

GIB

بنك الخليج الدولي

التقرير السنوي ٢٠٢٤

مواصلة النمو

بنك الخليج الدولي - السعودية



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



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

المحتويات

٣	نبذة عامة	١١	الجوائز	٣٨	نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة
٤	أعضاء مجلس الإدارة	١٢	تقرير الاستدامة	٤٠	نبذة عن أعضاء الإدارة العليا
٥	المؤشرات المالية	١٣	تقرير المسؤولية الاجتماعية	٤٢	الهيكل التنظيمي وحوكمة الشركات لبنك الخليج الدولي - السعودية
٦	كلمة رئيس مجلس الإدارة	١٥	استعراض الوضع المالي	٤٣	القوائم المالية الموحدة
٧	تقرير الرئيس التنفيذي	١٩	تقرير مجلس الإدارة	١١٩	دليل الشركات
١٠	الصفقات والمعاملات	٣٦	تقرير الرقابة الداخلية		

نبذة عامة

بنك الخليج
الدولي - السعودية

الشريك المصرفي
الذي يعتمد على الابتكار
والخبرات الإقليمية
والحضور الدولي

يقدم بنك الخليج الدولي - السعودية منتجات وخدمات مالية متنوعة وحلولاً مصرفية متخصصة لقاعدة واسعة من العملاء. ويسعى إلى أن يكون شريكاً تجارياً موثقاً ومعتمداً يتسم بالابتكار ويتمتع بالخبرة الإقليمية والانتشار الدولي. وبلاستفادة من تفوقه الرقمي، يوفر البنك حلولاً متخصصة لعملائه تشمل الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأفراد (مصرفية ميم)، تدعمه في ذلك شركة جي آي بي كابيتال؛ وهي الذراع الاستثماري ومسؤول إدارة الأصول لبنك الخليج الدولي.

وتعود ملكية بنك الخليج الدولي - السعودية إلى صندوق الاستثمارات العامة في المملكة العربية السعودية مناصفة مع بنك الخليج الدولي ش.م.ب. في مملكة البحرين، برأس مال مدفوع قدره ٧,٥ مليار ريال سعودي. ويقع مقر بنك الخليج الدولي - السعودية في مدينة الخبر، وله فروع في مدينتي الرياض وجدة، أما شركته التابعة (جي آي بي كابيتال) فيقع مقرها في مدينة الرياض.

بدأ بنك الخليج الدولي نشاطه الرسمي بالمملكة العربية السعودية في عام ١٩٩٩م، برخصة مصرف أجنبي يقدم خدماته المصرفية والاستثمارية لقطاع المؤسسات والشركات. وفي عام ٢٠١٩م، أصبح بنك الخليج الدولي أول بنك أجنبي يُمنح رخصة مصرفية تجارية محلية في المملكة، وتحول إلى مصرف متكامل الخدمات باسم "بنك الخليج الدولي - السعودية".

أعضاء مجلس الإدارة



الأستاذ بندر بن عبدالرحمن بن مقرن
عضو مجلس الإدارة



السيد راجيف كاكار
عضو مجلس الإدارة



معالي الدكتور نجم بن عبدالله الزيد
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحليسي
نائب رئيس مجلس الإدارة



الأستاذ عبدالله بن محمد الزامل
رئيس مجلس الإدارة



الأستاذ نبيل بن علي بن حسن شعيب
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ يوسف بن عبدالرحمن الحرقان
عضو مجلس الإدارة



المهندس مهند بن قصي بن حسن العزاوي
عضو مجلس الإدارة



السيدة أنجو باتواردهان
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ سلطان بن عبدالملك آل الشيخ
عضو مجلس الإدارة

المؤشرات المالية

٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠
الأداء المالي (مليون ريال سعودي)				
٣٤١,٣	٢٢٠,٥	١٣١	١١٠,٩٦	(٤٣٧,٩)
٩٧١,٦	٩٢٣,٣	٦٣٩,٢	٤٦٩,٦	٤٦١,١
٣٣١,٩	٢٨٧,٥	٢٤٠,٣	١٨٠,٣	٩٤,٣
٩٠٩,٨	٩٠٤,١	٧٤٩,٥	٦١٢,٢	٥٢٧,٣
المركز المالي (مليون ريال سعودي)				
٥٨,٠٦٥,١	٤٦,٦٠٢,٨	٤٢,٤٢٧,١	٣٧,٧٨٩,٦	٣٢,٨٨٢,٤
٣١,٧٧٠,٥	٢٧,٣٠٠,٠	٢٤,٧٩٠,٧	٢٣,٥٧٤,٩	١٨,٧٦١,٧
١٠,٣٢٠,٣	٩,١٠٥,٥	٦,٧٩٢,٤	٥,٨٦٦,٥	٣,١٦١,١
٣٩,٠٢٨,٩	٣٢,١٠٥,٦	٢٩,٥٩٥	٢٧,٢٣٦,٥	٢٢,٣٦٨,٤
٧,٨٢١,٦	٧,٤٩٩,٨	٧,٢٣١,٨	٧,١١٧,٦	٧,٠٥٩,٢
النسبة (%)				
الربحية / (الخسارة)				
٤,٤%	٢,٩%	١,٨%	١,٦%	(٦,٢)
٠,٦%	٠,٤٧%	٠,٣%	٠,٣%	(١,٣)
رأس المال				
نسبة كفاية رأس المال				
١٤,٧٥%	١٦,٨%	١٩,٥٢%	٢١,٣٧%	٢٥,٨%
١٨,٣٧%	٢٠,٨%	٢٠,٢%	٢٢,١٢%	٢٦,٤٨%
١٣,٤٧%	١٦,١%	١٧,٠٥%	١٨,٨٣%	٢١,٥%
جودة الأصول				
١٧,٨%	١٩,٥%	١٦,٠١%	١٥,٥٢%	٩,٦%
٥٤,٧%	٥٨,٦%	٥٨,٤٣%	٦٢,٣٨%	٥٧,١%

التصنيفات الائتمانية

وكالة فيتش	تصنيف ودائع طويلة الأجل
A-	تصنيف ديون أولية غير مضمونة طويلة الأجل
A-	تصنيف ودائع قصيرة الأجل
F2	القوة المالية
N/A	النظرة المستقبلية
مستقرة	
وكالة موديز	تصنيف ودائع طويلة الأجل
A2	تصنيف ديون أولية غير مضمونة طويلة الأجل
A2	تصنيف ودائع قصيرة الأجل
P-1	القوة المالية
Ba1	النظرة المستقبلية
مستقرة	

كلمة رئيس مجلس الإدارة

د

تمكن البنك، بفضل الله ثم بثقة مستثمرينا المستمرة ودعم شركائنا الاستراتيجيين، من تحقيق أهدافه الاستراتيجية وتسجيل نتائج مالية قوية. ومع استمرار أدائنا القوي، نواصل ضخ استثمارات استراتيجية تستهدف تحسين العائد على رأس المال من خلال تنمية الإيرادات ورفع الكفاءة التشغيلية.

عبدالله بن محمد الزامل
رئيس مجلس الإدارة



البيئة الاقتصادية

ما تزال مسيرة التنوع الاقتصادي تدفع عجلة النمو في دول مجلس التعاون الخليجي. وقد نجح النمو المتسارع للقطاعات غير النفطية في الحد من آثار تراجع القطاع النفطي المرتبط بخفض الإنتاج ضمن اتفاق «أوبك بلس» الرامي إلى استقرار الأسواق. وشكل الإنفاق الحكومي المتواصل محركاً رئيساً للنشاط الاقتصادي.

التوجه الاستراتيجي

حققنا تقدماً ملموساً هذا العام في الجوانب الاستراتيجية الآتية:

- الحد من الاعتماد على صافي دخل الفوائد بإطلاق المنتجات والخدمات المتنوعة المدرة للدخل
- زيادة وتنوع الإيرادات عبر البيع المترافق بين مختلف قطاعات البنك وأنشطته التجارية
- الحفاظ على محفظة تمويل فعّالة بتنوع أنواع الودائع وقاعدة العملاء، مع تحسين تكلفة التمويل
- تحسين العائد على الأصول بالتركيز على توظيف الأصول المعززة للقيمة
- تعزيز استقطاب العملاء وتحسين تجربتهم ومستوى الخدمات المقدمة لهم بتطوير العروض وباقعة المنتجات

الأداء المالي

يعكس الأداء المالي هذا العام نجاح تنفيذ استراتيجية البنك، فقد واصل بنك الخليج الدولي إثبات قدرته على تحقيق نمو مستدام أدى إلى زيادة صافي الدخل بنسبة ٥٥ بالمئة ليصل إلى ٣٤١,٣ مليون ريال سعودي. واستطاع البنك تحقيق تحسن ملحوظ في إيراداته الأساسية، حيث ارتفع صافي الدخل من الفوائد بنسبة ٥ بالمئة ليصل إلى ٩٧١,٦ مليون ريال سعودي. كما قفز الدخل من الرسوم والعمولات بنسبة ١٥ بالمئة إلى ٣٣٢ مليون ريال سعودي.

وواصلنا الإدارة الحصيفة لمحفظة أصولنا خلال ٢٠٢٤، ما مكّن البنك من الحفاظ على متانة ميزانيته العمومية، لتصل الأصول الموحدة إلى ٥٨,١ مليار ريال سعودي بنهاية العام. وشهدت القروض والسلف نمواً مطرداً من ٢٧,٣ مليار ريال سعودي في ٢٠٢٣م إلى ٣١,٨ مليار ريال سعودي. كما ركزت استراتيجية التنوع على تنمية محفظتنا الاستثمارية، حيث نمت الأوراق المالية الاستثمارية بنسبة ١٣ بالمئة مقارنة بالعام السابق.

محفظة التمويل

بلغ إجمالي وداائع البنوك والعملاء ٤٦,٥ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م. وبلغت وداائع العملاء ٣٩ مليار ريال سعودي، أي ما نسبته ٨٤ بالمئة من إجمالي الودائع، بينما بلغ إجمالي وداائع البنوك ٧,٥ مليار ريال سعودي بنسبة ١٦ بالمئة.

رفع التصنيف الائتماني

شهد عام ٢٠٢٣م قيام وكالة موديز برفع التصنيف الائتماني لبنك الخليج الدولي من Baa1 إلى A3، تبعها ترقية أخرى في ٢٠٢٤م من A3 إلى A2 وهو أعلى تصنيف تحققه المجموعة حتى اليوم. ويعكس هذا التحسن قوة أدائنا وصلابة مركزنا المالي، بما في ذلك انخفاض نسب القروض المتعثرة وتعاطم نسب تغطية المخصصات.

الاستدامة

تشكّل الاستدامة جزءاً لا يتجزأ من منظومة خدمات بنك الخليج الدولي، وقد خطونا خطوات واسعة نحو تحقيق أهدافنا في هذا المجال. وحظي تقريرنا الثالث للاستدامة الصادر في ٢٠٢٣م باستحسان كبير في المنطقة، ومن المرتقب إصدار تقريرنا الرابع قريباً.

المستقبل

سنركز في ٢٠٢٥م على تنفيذ مبادرات التحول الرئيسية وضمان تحقيقها لأهدافها المرسومة. وتشمل هذه المبادرات تحديثاً شاملاً لمنظومتنا التقنية، وإثراء «خدمة المعاملات المصرفية العالمية» بمنتجات جديدة، وتطوير فنواتنا المصرفية، وزيادة المعالجة المباشرة في عملياتنا لتعزيز الكفاءة وتحسين خدمة العملاء، ورفع الكفاءة. كما بدأنا في تقييم واعتماد تطبيقات الذكاء الاصطناعي، التي تم دمجها بالفعل في بعض عملياتنا عبر التعلم الآلي، وسنختبر المزيد من التطبيقات في ٢٠٢٥م. يتناول تقرير الرئيس التنفيذي لبنك الخليج الدولي - السعودية تفاصيل إضافية حول كيفية تنفيذ خططنا الاستراتيجية لعامي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥ وما بعد ذلك.

شكر وتقدير

وفي الختام، أود باسم مجلس الإدارة أن أعرب عن عميق تقديرنا لعملائنا، ولمساهمينا، وكذلك لشركائنا على مساندتهم لنا. كما نتوجه بالشكر للجهات التنظيمية والإشرافية في المملكة العربية السعودية على توجيهاتهم القيمة. ولا يفوتني أن أشيد بفریق الإدارة وجميع موظفينا على جهودهم المخلصة.

عبدالله بن محمد الزامل

رئيس مجلس الإدارة

تقرير الرئيس التنفيذي

١١

كان ٢٠٢٤ عاماً آخر حقق فيه بنك الخليج الدولي - السعودية أداءً قوياً. وقد ساهم توسيع الميزانية العمومية، وتنويع مصادر الدخل، وازدياد التميز التشغيلي، والتركيز المستمر على العملاء، في زيادة العائد على حقوق الملكية وكذلك زيادة القيمة للمساهمين.

خالد عباس

الرئيس التنفيذي، بنك الخليج الدولي - السعودية



في إطار مبادرات التنويع الاقتصادي المنبثقة عن رؤية السعودية ٢٠٣٠، تواصل المملكة مسيرة النمو والتوسع، خصوصاً في القطاعات غير النفطية. ونحن جزء من هذه المسيرة كما يتجلى في الصفقات البارزة التي أسندت إلينا خلال العام، والتقديرات التي حصلنا عليها. ومع اقتراب المرحلة الثالثة من تنفيذ الرؤية، يستعد بنك الخليج الدولي - السعودية للمساهمة في التركيز المتزايد على الحفاظ على تأثيرات هذا التحول، والاستفادة من الفرص الجديدة لتحقيق المزيد من النمو.

أهم إنجازات العام

الموارد البشرية: تنمية المهارات وخطط التعاقب الوظيفي

يُعدّ استقطاب الكفاءات السعودية والاحتفاظ بها جزءاً أساسياً من نجاحنا. فقد انضم إلينا عدد كبير من الكوادر المتميزة من مؤسسات مالية رائدة. ومع ذلك، فقد حرصنا على إعطاء الأولوية للترقيات الداخلية، والتخطيط للتعاقب الوظيفي.

وتشمل برامجنا التطويرية برنامج «جماز السحيمي» لتدريب الخريجين، والذي يعد أحد أفضل البرامج على مستوى المنطقة. كما أننا نقدم برنامج تدريب داخلي نشط، ونقدم منحاً دراسية للطلاب الموهوبين لدعمهم في مسيرتهم الجامعية. ولا شك في أن هذه المبادرات تساعد على ضمان مستويات عالية من الارتباط الوظيفي والاحتفاظ بالموظفين.

ويدعم بنك الخليج الدولي كذلك بقوة تطوير الكفاءات النسوية، حيث نواصل رفع نسبة السيدات في وظائف البنك بشكل ملحوظ. ونعتمد في عام ٢٠٢٥ زيادة تركيزنا على تعيين مزيد من السيدات، خصوصاً على مستوى الإدارة الوسطى.

ومع تنافس القطاعين الخاص والعام على استقطاب المواهب، ينصب تركيزنا على الاستثمار في موظفينا، وزيادة عدد المواهب والاحتفاظ بهم، ووضع خطط تعاقب قوية، وهي أمور لا غنى عنها.

وإضافة إلى ذلك، فإننا نركز على تقوية سمعتنا كجهة توظيف متميزة، وذلك من خلال تقديم حزم أجور تنافسية، وتوفير فرص تطوير مهني باستمرار، وتعزيز ونشر ثقافة الابتكار والتعاون. وهذه جميعها ستتيح لنا استقطاب أفضل المواهب والاحتفاظ بها ضمن بيئة عمل محفزة ومزدهرة.

التقنية: محرك الكفاءة والسرعة والتوسع

يفرض التطور المتسارع في عالم التقنية تحديات وفرصاً في آن واحد. وتضمن استراتيجيتنا التقنية تصدرا للمشهد من خلال الاستثمار المُنتقى في أحدث التقنيات والحلول الرقمية لتعزيز كفاءة العمليات وإثراء تجربة العملاء. وقد مكّنتنا هذا النهج من التوسع بشكل متميز لاغتنام الفرص ومواجهة التحديات المستقبلية. ومع المواصلة على هذا المنوال، نطمح لدفع عجلة النمو وتقديم قيمة فائقة لعملائنا.

وأثمرت جهودنا خلال عام ٢٠٢٤م عن إطلاق منصة رقمية متطورة، وتطبيق نظام فتح حسابات رقمي متكامل لعملاء الخدمات المصرفية الاستثمارية، والاستثمار في طرح منتجات ذات أولوية مدفوعة باحتياجات العملاء. إن ترسيخ نموذج تشغيلي فعّال عبر مختلف النطاقات الجغرافية لأعمالنا والتحالف مع شركات التقنية المالية للاستفادة من إمكاناتها التقنية ونطاق وصولها سيمكّننا من المضي قدماً بوتيرة أسرع وقدرة أكبر على التوسع.

ومن الإنجازات البارزة الأخرى أتمتة العمليات، التي سادت في تقليص التدخل اليدوي وتعزيز الكفاءة مع الحفاظ على مستوى الجودة. وقد أدى ذلك إلى تحسن ملموس في سرعة الإنجاز وارتفاع نسبة رضا العملاء. كما تم توظيف التقنية في تطوير لوحات متابعة توفر تحليلات أساسية لحظية لدعم اتخاذ القرارات بشفافية وسرعة.

وتُعد مائة البنية التقنية عنصراً محورياً في نجاح المجموعة. إذ يؤدي التبنّي المتسارع للخدمات المصرفية الرقمية إلى تفاقم مخاطر التقنية والأمن السيبراني. وللحد من هذه المخاطر، نواصل إعطاء الأولوية لأطر تقنية المعلومات وفق أفضل الممارسات وتعزيز ضوابطنا الرقابية.

العمليات تعزز الكفاءة والسرعة والتوسع

في عام ٢٠٢٤م، واكبت استراتيجية العمليات في بنك الخليج الدولي مع أولوياتنا المتمثلة في الارتقاء بتجربة العملاء وتحسين الخدمات من خلال زيادة قابلية التوسع، وتسريع وقت الإنجاز، ورفع الكفاءة.

وقد قمنا خلال العام بمراجعة أربع وستين عملية كاملة لتحسين رحلة العميل. ونفذنا ثلاث عمليات آلية روبوتية، وخمس وعشرين مسار عمل، وخمسة نماذج إلكترونية لعملاء التجارة، وخمس وعشرين عملية أتمتة وتكامل لتنحية العمل اليدوي. وإضافة إلى ذلك، أنشأنا ست لوحات متابعة للمنتجات لتعزيز التحليلات والشفافية والرقابة.

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تقرير الرئيس التنفيذي

تعزيز آليات الرقابة عبر نظام مركزي للالتزام

أصدر البنك المركزي السعودي (ساما) نسخة جديدة محدثة من إطار المصرفية المفتوحة، وذلك في إطار عمله المستمر لتحسين القطاع المالي بشكل عام. وقد أدى ذلك إلى تعزيز الحوكمة ومتطلبات الالتزام. وعملنا خلال عام ٢٤ . ٢م على تعزيز منظومة الالتزام في مختلف مجالات العمل، من خلال تطبيق نظام رقابي مركزي يدعم متابعة الضوابط التنظيمية وإعداد التقارير ذات الصلة. كما أجرينا تقييمات شاملة للمخاطر في جميع القطاعات والمناطق التي نعمل فيها.

ويولي البنك أهمية كبيرة لتدريب موظفيه في جميع المواقع الوظيفية على الالتزام بقوائم العقوبات، ومنع الاحتيال، ومكافحة غسل الأموال، وكشف ومنع تمويل الإرهاب وانتشار التسلح، ومكافحة الرشوة والفساد. وقد عززنا شبكات الالتزام الخاصة بنا، وهو ما مكننا من كشف وإحباط العديد من محاولات الاحتيال، والإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة للجهات الأمنية المختصة، وذلك في مختلف الشركات التابعة للمجموعة.

وسيواصل بنك الخليج الدولي في عام ٢٥ . ٢م تطوير إجراءات الالتزام، حيث تتضمن خطته المستقبلية توسيع نطاق المركزية في الإشراف وتعزيز مراقبة المعاملات المالية المعقدة.

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

دور إدارة المخاطر

وقد عززنا استراتيجيتنا الخاصة بتخفيف المخاطر بالاستثمار في تقنيات متطورة لإدارة حقوق البيانات، وحلول الحوكمة والمخاطر والالتزام، وأنظمة تنسيق الأمن المتكاملة.

ونتصدى لاحتمالات تزايد حالات التعثر في القروض عبر التطوير المستمر لمنظومة إدارة المخاطر القوية الحالية، بما يكفل بناء محفظة متنوعة وعالية الجودة، مع الحرص على الانتقائية في تسجيل الأصول ذات المخاطر المنخفضة. كما نستثمر في منتجات وخدمات متميزة، بما في ذلك محافظ القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومحافظ التداول.

زيادة عائدات الخدمات المصرفية للشركات

حقق قطاع إدارة الخدمات المصرفية للشركات نجاحات لافتة في ٢٤ . ٢م، تمثلت في نمو حجم الأعمال والعائدات والفوز بمجموعة من الجوائز المرموقة. كما واصل القطاع توسيع قاعدة عملائه المقترضين وغير المقترضين في المنطقة.

وقد أدى فهمنا العميق لاحتياجات عملائنا إلى تحويل عروض التسهيلات الائتمانية إلى علاقات تمويلية فعلية مع العملاء الحاليين والجدد، وهو ما ساعد على تنمية محفظة القروض خلال العام بإضافة قروض عالية الجودة حققت عوائد إيجابية.

وسينصب التركيز في عام ٢٥ . ٢م على توسيع التسهيلات الحالية، وتكثيف البحث عن صفقات جديدة، وإقامة علاقات مصرفية جديدة، وتعزيز نموذج «التمويل والتوزيع» لضمان نمو مستدام يضيف قيمة حقيقية.

توسع نطاق الخدمات المصرفية العالمية

شهدت خدمة العمليات المصرفية العالمية التي تُعد من أهم برامج التحول الاستراتيجي للبنك، نمواً ملحوظاً خلال عام ٢٤ . ٢م. فقد نجحنا، من خلال تعزيز باقة خدماتنا المتنوعة، لاسيما في المقاصة المحلية والتوسع في نطاق ممرات العملات، في زيادة الإيرادات غير التمويلية الناتجة عن إدارة النقد والخدمات التجارية وعمليات صرف العملات الأجنبية ورسوم المعاملات.

واستجابة للطلب المتزايد على الحلول القائمة على تقنية واجهة برمجة التطبيقات «API»، تواصل منصتنا المصرفية الحائزة على جوائز متعددة، تقديم حلول متطورة تسهم في تبسيط وأتمة العمليات التجارية للشركات بكفاءة عالية. كما جاءت خدمات الضمان العقاري التي أطلقناها مؤخراً والموجهة نحو شركات التطوير العقاري، منسجمة مع هدف رؤية السعودية المتمثل في زيادة تملك الأسر السعودية للمنازل لتوجيه إنفاق الأموال بالشكل الصحيح.

قطاع الخزينة يحقق نمواً في الإيرادات

حقق قطاع الخزينة نتائج إيجابية في عام ٢٤ . ٢م، تمثلت في زيادة الدخل وطرح منتجات جديدة لتتنوع مصادر الإيرادات وتوسيع قاعدة المودعين. وواصل القطاع الحفاظ على أصول سائلة عالية الجودة وتعزيز تجربة العملاء والاحتفاظ بهم، إلى جانب زيادة فرص البيع المترافق من خلال تنويع قاعدة العملاء لتشمل عملاء من غير الشركات، وزيادة عدد العملاء النشطين في صرف العملات الأجنبية، فضلاً عن تنويع مصادر التمويل طويل الأجل للبنك عبر قنوات دولية وإقليمية جديدة.

وتلوح في الأفق تحديات محتملة في ظل التوقعات بخفض أسعار الفائدة خلال العامين المقبلين، وهو ما قد يؤثر سلبيًا على صافي الدخل من الفوائد. ويعتزم البنك التصدي لذلك عبر تطبيق استراتيجيات تحوُّط قوية مبنية على أسس متينة.

نمو قياسي في الخدمات المصرفية للأفراد

يواصل بنك الخليج الدولي تنويع الخدمات والمنتجات التي تقدمها مصرفية للأفراد، حيث سجّل نمواً قياسياً في الرسوم الناتجة عن هذا القطاع بين عامي ٢٣ . ٢ و ٢٤ . ٢.

وتوفّر منصة «ميم» الرقمية، التي تستهدف شريحة واسعة من العملاء، تجربة مصرفية رقمية سلسة وشاملة. ويجري تحديث التطبيق بانتظام من خلال دورات تطوير متسارعة لإطلاق ميزات جديدة بسرعة وضمان بقاء المنصة محدثة وسهلة الاستخدام. وقد شهدت تقييمات تطبيق «ميم» تحسناً مطّرداً خلال الفترة من ٢٢ . ٢ إلى ٢٤ . ٢.

وركّز البنك حتى الآن على استقطاب العملاء، إلا أن خطته المستقبلية تشمل التوسع بشكل أكبر

وفي عام ٢٠٢٥، سيستمر التركيز على توسيع المرافق الحالية، وحجز الصفقات الجديدة، وبناء علاقات جديدة، وزيادة نموذج المنشأ إلى التوزيع لضمان النمو المعزز للقيمة.

الصفقات والمعاملات

معاملات إقليمية:

رؤية للاستثمار
VISION
INVEST

التخصصي الإي نس الطبية
Altakassusi Alliance Medical

RIYADH AIR
طيران الرياض

AVILEASE
AIRCRAFT LEASING COMPANY



الخدمات المصرفية للشركات

فيجن إنفست (Vision Invest)

تم تكليف بنك الخليج الدولي بدور متعهد التغطية، وبنك هيكله، ووكيل تسهيلات، ووكيل استثمار لتسهيلات تمويل إسلامي بقيمة ١ مليار ريال سعودي. تهدف هذه التسهيلات إلى دعم أنشطة الاستثمار المستمرة للشركة.

شركة التخصصي ألابنس الطبي

قام بنك الخليج الدولي بتمويل أول صفقة خصخصة من قبل وزارة الصحة في المملكة العربية السعودية تماشياً مع رؤية ٢٠٣٠، وهي اتفاقية امتياز قابلة للتمديد لمدة ١٠ سنوات لخصخصة خدمات الأشعة في التجمع الصحي الثاني. تم منح الائتلاف تسهيلات تمويل دفعات مرحلية لتقديم الخدمات بما في ذلك الخدمات الطبية والتمويل والتراخيص والتأمين والتشغيل وصيانة سبعة مستشفيات ضمن التجمع الصحي الثاني في منطقة الرياض.

شركة الخدمات الجوية "طيران الرياض"

خلال الفترة المالية الثامنة، أعلنت طيران الرياض عن أول إصدار للديون بقيمة ٥٠٠ مليون ريال سعودي وتسهيلات ائتمانية متجددة من ثماني مؤسسات مالية رائدة في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي بقيمة ٦٢٥ مليون ريال سعودي لكل منها. يسلط هذا الترتيب المالي الاستراتيجي الضوء على المكانة السوقية القوية لطيران الرياض واستعدادها لإحداث تأثير كبير في قطاع الطيران، حتى قبل بدء عملياتها. يعكس نجاح ترتيب هذه التسهيلات الثقة والدعم من المجتمع المصرفي ويمثل خطوة حاسمة في تعزيز الأساس المالي للشركة استعداداً للانطلاق. ستلعب أداة التمويل المرنة هذه دوراً حيويًا في دعم أنشطة استحواد طيران الرياض الطموحة على الطائرات ومعالجة احتياجات رأس المال العامل قصير الأجل مع استعدادها لإطلاق العمليات في صيف عام ٢٠٢٥.

شركة تأجير الطائرات "أفيليز" (AviLease)

شارك بنك الخليج الدولي في تسهيلات غير مضمونة لأجل خمس سنوات بقيمة ٩,٤ مليار ريال سعودي. تم استخدام التسهيلات غير المضمونة، من بين أمور أخرى، لإعادة تمويل كامل لتسهيلات جسر التمويل التي حصلت عليها أفيليز في عام ٢٠٢٣. عند الاستحواذ على منصة تأجير الطائرات التابعة لستاندرد تشارترد. تم دعم التسهيلات من قبل نخبة من الشركاء المصرفيين عبر ثلاث قارات، مما يعكس النطاق العالمي لأعمال تأجير الطائرات لشركة أفيليز. ستواصل أفيليز استكشاف مجموعة متنوعة من مصادر تمويل الديون مع تنفيذ أهدافها الاستراتيجية الطموحة التي تهدف إلى المساهمة في تطوير منظومة الطيران في المملكة العربية السعودية.

شركة نادي النصر "النصر"

امتداداً لشراكة بنك الخليج الدولي مع نادي النصر، تم منح تسهيلات رأس مال عامل للنادي لدعم عملياته وعلامته التجارية العالمية المتنامية. يواصل بنك الخليج الدولي دعم تطوير الرياضة السعودية بالتعاون مع نادي النصر، كجزء من التزامه تجاه المجتمع المحلي ودعم المبادرات التي تعزز الشراكات المجتمعية والتنمية المستدامة.

معاملات إقليمية:

mbc
GROUP

engie
Tihama Power

أرامكو السعودية
saudi aramco

الخدمات المصرفية الاستثمارية

مجموعة إم بي سي (MBC) - الطرح العام الأولي

عملت جي آي بي كابيتال بصفقتها مستشاراً مالياً لكبار المساهمين في الطرح العام الأولي لمجموعة MBC بقيمة ٨٣١ مليون ريال سعودي، من خلال طرح ٣٣,٢٥ مليون سهم والتي تمثل ١٠٪ من إجمالي أسهم المجموعة بعد زيادة رأس المال. تُعد مجموعة MBC المنصة الترفيهية الرائدة في العالم العربي وأول كيان من نوعها يتم إدراجه في السوق المالية السعودية ضمن مؤشر الإعلام والترفيه. حظيت شريحة المؤسسات بتغطية تجاوزت ٦٦,٠ مرة وجذبت طلبات اكتتاب بقيمة ٥٤,٨ مليار ريال سعودي، بينما حققت شريحة الأفراد تغطية فاقت ١٧,٦ مرة. تم إدراج مجموعة MBC في السوق المالية في يناير ٢٠٢٤.

شركة تهامة لتوليد الطاقة (انجي)

قامت جي آي بي كابيتال بدور المستشار المالي في عملية بيع حصة ٤٠٪ في شركة تهامة لتوليد الطاقة المحدودة إلى صندوق ركيزة للبنية التحتية (ركيزة) في سلطنة عُمان. تمتلك "تهامة – انجي" محطات مجتمعة للطاقة والحرارة تقع في المنطقة الشرقية بالمملكة العربية السعودية، كما تضم في هيكل ملكيتها مساهماً أوروبياً. تم استكمال الصفقة في فبراير ٢٠٢٤.

مُطوّر عقاري رئيسي

تم تكليف جي آي بي كابيتال كمستشار مالي مستقل لأحد كبار المطورين العقاريين فيما يتعلق بتأسيس صندوق استثمار عقاري مُتداول (ريت).

أرامكو السعودية - إصدار سندات متعددة الشرائح

أتمت أرامكو السعودية تسعير إصدار تمويلي بقيمة ٢٢,٥ مليار ريال سعودي، ثلاثي الشرائح وفقاً للقواعد التنظيمية Reg S/144A في يوليو ٢٠٢٤. عملت جي آي بي كابيتال بصفقتها مدير سجل اكتتاب مشترك ثانوي ومدير سجل اكتتاب في الصفقة. أُغلق سجل الاكتتاب المشترك بتغطية تجاوزت ٦,٢ مرة مع تحسن ملحوظ في التسعير بمقدار ٣٥-٤٠ نقطة أساس.

الجوائز

في عام ٢٠٢٤، فاز بنك الخليج الدولي - السعودية بمجموعة واسعة من الجوائز المرموقة، في تأكيد جديد على ريادته المستمرة في مجال الخدمات المصرفية الرقمية وأسواق رأس المال الإقليمية والمدفوعات عبر الحدود وغيرها الكثير. ومن ضمن هذه الجوائز:



جوائز إيميا فاينانس (EMEA Finance) للإنجاز السنوي ٢٠٢٣

- ♦ أفضل قرض مشترك في الشرق الأوسط
- ♦ أفضل بيت قروض في السعودية



مؤتمر أسواق المال وتمويل ESG بالمملكة لعام ٢٠٢٤

- ♦ أفضل صفقة قرض مجمع للعام
- ♦ أفضل صفقة تمويل في قطاع النقل للعام
- ♦ جي آي بي كابيتال:
- ♦ أفضل صفقة تمويل في قطاع النفط والغاز للعام
- ♦ أفضل صفقة للعام



جوائز القمة السعودية للتمويل التجاري

- ♦ أفضل بنك في تمويل سلسلة التوريد في المملكة العربية السعودية
- ♦ أفضل بنك في تمويل رأس المال العامل في المملكة العربية السعودية



جوائز آسيان بانكينج آند فاينانس ٢٠٢٤ - الخدمات المصرفية للشركات

- ♦ أفضل بنك دولي لإدارة النقد في المملكة العربية السعودية



جوائز إيميا فاينانس (EMEA Finance) السنوية للخدمات المصرفية لمنطقة الشرق الأوسط ٢٠٢٤

- ♦ أفضل بيت للتمويل - السعودية
- ♦ جي آي بي كابيتال
- ♦ أفضل بنك استثماري محلي
- ♦ أفضل بيت للديون

تقرير الاستدامة

للبنك دور مهم في دعم جميع شرائح العملاء في الانتقال إلى أسلوب حياة اقتصادي أكثر استدامة.

يلتزم بنك الخليج الدولي بالاستدامة، وهذا يعني تطبيق البنك لمبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في مختلف خدماته ومنتجاته وأسلوب إدارته لأعماله. ويؤمن البنك بأن الاستدامة مكون جوهري في صميم المنتجات والخدمات المالية التي يقدمها لعملائه، وهي أيضاً عامل فاعل في أسلوب إدارة البنك لمختلف أنشطته التمويلية والتشغيلية.

كما يؤمن البنك بأن التمويل وسيلة يمكن توجيهها لدفع عجلة الإنتاج وتعزيز النمو ودعم ازدهار المجتمعات، حيث أن لدى البنك دوراً مهماً في دعم جميع شرائح العملاء في الانتقال إلى أسلوب حياة اقتصادي أكثر استدامة. ولهذا، قرر البنك أن يعطي الأولوية في عام ٢٠٢٤م للمجالات الآتية:

- التوسع في أنشطة التمويل المستدام ودعم العملاء في الحلول المتعلقة بالاستدامة.
- دمج أهداف الاستدامة في عمليات البنك الخاصة، لا سيما تلك المتعلقة بتطبيق الأهداف البيئية ورفع مستويات تمثيل المرأة.
- الإبلاغ بشفافية عن الأنشطة التجارية وتأثيراتها المتعلقة بالاستدامة.
- التواصل مع صناعات السياسات والجهات التنظيمية الوطنية بشأن القضايا ذات الصلة بالاستدامة.

ويمكن الاطلاع على المعلومات الكاملة لسجل بنك الخليج الدولي ومعاييره بشأن الاستدامة في تقرير الاستدامة لعام ٢٠٢٤م الذي سيصدر قريباً.

الحوكمة



الاستمرار وبشكل تدريجي في اعتماد وتنفيذ أفضل معايير الحوكمة المؤسسية.

الاجتماعية



دعم أنشطة المسؤولية الاجتماعية والمبادرات المستدامة التي تنسجم مع رؤية البحرين والسعودية ٢٠٣٠.

البيئية



زيادة الإقراض عبر خدمات التمويل المستدام واستقبال البنك لأول وديعة خضراء.

تقرير المسؤولية الاجتماعية

أطلق بنك الخليج الدولي برنامجه الطموح للمسؤولية الاجتماعية الذي يسهم في تحقيق جملة من أهداف التنمية المستدامة.

ويعزز الالتزام بالعبء ومد يد المساعدة للمجتمعات، وذلك وفق منهج مستدام يولّد قيمة حقيقية طويلة الأمد ويقوم على مشاريع ومبادرات مصممة خصيصاً لتلبية احتياجات تلك المجتمعات.

وقد قام البنك مؤخراً بإعادة تصميم وإطلاق هذا البرنامج لينسجم مع توجهاته الاستراتيجية الجديدة، ويرفع من مستوى المشاركة الاجتماعية للبنك ولمختلف العاملين فيه. ويهدف هذا البرنامج إلى غرس القيم والسلوكيات المؤسسية الإيجابية وتعزيزها في مجتمع البنك، ودمجها بسلاسة في جميع الأنشطة والأعمال وكذلك في مؤشرات الأداء الوظيفية، من أجل إيجاد مجتمع مؤسسي واع ومسؤول.

ويحرص البنك على ضرورة تبني جميع العاملين فيه لهذه القيم والسلوكيات عبر رصد أهداف اجتماعية لكل موظف، حيث يؤمن بأن التنمية المستدامة والمواطنة الصالحة هما حجر الأساس في بناء هيكل الالتزام المؤسسي، وتشكلان جزءاً حيوياً من شخصية البنك وهويته.

وتعكس مبادرات البنك المتعددة على الصعيد الاجتماعي بجلء اهتمام البنك الكبير بهموم وقضايا مجتمعه وآماله. وخلال العام المنصرم، كان تركيز البنك منصّباً بشكل أساسي على القضايا المتعلقة بالبيئة، وكذلك على دعم الفئات الأقل حظاً في المجتمع.

وفيما يلي ملخص لأبرز الأنشطة والفعاليات والمشاريع التي شارك فيها بنك الخليج الدولي وموظفيه خلال عام ٢٠٢٤م من أجل تعزيز الاستدامة ورفع مستوى المشاركة والمساندة المجتمعية:

مؤسسة تنمية الغطاء النباتي (مروج)

عقد بنك الخليج الدولي شراكة مجتمعية مع مؤسسة "مروج" لزراعة أكثر من ٢٢ ألف شجرة، من بينها أشجار المانجروف، في مختلف أنحاء المنطقة الشرقية، وذلك بهدف مكافحة التصحر، والحد من زحف الرمال، والحفاظ على الموارد الطبيعية، ودعم التنمية البيئية والاقتصادية طويلة الأجل في المنطقة.

مركز الملك عبدالعزيز الثقافي (إثراء)

في إطار استراتيجيته لتعزيز حضوره المجتمعي في المنطقة الشرقية، أقام البنك شراكة مؤسسية مع مركز الملك عبدالعزيز الثقافي في عام ٢٠٢٤م لرعاية "موسم تنوين للإبداع"، وهو حدث بارز يسعى إلى تعزيز تنمية مواهب الطاقات السعودية الشابة من خلال برامج إبداعية ومستدامة تركز على تنمية المواهب والتجارب من خلال الثقافة.

جمعية أكنان

قدم بنك الخليج الدولي- السعودية الدعم لجمعية أكنان الخيرية لهدف تعزيز التعاون والجهود المشتركة لتحسين جودة البرامج السكنية والتنموية في المنطقة الشرقية، ودعم الجهود المؤسسية المساهمة في تحقيق رؤية ٢٠٣٠.

سباق الجري

دعم بنك الخليج الدولي سباق الشرقية الدولي السادس والعشرين الذي أقيم على كورنيش الخُبر بمشاركة أكثر من ١٥,٠٠٠ متسابق تحت رعاية صاحب السمو الملكي الأمير سعود بن نايف بن عبدالعزيز آل سعود، أمير المنطقة الشرقية. وتعكس هذه الرعاية التزام البنك بدعم الجهود الوطنية الرامية إلى بناء مجتمع حيوي (إحدى ركائز رؤية ٢٠٣٠م) وتعزيز الرفاهية والازدهار للمواطنين من خلال توفير نمط حياة صحي مستدام.

بنك الطعام السعودي

ضمن مبادرة سلال رمضان، قام متطوعو بنك الخليج الدولي بإعداد سلال غذائية بالتعاون مع جمعية الطعام السعودية الخيرية ومبادرة إفطار صائم بالمنطقة الشرقية.

جمعية الأطفال ذوي الإعاقة

قدم بنك الخليج الدولي دعمه لبرنامج "مبادرتي" التابع لجمعية للأطفال ذوي الإعاقة، لدعم جلسات تعليمية وتأهيلية لتنمية المهارات اللغوية والإدراكية والاجتماعية والحركية للأطفال استناداً إلى أعمارهم وقدراتهم.

الجمعية السعودية لمكافحة السرطان

عقد بنك الخليج الدولي شراكة مع الجمعية السعودية لمكافحة السرطان لهدف رفع مستوى الوعي بالسرطان، ودعم الجمعية في توفير الرعاية الصحية اللازمة لمرضى السرطان في المنطقة الشرقية، وكذلك توفير برامج التوعية عالية الجودة لمجتمع المنطقة.



فكر صالح نمي مستقبلك



meem.com | 8001166336

استعراض الوضع المالي

ظهر الأداء المالي للبنك عام ٢٠٢٤ قوياً، ما يؤكد استمرار استقراره، مدفوعاً بحضور واسع في الأسواق المالية مع إدارة رشيدة للمخاطر.

ارتفع إجمالي الدخل التشغيلي للعام إلى ١,٤٦٦,٢ مليون ريال سعودي، مقارنة مع ١,٣٦٢,٥ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٣، نتيجة لزيادة الإيرادات وتنويعها، وهي إحدى المبادرات الاستراتيجية الرئيسية للبنك. وبلغ إجمالي مصروفات التشغيل ١,٥٤٤,١ مليون ريال سعودي، مقابل ١,٠٩٤,٩ مليون ريال سعودي في العام السابق، ليبلغ صافي الدخل قبل المخصصات والضكاة ٥٥٦,٤ مليون ريال سعودي، صعوداً من ٤٥٨,٤ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٣.

وتم تسجيل مخصصات صافية قدرها ١٣٤,٣ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٤، مقارنة بـ ١٩٠,٨ مليون ريال سعودي في العام الذي سبقه. وساعد الإطلاق الناجح في السنوات الأخيرة لوحددة الأصول الخاصة الهادفة إلى إدارة استرداد الأموال بشكل استباقي، إلى جانب نمو محفظة القروض، على رفع نسبة تغطية مخصصات البنك الإجمالية إلى ١٧١٪ في عام ٢٠٢٤ صعوداً من ١٤١٪ في عام ٢٠٢٣، كما تحسّن معدل القروض المتعثرة ليصل إلى ١,٦٧٪ في عام ٢٠٢٤ انخفاضاً من ٢,١٪ في عام ٢٠٢٣.

وعليه، سجل بنك الخليج الدولي أرباحاً صافية بلغت ٣٤١,٣ مليون ريال سعودي خلال العام مقابل ٢٢٠,٥ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٣.

كما حافظ البنك على قوة الميزانية العمومية، حيث بلغ إجمالي قيمة الأصول المجمعة في نهاية العام ٥٨,١ مليار ريال سعودي، ما يعكس مستوى عالياً من السيولة والاستقرار لدى البنك. وبلغت قيمة النقد والأصول السائلة الأخرى ١٤,٥ مليار ريال سعودي، وهي تشمل النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي (ساما) والمستحقات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، وتمثل ٢٥٪ من إجمالي الأصول.

وبنهاية عام ٢٠٢٤، بلغ إجمالي القروض والسلف ٣١,٨ مليار ريال سعودي مقابل ٢٧,٣ مليار ريال سعودي في العام السابق، بزيادة قدرها ١٦٪، بينما بلغت ودائع العملاء ٣٩ مليار ريال سعودي في عام ٢٠٢٤، وظلت نسبة القروض إلى الودائع قوية.

استعراض الوضع المالي

تتمة

صافي دخل العمولات الخاصة

ارتفع صافي الدخل من العمولات الخاصة في عام ٢٠٢٤ إلى ٩٧١,٦ مليون ريال سعودي، مقارنةً بـ ٩٣٣,٣ مليون ريال سعودي في العام السابق، بزيادة قدرها ٥٪، مع استفادة البنك من زيادة القروض وارتفاع إجمالي الأصول المدرة للعمولات الخاصة مقارنةً بالعام السابق، وذلك رغم انخفاض أسعار الفائدة في النصف الأخير من العام.

وتتكون إيرادات العمولات الخاصة بشكل أساسي من:

- القروض والسلف
- الأوراق المالية الاستثمارية
- الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

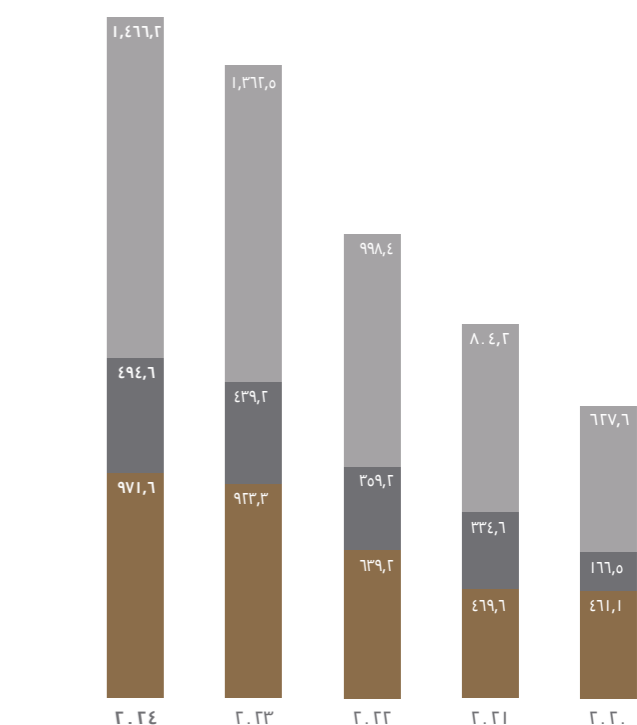
وتنشأ مصروفات العمولات الخاصة بشكل أساسي من:

- ودائع العملاء
- ودائع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
- الديون الثانوية

وارتفع دخل العمولات الخاصة من القروض إلى ٢,٠٨٨ مليون ريال سعودي بنسبة ١٤٪ عن العام السابق، وارتفع دخل العمولات الخاصة من الأوراق المالية الاستثمارية البالغة قيمته ٤٦٠ مليون ريال سعودي بنسبة ٣٠٪ عن العام السابق، في حين بلغ دخل العمولات الخاصة من الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ٣٥١ مليون ريال سعودي، منخفضاً بنسبة ٢٢٪ عن العام السابق، وذلك نتيجة لاستخدام هذه الأموال في استثمارات مختلفة.

تطور مجموع الدخل

(بملايين الريالات السعودية)



● صافي دخل العمولات الخاصة ● الدخل من غير العمولات الخاصة ● مجموع الدخل

وساهم انخفاض معدلات الفوائد في الأسواق في نهاية العام، مع التغير الذي طرأ على مزيج ودائع العملاء، في انخفاض مصروفات الفوائد على ودائع العملاء بنسبة ٧٪، أي ما يعادل ١٣١ مليون ريال سعودي.

ونتيجةً لجميع العوامل المذكورة أعلاه، ارتفع صافي دخل البنك من العمولات الخاصة بمقدار ٤٨ مليون ريال سعودي مقارنةً بالعام السابق.

الدخل من غير العمولات الخاصة

يشتمل الدخل من غير العمولات الخاصة على الدخل من الرسوم والعمولات، والدخل من صرف العملات، ودخل التداول، والدخل من توزيعات الأرباح، والدخل من مصادر أخرى.

وارتفع دخل الرسوم والعمولات إلى ٣٣٢ مليون ريال سعودي بزيادة قدرها ١٥٪ عن العام السابق، ما يعكس نجاح مبادرة البنك الاستراتيجية لتتويج الإيرادات. ويرد تحليل الدخل من الرسوم والعمولات مع مقارنات بأرقام السنة السابقة في الإيضاح رقم ٢٠ من القوائم المالية الموحدة. وبلغت قيمة العمولات على خطابات الاعتماد والضمان ١٢١ مليون ريال سعودي، لتكون المصدر الرئيس للدخل القائم على الرسوم، حيث شكلت ٣٦٪ من قيمة الدخل المتأتي من الرسوم والعمولات للعملاء.

وتتألف رسوم الخدمات المصرفية الاستثمارية والإدارية من الرسوم الناتجة عن أنشطة إدارة الأصول، وإدارة الصناديق الاستثمارية، واستشارات الشركات، والمعاملات في أسواق الدين ورأس المال والوساطة، وأنشطة الاكتتاب. وبلغت رسوم الخدمات المصرفية الاستثمارية والإدارية ١٠٦ ملايين ريال سعودي، وهو ما يمثل ٣٢٪ من الدخل الناتج عن الرسوم والعمولات.

وسجلت مختلف أنشطة التداول للمجموعة دخلًا قدره ٤١ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢٤. ويرد تحليل الدخل من التداول في الإيضاحين ٢٢ و ٢٣ من القوائم المالية الموحدة. ويتكون الدخل من التداول بشكل أساسي من التغيرات التي تحدث في السوق والمسجلة على الأوراق المالية وحقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وخيارات السلع ومشتقات أسعار الفائدة المتعلقة بالعملاء.

وعمل البنك بشكل استباقي على تقييم متطلبات العملات الأجنبية في ظروف السوق السائدة. وبلغ الدخل من صرف العملات الأجنبية ٧٥ مليون ريال سعودي للعام، ما يمثل ٥٪ من إجمالي الدخل التشغيلي.

ويأتي الدخل بشكل أساسي من معاملات الصرف الأجنبي التي يجريها العميل والتي يجري مقاصتها في السوق من خلال معاملات المطابقة، ما يعني عدم تحمل البنك أية مخاطر سوقية مباشرة. وتعكس الأرباح القوية المتواصلة من صرف العملات الأجنبية استمرار النجاح في البيع المرافق للمنتجات المصممة وفق متطلبات العملاء، مع تطوير منتجات جديدة لتلبية احتياجاتهم المتغيرة. ولم تسجل خسائر صافية على الأدوات المالية الأخرى، ويلاحظ وجود طلبات متزايدة على هذه المنتجات، حيث يجني العملاء الفوائد المستمدة من الإدارة الفعالة والتحوط من انكشاف العملات الخاصة بهم. وخلال عام ٢٠٢٤، واصلت المجموعة توسيع قاعدة عملائها، ما أتاح تنوعاً أكبر وأفضل للأرباح من هذه المنتجات، فضلاً عن تسجيل طلبات متكررة من العملاء الحاليين.

وبلغ الدخل من توزيعات الأرباح ١,٤ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢٤، مقابل ٤ ملايين ريال سعودي للفترة السابقة، ويمثل هذا الدخل توزيعات الأرباح من محفظة حقوق الملكية الاستراتيجية للمجموعة.

وفي عام ٢٠٢٤، بلغ الدخل من مصادر أخرى ٤٦ مليون ريال سعودي، ويرد تحليل ذلك في الإيضاح رقم ٢٥ من القوائم المالية الموحدة.

مصروفات التشغيل

بلغ إجمالي مصروفات التشغيل ٩٠٩,٨ مليون ريال سعودي، بزيادة قدرها ٥,٧ مليون ريال سعودي عن عام ٢٠٢٣.

وبلغت مصروفات الموظفين ٥٥٣ مليون ريال سعودي تمثل ٦١٪ من إجمالي مصروفات التشغيل، بزيادة قدرها ٥,٧ مليون ريال سعودي عن العام السابق، ما يعكس تركيز البنك في الاستثمار في ثروته البشرية. وارتفعت مصروفات الاستهلاك والإهلاك بمقدار ٧ ملايين ريال سعودي لتصل إلى ٦٩ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٤.

وبلغت قيمة مصروفات التشغيل الأخرى، بما في ذلك الإيجارات والمصروفات المتعلقة بالمرافق والمصروفات الإدارية العامة ٢٨٨ مليون ريال سعودي، بانخفاض قدره ٤٣ مليون ريال سعودي عن عام ٢٠٢٣، ويعزى ذلك بشكل رئيس إلى تخصيص المصروفات المشتركة للشركات التابعة.

المخصصات

سجلت المجموعة مخصصات صافية قدرها ١٣٤,٣ مليون ريال سعودي مقارنة بـ ١٩٠,٨ مليون ريال سعودي في العام السابق. وبلغ صافي مخصصات القروض والسلف ١١٨ مليون ريال سعودي، مقارنة بـ ١٦٩ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٣. وتتألف مخصصات القروض من ٢٦ مليون ريال سعودي تمثل مخصصات محددة (المرحلة الثالثة)، و ٩٢ مليون ريال سعودي تمثل مخصصات غير محددة (المرحلتان الأولى والثانية). كما تم حجز مخصصات بقيمة ٤,٠ مليون ريال سعودي لأوراق مالية استثمارية من المرحلة الأولى، إضافة إلى ١٦ مليون ريال سعودي لمخصصات إجمالية تهدف إلى تغطية الحالات الطارئة وتلبية الالتزامات المالية.

قوة المركز المالي

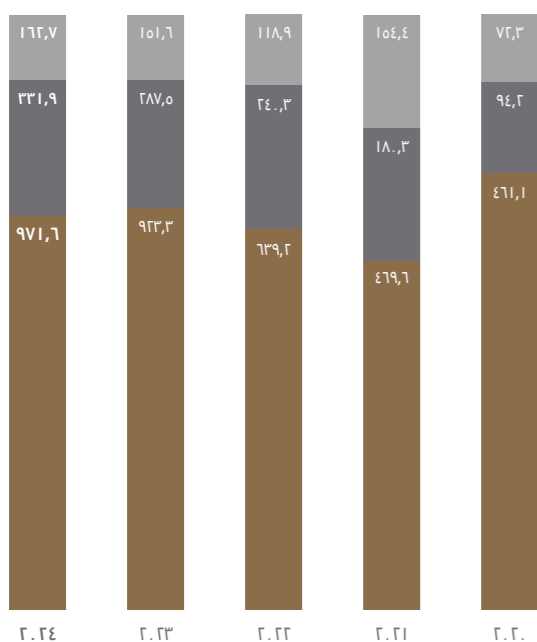
بلغ إجمالي حقوق الملكية ٧,٨٢١,٦ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، والتي تعود إلى المساهمين في البنك.

وفي ضوء امتلاك إجمالي قاعدة رأس مال تنظيمي قدرها ٩,٥٦١,٥ مليون ريال سعودي، وإجمالي أصول مرجحة بالمخاطر قدرها ٥٢,٠٣٧,٥ مليون ريال سعودي، فقد بلغ معدل مخاطر الأصول المحتسب وفقاً لتوجيهات البنك المركزي السعودي (ساما) المرتبطة باتفاقية (بارل ٣) ١٨,٣٧٪، في حين كان معدل الفئة الأولى ١٤,٧٥٪، وهي نسب عالية تتجاوز الحدود التنظيمية كما هو محدد من قبل "ساما". وتشكل الفئة الأولى لرأس المال ٨٠٪ من إجمالي قاعدة رأس المال التنظيمي.

ويقدم تقرير إدارة المخاطر وكفاية رأس المال الوارد في قسم لاحق من التقرير السنوي مزيداً من التفاصيل حول الملاءة المالية وإطار إدارة رأس المال للمجموعة. ويرد توضيح لسياسات المجموعة فيما يتعلق بإدارة رأس المال في الإيضاحين رقم ٣٦ و ٣٧ من القوائم المالية الموحدة. كما يبين الإيضاحان بمزيد من التفصيل أن سياسة المجموعة تتمثل في الحفاظ على قاعدة رأس مال قوية لتعزيز ثقة المستثمرين والنظراء والسوق، وتعزيز النمو المستقبلي لأعمال المجموعة.

تكوين مجموع الدخل

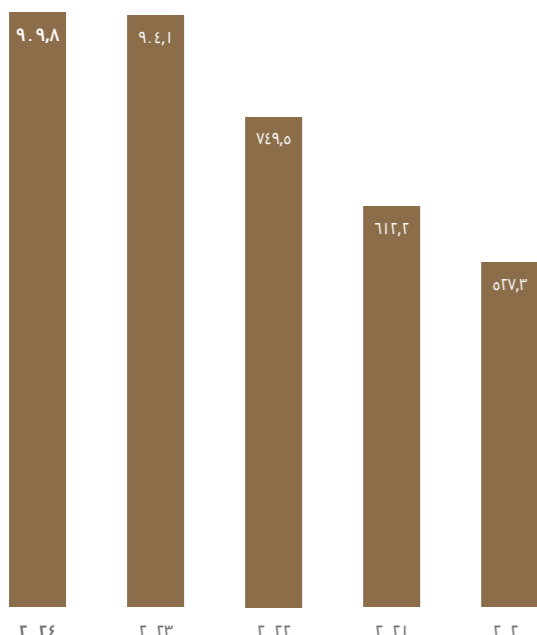
(%)



● صافي دخل الفوائد ● إيرادات الرسوم والعمولات
● إيرادات التداول وتحويل العملات الأجنبية وإيرادات أخرى

تطور المصاريف

(بملايين الريالات السعودية)



● مصاريف التشغيل

استعراض الوضع المالي

تتمة

جودة الأصول

يبين الإيضاح رقم ٣٢ من القوائم المالية الموحدة التوزيع الجغرافي لأصول المخاطر، ويبين الإيضاح رقم ٦ و ٨ من القوائم المالية الموحدة بيان المخاطر الائتمانية في الأصول المالية المستند على التصنيف الداخلي للائتمان.

ويمكن الاطلاع على المزيد حول تقييم جودة الأصول بالرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٥ من القوائم المالية الموحدة بشأن القيمة العادلة للأدوات المالية. وبناء على منهجيات التقييم الموضحة في هذا الإيضاح، فإن صافي القيم العادلة لجميع الأدوات المالية داخل وخارج الميزانية العمومية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ لم يمكن مختلفاً بشكل كبير عن قيمها الدفترية باستثناء ما تم الإفصاح عنه.

وفي نهاية عام ٢٠٢٤، شكل النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي (ساما) والمستحقات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى نسبة ٢٥٪ من إجمالي الأصول؛ وشكلت الأوراق المالية الاستثمارية ١٨٪، في حين شكلت القروض والسلف ٥٥٪.

الأوراق المالية الاستثمارية

بلغت القيمة الإجمالية للأوراق المالية الاستثمارية ٣٢٠,٣,٣ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وتمثل محفظة الأوراق المالية الاستثمارية في المقام الأول احتياطي السيولة لدى المجموعة، وبناء على ذلك، فهي تتألف أساساً من سندات دين مصنفة على أساس الاستثمار، صادرة عن مؤسسات مالية كبرى وكيانات مرتبطة بالحكومة.

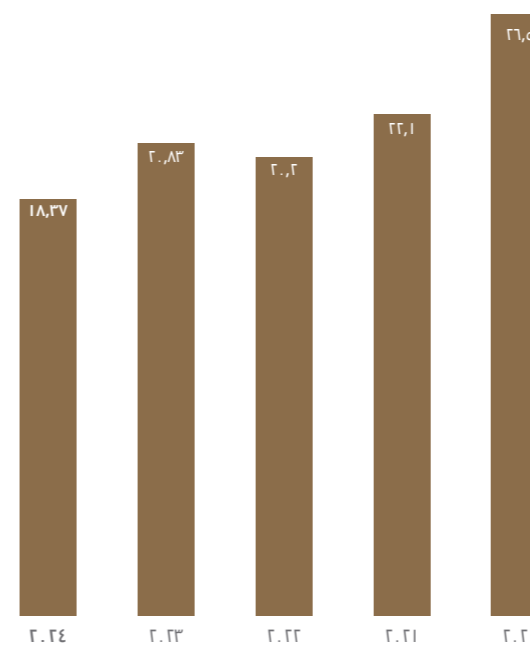
وتتكون الأوراق المالية الاستثمارية من نوعين من محافظ سندات الدين، واستثمارات محدودة في حقوق الملكية وصناديق الأسهم. وتتضمن كبرى محافظ سندات الدين أوراقاً مالية بسعر فائدة متغير أو ثابت تم استبدالها بالعوائد وسندات الخزينة.

ويرد تحليل لمحفظة الأوراق المالية الاستثمارية حسب فئة التصنيف في الإيضاح رقم ٦ من القوائم المالية الموحدة. وكانت جميع سندات الدين في نهاية عام ٢٠٢٤ أوراقاً مالية مصنفة بدرجة استثمارية.

ولم تكن هناك أوراق مالية استثمارية متأخرة السداد أو انخفضت قيمتها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وتم تصنيف جميع سندات الدين ضمن المرحلة الأولى للأغراض وضع المخصصات.

نسبة كفاية رأس المال

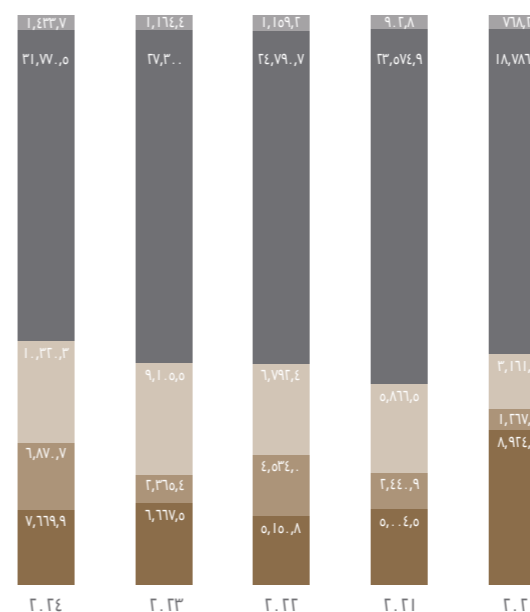
(%)



● نسبة كفاية رأس المال

التوزيع حسب فئة الأصول

(%)



● نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي (ساما)
● أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
● قروض وسلف
● أخرى

القروض والسلف

سجل البنك زيادة ملحوظة في صافي القروض والسلف حيث ارتفع إلى ٣١,٧٧٠,٥ مليون ريال سعودي في نهاية عام ٢٠٢٤، مقارنةً بمبلغ ٢٧,٣٠٠ مليون ريال سعودي في نهاية العام السابق. وكان إجمالي القروض والسلف أعلى بمقدار ٤,٥٤٧ مليون ريال سعودي مقارنةً بنهاية عام ٢٠٢٣. وتنعكس قوة محفظة القروض والتركيز المستمر للبنك على انتقاء تمديد القروض الجديدة في جودة محفظة القروض التي شكلت ٩٠٪ من صافي القروض "المرحلة الأولى".

وحتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مثّل الانكشاف على قطاع التصنيع والتجارة والخدمات والطاقة والعقارات والإنشاءات والهندسة النسبة الأكبر من إجمالي القروض ليبلغ ٥٤٪، مقارنةً بـ ٥٨٪ في نهاية عام ٢٠٢٣. وتلاه القطاع المالي، بنسبة ١٣٪.

ويتضمن الإيضاح رقم ٨ من القوائم المالية الموحدة تقييماً لمخاطر الائتمان للقروض والسلف، وذلك بناءً على التصنيفات الداخلية للائتمان. وحصل ما قيمته ٢٢,٢٩٥ مليون ريال سعودي، أو ٦٩٪ من إجمالي القروض، على درجة ٤- أو أعلى، أي ما يعادل التصنيف بمستوى الاستثمار. وتم تصنيف ما قيمته ٢,٨٥٠ مليون ريال سعودي، أو ٩٪ فقط من إجمالي القروض والسلف على أنها انكشافات من "المرحلة الثانية" وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، أي أنها انكشافات لقروض شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. وبلغت قيمة المخصصات الصافية للانكشافات المصنفة من "المرحلة الثالثة" وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مبلغ ٥٤٢,٢ مليون ريال سعودي أو ١,٦٧٪ فقط من إجمالي القروض والسلف. وتُعرف انكشافات "المرحلة الثالثة" بأنها تلك الانكشافات التي ترصد لها مخصصات بشكل خاص بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

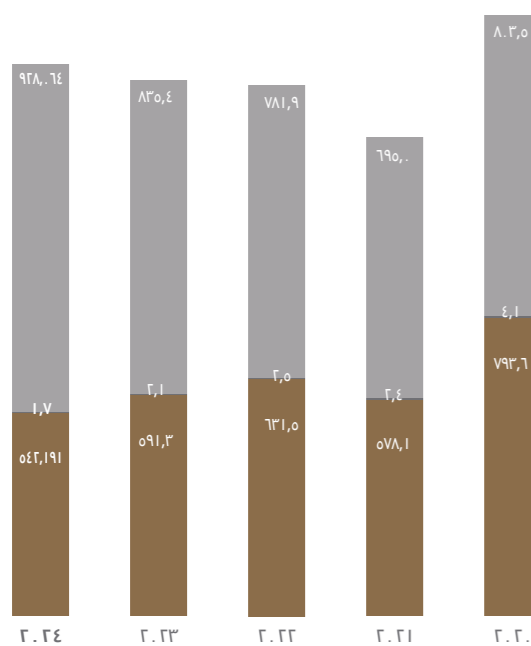
وبلغ إجمالي مخصصات خسائر القروض في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ما قيمته ٧٥٠ مليون ريال سعودي. وبلغت المخصصات المحددة بالنظراء (المرحلة الثالثة) ٣٩٧ مليون ريال سعودي، في حين بلغت المخصصات غير المحددة (المرحلتان الأولى والثانية) ٣٥٣ مليون ريال سعودي. وفي عام ٢٠٢٤، حوّل ٤١,٢ مليون ريال سعودي من القروض المرتبطة بمخصصات بنسبة ١٠٠٪ إلى السجلات. وقد أدى ذلك إلى استخدام قيمة معادلة من مخصصات "المرحلة الثالثة".

وتحسب المخصصات المحددة بناءً على المبلغ القابل للتحويل من القرض. ويُحدد المبلغ القابل للتحويل كقيمة حالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخفضة على أساس سعر الفائدة عند بدء تقديم القرض.

ولغرض حساب المخصصات غير المحددة (المرحلتان الأولى والثانية)، فإن المجموعة لا تأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات باستثناء الأموال النقدية أو الأسهم المتداولة. ومع أن الأوراق المالية والأسهم غير المدرجة والأصول المادية تستخدم كضمانات لغراض التخفيف من المخاطر والحماية، إلا أنها لا تُؤخذ في الاعتبار عند احتساب المخصصات غير المحددة.

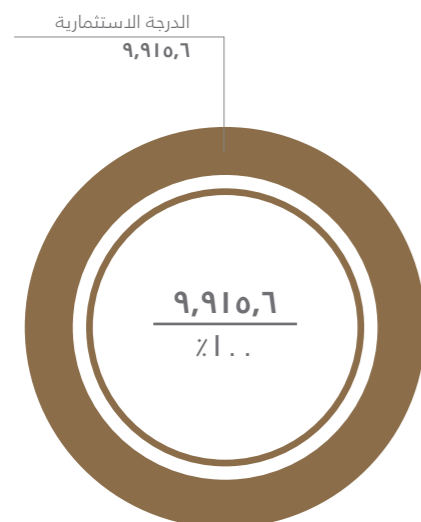
تطور القروض متأخرة السداد

(بملايين الريالات السعودية)



● الصافي الإجمالي للقروض متأخرة السداد
● نسبة الصافي الإجمالي من القروض متأخرة السداد

توزيع السندات الاستثمارية حسب التصنيف



استعراض الوضع المالي تتمة

فئات الأصول الأخرى

يتناول الإيضاحان ٤ و ٥ من القوائم المالية الموحدة تحليلًا للأصول النقدية والسائلة الأخرى التي بلغت ١٤,٥٤١ مليون ريال سعودي في نهاية عام ٢٠٢٤. وتتضمن إجمالاً النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية في المواقع الجغرافية الرئيسية التي تعمل فيها المجموعة.

وبلغ إجمالي المستحقات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ٦,٨٧١ مليون ريال سعودي في نهاية عام ٢٠٢٤، وهي متنوعة جغرافياً بشكل جيد، كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣٢ من القوائم المالية الموحدة. وكان الجزء الأكبر من الودائع لدى النظراء المصرفيين في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي وأوروبا وأمريكا الشمالية، ومثلت الودائع ١٢٪ من إجمالي الأصول في نهاية عام ٢٠٢٤. وهذه الودائع مضمونة، ما يقلل من تعرض المجموعة لمخاطر قطاع المؤسسات المالية.

ويرد تحليل للإيراد من الأوراق المالية في الإيضاح رقم ٦ من القوائم المالية الموحدة. وبلغت قيمة الأوراق المالية المتداولة ٣٧٨,٧ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، ويتألف غالبيتها من استثمارات في صناديق تديرها شركة تابعة لبنك الخليج الدولي.

الأصول والالتزامات المعرضة للمخاطر

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ إجمالي مخاطر الأصول والالتزامات المعرضة للمخاطر مبلغ ٨١,٧٧٦,٣ مليون ريال سعودي. وهي تشمل جميع الأصول المدرجة في الميزانية العمومية، إضافة إلى التزامات مالية مشروطة. وكما أُشير سابقاً، يرد تحليل للأصول والالتزامات المعرضة للمخاطر حسب الفئة والموقع الجغرافي في الإيضاح رقم ٣٢,١ من القوائم المالية الموحدة. وكما يتجلى في هذا الإيضاح، فإن مبلغ ٧٢,٢٨٥ مليون ريال سعودي أو ٨٨٪ من إجمالي الأصول والالتزامات المعرضة للمخاطر تمثل الانكشاف على النظراء والكيانات الموجودة في المملكة العربية السعودية. أما النسبة المتبقية من الأصول المعرضة للمخاطر فتتمثل إلى حد كبير في ودائع قصيرة الأجل لدى البنوك الكبرى في دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط وأوروبا، والأوراق المالية الاستثمارية الصادرة عن جهات مصدرة عالية التصنيف. ويرد تحليل للمشتقات ومنتجات صرف العملات الأجنبية في الإيضاح رقم ٧ من القوائم المالية الموحدة.

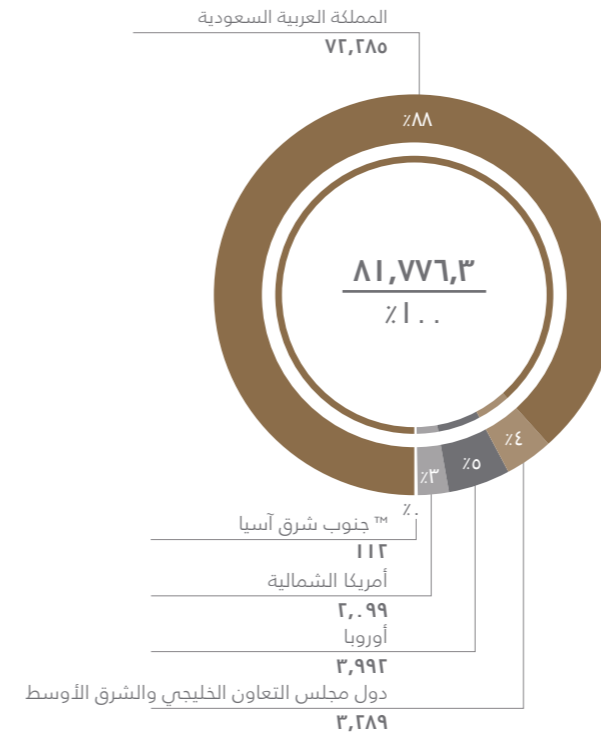
التمويل

بلغ إجمالي ودائع البنوك والعملاء ٤٦,٤٩٤ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وبلغت ودائع العملاء ٣٩,٠٢٩ مليون ريال سعودي، ما يمثل ٨٤٪ من إجمالي الودائع. في حين بلغ إجمالي ودائع البنوك ٧,٤٦٥ مليون ريال سعودي، أي ما يمثل ١٦٪.

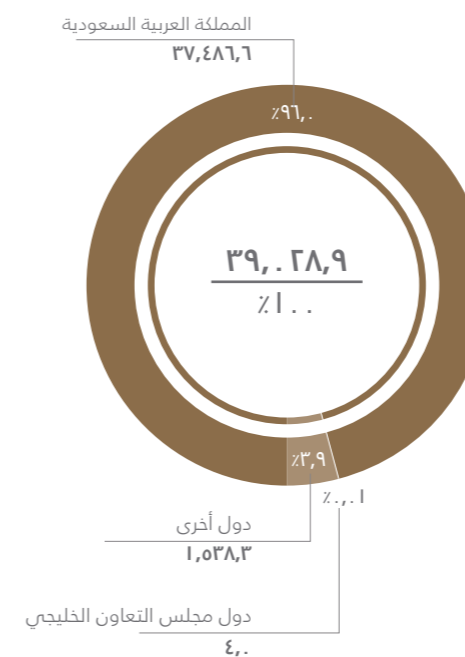
ويرد تحليل لإجمالي ودائع العملاء حسب الموقع الجغرافي في الإيضاح رقم ٣٢ من القوائم المالية الموحدة. وجاء ما قيمته ٣٧,٤٨٦,٦ مليون ريال سعودي أو ٩٦٪ من إجمالي ودائع العملاء من النظراء في المملكة العربية السعودية. أما الودائع التي جاءت من دول أخرى فقد بلغت ١,٥٣٨,٣ مليون ريال سعودي أو ٤٪ من إجمالي ودائع العملاء.

ويمكن الاطلاع على مزيد من الإيضاحات المتعلقة بالسيولة والتمويل في تقرير إدارة المخاطر وكفاية رأس المال.

توزيع مخاطر الأصول والالتزامات



التوزيع الجغرافي للودائع



تقرير مجلس الإدارة

١. نبذة عامة

بعد أن زاول نشاطه باعتباره فرعاً في المملكة العربية السعودية منذ عام ١٩٩٩م، تم تأسيس بنك الخليج الدولي - السعودية ("البنك") في المملكة العربية السعودية في شهر أبريل من عام ٢٠١٩م كشركة تابعة لبنك الخليج الدولي ش.م.ب. ومقره البحرين)، ومملوكة بالتساوي بين صندوق الاستثمارات العامة السعودي وبنك الخليج الدولي ش.م.ب. يحمل بنك الخليج الدولي - السعودية ترخيصاً من البنك المركزي السعودي (ساما)، ويقدم مجموعة كاملة من المنتجات المصرفية من خلال فروعه في الرياض وجدة والخبر.

٢. هيكل المساهمين

نسبة الشراكة	عدد الحصص	قيمة الحصة
٥٠٪	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠ ريال سعودي
٥٠٪	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠ ريال سعودي

٣. التغطية الجغرافية

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 والخبر. وشركة بنك الخليج الدولي - السعودية هي شركة تابعة لبنك الخليج الدولي ش.م.ب.، الذي يقع مركزه الرئيسي في البحرين وله فرع ومكتب تمثيلي بالإمارات العربية المتحدة، وعمان، والمملكة المتحدة، والولايات المتحدة الأمريكية. إضافة إلى ذلك، فإن شركة جي آي بي كابيتال (شركة شخص واحد)، هي شركة مرخصة من هيئة السوق المالية، ومملوكة بالكامل لبنك الخليج الدولي - السعودية، تزاوّل نشاطها، وتقدم خدمات مصرفية استثمارية متنوعة في المملكة العربية السعودية منذ شهر أبريل من عام ٢٠٠٨م. وكانت جي آي بي كابيتال في السابق شركة تابعة لبنك الخليج الدولي ش.م.ب. ولكن ملكيتها انتقلت بالكامل إلى بنك الخليج الدولي - السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١م.

٤. الشركات التابعة وشركات المجموعة

يملك بنك الخليج الدولي - السعودية أسهماً في الشركات التالية:

أ. جي آي بي كابيتال (شركة الشخص الواحد): شركة مساهمة مقفلة تابعة مملوكة بالكامل لبنك الخليج الدولي - السعودية، تأسست في المملكة العربية السعودية، ومقرها الرياض. تخضع شركة (جي آي بي كابيتال) لرقابة هيئة السوق المالية برأس مال مدفوع قدره ٢٠٠ مليون ريال سعودي. وتقدم الشركة خدمات تمويل الشركات في سوق رأس المال السعودي، ومجموعة شاملة من المنتجات والخدمات المصرفية الاستثمارية المصممة لتوفير حلول مالية واستثمارية مبتكرة ومخصصة للعملاء. وتقدم (جي آي بي كابيتال) حزمة متكاملة من الخدمات المصرفية الاستثمارية لمساعدة الشركات والأعمال العائلية ورواد الأعمال والحكومات والهيئات شبه الحكومية في الحصول على التمويل عن طريق التمويل بالدين، أو إصدار الأسهم. وتشتمل محفظة (جي آي بي كابيتال) على خدمات الاستشارات المالية لعمليات طرح الأسهم (الادكتابات/الطروحات العامة الأولية والادكتابات/الطروحات الخاصة)، والاندماج والتخلص والاستحواذ والخصخصة ومنتجات وخدمات أسواق رأس المال والاستشارات المتعلقة بإصدارات الديون وهيكلتها وإدارة الأصول.

ب. دار إنجاز الخليج العقارية، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل لبنك الخليج الدولي - السعودية، وهي شركة مساهمة مسؤولة مسجلة في المملكة العربية السعودية، وتخضع لأنظمة وزارة التجارة. يقع المقر الرئيسي لشركة دار إنجاز في الرياض برأس مال قدره ٥٠٠٠٠٠ ريال سعودي. وتمثل الأهداف الرئيسية للشركة في إدارة العقارات وحياتها والتعامل معها نيابة عن بنك الخليج الدولي - السعودية، كضمان لعمليات التمويل والبيع والشراء والرهن العقاري التي يقدمها البنك لهذه العقارات.

ج. شركة بيان للمعلومات الائتمانية، وهي شركة مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية وتخضع لأنظمة البنك المركزي السعودي (ساما) ووزارة التجارة. يقع مقر الشركة في الرياض برأس مال قدره ٥٠ مليون ريال سعودي، ويملك بنك الخليج الدولي - السعودية ١٥٪ من أسهمها. وتقدم الشركة لعملائها معلومات ائتمانية.

د. شركة بنك الخليج الدولي - السعودية للأسواق المحدودة: شركة ذات أغراض خاصة مملوكة بالكامل لبنك الخليج الدولي - السعودية، وهي شركة معفاة ذات مسؤولية محدودة مقرها في جزر كايمان برأس مال مصرح به يبلغ ٥٠٠٠٠٠ دولار أمريكي. تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في الدخول في معاملات الخزينة (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، تداولت المشتقات) نيابة عن بنك الخليج الدولي - السعودية.

٥. الاستراتيجية

يسعى بنك الخليج الدولي - السعودية إلى أن يصبح شريكاً موثوقاً ورائداً إقليمياً في القطاع المصرفي، مع تواجد عالمي، ومعروفاً بابتكاراته وتركيزه على العملاء ومنتجاته وخدماته المتميزة ذات المستوى العالمي. يستفيد بنك الخليج الدولي من شبكته والادكتابات الدولية، التي تمكنه من استقطاب التدفقات التجارية والمالية بين المملكة وبقية دول العالم. وقد خلقت المستويات الأعلى من التعاون في نطاق منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا بشكل عام فرصة مميزة وبيئة ملائمة لنمو البنك. ويضع النمو في المملكة والتنفيذ النشط لرؤية ٢٠٣٠ البنك، والذي يعتبر وافداً جديداً نسبياً إلى السوق يقدم مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المميزة، في موقع فريد للاستفادة من الفرص الاقتصادية غير المسبوقة في أسواقه الكبرى المستهدفة. ويركز نموذج أعمال البنك على عروض الخدمات المصرفية الرئيسية والعروض الثانوية للخدمات المصرفية الاستثمارية والخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة وإدارة الأصول وخبرته المتعمقة في مجال الاستدامة عبر بنك الخليج الدولي (المملكة المتحدة)، الشركة التابعة للمجموعة. ويأخذ إطار الاستدامة في المجموعة المعايير الإقليمية والدولية. ويلتزم البنك بلوائح البلدان التي تعمل فيها المجموعة. كما يستفيد بنك الخليج الدولي - السعودية من خبرته الرقمية لتقديم حلول إقراض رقمية بالكامل لعملائه من خلال مصرفية ميم.

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

ومن المهم الإشارة إلى أن البنك مستمر في الحفاظ على ميزانية عمومية قوية ومستويات سيولة صحية مع النجاح في تنويع العملاء والمنتجات. وبفضل قوة الميزانية العمومية، تمكن البنك من الحفاظ على مسار نموه الحالي، وبناء أساس مالي سليم لتحسين أدائه المالي وزيادة عائدات المساهمين.

٦. إدارة المخاطر

وضع بنك الخليج الدولي – السعودية إطاراً قوياً لإدارة المخاطر وهيكّل 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. ويوفر هذا النهج توجيهات تتيح موازنة المخاطر والمكافآت المثلى، ويضمن تحليل المخاطر رصد جميع المخاطر الجوهرية رسداً 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 المخاطر التابعة لمجلس الإدارة التي 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 قسماً خاصاً بإدارة المخاطر يضم موظفين ذوي مهارات وخبرات ملاءمة. وقسم إدارة المخاطر مستقل عن وحدات الأعمال، ويرأسه الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر ويتبع للجنة 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، ومخاطر الاحتيال، ومخاطر التمويل العقاري. 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 بالتزاماتها المتصلة بالمدفوعات التعاقدية، ما يتسبب في تحمل بنك الخليج الدولي – السعودية للخسارة من حيث التدفق النقدي أو القيمة السوقية. تعد مخاطر الائتمان من المخاطر الرئيسية التي يواجهها بنك الخليج الدولي – السعودية في أنشطته المصرفية والاستثمارية والخزينة، سواءً 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 النظامية للنظام المالي. ولهذا أن يؤثر على قابلية استرداد أصول بنك الخليج الدولي – السعودية وعلى قيمتها، ما 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 وفقاً لسياسات وإجراءات ائتمانية واضحة المعالم، ومتطلبات شاملة بشأن وضع الحدود واعتماد الموافقة. ويسعى بنك الخليج الدولي – السعودية إلى تقليل تعرضه لمخاطر الائتمان قدر الإمكان من خلال اعتماد تقنيات متنوعة لإدارة المخاطر، مثل الحصول على الضمانات، والسعي إلى الحصول على ضمانات من الأطراف الثالثة، وإبرام اتفاقيات معاوضة استراتيجية.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناتجة بسبب حدوث تقلبات عكسية في أسعار الفائدة، وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم وظروف السوق. 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.

يُدير 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 وقياس العجز وصددمات الإجهاد المتوقعة استناداً إلى سيناريوهات مختلفة وأحداث تاريخية سعياً إلى توفير تدابير شاملة ومتسقة لمدى تعرض بنك الخليج الدولي – السعودية لمخاطر السوق الناتجة عن تقلبات السوق السلبية، وتقيد الإدارة برصد تركيزات المحفظة مثل تقييدات مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي حسب القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية، 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. كما يحرص بنك الخليج الدولي – السعودية على وضع السياسات ومعايير الحوكمة المناسبة لمخاطر السوق. وفيما يخص متطلبات رأس المال لمخاطر السوق يطبق البنك النهج الموحد على النحو الذي يحدده البنك المركزي السعودي (ساما).

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 الالتزام والأنظمة 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 الأشخاص المُدرَّبين ذوي

تقرير مجلس الإدارة

تنمية

إدارة المخاطر

(تنمة)

إدارة المخاطر (تنمة)

يتم تحسين الأمن السيبراني وتقليل مخاطره إلى حد كبير من خلال تطبيق

ضوابط أمنية متعددة المستويات، مثل حلول أمن المنطقة المحيطة،

وضوابط التطبيقات والبنية التحتية، وضوابط حماية المستخدم النهائي،

٦. إدارة المخاطر (تنمة)
يتم تحسين الأمن السيبراني وتقليل مخاطره إلى حد كبير من خلال تطبيق ضوابط أمنية متعددة المستويات، مثل حلول أمن المنطقة المحيطة، وضوابط التطبيقات والبنية التحتية، وضوابط حماية المستخدم النهائي، والمراقبة الأمنية على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع، وتقييمات الأمن المستقلة، واستحقاقات الطرف الثالث، وقياس الأداء، ومراقبة العلامة التجارية، وخدمات استعلامات التهديد السيبراني، وتقييمات مخاطر الأمن السيبراني، وغيرها.

وتتكون إدارة أمن المعلومات من قسم الحوكمة والمخاطر والالتزام لضمان التوافق مع أطر الحوكمة والمخاطر والأنظمة، ومركز العمليات الأمنية الذي يركز على مراقبة الأمن وإدارة الحوادث على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع، وقسم أمن التطبيقات الذي يدير أمن تطبيقات الأعمال، وفريق أمن البنية التحتية، الذي يدير أمن البنية التحتية والشبكات، ومهندس الأمن السيبراني، الذي يضمن إدماج ضوابط أمن المعلومات في جميع الحلول، وقسم الاحتيال السيبراني، الذي يوائم ويسهّل برامج مكافحة الاحتيال المرتبطة بالتكنولوجيا الرقمية، ومجموعة خدمات الأمن للإدارة المركزية لوصول المستخدم، وفريق إدارة البرنامج الذي يدعم تنفيذ الحلول الأمنية ويضمن مشاركة أمن المعلومات في جميع مبادرات الأعمال والمشروعات، وخدمة استعلامات التهديد السيبراني لضمان الكشف المسبق عن التهديدات والتقليل منها.

مخاطر الاحتيال

يلتزم بنك الخليج الدولي - السعودية بمنع الاحتيال واكتشافه والاستجابة له بشكل استباقي، وهو يدرك أنه إضافة إلى الخسائر المالية التي يسببها الاحتيال، فإن عمليات الاحتيال قد تنعكس أيضًا بشكل سلبي على صورة البنك وسمعته. ولمكافحة الاحتيال، طبّق بنك الخليج الدولي – السعودية الضوابط المطلوبة في "إطار مكافحة الاحتيال".

وحدة مكافحة الاحتيال هي وحدة مستقلة تابعة لقسم الالتزام وهي مسؤولة عما يلي:

- المراقبة والإشراف على الالتزام بسياسات ومعايير وإجراءات مكافحة الاحتيال، وتصميم وتنفيذ ضوابط مكافحة الاحتيال على مستوى المؤسسة بما يشمل الأشخاص والعمليات والتكنولوجيا، وإجراء تقييم متعمق لمخاطر الاحتيال على مستوى المؤسسة، إضافة إلى تحليل بيانات واستعلامات مكافحة الاحتيال لتحديد اتجاهات الاحتيال بشكل استباقي، ومشاركة معلومات مكافحة الاحتيال مع البنك المركزي السعودي (ساما) والشرطة والجهات التنظيمية الأخرى وسلطات إنفاذ القانون ذات الصلة.
- ضبط أنظمة مكافحة الاحتيال بشكل استباقي وتفاعلي، ورصد عمليات مكافحة الاحتيال.
- إجراء تحقيقات شاملة في الاحتيال وتحديد الأسباب الجذرية لحوادث الاحتيال وتوثيق الإجراءات التصحيحية، ومراقبة تدابير القابلية على مخاطر الاحتيال وتشكيل فريق عمل لإدارة الأزمة إذا تم انتهاك الحد المحدد وحدث تأثير على العملاء، بالإضافة إلى ضمان مواءمة قدرات مكافحة الاحتيال مع الأمن السيبراني والجرائم المالية، وتقديم تقارير دورية إلى الإدارة العليا تغطي على الأقل - نتائج تقييم مخاطر الاحتيال، وتحديد أنواع الاحتيال، ومقاييس القابلية على مخاطر الاحتيال، والأداء مقابل العتبات والحدود، وخسائر الاحتيال على العمليات التشغيلية والعملاء.

- تقييم متطلبات التوظيف في قسم مكافحة الاحتيال على أساس دوري مع الأخذ في الاعتبار القدرات والإمكانات والاستجابة للتغيرات المادية في الأعمال التجارية والمشهد التشغيلي والاحتيال أو تقييم مخاطر الاحتيال، تعزيز الوعي بالاحتيال بين الموظفين والعملاء والأطراف الثالثة للإبلاغ عن عمليات الاحتيال الفعلية والمشتبه بها عند اكتشافها، وتدريب الموظفين على منع واكتشاف عمليات الاحتيال في مكان العمل وعمليات الاحتيال المحتملة من مصادر خارجية.
- العمل بشكل مستقل تحت إشراف وتوجيه الرئيس التنفيذي للالتزام وتقديم التقارير في النهاية إلى لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة، وطلب الموافقات والحصول عليها من لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة وأو لجنة حوكمة مكافحة الاحتيال حسب الاقتضاء في المسائل التي تتطلب تدخل ودعم أصحاب المصلحة المعنيين.
- الإبلاغ بشكل دوري عن الأمور المتعلقة بالاحتيال إلى لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة و/ أو لجنة حوكمة مكافحة الاحتيال حسب الاقتضاء وتقديم تحديثات ربع سنوية وإخطار إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة (إذا لزم الأمر أو عند الطلب).

مخاطر التمويل العقاري

بلغ إجمالي محفظة التمويل العقاري السكني القائمة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٤. ٢م مبلغ ١٦,٦٥٦,٤١٦ ريال سعودي. قام البنك بوضع سياسات وإجراءات كافية لضمان وجود التغطية التأمينية المناسبة للتحوط ضد الخسائر المالية المحتملة المرتبطة بمحفظة العقارات السكنية. ومع ذلك، يتم التعامل مع عناصر المخاطر التي لا تشكل جزءاً من التغطية التأمينية وفقاً لإطار إدارة المخاطر الداخلي في البنك.

فيما يلي الأنواع المختلفة من أغطية التأمين التي استخدمها البنك للتحوط من المخاطر المختلفة المرتبطة بمحفظة التمويل العقاري السكني:

(١) التأمين على الحياة: يوفر التأمين على الحياة الحماية المالية في حالة الوفاة الناتجة عن أحداث طبيعية أو عرضية أو بسبب محدد حسب وثيقة التأمين من أجل استرداد مبلغ التمويل المستحق من شركة التأمين.

(٢) التأمين ضد العجز: يوفر التأمين ضد العجز الحماية المالية لاسترداد مبلغ التمويل المستحق في حالة إصابة حامل اليوليصة بإعاقة كاملة ودائمة تجعله غير قادر على العمل أو المشاركة في أي نشاط مدر للدخل.

(٣) التأمين على الممتلكات: يوفر التأمين على الممتلكات تغطية للأضرار المادية أو الخسائر التي تلحق بالممتلكات بسبب أحداث مثل الحرائق أو الفيضانات أو الكوارث الطبيعية وما إلى ذلك. ويهدف هذا إلى التخفيف من الأثر المالي للأضرار التي تلحق بالممتلكات، مما يسمح للبنك باسترداد التكاليف الناجمة عن أحداث غير متوقعة/غير منظورة.

٧. الجوانب المالية الرئيسة

٢٠٢٤م	
(بالآلاف الريالات السعودية)	
إجمالي الإيرادات التشغيلية	١,٤٦٦,٣٣٩
إجمالي المصروفات التشغيلية قبل خسارة الائتمان المتوقعة	٩.٩,٨٤٨
إجمالي المصروفات التشغيلية بعد خسارة الائتمان المتوقعة	١,٠٤٤,١٣٠
صافي الدخل بعد الزكاة	٣٤١,٣٢٥
كفاية رأس المال: نسبة الشريحة الأولى	٪١٤,٧٥
كفاية رأس المال: النسبة الإجمالية	٪١٨,٣٧

أكدت وكالات التصنيف الدولية ثقتها في القوة المالية لبنك الخليج الدولي - السعودية. فقد تُبّنت وكالة (فيتش) التصنيف الائتماني للمُصدر طويل الأجل لبنك الخليج الدولي - السعودية عند "A-" مع نظرة مستقبلية مستقرة، 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 "A2" مع نظرة مستقبلية مستقرة. وأشارت وكالة (موديز) إلى أن قوة البنك الرئيسية تتمثل في قدرته القوية على امتصاص الخسائر بسبب نسب كفاية رأس المال القوية لديه.

٨. معايير إعداد التقارير المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي (IASB) والمعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والأحكام الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٩. القروض والسلفيات

٣١ ديسمبر ٢٤م	
(بالآلاف الريالات السعودية)	
مجمل القروض والسلفيات	٣٢,٥٢٠,٥٣٧
مخصصات لخسارة الائتمان المتوقعة	(٢٣.٠,٠٧٥)
صافي القروض والسلفيات	٣١,٧٧٠,٥١٤

١٠. المراجعة الداخلية

يتبع قسم المراجعة الداخلية لجنة المراجعة (من الناحية الوظيفية) والرئيس التنفيذي (من الناحية الإدارية)، ما يجعله مستقلاً 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 استناداً إلى تقييم المخاطر لجهة المراجعة. وصدر التقرير النهائي في أكتوبر ٢٢. ٢م، وكان الغرض من المراجعة هو تقديم ضمان معقول بشأن إطار الحوكمة المتبع من بنك الخليج الدولي – السعودية في ضوء قواعد البنك المركزي السعودي (ساما) والتوجيهات الواردة في "المبادئ الرئيسة 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 أبريل ٢٤م، تم تعيين كل من شركة (إرنست آند يونغ) وشركة (كي بي إم جي) كمراجعي حسابات خارجيين للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٤م.

١٢. الزكاة

قدم البنك الإقرار الزكوي إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للفترة من ٣ أبريل ١٩. ٢م إلى ٣١ ديسمبر ١٩. ٢م، وللسنتين المنتهيتين بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠. ٢م و ٢٢. ٢م إلى ٢٣. ٢م. وقد استكملت الهيئة تقييماتها للفترة/العام ١٩. ٢٠ و ٢٠. ٢م دون أي التزام إضافي. لم يتم إجراء أي تقييم من قبل الهيئة للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢١. ٢م إلى ٢٣. ٢م.

١٣. التعويضات والمكافآت المالية

عيّن بنك الخليج الدولي – السعودية مستشاراً (مستشارين) خارجياً (خارجيين) للقيام بأعمال المراجعة السنوية لإجمالي تعويضات السوق. ويهدف هذا الإجراء إلى تقييم مستويات الأجور التنافسية وتمكين نهج الأجر مقابل الأداء من خلال نموذج سياسة المكافآت المتغيرة التي وافقت عليها لجنة حوكمة الشركات والترشيدات والمكافآت في ديسمبر ٢٣. ٢م وأقرها مجلس إدارة بنك الخليج الدولي - السعودية.

يقوم المراجعون بإجراء مراجعة سنوية لممارسات وهيكل التعويضات في بنك الخليج الدولي – السعودية ورفعها، مع تقارير الإدارة، إلى البنك المركزي السعودي (ساما) بما ينسجم مع مبادئ ومعايير البنك المركزي السعودي (ساما) ومجلس الاستقرار المالي، وكذلك مع ممارسات السوق. بنك الخليج الدولي – السعودية متوافق مع ممارسات وسياسات التعويضات الصادرة عن البنك المركزي السعودي (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 استناداً إلى طول مدة خدمة العاملين. وحتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٤. ٢م، وصل إجمالي مخصص نهاية الخدمة إلى مبلغ قدره ١٣,٩٧ مليون ريالاً سعودياً.

١٤. المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

تم إنشاء وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في عام ٢٠٢٠م كجزء من مجموعة الخدمات المصرفية للشركات في بنك الخليج الدولي - السعودية. والهدف 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 جزءاً من مجموعة الخدمات المصرفية للشركات، سيتمكن فريق المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من اقتناص 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 متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة عبر مجموعة متنوعة من القطاعات والمواقع، مع الاستفادة من عروض البنك ومنصاته الرقمية القوية.

ومن المنتجات الأساسية المطروحة "برنامج الإقراض الرقمي"، الذي يهدف إلى معالجة نقاط الضعف الأساسية للمنشآت متناهية 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.

بلغ حجم تمويل محفظة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بنهاية ديسمبر ٢٤. ٢م ٣,٥٦ مليار ريال سعودي مع ٢١٢ عميلًا مقترضًا.

وبلغت إيداعات المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بنهاية ديسمبر ٢٤م ١,٠٨ مليار ريال سعودي مع ٦٩٠ عميلًا مودعا.

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

١٥ . الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

الالتزام

يعكس إطار الالتزام الذي اعتمده مجلس الإدارة مبادئ تعزيز ممارسات الالتزام السليمة في بنك الخليج الدولي – السعودية، ويظهر كذلك التزام البنك بالمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها، وبالمعايير المهنية العالية. يتمثل دور قسم الالتزام 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 الرئيس التنفيذي للالتزام في المملكة العربية السعودية لمجلس الإدارة من خلال لجنة المراجعة وفقاً لمبادئ الالتزام التي أقرها البنك المركزي السعودي.

مخاطر الالتزام هي مخاطر التعرض للعقوبات القانونية أو التنظيمية أو تحمل الخسائر المالية الجوهرية، أو حدوث ضرر يلحق بسمعة البنك، وهي تنجم عن عدم الالتزام بمتطلبات 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 الالتزام بتقييم مخاطر الالتزام بشكل مستقل وتقييم الأعمال ووحدات التحكم للالتزام بالأنظمة والقواعد واللوائح المعمول بها، بما في ذلك تحديد قضايا الالتزام والمخاطر، وإجراء اختبارات عشوائية مستقلة، وإعداد تقارير عن حالة أنشطة الالتزام في بنك الخليج الدولي – السعودية إلى الإدارة العليا.

كما يقدم البنك تقريراً سنوياً إلى البنك المركزي السعودي بشأن حالة الالتزام يفصّل فيه جميع الانتهاكات التي يتم تحديدها والإجراءات المتخذة من قبل البنك لتصحيحها.

تم إدراج توصيف نهج بنك الخليج الدولي – السعودية في إدارة مخاطر الالتزام في سياسة الالتزام، التي تحدد متطلبات برنامج الالتزام الخاص بالبنك وتحدد أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا ووحدات الأعمال والرقابة والمراجعة الداخلية للحسابات وجميع الموظفين لإدارة مخاطر الالتزام. وتسهم جميع المتطلبات في تسيير نهج شامل يقوم على الحد من المخاطر لتحديد وإدارة وتصعيد مخاطر الالتزام في بنك الخليج الدولي – السعودية بصورة استباقية. وتعكس هذه السياسة مقولة البنك بأنه " لا تسامح أبداً مع عدم الالتزام ". ويتم ضمان ذلك أيضاً من خلال عمليات الاختبار والمراقبة الدورية من قبل فريق التزام متخصص. ويتم بحث أية قضايا ذات علاقة في الاجتماعات الفصلية للجنة الالتزام والتي تضم أصحاب المصلحة الرئيسيين بموضوعات إدارة المخاطر والتشغيل، ورفعها إلى لجنة المراجعة إذا اقتضى الأمر.

١٦ . الغرامات والجزاءات

يظهر الجدول أدناه الغرامات التي فرضها البنك المركزي السعودي خلال السنة المالية ٢٤ .٢٠م:

موضوع المخالفة	السنة المالية السابقة		السنة المالية الحالية	
	عدد الجزاءات	إجمالي مبالغ العقوبات المالية (ريال سعودي)	عدد الجزاءات	إجمالي مبالغ العقوبات المالية (ريال سعودي)
مخالفة التعليمات الرقابية للبنك المركزي السعودي (ساما)	٥	٢,٥١٩,٠٠٠	٣	٢٨٠,٤٥٠
مخالفة تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن العناية الواجبة في مواجهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	١	-	-	-

تحدد سياسة الالتزام والبرنامج أيضاً متطلبات الإبلاغ عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الالتزام إلى الإدارة العليا وكذلك إلى مجلس الإدارة أو اللجان المعنية التابعة لمجلس الإدارة دعماً لمسؤولية قسم الالتزام في إجراء رقابة مستقلة على أنشطة إدارة مخاطر الالتزام في بنك الخليج الدولي – السعودية. ويقوم مجلس الإدارة بإجراء الرقابة على مخاطر الالتزام بشكل رئيس من خلال لجنة المراجعة التابعة له.

ولضمان انخراط الإدارة العليا في تحديد كيفية التعامل مع المسائل المتعلقة بهذا الشأن، يوجه الرئيس التنفيذي رسالة سنوية إلى جميع موظفي بنك الخليج الدولي – السعودية لتذكير الجميع بأهمية الالتزام بجميع الأنظمة واللوائح التي تصدرها الجهات التنظيمية. ويتم دعم ذلك برسائل توعية متعددة يصدرها الرئيس التنفيذي للالتزام لجميع الموظفين على مدار العام باستخدام وسائل اتصال مختلفة. وتجري كذلك المكافأة على الالتزام الجيد بجعله معيار قياس إلزامي في تقييم الموظفين.

الالتزام بمكافحة الجرائم المالية

يشمل الالتزام بمكافحة الجرائم المالية وحدة مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب، ومكافحة التستر التجاري، ومكافحة الاحتيال، ومكافحة الرشوة والفساد، والعقوبات. تتوافق جميع سياسات وإجراءات/توجيهات الالتزام في بنك الخليج الدولي مع المتطلبات القانونية والتنظيمية للمملكة العربية السعودية. وتعكس هذه المتطلبات القانونية والتنظيمية إلى حد كبير أفضل الممارسات المحلية والدولية في مجال مكافحة الجرائم المالية.

وقد تمت عمليات مكافحة الجرائم المالية بما يتسق مع استراتيجية البنك، وتم وضع نظم لضمان 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، وللمراجعة فعالية الإجراءات والضوابط مع مراجعي الحسابات الداخليين والخارجيين. وتحظر إجراءات وحدة مكافحة الجرائم المالية التعامل مع الشركات/البنوك الوهمية الموجودة في الدول التي تُفرض عليها عقوبات، أو الأشخاص المستهدفين بعقوبات، أو أي كيان أخر خاضع للعقوبات. وتم تشكيل هيكل استباقي من الموظفين لضمان الالتزام بالإجراءات استناداً إلى ما تصدره الأجهزة التنظيمية، وتحديث هذه الإجراءات فورياً لتعكس التغييرات التي تطرأ على المتطلبات التنظيمية.

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. وتشتمل 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*، مدعوماً من *لجنة المخاطر ولجنة المراجعة*، مسؤولاً عن التأكد من فعالية النظم الداخلية وإطار الضوابط لأعمال بنك الخليج الدولي-السعودية والمخاطر المرتبطة بها.

وتقوم *لجنة المخاطر* التابعة لمجلس الإدارة بتحديد القابلية على تحمل المخاطر، (التي وافق عليها مجلس الإدارة)، وتوافق عليها، كما تسعى إلى تحديد المخاطر الرئيسية التي تواجه البنك، جنباً إلى جنب مع الإدارة. كما تراقب لجنة المخاطر قابلية بنك الخليج الدولي – السعودية على تحمل المخاطر والمعايير والقيود، التي يتبناها لتسيير أنشطته، سعياً منها إلى الحصول 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. وتتلقى لجنة المراجعة بشكل دوري تقارير عن وجود أي نقص كبير أو ضعف مادي في تصميم أو تشغيل الرقابة الداخلية على التقارير المالية التي من المحتمل بشكل معقول أن تؤثر سلباً على قدرة بنك الخليج الدولي- السعودية على تسجيل ومعالجة وتناخيص والإبلاغ عن المعلومات المالية، وعن وجود أي احتيال، سواء كان مادياً أم لا، يتورط فيه أعضاء من الإدارة أو غيرهم من الموظفين الذين لديهم دور كبير في الرقابة الداخلية للبنك على التقارير المالية. علاوة على ذلك، يقدم رئيس لجنة المراجعة إلى مجلس الإدارة مستجدات المناقشات والقرارات الرئيسية التي نظرت فيها اللجنة.

بالنسبة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٤ .٢٠م، وتبعاً لمسؤوليات لجنة المراجعة، التي تلزم اللجنة بالإبلاغ عن رأيها بشأن مدى كفاية إطار الضوابط الداخلية في بنك الخليج الدولي - السعودية، تم إطلاع لجنة المراجعة على فرص تعزيز الضوابط الداخلية للبنك. وقامت الإدارة بمعالجة هذه التوصيات، أو أنها تقوم بذلك. إضافة إلى ذلك يقوم قسم المراجعة الداخلية بشكل مستقل بمتابعة هذه التوصيات والتأكد منها، ويتم تقديم تحديث عن تطبيقها إلى لجنة المراجعة بشكل دوري. وعليه، ترى لجنة المراجعة أن إدارة البنك قد حافظت على نظام رقابة داخلية فاعل، قادر على تقديم ضمانات معقولة. كما أن نتائج عمليات المراجعة، إلى جانب نقاشات اجتماعات لجنة المراجعة، قد وُقّرت جميعها مسوغات منطقية لتشكيل هذا الرأي.

ووفقاً للمراجعة المذكورة أعلاه، أقر مجلس الإدارة تقييم الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية لبنك الخليج الدولي - السعودية.

١٨ . المعايير الأخلاقية والقواعد السلوكية

يتوفر لدى بنك الخليج الدولي – السعودية ميثاق "قواعد السلوك المهنية" معتمد من مجلس الإدارة يحتوي على قواعد بخصوص التصرفات، والأخلاقيات، وكيفية تجنب تضارب المصالح، ينطبق على جميع العاملين والمديرين في بنك الخليج الدولي – السعودية. وقد تم وضع هذه القواعد 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 لـ "قواعد السلوك" الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما) بشأن جميع الخدمات المالية.

ويتناول الميثاق عدداً من المسائل مثل مراعاة النظام وتتبع أفضل الممارسات، والتصرف بالقدر اللازم من المسؤولية، وبشرف، وبشكل عادل وأخلاقي، مع تجنب تضارب المصالح، والعمل على حماية ممتلكات وبيانات بنك الخليج الدولي – السعودية، والحفاظ على المعلومات السرية للعملاء، والحرص على معلومات الآخزين، إلى جانب التقيد بقواعد المعلومات الداخلية الخاصة، وكذلك ما يتصل بمنع المتاجرة 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 ميثاق "قواعد السلوك المهنية"، وذلك من خلال رسائل البريد الإلكتروني من بنك الخليج الدولي – السعودية تشتمل على صورة منه (باللغتين الإنجليزية والعربية)، وكل شخص مطالب بتوقيع إقرار وتعهد يؤكد بموجبه بأنه قد تسلم واطلع على "قواعد السلوك المهنية"، 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 بتلك القواعد، فإنه سوف يبادر برفع ذلك إلى الأشخاص المعنيين في إطار بنك الخليج الدولي – السعودية، وفق ما تفرضه تلك القواعد السلوكية.

وإضافةً إلى ذلك، فإنه يجب على جميع موظفي بنك الخليج الدولي – السعودية توقيع إقرار سنوي بشأن العمل الخارجي والأنشطة الأخرى، وذلك لضمان عدم وجود أي تضارب في المصالح. وقد تم نقل تلك القرارات من ميثاق عمل إدارة الموارد البشرية لدى بنك الخليج الدولي – السعودية إلى سياسة حوكمة الشركة. وبالمثل، فإن على جميع المديرين وأعضاء لجنة الإدارة تعبئة وتوقيع إقرارات سنوية مماثلة، توجه إلى لجنة حوكمة الشركات والترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة.

١٩ . المسؤولية الاجتماعية ومبادرات الاستدامة، والتعلم وإدارة المواهب

المسؤولية الاجتماعية للشركات

منذ عام ١٩٧٥م، يفتخر بنك الخليج الدولي بترسيخ تقليد وإرث يتمثل بالمشاركة الفعّالة والتبرع والتعاون مع المجتمعات التي يعمل فيها.

ويتمثل نهج البنك في المسؤولية الاجتماعية للشركات في تحديد المجموعات والقضايا والمجتمعات وأصحاب المصلحة والمواضيع والشراكة معها حيث يمكنه ضمان نتائج إيجابية طويلة المدى من مشاركته الخيرية والتطوعية. كما يوفر نشاط المسؤولية الاجتماعية للشركات فرصة قيمة لموظفينا للتطوع بوقتهم لدعم الآخزين، ويقوم البنك بتشجيعهم ومساعدتهم بشكل استباقي على القيام بذلك.

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

١٩. المسؤولية الاجتماعية ومبادرات الاستدامة، والتعلم وإدارة المواهب (تتمة)

ومن الأمانة الرئيسية على مبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات ما يلي:

- مؤسسة تنمية الغطاء النباتي مروج: عقد بنك الخليج الدولي شراكة مجتمعية مع مؤسسة مروج لزراعة أكثر من ٢٢ ألف شجرة من بينها أشجار المانجروف، في مختلف أنحاء المنطقة الشرقية، وذلك بهدف مكافحة التصحر، والحد من زحف الرمال، والحفاظ على الموارد الطبيعية، ودعم التنمية البيئية والاقتصادية طويلة الأجل في المنطقة
- مركز الملك عبد العزيز الثقافي - إثراء: في إطار استراتيجيتنا لتعزيز حضورنا المجتمعي في المنطقة الشرقية، أقمنا شراكة مع مركز الملك عبد العزيز الثقافي في عام ٢٠٢٤ لرعاية " موسم تونين للإبداع "، وهو فعالية بارزة تسعى إلى تعزيز تنمية مواهب الشباب السعودي من خلال برامج إبداعية ومستدامة تركز على تنمية المواهب والتجارب عبر الثقافات.

- جمعية أكتان: قدم بنك الخليج الدولي- السعودية الدعم لجمعية أكتان الخيرية بهدف تعزيز التعاون والجهود المشتركة لتحسين جودة البرامج السكنية والتنموية في المنطقة الشرقية، والمساهمة في تحقيق رؤية ٢٠٣٠.

- سباق الجري: دعم بنك الخليج الدولي سباق الشرقية الدولي السادس والعشرين، الذي أقيم على كورنيش الخُبر بمشاركة أكثر من ١0,٠٠٠ متسابق تحت رعاية صاحب السمو الملكي الأمير سعود بن نايف بن عبد العزيز آل سعود، أمير المنطقة الشرقية. وتعكس الرعاية التزام البنك بتعزيز رفاهية المجتمع وصحته وشموليته في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية.

- بنك الطعام السعودي: ضمن مبادرة سلال رمضان، قام متطوعو بنك الخليج الدولي بإعداد سلال غذائية بالتعاون مع جمعية الطعام السعودية الخيرية ومبادرة إفتار صائم بالمنطقة الشرقية.

- جمعية الأطفال ذوي الإعاقة: قدم بنك الخليج الدولي دعمه لبرنامج "مبادراتي" التابع لجمعية للأطفال ذوي الإعاقة، لدعم جلسات تعليمية وتأهيلية لتنمية المهارات اللغوية والإدراكية والاجتماعية والحركية للأطفال استناداً إلى أعمارهم وقدراتهم.

- الجمعية السعودية لمكافحة السرطان: عقد بنك الخليج الدولي شراكة مع الجمعية السعودية لمكافحة السرطان بهدف رفع مستوى الوعي بالسرطان، ودعم الجمعية في توفير الرعاية اللازمة لمرضى السرطان في المنطقة الشرقية. ومن خلال هذه الشراكة، دعم بنك الخليج الدولي في السعودية مبادرات الجمعية لتوفير الرعاية الصحية وبرامج التوعية عالية الجودة لمجتمع المنطقة.

الاستدامة

يلتزم بنك الخليج الدولي - السعودية بالاستدامة فيما يتعلق بالعروض التي يقدمها وأيضاً في الطريقة التي يدير بها أعماله.

تعتبر الاستدامة، التي تشمل العوامل البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، ذات صلة بجميع جوانب بنك الخليج الدولي - السعودية تقريباً. وفي إطار ذلك، كانت المجالات التالية من الأولويات في عام ٢٤م:

- توسيع أنشطة البنك التمويلية المستدامة ودعم العملاء في المسائل المتعلقة بالاستدامة.** وكان إطلاق **إطار التمويل المستدام وتمويل التحول**، من الأولويات الرئيسية للبنك، ويحدد هذا الإطار بوضوح وشفافية التلية التي يتبعها البنك في تصنيف أنشطة التمويل المستدام وإدارتها.

- تضمين الاستدامة في طريقة عمل البنك**، والتركيز بشكل خاص على تنفيذ توصيات فريق العمل المعني بالإفصاح المالي المتعلق بالمناخ وإعداد التقارير وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية S2. وفي إطار جهوده الاجتماعية، وقع بنك الخليج الدولي على مبادئ الأمم المتحدة لتمكين المرأة وعمل على رفع عدد الموظفين في جميع إدارات البنك وأقسامه.

- الإبلاغ بشفافية عن أنشطة البنك وتوسيع نطاقها وتأثيراتها** المتعلقة بالاستدامة. نشر بنك الخليج الدولي تقرير الاستدامة الرابع في عام ٢٤م، وقدم الإفصاحات اللازمة عن أنشطته بما يتماشى مع **مبادئ الصيرفة المسؤولة**.

- المشاركة مع صانعي السياسات** بشأن مسائل الاستدامة ذات الصلة، ولا سيما البنك المركزي السعودي (ساما) من خلال اللجنة الاستشارية للبنوك السعودية المعنية بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، التي تأسست في عام ٢٣م، للتركيز على المخاطر والفرص التي تتوفر للقطاع المصرفي السعودي من خلال الاستدامة.

وقد تم إنشاء خمس مسارات عمل في إطار هذه اللجنة، وهي المخاطر، والتصنيف، والإفصاح، ومنتجات وحلول الاستدامة، مع تمثيل البنك في أربعة من هذه المسارات الخمس. ومن أبرز ما حققه البنك في عام ٢٤م في هذا المجال، مشاركته في مؤتمر الأطراف التاسع والعشرين (كوب ٢٩)، وتوقيع اتفاقية تعاون مع شركة سوق الكربون الطوعي في المملكة العربية السعودية لشراء أرصدة الكربون.

للمزيد من المعلومات، الرجاء الاطلاع على **تقرير الاستدامة** على موقع البنك.

التعلم وإدارة المواهب

إضافةً إلى ذلك، تضمّنت مبادرات التعلم وإدارة المواهب الرئيسة التي تم اتخاذها في عام ٢٤م ما يلي:

- بعض البرامج الداخلية الرئيسية المباشرة: استراتيجية القيادة النسائية ٢٤م، وبرنامج تمكين المرأة، وبرنامج كنوز ٢٠، وإدارة المشاريع الاحترافية (PMP)، وشهادة الأخصائي المعتمد في مكافحة غسل الأموال (ACAMS)، وبرنامج إدارة المخاطر التشغيلية (ORM)، وبرنامج التدريب بشأن سياسات وإجراءات الرقابة الداخلية، وحملة المهارات الناعمة لجامعة اليمامة، وشهادة مسؤول امتثال معتمد (CCO).

- تحليل احتياجات التدريب (TNA 2024) – نجح البنك بالوصول إلى رقم قياسي يزيد عن ٩٠ دورة تدريبية بمعدل تنفيذ بلغت نسبته ٧٥٪، وتدريب حضوري بنسبة ٦٤٪.

- برامج تنمية المواهب التي يتم إجراؤها من خلال شركاء عالميين مثل كلية إدارة الأعمال في كولومبيا، ومعهد ماساتشوستس للتكنولوجيا، وجامعة سنغافورة الوطنية، وكلية ESCP لإدارة الأعمال وغيرها: برنامج الاكتشاف الإداري، وبرنامج التطوير الإداري، وبرنامج كبار القادة.

- برنامج جواز السحيمي: برنامج الخريجين التنفيذيين المستقبليين وبرنامج التطوير المهني.

- برنامج إتقان: برنامج خاص مصمم للموظفين المبتدئين والمتوسطين.

- ندوات عبر الإنترنت (وبينار) للرؤى التنفيذية تستهدف المديرين التنفيذيين للبنك وتغطي موضوعات مثل إدارة الأصول وتقييم الأعمال والأمن السيبراني والاستراتيجية الفعالة وما إلى ذلك.

- تطوير القيادة: عقد شراكة مع عدد من كليات إدارة الأعمال المرموقة مثل INSEAD، وكلية لندن للأعمال، وكلية هارفارد للأعمال، وجامعة أكسفورد، وEURO Money وغيرها لتقديم "برنامج رؤية" الذي يستهدف كبار المسؤولين التنفيذيين ويغطي برنامج "اتجاهات القيادة العالمية وقادة المستقبل".

- الصحة والعافية، تم أيضاً إجراء بعض الندوات عبر الإنترنت من خلال شركاء الرعاية الصحية مثل Plumm، ومستشفى الدكتور سليمان الحبيب، ومستشفى البحرين التخصصي.

٢٠. تعاملات الأطراف ذات العلاقة

إن لدى بنك الخليج الدولي – السعودية سياسة لتضارب مصالح وتعاملات الأطراف الثالثة معتمدة من مجلس الإدارة تحكم تضارب المصالح وتعاملات الأطراف ذات العلاقة المتعلقة بمجلس الإدارة، والإدارة العليا. 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 للرئيس 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 أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة العليا بصفة مقرض إلاّ إذا كانت الأنظمة واللوائح السعودية تسمح بذلك.

وإذا كانت هناك أية معاملات مقترحة مع شركات مرتبطة بأحد أعضاء مجلس إدارة بنك الخليج الدولي – السعودية أو الإدارة العليا،

تفاصيل معاملات الأطراف ذات الصلة في عام ٢٤م موضحة في الجدول أدناه:

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تيمة

تقرير مجلس الإدارة

٢٠٢٤. تعاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٢٠٢٤. تعاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

عضو/أعضاء مجلس الإدارة	الشركة	الفترة	طبيعة العقد والعلاقة	المبلغ
المهندس/ مهند بن قصي العزاوي	مجموعة صافولا	٢٠٢٤	مصلحة غير مباشرة - أخوه معتز العزاوي عضو مجلس إدارة مجموعة صافولا	تعرض بإجمالي . ٧٠ مليون ريال سعودي دون شروط تفضيلية. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، بلغ الرصيد القائم صفرًا.
	بنك الرياض	٢٠٢٤	مصلحة غير مباشرة - أخوه معتز العزاوي هو نائب رئيس مجلس إدارة بنك الرياض	تعرض بإجمالي . ٩٠ مليون ريال سعودي دون شروط تفضيلية. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، بلغ الرصيد القائم صفرًا.
	شركة اتحاد اتصالات (موبايلي)	٢٠٢٤	مصلحة غير مباشرة - أخوه معتز العزاوي عضو مجلس إدارة	تعرض بإجمالي ١٧٥ مليون ريال سعودي دون شروط تفضيلية. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، بلغ الرصيد القائم صفرًا.
	مجموعة بن لادن السعودية (ملاحظة ٢)	٢٠٢٤	مصلحة غير مباشرة - رئيس مجلس إدارة	تعرض بإجمالي ٥٢٢ مليون ريال سعودي. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، بلغ الرصيد القائم ١٥١ مليون ريال سعودي.
الأستاذ/ سلطان بن عبد الملك آل الشيخ	الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري	٢٠٢٤	مصلحة غير مباشرة - عضو مجلس إدارة	تعرض بإجمالي ٦.٨ مليون ريال سعودي دون شروط تفضيلية. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، بلغ الرصيد القائم ١٥١ مليون ريال سعودي.
	شركة نادي النصر	٢٠٢٤	مصلحة غير مباشرة - عضو اللجنة التنفيذية	تعرض بإجمالي . ٣٠ مليون ريال سعودي دون شروط تفضيلية. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، بلغ الرصيد القائم . ٣٠ مليون ريال سعودي.
الأستاذ/ يوسف الحرقان	وزارة المالية	٢٠٢٤	مصلحة غير مباشرة - عضو اللجنة التوجيهية	تعرض بإجمالي ٧,٥١٣ مليون ريال سعودي دون شروط تفضيلية. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، بلغ الرصيد القائم ٦,٢٦٢ مليون ريال سعودي.
الأستاذ/ بندر بن عبد الرحمن بن مقرن والدكتور/ نجم بن عبدالله الزيد	مجموعة تداول السعودية القايضة	٢٠٢٤	مصلحة غير مباشرة - عضو: الأستاذ بندر؛ عضو لجنة الترشيدات والمكافآت، والدكتور نجم؛ عضو لجنة السياسات التنظيمية والرقابة.	تعرض بإجمالي . ٣٠ مليون ريال سعودي دون شروط تفضيلية. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، بلغ الرصيد القائم صفرًا.
الدكتور/ نجم بن عبدالله الزيد	الشركة السعودية للكهرباء	٢٠٢٤	مصلحة غير مباشرة - رئيس مجلس إدارة	تعرض بإجمالي ٣٨ مليون ريال سعودي دون شروط تفضيلية. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، بلغ الرصيد القائم صفرًا.
الأستاذ/ راجيف كاكار	البنك التجاري الدولي (مصر)	٢٠٢٤	مصلحة غير مباشرة - عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي	تعرض بإجمالي ٩٤ مليون ريال سعودي دون شروط تفضيلية. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، بلغ الرصيد القائم صفرًا.
المهندس/ عبدالله بن محمد الزامل	-	٢٠٢٤	مصلحة مباشرة - قرض شخصي بدون شروط تفضيلية	إجمالي المبلغ ٢٧ مليون ريال سعودي دون شروط تفضيلية. بلغ الرصيد القائم ٢٧ مليون ريال سعودي.
الأستاذ/ سلمان بن فارس الفارس (ملاحظة ٣)	الشركة الوطنية للرعاية الطبية	٢٠٢٤	مصلحة غير مباشرة - عضو مجلس إدارة	تعرض بإجمالي . ٣٥ مليون ريال سعودي دون شروط تفضيلية. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، بلغ الرصيد القائم ٣٨ مليون ريال سعودي.

قد يشمل مصطلح «التعرض» القروض والسلفيات المدرجة وغير المدرجة في الميزانية العمومية، والتعرضات والاستثمارات المتعلقة بالخرينة.

ملاحظة ١: انتهت مدة عضوية الأستاذ بندر بن عبد الرحمن بن مقرن في لجنة الترشيدات والمكافآت بالشركة السعودية للصناعات العسكرية في ٢ فبراير ٢٠٢٤م.

ملاحظة ٢: انتهت مدة رئاسة الأستاذ مهند بن قصي العزاوي لمجلس إدارة مجموعة بن لادن السعودية في ٢ ديسمبر ٢٠٢٤م.

ملاحظة ٣: استقال الأستاذ سلمان الفارس من مجلس إدارة البنك في ٣٠ يوليو ٢٠٢٤م.

٢٠٢٤. تعاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٢٠٢٤. تعاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٢١. مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية

٢٠٢٤. تعاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٢٠٢٤. تعاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٢٠٢٤. تعاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٢٠٢٤. تعاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٢٠٢٤. تعاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

أولاً: تكوين مجلس الإدارة وحضور اجتماعات المجلس

تضمن العام ٢٠٢٤ نهاية دورة المجلس السابقة في ٢٩ أبريل ٢٠٢٤م، وبداية دورته الحالية التي بدأت من ٣٠ أبريل ٢٠٢٤م وتنتهي في ٢٩ أبريل ٢٧م.

تفاصيل العضوية في مجلس إدارة بنك الخليج الدولي – السعودية حتى نهاية دورته التأسيسية بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠٢٤م، والعضوية في الدورة الحالية للمجلس التي بدأت من ٣٠ أبريل ٢٠٢٤م وتنتهي في ٢٩ أبريل ٢٧م، موضحة في الجدول أدناه:

العضوية المنتهية في ٢٩ أبريل ٢٠٢٤م	العضوية التي بدأت من ٣٠ أبريل ٢٠٢٤م		
الاسم	نوع العضوية	الاسم	نوع العضوية
المهندس/ عبدالله بن محمد الزامل	غير تنفيذي	المهندس/ عبدالله بن محمد الزامل	غير تنفيذي
الأستاذ/ سلمان بن فارس الفارس	مستقل	الأستاذ/ سلمان بن فارس الفارس	مستقل
الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحليسي	تنفيذي	الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحليسي	غير تنفيذي ^١
الدكتور/ نجم بن عبدالله الزيد	غير تنفيذي	الدكتور/ نجم بن عبدالله الزيد	غير تنفيذي
الأستاذ/ سلطان بن عبد الملك آل الشيخ	غير تنفيذي	الأستاذ/ سلطان بن عبد الملك آل الشيخ	غير تنفيذي
السيد/ راجيف كاكار	غير تنفيذي	السيد/ راجيف كاكار	غير تنفيذي
الأستاذ/ بندر بن عبدالرحمن بن مقرن	غير تنفيذي	الأستاذ/ بندر بن عبدالرحمن بن مقرن	غير تنفيذي
السيدة/ أنجو باتواردهان	غير تنفيذي	السيدة/ أنجو باتواردهان	غير تنفيذي
المهندس/ مهند بن قصي العزاوي	مستقل	المهندس/ مهند بن قصي العزاوي	مستقل
الأستاذ/ يوسف الحرقان	مستقل	الأستاذ/ يوسف الحرقان	مستقل
الأستاذ/ نبيل بن علي شعيب^٢	مستقل	الأستاذ/ نبيل بن علي شعيب^٤	مستقل
<i>(شغل المقعد الشاغر للأستاذ/ سلمان بن فارس الفارس)</i>		<i>(شغل المقعد الشاغر للأستاذ/ سلمان بن فارس الفارس)</i>	

عقد مجلس الإدارة ٦ اجتماعات في عام ٢٠٢٤م، اجتماعين للمجلس السابق المنتهية دورته في ٢٩ أبريل ٢٠٢٤م، وأربع اجتماعات للمجلس الجديد في دورته الحالية التي بدأت في ٣٠ أبريل ٢٠٢٤م.

أ. حضور اجتماعات مجلس إدارة البنك في التي انتهت في ٢٩ أبريل ٢٠٢٤م

الاسم	الوظيفة	نوع العضوية	١٥ فبراير ٢٠٢٤	٢٩ أبريل ٢٠٢٤
المهندس/ عبدالله بن محمد الزامل	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	✓	✓
الأستاذ/ سلمان بن فارس الفارس	نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل	✓	✓
الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحليسي	عضو	تنفيذي	✓	✓
الدكتور/ نجم بن عبدالله الزيد	عضو	غير تنفيذي	✓	✓
الأستاذ/ سلطان بن عبد الملك آل الشيخ	عضو	غير تنفيذي	✓	✓
الأستاذ/ بندر بن عبدالرحمن بن مقرن	عضو	غير تنفيذي	✗	✓
السيد/ راجيف كاكار	عضو	غير تنفيذي	✓	✓
السيدة/ أنجو باتواردهان	عضو	غير تنفيذي	✓	✓
المهندس/ مهند بن قصي العزاوي	عضو	مستقل	✓	✓
الأستاذ/ يوسف الحرقان	عضو	مستقل	✓	✓

٢٠٢٤. تعاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

١. استقال الأستاذ/ سلمان بن فارس الفارس من عضويته في مجلس الإدارة ولجنة المراجعة في ٣٠ يوليو ٢٠٢٤م. ٢. يشغل الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحليسي منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة بنك الخليج الدولي، ونقلت إليه بعض الصلاحيات التنفيذية في بنك الخليج الدولي - السعودية بناء على الصلاحيات المفوضة من مجلس الإدارة. ٣. تغيرت عضوية السيدة/ أنجو باتواردهان من عضو غير تنفيذي إلى عضو مستقل نظراً لانتهاء تمثيلها صندوق الاستثمارات العامة في مجلس إدارة بنك الخليج الدولي - السعودية. ٤. عُين الأستاذ/ نبيل بن علي شعيب بصفة عضو مستقل في مجلس الإدارة ورئيساً للجنة المراجعة في ٢٢ أكتوبر ٢٠٢٤م.

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

٢١ . مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية (تتمة)

ب. حضور اجتماعات مجلس إدارة البنك في دورته التي بدأت من ٣٠ أبريل ٢٠٢٤م^١

الاسم	الوظيفة	نوع العضوية	٣١ يوليو ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٦ نوفمبر ٢٠٢٤	١٢ ديسمبر ٢٠٢٤	إجمالي عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو
المهندس/ عبدالله بن محمد الزامل	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	٤ من ٤
الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحليسي (عين نائباً لرئيس مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٦ سبتمبر ٢٠٢٤م)	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	٤ من ٤
الدكتور/ نجم بن عبدالله الزيد	عضو	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	٤ من ٤
الأستاذ/ سلطان بن عبد الملك آل الشيخ	عضو	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	٤ من ٤
الأستاذ/ بندر بن عبدالرحمن بن مقرن	عضو	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	٤ من ٤
السيد/ راجيف كاكار	عضو	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	٤ من ٤
السيدة/ أنجو باتواردهان	عضو	مستقل	✓	✓	✓	✓	٤ من ٤
المهندس/ مهند بن قصي العزاوي	عضو	مستقل	✓	✓	✓	✓	٤ من ٤
الأستاذ/ يوسف الحرقان	عضو	مستقل	✓	✓	✓	✓	٤ من ٤
الأستاذ/ نبيل بن علي شعيب^٢	عضو	مستقل	غير معين	غير معين	✓	✓	٢ من ٤

ثانياً: مكافآت المديرين والإدارة التنفيذية

بلغت قيمة المكافآت المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين لبنك الخليج الدولي – السعودية، بصفتهم أعضاء بالمجلس، ٤,٥١٣,٩٩٩,٩٩٠ ريالاً سعودياً (غير شامل تكاليف السفر والمصروفات الثنرية) عن السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.

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 نظام الشركات، والنظام الأساسي لبنك الخليج الدولي - السعودية، ودليل حوكمة الشركات لبنك الخليج الدولي - السعودية، وسياسة مكافآت مجلس الإدارة.

يقق 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 أية مدفوعات للأعضاء التنفيذيين في عقودهم ذات الصلة مع بنك الخليج الدولي - السعودية.

وفيما عدا ما ذكر في التقرير، لم يتول 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 ٢٠٢٤م.

العضو	مقابل عضوية المجلس واللجنة وبدلات الحضور	المكافأة السنوية	المجموع
المهندس/ عبدالله بن محمد الزامل	٦٦,٩٠٠,٠٠٠	٥٨٢,٥٠٠,٠٠٠	٦٤٩,٤٠٠,٠٠٠
الدكتور/ نجم بن عبدالله الزيد	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٦٥,٠٠٠,٠٠٠
السيد/ راجيف كاكار	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤٥,٠٠٠,٠٠٠
الأستاذ/ سلمان بن فارس الفارس	٨٦,٥٠٠,٠٠٠	١٤٥,٣٣٣,٣٣	١٢٣١,٨٣٣,٣٣
المهندس/ مهند بن قصي العزاوي	٥٧,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٧,٠٠٠,٠٠٠
الدكتور/ عبدالله بن عبدالرحمن الشويعر ^٢	–	–	–
الأستاذ/ بندر بن عبدالرحمن بن مقرن	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٣,٣٣٣,٣٣	٣٦١,٣٣٣,٣٣
الأستاذ/ سلطان بن عبد الملك آل الشيخ	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤٥,٠٠٠,٠٠٠
السيدة/ أنجو باتواردهان	٥٤,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٤,٠٠٠,٠٠٠
الأستاذ/ يوسف بن عبدالرحمن الحرقان	١٢٩,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٦,٦٦٦,٦٧	١٥٣٥,٦٦٦,٦٧
الأستاذ/ نبيل بن علي شعيب	١٩,٠٠٠,٠٠٠	١٦٥,٣٣٣,٣٣	١٨٤,٣٣٣,٣٣
الأستاذ/ حسن الملا	٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢١٣,٣٣٣,٣٣	٢٣٤,٣٣٣,٣٣
الأستاذ/ محمد العبيدي	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠,٠٠٠
الأستاذ/ وليد خالد المرشد	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	٦١٤,٤٠٠	٤,٠٢٦,٤٩٩,٩٩	٤,٦٤٠,٨٩٩,٩٩

مكافآت كبار أعضاء الإدارة التنفيذية للعام ٢٠٢٤م

مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية الخمسة الأعلى أجراً، بمن فيهم الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي للشؤون المالية (بالريال السعودي)

		التعويضات المتغيرة					التعويضات الثابتة			
الرواتب	البدلات	المزايا العينية	المكافآت الدوية	الأرباح	خطط الحوافر قصيرة الأجل	خطط الحوافر طويلة الأجل	إجمالي الأسهم الممنوحة (أدخل القيمة)	مكافأة نهاية الخدمة	إجمالي مكافآت الأعضاء التنفيذيين في مجلس الإدارة، إن وجدت	المبلغ الإجمالي
الإجمالي	٣١,٧٩٠,٦١٢,٥١	الإجمالي	١٠,٧٤٨,٨٩٨,٧٢	-	-	-	-	٤٢,٥٣٩,٥١١,١٢٣		

إضافةً إلى ذلك، بلغت مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية الخمسة الأعلى أجراً، بمن فيهم الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي للشؤون المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، ١٨,٢٧٤,٣٠٧,٧٥٥ مليون ريال سعودي (مكونة من ١٢,٥٩٦,٣٧٦,٥٦٦ ملايين ريال سعودي كتعويضات ثابتة و ٥,٦٧٧,٩٣١,١٩٩ مليون ريال سعودي كتعويضات متغيرة).

٢٢ . لجان مجلس الإدارة

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

عضوية لجان المجلس وحضور اجتماعاتها للفترة من يناير-ديسمبر ٢٠٢٤م

٥ اللجنة التنفيذية

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

١ متضمن البدلات التي دفعت لفريق تكنولوجيا المعلومات المصغّر من حساب بنك الخليج الدولي ش.م.ب. (٣٣,٧٥٠ ريال سعودي) للعام ٢٠٢٤م، و (٣٣,٧٥٠ ريال سعودي) للعام ٢٣٠٢م، وبدلات حضور الاجتماعات السنوية لبنك الخليج الدولي - السعودية للعام ٢٠٢٤م.

٢ انتهت عضوية الدكتور/ عبدالله بن عبدالرحمن الشويعر في لجنة المراجعة في ٢٩ أبريل ٢٠٢٤م، وهو بذلك غير مؤهل للحصول على بدلات حضور اجتماعات اللجنة والمكافآت السنوية نظراً لتغيبه عن الحضور.

٣ دُفع المبلغ مباشرة إلى صندوق الاستثمارات العامة.

٤ دُفع المبلغ مباشرة إلى صندوق الاستثمارات العامة.

٥ دُفع المبلغ مباشرة إلى صندوق الاستثمارات العامة.

٦ متضمن البدلات التي دفعت لفريق تكنولوجيا المعلومات المصغّر من حساب بنك الخليج الدولي ش.م.ب. (٤٥,٠٠٠ ريال سعودي للعام ٢٠٢٤م. و ٣٣,٧٥٠ ريال سعودي للعام ٢٣٠٢م) وبدلات الحضور السنوية للعام ٢٠٢٤م.

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

تتمة

٢٢. لجان مجلس الإدارة (تتمة)

• **عضوية اللجنة:**

الجان مجلس الإدارة	اسم العضو	منصب/وظيفة العضو	الخبرة والمناصب	المؤهلات	المناصب الإدارية في كيانات أخرى (سواء داخل السعودية أو خارجها)
اللجنة التنفيذية	المهندس/ عبدالله بن محمد الزامل	رئيس اللجنة (عضو مجلس إدارة غير تنفيذي)	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ “أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين”.	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ “أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين”.	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ “أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين”.
الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحليسي	عضو (عضو مجلس إدارة غير تنفيذي)	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ “أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين”.	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ “أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين”.	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ “أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين”.	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ “أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين”.
الأستاذ/ سلطان بن عبد الملك آل الشيخ	عضو (عضو مجلس إدارة غير تنفيذي)	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ “أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين”.	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ “أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين”.	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ “أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين”.	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ “أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين”.
الأستاذ/ خالد عباس	عضو (عضو تنفيذي من خارج مجلس الإدارة)	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ “أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين”.	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ “أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين”.	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ “أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين”.	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ “أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين”.
المهندس/ مهند بن قصي العزاوي	عضو (عضو مجلس إدارة مستقل)	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ “أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين”.	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ “أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين”.	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ “أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين”.	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ “أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين”.

• **حضور اجتماعات اللجنة**

عقدت اللجنة التنفيذية ٦ اجتماعات في العام ٢٠٢٤م، ثلاثة اجتماعات في دورة اللجنة السابقة والتي انتهت في ٢٩ أبريل ٢٠٢٤م، وثلاثة اجتماعات للجنة التنفيذية في الدورة التي بدأت في ٣٠ أبريل ٢٠٢٤م، وذلك على النحو التالي:

أ. حضور اجتماعات اللجنة التنفيذية في التي انتهت في ٢٩ أبريل ٢٠٢٤م

الاسم	الوظيفة	المنصب	١٢ فبراير ٢٠٢٤	١٥ فبراير ٢٠٢٤	٢٩ أبريل ٢٠٢٤	إجمالي عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو
المهندس/ عبدالله بن محمد الزامل	رئيس اللجنة	غير تنفيذي	✓	✓	✓	٣ من ٣
الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحليسي	عضو	تنفيذي	✓	✓	✓	٣ من ٣
الأستاذ/ سلطان بن عبد الملك آل الشيخ	عضو	غير تنفيذي	✓	✓	لم يحضر	٢ من ٣
السيدة/ أنجو باتواردهان ^١	عضو	غير تنفيذي	✓	✓	✓	٣ من ٣
المهندس/ مهند بن قصي العزاوي	عضو	مستقل	✓	✓	✓	٣ من ٣

ب. حضور اجتماعات اللجنة التنفيذية في التي بدأت في ٣٠ أبريل ٢٠٢٤م

الاسم	الوظيفة	المنصب	٥ سبتمبر ٢٠٢٤	٦ نوفمبر ٢٠٢٤	٥ ديسمبر ٢٠٢٤	إجمالي عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو
المهندس/ عبدالله بن محمد الزامل	رئيس اللجنة	غير تنفيذي	✓	✓	✓	٣ من ٣
الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحليسي	عضو	غير تنفيذي	✓	✓	✓	٣ من ٣
الأستاذ/ سلطان بن عبد الملك آل الشيخ	عضو	غير تنفيذي	✓	✓	✓	٣ من ٣
المهندس/ مهند بن قصي العزاوي	عضو	مستقل	✓	✓	✓	٣ من ٣
الأستاذ/ خالد عباس ^٢	عضو	تنفيذي	✓	✓	✓	٣ من ٣

^١ انتهت فترة عضوية السيدة/ أنجو باتواردهان في اللجنة التنفيذية في ٢٩ أبريل ٢٠٢٤م.

^٢ عين الأستاذ/ خالد عباس عضواً في اللجنة التنفيذية في ٣٠ أبريل ٢٠٢٤م في دورة مجلس الإدارة الحالية.

٥ لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة^٣

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.

• **عضوية اللجنة:**

الجان مجلس الإدارة	اسم العضو	منصب/وظيفة العضو	الخبرة والمناصب	المؤهلات	المناصب الإدارية في كيانات أخرى (سواء داخل السعودية أو خارجها)
لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة	الدكتور/ نجم بن عبدالله الزيد	رئيس اللجنة (عضو مجلس إدارة غير تنفيذي)	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ “أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين”.	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ “أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين”.	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ “أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين”.
السيد/ راجيف كاكار	عضو (عضو مجلس إدارة غير تنفيذي)	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ “أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين”.	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ “أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين”.	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ “أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين”.	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ “أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين”.
السيدة/ أنجو باتواردهان	عضو (عضو مجلس إدارة مستقل)	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ “أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين”.	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ “أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين”.	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ “أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين”.	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ “أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين”.

• **حضور اجتماعات اللجنة**

عقدت لجنة المخاطر **٥** اجتماعات في العام ٢٠٢٤م، **اجتماعين** للجنة المخاطر السابقة المنتهية دورتها في ٢٩ أبريل ٢٠٢٤م، و ٣ اجتماعات للجنة المخاطر الجديدة في دورتها الحالية التي بدأت في ٣٠ أبريل ٢٠٢٤م، وذلك على النحو التالي:

أ. حضور اجتماعات لجنة المخاطر في الدورة التي انتهت في ٢٩ أبريل ٢٠٢٤م

الاسم	الوظيفة	المنصب	١٢ فبراير ٢٠٢٤	٢٨ أبريل ٢٠٢٤	إجمالي عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو
الدكتور/ نجم بن عبدالله الزيد	رئيس اللجنة	غير تنفيذي	✓	✓	٢ من ٢
السيدة/ أنجو باتواردهان	عضو	تنفيذي	✓	✓	٢ من ٢
السيد/ راجيف كاكار	عضو	غير تنفيذي	✓	✓	٢ من ٢

ب. حضور اجتماعات لجنة المخاطر في الدورة التي بدأت في ٣٠ أبريل ٢٠٢٤م

الاسم	الوظيفة	المنصب	٥ أغسطس ٢٠٢٤	٩ أكتوبر ٢٠٢٤	٢٣ أكتوبر ٢٠٢٤	إجمالي عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو
الدكتور/ نجم بن عبدالله الزيد	رئيس اللجنة	غير تنفيذي	✓	✓	✓	٣ من ٣
السيدة/ أنجو باتواردهان	عضو	تنفيذي	✓	✓	✓	٣ من ٣
السيد/ راجيف كاكار	عضو	غير تنفيذي	✓	✓	✓	٣ من ٣

٥ لجنة المراجعة

تشمل مسؤوليات لجنة المراجعة - دون حصر - 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 والمعانيات النظامية، ومراجعة أنظمة الرقابة الداخلية، لدى بنك الخليج الدولي – السعودية، بخصوص الشؤون المالية والمحاسبية والقانونية، وما يتعلق بالتقييد بالنظمة واللوائح والأخلاقيات التي وضعتها الإدارة والمجلس، ومراجعة عمليات وسياسات الالتزام والمراجعة والحسابات والإبلاغ المالي لدى بنك الخليج الدولي – السعودية، ومراجعة تقارير المراجعة الداخلية والمراجعة الخارجية والالتزام والتأكد من أن الإدارة العليا تتخذ الإجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب لمعالجة أي نقاط ضعف في الرقابة، وعدم الالتزام بالسياسات والقوانين واللوائح، وغيرها من المشاكل التي يحددها المراجعون، ومسؤول الالتزام ووظائف الرقابة الأخرى.

^[1] 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

^[2] وفقاً لقرار مجلس الإدارة الصادر في فبراير ٢٥٢٥م، بتعديل اسم "لجنة سياسات المخاطر التابعة لمجلس الإدارة" إلى "لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة".

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

٢٢. لجان مجلس الإدارة (تتمة)

• حضور اجتماعات اللجنة

عقدت لجنة حوكمة الشركات والترشيحات والمكافآت ٣ اجتماعات في العام ٢٠٢٤م، **اجتماعين** للجنة حوكمة الشركات والترشيحات والمكافآت السابقة المنتهية دورتها في ٢٩ أبريل ٢٠٢٤م، واجتماع **واحد** للجنة حوكمة الشركات والترشيحات والمكافآت الجديدة في دورتها الحالية التي بدأت في ٣٠ أبريل ٢٠٢٤م، وذلك على النحو التالي:

أ. حضور اجتماعات لجنة حوكمة الشركات والترشيحات والمكافآت في التي انتهت في ٢٩ أبريل ٢٠٢٤م

الاسم	الوظيفة	المنصب	١٤ فبراير ٢٠٢٤	٢٠ مارس ٢٠٢٤	إجمالي عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو
الأستاذ/ حسن الملا	رئيس اللجنة	مستقل	✓	✓	٢ من ٢
المهندس/ مهند بن قصي العزاوي	عضو	مستقل	✓	✓	٢ من ٢
الأستاذ/ بندر بن عبدالرحمن بن مقرن	عضو	غير تنفيذي	×	×	٠ من ٢
الأستاذ/ يوسف الحرقان	عضو	مستقل	✓	✓	٢ من ٢

ب. حضور اجتماعات لجنة حوكمة الشركات والترشيحات والمكافآت التي بدأت في ٣٠ أبريل ٢٠٢٤م

الاسم	الوظيفة	المنصب	٤ ديسمبر ٢٠٢٤	إجمالي عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو
الأستاذ/ يوسف الحرقان	رئيس اللجنة	مستقل	✓	١ من ١
المهندس/ مهند بن قصي العزاوي	رئيس اللجنة	مستقل	✓	١ من ١
الأستاذ/ بندر بن عبدالرحمن بن مقرن	عضو	غير تنفيذي	✓	١ من ١
الأستاذ/ وليد خالد المرشد	عضو	مستقل	✓	١ من ١

أعضاء مجلس الإدارة

٢٣. مصالـح أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين

أعضاء مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة

عُيِّن جميع أعضاء مجلس الإدارة حسب الأصول لمدة ثلاث (٣) سنوات، وذلك أثناء اجتماع الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٢٤م، ولا يملك أعضاء المجلس، بما في ذلك أي أشخاص ذوي صلة مباشرة بهم، أية حصص أو مصالح أخرى في الشركة. فيما يلي جدول يوضح مناصبهم الإدارية في الكيانات، سواء داخل المملكة العربية السعودية أو خارجها حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م:

الاسم	المؤهلات	الخبرة والمناصب	المناصب الإدارية والارتباطات الأخرى مع الشركات داخل وخارج المملكة العربية السعودية
المهندس/ عبداللّٰه بن محمد الزامل	١.بكالوريوس في الهندسة الصناعية، جامعة واشنطن، ١٩٨٧م. <p>٢. ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، ١٩٩٣م.</p>	الحالية: <p>رئيس مجلس إدارة شركة الزامل للاستثمار الصناعي.</p>	العضويات الحالية: <p>١. بنك الخليج الدولي - السعودية - رئيس مجلس الإدارة. ٢. بنك الخليج الدولي ش.م.ب. - رئيس مجلس الإدارة. ٣. جي اي بي كابيتال - رئيس مجلس الإدارة. ٤. بنك الخليج الدولي (المملكة المتحدة) المحدود - عضو مجلس الإدارة. ٥. شركة الزامل للاستثمارات الصناعية - رئيس مجلس الإدارة. ٦. شركة الربيعة والنصار والزامل للصناعات الخرسانية المحدودة (رانكو والزامل) - عضو مجلس الإدارة. ٧. مجموعة العزل الخليجية (GIG) - رئيس مجلس الإدارة. ٨. شركة الزامل للخدمات البحرية - عضو مجلس الإدارة. ٩. شركة الزامل للحديد القابضة - رئيس مجلس الإدارة. ١٠. الشركة السعودية العالمية للموائج - رئيس مجلس الإدارة. ١١.شركة وقف سليمان بن عبدالعزيز الراجحي القابضة - رئيس مجلس الإدارة. ١٢.اس تي سي البحرين - عضو مجلس الإدارة. ١٣. فُلك البحرية - رئيس مجلس الإدارة.</p>
الأستاذ/ سلمان بن فارس الفارس	بكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية، جامعة ولاية أريزونا.	الحالية: <p>استقال الأستاذ/ سلمان بن فارس الفارس من عضويته في مجلس الإدارة ولجنة المراجعة في ٣٠ يوليو ٢٠٢٤م.</p>	العضويات السابقة: <p>١. مجلس أمانة المنطقة الشرقية - عضو مجلس الإدارة. ٢. شركة مطارات الدمام - رئيس مجلس الإدارة. ٣. الهيئة العامة للطيران المدني - عضو مجلس الإدارة. ٤. هيئة توليد الوظائف - عضو مجلس الإدارة. ٥. الغرفة التجارية الصناعية للمنطقة الشرقية - عضو مجلس الإدارة. ٦. مدينة نيوم الصناعية (نيوم) - عضو المجلس التأسيسي. ٧. صندوق تنمية الموارد البشرية - عضو مجلس الإدارة. ٨. مدارس الظهران الأهلية - عضو مجلس الإدارة. ٩. جمعية إطعام - عضو مجلس الإدارة. ١٠. شركة إنديفور السعودية - عضو مجلس الإدارة. ١١. شركة الزامل للمكيفات القابضة - رئيس مجلس الإدارة.</p>

الاسم	المؤهلات	الخبرة والمناصب	المناصب الإدارية والارتباطات الأخرى مع الشركات داخل وخارج المملكة العربية السعودية
الأستاذ/ سليمان بن فارس الفارس	بكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية، جامعة ولاية أريزونا.	الحالية: <p>استقال الأستاذ/ سلمان بن فارس الفارس من عضويته في مجلس الإدارة ولجنة المراجعة في ٣٠ يوليو ٢٠٢٤م.</p>	العضويات الحالية: <p>استقال الأستاذ/ سلمان بن فارس الفارس من عضويته في مجلس الإدارة ولجنة المراجعة في ٣٠ يوليو ٢٠٢٤م.</p>

^[1] عُيِّن الأستاذ وليد خالد المرشد عضواً في لجنة حوكمة الشركات والترشيحات والمكافآت في ٣٠ أبريل ٢٠٢٤م

تقرير مجلس الإدارة

٢٣. مصالح أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين (تامة)

الاسم	المؤهلات	الخبرة والمناصب	المناصب الإدارية والارتباطات الأخرى مع الشركات داخل وخارج المملكة العربية السعودية
الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحليسي	بكالوريوس في الاقتصاد، جامعة تكساس، ١٩٨٩م.		العضويات الحالية: <ol style="list-style-type: none">بنك الخليج الدولي ش.م.ب.، الرئيس التنفيذي للمجموعة. السابقة: <ol style="list-style-type: none">البنك السعودي الهولندي، مدير العلاقات، مدير قسم المحافظ، ١٩٩٦م. البنك العربي الوطني، رئيس فريق العمل، رئيس الخدمات المصرفية للشركات، نائب رئيس المجموعة، رئيس الخدمات المصرفية التجارية، ٢٠٠٧م. البنك السعودي البريطاني، مدير عام المنطقة، ٢٠١٠م. جي بي مورغان تشيس، رئيس الخدمات المصرفية للشركات في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، ٢٠١٣م. البنك المركزي السعودي (ساما)، وكيل المحافظ، كبير مستشاري المحافظ، ٢٠١٥م.
الدكتور/ نجم بن عبدالله الزيد	١. بكالوريوس في الشريعة الإسلامية والنظام القانوني السعودي، جامعة أم القرى، ١٩٩٤م. <p>٢. دبلوم عالي في القانون، معهد الإدارة العامة، ١٩٩٥م.</p> <p>٣. ماجستير في نظام الشركات، القانون الدولي والعقود، كلية الحقوق بجامعة مينيسوتا، ١٩٩٩م.</p> <p>٤. دكتوراه في القانون، جامعة جورج واشنطن، ٢٠١٠م.</p>		العضويات الحالية: <ol style="list-style-type: none">وزارة العدل - نائب وزير العدل. بنك الخليج الدولي ش.م.ب. - نائب رئيس مجلس الإدارة، رئيس لجنة المخاطر، رئيس لجنة حوكمة الشركات والترشيحات والمكافآت. بنك الخليج الدولي - السعودية - عضو مجلس الإدارة، رئيس لجنة المخاطر. الشركة السعودية للكهرباء - رئيس مجلس الإدارة، رئيس اللجنة التنفيذية، وعضو لجنة الموارد البشرية والمكافآت. مجموعة تداول السعودية - عضو لجنة السياسات التنظيمية والإشراف. صندوق الاستثمارات العامة - عضو لجنة المراجعة والالتزام. الهيئة الملكية لمدينة الرياض - عضو مجلس الإدارة. العضويات السابقة: <ol style="list-style-type: none">شركة المراكز العربية. هيئة تطوير بوابة الدرعية. شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف). الشركة السعودية للاستثمار الزراعي والحيواني (سالك). الصقر السعودي. المركز الوطني للخصخصة. انضمام المملكة العربية السعودية إلى منظمة التجارة العالمية. شركة الصحراء العالمية للبتروكيماويات (سبكيم).

٢٤. أعضاء مجلس الإدارة (تامة)

٢٥. أعضاء مجلس الإدارة (تامة)

٢٦. أعضاء مجلس الإدارة (تامة)

الاسم	المؤهلات	الخبرة والمناصب	المناصب الإدارية والارتباطات الأخرى مع الشركات داخل وخارج المملكة العربية السعودية
الأستاذ/ سلطان بن عبد الملك آل الشيخ	١. بكالوريوس محاسبة، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، ١٩٩٢م. <p>٢. ماجستير في المالية، جامعة جورج واشنطن، ٢٠٠٩م.</p>	الحالية: <p>صندوق الاستثمارات العامة - مدير الاستثمارات السعودية.</p> السابقة: <ol style="list-style-type: none">البنك الأهلي التجاري، مدير العلاقات، ٢٠٠٦م. هيئة السوق المالية، موظف مسؤول، ٢٠١٣. السعودي الفرنسي كابيتال، مساعد، نائب الرئيس، ٢٠١٥م. صندوق الاستثمارات العامة، نائب الرئيس، نائب الرئيس الأول، مدير، ٢٠٢١م.	العضويات الحالية: <ol style="list-style-type: none">صندوق الاستثمارات العامة - موظف. بنك الخليج الدولي ش.م.ب. - عضو مجلس الإدارة. بنك الخليج الدولي - السعودية - عضو مجلس الإدارة. الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري - عضو مجلس الإدارة. شركة تحكم الاستثمارية - عضو مجلس الإدارة. شركة توريد لحلول التمويل - رئيس مجلس الإدارة. شركة الرياضة السعودية - عضو مجلس الإدارة. شركة الناصر كلوب - عضو اللجنة التنفيذية. شركة سوق الكربون الطوعي الإقليمية - عضو مجلس الإدارة (ممثلًا لصندوق الاستثمارات العامة)، عضو اللجنة التنفيذية، عضو لجنة المكافآت. العضويات السابقة: <ol style="list-style-type: none">شركة الطائرات المروحية. شركة الاتصالات السعودية. الشركة السعودية لتبادل المعلومات إلكترونياً (تبادل). شركة المراعي.

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

٢٣. مصالح أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين (تتمة)

الاسم	المؤهلات	الخبرة والمناصب	المناصب الإدارية والارتباطات الأخرى مع الشركات داخل وخارج المملكة العربية السعودية
المهندس/ مهند بن قصي العزاوي	بكالوريوس في هندسة الحاسوب، جامعة الملك سعود، ١٩٩٣م.	١. الشركة السعودية للإنشاءات الصناعية والمشاريع الهندسية، شريك والرئيس التنفيذي. <p>٢. الشركة السعودية للتقنية والتجارة، شريك والرئيس التنفيذي.</p> <p>٣. شركة الوسطاء للاستثمار والتطوير العقاري، شريك والرئيس التنفيذي.</p>	العضويات الحالية: <p>١. شركة الراجحي للتأمين التعاوني - عضو مجلس الإدارة، عضو لجنة الترشيحات والمكافآت.</p> <p>٢. جولف السعودية - عضو مجلس الإدارة، عضو اللجنة التنفيذية، رئيس لجنة المراجعة والمخاطر.</p> <p>٣. بنك الخليج الدولي - السعودية - عضو مجلس الإدارة.</p> <p>٤. الاتحاد السعودي للجولف - عضو مجلس الإدارة.</p> <p>٥. طيبة للاستثمار - عضو مجلس الإدارة.</p> <p>٦. شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية - رئيس مجلس الإدارة.</p> <p>٧. الهيئة السعودية للمقاولين - عضو مجلس الإدارة.</p> <p>٨. الشركة السعودية للإنشاءات الصناعية والمشاريع الهندسية المحدودة - الرئيس التنفيذي.</p> <p>٩. شركة الوسطاء للتطوير العقاري - الرئيس التنفيذي.</p> <p>١٠. الشركة السعودية للتقنية والتجارة - الرئيس التنفيذي.</p>
			العضويات السابقة: <p>شركة بن لادن الدولية القابضة - رئيس مجلس الإدارة.</p>

السيدة/ أنجو باتواردهان	١. بكالوريوس في الهندسة الكيميائية، المعهد الهندي للتقنية، ١٩٨٧م.	٢. ماجستير في المالية، المعهد الهندي للإدارة، ١٩٨٩م.	٣. زميل فولبرايت وباحث زائر، إدارة التقنية المالية والخدمات المالية، جامعة ستانفورد، ٢٠١٦م.	٤. زميل معهد الوظائف المتميزة، فينتيش، VC، PE، الرفاه المالي، جامعة ستانفورد، ٢٠١٨م.
	الحالية: لا يوجد.	السابقة: <p>١. سيتي بنك، أدوار مختلفة في سيتي بنك انديا، مدير المراجعة، الرئيس التنفيذي الرقمي، رئيس مخاطر المستهلك في آسيا والمحيط الهادئ، ٢٠٠٧م.</p> <p>٢. بنك ستاندرد تشارترد، الرئيس التنفيذي للعمليات العالمية، تحمل المخاطر، الرئيس التنفيذي للمخاطر، الرئيس التنفيذي للابتكار العالمي، ٢٠١٦.</p> <p>٣. كريديتيس، عضو منتدب، ٢٠١٩م.</p> <p>٤. جامعة سنغافورة الوطنية، مدير، طول العمر الإنتاجي، ٢٠٢١م.</p>		
	العضويات الحالية: <p>١. بنك الخليج الدولي - السعودية - عضو مجلس الإدارة، عضو لجنة المخاطر.</p> <p>٢. جامعة ستانفورد - عضو المجلس الاستشاري العالمي لشركة Upgrade، سان فرانسيسكو، كاليفورنيا - عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي وعضو لجنة التدقيق والمخاطر</p> <p>٤. Xapo VASP، أوروبا - عضو مجلس إدارة</p> <p>٥. AWARE سنغافورة - عضو مجلس إدارة، ونائب أمين الخزانة، ورئيس لجنة التكنولوجيا، وعضو لجنة التدقيق</p> <p>٦. NED - تحليلات المستقبل العميق (الولايات المتحدة الأمريكية) - عضو مجلس إدارة مستقل</p> <p>٧. تحالف التنظيم المبتكر (AIR)، واشنطن العاصمة - عضو المجلس الاستشاري العالمي</p>			
	العضويات السابقة: <p>١. حكومة استونيا.</p> <p>٢. بنك ستاندرد تشارترد، تايلاند.</p> <p>٣. SG لقروض السيارات (سابقاً GE MONEY)، سنغافورة.</p> <p>٤. SC للأوراق المالية (سنغافورة).</p> <p>٥. المنتدى الاقتصادي العالمي.</p> <p>٦. زميل فولبرايت وباحث زائر في جامعة ستانفورد.</p> <p>٧. معهد سنغافورة للأعمال المصرفية والمالية.</p> <p>٨. شركة FTAC Olympus للاستحواذ (شركة استحواذ ذات غرض خاص).</p> <p>٩. شركة Curve Inc، المملكة المتحدة.</p> <p>١٠. معهد الوظائف المتميزة، جامعة ستانفورد - عضو المجلس الاستشاري العالمي.</p> <p>١١. "إيكاغريد: جامعة المستقبل" الهند - عضو المجلس الاستشاري العالمي.</p> <p>١٢. CE Innovation Capital - مستشار.</p>			

الاسم	المؤهلات	الخبرة والمناصب	المناصب الإدارية والارتباطات الأخرى مع الشركات داخل وخارج المملكة العربية السعودية
الأستاذ/ نبيل بن علي شعيب	شهادة البكالوريوس في التعليم العام من جامعة كامبريدج.	الحالية: لا يوجد.	العضويات الحالية: <p>١. بنك الخليج الدولي - السعودية - عضو مجلس الإدارة، رئيس لجنة المراجعة.</p> <p>٢. شركة الخليج للتدريب والتعليم - عضو لجنة المراجعة.</p> <p>٣. شركة الراجحي للتأمين التكافلي - عضو مجلس الإدارة.</p> <p>٤. شركة تتمه المالية - عضو لجنة المراجعة.</p>
		السابقة: <p>١. الرئيس التنفيذي للعمليات ونائب الرئيس التنفيذي، بنك إتش إس بي سي السعودية ٢٠١٤ - ٢٠١٦م.</p> <p>٢. مدير عام المراجعة الداخلية، بنك ساب، مارس ٢٠٠٩ - مايو ٢٠١٤م.</p> <p>٣. الرئيس الدولي، بنك بنك إتش إس بي سي أمانة ٢٠٠٧ - ٢٠٠٩م.</p> <p>٤. مدير عام العمليات والمدير التنفيذي الأول للعمليات الداخلية، بنك ساب الرياض من ١٩٩٨ - ٢٠٠٧م.</p>	
الأستاذ/ يوسف الحرقان	بكالوريوس في هندسة الحاسوب من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.	الحالية: المركز الوطني لتنظم لموارد الحكومية، الرئيس التنفيذي	العضويات الحالية <p>١. المركز الوطني لتنظم الموارد الحكومية - عضو مجلس الإدارة، الرئيس التنفيذي.</p> <p>٢. وزارة المالية - المملكة العربية السعودية - عضو اللجنة التوجيهية.</p>
		السابقة: <p>وزارة المالية - المملكة العربية السعودية، مساعد نائب الرئيس التنفيذي.</p>	العضويات السابقة: <p>البرنامج الوطني لتنمية المعلومات - عضو مجلس الإدارة.</p>

٥ الإدارة العليا

إن فريق الإدارة العليا مسؤول عن الإدارة اليومية لأعمال بنك الخليج الدولي – السعودية، التي عهد بها المجلس إليه. ويرأس فريق الإدارة الرئيس التنفيذي الذي يحظى بدعم من الرئيس التنفيذي للشؤون المالية، والرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر، والرئيس التنفيذي للائتمان، والرئيس التنفيذي للعمليات، والرئيس التنفيذي للخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات، والرئيس التنفيذي للخدمات المصرفية للأفراد، والرئيس التنفيذي للاستثمار والخزينة، والرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات، والرئيس التنفيذي للموارد البشرية.

٥ تكوين الإدارة التنفيذية

الاسم	الدور الحالي	الخبرة والمناصب	المؤهلات
الأستاذ/ خالد جلال عباس	بنك الخليج الدولي - السعودية، الرئيس التنفيذي.	الحالية: <p>١. بنك الخليج الدولي - السعودية، الرئيس التنفيذي.</p> <p>٢. بنك الخليج الدولي ش.م.ب. - المدير الإقليمي لفرع بنك الخليج الدولي في الإمارات العربية المتحدة.</p>	١. شهادة البكالوريوس في المالية، الجامعة اللبنانية الأمريكية، ١٩٩٧م.
		السابقة: <p>١. البنك السعودي الفرنسي، مسؤول العلاقات، ٢٠٠١م.</p> <p>٢. مجموعة سامبا المالية، المدير العام المساعد/ رئيس الوحدة، ٢٠١٠م.</p> <p>٣. مصرف أبو ظبي الإسلامي، نائب الرئيس التنفيذي/المدير الإقليمي، ٢٠١٠م.</p>	٢. التعليم التنفيذي في تمويل الشركات، كلية لندن للأعمال، ٢٠٠٧م.
			٣. التعليم التنفيذي في برنامج تسريع الإدارة، ٢٠٠٦م.
			٤. التعليم التنفيذي في برنامج تنمية المهارات القيادية، جامعة فرجينيا، ٢٠١٦م.

تقرير مجلس الإدارة

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

الاسم	الدور الحالي	الخبرة والمناصب	المؤهلات
الأستاذ/ خليل بغدادي	رئيس الشؤون القانونية وقسم الحوكمة وسكرتير مجلس الإدارة	الحالية: <p>رئيس الشؤون القانونية وقسم الحوكمة وسكرتير مجلس الإدارة.</p> السابقة	١. دبلوم الدراسات العليا في القانون، جامعة BPP، المملكة المتحدة، ٢١ .٢٠م. <p>٢. ماجستير في القانون التجاري الدولي، جامعة وستمنستر، المملكة المتحدة، ٩ .٢٠م.</p> <p>٣. بكالوريوس في القانون، جامعة الملك عبد العزيز، المملكة العربية السعودية، ٨ .٢٠م.</p>
الأستاذ/ محمد الثبيتي	الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات	الحالية: <p>بنك الخليج الدولي، الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات.</p> السابقة:	١. شهادة البكالوريوس في علوم الحاسوب، جامعة الملك سعود، ١١ .٢٠م. <p>٢. ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال، كلية IE للأعمال، مدريد، ٢١ .٢٠م.</p>
الدكتور/ أحمد عبدالرحمن القايدي	رئيس المجموعة المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	١. البنك السعودي الفرنسي - رئيس مجموعة الرقمنة والابتكار، ٢٤ .٢٠م. <p>٢. البنك السعودي الفرنسي - رئيس قسم التكنولوجيا، ٣٣ .٢٠م.</p> <p>٣. البنك السعودي الفرنسي - مدير أول المشاريع التقنية، ١٩ .٢٠م.</p> <p>.٤ IBM، مدير أول المشاريع التقنية، ١٧ .٢٠م.</p> <p>٥. البنك السعودي البريطاني، مدير الهندسة التقنية، ١٥ .٢٠م.</p>	١. دكتوراه في الفقه المقارن، جامعة الإمام محمد بن سعود، ١٨ .٢٠م. <p>٢. ماجستير القضاء، جامعة الإمام محمد بن سعود ١٢ .٢٠م.</p> <p>٣. ماجستير في القانون جامعة برونيل، لندن، ٢٣ .٢٠م.</p>
الأستاذ/ مشاري المقبل	الرئيس التنفيذي للاستثمار والخزينة للمجموعة	الحالية: <p>بنك الخليج الدولي - السعودية، الرئيس التنفيذي للاستثمار والخزينة للمجموعة</p> السابقة:	١. بكالوريوس في العلوم الطبية التطبيقية من جامعة الملك سعود بالرياض. <p>٢. خَرّج برنامج المديرين التنفيذيين في كلية لندن للأعمال.</p>
		١. بنك الخليج الدولي - رئيس الخزينة، ٢٤ .٢٠م. <p>٢. بنك أبوظبي الأول السعودية، رئيس الأسواق العالمية (أمين صندوق)، ٢٠ .٢٠م.</p> <p>٣. البنك السعودي للاستثمار، رئيس قسم الحلول الهيكلية، ١٩ .٢٠م.</p> <p>٤. البنك السعودي الفرنسي، مجموعة الخزينة، نائب رئيس حلول المخاطر والمنتجات الهيكلية، ١٦ .٢٠م.</p> <p>٥. البنك السعودي الهولندي، رئيس قسم تداول العملات الأجنبية والمشتقات المالية، ١٥ .٢٠م.</p>	

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

الاسم	الدور الحالي	الخبرة والمناصب	المؤهلات
الأستاذ/ سليمان بالغنيم	الرئيس التنفيذي لمجموعة مصرفية الشركات	الحالية: <p>بنك الخليج الدولي - السعودية، الرئيس التنفيذي لمجموعة مصرفية الشركات.</p> السابقة:	بكالوريوس في التمويل والاقتصاد من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في المملكة العربية السعودية.
		١. بنك الخليج الدولي ش.م.ب.، رئيس الخدمات المصرفية للشركات، والرئيس الإقليمي (المنطقة الشرقية، الخدمات المصرفية للشركات). <p>٢. بنك الخليج الدولي ش.م.ب.، ٢٤ .٢٠م.</p> <p>٣. بنك الخليج الدولي ش.م.ب.، مدير إقليمي، المنطقة الشرقية، الخدمات المصرفية للشركات.</p> <p>٤. بنك الخليج الدولي، الخبر، السعودية. ٢٣ .٢٠م.</p> <p>٥. Corporate Banking Group، رئيس قسم.</p> <p>٦. البنك الأول (البنك السعودي الهولندي)، الخبر، السعودية، ١٧ .٢٠م.</p> <p>٧. Corporate Banking Group، مدير تنفيذي، تغطية العملاء.</p> <p>٨. البنك السعودي الفرنسي، الخبر، السعودية، ١٥ .٢٠م.</p>	

٢٤. الاجتماع العام السنوي

عقد البنك اجتماعه العام السنوي افتراضياً في ٢٤ .٢٠م، بحضور ممثلين عن صندوق الاستثمارات العامة، وبنك الخليج الدولي ش.م.ب.، ومدققي حسابات البنك الخارجيين، ورئيس لجنة المراجعة، ورئيس مجلس الإدارة، وأصدر قرارات المساهمين بالتمرير.

عدد الاجتماعات العامة	التاريخ	نوع الاجتماع
١	٢٣ أبريل ٢٠٢٤م	افتراضي (الاجتماع السنوي العام)
٢	٤ يوليو ٢٠٢٤م	بالتمرير (قرارات المساهمين)
٣	٣. ديسمبر ٢٠٢٤م	بالتمرير (قرارات المساهمين)

٢٥. لجنة الشريعة

لجنة الشريعة في بنك الخليج الدولي - السعودية هي لجنة منفصلة ومستقلة، مكونة من علماء شريعة موقرين معينين من قبل مجلس الإدارة. تتبع لجنة الشريعة 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.

١. مسؤوليات لجنة الشريعة

المسؤوليات الرئيسية للجنة الشريعة هي كما يلي:

أ. الإشراف الشرعي الكامل على الأعمال الإسلامية لبنك الخليج الدولي - السعودية عبر جميع قطاعات الأعمال (مصرفية الأفراد ومصرفية المؤسسات والشركات والخزينة)، والأنشطة والمنتجات والخدمات والعقود والمستندات، بما في ذلك توزيع الأرباح على أصحاب الحسابات الاستثمارية.

ب. إصدار الفتاوى والموافقات والتوصيات بخصوص المنتجات والخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة في بنك الخليج الدولي - السعودية قبل طرحها للعملاء.

ج. تحديد المعايير الشرعية اللازمة لأنشطة بنك الخليج الدولي - السعودية، والتزام البنك بالشريعة 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.

قام أمين لجنة الشريعة بتحميل قرارات اللجنة على موقع بنك الخليج الدولي على شكل منتجات.

واضطلعت هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٤ .٢٠م بالرقابة الشرعية، من خلال مناقشة الأنشطة المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، ومراجعة تقارير المراجعة الداخلية المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، والتأكد من أن جميع الأنشطة متوافقة مع مبادئ وتوجيهات الشريعة الإسلامية

٢. استقلالية لجنة الشريعة

تقر لجنة الشريعة بأنها نفذت واجباتها بشكل مستقل وبدعم وتعاون من الإدارة العليا ومجلس الإدارة. وتلقت اللجنة المساعدة المطلوبة للوصول إلى جميع الوثائق والبيانات الإسلامية، وراجعت وناقشت التعديلات الضرورية ومتطلبات الشريعة لإصدار قرارات شرعية موضوعية.

تقرير مجلس الإدارة تتمة

٢٥. لجنة الشريعة (تتمة)

٣. بيانات وقرارات لجنة الشريعة

• مصرفية الأفراد

المنتجات	رقم قرارات لجنة الشريعة	الآراء الراجعة بشأن القرارات ومراجعتها والمصادقة عليها
بطاقات الائتمان	٩	*١ رسوم التوريق *٢ آلية حساب الرسوم *٣ تحديث الأحكام والشروط *٤ بطاقة جديدة (مرسول) *٥ بطاقة جديدة (سيجنتشر) *٦ بطاقة جديدة (انفينيت) *٧ الحملة الصيفية لبطاقات الائتمان *٨ برنامج ميم أسهل *٩ بطاقة النصر الائتمانية
التمويل الشخصي	٢	*١ تحديث أحكام وشروط مرابحة التمويل الشخصي *٢ تحويل الرصيد المدين
تمويل المنازل	لا يوجد	لا يوجد
الحسابات	٤	*١ تحديث أحكام وشروط حساب ميم OnePac account *٢ برنامج دعوة الأصدقاء وكسب المكافآت *٣ تعديل الربح المتوقع من حساب التوفير *٤ آلية حساب الربح يدوياً
خدمات أفراد أخرى ذات صلة	٧	*١ مواد التسويق *٢ نقاط (عجيب) *٣ تعديل شامل لإيداعات المرابحة *٤ إيداعات المرابحة المهيكله *٥ الأرباح الشهرية لإيداعات المرابحة *٦ الدفع عن طريق سامسونغ *٧ إشعارات إيداعات المرابحة

• مصرفية المؤسسات والشركات

المنتجات	رقم قرارات لجنة الشريعة	الآراء الراجعة بشأن القرارات ومراجعتها والمصادقة عليها
تمويل المرابحة	٢	*١ تعديل تاريخ التسوية للعميل *٢ التسوية المبكرة للعميل
منتجات تمويل التجارة	٢	*١ تحديث أحكام خطاب اعتماد المرابحة (فكرة أولية) حكم جديد يتعلق بالتأمين على خطاب اعتماد المرابحة
التمويل المشترك	٥	*١ هيكل Vision Invest *٢ شركة صدارة *٣ البحر الأحمر *٤ سوق الراجحي الثانوية *٥ طيران الرياض
تمويل القوارب	١	منتج جديد
إيداعات المرابحة	٣	*١ التفاوت في التنفيذ *٢ مؤرخ بتاريخ رجعي *٣ تحديث مفهوم المنتج

• الخزينة والاستثمارات

المنتجات	رقم قرارات لجنة الشريعة	الآراء الراجعة بشأن القرارات ومراجعتها والمصادقة عليها
المرابحة المهيكله	٣	*١ مراجعة شروط وأحكام المرابحة المهيكله بمؤشر مختلف *٢ مراجعة الاتفاقية الرئيسية والمصادقة عليها *٣ مراجعة مرفق الاتفاق
الكربون	١	منتج جديد للاستفادة من الكربون في تمويل المرابحة
التحوط	١	مراجعة سياسة التحوط
العملة المزدوجة	١	منتج جديد
الصكوك	١	إصدار صكوك جديدة
صكوك إسلامية مضمونة بعائد متغير	١	منتج جديد

• قرارات لجنة الشريعة المتعلقة بالأقسام الأخرى

الأقسام	رقم قرارات لجنة الشريعة	الآراء الراجعة بشأن القرارات ومراجعتها والمصادقة عليها
الحوكمة	٢	*١ ميثاق لجنة الشريعة الجديد *٢ سياسة المجموعة الشرعية
المخاطر	٢	*١ سياسة الائتمان *٢ سياسة الاحتياطات
العمليات	٣	السياسة التشغيلية *٢ سياسة البيانات *٣ آلية رسوم الوسيط *٤ وديعة مرابحة بتاريخ رجعي
تكنولوجيا المعلومات	١	تعديل في النظام المتعلق بالاسم الشرعي للمنتج
الاتصال المؤسسي	١	التبرع
المجموعة الشرعية	٧	*١ تعيين أمين سر لجنة الشريعة (رئيس المجموعة الشرعية) *٢ تفويض لرئيس المجموعة الشرعية *٣ ملاحظات البنك المركزي السعودي تجاه المجموعة الشرعية *٤ المراجعة الشرعية السنوية لعام ٢٠٢٤م *٥ تقرير المراجعة الداخلية المتعلق بالمجموعة الشرعية *٦ الفصل المحاسبي *٧ تعديل ميثاق لجنة الشريعة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

- حضور إجتماعات اللجنة الشرعية:**

عقدت الهيئة ٤ اجتماعات فصلية في عام ٢٠٢٤م، وفيما يلي تفاصيل الحضور:

أعلن بنك الخليج الدولي – السعودية عن انتهاء دورة مجلس إدارته السابق في ٢٩ أبريل ٢٠٢٤م، وإعادة تشكيل مجلس الإدارة في دورته الحالية التي بدأت في ٣٠ أبريل ٢٠٢٤م وتنتهي في ٣٠ أبريل ٢٧٠٢م، ولم يترتب بناء على ذلك أي تغييرات على عضوية اللجنة حيث سُكّلت لجنة الشريعة لممارسة أنشطتها بدءاً من ١ يناير ٢٠٢٣م ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

لجان مجلس الإدارة	اسم العضو	منصب/تصنيف العضو	الخبرة والمناصب	المؤهلات	المناصب الإدارية في كيانات أخرى (سواء داخل أو خارج المملكة العربية السعودية)
لجنة الشريعة	فضيلة الشيخ الدكتور/ عدنان بن جمعان الزهراني	رئيس اللجنة (عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة)	الحالية: مكتب العدنان للمحاماة والاستشارات الشرعية والقانونية	دكتوراه في فقه التجارة الإلكترونية من جامعة أم القرى.	مؤسس مكتب العدنان للمحاماة والاستشارات الشرعية والقانونية.
			السابقة:		
			١. رئيس الرقابة الشرعية ومستشار شرعي للعديد من الشركات والبنوك.		
			٢. تقديم القرارات والاستشارات لمؤسسات مثل بنك الجزيرة، البنك السعودي الأول (ساب)، بنك الإنماء، شركة صافولا، شركة إيوان العقارية، وشركة كابلي القابضة.		

٥.مكافآت أعضاء اللجنة الشرعية***					
مكافآت ثابتة	٢٨١,٢٥٠ ريالاً سعودياً				لا يوجد.
تعويضات عن حضور اجتماعات اللجان	٦٧,٥٠٠ ريالاً سعودياً				لا يوجد.
المجموع	٣٤٨,٧٥٠ ريالاً سعودياً				لا يوجد.

***لا تتضمن هذه الأرقام ضريبة القيمة المضافة

٢٦. الأنظمة المطبقة

يتقيد بنك الخليج الدولي – السعودية بجميع أحكام نظام مراقبة البنوك وجميع الأنظمة والقواعد واللوائح الأخرى المطبقة. وبما أن هناك مدارس مختلفة في الفقه الإسلامي وبعض المدارس لديها آراء بالإجماع أو بغير الإجماع في مختلف القضايا، فإن المحاكم السعودية أو غيرها من السلطات القضائية لديها قدر كبير من السلطة التقديرية في تطبيق مبادئ الشريعة الإسلامية على كل قضية. إضافة إلى ذلك، لا توجد سوابق ملزمة عموماً لاتخاذ قرارات في قضايا لاحقة.

يلتزم بنك الخليج الدولي - السعودية بجميع أحكام نظام مراقبة البنوك وجميع الأنظمة والقواعد واللوائح الأخرى المعمول بها.

٢٧. الإقرارات

يؤكد مجلس الإدارة بموجبه (بالإحالة للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م) ما يلي:

١. تم الحفاظ على دفاتر محاسبية صحيحة.

٢. يعد بنك الخليج الدولي – السعودية قوائمه المالية طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

٣. أشارت تقارير قسم المراجعة الداخلية للحسابات ومراجعو الحسابات الخارجيون إلى فرص تطوير في الضوابط الداخلية لبنك الخليج الدولي – السعودية، التي كان قد تم معالجتها، أو هي قيد المعالجة، من جانب الإدارة التنفيذية. ويقوم قسم المراجعة الداخلية للحسابات بمتابعة تلك التوصيات وتقديم تحديثات دورية إلى الإدارة العليا ولجنة مراجعة الحسابات بشأن التنفيذ.

٤. طبقاً للقواعد والأنظمة ذات العلاقة وسياسة تضارب المصالح وتعاملات الأطراف ذات العلاقة ("السياسة") التي تحكم تعاملات الأطراف ذات العلاقة، كُشف 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.

٥. ليس هناك شك في قدرة بنك الخليج الدولي – السعودية على الاستمرار في العمل ككيان مستمر في نشاطه.

٦. اعتمد المجلس ولجنة مراجعة تقييم الإدارة لنظم الرقابة الداخلية لدى بنك الخليج الدولي – السعودية.

٧. بعد قيام لجنة المراجعة بمراجعة القوائم المالية الموحدة، قام المجلس باعتماد القوائم المالية الموحدة عن السنة ٢٠٢٤م، وذلك بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠٢٤م، حسب توصية لجنة المراجعة.

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 وأقسام بنك الخليج الدولي.

تقرير الرقابة الداخلية

تقرير الرقابة الداخلية

تئمة

تئمة

ويعتبر مجلس الإدارة، بدعم من لجنة سياسات المخاطر ولجنة المراجعة التابعتين له، مسؤولًا عن ضمان فعالية الأنظمة والضوابط الداخلية لأعمال بنك الخليج الدولي - السعودية، ومراقبة المخاطر ذات الصلة. وتقوم لجنة سياسات المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بتحديد سياسات المخاطر ورفع التوصيات الخاصة بها (المعتمدة من قبل مجلس الإدارة)، وتسعى كذلك إلى تحديد المخاطر الرئيسية التي تواجه المنظمة وإدارتها. وتشرف اللجنة بشكل شامل على مدى تقبل البنك للمخاطر والمعايير العامة وحدود المخاطر التي يمارس البنك نشاطاته ضمنها، لضمان استجابة الإدارة لهذه المخاطر من قبل الإدارة بالشكل والوقت المناسبين.

ولتحقيق ذلك، تكفل لجنة سياسات المخاطر امتلاك البنك إطارًا فعالًا لإدارة المخاطر على نطاق المجموعة، وأن جميع ضوابط المخاطر المتبعة في إدارة وأقسام البنك 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 التركيز، وغيرها. ويتيح هذا الأمر للإدارة التعامل بفعالية في حال عدم الاستقرار، وأية مخاطر ومجالات متصلة، ويحسن قدرتها على تعزيز القيمة لأصحاب العلاقة.

ويشمل ذلك المواءمة بين إقبال البنك على المخاطر واستراتيجيات المخاطر، ما يضمن اتخاذ قرارات مدروسة بعمق بشأن الاستجابة للمخاطر، ويساعد في خفض وتيرة وشدة الخسائر التشغيلية، ويحدد ويساعد في الإدارة الاستباقية للمخاطر المتعددة على مستوى كامل المنظومة، وبهيئ البنك لانتهاز الفرص بشكل استباقي وتحسين فعالية استخدام رأس المال.

ولضمان فاعلية إطار عمل إدارة المخاطر، تعتمد لجنة سياسات المخاطر التابعة لمجلس الإدارة على المهام التنفيذية والتوجيهية المناطة بالإدارات المعنية بالرقابة المستقلة وضمان الجودة بالبنك، باستخدام نموذج "خطوط الدفاع الثلاثة" لإدارة المخاطر لضمان استقلالية الرقابة وفصل المسؤوليات؛ ففي "خط الدفاع الأول" تدير الإدارات المختلفة في البنك المخاطر باعتبارها الجهات التي تتعامل مع المخاطر بصورة مباشرة وفي "خط الدفاع الثاني" تكون مهام الإشراف حيث يتابع العمل متخصصون في إدارة المخاطر والرقابة المالية وشؤون الالتزام، ويوفر "خط الدفاع الثالث" ضمان الجودة المستقل عبر فرق العمل التابعة لإدارة المراجعة الداخلية وشركات المراجعة الخارجية التي يتم تعيينها وفقًا للمتطلبات الرقابية. ويتبع بنك الخليج الدولي - السعودية إطار اختيار الضغط المستقبلي في جميع الفئات المعرضة للمخاطر لتحديد الأحداث أو التغييرات المحتملة في ظروف السوق التي قد تؤثر سلبيًا على البنك، ما يساعد في تحديد خطط العمل، بما في ذلك الاستعداد للتمويل في حالات الطوارئ، 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 البيانات المالية ومعالجتها وتلخيصها، وتتضمن هذه التقارير بشأن وجود أي احتيال، سواء كان ماديًا أم لا، يتعلق بالإدارة أو أي موظفين لهم دورًا مهمًا في الرقابة الداخلية في إعداد التقارير المالية في البنك. إضافة إلى ذلك، يقدم رئيس لجنة المراجعة تحديثات للمجلس بشأن المناقشات والقرارات الرئيسية التي تطرقت إليها لجنة المراجعة.

وتقدم وحدة المراجعة الداخلية، باعتبارها خط الدفاع الثالث، تقييمها المستقل إلى لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، فيما يتعلق بفعالية الضوابط الداخلية، بما في ذلك إجراء مراجعات دورية مستقلة لأنشطة إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال، لضمان الالتزام التنظيمي والتوافق مع سياسات وإجراءات البنك المعتمدة.

ويتم الإبلاغ عن جميع النتائج المادية المهمة لمراجعات الوحدة، إلى لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة من خلال تقارير الأنشطة ربع السنوية. وتشمل التحديثات وصفًا للثغرات الملحوظة في الضوابط الداخلية، وخطط العمل التصحيحية لمعالجة الإدارة لهذه الثغرات بالشكل المناسب. وتراقب لجنة المراجعة بنشاط مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية للتأكد من تخفيف المخاطر المحددة لحماية مصالح البنك وأصحاب المصلحة.

وتبذل جميع إدارات وأقسام البنك جهودًا منسقة ومتكاملة لتحسين بيئة الرقابة على مستوى صغار الموظفين من خلال المراجعة المستمرة وتنظيم الإجراءات لمنع وتصحيح أي قصور في الرقابة. ويتم تكليف كل قسم، تحت إشراف الإدارة التنفيذية العليا، بمسؤولية الإشراف على تصحيح أوجه القصور الرقابية التي تحددھا الهيئات الرقابية. وتعمل إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال بشكل وثيق مع الأقسام الرقابية الأخرى من أجل إنشاء إطار رقابي فعّال من خلال تنفيذ واجباتها ومسؤولياتها في إطار برامج الالتزام ومكافحة غسل الأموال التي تحدد أنشطتها المخطط لها، مثل تنفيذ ومراجعة سياسات وإجراءات محددة، وتقييم مخاطر الالتزام، وتأسيس لثقافة التزام قوية بين الموظفين، ورفع التقارير ذات الصلة إلى لجنة المراجعة التي تقوم لاحقًا بدورها المتمثل في تقييم تلك البرامج وإصدار التوصيات بشأنها.

وقد صُمم نظام الرقابة الداخلية بالبنك لتوفير تأكيدات معقولة إلى مجلس الإدارة بشأن إدارة المخاطر لتحقيق الأهداف الإستراتيجية للبنك. وعلى الرغم من توفر نظام الرقابة الداخلية وتقييم مدى فعاليتها، فإن ذلك لا ينفى وجود قيود متأصلة تحول دون الكشف أو منع كافة أوجه القصور في الرقابة. علاوة على ذلك، فإن تقييمَ نظام الرقابة الداخلية الحالية لفترات لاحقة قد تكون غير فعالة نظرا لتغيير

في الظروف أو لعدم القدرة بالالتزام بالسياسات والإجراءات المعنية. واستنادًا إلى نتائج التقييم المستمر للضوابط الداخلية التي أجرتها الإدارة خلال العام، ترتأي الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية الحالي للبنك مصمّم بشكل مناسب ويعمل بفعالية ويتم مراقبته باستمرار.

ويتم تطبيق 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 الفعّالة للمخاطر من خلال تحديد وقياس ومراقبة الضوابط من وجهات نظر متنوعة.

ويتبنى بنك الخليج الدولي- السعودية نهجًا منضبطًا بالنسبة لاتخاذ المخاطر، وذلك باتباعه مجموعة شاملة من سياسات وعمليات وحدود إدارة المخاطر، وتوظيف الأشخاص المؤهلين ممن يتمتعون بالمهارات اللازمة، والاستثمار في التقنية والتدريب، وترويج ثقافة إدارة المخاطر السليمة على جميع المستويات.

وفيما يتعلق بالمخاطر التشغيلية، نقّد بنك الخليج الدولي - السعودية إطارًا لإدارة المخاطر التشغيلية يشتمل على أدوات من بينها التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة، ومؤشرات مخاطر رئيسة، وإطار اختيار الرقابة الداخلية الذي ينضوي على نظام متين للتحقق من صحة الضوابط عبر خطي الدفاع الأول والثاني، واتخاذ إجراءات الحد من المخاطر التشغيلية والإجراءات العلاجية لتفادي تكرارها. وتوفر هذه الأدوات لمجالات الأعمال فرصة أمام الإدارات لإعادة تقييم فاعلية الضوابط في عملياتها الخاصة بالأعمال. ويتم الإشراف على أية جوانب قصور رقابية حددتها وحدات الأعمال نتيجة استخدام هذه الأدوات من قبل الإدارات المختلفة بالبنك تحت إشراف إدارة المخاطر التشغيلية الخاضعة للجنة المخاطر التشغيلية والرقابة الداخلية بالبنك، ويتم الإبلاغ عنها في نهاية المطاف 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 أمن معلومات بنك الخليج الدولي - السعودية ومعلومات عملائه من خلال تعزيز تقنية معلومات البنك وتأمين بنيتها التحتية وحمايتها من التهديدات الداخلية والخارجية، بتنفيذ 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 المتطلبات النظامية ومعايير القطاع المالي وأفضل الممارسات العالمية، ويتألف من نموذج متكامل من الأفراد لوائح وإجراءات 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 العالمة التجارية، والخدمات الوقائية والكشفية وحلول الأمن المحيط وما إلى ذلك.

تئمة

تئمة

تئمة

تئمة

تئمة

تئمة

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. وتخضع 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.

وعلى الرغم من عدم إمكانية استبعاد مخاطر حدوث إخفاقات في الضوابط الداخلية بشكل تام، إلا أن الإدارة تعكف على تقليل وإدارة 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

تم إبلاغ لجنة المراجعة بفرص تعزيز الضوابط الداخلية في البنك، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٤م، وذلك عملًا بصلاحيات اللجنة التي تتضمن رفع رأيها حول كفاية إطار الضوابط الداخلية في بنك الخليج الدولي - السعودية. وقد تم التعامل مع هذه التوصيات أو يتم التعامل معها من قبل الإدارة. وعلاوة على ذلك، تقوم لجنة المراجعة الداخلية بمتابعة تنفيذ هذه التوصيات وتقديم آخر المستجدات حول ذلك إلى لجنة المراجعة بشكل دوري. وبناءً عليه، ترى لجنة المراجعة أن إدارة البنك قد حافظت على نظام رقابة داخلية فعّال يُوفر ضمانات وتأكيدات معقولة بشأن كفاءة العمليات وسلامة التقارير المالية. كما أن نتائج عمليات المراجعة، إلى جانب حصيلة المناقشات التي جرت خلال اجتماعات اللجنة، قد قدّمت مجتمعة أساساً موضوعياً كافيًا لتكوين هذا الرأي.

وعلى مجلس الإدارة إدراج النص التالي في تقريره على المساهمين:

"وفقا للمراجعة المذكورة أعلاه، اعتمد مجلس الإدارة تقييم الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية في بنك الخليج الدولي في المملكة العربية السعودية."

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

الأستاذ عبدالله بن محمد الزامل

رئيس مجلس الإدارة منذ ٢٠١٩م

يشغل الأستاذ عبدلّله منصب رئيس مجلس إدارة شركة الزامل للاستثمار الصناعي، وشغل قبل ذلك منصب الرئيس التنفيذي للشركة. وكان يشغل فيما سبق منصب نائب رئيس أول شركة مكيفات الزامل، وبدأ حياته المهنية في هذه الشركة كمهندس صناعي.

ويتولى في الوقت الراهن عضوية مجالس إدارة عدة شركات، بما في ذلك الشركة السعودية العالمية للموانئ، وشركة الزامل للحديد القابضة، وشركة الخليج للمواد العازلة ومجموعة العزل الخليجية GIG، وقُلك البحرية، وبنك الخليج الدولي - السعودية، وشركة جي آي بي كابيتال، وبنك الخليج الدولي ش. م.ب كما يتولى عضوية مجلس إدارة شركة الربيعة والنصار والزامل للصناعات الخرسانية، وشركة الزامل البحرية، و إس تي سي (STC) البحرين، وشركة وقف سليمان بن عبدالعزيز الراجحي القابضة، وبنك الخليج الدولي (المملكة المتحدة) المحدود.

الأستاذ عبدالله حاصل على درجة الماجستير بالإدارة المالية وإدارة الأعمال (مع التركيز على التمويل) من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في المملكة العربية السعودية، وعلى شهادة البكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة واشنطن بالولايات المتحدة، ويمتلك خبرة مهنية واسعة تصل إلى ٣٨ عاماً.

الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحليسي

الرئيس التنفيذي للمجموعة

عضو مجلس إدارة منذ ٢٠١٩م

نائب رئيس مجلس الإدارة منذ سبتمبر ٢٤.٢٠م

يشغل الأستاذ عبدالعزيز منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة بنك الخليج الدولي، وهو عضو في مجلس إدارة بنك الخليج الدولي ش.م.ب.، ورئيس مجلس إدارة بنك الخليج الدولي (المملكة المتحدة) المحدود، ونائب رئيس مجلس إدارة بنك الخليج الدولي – السعودية، وتشمل عضويته عدة شركات منها شركة جي آي بي كابيتال وجولف السعودية والاتحاد السعودي للجولف ومعهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية (BIBF)، والأستاذ الحليسي أيضاً عضواً في المجلس العالمي للمعهد الدولي للتمويل (IIF)، ورئيساً مشاركاً للمجلس الاستشاري للأسواق الناشئة (EMAC).

وقبل التحاقه ببنك الخليج الدولي في فبراير ١٦.٢٠م، شغل الأستاذ الحليسي منصب وكيل المحافظ للرقابة في البنك المركزي السعودي (ساما) منذ ١٣.٢٠م، وشملت مسؤولياته آنذاك الإشراف على قطاع المصارف والتأمين، إضافةً إلى الأنظمة الخاصة بشركات التمويل (التمويل العقاري والإجارة وغيرها من مؤسسات التمويل غير المصرفية)، إلى جانب مسؤولياته عن إدارة حماية العملاء.

وقبل التحاقه بـ (ساما)، شغل منصب المدير الإقليمي والعضو المنتدب لـ (جي بي مورجان تشيس 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 إتش إس بي سي)، وغطت مسؤولياته هناك جميع المجالات الرئيسية للأعمال، بما في ذلك الخدمات المصرفية للأفراد والشركات. وقد شغل أيضاً عضوية عدة مجالس إدارات، ومن بينها سوق الأوراق المالية السعودية (تداول) والمؤسسة العامة لجسر الملك فهد وشركة استرا للأغذية .

يمتلك خبرة مهنية واسعة تصل إلى ٣٥ عاماً في مجال الخدمات المصرفية والجهات التنظيمية، ويحمل شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة تكساس في مدينة أوستن بالولايات المتحدة الأمريكية.

معالي الدكتور نجم بن عبدالله الزيد

عضو مجلس الإدارة منذ ١٩.٢٠م

يشغل معالي الدكتور نجم منصب نائب وزير العدل في المملكة العربية السعودية. وكان شريكاً مؤسساً في شركة الزيد آل الشيخ والراشد للمحاماة بالتعاون مع هوغان لوفيلز. ويشغل أيضاً منصب رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للكهرباء، وعضوية العديد من المجالس واللجان بما في ذلك لجنة السياسات التنظيمية والإشراف في مجموعة تداول السعودية، ومجلس إدارة ولجنة إدارة المخاطر في بنك الخليج الدولي – السعودية وعضوية مجلس إدارة بنك الخليجي الدولي ش.م.ب.، ومجلس إدارة الهيئة الملكية لمدينة الرياض، ولجنة المراجعة والالتزام في صندوق الاستثمارات العامة.

شغل سابقاً منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف)، وعضوية مجلس إدارة المركز الوطني للتخصيص والشراكة بين القطاعين العام والخاص، والشركة السعودية للاستثمار الزراعي والإنتاج الحيواني ”سالك“، وعضوية لجنة الحوكمة في شركة المراكز العربية والشركة السعودية العالمية للبتروكيماويات (سبكيم)، وعضوية اللجنة التنفيذية في نادي الصقور السعودي، وعضو وفد المملكة العربية السعودية الذي تفاوض على عضوية المملكة في منظمة التجارة العالمية، وشركة المراكز العربية.

وقبل تأسيسه شركة الزيد آل الشيخ والراشد، تقلد عدة مناصب من بينها رئيس مجموعة الحوكمة والشؤون القانونية في مجموعة الراجحي المصرفية، وعيّن بأمر ملكي مفوضاً وعضواً في مجلس إدارة هيئة السوق المالية. كما عمل مستشاراً في مجموعة البنك الإسلامي للتنمية.

يحمل 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 مسيرته المهنية لأكثر من ٣٠ عاماً.

السيد راجيف كاكار

عضو مجلس إدارة منذ ١٩.٢٠م

عضو مجلس إدارة يوروبنك إيرجاسياس (اليونان)، ومجلس إدارة البنك التجاري الدولي (مصر)، ومجلس الاستشارة العالمي لدى كلية بوث لإدارة الأعمال في جامعة شيكاغو، وكلية إس بي جين للإدارة العالمية، ومجلس المعاهد الهندية للإدارة (GCC)، ومجلس إدارة بنك الخليج الدولي – السعودية، وعضوية مجلس إدارة بنك الخليج الدولي ش.م.ب..

وبين عامي ٠٦-٢٠١٨م، كان مؤسساً شريكاً في مجلس الإدارة العالمي لشركة فوليرتون المالية القابضة، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة تيماسيك القابضة في سنغافورة. وقد تقلد عدة مناصب في فوليرتون من ضمنها الرئيس العالمي للخدمات المصرفية للمستهلكين، والرئيس التنفيذي الإقليمي لمنطقة وسط أوروبا، والشرق الأوسط وإفريقيا. وكان مؤسساً وعضواً منتدباً ورئيساً تنفيذياً لشركة «دنيا للتمويل» الإماراتية، وهي شركة تابعة لشركة فوليرتون فايننشال القابضة. وقبل ذلك، شغل على مدى ٢٠ عاماً عدة مناصب قيادية في سيتي بنك، بما في ذلك منصبه الأخير بصفة الرئيس التنفيذي الإقليمي ومدير فرع منطقة تركيا والشرق الأوسط وإفريقيا. بالإضافة إلى ذلك، كان عضواً في مجلس إدارة البنك التجاري الدولي (كينيا) ومجلس إدارة شركة يونيت ترست انديا لإدارة الأصول المحدودة.

يحمل السيد راجيف درجة الماجستير في إدارة الأعمال، قسم التمويل والتسويق من المعهد الهندي للإدارة، كما يحمل شهادة البكالوريوس في التكنولوجيا في الهندسة الميكانيكية من المعهد الهندي للتكنولوجيا. وتمتد خبرته المهنية لأكثر من ٣٨ عاماً.

الأستاذ بندر بن عبدالرحمن بن مقرن

عضو مجلس إدارة منذ ١٩.٢٠م

يشغل الأستاذ بندر منصب الرئيس التنفيذي للعمليات في صندوق الاستثمارات العامة بالمملكة العربية السعودية منذ عام ١٦.٢٠م، حيث يشرف على إدارة الخدمات المشتركة بالإضافة إلى التحول الاستراتيجي لأنظمة تكنولوجيا المعلومات والبنية التحتية. وهو عضو لجنة الترشيحات لصندوق الاستثمارات العامة.

ويمثل الأستاذ بندر من خلال منصبه الحالي صندوق الاستثمارات العامة في عدد من المجالس واللجان التابعة للصندوق بما في ذلك رئاسة مجلس إدارة شركة سرج للاستثمارات الرياضية، وعضوية مجلس إدارة شركة إدارة وتطوير مركز الملك عبدالله المالي ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت فيها. وهو أيضاً عضو في مجلس إدارة بنك الخليج الدولي - السعودية وبنك الخليج الدولي ش.م.ب.، وعضو في لجنتي الترشيحات والمكافآت فيهما، وعضو في مجلس إدارة رابطة المقاتلين المحترفين ولجنة التعويضات التابعة لها. إضافةً إلى ذلك، فهو رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة بحيرة الرياض. ويشغل الأستاذ بندر كذلك عضوية عدد من لجان الترشيحات والمكافآت لعدد من الشركات التابعة لصندوق الاستثمارات العامة، بما في ذلك نيوم، وشركة القدية للاستثمار، وشركة روشن العقارية، ومجموعة تداول السعودية، ونادي نيوكاسل يونايتد لكرة القدم، ومجموعة سافني للألعاب الالكترونية، وطيران الرياض، ومركز دعم اتخاذ القرار التابع لديوان الملكي، وشركة سنابل للاستثمار، بالإضافة إلى عدة شركات أخرى.

وقبل انضمامه إلى صندوق الاستثمارات العامة، كان الأستاذ بندر مديراً لإدارة الموارد البشرية وخدمات الشركات في شركة الأهلي كابيتال، وقبل ذلك شغل العديد من المناصب الرئيسية الأخرى في عدد من المؤسسات الاستثمارية الرائدة في المملكة العربية السعودية، بما في ذلك رئيس الموارد البشرية في جدوى للاستثمار، كما شغل منصب عدة مناصب إدارية في شركة الاتصالات السعودية.

يحمل الأستاذ بندر شهادة البكالوريوس في الموارد البشرية وإدارة الأعمال من جامعة إيسترن واشنطن في الولايات المتحدة الأمريكية، ويمتلك ٢٣ سنة من الخبرة العملية.

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

الأستاذ سلطان بن عبدالملك آل الشيخ
<div>عضو مجلس إدارة منذ ٢٠١٩م</div>

يشغل الأستاذ سلطان منصب مدير أول – رئيس قطاع المؤسسات المالية لدى قسم استثمارات الشرق الأوسط وشمال أفريقيا في صندوق الاستثمارات العامة بالمملكة العربية السعودية. وهو رئيس مجلس إدارة شركة توريد لحلول التمويل. كما أنه عضو في مجلس إدارة شركة تحكم للاستثمار، وبنك الخليج الدولي – السعودية، وعضو مجلس إدارة في بنك الخليج الدولي ش.م.ب. والشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري. إضافة إلى ذلك يشغل منصب عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والمكافآت في شركة سوق الكربون الطوعي الإقليمية. ويشغل أيضاً منصب مدير مجلس إدارة في الشركة السعودية للرياضة وعضو في اللجنة التنفيذية لشركة نادي النصر.

وقبل انضمامه إلى صندوق الاستثمارات العامة، شغل مناصب رئيسة في عدة مؤسسات مالية مرموقة، حيث شغل منصب مشارك ونائب رئيس المصرفية الاستثمارية في شركة السعودي الفرنسي كابيتال. كما عمل مسؤولًا في قسم إدراج الأوراق المالية في هيئة السوق المالية السعودية، ومدير علاقات عملاء في البنك الأهلي التجاري بالسعودية، وكان عضواً في مجلس إدارة شركة المراعي وشركة الطائرات المروحية، ورئيس مجلس إدارة الشركة السعودية لتبادل المعلومات إلكترونياً (تبادل).

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. ويمتلك خبرة عملية تمتد لأكثر من ٢١ عاماً.

السيدة أنجو باتواردهان
<div>عضو مجلس إدارة منذ ٢٠١٩م</div>

تتمتع السيدة أنجو باتواردهان بخبرة عملية في مجال الخدمات المصرفية والاستثمار في مشروعات التكنولوجيا المالية. عملت في سنغافورة وسان فرانسيسكو والهند. حيث أنها عضوا في مجلس إدارة بنك الخليج الدولي – السعودية وعضو في لجنة المخاطر، وعضو في مجلس إدارة بمعهد ستانفورد للمهن المتميزة، وعضو المجلس الإستشاري بجامعة ستانفورد، بالإضافة الى عضويتها في مجالس إدارات عدة شركات.

شغلت السيدة أنجو منصب المدير الإداري لصندوق استثمار كريديت إيز فنتك البالغة قيمته ٥٠٠ مليون دولار أمريكي؛ قبل ذلك، عملت السيدة أنجو مع بنك سيتي بنك وستاندرد تشارترد بنك في سنغافورة. وتقلدت مناصب قيادية على المستويين الإقليمي والعالمي، بما في ذلك منصب رئيس إدارة الابتكار العالمي، والرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر وتحمل المخاطر، والرئيس التنفيذي للعمليات العالمية. كما كانت عضواً ضمن فريق القيادة التنفيذية العالمية في ستاندرد تشارترد بنك.

عملت الأستاذة أنجو في مجالس العديد من البنوك والمصارف والهيئات التنظيمية في الولايات المتحدة الأمريكية والمملكة المتحدة وأوروبا وسنغافورة والسعودية وتايلاند. وهي وأستاذ زائر في كلية الدراسات العليا إدارة الأعمال في جامعة ستانفورد، حصلت الأستاذة انجو على العديد من الجوائز الأكاديمية منها زميل فولبرايت، وباحث زائر في جامعة ستانفورد في كاليفورنيا بالولايات المتحدة الأمريكية. وشغلت أيضاً منصب مدير الإنتاجية طويل العمر في جامعة سنغافورة الوطنية، وكانت عضواً في المجلس الاستشاري التابع لحكومة إستونيا.

كما أن السيدة أنجو باتواردهان عضو في اللجنة التوجيهية للمنتدى الإقتصادي العالمي والخاص بالابتكار في الخدمات المالية، وعضواً في المجلس العالمي للمنتدى الإقتصادي العالمي المهني بتقنية سلسلة الكتل من ٢٠١٦ إلى ٢٠١٨، وعضو مجلس إدارة في تحليلات المستقبل العميق NEDم. وتمتلك خبرة مهنية تصل إلى ٣٠ عاماً.

المهندس مهند بن قصي بن حسن العزاوي
<div>عضو مجلس إدارة منذ ٢٠١٩م</div>

يشغل المهندس مهند بن قصي بن حسن العزاوي منصب عضو مجلس إدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت، وعضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المراجعة والمخاطر في جولف السعودية، كما أنه يشغل عضوية مجلس الإدارة في بنك الخليج الدولي – السعودية. المهندس مهند يعمل في منصب الرئيس التنفيذي للشركة السعودية للإنشاءات الصناعية والمشاريع الهندسية، والرئيس التنفيذي للشركة السعودية للتقنية والتجارة، وشركة الوسطاء للإستثمار والتطوير العقاري، وميريل لينش المملكة العربية السعودية، ورئيس لجنة المكافآت والترشيحات الخاصة بكل منها. وهو عضو في مجلس إدارة شركة طيبة للإستثمار وعضو في لجان الاستثمار والمكافآت والترشيحات، وعضو مجلس إدارة الاتحاد السعودي للجولف وعضو اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المراجعة والمخاطر، ورئيس لجنة الاستثمار وعضو مجلس الإدارة في الهيئة العامة للطيران المدني السعودي، وعضو اللجنة التنفيذية. ويشغل المهندس مهند عضوية مجلس إدارة الهيئة السعودية للمقاولين بمجلس الغرف السعودية. كما انه سبق أن شغل رئاسة مجلس الإدارة في شركة مجموعة بن لادن السعودية. المهندس مهند حاصل على درجة البكالوريوس في هندسة الحاسوب من جامعة الملك سعود في السعودية. وتمتد خبرته المهنية إلى ٢٦ عامًا.

الأستاذ يوسف الحرقان
<div>عضو مجلس إدارة منذ ٢٢٠٢م</div>

يشغل الأستاذ يوسف الحرقان منصب الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة المركز الوطني لنظم الموارد الحكومية، وعضو مجلس إدارة البرنامج الوطني لتنمية تقنية المعلومات. قبل ذلك، عمل الأستاذ يوسف في وزارة المالية السعودية لمدة ١٤ عاماً، متقلداً مناصب عديدة بما في ذلك منصب مساعد نائب وزير المالية.

يحمل الأستاذ يوسف الحرقان شهادة البكالوريوس في هندسة الحاسب الآلي من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في المملكة العربية السعودية، ولديه شهادات قيادية متقدمة من كلية لندن للأعمال، ويمتلك خبرة مهنية تصل إلى ١٧ عاماً.

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

الأستاذ نبيل بن علي بن حسن شعيب
<div>عضو مجلس إدارة منذ ٢٤٠٢م</div>

يشغل الأستاذ نبيل بن علي شعيب حالياً منصب عضو مجلس إدارة في بنك الخليج الدولي - السعودية منذ أكتوبر ٢٤٠٢م، إضافةً إلى كونه عضوا في مجلس إدارة في شركة تكافل الراجحي منذ مايو ٢١٠٢م، وعضو لجان المراجعة في كل من شركة تنمة المالية وشركة الخليج للتدريب.

الأستاذ نبيل حاصل على شهادة التعليم العامة من لندن، ويمتلك خبرة تتجاوز ٣٥ عامًا في القطاع المصرفي، وقضى جزءاً كبيراً من خبرته العملية لدى البنك السعودي البريطاني «ساب» (البنك السعودي الأول حالياً)، حيث شغل هناك عدة مناصب قيادية، كان من أبرزها: العضو المنتدب في إتش إس بي سي أمانة (الخدمات المصرفية الإسلامية)، ومدير عام المراجعة الداخلية في البنك، ورئيس العمليات ونائب الرئيس التنفيذي في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية، والأمين العام للبنك السعودي البريطاني « ساب».

نبذة عن أعضاء الإدارة العليا

خالد عباس

الرئيس التنفيذي لبنك الخليج الدولي – السعودية، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي، جي آي بي كابيتال

يمتلك خالد خبرة مصرفية إقليمية تمتد إلى ٢٨ عاماً في المملكة العربية السعودية ومملكة البحرين والإمارات العربية المتحدة. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الأعمال التجارية من الجامعة اللبنانية الأمريكية في بيروت، كما يحمل شهادات في التعليم التنفيذي من كلية الأعمال بجامعة هارفارد، وكلية داردن للأعمال في جامعة فرجينيا، والمعهد الأوروبي لإدارة الأعمال (إنسياد) في فرنسا. أكمل خالد أيضاً برنامج الإدارة المتقدمة (AMP) في كلية الأعمال بجامعة هارفارد.

مشاري العتيبي

الرئيس التنفيذي لعمليات المجموعة والقائم بأعمال الرئيس التنفيذي للخدمات المصرفية للأفراد للمجموعة

يمتلك مشاري خبرة تصل إلى أكثر من ٣٣ عاماً في إدارة العمليات، والموارد البشرية، والخدمات المصرفية للأفراد، وإدارة الثروات. شارك في برنامج القيادة والأداء العالمي في المعهد الأوروبي لإدارة الأعمال (إنسياد) في فرنسا، كما شارك في برنامج التمويل للتنفيذيين غير الماليين في كلية الأعمال بالمملكة المتحدة بلندن.

المهندس عبدالله السلطان

نائب الرئيس التنفيذي للعمليات ورئيس العمليات

يمتلك المهندس عبدالله خبرة تزيد على ٢٢ عاماً في القطاع المالي في المملكة العربية السعودية ما بين البنوك والسوق المالية، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في هندسة الكمبيوتر من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن بالمملكة العربية السعودية.

نواف كابلي

الرئيس التنفيذي للموارد البشرية

يمتلك نواف خبرة تزيد على ٢٨ عاماً في الموارد البشرية. وهو عضو زميل في معهد تشارترد للأفراد والتنمية، وحاصل على شهادة الدراسات العليا من جامعة ليستر بالمملكة المتحدة في مجال تطوير الموارد البشرية وإدارة الأداء. كما أكمل برامج تدريب تنفيذية، منها برنامج القيادة العليا في كلية لندن للأعمال بالمملكة المتحدة، وبرنامج إدارة الموارد البشرية التنفيذي في كلية ميشيغان روس للأعمال بالولايات المتحدة الأمريكية.

علي عبدالهادي

الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية للمجموعة

يمتلك علي خبرة تمتد إلى ٣٣ عاماً في مجال التدقيق الخارجي والمراجعة الداخلية بقطاع المصرفية الاستثمارية والتجارية. بالإضافة إلى حصوله على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك عبدالعزيز بجدة، وعضوية معهد المراجعين الداخليين، الهيئة السعودية للمراجعين الداخليين ومحاسبين الإداريين.

نبذة عن أعضاء الإدارة العليا

تتمة

سليم توفيق الدباغ

الرئيس التنفيذي للالتزام ومسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال للمجموعة

يملك سليم خبرة تصل إلى ٣١ عاماً في مجال إدارة الالتزام والمخاطر، اكتسبها من خلال مسيرة عملية طويلة في مجموعة من المؤسسات المالية المرموقة. يحمل سليم درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة أنجليا روسكين بلندن، والعديد من الشهادات ذات الصلة، من بينها شهادة الاختصاصي المعتمد في مكافحة غسل الأموال (ACAMS) وشهادة تدقيق معتمدة (ACAMS) وشهادة محترف إدارة المخاطر المؤسسية من كلية لندن للأعمال والتمويل، كما أنه خريج القيادة المتقدمة من كلية لندن للأعمال.

مازن عزوني

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

يملك مازن خبرة تزيد على ٢٨ عاماً تقلد خلالها وظائف إدارية مختلفة في المجال المصرفي والمالي والمحاسبي داخل القطاع المصرفي السعودي. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة وشهادة الماجستير في المحاسبة المهنية من جامعة الملك عبد العزيز، ودبلوم ACCA في المعايير الدولية للتقارير المالية من جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين. شارك مازن في العديد من البرامج التي تتعلق بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما شارك في برامج مهنية وإدارية وقيادية مختلفة.

محمد الثبتي

الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات

يملك محمد خبرة مصرفية تزيد عن ١٧ عاماً، ويحمل شهادة البكالوريوس في هندسة الحاسب الآلي من جامعة الملك سعود وكذلك الماجستير التنفيذي من كلية IE للأعمال في مدريد، وأكمل دورات وبرامج تطويرية متخصصة في مجال القيادة الرقمية مقدمة من معهد إنسياد، بالإضافة إلى برنامج تطوير القيادات المصرفية المقدمة من كلية لندن للأعمال.

مشاري المقبل

الرئيس التنفيذي للاستثمار والخزينة للمجموعة

يملك مشاري خبرة مصرفية تمتد إلى ٢٠ عاماً في مجال الخزينة والاستثمار، وهو حاصل على شهادة البكالوريوس من جامعة الملك سعود بالرياض، كما أتم برنامج المديرين التنفيذيين من كلية لندن للأعمال.

نايف عبدالمحسن الباز

الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر

يملك نايف خبرة مصرفية إقليمية تمتد لأكثر من ٢٥ عاماً كمسؤول تنفيذي في مؤسسات مالية ومصرفية في المنطقة. يشغل عضوية مجالس إدارة عدد من الشركات والمؤسسات المالية وغير المالية. يحمل درجة البكالوريوس في التمويل والاقتصاد من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الملك سعود. كما شارك في برامج القيادة بكلية إنسياد لإدارة الأعمال في فرنسا وكلية هارفارد للأعمال. وهو حاصل على درجة الدكتوراه التنفيذية من جامعة كرانفيلد في المملكة المتحدة.

الدكتور أحمد القايدي

رئيس المجموعة المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

يملك الدكتور أحمد خبرة تمتد لأكثر من ٢٠ عاماً في مجال الاستشارات الشرعية والقانونية والالتزام الشرعي في قطاعي البنوك والاستثمار. وقد شغل عدة مناصب قيادية في مجال البحث والتطوير في المجموعة الشرعية في مؤسسات إقليمية ودولية. يحمل الدكتور أحمد شهادة الدكتوراه من المعهد العالي للقضاء في موضوع صناديق الملكيات الخاصة، وحاصل على شهادة الماجستير في القانون المالي للشركات من جامعة برونيل بلندن.

سليمان بالغنيم

الرئيس التنفيذي لمجموعة مصرفية الشركات

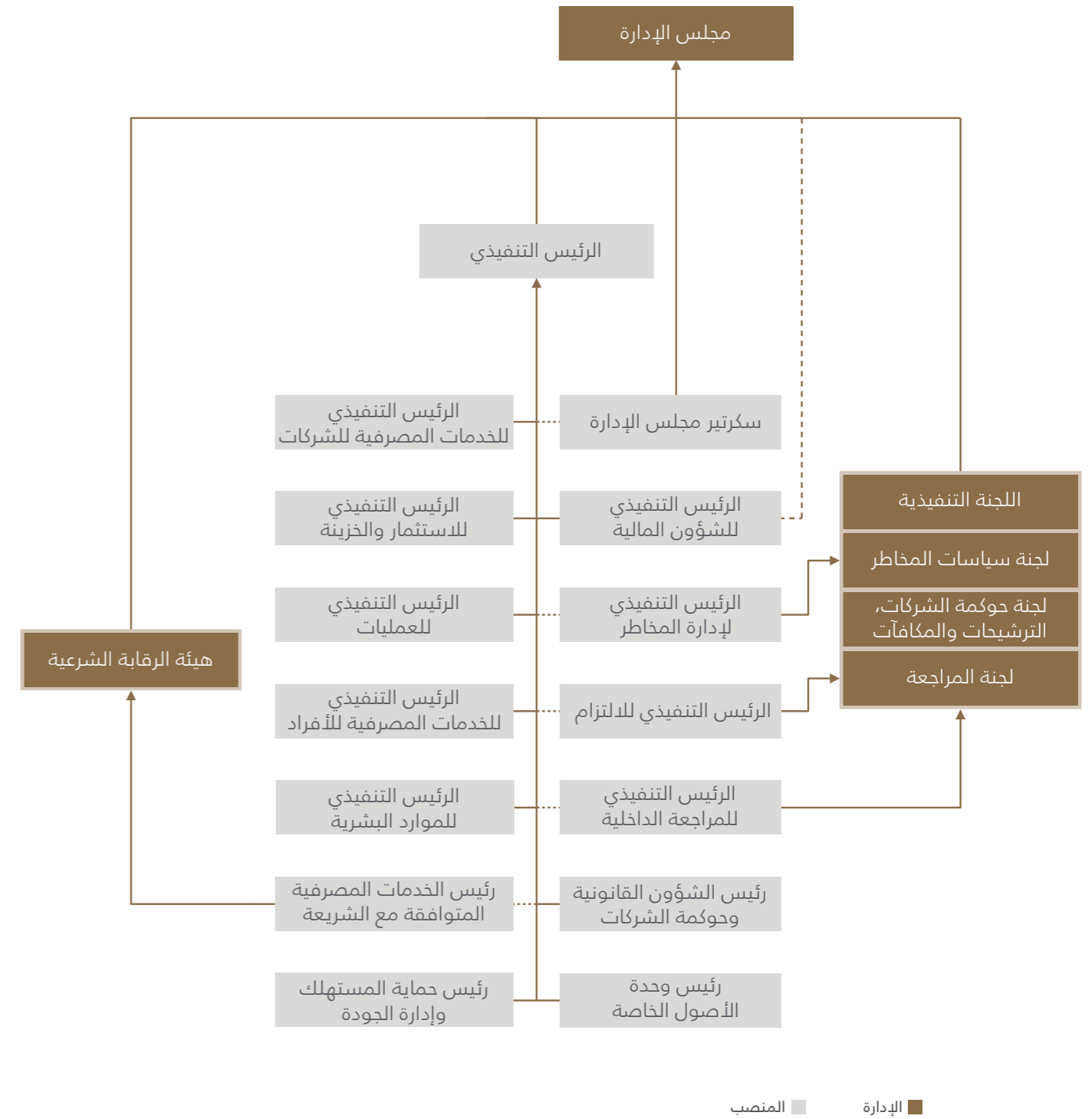
يملك سليمان خبرة تصل إلى ١٨ عاماً في قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية والمعاملات المصرفية العالمية. ويحمل درجة البكالوريوس في التمويل والاقتصاد من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، المملكة العربية السعودية.

خليل عبدالرووف بغدادي

رئيس الشؤون القانونية والحوكمة وأمين سر مجلس الإدارة

يملك خليل خبرة تزيد على ١٥ سنة في مجال الخدمات القانونية المصرفية والمالية، بالإضافة إلى خبرته في حوكمة الشركات، وهو حاصل على درجة الماجستير في القانون التجاري الدولي من جامعة ويستمنستر في لندن، المملكة المتحدة، ويحمل شهادة دبلوم عالي في القانون من جامعة (BPP) في لندن، المملكة المتحدة، وشهادة البكالوريوس في القانون من جامعة الملك عبد العزيز بجدة، المملكة العربية السعودية.

الهيكل التنظيمي وحوكمة الشركات لبنك الخليج الدولي - السعودية



”رئيس الشؤون القانونية وحوكمة الشركات“ و”أمين سر مجلس الإدارة“، هما منصبان يتولاهما مسؤول واحد. تُعرض هذه المسؤوليات بشكل منفصل نظراً لمتطلبات الإبلاغ الخاصة بها.

القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المحتويات

٤٤	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين
٤٦	قائمة المركز المالي الموحد
٤٧	قائمة الدخل الموحد
٤٨	قائمة الدخل الشامل الموحد
٤٩	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٥٠	قائمة التدفقات النقدية الموحد
٥٢	إيضاحات حول القوائم المالية الموحد.

١	٥٢	٢٢	١
٢	٥٢	٢٣	٢
٣	٥٤	٢٤	٣
٤	٧٣	٢٥	٤
٥	٧٤	٢٦	٥
٦	٧٤	٢٧	٦
٧	٧٧	٢٨	٧
٨	٨٠	٢٩	٨
٩	٨٤	٣٠	٩
١٠	٨٤	٣١	١٠
١١	٨٥	٣٢	١١
١٢	٨٥	٣٣	١٢
١٣	٨٦	٣٤	١٣
١٤	٨٦	٣٥	١٤
١٥	٨٦	٣٦	١٥
١٦	٨٨	٣٧	١٦
١٧	٨٨	٣٨	١٧
١٨	٨٨	٣٩	١٨
١٩	٩١	٤٠	١٩
٢٠	٩٢	٤١	٢٠
٢١	٩٢	٤٢	٢١
		٤٣	٢٢

١. معلومات عامة

٢. أساس الإعداد

٣. السياسات المحاسبية الهامة

٤. النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي (ساما)

٥. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

٦. الاستثمارات، صافي

٧. الأدوات المالية المشتقة

٨. القروض والسلف، صافي

٩. الموجودات الأخرى

١٠. الممتلكات والأثاث والتراكيب والمعدات، صافي

١١. الموجودات غير الملموسة، صافي

١٢. الأرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى

١٣. ودائع العملاء

١٤. الدين الثانوي

١٥. المطلوبات الأخرى

١٦. رأس المال

١٧. الاحتياطي النظامي

١٨. الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأس مالية

١٩. دخل ومصروف العمولات الخاصة

٢٠. دخل ومصروف الأتعاب والعمولات

٢١. إيرادات تحويل العملات الأجنبية، صافي

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين في بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية

(شركة مساهمة مقفلة سعودية)



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



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

ولا يغطي رأينا بشأن القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ولن تبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي بشأنها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في الاطلاع على المعلومات الأخرى والمعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة. وعند القيام بذلك، فإننا نراعي ما إن كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بصورة جوهرية مع القوائم المالية الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء المراجعة أو يشوبها تحريف جوهري.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك والنظام الأساسي للبنك وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة بتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة (أي لجنة المراجعة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي للمجموعة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، إلا أنه ليس ضمانًا على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائما عن تحريف جوهري موجود ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ وتعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا أمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين في بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية

(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

وكجزء من المراجعة وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما أننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساسا لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الإجراءات الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقا للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

- استنتاج مدى ملاءمة وتطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية، وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا تستند

استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام، وهيكلا ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضا عادلا.

تخطيط وتنفيذ مراجعة المجموعة للحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن توجيه أعمال المراجعة المنفذة لأغراض مراجعة حسابات المجموعة والإشراف عليها وفحصها. ونظل مسؤولين حصريا عن رأي مراجعتنا.

ونقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخططين للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نكتشفها خلال مراجعتنا.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناء على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البنك لم يلتزم من جميع النواحي الجوهرية، بأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك بما يؤثر على إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.

إرنست ويونغ للخدمات المهنية

مروان صالح الفالوق
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٢٢)



كي بي إم جي للاستشارات المهنية

ناصر أحمد الشطيبي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٥٤)



التاريخ: ٢٥ رمضان ١٤٤٦هـ
الموافق: ٢٥ مارس ٢٠٢٥م

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	إيضاح
الموجودات		
٦,٦٦٧,٤٩٧	٧,٦٦٩,٩١٥	٤ النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي (ساما)
٢,٣٦٥,٤٠٩	٦,٨٧٠,٦٥٣	٥ الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٩,١٠٥,٥٣٩	١٠,٣٢٠,٣٣٩	٦ الاستثمارات، صافي
٣١٦,٤١٤	٢٧٣,٨٣٨	٧ القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة
٢٧,٢٩٩,٩٦١	٣١,٧٧٠,٥١٤	٨ القروض والسلف، صافي
٦٩٨,٦٨٦	٧٢٥,٦٧٦	٩ الموجودات الأخرى
٥٨,٦٦٨	٢٨٩,٩٧٦	١٠ الممتلكات والأثاث والتركيبات والمعدات، صافي
٩٠,٦٠٨	١٤٤,١٩٢	١١ الموجودات غير الملموسة، صافي
٤٦,٦٠٢,٧٨٢	٥٨,٠٦٥,١٠٣	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
٣,٨٥٦,٢١١	٧,٤٦٥,٣٤٣	١٢ الأرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
٣٢,١٠٥,٦١٩	٣٩,٠٢٨,٨٨٩	١٣ ودائع العملاء
٢٥,٠٦٣	١٨٨,٣٤١	٧ القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية
١,٥٠٤,٠٧٢	١,٥٠٣,٧٢٦	١٤ الدين الثانوي
١,٣٨٦,٤٧٦	٢,٠٥٧,٢٤٤	١٥ المطلوبات الأخرى
٣٩,١٠٢,٩٩١	٥٠,٠٢٤٣,٥٤٣	إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية		
حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك		
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٦ رأس المال
١,٧٥٣	٨٧,٠٨٤	١٧ الاحتياطي النظامي
(٢,٤٨٢)	(١٠,١٩٤)	احتياطي القيمة العادلة
٥٢	٢٤٤,٦٧٠	الأرباح المبقة
٧,٤٩٩,٧٩١	٧,٨٢١,٥٦٠	إجمالي حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك
٧,٤٩٩,٧٩١	٧,٨٢١,٥٦٠	إجمالي حقوق الملكية
٤٦,٦٠٢,٧٨٢	٥٨,٠٦٥,١٠٣	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المُوَحَّدة ووقَّعها بالنيابة عنه:

عبد الله بن محمد الزامل
رئيس مجلس الإدارة

خالد عباس
الرئيس التنفيذي

مازن فيصل عزوني
رئيس الإدارة المالية

تُشكَّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

إيضاح	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م
دخل عملات خاصة	٢,٨٩٩,٩١٦	٢,٦٣٨,٩٧٣
مصروف عملات خاصة	(١,٩٢٨,٣٠٣)	(١,٧١٥,٦٣٣)
صافي دخل العملات الخاصة	٩٧١,٦١٣	٩٢٣,٣٤٠
دخل أتعاب وعمولات	٣٨١,٩٠٧	٣٠٦,٦٦٦
مصروف أتعاب وعمولات	(٤٩,٩٨٥)	(١٩,١٣٢)
صافي دخل أتعاب وعمولات	٣٣١,٩٢٢	٢٨٧,٥٣٤
دخل تحويل عملات أجنبية، صافي	٧٤,٥١٧	٧٦,٧٧١
ربح من استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي	٤٩,٠١٣	٥٧,٢٤٥
(خسارة) / ربح من أدوات مالية أخرى، صافي	(٨,١٢٣)	١١,٤١١
دخل توزيعات أرباح	١,٤٣٣	٣,٩٧٧
دخل تشغيلي آخر	٤٥,٨٦٤	٢,٢٢١
إجمالي الدخل التشغيلي	١,٤٦٦,٢٣٩	١,٣٦٢,٤٩٩
رواتب ومصاريف متعلقة بموظفين	(٥٥٣,٣٦٣)	(٥١١,٩٦٢)
إيجار ومصاريف مبان	(١٤,٢٠٣)	(١٢,٦٠٨)
استهلاك وإطفاء	(٦٨,٨٠١)	(٦١,٨٧٧)
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	(٢٧٣,٤٨١)	(٣١٧,٦٦٢)
إجمالي المصاريف التشغيلية قبل حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩٠٩,٨٤٨)	(٩٠٤,١٠٩)
الخسائر الائتمانية المتوقعة من:		
قروض وسُلف	(١١٨,٠٢٠)	(١٦٨,٥٤٩)
التزامات مالية محتملة والتزامات رأسمالية	(١٥,٨٣٧)	(٢٠,٨٦٧)
استثمارات وإيداعات	(٤٢٥)	(١,٣٦٢)
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٣٤,٢٨٢)	(١٩٠,٧٧٨)
إجمالي المصاريف التشغيلية	(١,٠٤٤,١٣٠)	(١,٠٩٤,٨٨٧)
صافي دخل السنة قبل حساب الزكاة	٤٢٢,١٠٩	٢٦٧,٦١٢
زكاة مُحَمَّلة	(٨٠,٧٨٤)	(٤٧,١٣٦)
صافي دخل السنة	٣٤١,٣٢٥	٢٢٠,٤٧٦
ربحية السهم (مُدرّجة بالريال السعودي للسهم)	٠,٤٥٥	٠,٢٩٤
ربحية السهم الأساسية والمُحَقَّضة		

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

إيضاح	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م
صافي دخل السنة	٣٤١,٣٢٥	٢٢٠,٤٧٦
الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى)		
البنود التي لن يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في السنوات اللاحقة:		
- صافي تغيّر في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٤,٧٠٠)	٤١,٤٠٣
- إعادة قياس خطة مكافآت مُحدّدة	١٥	٦,١٤٢
البنود التي يُعاد أو قد يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في السنوات اللاحقة:		
- أدوات ديّن مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		
صافي تغيّر في القيمة العادلة	(٣,٢٩٥)	-
صافي تغيّر في خسائر ائتمانية متوقعة	٢٩٨	-
(الخسارة الشاملة الأخرى) / الدخل الشامل الآخر للسنة	(١٩,٥٥٦)	٤٧,٥٤٥
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٣٢١,٧٦٩	٢٦٨,٠٢١

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

رأس المال	الاحتياطي النظامي	احتياطي القيمة العادلة	الأرباح المبقاة	إجمالي حقوق الملكية
٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٧٥٣	(٢,٤٨٢)	٥٢٠	٧,٤٩٩,٧٩١
-	-	-	٣٤١,٣٢٥	٣٤١,٣٢٥
-	-	(٤,٧٠٠)	-	(٤,٧٠٠)
-	-	(٣,٢٩٥)	-	(٣,٢٩٥)
-	-	٢٩٨	-	٢٩٨
-	-	-	(١١,٨٥٩)	(١١,٨٥٩)
-	-	(٧,٦٩٧)	(١١,٨٥٩)	(١٩,٥٥٦)
-	-	(٧,٦٩٧)	٣٢٩,٤٦٦	٣٢١,٧٦٩
-	-	(١٥)	١٥	-
-	٨٥,٣٣١	-	(٨٥,٣٣١)	-
٧,٥٠٠,٠٠٠	٨٧,٠٨٤	(١٠,١٩٤)	٢٤٤,٦٧٠	٧,٨٢١,٥٦٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م
صافي دخل السنة

الدخل الشامل الآخر للسنة

استثمارات حقوق ملكية مصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

سندات دين مصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

خسائر ائتمانية متوقعة من سندات دين

إعادة قياس خطة مكافآت مُحدّدة

إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

بيع استثمارات حقوق ملكية مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تحويل ربح إلى احتياطي نظامي

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

رأس المال	الاحتياطي النظامي	احتياطي القيمة العادلة	الأرباح المبقاة	إجمالي حقوق الملكية
٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٧٥٣	١٦,١٦٣	(٢٨٦,١٤٦)	٧,٣٣١,٧٧٠
-	-	-	٢٢٠,٤٧٦	٢٢٠,٤٧٦
-	-	٤١,٤٠٣	-	٤١,٤٠٣
-	-	-	٦,١٤٢	٦,١٤٢
-	-	٤١,٤٠٣	٦,١٤٢	٤٧,٥٤٥
-	-	٤١,٤٠٣	٢٢٦,٦١٨	٢٦٨,٠٢١
-	-	(٦٠,٠٤٨)	٦٠,٠٤٨	-
٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٧٥٣	(٢,٤٨٢)	٥٢٠	٧,٤٩٩,٧٩١

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م
صافي دخل السنة

الدخل الشامل الآخر للسنة

استثمارات حقوق ملكية مصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إعادة قياس خطة منافع مُحدّدة

إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

بيع استثمارات حقوق ملكية مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

إيضاح	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م
الأنشطة التشغيلية		
صافي دخل السنة قبل حساب الزكاة	٤٢٢,١٠٩	٢٦٧,٦١٢
التعديلات لتسوية صافي الدخل قبل حساب الزكاة مع صافي التدفقات النقدية (المُستخدمة في) / المحققة من الأنشطة التشغيلية:		
استهلاك أثاث وتراكيبات ومعدات	١٠	١٩,٤٥٣
إطفاء موجودات غير ملموسة	١١	٢٣,٥٠٦
استهلاك موجودات حق استخدام	٢٨	٢٥,٨٤٢
مصروف فائدة مستحق على التزامات عقود إيجار الخسائر الائتمانية المتوقعة من:	٢٩	١١,٧٨٠
التزامات مالية محتملة والتزامات رأسمالية	١٨	١٥,٨٣٧
قروض وسُلف	٨	١١٨,٠٢٠
استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المُطفاة	٦	٤٢٥
ربح من استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٢	(٤٩,٠١٣)
خسارة / (ربح) من أدوات مالية أخرى، صافي	٢٣	٨,١٢٣
مكافآت نهاية خدمة		١٧,٠٦٥
الدخل التشغيلي قبل حساب التغيّرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٦١٣,١٤٧	٤٨١,٠٠٢
صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:		
وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي	(١٤,٤٢٧)	(٢٣٠,٥٧١)
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	(٣٠,٠٠٠)	١٠٠
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة	٤٢,٥٧٦	١٠١,٠٦٦
قروض وسُلف	(٤,٥٨٨,٥٧٣)	(٢,٦٧٧,٧٧٣)
موجودات أخرى	(٥٢,٨٣٢)	(٩,٢٤٥)
صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	٣,٦٠٩,١٣٢	(٣٣١,٨٣١)
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية	(٧٠,٣٩٥)	(٦٩,٥٣٥)
ودائع عملاء	٦,٩٢٣,٢٧٠	٢,٥١٠,٦٠٩
مطلوبات أخرى	٦٤٥,٥٢٢	(١٧٩,٩٣٩)
زكاة مدفوعة	٧,٠٧٧,٤٢٠	(٤٠٦,١١٧)
مكافآت نهاية خدمة مدفوعة	(٤٧,١٤١)	(٢٣,٥٥٦)
	(٥,٥٨٤)	(٥,٢٥٠)
صافي النقدية المحققة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية	٧,٠٢٤,٦٩٥	(٤٣٤,٩٢٣)
الأنشطة الاستثمارية		
شراء استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المُطفاة	(٣,٣٨٠,١٢٥)	(٥,٦٠٥,٠٠٢)
استثمارات مستحقة مُدرّجة بالتكلفة المُطفاة	٢,٦٢١,٨٥٨	٣,٤٦٤,٩٠٧
شراء استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٤٦,٩١٢)	(٢٥,٠٠٠)
شراء استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٣٧٢,٧٢٥)	-
إيرادات مُتحصّلة من بيع استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤,٢٩٥	٣٠٠,٩١٨
إيرادات مُتحصّلة من بيع استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٢,٤٤٢
شراء ممتلكات وأثاث وتراكيبات ومعدات	(٢٥٠,٧٦١)	(٢٦,٢٣٣)
شراء موجودات غير ملموسة	(٧٧,٠٩٠)	(٥٩,٥٠٢)
صافي النقدية المُستخدمة في الأنشطة الاستثمارية	(١,٥٠١,٤٦٠)	(١,٩٤٧,٤٧٠)

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢. أساس الإعداد (تتمة)

ج) مبدأ الاستمرارية

أُجريت إدارة المجموعة تقييماً لقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية، وترسّخت قناعة لديها بأنّ المجموعة لديها من الموارد ما يمكنها من استمرارية أعمالها في المستقبل القريب. علاوة على ذلك، فإنّ الإدارة ليست على دراية بأي حالة هامة من عدم اليقين قد تثير شكوكًا كبيرة حيال قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. ولذلك، يستمر إعداد هذه القوائم المالية المُوَحَّدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

د) العملة الوظيفية وعملة العرض

تُعرَض هذه القوائم المالية المُوَحَّدة بالريال السعودي، الذي يمثل العملة الوظيفية للبنك. وقد قُرِّبت المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ألف، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامّة

يتطلّب إعداد القوائم المالية المُوَحَّدة، وفقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي المُعتمَدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، استخدام بعض التقديرات والأحكام والافتراضات الهامة التي تؤثر على المبالغ المفضّح عنها من الموجودات والمطلوبات. ويتطلّب ذلك أيضًا استخدام الإدارة تقديراتها وحكمها المحاسبي عند تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالمجموعة. وتخضع هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات للتقييم بصفة مستمرة، وتعتمد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، من بينها المشورة المهنية وتوقعات أحداث مستقبلية يعتقد بأنها معقولة وملائمة في ظل الظروف.

إنّ التقديرات المحاسبية الهامّة التي تتأثر بهذه التوقعات وحالات عدم اليقُن المرتبطة بها تتعلق بصفة رئيسة بالخسائر الائتمانية المتوقعة وقياس القيمة العادلة وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية.

الأحكام المتعلقة بحقوق الملكية مقابل التزام صكوك الشريحة ٢/١

يتطلّب تحديد تصنيف حقوق الملكية لصكوك الشريحة الأولى أحكامًا هامة نظرًا لأن بعض بنود نشرة الإصدار تتطلب تفسيرات. وتصنّف المجموعة كجزءٍ من حقوق الملكية صكوك الشريحة الأولى المصدرة بدون تواريخ استرداد / استحقاق محدّدة (الصكوك الدائمة) مع عدم إلزام المجموعة بدفع الربح عند وقوع حالة عدم سداد أو اختيار عدم السداد من طرف البنك وفقًا لشروط وأحكام معيَّنة، ويعني ذلك بصفة رئيسة أن التعويضات المتاحة لحملة الصكوك محدودة من حيث العدد والنطاق ويُصعب للغاية ممارستها. ويُعْتَرَف بالتكاليف والتوزيعات المبدئية ذات الصلة مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن الأرباح المبقاة.

يُعْتَرَف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات، إذا كان التعديل يؤثر في تلك الفترة فقط، أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية. فيما يلي النقاط الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو مارست الأحكام المحاسبية:

١) الخسائر الائتمانية المتوقعة من الموجودات المالية

يتطلّب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) لجميع فئات الموجودات المالية حكمًا تقديريًا، لا سيما، بشأن تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. إن هذه التقديرات تعتمد على عدد من العوامل، حيث يمكن أن تُؤدي التغيرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

وتمثل حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة في مخرجات نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية بشأن اختيار المدخلات المتغيرة وترابطها. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر أحكام وتقديرات محاسبية ما يلي:

أ) اختيار الطريقة الفنية في التقدير أو منهجية النمذجة، التي تغطي الأحكام والافتراضات الرئيسية التالية:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي للبنك، الذي يحدّد احتمالية التخلف عن السداد للدرجات الفردية.
- معايير البنك في تقييم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بحيث يمكن قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى العمر والتقييم الكمي.
- وتقسيم الموجودات المالية عند تقييم خسائرها الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي.
- وتحسين نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة.
- واختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأرجحيتها المحتملة للتوصل إلى المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢. أساس الإعداد (تتمة)

هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامّة (تتمة)

ب) اختيار المدخلات لتلك النماذج، والترابط بين تلك المدخلات مثل سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية.

٢) قياس القيمة العادلة

٣) الانخفاض في قيمة استثمارات الدين المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٤) تصنيف الموجودات المالية

٥) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

٦) استهلاك وإطفاء

٧) قرارات التوحيد وتصنيف الترتيبات المشتركة

٨) خطة المكافآت المُحدّدة

٩) المنحة الحكومية

١٠) اختبار الانخفاض في قيمة الموجودات غير الملموسة والأثاث والتركيبات والمعدات

١١) الاستحواذ على شركة تابعة: تُقاس القيمة العادلة للعيّوض المحوّل (بما في ذلك العيّوض المحتمل) والقيمة العادلة للموجودات المشتركة والمطلوبات المتحمّلة على أساس مؤقت

١٢) محاسبة عقود الإيجار

١٣) الاعتراف بالالتزامات المحتمّلة وقياسها

١٤) تحديد النفوذ الهام على شركة مستثمر فيها

١٥) تحديد القيم العادلة، ناقصًا تكلفة البيع لمجموعة الاستبعاد على أساس المدخلات الهامة غير قابلة للملاحظة

١٦) الاعتراف بالمخصصات والالتزامات المحتمّلة وقياسها: الافتراضات الرئيسية حيال أرجحية وحجم التدفق الخارجي للموارد

٣. السياسات المحاسبية الهامّة

فيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية الهامّة المُطبّقة عند إعداد هذه القوائم المالية المُوَحَّدة.

تتفق السياسات المحاسبية الهامّة المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية المُوَحَّدة مع تلك المستخدمة عند إعداد القوائم المالية المُوَحَّدة السنوية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م. وتطبق السياسات المحاسبية التالية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٤م لتحل محلّ / تعدّل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية السنوية لعام ٢٠٢٣م.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي طبّقتها المجموعة

يُعمل بالمعيار أو التفسير أو التعديل التالي اعتبارًا من فترة التقرير السنوية ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢٤م من السنة الحالية، وتطبّقه المجموعة، لكن دون أن ينشأ عنها أي تأثير على القوائم المالية المُوَحَّدة للسنة ما لم يُذكر خلاف ذلك:

المعايير - التفسيرات - التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) - عقود الإيجار في معاملة البيع وإعادة التأجير أو معدل محدد.	تشتمل هذه التعديلات على متطلبات معاملات البيع وإعادة التأجير الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) لتوضيح كيفية محاسبة المنشأة عن البيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. ومن المرجّح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير؛ حيث إنّ بعض أو جميع دُفعات الإيجار هي دفعات إيجار متغيّرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل محدد.	١ يناير ٢٠٢٤م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧) المعنويّ بترتيبات تمويل المورّدين	تتطلّب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز مستوى شفافية ترتيبات تمويل المورّدين وتأثيرها على مطلوبات الشركة وتدفقاتها النقدية وتعرّضها لمخاطر السيولة. ومتطلبات الإفصاح هي استجابة من مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تجاه مخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة ببعض الشركات ليست واضحة وضوحًا كافيًا، مما يعيق من تحليل المستثمرين.	١ يناير ٢٠٢٤م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات متداولة أو غير متداولة	توضّح هذه التعديلات كيفي أن الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير تؤثر على تصنيف الالتزام. وتهدف التعديلات أيضًا إلى تحسين المعلومات التي تقدّمها المنشأة بشأن المطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.	١ يناير ٢٠٢٤م

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامَّة (تتمة)

المعايير - التفسيرات - التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢١) - عدم القابلية للصرّف	أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي قم (٢١) بإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرّف إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي سيُستخدم عندما تكون غير قابلة للصرّف. ويحدّد التعديل إطارًا يمكن من خلاله تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف قابل للملاحظة دون تعديل أو أي طريقة تقدير أخرى.	١ يناير ٢٥م
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (.١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - البيع أو المساهمة بموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك	لا ينطبق الاعتراف الجزئي بأرباح وخسائر المعاملات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك إلا على الربح أو الخسارة الناشئين عن بيع الموجودات أو المساهمة بها التي لا تشكّل أعمالًا على النحو المُحدّد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) تجميع الأعمال، ويُعتَرَف بكامل الربح أو الخسارة الناشئين عن البيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكّل أعمالًا على النحو المُحدّد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣).	تاريخ السريان مؤجّل إلى أجل غير مسمّى
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩): الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات	بموجب التعديلات، يمكن حاليا لبعض الموجودات المالية، بما في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالبيئة والمجتمع والحكومة، أن تستوفي ضوابط «فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة»، بشرط ألاّ تختلف تدفقاتها النقدية بصورة جوهرية عن الأصل المالي المماثل بدون هذه الميزة. وأجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) لتوضيح توقيت الاعتراف بالأصل المالي أو الالتزام المالي والتوقف عن الاعتراف به، ولتوفير استثناء لبعض المطلوبات المالية التي تُجرى تسويتها باستخدام نظام دفع إلكتروني.	١ يناير ٢٦م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) - العرض والإفصاح في القوائم المالية	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) إرشادات بشأن البنود الواردة في قائمة الربح أو الخسارة المصنّفة إلى خمس فئات: التشغيل والاستثمار والتمويل وضرائب الدخل والعمليات المتوقفة، ويحدّد مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة على أنها «مقاييس أداء تحدّدها الإدارة». ويتعين وصف المجاميع والمجاميع الفرعية والبنود المعروضة في القوائم المالية الأساسية والبنود المفصّل عنها في الإيضاحات بطريقة تمثّل خصائص البند. ويتطلب المعيار تصنيف فروقات الصرف الأجنبي في نفس الفئة كإيرادات ومصاريف من البنود التي نشأ عنها وجود فروقات الصرف الأجنبي.	١ يناير ٢٧م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٩) - الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٩) للشركات التابعة المؤهّلة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخفّضة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٩). ويجوز للشركة التابعة أن تختار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية المُوَحَّدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا تخضع للمساءلة العامة في تاريخ التقرير وأن تصدر الشركة الأم قوائم مالية مُوَحَّدة وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي.	١ يناير ٢٧م

أ) أساس التوحيد

تتألف هذه القوائم المالية المُوَحَّدة من القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة (على النحو المذكور في إيضاح (١))، والمُشار إليها معًا بـ «المجموعة»). وتُعَد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس سنة إعداد القوائم المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية ثابتة.

والشركات التابعة هي المنشآت المستتمّر فيها التي تسيطر عليها المجموعة. وتسيطر المجموعة على شركة مستتمّر فيها عندما تتعرض لمخاطر العوائد المتغيرة أو يكون لها حقوق في الحصول عليها من علاقتها بالمنشأة المستتمّر بها، ولديها المقدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال ممارسة سلطاتها على المنشأة المستتمّر بها. وتُدْرَج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية المُوَحَّدة ابتداءً من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقفها.

والشركات التابعة هي المنشآت المستتمّر فيها التي تسيطر عليها المجموعة. وبشكل خاص، تقوم المجموعة بالسيطرة على الشركة المستثمر فيها وذلك فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- سيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه عمليات الشركة المستثمر فيها ذات الصلة)،
- تعرّضها لمخاطر العوائد المتغيرة أو الحق فيها نتيجة اشتراكها مع الشركة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام صلاحيتها على الشركة المستثمر في التأثير على مبلغ عوائدها.

وتخضع مؤشرات الرقابة هذه لتقدير الإدارة، ويمكن أن ينشأ عنها تأثير جوهرى في حالة حصص المجموعة في صناديق الاستثمار.

وعندما يكون لدى المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مشابهة لشركة مستتمّر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان لديها سلطة على شركة مستتمّر فيها، بما في ذلك:

- الترتيب التعاقدى مع حاملي حقوق التصويت الآخرين في المنشأة المستثمر فيها،
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى،
- حقوق التصويت لدى المجموعة وحقوق التصويت المحتملة الممنوحة من خلال أدوات حقوق الملكية مثل الأسهم.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامَّة (تتمة)

أ) أساس التوحيد (تتمة)

وتعيد المجموعة تقييم ما إذا كانت تسيطر على المنشأة المستثمر فيها أم لا، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات على عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. ويبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف التوحيد عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. وتُدْرَج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بالشركة التابعة المستحوذ عليها أو المبيعة خلال الفترة في قائمة الدخل الموحدة ابتداءً من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة. وتُجرَى المحاسبة عن التغيّر في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية. وإذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تتوقف عن الاعتراف بالموجودات (متضمّنة الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة
- تتوقف عن الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصص غير مُسيطرة
- تتوقف عن الاعتراف بفروق التحويل التراكمية المُسجّلة في حقوق الملكية
- تعترف بالقيمة العادلة للعيوض المقبوض
- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفَظ به
- تعترف بأي فائض في قائمة الدخل المُوَحَّدة أو أي عجز فيها

- تعيد تصنيف حصة الشركة الأم من العناصر المُعتَرَف بها سابقًا في الدخل الشامل الآخِر إلى قائمة الدخل المُوَحَّدة أو الأرباح المبقة، حسبما يكون ملائمًا، حيث إنّ ذلك لازمًا لو استبعدت المجموعة بصورة مباشرة الموجودات والمطلوبات ذات الصلة

وتُمثّل الحصص غير المسيطرة نسبة صافي الدخل وصافي موجودات الشركات التابعة غير المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر للبنك في الشركات التابعة وتُعرض على جِدّة في قائمة إجمالي الدخل الشامل المُوَحَّدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي المُوَحَّدة بمعزل عن حقوق المساهمين في البنك. وتُوَرَع أي خسائر تنطبق على الحصص غير المسيطرة في شركة تابعة على الحصص غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى نشوء عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

وتُجرَى المحاسبة عن المعاملات مع الحصص غير المسيطرة (إن كانت هامة) التي لا تُؤدّي إلى فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية - أي كمعاملات مع المالكين بصفتهم مالكين. ويسجّل الفرق بين القيمة العادلة لأيّ عِوض مقابل مدفوع والحصة ذات الصلة المستحوذ عليها للقيمة الدفترية لصافي موجودات الشركة التابعة ضمن حقوق الملكية. وتُسجّل أيضًا الأرباح أو الخسائر الناتجة عن معاملات بيع الحصص غير المسيطرة ضمنّ حقوق الملكية. ويجري تعديل الحصص غير المسيطرة لاحقًا للمحاسبة عن حصتها في التغيرات في حقوق ملكية الشركة التابعة الموحدة بعد تاريخ الاستحواذ.

وتُحدف بالكامل كافة الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف فيما بين المجموعة عند إعداد هذه القوائم المالية المُوَحَّدة.

وتُعَدّ القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية المُفصّل عنها للبنك. أُعيِدَت القوائم المالية المُوَحَّدة باستخدام سياسات محاسبية وطرق تقييم موحدة للمعاملات المماثلة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة. وقد جرى تغيير (إن وُجِد) السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة للتوافق مع السياسات التي تطبّقها المجموعة.

تعمل المجموعة بصفة مدير صندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. وعادة ما يركّز تحديد ما إنْ كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثماري على تقييم إجمالي المصالح الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (بما في ذلك أي فوائد مدرجة وأتعاب إدارة متوقعة) وحقوق المستثمرين في استبعاد مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، حُلِصَت المجموعة إلى أنها تعمل بصفة وكيل للمستثمرين في جميع الحالات، ولذلك، لم توحد هذه الصناديق.

ب) عمليات تجميع الأعمال وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣)

ترى المجموعة أنها قد استحوذت على منشأة ما عندما تتضمن مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها مدخلًا وعملية جوهرية تساهم معًا بشكل جوهرى في القدرة على إنتاج مخرجات. وتعتبر العملية المستحوذ عليها جوهرية إذا كانت ضرورية للقدرة على الاستمرار في إنتاج المخرجات، وتشمل المدخلات المستحوذ عليها عمالة منظمة تتمتع بالمهارات أو المعرفة أو الخبرة اللازمة لأداء تلك العملية أو تساهم بشكل كبير في القدرة على الاستمرار في إنتاج المخرجات وتعتبر فريدة أو نادرة أو لا يمكن استبدالها دون تكلفة كبيرة أو جهد أو تأخير في القدرة على الاستمرار في إنتاج المخرجات.

وعندما تستحوذ المجموعة على منشأة ما، فإنها تُقيّم الموجودات المالية والمطلوبات المالية المُحمّلة لتحديد التصنيف والتخصيص المناسبين لها وذلك وفقًا للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الاستحواذ، حيث يتضمن ذلك قيام المنشأة المستحوذ عليها بفصل الأدوات المالية المشتقة الضمنية في العقود الأساسية.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامَّة (تتمة)

أ) أساس التوحيد (تتمة)

ب) عمليات تجميع الأعمال وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) (تتمة)

يُعْتَرَفُ بأيّ عوض محتمل يتعين تحويله من قبل المنشأة المستحوذة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. ولا يُعاد قياس العوّض المحتمل المصنّف كحقوق ملكية، وتجرى المحاسبة عن تسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. ويُقاس العوض المحتمل المصنّف كأصل أو التزام كأداة مالية وضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) «الأدوات المالية» بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في القيم العادلة في قائمة الربح أو الخسارة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)، فيما يُقاس العوض المُحتَمَل، الذي يقع خارج نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)، بالقيمة العادلة في كل تاريخ تقرير مع التغيرات في القيمة العادلة المُعْتَرَف بها في قائمة الدخل.

وتُقاس الشهرة مبدئياً بالتكلفة، التي تمثل فائض إجمالي العوّض المُحوّل والقيمة المُعْتَرَف بها للحصص غير المُسيطرة وأي حصة مملوكة سابقاً عن صافي الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المُحمّلة القابلة للتحديد. وفي حال تجاوز القيمة العادلة لصافي الموجودات المُستحوذ عليها عن إجمالي العوّض المُحوّل، تعيد المجموعة التقييم للتأكد من صحة تحديد كافة الموجودات المستحوذ عليها وكافة المطلوبات المُحمّلة، وتراجع الإجراءات المستخدمة في قياس المبالغ المُعْتَرَف بها في تاريخ الاستحواذ. وإنْ كان إعادة التقييم لا يزال ينشأ عنه فائض في القيمة العادلة لصافي الموجودات المُستحوذ عليها عن إجمالي العوض المحوّل، يُعْتَرَف عندئذٍ بالربح في قائمة الدخل.

وبعد الاعتراف المبدئيّ بالشهرة، فإنها تُقاس بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة ناشئة عن انخفاض القيمة. وبغرض اختيار انخفاض القيمة، تُوزَّع الشهرة المكتسبة من خلال عمليات تجميع الأعمال، وذلك من تاريخ الاستحواذ، على كل وحدة من الوحدات المُدِرَّة للنقد للمجموعة، التي يتوقع لها أن تستفيد من عمليات تجميع الأعمال، بصرف النَّظر عن تخصيص الموجودات أو المطلوبات الأخرى للشركة المُستحوذ عليها لتلك الوحدات. وعند تخصيص الشهرة لوحدة مُدِرَّة للنقد وبيع جزء من هذه الوحدة، تُدرج الشهرة المتعلقة بالعملية المبّعة بالقيمة الدفترية للعملية عند تحديد الربح أو الخسارة من الاستبعاد. وتُقاس الشهرة المبّعة في هذه الحالة بناء على القيم النسبية للعملية المبّعة والجزء المحتقظ به من الوحدة المُدِرَّة للنقد.

لا تطبق المحاسبة على عمليات تجميع الأعمال وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) إلا إذا اعتُبر أن المنشأة قد استحوذ عليها بالفعل. ووفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) «عمليات تجميع الأعمال»، تُعرّف الأعمال على أنها مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات التي تُنفَّذ وتُدار بغرض توفير عائد للمستثمرين أو خفض التكاليف أو الفوائد الاقتصادية الأخرى بشكل مباشر ومتناسب لحملة الوثائق أو المشاركين. وتتألف المنشأة بشكل عام من المدخلات والعمليات المطبقة على تلك المدخلات والمخرجات الناتجة التي تستخدم أو ستستخدم لتحقيق الإيرادات. وإذا كانت الشهرة موجودة ضمن مجموعة مُحوّلة من الأنشطة والموجودات، فمن المفترض أن المجموعة المُحوّلة تمثل بذاتها منشأة.

وبالنسبة لعمليات الاستحواذ التي تستوفي تعريف المنشأة، تُستخدم طريقة الاستحواذ المحاسبية. وتُقاس تكلفة الاستحواذ بالقيمة العادلة لمجموع العوّض المُحوّل، كما في تاريخ الاستحواذ، بالإضافة إلى قيمة أي حصة غير مسيطرة في المنشأة المستحوذ عليها. وبالنسبة لكل عملية تجميع منشآت، يختار البنك قياس الحصة غير المسيطرة في المنشأة المستحوذ عليها إما بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في صافي قيمة الموجودات القابلة للتحديد بذاتها للمنشأة المستحوذ عليها. وتُحمل التكاليف المتعلقة بالاستحواذ على المصاريف عند تكبّدها. وتُقاس الشهرة مبدئياً بالتكلفة، التي تمثل فائض إجمالي العوّض المحوّل والقيمة المُعْتَرَف بها للحصة غير المسيطرة عن صافي الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المُحمّلة القابلة للتحديد. وعندما يكون الفائض سالباً، يُعْتَرَف بربح صفقة الشراء مباشرة في قائمة الدخل المُوَحَّدة.

ويُجرى اختبار أي شهرة ناتجة عن التوحيد المبدئي للوقوف على الانخفاض في القيمة مرة واحدة على الأقل في السنة، وعندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى الحاجة إلى تخفيض القيمة، فإنها تُشطب إذا لزم الأمر.

وبالنسبة لعمليات الاستحواذ التي لا تستوفي تعريف المنشأة، توزَّع المجموعة التكلفة بين الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد بذاتها. وتُحدّد تكلفة الموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها من خلال (أ) المحاسبة عن الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ كما جرى قياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) «الأدوات المالية» (ب) وتخصيص الرصيد المتبقي من تكلفة شراء الموجودات والمطلوبات للموجودات والمطلوبات كل على حدة، باستثناء الأدوات المالية، على أساس قيمها العادلة النسبية في تاريخ الاستحواذ.

ج. عمليات تجميع الأعمال الخاضعة للمعاملات المسيطر عليها سيطرة مشتركة

إنّ عمليات تجميع الأعمال التي تشمل منشآت أو أعمال خاضعة لسيطرة مشتركة هي مجموعة منشآت تسيطر فيها نفس الجهة أو الجهات على جميع المنشآت أو الأعمال المجمعة قبل وبعد تجميع الأعمال، وهذه السيطرة ليست مؤقتة.

وينبغي للمنشأة المستحوذة في معاملة سيطرة مشتركة أن تستخدم في قوائمها المالية المُوَحَّدة إما محاسبة القيمة الدفترية (أساس الترحيل) على أساس أن الاستثمار قد جرى نقله ببساطة من جزء من المجموعة إلى آخر أو المحاسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) على أساس أن المنشأة المستحوذة هي كيان مستقل في حقوقها، ولا ينبغي الخلط بينها وبين المجموعة الاقتصادية ككل. واعتمدت المجموعة القيمة الدفترية كأساس للمحاسبة عن الاستثمار في شركة جي أي بي كابيتال.

وعند تطبيق محاسبة القيمة الدفترية، قد يلزم إجراء تعديل في حقوق الملكية ليعكس أي فرق بين العوض المدفوع وصافي موجودات المنشأة المستحوذ عليها وفيما يلي الطرق الممكنة للاعتراف بالتعديل:

- إظهار التعديل في حساب رأس المال، وهو ما يُسمى احتياطي «الاندماج» أو ما شابه، أو

- إظهار التعديل في الأرباح المبفاة

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامَّة (تتمة)

ج. عمليات تجميع الأعمال الخاضعة للمعاملات المسيطر عليها سيطرة مشتركة (تتمة)

فيما يتعلق بعمليات تجميع الأعمال الناشئة عن تحويلات الحصص في المنشآت التي تخضع لسيطرة المساهم الذي يسيطر على المجموعة، يُعْتَرَف بالموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتحمّلة بالقيمة الدفترية المُعْتَرَف بها سابقاً في القوائم المالية المُوَحَّدة للمساهم المسيطر في المجموعة. وتُضاف مكونات حقوق ملكية المنشآت المستحوذ عليها إلى نفس المكونات ضمن حقوق ملكية المجموعة، ويُعْتَرَف بأيّ أرباح / خسائر ناشئة عن ذلك مباشرة في حقوق الملكية. ويُدرج أي عوض مدفوع يزيد عن صافي الموجودات مباشرة في الأرباح المبفاة.

د. الأدوات المالية

١) تصنيف الموجودات المالية

يُصنّف الأصل المالي، عند الاعتراف المبدئي، على أنه يُقاس بالتكلفة المُطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الموجودات المالية بالتكلفة المُطفأة

لا يُقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إلا إذا استُوفى الشرطان التاليان، ولا يُصنّف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

أ) أن يُحتقظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتمثل الغرض منه في الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية،

ب) وأنْ ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ مُحدَّدة تدفقات نقدية تمثل مدفوعات حصرية لأصل المبلغ والفائدة على المبلغ غير المُسدّد.

الأصل المالي المُدرّج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

لا تُقاس أداة الديّن بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلا إذا ما استُوفى الشرطان التاليان، ولا يُصنّف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

١) أن يُحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال تحقيق التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية،

٢) وأنْ ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ مُحدَّدة تدفقات نقدية تمثل مدفوعات حصرية لأصل المبلغ والفائدة على المبلغ غير المُسدّد.

وتُقاس أدوات الدين المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغيّرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. ويُعْتَرَف بإيرادات الفائدة والأرباح والخسائر من تحويل عملات أجنبية في قائمة الدخل المُوَحَّدة. ولا تخفّض الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية في قائمة المركز المالي، والتي تظل بالقيمة العادلة. بل يُعْتَرَف بمبلغ يساوي المخصص الذي قد ينشأ إذا جرى قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر كمبلغ انخفاض القيمة المتراكم، مع تحميل مقابل على قائمة الدخل. ويُعاد تدوير الخسارة المتراكمة المُعْتَرَف بها في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل عند توقف الاعتراف بالموجودات.

أدوات حقوق الملكية: يجوز للمجموعة، عند الاعتراف المبدئي باستثمار أسهم غير محتفظ به لأغراض المتاجرة، أن تختار اختياراً نهائياً إظهار التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. ويُطبّق هذا للاختيار على أساس كل أداة على حدة (أي كل حصة على حدة).

الأصل المالي المُدرّج بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تُقاس جميع الموجودات المالية، غير المصنّفة بأنها تُقاس بالتكلفة المُطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو مبينّ أعلاه، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. فضلاً عن ذلك، فإنّ للمجموعة، عند الاعتراف المبدئي، أن تُصنّف تصنيفاً نهائياً الأصل المالي الذي يستوفي بطريقة أخرى متطلبات قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كأصل مُسجّل بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان تطبيق ذلك من أن شأنه أن يزيل التباين المحاسبي أو يخفّض منه تخفيضاً جوهرياً، الذي ينشأ من عدم تطبيقه. لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، باستثناء الفترة التي تلي قيام المجموعة بتغيير نموذج الأعمال الخاصة بها لإدارة الموجودات المالية.

٢) تقييم نموذج الأعمال

تُجرى المجموعة تقييماً للهدف من نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأنّ هذا يعكس على نحو أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. وتتضمّن المعلومات ما يلي:

- السياسات والأهداف المقرّرة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عملياً. لا سيما، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركّز على كسب إيرادات فوائد تعاقدية، أو الحفاظ على وضع سعر فائدة معين أو مطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تموّل تلك الموجودات أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات
- كيفية تقييم أداء المحفظة وتقديم التقارير إلى إدارة المجموعة
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتقظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر
- كيفية تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إنْ كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للموجودات المُدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصّلة
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلِي. ومع ذلك، لا يُنظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بمعزل عن غيرها، ولكن يُنظر إليها كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المقرّر للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامَّة (تتمة)

(د الأدوات المالية (تتمة)

(٢ تقييم نموذج الأعمال (تتمة)

ويستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات «الأسوأ» أو «عامل الضغط». وإذا تحقَّقت التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإنَّ المجموعة تُغيَّر تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال ذلك. وتُقاس الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة، التي يُقيَم أدائها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل؛ وذلك لأنها غير محتقَظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وغير محتقَظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

تقييم ما إنْ كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات حصرية من أصل المبلغ والفائدة

لأغراض إجراء هذا التقييم، فإن «أصل المبلغ» يتمثل في القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي، أمَّا «الفائدة» فهي عوض القيمة الزمنية للنقود، ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) إضافة لهامش الربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات فقط من المبلغ الأصلي والفائدة، يأخذ البنك بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة، ويشمل ذلك تقييمًا فيما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرطًا تعاقديًا قد يؤدي إلى تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية، وفي حال حدوث ذلك، فلن تستوف هذا الشرط. وعند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة في اعتبارها:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي إلى تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية
- خصائص الرفع المالي
- المبالغ المدفوعة مقدّمًا وشروط التمديد
- الشروط التي تقبِّد مطالبات المجموعة في التدفقات النقدية من موجودات محدّدة (أي ترتيبات أصل دون حق الرجوع)
- الخصائص التي تعدِّل عيَوض القيمة الزمنية للنقود (على سبيل المثال إعادة تعيين أسعار الفائدة دوريًا)

التصنيف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل المُوَحَّدة

لإزالة التباين المحاسبي أو تقليله بصورة جوهرية، قد تصنّف المجموعة عند الاعتراف المبدئي تصنيفًا نهائيًا بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

٣) تصنيف المطلوبات المالية

تُصنّف المجموعة مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات القروض، على أنها تُقاس بالتكلفة المُطَقَّاة. وتُحتسب التكلفة المُطَقَّاة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة إصدار صناديق والتكاليف التي تُعتبر جزءًا لا يتجزأ من معدل العمولة الخاص الفعلي.

٤) التوقف عن الاعتراف

تتوقف المجموعة عن الاعتراف بالأصل المالي، مثل قرض إلى عميل، عند إعادة التفاوض على الشروط والأحكام إلى الحد الذي يصبح فيه إلى حدّ كبير قرضًا جديدًا، مع الاعتراف بالفرق على أنه ربح أو خسارة متوقف الاعتراف بهما، إلى الحد الذي لم تُسجَل فيه بالفعل خسارة انخفاض القيمة. وتُصنّف القروض المُعترف بها حديثًا على أنها المرحلة الأولى لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما لم يُعتبر القرض الجديد على أنه منخفض القيمة الائتمانية عند الشراء أو الإصدار (POCI).

تتوقف المجموعة عن الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تحوّل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة تُحوّل فيها فعليًا جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي أو التي لا تحول فيها المجموعة أو تحتفظ فعليًا بجميع مخاطر ومنافع الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

الموجودات المالية

وعند التوقف عن الاعتراف بالأصل المالي، يُعترف في قائمة الدخل بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصّصة لجزء من الأصل المتوقّف الاعتراف به) ومجموع (١) العوّض المستلم (يما في ذلك أي أصل جديد حُصل عليه ناقصًا أي التزام جديد متحمّل) (٢) وأي أرباح أو خسائر تراكمية معترف بها في الدخل الشامل الآخر المُوَحَّدة. وعند بيع الموجودات إلى الغير بسعر إجمالي متزامن لمقايضة العائد من الموجودات المحوِّلة، تجري المحاسبية عن المعاملة على أنها معاملة تمويل مكفولة بضمانات مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث تحتفظ المجموعة بجميع أو إلى حدّ كبير بجميع المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية هذه الموجودات.

وفي المعاملات التي لا تحتفظ المجموعة أو تحوّل فعليًا كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية أصل مالي، ولكنها تحتفظ بالسيطرة على الأصل، فإنّ المجموعة تستمر في الاعتراف بالأصل بقدر ارتباطه المستمر والذي يُحدّد بقدر تعرضه لمخاطر التغيرات في قيمة الأصل المحوّل.

وفي معاملات محدّدة، تحتفظ المجموعة بالتزامها بخدمة الأصل المالي المحوّل مقابل رسوم. ويتوقف الاعتراف بالأصل المحوّل إذا كان يستوفي معايير التوقف عن الاعتراف. ويُعترف بالأصل أو للالتزام لعقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من (أصل) كافٍ أو أقل من (التزام) كافٍ لأداء الخدمة.

المطلوبات المالية

تتوقف المجموعة عن الاعتراف بالمطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء صلاحيتها.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامَّة (تتمة)

(د الأدوات المالية (تتمة)

(٥ تعديلات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

في حال تعديل شروط الأصل المالي، تقيّم المجموعة ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المُعدّل مختلفة اختلاَقًا جوهريًا. وفي حال وجود اختلافات جوهرية في التدفقات النقدية، تعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الأصل المالي الأصلي قد انقضت مدتها. وفي هذه الحالة، يتوقف الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويُعترف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة زائدًا أي تكاليف معاملات مؤهلة. وتجرى المحاسبة عن أي رسوم مستلمة كجزءٍ من التعديل على النحو التالي:

- تُدْرَج الرسوم التي تُؤخَذ في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل المالي الجديد والرسوم التي تمثل سداد تكاليف المعاملة المؤهلة ضمن القياس المبدئي للأصل، و
- تُدْرَج الرسوم الأخرى في قائمة الدخل المُوَحَّدة كجزءٍ من الربح أو الخسارة عند التوقف عن الاعتراف.

وإذا كانت التدفقات النقدية للأصل المُعدّل المُدرَج بالتكلفة المطقَّاة لا تختلف اختلاَقًا جوهريًا، فلن يؤدي التعديل إلى التوقف عن الاعتراف بالأصل المالي. وفي هذه الحالة، تعيد المجموعة حساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي ويُعترف بالمبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح ناشئٍ أو خسارة ناشئة عن التعديل في قائمة الدخل المُوَحَّدة. وفي حالة إجراء هذا التعديل بسبب صعوبات مالية يواجهها المقترض، يعرض الربح أو الخسارة سويًا مع الخسائر الناشئة عن الانخفاض في القيمة. وفي الحالات الأخرى، فإنه يعرض كدخل عمولة خاصة.

المطلوبات المالية

تتوقف المجموعة عن الاعتراف بالالتزام المالي عند تعديل شروطه وعندما تختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل اختلاَقًا جوهريًا. وفي مثل هذه الحالة، يُعترف بأي التزام مالي جديد بناءً على الشروط المُعدّلة بالقيمة العادلة. ويُدرَج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المنتهي، والالتزام المالي الجديد مع الاعتراف بالشروط المُعدّلة في قائمة الدخل. وفي حال عدم المحاسبة عن تعديل التزام مالي على أنه متوقف الاعتراف به، عندئذٍ يُعاد احتساب التكلفة المطفأة للالتزام يخصم التدفقات النقدية المُعدّلة حسب معدل الفائدة الفعلي الأصلي، ويُعترف بالربح الناشئٍ أو الخسارة الناشئة في قائمة الدخل المُوَحَّدة. وفيما يتعلق بالمطلوبات المالية، تعتبر المجموعة أنّ التعديل يُعدّ جوهريًا بناءً على عوامل نوعية وإذا نشأ عنه فرق بين القيمة الحالية المخصومة المُعدّلة والقيمة الدفترية الأصلية للالتزام المالي التي تبلغ أو تزيد عن عشرة بالمائة.

٦) الانخفاض في القيمة

تعترف المجموعة بمخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لا تُقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

١) الموجودات المالية التي تعتبر أدوات دين

٢) عقود الضمانات المالية المُصدّرة

٣) التزامات القروض المُصدّرة

ولا يُعترف بخسارة ناشئة عن الانخفاض في قيمة استثمارات حقوق ملكية.

تقيس المجموعة مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البندان التاليان، اللذان يُقاسان على أنهما خسارة ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرًا:

أ) استثمارات سندات الدين التي تبين أنها تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة بتاريخ التقرير،

ب) والأدوات المالية الأخرى التي لم تزد مخاطرها الائتمانية زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي بها.

وتعتبر المجموعة بأنّ سندات الدين تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطرها الائتمانية الدرجة المتعارف عليها عالميًا بـ «الدرجة الاستثنائية».

وتمثّل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا جزءًا من الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة حالات تخلف عن السداد تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تقع خلال ١٢ شهرًا من تاريخ التقرير. ويُشار إلى الأدوات المالية التي يُعترف بخسائرها الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا باسم «الأدوات المالية ضمن المرحلة الأولى». ولم تشهد الأدوات المالية المحدّدة ضمن المرحلة الأولى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولم تتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية. وتمثّل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في الخسائر الائتمانية المتوقعة الناشئة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو الحد الأقصى لفترة التعرض التعاقدية. ويُشار إلى الأدوات المالية التي يُعترف بخسائرها الائتمانية المتوقعة على مدى العمر التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية باسم «الأدوات المالية ضمن المرحلة الثانية». والأدوات المالية المحدّدة ضمن المرحلة الثانية هي التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية. ويُشار إلى الأدوات المالية التي يُعترف بخسائرها الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وانخفضت قيمتها الائتمانية باسم «الأدوات المالية ضمن المرحلة الثالثة».

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامَّة (تتمة)

(د) الأدوات المالية (تتمة)

(٦) الانخفاض في القيمة (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة تقدير الاحتمالية المرجح للخسائر الائتمانية، وتُقاس على النحو التالي:

- الموجودات المالية غير منخفضة القيمة الائتمانية كما بتاريخ التقرير: بالقيمة الحالية لكامل العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المُستحقَّة إلى المنشأة بتاريخ العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية بتاريخ التقرير: حسب الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية.
- التزامات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقَّة إلى المجموعة في حالة سحب الالتزامات والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمان المالي: الدُّفعات المتوقَّع دفعها لحامل العقد ناقصًا أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

وعند خصم التدفقات النقدية المستقبلية، تُستخدَم معدلات الخصم التالية:

- الموجودات المالية بخلاف الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الشراء أو الإصدار (POCI): معدل الفائدة الفعلي الأصلي أو ما يقرب منه
- موجودات منخفضة القيمة الائتمانية عند الشراء أو الإصدار (POCI): سعر الفائدة الفعلي المُعدَّل ائتمانيًا
- التزامات القروض غير المسحوبة: مُعدَّل الفائدة الفعلي أو ما يقرب منه الذي سيُطبَّق على الأصل المالي الناشئ عن التزام القرض
- عقود الضمان المالي المُصدرة: المعدل الذي يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالتدفقات النقدية.

الموجودات المالية المُعاد هيكلتها

إذا جرى إعادة التفاوض على آجال الأصل المالي أو جرى تعديلها أو استبدال أصل مالي جديد بدلا من أصل مالي حالي بسبب صعوبات مالية يواجهها المقترض، يُجرى تقييم ما إذا كان ينبغي التوقف عن الاعتراف بالأصل المالي، وتُقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لا تُؤدي إلى التوقف عن الاعتراف بالأصل المالي القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنشأ من الأصل المالي المُعدَّل تُدرج عند احتساب العجز النقدي من الأصل القائم. وإن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى توقف الاعتراف بالأصل القائم، فإنَّ القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تعتبر كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي القائم عند التوقف بالاعتراف به. ويُدرج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي القائم التي تُخصم ابتداءً من التاريخ المتوقع للتوقف عن الاعتراف إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل العمولة الخاص الفعلي الأصلي للأصل المالي القائم.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

تجري المجموعة، في كل تاريخ تقرير، تقييما للتأكد مما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وموجودات الدَّين المالية المُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منخفضة القيمة الائتمانية. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

ومن الأدلة على أن الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية، البيانات التالية القابلة للملاحظة:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المُصدِر
- أو مخالفة العقد مثل حالات التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق
- أو إعادة المجموعة هيكلة القرض أو السلفة وفق شروط غير ملائمة للمجموعة
- أو احتمالية أن يشهر المقترض إفلاسه أو يجري إعادة هيكلة مالية أخرى
- أو اختفاء سوق نشطة لتلك السندات بسبب صعوبات مالية

وعادة ما يعتبر القرض الذي يُجرى التفاوض بشأنه بسبب تعثر المقترض منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية قد انخفضت انخفاضاً جوهريا ولا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. فضلا عن ذلك، تعتبر قروض الأفراد المتأخرة السداد لمدة ٩٠ يوماً فأكثر منخفضة القيمة الائتمانية.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامَّة (تتمة)

(د) الأدوات المالية (تتمة)

(٦) الانخفاض في القيمة (تتمة)

وعند إجراء تقييم للتأكد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية منخفض القيمة الائتمانية، تراعي المجموعة العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية الظاهرة في عوائد السندات

- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية

- قدرة الدولة على الدخول إلى الأسواق المالية لإصدار سندات دين جديدة

- احتمالية إعادة هيكلة الديون مما ينشأ عنه خسائر يتحملها المالكون من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون

- آلية الدعم الدولي المتوفرة لتقديم الدعم الضروري كـ «مقرض - ملاذ أخير» لتلك الدولة إضافة إلى النية التي ظهرت في بيانات عامة أو حكومية أو وكالات لاستخدام تلك الآلية. ويتضمن ذلك تقييم لعمق تلك الآليات بغض النظر عن النية السياسية سواء كان هناك مقدرة لاستيفاء المعايير المطلوبة أم لا.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الشراء أو الإصدار (POCI)

تتمثَّل الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الشراء أو الإصدار (POCI) في موجودات منخفضة القيمة ائتمانيًا عند الاعتراف المبدئي. وتُدمج الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية عند الشراء أو الإصدار ضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في حساب معدل الفائدة الفعلي عند الاعتراف المبدئي. وعليه، فإنَّ الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية عند الشراء أو الإصدار لا تحمل مخصص انخفاض القيمة عند الاعتراف المبدئي. والمبلغ المعترَف به كمخصص خسارة بعد الاعتراف المبدئي يعادل التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منذ الاعتراف المبدئي للأصل وتحقِّق تدفقات من الموجودات المالية.

البطاقات الائتمانية والتسهيلات المتجددة الأخرى

تشتمل طروحات منتجات المجموعة على مجموعة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوفِ والبطاقات الائتمانية للشريكات والأفراد، حيث يحقُّ للمجموعة إلغاء وتخفيض التسهيلات مع إشعار مدته يوم واحد، أو كليهما. ولا تحدُّ المجموعة من توقعات تعرُّضها لمخاطر سلوك العملاء واحتمالية التخلف عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية لديها، التي قد تشمل تخفيض أو إلغاء التسهيلات. وبناء على الخبرة السابقة وتوقعات المجموعة، فإنَّ الفترة التي تحسب فيها المجموعة الخسارة الائتمانية المتوقعة لهذه المنتجات تبلغ خمس سنوات للشركات وسبع سنوات لمنتجات الأفراد. والتقييم المستمر لمعرفة ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بشأن التسهيلات المتجددة يجرى على غرار تقييم منتجات الإقراض الأخرى. ويستند هذا إلى التحولات في الدرجة الائتمانية الداخلية للعميل، ولكن التركيز يُحدّد بصورة أكبر أيضًا على العوامل النوعية مثل التغيرات في الاستخدام.

ويعتمد معدل الفائدة المُستخدَم لخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة للبطاقات الائتمانية على متوسط معدل الفائدة الفعلي المتوقع تحميله على مدى الفترة المتوقعة للتعرض للتسهيلات. ويراعي هذا التقدير أنَّ العديد من التسهيلات تُسدَّد كاملة كل شهر، ومن ثم لا تحمَل فائدة عليها. وتُحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي للشركات وعلى أساس جماعي لمنتجات الأفراد.

وتجرى التقييمات الجماعية كل على حدة لمحافظ التسهيلات ذات خصائص المخاطر الائتمانية المماثلة.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي المُوحَّدة

تُعرِّض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي المُوحَّدة على النحو التالي:

- موجودات مالية تُقاس بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: تظهر عادة كمخصص، وتُصنَّف ضمن المطلوبات الأخرى

وعندما تشتمل الأداة المالية على عنصر مسحوب أو غير مسحوب، ويتعدَّر على المجموعة تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة من عنصر التزام القرض منفصلا عن العنصر المسحوب، تظهر المجموعة مخصص خسارة مِجمَع لكلا العنصرين. ويُعرِّض المبلغ المُجمَع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. ويُظَهَر أي فائض من مخصص الخسارة عن إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب كمخصص.

الشطب

تُشطب القروض وسندات الدَّين (إنَّما في جزء منها أو بمجملها) عند عدم وجود توقعات معقولة باستردادها. ومع ذلك، لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة الإنفاذ أمثالًا لإجراءات المجموعة بشأن استرداد المبالغ المستحقَّة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطيه عن مخصص الخسارة المتراكمة، يعتبر الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص الذي يُطبَّق بعد ذلك على إجمالي القيمة الدفترية. وتُقيَّد أي مبالغ مستردة لاحقًا على الدخل الآخر.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامَّة (تتمة)

(د) الأدوات المالية (تتمة)

(٧) الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض

الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة دفع مبالغ مُحدَّدة لتعويض حامل الضمان عن خسارة يتكبدها بسبب عدم الدفع من مدين معين عند موعد الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين. ويُعتَرَف بالقسط المستلم في قائمة الدخل ضمن صافي دخل الرسوم والعمولات وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

إنَّ التزامات القروض والاعتمادات المستندية هي التزامات مؤكَّدة، يتعيَّن على المجموعة بموجبها خلال مدة الالتزامات تقديم الائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقاً. وعلى غرار عقود الضمان المالي، تقع هذه العقود في نطاق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

ولا تُسجَّل في قائمة المركز المالي القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض عندما يكون القرض المتفق على تقديمه مُحدَّد حسب شروط السوق. وتُسجَّل القيم الاسمية لهذه الأدوات مع الخسارة الائتمانية المتوقعة المقابلة.

وتُقاس الضمانات الماليَّة المصدَّرة أو التزامات تقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق مبدئيًّا بالقيمة العادلة، ثم تُقاس بعد ذلك بمخصص الخسارة المُحدَّد وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) والمبلغ المُعتَرَف به مبدئيًّا ناقصًا، حيثما كان ذلك مناسبًا، المبلغ التراكمي للدخل المُعتَرَف به وفقاً لمبدأ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥)، أيُّهما أعلى. وتُقاس التزامات القروض الأخرى المُصدَّرة بمبلغ (١) مخصص الخسارة المُحدَّد وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)، (٢) ومبلغ أي رسوم مستلمة، ناقصًا، إذا كان من غير المرجَّح أن ينشأ عن الالتزام ترتيبات إقراض مُحدَّدة، يُعتَرَف بالمبلغ التراكمي لمبلغ الدخل.

- ولم تصدر المجموعة أي التزامات قروض تُقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

- وتُدرج للالتزامات الناشئة عن الضمانات المالية والتزامات القروض ضمن المخصصات.

(هـ) المِنحة الحكومية

تعتَرف المجموعة بمنحة حكومية تتعلق بالدخل، إذا كان هناك تأكيد معقول بأنها ستُقبض وستلتزم المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة، حيث تُعتبر المنفعة المحقَّقة من وديعة حكومية ذات معدل ربح أقل من السوق منحة حكومية تتعلق بالدخل. ويُعتَرَف بالوديعة ذات المعدل الأقل من السوق وتُقاس وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) «الأدوات المالية». وتُقاس المنفعة المتعلقة بمعدل الفائدة الأقل من السوق حسب الفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة المُحدَّدة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) والمتحصِّلات المقبوضة. وتُجرى المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٠). ويُعتَرَف بالمنحة الحكومية في قائمة الدخل المُوحَّدة بشكل منتظم على مدى الفترة التي تعترف خلالها المجموعة بها كمصاريف، وهي تمثل التكلفة ذات العلاقة التي تهدف المنحة إلى تعويضها. ولا يُعتَرَف بدخل المنحة إلا عندما يكون المستفيد النهائي هو المجموعة. وفي الحالات التي يكون فيها العميل هو المستفيد النهائي، لا تسجل المجموعة إلا المبالغ المستحقة القبض أو الدفع ذات الصلة.

(و) الاعتراف بالإيرادات / المصاريف

دخل ومصروف العمولات الخاصة

يُعتَرَف بدخل ومصروف العمولات الخاصة في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العمولة الخاصة الفعلية. ويمثل معدل العمولة الخاصة الفعلي السعر الذي يخضم على وجه الدقة الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية التقديرية على مدى العمر المتوقع للأداة المالية إلى التكلفة المطفاة للأداة المالية.

وعند احتساب معدل العمولة الخاصة الفعلي للأدوات المالية، بخلاف الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية، تقدَّر المجموعة التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفيما يتعلق بالموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يُحتسب معدل العمولة الخاصة الفعلي المعدل اثتمانيًا باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة.

ويشتمل احتساب معدل العمولة الخاصة الفعلي على تكاليف المعاملات والأتعاب والنقاط المدفوعة أو المقبوضة التي تعتبر جزءًا لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة الفعلي. وتشتمل تكاليف المعاملات على التكاليف الإضافية التي تتعلق مباشرة بشراء أو إصدار موجودات مالية أو مطلوبات مالية.

قياس التكلفة المُطفاة ودخل العمولات الخاصة

تمثل «التكلفة المطفاة» لأصل مالي أو التزام مالي المبلغ الذي يُقاس به الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي، ناقصًا أصل مبالغ السداد، وزائدًا أو ناقصًا الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العمولة الخاصة الفعلية لأي فرق بين المبلغ الأولي والمبلغ بتاريخ الاستحقاق للموجودات المالية مُعدَّل حسب أي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة.

ويمثل «إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي» التكلفة المُطفاة لأصل مالي قبل تعديله بأي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة.

وعند احتساب دخل ومصروف العمولة الخاصة، يُطبَّق معدل العمولة الخاصة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل منخفض القيمة الائتمانية) أو على التكلفة المُطفاة للالتزام.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامَّة (تتمة)

(و) الاعتراف بالإيرادات / المصاريف (تتمة)

ومع ذلك، ففيما يتعلّق بالموجودات المالية التي أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية بعد الاعتراف المبدئي، يُحتسب دخل العمولة الخاصة الفعلي بتطبيق مُعدَّل العمولة الخاصة الفعلي على التكلفة المُطفاة للأصل المالي. وإذا لم يعد الأصل منخفضًا القيمة الائتمانية، فعندئِذ يُرجع حساب دخل العمولة الخاصة إلى أساس الإجمالي.

وفيما يتعلّق بالموجودات المالية التي كانت منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، يُحتسب دخل العمولة الخاصة بتطبيق مُعدَّل العمولة الخاصة الفعلي المُعدَّل اثمانيًا على التكلفة المُطفاة للأصل. ولا يرجع حساب دخل العمولة الخاصة إلى أساس الإجمالي حتى وإن تحسَّنت المخاطر الائتمانية للأصل.

دخل / (خسارة) تحويل العملات الأجنبية

يُعتَرَف بدخل / (خسارة) تحويل العملات الأجنبية حسب ما تُوَقَّش في سياسة العملات الأجنبية.

دخل الأتعاب والعمولات

يُدرَج دخل ومصروف الأتعاب والعمولات، اللذان يشكلان جزءًا لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة الفعلي على الموجودات المالية أو المطلوبات المالية، ضمن دخل / مصروف العمولات الخاصة.

ويُعتَرَف بدخل الأتعاب والعمولات الأخرى – بما في ذلك أتعاب خدمة الحسابات وأتعاب إدارة الاستثمارات وعمولة المبيعات وأتعاب الإيداع وأتعاب القروض المشتركة – عند تنفيذ الخدمات ذات العلاقة. وإذا لم يكن من المتوقع أن ينشأ عن التزام القرض سحب القرض، فإن أتعاب التزام القرض ذات الصلة يُعتَرَف بها على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.

يُعتَرَف بأتعاب الخدمات الاستشارية بناءً على عقد الخدمات المعمول به، وعادةً ما يُعتَرَف بذلك على أساس التناسب الزمني عند أداء الخدمات. وتعتبر الخدمات الاستشارية التي يتم فيها الانتهاء من العمل الجوهري ذي العلاقة أو الحالات التي لا يلزم فيها القيام بأنشطة أخرى قد تحققت بالكامل.

ويُعتَرَف بالدخل من أتعاب إدارة الموجودات من الصناديق الاستثمارية والمحافظ الحرة على أساس نسبة ثابتة من صافي الموجودات الخاضعة للإدارة، والتي تخضع للشروط والأحكام المعمول بها وعقود الخدمات المُبرَمة مع العملاء والصناديق. وتعزى المجموعة الإيرادات من أتعاب الإدارة إلى الخدمات المُقدَّمة خلال الفترة، وذلك نظرًا لأن الأتعاب تتعلق على وجه التحديد بجهود المجموعة لتحويل تلك الخدمات. ونظرًا لأنَّ أتعاب إدارة الموجودات لا تخضع للاسترداد، فلا تتوقع الإدارة إجراء أي عكس قيد لمخصص الإيرادات المُعتَرَف به سابقًا.

الإقراض الهامشي هو تسهيل تمويلي يُقدِّم إلى العملاء الحاليين للتداول في سوق المال. ويُعتَرَف بدخل العمولة الخاصة بناءً على استخدام العميل التسهيل التمويلي ذي الإقراض الهامشي بالمعدلات المطبَّقة المُتَّفَق عليها في العقد المُبرَم مع العميل. ويُقيَّد دخل العمولة الخاصة يوميًا كاستحقاق على الرصيد القائم وفقاً لطريقة مُعدَّل العمولة الخاصة الفعلي.

تتعلق مصاريف الأتعاب والعمولات الأخرى بصفةٍ رئيسيةٍ برسوم المعاملات والخدمات التي تحمَّل على المصاريف عند الحصول على الخدمات.

دخل توزيعات الأرباح

يُعتَرَف بدخل توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في قبضه، وتُظَهَر توزيعات الأرباح كعنصر من صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو الدخل التشغيلي الآخر على أساس التصنيف المعني لأدوات حقوق الملكية.

صافي دخل / (خسارة) المتاجرة

يتعلق صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالمستقات غير المخصصة للمتاجرة المحتفظ بها لغراض إدارة المخاطر والتي لا تشكل جزءًا من علاقات التحوط المؤهلة والموجودات المالية والمطلوبات المالية المصنَّفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

(ز) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر الاعتراف بالموجودات المبيعة مع التزام متزامن بإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي مُحدَّد (إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي المُوحَّدة؛ حيث تحتفظ المجموعة بكافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية. ويستمر في قياس هذه الموجودات وفقاً لسياسات المحاسبية ذات الصلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات الأخرى المدرجة بالتكلفة المُطفاة.

تُعتَبَر المعاملات كقروض مضمونة ويُدْرَج التزام الطرف الآخر مقابل المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن «النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي» أو «الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى» أو «ودائع العملاء» ، حسبما هو ملائم. ويُحاسَب عن الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف عمولات خاصة ويُقيَّد ضمن الاستحقاقات على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس العمولة الخاصة الفعلية. ولا يُعتَرَف بالموجودات المُشترأة بالتزام مقابل لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي مُحدَّد (اتفاقية إعادة الشراء العكسي) في قائمة المركز المالي المُوَحَّدة نظرا لأن المجموعة لا تحتفظ بالسيطرة على الموجودات. وتُدْرَج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن «النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي» أو «الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى» أو «القروض والسلف»، حسبما هو ملائم. ويُحتسب الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولة خاصة، ويُقيَّد كاستحقاق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسي على أساس العمولة الخاصة الفعلية.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامَّة (تتمة)

ج) محاسبة تاريخ التسوية

يُعْتَرَفُ ويتوقف الاعتراف بكافة عمليات الشراء والبيع الاعتيادية للموجودات المالية بتاريخ التسوية؛ أي التاريخ الذي يُجرى فيه تسليم الأصل إلى أو استلامه من الطرف الآخر. وتجرى المجموعة المحاسبة عن أي تغيُّرات في القيم العادلة بين تاريخ التداول وتاريخ التسوية بنفس طريقة محاسبتها عن الأصل المشتري. وعمليات الشراء أو البيع الاعتيادية هي عمليات شراء أو بيع للموجودات المالية تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني عادة ما تُحدِّده الأنظمة أو العرف في السوق.

يُقاس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئيًا بالقيمة العادلة زائدًا، لبند ليس مصنَّف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بشرائها أو إصدارها.

ط) تقديم الخدمات

تقدِّم المجموعة العديد من الخدمات إلى عملائها. وتقدِّم هذه الخدمات إما بصورة منفصلة وإمَّا في صورة حزمة مع تقديم خدمات أخرى.

خُلِّصَت المجموعة بأنَّ الإيرادات من تقديم خدمات متنوعة مرتبطة بتداول الأسهم وإدارة الصناديق وتمويل التجارة وتمويل الشركات والخدمات الاستشارية وغيرها من الخدمات البنكية الأخرى ينبغي الاعتراف بها عند المرحلة الزمنية التي تُقدِّم خلالها الخدمات؛ أي عند الوفاء بالالتزام الأداء. أمَّا الخدمات المجانية المتعلقة ببطاقات الائتمان، تعترف المجموعة بالإيرادات على مدى فترة زمنية.

ي) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

تُقاس الأدوات المالية المشتقة، بما في ذلك عقود الصرف الأجنبي وعقود معدل العمولة المستقبلية واتفاقيات المعدلات الآجلة وعقود مفاضات معدل العملة والعمولة وعقود خيارات معدل العملة والعمولة (المكتتبة والمشتراة) مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد الأداة المالية المشتقة، ويُعاد قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة مع الاعتراف بتكاليف المعاملات في قائمة الدخل الموحدة. وتُدرج كافة الأدوات المالية المُشتقة بقيمتها العادلة ضمن الموجودات عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. وتُحدَّد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق ونماذج التدفقات النقدية الخصومة ونماذج التسعير، حسبما هو ملائم.

تعتمد معالجة التغيرات في القيمة العادلة لها على تصنيفها إلى الفئات التالية:

ا) الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها للمتاجرة

تُدرج أي تغيُّرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المحتفَظ بها للمتاجرة مباشرة في قائمة الدخل المُوَحَّدة، ويُفصِّح عنها في الربح / (الخسارة) من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي. كما تتضمن الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها للمتاجرة تلك الأدوات المالية المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التحوط.

ب) الأدوات المالية المشتقة المدمجة

يجوز دمج الأدوات المالية المشتقة ضمن ترتيب تعاقدي آخر (عقد رئيسي). وتجرى المجموعة المحاسبة عن الأداة المالية المشتقة المدمجة منفصلة عن العقد الرئيسي في الحالات التالية:

- ألا يكون العقد الرئيسي أصلًا في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)
- استيفاء شروط الأداة المالية المشتقة المدمجة تعريف الأداة المالية المشتقة إذا كانت ضمن عقد منفصل
- عدم ارتباط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للأداة المالية المشتقة المدمجة ارتباطًا وثيقًا بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الرئيسي

تُقاس الأدوات المالية المشتقة المدمجة المنفصلة بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بجميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل المُوَحَّدة ما لم تشكُل جزءًا من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي الاستثمار في علاقة التحوط.

وفيما يتعلق بالموجودات المالية، تتمثل المتطلبات فيما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروطًا تعاقدية ينشأ عنها في تواريخ محدد تدفقات نقدية تمثل مدفوعات حصرية من أصل المبلغ والفائدة، وعليه، لا تنطبق محاسبة الأدوات المالية المشتقة المدمجة على الموجودات المالية.

٣) محاسبة التحوُّط

تصنَّف المجموعة بعض الأدوات المالية المشتقة كأدوات تحوط في علاقات تحوط مؤهلة لإدارة حالات التعرض لمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان، بما في ذلك حالات التعرض للمخاطر الناشئة عن المعاملات المتوقعة المرجحة والالتزامات المؤكَّدة. وبُغية إدارة مخاطر معينة، تطبق المجموعة محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي معايير محددة.

ولأغراض محاسبة التحوط، تصنف التحوطات إلى فئتين: (أ) تحوطات القيمة العادلة التي تتحوط من التعرض لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المُعْتَرَف بها (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة التحوط لمحفظة ما) أو للالتزام المؤكَّد غير المُعْتَرَف به أو جزء محدد من الموجودات والمطلوبات أو الالتزام المؤكَّد المتعلق بمخاطر معينة ويمكنه أن يؤثّر على صافي الربح أو الخسارة المفصَّح عنه، (ب) وتحوطات التدفقات النقدية التي تتحوط من التعرض لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبط بالموجودات أو المطلوبات المُعْتَرَف بها أو معاملة متوقعة مرجحة ستؤثّر على صافي الربح أو الخسارة المفصَّح عنه.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامَّة (تتمة)

ي) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

٣) محاسبة التحوُّط (تتمة)

ولكي تكون أداة التحوط مؤهلة لمحاسبة التحوط، يُتوقع أن يكون التحوط فعالا بدرجة كبيرة؛ أي أن التغيُّرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة التحوط ينبغي تسويتها بفعالية مقابل التغيرات المقابلة التي طرأت على البند المتحوط له، وينبغي أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بصورة موثوقة. وعند بدء التحوط، تُوثَّق أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر، بما في ذلك تحديد أداة التحوط والبند المتحوط له ذي الصلة وطبيعة المخاطر المتحوط لها، وستقيّم المجموعة مدى فعالية علاقة التحوط. ويتعين بعد ذلك تقييم التحوط وتحديد مدى فعاليته بصورة مستمرة.

وفي كل تاريخ لتقييم فعالية التحوط، يجب أن يكون من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية على أساس مستقبلي وأن تثبت أنها كانت فعالة (فعالية بأثر رجعي) للفترة المُحدَّدة من أجل التأهل لمحاسبة التحوط. ويجزى تقييم رسمي من خلال مقارنة فعالية أداة التحوط في مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها في البند المتحوط له، سواء عند بداية علاقة التحوط أو في نهاية كل ربع سنة على أساس مستمر. ومن المتوقع أن يكون التحوط فعالًا للغاية إذا أُجريت مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المتعلقة بالمخاطر المتحوِّط لها خلال الفترة التي حُصص التحوط لها من خلال أداة التحوط في نطاق يتراوح ما بين ٨٠٪ إلى ١٢٥٪ وكان متوقعًا تحقيق هذه المقاصة في الفترات المستقبلية. ويُعْتَرَف بعدم فاعلية التحوُّط في قائمة الدخل ضمن «صافي دخل المتاجرة». وفيما يتعلق بالحالات التي يكون فيها البند المتحوِّط عبارة عن معاملة متوقعة، تقيّم المجموعة أيضًا ما إذا كانت المعاملة مرَّجحة وتظهر تعرضًا للتغيرات في التدفقات النقدية التي قد تُؤثّر في النهاية على قائمة الدخل.

تحوُّطات القيم العادلة

عند تصنيف أداة مالية مشتقة كأداة تحوط في تحوط من مخاطر التغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به أو التزام مؤكَّد يمكنه أن يؤثّر على قائمة الدخل المُوَحَّدة، فإنَّ أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة قياس أدوات التحوط إلى القيمة العادلة يُعْتَرَف بها على الفور في قائمة الدخل المُوَحَّدة مع التغير في القيمة العادلة للبند المتحوط له المتعلق بالمخاطر المتحوِّط منها ضمن الأرباح / الخسائر غير التجارية في قائمة الدخل المُوَحَّدة.

وفيما يتعلق بالبنود المتحوط لها التي تُقاس بالتكلفة المطفأة، عند توقف تحوط القيمة العادلة للأداة مالية تحمل عمولة عن الوفاء بمعايير محاسبة التحوط أو بيعها أو ممارستها أو إنهائها، يُطفاُ الفرق بين القيمة الدفترية للبند المتحوط له عند الإنهاء والقيمة الاسمية على مدى الفترة المتبقية من التحوط الأصلي باستخدام طريقة معدل العمولة الخاصة الفعلي، (يُقاس أيضًا البند المتحوط له بالقيمة العادلة). وفي حالة التوقف عن الاعتراف بالبند المتحوط له، يُعْتَرَف بتسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل المُوَحَّدة.

تحوطات القيمة العادلة الصغيرة

علاقة التحوط للقيمة العادلة هي «تحوط للقيمة العادلة الصغيرة» عندما يكون البند المتحوِّط له (أو مجموعة البنود) أصلًا أو التزامًا يمكن تحديده بشكل مميز يتم التحوط له بواسطة أداة تحوط واحدة أو عدة أدوات تحوط. تتضمن الأدوات المالية المتحوِّط لها لمخاطر أسعار الفائدة في علاقة تحوط القيمة العادلة الصغيرة قروض الشركات والشركات الصغيرة ذات السعر الثابت وأدوات الدين ذات السعر الثابت بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والودائع طويلة الأجل المُصدّرة بسعر ثابت. وتُقيّم علاقات التحوط هذه للوقوف على فعالية التحوط بأثر مستقبلي وبأثر رجعي على أساس شهري. وفي حالة انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهائها أو ممارستها، أو عندما لم يعد التحوط يستوفي معايير محاسبة التحوط، أو إذا قرّرت المجموعة إيقاف علاقة التحوط طواعية، تتوقف علاقة التحوط مستقبلاً. وفي حال كانت العلاقة لا تستوفي معايير فعالية التحوط، تتوقف المجموعة عن المحاسبة عن التحوط من التاريخ الأخير الذي تم فيه إثبات الالتزام بفاعلية التحوط. وفي حال إنهاء علاقة محاسبة التحوط لبند مسجَّل بالتكلفة المطفأة، فإن تعديل تحوط القيمة العادلة التراكمي على القيمة الدفترية للبند المتحوِّط له يُطفاُ على مدى الفترة المتبقية للتحوط الأصلي عن طريق إعادة حساب معدل الفائدة الفعلي. وفي حالة التوقف عن الاعتراف بالبند المتحوِّط له، يُعْتَرَف بتعديل القيمة العادلة غير المُطفأة مباشرة في قائمة الدخل. فيما يتعلق بعلاقات التحوط للقيمة العادلة حيث لا يُقاس البند المتحوِّط له بالتكلفة المطفأة، مثل أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنَّ التغيرات في القيمة العادلة التي سجّلت في قائمة الدخل أثناء تطبيق محاسبة التحوط تُطفاُ بطريقة مماثلة لأدوات التكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ومع ذلك، ونظرًا لأن هذه الأدوات تُقاس بقيمها العادلة في قائمة المركز المالي، تُحوّل تعديلات تحوطات القيمة العادلة من قائمة الدخل إلى الدخل الشامل الآخر. ولم تكن هناك مثل هذه الحالات في السنة الحالية أو في سنة المقارنة.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامَّة (تتمة)

ي) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

٣) محاسبة التحوُّط (تتمة)

تحوطات القيمة العادلة للمحافظ (الكبيرة)

تطبِّق المجموعة تحوط القيمة العادلة الكبيرة لقروضها العقارية ذات الفائدة الثابتة. وتحدِّد المجموعة البنود المتحوط لها من خلال تحديد محافظ القروض المتجانسة بناءً على أسعار الفائدة التعاقدية وتاريخ الاستحقاق وخصائص المخاطر الأخرى. وتُخصِّص القروض ضمن المحافظ المُحدَّدة لمجموعات زمنية لإعادة التسعير بناءً على تواريخ إعادة التسعير المتوقعة، وليست التعاقدية. تُخصِّص أدوات التحوط (الدفع الثابت)/استلام عقود مقايضات أسعار الفائدة المتغيرة) بما يناسبها لتلك المجموعات الزمنية لإعادة التسعير. وتُقاس فعالية التحوط على أساس شهري بمقارنة حركات القيمة العادلة للنسبة المحددة من القروض المجمعة بسبب مخاطر التحوط بحركات القيمة العادلة للمشتقات المالية وذلك للتأكد من أنها تقع ضمن نطاق ٨٠٪ إلى ١٢٥٪. ويُعتَرَف بإجمالي تغيرات القيمة العادلة في القروض المتحوط لها كأصل في تعديل محاسبة تحوطات القيمة العادلة في قائمة المركز المالي. وفي حال أظهر اختبار فعالية التحوط أن الحركات لمجموعة معينة تقع خارج نطاق ٨٠-١٢٥٪ (أي أن علاقة التحوط كانت غير فعالة للفترة)، فلن يُسجَل تعديل محاسبة التحوطات للقيمة العادلة لذلك الشهر لتلك المجموعة المحددة. وبصرف النظر عن نتائج اختبار فعالية التحوط ذي الأثر الرجعي، تلغي المجموعة طواعية في نهاية كل شهر تصنيف علاقات التحوط وتعيد تصنيفها كتحوطات جديدة من أجل تقليل عدم فعالية السداد المبكر واستيعاب حالات التعرض للمخاطر الجديدة. وعند إلغاء التصنيف، تُطفاً تعديلات محاسبة تحوطات القيمة العادلة وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة المتحوط لها الأصلية.

تحوُّطات التدفقات النقدية

فيما يتعلق بتحوطات التدفقات النقدية المخصصة والمؤهلة والأدوات المشتقة في التحوط من التغير في التدفقات النقدية التي تُعزى إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام معترف به أو معاملة متوقعة مرجحة يمكن أن تؤثر على قائمة الدخل، يُعتَرَف بجزء الربح أو الخسارة الناشئ عن أداة التحوط المحددة كجزء فعال مباشرة في الدخل الشامل الآخر، ويُعتَرَف بالجزء غير الفعال، إن وُجد، في قائمة الدخل (الموحدة). وفيما يتعلق بتحوطات التدفقات النقدية التي تؤثر على المعاملات المستقبلية، تُحوَّل الأرباح أو الخسائر المدرجة في الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل خلال الفترة ذاتها التي يؤثر فيها البند المتحوِّط له على قائمة الدخل (المُوَحَّدة). ومع ذلك، إذا توقعت المجموعة عدم استرداد كامل أو جزء من الخسارة المعترَف بها في الدخل الشامل الآخر في فترة مستقبلية واحدة أو أكثر، ينبغي إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل كتسوية إعادة تصنيف للمبلغ غير المقرر الاعتراف به.

وعندما تُودِّي المعاملة المتوقعة المتحوِّط لها إلى الاعتراف بأصل غير مالي أو التزام غير مالي، فإنه في وقت الاعتراف بهذا الأصل أو الالتزام، تُدرج الأرباح أو الخسائر ذات الصلة، التي سبق الاعتراف بها مباشرة في الدخل الشامل الآخر، في القياس الأولي لتكلفة الاستحواذ أو القيمة الدفترية الأخرى لذلك الأصل أو الالتزام. وعند انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو أنها لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط، أو لم يعد من المتوقع إجراء المعاملة المتوقعة أو عند إلغاء المجموعة التخصيص، عندئذ يتم التوقف عن محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. وفي تلك المرحلة الزمنية، فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة ناتجة عن أداة تحوطات التدفقات النقدية اعترِف بها في الدخل الشامل الآخر من الفترة التي كان فيها التحوط فعالا، تُحوَّل من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند إجراء المعاملة المتوقعة. وعندما لم يعد من المتوقع إجراء المعاملة المتوقعة المتحوِّط لها وأنها تؤثر على قائمة الدخل، يُحوَّل على الفور صافي الربح أو الخسارة التراكمي المعترف به في «الدخل الشامل الآخر» إلى قائمة الدخل (الموحدة) للفترة.

ك) العملات الأجنبية

تُترجم البنود غير النقدية التي تُقاسُ بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار التحويل السائدة في تواريخ المعاملات المبدئية. وتُترجم البنود غير النقدية التي تُقاسُ بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار التحويل السائدة في التاريخ الذي تُحدِّد فيه القيمة العادلة.

وتُجرى المحاسبة عن الربح الناتج أو الخسارة الناتجة عن تحويل البنود غير النقدية التي تُقاسُ بالقيمة العادلة بما يتماشى مع الاعتراف بالربح الناتج أو الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للبند (أي فروقات التحويل الناشئة من البنود التي يُعتَرَف بربح أو خسارة القيمة العادلة الخاصة بها في الدخل الشامل الآخر أو قائمة الدخل، يُعترف بها أيضاً في الدخل الشامل الآخر أو قائمة الدخل، على التوالي).

وعند تحديد سعر الصرف الفوري لاستخدامه في الاعتراف المبدئي بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) عند التوقف عن الاعتراف بأصل غير نقدي أو التزام غير نقدي متعلق بعوض مدفوع مقدماً، فإن تاريخ المعاملة يبدأ إعتبارًا من تاريخ اعتراف المجموعة مبدئيًا بالأصل غير النقدي أو الالتزام غير النقدي الناشئ من العوض المدفوع مقدماً. وفي حال وجود عدَّة دُفعات أو مقبوضات مُقدَّمة، تحدد المجموعة تاريخ المعاملة لكل دفعة من مدفوعات أو مقبوضات الدفعة المقدمة.

تُعرِّض القوائم المالية المُوَحَّدة للمجموعة بالريال السعودي، الذي يمثل أيضًا العملة الوظيفية للشركة الأم. وتحدِّد كل منشأة في المجموعة عملتها الوظيفية، وتُقاس البنود المدرجة في القوائم المالية لكل منشأة باستخدام تلك العملة الوظيفية.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامَّة (تتمة)

ك) العملات الأجنبية (تتمة)

وتحوَّل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى ريالات سعودية بأسعار الصرف الفورية السائدة في تواريخ المعاملات. كما تُحوَّل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المقوَّمة بعملات أجنبية في نهاية السنة إلى ريالات سعودية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. وتمثل أرباح وخسائر تحويل البنود النقدية المقومة بعملات أجنبية الفرق بين التكلفة المطفاة بالعملة الوظيفية في بداية السنة معدِّلة بمعدل العمولة الخاصة الفعلي والمبالغ المدفوعة خلال السنة، والتكلفة المطفاة بعملة أجنبية محولة بسعر الصرف في نهاية السنة. وتُدرج كافة الفروق الناشئة عن الأنشطة غير التجارية في الدخل غير التشغيلي الآخر في قائمة الدخل المُوَحَّدة.

ل) مقاصة الأدوات المالية

تجرى مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية، ويُفصِّح عن الصافي في قائمة المركز المالي المُوَحَّدة عند وجود حق حالي نافذ نظاميا لمقاصة المبالغ المُعتَرَف بها أو عندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو تسهيل الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

ولا تُجرى مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل المُوَحَّدة ما لم يتطلب ذلك أو يجيزه أي معيار أو تفسير محاسبي، وكما هو مُفصِّح عنه على وجه التحديد في السياسات المحاسبية للمجموعة.

م) قياس القيم العادلة

تقيس المجموعة الأدوات المالية مثل الأدوات المالية المشتقة وأدوات حقوق الملكية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موَّحدة. كما أفصح عن القيمة العادلة للأدوات المالية التي تُقاس بالتكلفة المطفاة في الإيضاح (٣٥).

تمثل القيمة العادلة السعر المقبوض نظير بيع أصل ما أو المدفوع لتحويل التزام ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. ويُحدِّد قياس القيمة العادلة بناء على افتراضات بإجراء معاملة بيع الأصل أو تحويل المطلوب إما:

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

ويجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر فائدة متاحة أمام المجموعة.

وتُقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام افتراضات على أن المشاركين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وعلى فرضية أن المشاركين في السوق يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

ويأخذ قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق يستخدم الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة.

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

وتُصنَّف كافة الموجودات والمطلوبات، التي تُقاس قيمتها العادلة أو يُفصِّح عنها في القوائم المالية المُوَحَّدة، ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المُبيِّن أدناه، على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهامَّة لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: أسعار السوق المُدرَجة (بدون تعديل) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.

المستوى الثاني: طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى الثالث: طُرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

وفيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المعترف بها في القوائم المالية المُوَحَّدة على نحو متكرر، تحدد المجموعة فيما لو أُجريت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات الحد الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

وتحدِّد اللجنة الاستثمارية بالمجموعة السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المتكرر مثل الموجودات المالية غير المتداولة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وقياس القيمة العادلة غير المتكرر مثل الموجودات المخصصة للتوزيع في العمليات المتوقفة. وتتألف اللجنة الاستثمارية من أعضاء لجنة الإدارة العليا.

وُلياً إلى حكم الخبراء لتقييم الموجودات الهامة، مثل الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والمطلوبات الهامة، مثل العوِّض المحتمل. وتحدِّد مشاركة الخبراء سنويًا من قبل اللجنة الاستثمارية بعد المناقشة مع لجنة المراجعة بالمجموعة والموافقة عليها. وتشتمل معايير الاختيار على معرفة السوق والسمعة والاستقلالية ومدى الالتزام بالمعايير المهنية. وتقرِّر اللجنة الاستثمارية، بعد المناقشات مع الخبراء، طرق التقييم الفنية والمدخلات اللازم استخدامها في كل حالة.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامَّة (تتمة)

(م) قياس القيم العادلة (تتمة)

وفي كل تاريخ تقرير، تحلل اللجنة الاستثمارية التغيرات في قيم الموجودات والمطلوبات التي يتعين إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقًا للسياسات المحاسبية لدى المجموعة. ولأغراض هذا التحليل، تتحقق اللجنة الاستثمارية من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم وذلك بمطابقة المعلومات في حساب التقييم مع العقود والوثائق الأخرى ذات الصلة. كما تقارن اللجنة الاستثمارية، بالتعاون مع خبراء المجموعة، التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل أو التزام مع المصادر الخارجية ذات الصلة للتأكد فيما إذا كان التغيير مناسبًا.

ولغرض الإفصاحات عن القيمة العادلة، حدِّدت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو مبين أعلاه.

تقييم الضمانات

بُغية الحد من تأثيرات مخاطر ائتمان الموجودات المالية، تسعى المجموعة لاستخدام الضمانات، قدر الإمكان. وتتمثل الضمانات في أشكال متنوعة من نقدية وأوراق مالية واعتمادات مُستنديه / وخطابات ضمان وعقارات وحسابات مدينة ومخزون وموجودات غير مالية أخرى، وتعزيزات ائتمانية مثل اتفاقيات تسوية. وتحدِّد السياسة المحاسبية للمجموعة بشأن الضمانات من خلال ترتيبات الاقتراض لديها بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩). ولا تُسجَّل الضمانات في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة مالم تسترَد، ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. وعادة ما تقييم عند نشأتها كحد أدنى، ويُعاد تقييمها على أساس دوري. أما بعض الضمانات مثل النقدية والأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش، فيُجرى تقييمها يوميًا.

وبقدر المستطاع، تستخدم المجموعة بيانات الأسواق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. وتقيِّم الموجودات المالية الأخرى التي لا تتضمن قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستخدام النماذج. وتقيِّم الضمانات غير المالية مثل العقارات، بناءً على بيانات مقدمة من الغير مثل وسطاء الرهن العقاري أو استنادًا إلى مؤشرات أسعار الوحدات السكنية.

الضمانات المسترَدَّة

تتمثل سياسة المجموعة في تحديد ما إذا كان يمكن استخدام المسترَد على أفضل وجه في عملياتها الداخلية أم ينبغي بيعه.

وتحوَّل الموجودات التي يتقرر بأنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات المعنية بالقيمة المستردة أو بالقيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. وتحوَّل الموجودات التي يعتبر بيعها أفضل خيار إلى الموجودات المخصَّصة للبيع بقيمتها العادلة (إذا كانت موجودات مالية) وبالقيمة العادلة ناقصًا تكاليف بيع الموجودات غير المالية بتاريخ الاسترداد وبما يتفق مع سياسة المجموعة.

خلال دورة الأعمال العادية، لا تسترد المجموعة فعليًا عقارات أو موجودات أخرى في محفظة الأفراد لديها، ولكنها تكلف وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال، عموما من خلال المزاد لتسوية الديون المعلقة. ويُعاد أي فائض في الأموال إلى العملاء / المقرضين. ونتيجة لهذا الإجراء، لا تُسجَّل العقارات السكنية التي لا تزال تحت الإجراءات النظامية للاسترداد في قائمة المركز المالي الموحدة.

(ن) الممتلكات والأثاث والتراكيب والمعدات

تقاس الممتلكات والأثاث والتراكيب والمعدات بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم والخسارة المتراكمة الناشئة عن الانخفاض في القيمة. وتُجرى المحاسبة عن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع من خلال تعديل الفترة أو الطريقة، حسبما هو ملائم، وتُحتسب كتغيرات في التقديرات المحاسبية.

ولا تُرسَمَل المصاريف اللاحقة إلا عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية من المصاريف إلى المجموعة. وتُقيَّد عمليات الإصلاح والصيانة المستمرة كمصاريف عند تكبُّدها.

وتستهلك تكلفة الأثاث والتراكيب والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات على النحو التالي:

المباني	٣٥ سنة
التحسينات على العقارات المُستأجَرة	عشر سنوات أو على مدى مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر
الأثاث والمعدات	أربع إلى خمس سنوات

وتُجرى مراجعة القيم المتبقية للموجودات وطرق استهلاكها وأعمارها الإنتاجية في كل فترة تقرير، وتُعَدَّل متى كان ذلك مناسبًا.

وتُحدَّد الأرباح والخسائر من معاملات البيع بمقارنة الإيرادات المتحصَّلة مع القيمة الدفترية، وتُدْرَج في قائمة الدخل المُوَحَّدة.

تُجرى مراجعة جميع الموجودات لتحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى القيمة القابلة للاسترداد له في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد المقدره له.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامَّة (تتمة)

(س) الموجودات غير الملموسة

تُقَّاسُ الموجودات غير الملموسة المستحود عليها بصورة مستقلة بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي بها. وبعد الاعتراف المبدئي بها، تُدرَج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصًا الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة الناشئة عن الانخفاض في القيمة. ولا تُرسَمَل الموجودات غير الملموسة المنتجة داخليًا، باستثناء تكاليف التطوير المُرسَمَلة، وتُظَهَر المصاريف ذات العلاقة في قائمة الدخل المُوَحَّدة في الفترة التي تُتكد خلالها هذه المصاريف.

وتُصنَّف الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة كمحددة أو غير محددة المدة.

وتُطَقَّ الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى العمر الاقتصادي الإنتاجي، ويجرى تقييم الانخفاض في قيمتها عند وجود مؤشر يدل على احتمالية انخفاض قيمة الأصل غير الملموس. وتُجرى مراجعة فترة إطفاء وطريقة إطفاء الأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد على الأقل في نهاية كل فترة مالية قوائم مالية. ويُحاسب عن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها الأصل بغرض تعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما يكون ملائِمًا، ويُعتبر ذلك كتغيرات في التقديرات المحاسبية. تدرج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد في قائمة الدخل الموحدة ضمن فئة المصاريف وبما يتماشى مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

ولا تُطَقَّ الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة، ولكن يُجرى اختبارها سنويًا لتحديد الانخفاض في القيمة إما فرديًا أو على مستوى الوحدة المُدرَة للنقد. ويُراج سنويًا تقييم العمر غير المحدد لتحديد ما إذا كان سيستمر دعم العمر غير المحدد. وإلا يُجرى التغيير في العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد على أساس مستقبلي. وليس لدى المجموعة أي موجودات غير ملموسة ذات أعمار إنتاجية غير مُحددة.

يتوقف الاعتراف بأي أصل غير ملموس عند بيعه (أي في تاريخ حصول الطرف المستلم على السيطرة) أو عند عدم وجود منافع مستقبلية متوقعة من استخدامه أو بيعه. وتُدْرَج أي أرباح أو خسائر ناشئة عن التوقف عن الاعتراف بالأصل (محتسبة بالفرق بين صافي إيرادات البيع والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الدخل الموحَّدة.

(ع) المخصصات

يُعتَرَف بالمخصصات عندما يمكن للمجموعة إجراء تقدير موثوق للالتزام نظامي أو ضمنى حالي ناتج عن أحداث سابقة ويكون من المرجَّح عدم الحاجة لوجود تدفق خارجي من الموارد لتسوية اللاتزام.

تتعرض المجموعة لمطالبات قانونية بحقها في سياق الأعمال العادي. وقد وضعت الإدارة أحكام أرجحية نجاح أي مطالبة عند تجنب مخصصات. ويُعد تاريخ انتهاء المطالبات القانونية غير مؤكد كما هو حال مبلغ التدفقات الخارجية المحتملة للمنافع الاقتصادية. ويعتمد التوقيت والتكلفة في النهاية على اتباع الإجراءات النظامية الواجبة وفقًا للنظام.

(ف) المحاسبة عن عقود الإيجار

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

عند بدء عقد إيجار أو في تاريخ إعادة تقييم عقد ينطوي على عنصر الإيجار، تُوزَّع المجموعة عوض العقد على كل عنصر من عناصر الإيجار على أساس أسعاره النسبية كلِّ على حدة. ومع ذلك، ففيما يتعلق بعقود إيجار الأراضي والمباني التي تكون فيها المجموعة هي المستأجر، اختارت المجموعة عدم فصل العناصر غير الإيجارية والمحاسبة عن عقد الإيجار والعناصر غير الإيجارية كعنصر إيجاري واحد.

موجودات حق الاستخدام

تطبِّق المجموعة نموذج التكلفة وتقيس أصل حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصًا أي استهلاك متراكم وأي خسائر متراكمة ناشئة عن الانخفاض في القيمة، معدِّلة حسب أي إعادة قياس للالتزام عقد الإيجار فيما يتعلق بتعديلات عقد الإيجار.

وبوجه عام، يعادل أصل حق الاستخدام التزام عقد الإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل تكاليف تجهيز الموقع أو التأمينات غير القابلة للاسترداد وأموال التطبيق وغيرها من المصاريف المتعلقة بالمعاملات، فإنه يجب أن تُضاف إلى قيمة أصل حق الاستخدام. ويُستَهَلَكُ لاحقًا أصل حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء حتى ما قبل نهاية العمر الإنتاجي لأصل حق الاستخدام أو نهاية مدة عقد الإيجار. وتُحدَّد الأعمار الإنتاجية المُقدَّرة لموجودات حق الاستخدام وفقًا لنفس الأساس الذي تُحدَّد به الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات.

الالتزام عقد الإيجار

عند الاعتراف المبدئي، يمثل التزام عقد الإيجار القيمة الحالية لكافة الدفعات المتبقية للمؤجِّر، ناقصًا معدل الفائدة الضمني الوارد في عقد الإيجار، أو إذا كان ذلك المعدل لا يمكن تحديده فورًا، يستخدم معدل الاقتراض الإضافي لدى المجموعة. وبوجه عام، تستخدم المجموعة مُعدَّل الاقتراض الإضافي الخاص بها كمعدَّل للخصم.

وبعد تاريخ بدء الإيجار، تقيس المجموعة التزام عقد الإيجار بزيادة القيمة الدفترية لإظهار الفائدة المستحقَّة على التزام عقد الإيجار، وتخفيض القيمة الدفترية لإظهار دفعات الإيجار المسددة وإعادة قياس القيمة الدفترية لإظهار أي إعادة تقييم أو تعديلات على عقد الإيجار.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامَّة (تتمة)

٩. التزام عقد الإيجار (تتمة)

ويُقاس التزام عقد الإيجار بالتكلفة المُطفأة باستخدام طريقة العمولة الخاصة الفعلية. ويعاد قياس ذلك عند وجود تغير في دفعات الإيجار المستقبلية التي تنشأ عن تغير في المؤشر أو المعدل، إذا كان هناك تغير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا أجرت المجموعة تغييرا في تقديرها بشأن ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء.

وعند إعادة قياس التزام عقد الإيجار بهذه الكيفية، يُجرى تعديل مقابل على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو يُسجَّل في قائمة الدخل المُوَحَّدة إذا كانت القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام قد حُقِّضت إلى الصفر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

اخترت المجموعة عدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار قصيرة الأجل التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة، بما في ذلك معدات تقنية المعلومات. وتعترف المجموعة بدفعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه كمصروف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

ص) النقد وما في حكمه

لُغراض قائمة التدفقات النقدية المُوَحَّدة، يشتمل «النقد وما في حكمه» على الأوراق النقدية والعملات المعدنية المتاحة، والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تبلغ فترة استحقاقها الأصلية لثلاثة أشهر أو أقل، والتي تخضع لمخاطر تغيرات ضئيلة في قيمتها العادية.

ق) مكافآت نهاية الخدمة (خطة المكافآت المُحدَّدة)

تستخدم المجموعة خطة غير ممولة لمكافآت نهاية خدمة للموظفين تَصَنَّفُ كالتزام مكافآت محددة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) «مكافآت الموظفين». وتُعَدُّ خطة المكافآت المحددة خطة مختلفة عن خطة المساهمات المحددة. ويمثل الالتزام المُعْتَرَف به في قائمة المركز المالي المُوَحَّدة المتعلق بخطة المكافآت المحددة القيمة الحالية لالتزام المكافآت المحددة في نهاية فترة التقرير ناقصاً القيمة العادلة لموجودات الخطط في ذلك التاريخ.

ويُحتسب التزام المكافآت المحددة بمعرفة اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة. وتَحَدَّدُ القيمة الحالية للالتزام المكافآت المحددة بخضم التدفقات النقدية الخارجية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية فترة التقرير لسندات الشركات ذات الجودة العالية والتي لها فترات استحقاق تقارب المدة المُقدَّرة للالتزامات مكافآت ما بعد التوظيف. ويُعْتَرَفُ بالأرباح والخسائر الاكتوارية الناتجة عن التغيرات في الافتراضات الاكتوارية والتعديلات القائمة على الخبرة ضمن حقوق الملكية من خلال قائمة الدخل الشامل المُوَحَّدة في الفترة التي تنشأ فيها.

ر) مكافآت الموظفين قصيرة الأجل

تُقاسُ مكافآت الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم، وتَحْمَلُ على المصاريف عند تقديم الخدمة ذات الصلة. ويُعْتَرَفُ بالالتزام مقابل المبلغ المتوقع سداده بموجب خطط المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو تقاسم الأرباح إذا كان لدى المجموعة التزام نظامي أو ضمني حالي بسداد هذا المبلغ نتيجة للخدمة السابقة التي قدمها الموظف وبحيث يمكن تقدير الالتزام بصورة موثوقة.

ش) الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً للأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك («الهيئة»). ويَحْمَلُ مصروف الزكاة على قائمة الدخل المُوَحَّدة. ولا تُجرى المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل، ومن ثم فلا تُحتسب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

ت) ضريبة القيمة المُضَافَة وضريبة الاستقطاع

تحصّل المجموعة ضريبة القيمة المُضَافَة من عملائها نظير الخدمات المؤهلة المُقدَّمة، وتُسَدَّد مدفوعات ضريبة القيمة المضافة لبايئعيها مقابل المدفوعات المؤهلة. ويحوَّل شهريا صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك («الهيئة») التي تمثل ضريبة القيمة المضافة المحصّلة من عملائها، بالصافي بعد حسم أي ضريبة قيمة مضافة قابلة للاسترداد على المدفوعات. وتتحمّل المجموعة ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد، وتَحْمَلُ على المصاريف أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، تُرسَمَل أو تُستهلك أو تُطْفَأُ كجزءٍ من التكلفة الرأسمالية.

تستقطع المجموعة ضرائب من بعض المعاملات مع الجهات غير المقيمة في المملكة العربية السعودية حسيما تتطلبه الأنظمة الضريبية المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

ث) خدمات إدارة الاستثمار

تقدِّم المجموعة لعملائه، من خلال شركاتها التابعة، خدمات استثمارية تتضمن إدارة بعض الصناديق الاستثمارية بالتعاون مع مستشارين استثماريين. ولا تعتبر الموجودات المحتفظ بها لدى المجموعة، بصفتها وصية أو مؤتمنة عليها، كموجودات خاصة بالمجموعة، وعليه، لا تدرج ضمن القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامَّة (تتمة)

خ) برنامج ولاء العملاء

تقدِّم المجموعة برنامج ولاء العملاء (نقاط المكافآت / الأميال الجوية ويُشار إليها فيما بعد بـ «نقاط المكافآت»)، حيث يسمح لحملة البطاقات اكتساب نقاط يمكن استردادها من بعض منافذ الشركاء. وتخصّص المجموعة جزءًا من سعر المعاملة (رسوم التبادل) لنقاط المكافآت الممنوحة لحملة البطاقات على أساس سعر البيع المستقل النسبي. ويُوَجَّل مبلغ الإيرادات المخصّص لنقاط المكافآت ويُسجَّل في قائمة الدخل الموحدة عند استرداد النقاط. وتُجرى تسوية المبلغ التراكمي للالتزامات العقد المتعلقة بنقاط المكافآت غير المسترَدّة على مدى فترة زمنية على أساس الخبرة الفعلية والتوجهات الحالية المتعلقة بعملية الاسترداد.

ذ) المنتجات المصرفية الإسلامية

فضلاً عن المصرفية التقليدية، تقدِّم المجموعة لعملائها بعض المنتجات المصرفية الإسلامية المعتمدة من الهيئة الشرعية لديها، وذلك على النحو التالي:

تعريفات المنتجات الإسلامية رفيعة المستوى

(١) المرابحة هي اتفاقية بموجبها تبيع المجموعة إلى عميل سلعة أو أصلًا اشتترته المجموعة أو حازته بناءً على تعهُّد من العميل بالشراء. ويشتمل سعر البيع على التكلفة زائدًا هامش ربح متفق عليه.

(٢) التورُق هو صورة من صور معاملات المرابحة، حيث تشتري المجموعة سلعة وتبيعها إلى العميل، وبييع العميل هذه السلعة بالسعر الفوري ويستخدم العائدات لُغراض متطلبات التمويل الخاصة به.

(٣) الاستصناع عبارة عن اتفاقية بين البنك وعميل يبيع بموجبها البنك إلى العميل أصلًا مطوّرًا وفقًا للمواصفات المتفق عليها نظير سعر متفق عليه.

(٤) الإجارة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة، بصفتها المؤجّر، بشراء أو إنشاء أصل للتأجير وفقًا لطلب العميل (المستأجر)، بناءً على تعهده بتأجير الأصل نظير إيجار متفق عليه ولفترة محددة يمكن أن تنتهي بتحويل ملكية الأصل المؤجّر إلى المستأجر.

وتدرُج هذه المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب العمولة ضمن «القروض والسُلف» وبما يتفق مع السياسات المحاسبية ذات الصلة الموضحة في هذه القوائم المالية الموحدة.

ض) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

تخضع مؤشرات الرقابة لتقديرات الإدارة، ويمكن أن ينشأ عنها تأثير جوهري في حالة حصص المجموعة في الصناديق الاستثمارية. وتعمل المجموعة بصفة مدير صندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. وعادة ما يركز تحديد ما إنَّ كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثماري على تقييم إجمالي المصالح الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (بما في ذلك أي فوائد مدرجة وأتعاب إدارة متوقعة) وحقوق المستثمر في استبعاد مدير الصندوق. وقد حُلِّصت المجموعة إلى أنها تعمل بصفة وكيل للمستثمرين في جميع الحالات، ولذلك، لم توجِّد هذه الصناديق.

أ.أ رأس المال

تُصنَّفُ الأسهم العادية كحقوق الملكية. تُظَهَرُ التكاليف الإضافية المرتبطة مباشرة بإصدار أسهم أو عقود خيارات جديدة ضمن حقوق الملكية كحصم من العائدات، بالصافي بعد حسم الضريبة.

وعندما يشتري البنك أدوات حقوق ملكتيه، على سبيل المثال نتيجة لإعادة شراء الأسهم أو خطة الدفع على أساس الأسهم، يُخصم المقابل المدفوع، بما في ذلك أي تكاليف إضافية منسوبة مباشرة (بالصافي بعد حسم ضرائب الدخل)، من حقوق الملكية العائدة لمالكي البنك كأسهم خزينة حتى تُلغى الأسهم أو يُعاد إصدارها. وعند إعادة إصدار هذه الأسهم العادية لاحقًا، فإن أي مقابل مستلم، بالصافي بعد حسم أي تكاليف معاملة إضافية منسوبة مباشرة وتأثيرات ضريبة الدخل ذات الصلة، يُدرج في حقوق الملكية العائدة لمالكي البنك.

ويُفصَح عن الأسهم المملوكة للبنك كأسهم خزينة وتُخصم من حقوق المساهمين.

أ.ب الودائع وسندات الدَيْن المُصدَّرة والمطلوبات الثانوية

عندما يصنّف البنك التزامًا ماليًا بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يُعرض مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام المتعلق بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة به في الدخل الشامل الآخر كاحتياطي ائتمان التزام. وعند الاعتراف المبدئي بالالتزام المالي، يقيم البنك ما إذا كان عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام المتعلق بمخاطر الائتمان في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن ينشئ حالة من التباين المحاسبي أو يزيد منها في قائمة الدخل. ويجزى هذا التقييم باستخدام تحليل الانحدار لمقارنة:

- التغيرات المتوقعة في القيمة العادلة للالتزام المتعلق بالتغيرات في مخاطر الائتمان،
- بتأثير التغيرات في القيمة العادلة المتوقعة للأدوات ذات الصلة على قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامّة (تتمة)

أ.ج حساب الاستثمارات المشاركة في الأرباح

يقدم البنك حسابات استثمارية غير مقيّدة ومقيّدة بناءً على مفهوم متوافق توافقًا كاملًا مع الشريعة الإسلامية.

وفي المضاربة، يدير البنك (المضارب) صناديق حسابات الاستثمار (صاحب حساب الاستثمار) إلى جانب حصته من الاستثمار، ضمن وعاء استثماري مشترك غير مقيّد. وتُستخدم الأموال من هذا الوعاء الاستثماري المشترك غير المقيّد لتوفير تمويلات إلى العملاء وفق أنماط إسلامية وللاستثمار في فرص استثمارية أخرى متوافقة مع الشريعة الإسلامية. علمًا بأن هذه المعلومات متاحة لجميع العملاء على الموقع الإلكتروني للبنك وفروعه ومركز الاتصال الخاصة به.

وبموجب ترتيبات الوكالة، يقبل البنك الأموال من المستثمرين كوكيل ويستثمرها في الموجودات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. ويحق للوكيل الحصول على رسوم ثابتة كمبلغ مقطوع أو نسبة من الأموال المقدمة. وينوه للمستثمرين بتوزيع الأرباح المتوقعة مقدمًا، في حين يحتفظ البنك بأيّ عائد يتجاوز الربح المتوقع باعتباره وكيلًا. ويتحمّل الوكيل الخسارة في حالة تقصيره أو إهماله أو مخالفته لأي من شروط وأحكام اتفاقية الوكالة، وإلا يتحمّل المستثمر أو الموكل الخسارة.

ويحتفظ البنك بالاحتياطيات اللازمة حسب ما ينص عليه البنك المركزي السعودي.

ويتقاسم الطرفان أي أرباح مترakمة من الاستثمار على أساس متفق عليه مسبقًا، في حين يتحمّل المستثمر (ربُّ المال) الخسارة (إن وُجِدَت). ولا تُحمّل المصاريف التشغيلية التي يتكبّدها البنك على حساب الاستثمار. وفي حالة الخسارة الناشئة عن المعاملات في استثمار مشترك التمويل، تُخصم هذه الخسارة أولًا من الأرباح غير الموزّعة، إن وُجِدَت. وتُخصم أي زيادة من هذه الخسارة من احتياطي مخاطر الاستثمار. وستُخصم أي جزء متبق من هذه الخسارة من إجمالي رصيد الصندوق المتوفر في الوعاء، كما في ذلك التاريخ، حسب نسبة مساهمة البنك وأصحاب حسابات الاستثمار في الصندوق.

ويُخصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة العميل بعد تخصيص حصة المضارب من الربح وفقًا للسياسة المعتمّدة من أجل مواجهة الخسائر المستقبلية لحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيّدة. على أن يردّ احتياطي مخاطر الاستثمار إلى أصحاب حسابات الاستثمار وفقًا لشروط وأحكام عقد المضاربة.

ويتمثل احتياطي معادلة الأرباح في المبلغ الذي يخصّصه البنك بما يزيد عن الربح ليوزّع عليّ حقوق ملكية أصحاب الحسابات غير المقيّدة قبل تخصيص حصة المضارب من الدّخل للحفاظ على مستوى معين من العائد، على أن يردّ احتياطي معادلة الأرباح إلى حقوق المالكين وأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيّدة.

ويُمرّج أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيّدة مع أموال البنك للاستثمار، ولا تُمنح الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمارات وتوزيع الأرباح. ولا تُحمّل إلا المصاريف الإدارية على مصاريف البنك.

أ.د أسعار التحويل على المعاملات الداخلية للمجموعة (الشركات التابعة («بنك الخليج الدولي ش.م.ب. وشركاته التابعة»))

تقدّم المجموعة خدمات وتحصل عليها، وقد وضعت سياسة أسعار التحويل وفقًا لتوجيهات أسعار التحويل لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ولوائح أسعار التحويل السعودية المعمول بها. وهذه السياسة تضمن إجراء المعاملات الداخلية بين شركات المجموعة على أساس تعاملات السوق المباشرة وتوثّقها على نحو ملائم. وتخضع هذه السياسة للمراجعة سنويًا للحفاظ على توافقها مع المعايير الدولية المتطورة والمتطلبات التنظيمية المحلية. فضلًا عن ذلك، تلتزم المنشأة بلوائح أسعار التحويل المحلية من خلال إعداد وتقديم جميع الوثائق اللازمة في الوقت المناسب.

٤. النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي (ساما)

الإيضاح	٢٠٢٤م	٢٠٢٣م
إيداع سوق المال لدى البنك المركزي السعودي	١,٤٠,٨٥٨,٠٠٠	٤,٨٧٣,٠٠٠
ودائع نظامية	٢,٤١,٧٨٩,٥٥٠	١,٧٧٥,١٢٣
نقدية بالصندوق	١٦,٥٠٠	١٥,٦٩٣
حساب جارٍ	٥,٨٦٥	٣,٦٨١
	٧,٦٦٩,٩١٥	٦,٦٦٧,٤٩٧

١-٤ يتمثل إيداع سوق المال لدى البنك المركزي السعودي («ساما») في إيداع إعادة الشراء العكسي لليلة واحدة لدى البنك المركزي السعودي، وهي تستحق بتاريخ ١ يناير ٢٥م (٢٠٢٣م: ١ يناير ٢٤م).

٢-٤ وفقًا لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن ساما، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى ساما بنسب مئوية مُحددة من التزامات الودائع تحت الطلب وودائع الادخار والودائع لأجل والودائع الأخرى التي تُحتسب في نهاية كل شهر. والودائع النظامية لدى ساما غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك، ومن ثمّ لا تشكّل جزءًا من النقد وما في حكمه (إيضاح ٣١) عند إعداد قائمة التدفقات النقدية المُوَحَّدة.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٥. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

٢٠٢٤م	٢٠٢٣م	
حسابات جارية	١٨٦,٧٣٣	١٠٠,٧٩٦
إيداعات سوق المال	٥,٧٩٠,٦٧١	٢,١٧٨,٦٨٨
ناقضًا: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٤)	(١٢)
	٦,٨٧٠,٦٥٣	٢,٣٦٥,٤٠٩
تشتمل الحسابات المذكورة أعلاه على أرصدة متوافقة مع الشريعة الإسلامية على النحو التالي:		
ودائع مرابحة	-	٣.٠٠,٠٤٧

تُقيّم جودة الائتمان للأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالرجوع إلى وكالات التصنيفات الائتمانية الخارجية. والأرصدة المذكورة أعلاه لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ليست متأخرة السداد ولا منخفضة القيمة. ولا تشتمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى إلا على أرصدة لدى بنوك ذات تصنيف بدرجة استثمارية، علما بأن جميع الأرصدة المذكورة أعلاه مصنفة ضمن المرحلة الأولى.

٦. الاستثمارات، صافي

(أ) تُصنّف الاستثمارات في الأوراق المالية على النحو التالي:

إيضاح	٢٠٢٤م	٢٠٢٣م
استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المُطفّأة - بالإجمالي	(ج.٦) ٩,٥٤٦,٧٠٠	٨,٧٨٨,٤٣٣
ناقضًا: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(ي.٦) (٢,٧٢٢)	(٢,٥٩٧)
استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المُطفّأة - صافي	٩,٥٤٣,٩٧٨	٨,٧٨٥,٨٣٦
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(هـ.٦) ٣٧٨,٧٣١	٢٨٢,٨٠٦
استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(و.٦) ٣٩٧,٦٣٠	٣٦,٨٩٧
	١٠,٣٢٠,٣٣٩	٩,١٠٥,٥٣٩

(ب) تشتمل الاستثمارات في الأوراق المالية على استثمارات متوافقة مع الشريعة الإسلامية على النحو التالي:

إيضاح	٢٠٢٤م	٢٠٢٣م
استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المُطفّأة - صكوك	٧,٢٣٢,٦١٢	٥,٠٦٩,٩٩٩
استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمارية	٣٦٣,٤٧٢	١٤٢,٥٨٧
استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٤,٤٦٥	٢٦,٥٦٥
ناقضًا: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢,٢٣٠)	(١,٩٠٠)
	٧,٦٧٨,٣١٩	٥,٢٣٧,٢٥١

(ج) فيما يلي تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠٢٤م	٢٠٢٣م	
حكومية وشبه حكومية	٨,٢٢٤,٨٨٢	٧,٧١٣,٨٤٢
شركات	٧٧٢,٦٦٧	٦٩٠,٨٨٥
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	١,٣٢٥,٥١٢	٧٠٣,٤٠٩
ناقضًا: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢,٧٢٢)	(٢,٥٩٧)
	١٠,٣٢٠,٣٣٩	٩,١٠٥,٥٣٩

(د) فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمارات:

٢٠٢٤م	٢٠٢٣م				
مُدرّجة في السوق المالية	غير مُدرّجة في السوق المالية	الإجمالي	مُدرّجة في السوق المالية	غير مُدرّجة في السوق المالية	الإجمالي
٩,٦٤٠,٣٠٤	-	٩,٦٤٠,٣٠٤	٨,٤٥٩,٧٩٨	-	٨,٤٥٩,٧٩٨
٢٠٠,٠٥٤	٧٥,٢٣١	٢٧٥,٢٨٥	٢٥٣,٣٦٤	٧٥,٢٧١	٣٢٨,٦٣٥
(٢,٦٩٠)	(٣٢)	(٢,٧٢٢)	(١,٩٦٥)	(٦٣٢)	(٢,٥٩٧)
٣٤,٤٠٧	٩,٥٩٣	٤٤,٠٠٠	٥١,٤٥٢	١٠,٣٣٢	٦١,٧٨٤
٣٦٣,٤٧٢	-	٣٦٣,٤٧٢	٢٥٧,٩١٩	-	٢٥٧,٩١٩
١٠,٢٣٥,٥٤٧	٨٤,٧٩٢	١٠,٣٢٠,٣٣٩	٩,٠٢٠,٥٦٨	٨٤,٩٧١	٩,١٠٥,٥٣٩

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٦. الاستثمارات، صافي (تتمة)

هـ) الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

	٢٠٢٤م	٢٠٢٣م
صناديق استثمارية	٣٦٣,٤٧٢	٢٥٧,٩١٩
استثمارات أسهم	١٥,٢٥٩	٢٤,٨٨٧
	٣٧٨,٧٣١	٢٨٢,٨٠٦

و) الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	٢٠٢٤م	٢٠٢٣م
استثمارات أسهم	٢٨,٧٤١	٣٦,٨٩٧
سندات ديُن	٣٦٨,٨٨٩	-
	٣٩٧,٦٣٠	٣٦,٨٩٧

استند التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى أنه يُتوقَّع الاحتفاظ بالاستثمارات لمدة طويلة لأغراض استراتيجية. وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، باعت المجموعة بعض الاستثمارات التي تُقَّاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولم تكن هامة.

يوضَّح الجدول التالي التسوية من الأرصدة الافتتاحية مع الأرصدة الختامية للمستوى الثالث من القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

	٢٠٢٤م	٢٠٢٣م
الرصيد في ١ يناير	١٠,٣٣٢	٦,٨٨٣
صافي تغيُّر في القيمة العادلة	(٧٣٩)	٣,٤٤٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٩,٥٩٣	١٠,٣٣٢

ز) تسوية إجمالي القيمة الدفترية من الرصيد الافتتاحي مع الرصيد الختامي للاستثمارات المُدرّجة بالتكلفة المطفأة

	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م		
الرصيد في ١ يناير	٨,٧٨٨,٤٣٣	٨,٧٨٨,٤٣٣
صافي التغيُّر	٧٥٨,٢٦٧	٧٥٨,٢٦٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٩,٥٤٦,٧٠٠	٩,٥٤٦,٧٠٠

	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م		
الرصيد في ١ يناير	٦,٢٩٤,٢٢٢	٦,٢٩٤,٢٢٢
صافي التغيُّر	٢,٤٩٤,٢١١	٢,٤٩٤,٢١١
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٨,٧٨٨,٤٣٣	٨,٧٨٨,٤٣٣

ح) يوضَّح الجدول التالي تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة من استثمارات الديُن المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من الرصيد الافتتاحي مع الرصيد الختامي:

	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م		
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤م	-	-
صافي إعادة قياس مخصص خسارة	٢٩٨	٢٩٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٢٩٨	٢٩٨

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٦. الاستثمارات، صافي (تتمة)

ا) يوضَّح الجدول التالي تسويات إجمالي القيمة الدفترية من الرصيد الافتتاحي مع الرصيد الختامي لسندات الديُن المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	الإجمالي
الجديدة الناشئة	٣٧٢,٧٢٥	٣٧٢,٧٢٥	٣٧٢,٧٢٥
تغيُّر في القيمة العادلة	(٣,٨٣٦)	(٣,٨٣٦)	(٣,٨٣٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣٦٨,٨٨٩	٣٦٨,٨٨٩	٣٦٨,٨٨٩

ي) يوضَّح الجدول التالي تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة من الاستثمارات المُدرّجة بالتكلفة المطفأة من الرصيد الافتتاحي مع الرصيد الختامي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير	٢,٥٩٧	٢,٥٩٧	٢,٥٩٧
صافي إعادة قياس مخصص خسارة	١٢٥	١٢٥	١٢٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢,٧٢٢	٢,٧٢٢	٢,٧٢٢

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير	١,٢٣٥	١,٢٣٥	١,٢٣٥
صافي إعادة قياس مخصص خسارة	١,٣٦٢	١,٣٦٢	١,٣٦٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢,٥٩٧	٢,٥٩٧	٢,٥٩٧

ك) يوضَّح الجدول التالي الجودة الائتمانية للاستثمارات المُدرّجة بالتكلفة المطفأة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	الإجمالي
درجات ا-٤: مخاطر مقبولة منخفضة	٩,٥٤٦,٧٠٠	٩,٥٤٦,٧٠٠	٩,٥٤٦,٧٠٠
	٩,٥٤٦,٧٠٠	٩,٥٤٦,٧٠٠	٩,٥٤٦,٧٠٠

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	الإجمالي
درجات ا-٤: مخاطر مقبولة منخفضة	٨,٧٨٨,٤٣٣	٨,٧٨٨,٤٣٣	٨,٧٨٨,٤٣٣
	٨,٧٨٨,٤٣٣	٨,٧٨٨,٤٣٣	٨,٧٨٨,٤٣٣

ل) مكونات الاستثمارات جغرافيًا

	٢٠٢٤م		٢٠٢٣م		
	محلية	دولية	الإجمالي	دولية	محلية
استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المُطفَّأة	٨,٤٢٥,٩٧٤	١,١١٨,٠٠٤	٩,٥٤٣,٩٧٨	٨,٧٨٥,٨٣٦	٨,٦٧١,٠٦٥
استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٦٠,٨٨٥	١٧,٨٤٦	٣٧٨,٧٣١	-	٢٨٢,٨٠٦
استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٨,٧٤١	٣٦٨,٨٨٩	٣٩٧,٦٣٠	-	٣٦,٨٩٧
	٨,٨١٥,٦٠٠	١,٥٠٤,٧٣٩	١٠,٣٢٠,٣٣٩	١١٤,٧٧١	٨,٩٩٠,٧٦٨

م) تشمل الاستثمارات على البنود التي استُخدمت كضمانات رهنية بموجب اتفاقية إعادة الشراء والأوراق المالية المتاحة بموجب ترتيبات أخرى. وتبلغ القيمة السوقية لهذه الاستثمارات المحتفظ بها كضمان مقابل اتفاقيات إعادة الشراء النشطة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ما قيمته ١,٦ مليار ريال سعودي (٢٠٢٣م: لا شيء).

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

.٧ الأ‍دوات المالية المشتقة

تستخدم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط من المخاطر:

أ) عقود المقايضات

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

ب) العقود الآجلة والمستقبلية

تمثل العقود الآجلة والمستقبلية اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. والعقود الآجلة هي عقود مصمَّمة خصيصًا للتعامل بها خارج الأسواق النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي وعقود معدلات العملات المستقبلية، فيُجرى التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق النظامية وتُسوّى التغيُّرات في قيمة العقود المستقبلية يوميًا.

ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة

اتفاقيات الأسعار الآجلة هي عبارة عن عقود خاصة بأسعار العملات يتم تداولها بصورة فردية وتنص على أن يسدد نقدًا الفرق بين سعر العمولة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبل الاسمي غ وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

د) عقود الخيارات

تمثل الخيارات اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار) إمَّا لشراء وإمَّا بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفًا وفي تاريخ مستقبلي مُحدَّد أو في أي وقت خلال فترة محددة.

المحتفَظ بها للأغراض المتَاجرة

تتعلق الأدوات المالية المشتقة للمجموعة للأغراض المتاجرة بالمبيعات وتكوين المراكز وموازنة أسعار الصرف. وتتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء لتمكينهم، من بين أمور أخرى، من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق تكوين المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتضمن موازنة أسعار الصرف التحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

طبِّقت المجموعة نظامًا شاملًا لقياس وإدارة المخاطر. ويشمل جزء من عملية إدارة المخاطر إدارة تعرض المجموعة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعملوات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة وبناءً على الإرشادات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

وضع مجلس الإدارة مستويات لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى وتعرض مراكز العملات للمخاطر. وتُراقب مراكز العملات يوميًا وتُستخدم استراتيجيات التحوط لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة. ووضع مجلس الإدارة مستوى لمخاطر أسعار العملات بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات للفترات المُقرَّرة. وتُجرى مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات دوريًا وتُستخدم استراتيجيات التحوط لتقليل الفجوة بين أسعار العملات بحيث تظل ضمن الحدود المقررة.

وكجزءٍ من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة لأغراض التحوط من المخاطر لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات. وعادة ما يتحقق ذلك من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل.

وتستخدم المجموعة عقود الصرف الأجنبي الآجلة وعقود مقايضة العملات في تغطية مخاطر عملات محددة. كما تستخدم المجموعة عقود مقايضة أسعار العملات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر العملات بأسعار ثابتة.

وتستخدم المجموعة أيضًا عقود مقايضة أسعار العملات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العملات بسعر عائم. وفي جميع هذه الحالات، تُوثَّق رسميًا علاقة التحوط وأهدافها، بما في ذلك تفاصيل البنود المتحوط لها وأداة التحوط، وتجرى المحاسبة عن هذه المعاملات على أنها تحوطات من مخاطر القيمة العادلة.

وتلخّص الجداول التالية القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، إضافة إلى القيمة الاسمية، وتحليلها حسب مدة الاستحقاق والمتوسط الشهري. والمبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشرًا على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها، ومن ثمّ، فإن هذه القيم الاسمية لا تعتبر مؤشرًا على مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة، والتي تقتصر عادةً على القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

.٧ الأ‍دوات المالية المشتقة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م الأدوات المالية المشتقة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية
المحتفظ بها بغرض المتَاجرة			
عقود مقايضات أسعار عملوات	٨٣,٥٠٥	(٨١,١٩٨)	٥,١٤٢,٨٧٧
عقود آجلة وخيارات عملات	٩٣,٨٧١	(٩٣,٨٣٢)	١٤,٧٨٩,٥٩٧
عقود صرف أجنبي آجلة	١٠,٢٨٣	(١٠,٦١٨)	١,٦٩١,٣٩٣
أخرى	٣,٣٥٦	(٢,٦٩٣)	٤٥٦,٠٥٨
المحتفظ بها كتحوطات لمخاطر القيمة العادلة			
عقود مقايضات أسعار عملوات - استثمارات	٥٨,١٣٢	-	١,٥٧٤,٠٠٧
مقايضات أسعار عملوات - قروض	٢٤,٦٩١	-	٩٨٣,٦٠٧
	٢٧٣,٨٣٨	(١٨٨,٣٤١)	٢٤,٦٣٧,٥٣٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م الأدوات المالية المشتقة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية
المحتفظ بها بغرض المتَاجرة			
عقود مقايضات أسعار عملوات	١٠٤,٨٧٤	(٩٨,٢٩٤)	٤,٩٦٣,٣٨١
عقود آجلة وخيارات عملات	١٢١,٠١٢	(١٢١,٠١٢)	١٣,٥٩٠,٤٦٩
عقود صرف أجنبي آجلة	٦,٦٧٢	(٥,٧٠٠)	٦١٤,٦٦١
أخرى	٢٤,١٤٧	(٢٣,٩٦٧)	٣٦١,٤٠٦
المحتفَظ بها كتحوطات لمخاطر القيمة العادلة			
عقود مقايضات أسعار عملوات - استثمارات	٣٤,٠٧٤	(١,٦٤٠)	٦٨٦,٢٥٦
عقود مقايضات أسعار عملوات - قروض	٢٥,٦٣٥	-	٧٤٨,٩٤٩
	٣١٦,٤١٤	(٢٥٠,٦١٣)	٢٠,٩٦٥,١٢٢

تواريخ استحقاق القيمة الاسمية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م					
الأدوات المالية المشتقة	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهرًا	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
المحتفَظ بها بغرض المتَاجرة					
عقود مقايضات أسعار عملوات	١٥٠,٢٦٣	-	٣,١٨٣,٦٣٦	١,٨٠٨,٩٧٨	٥,١٤٢,٨٧٧
عقود آجلة وخيارات عملات	٣٥,٢٠١	١,٣٨٦,٣٣٠	٩,٩٣٢,٥٣٠	٣,٤٣٥,٥٣٦	١٤,٧٨٩,٥٩٧
عقود صرف أجنبي آجلة	٦٧٨,٥٠١	٨٧٦,٣٠٢	١٣٦,٥٩٠	-	١,٦٩١,٣٩٣
أخرى	٣٣٨,١٨٦	١١٧,٨٧٢	١١٧,٨٧٢	-	٤٥٦,٠٥٨
المحتفَظ بها كتحوطات لمخاطر القيمة العادلة					
عقود مقايضات أسعار عملوات - استثمارات	-	-	٧٥,١٣٢	١,٤٩٨,٨٧٥	١,٥٧٤,٠٠٧
عقود مقايضات أسعار عملوات - قروض	-	-	٢٣٣,١٨٠	٧٥٠,٤٢٧	٩٨٣,٦٠٧
	٨٦٣,٩٦٥	٢,٦٠٠,٨١٨	١٣,٦٧٨,٩٤٠	٧,٤٩٣,٨١٦	٢٤,٦٣٧,٥٣٩

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٧. الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

تواريخ استحقاق القيمة الاسمية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م				
الأدوات المالية المشتقة	خلال ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
<i>المحتقظ بها بغرض المُتَاجرة</i>	-	-	٣,١١٣,٤١٣	١,٨٤٩,٩٦٨
عقود مقايضات أسعار عملوات	-	٨٨٨,٦٦٩	٩,٣٧٨,٥٧٢	٣,٣٢٣,٦٢٨
عقود آجلة وخيارات عملات	-	-	-	٦١٤,٦٦١
عقود صرف أجنبي آجلة	٣٩٩,٠٢١	٢١٥,٦٤٠	-	-
أخرى	٢٥٧,٥٦١	٤٣,٨٤٤	٦٠,٠٠١	-
<i>المحتقظ بها كتحوطات لمخاطر القيمة العادلة</i>	-	-	٣٧,٥٠٠	٦٤٨,٧٥٦
عقود مقايضات أسعار عملوات - استثمارات	-	-	٣٧٤,٣٨٩	٣٧٤,٥٦٠
عقود مقايضات أسعار عملوات - قروض	-	-	-	٦,١٩٦,٩١٢
	٦٥٦,٥٨٢	١,١٤٧,٧٥٣	١٢,٩٦٣,٨٧٥	٦,١٩٦,٩١٢

يظهر الجدول التالي ملخصًا بالبنود والمحافظ المتحوط لها وطبيعة المخاطر المتحوط لها وأداة التحوط وقيمتها العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م البنود المتحوط لها	التعديلات في القيمة الدفترية للبنود المتحوّط لها	القيمة الاسمية للبنود والأداة المتحوّط لهما	أداة التحوّط	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المطفأة	٥٨,١٣٢	١,٥٧٤,٠٠٧	عقد مقايضة أسعار عملوات	٥٨,١٣٢	-
قروض بالتكلفة المطفأة	٢٤,٦٩١	٩٨٣,٦٠٧	عقد مقايضة أسعار عملوات	٢٤,٦٩١	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م البنود المتحوط لها	التعديلات في القيمة الدفترية للبنود المتحوّط لها	القيمة الاسمية للبنود والأداة المتحوّط لهما	أداة التحوّط	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المطفأة	٣٢,٤٣٤	٦٨٦,٢٥٦	عقد مقايضة أسعار عملوات	٣٤,٠٧٤	(١,٦٤٠)
قروض بالتكلفة المطفأة	٢٥,٦٣٥	٧٤٨,٩٤٩	عقد مقايضة أسعار عملوات	٢٥,٦٣٥	-

أبرّم نحو ٥٢٪ (٢٠٢٣م: ٥٨٪) من عقود القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، ونسبة ٤٨٪ (٢٠٢٣م: ٤٢٪) من عقود القيمة العادلة الموجبة مع مؤسسات غير مالية كما في تاريخ التقرير. وأبرّم نحو ٧٤٪ (٢٠٢٣م: ٥١٪) من عقود القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، ونسبة ٢٦٪ (٢٠٢٣م: ٤٩٪) من عقود القيمة العادلة السالبة مع مؤسسات غير مالية كما في تاريخ التقرير. وتنفذ أنشطة الأدوات المالية المشتقة بصفةٍ رئيسية ضمن قطاع الخزينة المصرفية بالبنك.

أبرمت المجموعة، كجزءٍ من أنشطة إدارة الأدوات المالية المشتقة لها، اتفاقية رئيسة وفقاً لتوجيهات الرابطة الدولية لعقود المقايضات والأدوات المالية المشتقة. وبموجب هذه الاتفاقية، تُوحّد شروط وأحكام منتجات المشتقات التي تشتريها أو تبيعها المجموعة. وكجزء من الاتفاقية الرئيسية، وُقّع أيضًا ملحق دعم الائتمان، حيث يسمح ملحق دعم الائتمان للمجموعة بالحصول على أسعار معدلة عن طريق تبادل القيم السوقية نقدًا كضمان سواء لصالح المجموعة أو الطرف الآخر.

وفيما يتعلق بعقود مقايضات أسعار العملات المبرّمة مع الأطراف الأخرى الأوروبية، تلتزم المجموعة والطرف الآخر الأوروبي بلائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية. ولائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية عبارة عن مجموعة من التشريعات الأوروبية للمقاصة والتنظيم المركزي للأدوات المالية المشتقة خارج الأسواق النظامية. وتتضمن اللائحة متطلبات الإفصاح عن عقود الأدوات المالية المشتقة وتطبيق معايير إدارة المخاطر، وتنص على قواعد مشتركة للأطراف الأخرى المركزية ومستودعات التجارة. وعليه، يتم تداول جميع عقود المشتقات الموحدة خارج الأسواق النظامية في البورصات ويتم مقاصتها من خلال الطرف المقابل المركزي وفقاً لترتيبات المقاصة وتبادل النقد وذلك لتقليل مخاطر الائتمان والسيولة للطرف المقابل. وتجرى تسوية / مقاصة الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة الموجبة والسالبة، بما في ذلك الهوامش النقدية وفقاً لملحق دعم الائتمان ولائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية، عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المُعترَف بها وعندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تسهيل الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

ويبرم البنك جميع الأدوات المالية المشتقة مع الأطراف الأخرى بمعاملة تكاملية مع الشركة الأم، وتعتقد الإدارة أنّ علاقات التحوط فعالة وأن المحافظ محوط لها بدلاً من مستوى المعاملات الفردية.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٨. القروض والسلف، صافي

أ) فيما يلي تحليل القروض والسلف:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	قروض تجارية	سحوبات على المكشوف	عملاء أفراد	قروض	الإجمالي
قروض وسلف عاملة	٣٠,٢٣٣,٣٢٠	٨٠٢,٨٠٨	٩٤٢,٢١٨	٣١,٩٧٨,٣٤٦	
قروض وسلف غير عاملة	٥٢٧,٤٦٢	-	١٤,٧٢٩	٥٤٢,١٩١	
قروض وسلف، إجمالي	٣٠,٧٦٠,٧٨٢	٨٠٢,٨٠٨	٩٥٦,٩٤٧	٣٢,٥٢٠,٥٣٧	
ناقضاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٧١٥,٤٠٥)	(١,٤١١)	(٣٣,٢٠٧)	(٧٥٠,٠٢٣)	
قروض وسلف، صافي	٣٠,٠٤٥,٣٧٧	٨٠١,٣٩٧	٩٢٣,٧٤٠	٣١,٧٧٠,٥١٤	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	قروض تجارية	سحوبات على المكشوف	عملاء أفراد	قروض	الإجمالي
قروض وسلف عاملة	٢٤,٦٩٩,٢١٠	١,٥٢٥,٨١٤	١,١٥٦,٨٨٠	٢٧,٣٨١,٩٠٤	
قروض وسلف غير عاملة	٥٦٤,٨٢٤	-	٢٦,٤٧٢	٥٩١,٢٩٦	
قروض وسلف، إجمالي	٢٥,٢٦٤,٠٣٤	١,٥٢٥,٨١٤	١,١٨٣,٣٥٢	٢٧,٩٧٣,٢٠٠	
ناقضاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦٣٢,٠١٨)	(٧٥١)	(٤٠,٤٧٠)	(٦٧٣,٢٣٩)	
قروض وسلف، صافي	٢٤,٦٣٢,٠١٦	١,٥٢٥,٠٦٣	١,١٤٢,٨٨٢	٢٧,٢٩٩,٩٦١	

ب) تسوية إجمالي القيمة الدفترية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤م	٢٦,٣٦٢,٢٩٥	١,٠١٩,٦٠٩	٥٩١,٢٩٦	٢٧,٩٧٣,٢٠٠
تحويلات خلال السنة	٦٢,١٢١	(٦٢,١٢١)	-	-
تحويل إلى المرحلة الأولى	(٢,٠٦٩,٣٧٠)	٢,٠٦٩,٣٧٠	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	(١,٧٨٢)	(١٧,٠٧١)	١٨,٨٥٣	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	(٢,٠٠٩,٠٣١)	١,٩٩٠,١٧٨	١٨,٨٥٣	-
مشطوب خلال السنة	-	-	(٤١,٢٣٦)	(٤١,٢٣٦)
صافي التغيّر خلال السنة	٤,٧٧٥,٣٤٧	(١٦,٠٠٥٢)	(٢٦,٧٢٢)	٤,٥٨٨,٥٧٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٢٩,١٢٨,٦١١	٢,٨٤٩,٧٣٥	٥٤٢,١٩١	٣٢,٥٢٠,٥٣٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	١٢ شهراً)	المرحلة الثانية (القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣م	٢٣,٨٥٨,٤٩٧	٩٤١,٣٤٢	٦٣١,٥٠٠	٢٥,٤٢١,٣٣٩
<i>التحويلات خلال السنة</i>				
تحويل إلى المرحلة الأولى	٤٤٠,٦٠٢	(٤٤٠,٦٠٢)	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	(٧٣٥,٢٤٤)	٧٣٥,٢٤٤	-	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	(٤٠,١٩)	(٤٦,٤٢١)	٥٠,٤٤٠	-
مشطوب خلال السنة	(٢٩٨,٦٦١)	٢٤٨,٢٢١	٥٠,٤٤٠	-
صافي التغيّر خلال السنة	٢,٨٠٢,٤٥٩	(١٦٩,٩٥٤)	٤٥,٢٧١	٢,٦٧٧,٧٧٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٢٦,٣٦٢,٢٩٥	١,٠١٩,٦٠٩	٥٩١,٢٩٦	٢٧,٩٧٣,٢٠٠

إيضاحات حول القوائم المالية المُوحدّة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٨. القروض والسلف، صافي (تتمة)

ج) تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤م <i>التحويلات خلال السنة</i>	٩١,٤٠٦	١٧٣,٤٩٢	٤٠٨,٣٤١	٦٧٣,٢٣٩
تحويل إلى المرحلة الأولى	(٢٩,١٢١)	(٢,٥٦٦)	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	(١,٠٥٥)	٢٩,١٢١	-	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	(٢٧,٦١٠)	(٢,٦٩٥)	٣,٧٥٠	-
<i>المُحَقَّل / (المعكوس قيده) خلال السنة</i> شركات عملاء أفراد	(٩,٥٦٨) ١,٦٣٥ (٧,٩٣٣)	١٠٠,٦٥٥ (٤١٤)	(٧,١٢٨) ٣٢,٨٤٠	٨٣,٩٥٩ ٣٤,٠٦١ ١١٨,٠٢٠
<i>المشطوب خلال السنة</i> شركات عملاء أفراد	- - -	- - -	- - -	- (٤١,٢٣٦) (٤١,٢٣٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٥٥,٨٦٣	٢٩٧,٥٩٣	٣٩٦,٥٦٧	٧٥٠,٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣م <i>التحويلات خلال السنة</i>	٧٦,٣٥٤	١٤٨,٤٣٠	٤١٥,٨١٨	٦٤٠,٦٠٢
تحويل إلى المرحلة الأولى	١٣,١٣٤	(١٣,١٣٤)	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	(٢,٧٩٥)	٢,٧٩٥	-	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	(٥٩)	(٢٩,٨١٨)	٢٩,٨٧٧	-
<i>مُحَقَّل خلال السنة</i> شركات عملاء أفراد	١٠,٢٨٠	(٤٠,١٥٧)	٢٩,٨٧٧	-
<i>المشطوب خلال السنة</i> شركات عملاء أفراد	٩٨٠ ٣,٧٩٢ ٤,٧٧٢	٦٥,٨٦٤ (٦٤٥)	٥٩,٧٨٨ ٣٨,٧٧٠	١٢٦,٦٣٢ ٤١,٩١٧ ١٦٨,٥٤٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٩١,٤٠٦	١٧٣,٤٩٢	٤٠٨,٣٤١	٦٧٣,٢٣٩

د) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	شركات	عملاء أفراد	الإجمالي
٢٠,٥٠٥,٤٢٨	٢٠,٥٠٥,٤٢٨	١٢٦,٦٣٢	٤١,٩١٧	١٦٨,٥٤٩
٦,٨٧٦,٤٧٦	٥,٨٥٦,٨٦٧	١٠٠,٦٥٥	٣٨,٧٧٠	١٣٩,٤٨٥
٨٠,٧٨١	٨٠,٧٨١	١٠٠,٦٥٥	٣٨,٧٧٠	١٣٩,٤٨٥
٤٨٦,٦٣٥	٤٨٦,٦٣٥	١٣٥,٩١٢	١٣٥,٩١٢	٢٧١,٨٢٤
٢٣,٨٨٠	٢٣,٨٨٠	١٣٥,٩١٢	١٣٥,٩١٢	٢٧١,٨٢٤
٢٧,٩٧٣,٢٠٠	٢٧,٩٧٣,٢٠٠	١٢٦,٦٣٢	٤١,٩١٧	١٦٨,٥٤٩

إيضاحات حول القوائم المالية المُوحدّة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٨. القروض والسلف، صافي (تتمة)

هـ) تفاصيل القروض والسلف المتوافقة مع الشريعة الإسلامية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	قروض شركات	قروض شركات
١٦,٤٩٢,٠١٧	١٥,٠٣٨,٧٤٤	١٦,٤٩٢,٠١٧	١٥,٠٣٨,٧٤٤
(٣١٩,٦٨٨)	(٤٠٦,٨٥٠)	(٣١٩,٦٨٨)	(٤٠٦,٨٥٠)
١٦,١٧٢,٣٢٩	١٤,٦٣١,٨٩٤	١٦,١٧٢,٣٢٩	١٤,٦٣١,٨٩٤
١١٦,٩٧٣	٩٥,٤٧١	١١٦,٩٧٣	٩٥,٤٧١
(٧,٤٥٧)	(٤,٤٤٧)	(٧,٤٥٧)	(٤,٤٤٧)
١٠٩,٥١٦	٩١,٠٢٤	١٠٩,٥١٦	٩١,٠٢٤
٨٣٩,٩٧٣	١,٠٨٧,٨٨١	٨٣٩,٩٧٣	١,٠٨٧,٨٨١
(٢٥,٧٤٩)	(٣٦,٠٢٦)	(٢٥,٧٤٩)	(٣٦,٠٢٦)
٨١٤,٢٢٤	١,٠٥١,٨٥٥	٨١٤,٢٢٤	١,٠٥١,٨٥٥

و) الجودة الائتمانية لإجمالي القروض والسلف:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية) القيمة الائتمانية	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية) القيمة الائتمانية	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية) المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
درجات ١-٤: مخاطر منخفضة إلى مقبولة	-	-	٢٢,٢٩٥,٢٦٧	٢٢,٢٩٥,٢٦٧
درجات ٥-٧: مخاطر مقبولة / متوسطة*	٢,٨٤٩,٧٣٥	-	٩,٦٨٣,٠٧٩	١٢,٥٣٢,٨١٤
درجة ٨: دون القياسية	-	-	٦١,٠١٤	٦١,٠١٤
درجة ٩: مشكوك في تحصيله	-	-	٤١٤,٠٠٦	٤١٤,٠٠٦
درجة ١٠: خسارة	-	-	٦٧,١٧١	٦٧,١٧١
	٢,٨٤٩,٧٣٥	٥٤٢,١٩١	٢٩,١٢٨,٦١١	٣٢,٥٢٠,٥٣٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية) القيمة الائتمانية	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية) القيمة الائتمانية	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية) المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
درجات ١-٤: مخاطر منخفضة إلى مقبولة	-	-	٢٠,٥٠٥,٤٢٨	٢٠,٥٠٥,٤٢٨
درجات ٥-٧: مخاطر مقبولة / متوسطة*	١,٠١٩,٦٠٩	-	٦,٨٧٦,٤٧٦	٧,٨٩٦,٠٨٥
درجة ٨: دون القياسية	-	-	٨٠,٧٨١	٨٠,٧٨١
درجة ٩: مشكوك في تحصيلها	-	-	٤٨٦,٦٣٥	٤٨٦,٦٣٥
درجة ١٠: خسارة	-	-	٢٣,٨٨٠	٢٣,٨٨٠
	١,٠١٩,٦٠٩	٥٩١,٢٩٦	٢٦,٣٦٢,٢٩٥	٢٧,٩٧٣,٢٠٠

* درجات ٥-٧: مخاطر مقبولة / متوسطة*: يتضمن هذا البند عملاء ضمن قائمة المراقبة.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوحدّة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٨. القروض والسلف، صافي (تتمة)

(ز) تركزات مخاطر القروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	قروض وسُلف عاملة	قروض وسُلف غير عاملة	قروض وسُلف إجمالي	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	قروض وسُلف صافي
متاجرة وخدمات	٤,٧٥٤,٥٢٦	١٢٨,٨٤٦	٤,٨٨٣,٣٧٢	(٣٢٤,٢٢٢)	٤,٥٥٩,١٥٠
خدمات مالية	٤,١٩٩,١٥٥	-	٤,١٩٩,١٥٥	(٩,٥٣٥)	٤,١٨٩,٦٢٠
طاقة ونفط وبتروكيماويات	٤,٠٥٥,٤٢٣	٩٦٥	٤,٠٥٦,٣٨٨	(١٦,٢٤٠)	٤,٠٤٠,١٤٨
تصنيع	٣,٥٨١,٠٤٠	٤٠,١٥١	٣,٦٢١,١٩١	(٥٣,٤٨٦)	٣,٥٦٧,٧٠٥
عقارات	٢,٥٨٣,٢٤٧	-	٢,٥٨٣,٢٤٧	(١٠,٢٥٠)	٢,٥٧٢,٩٩٧
إنشاءات وهندسة	٢,٢٠٧,٢٥٠	٥٠,٨٦٨	٢,٢٥٨,١١٨	(٥٤,١٣٠)	٢,٢٠٣,٩٨٨
شبه حكومية	٧٢٧,٧٨٣	-	٧٢٧,٧٨٣	(٤٦)	٧٢٧,٧٣٧
نقل	١,٧٣٤,٠١٧	٢٩٦,١٦١	٢,٠٣٠,١٧٨	(٢٢١,٤٤٩)	١,٨٠٨,٧٢٩
عملاء أفراد	٩٤٢,٢١٨	١٤,٧٢٩	٩٥٦,٩٤٧	(٣٣,٢٠٧)	٩٢٣,٧٤٠
اتصالات ووسائل إعلام	١,٠٠١,٧٤٠	١٧٠	١,٠٠١,٩١٠	(١,٢٢٣)	١,٠٠٠,٦٨٧
زراعة وصيد الأسماك	٤٧٢,٦٥٦	-	٤٧٢,٦٥٦	(٦٦٨)	٤٧١,٩٨٨
أخرى	٥,٧١٩,٢٩١	١٠,٣٠١	٥,٧٢٩,٥٩٢	(٢٥,٤٦٧)	٥,٧٠٤,١٢٥
	٣١,٩٧٨,٣٤٦	٥٤٢,١٩١	٣٢,٥٢٠,٥٣٧	(٧٥٠,٠٢٣)	٣١,٧٧٠,٥١٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	قروض وسُلف عاملة	قروض وسُلف غير عاملة	قروض وسُلف إجمالي	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	قروض وسُلف صافي
متاجرة وخدمات	٥,٤١٨,١٦٣	١٤٩,٠٨٥	٥,٥٦٧,٢٤٨	(١٩٥,١٦١)	٥,٣٧٢,٠٨٧
خدمات مالية	٣,٦٠٧,٤٨٩	-	٣,٦٠٧,٤٨٩	(٥,٨١٥)	٣,٦٠١,٦٧٤
طاقة ونفط وبتروكيماويات	٣,٥١٠,٧٠٨	٢,٨٣٥	٣,٥١٣,٥٤٣	(١٩,٢٨٨)	٣,٤٩٤,٢٥٥
تصنيع	٣,١٧٤,٦٦٤	٤٠,٩١٥	٣,٢١٥,٥٧٩	(٤١,٥١٦)	٣,١٧٤,٠٦٣
عقارات	٢,٢٤٨,١١٤	-	٢,٢٤٨,١١٤	(٤,٤٢٥)	٢,٢٤٣,٦٨٩
إنشاءات وهندسة	١,٦٤١,٥٣٩	٧٠,٥٧٩	١,٧١٢,١١٨	(٥٨,١٤٦)	١,٦٥٣,٩٧٢
شبه حكومية	١,٤٨٣,٣١٣	-	١,٤٨٣,٣١٣	(٣٥١)	١,٤٨٢,٩٦٢
نقل	١,٣١٤,٢٨٣	٣٠١,٢٤٠	١,٦١٥,٥٢٣	(٢٢٤,٤٠٢)	١,٣٩١,١٢١
عملاء أفراد	١,١٥٦,٨٨٠	٢٦,٤٧٢	١,١٨٣,٣٥٢	(٤٠,٤٧٣)	١,١٤٢,٨٧٩
اتصالات ووسائل إعلام	٦٤٦,٥٢٧	١٧٠	٦٤٦,٦٩٧	(١,٩٤١)	٦٤٤,٧٥٦
زراعة وصيد الأسماك	٥٩٧,٠٣١	-	٥٩٧,٠٣١	(١,١٧٧)	٥٩٥,٨٥٤
أخرى	٢,٥٨٣,١٩٣	-	٢,٥٨٣,١٩٣	(٨٠,٥٤٤)	٢,٥٠٢,٦٤٩
	٢٧,٣٨١,٩٠٤	٥٩١,٢٩٦	٢٧,٩٧٣,٢٠٠	(٦٧٣,٢٣٩)	٢٧,٢٩٩,٩٦١

إيضاحات حول القوائم المالية المُوحدّة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٩. الموجودات الأخرى

٢٠٢٤م	٢٠٢٣م
حسابات مدينة متعلقة بإفراض هامشي	١٨٠,٥٨٣
حسابات مدينة متعلقة بأدوات مالية مشتقة	١٦٧,٨٣٨
مبالغ مُستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٣٨)	١٦٤,٥٢٩
مبالغ مدفوعة مقدّمًا	٦٣,٩٣٩
موجودات حق استخدام، صافي (إيضاح ٩,١)	٥٧,٩٤٩
أتعاب وعمولة	١٥,٢١٠
أخرى	٧٥,٦٢٨
	٧٢٥,٦٧٦

٩,١ اتفق البنك مع المالك خلال السنة على إنهاء عقد الإيجار للأرض ومبنى المكتب الرئيس الكائن في ٥٥١٥ طريق مجلس التعاون، منطقة الخزامى، الوحدة رقم: ٥٤، الخبر بالمملكة العربية السعودية. واشترى البنك الأرض والمبنى نظير إجمالي عوض قدره ٢١٠ مليون ريال سعودي (شاملًا ضريبة المعاملات العقارية)، ورُسم المبلغ ضمن الممتلكات والأثاث والتراكيب والمعدات، بالصافي (إيضاح ١٠).

١٠. الممتلكات والأثاث والتراكيب والمعدات، صافي

٢٠٢٤م	الأرض	المبنى	التحسينات على العقارات المُستأجرة	الأثاث والمعدات	الأعمال قيد التنفيذ	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤م	-	-	٦٢,٧٩٨	١٨٨,٦٠٥	١٢,٢٦٣	٢٦٣,٦٦٦
إضافات	٥٢,٠٠٠	١٥٨,٠٠٠	١١٥	٢١,٠٥٩	١٩,٥٨٧	٢٥٠,٧٦١
تحويلات	-	-	١,٩٦٧	-	(١,٩٦٧)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٥٢,٠٠٠	١٥٨,٠٠٠	٦٤,٨٨٠	٢٠٩,٦٦٤	٢٩,٨٨٣	٥١٤,٤٢٧
الاستهلاك المتراكم:						
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤م	-	-	٤٩,٨٣٩	١٥٥,١٥٩	-	٢٠٤,٩٩٨
مُحمّل للسنة	-	٣٧٦	٢,٤١١	١٦,٦٦٦	-	١٩,٤٥٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	-	٣٧٦	٥٢,٢٥٠	١٧١,٨٢٥	-	٢٢٤,٤٥١
القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٥٢,٠٠٠	١٥٧,٦٢٤	١٢,٦٣٠	٣٧,٨٣٩	٢٩,٨٨٣	٢٨٩,٩٧٦

٢٠٢٣م	الأرض	المبنى	التحسينات على العقارات المُستأجرة	الأثاث والمعدات	الأعمال قيد التنفيذ	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣م	-	-	٦٢,٣٤٠	١٧٢,٥٩٤	٢,٤٩٩	٢٣٧,٤٣٣
إضافات	-	١٨٨	١٨٨	١٢,٨١٠	١٣,٢٣٥	٢٦,٢٣٣
تحويلات	-	٢٧	٢٧	٣,٢٠١	(٣,٤٧١)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	-	٢١٥	٦٢,٧٩٨	١٨٨,٦٠٥	١٢,٢٦٣	٢٦٣,٦٦٦
الاستهلاك المتراكم:						
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣م	-	-	٤٤,٨٥٦	١٤١,٠٣٦	-	١٨٥,٨٩٢
مُحمّل للسنة	-	٣٧٦	٤,٩٨٣	١٤,١٢٣	-	١٩,١٠٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	-	٣٧٦	٤٩,٨٣٩	١٥٥,١٥٩	-	٢٠٤,٩٩٨
القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	-	٢١٥	١٢,٩٥٩	٣٣,٤٤٦	١٢,٢٦٣	٥٨,٦٦٨

تمثل الأعمال قيد التنفيذ المذكورة أعلاه في المشاريع قيد التنفيذ التي تتعلق بالتحسينات على العقارات المستأجرة.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١.١ . الموجودات غير الملموسة، صافي

	البرامج الإلكترونية	الأعمال قيد التنفيذ	الإجمالي
التكلفة:			
الرصيد في ١ يناير ٢٤م	١٩٤,٨٥٠	٤٠,٧٢٢	٢٣٥,٥٧٢
إضافات	٣٤٥	٧٦,٧٤٥	٧٧,٠٩٠
تحويلات	٥١,٦٣٢	(٥١,٦٣٢)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٤م	٢٤٦,٨٢٧	٦٥,٨٣٥	٣١٢,٦٦٢
الإطفاء المتراكم:			
الرصيد في ١ يناير ٢٤م	١٤٤,٩٦٤	-	١٤٤,٩٦٤
مُحمَّل للسنة	٢٣,٥٠٦	-	٢٣,٥٠٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٤م	١٦٨,٤٧٠	-	١٦٨,٤٧٠
القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٤م	٧٨,٣٥٧	٦٥,٨٣٥	١٤٤,١٩٢

	البرامج الإلكترونية	الأعمال قيد التنفيذ	الإجمالي
التكلفة:			
الرصيد في ١ يناير ٢٣م	١٥٣,٠٨٤	٢٢,٩٨٦	١٧٦,٠٧٠
إضافات	٤,٢٨٣	٥٥,٢١٩	٥٩,٥٠٢
تحويلات	٣٧,٤٨٣	(٣٧,٤٨٣)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٣م	١٩٤,٨٥٠	٤٠,٧٢٢	٢٣٥,٥٧٢
الإطفاء المتراكم:			
الرصيد في ١ يناير ٢٣م	١٢٦,٧٨٣	-	١٢٦,٧٨٣
مُحمَّل للسنة	١٨,١٨١	-	١٨,١٨١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٣م	١٤٤,٩٦٤	-	١٤٤,٩٦٤
القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٣م	٤٩,٨٨٦	٤٠,٧٢٢	٩٠,٦٠٨

تتمثل الأعمال قيد التنفيذ المذكورة أعلاه في المشاريع قيد التنفيذ التي تتعلق إما بتحسين الموجودات غير الملموسة الحالية وإمّا لشراء برامج إلكترونية جديدة.

١.٢ . الأرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى

	٢٠٢٤م	٢٣م
ودائع سوق المال	٥,٦٥٩,٤٦١	٣,٧٣٠,٨٢٣
اتفاقيات إعادة شراء	١,٤٩٤,٦٥٩	-
حسابات جارية	٣١١,٢٢٣	١٢٥,٣٨٨
	٧,٤٦٥,٣٤٣	٣,٨٥٦,٢١١

تشتمل ودائع سوق المال على ودائع بدون أرباح بقيمة ٦٢ مليون ريال سعودي (٢٣م: ٣٥٨ مليون ريال سعودي) من البنك المركزي السعودي تتراوح فترات استحقاقها الأصلية ما بين ١ إلى ٤,٧٥ سنوات من أجل تسوية خسائر التعديل التي من المتوقع أن تتكبّدها المجموعة بسبب تأجيل المدفوعات.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١.٣ . ودائع العملاء

	٢٠٢٤م	٢٣م
ودائع تحت الطلب	٢٢,٠٥٧,٢٦٦	١٨,٨١٠,٩٦٩
ودائع لأجل	١٥,٢٧٨,٧٦٠	١٢,٥٦٠,٣٦٠
تأمينات نقدية	١,٢٣٩,٤١٥	٤٢٦,٥٣٢
حسابات ادخار	٤٥٣,٤٤٨	٣٠٧,٧٥٨
	٣٩,٠٢٨,٨٨٩	٣٢,١٠٥,٦١٩

تتضمن البيانات المذكورة أعلاه ودائع بالعملات الأجنبية كما يلي:

	٢٠٢٤م	٢٣م
تحت الطلب	٣,٨٦١,٤٤٥	٢,٤٥١,٤٨٣
لأجل	٢,٧٠٣,٠٣٧	١,٩٥٥,٦٥٣
تأمينات نقدية	-	٦٩
	٦,٥٦٤,٤٨٢	٤,٤٠٧,٢٠٥

تتضمن البيانات المذكورة أعلاه ودائع عملاء متوافقة مع الشريعة الإسلامية على النحو التالي:

	٢٠٢٤م	٢٣م
مربحة		
ودائع تحت الطلب	٣,٥١٣,١٦٩	٣,٨٣٥,٢٤٣
ودائع لأجل	١١,٥٨٩,٢٥٤	٩,١٢٩,٦١٨
حسابات ادخار	٤٥٣,٤٤٨	٣٠٧,٧٥٨
تأمينات نقدية	-	٨,٤٠٦
	١٥,٥٥٥,٨٧١	١٣,٢٨١,٠٢٥

١.٤ . الدين الثانوي

بدأ البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٣م إصدار صكوك الشريحة الثانية (غير القابلة للتحويل وغير المدرجة) بقيمة ٣ مليار ريال سعودي، اكتُتب منها ١,٥ مليار ريال سعودي في ١٩ ديسمبر ٢٣م. ويخضع إصدار الصكوك لبرنامج إصدار الصكوك للبنك («البرنامج») وتستحق في عام ٢٠٣٣م، وللبنك خيار سداد الصكوك بعد ٥ سنوات، ويخضع ذلك للموافقة المسبقة من البنك المركزي السعودي ولشروط وأحكام البرنامج. ويتماشى برنامج الصكوك البنك مع أهداف البنك الاستراتيجية للبنك لتعزيز النمو والمساهمة الفعالة في تحقيق الأهداف الاقتصادية الوطنية المنصوص عليها في رؤية المملكة ٢٠٣٠م. واعتمد هيكل الصكوك اللجنة الشرعية التابعة لدى البنك. وهذه الصكوك غير مكفولة بضمانات، وطُرحت من خلال إيداع خاص في المملكة العربية السعودية. وتحمل دخل عمولة خاصة فعلية لمدة ثلاثة أشهر وفقاً للمعدلات الفائدة بين البنوك السعودية زائدًا هامش ربح بمعدل ١٢٠ نقطة أساس، وتستحق الدفع على أساس نصف سنوي. والصكوك مَقُومة بالريال السعودي.

١.٥ . المطلوبات الأخرى

	٢٠٢٤م	٢٣م
سداد مستحق الدفع	٦٧٠,١٤٦	٤٦,٠٦٤
مصاريف مستحقة الدفع	٣٠٠,٠٣٥	٢١٥,٨٤٩
أدوات مالية مشتقة متعلقة بنود (علاوة وفائدة مستحقة)	١٨١,٦٢٠	١٧١,٢٩٩
مخصص خسارة التزامات قروض وعقود ضمانات مالية (إيضاح ١٨)	١٧٨,٠٤١	١٦٢,٢٠٤
قرض مؤجّل واعتماد مستندي مؤجّل ورسوم ضمانات مؤجلة	١٢٩,١٤٧	١١٨,٦٤٠
مكافآت نهاية خدمة (إيضاح ١٥,١)	١٠٧,١٥٥	٨٤,٥٥٠
مخصص زكاة (إيضاح ٣)	٨٣,٨٩٠	٥٠,٢٦٠
مبالغ مُستحقة إلى جهات ذات علاقة (إيضاح ٣٨)	٧٦,٠١٧	١٤١,٦٤٧
التزامات عقود إيجار	٥٤,٨٢٠	٢٤٦,٢٠٠
أخرى	٢٧٦,٣٧٣	١٤٩,٧٦٣
	٢,٠٥٧,٢٤٤	١,٣٨٦,٤٧٦

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٥ . المطلوبات الأخرى (تتمة)

١) مكافآت نهاية الخدمة

تطبّق المجموعة خطة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها وفقًا لنظام العمل السعودي المعمول به. وتُقيّد الاستحقاقات وفقًا للتقييم الاكتواري بموجب طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة، في حين يُسدّد التزام دفع المكافآت عند استحقاقه.

وفيما يلي بيانٌ بالمبالغ المُعترَف بها ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة وحركة الالتزام خلال السنة على أساس قيمته الحالية:

٢٠٢٤م	٢٠٢٣م	
٨٤,٥٥٠	٧٩,٥٦١	الرصيد في ١ يناير
١٣,٠٩٢	١٢,٦٣٦	تكلفة خدمات حالية
٣,٩٧٣	٣,٧٤٥	تكلفة فوائد
(٥,٥٨٤)	(٥,٢٥٠)	منافع مدفوعة خلال السنة
١١,٨٥٩	(٦,١٤٢)	خسارة اكتوارية (ربح اكتواري)
(٧٣٥)	-	مبلغ مُحوّل إلى جهة ذات علاقة
١٠٧,١٥٥	٨٤,٥٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(أ) المُحمّل للسنة المُعترَف به في قائمة الدخل المُوَحَّدة

٢٠٢٤م	٢٠٢٣م	
١٣,٠٩٢	١٢,٦٣٦	تكلفة خدمات حالية
٣,٩٧٣	٣,٧٤٥	تكلفة فوائد
١٧,٠٦٥	١٦,٣٨١	

(ب) إعادة القياس المُعترَف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر المُوَحَّدة

٢٠٢٤م	٢٠٢٣م	
٥,٢٠٩	(٦,٣١٥)	خسارة / (ربح) من تغيُّر في افتراضات قائمة على الخبرة
٢,٧٦٤	٧	خسارة نتيجة التغير في الافتراضات المالية
٣,٨٨٦	١٦٦	خسارة من تغيُّرات في الافتراضات الديموغرافية
١١,٨٥٩	(٦,١٤٢)	

(ج) الافتراضات الاكتوارية الأساسية (بشأن مكافآت نهاية الخدمة للموظفين)

٢٠٢٤م	٢٠٢٣م	
٥,٣%	٤,٣%	مُعَدّل الخصم
٤,٨%	٤,٢%	المعدل المتوقع لزيادات الرواتب
٦٥ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد الطبيعي

تستند الافتراضات المتعلقة بالوفيات المستقبلية إلى المشورة الاكتوارية وفقًا للإحصائيات المنشورة والخبرة في المنطقة.

(د) حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضّح الجدول التالي حساسية تقييم التزام المكافآت المحددة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م تجاه معدل الخصم ومعدل الزيادة في الرواتب:

	التأثير على التزام المكافآت المحدّدة		
٢٠٢٤م	التغيُّر في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
مُعَدّل الخصم	٠,٥%	(٣,٩٤٩)	٤,٢٢٥
المعدل المتوقع لزيادات الرواتب	٠,٥%	٣,٤٥٤	(٣,٢٦٦)

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٥ . المطلوبات الأخرى (تتمة)

١) مكافآت نهاية الخدمة (تتمة)

(د) حساسية الافتراضات الاكتوارية (تتمة)

٢٠٢٣م	التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	التأثير على التزام المكافآت المحددة
مُعَدّل الخصم	٠,٥%	(٢,٤٤١)	٢,٥٦٨	
المعدل المتوقع لزيادات الرواتب	٠,٥%	١,٩٩٠	(١,٩١٦)	

يستند تحليل الحساسية أعلاه إلى تغيُّر في افتراض مع ثبات كافة الافتراضات الأخرى.

يُتوقع أن تكون المدفوعات التالية مقابل التزام المكافآت المُحدّدة في السنوات المستقبلية:

٢٠٢٤م	٢٠٢٣م	
٩,٧٢٦	١١,١٧٦	خلال فترة الاثني عشر شهرًا التالية (فترة التقرير السنوية التالية)
٥٦,٩٦٢	٥٤,٣٧٢	ما بين ٢ و ٥ سنوات
٩٦,٠٥٩	٧٤,١٦٧	أكثر من ٥ سنوات لغاية ١٠ سنوات
١٦٢,٧٤٧	١٣٩,٧١٥	إجمالي المدفوعات المتوقعة

يبلغ متوسط مدة التزام خطة المكافآت المُحدّدة ٦,٧ سنوات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٥,٧ سنوات).

١٦ . رأس المال

يتكوّن رأس المال المصرّح به والمُصدّر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م و ٢٠٢٣م من ٧٥٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. وتُحتسَب ربحية السهم الأساس والمُخفّض للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م و ٢٠٢٣م على أساس المتوسط المرجّح بقسمة صافي دخل السنة على ٧٥٠ مليون سهم. وصندوق الاستثمارات العامة (صندوق الثروة السيادي السعودي) هو الشركة الأم الرئيسة للمجموعة. وبنك الخليج الدولي ش.م.ب. هو الشركة الأم، وصندوق الاستثمارات العامة هو الشركة الأم النهائية والحكومة السعودية هي الطرف المسيطر النهائي على المجموعة.

٢٠٢٤م	٢٠٢٣م	
٥٠%	٥٠%	بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
٥٠%	٥٠%	صندوق الاستثمارات العامة

١٧ . الاحتياطي النظامي

طبقًا لنظام مراقبة البنوك السعودي والنظام الأساسي للبنك، يتعين تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي حتى يعادل رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع للبنك. وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، حوّل مبلغ بقيمة ٨٥,٣ مليون ريال سعودي إلى الاحتياطي النظامي.

١٨ . الالتزامات المحتمّلة والالتزامات الرأسمالية

أ) دعاوى قضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م و ٢٠٢٣م، لم تُرفع أي دعاوى قضائية هامة قائمة بحق المجموعة تستلزم إفصاحًا أو مخصّصًا.

ب) الالتزامات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، ليس لدى المجموعة أي التزامات رأسمالية جوهرية.

ج) الالتزامات المحتمّلة والالتزامات الرأسمالية الائتمانية

يتمثل الغرض الرئيس من هذه الأدوات في ضمان توفير أموال للعملاء عند طلبها. والضمانات والاعتمادات المستندية الاحتياطية التي تمثل تأكيدات غير قابلة للنقض بأن المجموعة ستسدّد في حال عدم تمكّن عميل ما من الوفاء بالتزاماته تجاه أطراف أخرى تتضمن مخاطر الائتمان ذاتها التي تتضمنها القروض والسلف. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فتقل كثيرًا عن مبلغ الالتزام لعدم توقع المجموعة سحب الجهة الأخرى الأموال بموجب الاتفاقية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٨. الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية (تتمة)

ج) الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية الائتمانية (تتمة)

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

١) فيما يلي جدول الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية للمجموعة:

٢٠٢٤م	القيم الاسمية حسب مدة الاستحقاق			
	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهرًا	١ – ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات الإجمالي
اعتمادات مستندية	٢,١٦٥,٢٩٤	٤٩١,٢٢٦	٥٨,٥٢٣	٢,٧١٥,٠٤٣
خطابات ضمان	٢,٨٣٩,٩٩٦	٧,٩٥٠,١٠٩	٤,٥٤١,٨١٦	١٥,٣٧٣,١٧٦
قبولات	١,١٩٨,٨٣٩	١,٣١٢,٨٢٥	١٩٥,٦٥٦	٢,٧٠٧,٣٢٠
التزامات غير قابلة للإلغاء لمنح ائتمان	-	١٢,٥٧١	٢,٢٥٥,١٨٥	٢,٩١٥,٦١١
	٦,٢٠٤,١٢٩	٩,٧٦٦,٧٣١	٧,٠٥١,١٨٠	٢٣,٧١١,١٥٠

٢٠٢٣م	القيم الاسمية حسب مدة الاستحقاق			
	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهرًا	١ – ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات الإجمالي
اعتمادات مستندية	١,٨٥٣,٨١٩	٦٢٢,١٥٠	٣,٣٩٨	٢,٤٧٩,٣٦٧
خطابات ضمان	٢,٣٨٥,٨٥٨	٧,٠٥٥,٧٨١	٣,٦٢٥,٣١٢	١٣,١٦٨,٠٧٥
قبولات	٦٥٨,٥١٢	٨٤٦,٥٨٦	٤٨,٨٨٤	١,٥٥٣,٩٨٢
التزامات غير قابلة للإلغاء لمنح ائتمان	-	٣٧,٥٠٠	٣,١٥٣,٢١٥	٦,٠٠١,٧٦٦
	٤,٨٩٨,١٨٩	٨,٥٦٢,٠١٧	٦,٨٣٠,٨٠٩	٢,٩١٢,١٧٥

يبلغ الجزء غير المستخدم القائم من الالتزامات الرأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م الذي يمكن للمجموعة إلغاؤه من طرف واحد في أي وقت ١٦,٩٧ مليار ريال سعودي (٢٣.٢م: ١٦,٥ مليار ريال سعودي).

٢) فيما يلي تحليل الالتزامات الرأسمالية والالتزامات المحتملة حسب الطرف المقابل:

	٢٠٢٤م	٢٠٢٣م
شركات	٢١,٠٤٣,٠٠٣	٢٠,٦٦٥,٨٦٢
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٢,٦٦٨,١٤٧	٢,٥٣٧,٣٢٨
	٢٣,٧١١,١٥٠	٢٣,٢٠٣,١٩٠

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٨. الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية (تتمة)

٣) تسوية مخاطر الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤م	٢١,٥٦٩,٤٦٠	١,٣١٩,٨٠٨	٣١٣,٩٢٢	٢٣,٢٠٣,١٩٠
التحويلات خلال السنة				
تحويل إلى المرحلة الأولى	١,٢٩٢,٣٢٢	(١,٢٩٢,٣٢٢)	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	(٥٧٥,٢٥١)	٥٧٥,٢٥١	-	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيّر خلال السنة	٧١٧,٠٧١	(٧١٧,٠٧١)	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٢١,٩٣٦,٢١١	١,٤٨٩,٩٥٦	٢٨٤,٩٨٣	٢٣,٧١١,١٥٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣م	١٥,٥٠٧,٥٥٣	١,٤٤٤,٠٠٩	٣٥٥,٠١٤	١٧,٣٠٦,٥٧٦
التحويلات خلال السنة				
تحويل إلى المرحلة الأولى	٢٨٢,٠٢٧	(٢٨٢,٠٢٧)	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	(٨٦,٥٥٦)	٨٦,٥٥٦	-	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيّر خلال السنة	١٩٥,٤٧١	(١٩٥,٤٧١)	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٢١,٥٦٩,٤٦٠	١,٣١٩,٨٠٨	٣١٣,٩٢٢	٢٣,٢٠٣,١٩٠

٤) تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة من الالتزامات المالية المحتملة والالتزامات الرأسمالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤م	١٤,٥٦٣	١٤,٠٣٠	١٣٣,٦١١	١٦٢,٢٠٤
التحويلات خلال السنة				
تحويل إلى المرحلة الأولى	٤,٨٤٣	(٤,٨٤٣)	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	(٨٨٥)	٨٨٥	-	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
مُحمّل خلال السنة	٣,٩٥٨	(٣,٩٥٨)	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	١٨,٤٣١	٩,٥٤٨	١٦٠,٠٦٢	١٧٨,٠٤١

إيضاحات حول القوائم المالية المُوحدّة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٨. الالتزامات المحتمّلة والالتزامات الرأسمالية (تتمة)

(٤) تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة من الالتزامات المالية المحتمّلة والالتزامات الرأسمالية: (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣م	١٢,٠٥٦	١٢,٢٨٦	١١٦,٩٩٥	١٤١,٣٣٧
التحويلات خلال السنة				
تحويل إلى المرحلة الأولى	١,٩٨٤	(١,٩٨٤)	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	(٣٧٠)	٣٧٠	-	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
مُحمّل خلال السنة	٨٩٣	(١,٦١٤)	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	١٤,٥٦٣	٣,٣٥٨	١٦,٦١٦	٢٠,٨٦٧
	١٤,٥٦٣	١٤,٠٣٠	١٣٣,٦١١	١٦٢,٢٠٤

١٩. دخل ومصروف العمولات الخاصة

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	دخل العمولات الخاصة
		قروض وسُلف
		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
		استثمارات
		مصروف العمولات الخاصة
		ودائع عملاء
		أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
		دين ثانوي
		صافي دخل العمولات الخاصة
		فيما يلي تفاصيل الدخل من المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية:
		الاستثمارات المُدرّجة بالتكلفة المُطفّأة
		صكوك
		الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
		مرايحة
		القروض والسُلف
		مرايحة وتورق
		فيما يلي تفاصيل المصروف من المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية:
		الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		مرايحة
		ودائع العملاء
		مرايحة
		دين ثانوي
		صكوك

فيما يلي تفاصيل الدخل من المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية:

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	الاستثمارات المُدرّجة بالتكلفة المُطفّأة
		صكوك
		الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
		مرايحة
		القروض والسُلف
		مرايحة وتورق
		فيما يلي تفاصيل المصروف من المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية:
		الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		مرايحة
		ودائع العملاء
		مرايحة
		دين ثانوي
		صكوك

فيما يلي تفاصيل المصروف من المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية:

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		مرايحة
		ودائع العملاء
		مرايحة
		دين ثانوي
		صكوك

إيضاحات حول القوائم المالية المُوحدّة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠. دخل ومصروف الأتعاب والعمولات

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	دخل الأتعاب والعمولات
		رسوم تبادل وخدمات بنكية أخرى
		إدارة موجودات
		رسوم إدارة قروض
		اعتمادات مستندية
		خطابات ضمان
		أتعاب استشارية
		وساطة
		مصروف أتعاب وعمولات
		مصاريف وعمولات بنكية
		برنامج ولاء
		رسوم أخرى
		صافي دخل أتعاب وعمولات
		عند مرحلة زمنية:
		خدمات بنكية أخرى
		أتعاب استشارية
		وساطة
		على مدى فترة زمنية:
		تمويل تجاري
		رسوم تسهيلات ائتمانية
		أتعاب إدارة موجودات

٢١. إيرادات تحويل العملات الأجنبية، صافي

يتألف دخل الصرف الأجنبي بصفةٍ رئيسيةٍ من عقود صرف أجنبي يلتزم العملاء بدفعها تجرى مقاصتها في السوق بعقود مطابقة. ولا توجد مخاطر سوق متبقية مرتبطة بعقود الصرف الأجنبي المتعلقة بالعميل الخاضعة للمقاصة. ويشتمل الصرف الأجنبي عقود صرف الصرف الأجنبي الفورية والتجلة والعقود التجلة وعقود الخيارات للعملات.

٢٢. الربح من الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي

تتألف الأرباح من الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل من القيمة حسب السوق لاستثمارات المجموعة في الصناديق والأوراق المالية المتداولة الأخرى.

٢٣. (الخسارة) / الربح من الأدوات المالية الأخرى، صافي

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	أدوات مالية مشتقة
		ربح من بيع سندات دُن

تشتمل أرباح الأدوات المالية الأخرى على الأرباح والخسائر الناشئة عن كل من الشراء والبيع ومن التغيّرات في القيمة العادلة للأدوات إلى جانب ما يتعلق بها من دخل الفوائد ومصروف الفوائد. ويتألف دخل الأدوات المالية المشتقة التي تحمل معدل فائدة بصفةٍ رئيسيةٍ من عقود صرف أجنبي يلتزم العملاء بدفعها تجرى مقاصتها في السوق بعقود مطابقة. ولا توجد مخاطر سوق متبقية مرتبطة بهذه العقود.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٤. دخل توزيعات الأرباح

يتألف دخل توزيعات الأرباح من دخل توزيعات الأرباح من استثمارات حقوق الملكية المُصنَّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٢٥. الدخل التشغيلي الآخر

يتألف الدخل التشغيلي الآخر بصفةٍ رئيسيةٍ من المبالغ المسترَدّة من الموجودات المشطوبة سابقًا التي سبق شطبها أو تحويلها إلى سجلات تذكيرية.

٢٦. الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

يلخّص الجدول التالي فئات موظفي المجموعة المحدّدة وفقًا لقواعد البنك المركزي السعودي بشأن سياسات المكافآت، وهي تشمل إجمالي المبالغ الثابتة والمتغيرة من المكافآت المدفوعة إلى الموظفين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وصور هذه المدفوعات.

٢٠٢٤م				
الفئة	عدد الموظفين	المكافآت الثابتة	المكافآت المتغيّرة	الإجمالي
كبار تنفيذيين يحتاجون عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي	٢٢	٣١,٧٩١	١٠,٧٤٩	٤٢,٥٤٠
موظفون بوظائف ذات مخاطر	١٨٢	٧٧,٥٣٣	١٦,٠٦٧	٩٣,٦٠٠
موظفون بوظائف رقابية	١٢٨	٤٠,٧٠٤	٦,٠٨٢	٤٦,٧٨٦
موظفون آخرون	٥٧٨	١٦٥,٠٢٨	٤٦,٩٧٧	٢١٢,٠٠٥
موظفون بعقود خارجية	٩١٠	٣١٥,٠٥٦	٧٩,٨٧٥	٣٩٤,٩٣١
	٢٨٠	٦٣,٦٢٦	-	٦٣,٦٢٦
	١,١٩٠	٣٧٨,٦٨٢	٧٩,٨٧٥	٤٥٨,٥٥٧
				٩٤,٨٠٦
				٥٥٣,٣٦٣

٢٠٢٣م				
الفئة	عدد الموظفين	المكافآت الثابتة	المكافآت المتغيّرة	الإجمالي
كبار تنفيذيين يحتاجون عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي	١٨	٢١,٣٤٩	٦,٨١٩	٢٨,١٦٨
موظفون بوظائف ذات مخاطر	١٧٢	٧٣,٥٩٠	١٣,٧٤٤	٨٧,٣٣٤
موظفون بوظائف رقابية	١٢٢	٣٥,٥٣٩	٥,٢٧٢	٤٠,٨١١
موظفون آخرون	٥٨٥	١٥٩,٩٥٠	٦٠,٨٤٤	٢٢٠,٧٩٤
موظفون بعقود خارجية	٨٩٧	٢٩٠,٤٢٨	٨٦,٦٧٩	٣٧٧,١٠٧
	٢٣٦	٥٩,٥٠٧	٩٥	٥٩,٦٠٢
	١,١٣٣	٣٤٩,٩٣٥	٨٦,٧٧٤	٤٣٦,٧٠٩
				٧٥,٢٥٣
				٥١١,٩٦٢

تتضمن المكافآت الأخرى المتعلقة بالموظفين على التأمين الطبي ومصاريف التوظيف ومكافآت نهاية الخدمة والمصاريف الأخرى المتعلقة بالموظفين.

٢٧. الإيجار والمصاريف المتعلقة بالمباني

٢٠٢٤م		٢٠٢٣م
منافع خدمية وأخرى	٦,٣٩٩	٤,٩٦٦
إصلاح وصيانة	٥,١٥٢	٥,١٢٤
تنظيف مكاتب ومصاريف أخرى لمباني	٢,٦٥٢	٢,٥١٨
	١٤,٢٠٣	١٢,٦٠٨

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٨. الاستهلاك والإطفاء

٢٠٢٤م		٢٠٢٣م
استهلاك أثاث وتركيبات ومعدات (إيضاح ١٠)	١٩,٤٥٣	١٩,١٠٦
استهلاك موجودات حق استخدام	٢٥,٨٤٢	٢٤,٥٩٠
إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١١)	٢٣,٥٠٦	١٨,١٨١
	٦٨,٨٠١	٦١,٨٧٧

٢٩. المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

٢٠٢٤م		٢٠٢٣م
خدمات اتصالات ومعلومات بيانات	٨٠,٣٧٥	٥٤,٤٥٧
إصلاح وصيانة	٧٩,٧٥٤	٧٤,١٥٠
ضريبة قيمة مضافة	٥٧,٦٥١	٤٩,٩٢٠
خدمات مُدّارة	٤٣,٢١٢	٤٣,٧٣٧
دعاية وإعلان وحملات ترويجية للأعمال	٢٧,٤١٠	١٩,٩١٣
اشتراكات ومنشورات	٢٠,٢٢٥	٨,٠٤٩
أتعاب قانونية واستشارية ونظامية	١٤,٣٣١	٧,٢٢١
تكلفة تمويل متعلقة بالتزامات عقود إيجار	١١,٧٨٠	١٣,٠١٠
مصاريف بطاقات فيزا	٩,٤٤٨	٥,١٧٦
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف أخرى	٩,١٥٣	٧,٠٨٨
أتعاب مراجعي حسابات (إيضاح ٢٩,١)	٢,٧٠٥	٢,٩٢٣
أخرى	٢٦,٥٠٥	٣٢,٠١٨
	٣٨٢,٥٤٩	٣١٧,٦٦٢
تكلفة مُعاد تحميلها على (إيضاح ٢٩,٢)	(١٠٩,٠٦٨)	-
	٢٧٣,٤٨١	٣١٧,٦٦٢

١,٢٩ أتعاب مراجعي الحسابات

تتألف أتعاب مراجعي الحسابات المذكورة أعلاه مما يلي:

٢٠٢٤م		٢٠٢٣م
خدمات مراجعة وفحص	٢,٤٦٠	٢,٢٥٣
خدمات أخرى	٢٤٥	٦٧٠
	٢,٧٠٥	٢,٩٢٣

٢,٢٩ تمثل التكلفة المُعاد تحميلها في توزيع المصاريف المشتركة داخل المجموعة، بما في ذلك ما بين الشركة الأم وجهاتها المنتسبة، وفقًا لسياسة تسعير التحويل المعتمدة لدى المجموعة.

٣. الزكاة

٢٠٢٤م		٢٠٢٣م
مخصص السنة الحالية	٨٠,٧٨٤	٤٧,١٣٦

موقف الربوط

بنك الخليج الدولي – المملكة العربية السعودية

قدّم البنك إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك («الهيئة») إقراراه الزكوي عن الفترة من ٣ إبريل ١٩٠٢م حتى ٣١ ديسمبر ١٩٠٢م وعن السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م حتى ٢٠٢٣م، واستكملت الهيئة الربوط لفترة ١٩٠٢م وعام ٢٠٢٠م، دون أي التزام إضافي، فيما لم تصدر الهيئة أي ربط للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م حتى ٢٠٢٣م.

شركة جي آي بي كابيتال

حصلت الشركة، خلال عام ١٦٠٢م، على موافقة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك («الهيئة») بإعفائها من دفع الزكاة. وعليه، لم تضع الشركة في حساباتها الزكاة عن السنوات من ١٦٠٢م حتى ٢٤٠٢م.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣١. النقد وما في حكمه

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
٤,٨٩٢,٣٧٤	٥,٨٨٠,٣٦٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي (ساما)، دون الوديعة النظامية
٢,٣٣٥,٤٠٩	٦,٨٧٠,٦٥٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى تبلغ تواريخ استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل
٧,٢٢٧,٧٨٣	١٢,٧٥١,٠١٨	

٣٢. إدارة المخاطر المالية

(أ) مخاطر الائتمان

يُضطلع مجلس الإدارة («المجلس») بالمسؤولية عن النهج الشامل لإدارة المخاطر واعتماد الاستراتيجيات والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر. وقد عيّن المجلس لجنة سياسة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة («اللجنة»)، التي تتولى مسؤولية مراقبة عملية المخاطر الشاملة داخل المجموعة، حيث تضطلع اللجنة بالمسؤولية الكاملة عن تطوير استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر والسياسات والحدود المقررة.

وتضطلع لجنة إدارة المخاطر بالمسؤولية عن إدارة قرارات المخاطر ومراقبة مستويات المخاطر. وتتخذ لجنة إدارة المخاطر قرارات الائتمان. وتدير المجموعة التعرض لمخاطر الائتمان التي تتمثل في عدم وفاء طرف أداة مالية بالتزاماته والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. وتنشأ مخاطر الائتمان بصفة رئيسية عن أنشطة الإقراض التي تؤدي إلى قروض وسلف وأنشطة استثمار. وتوجد أيضًا مخاطر ائتمان للأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي، مثل التزامات القروض. وتُطبّق إجراءات انضباط على مستوى كل من وحدة أعمال والشركات، تهدف إلى ضمان تقييم المخاطر بدقة واعتمادها ومراقبتها كما ينبغي. وتُطبّق حدود ائتمانية رسمية على مستويات المعاملات الفردية والطرف الآخر والدولة والمحفظة الائتمانية. كما تُقيّم حالات التعرض الشاملة لضمان التعرض لمخاطر ائتمانية متنوعة.

وتتضمّن عملية إدارة الائتمان مراقبة التركزات حسب المنتج وقطاع الصناعة والمقترض الفردي ودرجة المخاطر والمنطقة الجغرافية والتقييم الدوري للجودة الائتمانية للطرف الآخر من خلال تحليل المعلومات النوعية والكمية. وتجرى المجموعة تقييمًا على احتمالية تخلف الأطراف الأخرى عن السداد باستخدام أدوات تصنيف داخلية، كما تستخدم المجموعة التصنيفات الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف الكبرى، عند توفرها.

وتسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان من خلال مراقبة حالات التعرض للمخاطر الائتمانية ووضع حدود للمعاملات مع أطراف أخرى محددة وتقييم الملاءة الائتمانية لهذه الأطراف الأخرى بصورة مستمرة. وتُصمّم سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة بهدف تحديد المخاطر ووضع حدود مخاطر مناسبة ولمراقبة المخاطر والالتزام بتلك الحدود. وتخضع حالات التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود للمراقبة اليومية. فضلًا عن مراقبة الحدود الائتمانية، تدير المجموعة التعرض لمخاطر الائتمان المرتبطة بأنشطتها التجارية بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسة وإبرام اتفاقيات ضمان مع الأطراف الأخرى وفقًا للظروف الملائمة ومن خلال تقليص مدة التعرض. وفي بعض الحالات، يمكن للمجموعة إقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح الأطراف الأخرى لتقليل مخاطر الائتمان. وتمثل مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات في حالة عدم وفاء الأطراف الأخرى بالتزاماتها ولمراقبة مستوى مخاطر الائتمان المحددة. وتقيّم المجموعة الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق الفنية المتبعة بشأن عمليات الإقراض الخاصة بها.

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات عمل مماثلة أو نشاطات في نفس المنطقة الجغرافية أو وجود خصائص اقتصادية مماثلة لديهم قد تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية التي تتأثر بالتغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

وتشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لآداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع صناعي معين أو موقع جغرافي محدد.

وتدير المجموعة تعرضها لمخاطر الائتمان بتنوع أنشطة الإقراض لضمان عدم نشوء تركّز لا داعي له في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعات من العملاء في مواقع أو نشاطات معينة، كما تحصل على ضمانات، حسبما هو ملائم. كما تحصل المجموعة على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى عند ملاحظة وجود مؤشرات تدل على وقوع انخفاض في قيمة قروض وسلف الأفراد.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب المزيد من الضمانات بموجب الاتفاقية المبرمة، وتراقب القيمة السوقية للضمانات المتحصّل عليها مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة. وتجرى المجموعة دوريًا مراجعة على سياسات وأنظمة إدارة المخاطر الخاصة بها لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق وأفضل الممارسات المستجدة.

تتعلق سندات الديون المدرجة في الاستثمارات بصفة رئيسية بمخاطر ديون سيادية. ويتناول الإيضاح (٦) تحليلًا للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى. وللمزيد من تفاصيل مكونات القروض والسلف، يُرجى الرجوع إلى الإيضاح (٨). ويتناول الإيضاح (٧) معلومات بشأن مخاطر ائتمان الأدوات المالية المشتقة، فيما يتناول الإيضاح (١٨) معلومات عن الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأس مالية.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

١,٣٢ تركّز مخاطر الموجودات مع التعرُّض للمخاطر الائتمانية والالتزامات

٢٠٢٤م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا ودول أخرى	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	الإجمالي
الموجودات						
رصيد لدى البنك المركزي السعودي	٧,٦٦٩,٩١٥	-	-	-	-	٧,٦٦٩,٩١٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى، صافي	١,٧١٧,١٦٢	١,٦٢٥,٢٥١	٢,٦٥١,٥١٤	٨٧٦,٧٢٦	-	٦,٨٧٠,٦٥٣
استثمارات، صافي	٨,٨١٥,٦٠٠	٣٦٠,٩٢٩	١,٠٣٣,١١٢	-	١١٠,٦٩٨	١٠,٣٢٠,٣٣٩
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة	٢١٥,٧٥٠	٥٥,٣٩٩	-	٢,٤٨٢	٢٠٧	٢٧٣,٨٣٨
قروض وسلف، صافي	٣١,٧٧٠,٥١٤	-	-	-	-	٣١,٧٧٠,٥١٤
موجودات أخرى	٩٩٥,٣١٥	١٦٤,٥٢٩	-	-	-	١,١٥٩,٨٤٤
الإجمالي	٥١,١٨٤,٢٥٦	٢,٢٠٦,١٠٨	٣,٦٨٤,٦٢٦	٨٧٩,٢٠٨	١١٠,٩٠٥	٥٨,٠٦٥,١٠٣
المطلوبات						
أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	٥,٢٨٥,١٤٥	١,٦٨١,٩٤٤	٤٩٢,٣٥١	٣٦	٥,٨٦٧	٧,٤٦٥,٣٤٣
ودائع عملاء	٣٧,٤٨٦,٥٧٥	٤,٠١٣	١,٥٣٨,٣٠١	-	-	٣٩,٠٢٨,٨٨٩
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية	٥٣,٨١٣	١٣٤,٤٧٧	٥١	-	-	١٨٨,٣٤١
دين ثانوي	١,٥٠٣,٧٢٦	-	-	-	-	١,٥٠٣,٧٢٦
مطلوبات أخرى	١,٩٨١,٢٢٧	٧٦,٠١٧	-	-	-	٢,٠٥٧,٢٤٤
إجمالي المطلوبات	٤٦,٣١٠,٤٨٦	١,٨٩٦,٤٥١	٢,٠٣٠,٧٠٣	٣٦	٥,٨٦٧	٥٠,٢٤٣,٥٤٣

الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأس مالية

اعتمادات مستندية	٢,١٤٥,٣٧٥	٥٦٩,٦٦٨	-	-	-	٢,٧١٥,٠٤٣
خطابات ضمان	١٣,٤٦٤,٩١٢	٣٨٣,٠٣٧	٣.٤,٥٠٥	١,٢١٩,٣٩٨	١,٣٢٤	١٥,٣٧٣,١٧٦
قبولات	٢,٥٧٤,٩٣١	١٢٩,٧٦٢	٢,٦٢٧	-	-	٢,٧٠٧,٣٢٠
التزامات غير قابلة للإلغاء لمنح ائتمان	٢,٩١٥,٦١١	-	-	-	-	٢,٩١٥,٦١١

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (مُدْرَج بمبالغ معادلة ائتمانية)

الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأس مالية

اعتمادات مستندية	١٢,٨٤٢,١٧١	١٥١,٦٤٥	-	-	-	١٢,٩٩٣,٨١٦
خطابات ضمان	١٢,٣١١,٠٧٢	٣٥٤,٨٦٧	٨٩,٦٧٧	٣٨٥,٢٨٣	٣٥٢	١٣,١٤١,٢٥١
قبولات	٦,٢٢٧,٧١٢	٣٤,٥٤٣	٦٩٩	-	-	٦,٢٦٢,٩٥٤
التزامات غير قابلة للإلغاء لمنح ائتمان	٢,٩١٥,٦١١	-	-	-	-	٢,٩١٥,٦١١

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) **مخاطر الائتمان** (تتمة)

١,٣٢ ترنُّج مخاطر الموجودات مع التعرُّض للمخاطر الائتمانية والالتزامات (تتمة)

٢٠٢٣م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا ودول أخرى	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	الإجمالي
الموجودات						
رصيد لدى البنك المركزي السعودي	٦,٦٦٧,٤٩٧	-	-	-	-	٦,٦٦٧,٤٩٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٤٠٥,١٥٧	١,٤٠٦,٧٥٠	٤٩٦,٩٦١	٥٦,٥٤١	-	٢,٣٦٥,٤٠٩
استثمارات، صافي	٨,٩٩٠,٧٦٨	١١٤,٧٧١	-	-	-	٩,١٠٥,٥٣٩
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة	٢٠٥,٦٤٨	١١٠,٧٦٦	-	-	-	٣١٦,٤١٤
قروض وسلف، صافي	٢٧,٢٩٩,٩٦١	-	-	-	-	٢٧,٢٩٩,٩٦١
موجودات أخرى	٧٩٦,٢٢١	٥١,٧٤١	-	-	-	٨٤٧,٩٦٢
الإجمالي	٤٤,٣٦٥,٢٥٢	١,٦٨٤,٠٢٨	٤٩٦,٩٦١	٥٦,٥٤١	-	٤٦,٦٠٢,٧٨٢

المطلوبات

أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	٣,٧٣٠,٤٠٩	١٢٣,١٥٣	٢,٦١٣	٣٦	-	٣,٨٥٦,٢١١
ودائع عملاء	٣٠,٥١٣,٣٨٩	٧٥,٤٤٢	١,٥١٦,٧٨٨	-	-	٣٢,١٠٥,٦١٩
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية	١١٩,٩٠٣	١٣٠,٧١٠	-	-	-	٢٥٠,٦١٣
التزامات عقود إيجار	٢٤٦,٢٠٠	-	-	-	-	٢٤٦,٢٠٠
ديُن ثانوي	١,٥٠٤,٠٧٢	-	-	-	-	١,٥٠٤,٠٧٢
مطلوبات أخرى	٩٩٨,٦٢٩	١٤١,٦٤٧	-	-	-	١,١٤٠,٢٧٦
إجمالي المطلوبات	٣٧,١١٢,٦٠٢	٤٧٠,٩٥٢	١,٥١٩,٤٠١	٣٦	-	٣٩,١٠٢,٩٩١

الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأس مالية

اعتمادات مستندية	٢,٣٤٩,٧٤٠	١٢٩,٦٢٧	-	-	-	٢,٤٧٩,٣٦٧
خطابات ضمان	١١,٢٠٩,٧٣٦	٣٣٦,٤٤٩	٢٧٤,٨٦١	١,٣٤٥,٥٥٣	١,٤٧٦	١٣,١٦٨,٠٧٥
قبولات	١,٥٤٢,٩١٠	٧,٢١٣	٣,٨٥٩	-	-	١,٥٥٣,٩٨٢
التزامات غير قابلة للإلغاء لمنح ائتمان	٥,٩٥٥,٢٧٣	٤٦,٤٩٣	-	-	-	٦,٠٠١,٧٦٦

الحد الأقصى للتعرُّض لمخاطر الائتمان (مُدْرَج بمبالغ معادلة ائتمانية)

الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأس مالية						
اعتمادات مستندية	٢,٤٢٨,٣١٠	٣٤,٥٦٦	-	-	-	٢,٤٦٢,٨٧٦
خطابات ضمان	١٠,٤٢٦,٥٠٨	٦٦٣,١٠٥	٧٣,٣٦٨	٤٢٦,٠٥٣	٣٩٣	١١,١٨٩,٤٢٧
قبولات	٢,٤٣٩,٢٥١	١,٩٢٣	١,٠٢٩	-	-	٢,٤٤٢,٢٠٣
التزامات غير قابلة للإلغاء لمنح ائتمان	٥,٢٠٨,٨٥٤	٤٦,٤٩٢	-	-	-	٥,٢٥٥,٣٤٦

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) **مخاطر الائتمان** (تتمة)

٢,٣٢ تحليل الجودة الائتمانية

تبيّن الجداول الموضّحة في إيضاحات الاستثمارات والقروض والسلف معلومات بشأن جودة ائتمان الموجودات المالية التي تُقاس بالتكلفة المطفأة. وما لم يُذكر خلاف ذلك على وجه التحديد، فإنّ المبالغ الواردة في تلك الجداول المتعلقة بالموجودات المالية تمثل إجمالي القيم الدفترية. وفيما يتعلق بالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، فإنّ المبالغ الواردة في الجداول ذات الصلة تمثل المبالغ الملتمزَم بها أو المضمونة، على التوالي.

المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التخلف عن سداد أداة مالية قد ازدادت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي بها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة دون تكلفة أو جهد غير مبررين، حيث يتضمن ذلك المعلومات والتحليلات النوعية والكمية التي تستند إلى الخبرة التاريخية للمجموعة، مع الأخذ في الاعتبار المؤشرات الداخلية والخارجية، والتقييم الائتماني الصادر عن الخبراء وتضمين المعلومات المستقبلية.

وتعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بالتعرض لمخاطر معينة قد زادت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي بها إذا تبين أن احتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر المتبقي قد زاد زيادة جوهرية، وذلك بناءً على النماذج الكمية للمجموعة. وتعتبر المجموعة أيضًا أنّ جميع الأطراف الأخرى المُصنّفة داخليًا عند الدرجات ٢ فما فوق، وبين ٢+ و ٣+، وبين ٣+ و ٤+، و ٤ فما دون قد تعرضت للتدهور بصورة جوهرية، حيث حُفّض تصنيفها ٦ درجات و ٥ درجات و ٤ درجات و ٣ درجات، على التوالي، منذ الاعتراف المبدئي بها، حيث لم يُجرَ تعديل الأسعار الحالية لتعكس وضع المخاطر الجديد للطرف الآخر. وتتفاوت معايير تحديد ما إنَّ كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة جوهرية باختلاف الأوضاع، وتتضمن تغييرات كمية في حالات احتمالية التخلف عن السداد والعوامل النوعية، بما في ذلك ما إذا كان التعرض قد أُدرِجَ ضمن قائمة المراقبة، وما إنَّ كان التعرض قد تجاوز ٣٠ يومًا بعد تاريخ الاستحقاق وكدعم قائم على التعثر في السداد.

تراقب المجموعة مدى فعالية المعايير المُستخدَمة في تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال إجراءات المراجعة المنتظمة للتحقق مما يلي:

- لدى المعايير القدرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض لحالة تخلف عن السداد

- عدم توافق المعايير مع المرحلة الزمنية الذي يصبح فيه الأصل متأخر السداد لمدة ٣٠ يومًا

- عدم وجود تقلبات غير مضمونة في مخصص الخسائر من التحول بين احتمالية التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهرًا (المرحلة ١) واحتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر (المرحلة ٢).

درجات مخاطر الائتمان

تصنّف المجموعة كل تعرض للمخاطر إلى درجة مخاطر ائتمان بناءً على مجموعة متنوعة من البيانات تُحدّد بأنها متوقعة لمخاطر التخلف عن السداد وتطبيق حكم ائتماني قائم على أساس الخبرة. وتُحدّد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدل على مخاطر التعثر. وتختلف هذه العوامل بناءً على طبيعة المخاطر ونوعية المقرض. وتُحدّد درجات تصنيف مخاطر الائتمان وتُعاير بحيث تزداد مخاطر التعثر تصاعديا عند انخفاض مخاطر الائتمان، مثل عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات التصنيف ١ و ٢ أقل من الفرق بين درجات تصنيف مخاطر الائتمان ٢ و ٣. وتربط التصنيفات الداخلية مباشرةً بدرجات التصنيف الخارجي التي تستخدمها وكالات التصنيف الائتماني الدولية على النحو التالي، والدرجات من ١ إلى ٧ تمثل القروض العاملة والدرجات من ٨ إلى ١٠ تمثل القروض غير العاملة.

الفئة:	درجة التصنيف الداخلي	التصنيف الداخلي	وستاندرد آند بورز	فيتش	موديز
درجة استثمارية:	درجة تصنيف ١	قياسية	AAA	AAA	Aaa
	درجة تصنيف ٢	قياسية	AA	AA	Aa
	درجة تصنيف ٣	قياسية	A	A	A
	درجة تصنيف ٤	قياسية	BBB	BBB	Baa
دون الدرجة الاستثمارية:	درجة تصنيف ٥	قياسية	BB	BB	Ba
	درجة تصنيف ٦	قياسية	B	B	B
	درجة تصنيف ٧	قياسية	CCC	CCC	Caa
مصنّفة:	درجة تصنيف ٨	دون القياسية	CC	CC	Ca
	درجة تصنيف ٩	مشكوك في تحصيله	C	C	C
	درجة تصنيف ١٠	خسارة	D	D	-

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) **مخاطر الائتمان** (تتمة)

٢,٣٢ تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

يُخصِّص لكل تعرُّض للمخاطر درجة مخاطر ائتمان عند الاعتراف الأولي بناءً على المعلومات المتاحة بشأن المقترض. وتخضع حالات التعرض للمخاطر للمراقبة المستمرة. وقد ينتج عن ذلك انتقال التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. وعادةً ما تتضمن المراقبة استخدام البيانات التالية:

التعرُّض لمخاطر تمويل غير الأفراد

- المعلومات المتحصَّل عليها خلال المراجعة الدورية لملفات العميل مثل: القوائم المالية المرآجة وحسابات الإدارة والموازنات والتوقعات. ومن الأمثلة على مجالات التركيز المختلفة إجمالي هوامش الربح ومعدلات الرفع المالي وتغطية خدمة الدين والالتزام بالتعهدات وإدارة الجودة والتغيرات في الإدارة العليا.

- بيانات من وكالات ائتمان مرجعية ومقالات صحفية وتغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية.

- أسعار سندات متداولة ومقايضة التعثر الائتماني للجهة المقترضة، عند توفرها.

- التغيرات الجوهرية الفعلية والمتوقعة في المحيط السياسي والتنظيمي والتقني للمقترض أو أنشطة أعماله.

التعرض لمخاطر تمويل الأفراد

- المعلومات المتحصَّل عليها داخليًا وسلوك العميل – مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية.

- مقاييس الملاءة

- بيانات خارجية من وكالات ائتمان مرجعية بما في ذلك درجات الائتمان القياسية في القطاع.

جميع حالات التعرض للمخاطر

- سجل السداد . حيث يتضمن ذلك تجاوز مواعيد السداد مع سلسلة من التغيرات حول معدلات السداد.

- استخدام الحد الائتماني الممنوح.

- طلبات الإهمال في السداد ومنحتها.

- التغيرات الحالية والمتوقعة في الأعمال والظروف المالية والاقتصادية.

وضع هيكل شروط احتمالية التخلف عن السداد

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان المدخل الرئيسي لتحديد هيكل شروط احتمالية التخلف عن السداد. تجمِّع المجموعة معلومات الأداء والتعثر بشأن تعرضها لمخاطر الائتمان وتحليلها حسب المنطقة ونوع المنتج والمقترض وكذلك حسب تصنيف مخاطر الائتمان. وفي بعض المحافظ، تُستخدم أيضًا المعلومات المشتراة من وكالات ائتمان مرجعية خارجية.

وتستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المحصَّلة وإعداد تقديرات التعرض للمخاطر المتبقية من احتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر وكيف من المتوقع أن تتغير تلك التقديرات نتيجة لمرور الوقت.

تعريف «التخلف عن السداد»

تعتبر المجموعة أن أصلا ماليا قد تأخر سداده عند عدم احتمالية أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية كاملة إلى المجموعة دون اللجوء من المجموعة إلى إجراءات مثل تسبيل الضمانات أو أن المقترض تأخر في السداد لأكثر من ٩٠ يومًا بشأن أي التزام ائتماني تجاه المجموعة. وعند تقييم ما إذا كان المقترض تخلف عن السداد، تراعي المجموعة كل من العوامل النوعية مثل حالات خرق التعهدات والعوامل الكمية مثل حالة التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس المُصير إلى المجموعة.

وتتفاوت مدخلات التقييم فيما إذا كانت الأداة المالية متعثرة عن السداد وأهميتها على مدى فترة زمنية لإظهار التغيرات في الظروف. ويتفق تعريف التأخر في السداد إلى حد كبير مع التعريف التي تطبيقه المجموعة لأغراض رأس المال النظامي.

إدراج المعلومات المستقبلية

تدرج المجموعة المعلومات المستقبلية ضمن تقييمها مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لأداة ما منذ الاعتراف المبدئي وعند قياسها الخسارة الائتمانية المتوقعة. وبناءً على مشورة لجنة الخبراء الاقتصاديين ودراسة مختلف المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، تعد المجموعة تصورًا لـ «الحالة الأساسية» للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة ومجموعة نموذجية من السيناريوهات المتوقعة المحتملة الأخرى. وتتطوي هذه العملية على وضع سيناريوهين اقتصاديين إضافيين أو أكثر والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. وتشتمل المعلومات الخارجية على البيانات والتوقعات الاقتصادية التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية في المملكة العربية السعودية والبنك الدولي وصندوق النقد الدولي ومجموعة مختارة من خبراء التوقعات بالقطاع الخاص والأكاديمي.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) **مخاطر الائتمان** (تتمة)

٢,٣٢ تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

تمثل «الحالة الأساسية» النتيجة الأكثر احتمالًا، وتتفق مع المعلومات المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والموازنة. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. وتجري المجموعة دوريا اختبارات الجهد لأكثر الصدمات شدة من أجل معايرة تحديدها لهذه السيناريوهات النموذجية الأخرى.

حدَّدت المجموعة ووثَّقت العوامل الرئيسة لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية حيث قدَّرت باستخدام تحليل البيانات التاريخية العلاقة ما بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية. وتضمَّنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م النطاقات التالية من المؤشرات الرئيسة:

نموذج المملكة العربية السعودية للمتغيرات الاقتصادية الكلية			
الحالة الأساسية . ٥%	٢٠٢٥م	٢٠٢٦م	٢٠٢٧م
صافي الدين الحكومي العام السعودي (% من إجمالي الناتج المحلي)	١٥,٨	١٦,٦	١٧,٨
النفط الخام السعودي (متوسط ٣ أسعار فورية) (دولار أمريكي) (للبرميل)	٧٨,٦	٧٣,٧	٧٠,٦
إجمالي الناتج المحلي العالمي بالأسعار الثابتة (% التغير)	٣,٢	٣,٢	٣,٢
رصيد الحساب الجاري العالمي (دولار أمريكي)	٥٦٨,٤	٥٥٤,٠	٥١٩,٦
النفط الخام العالمي (متوسط ٣ أسعار فورية) (دولار أمريكي) (للبرميل)	٧٨,٦	٧٣,٧	٧٠,٦
الحالة الإيجابية ٥%			
صافي الدين الحكومي العام السعودي (% من إجمالي الناتج المحلي)	١٥,٠	١٥,٧	١٧,٠
النفط الخام السعودي (متوسط ٣ أسعار فورية) (دولار أمريكي) (للبرميل)	٧٨,٨	٧٣,٩	٧٠,٧
إجمالي الناتج المحلي العالمي بالأسعار الثابتة (% التغير)	٤,٤	٤,٥	٤,٤
رصيد الحساب الجاري العالمي (دولار أمريكي)	٦٦٢,٧	٦٤٨,٣	٦١٣,٩
النفط الخام العالمي (متوسط ٣ أسعار فورية) (دولار أمريكي) (للبرميل)	٨٧,٧	٨٢,٨	٧٩,٧
الحالة السلبية ٤٥%			
صافي الدين الحكومي العام السعودي (% من إجمالي الناتج المحلي)	١٦,٥	١٧,٣	١٨,٥
النفط الخام السعودي (متوسط ٣ أسعار فورية) (دولار أمريكي) (للبرميل)	٧٨,٥	٧٣,٥	٧٠,٤
إجمالي الناتج المحلي العالمي بالأسعار الثابتة (% التغير)	٢,٢	٢,٢	٢,١
رصيد الحساب الجاري العالمي (دولار أمريكي)	٤٩١,٣	٤٧٦,٩	٤٤٢,٥
النفط الخام العالمي (متوسط ٣ أسعار فورية) (دولار أمريكي) (للبرميل)	٧١,٢	٦٦,٢	٦٣,١

تستند قيم نموذج المتغيرات الاقتصادية الكلية إلى مجموعة بيانات صندوق النقد الدولي لشهر إبريل ٢٠٢٤م (مع فترة توقعات مدتها ٥ سنوات) وتُعتبر ملائمة لـ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) **مخاطر الائتمان** (تتمة)

٢,٣٢ تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

المعطيات المستخدمة لتحديد حالات احتمالية التخلف عن السداد عند مرحلة زمنية معينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
(أ) المتوسط المربَّح المستخدم لكل سيناريو	
الحالة الأساسية	٠.٥%
الحالة الإيجابية	٥%
الحالة السلبية	٤٥%
(أ) المتوسط المربَّح المستخدم لكل مؤشر اقتصادي النموذج السيادي	
إجمالي الناتج المحلي العالمي بالأسعار الثابتة (% التغير)	٣٧%
رصيد الحساب الجاري العالمي (دولار أمريكي)	٤١%
النفط الخام العالمي (متوسط ٣ أسعار فورية) (دولار أمريكي) (لبرميل)	٤٢%
نموذج سندات الشركات	
إجمالي الناتج المحلي العالمي بالأسعار الثابتة (% التغير)	٢٨%
رصيد الحساب الجاري العالمي (دولار أمريكي)	٦٢%
نموذج المؤسسات المالية	
إجمالي الناتج المحلي العالمي بالأسعار الثابتة (% التغير)	٣٢%
رصيد الحساب الجاري العالمي (دولار أمريكي)	٣٧%

حدّد البنك معدل نمو إجمالي الناتج المحلي في المملكة العربية السعودية وسعر النفط وإيرادات الحكومة السعودية باعتبارها المتغيرات الاقتصادية الرئيسية لمحفظه قروض الشركات إلى إجمالي الناتج المحلي والاستثمارات العالمية لمحفظه للاستثمارات والأوراق المالية والإيداعات. ونظرًا لطبيعة تعرض البنك للمخاطر وتوافر معلومات تاريخية، يتوصل البنك إلى احتمالية التخلف عن السداد عند مرحلة زمنية باستخدام احتمالية التخلف عن السداد خلال الدورة الاقتصادية لكل فئة تصنيف. ويستخدم البنك النموذج القائم على الانحدار لمحفظه قروض الشركات ونماذج Vasicek لمحفظه الاستثمارات في الأوراق المالية والإيداعات لربط احتمالية التخلف عن السداد خلال الدورة الاقتصادية مع العوامل الاقتصادية المستقبلية لاستخلاص تقديرات احتمالية التخلف في السداد لكل فئة تصنيف، حيث يراعي الانحدار ونماذج Vasicek التوقعات الاقتصادية المستقبلية في إطار ثلاثة سيناريوهات (الحالة الأساسية والحالة السلبية والحالة الإيجابية) والبيانات الاقتصادية التاريخية وحالات احتمالية التخلف عن السداد خلال الدورة الاقتصادية للتوصل إلى حالات احتمالية التخلف عن السداد عند مرحلة زمنية. وقد وُضعت العلاقة بين العوامل الاقتصادية ومعدلات التعثر باستخدام البيانات التاريخية للتخلف عن السداد وبيانات الاقتصاد الكلي ذات الصلة.

يوضح الجدول التالي حساسية التغير في المؤشرات الاقتصادية تجاه الخسائر الائتمانية المتوقعة بآلاف الريالات السعودية محتسبة وفقًا لثلاثة سيناريوهات مختلفة تستخدمها المجموعة:

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة				
٢٠٢٤م	نسبة الاحتمالية	الإيداعات وأدوات الدين	القروض والسلف	التزامات المالية المحتملة والتزامات الرأسمالية
حالة أساسية مرّجحة	٥٠%	٢,٧٨٠	٢١٩,١٧٥	٢٥,٩٥٧
ارتفاع أكثر تفاؤُلًا	٥%	٢,٣٦٧	٢٠٥,١٠٢	٢٢,٧٠٠
هبوط أكثر تشاؤمًا	٤٥%	٣,٥١٣	٢٣٤,١٤١	٣٠,٢٨٣

٢٠٢٣م	نسبة الاحتمالية	الإيداعات وأدوات الدين	القروض والسلف	التزامات المالية المحتملة والتزامات الرأسمالية
حالة أساسية مرّجحة	٥٠%	٣,٨٢٦	١٥٢,٠٥٥	١٩,٩٩٥
ارتفاع أكثر تفاؤُلًا	٥%	٣,٢٣٩	١٣٥,٤٣٧	١٤,٤٠٩
هبوط أكثر تشاؤمًا	٤٥%	٦,٤٤٢	١٨٢,٣٩٦	٣٠,١٩٧

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) **مخاطر الائتمان** (تتمة)

٢,٣٢ تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

تتمثل معطيات الإدخال الرئيسة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في احتمالية التخلف عن السداد والخسارة في حالة التخلف عن السداد والتعرض لمخاطر التخلف عن السداد. وتُستمد هذه المعطيات من النماذج الإحصائية المقررة داخليا وغيرها من البيانات التاريخية باستخدام عوامل داخلية وخارجية، وتتضمن أيضًا المعلومات المستقبلية.

وتتمثل تقديرات احتمالية التخلف عن السداد في تقديرات في تاريخ معين. وفيما يتعلق بحالات تعرض الشركات للمخاطر، تستمد داخليًا تقديرات احتمالية التخلف عن السداد للشركات باستخدام اتجاه التخلف عن السداد المركزي للمجموعة لمحفظه الشركة. وفيما يخص حالات تعرض المؤسسات المالية والحكومية السيادية، تستند حالات احتمالية التخلف عن السداد إلى بيانات التصنيف الخارجي لجميع المؤسسات المالية العالمية المصنفة من وكالة ستاندرد آند بورز.

ويُستخدم نموذج Vasicek لربط حالات احتمالية التخلف عن السداد خلال الدورة الاقتصادية بالعوامل الاقتصادية المستقبلية للتوصل إلى تقديرات احتمالية التخلف عن السداد عند مرحلة زمنية لكل فئة تصنيف. وفيما يتعلق بحالات التعرُّض التي تزيد مدتها عن عام واحد والتي تُقيّم على أساس حالات احتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر، تُحتسب حالات احتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر عن طريق تجميع احتمالية التخلف عن السداد عند مرحلة زمنية تبلغ ١٢ شهرًا.

وتمثل الخسارة بسبب التخلف عن السداد حجم الخسارة المحتمَلة إذا كان هناك حالة تخلف عن السداد. ونظرًا لأن المجموعة ليس لديها بيانات تاريخية كافية حول الخسارة بسبب التخلف عن السداد للتوصل إلى تقديرات موثوقة إحصائيًا للخسارة بسبب التخلف عن السداد، تستند الخسارة بسبب التخلف عن السداد الداخلية إلى معايير خارجية ومعدلات الاسترداد التقديرية لدى الإدارة لكل فئة من فئات الموجودات في حالة التخلف عن السداد.

ويمثل التعرُّض لمخاطر التخلف عن السداد التعرض المتوقع في حال التخلف عن السداد. وتتوصل المجموعة إلى حالة «التعرُّض لمخاطر التخلف عن السداد» عن طريق حالات المخاطر الحالية التي يتعرض لها الطرف الآخر والتغيّرات المحتملة في المبالغ الحالية المسموح بها بموجب العقد، بما في ذلك الإطفاء. ويتعيّن أن تكون حالات التعرُّض لمخاطر التخلف عن السداد المدرجة ضمن قائمة المركز المالي معادلة للاستخدام القائم. ولا تعتبر إلا النقدية وأسهم حقوق الملكية (الخاضعة لخصم بنسبة ٢٥٪ فقط لأسهم حقوق الملكية) ضِمَانًا مؤهلاً لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفيما يتعلق بحالات التعرض للمخاطر المدرجة خارج قائمة المركز المالي، يتعين حساب التعرض لمخاطر التخلف عن السداد بمضاعفة إجمالي مبلغ التعرض بواسطة معامل التحويل الائتماني.

فيما يلي احتمالية التخلف عن السداد عند مرحلة زمنية مدتها ١٢ شهرًا للقروض والسُلف والالتزامات المالية المحتملة والالتزامات الرأسمالية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م			
درجة التصنيف الداخلي	ستاندرد آند بورز	١٢ شهرًا احتمالية التخلف عن السداد عند مرحلة زمنية	
١	AAA	٠.٠٥%	
٢+	AA+	٠.٠٥%	
٢	AA	٠.٠٥%	
٢-	AA-	٠.٠٥%	
+٣	A+	٠.٠٥%	
٣	A	٠.٠٥%	
٣-	A-	٠.٠٩%	
٤+	BBB+	٠.١٥%	
٤	BBB	٠.٢٥%	
٤-	BBB-	٠.٤٤%	
٥+	BB+	٠.٧٥%	
٥	BB	١.٢٣%	
٥-	BB-	٢.٠٣%	
٦+	B+	٣.٣٩%	
٦	B	٥.٥٢%	
٦-	B-	٨.٤٢%	
٧	CCC/C	٣٢.٠٠%	

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) **مخاطر الائتمان** (تتمة)

٢,٣٢ تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

فيما يلي احتمالية التخلف عن السداد عند مرحلة زمنية مدتها ١٢ شهرًا للاستثمارات والموجودات المالية الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م					
١٢ شهرًا احتمالية التخلف عن السداد عند مرحلة زمنية					
ستاندرد آند بورز	موديز	البنوك والمؤسسات المالية	سندات الشركات	السيادية	
AAA	Aaa	٠,٠٠٪	٠,٠٠٪	٠,٠٠٪	
AA+	Aa1	٠,٠٠٪	٠,٠٠٪	٠,٠٠٪	
AA	Aa2	٠,٠٠٪	٠,٠٠٪	٠,٠٠٪	
AA-	Aa3	٠,٠٠٪	٠,٠٠٦٪	٠,٠٠٠٪	
A+	A1	٠,٠٠٪	٠,٠٠٩٪	٠,٠٠٠٪	
A	A2	٠,٠٠٪	٠,٠١٤٪	٠,٠٠٠٪	
A-	A3	٠,٠٠٧٪	٠,٠٢٢٪	٠,٠٠٠٪	
BBB+	Baa1	٠,٠١٠٪	٠,٠٣٤٪	٠,٠٠٠٪	
BBB	Baa2	٠,٠١٥٪	٠,٠٥٢٪	٠,٠٠٠٪	
BBB-	Baa3	٠,٠٢١٪	٠,٠٨١٪	٠,٠٠٧٪	
BB+	Ba1	٠,٠٢٩٪	٠,١٢٤٪	٠,٠١٢٪	
BB	Ba2	٠,٠٤٢٪	٠,١٩١٪	٠,٠١٩٪	
BB-	Ba3	٠,٠٦٠٪	٠,٢٩٣٪	٠,٠٢٩٪	
B+	B1	٠,٠٨٥٪	٠,٤٤٧٪	٠,٠٤٧٪	
B	B2	٠,١٢١٪	٠,٦٧٦٪	٠,٠٧٤٪	
B-	B3	٠,١٧١٪	٠,٠٠٩٪	٠,١١٧٪	
CCC+	Caa1	٠,٢٤٣٪	٠,١٤,٨٢٪	٠,١,٨٥٪	
CCC	Caa2	٠,٣,٤٢٪	٠,٢١,٢٢٪	٠,٢,٩١٪	

وشريطة استخدام احتمالية التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهرًا كحد أقصى للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطرها الائتمانية زيادة جوهرية، تقيس المجموعة الخسارة الائتمانية المتوقعة بعد الأخذ في الاعتبار مخاطر التخلف عن السداد على مدى الفترة التعاقدية القصوى التي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان. في حالة وضع نماذج لأحد المعطيات على أساس جماعي، تُجمَع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة، بما في ذلك نوع أداة المقترض وتصنيفات مخاطره الائتمانية وموقعه الجغرافي.

تحتسب المجموعة تقديرات احتمالية التخلف عن السداد عند مرحلة زمنية معينة ضمن إطار ثلاثة سيناريوهات تتمثل في الحالة الأساسية والحالة السلبية والحالة الإيجابية. وعندئذٍ تحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة عن طريق تحديد احتمالات لكل سيناريو بناءً على ظروف السوق الحالية.

القروض منخفضة القيمة الائتمانية

تُصنّف القروض والسلف منخفضة القيمة الائتمانية من ٨ إلى ١٠ في أنظمة تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة.

الموجودات المالية المُعدَّلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لقرض لأسباب عدة منها تغير ظروف السوق وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. وعند تعديل شروط أصل مالي، ولا يترتب على التعديل توقف عن الاعتراف، فإنّ تحديد ما إنَّ كانت مخاطر ائتمان الأصل قد زادت زيادة جوهرية بما تعكس مقارنة الفترة المتبقية من احتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر في تاريخ التقرير بناءً على الشروط المُعدَّلة بالفترة المتبقية من احتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر المُقدَّرة بناءً على البيانات عند الاعتراف المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

وتعيد المجموعة التفاوض على القروض الممنوحة إلى العملاء ممن يواجهون صعوبات مالية لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التخلف عن السداد. وتمنح المجموعة فترة إمهال في السداد على أساس انتقائي إذا كان هناك دليل على أن العميل قد بذل كل الجهود المعقولة للوفاء بالشروط التعاقدية الأصلية ومن المتوقع أن يكون العميل قادرًا على الوفاء بالشروط المعدلة. والإمهال في السداد هو مؤشر نوعي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، حيث سيحتاج العميل إلى إظهار أسلوب سداد جيد مستمر على مدى فترة زمنية قبل أن لا تعتبر حالة التعرض للمخاطر منخفضة القيمة الائتمانية، أو في حالة تخلف عن السداد، أو أن احتمالية التخلف عن السداد قد انخفضت بحيث يرد مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية ليقاس بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) **مخاطر الائتمان** (تتمة)

٢,٣٢ تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

الضمانات

تحتفظ المجموعة في سياق أنشطة الإقراض العادية بضمانات لتقليل مخاطر الائتمان في القروض والسلف. وعادة ما تشتمل هذه الضمانات على ودائع لأجل وتحت الطلب وتأمينات نقدية أخرى وضمانات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. ويحتفظ بالضمانات بصفةٍ رئيسيةٍ مقابل القروض التجارية والشخصية، وتُدار مقابل حالات التعرض للمخاطر ذات الصلة بصادفي قيمها القابلة للتحقق. وفيما يتعلق بالموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية بتاريخ التقرير، فإن معلومات الكمية بشأن الضمانات المحتقَظ بها ضرورية إلى الحد الذي تقلل فيه هذه الضمانات من مخاطر الائتمان. وفيما يلي مبلغ الضمانات المحتقَظ به كضمانات للقروض منخفضة القيمة الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٤م	٢٠٢٣م	
٧,٠٨٧	١٥٣,٣٨٥	أقل من ٥.٪
٢٦٩,١٥٣	٦٥,٦٤٠	أكثر من ٧.٪
٢٧٦,٢٤٠	٢١٩,٠٢٥	

٣٣. مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في العناصر المتغيرة للسوق مثل أسعار العمولات وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم. وتصنف المجموعة مخاطر السوق التي تتعرض لها كمخاطر المحافظ التجارية أو غير التجارية أو المصرفية.

(أ) مخاطر السوق (المحفظة التجارية)

يضع مجلس الإدارة حدودًا لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة المحفظة التجارية. وبغية إدارة مخاطر السوق المتعلقة بالمحفظة التجارية، تطبِّق المجموعة دوريًا طريقة (القيمة المعرضة للمخاطر) لتقييم أوضاع مخاطر السوق القائمة ولتقدير الخسارة الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات والتغيرات في ظروف السوق.

وتقدَّر طريقة «القيمة المعرضة للمخاطر» التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. وتستخدم المجموعة نماذج محاكاة عند تقييم التغيرات المحتملة التي تطرأ على القيمة السوقية لعمليات المتاجرة بناءً على البيانات التاريخية. وعادة ما تُصمِّم طريقة «القيمة المعرضة للمخاطر» لقياس مخاطر السوق في بيئة سوقٍ اعتيادية، ولذا، يوجد قصور في استخدام طريقة «القيمة المعرضة للمخاطر» لأنها تتركز على العلاقات التاريخية المتداخلة والتغيرات في أسعار السوق، وتفترض أن تكون الحركات المستقبلية ستطبق توزيعًا إحصائيًا.

تمثل القيمة المعرضة للمخاطر التي تقيسها المجموعة تقديرًا باستخدام مستوى ثقة بنسبة ٩٩٪ وفترة احتفاظ لمدة ٢١ يومًا وعامل انكماش بنسبة ٠,٠٩٧. وتمثل «القيمة المعرضة للمخاطر» مخاطر المحافظ عند انتهاء يوم عمل، ولا تأخذ بعين الاعتبار أي خسائر قد تقع بعد فترة الثقة المُحدَّدة. ومع ذلك، فإن نتائج المتاجرة الفعلية قد تختلف عن حسابات القيمة المعرضة للمخاطر، ولا سيما وأن الحسابات لا تعطي مؤشرًا مجديًا عن الأرباح والخسائر خلال ظروف السوق المجهدة.

وللتغلب على قيود «القيمة المعرضة للمخاطر»، تجري المجموعة أيضًا اختبارات الجهد على محفظتها لتحاكي الظروف التي تنشأ خارج فترات الثقة الاعتيادية، وتُبَلِّغ لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة بانتظام بالخسائر المحتملة التي تنشأ خلال ظروف اختبارات الجهد لمراجعتها. وفيما يلي المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر للمجموعة عن السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م و٢٠٢٣م، على التوالي.

مخاطر أسعار الصراف الأجنبي	مخاطر أسعار العملات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	المخاطر الكلية
٠,٤٧	٠,٦٣	١٦,٣٥	١٦,٥٤
٠,٤١	٠,٥٥	١٨,٠٢	١٨,٧٠
٠,١٩	٠,٠٣	٩,٠٨	٨,٩٤
٠,٧٤	٢٣,٣٥	١٨,٥٠	٣٧,٦٢

القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام ٢٠٢٤م

القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام ٢٠٢٣م

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣.٣. مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - (المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية)

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بأوضاع المحفظة غير التجارية أو المصرفية بصفةٍ رئيسيةٍ عن التغيرات في أسعار العملات الخاصة وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم.

(١) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة عن احتمالية تأثير التغيرات في أسعار العملات الخاصة على القيم العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد وضع مجلس الإدارة حدوداً لسد فجوة معدلات العملات الخاصة لفترات محدّدة. وتراقب المجموعة المراكز الاقتصادية يوميًا، وتستخدم استراتيجية التحوط لضمان بقاء المراكز الاقتصادية ضمن حدود الفجوات المقرّرة.

ويوضح ما يلي حساسية وجود تغير محتمل معقول في أسعار العملات الخاصة، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى، تجاه قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق الملكية فيها. وتمثل حساسية الدخل في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لسنة واحدة، بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير التجارية ذات المعدل المتغير المحتفظ بها والمُحمّلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م و ٢٠٢٣م، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط. وتخضع جميع حالات التعرض لمخاطر المحفظة البنكية لمراقبة وتحليل تركّزات العملات، ويُفصّل عن الحساسيات ذات الصلة بملايين الريالات السعودية على النحو التالي:

العملة	التغير في نقاط الأساس	بملايين الريالات السعودية	
		حساسية صافي دخل فائدة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
ريال سعودي	١٠٠+	١٥,٨	٢٦
دولار أمريكي	١٠٠+	٥,٨	٣
ريال سعودي	١٠٠-	(١٥,٨)	(٢٦)
دولار أمريكي	١٠٠-	(٥,٨)	(٣)

حساسية العملات الخاصة تجاه الموجودات والمطلوبات والبنود المدرّجة خارج قائمة المركز المالي

تدير المجموعة التعرض لتأثيرات المخاطر المختلفة المرتبطة بالتقلبات في مستويات أسعار العملات الخاصة السائدة في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويضع مجلس الإدارة حدوداً على مستوى تباين تكرار أسعار العملات الخاصة الذي قد ينشأ، والذي يخضع لمراقبة خزينة المجموعة يوميًا.

ويُلخص الجدول التالي تعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة، كما يشتمل على موجودات المجموعة ومطلوباتها المسجلة بالقيم الدفترية مصنفة حسب تواريخ إعادة التسعير التعاقدى أو تواريخ الاستحقاق، أيهما أقرب. وتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة التباين أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيعاد تسعيرها خلال فترة زمنية محددة. وتدير المجموعة هذه المخاطر بمطابقة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣.٣. مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - (المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية) (تتمة)

(١) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

٢٠٢٤م	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ – ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تحمل عمولة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٥,٨٥٨,٠٠٠	-	-	-	١,٨١١,٩١٥	٧,٦٦٩,٩١٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٥,٧٩٠,٦٥٧	-	-	-	١,٠٧٩,٩٩٦	٦,٨٧٠,٦٥٣
استثمارات، صافي	٢,٠٤٨,٨٠٢	١,٠٩٤,٦٣٣	٢,٩٠٩,٧٤٦	٣,٨٥٩,٦٨٦	٤٠٧,٤٧٢	١٠,٣٢٠,٣٣٩
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة	-	-	-	-	٢٧٣,٨٣٨	٢٧٣,٨٣٨
<i>القروض والسُلف، صافي</i>						
قروض شخصية	٢٢١,٠٦٢	٢٥١,٩٢٢	٢٨١,٥٠٥	١٨٧,٧٢٩	(١٨,٤٧٨)	٩٢٣,٧٤٠
قروض تجارية	٢٣,٧٨١,٩٩٢	٦,٦٦٩,٣٢٨	٥٨٤,٨٠٨	-	(١٨٩,٣٥٤)	٣٠,٨٤٦,٧٧٤
موجودات أخرى	-	-	-	-	١,١٥٩,٨٤٤	١,١٥٩,٨٤٤
إجمالي الموجودات	٣٧,٧٠٠,٥١٣	٨,٠١٥,٨٨٣	٣,٧٧٦,٠٥٩	٤,٠٤٧,٤١٥	٤,٥٢٥,٢٣٣	٥٨,٠٦٥,١٠٣

المطلوبات وحقوق الملكية

أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	٧,١٥٤,١٢٠	-	-	-	٣١١,٢٢٣	٧,٤٦٥,٣٤٣
ودائع العملاء	٢٩,٨٣٨,٠٨١	٤,١٤٦,٤٥٨	-	-	٥,٠٤٤,٣٥٠	٣٩,٠٢٨,٨٨٩
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية	-	-	-	-	١٨٨,٣٤١	١٨٨,٣٤١
دَيْن ثانوي	١,٥٠٣,٧٢٦	-	-	-	-	١,٥٠٣,٧٢٦
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٢,٠٥٧,٢٤٤	٢,٠٥٧,٢٤٤
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٧,٨٢١,٥٦٠	٧,٨٢١,٥٦٠
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٣٨,٤٩٥,٩٢٧	٤,١٤٦,٤٥٨	-	-	١٥,٤٢٢,٧١٨	٥٨,٠٦٥,١٠٣

تأثير حساسية أسعار العملات على قائمة المركز المالي المُوَحَّدة

تأثير حساسية أسعار العملات - للبنود خارج قائمة المركز المالي المُوَحَّدة	٢٤,٦٣٧,٥٣٩	(٢٤,٦٣٧,٥٣٩)	-	-	-	-
تأثير حساسية أسعار العملات - للبنود خارج قائمة المركز المالي المُوَحَّدة	(٢٤,٦٣٧,٥٣٩)	٢٤,٦٣٧,٥٣٩	-	-	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات	(٧٩٥,٤١٤)	٣,٨٦٩,٤٢٥	٣,٧٧٦,٠٥٩	٤,٠٤٧,٤١٥	(١٠,٨٩٧,٤٨٥)	-
فجوة الحساسية لمعدلات العمولة التراكمي	(٧٩٥,٤١٤)	٣,٠٧٤,٠١١	٦,٨٥٠,٠٧٠	١٠,٨٩٧,٤٨٥	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣.٣. مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - (المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية) (تتمة)

٢٠٢٣م	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ – ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تحمل عمولة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٤,٨٧٣,...	-	-	-	١,٧٩٤,٤٩٧	٦,٦٦٧,٤٩٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٢,١٧٨,٦٧٦	-	-	-	١٨٦,٧٣٣	٢,٣٦٥,٤٠٩
استثمارات، صافي	١,٤٩٥,٦٥٩	٢,٨١٤,٦٤٠	١,٢٢٤,٩٨٩	٣,٢٥٠,٥٤٨	٣١٩,٧٠٣	٩,١٠٥,٥٣٩
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة	-	-	-	-	٣١٦,٤١٤	٣١٦,٤١٤
القروض والسُلف، صافي						
قروض شخصية	٩٤,٢٩٨	٢٦٠,٣٠٦	٦٠٨,٣٦٢	١٩٣,٩١٤	(١٣,٩٩٨)	١,١٤٢,٨٨٢
قروض تجارية	١٩,٣٠٠,٧٦٤	٦,١٢٩,١٤١	٧٩٥,١١٩	-	(٦٧,٩٤٥)	٢٦,١٥٧,٠٧٩
موجودات أخرى	-	-	-	-	٨٤٧,٩٦٢	٨٤٧,٩٦٢
إجمالي الموجودات	٢٧,٩٤٢,٣٩٧	٩,٢٠٤,٠٨٧	٢,٦٢٨,٤٧٠	٣,٤٤٤,٤٦٢	٣,٣٨٣,٣٦٦	٤٦,٦٠٢,٧٨٢

المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	٣,٧٣٠,٨٢٣	-	-	-	١٢٥,٣٨٨	٣,٨٥٦,٢١١
ودائع العملاء	٢٤,٤٧٥,٦٩٧	٢,٣٢٧,٧٣٨	٦١,٩٩٩	-	٥,٢٤٠,١٨٥	٣٢,١٠٥,٦١٩
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية	-	-	-	-	٢٥٠,٦١٣	٢٥٠,٦١٣
دُين ثانوي	١,٥٠٤,٠٧٢	-	-	-	-	١,٥٠٤,٠٧٢
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١,٣٨٦,٤٧٦	١,٣٨٦,٤٧٦
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٧,٤٩٩,٧٩١	٧,٤٩٩,٧٩١
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٢٩,٧١٠,٥٩٢	٢,٣٢٧,٧٣٨	٦١,٩٩٩	-	١٤,٥٠٢,٤٥٣	٤٦,٦٠٢,٧٨٢

حساسية أسعار العمولات - على البنود داخل قائمة المركز المالي	(١,٧٦٨,١٩٥)	٦,٨٧٦,٣٤٩	٢,٥٦٦,٤٧١	٣,٤٤٤,٤٦٢	(١١,١١٩,٠٨٧)	-
تأثير حساسية أسعار العمولات - على البنود خارج قائمة المركز المالي	١٧,١٢٥,٧٧٢	(١٧,١٢٥,٧٧٢)	-	-	-	-
تأثير حساسية أسعار العمولات - على البنود خارج قائمة المركز المالي	(١٧,١٢٥,٧٧٢)	١٧,١٢٥,٧٧٢	-	-	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات	(١,٧٦٨,١٩٥)	٦,٨٧٦,٣٤٩	٢,٥٦٦,٤٧١	٣,٤٤٤,٤٦٢	(١١,١١٩,٠٨٧)	-
فجوة الحساسية لمعدلات العمولة التراكمي	(١,٧٦٨,١٩٥)	٥,١٠٨,١٥٤	٧,٦٧٤,٦٢٥	١١,١١٩,٠٨٧	-	-

يمثل وضع الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي صافي المبالغ الاسمية للأدوات المالية المشتقة التي تُستخدم في إدارة مخاطر أسعار العمولات الخاصة.

وتمثل الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي صافي المبالغ الاسمية للأدوات المالية المشتقة التي تُستخدم في إدارة مخاطر أسعار العمولات. ويمثل سعر العمولة الخاصة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة مالية نقدية السعر الذي تحسب بموجبه القيمة الدفترية للأداة، وذلك عند استخدامه في حساب القيمة الحالية. وهذا السعر هو السعر التاريخي للأداة ذات عمولة ثابتة مسجلة بالتكلفة المطفأة، وسعر السوق الحالي للأداة ذات عمولة عائمة أو أداة مسجلة بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣.٣. مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - (المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية) (تتمة)

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م		
الموجودات			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٤,٨٧٣,...	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٢,١٧٨,٦٧٦	-	-
استثمارات، صافي	١,٤٩٥,٦٥٩	٢,٨١٤,٦٤٠	١,٢٢٤,٩٨٩
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة	-	-	-
القروض والسُلف، صافي			
قروض شخصية	٩٤,٢٩٨	٢٦٠,٣٠٦	٦٠٨,٣٦٢
قروض تجارية	١٩,٣٠٠,٧٦٤	٦,١٢٩,١٤١	٧٩٥,١١٩
موجودات أخرى	-	-	-
إجمالي الموجودات	٢٧,٩٤٢,٣٩٧	٩,٢٠٤,٠٨٧	٢,٦٢٨,٤٧٠

٣) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في معدلات الصرف الأجنبي. وقد وضع مجلس الإدارة حدودا لمراكز العملات تُجرى مراقبتها يوميا، كما تُستخدم استراتيجيات التحوط لضمان بقاء المراكز ضمن هذه الحدود.

ويوضح الجدول التالي العملات التي تتعرض المجموعة لمخاطر جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م و ٢٣٠٢م على الموجودات والمطلوبات النقدية الأغراض غير المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. ويحسب التحليل تأثير التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة (نتيجة للقيمة العادلة لحساسية العملة للموجودات والمطلوبات النقدية للأغراض غير المتاجرة) وحقوق الملكية. ويُظهر التأثير الإيجابي زيادة محتملة في قائمة الدخل، في حين يُظهر التأثير السلبي انخفاضا صافياً محتملاً في قائمة الدخل الموحدة.

٢٣٠٢م - التأثير على صافي الدخل وحقوق الملكية	٢٤٠٢م - التأثير على صافي الدخل وحقوق الملكية		
دولار أمريكي	١٣ / (١٣)	١٢,٧٤٠ / (١٢,٧٤٠)	
جنيه استرليني	٩٣ / (٩٣)	٦٤ / (٦٤)	

٤) مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى مخاطر الانخفاض في القيم العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة للمجموعة نتيجة التغيرات المحتملة المعقولة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. وفيما يلي التأثير على استثمارات الأسهم الخاصة بالمجموعة والمُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر نتيجة التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات الأسهم، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى:

مؤشرات السوق	التغير في سعر السهم %	التأثير (ملايين الريالات السعودية)		
السوق المالية السعودية (“تداول”)	٢٤٠٢م	-٥%	٢٤٠٢م	
السوق المالية السعودية (“تداول”)	٢٣٠٢م	-٥%	٢٣٠٢م	

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٤. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها المجموعة في الوفاء بالالتزامات المتعلقة بالمطلوبات المالية التي تسدد نقدًا أو على شكل موجودات مالية أخرى. يمكن أن تقع مخاطر السيولة عند وجود اضطرابات في السوق أو انخفاض مستوى درجات التصنيف الائتماني مما قد يؤدي إلى شح مفاجئ في بعض مصادر التمويل مباشرة. ويُعيَية الحد من هذه المخاطر، نوَّعت الإدارة مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيدٍ كافٍ من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول الفوري.

وتراقب الإدارة محفظة الاستحقاق للتأكد من وجود سيولة كافية. وتجرى مراقبة مركز السيولة اليومي ويجرى اختبار منتظم لمدى قوة السيولة ضمن عدة سيناريوهات تشمل كل من ظروف السوق العادية والقاسية. وتُجري لجنة الموجودات والمطلوبات مراجعة جميع سياسات وإجراءات السيولة وتخضع لموافقتها. وتُصدَّر تقارير يومية تغطي مركز السيولة للمجموعة والشركة التابعة العاملة، حيث يتضمن التقرير الملخص أي استثناءات وأي إجراءات تصحيحية، ويقدم بصورة منتظمة إلى لجنة الموجودات والمطلوبات.

وتضطلع لجنة الموجودات والمطلوبات بالمسؤولية أيضًا عن إدارة مخاطر تركُز المودعين، والتي يحد من تأثيرها جزئيًا نظراً لأن جزء جوهري من إجمالي موجودات المجموعة هي موجودات سائلة (أي أنها تستحق خلال ٣ أشهر). وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، تتألف نسبة ٢٣٪ (٢٣ . ٢م: ١٧٪) من إجمالي موجودات المجموعة من النقد والإيداعات والأوراق المالية، ومن ثم، يمكن تمويل مخاطر سحب الودائع عن طريق خفض مستوى فائض السيولة.

علاوة على ذلك، تُخفَّض مخاطر تركُز المودعين على نحو جزئي عن طريق الحصول على آجال استحقاق متدرجة للودائع والحفاظ على مستوى عالٍ من السيولة قصيرة الأجل. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، أودِعت نسبة ٣٤٪ (٢٣ . ٢م: ٢٤٪) من ودائع العملاء لدى البنك المركزي السعودي لمدة ليلة واحدة وإيداعات بنكية وأذون خزانة / أوراق مالية قصيرة الأجل وفي شكل نقدية.

فضلاً عن ذلك، يعتبر صندوق الاستثمارات العامة هو الشركة الأم الرئيسة للمجموعة. ونظراً للعلاقة الوثيقة وطويلة الأمد، لديه ودائع كبيرة لدى المجموعة. ولذلك، فهو يعدّ من المودعين الرئيسين للمجموعة بدرجة عالية من الثبات.

وطبقًا لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، تحتفظ المجموعة لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل نسبة ٧٪ من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤٪ من ودائع الادخار والودائع للأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، تحتفظ المجموعة باحتياطيات سيولة لا تقل عن نسبة ٢٠٪ من التزامات الودائع لديها في شكل نقدية وأذون خزانة لدى البنك المركزي السعودي («ساما») وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى و/ أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يومًا.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٤. مخاطر السيولة (تتمة)

(أ) تحليل الموجودات والمطلوبات المخصصة حسب تواريخ الاستحقاق المتوقعة

يوضِّح الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات المالية المُحَلَّلة وفقًا للموعد المتوقَّع للاسترداد أو السداد.

٢٠٢٤م						
خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهرًا	١ – ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	دون تاريخ استحقاق محدّد	عند الطلب	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ("ساما")						
-	-	-	-	-	١٦,٥٠٠	١٦,٥٠٠
نقدية بالبنك						
-	-	-	-	١,٧٨٩,٥٥٠	٥,٨٦٥	٧,٦٥٣,٤١٥
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي						
-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى						
-	-	-	-	-	١,٠٧٩,٩٩٦	١,٠٧٩,٩٩٦
حسابات جارية						
٥,٧٩٠,٦٥٧	-	-	-	-	-	٥,٧٩٠,٦٥٧
ودائع سوق المال						
٥٢٤,٨٩٥	١,٠٧٧,٦٤١	٣,٥٩٢,٧١١	٤,٧١٧,٦٢٠	٤٠٧,٤٧٢	-	١٠,٣٢٠,٣٣٩
استثمارات، صافي						
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة						
٧,٠٨٣	٢٢,١٩٤	١١١,٧٠٥	٥٠٠,٠٣٣	-	-	١٩١,٠١٥
المحتقَظ بها بغرض المُتَاجرة						
-	-	٧,٥٧٨	٧٥,٢٤٥	-	-	٨٢,٨٢٣
المحتقَظ بها كتحوطات لمخاطر القيمة العادلة						
قروض وسلف، صافي						
٨٠١,٣٩٧	-	-	-	-	-	٨٠١,٣٩٧
حساب بنكي مكشوف						
١٠٩,٥١٦	-	-	-	-	-	١٠٩,٥١٦
بطاقات ائتمانية						
١,٢٩٨	١١,٠٢٩	٥٣٢,٢٧٥	٢٦٩,٦٢٢	-	-	٨١٤,٢٢٤
قروض شخصية						
٤,٣٤٣,٨١٨	١,٥٤٧,٢١٣	٢٢,٧٨٨,٤٢٥	١,٣٦٥,٩٢١	-	-	٣,٠٠٤,٣٧٧
قروض تجارية						
-	-	-	-	١,١٥٩,٨٤٤	-	١,١٥٩,٨٤٤
موجودات أخرى						
١٧,٤٣٦,٦٦٤	٢,٦٥٨,٠٧٧	٢٧,٠٣٢,٦٩٤	٦,٤٧٨,٤٤١	٣,٣٥٦,٨٦٦	١,١٠٢,٣٦١	٥٨,٠٦٥,١٠٣

المطلوبات وحقوق الملكية

أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى						
-	-	-	-	-	٣١١,٢٢٣	٣١١,٢٢٣
حسابات جارية						
٥,٨٤٨,٨٤١	٨٧٧,٢٧٠	٤٢٨,٠٠٩	-	-	-	٧,١٥٤,١٢٠
ودائع سوق المال واتفاقيات إعادة شراء						
ودائع عملاء						
-	-	-	-	-	٢٢,٠٥٧,٢٦٦	٢٢,٠٥٧,٢٦٦
تحت الطلب						
١٠,١٥٦,٧٦٢	٣,٥٣١,٤٢٣	١,٥٩٠,٥٧٥	-	-	-	١٥,٢٧٨,٧٦٠
لأجل						
-	-	-	-	٤٥٣,٤٤٨	٤٥٣,٤٤٨	-
ادخار						
-	-	-	-	-	١,٢٣٩,٤١٥	١,٢٣٩,٤١٥
تأمينات نقدية						
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية						
٦,٢٦٤	٢١,٩٧٧	١٢٣,٧٨٥	٣٦,٣١٥	-	-	١٨٨,٣٤١
المحتقَظ بها بغرض المُتَاجرة						
المحتقَظ بها كتحوطات لمخاطر القيمة العادلة						
-	-	-	-	-	-	-
دين ثانوي						
٣,٧٢٦	-	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٥٠٣,٧٢٦
مطلوبات أخرى						
٣,٥٤١	١٠,٦٢٣	٣٣,٥٣٢	٧,١٢٤	٢,٠٠٢,٤٢٤	-	٢,٠٥٧,٢٤٤
إجمالي حقوق الملكية						
١٦,٠١٩,١٣٤	٤,٤٤١,٢٩٣	٣,٦٧٥,٩٠١	٤٣,٤٣٩	٧,٨٢١,٥٦٠	٢٦,٠٦٣,٧٧٦	٥٨,٠٦٥,١٠٣

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٤. مخاطر السيولة (تتمة)

(أ) تحليل الموجودات والمطلوبات المخصصة حسب تواريخ الاستحقاق المتوقعة (تتمة)

	٢٠٢٣م						
	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	دون تاريخ استحقاق محدّد	عند الطلب	الإجمالي
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ("ساما")	-	-	-	-	-	١٥,٦٩٣	١٥,٦٩٣
تقديرة بالصندوق	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٤,٨٧٣,٠٠٠	-	-	-	١,٧٧٥,١٢٣	٣,٦٨١	٦,٦٥١,٨٠٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية	-	-	-	-	-	١٨٦,٧٣٣	١٨٦,٧٣٣
ودائع سوق المال	٢,١٤٨,٦٧٦	٣,٠٠٠	-	-	-	-	٢,١٧٨,٦٧٦
استثمارات، صافي	٥٥٤,٥٩٨	٢,٧٣٩,٦٦٤	١,٧٣٤,٥٠٣	٣,٧٥٧,٠٧١	٣١٩,٧٠٣	-	٩,١٠٥,٥٣٩
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة	-	-	-	-	-	-	-
المحتقّظ بها بغرض المُتأخّرة	٣٩,٦٢٧	١٦,٣٦٣	٢٠,٠٧١٥	-	-	-	٢٥٦,٧٠٥
المحتقّظ بها كتحوطات لمخاطر القيمة العادلة	-	٤٦٤	٢٨,٢٧٩	٣,٠٩٦٦	-	-	٥٩,٧٠٩
فروض وسلف، صافي	-	-	-	-	-	-	-
حساب بنكي مكشوف	١,٥٢٥,٠٦٣	-	-	-	-	-	١,٥٢٥,٠٦٣
بطاقات ائتمانية	٩١,٠٢٤	-	-	-	-	-	٩١,٠٢٤
فروض شخصية	٣٤,٤٦٣	٨,٧٠٨	٧٨٢,٧٥٦	٢٢٥,٩٣١	-	-	١,٠٥١,٨٥٨
فروض تجارية	٢,٢١٥,١٨٥	٢,١٦١,٥٧٤	١٩,٤٧٠,٩٠٧	٧٨٤,٣٥٠	-	-	٢٤,٦٣٢,٠١٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	٨٤٧,٩٦٢	-	٨٤٧,٩٦٢
	١١,٤٨١,٦٣٦	٤,٩٥٦,٧٧٣	٢٢,٢١٧,١٦٠	٤,٧٩٨,٣١٨	٢,٩٤٢,٧٨٨	٢,٠٦١,٠٠٧	٤٦,٦٠٢,٧٨٢

	٢٠٢٣م						
	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	عند الطلب	الإجمالي	
المطلوبات وحقوق الملكية							
أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٣,٨٥٦,٢١١	٣,٨٥٦,٢١١
حسابات جارية	-	-	-	-	-	١٢٥,٣٨٨	١٢٥,٣٨٨
ودائع سوق المال	٢٧٦,٥٤٨	٦٢,٠٠٠	-	-	-	-	٣٠٨,٥٤٨
ودائع عملاء	-	-	-	-	-	-	-
تحت الطلب	-	-	-	-	-	١٨,٨١٠,٩٦٩	١٨,٨١٠,٩٦٩
لأجل	٨,٣٥٥,٤٩٠	٢,٦٤٦,٩٨٧	١,٥٥٧,٨٨٣	-	-	-	١٢,٥٦٠,٣٦٠
ادخار	-	-	-	-	-	٣,٠٧,٧٥٨	٣,٠٧,٧٥٨
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	٤٢٦,٥٣٢	٤٢٦,٥٣٢
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية	-	-	-	-	-	١٩٤,٢٥٤	١٩٤,٢٥٤
المحتقّظ بها بغرض المُتأخّرة	٣٨,٤٧٥	١٦,٢٤٤	١٩٤,٢٥٤	-	-	-	٢٤٨,٩٧٣
المحتقّظ بها كتحوطات لمخاطر القيمة العادلة	-	-	-	١,٢٤٤	٣٩٦	-	١,٦٤٠
دَيْن ثانوي	-	٤,٠٧٢	-	-	-	١,٥٠٤,٠٧٢	١,٥٠٨,١٤٤
مطلوبات أخرى	٨,٣٤٤	٢٥,٠٣١	١٠٠,١٢٢	١١٢,٧٠٣	-	١,١٤٠,٢٧٦	١,٣٨٦,٤٧٦
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	-	٧,٤٩٩,٧٩١	٧,٤٩٩,٧٩١
	١١,٧٩٤,٥٨٤	٢,٩٦٨,٨٨٢	٣,٤١٤,٦٥٥	١١٣,٩٤٧	٧,٤٩٩,٧٩١	٢,٠٨١,٠٩٢٣	٤٦,٦٠٢,٧٨٢

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٤. مخاطر السيولة (تتمة)

(ب) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية غير المخصصة المتبقية

يلخّص الجدول التالي تواريخ استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م و ٢٠٢٣م على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. وحيث إنّ مدفوعات العمولات الخاصة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مدرجة في الجدول، فإنّ إجمالي تلك المبالغ لا يتطابق بالضرورة مع قائمة المركز المالي الموحدة. وحدّدت الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي المُوَحَّدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق المتوقعة الفعلية. ولا تتوقع المجموعة أن يطالب العملاء بالسداد في التاريخ المبكر المطلوب من المجموعة الدفع فيه، كما أن الجدول لا يؤثّر على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الحالات التاريخية للاحتفاظ المجموعة بالودائع.

	٢٠٢٤م						
	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	عند الطلب	الإجمالي	
المطلوبات							
أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	٥,٨٤٨,٨٤١	٨٧٧,٢٧٠	٤٢٨,٠٠٩	-	٣١١,٢٢٣	٧,٤٦٥,٣٤٣	-
ودائع العملاء	-	-	-	-	-	-	-
تحت الطلب	-	-	-	-	-	٢٢,٠٥٧,٢٦٦	٢٢,٠٥٧,٢٦٦
لأجل	١٠,١٥٦,٧٦٢	٣,٥٣١,٤٢٣	١,٥٩٠,٥٧٥	-	-	١٥,٢٧٨,٧٦٠	-
ادخار	-	-	-	-	-	٤٥٣,٤٤٨	٤٥٣,٤٤٨
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	١,٢٣٩,٤١٥	١,٢٣٩,٤١٥
القيمة العادلة السالبة لأدوات مالية مشتقة	٦,٢٦٤	٢١,٩٧٧	١٢٣,٧٨٥	٣٦,٣١٥	-	١٨٨,٣٤١	-
دَيْن ثانوي	٣,٧٢٦	-	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٠٣,٧٢٦	-
مطلوبات أخرى	٣,٥٤١	١٠,٠٦٢٣	٣٣,٥٣٢	٧,١٢٤	٢,٠٠٢,٤٢٤	٢,٠٥٧,٢٤٤	٢,٠٥٧,٢٤٤
	١٦,٠١٩,١٣٤	٤,٤٤١,٢٩٣	٣,٦٧٥,٩٠١	٤٣,٤٣٩	٢٦,٠٦٣,٧٧٦	٥٠,٢٤٣,٥٤٣	٥٠,٢٤٣,٥٤٣

	٢٠٢٣م						
	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	عند الطلب	الإجمالي	
المطلوبات							
أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	٣,٣٩٢,٢٧٥	٢٧٦,٥٤٨	٦٢,٠٠٠	-	١٢٥,٣٨٨	٣,٨٥٦,٢١١	٣,٨٥٦,٢١١
ودائع العملاء	-	-	-	-	-	-	-
تحت الطلب	-	-	-	-	-	١٨,٨١٠,٩٦٩	١٨,٨١٠,٩٦٩
لأجل	٨,٦٥١,٦٦٣	٢,٨٢٣,٦٨٠	١,٩١٩,١١٣	-	-	١٣,٣٩٤,٤٥٦	-
ادخار	-	-	-	-	-	٣,٠٧,٧٥٨	٣,٠٧,٧٥٨
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	٤٢٦,٥٣٢	٤٢٦,٥٣٢
القيمة العادلة السالبة لأدوات مالية مشتقة	٣٨,٤٧٥	١٦,٢٤٤	١٩٤,٦٥٠	١,٢٤٤	-	٢٥,٠٦١٣	-
دَيْن ثانوي	٤,٠٧٢	-	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٠٤,٠٧٢	-
مطلوبات أخرى	٨,٣٤٤	٢٥,٠٣١	١٠٠,١٢٢	١١٢,٧٠٣	١,١٤٠,٢٧٦	١,٣٨٦,٤٧٦	١,٣٨٦,٤٧٦
	١٢,٠٩٤,٨٢٩	٣,١٤١,٥٠٣	٣,٧٧٥,٨٨٥	١١٣,٩٤٧	٢,٠٨١,٠٩٢٣	٣٩,٩٣٧,٠٨٧	٣٩,٩٣٧,٠٨٧

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٥. القيم العادلة للأدوات المالية

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

- في السوق الرئيسية المتاحة للموجودات أو المطلوبات، أو

- في ظل عدم وجود السوق الرئيسية، في سوق سهلة الوصول وأكثر منفعة للموجودات والمطلوبات.

تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للقيم العادلة

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

المستوى الأول:	الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لأداة مالية مشابهة أو مماثلة تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
المستوى الثاني:	الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.
المستوى الثالث:	أساليب التقييم والتي لا تعتمد المعطيات الجوهرية على البيانات السوقية التي يمكن ملاحظتها.

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها ضمن تسلسل القيمة العادلة للأدوات المالية التي تُقاس بالقيمة العادلة. ولا يتضمَّن ذلك معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تُقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب بشكل معقول القيمة العادلة.

	القيمة العادلة				
	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م					
<i>الموجودات المالية التي تُقاس بالقيمة العادلة</i>					
استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٩٧,٦٣٠	٣٨٨,٠٣٧	-	٩,٥٩٣	٣٩٧,٦٣٠
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٧٨,٧٣١	١٥,٢٥٩	٣٦٣,٤٧٢	-	٣٧٨,٧٣١
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة	٢٧٣,٨٣٨	-	٢٧٣,٨٣٨	-	٢٧٣,٨٣٨
<i>الموجودات المالية التي لا تُقاس بالقيمة العادلة</i>					
استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المُطَفَّأة	٩,٥٤٣,٩٧٨	٩,١١٢,٥٥٩	-	٧٤,٩٦٧	٩,١٨٧,٥٢٦
قروض وسُلف	٣١,٧٧٠,٥١٤	-	-	٣١,٧٤١,٠٥٥	٣١,٧٤١,٠٥٥

	القيمة العادلة				
	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٣م					

<i>الموجودات المالية التي تُقاس بالقيمة العادلة</i>					
استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٦,٨٩٧	٢٦,٥٦٥	-	١٠,٣٣٢	٣٦,٨٩٧
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٨٢,٨٠٦	٢٤,٨٨٧	٢٥٧,٩١٩	-	٢٨٢,٨٠٦
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة	٣١٦,٤١٤	-	٣١٦,٤١٤	-	٣١٦,٤١٤

<i>الموجودات المالية التي لا تُقاس بالقيمة العادلة</i>					
استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المُطَفَّأة	٨,٧٨٥,٨٣٦	٨,٤١٣,٥٤٥	-	٧٤,٩٧١	٨,٤٨٨,٥١٦
قروض وسُلف	٢٧,٢٩٩,٩٦١	-	-	٢٦,٧١٠,٢١٤	٢٦,٧١٠,٢١٤

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٥. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

	القيمة العادلة				
	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م					

<i>المطلوبات المالية التي تُقاس بالقيمة العادلة</i>					
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية	١٨٨,٣٤١	-	١٨٨,٣٤١	-	١٨٨,٣٤١

<i>المطلوبات المالية التي لا تُقاس بالقيمة العادلة</i>					
ودائع عملاء	٣٩٠,٢٨,٨٨٩	-	-	٣٨,٨٨٧,٩٣٢	٣٨,٨٨٧,٩٣٢
دُيْن ثانوي	١,٥٠٣,٧٢٦	-	-	١,٥٠٣,٧٢٦	١,٥٠٣,٧٢٦

	القيمة العادلة				
	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م					

<i>المطلوبات المالية التي تُقاس بالقيمة العادلة</i>					
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية	٢٥٠,٦١٣	-	٢٥٠,٦١٣	-	٢٥٠,٦١٣

<i>المطلوبات المالية التي لا تُقاس بالقيمة العادلة</i>					
ودائع عملاء	٣٢,١٠٥,٦١٩	-	-	٣٢,٥٢٨,١٧٨	٣٢,٥٢٨,١٧٨
دُيْن ثانوي	١,٥٠٤,٠٧٢	-	-	١,٥٠٣,٨٨٨	١,٥٠٣,٨٨٨

إنَّ النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والمستحق من بنوك والمستحق إلى بنوك والبنك المركزي السعودي وموجودات ومطلوبات مالية أخرى يُفترض أن يكون لها قيم عادلة تقارب على نحو معقول قيمها الدفترية المقابلة بسبب طبيعتها قصيرة الأجل.

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

لم تطرأ تحويلات من تصنيف قياس المستوى الثالث خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م و ٢٣٠٢م.

تُجرى المحاسبة عن الأدوات المالية للمجموعة وفقاً لطريقة التكلفة التاريخية باستثناء الأوراق المالية بغرض المتاجرة والأوراق المالية لأغراض الاستثمار في حقوق الملكية والأدوات المالية المشتقة التي تجرى المحاسبة عنها بالقيمة العادلة. وتمثل القيمة العادلة السعر المقبوض نظير بيع أصل ما أو المدفوع لتحويل التزام ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. ولذلك، قد تنشأ فروق بين القيم الدفترية على أساس طريقة التكلفة التاريخية وتقديرات القيمة العادلة. وبحسب تعريف القيمة العادلة، فإنّها تمثل الافتراض بأن المجموعة مستمرة في أعمالها ولا يوجد أي نية أو متطلب لتجسيم أعمالها بشكل جوهري أو القيام بمعاملة بشروط سلبية.

وتتضمَّن الطرق المتعارَف عليها لتحديد القيمة العادلة الرجوع إلى الأسعار المدرجة (قياس المستوى الأول) أو التسعير السائد لأدوات مالية مماثلة (قياس المستوى الثاني) واستخدام مدخلات غير قابلة للملاحظة في طرق التقدير مثل تحليل التدفقات النقدية المخصومة (قياس المستوى ٣).

فيما يلي بيان بطرق التقييم الفنية المطبَّقة:

الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تستند القيم العادلة للقيمة عادلة من خلال قائمة الدخل إلى أسعار مدرجة (المستوى الأول).

الاستثمار المُدرّج القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تستند القيم العادلة لاستثمار الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى أسعار مدرجة (المستوى الأول) أو طرق التقييم الفنية (المستوى الثالث)، وطبِّقت بعض المدخلات غير القابلة للملاحظة لتقييم أسهم حقوق الملكية المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولن يكون تأثير حساسية هذه المدخلات غير القابلة للملاحظة هاماً على مستوى التصنيف والموجودات.

القروض والسلف وودائع العملاء

تُقَدَّر القيم العادلة (المستوى الثالث) للقروض على أساس معدل فائدة متغير يُقَدَّر بصفةٍ رئيسيةٍ بالقيمة الدفترية. وتُقَدَّر القيم العادلة (المستوى الثالث) للقروض منخفضة القيمة بالقيمة القابلة للاسترداد، والتي تُقاس بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المخصومة على أساس المتوسط المرَّجَّح لمعدل الخصم للمجموعة. وتُقَدَّر القيم العادلة للقروض والودائع ذات المعدل الثابت / المتغير على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات خصم مساوية لمعدلات الفائدة السائدة في السوق بالعملات ذات الصلة لقروض

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

ذات فترات استحقاق متيقية وجودة ائتمان مماثلة.

٣٥. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

البنود الأخرى المدرجة ضمن قائمة المركز المالي

تستند القيم العادلة للصرف الأجنبي والأدوات المالية المشتقة إلى أسعار السوق أو طرق التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج تسعير الخيارات، حسب مقتضى الحال. وتقارب القيم العادلة لجميع الموجودات والمطلوبات الأخرى المدرجة في قائمة المركز المالي القيم الدفترية لكل منها بسبب طبيعتها قصيرة الأجل.

البنود المحتملة المتعلقة بالائتمان

لم تنشأ زيادة أو انخفاض جوهري في القيمة العادلة الخاصة بالأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي المتعلقة بالائتمان، التي تشمل على الالتزامات بمنح ائتمان واعتمادات مستندية وخطابات ضمان احتياطية، حيث إن مصادر الدخل المستقبلية ذات الصلة أظهرت الأتعاب والعمولات التعاقدية المُحمَّلة فعليًا في تاريخ قائمة المركز المالي المُوَحَّدة لاتفاقيات ذات وضع ائتماني وتاريخ استحقاق مماثل. وتُدرج مخصصات انخفاض القيمة المُجَبَّة للمعاملات الفردية التي حدَّدت احتمالية خسارتها ضمن مخصصات انخفاض قيمة القروض والسلف.

قُيِّمت حساسية الحركة في القيمة العادلة للأدوات المالية في فئة المستوى الثالث على أنها غير جوهرية بالنسبة للدخل الشامل الآخر أو إجمالي حقوق الملكية.

٣٦. إدارة مخاطر رأس المال

يدير البنك بصورة فاعلة قاعدة رأس ماله لتغطية المخاطر التي تنطوي عليها أعماله. وتجرى مراقبة كفاية رأس مال البنك باستخدام، من بين إجراءات أخرى، القواعد والنسب التي وضعتها لجنة بازل (Basel) للمراقبة المصرفية بما في ذلك إطار العمل والتوجيهات المتعلقة بتنفيذ إصلاحات رأس المال بموجب بازل ٣ («اتفاقية بازل ٣») التي تعتمدها الجهة المنظمة للبنك (البنك المركزي السعودي «ساما»). وتقيس نسب رأس المال الصادرة عن لجنة بازل ٣ كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للبنك بموجودات قائمة مركزه المالي والالتزامات والقيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة بمبلغ مرَّجَّح يعكس المخاطر النسبية. ويتطلب البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بالحد الأدنى من رأس المال التنظيمي والمحافظة على نسبة إجمالي رأس المال التنظيمي إلى الموجودات المرجحة حسب المخاطر عند حد أدنى نسبته ٥,٠٪ أو أكثر، بما في ذلك احتياطي حماية رأس المال (٢,٥٪).

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

٣٧. كفاية رأس المال

بموجب التعميم رقم ٢٩٧٢١ . . . ٣٩١ . . . وتاريخ ١٥ ربيع الأول ١٤٣٩هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠١٧م) بشأن المدخل المرحلي والترتيبات الانتقالية للتوزيعات المحاسبية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، وجَّه البنك المركزي السعودي البنوك بضرورة توزيع الأثر الأولي على نسبة كفاية رأس المال نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) على مدى خمس سنوات.

ويراقب البنك كفاية رأس ماله باستخدام النسب التي يحددها البنك المركزي السعودي. وتقيس هذه النسب كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للبنك مع موجوداته المدرجة في قائمة المركز المالي والالتزامات والقيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة، وذلك حسب المبلغ المرجح لإظهار مخاطرها النسبية.

٢٠٢٤م	٢٠٢٣م
التعرُّض المُرَّجَّح بالمخاطر	
مخاطر الائتمان للموجودات مرَّجَّحة المخاطر	٤٦,٩٢٥,٠١٧
المخاطر التشغيلية للموجودات مرَّجَّحة المخاطر	١,٥٩١,٣٢٣
مخاطر السوق للموجودات مرَّجَّحة المخاطر	٣,٥٢١,١١٢
إجمالي التعرُّض المُرَّجَّح بالمخاطر للشريحة الأولى	٥٢,٠٣٧,٤٥٢
قاعدة رأس المال التنظيمي	
رأس المال الأساسي	٧,٦٧٧,٣٦٨
رأس المال المساند	١,٨٨٤,١٧١
إجمالي قاعدة رأس المال التنظيمي الأساسي والمساند	٩,٥٦١,٥٣٩
نسب كفاية رأس المال	
نسبة رأس المال الأساسي	٪١٤,٧٥
إجمالي النسبة	٪١٨,٣٧
نسبتا رأس المال الأساسي + رأس المال المساند	٪١٨,٣٧

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٨. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تجري المجموعة خلال دورة أعمالها العادية معاملات مع الجهات ذات العلاقة. وتدار هذه المعاملات مع الجهات ذات علاقة بحدود يحددها نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. وتستخدم المجموعة الإعفاءات المتعلقة بإفصاحات الجهات ذات العلاقة للمنشآت الحكومية في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) «إفصاحات الجهات ذات العلاقة“. وفيما يلي المعاملات مع الجهات ذات العلاقة التي تعد هامة بمفردها. كما أفصح عن الأرصدة والمعاملات المتعلقة بالمنشآت ذات العلاقة الحكومية في الأرقام التالية.

(١) فيما يلي الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر الناشئة عن هذه المعاملات المدرجة في القوائم المالية المُوَحَّدة:

٢٠٢٤م	٢٠٢٣م
بنك الخليج الدولي ش.م.ب. وشركاته التابعة وفروعه:	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٢٤,٢٨٤
أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	٣.١,٩٣٥
موجودات أخرى	١٦٤,٥٢٩
مطلوبات أخرى	٧٦,٠١٧
صندوق الاستثمارات العامة ومنشآته ذات العلاقة:	
قروض وسلف	٤,١٢٠,٢٦٨
ودائع العملاء	١٤,٠٣٢,٧٨١
استثمارات	٨٩٤,٨٢٤

(٢) فيما يلي الأرصدة خارج قائمة المركز المالي:

٢٠٢٤م	٢٠٢٣م
بنك الخليج الدولي ش.م.ب. وشركاته التابعة وفروعه:	
أدوات مالية مشتقة	٩,٩٢٦,٨٢٧
التزامات محتملة والتزامات رأسمالية	١,٦١٩,٠١٩
صندوق الاستثمارات العامة ومنشآته ذات العلاقة:	
أدوات مالية مشتقة	١,١٧٢,٠٢٧
التزامات محتملة والتزامات رأسمالية	٤٩٨,٤٦٥

(٣) فيما يلي الدخل والمصاريف المتعلقة بمعاملات مع جهات ذات علاقة والمدرجة في القوائم المالية المُوَحَّدة:

٢٠٢٤م	٢٠٢٣م
بنك الخليج الدولي ش.م.ب. وشركاته التابعة وفروعه:	
دخل عمولات خاصة	٤٧,٧٠٦
مصروف عمولات خاصة	٨,٤٧١
دخل ومصاريف أتعاب وعمولات، صافي	٧٥٥
تكلفة مُعاد تحميلها على، صافي	١٠٩,٠٦٨
صندوق الاستثمارات العامة ومنشآته ذات العلاقة:	
دخل عمولات خاصة	٢٧٤,٧٣٧
مصروف عمولات خاصة	٤٨٨,٠٥٠
دخل ومصاريف أتعاب وعمولات، صافي	٢٦,٥٠٣

(٤) فيما يلي المعاملات مع كبار موظفي الإدارة:

٢٠٢٤م	٢٠٢٣م
مكافآت موظفين قصيرة الأجل	٤٢,٥٤٠
مكافآت ما بعد التوظيف	٧,١٨٥
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف أخرى	٩,٤٤٨
قروض وسلف	٥٦,٦٠٢

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٩. حسابات استثمارات المشاركة في الأرباح

(أ) تحليل دخل حساب استثمارات المشاركة في الأرباح حسب أنواع الاستثمارات وتمويلها

كما في ٣١ ديسمبر، تُموَّل جميع التمويلات المشتركة من خلال وعاء مشترك يتضمَّن أموالاً من أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة (بما في ذلك المراجعة والوكالة).

	٢٠٢٤م	٢٠٢٣م
إجمالي التمويل	١٧,٠٩٦,٠٦٩	١٦,٠٧٤,٨٢٠
إجمالي التمويل	١٧,٠٩٦,٠٦٩	١٦,٠٧٤,٨٢٠

(ب) أساس احتساب وتخصيص الأرباح بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار:

	٢٠٢٤م	٢٠٢٣م
إجمالي الدخل الوعائي من التمويل والإيداعات	١,٢٠٠,٦٠٣	١,١٠٣,٦٣٥

دخل وعائي	١,٢٠٠,٦٠٣	١,١٠٣,٦٣٥
حصة مضارب في ربح	(١٩٦,٨٥٤)	(١٣١,٠٧١)
حركة إلى ومن احتياطي معادلة الأرباح / احتياطي مخاطر الاستثمار	-	-
إجمالي المبلغ المدفوع إلى صاحب حسابات الاستثمار المضارب	(٢٤٧,٦٩٦)	(١٣٣,٩٦٠)
إجمالي المبلغ العائد إلى وعاء المساهمين بما في ذلك الوكالة	٧٥٦,٠٥٣	٨٣٨,٦٠٤

أساس توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار والبنك:

	٢٠٢٤م	٢٠٢٣م
حصة البنك كمقدِّم الأموال كمضارب %	٪٧٤,٦٣	٪٧٥,٩٩
حصة صاحب حسابات الاستثمار %	٪٢٠,٦٣	٪٢٤,٠١
حصة حملة الصكوك	٪٤,٧٤	-
حصة البنك كمقدِّم الأموال كمضارب	٨٩٦,٠١٦	٩٦٩,٦٧٥
حصة صاحب حسابات الاستثمار	٢٤٧,٦٩٦	١٣٣,٩٦٠
حصة حملة الصكوك	٥٦,٨٩١	-

(ج) حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار في نهاية فترة التقرير:

	٢٠٢٤م	٢٠٢٣م
رصيد أصحاب حسابات الاستثمار قبل الربح	٣,٤٩١,٥٥٦	٣,٢٦٨,٠٢٤
زائداً: ربح أصحاب حسابات الاستثمار خلال السنة / الفترة	٢٤٧,٦٩٦	١٣٣,٩٦٠
ناقصاً: الربح المدفوع خلال السنة	(٢٤٧,٦٩٦)	(١٣٣,٩٦٠)
إجمالي قيمة أصحاب حسابات الاستثمار بعد	-	-
الحصة من الأرباح وقبل احتياطات القيمة العادلة	٣,٤٩١,٥٥٦	٣,٢٦٨,٠٢٤

حصة في احتياطي القيمة العادلة	-	-
حركة أخرى (عملاء داخليين / خارجيين) / تغيير في أرصدة الحسابات}}	(١٠٤,٢٣٢)	٢٢٣,٥٣٢
إجمالي حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار	٣,٣٨٧,٣٢٤	٣,٤٩١,٥٥٦

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٩. حسابات استثمارات المشاركة في الأرباح (تتمة)

(د) أساس تحديد احتياطي معادلة الأرباح أو احتياطي مخاطر الاستثمار والتغيرات التي طرأت في أي من تلكما الاحتياطين خلال فترة التقرير

ينشأ احتياطي معادلة الأرباح عن طريق تخصيص مبلغ محدد من الأرباح المحققة من الوعاء المختلط للموجودات قبل التخصيص للمساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة. وتخصَّص المبالغ المخصَّصة لاحتياطي معادلة الأرباح من الأرباح المتاحة للتوزيع على كلا الفئتين من المستثمرين والمساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار.

ويسمح احتياطي معادلة الأرباح للبنك بالتخفيف إلى حد كبير من تعرضه للمخاطر التجارية. ويعود احتياطي معادلة الأرباح بشكل جماعي إلى أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين لتسهيل دفع أرباحهم. وفي حين أن الغرض من هذه الاحتياطات هو تعزيز توزيع الأرباح على أصحاب حسابات الاستثمار في الفترات التي يكون فيها أداء الموجودات في وعاء موجودات البنك ضعيفًا، فإنه يمكن أيضًا في هذه الحالة استخدام احتياطي معادلة الأرباح لتسهيل أو تعزيز توزيعات الأرباح على المساهمين إذا رغبت الإدارة في ذلك.

يُنشأ احتياطي مخاطر الاستثمار عن طريق تجنب مبالغ من الربح العائد لأصحاب حسابات الاستثمار، بعد خصم حصة المضارب، من أجل تخفيف آثار خسائر الاستثمار المستقبلية على أصحاب حسابات الاستثمار.

ويمكِّن احتياطي مخاطر الاستثمار البنك من تغطية الخسائر غير المتوقعة من الاستثمارات، كليًا أو جزئيًا. وعندما تتم تغطية الخسائر بالكامل، فإنَّ استخدام احتياطي معادلة الأرباح قد يتيح دفع أرباح إلى أصحاب حسابات الاستثمار على الرغم من الخسارة.

وفيما يتعلق بكل من احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار، يوافق أصحاب حسابات الاستثمار مقدّمًا في العقد الذي ينظم علاقتهم مع البنك على أنه يجوز تخصيص نسبة من دخلهم لكل احتياطي من هذه هذين الاحتياطين. وتحدّد هذا المبلغ إدارة البنك حسب تقديرها.

ويُعدُّ كل من احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار طريقتين فنييتين لتسوية الأرباح تُستخدمان لإدارة وتخفيف جدّة المخاطر التالية التي يواجهها البنك.

المخاطر التجارية المنقولة

يمكن أن تُؤدّي مخاطر معدل العائد إلى نشوء مخاطر تجارية منقولة. وقد يتعرض البنك لضغوط لدفع عائد أعلى من المعدل المحقق على الموجودات لتتماشى مع معدلات المنافسين. ولا يستطيع البنك أن يقدِّم لعملائه عوائد ثابتة ومضمونة على ودائعهم أو استثماراتهم، بل يطبِّق نموذج المشاركة في المخاطر / العوائد. ومع ذلك، من الناحية العملية، من المرجَّح أن يتوقع أصحاب حسابات الاستثمار عوائد تنافسية، ما ينشأ عنه تعرُّض البنك لمخاطر تجارية منقولة. ومن الضروري أن تدير البنوك مخاطرها التجارية المنقولة بصورة فاعلة حتى تتمكَّن من التنافس مع نظرائها التقليديين. وللتخفيف من تأثيرات المخاطر التجارية المنقولة، قد تقرر البنوك التنازل عن أجزاء من أرباحها، ومن ثمّ تقنع أصحاب حسابات الاستثمار بالعدول عن سحب الأموال. ومع ذلك، فإن ممارسة التنازل عن أرباح المساهمين كليا أو جزئيا يمكن أن تؤثر سلبًا على رأس مال البنك، مما قد يؤدي إلى الإعسار في الظروف القاسية.

٤٠. إدارة الاستثمارات وخدمات الوساطة

تدير المجموعة من خلال شركتها التابعة (شركة جي آي بي كابيتال) محافظ استثمارية خاصة بالنيابة عن عملاء بموجودات مُدارة يبلغ إجماليها ٧,٤٥ مليار ريال سعودي، منها محفظة إسلامية يبلغ إجماليها ٢,٦ مليار ريال سعودي (٢٣٠.٢٣م: ٧,١٨ مليار ريال سعودي، منها محفظة إسلامية يبلغ إجماليها ٢,٢٨ مليار ريال سعودي).

٤١. الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير

لم تنيشأ أحداث هامة بين تاريخ التقرير واعتماد هذه القوائم المالية المُوَحَّدة بما يستلزم تعديلا / إفصاحًا في هذه القوائم المالية الأوَّليَّة المُوَحَّدة.

٤٢. أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة الأخرى بما يتماشى مع عرض السنة الحالية.

٤٣. اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية المُوَحَّدة بتاريخ ١٣ فبراير ٢٥.٢٥م (الموافق ١٤ شعبان ١٤٤٦هـ).

دليل الشركات

بنك الخليج الدولي - السعودية

المقر الرئيس

طريق مجلس التعاون
ص. ب. ٩٣، الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦ ١٣ ٨٦٦ ٤٠٠٠
سويفت: GULFSARI

الفروع

الرياض

غرناطة للمباني السكنية والمكتبية
طريق الدائري الشرقي
ص. ب. ٩٣٤١٣، الرياض ١١٦٧٣
المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٨٣٤ ٨٠٠٠

جدة

مبنى المكاتب الخاصة
طريق الأمير سلطان
ص. ب. ٤٠٥٣٠، جدة ٢١٥١١
المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٥١١٧٠٠٠

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.

المقر الرئيس

مبنى الدولي
٣ شارع القصر
ص. ب. ١٠١٧
المنامة، مملكة البحرين
هاتف: +٩٧٣ ١٧٥٣ ٤٠٠٠
سويفت: GULFBHBM
سويفت (مصرفية الأفراد): GULFBHBMRET
خط رويترز المباشر
وحدة تبادل العملات وحقوق الخيار: GIBB

الفروع

دولة الإمارات العربية المتحدة

أبوظبي

نيشن تاورز، مكتب رقم ٢٥٠١
البرج ٢، الطابق ٢٥
شارع الكورنيش
ص. ب. ٢٧٠٥١
أبوظبي
دولة الإمارات العربية المتحدة
هاتف: +٩٧١ ٢ ٣٠٥٠٤٤٤
سويفت: GULFAEAA

الولايات المتحدة الأمريكية

نيويورك

330 Madison Avenue, 37th floor
New York, NY 10017
United States of America
هاتف: +١ ٢١٢ ٩٢٢ ٢٣٠٠
سويفت: GULFUS33

المملكة المتحدة

لندن

One Curzon Street
London W1J 5HD
United Kingdom
هاتف: +٤٤ ٢٠ ٧٢٥٩٣٤٥٦
سويفت: GULFGB2L

سلطنة عمان

مسقط

سلام سكوير، مكتب ٤٠٥، الطابق ٤
المبنى الشمالي، مجمع سلام
شارع دوحة الأدب
ص.ب. ٣٣٤، ر.ب. ١١٢
مسقط
سلطنة عمان
هاتف: +٩٦٨ ٢٢٥٦ ٢٢٢٢
سويفت: GULFOMRX

المكاتب التمثيلية

دولة الإمارات العربية المتحدة

دبي

بوليفارد بلازا، البرج ٢
وحدة رقم ٨٠٢، الطابق ٨
شارع الشيخ محمد بن راشد
ص. ب. ٩٤٤٥
دبي
دولة الإمارات العربية المتحدة
هاتف: +٩٧١ ٤ ٣٥٥ ٣٢٣٥

جي آي بي كابيتال

شركة شخص واحد

الطابق الرابع، المباني المنخفضة (ب1)
واحة غرناطة للمباني السكنية والمكتبية
طريق الدائري الشرقي
ص. ب. ٨٩٥٨٩، الرياض ١١٦٩٢
المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٨٣٤ ٨٤٠٠

بنك الخليج الدولي (المملكة المتحدة) المحدود

One Curzon Street
London W1J 5HD
United Kingdom
هاتف: +٤٤ (٠) ٢٠ ٧٢٥٩٣٤٥٦
سويفت: SINTGB2L