجودات حق الاستخدام على نفس أساس الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

التزام عقود إيجار

عند الاعتراف الأولي، التزام الإيجار هو القيمة الحالية لجميع المدفوعات المتبقية للمؤجر، والتي يتم خصمها باستخدام سعر الفائدة المتضمن في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن بالإمكان تحديد ذلك المعدل، بمعدل الاقتراض المتزايد للبنك. بشكل عام، يستخدم البنك معدل الاقتراض المتزايد كمعدل خصم.

بعد تاريخ البدء، يقيس البنك التزام عقود إيجار بزيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة عن التزامات الإيجار، وتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار، وإعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل في عقد الإيجار.

يُقاس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويُعاد قياسها عند وجود تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، أو في حال وجود تغير في تقدير البنك للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا غيرت الشركة تقييمها حول ما إذا كانت ستمارس خيار شراء أو تمديد أو إنهاء.

عند إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، ويتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها في قائمة الدخل إذا تم خفض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام إلى صفر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة:

اختار البنك عدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي لا تزيد فيها فترة الإيجار عن ١٢ شهرًا أو أقل وإيجارات الموجودات منخفضة القيمة، بما في ذلك معدات تكنولوجيا المعلومات يعترف البنك بمدفوعات الإيجار المتعلقة بهذه العقود كمصروفات بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

نقد وما في حكمه

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من الأوراق النقدية والعملات المعدنية المتاحة بالصندوق والأرصدة لدى «ساما» مع استبعاد الودائع النظامية والمستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والتي لها فترة استحقاق أصلية خلال ثلاثة أشهر أو أقل وتكون عرضة لمخاطر غير جوهرية للتغير في قيمتها العادلة.

مكافأة نهاية الخدمة (خطة المنافع المحددة)

يدير البنك برنامج مكافأة نهاية الخدمة للموظفين غير ممول، والذي يتم تصنيفه على أنه التزامات منافع محددة بموجب المعيار الدولي للمحاسبة (١٩) «منافع الموظفين». ويُعدُّ برنامج المنافع المُحدَّدة برنامجًا مختلفًا عن برنامج المساهمات المحددة. إن الالتزام المعترف به في قائمة المركز المالي لبرنامج منافع محددة هو القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة في نهاية فترة التقرير المالي، بعد خصم القيمة العادلة لموجودات الخطة في ذلك التاريخ. يُحتسب التزامات المنافع المحددة من قبل خبراء اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة. يتم تحديد القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة بخصم التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية المقدرة باستخدام عائدات السوق في نهاية فترة التقرير المالي لسندات الشركات عالية الجودة، وتكون لها مدد استحقاق تقارب المدة المقدرة لالتزامات منافع بعد التوظيف. يتم إثبات الأرباح والخسائر الاكتوارية الناتجة عن التغيرات في الافتراضات الاكتوارية وتعديلات الخبرة في حقوق الملكية من خلال قائمة الدخل الشامل خلال الفترة التي تنشأ فيها.

الزكاة

يخضع البنك للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل («الهيئة»). يحمّل مصروف الزكاة على قائمة الدخل. ولا يتم المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل، وبالتالي، لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

منتجات مصرفية إسلامية

إضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية، يقدم البنك لعملائه بعض المنتجات المصرفية الإسلامية المعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية، كما يلي:

تعريفات عالية المستوى للمنتجات المصرفية الإسلامية

١. **المرابحة** هي اتفاقية يبيع بموجبها البنك إلى العميل سلعة أو أصل اشتراه البنك واستحوذ عليه بناءً على وعد من العميل بشرائه. يتكون سعر البيع من التكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه.

٢. **التورق** هو نوع من عمليات المرابحة حيث يقوم بموجبها البنك بشراء سلعة وبيعها للعميل. يقوم العميل ببيع هذه السلعة في الحال واستخدام عوائد البيع لأغراضه التمويلية.

هذه المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب العمولة مدرجة في «قروض وسلف» ووفقا للسياسات المحاسبية ذات العلاقة المبينة في هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٤. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
نقد بالصندوق	٣٤,٤٩١	٤٣,٨١٤
ودائع نظامية (إيضاح ٤-١)	١,٠٩٧,١٣٢	٩٨٨,٤٦١
حساب جاري	١٠,٦٥٣	١٠,٥٦٦
إيداعات أسواق المال لدى "ساما" (إيضاح ٤-٢)	٧,٧٨١,٧٨٣	٧,٢٠١,٠٠٠
	٨,٩٢٤,٠٥٩	٨,٢٤٣,٨٤١

٤-١ طبقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي («ساما»)، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى «ساما» بنسبة مئوية محددة من العملاء والودائع والمدخرات والودائع تحت الطلب والودائع لأجل والودائع الأخرى، 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.

٤-٢ إيداعات أسواق المال لدى «ساما» سوف تستحق بتاريخ ٣ يناير ٢٠٢١م.

٥. مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
حسابات جارية	٤٨٦,٩٨٠	٢٦٨,٦٩١
إيداعات أسواق النقد	٧٨٠,٣٥١	١,١٧٩,٣٩٦
	١,٢٦٧,٣٣١	١,٤٤٨,٠٨٧

يشمل ما ورد أعلاه أرصدة متوافقة مع الشريعة الإسلامية كما يلي:

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
إيداعات مرابحة	٣٠٠,٠٩٤	٣٧٥,٢٦٨

تم تقييم جودة ائتمان «المبالغ المستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى» باستخدام وكالات تصنيف ائتماني خارجية. أرصدة «مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى» المذكورة أعلاه لم تتجاوز تاريخ الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها.

٦. استثمارات

أ) يتم تصنيف الاستثمارات في الأوراق المالية كما يلي:

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
أدوات الدين	٢,٥٦٦,٥٣٦	٢,١٨٩,٠٤٦
استثمارات أسهم ملكية	٤٢٨,٥٢٧	٤٦٩,٤٧١
صناديق استثمار	١٦٥,٩٩٠	١١٥,٢٢٩
	٣,١٦١,٠٥٣	٢,٧٧٣,٧٤٦

جميع استثمارات الأوراق المالية داخل المملكة العربية السعودية.

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٦. استثمارات (يتبع)

يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الخسارة حسب فئة الأدوات المالية.

	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسارة ائتمانية متوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	المجموع
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠م	٦٦٤	٢,٧١٣	٣,٣٧٧
محول إلى خسارة ائتمانية متوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة ائتمانياً	-	-	-
مجموع التحويلات	-	-	-
صافي قياس مخصص الخسارة	٥١	(٢,٧١٣)	(٢,٦٦٢)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٧١٥	-	٧١٥

	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	المجموع
الرصيد كما في ٣ إبريل ٢٠١٩م	٢,٣١٥	-	٢,٣١٥
محول إلى خسارة ائتمانية متوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة ائتمانياً	(٩٣٥)	٩٣٥	-
مجموع التحويلات	(٩٣٥)	٩٣٥	-
صافي قياس مخصص الخسارة	(٧١٦)	١,٧٧٨	١,٠٦٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٦٦٤	٢,٧١٣	٣,٣٧٧

ب) استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
أسهم	٥٨,٤٧٥	٨٨,٣٩٢
صناديق استثمار	١٦٥,٩٩٠	١١٥,٢٢٩
	٢٢٤,٤٦٥	٢٠٣,٦٢١

ج) استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
استثمارات أسهم	٣٧٠,٠٥٢	٣٨١,٠٧٩

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٦. استثمارات (يتبع)

د) استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

	٢٠٢٠م			٢٠١٩م		
	مدرجة بآلاف الريالات السعودية	غير مدرجة بآلاف الريالات السعودية	المجموع بآلاف الريالات السعودية	مدرجة بآلاف الريالات السعودية	غير مدرجة بآلاف الريالات السعودية	المجموع بآلاف الريالات السعودية
سندات دين - أوراق مالية بعائد ثابت	١,٨٠٥,٢٦٢	٣٧٧,٠٢٨	٢,١٨٢,٢٩٠	١,٥٠٠,٢٠٦	٢٦٤,٤٥٩	١,٧٦٤,٦٦٥
سندات دين - أوراق مالية بعائد متغير	٣٨٢,٠٠٠	٢,٩٦١	٣٨٤,٩٦١	٣٨٢,٠٠٠	٤٥,٧٥٨	٤٢٧,٧٥٨
يخصم: مخصص انخفاض القيمة	(٥٦٨)	(١٤٧)	(٧١٥)	(٦٣٤)	(٢,٧٤٣)	(٣,٣٧٧)
	٢,١٨٦,٦٩٤	٣٧٩,٨٤٢	٢,٥٦٦,٥٣٦	١,٨٨١,٥٧٢	٣٠٧,٤٧٤	٢,١٨٩,٠٤٦

يشمل ما ورد أعلاه استثمارات متوافقة مع الشريعة الإسلامية كما يلي:

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
استثمار بالتكلفة المطفأة		
الصكوك	٢,٣١١,٥٧٩	١,٩٩٧,٠٠٩

٧. قروض وسلف

	٢٠٢٠م بآلاف الريالات السعودية			
	سحب على المكشوف	قروض تجارية	قروض أفراد	المجموع
قروض وسلف عاملة	٧٦٠,٧٠٨	١٧,١٠٩,٥٠٣	٧٢١,٨٩٠	١٨,٥٩٢,١٠١
قروض وسلف غير عاملة	-	٧٩٢,٢٨١	١,٣٣٤	٧٩٣,٦١٥
إجمالي القروض والسلف	٧٦٠,٧٠٨	١٧,٩٠١,٧٨٤	٧٢٣,٢٢٤	١٩,٣٨٥,٧١٦
مخصصات انخفاض قيمة	(٩١٠)	(٦٠٦,٦٣٢)	(١٦,٤٥٦)	(٦٢٣,٩٩٨)
قروض وسلف، الصافي	٧٥٩,٧٩٨	١٧,٢٩٥,١٥٢	٧٠٦,٧٦٨	١٨,٧٦١,٧١٨

تشتمل القروض والسلف العاملة المدرجة بالتكلفة المطفأة على مبلغ ٢٦٩,٨١٢ ألف ريال سعودي متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة.

	٢٠١٩م بآلاف الريالات السعودية			
	سحب على المكشوف	قروض تجارية	قروض أفراد	المجموع
قروض وسلف عاملة	٣٢٦,١٣٤	١٦,٠٦٧,٣٣٠	٤٩٤,٤٣٧	١٦,٨٨٧,٩٠١
قروض وسلف غير عاملة	-	١,٤٠٠,٥٨٨	٦٢٠	١,٤٠١,٢٠٨
إجمالي القروض والسلف	٣٢٦,١٣٤	١٧,٤٦٧,٩١٨	٤٩٥,٠٥٧	١٨,٢٨٩,١٠٩
مخصصات انخفاض قيمة	(٨٢٦)	(٧٩٠,٠٨١)	(٧,٧٦٠)	(٧٩٨,٦٦٧)
قروض وسلف، الصافي	٣٢٥,٣٠٨	١٦,٦٧٧,٨٣٧	٤٨٧,٢٩٧	١٧,٤٩٠,٤٤٢

تشتمل القروض والسلف العاملة على مبلغ ٥٣١,٤٧٧ ألف ريال سعودي متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة.

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٧. قروض وسلف (يتبع)

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
بطاقات ائتمان		
مرابحة	١٣,٣٣٥	١١,٠٥٠
يخصم: مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية	(١,٠٨٧)	(٤٦٢)
	١٢,٢٤٨	١٠,٥٨٨

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
قروض استهلاكية		
مرابحة	٧٠٩,٨٨٩	٤٨٤,٠٠٧
يخصم: مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية	(١٥,٣٦٩)	(٧,٢٩٨)
	٦٩٤,٥٢٠	٤٧٦,٧٠٩

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
قروض شركات		
مرابحة	١٢,٥٧٦,١٦٢	١٢,٣١٦,٧٣٤
يخصم: مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية	(٣٣٤,٧٣٣)	(٤٨٩,٤٦١)
	١٢,٢٤١,٤٢٩	١١,٨٢٧,٢٧٣

فيما يلي تحليل للتغيرات في مخصصات الخسارة للقروض والسلف:

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)			
	المرحلة ١ (خسارة ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة ٢ (خسارة ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة ٣ (خسارة ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني منخفضة القيمة الائتمانية)	المجموع
في بداية السنة	٥٣,١٦٣	٧٤,٠٩٠	٦٧١,٤١٤	٧٩٨,٦٦٧
تحويلات خلال السنة				
محول إلى المرحلة ١	١,٣٦٩	(١,٣٦٩)	-	-
محول إلى المرحلة ٢	(٣,٠٤١)	٣,٠٤١	-	-
محول إلى المرحلة ٣	-	(١٢,٥٠٥)	١٢,٥٠٥	-
مجموع التحويلات خلال السنة	(١,٦٧٢)	(١٠,٨٣٣)	١٢,٥٠٥	-
صافي المحمل خلال السنة - تجاري	٤٠,٥٣٢	١٨,١٦٣	٤٥٤,٦٩٥	٥١٣,٣٩٠
صافي المحمل خلال السنة - تجزئة	٨,٧٠٧	١,٨٧٠	١٨٩	١٠,٧٦٦
شطب - تجاري	-	-	(٦٩٦,٦٨٦)	(٦٩٦,٦٨٦)
شطب - تجزئة	-	-	(٢,١٣٩)	(٢,١٣٩)
في نهاية السنة	١٠٠,٧٣٠	٨٣,٢٩٠	٤٣٩,٩٧٨	٦٢٣,٩٩٨

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٧. قروض وسلف (يتبع)

	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)			
	المرحلة ١ (خسارة ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة ٢ (خسارة ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة ٣ (خسارة ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني منخفضة القيمة الائتمانية)	المجموع
الرصيد في بداية الفترة	٥٢,٢٤٦	١١٣,٣٧٠	١,٥٢٥,٠٩٣	١,٦٩٠,٧٠٩
تحويلات خلال الفترة				
محول إلى المرحلة ١	١,١٠٠	(١,١٠٠)	-	-
محول إلى المرحلة ٢	(٤,٥٦١)	٤,٥٦١	-	-
محول إلى المرحلة ٣	-	(٥٨,٢٦٣)	٥٨,٢٦٣	-
مجموع التحويلات خلال الفترة	(٣,٤٦١)	(٥٤,٨٠٢)	٥٨,٢٦٣	-
صافي المحمل خلال السنة - تجاري	٢,٣٣٨	١٥,٥٢٢	٩٧,٣٠٠	١١٥,١٦٠
صافي المحمل خلال السنة - تجزئة	٢,٠٤٠	-	٤,٦٤١	٦,٦٨١
شطب - تجاري	-	-	(١,٠١٠,٣٠٧)	(١,٠١٠,٣٠٧)
شطب - تجزئة	-	-	(٣,٥٧٦)	(٣,٥٧٦)
في نهاية الفترة	٥٣,١٦٣	٧٤,٠٩٠	٦٧١,٤١٤	٧٩٨,٦٦٧

لم يكن لمحفظة التجزئة للبنك أي حركة بين المراحل خلال السنة والفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، على الترتيب.

٨. ممتلكات ومعدات، الصافي

	تحسينات على موجودات مستأجرة	أثاث ومعدات وسيارات	أعمال قيد التنفيذ	المجموع ٢٠٢٠م	المجموع ٢٠١٩م
	بآلاف الريالات السعودية				
التكلفة					
في بداية السنة/ الفترة	٦٣,٠١٤	١٢٩,٥٠٤	٣١,٨٣٨	٢٢٤,٣٥٦	٢٠٧,٣٣٣
إضافات	٨١٧	٢٢٧	٢٢,١٨٧	٢٣,٢٣١	٣٣,٩٢٣
تحويلات	١٣,١١١	١٨,٢٣٠	(٣١,٣٤١)	-	-
إعادة تصنيف إلى موجودات غير ملموسة	-	-	(٧,١٠٨)	(٧,١٠٨)	
شطب	(١,٣٨٣)	(١٠,٧١٠)	-	(١٢,٠٩٣)	(١٦,٩٠٠)
في ٣١ ديسمبر	٧٥,٥٥٩	١٣٧,٢٥١	١٥,٥٧٦	٢٢٨,٣٨٦	٢٢٤,٣٥٦
الاستهلاك المتراكم					
في بداية السنة/ الفترة	٤٠,٧١٨	١٠٦,٩٠٠	-	١٤٧,٦٧٣	١٣٥,٠١٣
محمل خلال السنة/ الفترة	١٠,١٦٠	١٦,٧١٣	-	٢٦,٨٧٣	٢٤,٧٨٧
استبعاد	(١,٣١٤)	(١٠,٦٦٦)	-	(١١,٩٨٠)	(١٢,١٢٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٤٩,٥٦٤	١١٣,٠٠٢	-	١٦٢,٥٦٦	١٤٧,٦٧٣
القيمة الدفترية ٢٠٢٠م	٢٥,٩٩٥	٢٤,٢٤٩	١٥,٥٧٦	٦٥,٨٢٠	
القيمة الدفترية ٢٠١٩م	٢٢,٢٧٩	٢٢,٥٤٩	٣١,٨٣٨		٧٦,٦٨٣

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٩. الموجودات غير الملموسة

	برمجيات	أعمال قيد التنفيذ	المجموع ٢٠٢٠م	المجموع ٢٠١٩م
	بآلاف الريالات السعودية			
التكلفة				
في بداية الفترة	١١٥,٢٤٠	١١,٠٩٠	١٢٦,٣٣٠	١٠٤,٨٩٧
إضافات	٩,٧٢٩	٤,٢٩٤	١٤,٠٢٣	٢١,٤٣٣
تحويلات	١٠,٣٨٠	(١٠,٣٨٠)	-	-
إعادة تصنيف من ممتلكات ومعدات	-	٧,١٠٨	٧,١٠٨	
في ٣١ ديسمبر	١٣٥,٣٤٩	١٢,١١٢	١٤٧,٤٦١	١٢٦,٣٣٠
الإطفاء المتراكم				
في بداية الفترة	٧٥,٤٤٧	-	٧٥,٤٤٧	٥٨,٤٥٠
محمل خلال السنة	٢٤,٩٧٨	-	٢٤,٩٧٨	١٦,٩٩٧
في ٣١ ديسمبر	١٠٠,٤٢٥	-	١٠٠,٤٢٥	٧٥,٤٤٧
القيمة الدفترية ٢٠٢٠م	٣٤,٩٢٤	١٢,١١٢	٤٧,٠٣٦	
القيمة الدفترية ٢٠١٩م	٣٩,٧٩٣	١١,٠٩٠		٥٠,٨٨٣

١٠. موجودات أخرى

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
فوائد مستحقة عن مشتقات	١٠,٥٧٦	٣٩,٤١٥
مدفوعات مقدماً	٣٤,٤٧٤	٣٩,٨٩٥
مستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٣٠)	٧٢,٩٩٢	٥٣,١٠٣
شيكات مقاصة صادرة	٩٩	٥,٥٠٦
ضريبة قيمة مضافة مستحقة	٣,٤٤٦	١,٧٥٤
أخرى	٣٠,٨٣٣	٦,٤٨٤
	١٥٢,٤٢٠	١٤٦,١٥٧

١١. عقود الإيجار

أ) موجودات حق استخدام

الحركة في موجودات حق الاستخدام

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
في بداية السنة/ الفترة	٢٣٥,٩٨١	٧٥,٣٧٧
إضافات	١٠,٠٣١	١٨٢,٧١٦
استهلاك	(٢٨,٠٦٩)	(٢٢,١١٢)
في نهاية السنة/ الفترة	٢١٧,٩٤٣	٢٣٥,٩٨١

ب) مصروف الفوائد المعترف به في الربح أو الخسارة مقابل التزامات عقود إيجار يبلغ ٣,١٠٢ ألف ريال سعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٢. المشتقات

في سياق نشاطه المعتاد، يستخدم البنك الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط:

أ) المقايضات

تمثل المقايضات التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العمولات، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العمولات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل اصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل العمولات بسعر ثابت وعائم مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة.

ب) العقود الآجلة والمستقبلية

العقود الآجلة والمستقبلية هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر و تاريخ محددين في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود مخصصة يتم التعامل بها في الأسواق الموازية. يتم التعامل بالعملات الأجنبية والعقود المستقبلية الخاصة بمعدلات العمولات وفق أسعار محددة في أسواق المال النظامية ويتم تسوية التغيرات في قيم العقود المستقبلية يوميًا.

ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة

وهي عبارة عن عقود خاصة بأسعار العمولات يتم تداولها بصورة فردية وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العمولة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

د) الخيارات

الخيارات هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكتتب بالخيار) إما لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفا وفي تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ.

محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المشتراة لأغراض المتاجرة للبنك بالمبيعات وتكوين المراكز ومراجحة أسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق تكوين المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق مراجحة أسعار الصرف بتحديد والاستفادة من الفروق في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

محتفظ بها لأغراض التحوط

يتبع البنك نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر. يشمل جزء من عملية إدارة المخاطر إدارة تعرض البنك للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار العمولات ولتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعمولات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على الإرشادات الصادرة عن «ساما».

ولقد أسس مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك عن طريق وضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى ومراكز العملات. يتم مراقبة المراكز يومياً وتستخدم استراتيجيات تحوط لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معين لمخاطر أسعار العمولات وذلك عن طريق وضع حدود للفجوات في أسعار العمولات للفترات المقررة. ويتم دورياً مراقبة الفجوات بين أسعار العمولات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم استراتيجيات تحوط لتقليل الفجوات بين أسعار العمولات بحيث تظل ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، يستخدم البنك المشتقات لأغراض التحوط وذلك لضبط تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن استراتيجية تغطية المخاطر وبخلاف تغطية مخاطر المحفظة المرتبطة بأسعار العمولات الخاصة، لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر وتقيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مشتراة لأغراض المتاجرة.

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملات في التحوط من مخاطر عملات محددة. بالإضافة إلى ذلك، يستخدم البنك عقود مقايضات معدلات العمولات الخاصة والعقود المستقبلية لمعدلات العمولات الخاصة لتغطية مخاطر أسعار العمولات الخاصة الناشئة، على وجه الخصوص، من التعرضات الناشئة عن معدلات العمولات الخاصة الثابتة.

كما ويستخدم البنك أيضا مقايضات أسعار العمولات للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العمولات المعومة. وفي مثل هذه الحالات، يتم رسمياً توثيق طبيعة التحوط من المخاطر وأهدافها، بما في ذلك تفاصيل البنود المتحوطة وأداة التحوط، وتقيد هذه المعاملات على أنها تحوطات من مخاطر القيمة العادلة.

تلخص الجداول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع مبالغها الرمزية بيانها حسب فترة الاستحقاق والمتوسط الشهري. إن المبالغ الاسمية، التي تُعتبر مؤشرًا على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن إجمالي المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر الائتمان ولا مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك، حيث تكون في العادة مخاطر الائتمان محددة بالقيمة العادلة الموجبة لتلك المشتقات ولا بالقيمة السوقية.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٢. المشتقات (يتبع)

الأدوات المالية المشتقة	القيم العادلة الموجبة	القيم العادلة السالبة	مجموع القيمة الاسمية	٢٠٢٠م بآلاف الريالات السعودية المبلغ الاسمي حسب فترة الاستحقاق خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
- محتفظ بها لأغراض المتاجرة:							
مقايضات أسعار العمولات	٢٤٢,١١٤	(٢٤٤,٤٧٦)	٨,١٩٤,٧٥١	-	-	٢,٥٢٣,١٤٦	٥,٦٧١,٦٠٥
مبادلات عملة	-	-					
عقود مستقبلية وخيارات معدلات العمولات	٤٢,٢١١	(٤٢,٢٢٩)	١,٨٧٤,٠٢٨	-	٨٦,٩٦٩	١,٧٨٧,٠٥٩	-
عقود صرف عملات أجنبية آجلة	٢٠١	(٢٠١)	٧٢٦,٤٣٠	١٢٦,٤٤٠	٥٩٩,٩٩٠	-	-
- محتفظ بها للتحوط من مخاطر القيمة العادلة							
مقايضات أسعار العمولات - القروض	٤٢٠	(٣٧,٣٧٣)	٨٢٠,٣٠٢	-	-	٤٤٥,٥٦٨	٣٧٤,٧٣٤
مقايضات أسعار العمولات - الودائع	٤٥	(٢٩٩)	١,٥٨٩,٨٣١	-	١,١٤٢,٨٥٥	٤٤٦,٩٧٦	-
	٢٨٤,٩٩١	(٣٢٤,٥٧٨)	١٣,٢٠٥,٣٤٢	١٢٦,٤٤٠	١,٨٢٩,٨١٤	٥,٢٠٢,٧٤٩	٦,٠٤٦,٣٣٩

الأدوات المالية المشتقة	القيم العادلة الموجبة	القيم العادلة السالبة	مجموع القيمة الاسمية	٢٠١٩م بآلاف الريالات السعودية المبلغ الاسمي حسب فترة الاستحقاق خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
- محتفظ بها لأغراض المتاجرة:							
مقايضات أسعار العمولات	١٣٩,٠٦٩	(١٤٠,٤٢٤)	٨,٨٠٥,٦٦٢	-	-	٢,٩٨٧,٢٨٣	٥,٨١٨,٣٧٩
مبادلات عملة	٣٩٨	(٤٠٢)	٢٣٣,٢٦١	-	-	٢٣٣,٢٦١	-
عقود مستقبلية وخيارات معدلات العمولات	١٩,٨٥٧	(١٩,٨٥٩)	٢,٤٩٦,٩٢٠	-	-	١,٢٩١,٢٣٠	١,٢٠٥,٦٩٠
عقود صرف عملات أجنبية آجلة	٩٩	(٨١٣)	٧٦٦,٨٧٥	٨٨,٤٤٣	٦٦١,٧٧٦	١٦,٦٥٦	-
- محتفظ بها للتحوط من مخاطر القيمة العادلة							
مقايضات أسعار العمولات - القروض	٤٢٢	(١٤,٠٠٠)	٨٥٤,٥١١	-	-	٤٧٩,٧٢٥	٣٧٤,٧٨٦
مقايضات أسعار العمولات - الودائع	١,١١٤	(٢٤١)	٣,٢٥٢,١٣٦	-	٢,٨٠١,٨٩١	٤٥٠,٢٤٥	-
	١٦٠,٩٥٩	(١٧٥,٧٣٩)	١٦,٤٠٩,٣٦٥	٨٨,٤٤٣	٣,٤٦٣,٦٦٧	٥,٤٥٨,٤٠٠	٧,٣٩٨,٨٥٥

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٢. المشتقات (يتبع)

يتضمن الجدول أدناه ملخصاً للبنود والمحافظ المتحوط من مخاطرها وطبيعة المخاطر التي تم التحوط منها وأدوات التحوط والقيمة العادلة لتلك الأدوات.

	٢٠٢٠م بآلاف الريالات السعودية					
وصف البنود المتحوط لها	القيمة العادلة	القيمة العادلة في بداية التحوط	المخاطر	أداة التحوط	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
مقايضات أسعار العمولات - القروض	(٣٦,٩٥٣)	٨٢٠,٣٠٢	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات	٤٢٠	(٣٧,٣٧٣)
مقايضات أسعار العمولات - الودائع	(٢٥٤)	١,٥٨٩,٨٣١	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات	٤٥	(٢٩٩)

	٢٠١٩م بآلاف الريالات السعودية					
وصف البنود المتحوط لها	القيمة العادلة	القيمة العادلة في بداية التحوط	المخاطر	أداة التحوط	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
مقايضات أسعار العمولات - القروض	(١٣,٥٧٨)	٨٥٤,٥١١	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات	٤٢٢	(١٤,٠٠٠)
مقايضات أسعار العمولات - الودائع	٨٧٣	٣,٢٥٢,١٣٦	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات	١,١١٤	(٢٤١)

١٣. مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
حسابات جارية	٤٦,١٩١	٢٦,٤٦٠
إيداعات أسواق النقد	٢,٢٧٤,٥٢٤	٥٥٢,٠٠٩
	٢,٣٢٠,٧١٥	٥٧٨,٤٦٩

تشمل إيداعات أسواق المال ودائع دون فائدة من «ساما» بفترات تتراوح بين سنة واحدة و ٤,٧٥ سنوات لتعويض خسائر تعديل من المتوقع أن يتكبدها البنك نتيجة تأجيل المدفوعات على النحو المبين في إيضاح (٣٣).

يشمل ما ورد أعلاه أرصدة متوافقة مع الشريعة الإسلامية كما يلي:

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
إيداعات مرابحة	٢٠٢,٩٩١	-

١٤. ودائع العملاء

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
ودائع عند الطلب	١١,٩٥١,٣٢٤	٧,٥٩٢,٤٢٣
حسابات ادخار	٦٩٠,٨٥٤	٩٠,٠٤٩
ودائع لأجل	٨,٨٣٨,٧٤٢	١٣,٧٧٣,٤٩٢
أخرى	٨٨٧,٤٥١	٢٦٠,٧٩٤
	٢٢,٣٦٨,٣٧١	٢١,٧١٦,٧٥٨

يشتمل المذكور أعلاه على ودائع عملات أجنبية كما يلي:

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
عند الطلب	١,٢٧٥,٨٩٨	٤٦٨,٢٧٨
لأجل	٤٢٧,٧٠١	٦١٨,٢٢٧
أخرى	٨,٦٣٦	١٨,١١٠
	١,٧١٢,٢٣٥	١,١٠٤,٦١٥

تشمل الودائع لأجل ودائع تم الحصول عليها بموجب عقود إسلامية بمبلغ ٦,٨٠٧,٤٨٤ ريال سعودي و ١١,٥٠٧,٢٩٤ ريال سعودي في ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م على الترتيب.

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٤. ودائع العملاء (يتبع)

يشمل ما ورد أعلاه ودائع عملاء متوافقة مع الشريعة الإسلامية كما يلي:

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
عند الطلب		
مرابحة	٨٥٣,٩١٨	١٠٤,٣٣٢
لأجل		
مرابحة	٢٧٤,٧٨٩	٤٥٥,٢٤٨
	١,١٢٨,٧٠٧	٥٥٩,٥٨٠

١٥. مطلوبات أخرى

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
فوائد مستحقة عن مشتقات	١٠,٢٨٩	١٨,٩٩٠
ضريبة استقطاع مستحقة	٨,٨٣٣	٨,٢٥٨
مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح ٣٠)	٤٦,٠٦٠	٢٠,٨٠٣
مصروفات مستحقة	٥٠,١٧٨	٦١,١٣٠
ضريبة قيمة مضافة مستحقة الدفع	٣,٧٠٢	١,٠٦٥
مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح ٢٥)	٥٠,٢٤٢	٤٥,٢٠٤
خسارة مخصص عن التزامات قروض وعقود ضمان مالي	١٧٩,٥١٧	١٧٤,٢٠٩
مخصص الزكاة	١١,٤٩٧	٢,٠١٧
أتعاب اعتمادات مستندية/ خطابات ضمان مؤجلة	١٩,٦٨٩	٢٦,١٢١
رصيد "سداد" مستحق الدفع	٤٤,٦٨٥	٤,٨٨٣
شيكات مصرفية مستحقة الدفع	٣٦,٩٥٤	٦٩٨
أتعاب قروض مؤجلة	٣٩,٥٤٩	٢٨,٤٠٩
أخرى	٧١,٨٩٩	٣٢,٦٠٥
	٥٧٣,٠٩٤	٤٢٤,٣٩٢

١٦. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م من ٧٥٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. يُحتسب نصيب السهم الأساسي والمخفض من صافي الأرباح للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م على أساس المتوسط المرجح بقسمة صافي الربح للفترة على ٧٥٠ مليون سهم.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م نسبة الملكية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نسبة الملكية
بنك الخليج الدولي ش.م.ب.	%٥٠	%٥٠
صندوق الاستثمارات العامة	%٥٠	%٥٠

١٧. احتياطي نظامي

وفقاً لنظام مراقبة البنوك السعودي والنظام الأساس للبنك، يجب تحويل ٢٥% من صافي الربح السنوي إلى احتياطي نظامي، بعد خصم الخسائر المتراكمة، حتى يعادل هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٨. التزامات وارتباطات محتملة

أ) الدعاوى قضائية

كما في٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، لا يوجد أي قضايا هامة وقائمة مقامة ضد البنك.

ب) الالتزامات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، لدى البنك التزامات رأسمالية بمبلغ ٥٢,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٦٠,٢ مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة.

ج) التزامات وارتباطات محتملة متعلقة بائتمان

يتمثل الغرض الأساسي من هذه الأدوات في ضمان توفر أموال للعملاء عند طلبها.

إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الطرف الثالث، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمانات والاعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به وذلك لعدم توقع البنك قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

إن الاعتمادات المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب كمبيالات على البنك وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادة بشحنات البضائع التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل بشكل جوهري.

تمثل القبولات تعهدات البنك بسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع البنك تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات الائتمانية المعتمدة بشكل رئيسي على شكل قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. فيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، قد يتعرض البنك لخسارة تساوي مجموع الالتزامات غير المستخدمة. ومع ذلك، فإن قيمة الخسارة المحتملة، والتي لا يمكن تحديدها حالياً يتوقع أن تكون أقل بكثير من مجموع الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن مجموع الالتزامات لمنح الائتمان لا يمثل بالضرورة متطلبات تدفقات نقدية مستقبلية ويمكن أن ينتهي سريان التعهدات دون تمويلها.

١) فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات والارتباطات المحتملة للعمليات:

٢٠٢٠م
بآلاف الريالات السعودية
المبالغ الاسمية للفترة حتى تاريخ الاستحقاق

	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
اعتمادات مستندية	١,٠٣٠,٣١٧	٤٤٦,٢١٥	١,٤١٧	-	١,٤٧٧,٩٤٩
خطابات ضمان	١,٣٨٢,٨٦٨	٥,٤٣٣,٩١٧	١,٣٦٤,٤٨٨	٤٥,٣٥٩	٨,٢٢٦,٦٣١
قبولات	٦٠٦,٥٠١	٤٦٦,٣٣٨	٥٨,٠٤٨	-	١,١٣٠,٨٨٧
التزامات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض	-	-	٧٠٠,٠٠٠	٦١٩,٦٦٦	١,٣١٩,٦٦٦
	٣,٠١٩,٦٨٦	٦,٣٤٦,٤٦٩	٢,١٢٣,٩٥٣	٦٦٥,٠٢٥	١٢,١٥٥,١٣٣

٢٠١٩م
بآلاف الريالات السعودية
المبالغ الاسمية للفترة حتى تاريخ الاستحقاق

	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
اعتمادات مستندية	١,١١٢,٢٦٣	٥٠٧,٩٢٢	-	-	١,٦٢٠,١٨٥
خطابات ضمان	١,٢٤١,٤٤٢	٤,٦٧٩,٦٩٠	٢,٢٢٩,٣١٠	٤٥,٦٦٠	٨,١٩٦,١٠٢
قبولات	١٨٤,٣٤٠	٤٧,٨٠٣	٩٨,٧٩٦	-	٣٣٠,٩٣٩
التزامات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض	-	٧٠,٠٠٠	١,١٦٥,٥١٧	-	١,٢٣٥,٥١٧
	٢,٥٣٨,٠٤٥	٥,٣٠٥,٤١٥	٣,٤٩٣,٦٢٣	٤٥,٦٦٠	١١,٣٨٢,٧٤٣

بلغ الجزء غير المستخدم القائم من الالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م والتي يمكن أن تلغى من قبل البنك في أي وقت مبلغ ٤,٤٦٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٨,٢٢٩ مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٨. التزامات وارتباطات محتملة (يتبع)

٢) فيما يلي تحليل بالالتزامات والارتباطات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
الشركات	١٠,٨١٨,٦١٧	١٠,٠٥٣,٦٩٦
البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٣٣٦,٥١٦	١,٣٢٩,٠٤٧
	١٢,١٥٥,١٣٣	١١,٣٨٢,٧٤٣

١٩. دخل ومصروفات العمولات الخاصة

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	للفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
دخل العمولات الخاصة		
استثمارات	٦٧,٢٩٥	٥٧,٨٥٤
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٦٦,٢٦١	١٢٥,٧٣٨
قروض وسلف	٥٥٢,٧٨٥	٥٩٧,٤٤٧
	٦٨٦,٣٤١	٧٨١,٠٣٩

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	للفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
مصروفات العمولات الخاصة		
مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٤,٤٨٩	٨,١١٦
التزامات عقود إيجار	١٢,٢٩٨	٢,٠٧٧
ودائع عملاء	٢٠٨,٤٤٦	٣٧١,١٩٩
	٢٢٥,٢٣٣	٣٨١,٣٩٢
دخل العمولات الخاصة، الصافي	٤٦١,١٠٨	٣٩٩,٦٤٧

فيما يلي تفاصيل إيرادات العمولات الخاصة من منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية:

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	للفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
استثمارات		
التكلفة المطفأة		
الصكوك	٥٦,٨٩٣	٣٨,٦٠٤
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى		
مرابحة	٣,٣٧٨	٥,٥٠٥
قروض وسلف		
مرابحة	٣٧٤,٢٠٢	٥١١,٣٦١
مجموع دخل العمولات الخاصة	٤٣٤,٤٧٣	٥٥٥,٤٧٠

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٩. دخل ومصروفات العمولات الخاصة (يتبع)

فيما يلي تفاصيل مصروف العمولات الخاصة من منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية:

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	للفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى		
مرابحة	١٢٤	-
ودائع عملاء		
مرابحة	١٣٩,٥٤٢	٣٢٩,٣٥٨
مجموع مصروفات العمولات الخاصة	١٣٩,٦٦٦	**٣٢٩,٣٥٨**

٢٠. دخل ومصروفات أتعاب وعمولات

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	للفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
دخل الأتعاب والعمولات		
اعتمادات مستندية	٣٤,٦٨٦	١٨,٥١٦
خطابات ضمان	٤٣,٨٢٧	٢٧,٠٤٩
خدمات بنكية أخرى	١٩,٦٧٥	١٥,٣٩١
	٩٨,١٨٨	٦٠,٩٥٦
مصروفات الأتعاب والعمولات		
مصروفات وعمولات بنكية	(٣,١١٢)	(٢,٢٤١)
مصروفات أتعاب وعمولات أخرى	(٨٣٠)	(١,٣٦٢)
	(٣,٩٤٢)	(٣,٦٠٣)
دخل أتعاب وعمولات، صافي	٩٤,٢٤٦	٥٧,٣٥٣

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	للفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
فترة زمنية محددة:		
خدمات بنكية أخرى	١٤,٢٠٨	١٠,١٤٣
بمرور الوقت:		
تمويل تجاري	٧٨,٥١٣	٤٥,٥٦٥
أتعاب عن تسهيلات ائتمانية	٥,٤٦٧	٥,٢٤٨
المجموع	٩٨,١٨٨	٦٠,٩٥٦

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢١. رواتب ومصروفات موظفين

يلخص الجدول التالي فئات موظفي البنك التي تم تحديدها وفقًا لقواعد «ساما» بشأن ممارسات التعويضات وتتضمن مجموع مبالغ التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوع للموظفين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وأشكال هذه المدفوعات.

	٢٠٢٠م			
الفئة	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة بآلاف الريالات السعودية	تعويضات متغيرة بآلاف الريالات السعودية	المجموع بآلاف الريالات السعودية
كبار المديرين التنفيذيين الذين يطلبون شهادة عدم ممانعة من "ساما"	١٨	١٤,٩٩٠	١٠٨	١٥,٠٩٨
موظفون مكلفون بنشاطات تشتمل على مخاطر	١٠٣	٤٢,٠٧١	١٩٦	٤٢,٢٦٧
موظفون يقومون بمهام رقابية	١٦٣	٣٧,٧٨٦	٤,٤٤٨	٤٢,٢٣٤
موظفون آخرون	٣١٠	٧٤,٢١٧	١,٧٧٩	٧٥,٩٩٦
	٥٩٤	١٦٩,٠٦٤	٦,٥٣١	١٧٥,٥٩٥
موظفون بعقود خارجية	٢٠٦	٢٩,٣١٤	-	٢٩,٣١٤
	٨٠٠	١٩٨,٣٧٨	٦,٥٣١	٢٠٤,٩٠٩
تعويضات متغيرة مستحقة				١٧,٦٢٦
منافع موظفين أخرى				٤١,٧٢٩
مجموع رواتب ومصروفات الموظفين وفقاً للقوائم المالية				٢٦٤,٢٦٤

	للفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
الفئة	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة بآلاف الريالات السعودية	تعويضات متغيرة بآلاف الريالات السعودية	المجموع بآلاف الريالات السعودية
كبار المديرين التنفيذيين الذين يطلبون شهادة عدم ممانعة من "ساما"	١٨	١٦,٩٢٣	٧٨	١٧,٠٠١
موظفون مكلفون بنشاطات تشتمل على مخاطر	٩٥	٣٨,٤١٨	١٢٨	٣٨,٥٤٦
موظفون يقومون بمهام رقابية	١٣٢	٢٦,٥٠٢	٨٢٩	٢٧,٣٣١
موظفون آخرون	٣٢٣	٤٣,٢٦١	٢,١٥٧	٤٥,٤١٨
مجموع فرعي	٥٦٨	١٢٥,١٠٤	٣,١٩٢	١٢٨,٢٩٦
موظفون بعقود خارجية	١٥٠	٢١,٤٩١	-	٢١,٤٩١
	٧١٨	١٤٦,٥٩٥	٣,١٩٢	١٤٩,٧٨٧
تعويضات متغيرة مستحقة				٢٤,٧٤٩
منافع موظفين أخرى				١٢,٨٥٤
مجموع رواتب ومصروفات الموظفين وفقاً للقوائم المالية				١٨٧,٣٩٠

تشمل منافع موظفين أخرى التأمين الطبي ومصروفات التوظيف ومكافأة نهاية الخدمة ومصروفات موظفين أخرى.

٢٢. مصروفات عمومية وإدارية أخرى

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	للفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
إصلاح وصيانة	٤٨,٧٦٣	٢٨,٨٩٣
إعلانات	٢٠,٣٠٤	١٦,٤٧٣
خدمات مدارة	١٠,٦٧٦	٤,٦٢٥
أتعاب قضائية واستشارات وأتعاب نظامية	١٤,٣٥٣	١٣,٦٠٢
خدمات اتصالات ومعلومات بيانات	١٨,٦٢٣	٩,٢٧٤
مصروفات ضريبة قيمة مضافة	١٥,٢٣٥	٨,٥٤٤
مصروفات برنامج حماية المودعين	٨,٧٠٠	٦,٣٦٥
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٣٠)	٣,٤٩٣	٤,٠٦٢
أخرى	٢٨,٣٢٠	٢٣,٤٥٩
	١٦٨,٤٦٧	١١٥,٢٩٧

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٣. الزكاة

يُقدّر مخصص التزام الزكاة بناءً على نتائج عمليات البنك خلال الفترة المنتهية والمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. على البنك التزام زكاة بمبلغ ١١,٤٩٨ ألف ريال سعودي خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٢,٠١٧).

قدم البنك الإقرار الزكوي إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل للفترة من ٣ أبريل ٢٠١٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. مع ذلك، لم تصدر الهيئة العامة للزكاة والدخل أي ربط.

٢٤. نقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية على ما يلي:

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
نقدية وأرصدة لدى "ساما" (باستثناء الوديعة النظامية)	٧,٨٢٦,٩٢٧	٧,٢٥٥,٣٨٠
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل.	١,٢٦٧,٣٣١	١,٤٤٨,٠٨٧
	٩,٠٩٤,٢٥٨	٨,٧٠٣,٤٦٧

٢٥. مكافأة نهاية الخدمة

يقوم البنك بتفعيل خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيه بناءً على نظام العمل والعمال السعودي السائد. يتم عمل الاستحقاقات وفقًا للتقييمات الإكتوارية باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة في حين يتم سداد مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاق دفعات المكافآت.

فيما يلي المبالغ المُدرجة في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال الفترة بناءً على قيمتها الحالية:

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
في بداية السنة/ الفترة	٤٥,٢٠٤	٤١,٢٦١
محمل خلال السنة/ الفترة	٨,٥٢٧	٨,٤٢٢
تكلفة فوائد خلال السنة/ الفترة	١,٤٦١	١,٩٩٣
منافع مدفوعة خلال السنة/ الفترة	(٣,٦٥٤)	(٣,١١٤)
ربح اكتواري غير مثبت	(١,٢٩٦)	(٣,٣٥٨)
في نهاية السنة/ الفترة	٥٠,٢٤٢	٤٥,٢٠٤

أ. المحمل خلال الفترة

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	للفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
تكلفة الخدمة الحالية	٨,٥٢٧	٨,٤٢٢
تكلفة الفوائد	١,٤٦١	١,٩٩٣
	٩,٩٨٨	١٠,٤١٥

ب. إعادة قياس معترف بها في الدخل الشامل الآخر

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	للفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
ربح من التغير في الافتراضات المالية	١٥	٢٨
ربح من تغيرات في الافتراضات الديموغرافية	-	٥
ربح من التغير في افتراضات الخبرة	١,٢٨١	٣,٣٢٥
	١,٢٩٦	٣,٣٥٨

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٥. مكافأة نهاية الخدمة (يتبع)

ج. الفرضيات الإكتوارية الرئيسية (بخصوص برنامج منافع الموظفين)

	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
معدل الخصم	%٢,٣٥	%٣,٠٥
النسبة المتوقعة لزيادة الراتب	%١,٩٥	%٢,٦٥
سن التقاعد المعتاد	٦٠ سنة	٦٠ سنة

يتم تحديد الافتراضات المتعلقة بمعدل الوفاة في المستقبل بناءً على استشارات إكتوارية وفقاً للإحصائيات المعلنة والخبرة في المنطقة.

د. حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزامات المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م لمعدل الخصم (٢,٣٥%) ومعدل تصاعد الرواتب (١,٩٥%) وافتراضات السحوبات ومعدلات الوفيات.

	بآلاف الريالات السعودية		
	التأثير عن التزام المنافع المحددة		
٢٠٢٠م	التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	الانخفاض في الافتراض
سيناريو الحالة الأساسية			
معدل الخصم	%٠,٥	(٢,٦٤١)	٢,٨٧٥
النسبة المتوقعة لزيادة الراتب	%٠,٥	٢,٨٧١	(٢,٦٦٣)
سن التقاعد المعتاد	سنة واحدة	(٢,٨٧٤)	(٢,٦٤٢)

	بآلاف الريالات السعودية		
	التأثير عن التزام المنافع المحددة		
٢٠١٩م	التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	الانخفاض في الافتراض
سيناريو الحالة الأساسية			
معدل الخصم	%٠,٥	(٢,٣٦٨)	٢,٥٧٩
النسبة المتوقعة لزيادة الراتب	%٠,٥	٢,٥٧٧	(٢,٣٨٧)
سن التقاعد المعتاد	سنة واحدة	٣٧	(١٨)

يستند تحليل الحساسية المذكور أعلاه إلى التغير في افتراض ما مع ثبات جميع الافتراضات الأخرى.

يتوقع دفع المبالغ التالية مقابل التزامات المنافع المحددة في السنوات المقبلة:

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
خلال الاثني عشر شهرًا القادمة (فترة التقرير المالي السنوي المقبلة)	٢,٨٢٤	٣,٠٦٦
بين سنتين و ٥ سنوات	١٦,٩١٢	١٥,١١٥
أكثر من ٥ سنوات وحتى ١٠ سنوات	٣٥,٦٦٨	٣١,٤٢٨
مجموع المدفوعات المتوقعة	**٥٥,٤٠٤**	٤٩,٦٠٩

يبلغ متوسط مدة التزام خطة المنافع المحددة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ١٠,٩٥ سنوات (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٠,٩٢).

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٥. مكافأة نهاية الخدمة (يتبع)

٢٦. إدارة المخاطر المالية

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية النهج الشامل لإدارة المخاطر واعتماد استراتيجيات إدارة المخاطر ومبادئها. قام مجلس الإدارة بتعيين لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تتحمل مسؤولية مراقبة عملية المخاطر الكلية داخل البنك. تتحمل لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن وضع استراتيجية المخاطر وتنفيذ المبادئ والأطر والسياسات والحدود.

تتحمل لجنة المخاطر بالإدارة مسؤولية إدارة قرارات المخاطر ومراقبة مستويات المخاطر. تصدُر القرارات الائتمانية من لجنة إدارة الائتمان. يدير البنك التعرض لمخاطر الائتمان وهي مخاطر عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تنشأ تعرضات الائتمان بشكل رئيسي من أنشطة الإقراض التي تؤدي إلى قروض وسلف وأنشطة استثمارات: كما أنه لا توجد مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي، مثل التزامات القروض. توجد إجراءات منظمة منضبطة على مستوى وحدة العمل وعلى مستوى المكتب الرئيسي تستهدف ضمان تقييم المخاطر واعتماده ومراقبتها بشكل صحيح ودقيق. يتم تطبيق حدود ائتمان رسمية على مستوى المعاملات الفردية والأطراف الأخرى والدولة والمحفظة. كما يتم تقييم التعرض الشامل لضمان تعرض واسع ومتنوع لمخاطر الائتمان.

تتضمن عملية إدارة الائتمان مراقبة التركز حسب المنتج والصناعة وكل مدين ودرجة المخاطر والقطاع الجغرافي والتقييم النظامي لجودة ائتمان الطرف الآخر من خلال تحليل المعلومات النوعية والكمية. يقوم البنك بتقييم احتمالية التعثر للأطراف المقابلة باستخدام أدوات تصنيف داخلية. كما يستخدم البنك التصنيفات الخارجية من وكالة التصنيف الرئيسية، حيثما كان ذلك متاحًا.

يعمل البنك على الحد من مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من التعامل مع جهات مقابلة معينة وتقييم ملاءة الأطراف المقابلة. يتم وضع سياسات إدارة المخاطر في البنك لتحديد ووضع حدود مناسبة للمخاطر، ومراقبة المخاطر والامتثال للحدود. يتم متابعة التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود يومياً. بالإضافة إلى متابعة حدود الائتمان، يقوم البنك بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطة المتاجرة وذلك عن طريق إبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية وإجراء ترتيبات أخذ ضمانات إضافية من الأطراف المقابلة في الظروف الملائمة وتحديد فترات التعرض للمخاطر. كما يقوم البنك أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف مقابلة أخرى لتقليل مخاطر الائتمان. تتمثل مخاطر الائتمان لدى البنك فيما يتعلق بالمشتقات في التكلفة المتوقعة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتها،كما يقوم البنك بتقييم الأطراف المقابلة باستخدام نفس الأساليب المتبعة في أنشطة التمويل وذلك لغرض التحكم في مستوى مخاطر الائتمان التي يتحملها.

يمكن أن ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاولة عدد من الأطراف المقابلة نفس أنشطة الأعمال التجارية أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لها نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها من الظروف الأخرى.

وتشير تركزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء البنك تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو منطقة جغرافية معينة.

يسعى البنك لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة الإقراض للتأكد من عدم وجود تركزات مخاطر غير مناسبة مع أفراد أو مجموعة من العملاء في منطقة جغرافية أو أنشطة معينة. كما أنه يحصل على ضمانات حسب ما هو ملائم. كما يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المقابلة بمجرد ملاحظة وجود مؤشرات على انخفاض قيمة القروض والسلف ذات العلاقة.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقًا للاتفاقية المبرمة وتراقب القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها أثناء مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة. يقوم البنك بصورة منتظمة بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في المنتجات بالسوق واتباع أفضل الممارسات المستجدة.

تتعلق سندات الديون في محفظة الاستثمارات بشكل رئيسي بمخاطر ديون سيادية. تم تبيان تحليل الاستثمارات حسب الأطراف المقابلة في إيضاح (٦). للحصول على مزيد من التفاصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى إيضاح (٧). عُرضت المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المشتقة في إيضاح (١٢) بينما عُرضت المعلومات المتعلقة بالالتزامات والارتباطات المحتملة في إيضاح (١٨).

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٦. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢٦-١ تركز مخاطر الموجودات المالية مع تعرض مخاطر الائتمان والمطلوبات المالية.

أ. التركز الجغرافي

	٢٠٢٠م (آلاف الريالات السعودية)					
	المملكة العربية السعودية	منطقة الخليج والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	المجموع
الموجودات						
أرصدة لدى "ساما"	٨,٨٨٩,٥٦٨	-	-	-	-	٨,٨٨٩,٥٦٨
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى						
حسابات جارية	٥,٨٤٧	٢٥٦,١٢١	٦٦,٠٢٧	١٥٨,٩٨٥	-	٤٨٦,٩٨٠
إيداعات أسواق النقد	٦٧٥,٣٠٥	١٠٥,٠٤٦	-	-	-	٧٨٠,٣٥١
استثمارات، بالصافي						
محتفظ بها كتكلفة مطفأة	٢,٥٦٦,٥٣٦	-	-	-	-	٢,٥٦٦,٥٣٦
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٧٠,٠٥٢	-	-	-	-	٣٧٠,٠٥٢
محتفظ بها بالقيمة عادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٢٤,٤٦٥	-	-	-	-	٢٢٤,٤٦٥
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات						
محتفظ بها لأغراض المتاجرة	١٧٧,٦٨٧	١٠٦,٨٣٩	-	-	-	٢٨٤,٥٢٦
محتفظ بها للتحوط من مخاطر القيمة العادلة	٣	٤٦٢	-	-	-	٤٦٥
قروض وسلف، بالصافي						
سحب على المكشوف	٧٥٩,٧٩٨	-	-	-	-	٧٥٩,٧٩٨
قروض تجارية	١٧,٢٩٥,٣٧٧	-	-	-	-	١٧,٢٩٥,٣٧٧
قروض أفراد	٧٠٦,٥٤٣	-	-	-	-	٧٠٦,٥٤٣
موجودات أخرى	٥٨,٧٠٣	٢٠,٤١٨	٣٦	-	-	٧٩,١٥٧
المجموع	٣١,٧٢٩,٨٨٤	٤٨٨,٨٨٦	٦٦,٠٦٣	١٥٨,٩٨٥	-	٣٢,٤٤٣,٨١٨
المطلوبات						
مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى						
حسابات جارية	١,٤٣٨,٥٠٣	٣٤,٠٤٤	٢,٤٥٤	٣٦	-	١,٤٧٥,٠٣٧
إيداعات أسواق النقد	١٧٠,٦٠٣	٦٧٥,٠٧٥	-	-	-	٨٤٥,٦٧٨
القيمة العادلة السالبة للمشتقات						
محتفظ بها لأغراض المتاجرة	٢٩,٩٦٣	٢٥٦,٩٤٢	-	-	-	٢٨٦,٩٠٥
محتفظ بها للتحوط من مخاطر القيمة العادلة		٣٧,٦٧٣	-	-	-	٣٧,٦٧٣

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٦. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢٦-١ تركز مخاطر الموجودات المالية مع تعرض مخاطر الائتمان والمطلوبات المالية (يتبع)

أ. التركز الجغرافي (يتبع)

	٢٠٢٠م (آلاف الريالات السعودية)					
	المملكة العربية السعودية	منطقة الخليج والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	المجموع
ودائع عملاء						
عند الطلب	١٢,٧٢١,٩٥٩	٢٨,٠٨١	-	-	-	١٢,٧٥٠,٠٤٠
لأجل	٧,٨٣٧,٦٨٣	-	١,٠٠١,٠٥٨		-	٨,٨٣٨,٧٤١
ادخار	٦٩٠,٨٤٥	-	-	-	-	٦٩٠,٨٤٥
أخرى	٨٨,٧٤٥	-	-	-	-	٨٨,٧٤٥
التزامات عقود إيجار	٢١٣,٢٧٨	-	-	-		٢١٣,٢٧٨
مطلوبات أخرى	١٥٦,١٣٨	١	٢٠	-	-	١٥٦,١٥٩
مجموع المطلوبات	٢٣,٣٤٧,٧١٧	١,٠٣١,٨١٦	١,٠٠٣,٥٣٢	٣٦	-	٢٥,٣٨٣,١٠١
الالتزامات والارتباطات المحتملة						
اعتمادات مستندية	١,١١٥,٢٧٨	-	-	-	٣٦٢,٦٧١	١,٤٧٧,٩٤٩
خطابات ضمان	٣,٩٢٣,١٦٧	١,٩٠٢,٨٧٥	٣٦٤,٧٠٦	٧٤٨,٠٣٤	١,٢٨٧,٨٤٩	٨,٢٢٦,٦٣١
قبولات	١,٠١٣,٣١٦	-	-	-	١١٧,٥٧١	١,١٣٠,٨٨٧
التزامات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض	١,٣١٩,٦٦٦	-	-	-	-	١,٣١٩,٦٦٦
الحد الأقصى لتعرض الائتمان (مدرج بمبلغ مكافئ للائتمان)						
الالتزامات والارتباطات المحتملة						
اعتمادات مستندية	٢٢٣,٤٨١				٧٢,٥٣٤	٢٩٦,٠١٥
خطابات ضمان	٢,٣٥٨,٦٣٨	٩٤٠,٠٤٩	١٨٢,٥٤٦	٢٧٦,٧٠١	٦٤٤,٤٩٦	٤,٤٠٢,٤٣٠
قبولات	١,٠١٣,٣١٥				١١٧,٥٧١	١,١٣٠,٨٨٦
التزامات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض	٦٥٤,٠٨٨					٦٥٤,٠٨٨

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٦. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢٦-١ تركز مخاطر الموجودات المالية مع تعرض مخاطر الائتمان والمطلوبات المالية (يتبع)

أ. التركز الجغرافي (يتبع)

	٢٠١٩م (آلاف الريالات السعودية)				
	المملكة العربية السعودية	منطقة الخليج والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	المجموع
الموجودات						
أرصدة لدى "ساما"	٨,٢٠٠,٠٢٧	-	-	-	-	٨,٢٠٠,٠٢٧
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى						
حسابات جارية	٢,٧٥٤	٨٠,٠٥٦	١٢٦,٣٩٨	٥٩,٤٨٣	-	٢٦٨,٦٩١
إيداعات أسواق النقد	٥٧٥,٤٣٧	٦٠٣,٩٥٩	-	-	-	١,١٧٩,٣٩٦
استثمارات، بالصافي						
محتفظ بها كتكلفة مطفأة	٢,١٨٩,٠٤٦	-	-	-	-	٢,١٨٩,٠٤٦
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٨١,٠٧٩	-	-	-	-	٣٨١,٠٧٩
محتفظ بها بالقيمة عادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٠٣,٦٢١	-	-	-	-	٢٠٣,٦٢١
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات						
محتفظ بها لأغراض المتاجرة	٨٦,٠٥٨	٧٣,٣٦٥	-	-	-	١٥٩,٤٢٣
محتفظ بها للتحوط من مخاطر القيمة العادلة	-	١,٥٣٦	-	-	-	١,٥٣٦
قروض وسلف، بالصافي						
سحب على المكشوف	٣٢٥,٣٠٨	-	-	-	-	٣٢٥,٣٠٨
قروض تجارية	١٦,٦٧٧,٨٣٧	-	-	-	-	١٦,٦٧٧,٨٣٧
قروض أفراد	٤٨٧,٢١١	٨٦	-	-	-	٤٨٧,٢٩٧
موجودات أخرى	٤٤,٩٢١	٣٩,٦١٧	١٣,٤٨٦	-	-	٩٨,٠٢٤
المجموع	٢٩,١٧٣,٢٩٩	٧٩٨,٦١٩	١٣٩,٨٨٤	٥٩,٤٨٣	-	٣٠,١٧١,٢٨٥
المطلوبات						
مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى						
حسابات جارية	٩,١٧١	١٧,١٨١	٧٤	٣٤	-	٢٦,٤٦٠
إيداعات أسواق النقد	١٧٠,١٣٨	٣٨١,٨٧١	-	-	-	٥٥٢,٠٠٩
القيمة العادلة السالبة للمشتقات						
محتفظ بها لأغراض المتاجرة	٢٨,٧٩٥	١٣٢,٧٠٣	-	-	-	١٦١,٤٩٨
محتفظ بها للتحوط من مخاطر القيمة العادلة	-	١٤,٢٤١	-	-	-	١٤,٢٤١

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٦. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢٦-١ تركز مخاطر الموجودات المالية مع تعرض مخاطر الائتمان والمطلوبات المالية (يتبع)

أ. التركز الجغرافي (يتبع)

	٢٠١٩م (آلاف الريالات السعودية)				
	المملكة العربية السعودية	منطقة الخليج والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	المجموع
ودائع عملاء						
عند الطلب	٧,٥٩٢,٤٢٣	-	-	-	-	٧,٥٩٢,٤٢٣
لأجل	١٢,٧٦٠,٨٤٩	-	١,٠١٢,٦٤٣		-	١٣,٧٧٣,٤٩٢
ادخار	٩٠,٠٤٩	-	-	-	-	٩٠,٠٤٩
أخرى	٢٦٠,٧٩٤	-	-	-	-	٢٦٠,٧٩٤
التزامات عقود إيجار	٢٢٤,٥٤٢	-	-	-		٢٢٤,٥٤٢
مطلوبات أخرى	١٤٦,٧١٥	٢٠,٨٠٣	-	-	-	١٦٧,٥١٨
مجموع المطلوبات	٢١,٢٨٣,٤٧٦	٥٦٦,٧٩٩	١,٠١٢,٧١٧	٣٤	-	٢٢,٨٦٣,٠٢٦
الالتزامات والارتباطات المحتملة						
اعتمادات مستندية	١,٥٥٤,٠٩٦	٦٥,٨٤٧	٢٤٢	-	-	١,٦٢٠,١٨٥
خطابات ضمان	٤,٠٥٢,٥٥٣	٢,٧٣٣,٨١٤	٣٨٤,٦٦٠	٦٩٩,٠٣٦	٣٢٦,٠٣٩	٨,١٩٦,١٠٢
قبولات	٣٣٠,٩٣٩	-	-	-	-	٣٣٠,٩٣٩
التزامات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض	١,٢٣٥,٥١٧	-	-	-	-	١,٢٣٥,٥١٧
الحد الأقصى لتعرض الائتمان (مدرج بمبلغ مكافئ للائتمان)						
الالتزامات والارتباطات المحتملة						
اعتمادات مستندية	٣١١,٣٣٠	١٣,١٦٩	٤٨	-	-	٣٢٤,٥٤٧
خطابات ضمان	٢,٤١٤,٦٩٥	١,٣٦٨,٦٦٥	١٩٢,٣٣٠	٣٤٩,٧٢٥	١٦٣,٠١٩	٤,٤٨٨,٤٣٤
قبولات	٣١٦,٢٠٦	١٤,٧٣٣	-	-	-	٣٣٠,٩٣٩
التزامات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض	٦١٧,٧٥٩	-	-	-	-	٦١٧,٧٥٩

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٦. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢٦-٢ تحليل الجودة الائتمانية

١. يعرض الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة: ما لم يذكر خلاف ذلك على وجه التحديد، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ الظاهرة في الجدول إجمالي القيمة الدفترية. وبالنسبة لتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية، تمثل المبالغ في الجدول المبالغ الملتزم بها أو المضمونة، على التوالي.

	٢٠٢٠م			
	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	المجموع
	بآلاف الريالات السعودية			
القروض والسلف إلى العملاء بالتكلفة المطفأة				
الدرجات ١-٤: مخاطر منخفضة - عادلة	١٣,٢٦٦,١٣٨	٤١,٧٠٨	-	١٣,٣٠٧,٨٤٦
الدرجات ٥-٧: قائمة المتابعة	٤,٢٨٠,١٩٣	١,٠٠٤,٠٦٢	-	٥,٢٨٤,٢٥٥
درجة ٨: أقل من المستوى	-	-	٦٢٠,٦١٧	٦٢٠,٦١٧
درجة ٩: مشكوك في تحصيلها	-	-	١٧٢,٦٣٧	١٧٢,٦٣٧
درجة ١٠: خسارة	-	-	٣٦١	٣٦١
القيمة الدفترية	١٧,٥٤٦,٣٣١	١,٠٤٥,٧٧٠	٧٩٣,٦١٥	١٩,٣٨٥,٧١٦

	٢٠١٩م			
	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	المجموع
	بآلاف الريالات السعودية			
القروض والسلف إلى العملاء بالتكلفة المطفأة				
الدرجات ١-٤: منخفضة - مخاطر قليلة	١٠,٥٠٩,٠٣٧	٥١,٢٨٣	-	١٠,٥٦٠,٣٢٠
الدرجات ٥-٧: قائمة المتابعة	٥,٢٣٣,٩٩٧	١,٠٩٣,٥٨٤	٤٧٢,٨٩٥	٦,٨٠٠,٤٧٦
درجة ٨: أقل من المستوى	-	-	٣٢٢,٤٦٧	٣٢٢,٤٦٧
درجة ٩: مشكوك في تحصيلها	-	-	٥٨٤,٠٣٠	٥٨٤,٠٣٠
درجة ١٠: خسارة	-	-	٢١,٨١٦	٢١,٨١٦
القيمة الدفترية	١٥,٧٤٣,٠٣٤	١,١٤٤,٨٦٧	١,٤٠١,٢٠٨	١٨,٢٨٩,١٠٩

	٢٠٢٠م			
	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	المجموع
	بآلاف الريالات السعودية			
القروض والسلف إلى العملاء بالتكلفة المطفأة				
الدرجات ١-٤: مخاطر منخفضة - عادلة	٢,٥٦٦,٥٣٦	-	-	٢,٥٦٦,٥٣٦
الدرجات ٥-٧: قائمة المتابعة	-			
القيمة الدفترية	٢,٥٦٦,٥٣٦	-	-	٢,٥٦٦,٥٣٦

	٢٠١٩م			
	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	المجموع
	بآلاف الريالات السعودية			
القروض والسلف إلى العملاء بالتكلفة المطفأة				
الدرجات ١-٤: مخاطر منخفضة - عادلة	٢,١٥١,٧٦٠	-	-	٢,١٥١,٧٦٠
الدرجات ٥-٧: قائمة المتابعة	-	٣٧,٢٨٦	-	٣٧,٢٨٦
القيمة الدفترية	٢,١٥١,٧٦٠	٣٧,٢٨٦	-	٢,١٨٩,٠٤٦

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٦. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢٦-٢ تحليل الجودة الائتمانية (يتبع)

أ. التركز الجغرافي (يتبع)

المبالغ الناشئة عن خسارة ائتمانية متوقعة - الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في سداد أداة مالية ما قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي، يضع البنك في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات العلاقة والمتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبررين. ويشمل ذلك المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، استناداً إلى الخبرة السابقة للبنك ومع الوضع في الاعتبار كلاً من العوامل الداخلية والخارجية والتقييم الائتماني من خبراء بما في ذلك المعلومات المتوقعة.

تعدّ مخاطر الائتمان لتعرض معين قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي، إذا تقرر ، بناءً على النمذجة الكمية للبنك، زيادة احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني بشكل ملحوظ. يضع البنك في الاعتبار أيضًا أن جميع الأطراف الأخرى المصنفة داخليًا على درجة ٢ وما أعلاها وبين -٢ و +٣ وبين ٣ و +٤، و ٤ وما دونها، متدهورة بشكل كبير حيث تم تخفيض تصنيفها ٦ درجات و ٥ درجات و ٤ درجات و ٣ درجات على الترتيب منذ الاعتراف الأولي، وحيث لم يتم تعديل التسعير الحالي ليعكس شكل المخاطر الجديدة للطرف المقابل.

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير باختلاف المحفظة وتتضمن تغيرات كمية في احتمالية التخلف عن السداد والعوامل النوعية، بما في ذلك ما إذا كان التعرض مدرجًا في قائمة متابعة، وما إذا كان التعرض تجاوز الاستحقاق بفترة تزيد عن ٣٠ يومًا مستحقًا واحتمال التعثر في السداد الخاص بالمحفظة.

يراقب البنك مدى فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية وذلك من خلال إجراء مراجعة منتظمة للتأكد من:

- مدى قدرة المعايير على تحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية قبل التعرض لمخاطر التعثر في السداد؛
- لا تتوافق المعايير مع الفترة الزمنية المحددة عندما يصبح الموجود متأخر عن السداد لمدة ٣٠ يوماً؛ و
- لا توجد أي تقلبات في مخصص الخسارة من التحويلات بين المرحلة الأولى لاحتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً والمرحلة الثانية لاحتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر.

درجات مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتخصيص كل تعرض إلى درجة مخاطر الائتمان بناءً على مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر في السداد وتطبيق أحكام ائتمانية تستند إلى الخبرة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التخلف عن السداد. تختلف هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض ونوع المقترض.

يتم تحديد ومقارنة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزيد مخاطر التعثر في السداد بشكل تصاعدي كلما تفاقمت مخاطر الائتمان. على سبيل المثال، يكون الفرق في مخاطر التعثر في السداد بين درجتي مخاطر الائتمان ١ و ٢ اقل من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

يتم ربط التصنيفات الداخلية مباشرةً بدرجات التصنيف الخارجية المستخدمة من قبل وكالات التصنيف الائتماني الدولية على النحو التالي:

درجة التصنيف الائتماني الداخلي	التصنيف الداخلي	فيتش وستاندرد آند بورز	موديز
الدرجة الاستثمارية			
درجة التصنيف الائتماني (١)	معياري	AAA	Aaa
درجة التصنيف الائتماني (٢)	معياري	AA	Aa
درجة التصنيف الائتماني (٣)	معياري	A	A
درجة التصنيف الائتماني (٤)	معياري	BBB	Baa
ما دون الدرجة الاستثمارية			
درجة التصنيف الائتماني (٥)	معياري	BB	Ba
درجة التصنيف الائتماني (٦)	معياري	B	B
درجة التصنيف الائتماني (٧)	معياري	CCC	Caa
مصنف			
درجة التصنيف الائتماني (٨)	دون المعياري	CC	Ca
درجة التصنيف الائتماني (٩)	مشكوك في تحصيلها	C	C
درجة التصنيف الائتماني (١٠)	خسارة	D	-

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٦. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢٦-٢ تحليل الجودة الائتمانية (يتبع)

يتم تخصيص لكل تعرض من التعرضات درجة مخاطر ائتمانية عند الاعتراف الأولي وذلك على أساس المعلومات المتوفرة عن المقترض. تخضع التعرضات لمراقبة مستمرة، مما يؤدي إلى نقل التعرضات إلى مختلف درجات المخاطر الائتمانية. يشمل مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية:

تعرضات غير التجزئة	تعرضات التجزئة	جميع التعرضات
- المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء المراجعة الدورية لملفات العملاء - مثل القوائم المالية المدققة وحسابات الإدارة والميزانيات والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هامش الربح، معدلات الرفع المالي، تغطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة النوعية، والتغيرات في الإدارة العليا. - بيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحافية أو التغيرات في درجات التصنيف الخارجية. - السندات المتداولة، وأسعار مقايضة التعثر في الائتمان للجهة المقترضة، عند توفرها. - التغييرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للمقترض أو في أنشطته التجارية.	- البيانات التي يتم جمعها داخليًا وسلوك العملاء، مثل الاستفادة من تسهيلات بطاقة الائتمان - مقاييس القدرة على تحمل التكاليف - البيانات الخارجية من الوكالات الائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان لمجال معين	- سجل السداد - يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد. - استخدام الحدود الائتمانية المتاحة - طلبات الإعفاء من السداد - تغيرات حالية ومتوقعة في ظروف الأعمال والظروف المالية والاقتصادية.

تحديد الهيكل الزمني لاحتمالية حدوث تعثر في السداد

تعتبر درجات المخاطر الائتمانية بمثابة المدخلات الأساسية لعملية تحديد الهيكل الزمني لاحتمالية حدوث التعثر في السداد. للتعرضات الائتمانية يجمع البنك معلومات أداء وتعثر عن التعرض لمخاطر الائتمان يتم تحليلها حسب الاختصاص أو المنطقة وحسب نوع المنتج والمقترض وكذلك حسب تصنيف مخاطر الائتمان. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من وكالات ائتمان مرجعية خارجية أيضاً.

يستخدم البنك نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها، ويقوم بتقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد لهذه التعرضات على مدى العمر بالإضافة إلى التغيرات المتوقعة نتيجة لتجاوز الفترات الزمنية المقررة.

تعريف التعثر في السداد

يعتبر البنك بأن الأصل المالي متعثراً عن السداد عند احتمال عدم قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل دون قيام البنك باتخاذ أية إجراءات مثل تسييل الموجودات المحتفظ بها أو تجاوز المقترض لموعد الاستحقاق لما يزيد عن ٩٠ يوماً لأي التزام ائتماني تجاه البنك. وعند تقويم فيما إذا كان المقترض متعثراً في السداد، فأن البنك يضع في الاعتبار كلاً من العوامل النوعية مثل أي خرق للتعهدات والعوامل الكمية مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم سداد أية التزامات أخرى لنفس الجهة المصدرة إلى البنك.

المدخلات في تقييم ما إذا كانت الأداة المالية في حالة تخلف عن السداد وقد تختلف أهميتها بمرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. يتوافق تعريف التعثر في السداد إلى حد كبير مع التعريف الذي يطبقه البنك لأغراض رأس المال التنظيمي.

إدراج المعلومات المستقبلية

يقوم البنك بإدراج المعلومات المستقبلية في تقييمه ما إذا كانت خسائر الائتمان لأية أداة قد ازدادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي لها وقياسها للخسائر الائتمانية المتوقعة. يقوم البنك، بناءً على الخبير الاقتصادي الرئيسي ودراسة مجموعة متنوعة من المعلومات المتوقعة، بإعداد تصور «حالة أساس» للتوجه المستقبلي والمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة بالإضافة إلى مجموعة نموذجية من السيناريوهات المتوقعة المحتملة الأخرى. وتنطوي هذه العملية على وضع سيناريوهين اقتصاديين إضافيين أو أكثر والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية ومؤسسات النقد في المملكة ومتخصصون بالتوقعات مختارين من القطاع الخاص.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر ترجيحاً وتتوافق مع المعلومات المستخدمة من قبل البنك لأغراض أخرى ى مثل التخطيط الاستراتيجي والميزانية. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. ويقوم البنك بشكل دوري بإجراء اختبارات تحمل الأزمات الاقتصادية للصدمات الكبرى لمعايرة تحديده لهذه السيناريوهات النموذجية الأخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٦. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢٦-٢ تحليل الجودة الائتمانية (يتبع)

حدد البنك ووثق الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية باستخدام تحليل البيانات التاريخية وقام البنك بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. تضمنت السيناريوهات المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م النطاقات التالية من المؤشرات الرئيسية.

المملكة العربية السعودية ٥٠% أساس	٢٠٢١م السنة الأولى	٢٠٢٢م السنة الثانية	٢٠٢٣م السنة الثالثة
الناتج المحلي الإجمالي (%)	(٠,٢)	٣,٢	٣,٧
فائض (النسبة المئوية من الناتج الإجمالي المحلي)	(١٠,٨)	(٩,٠٥)	(٨,٨٥)
موجب ١٥%			
الناتج المحلي الإجمالي (%)	٠,٨	٤,٢	٤,٧
فائض (النسبة المئوية من الناتج الإجمالي المحلي)	(٩,٨)	(٨,٠٥)	(٧,٨٥)
سالب ٣٥%			
الناتج المحلي الإجمالي (%)	(١,٢)	٢,٢	٢,٧
فائض (النسبة المئوية من الناتج الإجمالي المحلي)	(١١,٨)	(١٠,٠٥)	(٩,٨٥)

حدد البنك عوامل اقتصادية مثل الأرصدة المالية ونمو الناتج المحلي الإجمالي في المملكة العربية السعودية وكذلك آراء كبير الخبراء الاقتصاديين. نظرا لطبيعة تعرض البنك وتوافر المعلومات التاريخية الموثوقة إحصائيًا، يحصل البنك على احتمالية التعثر في وقت معين باستخدام بيانات احتمالية التعثر خلال الدورة فئة تصنيف. يستخدم البنك نموذج فاسيسك لربط بيانات احتمالية التعثر خلال الدورة بعوامل اقتصادية مستقبلية لدفع تقديرات احتمالية التعثر في وقت معين لكل فئة تصنيف. يضع نموذج فاسيسك في الاعتبار التوقعات الاقتصادية المستقبلية في ظل ثلاثة سيناريوهات (الحالة الأساسية والحالة السالبة والحالة الموجبة) والبيانات الاقتصادية التاريخية وارتباط الموجودات لكل فئة من فئات التصنيف (وفقًا لمعادلة بازل لرأس المال الاقتصادي لسياسة التصنيفات الائتمانية الداخلية) احتمالية التعثر خلال الدورة للحصول على احتمالية التعثر في وقت معين. تم تطوير العلاقة بين العوامل الاقتصادية ومعدلات التعثر في السداد والخسارة باستخدام بيانات تاريخية داخلية وبيانات السوق الخارجية ذات العلاقة.

الاعتبارات بسبب فيروس (كوفيد-١٩)

قام البنك بتحديث متغيرات النظرة المستقبلية (العوامل الرئيسية لتحفيز الاقتصادي)، يرجى الرجوع إلى الجدول أعلاه. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، تم تحديث افتراضات السيناريوهات بحيث تعكس الوضع الحالي لفيروس (كوفيد-١٩). ويشمل ذلك تقييم إجراءات الدعم الحكومي، واستجابة الشركات والعملاء (مثل تأجيل المدفوعات). ويُوضع ذلك في الاعتبار عند تحديد طول وشدة الانكماش الاقتصادي المتوقع. تقوم الإدارة بتحديد احتمالية الترجيح لكل سيناريو مع مراعاة المخاطر وحالات عدم اليقين المحيطة بالسيناريو الاقتصادي للحالة الأساسية. الاعتبار الرئيسي لاحتمالية الترجيح في الفترة الحالية هو التأثير المتواصل لفيروس (كوفيد-١٩).

يوضح الجدول أدناه حساسية التغير في المؤشرات الاقتصادية للخسارة الائتمانية المتوقعة المحسوبة في إطار ثلاثة سيناريوهات مختلفة يستخدمها البنك.

	الاحتمالية	أدوات دين بالتكلفة المطفأة	قروض وسلف	الضمانات المالية	اعتمادات مستنديه	التزامات غير مسحوبة
الأساس	٥٠%	١٨٤	٣١,١١١	٢,٩٤٢	٢,١٥٧	٣٨٠
موجب	٢٥%	١٤٤	٢٧,٢٠٨	٢,٥٤٠	١,٧٦١	٢٨٦
سالب	٢٥%	٢٥٠	٣٥,٦٧١	٣,٤١١	٢,٦٢٤	٤٩٥

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

محددات المدخلات الرئيسية في قياس خسارة ائتمانية متوقعة هي احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر وقيمة التعرض عند التعثر. تم الحصول على هذه المحددات من نماذج إحصائية تم تطويرها داخلياً، وبيانات تاريخية أخرى باستخدام عوامل داخلية وخارجية، وتتضمن كذلك إدراج المعلومات المتوقعة.

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين: بالنسبة لتعرضات الشركات، يتم الحصول على تقديرات احتمالية التعثر داخليًا باستخدام الاتجاه المركزي للتعثر لمحفظة الشركات لدى البنك، وبالنسبة للمؤسسات المالية والتعرضات الحكومية السيادية ، تستند احتماليات التعثر إلى بيانات التصنيف الخارجية لجميع المؤسسات المالية العالمية المصنفة من قبل بواسطة ستاندرد آند بورز .

يتم تحويل تقديرات احتمالية التعثر في وقت معين إلى احتماليات التعثر في وقت معين باستخدام نموذج فاسيسك. بالنسبة للتعرضات التي تتجاوز فتراتها سنة واحدة والتي يتم تقييمها على مدى العمر الزمني لاحتماليات التعثر، يتم احتساب العمر الزمني لاحتماليات التعثر المتراكمة بمضاعفة احتماليات التعثر في وقت معين لمدة ١٢ شهراً.

الخسارة بافتراض التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. يقوم البنك بتقدير محددات الخسارة بافتراض التعثر بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف المتعثرة، استنادًا إلى البيانات التاريخية باستخدام عوامل داخلية وخارجية.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٦. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢٦-٢ تحليل الجودة الائتمانية (يتبع)

قيمة التعرض عند التعثر تمثل التعرض المتوقع في حالة التعثر في السداد. يحصل البنك على قيمة التعرض عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبالغ الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. قيمة التعرض عند التعثر للموجودات المالية هي إجمالي قيمتها الدفترية. بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، يتم تحويل قيمة التعرض عند التعثر إلى مكافئات قائمة المركز المالي.

مع مراعاة الحد الأقصى لاحتمالية التعثر خلال ١٢ شهراً للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير، يقيس البنك خسارة ائتمانية متوقعة مع الوضع في الاعتبار مخاطر التخلف عن السداد خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض لمخاطر الائتمان.

عند وضع نموذج للمحددات على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية بناءً على خصائص المخاطر المشتركة بما في ذلك نوع الأداة وتقييم مخاطر الائتمان والموقع الجغرافي للمقترض.

يقوم البنك باحتساب تقديرات احتمالية التعثر في وقت معين بموجب ثلاثة سيناريوهات وهي الحالة الأساسية والحالة السالبة والحالة الموجبة. يتم بعد ذلك احتساب احتمال خسارة ائتمانية متوقعة المرجحة عن طريق تعيين الاحتمالات بناءً على الظروف الحالية للسوق، لكل سيناريو.

الاعتبارات بسبب كوفيد-١٩

تخضع نماذج التعثر في السداد وقيمة التعرض عند التعثر والخسارة بافتراض التعثر لسياسة مخاطر النماذج للبنك والتي تنص على المراقبة الدورية للنماذج وإعادة التحقق الدورية وتحديد إجراءات وجهات الاعتماد وفقًا للأهمية النسبية للنموذج.

خلال الفترة، قام البنك بالتغيرات الجوهرية التالية في منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة لتعكس إجراءات التحقق التي قام بها البنك:

أ. تم الانتقال من استخدام تقديرات التعثر في السداد بناءً على بيانات خارجية إلى تقديرات التعثر في السداد بناءً على خبرة التعثر في السداد لدى البنك

ب. مطابقة تقديرات الخسارة بافتراض التعثر المستخدمة مع تقديرات الخسارة بافتراض التعثر التي نشرتها الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة)

قروض منخفضة القيمة الائتمانية

يتم تصنيف القروض والسلف على درجات من ٨ إلى ١٠ في نظم تصنيف المخاطر الداخلية بالبنك.

الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما لأسباب عدة منها تغير الظروف في السوق وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المتوقع للعميل. في حالة تعديل شروط موجودات مالية ما ولم ينتج عن التعديل إلغاء إثباتها، فإنه يجب التحديد فيما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للأصل وذلك بمقارنة مقارنة العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر في تاريخ التقرير بناءً على شروط معدلة، مع تقدير العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر بناءً على البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية.

يقوم البنك بإعادة التفاوض بشأن القروض الممنوحة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. يمنح البنك إعفاءات على أساس اختياري في حال وجود دليل على قيام العميل ببذل كافة الجهود المعقولة للسداد وفق الشروط التعاقدية الأصلية وأنه يتوقع بأن يكون المدين قادر على الوفاء بالشروط المعدلة. يعد الإعفاء مؤشراً نوعياً على الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان، ويجب على العميل إظهار سلوك سداد جيد على مدى فترة من الزمن قبل الوصول إلى نقطة عدم اعتبار التعرض عرضة لانخفاض الائتمان. أو انخفاض التعثر أو احتمالية التعثر بحيث أن مخصص انخفاض القيمة الائتمانية يعود إلى أن يتم قياسه بمبلغ يساوي خسارة ائتمانية متوقعة خلال ١٢ شهرًا.

التحليل الزمني للقروض والسلف (استحقت ولكن لم تنخفض قيمتها)

	٢٠٢٠م - (بآلاف الريالات السعودية)		
	قروض تجارية	قروض أفراد	المجموع
مستحق من ١ إلى ٣٠ يوم	٢٣٨,٧٧٥	٣١,٠٣٧	٢٦٩,٨١٢
مجموع القروض والسلف	٢٣٨,٧٧٥	٣١,٠٣٧	٢٦٩,٨١٢

	٢٠١٩م - (بآلاف الريالات السعودية)		
	قروض تجارية	قروض أفراد	المجموع
مستحق من ١ إلى ٣٠ يوم	٥٠٤,٦٦٤	٢٦,٨١٣	٥٣١,٤٧٧
مجموع القروض والسلف	٥٠٤,٦٦٤	٢٦,٨١٣	٥٣١,٤٧٧

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٦. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢٦-٢ تحليل الجودة الائتمانية (يتبع)

فيما يلي مخاطر تركزات القروض والسلف ومخصص الانخفاض في القيمة حسب القطاعات الاقتصادية:

	٢٠٢٠م - (بآلاف الريالات السعودية)			
	عاملة	منخفضة القيمة الائتمانية	مخصص انخفاض القيمة	قروض وسلف، الصافي
زراعة واسماك	١,٠٥٢,٢٥٩	-	-	١,٠٥٢,٢٥٩
تصنيع	١,٦٩٣,٥١٠	٦٥,٧٥٨	(٢٩,٤٦٩)	١,٧٢٩,٧٩٩
طاقة ومرافق	١٥٢,٨٦٨	-	-	١٥٢,٨٦٨
بناء وإنشاءات	١,٣٩١,٣١٧	١٢١,٧٧٤	(١١٧,٣١٥)	١,٣٩٥,٧٧٦
تجارة الجملة والتجزئة	٣,٣٦٠,١٩٥	٢٨٥,٣٩٩	(١٠٨,٩٤٥)	٣,٥٣٦,٦٤٩
أنشطة عقارية	١,٣١٩,٧٩٣	-	-	١,٣١٩,٧٩٣
مصروفات نقل	١,٠١٧,٢٧١	٢٨٣,٢١٤	(١٨٣,٠٦٧)	١,١١٧,٤١٨
خدمات	٣٩٣,٤١٦	٣٦,١٣٦	-	٤٢٩,٥٥٢
تمويل	٤,٢٢٥,٧١٩	-	(١٦٨,٧٤٦)	٤,٠٥٦,٩٧٣
اتصالات	٢٢٥,١٥٨	-	-	٢٢٥,١٥٨
الرعاية الصحية	٧٢,٤٧٣	-	-	٧٢,٤٧٣
بتروكيماويات	١,٣٥٩,٦٥٩	-	-	١,٣٥٩,٦٥٩
أخرى	١,٦٠٦,٥٧٤	-	-	١,٦٠٦,٥٧٤
تجزئة	٧٢١,٨٨٩	١,٣٣٤	(١٦,٤٥٦)	٧٠٦,٧٦٧
المجموع	١٨,٥٩٢,١٠١	٧٩٣,٦١٥	(٦٢٣,٩٩٨)	١٨,٧٦١,٧١٨

	٢٠١٩م - (بآلاف الريالات السعودية)			
	عاملة	منخفضة القيمة الائتمانية	مخصص انخفاض القيمة	قروض وسلف، الصافي
زراعة واسماك	٦٤٢,٨٨١	-	(٢,٥٥٥)	٦٤٠,٣٢٦
تصنيع	١,٤٩٧,٦٩٣	٦٨,٣٨٩	(٤١,٢٦٥)	١,٥٢٤,٨١٧
طاقة ومرافق	٧١١,٧٠٠	-	(٨٤٢)	٧١٠,٨٥٨
بناء وإنشاءات	١,٣٢٥,٣٠٣	٣٦٩,١٩٦	(٢٨٥,٥٢٦)	١,٤٠٨,٩٧٣
تجارة الجملة والتجزئة	٣,٨٥١,٥٦٨	٣١٢,٣٦٣	(١٠٣,٨٤٨)	٤,٠٦٠,٠٨٣
أنشطة عقارية	١,٩٥٤,٨٤٩	-	(١١,٨١٩)	١,٩٤٣,٠٣٠
مصروفات نقل	٩٩٥,٢٠٤	٢٨٣,٢١٤	(١,٦٩٥)	١,٢٧٦,٧٢٣
خدمات	٣٦١,١٩٣	-	(٢,١٤١)	٣٥٩,٠٥٢
تمويل	٢,٩٧٦,٢٤٦	-	(٥١,٢٠٣)	٢,٩٢٥,٠٤٣
اتصالات	٢٩٢,١٣٧	١٢٣,١٧٧	(٧٧,٧٩٠)	٣٣٧,٥٢٤
الرعاية الصحية	٩٩,٧٦٩	٢٤٤,٢٤٩	(١٩٩,٣٣٣)	١٤٤,٦٨٥
بتروكيماويات	١,٠٨٩,٩٠٤	-	(٢,٥٦٠)	١,٠٨٧,٣٤٤
أخرى	٥٩٥,٠١٧	-	(١٠,٣٣٠)	٥٨٤,٦٨٧
تجزئة	٤٩٤,٤٣٧	٦٢٠	(٧,٧٦٠)	٤٨٧,٢٩٧
المجموع	١٦,٨٨٧,٩٠١	١,٤٠١,٢٠٨	(٧٩٨,٦٦٧)	١٧,٤٩٠,٤٤٢

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٦. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢٦-٢ تحليل الجودة الائتمانية (يتبع)

الضمانات

يحتفظ البنك في سياق أنشطة الإقراض العادية بضمانات للتخفيف من مخاطر الائتمان في القروض والسلف. تشتمل هذه الضمانات بشكل رئيسي على الودائع لأجل والودائع عند الطلب والودائع النقدية الأخرى والضمانات المالية والأسهم المحلية والدولية والعقارات والموجودات الثابتة الأخرى. يُحتفظ بالضمانات بشكل رئيسي مقابل قروض تجارية واستهلاكية ويتم إدارتها مقابل التعرضات ذات العلاقة بصافي قيمها القابلة للتحقق. بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في فترة التقرير المالي، هناك حاجة لمعلومات كمية حول الضمان المحتفظ إلى الحد الذي يقلل فيه هذا الضمان من مخاطر الائتمان.

فيما يلي مبلغ الضمان المحتفظ به للقروض التي انخفضت قيمتها الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م:

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
أقل من ٥٠%	٥,٠٣٩	٢٣,٤٣٢
٥١-٧٠%	-	-
أكثر من ٧٠%	٢٢٩,٠٢٢	١٢٤,٢٩٩
	٢٣٤,٠٦١	١٤٧,٧٣١

٢٧. مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في تقلبات القيمة العادلة للأدوات المالية بسبب التغيرات في العناصر المتنوعة بالسوق، مثل معدلات العمولات الخاصة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. يصنف البنك التعرض لمخاطر السوق إما إلى دفاتر التداول أو دفاتر غير التداول.

أ. دفتر التداول مع مخاطر السوق

وضع مجلس الإدارة حدوداً للمستوى المقبول للمخاطر في إدارة دفتر التداول. من أجل إدارة مخاطر السوق في دفتر التداول، يقوم البنك بشكل دوري بتطبيق منهجية القيمة المعرضة للخطر لتقييم مراكز مخاطر السوق المحتفظ بها وكذلك لتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات والتغيرات في ظروف السوق.

وتقدر منهجية القيمة المعرضة للخطر التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية لمحفظة عند مستوى ثقة معين وعلى مدى أفق زمني محدد. يستخدم البنك نماذج محاكاة لتقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية لدفتر التداول استناداً إلى البيانات التاريخية. يتم عادة تصميم نماذج القيمة المعرضة للخطر لقياس مخاطر السوق في بيئة السوق العادية، وبالتالي فإن استخدام القيمة المعرضة للخطر له حدود لأنه يعتمد على ارتباطات تاريخية وتقلبات في أسعار السوق ويفترض أن الحركات في المستقبل ستتبع توزيعًا إحصائيًا.

إن القيمة المعرضة للخطر التي يقيسها البنك هي تقدير، باستخدام مستوى ثقة بنسبة ٩٩% من الخسارة المحتملة التي لا يُتوقع تجاوزها إذا كان سيُحتفظ بمراكز السوق الحالية دون تغيير ليوم واحد. إن استخدام نسبة ٩٩% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ القيمة المعرضة للمخاطر يجب ألا تحدث - في المتوسط - أكثر من مرة كل مائة يوم.

تمثل القيمة المعرضة للمخاطر مخاطر المحافظ عند نهاية يوم عمل ما، ولكنها لا تشتمل على أي خسائر قد تحدث خارج نطاق فترة الثقة المحددة. وقد تختلف النتائج التجارية الفعلية التي بنيت عليها حسابات القيمة المعرضة للمخاطر خاصة وأن هذه الحسابات لا تعطي مؤشرا ذا معنى عن الأرباح والخسائر في ظل ظروف السوق غير الاعتيادية.

وللتغلب على القصور أعلاه المتعلق بطريقة القيمة المعرضة للمخاطر، يستخدم البنك أيضاً اختبارات الجهد للمحافظ للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية. ويتم إصدار تقارير دورية منتظمة إلى لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك توضح الخسائر المحتمل حدوثها تحت ظروف اختبارات الجهد للنظر فيها.

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٧. مخاطر السوق (يتبع)

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للخطر للبنك خلال السنة والفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م على الترتيب:

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)			
	سعر صرف العملات الأجنبية	مخاطر عمولات حقوق الملكية الخاصة	مخاطر الأسعار	المخاطر الشاملة
القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٠,٢	٠,٠	٩,١	٩,٣
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لسنة ٢٠٢٠م	٠,٢	٠,٠	١٣,٩	١٤,١

	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)			
	سعر صرف العملات الأجنبية	مخاطر عمولات حقوق الملكية الخاصة	مخاطر الأسعار	المخاطر الشاملة
القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٢٩	٠	٨,٣	٨,٣
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لسنة ٢٠١٩م	٧٣	١,١	١٢,٦	١٢,٧

ب. مخاطر السوق – دفتر غير التداول أو الدفتر المصرفي

مخاطر السوق عن المراكز لغير أغراض المتاجرة والمراكز البنكية تنشأ بشكل رئيسي من معدلات العمولات والتعرض للعملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم.

ا. مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العمولات الخاصة من احتمالية أن تؤثر التغيرات في أسعار العمولات على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وضع مجلس الإدارة حدوداً للفجوات في أسعار العمولات للفترات المقررة. يراقب البنك المراكز اليومية واستراتيجيات التحوط لضمان استمرار بقاء المراكز ضمن حدود الفجوات القائمة.

يعرض ما يلي حساسية التغير المعقول المحتمل في أسعار العمولات، مع ثبات المتغيرات الأخرى، في قائمة الدخل أو حقوق الملكية الخاصة بالبنك. إن حساسية الدخل هي أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات على صافي دخل العمولات لسنة واحدة، بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية بمعدلات عائمة غير تجارية محتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م بما في ذلك أثر أدوات التحوط. يتم مراقبة وتحليل جميع تعرضات الدفتر المصرفي بالدولار الأمريكي ويتم الإفصاح عن حساسيات التغير (بآلاف الريالات السعودية). بلغت حساسية الدخل من العمولات الخاصة للزيادة بمعدل +١٠٠ / -١٠٠ على أساس الدولار الأمريكي مبلغ ٦٤ مليون ريال سعودي و (٦٤) مليون ريال سعودي على الترتيب لسنة ٢٠٢٠م (٢٠١٩م: +/-٦٣ مليون ريال سعودي).

حساسية العمولات للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

يقوم البنك بإدارة التعرض لأثر المخاطر المتعددة المتعلقة بالتقلبات في مستويات أسعار العمولات السائدة في السوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يضع مجلس الإدارة حدوداً على مستوى عدم مطابقة إعادة تحديد سعر العمولة التي يمكن القيام بها والتي يتم مراقبتها يوميًا من قبل إدارة الخزانة بالبنك.

يلخص الجدول أدناه تعرض البنك لمخاطر أسعار العمولات: يتضمن الجدول الأدوات المالية للبنك مدرجة بالقيمة الدفترية، مصنفة حسب تواريخ إعادة تحديد الأسعار أو تواريخ الاستحقاق، أيهما أسبق.

يتعرض البنك لمخاطر أسعار العمولات نتيجة لعدم التطابق أو حدوث فجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. يدير البنك هذه المخاطر عن طريق مطابقة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٧. مخاطر السوق (يتبع)

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)				
	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	١-٥ السنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير محمل بعمولة	المجموع
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى "ساما"						
نقد بالصندوق	–	–	–	–	٣٤,٤٩٠	٣٤,٤٩٠
أرصدة لدى "ساما"	٧,٧٨١,٧٨٤	–	–	–	١,١٠٧,٧٨٥	٨,٨٨٩,٥٦٩
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى						
حسابات جارية	–	–	–	–	٤٨٦,٩٨١	٤٨٦,٩٨١
إيداعات أسواق النقد	٧٥٠,٣٣٣	–	٣٠,٠١٧	–	–	٧٨٠,٣٥٠
استثمارات، صافي						
محتفظ بها بالقيمة عادلة من خلال الربح أو الخسارة	–	–	–	–	٢٢٤,٤٦٥	٢٢٤,٤٦٥
محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	٥٧,٩١٤	١٧٤,٠٧١	١,٥٣٦,٥٨٤	٧٩٧,٩٦٧	–	٢,٥٦٦,٥٣٦
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	–	–	٣٧٠,٠٥٢	٣٧٠,٠٥٢
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات						
محتفظ بها لأغراض المتاجرة	٨٠	٢٣٠	٨٥,٣٥٤	١٩٨,٨٦٢	–	٢٨٤,٥٢٦
محتفظ بها للتحوط من مخاطر القيمة العادلة	–	٢١	٤٤٤	–	–	٤٦٥
قروض وسلف, صافي						
سحب على المكشوف	٧٥٩,٧٩٨	–	–	–	–	٧٥٩,٧٩٨
بطاقات ائتمان	١٢,٢٤٨	–	–	–	–	١٢,٢٤٨
قروض استهلاكية	٧٣,١٥٨	٣,١٢١	٦١٧,١٠٦	١,١٣٥	–	٦٩٤,٥٢٠
قروض تجارية	١٦,٠١٩,٩٠٤	١,٢٧٥,٢٤٨	–	–	–	١٧,٢٩٥,١٥٢
موجودات أخرى	–	–	–	–	١٠٤,٢٠٧	١٠٤,٢٠٧
مجموع الموجودات	٢٥,٤٥٥,٢١٩	١,٤٥٢,٦٩١	٢,٢٦٩,٥٠٥	٩٩٧,٩٦٤	٢,٣٢٧,٩٨٠	٣٢,٥٠٣,٣٥٩

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)				
	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	١-٥ السنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير محمل بعمولة	المجموع
المطلوبات						
مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى						
حسابات جارية	–	–	–	–	٤٦,١٩١	٤٦,١٩١
إيداعات أسواق النقد	٦٩٣,٦٠١	١٥٠,٠٠٠	–	–	–	٨٤٣,٦٠١
ودائع العملاء						
عند الطلب	–	–	–	–	١١,٩٥١,٣٣٣	١١,٩٥١,٣٣٣
ادخار	–	–	–	–	٦٩٠,٨٤٥	٦٩٠,٨٤٥
لأجل	٥,٣٣٨,٧٩٧	٣,٤٩٩,٩٤٥	–	–	–	٨,٨٣٨,٧٤٢
أخرى	–	–	–	–	٨٨٧,٤٥١	٨٨٧,٤٥١
القيمة العادلة السالبة للمشتقات						
محتفظ بها لأغراض المتاجرة	٨٠	٢٣١	٨٣,١٠٨	٢٠٣,٤٨٦	–	٢٨٦,٩٠٥
محتفظ بها للتحوط من مخاطر القيمة العادلة	–	١٥٦	٥,٥٣٤	٣١,٩٨٢	–	٣٧,٦٧٢
التزامات عقود إيجار	–	٣,٨٠٥	٥٥,٤٩١	١٥٣,٩٨٢	–	٢١٣,٢٧٨
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	١٨٨,١٩٢	١٨٨,١٩٢
حقوق المساهمين	–	–	–	–	٧,٠٥٩,١٥٣	٧,٠٥٩,١٥٣
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٦,٠٣٢,٤٧٨	٣,٦٥٤,١٣٧	١٤٤,١٣٣	٣٨٩,٤٥٠	٢٠,٨٢٣,١٦٥	٣١,٠٤٣,٣٦٣
حساسية نسبة العمولات - في قائمة المركز المالي	١٩,٤٢٢,٧٤٢	(٢,٢٠١,٤٤٧)	٢,١٥٢,٣٧٢	٦٠٨,٥١٣	(١٨,٤٩٥,١٨٤)	١,٤٥٩,٩٩٦
حساسية نسبة العمولات - خارج قائمة المركز المالي	٣,٠١٩,٦٨٧	٦,٣٤٦,٤٦٩	٢,١٢٣,٩٥٢	٦٦٥,٠٢٦	١٢,١٥٥,١٣٤	٢٤,٣١٠,٢٦٨
مجموع فجوة حساسية معدل العمولة	٢٢,٤٤٢,٤٢٩	٤,١٤٥,٠٢٢	٤,٢٤٩,٣٢٤	١,٢٧٣,٥٣٩	(٦,٣٤٠,٠٥٠)	٢٥,٧٧٠,٢٦٤
فجوة حساسية معدل العمولة التراكمي	٢٢,٤٤٢,٤٢٩	٢٦,٥٨٧,٤٥١	٣٠,٨٣٦,٧٧٥	٣٢,١١٠,٣١٤	٢٥,٧٧٠,٢٦٤	١٣٧,٧٤٧,٢٣٣

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٧. مخاطر السوق (يتبع)

	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)				
	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	١-٥ السنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير محمل بعمولة	المجموع
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى "ساما"						
نقد بالصندوق	-	-	-	-	٤٣,٨١٤	٤٣,٨١٤
أرصدة لدى "ساما"	٧,٢٠١,٠٠٠	-	-	-	٩٩٩,٠٢٧	٨,٢٠٠,٠٢٧
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى						
حسابات جارية	-	-	-	-	٢٦٨,٦٩١	٢٦٨,٦٩١
إيداعات أسواق النقد	١,١٤٩,٣٧٨	-	٣٠,٠١٨	-	-	١,١٧٩,٣٩٦
استثمارات، صافي						
محتفظ بها بالقيمة عادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	-	٢٠٣,٦٢١	٢٠٣,٦٢١
محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	١٤٨,٩٤٨	٤٠,٠٠٠	١,٣٤٧,٧٦٦	٦٥٢,٣٣٢	-	٢,١٨٩,٠٤٦
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	٣٨١,٠٧٩	٣٨١,٠٧٩
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات						
محتفظ بها لأغراض المتاجرة	-	٥٩	١٩,٩٥٦	١٣٩,٤٠٨	-	١٥٩,٤٢٣
محتفظ بها للتحوط من مخاطر القيمة العادلة	-	٥٦٠	٩٧٦	-	-	١,٥٣٦
قروض وسلف, صافي						
سحب على المكشوف	٣٢٥,٣٠٨	-	-	-	-	٣٢٥,٣٠٨
بطاقات ائتمان	١٠,٥٨٨	-	-	-	-	١٠,٥٨٨
قروض استهلاكية	٥٤,٠٧٤	١,٧٨١	٤٢٠,٠٣٣	٨٢١	-	٤٧٦,٧٠٩
قروض تجارية	١٥,٥٤٨,١٠٠	٦٩٨,٤٥٤	٤٣١,٢٨٣	-	-	١٦,٦٧٧,٨٣٧
موجودات أخرى	-	-	-	-	١٤٦,١٥٧	١٤٦,١٥٧
مجموع الموجودات	٢٤,٤٣٧,٣٩٦	٧٤٠,٨٥٤	٢,٢٥٠,٠٣٢	٧٩٢,٥٦١	٢,٠٤٢,٣٨٩	٣٠,٢٦٣,٢٣٢

	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)				
	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	١-٥ السنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير محمل بعمولة	المجموع
المطلوبات						
مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى						
حسابات جارية	-	-	-	-	٢٦,٤٦٠	٢٦,٤٦٠
إيداعات أسواق النقد	٥٠٢,٠٠٩	٥٠,٠٠٠	-	-	-	٥٥٢,٠٠٩
ودائع العملاء						
عند الطلب	-	-	-	-	٧,٥٩٢,٤٢٣	٧,٥٩٢,٤٢٣
ادخار	-	-	-	-	٩٠,٠٤٩	٩٠,٠٤٩
لأجل	١١,٩٦٨,٣٦٤	١,٧٣٣,٧٤٤	٧١,٣٨٤	-	-	١٣,٧٧٣,٤٩٢
أخرى	-	-	-	-	٢٦٠,٧٩٤	٢٦٠,٧٩٤
القيمة العادلة السالبة للمشتقات						
محتفظ بها لأغراض المتاجرة	٧٥٤	٢٣	١٩,٨٤٣	١٤٠,٨٧٨	-	١٦١,٤٩٨
محتفظ بها للتحوط من مخاطر القيمة العادلة	-	٢٤٠	١,١١١	١٢,٨٩٠	-	١٤,٢٤١
التزامات عقود إيجار		٣,٨٠٥	٥٥,٤٩١	١٦٥,٢٤٦	-	٢٢٤,٥٤٢
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٤٢٤,٣٩٢	٤٢٤,٣٩٢
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٧,٥٠٦,٨٧٩	٧,٥٠٦,٨٧٩
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	١٢,٤٧١,١٢٧	١,٧٨٧,٨١٢	١٤٧,٨٢٩	٣١٩,٠١٤	١٥,٩٠٠,٩٩٧	٣٠,٦٢٦,٧٧٩
حساسية نسبة العمولات - في قائمة المركز المالي	١١,٩٦٦,٢٦٩	(١,٠٤٦,٩٥٨)	٢,١٠٢,٢٠٣	٤٩٢,٢٢٧	(١٣,٨٥٨,٦٠٨)	١,٧٤٩,٠٤٩
حساسية نسبة العمولات - خارج قائمة المركز المالي	٢,٥٣٨,٠٤٥	٥,٣٠٥,٤١٥	٣,٤٩٣,٦٢٣	٤٥,٦٦٠	١١,٣٨٢,٧٤٣	٢٢,٧٦٥,٤٨٦
مجموع فجوة حساسية معدل العمولة	١٤,٥٠٤,٣١٤	٤,٢٥٨,٤٥٧	٥,٥٩٥,٨٢٦	٥٣٧,٨٨٧	(٢,٤٧٥,٨٦٥)	٢٤,٥١٤,٥٣٥
فجوة حساسية معدل العمولة التراكمي	١٤,٥٠٤,٣١٤	١٨,٧٦٢,٧٧١	٢٤,٣٥٨,٥٩٧	٢٤,٨٩٦,٤٨٤	٢٢,٤٢٠,٦١٩	١٠٤,٩٤٢,٧٨٥

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٧. مخاطر السوق (يتبع)

تتمثل الفجوة خارج قائمة المركز المالي في المبالغ الاسمية للأدوات المالية المشتقة، التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العمولات.

معدل العمولة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية النقدية هو المعدل الذي ينتج عنه، عند استخدامه في حساب القيمة الحالية، القيمة الدفترية للأداة. المعدل هو معدل تاريخي للأداة ذات السعر الثابت مدرج بالتكلفة المطفأة وسعر السوق الحالي لأداة ذات سعر عائم أو أداة مدرجة بالقيمة العادلة.

٢. مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر التغير في قيمة أدوات مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وضع مجلس الإدارة حدوداً لمراكز العملات والتي يتم مراقبتها يومياً كما تستخدم استراتيجيات تحوط لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود.

يوضح الجدول أدناه العملات التي للبنك تعرض جوهري عليها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، على الترتيب، بالنسبة لموجوداته ومطلوباته النقدية غير المتداولة والتدفقات النقدية المتوقعة. يحسب هذا التحليل تأثير التغيرات محتملة الحدوث والمعقولة لسعر صرف العملة الأجنبية مقابل الريال السعودي، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية النقدية غير التجارية التي لها حساسية تجاه العملات) وحقوق الملكية. يظهر التأثير الإيجابي للزيادة المتوقعة في قائمة الدخل بينما يظهر التأثير السلبي لصافي الانخفاض في قائمة الدخل.

	٢٠٢٠م	
تعرض العملات	**النسبة المئوية للتغير في سعر العملة**	**التأثير على صافي الربح (بآلاف الريالات السعودية)**
دولار أمريكي	+٥/-٥	٣,٦٠٨ /(٣,٦٠٨)
يورو	+٥/-٥	٢,٥٦٥ /(٢,٥٦٥)
جنيه إسترليني	+٥/-٥	٩/(٩)
ين ياباني	+٥/-٥	١٥/(١٥)

	٢٠١٩م	
تعرض العملات	النسبة المئوية للتغير في سعر العملة	التأثير على صافي الربح (بآلاف الريالات السعودية)
دولار أمريكي	+٥/-٥	٣١١ / (٣١١)
يورو	+٥/-٥	٤,٤٧١ / (٤,٤٧١)
جنيه إسترليني	+٥/-٥	١١ / (١١)
ين ياباني	+٥/-٥	٤ / (٤)

٣. مركز العملات

يدير البنك التعرض لأثر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يضع مجلس الإدارة حدودًا لمستوى التعرض حسب العملة ومجموع المراكز سواء في نهاية اليوم أو خلال اليوم، ويتم مراقبتها يوميًا. فيما يلي صافي تعرضات العملات الجوهرية الخاصة بالبنك للعملات الأجنبية في نهاية الفترة:

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية) طويل/(قصير)	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية) طويل/(قصير)
الدولار الأمريكي	٧٢,١٦٤	٦,٢١٦
الين الياباني	٢٩٣	٨٩,٤١١
اليورو	٥١,٣٠٩	٢١٢
جنيه استرليني	١٨٧	٨٤
أخرى	٣,٢٥٥	٢,١١٦
	١٢٧,٢٠٨	٩٨,٠٣٩

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٧. مخاطر السوق (يتبع)

٤. مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات غير التجارية للبنك نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

فيما يلي التأثير على استثمارات الأسهم المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للبنك بسبب التغير المحتمل والمعقول في مؤشرات الأسهم، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى:

		٢٠٢٠م
مؤشرات السوق	**التغير في أسعار الأسهم %**	**التأثير بالمليون ريال سعودي**
تداول	**-٥%**	**(١٨,٢٤)**

		٢٠١٩م
مؤشرات السوق	التغير في أسعار الأسهم %	التأثير بالمليون ريال سعودي
تداول	-٥%	(١٨,٦٦)

٢٨. مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بالتزاماته المالية التي يتم تسويتها عن طريق تقديم النقد أو أي موجودات مالية أخرى. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى شح مفاجئ وفوري في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للبيع.

تراقب الشركة سجل الاستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية. تتم مراقبة مستوى السيولة يوميًا ويتم عمل اختبارات جهد السيولة بصفة مستمرة تحت سيناريوهات مختلفة والتي تغطي كلا من الحالات العادية والحادة للأحوال السوق. جميع سياسات وإجراءات السيولة تتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. تغطي التقارير اليومية مركز السيولة لكل من البنك والشركة التابعة والفروع الأجنبية العاملة. يتم إصدار تقرير ملخص متضمنًا جميع الحالات الاستثنائية والحلول المُتخذة وتقديمه بصفة دورية إلى لجنة الموجودات والمطلوبات.

وطبقًا لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن «ساما»، يحتفظ البنك لدى «ساما» بوديعة نظامية تساوي ٧% من مجموع الودائع تحت الطلب و ٤% من المدخرات والودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠% من التزامات الودائع في شكل نقد وذهب وسندات التنمية الحكومية السعودية، أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يومًا.

يمكن للبنك توفير مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى «ساما» مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية بحد أعلى ما نسبته ٧٥% من القيمة الاسمية لهذه السندات.

تحليل المطلوبات المالية حسب الفترة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية غير المخصومة

يعرض الجدول أدناه ملخصاً لآجال الاستحقاق المتعلقة بالمطلوبات المالية الخاصة بالبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة: يتم إدراج مدفوعات العمولة الخاصة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي في الجدول، ولكن إجمالي تلك المبالغ لا يتطابق مع قائمة المركز المالي. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاقات التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي المتوقع. يتوقع البنك عدم طلب العديد من العملاء السداد على أساس أقرب تاريخ يمكن أن يكون البنك مطالبا به بالسداد. ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع لدى البنك.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٨. مخاطر السيولة (يتبع)

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)					
	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا يوجد تاريخ استحقاق محدد	المجموع
المطلوبات						
مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى						
حسابات جارية	–	–	–	–	٤٦,١٩١	٤٦,١٩١
إيداعات أسواق النقد	٦٩٣,٠٥٢	١٥٣,٠٠٩	–	–	–	٨٤٦,٠٦١
ودائع عملاء						
عند الطلب	–	–	–	–	١١,٩٥١,٣٣٣	١١,٩٥١,٣٣٣
ادخار	–	–	–	–	٦٩٠,٨٤٥	٦٩٠,٨٤٥
لأجل	٦,٩٠٧,٧٨١	٢,٠٥٠,٤٨٧	٣٦٠,٢٥٦	–	–	٩,٣١٨,٥٢٤
أخرى	–	–	–	–	٨٨٧,٤٥١	٨٨٧,٤٥١
القيمة العادلة السالبة للمشتقات						
- محتفظ بها لأغراض المتاجرة	٨٠	٢٣١	٨٣,١٠٨	٢٠٣,٤٨٦	–	٢٨٦,٩٠٥
محتفظ بها للتحوط من مخاطر القيمة العادلة	–	١٥٦	٥,٥٣٤	٣١,٩٨٢	–	٣٧,٦٧٢
التزامات عقود إيجار	٦,٦٥٩	١٩,٦٩٣	٧٩,٠٣٩	٢١٢,٣٧٠	–	٣١٧,٧٦١
مطلوبات أخرى					١٥٦,١٥٩	١٥٦,١٥٩
	٧,٦٠٧,٥٧٢	٢,٢٢٣,٥٧٦	٥٢٧,٩٣٧	٤٤٧,٨٣٨	١٣,٧٣١,٩٧٩	٢٤,٥٣٨,٩٠٢

	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)					
	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا يوجد تاريخ استحقاق محدد	المجموع
المطلوبات						
مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى						
حسابات جارية	–	–	–	–	٢٦,٤٦٠	٢٦,٤٦٠
إيداعات أسواق النقد	٥٠٥,٠١٠	٥٠,٦١٠	–	–	–	٥٥٥,٦٢٠
ودائع عملاء						
عند الطلب	–	–	–	–	٧,٩٥٢,٤٢٣	٧,٩٥٢,٤٢٣
ادخار					٩٠,٠٤٩	٩٠,٠٤٩
لأجل	١٢,٥٣٧,٣٤٥	١,٥٢٠,٣٤٨	٩٠,٢٤٩	–	–	١٤,١٤٧,٩٤٢
أخرى	–	–	–	–	٢٦٠,٧٩٤	٢٦٠,٧٩٤
القيمة العادلة السالبة للمشتقات						
- محتفظ بها لأغراض المتاجرة	٧٥٤	٢٣	١٩,٨٤٣	١٤٠,٨٧٨	–	١٦١,٤٩٨
محتفظ بها للتحوط من مخاطر القيمة العادلة	–	٢٤٠	١,١١١	١٢,٨٩٠	–	١٤,٢٤١
التزامات عقود إيجار	–	٣,٨٠٥	٥٥,٤٩١	١٦٥,٢٤٦	–	٢٢٤,٥٤٢
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	١٦٧,٥١٨	١٦٧,٥١٨
مجموع المطلوبات	١٣,٠٤٣,١٠٩	١,٥٧٥,٠٢٦	١٦٦,٦٩٤	٣١٩,٠١٤	٨,٤٩٧,٢٤٤	٢٣,٦٠١,٠٨٧

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٩. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة متكافئة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيس، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بقائمة المركز المالي لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها في القوائم المالية.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يستخدم البنك الترتيب التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس؛

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم فنية أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للملاحظة، و

المستوى ٣: طرق تقييم فنية لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للملاحظة.

القيم الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في تسلسل القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. 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 (بآلاف الريالات السعودية)				
	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م					
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٧٠,٠٥٢	٣٦٤,٩٢٤	-	٥,١٢٨	٣٧٠,٠٥٢
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٢٤,٤٦٥	٢٢٤,٤٦٥	-	-	٢٢٤,٤٦٥
القيم العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة	٢٨٤,٩٩١	-	٢٨٤,٩٩١	-	٢٨٤,٩٩١
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
استثمارات بالتكلفة المطفأة	٢,٥٦٦,٥٣٦	-	٢,٤٨٨,٥١٣	١٦٤,٠٧٧	٢,٦٥٢,٥٩٠
قروض وسلف، بالصافي	١٨,٧٦١,٧١٨	-	-	١٨,٨٣٠,٨٠٥	١٨,٨٣٠,٨٠٥
نقدية وأرصدة لدى "ساما"	٨,٩٢٤,٠٥٩	-	-	٨,٩٢٤,٠٥٩	٨,٩٢٤,٠٥٩
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى	١,٢٦٧,٣٣١	-	-	١,٢٦٧,٣٣١	١,٢٦٧,٣٣١
موجودات مالية أخرى	١٠٤,٢٠٧	-	-	١٠٤,٢٠٧	١٠٤,٢٠٧

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٩. القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

	القيمة الدفترية	القيمة العادلة (بآلاف الريالات السعودية) المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م					
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٨١,٠٧٩	٣٧٣,١٠٣	-	٧,٩٧٦	٣٨١,٠٧٩
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٠٣,٦٢١	٢٠٣,٦٢١	-	-	٢٠٣,٦٢١
القيم العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة	١٦٠,٩٥٩	-	١٦٠,٩٥٩	-	١٦٠,٩٥٩
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
استثمارات بالتكلفة المطفأة	٢,١٨٩,٠٤٦	-	٢,٠٨٥,٠٩٣	٢١١,٧٤٩	٢,٢٩٦,٨٤٢
قروض وسلف، بالصافي	١٧,٤٩٠,٤٤٢	-	-	١٧,٤٥١,٠٤٨	١٧,٤٥١,٠٤٨
نقدية وأرصدة لدى "ساما"	٨,٢٤٣,٨٤١			٨,٢٤٣,٨٤١	٨,٢٤٣,٨٤١
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى	١,٤٤٨,٠٨٧			١,٤٤٨,٠٨٧	١,٤٤٨,٠٨٧
موجودات مالية أخرى	١٠٤,٢٠٧			١٠٤,٢٠٧	١٠٤,٢٠٧

النقدية والأرصدة لدى «ساما» والمستحق من بنوك ذات آجال استحقاق تقل عن ٩٠ يوماً والذمم المدينة قصيرة الأجل الأخرى يفترض أن يكون لها قيمة عادلة تقارب على نحو معقول قيمتها الدفترية المقابلة بسبب طبيعتها قصيرة الأجل.

	القيمة الدفترية	القيمة العادلة (بآلاف الريالات السعودية) المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م					
مطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة					
القيم العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة	٣٢٤,٥٧٨	-	٣٢٤,٥٧٨	-	٣٢٤,٥٧٨
المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة					
ودائع عملاء	٢٢,٣٦٨,٣٧١	-	-	٢٢,١٤٤,٣٧٢	٢٢,١٤٤,٣٧٢
مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٢,٣٢٠,٧١٥	-	-	٢,٣٢٠,٧١٥	٢,٣٢٠,٧١٥
مطلوبات مالية أخرى	١٨٨,١٩٢	-	-	١٨٨,١٩٢	١٨٨,١٩٢

	القيمة الدفترية	القيمة العادلة (بآلاف الريالات السعودية) المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م					
المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة					
القيم العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة	١٧٥,٧٣٩	-	١٧٥,٧٣٩	-	١٧٥,٧٣٩
المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة					
ودائع عملاء	٢١,٧١٦,٧٥٨	-	-	٢٠,٧٥٦,٩٢١	٢٠,٧٥٦,٩٢١
مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٥٧٨,٤٦٩			٥٧٨,٤٦٩	٥٧٨,٤٦٩
مطلوبات مالية أخرى	١٦٣,٥١٨			١٦٣,٥١٨	١٦٣,٥١٨

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٩. القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

ودائع عملاء قصيرة الأجل والمبالغ المستحقة إلى بنوك ذات آجال استحقاق تقل عن ٩٠ يوماً والذمم الدائنة قصيرة الأجل الأخرى يُفترض أن يكون لها قيمة عادلة تقارب على نحوٍ معقول قيمتها الدفترية المقابلة بسبب طبيعتها قصيرة الأجل.

الأوراق المالية الاستثمارية في المستوى الثاني والمستوى الثالث التي تقيم بناءً على أساليب التقييم الأخرى تتكون من أساليب التدفقات النقدية المخصومة أو أساليب التقييم الأخرى.

لم تحدث تحويلات من تصنيف قياس المستوى الثالث خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. وبالمثل، لم تحدث تحويلات بين تصنيف قياس المستوى الأول والثاني خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

يتم المحاسبة عن الأدوات المالية للبنك وفقًا لطريقة التكلفة التاريخية باستثناء الأوراق المالية لأغراض المتاجرة والأوراق المالية لأغراض الاستثمار في حقوق الملكية والأدوات المالية المشتقة التي يتم المحاسبة عنها بالقيمة العادلة. تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة متكافئة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. ولذلك، قد تنشأ فروق بين القيم الدفترية على أساس طريقة التكلفة التاريخية وتقديرات القيمة العادلة. ضمن تعريف القيمة العادلة يوجد افتراض أن البنك شركة عاملة مستمرة حيث لا يوجد أي نية أو شرط للحد مادياً من حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط سلبية.

تتضمن الطرق المتعارف عليها لتحديد القيمة العادلة الإشارة إلى الأسعار المدرجة (قياس المستوى ١) أو التسعير السائد لأدوات مالية مماثلة (قياس المستوى ٢) واستخدام مدخلات غير قابلة للملاحظة في أساليب التقدير مثل تحليل التدفقات النقدية المخصومة (قياس المستوى ٣).

فيما يلي بيان بأساليب التقييم المطبقة.

٢٩-١) استثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تستند القيم الادلة للقيمة عادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى أسعار مدرجة (المستوى ١).

٢٩-٢) استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تستند القيم العادل لاستثمار الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى أسعار مدرجة (المستوى ١) أو أساليب التقييم (المستوى ٣).

٢٩-٣) قروض وسلف

يتم تقدير القيم العادلة (المستوى ٣) للقروض على أساس معدل فائدة متغير يُقدّر بشكل رئيسي بالقيمة الدفترية. يتم تقدير القيم العادلة (المستوى ٣) للقروض منخفضة القيمة بالقيمة القابلة للاسترداد، والتي تقاس بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المخصومة على أساس المتوسط المرجح لمعدل الخصم للبنك. يتم تقدير القيم العادلة للقروض ذات المعدل الثابت على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات خصم مساوية لمعدلات الفائدة السائدة في السوق بالعملات الخاصة بقروض ذات فترات استحقاق متبقية وجودة ائتمان مماثلة. إن القيم العادلة (المستوى ٣) تقارب القيم الدفترية.

٢٩-٤) بنود أخرى مدرجة في قائمة المركز المالي

تستند القيم العادلة للعملات الأجنبية والأدوات المالية المشتقة إلى أسعار السوق أو أساليب التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج تسعير الخيارات حسب اللزوم. القيم العادلة لجميع الموجودات والمطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي تقارب القيم الدفترية لكل منها بسبب طبيعتها قصيرة الأجل.

٢٩-٥) البنود المحتملة المتعلقة بالائتمان

لم يكن هناك زيادة أو انخفاض جوهري في القيمة العادلة الخاصة بالأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي المتعلقة بالائتمان، ومنها الالتزامات بمنح ائتمان واعتمادات مستندية وخطابات ضمان، حيث إن مصادر الدخل المستقبلية ذات الصلة تعكس الأتعاب والعمولات التعاقدية المفروضة فعليًا في تاريخ قائمة المركز المالي لاتفاقيات ذات وضع ائتماني وتاريخ استحقاق مماثل. تُدرج مخصصات انخفاض القيمة المكونة بخصوص المعاملات الفردية والتي تم تحديد احتمال خسارة فيها، ضمن مخصصات انخفاض قيمة القروض والسلف.

تسويات المستوى ٣ للقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي التسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية في المستوى الثالث للقيمة العادلة.

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
في بداية السنة/ الفترة	٧,٩٧٦	٨,٥٩٤
ربح مدرج في الدخل الشامل الآخر		
صافي التغير في القيمة العادلة (غير محققة)	(٢,٨٤٨)	(٦١٨)
في نهاية السنة/ الفترة	٥,١٢٨	٧,٩٧٦

تم تقييم حساسية الحركة في القيمة العادلة للأدوات المالية في فئة المستوى الثالث على أنها غير ملحوظة بالنسبة للدخل الشامل الآخر أو مجموع حقوق الملكية.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٠. معاملات مع أطراف ذات علاقة

يتعامل البنك في نطاق النشاط الطبيعي مع الأطراف ذات العلاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لحدود يفرضها قانون الرقابة على البنوك واللوائح الصادرة عن «ساما».

(١) الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر الناتجة عن هذه المعاملات المدرجة في القوائم المالية هي كما يلي:

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
مساهم رئيس وشركات شقيقة:		
استثمارات	٢٢٤,٤٦٥	٢٠٣,٦٢١
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٢٨٦,٢٢٤	٦١٣,٩٩٣
مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٨٨٧,٩٢٤	٥٧٦,٢٦٢
ودائع عملاء	٤,٨٧٤,٧٦١	٣,٢٧٦,٣٦٦
أدوات مشتقة	٨,٨٨٩,١٠٤	١١,٢٩٤,٩٣٩
التزامات وارتباطات محتملة	٩٨٦,٣٩٣	١,٠٥٩,٥٨٥
موجودات أخرى	٧٢,٩٩٢	٩٢,٥١٨
مطلوبات أخرى	٤٦,٠٦٠	٣٩,٧٩٣

(٢) فيما يلي الدخل والمصروفات المتعلقة بمعاملات مع أطراف ذات علاقة والمدرجة في هذه القوائم المالية:

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
دخل العمولات الخاصة	٣,٢٩٣	٦,١٩١
مصروفات العمولات الخاصة	١٠,٧١٠	٤٣,٥١٩
دخل ومصروفات أتعاب وعمولات، صافي	٤,٨٨٩	٣٢٨
ايرادات اخرى	-	٢,٤٧٢

(٣) فيما يلي مجموع مبلغ المكافآت المدفوعة إلى المديرين وأعضاء الإدارة العليا خلال الفترة:

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
منافع الموظفين قصيرة الأجل	١٤,٩٩٠	٥١٧
منافع بعد انتهاء التوظيف	٨٨٥	١٤٧
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٣,٤٩٣	٤,٠٦٢

٣١. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل «ساما» والحفاظ على مقدرة البنك على الاستمرار كمنشأة عاملة والاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية.

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي من قبل إدارة البنك. 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 المتفق عليه وهي ٨٪.

يقوم البنك بمراقبة كفاية رأسماله وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل «ساما». وتقيس هذه المعدلات مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي، والتعهدات، والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣١. كفاية رأس المال (يتبع)

	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
التعرض المرجح بالمخاطر		
مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة بالمخاطر	٢٥,٨٧٧,٥٦٢	٢٤,٤٢٢,٠٦٣
مخاطر التشغيل للموجودات المرجحة بالمخاطر	٩٥١,٥٩١	٧٦١,٠٣٢
مخاطر السوق للموجودات المرجحة بالمخاطر	٥٢٧,١٨٣	٤٢٠,٢٨١
مجموع التعرض المرجح بالمخاطر	٢٧,٣٥٦,٣٣٦	٢٥,٦٠٣,٣٧٦
قاعدة رأس المال التنظيمي		
الشريحة الأولى لرأس المال	٧,٠٥٩,١٥٣	٧,٥٠٦,٨٧٩
الشريحة الثانية لرأس المال	١٨٤,٧٣٧	١٣٠,٦٣٠
مجموع قاعدة رأس المال التنظيمي	٧,٢٤٣,٨٩٠	٧,٦٣٧,٥٠٩
نسب كفاية رأس المال		
نسبة الشريحة الأولى	%٢٥,٨٠	%٢٩,٣٢
مجموع النسب	%٢٦,٤٨	%٢٩,٨٣

٣٢. التحوُّل من أسعار التعامل بين البنوك (إصلاحات معايير معدَّل الفائدة)

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

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

المرحلة (٢) - تتعلق المرحلة الثانية باستبدال المعدلات المعيارية بمعدلات بديلة خالية من المخاطر. تسري المرحلة الثانية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠م ومسموح بالتطبيق المبكر. وحيث أنه تم الانتهاء من تعديلات المرحلة الثانية، سيستكمل البنك تقييمه لتصورات الآثار المحاسبية التي يتوقع مواجهتها أثناء عملية الانتقال من الأسعار المرجعية للأسعار الخالية من المخاطر من أجل تسريع برامجه لتطبيق المتطلبات الجديدة. تقدم تعديلات المرحلة الثانية مجالات جديدة للحكم، ويتطلب ذلك من البنك التأكد من وجود الحوكمة والسياسات المحاسبية اللازمة. بالنسبة للإفصاحات الإضافية، سيتعين على البنك تقييم وتطبيق التحديثات المطلوبة في أنظمة وعمليات إعداد التقارير المالية لجمع وعرض المعلومات المطلوبة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٢. التحوُّل من أسعار التعامل بين البنوك (إصلاحات معايير معدَّل الفائدة) (يتبع)

يعرض الجدول أدناه تعرض البنك في نهاية السنة للأسعار المرجعية رهناً بالإصلاح عند التحول إلى الأسعار الخالية من المخاطر. ستظل هذه التعرضات قائمة حتى تتوقف الأسعار المرجعية وتنتقل بالتالي في المستقبل، على سبيل المثال، يستبعد الجدول حالات التعرض للأسعار المرجعية التي ستنتهي قبل أن يكون التحول مطلوبًا.

بآلاف الريالات السعودية) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	الموجودات المالية غير المشتقة - القيمة الدفترية	المطلوبات المالية غير المشتقة - القيمة الدفترية	المشتقات المبلغ الاسمي
السايبور بالريال السعودي (شهر واحد)	١,٤٦٦,٣٠٧	-	٣٧٤,٨٠٦
السايبور بالريال السعودي (٣ أشهر)	٣,٠٢١,٣٧٩	١٩,٩٨٩	٢,٢٧٥,٦٥٠
السايبور بالريال السعودي (٦ أشهر)	٢,٠٠٥,٧٠٥	-	٢٦,١٠٤
السايبور بالريال السعودي (١٢ شهراً)	١٢٧,٣٣٩	-	-
الليبور بالدولار الأمريكي (شهران)	-	-	-
الليبور بالدولار الأمريكي (٣ أشهر)	١٠,٣١٣	٣٠,٠٠٠	٣,١٦٣,٨٧٨
الليبور بالدولار الأمريكي (٦ أشهر)	٩١,٩٥٠	-	١,٨٢٠,٢٥٠
المجموع	٦,٧٢٢,٩٩٣	٤٩,٩٨٩	٧,٦٦٠,٦٨٨
مبادلات بين العملات			
الليبور بالجنيه الاسترليني (٣ أشهر) إلى السايبور بالدولار (٣ أشهر)	-	-	-
المجموع	٦,٧٢٢,٩٩٣	٤٩,٩٨٩	٧,٦٦٠,٦٨٨

٣٣. تأثير فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج «ساما»

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

استجابةً لفيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩)، أطلقت «ساما» برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في شهر مارس ٢٠٢٠م لتقديم الدعم اللازم للمنشآت متناهية الصغر والمتوسطة حسب التعريف الصادر عن «ساما» بموجب التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ الصادر بتاريخ ١٦ جُمادى الآخرة ١٤٣٨هـ (الموافق ١٥ مارس ٢٠١٧م). ويشمل برنامج دعم تمويل القطاع الخاص بصفةٍ رئيسةٍ البرامج التالية:

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

كجزء من برنامج تأجيل الدفعات الذي أطلقته «ساما»، كان يتعين على المصرف تأجيل الأقساط لمدة ستة أشهر على تسهيلات القروض الممنوحة للشركات المؤهلة كمنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم. وتم اعتبار إعفاءات تأجيل سداد الأقساط المستحقة بمثابة دعم للسيولة قصيرة الأجل لمواجهة المشكلات المتعلقة بالتدفقات النقدية المحتملة للمقترض. وقد نفَّذ البنك إعفاءات الدفع بتمديد مدة القروض الممنوحة دون تحميل العميل أي تكاليف إضافية.

وقد جرى تقييم التأثير المحاسبي لهذه التغيُّرات في شروط التسهيلات الائتمانية والتعامل معها حسب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) كتعديل في شروط الاتفاقية. وقد نتج عن ذلك عرض خسائر التعديل كجزء من صافي دخل التمويل.

بالإضافة إلى ما سبق ، قامت «ساما» بتاريخ ٢٩ نوفمبر ٢٠٢٠م بتمديد العمل ببرنامج تأجيل الدُّفعات حتى ٣١ مارس ٢٠٢١م. وقد نفَّذ البنك إعفاءات الدفع بتمديد مدة القروض الممنوحة دون تحميل العميل أي تكاليف إضافية. وقد جرى تقييم التأثير المحاسبي لهذه التغيُّرات في شروط التسهيلات الائتمانية والتعامل معها حسب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) كتعديل في شروط الاتفاقية.

وقد نتج عن البرنامج المذكور أعلاه والتمديدات ذات العلاقة تأجيل البنك لمدفوعات بلغت ٧٧٥,٢٧٤ ألف ريال سعودي على محفظة المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم، وعليه، اعترف البنك بمجموع خسارة تعديل قدرها ٢٦,٣٧٦ ألف ريال سعودي خلال السنة. وبلغ مجموع التعرضات تجاه هؤلاء العملاء ١,٩٩١,٠٩٤ ألف ريال سعودي كما في نهاية السنة.

نظرًا لتطور الوضع منذ مارس ٢٠٢٠م، قام البنك بتصنيف العملاء، الذين حصلوا على تأجيل دفعات بموجب برنامج تأجيل الدُّفعات، إلى فئات مختلفة من المخاطر. تم تحديد مستوى مرحلي مقابل لكل فئة من هذه الفئات بناءً على ما إذا كانت الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بسبب زيادة احتمالية خطر التعثر في السداد. قرر البنك أن نسبة من حزم التأجيل مخاطر ائتمانية أعلى وقرر بحدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على هؤلاء العملاء.

إذا انتقل رصيد حزم دعم مكافحة فيروس (كوفيد-١٩) في المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية، سيتم تكوين مخصصات إضافية للخسائر الائتمانية المتوقعة خلال سنة ٢٠٢١م بناءً على تقييم مستوى التسهيل الائتماني والقدرة على سداد المبالغ المستحقة بعد انتهاء فترة التأجيل.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٣. تأثير فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج «ساما» (يتبع)

ولتعويض كافة التكاليف ذات العلاقة التي يتوقع البنك تكبدها بموجب برامج «ساما» والجهات العامة الأخرى، حصل البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م على ودائع بدون عمولة من «ساما» قدرها ٥٣٢,٠١٩ ألف ريال سعودي على عدة شرائح وبتواريخ استحقاق متباينة. وتبين للإدارة، بناءً على المراسلات الواردة من «ساما»، أن هذه المنحة الحكومية تتعلق في الأساس بالتعويض عن خسائر التعديل المتكبَّدة نتيجة تأجيل دفعات الأقساط. وقد أُجريَت المحاسبة عن إعانة مُعدَّل التمويل المدعوم بشكل منتظم وفقًا لمتطلبات المحاسبة عن المِنَح الحكومية. وقد نتج عن ذلك مجموع دخل بقيمة ٤٤,٧٠٦ ألف ريال سعودي، منه مبلغ ٢٦,٣٧٦ ألف ريال سعودي أُعترف به في قائمة الدخل وأُجِّل مبلغ قدره ١٨,٣٣٠ ألف ريال سعودي. واستخدمت الإدارة بعض الأحكام المحاسبية عند الاعتراف بإيرادات هذه المنحة وقياسها. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، حُمِّل مبلغ قدره ٩,٠٥٩ ألف ريال سعودي على قائمة الدخل، والذي يتعلق بإطفاء دخل يوم ١.

اعتبر البنك عموما تأجيل دفعات الأقساط في ترتيبات المشقة مؤشراً على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، ولكن تأجيل دفعات الأقساط بموجب حزم الدعم الحالية المتعلقة بكوفيد- ١٩ لم يتم اعتبارها بشكل منفصل مؤشراً على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

يستمر البنك في مراقبة محافظ القروض عن كثب وإعادة تقييم مستويات المخصصات مع تطور الوضع. ومع ذلك، قامت الإدارة بإثبات مبلغ قدره ٢٩,٢ مليون ريال سعودي من التراكبات لتعكس المزيد من التدهور المحتمل في مستويات مخاطر الائتمان لعملائه.

في حال انتقال رصيد حزم الدعم المتعلقة بكوفيد- ١٩ في المرحلة ١ إلى المرحلة ٢، سيتم تكوين مخصصات إضافية للخسائر الائتمانية المتوقعة خلال سنة ٢٠٢١ م بناءً على تقييم مستوى التسهيل الائتماني والقدرة على سداد المبالغ المستحقة بعد انتهاء فترة التأجيل.

دعم السيولة من «ساما» للقطاع المصرفي السعودي بمبلغ ٥٠ مليار ريال سعودي

تماشيًا مع مهامها المتعلقة بالاستقرار النقدي والمالي، ضخت «ساما» مبلغًا بقيمة خمسين مليار ريال سعودي من أجل:

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

وفي هذا الصدد، استلم البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مبلغًا قدره ٩٤٨,٤٦٣ ألف ريال سعودي وديعة خالية من الأرباح تاريخ استحقاقها مدته سنة واحدة. وقد قررت الإدارة، بناءً على المراسلات والمخاطبات المستلمة من «ساما»، أن هذه المنحة الحكومية تتعلق أساسًا بدعم السيولة. وقد أُجريَت المحاسبة عن إعانة مُعدَّل التمويل المدعوم بشكل منتظم وفقًا لمتطلبات المحاسبة عن المِنَح الحكومية. وقد نشأ عن ذلك مجموع دخل بقيمة ١١,٦٤٥ ألف ريال سعودي، منه مبلغ بقيمة ٦,٧٩٣ ألف ريال سعودي اعتُرف به في قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، مع تأجيل المبلغ المتبقي.

٣٤. أرقام المقارنة

وفقًا للمادة (٤٦) من عقد تأسيس البنك، تكون السنة المالية للبنك من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر من كل عام ميلادي، وكانت الفترة المالية الأولى من تاريخ السجل التجاري (بتاريخ ٣ أبريل ٢٠١٩م) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. وبناءً عليه، فإن أرقام المقارنة تغطي فقط الفترة من ٣ أبريل ٢٠١٩م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

تم إعادة تبويب بعض أرقام السنة السابقة لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
	قبل التعديل (بآلاف الريالات السعودية)	معاد تصنيفه (بآلاف الريالات السعودية)	بعد التعديل (بآلاف الريالات السعودية)
إيرادات عمولات خاصة	٩٠٤,٧٧٩	(١١٣,٧٤٠)	٧٨١,٠٣٩
مصروفات العمولات الخاصة	(٥٠٥,١٣٢)	١١٣,٧٤٠	(٣٨١,٣٩٢)
رواتب ومصروفات موظفين	(١٨٠,٠٧٩)	(٧,٣١١)	(١٨٧,٣٩٠)
مصروفات عمومية وإدارية أخرى	(١٢٢,٦٠٨)	٧,٣١١	(١١٥,٢٩٧)

٣٥. أحداث لاحقة

لاحقًا لنهاية السنة، بتاريخ ١ يناير ٢٠٢١م، استحوذ البنك على نسبة ١٠٠% من الأسهم المصدرة في شركة جي آي بي كابيتال - شركة سعودية مساهمة مقفلة، تتمثل أنشطتها في العمل كأصل ووكيل، وخدمات الاكتتاب وخدمات الإدارة وخدمات الترتيب وخدمات تقدم المشورة والعمل كأمين حفظ أوراق مالية وذلك مقابل ٢٥٦,٧ مليون ريال سعودي. نتيجةً لهذا الاستحواذ، سيكون باستطاعة البنك الدخول في أعمال الأوراق المالية كما ستؤدي إلى تخفيض التكاليف من خلال وفورات الحجم. تم الحصول على الاعتماد من الجهات المعنية، ومع ذلك، لم يتم الانتهاء من الإجراءات النظامية ذات الصلة. لم تقع أحداث جوهرية أخرى تستوجب إدخال تعديلات / إفصاحات بين تاريخ اعتماد القوائم المالية وتاريخ القوائم المالية.

٣٦. اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢١م (الموافق ٤ رجب ١٤٤٢هـ).

دليل الشركات

بنك الخليج الدولي - السعودية

المقر الرئيسي
0010 طريق مجلس التعاون
منطقة الخزامة وحدة رقم ٥٤
الخبر ٨٢٠٨-٣٤٧٢١
المملكة العربية السعودية

هـاتف: ٨٦٦٤٠٠٠ ١٣ ٩٦٦+
سويفت: GULFSARI

الخبر
مبنى مركز العمليات
طريق مجلس التعاون
ص. ب. ٩٣، الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

الرياض
غرناطة للمباني السكنية والمكتبية
طريق الدائري الشرقي
ص. ب. ٩٣٤١٣، الرياض ١١٦٧٣

جـدة
مبنى المكاتب الخاصة
طريق الأمير سلطان
ص. ب. ٤٠٥٣٠، جدة ٢١٥١١

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.

المقر الرئيس
مبنى الدولي
٣ شارع القصر
ص. ب. ١٠١٧
المنامة، مملكة البحرين

هـاتف:
عام: ٥٣٤٠٠٠ ١٧ (٩٧٣+)
سويفت: GULFBHBM
سويفت (مصرفية الأفراد):
GULFBHBMRET
خط رويترز المباشر
وحدة تبادل العملات وحقوق الخيار: GIBB

الفـروع

دولة الإمارات العربية المتحدة

أبوظبي
برج الفلاح، شارع الكورنيش
ص. ب. ٢٧٠٥١
أبو ظبي
دولة الإمارات العربية المتحدة

هـاتف: ٠٤٤٤ ٣٠٥ ٢ ٩٧١+
سويفت: GULFAEAA

الولايات المتحدة الأمريكية

نيويورك
330 Madison Avenue
New York, NY 10017
United States of America
هـاتف: ٢٣٠٠ ٩٢٢ ٢١٢ ١+
سويفت: GULFUS33

المملكة المتحدة
One Curzon Street
London W1J 5HD
United Kingdom

هـاتف:
عام: ٣١٤٩ ٧٢٥٩ ٢٠ ٤٤+
سويفت: GULFGB2L

المكاتب التمثيلية

دولة الإمارات العربية المتحدة
دبي
بوليفارد بلازا - برج ٢
وحدة رقم ٨٠٢، الطابق الثامن
شارع الشيخ محمد بن راشد
ص. ب. ٩٤٤٥
دبي
دولة الإمارات العربية المتحدة
هـاتف: ٣٢٣٥ ٣٥٥ ٤ ٩٧١+

جي آي بي كابيتال شركة شخص واحد

الطابق الرابع المباني المنخفضة
واحة غرناطة للمباني السكنية والمكتبية
طريق الدائري الشرقي
ص. ب. ٨٩٥٨٩
الرياض ١١٦٩٢
المملكة العربية السعودية
هـاتف: ٢٢٠٠ ٥١١ ١١ ٩٦٦+

بنك الخليج الدولي (المملكة المتحدة) المحدود

One Curzon Street
London W1J 5HD
United Kingdom
هاتف: ٣١٤٩ ٧٢٥٩ ٢٠ (.) ٤٤+
سويفت: GULFGB2L

gulfintlbank
GulfIntlBank
gulfintlbank
GulfIntlBank