

GIB

بنك الخليج الدولي

أصالة راسخة، آفاق تتسارع

التقرير السنوي ٢٠٢٥

بنك الخليج الدولي - السعودية

ANNIVERSARY

50



**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

٤	نبذة عامة	١٢	الجوائز	٤	نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة
٥	أعضاء مجلس الإدارة	١٣	تقرير الاستدامة	٤٢	نبذة عن أعضاء الإدارة العليا
٦	المؤشرات المالية	١٤	تقرير المسؤولية الاجتماعية	٤٤	الهيكل التنظيمي وحوكمة الشركات لبنك الخليج الدولي - السعودية
٧	كلمة رئيس مجلس الإدارة	١٦	استعراض الوضع المالي	٤٥	البيانات المالية الموحدة
٨	تقرير الرئيس التنفيذي	٢٠	تقرير مجلس الإدارة	١٢١	دليل الشركات
١٠	الصفقات والمعاملات	٣٨	تقرير الرقابة الداخلية		

أصالة راسخة، آفاق تتسارع

في الذكرى الخمسين لمسيرتنا، نحتفي بتاريخ حافل بالتميز، ونمضي نحو آفاق جديدة وطموحات أكبر، لرسم مستقبلاً واعداً بالنمو المستدام والتوسع الدولي.

نبذة عامة

بنك الخليج
الدولي - السعودية

على مدى خمسين عاماً،
كنا رواداً على الصعيدين
الإقليمي والعالمي،
حيث قدمنا خدمات متميزة
وعالمية المستوى لكل
عميل.

50
YEARS

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. وبالاستفادة من تفوقه الرقمي، يوفر البنك حلولاً رقمية متخصصة لعملائه تشمل الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأفراد (مصرفية ميم الرقمية)، تدعمه في ذلك شركة جي آي بي كابتال؛ 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 كابتال) 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 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

التصنيفات
الاتمائيةالمؤشرات
المالية

٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٥
الأداء المالي (مليون ريال سعودي)				
٣٤١,٣	٢٢٠,٥	١٣١	١١٠,٩٦	٣٤٩,٦
٩٧١,٦	٩٢٣,٣	٦٣٩,٢	٤٦٩,٦	١,٠٢٥
٣٣١,٩	٢٨٧,٥	٢٤٠,٣	١٨٠,٣	٣٧٦,١
٩٠٩,٨	٩٠٤,١	٧٤٩,٥	٦١٢,٢	٩٣٥,٤
المركز المالي (مليون ريال سعودي)				
٥٨,٠٦٥,١	٤٦,٦٠٢,٨	٤٢,٤٢٧,١	٣٧,٧٨٩,٦	٦٣,٩٦٩,٥
٣١,٧٧٠,٥	٢٧,٣٠٠,٠	٢٤,٧٩٠,٧	٢٣,٥٧٤,٩	٣٦,٤٤٢,٤
١٠,٣٢٠,٣	٩,١٠٥,٥	٦,٧٩٢,٤	٥,٨٦٦,٥	١٣,٩٧٥,١
٣٩,٠٢٨,٩	٣٢,١٠٥,٦	٢٩,٥٩٥	٢٧,٢٣٦,٥	٤١,٤٦٩,٦
٧,٨٢١,٦	٧,٤٩٩,٨	٧,٢٣١,٨	٧,١١٧,٦	١٠,٠٣٤,٧
النسبة (%)				
الربحية / (الخسارة)				
٤,٤%	٢,٩%	١,٨%	١,٦%	٣,٥%
٠,٦%	٠,٤٧%	٠,٣%	٠,٣%	٠,٥%
رأس المال				
نسبة كفاية رأس المال				
١٤,٧٥%	١٦,٨%	١٩,٥٢%	٢١,٣٧%	١٧,٥٨%
١٨,٣٧%	٢٠,٨%	٢٠,٢%	٢٢,١٢%	٢٠,٦٤%
١٣,٤٧%	١٦,١%	١٧,٠%	١٨,٨٣%	١٥,٦٩%
جودة الأصول				
نسبة الاستثمارات من مجموع الأصول				
١٧,٨%	١٩,٥%	١٦,٠%	١٥,٥٢%	٢١,٨٥%
٥٤,٧%	٥٨,٦%	٥٨,٤٣%	٦٢,٣٨%	٥٦,٩٧%

وكالة فيتش

A-	تصنيف ودائع طويلة الأجل
A-	تصنيف ديون أولية غير مضمونة طويلة الأجل
F2	تصنيف ودائع قصيرة الأجل
N/A	القوة المالية
مستقرة	النظرة المستقبلية

وكالة موديز

A2	تصنيف ودائع طويلة الأجل
A2	تصنيف ديون أولية غير مضمونة طويلة الأجل
P-1	تصنيف ودائع قصيرة الأجل
Ba1	القوة المالية
مستقرة	النظرة المستقبلية

كلمة رئيس مجلس الإدارة

د

إلى جانب التزامنا برؤية المملكة ٢٠٣٠، يعكس أداءنا القوي خلال العام نجاح القرارات الاستراتيجية التي اتخذناها في السنوات الأخيرة، وعمق حضورنا في السوق، وتنوع إمكانياتنا، ومرونة النموذج التشغيلي الذي بنيناه.



عبدالله بن محمد الزامل
رئيس مجلس الإدارة

البيئة الاقتصادية

في عام ٢٠٢٥م، واصل اقتصاد المملكة إظهار زخمه ومرونته الاستثنائية؛ إذ حقق نمواً حقيقياً في الناتج المحلي الإجمالي بنسبة ٤,٥ بالمئة، رغم التحديات المتعددة التي هيمنت على المشهد الاقتصادي العالمي. وأسهم تخفيف القيود على إنتاج أوبك+ في تعافي الأنشطة المرتبطة بالنفط، في حين واصلت القطاعات غير النفطية - مثل السياحة والتصنيع والخدمات اللوجستية والترفيه - تحقيق تقدم هيكلي ملموس. وتضاعفت الإيرادات غير النفطية خلال السنوات الخمس الماضية، وهو ما يعكس حجم التنوع الاقتصادي في المملكة.

وفي أثناء ذلك، ظل الإنفاق الحكومي منضبطاً ومركزاً، مع توجيه الاستثمارات نحو مشاريع أساسية، من أبرزها: مشروع وسط جدة، وحديقة الملك سلمان، ومطار الملك سلمان الدولي.

التوجه الاستراتيجي

في عام ٢٠٢٥، زاد بنك الخليج الدولي - السعودية تركيزه الاستراتيجي على المملكة، إدراكاً منه أن المرحلة المقبلة من ريادة القطاع المصرفي في المنطقة مرهونة بمدى الالتزام برؤية ٢٠٣٠، والانضباط في التمويل، والاستثمار في التقنية، وتعزيز العلاقات مع العملاء. إن رؤية ٢٠٣٠ ليست مجرد إطار تعمل في ظله، بل هي البوصلة التي تحدد من خلالها توجهاتنا الاستراتيجية. ومع تحقيق الاقتصاد السعودي نمواً حقيقياً في الناتج المحلي الإجمالي بنسبة ٤,٥ بالمئة، أصبحت أولوياتنا الاستراتيجية أكثر وضوحاً واتساقاً من أي وقت مضى.

وفي ظل صعوبة وضع السيولة في القطاع المصرفي، أصبحت مرونة التمويل أولوية استراتيجية قصوى. وفي هذا الإطار، عملنا على تنوع قاعدة الودائع، وإطالة آجال الالتزامات، والوصول إلى أسواق الدين الدولية إلى جانب المصادر المحلية للتمويل، بما في ذلك إصدار سندات من الشريحة الأولى لرأس المال بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي، ما عزز قوة قاعدتنا الرأسمالية.

وظلت التقنية محوراً أساسياً في مسيرتنا نحو تحقيق طموحاتنا الرقمية، حيث انتقلنا من مرحلة الإعداد إلى مرحلة التنفيذ، وسرّعنا وتيرة تحديث أنظمتنا المصرفية الأساسية، ووسعنا نطاق خدمة المعاملات المصرفية العالمية، ورفعنا كفاءة المعالجة الآلية عبر مختلف عملياتنا، وعززنا توظيف تقنيات الذكاء الاصطناعي في أعمالنا ما يسهم في رفع الكفاءة وتحسين الإنتاجية.

في الوقت نفسه، واصلنا تنوع قاعدة العملاء ومصادر الدخل لتشمل قطاعات الشركات، والمعاملات، والخرينة، والأفراد، والخدمات المصرفية الاستثمارية، وإدارة الأصول، وهو ما يُعد أحد أبرز مؤشرات التقدم الاستراتيجي، ويضع حجر الأساس للمرحلة المقبلة. وسيمثل عام ٢٠٢٦م انطلاقة استراتيجية مؤسسية جديدة نحو أداء أكثر استدامة وتسارعاً. وسيظل النمو مركزاً على الخدمات المصرفية للشركات، مستفيدين من إرثنا العريق والتزامنا الائتماني بما يمنحنا ميزة تنافسية هيكلية، بالتوازي مع توسيع نطاق الخدمات المصرفية الرقمية للأفراد، وتعزيز دورنا في أسواق رأس المال الإقليمية، والاستثمار في القدرات الرقمية والذكاء الاصطناعي المسؤول.

وإننا على ثقة تامة بأن هذا النهج الذي يوازن بين استمرارية الأعمال وتطويرها هو ما سيقودنا إلى تحقيق عوائد قوية ومستدامة، مع الإسهام بفاعلية في دعم مسيرة المملكة وخدمة المجتمعات التي نعمل فيها.

الأداء المالي

يعكس أداء بنك الخليج الدولي - السعودية خلال عام ٢٠٢٥م قوة النموذج التشغيلي الذي بنيناه والتنفيذ الدقيق لاستراتيجيتنا طويلة الأجل. فقد ارتفع صافي الدخل بنسبة ٢,٤ بالمئة ليصل إلى ٣٥٠ مليون ريال سعودي، بينما زاد صافي الدخل من الفوائد بنسبة ٥,٥ بالمئة ليصل إلى ١,٠٢٥ مليون ريال سعودي. وقفز الدخل من الرسوم بنسبة ١٣,٣ بالمئة ليصل إلى ٣٧٦ مليون ريال سعودي، مدعوماً بزيادة حجم المعاملات، ومبادرات البيع المترافق، والمساهمة القوية والمستمرة لشركة جي آي بي كابيتال. وقد أسهم تنوع مصادر الإيرادات في تقليل الاعتماد على صافي الدخل من الفوائد وتعزيز قدرتنا على التكيف مع تغيرات أسعار الفائدة.

وارتفعت الأصول بنسبة ١٠ بالمئة لتصل إلى ٦٤ مليار ريال سعودي بنهاية العام، مع زيادة الفروض والسلف بنسبة ١٥ بالمئة لتصل إلى ٣٦,٤ مليار ريال سعودي. ونمت محفظة الاستثمارات بنسبة ٣٥ بالمئة لتصل إلى ١٤ مليار ريال سعودي، حيث واصلنا إعادة هيكلة الميزانية العمومية بما يتماشى مع بيئة أسعار الفائدة المنخفضة، مع الحفاظ على جودة الأصول ومستويات المخصصات القوية. وخلال العام، نجح البنك في إصدار سندات رأس مال دائمة ثانوية وغير مضمونة بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي، وذلك في إطار برنامجه لإصدار سندات رأس المال الإضافية من الشريحة الأولى بقيمة ١,٥ مليار دولار أمريكي.

ونفذ البنك عددًا من الصفقات البارزة في مجالات التمويل والاستشارات وأسواق رأس المال، ما يعكس عمق قدراته وقوة علاقاته مع العملاء.

محفظة التمويل

هيمن تشديد السيولة على القطاع المصرفي السعودي، مع استمرار التوجه نحو الودائع الأعلى تكلفة. واستجابةً لذلك، ركزنا جهودنا على تعزيز مائة هيكلنا التمويلي، من خلال تنوع قاعدة الودائع عبر مختلف شرائح العملاء، وتمديد آجال الالتزامات، والوصول إلى أسواق الدين الدولية بصفتها عنصراً استراتيجياً مكملاً للتمويل المحلي. وأصبح هذا النهج اليوم سمة هيكلية بارزة في المشهد المصرفي السعودي.

الحفاظ على التصنيف الائتماني

يُعد بنك الخليج الدولي أول بنك في دول مجلس التعاون الخليجي يحصل على تصنيفات ائتمانية طويلة الأجل من الدرجة الاستثمارية، ونواصل الحفاظ على تصنيفاته الائتمانية طويلة الأجل مدعومة بتنوع منضبط لمصادر التمويل وإدارة رشيدة للميزانية العمومية.

وفي عام ٢٠٢٥م، استمر بنمو ملحوظ في الميزانية العمومية وضغوط على السيولة على مستوى القطاع المصرفي بأكمله، تمكّن البنك من الحفاظ على تصنيفاته الائتمانية طويلة الأجل بالعملة الأجنبية، حيث ثبتت وكالة موديز تصنيفه عند مستوى "A2"، فيما ثبتت فيتش تصنيفه عند "A-"، ما يؤكد قوة هيكلنا التمويلي وكفاءة إدارة ميزانيتنا العمومية.

الاستدامة

ما تزال الاستدامة مكوّناً أساسياً لاستراتيجيتنا طويلة الأجل. وقد أصدرنا خلال العام التقرير الرابع للاستدامة، الذي يعكس التزام البنك بتعزيز ممارسات الاستدامة في المنطقة.

ومع استمرار تطور معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في إطار رؤية ٢٠٣٠، تزداد أهمية دمج اعتبارات الاستدامة في أنشطة التمويل والاستثمار والحوكمة عبر مختلف قطاعات البنك.

المستقبل

مع احتفال بنك الخليج الدولي بالذكرى الخمسين لتأسيسه، فإننا ندرك أن العقد القادم يستلزم مزيداً من المرونة والتكيف والابتكار والانضباط؛ فالتنوع المستدام، والاستثمار في البنية التحتية، وتوطين الصناعات، والتحول الرقمي في القطاع المصرفي، كلها عوامل تُعيد تشكيل المشهد المالي الإقليمي، في حين تستدعي التطورات التنظيمية، وحالة الغموض التي تكتنف المشهد الجيوسياسي، والتغيرات التقنية المتسارعة، إدارة رشيدة وواعية.

يدخل بنك الخليج الدولي - السعودية هذه المرحلة الجديدة مركزاً على أسس متينة، وحوكمة رشيدة، ورؤية استراتيجية واضحة، وشبكة إقليمية ودولية مترابطة. ونؤكد التزامنا بتعزيز قدراتنا الرقمية، وتعميق شراكاتنا، وتوسيع دورنا في أسواق رأس المال الإقليمية والتمويل الخارجي.

ويبقى هدفنا ثابتاً: ترسيخ مكانتنا في المملكة العربية السعودية بصفتنا شريكاً مالياً موثوقاً للعملاء، يسعى دائماً إلى التطوير، وينظر إلى المستقبل برؤية استثمارية طموحة، ويُسهّم بشكل فعال في دعم مسار التحول الاقتصادي طويل الأجل للمملكة.

شكر وتقدير

في الختام، أود باسم مجلس الإدارة أن أتوجه بخالص الشكر والتقدير إلى عملائنا على ثقهم وولائهم الراضين، وإلى مساهمينا على ثقتهم ودعمهم المستمرين، وإلى شركائنا على تعاونهم المتواصل. وأتوجه أيضاً بالشكر الجزيل للجهات التنظيمية والإشرافية في المملكة العربية السعودية على دعمهم وتوجيههم.

وبمناسبة احتفال البنك بالذكرى الخمسين لتأسيسه، أتقدم بخالص التقدير إلى فريق الإدارة وجميع موظفينا على تفانيهم وإخلاصهم وإسهاماتهم طوال العام، وعلى مدار العقود العديدة التي أصبح فيها بنك الخليج الدولي - السعودية جزءاً لا يتجزأ من مجموعة بنك الخليج الدولي.

وتقبلوا مني خالص التحية والاحترام،

عبدالله بن محمد الزامل

رئيس مجلس الإدارة

تقرير الرئيس التنفيذي



من إنجاز الصفقات التاريخية إلى تنفيذ خطط التوسع المدروسة، واصل بنك الخليج الدولي - السعودية خلال عام ٢٠٢٥ تعزيز دوره الحيوي في دعم أهداف رؤية السعودية ٢٠٣٠، والاستفادة من الفرص النوعية التي تتيحها.

خالد عباس
الرئيس التنفيذي، بنك الخليج الدولي - السعودية

شكّل عام ٢٠٢٥ فصلًا استثنائيًا في تاريخ بنك الخليج الدولي - السعودية، تميز بتحقيق نتائج مالية قياسية ونمو قوي في الميزانية العمومية، مستفيداً من مرونة البيئة الاقتصادية الكلية، وما تشهده من توسع متواصل في القطاع الخاص، وإدارة اقتصادية رشيدة، ومبادرات طموحة ضمن رؤية السعودية ٢٠٣٠. ويجسد هذا الأداء المتميز نجاحنا في تنفيذ مبادراتنا الاستراتيجية، بما يؤكد قدرتنا على التوسع بكفاءة وتحقيق قيمة مستدامة لمساهميننا.

تعزيز الميزانية العمومية ودعم الدخل المُستدام

أثمر تركيزنا المستمر على تحسين هيكل رأس مال البنك، وتعزيز قوة ميزانيته العمومية، وتنوع مصادر الدخل، عن تحقيق عوائد كبيرة خلال العام. فقد ارتفع إجمالي الأصول بنسبة ١٠ بالمئة ليصل إلى ٦٤ مليار ريال سعودي، مدفوعاً بشكل أساسي بنمو القروض والسلف بنسبة ١٥ بالمئة، إلى جانب زيادة الاستثمارات بنسبة ٣٥ بالمئة. كما ارتفع صافي الدخل إلى ٣٥٠ مليون ريال سعودي، مع استمرار التركيز على زيادة حصة الدخل القائم على الرسوم، الذي سجل نمواً بنسبة ١٣ بالمئة ليُشكل ٢٤ بالمئة من إجمالي الدخل التشغيلي.

وأبرم البنك خلال العام عدداً من الصفقات المهمة، كان من أبرزها قيامه بدور المنسق، والمنظم الرئيس المُفوض الأول، ومدير سجل الائتلاف، ووكيل التسهيلات، في تسهيل مرابحة مشترك مقوم بالدولار الأمريكي لأجل سبع سنوات بقيمة ١,١ مليار ريال سعودي، لمصلحة شركة أبناء عبد العزيز العجلان المحدودة، إحدى الشركات العقارية الرائدة في المملكة.

وشكّل إصدار سندات دولية لرأس مال إضافي من الشريحة الأولى محطة بارزة في مسيرة بنك الخليج الدولي - السعودية خلال العام، حيث أسهم في تعزيز قدرة ميزانيته العمومية وتسريع تدفقات الدخل المربحة والمستدامة. ونجح البنك في تسعير سندات رأس مال إضافي من الشريحة الأولى بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٩ مليار ريال سعودي) وذلك في إطار برنامج لإصدار سندات رأس المال الإضافية من الشريحة الأولى بقيمة ١,٥ مليار دولار أمريكي (٥,٦ مليار ريال سعودي). ويؤكد هذا الإنجاز قوة المركز المالي للبنك وكفاءة استراتيجيته في إدارة رأس المال، ويعزز قدرته على الوصول إلى الأسواق الدولية بكفاءة وتنافسية. وتعكس المشاركة القوية من المستثمرين في مختلف الدول الثقة المستمرة في الأداء المالي للبنك ومعايير الحوكمة التي يتبناها، وإيمانهم الكبير بالتوقعات الاقتصادية الإيجابية للمملكة وما تحمله من فرص واعدة.

الانسجام مع رؤية المملكة

اضطلع البنك بأدوار محورية في تقديم الاستشارات، وهيكله المشاريع وتمويلها، من خلال توفير حزمة متكاملة من المنتجات والخدمات التي تلبي مختلف الاحتياجات، إلى جانب تنوع قاعدة العملاء، وتنفيذ العديد من الصفقات الكبرى خلال العام. ويعكس هذا الحضور الواسع عبر مختلف القطاعات التزامنا المتنامي بدعم أهداف رؤية ٢٠٣٠، ودعم القطاعات الاقتصادية التي تقود مسيرة التحول في البلاد.

وفي الوقت الذي نساند فيه عملاءنا على مواصلة أعمالهم مع أهداف الرؤية الطموحة للمملكة، نواصل مواصلة أعمالنا مع الأهداف ذاتها. ويتجلى ذلك أولاً في دورنا بصفتنا جهة توظيف، من خلال دعم جهود السعودية وتمكين الكفاءات النسوية؛ وثانياً في دورنا بصفتنا مؤسسة مالية، من خلال تسريع مسيرة التحول الرقمي، وتعزيز الابتكار، وتوسيع نطاق الشمول المالي. ولا ننظر إلى هذه الأولويات باعتبارها مبادرات مستقلة، بل منظومة مترابطة تشكل الأساس الذي نبني عليه نمونا المستدام.

أما على الصعيد الخارجي، عزز البنك حضوره المؤسسي خلال العام ٢٠٢٥ عبر مشاركات فاعلة في عدد من المنصات الإقليمية والدولية البارزة، شملت رعاية العديد من المحافل الاقتصادية والرياضية المهمة في الرياض، مثل مؤتمر "Money ٢٠٢٠"، والنسخة الثامنة من بطولة كأس بنك الخليج الدولي للجولف، إلى جانب استضافة حفل استقبال خلال الاجتماعات السنوية لصندوق النقد الدولي والبنك الدولي في واشنطن.

تمكين المواهب وتعزيز الشمولية

وفي إطار التزامنا الراسخ باستقطاب المواهب وتطويرها والاحتفاظ بها، باعتبارها أحد المحاور الاستراتيجية الرئيسة للبنك، أطلقنا خلال عام ٢٠٢٥ برنامج "تميز"، الذي يقوم على أربعة ركائز أساسية تتمثل في: إطار عمل شامل للكفاءات، ومسارات وظيفية واضحة ومحددة، ومعايير دقيقة لقياس رأس المال البشري، إلى جانب منظومة شاملة لتقييم القدرات والكفاءات عبر مختلف الفئات الوظيفية.

وواصلنا الاستثمار في شركات تدريبية مع مؤسسات أكاديمية رائدة، لتزويد فرقنا بالمهارات اللازمة لمواكبة بيئة مالية رقمية تتسم بتزايد التطور. وأثمر التزامنا المستمر بتمكين المواهب النسوية عن تحقيق تقدم ملموس، حيث ارتفعت نسبة الموظفين في البنك بحلول نهاية العام ٣٣ بالمئة، مقارنة بالنسبة المرجعية المرجحة البالغة ٢٥ بالمئة في الأسواق التي نعمل فيها. ويعكس هذا الإنجاز، إلى جانب ممارساتنا الشمولية الداعمة للأسرة، نجاح البنك في تعزيز موقعه الطليعي بين جهات التوظيف ودعم مكانته السوقية بصفته وجهة مفضلة للكفاءات على مستوى المنطقة.

وقد حظيت هذه الجهود بتقدير واسع أثمر عن فوزنا بالعديد من الجوائز المرموقة خلال العام، من أبرزها: "جوائز سعادة الموظفين" في السعودية، و"جوائز التميز في الموارد البشرية - بيبول فيرست"، إضافة إلى حصولنا على شهادة "مواصلة - الفئة الذهبية" لممارسات التوظيف الشاملة الصادرة عن وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية.

تقرير الرئيس التنفيذي

تتمة

تطلعات

البنك في السعودية

البنك في الإمارات

البنك في مصر

الابتكار والاستدامة

تواصل التقنيات الناشئة إعادة تشكيل مشهد الخدمات المالية. وعمل البنك على تبني نهج انتقائي في شراكاته مع رواد الابتكار المتخصصين الذين يقدمون حلولًا مكملة لعروضه الحالية، مع دفع مسيرة التحول الرقمي عبر خطوط أعماله الأساسية، وتأكيد التزامه بتطوير منظومة مالية رقمية غير نقدية، بما يسهم في تعزيز الشمول المالي ويدعم أهداف التحول الوطني.

وقد تطورت ذراعنا المصرفية الرقمية للأفراد " ميم" لتصبح منصة رقمية متطورة وقابلة للتوسع، تُركِّز على تقديم خدمات مصرفية فعّالة وميسّرة الوصول. وشهدت المنصة خلال العام نمواً ملحوظاً في اكتساب العملاء، وأرصدة حسابات التوفير والحسابات الجارية، ومحافظ الأصول، وهو ما يعكس زيادة الإقبال على عروض حساباتها المتكاملة، وتجربتها الرقمية المبسطة. وعززنا قدراتنا التشغيلية من خلال توسيع خيارات الدفع، وتحسين بنية إصدار البطاقات، بما أسهم في تحقيق أقصى قدر من الكفاءة التشغيلية ودعم خططنا التوسعية.

وفي قطاع الخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات، نواصل توسيع نطاق حلولنا المصرفية لخدمة المعاملات المصرفية العالمية، مع تركيز خاص على خدمات الخزينة الرقمية للشركات. وشملت تلك الحلول منصات التمويل الرقمي لسلاسل التوريد الإسلامية، إلى جانب التحسينات في تحويل قنوات المعاملات المصرفية العالمية، وتطوير نظام إدارة السيولة. وشكل عام ٢٠٢٥م محطة بارزة في هذه المسيرة، حيث أصبح بنك الخليج الدولي - السعودية أول بنك معتمد من البنك المركزي السعودي (ساما) لتقديم معلومات مجمعة عن أرصدة الحسابات والمعاملات، عبر بنك الخليج الدولي وبنوك سعودية أخرى للعملاء من الأفراد والشركات على حد سواء.

وسجل البنك نمواً في المعاملات المصرفية المرتبطة بالاستدامة للشركات، مع مواصلة التركيز على ابتكار المنتجات كركيزة لزيادة الإيرادات بشكل مستدام. وفي هذا الإطار، طرح البنك العديد من المنتجات الجديدة ضمن خدمات الخزينة، من أبرزها اتفاقيات إعادة الشراء الخضراء، التي تمثل خطوة نوعية في تعزيز أجندتنا في مجال التمويل الأخضر.

إدارة المخاطر والالتزام في العصر الرقمي

يملك البنك إطاراً واضحاً وقوياً في إدارة المخاطر والحوكمة. وفي ظل هذا الإطار المنضبط، شهد البنك في عام ٢٠٢٥م زيادة في الإيرادات وتنوعاً في الأعمال، بما في ذلك توسيع نطاق خدمة المعاملات المصرفية العالمية بما أسهم في توليد دخل إضافي، إلى جانب العمل الدقيق على تحديد القيمة العادلة لمحفظه الدخل الشامل الآخر ومحافظ التداول.

ولتحديد المخاطر الرئيسية ذات الأولوية، طَبّقنا خلال العام إجراءات متعددة لتحديد المخاطر وتقييم أهميتها الجوهرية.

وظل الأمن السيبراني أولوية استراتيجية لدى البنك، حيث أنجزنا بنجاح العديد من تقييمات الالتزام، إلى جانب وضع استراتيجية محدّثة للأمن المعلومات، مدعومة بمجموعة واسعة من حلول وأدوات الأمن السيبراني المتطورة.

ومع تزايد المتطلبات التنظيمية وتساعد التهديدات السيبرانية، اشتدت الحاجة إلى الوعي واليقظة. وفي هذا السياق، عززت إدارة تقنية المعلومات خلال عام ٢٠٢٥م في التخفيف من المخاطر التقنية الرئيسة، من خلال تعزيز الحوكمة، واعتماد نهج المراقبة الاستباقية، وتنفيذ تحسينات رقابية مستهدفة، إلى جانب التنسيق الوثيق مع فرق إدارة المخاطر والالتزام.

وتُوّجت جهودنا في مجال إدارة المخاطر بالتميز التشغيلي. وظلّ تعزيز اكتساب العملاء وخدمتهم والاحتفاظ بهم محوراً رئيسياً من خلال تحسين سير العمل، وإعادة هندسة العمليات بشكل مستمر، إضافة إلى الأتمتة وتكامل الأنظمة. وشملت المبادرات الرئيسة في هذا المسار تطوير لوحات معلومات تشغيلية لفرق العمل، بهدف تحسين سير عملها وسرعة تنفيذها للمهام.

وقد أسفرت هذه الجهود عن وفورات ملموسة في الوقت والتكلفة على حد سواء. وساهم توحيد العمليات وتحسين استخدام الموارد في دعم كفاءة التكلفة، بينما ساعد الاستثمار المستمر في مرونة التقنية من جهة أخرى على خفض وقت الاستجابة بنسبة ٣٠ بالمئة.

وخلال عام ٢٠٢٥م، أدخل البنك المركزي السعودي (ساما) إصلاحات جوهرية تهدف إلى تعزيز المرونة التشغيلية، ركزت على تعزيز الأمن السيبراني، ورقمنة المدفوعات، وتحسين الحوكمة، وحماية المستهلكين. وتُعَدّ هذه التغييرات، التي تقودها رؤية ٢٠٣٠، امتداداً طبيعياً لمسار التحول التدريجي نحو بيئة تنظيمية أكثر اعتماداً على المخاطر والبيانات.

ونقَدّ بنك الخليج الدولي - السعودية خلال العام مجموعة من التحسينات شملت العناية الواجبة بالعملاء، ومراقبة المعاملات، وتقييم المخاطر. وخضع إطار الحوكمة لتقييم رقابي حدّد فرصاً للتحسين المستقبلي في مختلف مناطق عملنا. وواصلت إدارة الالتزام تعزيز الامتثال باللوائح التنظيمية وترسيخ ثقافة إدارة المخاطر، مع الحفاظ على تواصل استباقي مع الجهات التنظيمية وضمان التنفيذ الفوري لمتطلباتها.

وإذ نتطلع إلى المستقبل، سنواصل التركيز على تعزيز الأمن السيبراني، وتطوير المنصات، وتعميق التكامل بين الإدارات المختلفة بما في ذلك الأعمال والتقنية والمخاطر.

جي آي بي كابيتال - أداء قوي في مجال الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول

حققت شركة جي آي بي كابيتال أداءً قوياً خلال عام ٢٥ .٢م، حيث أظهرت مرونة كبيرة وحققت نمواً متواصلًا في جميع خطوط أعمالها الأساسية، وذلك ضمن بيئة سوق اتسمت بالتقلبات والتغيرات المتلاحقة. وواصلت الشركة دورها الريادي في إنجاز المعاملات التي تشمل مشاريع البنية التحتية، والمؤسسات الحكومية، والشركات الكبرى، وذلك من خلال تقديم الاستشارات، وهيكلة الصفقات، والمشاركة في أسواق الدين والأسهم.

ومن أبرز هذه المعاملات، اضطلاع الشركة بدور مستشار مالي مشترك، ومدير سجل اكتتاب، ومنعهد تغطية في الاكتتاب العام الأولي لشركة أم القرى للتنمية والإعمار بقيمة ملياري ريال سعودي، وكذلك بدور مدير رئيس مشترك ومدير سجل اكتتاب في إصدار صكوك ثنائية الشريحة بقيمة ٧,٥ مليار ريال سعودي لمصلحة الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري.

وسجلت إدارة الأصول نمواً قوياً، حيث بلغت قيمة الأصول المُدارة ١٦,٥ مليار ريال سعودي، مدعومةً بصافي التدفقات النقدية الداخلة، وارتفاع قيمة الأصول، ونمو الاستثمارات البديلة لتصل إلى ٨,٢ مليار ريال سعودي من إجمالي الأصول المُدارة.

وتحسن أداء الوساطة المالية على الرغم من انخفاض حجم التداول في السوق، مدعوماً بارتفاع هامش الربح والنمو المستمر في قاعدة العملاء النشطين.

نظرة للمستقبل

وفي ظل تزايد توجه الكيانات السعودية نحو أسواق رأس المال المحلية والدولية، نتوقع أن تنمو الفرص في مجالات الاستشارات، وهيكلة التمويل، واللاكتتاب، والتوزيع. ونتوقع أن يتيح تحرير الأسواق المزيد من الفرص لدعم المستثمرين الدوليين الراغبين في دخول المملكة. وتحقيقاً لهذه الغاية، أنشأت مجموعة الخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات قسماً جديداً لتمويل الشركات، ووسّعت نطاق قسم تغطية المؤسسات المالية ضمن بنك الخليج الدولي - السعودية.

ونتوقع أيضاً أن يواصل قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة مساهمته في النمو الاقتصادي. ومن خلال خدمة هذا القطاع الاقتصادي الحيوي، نرى بأن فرص البنك في دعم الشمول المالي ستتضاعف بزيادة التعاون بين شركاء التقنية المالية والجهات الحكومية.

مبادراتنا الاستراتيجية

مبادراتنا الاستراتيجية - ٢٠٢٥

وقد شكّل دخول شركات رقمية جديدة وشركات التقنية المالية عاملاً زاد من حدة المنافسة، لاسيما في مجال الخدمات المصرفية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة، إلا أنه أتاح أيضاً آفاقاً جديدة للتعاون الانتقائي مع رواد الابتكار المتخصصين الذين يكملون عروض بنك الخليج الدولي - السعودية. ويظل التوجه الاستراتيجي للبنك متوافقاً مع رؤية ٢٠٣٠، التي تواصل دفع مسار التحول في المملكة من خلال التنويع، ونمو القطاع الخاص، وجذب تدفقات الاستثمار العالمية، بما يَتيح فرصاً واسعة للبنك لتلبية الاحتياجات المتنامية في قطاعات الشركات، والشركات الصغيرة والمتوسطة، والأفراد.

وختاماً، نؤكد أن بنك الخليج الدولي - السعودية يتمتع بمكانة متميزة تتيح له البناء على ما حققه خلال مسيرته العريقة، وتعزيز دوره بصفته شريكاً مهماً في قطاع الخدمات المالية بالمملكة. وسيظل تركيزه منصّباً على النمو المستدام، وتوسيع نطاق الخدمات المصرفية الرقمية، والاستفادة من خبراته الطويلة وقدراته المتنوعة.

مبادراتنا الاستراتيجية - ٢٠٢٤

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي

الصفقات والمعاملات

معاملات إقليمية:



راية للتمويل

نحج بنك الخليج الدولي في إتمام صفقة تمويل لصالح شركة راية للتمويل، إحدى شركات تأجير وتمويل السيارات الرائدة في المملكة، وذلك وفق هيكلية توريق مستحقات السيارات. وتدعم هذه الصفقة تسهيلات تمويل متجددة بقيمة ٢,٠٠٢ ريال سعودي، بهدف تطوير حلول تأجير السيارات والنقل في المملكة، بما يسهم في تحقيق أهداف رؤية السعودية ٢٠٣٠.

أبناء عبد العزيز العجلان للاستثمار التجاري والعقاري

قام بنك الخليج الدولي بدور منسق ومنظم رئيسي مفوض أول ومدير سجل اكتتاب ووكيل تسهيلات في تسهيل مرابحة مشترك غير مضمون للأجل ٧ سنوات بقيمة ١,١٣ مليار ريال سعودي لصالح شركة أبناء عبد العزيز العجلان للاستثمار التجاري والعقاري. وستستخدم هذه التسهيلات لأغراض الشركة العامة.

شركة صندوق تيجان العقاري

قام بنك الخليج الدولي بتمويل صندوق تيجان (وهو صندوق تديره شركة جي آي بي كابيتال) من خلال تسهيلات مرابحة ثنائية متوسطة الأجل بقيمة ٥٠٠ مليون ريال سعودي، وذلك لتمكين الصندوق من تنفيذ استراتيجية تطوير شاملة للمخطط الرئيسي، وإنشاء مركز تجاري جديد في القصيم. كما تم تعيين البنك بصفة بنك الحساب ومزود خدمات التحوط.

شركة صندوق تيجان العقاري

معاملات إقليمية:



أم القرى للتنمية والإعمار - طرح عام أولي بقيمة ١,٩٦ مليار ريال سعودي

عملت شركة جي آي بي كابيتال بدور المستشار المالي المشترك ومدير سجل الاكتتاب ومتعهد التغطية في الاكتتاب العام الأولي لشركة أم القرى للتنمية والإعمار بقيمة ١,٩٦ مليار ريال سعودي. وشمل الطرح ٨,٠١٣ مليون سهم بقيمة سوقية للشركة ٢١,٥٨ مليار ريال سعودي. وتجاوزت تغطية شريحة المؤسسات المعروض بمقدار ٢٤١ ضعفاً، في حين تمت تغطية شريحة الأفراد بمعدل تجاوز ٢٠ ضعفاً. وقادت جي آي بي كابيتال عملية التواصل مع المستثمرين طوال عملية الاكتتاب، ما ضمن إتمام الإصدار بنجاح.

بابكو إنرجيز - صكوك بقيمة ٣,٧٥ مليار ريال سعودي لأجل ١٠ سنوات

عملت شركة جي آي بي كابيتال بصفة مدير رئيسي مشترك ومدير سجل اكتتاب في إصدار صكوك بقيمة ٣,٧٥ مليار ريال سعودي لأجل ١٠ سنوات لصالح شركة بابكو إنرجيز، مجموعة الطاقة المتكاملة التي تقود تحول قطاع الطاقة في مملكة البحرين. وحظي الإصدار بإقبال من المستثمرين، حيث تجاوزت قيمة الطلبات ١٥,٠١ مليار ريال سعودي، ما يعكس المكانة الاستراتيجية لشركة بابكو لمملكة البحرين.

الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري (SRC) - صكوك ثنائية الشريحة بقيمة ٧,٥٠ مليار ريال سعودي

عملت شركة جي آي بي كابيتال بصفة مدير رئيسي مشترك ومدير سجل اكتتاب في إصدار صكوك ثنائية الشريحة بقيمة ٧,٥٠ مليار ريال سعودي لصالح الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري. ويعد هذا أول إصدار لصكوك دولية للشركة بضمانة من حكومة المملكة العربية السعودية، وحظي بمشاركة من المستثمرين من جميع أنحاء الشرق الأوسط وأوروبا وآسيا، ما يعكس الثقة الدولية في الجهة المصدرة وفي قدرات جي آي بي كابيتال في تنفيذ معاملات أسواق الدين العابرة للحدود.

البنك الإسلامي للتنمية - صكوك بقيمة ٦,٥٧ مليار ريال سعودي

عملت شركة جي آي بي كابيتال بصفة مدير رئيسي مشترك ومدير سجل اكتتاب في إصدار صكوك بقيمة ٦,٥٧ مليار ريال سعودي لصالح البنك الإسلامي للتنمية. واستقطب الإصدار طلبات تجاوزت قيمتها ٧,٥٠ مليار ريال سعودي، مع تنوع عالمي في قاعدة الطلبات، شملت مستثمرين من المملكة المتحدة وآسيا والشرق الأوسط، ما يؤكد الثقة في الجهة المصدرة وفي قدرات جي آي بي كابيتال التنفيذية في أسواق الدين الدولية.



الصفقات والمعاملات تتمة

معاملات إقليمية:



شركة التعدين العربية السعودية (معادن) - صكوك بقيمة ٤,٦٩ مليار ريال سعودي

عملت شركة جي آي بي كابيتال بصفة مدير رئيسي مشترك ومدير سجل ائتمان مشترك في إصدار صكوك بقيمة ٤,٦٩ مليار ريال سعودي لصالح شركة التعدين العربية السعودية (معادن). وحظي الإصدار بتغطية تجاوزت ثمانية أضعاف المعروض، وشهد إقبالاً من مستثمرين دوليين، ما يعكس الثقة في الشركة المصدرة، ويعزز ريادة جي آي بي كابيتال في تنفيذ معاملات أسواق الدين المؤسسي البارزة في المنطقة.

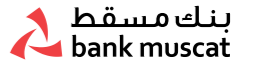
المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص (ICD) - صكوك غير مضمونة بقيمة ١,٨٨ مليار ريال سعودي

عملت شركة جي آي بي كابيتال بصفة مدير رئيسي مشترك ومدير سجل ائتمان في إصدار صكوك غير مضمونة بقيمة ١,٨٨ مليار ريال سعودي لصالح المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص، وذلك لأجل خمس سنوات. وحظي الإصدار بإقبال فاق المعروض بأربعة أضعاف، حيث تجاوز دفتر الطلبات ٧,٥ مليار ريال سعودي، ما يعكس الطلب من المستثمرين ويعزز ريادة جي آي بي كابيتال في تنفيذ عمليات TBR عالية الجودة في أسواق الدين.



بنك مسقط - سندات بقيمة ٢,٨١ مليار ريال سعودي

عملت شركة جي آي بي كابيتال بدور مدير رئيسي مشترك ومدير سجل ائتمان في إصدار سندات بقيمة ٢,٨١ مليار ريال سعودي لصالح بنك مسقط. وحظي الإصدار بإقبال واسع من المستثمرين في المملكة المتحدة وأوروبا والمنطقة، ومثل أول إصدار من نوعه للسلطنة في أسواق الدين في عام ٢٠٢٥م، ما يعكس التزام شركة جي آي بي كابيتال بدعم المؤسسات المالية الرائدة في المنطقة.



مملكة البحرين - إصدار صكوك وسندات بقيمة ٩,٣٨ مليار ريال سعودي

عملت شركة جي آي بي كابيتال بصفة مدير رئيسي مشترك ومدير سجل الائتمان في إصدار ثنائي الشريحة بقيمة ٩,٣٨ مليار ريال سعودي لصالح مملكة البحرين. تألف الإصدار من صكوك بقيمة ٥,٦٣ مليار ريال سعودي لأجل ثماني سنوات، وسندات بقيمة ٣,٧٥ مليار ريال سعودي لأجل ١٢ سنة، وجذب طلبات شراء تجاوزت قيمتها ٣١,٩٠ مليار ريال سعودي مع تنوع جغرافي واسع في سجل الطلبات، بمشاركة مستثمرين من المنطقة والمملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية. ويعد هذا الإصدار الثاني لمملكة البحرين في أسواق رأس المال في عام ٢٠٢٥م، ما يعكس ريادة جي آي بي كابيتال في تنفيذ معاملات التداول البارزة في أسواق الدين السيادية.



معاملات إقليمية:



ماجد الفطيم - صكوك بقيمة ١,٨٨ مليار ريال سعودي

عملت شركة جي آي بي كابيتال بصفة مدير رئيسي مشترك ومدير سجل ائتمان في إصدار صكوك غير مضمونة بقيمة ١,٨٨ مليار ريال سعودي لصالح شركة ماجد الفطيم، وذلك لأجل عشر سنوات. وجذب الإصدار طلبات بقيمة ٧,٥ مليار ريال سعودي، وحظي بمشاركة واسعة من مستثمرين من المنطقة والمملكة المتحدة وآسيا وأوروبا. كما مثل أول عودة لشركة ماجد الفطيم إلى أسواق الدين الدولية منذ مايو ٢٠٢٣م، ما يعكس قدرات جي آي بي كابيتال في تنفيذ معاملات بارزة في أسواق الدين المؤسسي.



أفيليس (AviLease) - سندات بقيمة ٣,١٩ مليار ريال سعودي

عملت شركة جي آي بي كابيتال بصفة مدير رئيسي مشترك ومدير سجل ائتمان في أول إصدار سندات بقيمة ٣,١٩ مليار ريال سعودي لصالح شركة "أفيليس". وتجاوزت التغطية ٣,٨ أضعاف المعروض، بمشاركة واسعة من مستثمرين من المنطقة والولايات المتحدة الأمريكية والمملكة المتحدة وأوروبا وآسيا. ويمثل هذا الإصدار أول دخول للشركة إلى أسواق الدين الدولية، في خطوة تعكس الطلب العالمي وكفاءة شركة جي آي بي كابيتال في دعم الشركات المُصدرة لأول مرة في أسواق الدين.



إصدار سندات الشريحة الأولى الإضافية بقيمة ١,٨٨ مليار ريال سعودي (ATI)

عملت شركة جي آي بي كابيتال بصفة منسق عالمي مشترك ومدير رئيسي مشترك ومدير سجل ائتمان في إصدار سندات رأس مال إضافي من الشريحة الأولى بقيمة ١,٨٨ مليار ريال سعودي لصالح بنك الخليج الدولي - السعودية. وحظي الإصدار بإقبال من المستثمرين من المنطقة والعالم، وهو ما يعكس المركز المالي للبنك واستراتيجيته للنمو، ويعزز ريادة جي آي بي كابيتال في هيكلة معاملات أسواق رأس المال المعقدة.

حكومة الشارقة - صكوك بقيمة ٢,٨١ مليار ريال سعودي

عملت شركة جي آي بي كابيتال بصفة مدير رئيسي مشترك ومدير سجل ائتمان في إصدار صكوك بقيمة ٢,٨١ مليار ريال سعودي لصالح حكومة الشارقة. وقد استقطب الإصدار طلبات ائتمان بقيمة تجاوزت ٧,٥ مليار ريال سعودي، بمشاركة مستثمرين من المنطقة والمملكة المتحدة وأوروبا. ويعد هذا أول إصدار لحكومة الشارقة في أسواق الدين في عام ٢٠٢٥م، ما يعكس ثقة المستثمرين الواسعة ويعزز قوة جي آي بي كابيتال في تنفيذ معاملات أسواق الدين السيادي.



الجوائز

في عام ٢٠٢٥، 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:

<p>جوائز برايفت بانكر إنترناشونال للثروات والخدمات المصرفية الخاصة ٢٠٢٥</p> <p>جبي آي بي كابيتال:</p> 	<p>جوائز إيميا فاينانس (EMEA) السنوية للخدمات المصرفية لمنطقة الشرق الأوسط</p> <p>جبي آي بي كابيتال:</p> 	<p>بنك الخليج الدولي - السعودية: جوائز إيميا فاينانس (EMEA) السنوية للخدمات المصرفية لمنطقة الشرق الأوسط</p> 	<p>بنك الخليج الدولي - السعودية: جوائز سعادة الموظفين ٢٠٢٥ السعودية</p> 	<p>بنك الخليج الدولي - السعودية: سيتي بنك</p> 
<ul style="list-style-type: none"> ◆ مدير الأصول المتميز في استراتيجية النمو 	<ul style="list-style-type: none"> ◆ أفضل بنك استثماري محلي ◆ أفضل بيت ديون 	<ul style="list-style-type: none"> ◆ أفضل بيت قروض - السعودية 	<ul style="list-style-type: none"> ◆ الفائز الذهبي - جائزة أفضل استراتيجية لمكافأة وتقدير الموظفين ◆ الفائز البرونزي - أفضل استراتيجية تعلم وتطوير 	<ul style="list-style-type: none"> ◆ جائزة سيتي للتميز في المعالجة المباشرة للمدفوعات

تقرير الاستدامة

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

يلتزم بنك الخليج الدولي بمبادئ الاستدامة، وهو ما ينعكس في تطبيقه لمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية عبر مختلف خدماته ومنتجاته، وفي أسلوب إدارته لأعماله. ويؤمن البنك بأن الاستدامة عنصر جوهري في صميم المنتجات والخدمات المالية التي يقدمها لعملائه، كما تُعد عاملاً مؤثراً في إدارة أنشطته التمويلية والتشغيلية على حد سواء.

ونحن في بنك الخليج الدولي نؤمن بأن التمويل وسيلة يمكن توجيهها لدفع عجلة الإنتاج، وتعزيز النمو، ودعم ازدهار المجتمعات، وبأننا قادرون على مساعدة مختلف شرائح العملاء على الانتقال إلى نمط اقتصادي أكثر استدامة. وفي عام ٢٠٢٥، أعطى البنك الأولوية للمجالات الآتية:

- التوسع في أنشطة التمويل المستدام ودعم العملاء في الحلول المرتبطة بالاستدامة.
 - ترسيخ ممارسات الاستدامة في مختلف قطاعات البنك من خلال إطلاق مبادرة «أهداف الاستدامة» لبنك الخليج الدولي.
 - الحفاظ على أعلى معايير الجودة في عملياتنا، لاسيما فيما يتعلق بتعزيز التوازن في توظيف الجنسين، وتحسين الشفافية ومستويات الإفصاح.
- ولمزيد من التفاصيل حول سجل البنك ومعاييرها في مجال الاستدامة، يمكنكم الاطلاع على تقرير الاستدامة لعام ٢٠٢٥، الذي سيصدر قريباً.

البيئية



زيادة الإقراض عبر خدمات التمويل
المستدام.

الاجتماعية



دعم مبادرات الاستدامة المتوافقة
مع مبادئ تمكين المرأة (WEFs)
ورؤيتي البحرين والسعودية ٢٠٣٠.

الحوكمة



الالتزام المستمر والتدريجي باعتماد
وتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة
المؤسسية.

تقرير المسؤولية الاجتماعية

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

ويعزز الالتزام بالعبء ومد يد المساعدة للمجتمعات، وذلك وفق منهج مستدام يولد 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 بسلسلة 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 بجلاء اهتمام البنك الكبير بهموم وقضايا مجتمعه وآماله. وخلال العام المنصرم، كان تركيز البنك منصباً 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 ٢٠٢٥م 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 ٢٠٢٥م لرعاية "تنوين إثراء"، 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 السابع 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 الأطفال ذوي الإعاقة، لدعم جلسات تعليمية وتأهيلية لتنمية المهارات اللغوية والإدراكية والاجتماعية والحركية للأطفال استناداً إلى أعمارهم وقدراتهم.

برنامج جمار السحيمي للتأسيس المهني

ضمن التزام البنك بدعم الكفاءات الوطنية والمساهمة في تطويرها المهني، يهدف البرنامج إلى دعم الخريجين الجدد من تخصصات الأعمال والقطاع المصرفي، ويسهم في دمجهم بسلسلة في بيئة العمل المصرفية. يركّز البرنامج على تطوير المهارات الأساسية وبناء المعرفة العملية لتعزيز جاهزيتهم ونموهم المهني.



أرثُ امتدُّ لخمسون عاماً

صُنِعَ لتمكين المستقبل

ميم من بنك الخليج الدولي
صُممت لتكون مختلفة

استعراض الوضع المالي

ظهر الأداء المالي للبنك قوياً في العام ٢٠٢٥، ما يؤكد استقراره المستمر، مدفوعاً بحضور موسع في الأسواق المالية مع إدارة رشيدة للمخاطر.

ارتفع إجمالي الدخل التشغيلي للعام إلى ١,٥٤.٠ مليون ريال سعودي، مقارنة مع ١,٤٦٦,٢ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٤، نتيجة لزيادة الإيرادات وتنويعها، وهي إحدى المبادرات الاستراتيجية الرئيسية للبنك. وبلغ إجمالي مصروفات التشغيل ١,١٠٩,٧ مليون ريال سعودي، مقابل ١,٠٤٤,١ مليون ريال سعودي في العام السابق، ليبلغ صافي الدخل قبل المخصصات والضكاة ٦.٤,٦ مليون ريال سعودي، صعوداً من ٥٥٦,٤ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٤.

وسجلت مخصصات صافية قدرها ١٧٤,٤ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٥، مقارنة بـ ١٣٤,٣ مليون ريال سعودي في العام الذي سبقه، ما يعكس النمو المستمر في محفظة القروض ونهج البنك الحصري في تقييم المخاطر. وتواصل إدارة المخاطر الائتمان الاستباقية للبنك، بدعم من وحدة الأصول الخاصة التي أطلقت في السنوات الأخيرة، تعزيز جهود التحصيل ومراقبة محفظة القروض. ورغم الارتفاع الطفيف في نسبة القروض المتعثرة من ١,٧٪ في عام ٢٠٢٤ إلى ١,٩٪ في عام ٢٠٢٥، إلا أن هذه النسبة لا تزال ضمن نطاق المخاطر المقبولة لدى البنك وتتماشى مع مساعيه لتوسيع محفظة القروض. وبلغت نسبة تغطية المخصصات ١٠٠,٣٪، ما يدل على استمرار تركيز البنك على الحفاظ على مستويات كافية من المخصصات.

وعليه، سجل بنك الخليج الدولي أرباحاً صافية بلغت ٣٤٩,٦ مليون ريال سعودي خلال العام، مقابل ٣٤١,٣ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٤.

كما حافظ البنك على قوة الميزانية العمومية، حيث بلغ إجمالي قيمة الأصول المجمعة في نهاية العام ٦٤ مليار ريال سعودي، واستمر هيكل الأصول في عكس مستوى عالٍ من السيولة لدى البنك. وبلغت قيمة النقد والأصول السائلة الأخرى ١١,٨ مليار ريال سعودي، وهي تشمل النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي (ساما) والمستحقات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، وتمثل ١٨,٤٪ من إجمالي الأصول. وفي نهاية عام ٢٠٢٥، بلغ إجمالي القروض والسلف ٣٦,٤ مليار ريال سعودي مقابل ٣١,٨ مليار ريال سعودي في العام السابق، بزيادة قدرها ١٤,٧٪، بينما بلغت ودائع العملاء ٤١,٥ مليار ريال سعودي في عام ٢٠٢٥، وظلت نسبة قروض إلى الودائع قوية.

تطور مجموع الدخل
(بملايين الريالات السعودية)



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

استعراض الوضع المالي تتمة

صافي دخل العمولات الخاصة

ارتفع صافي الدخل من العمولات الخاصة في عام ٢٠٢٥ إلى ١,٠٢٥ مليون ريال سعودي، مقارنةً بـ ٩٧١,٦ مليون ريال سعودي في العام السابق، بزيادة قدرها ٥,٥%. ويعود هذا الأداء المتميز إلى النمو القوي في محفظة القروض، وتحسن مزيج الأصول، وآليات التسعير التي أثبتت نجاحها. وواصل البنك الاستفادة من الإدارة المنضبطة للميزانية العمومية وإعادة تسعير الأصول في الوقت المناسب، ما ساهم في الحفاظ على هوامش الربح بالرغم من انخفاض أسعار الفائدة خلال الـ ١٢ إلى ٢٤ شهراً الماضية.

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 والسلف إلى ٢,٢٩٣,٤ مليون ريال سعودي، بنسبة ١٠٪ عن العام السابق، مدفوعاً بالنمو القوي في محفظة القروض وتحسن التسعير. وارتفع دخل العمولات الخاصة من الأوراق المالية الاستثمارية البالغة قيمته ٥٦٨,٢ مليون ريال سعودي بنسبة ٢٣٪ عن العام السابق، مدفوعاً بزيادة حجم الاستثمارات والتحسين في توزيع المحفظة. في المقابل، بلغ دخل العمولات الخاصة من الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ٢٦٥,٧ مليون ريال سعودي، منخفضاً بنسبة قدرها ٢٤٪ عن العام السابق، وذلك نتيجة استخدام هذه الأموال في استثمارات ذات عوائد أعلى.

ونتيجةً لزيادة الودائع، ارتفعت مصروفات العمولات الخاصة على ودائع العملاء بمقدار ١٩٥,٥ مليون ريال سعودي، أي بزيادة قدرها ١٥٪ عن العام السابق، مما يعكس نمو قاعدة الودائع وتكاليف التمويل السائدة.

ونتيجةً لجميع العوامل المذكورة أعلاه، ارتفع صافي دخل البنك من العمولات الخاصة بمقدار ٥٣,٤ مليون ريال سعودي مقارنةً بالعام السابق، أي بزيادة قدرها ٥,٥٪، مدفوعاً بنمو قوي في الأصول وإدارة رشيدة للميزانية العمومية.

الدخل من غير العمولات الخاصة

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

ارتفع الدخل من الرسوم والعمولات إلى ٣٧٦,١ مليون ريال سعودي، بزيادة قدرها ١٣,٣٪ عن العام السابق، ما يعكس النجاح المستمر لمبادرة البنك الاستراتيجية لتنوع 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 ١٣٨,٩ مليون ريال سعودي، لتكون المصدر الرئيس للدخل القائم على الرسوم، حيث شكلت ٣٦,٩٪ من قيمة الدخل المتأتي من الرسوم والعمولات للعام. 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 الائتلاف. وبلغت رسوم الخدمات المصرفية الاستثمارية والإدارية ١٣١,٩ مليون ريال سعودي، وهو ما يمثل ٣٥٪ من الدخل الناتج عن الرسوم والعمولات.

وسجلت أنشطة التداول للمجموعة خسارة قدرها ٣,٦ مليون ريال سعودي للعام ٢٠٢٥، بانخفاض قدره ٤٤,٥ مليون ريال سعودي مقارنة بالعام السابق. ويعزى ذلك بشكل أساسي إلى التقلبات السلبية في الأسواق التي أثرت على تقييمات القيمة السوقية. 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. ويرد تحليل الدخل من التداول في الإيضاحين ٢٢ و ٢٣ من القوائم المالية الموحدة.

وبلغ الدخل من صرف العملات الأجنبية ٧٢,٨ مليون ريال سعودي، بانخفاض قدره ٢,٢٪ عن العام السابق، ما يمثل ٤,٧٪ من إجمالي الدخل التشغيلي. ويأتي الدخل بشكل أساسي من معاملات الصرف الأجنبي التي يجريها العملاء والتي يجري مقاصتها في السوق من خلال معاملات المطابقة؛ ما يعني عدم تحمل البنك أي مخاطر سوقية كبيرة. وتعكس الأرباح القوية المتواصلة من صرف العملات الأجنبية استمرار النجاح في البيع المتراشق للمنتجات المصممة وفق متطلبات العملاء، مع تطوير منتجات جديدة لتلبية احتياجاتهم المتغيرة.

وبلغ الدخل من توزيعات الأرباح ٩,٠ مليون ريال سعودي، بانخفاض قدره ٣٦,٩٪ عن العام السابق، ويمثل هذا الدخل توزيعات الأرباح من محفظة حقوق الملكية الاستراتيجية للمجموعة.

في المقابل، ارتفع الدخل من مصادر أخرى بنسبة ٥٪ عن العام السابق، ليصل إلى ٦٨,٦ مليون ريال سعودي. ويرد تحليل ذلك في الإيضاح رقم ٢٥ من القوائم المالية الموحدة.

مصروفات التشغيل

بلغ إجمالي مصروفات التشغيل قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة ٩٣٥,٤ مليون ريال سعودي، بزيادة قدرها ٢٥,٦ مليون ريال سعودي عن عام ٢٠٢٤.

وبلغت مصروفات الموظفين ٥٩٤,٤ مليون ريال سعودي، تمثل ٦٣,٦٪ من إجمالي مصروفات التشغيل، وهي أعلى من العام السابق، ما يعكس تركيز البنك في الاستثمار في ثروته البشرية. وارتفعت مصروفات الاستهلاك والإهلاك بمقدار ٦,٢ مليون ريال سعودي لتصل إلى ٧٥ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٥.

وبلغت قيمة مصروفات التشغيل الأخرى، بما في ذلك الإيجارات والمصروفات المتعلقة بالمرافق والمصروفات الإدارية العامة، ٢٦٥,٩ مليون ريال سعودي، بانخفاض قدره ٢١,٨ مليون ريال سعودي عن عام ٢٠٢٤، ويعزى ذلك بشكل رئيس إلى تخصيص المصروفات المشتركة للشركات التابعة.

المخصصات

سجلت المجموعة مخصصات صافية قدرها ١٧٤,٤ مليون ريال سعودي، مقارنةً بـ ١٣٤,٣ مليون ريال سعودي في العام السابق.

وبلغ صافي مخصصات القروض والسلف ٢٢٩,٥ مليون ريال سعودي، مقارنةً بـ ١١٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٤. وتتألف مخصصات القروض من ٢٢١ مليون ريال سعودي تمثل مخصصات محددة (المرحلة الثالثة)، و ٨,٥ مليون ريال سعودي تمثل مخصصات غير محددة (المرحلتان الأولى والثانية).

وتم حجز مخصصات بقيمة ٢,٦ مليون ريال سعودي لأوراق مالية استثمارية من المرحلة الأولى، إضافة إلى عكس مخصصات بقيمة ٥٧,٧ مليون ريال سعودي مسجلة لتغطية الحالات الطارئة وتلبية الالتزامات المالية.

قوة المركز المالي

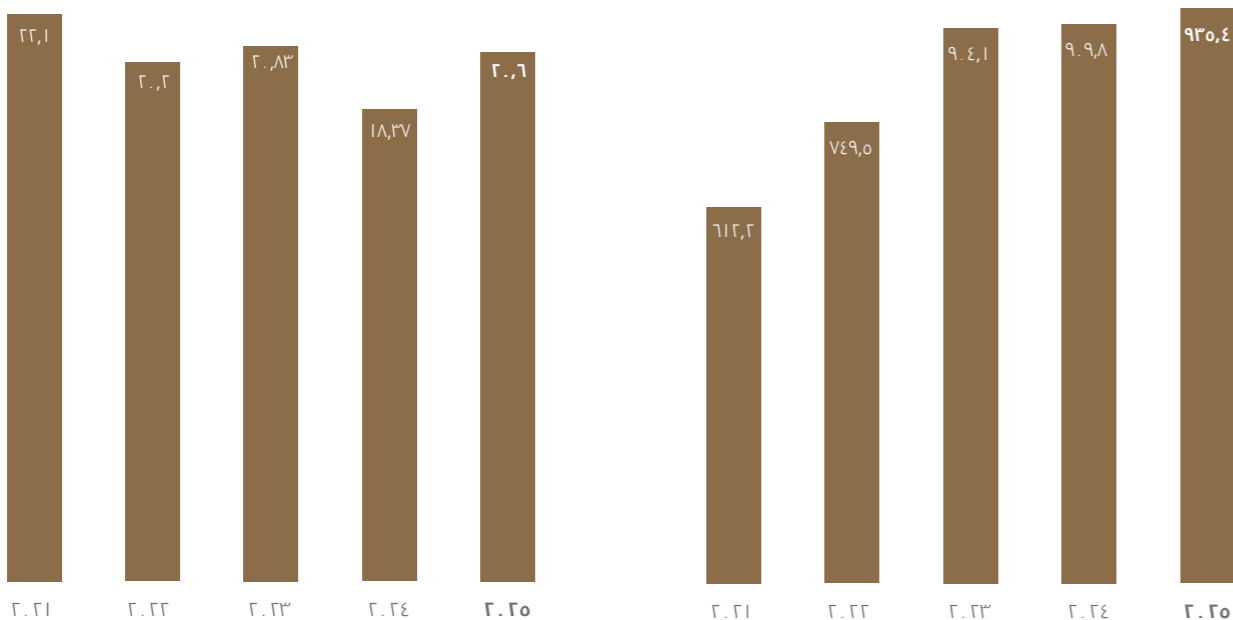
بلغ إجمالي حقوق الملكية المنسوبة إلى مساهمي البنك ٨,١٥٩,٢ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. وبعد إصدار رأس مال من المستوى الأول خلال العام بقيمة ١,٨٧٥,٥ مليون ريال سعودي، بلغ إجمالي حقوق الملكية ١٠,٠٣٤,٧ مليون ريال سعودي.

وفي ضوء امتلاك إجمالي قاعدة رأس مال تنظيمية قدرها ١١,٧٧٧,١ مليون ريال سعودي، وإجمالي أصول مرجحة بالمخاطر قدرها ٥٧,٠٦٥,٢ مليون ريال سعودي، فقد بلغ معدل مخاطر الأصول المحتسب وفقاً لتوجيهات البنك المركزي السعودي (ساما) المرتبطة باتفاقية (بازل ٣) ٢٠,٦٤٪، في حين كان معدل الفئة الأولى ١٧,٥٨٪، وهما نسبتان عاليتان تتجاوزان الحدود التنظيمية كما هو محدد من قبل (ساما). وتشكّل الفئة الأولى لرأس المال ٨٥,٢٪ من إجمالي قاعدة رأس المال التنظيمي.

ويُقدّم 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 للأعمال المجموعة.

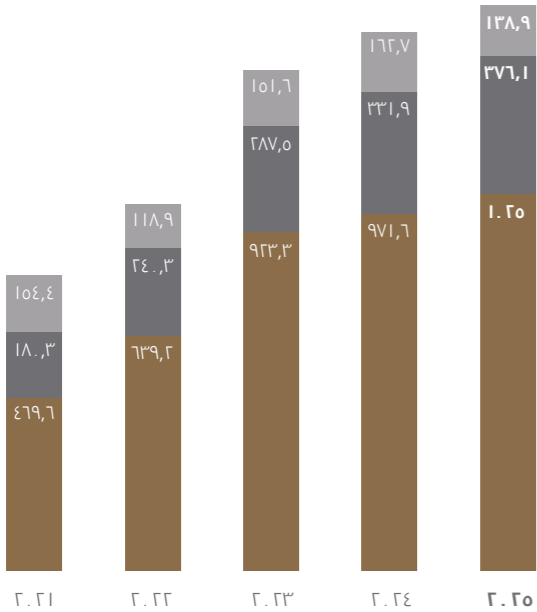
تطور المصاريف

(بملايين الريالات السعودية)



● مصاريف التشغيل

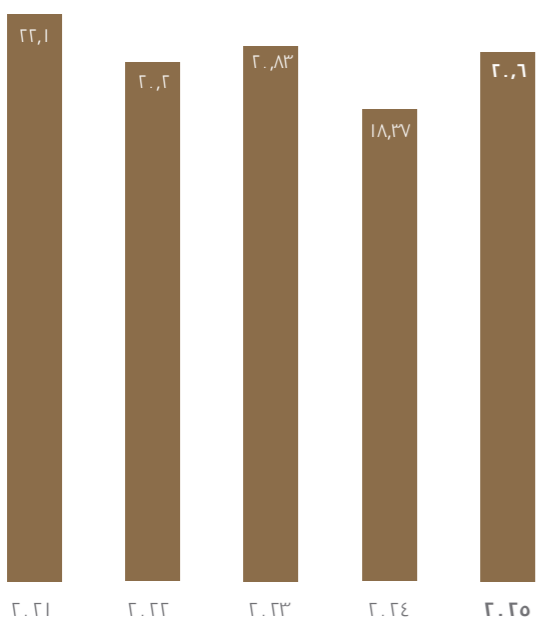
تكوين مجموع الدخل (بملايين الريالات السعودية)



● صافي دخل العمولات الخاصة ● إيرادات الرسوم والعمولات
● إيرادات التداول وتحويل العملات الأجنبية وتوزيعات الأرباح وإيرادات أخرى

نسبة كفاية رأس المال

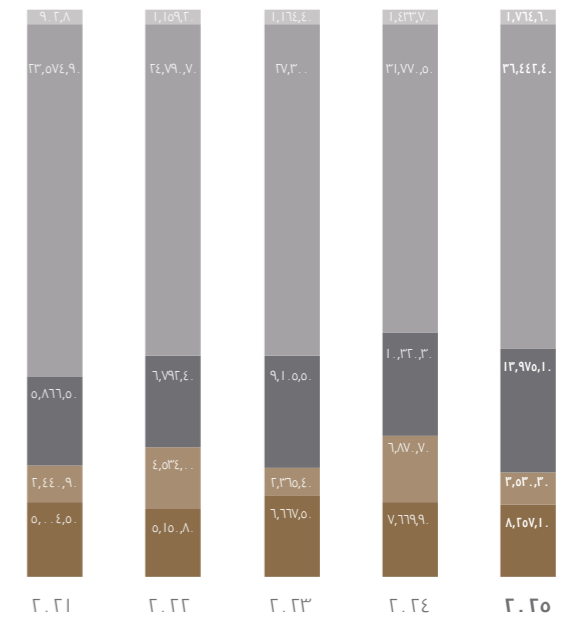
٪



● نسبة كفاية رأس المال

استعراض الوضع المالي تتمة

التوزيع حسب فئة الأصول (بملايين الريالات السعودية)



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

جودة الأصول

يُبين الإيضاح رقم ٣٢ من القوائم المالية الموحدة التوزيع الجغرافي للأصول المخاطر. ويبين الإيضاح رقم ٦ و ٨ من القوائم المالية الموحدة بيان المخاطر الائتمانية في الأصول المالية المستند إلى 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. وبناءً على منهجيات التقييم الموضحة في هذا الإيضاح، فإن صافي القيم العادلة لجميع الأدوات المالية داخل وخارج الميزانية العمومية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، لم يكن مختلفًا بشكل كبير عن قيمها الدفترية، باستثناء ما تم الإفصاح عنه.

وفي نهاية عام ٢٠٢٥، شكل النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي (ساما) والمستحقات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى نسبة ١٨,٤٪ من إجمالي الأصول؛ وشكلت الأوراق المالية الاستثمارية ٢١,٨٪، في حين شكلت القروض والسلف ٥٧٪.

الأوراق المالية الاستثمارية

بلغت القيمة الإجمالية للأوراق المالية الاستثمارية ١٣,٩٧٥,١ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. وتمثل محفظة الأوراق المالية الاستثمارية في المقام الأول احتياطي السيولة لدى المجموعة، وبناءً على ذلك، فهي تتألف أساسًا من سندات دين مصنفة على أساس الاستثمار، صادرة عن مؤسسات مالية كبرى وكليات مرتبطة بالحكومة.

وتتكون الأوراق المالية الاستثمارية من نوعين من محافظ سندات الدين، واستثمارات محدودة في حقوق الملكية وصناديق الأسهم. وتتضمن كبرى محافظ سندات الدين أوراقًا 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 ٢٠٢٥ أوراقًا مالية مصنفة بدرجة استثمارية.

ولم تكن هناك أوراق مالية استثمارية متأخرة السداد أو انخفضت قيمتها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. وتم تصنيف جميع سندات الدين ضمن المرحلة الأولى لأغراض وضع المخصصات.

القروض والسلف

سجل البنك زيادة ملحوظة في صافي القروض والسلف حيث ارتفع إلى ٣٦,٤٤٢,٤ مليون ريال سعودي في نهاية عام ٢٠٢٥، مقارنةً بمبلغ ٣١,٧٧٠,٥ مليون ريال سعودي في نهاية العام السابق. وكان إجمالي القروض والسلف أعلى بمقدار ٤,٦٦٦,٣ مليون ريال سعودي مقارنةً بنهاية عام ٢٠٢٤. 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 ٢٠٢٥، مثل الانكشاف على قطاع التصنيع والتجارة والخدمات والطاقة والعقارات والإنشاءات والهندسة النسبة الأكبر من إجمالي القروض لبلغ ٥٣,٦٪ مقارنةً بـ ٥٣,٥٪ في نهاية عام ٢٠٢٤. وتلاه القطاع المالي بنسبة ١٢,٣٪.

ويتضمن الإيضاح رقم ٨ من القوائم المالية الموحدة تقييمًا لمخاطر الائتمان للقروض والسلف، وذلك بناءً على التصنيفات الداخلية للائتمان. وحصل ما قيمته ٢٥,٩٩١,١ مليون ريال سعودي، أو ٧٠٪ من إجمالي القروض، على درجة ٤- أو أعلى، أي ما يعادل التصنيف بمستوى الاستثمار. وتم تصنيف ما قيمته ٣,١٧٧,٣ مليون ريال سعودي، أو ٨,٦٪ 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 ٩ مبلغ ٧,٠٢٥ مليون ريال سعودي، أو ١,٨٩٪ فقط من إجمالي القروض والسلف. وتُعرّف 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 ٢٠٢٥ ما قيمته ٧,٤٥٠ مليون ريال سعودي. وبلغت المخصصات المحددة بالنظر (المرحلة الثالثة) ٤٩٣,٨ مليون ريال سعودي، في حين بلغت المخصصات غير المحددة (المرحلتان الأولى والثانية) ٢١,٧ مليون ريال سعودي. وفي عام ٢٠٢٥، حوّل ٢٧٥ مليون ريال سعودي من القروض المرتبطة بمخصصات بنسبة ١٠٪ 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 تُستخدم كضمانات لأغراض التخفيف من المخاطر والحماية، إلا أنها لا تُؤخذ في الاعتبار عند احتساب المخصصات غير المحددة.

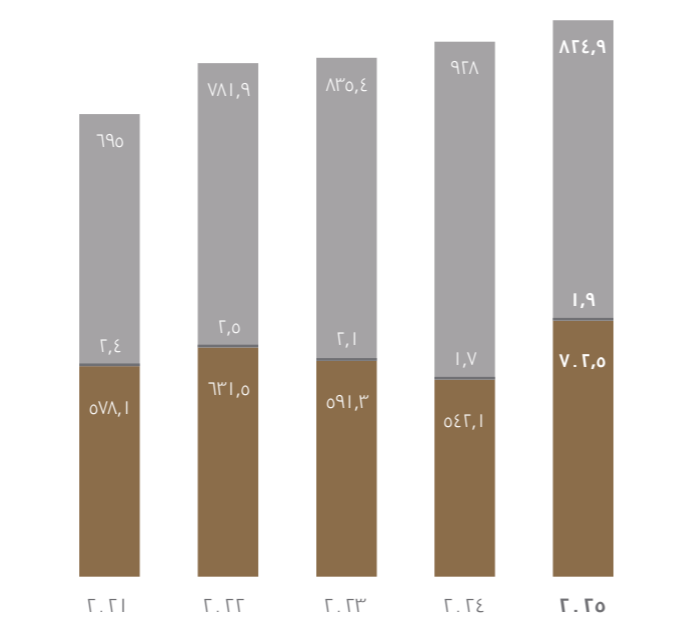
فئات الأصول الأخرى

يتناول الإيضاحان ٤ و ٥ من القوائم المالية الموحدة تحليلًا للأصول النقدية والسائلة الأخرى التي بلغت ١١,٧٨٧,٤٢ مليون ريال سعودي في نهاية عام ٢٠٢٥. وتتضمن إجمالي النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية في المواقع الجغرافية الرئيسية التي تعمل فيها المجموعة.

وبلغ إجمالي المستحقات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ٣,٥٣٠,٣ مليون ريال سعودي في نهاية عام ٢٠٢٥، 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 ٥,٥٪ من إجمالي الأصول في نهاية عام ٢٠٢٥. وهذه الودائع مضمونة، ما يقلل من تعرض المجموعة لمخاطر قطاع المؤسسات المالية.

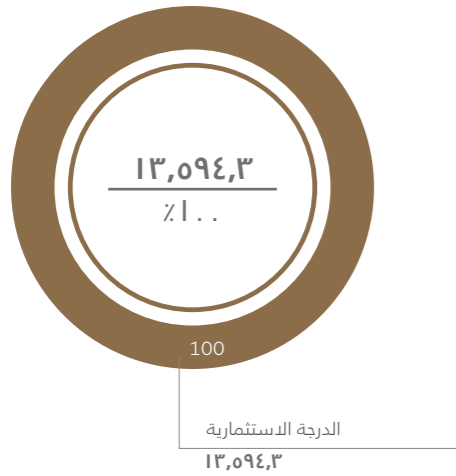
ويرد تحليل للإيراد من الأوراق المالية في الإيضاح رقم ٦ من القوائم المالية الموحدة. وبلغت قيمة الأوراق المالية المتداولة ٣٤٦,٧ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، ويتألف غالبيتها من استثمارات في صناديق تديرها شركة تابعة لبنك الخليج الدولي.

تطور القروض متأخرة السداد (بملايين الريالات السعودية)

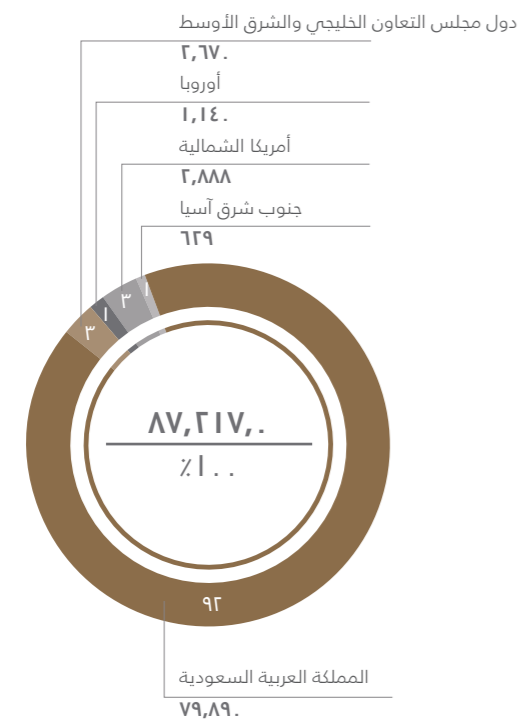


● المخصصات
● النسبة الصافي الإجمالي من القروض متأخرة السداد

توزيع السندات الاستثمارية حسب التصنيف (بملايين الريالات السعودية)



توزيع مخاطر الأصول والالتزامات (بملايين الريالات السعودية)



GIB

بنك الخليج الدولي

أصالة راسخة، آفاق تتسارع

ANNIVERSARY

50

استعراض الوضع المالي تتمة

الأصول والالتزامات المعرضة للمخاطر

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ إجمالي مخاطر الأصول والالتزامات المعرضة للمخاطر مبلغ ٨٧,٢١٧ مليون ريال سعودي. وهي تشمل جميع الأصول المدرجة في الميزانية العمومية، إضافة إلى التزامات مالية مشروطة. وكما أشير 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 ٧٩,٨٩٠ مليون ريال سعودي أو ٩٢٪ من إجمالي الأصول والالتزامات المعرضة للمخاطر يمثل 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 الرئيسية في دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط وأوروبا، والأوراق المالية الاستثمارية الصادرة عن نظراء عاليي التصنيف. ويرد تحليل للمشتقات ومنتجات صرف العملات الأجنبية في الإيضاح رقم ٧ من القوائم المالية الموحدة.

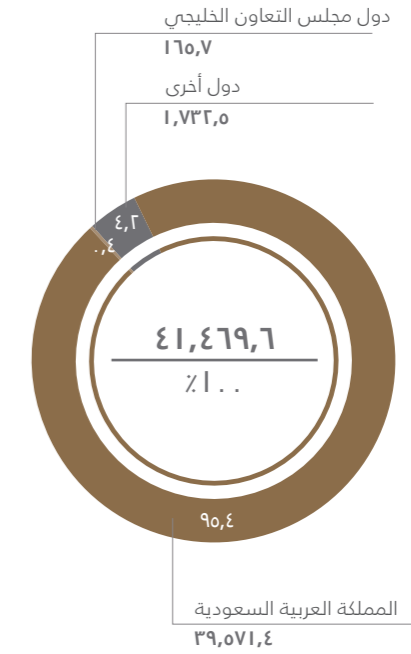
التمويل

بلغ إجمالي ودائع البنوك والعملاء ٥٠,٧٠٦ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. وبلغت ودائع العملاء ٤١,٤٦٩,٦ مليون ريال سعودي، ما يمثل ٨٢٪ من إجمالي الودائع، في حين بلغ إجمالي ودائع البنوك ٩,٢٣٦ مليون ريال سعودي، ما يمثل ١٨٪.

ويرد تحليل لإجمالي ودائع العملاء حسب الموقع الجغرافي في الإيضاح رقم ٣٢ من القوائم المالية الموحدة. وجاء ما قيمته ٣٩,٥٧١,٤ مليون ريال سعودي أو ٩٥,٤٪ من إجمالي ودائع العملاء من النظراء في المملكة العربية السعودية، إلى جانب ١,٦٥,٧ مليون ريال سعودي، أو ٤,٤٪ من إجمالي ودائع العملاء من النظراء في دول مجلس التعاون الخليجي. أما الودائع التي جاءت من دول أخرى فقد بلغت ١,٧٣٢,٥ مليون ريال سعودي أو ٤,٢٪ من إجمالي ودائع العملاء.

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

التوزيع الجغرافي للودائع (بملايين الريالات السعودية)



تقرير مجلس الإدارة

١. نبذة عامة

بدأ بنك الخليج الدولي - السعودية («بنك الخليج الدولي - السعودية» أو «البنك») في مزاولة نشاطه في المملكة العربية السعودية باعتباره فرعاً منذ عام ٢٠٠٠، وفي شهر أبريل من عام ٢٠١٩ تم تأسيسه كشركة تابعة لبنك الخليج الدولي ش.م.ب. (ومقره البحرين) («البنك») ومملوك بالتساوي بين صندوق الاستثمارات العامة السعودي وبنك الخليج الدولي. ويحمل بنك الخليج الدولي - السعودية ترخيصاً من البنك المركزي السعودي («ساما») ويقدم مجموعة متكاملة 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 أجنبي يؤسس بنكاً تجارياً محلياً في المملكة العربية السعودية. ويقع المقر الرئيسي لبنك الخليج الدولي - السعودية في المنطقة الشرقية ويدير فروعاً في الرياض وجدة والخبر. وبنك الخليج الدولي - السعودية هو شركة تابعة لبنك الخليج الدولي ش.م.ب.، الذي يقع مركزه الرئيسي في البحرين وله فروع ومكاتب تمثيلية في كل من الإمارات العربية المتحدة، وعمان، والمملكة المتحدة، والولايات المتحدة الأمريكية. وإضافة 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 ٢٠٠٨. 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 ٢٠٢١.

٤. الشركات التابعة وشركات المجموعة

يملك بنك الخليج الدولي - السعودية أسهماً في الشركات التالية:

أ. جي آي بي كابيتال (شركة شخص واحد): شركة مساهمة مقفلة تابعة ومملوكة 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 والشركات 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 (الالكتابات/الطروحات العامة الأولية والالكتابات/الطروحات الخاصة)، والاندماج والتخارج والاستحواذ والخصخصة ومنتجات أسواق رأس المال وخدماتها، والاستشارات المتعلقة بإصدارات الديون وهيكلتها وإدارة الأصول.

ب. شركة دار إنجاز الخليج العقارية: وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل لبنك الخليج الدولي - السعودية، وهي شركة محدودة المسؤولية مسجلة في المملكة العربية السعودية، وتخضع للوائح وزارة التجارة. يقع المقر الرئيسي لشركة دار إنجاز في الرياض برأس مال قدره ٥٠,٠٠٠ 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 مقفلة 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، ويمتلك بنك الخليج الدولي - السعودية ١٥٪ من أسهمها. وتقدم الشركة لعملائها معلومات ائتمانية.

د. شركة بنك الخليج الدولي - السعودية للأسواق المحدودة: وهي 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 ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي. تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في الدخول في معاملات الخزينة (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، تداولات المشتقات) نيابة عن بنك الخليج الدولي - السعودية.

هـ. شركة ترابط القابضة المحدودة: وهي شركة محدودة بالأسهم، وقد تم تأسيسها وتسجيلها بموجب قوانين سوق أبوظبي العالمي. وقد استثمر بنك الخليج الدولي - السعودية ٤ ملايين دولار أمريكي في ورقة نقدية قابلة للتحويل لتاريخ استحقاقها ٦ أبريل ٢٠٢٦، لتتحول بعدها إلى أسهم ممتازة في رأس مال الشركة. وتقوم الشركة بدور رئيسي في تحقيق التكامل في الأنظمة المالية في دول مجلس التعاون الخليجي من خلال الكيانات التابعة لها، لاسيما في المملكة العربية السعودية والبحرين والإمارات العربية المتحدة، من خلال تقنيات واجهة برمجة التطبيقات المتقدمة، وهي تدير أيضاً منصة مصرفية مفتوحة تقدم المنتجات الثلاثة الرئيسية: الالتزام والبيانات والتمويل المدمج.

٥. الاستراتيجية

يسعى بنك الخليج الدولي - السعودية إلى أن يصبح شريكاً موثوقاً ورائداً في القطاع المصرفي، مع تواجده على المستويين الإقليمي والعالمي، وشهرته بالابتكار، وتركيزه على العملاء، وتقديمه للمنتجات والخدمات المتميزة ذات المستوى العالمي. ويستفيد البنك من شبكته والالكتابات الدولية التي تمكنه من استقطاب التدفقات التجارية والمالية بين المملكة وبقية دول العالم. ويضع النمو في المملكة والتنفيذ المتواصل لرؤية ٢٠٣٠ البنك (الذي يقدم مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المميزة) في موقع فريد يتيح له اقتناص الفرص الاقتصادية غير المسبوقة في أكبر أسواقه 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 في الحسبان، ويلتزم باللوائح السارية في الدول التي تزاوّل فيها المجموعة أعمالها. ويستفيد بنك الخليج الدولي - السعودية من خبرته الرقمية لتقديم حلول إفراض رقمية بالكامل لعملائه من خلال مصرفية ميم (الخدمات المصرفية الرقمية للأفراد من بنك الخليج الدولي).

تقرير مجلس الإدارة

تنمية

نمو

استثمار

تمويل

إدارة المخاطر

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

حوكمة

ومن المهم الإشارة إلى أن البنك مستمر في الحفاظ على ميزانية عمومية قوية ومستويات سيولة سليمة مع النجاح في تنوع 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 أسلوب مُحكّم ومنضبط للتعامل مع المخاطر من خلال التمسك باستراتيجية المخاطر والقدرة على تحمّل 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 المستوى المؤسسي، وتحليلها من خلال أسلوب تصاعدي (تجميع المخاطر) وأسلوب تنازلي (تحليل المخاطر). ينظر أسلوب 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 أسلوب الإدارة للتعامل مع كل خطر على حدة. ويوفر هذا الأسلوب توجيهات تتيح موازنة المخاطر والمكافآت المثلى، ويضمن تحليل المخاطر رصد جميع المخاطر ذات الأهمية الجوهرية رسداً شاملاً وترتيبها حسب الأولوية، ووضع وتحديد سياسات وعمليات التصدي للمخاطر التي تضبط عمليات اتخاذ القرارات اليومية في بنك الخليج الدولي - السعودية. ويمكّن هذا الأسلوب 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 القدرة 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 يمتلكون المهارات والخبرات اللازمة. وقسم إدارة المخاطر مستقل عن وحدات الأعمال، ويرأسه الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر ويتبع للجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

تشمل أنواع المخاطر ذات الأهمية الجوهرية التي يتعرض لها بنك الخليج الدولي - السعودية، بحكم ميزانيته العمومية الحالية، مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر السيولة، ومخاطر المعلومات، والأمن السيبراني. وفيما يلي نبذة عامة عن كل نوع من أنواع هذه المخاطر 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 النظيرة 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 وتعد مخاطر الائتمان من المخاطر الرئيسية التي يواجهها بنك الخليج الدولي - السعودية في أنشطته المصرفية والاستثمارية والمرتبطة بالخرينة، سواءً داخل الميزانية أو خارجها.

قد تنشأ مخاطر الائتمان عن تدهور معين لجودة ائتمان بعض المقترضين والجهات المصدرة والأطراف النظيرة لبنك الخليج الدولي - السعودية، أو عن تدهور عام للظروف الاقتصادية المحلية أو الدولية، أو انخفاض قيمة الضمانات، أو عن المخاطر النظامية للنظام المالي. وقد يؤثر هذا على القدرة على 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 مخاطر الائتمان في بنك الخليج الدولي - السعودية ومراقبتها 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 أساليب متنوعة لإدارة المخاطر، مثل الحصول على الضمانات، والسعي إلى الحصول على ضمانات من أطراف ثالثة، وإبرام اتفاقيات معاوضة استراتيجية.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناجمة عن 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 والخصوم. 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. وقد تؤثر كذلك 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 مخاطر السوق ومستوياتها التي يُسمح لبنك الخليج الدولي - السعودية الإقدام عليها، وإجراء عملية بالغة الدقة لاختيار الأوراق المالية واعتمادها، والقيام بتحليل القيمة المعرضة للخطر وقياس العجز وصددمات اختبارات الضغط المتوقعة استناداً إلى سيناريوهات مختلفة وأحداث سابقة سعياً إلى توفير تدابير شاملة ومتسقة لمدى تعرض بنك الخليج الدولي - السعودية لمخاطر السوق الناتجة عن تقلبات السوق السلبية. وإضافةً إلى ذلك، يطبق البنك حدوداً للحساسية ويقيد الإدارة برصد تركيزات المحفظة، مثل تقييد مخاطر أسعار الفائدة في الذفتر المصرفي استناداً إلى كلٍ من القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية وصافي إيرادات الفوائد، وإجراء اختبارات التحمل لتقييم وإدارة المخاطر المرتبطة بتحركات السوق المتطرفة على القيم السوقية للمحافظ، والاضطلاع بعملية التقييم المُحكّم لتحديد أساس سعر السوق، والقيام العادلة للأدوات المالية المتعلقة بمخاطر السوق. كما يحرص بنك الخليج الدولي - السعودية على وضع السياسات ومعايير الحوكمة المناسبة لمخاطر السوق. وفيما يخص اشتراطات رأس المال التنظيمية لمخاطر السوق، يطبق البنك الأسلوب الموحد على النحو الذي يحدده البنك المركزي السعودي (ساما).

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي المخاطر المتعلقة بالخسائر الناتجة عن قصور في الضوابط أو الإجراءات الداخلية أو عدم اتباعها، أو تعطل الأنظمة أو الاحتيال أو توقف الأعمال أو انتهاكات الالتزام والأنظمة أو الأخطاء البشرية أو التقصير الإداري أو نقص الموظفين.

50
YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

٦. إدارة المخاطر (تتمة)

ويُدار الأمن السيبراني في بنك الخليج الدولي من قبل قسم مخصص للأمن المعلومات برئاسة الرئيس التنفيذي للأمن المعلومات في المجموعة، ويوجه عملها إطار قوي للأمن السيبراني يشتمل على استراتيجية الأمن السيبراني متوافقة مع استراتيجية أعمال البنك، وتتماشى مع متطلبات الأطر التنظيمية ومعايير القطاع الصناعية وأفضل الممارسات، وذلك تحت إشراف “ لجنة إدارة أمن المعلومات” المفوضة من مجلس الإدارة، وبمشاركة أصحاب المصلحة الرئيسيين من قطاع الأعمال.

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.

تتكون إدارة أمن المعلومات من قسم الحوكمة والمخاطر والالتزام من منظور الأمن السيبراني، ومركز العمليات الأمنية الذي يركز على مراقبة الأمن على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع، وفريق أمن البيانات والأنظمة لفرض ضوابط الأمن على مستوى البيانات والتطبيقات؛ وفريق البنية التحتية للأمن السيبراني، 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، وفريق إدارة الهوية والوصول للإدارة المركزية لوصول المستخدم، وقسم التهديدات السيبرانية لإجراء الدراسات حول التهديدات السيبرانية المحتملة وتحليلها والتنبيؤ بها، وقسم الاستجابة لحوادث الأمن السيبراني لتحديد الحوادث الأمنية والتحقق فيها والتخفيف من حدتها داخل المؤسسة، وفريق إدارة البرنامج الذي يدعم تنفيذ الحلول الأمنية ويضمن مشاركة أمن المعلومات في جميع مبادرات الأعمال والمشروعات.

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 أيضاً بشكل سلبي على صورة البنك وسمعته. ولمكافحة الاحتيال، يطبّق بنك الخليج الدولي - السعودية الضوابط المطلوبة في «إطار مكافحة الاحتيال».

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

- مراقبة الالتزام بسياسات ومعايير وإجراءات مكافحة الاحتيال والإشراف عليها.
- تصميم وتنفيذ ضوابط مكافحة الاحتيال على مستوى المؤسسة بما يشمل الأشخاص والعمليات والتكنولوجيا.
- إجراء تقييم متعمق لمخاطر الاحتيال على مستوى المؤسسة.
- تحليل بيانات واستعلامات مكافحة الاحتيال لتحديد اتجاهات الاحتيال بشكل استباقي.
- مشاركة معلومات مكافحة الاحتيال مع البنك المركزي السعودي (ساما) والشرطة والهيئات التنظيمية الأخرى وسلطات إنفاذ القانون ذات الصلة.
- ضبط أنظمة مكافحة الاحتيال بشكل استباقي وتفاعلي.
- رصد عمليات مكافحة الاحتيال.

- إجراء تحقيقات شاملة في الاحتيال وتحديد الأسباب الجذرية لحوادث الاحتيال وتوثيق الإجراءات التصحيحية.
- مراقبة تدابير القدرة على تحمل مخاطر الاحتيال وتشكيل فريق عمل لإدارة الأزمات إذا تم انتهاك الحد المحدد وحدث تأثير على العملاء.
- ضمان مواءمة قدرات مكافحة الاحتيال مع الأمن السيبراني والجرائم المالية.
- تقديم تقارير دورية إلى الإدارة العليا تغطي، على الأقل، نتائج تقييم مخاطر الاحتيال، وتحديد أنواع الاحتيال، ومقاييس القدرة على تحمل مخاطر الاحتيال، والأداء مقابل العتبات والحدود، وخسائر الاحتيال على العمليات التشغيلية والعملاء.
- تقييم متطلبات التوظيف في إدارة مكافحة الاحتيال على أساس دوري، مع مراعاة القدرات والإمكانيات والاستجابة للتغيرات الجوهرية التي تطرأ على بيئة الأعمال والعمليات أو تقييم مخاطر الاحتيال.
- تعزيز الوعي بالاحتيال بين الموظفين والعملاء والأطراف الخارجية للإبلاغ عن عمليات الاحتيال الفعلية والمشتبه بها عند اكتشافها.
- تدريب الموظفين على منع الاحتيال في مكان العمل وعمليات الاحتيال المحتملة من مصادر خارجية واكتشافها.
- العمل بشكل مستقل تحت إشراف وتوجيه الرئيس التنفيذي للالتزام في المجموعة وتقديم التقارير في النهاية إلى لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة.
- طلب الموافقات والحصول عليها من لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة و/أو لجنة حوكمة مكافحة الاحتيال حسب الاقتضاء في المسائل التي تتطلب تدخل أصحاب المصلحة المعنيين ودعمهم.
- الإبلاغ بشكل دوري عن الأمور المتعلقة بالاحتيال إلى لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة و/ أو لجنة حوكمة مكافحة الاحتيال حسب الاقتضاء وتقديم تقارير وإخطارات ربع سنوية بأخر المستجدات للجنة 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 ٢٠٢٥ مبلغ ١٧٧,١٨٤,٠٨٠ ريال سعودي. وقام 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.

وفيما يلي الأنواع المختلفة من التغطية التأمينية 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 البوليصه بإعاقه 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. وهو يهدف إلى الحد من الأثر المالي للأضرار التي تلحق بالممتلكات، ما يسمح للبنك باسترداد التكاليف الناجمة عن أحداث غير متوقعة أو غير منظورة.

٧. أبرز الإنجازات المالية

٢٠٢٥م (ألف ريال سعودي)	
إجمالي الإيرادات التشغيلية	١,٥٣٩,٩٥٢
إجمالي الإنفاق التشغيلي قبل خسارة الائتمان المتوقعة	٩٣٥,٣٦١
إجمالي الإنفاق التشغيلي بعد خسارة الائتمان المتوقعة	١,١٠٩,٧٤٩
صافي الدخل بعد الزكاة	٣٤٩,٥٧٨
كفاية رأس المال: نسبة الشريحة الأولى	١٧,٥٨%
كفاية رأس المال: النسبة الإجمالية	٢٠,٦٤%

أكدت وكالات التصنيف الدولية ثقتها في القوة المالية لبنك الخليج الدولي - السعودية. فقد أكدت 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 الرئيسة. وأكدت وكالة (موديز) لخدمات المستثمرين تصنيف طويلة الأجل لبنك الخليج الدولي - السعودية عند «A2» مع نظرة مستقبلية مستقرة. وأشارت وكالة (موديز) إلى أن قوة البنك الرئيسة 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 التابعة للمعايير الدولية للتقرير المالي (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي، والمعتمدة في المملكة العربية السعودية وبالالتزام بالمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ونظام مراقبة البنوك ولوائح الشركات في المملكة العربية السعودية.

٩. القروض والسلفيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (ألف ريال سعودي)	
مجمل القروض والسلفيات	٣٧,١٤٦,٨٥٢
مخصصات لخسارة الائتمان المتوقعة	(٧.٤,٤٧٩)
صافي القروض والسلفيات	٣٦,٤٤٢,٣٧٣

١٠. قسم 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 المستوى المؤسسي دون قيود. يتم إجراء مراجعة داخلية لإطار حوكمة الشركات الذي يتبعه بنك الخليج الدولي - السعودية استناداً إلى تقييم المخاطر لهجة المراجعة. وصدر التقرير النهائي في أكتوبر ٢٠٢٢م، وكان الغرض من المراجعة 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 في المملكة العربية السعودية».

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

١١. مراجعو الحسابات الخارجيون

خلال اجتماع الجمعية العمومية للشركاء المنعقد بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٥.٢٠م، تم تعيين كل من شركة (إرنست آند يونغ) وشركة (كي بي إم جي) كمراجعي حسابات خارجيين للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٥.٢٠م، والربع الأول الذي ينتهي بتاريخ ٣١ مارس ٢٦.٢٠م.

١٢. الزكاة

قدم البنك الإقرار الزكوي إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للفترة من ٣ أبريل ١٩.٢٠م إلى ٣١ ديسمبر ١٩.٢٠م، وللسنوات المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وحتى ٢٤.٢٠م. وقد استكملت الهيئة تقييماتها للفترةين/العامين ١٩.٢٠ و ٢٠.٢٠م دون أي التزام إضافي، ولم تقم الهيئة بإجراء أي تقييم للأعوام المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢١.٢٠م وحتى ٢٤.٢٠م.

١٣. التعويضات والمكافآت المالية

عيّن بنك الخليج الدولي - السعودية مستشارين خارجيين للقيام بأعمال المراجعة السنوية لإجمالي تعويضات السوق. ويهدف هذا الإجراء إلى تقييم مستويات الأجور التنافسية وتمكين أسلوب الأجر مقابل الأداء من خلال نموذج سياسة المكافآت المتغيرة، التي وافقت عليها لجنة حوكمة الشركات والترشيحات والمكافآت 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. إن بنك الخليج الدولي - السعودية ممثل لممارسات وسياسات التعويضات الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما).

وبحسب 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 الموظفين. وحتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٥.٢٠م، بلغ إجمالي مخصص نهاية الخدمة مبلغ قدره ١٢٧,٣٩ مليون ريال سعودي.

١٤. المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

تم إنشاء إدارة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في عام ٢٠٢٠م كجزء من مجموعة الخدمات المصرفية للشركات في بنك الخليج الدولي - السعودية.

وكان الهدف يكمن في إنشاء فريق متخصص يخدم هذه الشريحة من المنشآت من خلال تقديم عروض وخدمات متميزة، بما يدعم تحقيق رؤية المملكة ٢٠٣٠. المتعلقة بزيادة مساهمة هذه المنشآت في الناتج المحلي الإجمالي.

وباعتبار فريق المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة جزءاً من مجموعة الخدمات المصرفية للشركات، فإنه سيتمكن من اقتناص الفرص وخلق أوجه التآزر، مع الاستفادة من خط الأساس للمنتجات والخدمات التي يتم تقديمها حالياً.

وسيوفر بنك الخليج الدولي - السعودية منتجات وخدمات تناسب كل شريحة من عملاء المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة عبر مجموعة متنوعة من القطاعات والمواقع، وذلك بالاستفادة من عروض البنك ومنصاته الرقمية القوية.

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

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

بالبنك، وتحدد أدوار مجلس الإدارة والإدارة العليا ووحدات الأعمال والرقابة والمراجعة الداخلية للحسابات وجميع الموظفين ومسؤولياتهم لإدارة مخاطر الالتزام. وتسهم جميع هذه المتطلبات في تنفيذ أسلوب 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.

تحدد سياسة وبرنامج الالتزام 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 البنك. ويقوم مجلس الإدارة بالرقابة على مخاطر الالتزام بشكل رئيسي من خلال لجنة المراجعة التابعة له.

الالتزام بمكافحة الجرائم المالية

يشمل الالتزام بمكافحة الجرائم المالية في البنك وحدة مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب، ومكافحة التستر التجاري، ومكافحة الاحتيال، ومكافحة الرشوة والفساد، والعقوبات. وتتوافق جميع سياسات وإجراءات أو توجيهات الالتزام في بنك الخليج الدولي مع الاشتراطات القانونية والتنظيمية في المملكة العربية السعودية، التي تعكس إلى حد كبير أفضل الممارسات المحلية والدولية في مجال مكافحة الجرائم المالية.

وقد تمت أتمنة عمليات الالتزام بمكافحة الجرائم المالية بما يتسق مع استراتيجية البنك، وتم وضع نظم لضمان بدء العلاقات التجارية مع العملاء الذين يمكن بصورة معقولة تحديد هوياتهم ومشروعية أنشطتهم، ولجمع وتسجيل جميع معلومات العميل ذات الصلة، ولرصد المعاملات المشبوهة والإبلاغ عنها، ولتوفير تدريب دوري للموظفين، ولمراجعة فعالية الإجراءات والضوابط مع مراجعي الحسابات الداخليين والخارجيين. وتحظر إجراءات وحدة مكافحة الجرائم المالية التعامل مع الشركات أو البنوك الوهمية الموجودة في الدول التي تخضع لعقوبات، أو الأشخاص المستهدفين بعقوبات، أو أي كيان آخر خاضع للعقوبات. وتم تشكيل هيكل استباقي من الموظفين لضمان الالتزام بالإجراءات استناداً إلى ما تصدره الهيئات التنظيمية، وتحديث هذه الإجراءات فورياً لتعكس التغييرات التي تطرأ على المتطلبات التنظيمية.

١٧. مدى فعالية بيئة الرقابة الداخلية

إن الإدارة العليا مسؤولة عن وضع نظم الرقابة الداخلية الخاصة ببنك الخليج الدولي – السعودية وضمان ديمومتها ومراقبتها لضمان أدائه لأنشطته بصورة فعّالة. وتشتمل نظم الرقابة الداخلية على وضع السياسات والإجراءات والعمليات والنظم وأطر المخاطر التي يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتنفيذها في جميع أقسام بنك الخليج الدولي – السعودية.

ويكون مجلس الإدارة، مدعوماً من لجنة المخاطر ومن لجنة 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 القدرة على تحمل المخاطر، (التي وافق عليها مجلس الإدارة)، والموافقة عليها، وتسعى إلى تحديد المخاطر الرئيسية التي تواجه البنك، جنباً إلى جنب مع الإدارة. كما تراقب اللجنة قدرة 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، وت عقد اجتماعات مع قسم المراجعة الداخلية والمراجح الخارجي والإدارة لتقييم مدى ملاءمة وفعالية نظم الضوابط الداخلية وللحصول على تأكيدات معقولة منها على أساس دوري. وتتلقى لجنة المراجعة تقارير دورية عن وجود أي نقص كبير أو ضعف جوهري في تصميم أو تشغيل نظم الرقابة الداخلية على التقارير المالية التي من المحتمل بشكل معقول أن تؤثر سلباً على قدرة بنك الخليج الدولي - السعودية على تسجيل ومعالجة وتلخيص والإبلاغ عن المعلومات المالية، وعن وجود أي احتيال، سواء كان جوهرياً أم لا، يتورط فيه أعضاء من الإدارة أو غيرهم من الموظفين الذين لديهم دور كبير في تنفيذ مهام الرقابة الداخلية للبنك على التقارير المالية. وعلاوة على ذلك، يقدم رئيس لجنة المراجعة إلى مجلس الإدارة مستجدات المناقشات والقرارات الرئيسية التي نظرت فيها اللجنة.

بالنسبة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٥ .٢م، وتبعاً لمسؤوليات لجنة المراجعة، التي تُلزم 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. وإضافة إلى ذلك، يقوم قسم المراجعة الداخلية بمتابعة هذه التوصيات والتأكد منها بشكل مستقل، ويتم تقديم تحديث عن تطبيقها إلى لجنة المراجعة بشكل دوري. وعليه، ترى لجنة المراجعة أن إدارة البنك قد حافظت على نظام رقابة داخلية فاعل، وقادر على تقديم ضمانات معقولة، وأن نتائج عمليات المراجعة، إلى جانب نقاشات اجتماعات لجنة المراجعة، قد وفّرت جميعها مسوغات منطقية لتشكيل هذا الرأي.

ووفقاً للمراجعة المذكورة أعلاه، قرّر 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 وأعضاء مجلس الإدارة في بنك الخليج الدولي – السعودية. وقد تم وضع هذه القواعد لإرشاد جميع العاملين وأعضاء مجلس الإدارة من خلال أفضل الممارسات للوفاء بمسؤولياتهم والتزاماتهم تجاه أصحاب المصالح في بنك الخليج الدولي – السعودية (المساهمين والعملاء والموظفين، والهيئات التنظيمية والموردين، وعموم الجمهور، والدول المضيفة التي يقوم بنك الخليج الدولي – السعودية بممارسة أعماله فيها)، وذلك بما يتفق مع جميع الأنظمة واللوائح المطبقة، وبالالتزام بـ"مدونة قواعد السلوك" الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما) بشأن جميع الخدمات المالية.

ويتناول الميثاق عدداً من المسائل مثل مراعاة النظام واتباع أفضل الممارسات، والتصرف بالقدر اللازم من المسؤولية، وبأمانة، وبشكل عادل وأخلاقي، مع تجنب تضارب المصالح، والعمل على حماية ممتلكات وبيانات بنك الخليج الدولي – السعودية، والحفاظ على المعلومات السرية للعملاء، وحماية معلومات الآخريين، إلى جانب التقيد بقواعد المعلومات الداخلية الخاصة، وكذلك ما يتصل بمنع التداول بناء على معلومات داخلية، ومنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ورفض الرشاوى والفساد، وتجنب قبول الهدايا والتنبيه إلى أي مخالفات.

ويجري سنوياً تذكير جميع العاملين وأعضاء مجلس الإدارة في بنك الخليج الدولي – السعودية بالتزاماتهم بموجب مدونة قواعد السلوك المهنية، وذلك من خلال التعلم الإلكتروني، الذي يشتمل على إرسال نسخة من المدونة (باللغتين الإنجليزية والعربية)، وإلزام كل شخص بتوقيع إقرار وتعهد يؤكد بموجبه بأنه قد تسلّم واطّلع على مدونة قواعد السلوك المهنية، وأنه قد فهم متطلبات تلك القواعد، وأنه قد اتّبع، وسوف يظل يتبع، تلك المتطلبات، ويوافق على أنه إذا كانت لديه أي استفسارات بشأن أي سوء تصرف ممكن، أو أي إخلال بتلك القواعد، فإنه سوف يبادر برفع ذلك إلى الأشخاص المعنيين في بنك الخليج الدولي – السعودية، وفق ما تفرضه تلك المدونة.

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 مدونة قواعد السلوك المهنية لدى إدارة الموارد البشرية في بنك الخليج الدولي – السعودية إلى سياسة حوكمة الشركة. وبالمثل، فإن على جميع أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجنة الإدارة تعبئة إقرارات سنوية مماثلة وتوقيعها، لترسل بعد ذلك إلى لجنة حوكمة الشركات والترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة.

١٩. المسؤولية الاجتماعية ومبادرات الاستدامة، والتعلم وإدارة المواهب

المسؤولية الاجتماعية للبنك

أطلق بنك الخليج الدولي - السعودية برنامجاً طموحاً للمسؤولية الاجتماعية المؤسسية بهدف إلى تعزيز العديد من أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة. وتعكس هذه المبادرة التزام البنك الراسخ برد الجميل للمجتمعات ودعمها من خلال منهجية مستدامة قادرة على تحقيق قيمة ذات مغزى وطويلة الأجل. ويعكس هذا البرنامج التزام البنك الطويل الأمد بدعم المجتمع وتحقيق التأثير المستدام، حيث يتمحور حول تنفيذ مبادرات مصممة خصيصاً لتلبية الاحتياجات المحددة للمجتمعات التي يعمل فيها بنك الخليج الدولي.

تقرير مجلس الإدارة

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

تنمية

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

وقد قام البنك مؤخراً بإعادة تصميم برنامج المسؤولية المؤسسية للشركات لديه وإطلاقه لتعميق مشاركته الاجتماعية وتوسيع نطاق مشاركة الموظفين. ويسعى البرنامج إلى ترسيخ القيم المؤسسية الأساسية، والممارسات المسؤولة في مختلف عمليات البنك، ودمجها في وظائف الأعمال ومقاييس أداء الموظفين. ومن خلال القيام بذلك، يهدف بنك الخليج الدولي إلى غرس ثقافة مؤسسية واعية قائمة على القيم وترتكز إلى المساءلة والتأثير الطويل الأجل.

ويُشجّع البنك الموظفين على تبني هذه القيم من خلال تبني أهداف المسؤولية الاجتماعية الفردية، ما يؤكد على إيمان بنك الخليج الدولي الراسخ بأن التنمية المستدامة والمواطنة المسؤولة أمران ضروريان لهويته ورسالته.

وتؤكد محفظة البنك المتنوعة من المبادرات المجتمعية على التزامه القوي بمعالجة التحديات المجتمعية المُلحّة ودعم الطموحات طويلة الأجل في مناطق عمله. وفي عام ٢٠٢٥، أعطى البنك الأولوية للاستدامة البيئية ودعم الفئات المحرومة.

ويسلط القسم الآتي من التقرير الضوء على الأنشطة والفعاليات والمبادرات الرئيسة للمسؤولية الاجتماعية للشركات التي قام بها بنك الخليج الدولي وموظفوه خلال عام ٢٠٢٥، والتي هدفت إلى تعزيز الاستدامة وتعزيز التواصل الاجتماعي ومرونة المجتمع:

- 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 لهدف مكافحة التصحر، والحد من زحف الرمال، والحفاظ على الموارد الطبيعية، ودعم التنمية البيئية والاقتصادية طويلة الأجل في المنطقة.
- مركز الملك عبدالعزيز الثقافي العالمي - إثراء: في إطار استراتيجية البنك لتعزيز حضوره المجتمعي في المنطقة الشرقية، أقام البنك شراكة مؤسسية مع مركز الملك عبدالعزيز الثقافي العالمي في عام ٢٠٢٥ لـرعاية "موسم تنوين للإبداع"، وهو فعالية بارزة تسعى إلى تعزيز تنمية مواهب الشباب السعودي من خلال برامج إبداعية ومستدامة تركز على تنمية المواهب والتجارب عبر الثقافات.
- جمعية أكنان الخيرية: قدم بنك الخليج الدولي - السعودية الدعم لجمعية أكنان الخيرية لهدف تعزيز التعاون والجهود المشتركة لتحسين جودة البرامج السكنية والتنمية في المنطقة الشرقية، والمساهمة في تحقيق مستهدفات رؤية ٢٠٣٠.

- سباق الجري: دعم بنك الخليج الدولي سياق الشرقية الدولي السابع والعشرين، الذي أقيم على كورنيش الحُبر بمشاركة أكثر من ١٥,٠٠٠ متسابق تحت رعاية صاحب السمو الملكي الأمير سعود بن نايف بن عبدالعزيز آل سعود، أمير المنطقة الشرقية. وتعكس الرعاية التزام البنك بدعم الجهود الوطنية الرامية إلى إيجاد مجتمع حيوي (أحد مستهدفات رؤية ٢٠٣٠) وتعزيز رفاهية المواطنين وازدهارهم من خلال تشجيعهم على اتباع نمط حياة صحي ومستدام.

- بنك الطعام السعودي: ضمن مبادرة سلال رمضان، قام متطوعون من بنك الخليج الدولي بإعداد سلال غذائية بالتعاون مع بنك الطعام السعودي ومبادرة إبطار صائم بالمنطقة الشرقية.

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

- برنامج جمار السحيمي للتطوير المهني: في إطار التزام البنك بدعم المواهب الوطنية والتطوير المهني، يقدم هذا البرنامج للخريجين الجدد في تخصصات الأعمال والخدمات المصرفية، ما يسهم في دمجهم في القوى العاملة في القطاع المصرفي. ويركز البرنامج على دعم تطوير المهارات الأساسية والمعرفة العملية لتعزيز جاهزيتهم وتحقيق التطور المهني.

الاستدامة

يلتزم بنك الخليج الدولي - السعودية بالاستدامة فيما يتعلق بالعرض التي يقدمها وأيضاً في الطريقة التي يدير بها أعماله. تعد الاستدامة، التي تشمل العوامل البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، ذات صلة بجميع جوانب بنك الخليج الدولي - السعودية تقريباً.

وفي إطار ذلك، كانت المجالات الآتية من الأولويات في عام ٢٠٢٥م:

- التمويل المستدام ودعم العملاء. واصل البنك توسيع أنشطته في مجال التمويل المستدام ودعم العملاء في المسائل المتعلقة بالاستدامة. وانصب التركيز الرئيسي خلال العام على توسيع نطاق حلول التمويل المستدام والمعاملات وزيادة حجمها في جميع قطاعات المجموعة. وتضمّن التقدم الملحوظ الذي حققه البنك النجاح في تقديم منتج إعادة الشراء الأخضر.
- تعزيز الاستدامة في جميع قطاعات البنك. في عام ٢٠٢٥، أطلق بنك الخليج الدولي مبادرة أهداف الاستدامة لدى بنك الخليج الدولي لترسيخ مفهوم الاستدامة في عمليات البنك. وتحدد المبادرة أهداف استدامة قابلة للقياس ومتوائمة مع أفضل الممارسات العالمية والإقليمية.
- المحافظة على أعلى المعايير في جميع الأعمال. لطالما حافظ بنك الخليج الدولي على التزامه بالمحافظة على أعلى المعايير في جميع مجالات عملياته. وفي هذا الصدد، حقق البنك نسبة مشاركة نسائية بلغت ٣٤%، لتكون واحدة من أعلى النسب في هذا القطاع. وإضافةً إلى ذلك، واصل بنك الخليج الدولي تعزيز الشفافية والإفصاح من خلال نشر تقرير الاستدامة الرابع في عام ٢٠٢٥، والذي تم إعداده بما يتماشى مع اشتراطات الإفصاح في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الصادرة عن مصرف البحرين المركزي.

لمزيد من المعلومات، يرجى الاطلاع على **تقرير الاستدامة** المنشور على الموقع الإلكتروني لبنك الخليج الدولي.

التعلم وإدارة المواهب

إضافة إلى ذلك، تضمّنت مبادرات التعلم وإدارة المواهب الرئيسة التي تم تنفيذها في عام ٢٠٢٥م ما يلي:

- تحليل احتياجات التدريب (TNA ٢٠٢٥): الوصول إلى أكثر من ٣٠ سجل، بمتوسط ٤٣:٤٥:٤٤ ساعة تدريبية تم تقديمها.
- الإكمال الناجح لبرامج تطوير المواهب الذي تم تنفيذه من خلال شركاء عالميين مثل كلية كولومبيا للأعمال ومعهد ماساتشوستس للتقنية وجامعة سنغافورة الوطنية وكلية ESCP للأعمال: برنامج الاكتشاف الإداري، وبرنامج التطوير الإداري، وبرنامج كبار القادة.

- برنامج جمار السحيمي للتأسيس المهني: المصمم خصيصاً للخريجين الجدد كجزء من مبادرة بنك الخليج الدولي للمسؤولية الاجتماعية المؤسسية. ويهدف البرنامج إلى تعريفهم بالبيئة المهنية وتزويدهم بالمهارات والمعرفة اللازمة للتفوق.

- برنامج إتقان: برنامج خاص مصمّم للموظفين المبتدئين والمتوسطين.
- ندوات عبر الإنترنت (وبينار) للرؤى التنفيذية تستهدف أعضاء مجلس الإدارة، والمديرين التنفيذيين للبنك وتغطي موضوعات مثل المخاطر والتنظيم، والتحديات الاستراتيجية والفرص في مجال الخدمات المالية، والقيادة، والاستدامة، والتحول.

- تطوير القيادة: عقد شراكات مع عدد من كليات الأعمال المرموقة مثل إنسياد، وكلية لندن للأعمال، وكلية هارفارد للأعمال، ويورو موني.

- الصحة والعافية: تم أيضاً إجراء بعض الندوات عبر الإنترنت من خلال شركاء الرعاية الصحية مثل Plumm وشركة بوبا.

- مجلس الشباب: أطلق المجلس بوصفه منصة لإيصال أصوات الموظفين، وتعزيز الابتكار، والتعاون بين مختلف الأجيال، وترسيخ ثقافة التمكين والمشاركة.

- مسيرة التدريب على القيادة: لقد نُفذت هذه المبادرة لتعزيز الوعي الذاتي والمواءمة الاستراتيجية في جميع قطاعات البنك.

٢٠. تعاملات الأطراف ذات العلاقة

إن لدى بنك الخليج الدولي – السعودية سياسة لتضارب المصالح 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

تفاصيل تعاملات الأطراف ذات العلاقة في عام ٢٠٢٥م موضحة في الجدول أدناه:

عضو/أعضاء مجلس الإدارة	الطرف ذو الصلة	الفترة	العلاقة	تفاصيل التعاملات ومبالغها
الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحليسي	معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية	٢٠٢٥	مصلحة غير مباشرة - إدارة	رسوم دورات تدريبية لموظفي البنك بقيمة ٧٣٧,٠٠٠ ريال سعودي دون أي شروط تفضيلية
	معهد التمويل الدولي	٢٠٢٥	مصلحة غير مباشرة - إدارة	رسوم تسجيل عضوية بقيمة ٢٢,٠٠٠ ريال سعودي دون أي شروط تفضيلية
الأستاذ/ بندر بن عبدالرحمن بن مقرن، ومعالي الدكتور/ نجم بن عبدالله الزيد	مجموعة تداول السعودية القابضة	٢٠٢٥	مصلحة غير مباشرة - إدارة: الأستاذ بندر بن عبدالرحمن بن مقرن، عضو لجنة الترشيحات والمكافآت، ومعالي الدكتور نجم بن عبدالله الزيد: عضو لجنة السياسات التنظيمية والرقابة.	رسوم الخدمات المقدمة المتعلقة بالوصول إلى المعلومات بقيمة ٢١٠,٠٠٠ ريال سعودي دون أي شروط تفضيلية
الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحليسي، والأستاذ/ مهند بن قصي بن حسن العزاوي	شركة جولف السعودية	٢٠٢٥	مصلحة غير مباشرة - إدارة	٢,٢ مليون ريال سعودي تتعلق برسوم رعاية وغيرها من المصروفات ذات الصلة، دون أي شروط تفضيلية.
الأستاذ/ سلطان بن عبدالملك آل الشيخ	سوق الكربون الطوعية الإقليمية	٢٠٢٥	مصلحة غير مباشرة - إدارة، وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت	٤٤٢,٠٠٠ ريال سعودي لشراء أرصدة الكربون، دون أي شروط تفضيلية.
الأستاذ/ عبدالله بن محمد الزامل	بوابة ترابط لتقنية المعلومات	٢٠٢٥	مصلحة غير مباشرة من خلال شركة مجموعة الزامل كونها المستثمر في شركة ترابط	٢,١ مليون ريال سعودي نظير خدمات التنفيذ، دون أي شروط تفضيلية.

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

50 YEARS

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

٢٠. تعاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

عضو/أعضاء مجلس الإدارة	الطرف ذو الصلة	الفترة	العلاقة	تفاصيل التعاملات ومبالغها
الأستاذ/ راجيف كاكار^١	البنك التجاري الدولي (مصر)	٢٠٢٥	مصلحة غير مباشرة - عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي	تعرض بإجمالي ١٨٨ مليون ريال سعودي، دون أي شروط تفضيلية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ الرصيد القائم صفر ريال سعودي.
الأستاذ/ عبدالله بن محمد الزامل	-	٢٠٢٥	مصلحة مباشرة - فرض شخصي دون أي شروط تفضيلية	المبلغ الإجمالي ٢٧ مليون ريال سعودي، والرصيد القائم ٢٧ مليون ريال سعودي.
الأستاذ/ عبدالله بن محمد الزامل	شركة ترابط القابضة	٢٠٢٥	مصلحة غير مباشرة من خلال شركة الزامل للاستثمار الصناعي كونه مستثمر في شركة ترابط	تعرض بإجمالي ٢٣ مليون ريال سعودي، دون أي شروط تفضيلية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ الرصيد القائم ١٥ مليون ريال سعودي.
الأستاذ/ نبيل شعيب	شركة مجموعة كابلات الرياض	٢٠٢٥	مصلحة غير مباشرة - عضو لجنة المراجعة والمخاطر	تعرض بإجمالي ٧٤٩ مليون ريال سعودي، دون أي شروط تفضيلية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ الرصيد القائم ٣٨٥ مليون ريال سعودي.
الأستاذ/ عبدالله بن محمد الزامل	شركة فلك البحرية	٢٠٢٥	مصلحة غير مباشرة - عضو مجلس إدارة	تعرض بإجمالي ٣٧٥ مليون ريال سعودي، دون أي شروط تفضيلية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ الرصيد القائم صفر ريال سعودي.
الأستاذ/ بندر بن عبدالرحمن بن مقرن	شركة مركز الملك عبد الله المالي ("كافد")	٢٠٢٥	مصلحة غير مباشرة كونه عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	تعرض بإجمالي ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي، دون أي شروط تفضيلية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ الرصيد القائم صفر ريال سعودي.

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

٢١. مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية

١. تكوين مجلس الإدارة وحضور اجتماعات المجلس

فيما يلي قائمة بأعضاء مجلس إدارة بنك الخليج الدولي - السعودية، الذين بدأت مدة عضويتهم في ٣٠ أبريل ٢٠٢٤ وتستمر حتى ٢٩ أبريل ٢٠٢٧.

العضوية كما في ٢٠٢٥	الاسم	نوع العضوية
	الأستاذ/ عبدالله بن محمد الزامل	غير تنفيذي
	الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحليسي ^٢	غير تنفيذي
	معالي الدكتور/ نجم بن عبدالله الزيد	غير تنفيذي
	الأستاذ/ سلطان بن عبدالملك آل الشيخ	غير تنفيذي
	الأستاذ/ راجيف كاكار	غير تنفيذي
	الأستاذ/ بندر بن عبدالرحمن بن مقرن	غير تنفيذي
	الأستاذ/ مهند بن قصي العزاوي	مستقل
	الأستاذة/ أنجو باتواردهان ^٣	مستقلة
	الأستاذ/ يوسف الحرقان	مستقل
	الأستاذ/ نبيل شعيب ^٤	مستقل

١. انتهت مدة عضوية الأستاذ راجيف كاكار كعضو مستقل غير تنفيذي في البنك التجاري الدولي في مصر في ١٥ مايو ٢٠٢٥.

٢. يشغل الأستاذ/ عبدالعزيز الحليسي منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة بنك الخليج الدولي ش.م.ب.، ونقلت إليه بعض الصلاحيات التنفيذية في بنك الخليج الدولي - السعودية بناء على الصلاحيات المفوضة من مجلس الإدارة.

٣. تغير تصنيف الأستاذة أنجو باتواردهان من عضو غير تنفيذي إلى عضو مجلس إدارة مستقلة، لأنها لم تعد تمثل صندوق الاستثمارات العامة في مجلس إدارة بنك الخليج الدولي - السعودية.

٤. تم تعيين الأستاذ/ نبيل شعيب عضواً مستقلاً ورئيس لجنة المراجعة اعتباراً من ٢٢ أكتوبر ٢٠٢٤.

تقرير مجلس الإدارة تتمة

٢١. مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية (تتمة)

عقد مجلس الإدارة ٥ اجتماعات في عام ٢٠٢٥م، على النحو الآتي:

الاسم	الوظيفة	نوع العضوية	١٣ فبراير	٣٠ أبريل	٢٨ يوليو	٢٨ أكتوبر	١١ ديسمبر	إجمالي عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو
			٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٥	
الأستاذ/ عبدالله بن محمد الزامل	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٥/٥
الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحليسي	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٥/٥
معالي الدكتور/ نجم بن عبدالله الزيد	عضو	غير تنفيذي	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٥/٥
الأستاذ/ سلطان بن عبدالملك آل الشيخ	عضو	غير تنفيذي	غياب	حضور	حضور	حضور	حضور	٥/٤
الأستاذ/ بندر بن عبدالرحمن بن مقرن	عضو	غير تنفيذي	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٥/٥
الأستاذ/ راجيف كاكار	عضو	غير تنفيذي	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٥/٥
الأستاذة/ أنجو باتواردهان	عضو	مستقل	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٥/٥
الأستاذ/ مهند بن قصي العزاوي	عضو	مستقل	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٥/٥
الأستاذ/ يوسف الحرقان	عضو	مستقل	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٥/٥
الأستاذ/ نبيل بن علي شعيب ^١	عضو	مستقل	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٥/٥

٢٢. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

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، وسياسة حوكمة الشركات لبنك الخليج الدولي - السعودية، وسياسة مكافآت مجلس الإدارة.

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

وفيما عدا ما دُكر في التقرير، لم يتول أي من أعضاء مجلس الإدارة أو اللجان الفرعية أي عمل فني أو استشاري، ومن ثم لم يحصلوا على أي مقابل أو مزايا خاصة في هذا الصدد.

يوضح الجدول أدناه تفاصيل المكافآت التي يستحقها أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين وأعضاء لجان المجلس في عام ٢٠٢٥م.

المكافآت السنوية لعام ٢٠٢٥ لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين/أعضاء لجان المجلس (ريال سعودي)			
العضو	مقابل عضوية المجلس واللجنة وبدلات الحضور	المكافأة السنوية	المجموع
الأستاذ/ عبدالله بن محمد الزامل	٤٠,٠٠٠	٥٨٢,٥٠٠,٠٠٠	٦٢٢,٥٠٠,٠٠٠
معالي الدكتور/ نجم بن عبدالله الزيد	٤٣,٠٠٠	٤٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٦٣,٠٠٠,٠٠٠
الأستاذ/ راجيف كاكار	٤٣,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤٣,٠٠٠,٠٠٠
الأستاذ/ مهند بن قصي العزاوي	٥٢,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٢,٠٠٠,٠٠٠
الأستاذ/ بندر بن عبدالرحمن بن مقرن ^٢	٢٨,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٨,٠٠٠,٠٠٠
الأستاذ/ سلطان بن عبدالملك آل الشيخ ^٣	٣٨,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٨,٠٠٠,٠٠٠
الأستاذة/ أنجو باتواردهان	٤٣,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤٣,٠٠٠,٠٠٠
الأستاذ/ يوسف الحرقان	٤٩,٠٠٠	٤٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٦٩,٠٠٠,٠٠٠
الأستاذ/ نبيل شعيب	٤٣,٠٠٠	٤٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٦٣,٠٠٠,٠٠٠
الأستاذ/ حسن الملا	١٨,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣٨,٠٠٠,٠٠٠
الأستاذ/ محمد العبيدي	١٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٥,٠٠٠,٠٠٠
الأستاذة/ نوره حمد العمر ^٤	١٢,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٩٢,٠٠٠,٠٠٠
الأستاذ/ وليد المرشد	٩,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	٤٣٣,٠٠٠	٤,١٨٢,٥٠٠	٤,٦١٥,٥٠٠

مكافآت كبار أعضاء الإدارة التنفيذية للعام ٢٠٢٥م

مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية الخمسة الأعلى أجراً، الذين حصلوا على أعلى المكافآت والتعويضات، بمن فيهم الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي للشؤون المالية (ريال سعودي)

التعويضات الثابتة		التعويضات المتغيرة					المكافآت الدورية	المزايا العينية	البدلات	الرواتب
		خطوط الحوافز طويلة الأجل	خطوط الحوافز قصيرة الأجل	الأرباح	المكافآت الدورية	المكافآت الممنوحة (أدخل القيمة) المجموع				
						١٣,٦٤٤,١٨١,٨٧	-	-	٤٦,٨٢٨,٢٠٧,٣١	

إضافةً إلى ذلك، بلغت مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية الخمسة الأعلى أجراً، بمن فيهم الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي للشؤون المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، ٣٧,١٥٣,٥٨٠,٣٧, مليون ريال سعودي (مكونة من ١٨,٤٦٨,٠٠٠,٠٠٠, مليون ريال سعودي كتعويضات ثابتة و ١٩,٦٨٥,٥٨٠,٣١٠, مليون ريال سعودي كتعويضات متغيرة).

٢. دُفع المبلغ مباشرة إلى صندوق الاستثمارات العامة.

٣. دُفع المبلغ مباشرة إلى صندوق الاستثمارات العامة.

٤. عُينت الأستاذة/ نوره العمر عضواً في لجنة المراجعة بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠٢٥، وهي بذلك مؤهلة للحصول على بدلات حضور اجتماعات اللجنة والمكافآت السنوية.

١. تم تعيين الأستاذ/ نبيل شعيب عضواً مستقلاً ورئيس لجنة المراجعة اعتباراً من ٢٢ أكتوبر ٢٠٢٤.

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

٢٢. لجان المجلس

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

عضوية لجان المجلس وحضور اجتماعاتها للفترة من يناير - ديسمبر ٢٠٢٥م

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 المسائل 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.

• عضوية اللجنة:

الاسم	اسم العضو	منصب/وظيفة العضو	الخبرة والمناصب	المؤهلات	عضوية مجالس الإدارة في كليات أخرى (سواء داخل السعودية أو خارجها)
اللجنة التنفيذية	الأستاذ/ 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"
	الأستاذ/ سلطان بن عبدالملك 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"
	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"
	الأستاذ/ 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"

• حضور اجتماعات اللجنة

عقدت اللجنة التنفيذية ستة اجتماعات في العام ٢٠٢٥م، حيث عُقد اجتماعان حضورياً، وعُقدت أربعة اجتماعات افتراضياً، على النحو الآتي:

الاسم	الوظيفة	العضوية نوع العضوية	١٣ فبراير ٢٠٢٥	٣٠ أبريل ٢٠٢٥	١٣ يوليو ٢٠٢٥	٢٨ يوليو ٢٠٢٥	٢٨ أكتوبر ٢٠٢٥	٤ ديسمبر ٢٠٢٥	إجمالي عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو
الأستاذ/ عبدالله بن محمد الزامل	رئيس اللجنة	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٦٥
الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحليسي	عضو	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٦٦
الأستاذ/ سلطان بن عبدالملك آل الشيخ	عضو	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٦٦
الأستاذ/ مهند بن قصي العزاوي	عضو	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٦٦
الأستاذ/ خالد عباس	عضو	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٦٦

٥ لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة

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

• عضوية اللجنة:

الاسم	اسم العضو	منصب/وظيفة العضو	الخبرة والمناصب	المؤهلات	عضوية مجالس الإدارة في كليات أخرى (سواء داخل السعودية أو خارجها)
لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة	معالي 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"
	الأستاذ/ 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"
	الأستاذة/ 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"
	الأستاذ/ يوسف الحرقان ^٢	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"

• حضور اجتماعات اللجنة

عقدت لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ستة اجتماعات في العام ٢٠٢٥م، وقد عُقدت جميع الاجتماعات افتراضياً، على النحو الآتي:

الاسم	الوظيفة	المنصب	١٢ فبراير ٢٠٢٥	٢٩ أبريل ٢٠٢٥	١٩ يونيو ٢٠٢٥	٢٣ يوليو ٢٠٢٥	٢٢ أكتوبر ٢٠٢٥	٢ نوفمبر ٢٠٢٥	إجمالي عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو
معالي الدكتور/ نجم بن عبدالله الزيد	رئيس اللجنة	غير تنفيذي	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٦٦
الأستاذة/ أنجو باتواردهان	عضو	مستقل	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٦٦
الأستاذ/ راجيف كاكار	عضو	غير تنفيذي	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٦٦
الأستاذ/ يوسف الحرقان	عضو	مستقل	غير مُعيّن	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٦٥

٢. بدأت عضوية الأستاذ/ يوسف الحرقان في لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠٢٥.

١. لم يتمكن الأستاذ/ عبدالله بن محمد الزامل من حضور الاجتماع بسبب تعارض مصالح تتصل بجدول الأعمال المعروضة على اللجنة.

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

٢٢. لجان المجلس (تتمة)

٥ لجنة حوكمة الشركات والترشيحات والمكافآت

يتمثل دور لجنة حوكمة الشركات والترشيحات والمكافآت في التصرف نيابة عن المجلس للتأكد من حوكمة الشركة بشكل صحيح، وذلك لرقابة ورصد الإجراءات والإرشادات المتصلة بالالتزام بمبادئ حوكمة الشركات المطبقة على بنك الخليج الدولي - السعودية، وصياغة سياسة مكافآت التنفيذيين والعاملين لدى بنك الخليج الدولي - السعودية، وكذلك وضع الإجراءات المناسبة لتحديد المرشحين المناسبين والتوصية بهم لشغل المناصب الإدارية العليا، وتحديد المعالجات الصحيحة لمراجعة أداء أعضاء مجلس الإدارة، على الصعيدين الفردي والجماعي، ومراجعة أداء الإدارة العليا، والتوصية للمجلس بمعايير المهارة المناسبة وأي متطلبات تنظيمية مطبقة يلزم أخذها في الاعتبار في تقييم المساهمين للمرشحين الجدد لعضوية مجلس الإدارة.

• عضوية اللجنة:

لجان مجلس الإدارة	اسم العضو	منصب/وظيفة العضو	الخبرة والمناصب	المؤهلات	عضوية مجالس الإدارة في كيانات أخرى (سواء داخل السعودية أو خارجها)
لجنة حوكمة الشركات والترشيحات والمكافآت	الأستاذ/ يوسف الحرقان	رئيس اللجنة (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"
	الأستاذ/ 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"
	الأستاذ/ بندر بن عبدالرحمن بن مقرن	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"
	الأستاذ/ وليد خالد المرشد	عضو (عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة)	العضويات الحالية: رئيس تميز الأعمال في Specialized by STC	شهادة البكالوريوس في هندسة الحاسوب من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ١٩٩٩م - ٢٠٠٥م	العضويات الحالية: • بنك الخليج الدولي - السعودية، عضو لجنة حوكمة الشركات والترشيحات والمكافآت منذ أبريل ٢٠٢٤ • عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في منشآت
			السابقة: • مدير خدمات وثقافة الموارد البشرية وتجربة العميل في الشركة السعودية للتحكم التقني والأمني الشامل (تحكم) • مدير الموارد البشرية في مركز الإنجاز والتدخل السريع • مدير الموارد البشرية في دايكن • مدير الموارد البشرية في شركة الصافي (دانون)		

• حضور اجتماعات اللجنة

عقدت لجنة حوكمة الشركات والترشيحات والمكافآت ثلاثة اجتماعات خلال عام ٢٠٢٥م وقد عُقدت كل الاجتماعات افتراضياً، على النحو الآتي:

الاسم	الوظيفة	المنصب	١٢ فبراير ٢٠٢٥	٢٠ مارس ٢٠٢٥	٣ ديسمبر ٢٠٢٥	إجمالي عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو
الأستاذ/ يوسف الحرقان	رئيس اللجنة	مستقل	حضور	حضور	حضور	٣/٣
الأستاذ/ مهند بن قصي العزاوي	عضو	مستقل	حضور	حضور	حضور	٣/٣
الأستاذ/ بندر بن عبدالرحمن بن مقرن	عضو	غير تنفيذي	غياب	غياب	حضور	٣/١
الأستاذ/ وليد المرشد	عضو	مستقل	حضور	حضور	حضور	٣/٣

٢٣. مصالغ أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

٥ أعضاء مجلس الإدارة

عُين 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، أي حصص أو مصالح أخرى في البنك. وفيما يلي جدول يوضح عضويتهم في مجالس إدارات الكيانات الأخرى، سواء داخل المملكة العربية السعودية أو خارجها حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م:

الاسم	المؤهلات	الخبرة والمناصب	عضوية مجالس الإدارة والارتباطات الأخرى مع الشركات داخل وخارج المملكة العربية السعودية
الأستاذ/ عبدالله بن محمد الزامل	١. بكالوريوس في الهندسة الصناعية، جامعة واشنطن، ١٩٨٧م ٢. ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، ١٩٩٣م	الحالية: الرئيس التنفيذي - شركة الزامل للاستثمار الصناعي السابقة: • مكيفات الزامل، مهندس صناعي، ١٩٩٥م • مكيفات الزامل، نائب الرئيس، ٢٠٠٠م • الزامل للصناعة، نائب رئيس أول ٢٠٠٣م • شركة الزامل للاستثمار الصناعي، الرئيس التنفيذي للعمليات، ٢٠٠٩م	العضويات الحالية: • بنك الخليج الدولي – السعودية - رئيس مجلس الإدارة • جي آي بي كابيتال - رئيس مجلس الإدارة • بنك الخليج الدولي (المملكة المتحدة) المحدود - عضو مجلس الإدارة • شركة الزامل للاستثمار الصناعي - رئيس مجلس الإدارة • شركة الربيعية والنصار والزامل للصناعات الخرسانية المحدودة (رانكو والزامل) - عضو مجلس الإدارة • مجموعة العزل الخليجية (GIG) - عضو مجلس الإدارة • شركة الزامل للخدمات البحرية - عضو مجلس الإدارة • شركة الزامل للحديد القابضة - رئيس مجلس الإدارة • الشركة السعودية العالمية للموانئ - رئيس مجلس الإدارة • شركة وقف سليمان بن عبدالعزيز الراجحي القابضة - عضو مجلس الإدارة • اس تي سي البحرين - عضو مجلس الإدارة • فُلك البحرية - رئيس مجلس الإدارة
		العضويات السابقة: • بنك الخليج الدولي ش.م.ب. - رئيس مجلس الإدارة • مجلس أمانة المنطقة الشرقية (هيئة حكومية) - عضو مجلس الإدارة • شركة مطارات الدمام - رئيس مجلس الإدارة • الهيئة العامة للطيران المدني • هيئة توليد الوظائف - عضو مجلس الإدارة • الغرفة التجارية الصناعية للمنطقة الشرقية - عضو مجلس الإدارة • مدينة نيوم الصناعية - عضو مجلس الإدارة • صندوق تنمية الموارد البشرية - عضو مجلس الإدارة • مدارس الظهران الأهلية - عضو مجلس الإدارة • بنك الطعام السعودي - عضو مجلس الإدارة • شركة إنديفور السعودية - عضو مجلس الإدارة • شركة الزامل للمكيفات القابضة - رئيس مجلس الإدارة	

تقرير مجلس الإدارة تتمة

٢٣. مصالغ أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين (تتمة)

٥ أعضاء مجلس الإدارة (تتمة)

الاسم	المؤهلات	الخبرة والمناصب	عضوية مجالس الإدارة والارتباطات الأخرى مع الشركات داخل وخارج المملكة العربية السعودية
الأستاذ/ راجيف كاكار	١. دبلوم، الفيزياء، الكيمياء، الرياضيات، العلوم الاجتماعية، العلوم الإنسانية، كلية سانت كولومبا، نيودلهي، الهند، ١٩٨٠م ٢. بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية، المعهد الهندي للتقنية، نيودلهي، الهند، ١٩٨٥م ٣. ماجستير في التمويل والتسويق، المعهد الهندي للإدارة، أحمد آباد، الهند، ١٩٨٧م	الحالية: لا يوجد السابقة: • سيتي انديا، العديد من الأدوار العليا (كولكاتا ونيودلهي ومومباي) - سيتي بنك انديا، مدير التسويق (تشيناى)، ١٩٨٧ - ١٩٩٦م • سيتيكوب ماروتي/ سوزوكي فاينانس ليمتد، مؤسس، العضو المنتدب والرئيس التنفيذي-سيتيكوب سوزوكي فاينانس ليمتد (المقر الرئيس في نيودلهي)، ١٩٩٨ - ٢٠٠٠م • سيتي انديا لتمويل السيارات، الرئيس التنفيذي ومدير الأعمال- سيتي بنك لتمويل السيارات (المقر الرئيس في نيودلهي)، ١٩٩٦ - ٢٠٠٠م • سيتي بنك مصر، الرئيس التنفيذي والرئيس القطري - سيتي بنك إن إيه مصر (المقر الرئيس في القاهرة)، ٢٠٠٢ - ٢٠٠٣م • سيتي بنك تركيا ومصر، الرئيس التنفيذي والرئيس القطري - سيتي بنك إن إيه منطقة تركيا ومصر (المقر الرئيس في اسطنبول، تركيا)، ٢٠٠٢ - ٢٠٠٣م • فوليرتون المالية القابضة، سنغافورة، المؤسس المشارك العالمي، نائب الرئيس التنفيذي، عضو مؤسس، الإقليمي -سيميا، الرئيس التنفيذي العالمي - الخدمات المصرفية للأفراد، فولرتون المالية القابضة (العالمية) - المقر الرئيس: سنغافورة، ٢٠٠٦ - ٢٠١٧م • دنيا فاينانس ذ.م.م (شركة فوليرتون التابعة)، الإمارات العربية المتحدة، مؤسس، عضو منتدب في مجلس الإدارة، الرئيس التنفيذي - دنيا فاينانس (الإمارات العربية المتحدة)، ٢٠٠٨ - ٢٠١٨م	الحالية: بنك الخليج الدولي - السعودية - عضو مجلس الإدارة Eurobank Ergasis اليونان - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي بنك الخليج الدولي ش.م.ب. - عضو مجلس الإدارة كلية إس بي جين للإدارة العالمية، الإمارات العربية المتحدة - استشاري مجلس الإدارة المعاهد الهندية للإدارة - مجلس التعاون الخليجي - استشاري مجلس الإدارة
الأستاذ/ بندر بن عبدالرحمن بن مقرن	بكالوريوس في الموارد البشرية والأعمال، جامعة شرق واشنطن، ٢٠٠٠م	الحالية: • صندوق الاستثمارات العامة - رئيس الإدارة العامة للخدمات المشتركة السابقة: • شركة الاتصالات السعودية، عدة مناصب إدارية، ٢٠٠٧م • جدوى للاستثمار، رئيس الموارد البشرية، ٢٠١٤م • الأهلي كابيتال، العضو المنتدب للموارد البشرية والخدمات المؤسسية	عضوية مجالس الإدارة والارتباطات الأخرى مع الشركات داخل وخارج المملكة العربية السعودية
عضوية مجالس الإدارة والارتباطات الأخرى مع الشركات داخل وخارج المملكة العربية السعودية			

الاسم	المؤهلات	الخبرة والمناصب	عضوية مجالس الإدارة والارتباطات الأخرى مع الشركات داخل وخارج المملكة العربية السعودية
الأستاذ/ بندر بن عبدالرحمن بن مقرن	بكالوريوس في الموارد البشرية والأعمال، جامعة شرق واشنطن، ٢٠٠٠م	الحالية: • صندوق الاستثمارات العامة - رئيس الإدارة العامة للخدمات المشتركة السابقة: • شركة الاتصالات السعودية، عدة مناصب إدارية، ٢٠٠٧م • جدوى للاستثمار، رئيس الموارد البشرية، ٢٠١٤م • الأهلي كابيتال، العضو المنتدب للموارد البشرية والخدمات المؤسسية	عضوية مجالس الإدارة والارتباطات الأخرى مع الشركات داخل وخارج المملكة العربية السعودية
عضوية مجالس الإدارة والارتباطات الأخرى مع الشركات داخل وخارج المملكة العربية السعودية			

العضويات السابقة:

- بنك الخليج الدولي ش.م.ب. - عضو مجلس الإدارة، وعضو لجنة حوكمة الشركات والترشيحات والمكافآت
- شركة تطوير الرياض المركزية
- الشركة العقارية السعودية (العقارية)
- شركة Projects Capital - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
- الشركة السعودية للصناعات العسكرية - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
- شركة نون للاستثمارات - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
- شركة جسارة - رئيس مجلس الإدارة
- الشركة السعودية للتنمية والاستثمار التقني (تقنية) - عضو مجلس الإدارة
- شركة البنية التحتية للألعاب الإلكترونية - عضو لجنة الترشيحات
- شركة نيوم - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

تقرير مجلس الإدارة تتمة

٢٣. مصالغ أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين (تتمة)

٥ أعضاء مجلس الإدارة (تتمة)

الاسم	المؤهلات	الخبرة والمناصب	عضوية مجالس الإدارة والارتباطات الأخرى مع الشركات داخل وخارج المملكة العربية السعودية
الأستاذة/ أنجو باتواردهان	١. شهادة البكالوريوس في التقنية (الهندسة الكيميائية)، المعهد الهندي للتقنية، الهند ١٩٨٧م ٢. ماجستير في المالية، المعهد الهندي للإدارة، الهند ١٩٨٩م ٣. زميل فولبرايت وباحث زائر، إدارة التقنية المالية والخدمات المالية، جامعة ستانفورد، الولايات المتحدة الأمريكية ٢٠١٦م ٤. زميل معهد الوظائف المتميزة، التقنية المالية، صندوق رأس المال الجريء، ورأس المال الخاص، والرفاه المالي، جامعة ستانفورد، الولايات المتحدة الأمريكية ٢٠١٨م	الحالية: لا يوجد السابقة: • سيتي بنك، أدوار مختلفة في سيتي بنك انديا، ١٩٨٩ - ١٩٩٧م • سيتي بنك آسيا والمحيط الهادئ، مدير المراجعة الإقليمية، الرئيس التنفيذي الرقمي، رئيس المخاطر المالية للمستهلك في آسيا والمحيط الهادئ، ١٩٩٧ - ٢٠٠٧م • بنك ستاندرد تشارترد، الرئيس التنفيذي للعمليات العالمية، رئيس تحمل المخاطر، الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر، الرئيس التنفيذي للابتكار العالمي، ٢٠٠٧ - ٢٠١٦م • كريديتيز، صندوق رأس مال جريء في التقنية المالية - عضو منتدب، ٢٠١٦ - ٢٠٢٠م • جامعة سنغافورة الوطنية، مدير، طول العمر الإنتاجي، ٢٠٢٠ - ٢٠٢١م	العضويات الحالية: • بنك الخليج الدولي - السعودية - عضو مجلس الإدارة، عضو لجنة المخاطر • معهد الوظائف المتميزة في جامعة ستانفورد - عضو المجلس الاستشاري العالمي • شركة Upgrade، سان فرانسيسكو، كاليفورنيا - عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي وعضو لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة • Xapo Bank، أوروبا - عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي ورئيس لجنة المخاطر وعضو لجنة المراجعة التابعتين لمجلس الإدارة • Xapo VASP، أوروبا - عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي ورئيس لجنة المخاطر وعضو لجنة المراجعة التابعتين لمجلس الإدارة • AWARE سنغافورة - عضو مجلس إدارة، ونائب أمين الخزينة، ورئيس لجنة التقنية، وعضو لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة • تحليلات المستقبل العميق للذكاء الاصطناعي (الولايات المتحدة الأمريكية) - عضو مجلس إدارة مستقل • تحالف التنظيم المبتكر (AIR)، واشنطن العاصمة - عضو المجلس الاستشاري العالمي العضويات السابقة: • حكومة استونيا - المجلس الاستشاري للإقامة الإلكترونية • بنك ستاندرد تشارترد، تايلاند - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي • SG لقروض السيارات سابقاً (GE MONEY)، سنغافورة - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي • SC للأوراق المالية (سنغافورة) - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي • المنتدى الاقتصادي العالمي - عضو اللجنة التوجيهية للتقنية المالية • زميل فولبرايت وباحث زائر في جامعة ستانفورد • معهد سنغافورة للأعمال المصرفية والمالية - زميل مميز • شركة FTAC Olympus للاستحواد (شركة استحواد ذات غرض خاص) - مستشار • شركة Curve، المملكة المتحدة - عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي ورئيس لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة • إيكاغريد: جامعة المستقبل، الهند - عضو المجلس الاستشاري العالمي • CE Innovation Capital Fund - مستشار • AWARE سنغافورة - عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة

الاسم	المؤهلات	الخبرة والمناصب	عضوية مجالس الإدارة والارتباطات الأخرى مع الشركات داخل وخارج المملكة العربية السعودية
الأستاذ/ مهند بن قصي العزاوي	بكالوريوس في هندسة الحاسوب، جامعة الملك سعود، ١٩٩٣م	الحالية: • الشركة السعودية للإنشاءات الصناعية والمشاريع الهندسية المحدودة -العضو المنتدب • الشركة السعودية للتقنية والتجارة - العضو المنتدب • شركة الوسطاء للتطوير العقاري - العضو المنتدب	العضويات الحالية: • شركة الراجحي للتأمين التعاوني - عضو مجلس الإدارة، عضو لجنة الترشيحات والمكافآت • شركة جولف السعودية - عضو مجلس الإدارة، عضو اللجنة التنفيذية، رئيس لجنة المراجعة والمخاطر • بنك الخليج الدولي - السعودية - عضو مجلس الإدارة، وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة حوكمة الشركات والترشيحات والمكافآت • الاتحاد السعودي للجولف - عضو مجلس الإدارة، رئيس لجنة المراجعة والمخاطر • شركة طيبة للاستثمار - عضو مجلس الإدارة، ورئيس لجنة حوكمة الشركات والترشيحات والمكافآت • شركة ميربل لينش المملكة العربية السعودية - رئيس مجلس الإدارة • الهيئة السعودية للمقاولين - عضو مجلس الإدارة، رئيس اللجنة التنفيذية • الشركة السعودية للإنشاءات الصناعية والمشاريع الهندسية المحدودة -العضو المنتدب • شركة الوسطاء للتطوير العقاري - العضو المنتدب • الشركة السعودية للتقنية والتجارة - العضو المنتدب • شركة فالكوم القابضة - رئيس مجلس الإدارة • صندوق الرياض ريت - عضو مجلس الإدارة العضويات السابقة: • الهيئة العامة للطيران المدني - عضو مجلس الإدارة، وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة حوكمة الشركات والمخاطر • شركة بن لادن الدولية القابضة - رئيس مجلس الإدارة • شركة مواد الإعمار القابضة - رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة تتمة

٢٣. مصالغ أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين (تتمة)

٥ أعضاء مجلس الإدارة (تتمة)

الاسم	المؤهلات	الخبرة والمناصب	عضوية مجالس الإدارة والارتباطات الأخرى مع الشركات داخل وخارج المملكة العربية السعودية
الأستاذ/ نبيل علي شعيب	١. شهادة البكالوريوس في التعليم العام من جامعة كامبردج ٢. شهادة CME-1 (اختبار أساسيات سوق المال - المستوى الأول) من هيئة السوق المالية ٣. شهادة الخدمات المصرفية المراسلة، أثينا ٤. برنامج القيادة المصرفية، معهد إنسياد، فرنسا	الحالية: لا يوجد السابقة: • البنك السعودي البريطاني (ساب) - أمين سر الشركة، ٢٠١٦ - ٢٠١٩م • بنك إنتش إس بي سي السعودية - الرئيس التنفيذي للعمليات ونائب الرئيس التنفيذي، ٢٠١٤ - ٢٠١٦م • بنك ساب - مدير عام المراجعة الداخلية، ٢٠٠٩ - ٢٠١٤م • إنتش إس بي سي أمانة - الرئيس العالمي، ٢٠٠٧ - ٢٠٠٩م • البنك السعودي البريطاني (ساب) - مدير عام العمليات، ١٩٨٨ - ٢٠٠٧م • البنك السعودي البريطاني (ساب) - مدير أول للخدمات المصرفية للأفراد، ١٩٨٨ - ١٩٩٨م	• بنك الخليج الدولي - السعودية - عضو مجلس الإدارة، رئيس لجنة المراجعة • شركة الخليج للتدريب والتعليم - عضو لجنة المراجعة • شركة الراجحي للتأمين التكافلي - عضو مجلس الإدارة • شركة تتمة المالية - عضو لجنة المراجعة • مجموعة العزل الخليجية - عضو مجلس الإدارة • شركة مجموعة كابلات الرياض - عضو لجنة المراجعة
الأستاذ/ يوسف الحرقان	بكالوريوس في هندسة الحاسوب من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، المملكة العربية السعودية	الحالية: • المركز الوطني لنظم الموارد الحكومية - الرئيس التنفيذي السابقة: • وزارة المالية - المملكة العربية السعودية، مساعد نائب الرئيس التنفيذي	العضويات الحالية: • بنك الخليج الدولي – السعودية - عضو مجلس الإدارة، ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت • المركز الوطني لنظم الموارد الحكومية - عضو مجلس الإدارة، والرئيس التنفيذي العضويات السابقة: • البرنامج الوطني لتنمية تقنية المعلومات - عضو مجلس الإدارة • وزارة المالية - المملكة العربية السعودية - عضو اللجنة التوجيهية

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 لإدارة الالتزام، والرئيس التنفيذي للعمليات، ورئيس الخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات، ورئيس الخدمات المصرفية للأفراد، والرئيس التنفيذي للاستثمار والخزينة، والرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات، والرئيس التنفيذي للموارد البشرية.

تكوين الإدارة التنفيذية

الاسم	الدور الحالي	الخبرة والمناصب	المؤهلات
الأستاذ/ خالد جلال عباس	الرئيس التنفيذي لبنك الخليج الدولي - السعودية	الحالية: • الرئيس التنفيذي لبنك الخليج الدولي - السعودية السابقة: بنك الخليج الدولي ش.م.ب.: • الرئيس التنفيذي لمجموعة مصرفية الشركات، ٢٠١٩ - ٢٠٢٤م • المدير الإقليمي لفرع البنك في الإمارات العربية المتحدة ٢٠١٨ - ٢٠٢٤م مصرف أبو ظبي الإسلامي، الإمارات العربية المتحدة: • نائب الرئيس التنفيذي / المدير الإقليمي، ٢٠١٠ - ٢٠١٨م مجموعة سامبا المالية، المملكة العربية السعودية: • المدير العام المساعد / رئيس الوحدة، ٢٠١٠ - ٢٠١٠م البنك السعودي الفرنسي، المملكة العربية المتحدة: • مسؤول العلاقات ١٩٩٧ - ٢٠٠١م	١. شهادة البكالوريوس في المالية، الجامعة اللبنانية الأميركية، ١٩٩٧م ٢. التعليم التنفيذي في برنامج المديرين الشباب، كلية إنسياد للأعمال، ٢٠٠٦م ٣. التعليم التنفيذي في برنامج تنمية المهارات القيادية، كلية داردن للأعمال في جامعة فرجينيا، ٢٠١٦م ٤. التعليم التنفيذي في برنامج تسريع الإدارة، كلية هارفارد للأعمال في جامعة هارفارد، ٢٠٢٣م

الأستاذ/ مشاري العتيبي	الرئيس التنفيذي للعمليات في المجموعة	الحالية: • بنك الخليج الدولي - السعودية، الرئيس التنفيذي لعمليات المجموعة السابقة: بنك الخليج الدولي - السعودية: • نائب الرئيس التنفيذي للعمليات، ٢٠١٨م البنك السعودي البريطاني: • المدير العام للعمليات والمعالجة، ٢٠١٦م • مدير علاقات الموارد البشرية، ٢٠١٣م • المدير الإقليمي للخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، ٢٠١٢م • نائب المدير العام للخدمات المالية الشخصية، ٢٠١٠م • خدمات الشبكة التنفيذية العليا والمعالجة، ٢٠٠٨م • مدير أول علاقات الموارد البشرية، ٢٠٠٧م • نائب رئيس مركز البطاقات الائتمانية، ٢٠٠٥م • مدير الائتمان والحسابات الجديدة، ٢٠٠٤م • مدير استرداد رسوم الائتمان، ٢٠٠٤م • مدير الحسابات الجديدة لبطاقات الائتمان، ٢٠٠٢م	١. شهادة الدبلوم العالي، ١٩٨٩م ٢. كلية إنسياد للأعمال، القيادة عالية الأداء، ٢٠٠٨م ٣. كلية هارفارد للأعمال، برنامج الإدارة الاستراتيجية، ٢٠١٢م ٤. كلية لندن للأعمال، القيادة عالية الأداء، ٢٠١٤م ٥. برنامج التمويل للمديرين التنفيذيين غير الماليين، كلية لندن للأعمال، ٢٠١٨م ٦. تدريب حول المقابلات الإعلامية، كلية الاتصالات الدولية، ٢٠١٨م
-------------------------------	--------------------------------------	--	--

الأستاذ/ نايف الباز	الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر	الحالية: • بنك الخليج الدولي - السعودية - الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر السابقة: شركة دويتشه الخليج للتمويل: • الرئيس التنفيذي، ٢٠١٦م مجموعة سامبا المالية: • المدير الإقليمي، ٢٠١٣م	١. دكتوراه في التمويل، جامعة كراتفيلد، ٢٠١٧م ٢. ماجستير إدارة الأعمال، جامعة الملك سعود، ٢٠٠٤م ٣. شهادة البكالوريوس في المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ٢٠٠٠م
----------------------------	--------------------------------	---	--

تقرير مجلس الإدارة

تتمة

٢٣. مصالح أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين (تتمة)

٥ الإدارة العليا (تتمة)

الاسم	الدور الحالي	الخبرة والمناصب	المؤهلات
الأستاذ/ سليم الدباغ	الرئيس التنفيذي لإدارة الالتزام في المجموعة	<p>الحالية:</p> <ul style="list-style-type: none">بنك الخليج الدولي - السعودية، الرئيس التنفيذي لإدارة الالتزام في المجموعة <p>السابقة:</p> <p>البنك السعودي الفرنسي:</p> <ul style="list-style-type: none">الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر، ٢٠٢١م <p>مصرف الراجحي:</p> <ul style="list-style-type: none">نائب المدير العام، ٢٠١٨م <p>البنك العربي الوطني:</p> <ul style="list-style-type: none">رئيس مكافحة غسل الأموال، ٢٠١٤م <p>دويتشه بنك (البنك الألماني) فرع الرياض:</p> <ul style="list-style-type: none">رئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال، ٢٠١١م <p>مجموعة سامبا المالية:</p> <ul style="list-style-type: none">مدير أول، للالتزام ومكافحة غسل الأموال، ٢٠١١م <p>البنك السعودي الفرنسي:</p> <ul style="list-style-type: none">نائب الرئيس لإدارة المخاطر والمراجعة، ٢٠٠٧م	<ul style="list-style-type: none">١. شهادة ACAMS في المراجعة، ٢٠١٧م ٢. شهادة اختبار أساسيات سوق المال - المستوى الأول، ٢٠١٨م ٣. شهادة إدارة المخاطر المؤسسية المهنية، كلية لندن للأعمال، ٢٠٢٠م ٤. شهادة الإدارة المتقدمة للمصرفيين، جامعة ويلز، ٢٠١١م ٥. ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة أنجليا روسكين، ٢٠٢٠م
الأستاذ/ نواف كابلبي	الرئيس التنفيذي للموارد البشرية	<p>الحالية:</p> <ul style="list-style-type: none">بنك الخليج الدولي - السعودية - الرئيس التنفيذي للموارد البشرية <p>السابقة:</p> <p>بنك الخليج الدولي:</p> <ul style="list-style-type: none">رئيس مجموعة بنك الخليج الدولي للتوظيف وعمليات الموارد البشرية، ٢٠١٧م <p>شركة الاتصالات المتكاملة:</p> <ul style="list-style-type: none">رئيس استقطاب المواهب، ٢٠١١م <p>بي أيه إي سيستمز:</p> <ul style="list-style-type: none">شريك أول للموارد البشرية المهنية والتجارية، ٢٠١٠م <p>شركة الاتصالات المتكاملة:</p> <ul style="list-style-type: none">مدير التوظيف، ٢٠٠٩م	<ul style="list-style-type: none">١. دبلوم في إدارة الموارد البشرية، جامعة ليستر، المملكة المتحدة، ٢٠١٣م ٢. التعليم التنفيذي في الموارد البشرية، كلية لندن للأعمال، المملكة المتحدة، ٢٠١٩م ٣. التعليم التنفيذي في برنامج تطوير القيادة، كلية لندن للأعمال، المملكة المتحدة، ٢٠٢٠م ٤. التعليم التنفيذي في إدارة الموارد البشرية، جامعة ميشيغان، الولايات المتحدة الأمريكية، ٢٠٢٤م ٥. التعليم التنفيذي في برنامج المدير المؤسسي، كلية هارفارد للأعمال، الولايات المتحدة الأمريكية، ٢٥٠٢م

الأستاذ/ مازن فيصل عزوني	الرئيس التنفيذي للشؤون المالية	<p>الحالية:</p> <ul style="list-style-type: none">بنك الخليج الدولي - السعودية - الرئيس التنفيذي للشؤون المالية <p>السابقة:</p> <p>البنك السعودي الفرنسي:</p> <ul style="list-style-type: none">رئيس التقارير المالية والمحاسبة، ٢٠٢٣م القائم بأعمال المدير المالي، ٢٢٠٢م <p>بنك ستاندرد تشارترد:</p> <ul style="list-style-type: none">المدير المالي، ٢٠٢١م <p>البنك الأهلي التجاري:</p> <ul style="list-style-type: none">النائب الأعلى للرئيس، مدير أول، ٢٠٢١م النائب الأعلى للرئيس، مدير الرقابة الداخلية المحاسبية ٢٠٢٠م النائب الأعلى للرئيس، مدير سياسة المحاسبة وضبط الأنظمة ٢٠١٨م النائب الأعلى للرئيس، مدير التقارير المالية، ٢٠١٧م نائب الرئيس، مدير التقارير الخارجية، ٢٠١٠م مسؤول الرقابة المالية، ٢٠٠٧م كبير المحاسبين، ٢٠٠٣م محاسب، ٢٠٠٠م	<ul style="list-style-type: none">١. بكالوريوس في المحاسبة، جامعة الملك عبدالعزيز، ١٩٩٦م ٢. ماجستير في المحاسبة الاحترافية، جامعة الملك عبدالعزيز، ٢٠٠٩م ٣. جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (دبلوم في التقارير المالية الدولية)، ٢٠٠٩م
---------------------------------	--------------------------------	---	---

الأستاذ/ علي حسن عبدالهادي	الرئيس التنفيذي للمراجعة في المجموعة	<p>الحالية:</p> <ul style="list-style-type: none">بنك الخليج الدولي - السعودية، الرئيس التنفيذي للمراجعة في المجموعة <p>السابقة:</p> <p>البنك العربي الوطني:</p> <ul style="list-style-type: none">نائب رئيس قسم المراجعة الداخلية، ٢٠٢٠م <p>تمويل المراجعة:</p> <ul style="list-style-type: none">الرئيس التنفيذي للمراجعة، ٢٠١٦م <p>الأهلي كابيتال:</p> <ul style="list-style-type: none">الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية، ٢٠١٥م <p>الراجحي المالية:</p> <ul style="list-style-type: none">الرئيس التنفيذي لمراجعة الحسابات، ٢٠١٢م <p>البنك السعودي الهولندي:</p> <ul style="list-style-type: none">كبير المراجعين الماليين، ٢٠٠٧م <p>مجموعة سامبا المالية:</p> <ul style="list-style-type: none">مسؤول الموافقة الائتمانية، ٢٠٠٦م <p>إيرنست ويونغ:</p> <ul style="list-style-type: none">المدير الرئيسي، ٢٠٠٤م <p>آرثر أندرسن:</p> <ul style="list-style-type: none">مدير المراجعة، ٢٠٠٢م	<ul style="list-style-type: none">١. شهادة ACAMS في المراجعة، ٢٠١٧م ٢. شهادة اختبار أساسيات سوق المال - المستوى الأول، ٢٠١٨م ٣. شهادة إدارة المخاطر المؤسسية المهنية، كلية لندن للأعمال، ٢٠٢٠م ٤. شهادة الإدارة المتقدمة للمصرفيين، جامعة ويلز، ٢٠١١م ٥. ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة أنجليا روسكين، ٢٠٢٠م
-----------------------------------	--------------------------------------	--	---

الاسم	الدور الحالي	الخبرة والمناصب	المؤهلات
المهندس/ عبدالله السلман	نائب الرئيس التنفيذي للعمليات ورئيس العمليات	<p>الحالية:</p> <ul style="list-style-type: none">بنك الخليج الدولي - نائب الرئيس التنفيذي للعمليات ورئيس العمليات <p>السابقة:</p> <p>بنك إتش إس بي سي- السعودية:</p> <ul style="list-style-type: none">رئيس إدارة الأصول، ٢٠٢١م الرئيس التنفيذي للعمليات، ٢٠٢٠م الرئيس التنفيذي للمعلومات، ٢٠١٨م <p>ساب:</p> <ul style="list-style-type: none">رئيس قسم تحويل الموارد البشرية والعمليات، ٢٠١٥م مدير عمليات الموارد البشرية، ٢٠٠٩م قائد مشروع - عمليات تقنية المعلومات، ٢٠٠٨م مهندس أنظمة - عمليات تقنية المعلومات، ٢٠٠٥م <p>ناس القابضة:</p> <ul style="list-style-type: none">مدير البنية التحتية وتطوير الأعمال، ٢٠١٢م	<ul style="list-style-type: none">١. بكالوريوس في هندسة الحاسوب من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، ٢٠٠٣م ٢. شهادة اختبار أساسيات سوق المال - المستوى الأول، ٢٠١٥م ٣. شهاد إدارة الثروات والاستثمار - المستوى الرابع، ٢٠٢١م
الأستاذ/ سامي الرويثي	الرئيس التنفيذي للخدمات المصرفية للأفراد	<p>الحالية:</p> <ul style="list-style-type: none">بنك الخليج الدولي - السعودية - الرئيس التنفيذي للخدمات المصرفية للأفراد <p>السابقة:</p> <p>بنك الإنماء:</p> <ul style="list-style-type: none">الرئيس التنفيذي للرقمنة، ٢٠٢٥م <p>البنك الأهلي السعودي:</p> <ul style="list-style-type: none">النائب التنفيذي للرئيس، رئيس المشاريع الرقمية، ٢٠٢١م <p>مجموعة سامبا المالية:</p> <ul style="list-style-type: none">الرئيس التنفيذي للرقمنة، ٢٠٢١م <p>بنك الأول:</p> <ul style="list-style-type: none">رئيس التسويق والخدمات المصرفية الرقمية، ٢٠١٩م رئيس الخدمات المصرفية الرقمية ورئيس التحول في الخدمات المصرفية للأفراد، ٢٠١٦م رئيس الخدمات المصرفية الرقمية، ٢٠١٥م <p>مجموعة سامبا المالية:</p> <ul style="list-style-type: none">مدير تطوير الأعمال - الخدمات المصرفية عبر الجوال والإنترنت ومسؤول أمن المعلومات للأعمال، ٢٠١٣م	<ul style="list-style-type: none">١. بكالوريوس في هندسة الحاسوب، جامعة الملك سعود، ٢٠٠٥م ٢. التعليم التنفيذي، برنامج القيادة التنفيذية، إنسياد الشرق الأوسط، المملكة العربية السعودية، ٢٠١٧م
الأستاذ/ علي حسن عبدالهادي	الرئيس التنفيذي للمراجعة في المجموعة	<p>الحالية:</p> <ul style="list-style-type: none">بنك الخليج الدولي - السعودية، الرئيس التنفيذي للمراجعة في المجموعة <p>السابقة:</p> <p>البنك العربي الوطني:</p> <ul style="list-style-type: none">نائب رئيس قسم المراجعة الداخلية، ٢٠٢٠م <p>تمويل المراجعة:</p> <ul style="list-style-type: none">الرئيس التنفيذي للمراجعة، ٢٠١٦م <p>الأهلي كابيتال:</p> <ul style="list-style-type: none">الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية، ٢٠١٥م <p>الراجحي المالية:</p> <ul style="list-style-type: none">الرئيس التنفيذي لمراجعة الحسابات، ٢٠١٢م <p>البنك السعودي الهولندي:</p> <ul style="list-style-type: none">كبير المراجعين الماليين، ٢٠٠٧م <p>مجموعة سامبا المالية:</p> <ul style="list-style-type: none">مسؤول الموافقة الائتمانية، ٢٠٠٦م <p>إيرنست ويونغ:</p> <ul style="list-style-type: none">المدير الرئيسي، ٢٠٠٤م <p>آرثر أندرسن:</p> <ul style="list-style-type: none">مدير المراجعة، ٢٠٠٢م	<ul style="list-style-type: none">١. بكالوريوس في المحاسبة، جامعة الملك عبدالعزيز، ١٩٩٢م ٢. شهادة في المحاسبة، معهد المحاسبين الإداريين، ١٩٩٥م ٣. شهادة في إدارة الاستثمارات، هيئة السوق المالية، ٢٠١٠م ٤. شهادة في المراجعة الداخلية، مراجع حسابات، قائمة على المخاطر معتمد، ٢٠١٤م ٥. شهادة في المراجعة الداخلية، المعايير الدولية للتقرير المالي، ٢٠١٩م

١. استقال المهندس/عبدالله السلمان من بنك الخليج الدولي - السعودية بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٢٥م

تقرير مجلس الإدارة تتمة

٢٣. مصالـح أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين (تتمة)

٥ الإدارة العليا (تتمة)

الاسـم	الدور الحالي	الخبرة والمناصب	المؤهلات
الأستاذ/ خليل بغدادي	رئيس الشؤون القانونية والحوكمة وأمين سر مجلس الإدارة	الحالية: <ul style="list-style-type: none"> بنك الخليج الدولي - السعودية - مدير إدارة الشؤون القانونية والحوكمة وسكرتير مجلس الإدارة السابقة:	١. دبلوم عالي في القانون، جامعة BPP، المملكة المتحدة، ٢٠٢١م ٢. ماجستير في القانون التجاري الدولي، جامعة وستمنستر، المملكة المتحدة، ٢٠٠٩م ٣. بكالوريوس أنظمة، جامعة الملك عبدالعزيز، المملكة العربية السعودية، ٢٠٠٨م
الأستاذ/ محمد الثبتي	الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات	الحالية: <ul style="list-style-type: none"> بنك الخليج الدولي - السعودية - الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات السابقة:	١. شهادة البكالوريوس في علوم الحاسوب، جامعة الملك سعود، ٢٠١١م ٢. ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال، كلية IE للأعمال، مدريد، ٢٠٢١م
الدكتور/ أحمد عبدالرحمن القايدي	رئيس الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في المجموعة	الحالية: <ul style="list-style-type: none"> بنك الخليج الدولي - السعودية - رئيس الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في المجموعة السابقة:	١. دكتوراه في الفقه المقارن، جامعة الإمام محمد بن سعود، ٢٠١٨م ٢. ماجستير القضاء، جامعة الإمام محمد بن سعود ٢٠١٢م ٣. ماجستير في القانون جامعة برونييل، لندن، ٢٠٢٣م
		جدوى للاستثمار: <ul style="list-style-type: none"> رئيس قسم البحوث الشرعية، ٢٠٢٣م بنك الجزيرة: <ul style="list-style-type: none"> مستشار شرعي، ٢٠٠٨م مصرف الراجحي: <ul style="list-style-type: none"> مستشار قانوني ، ٢٠٠٦م 	

الاسـم	الدور الحالي	الخبرة والمناصب	المؤهلات
الأستاذ/ مشاري مقبل المقبل	الرئيس التنفيذي للاستثمار والخزينة في المجموعة	الحالية: <ul style="list-style-type: none"> بنك الخليج الدولي - السعودية، الرئيس التنفيذي للاستثمار والخزينة في المجموعة السابقة:	١. بكالوريوس في إدارة المستشفيات، جامعة الملك سعود، ٢٠٠٥م ٢. برنامج كبار التنفيذيين، كلية لندن للأعمال، ٢٠٢٣م
الأستاذ/ سليمان عبدالعزيز بالغنيم	الرئيس التنفيذي لمصرفية الشركات في المجموعة	الحالية: <ul style="list-style-type: none"> بنك الخليج الدولي - السعودية، الرئيس التنفيذي لمصرفية الشركات في المجموعة السابقة:	١. شهادة البكالوريوس في المالية والاقتصاد من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ٢٠٠٦م ٢. برنامج كبار القادة، كلية لندن للأعمال، ٢٠٢٢م
		بنك الخليج الدولي ش.م.ب.: <ul style="list-style-type: none"> رئيس مصرفية الشركات، ٢٠٢٤م بنك الخليج الدولي - السعودية: <ul style="list-style-type: none"> الرئيس الإقليمي - المنطقة الشرقية، ٢٠٢٤م البنك الأول (البنك السعودي الهولندي سابقاً): <ul style="list-style-type: none"> رئيس قسم، ٢٠١٧م البنك السعودي الفرنسي: <ul style="list-style-type: none"> مدير أول علاقات - تغطية العملاء، ٢٠١٥م مجموعة سامبا المالية: <ul style="list-style-type: none"> مدير مساعد، ٢٠٠٩م 	

٢٤. الاجتماع العام السنوي

عقد البنك اجتماعه العام السنوي في ٢٥.٢م، بحضور ممثلين عن صندوق الاستثمارات العامة، وبنك الخليج الدولي ش.م.ب.، ومدققي حسابات البنك الخارجيين، ورئيس لجنة المراجعة، ورئيس مجلس الإدارة.

وأصدر البنك قراراً للجمعية العامة غير العادية أقرّه المساهمون بالتمرير.

عدد الاجتماعات العامة	التاريخ	نوع الاجتماع
١	٢٩ أبريل ٢٠٢٥م	اجتماع الجمعية العامة العادية - افتراضي
٢	١٢ أكتوبر ٢٥.٢م	اجتماع الجمعية العامة غير العادية - بالتمرير (قرار المساهمين)

تقرير مجلس الإدارة تتمة

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 القرارات النهائية بشأن المسائل المتعلقة بالشريعة في العمليات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لبنك الخليج الدولي - السعودية.

١. مسؤوليات اللجنة

المسؤوليات الرئيسة للجنة الشريعة هي كما يلي:

١. 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.

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

٣. تحديد المعايير الشرعية اللازمة لأنشطة بنك الخليج الدولي - السعودية، وضمان التزام البنك بأحكام الشريعة الإسلامية في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي وضعها البنك المركزي السعودي (ساما).

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

واضطلعت اللجنة الشرعية خلال العام ٢٥ . ٢م بالرقابة الشرعية، من خلال مراجعة 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. قام سكرتير لجنة الشريعة بتحصيل قرارات اللجنة على موقع بنك الخليج الدولي فيما يتعلق بالمنتجات ذات الصلة.

٢. استقلالية لجنة الشريعة

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

٣. بيانات وقرارات لجنة الشريعة

الخدمات المصرفية للأفراد

المنتجات	رقم قرارات لجنة الشريعة	الآراء الراجعة بشأن القرارات ومراجعتها والمصادقة عليها
بطاقات الائتمان	٥	<ul style="list-style-type: none"> رسوم المراجعة آلية حساب الرسوم تحديث الأحكام والشروط بطاقات جديدة بسقف منخفض خدمة غوغل باي
التمويل الشخصي	٢	<ul style="list-style-type: none"> تحسين خطوات الحصول على تمويل المراجعة من خلال تطبيق ميم استخدام النحاس
التمويل العقاري	لا يوجد	لا يوجد
الحسابات	٤	<ul style="list-style-type: none"> تحديث شروط وأحكام حساب ميم برنامج الإحالة حساب توفير المليونير حساب توفير الحلم
أخرى	٦	<ul style="list-style-type: none"> مواد تسويقية الاتفاقية التجارية مع نون الاتفاقية التجارية مع مطر الاتفاقية التجارية مع أمازون راية للتمويل دار التملك

مجموعة الخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات

المنتجات	رقم قرارات لجنة الشريعة	الآراء الراجعة بشأن القرارات ومراجعتها والمصادقة عليها
تمويل المراجعة	٣	<ul style="list-style-type: none"> إضافة تفويض تعديل الأحكام والشروط تحويل تسهيلات العملاء من تقليدية إلى إسلامية
منتجات تمويل التجارة	٤	<ul style="list-style-type: none"> تحديث أحكام خطاب اعتماد المراجعة حكم جديد يتعلق بالتأمين على خطاب اعتماد المراجعة منصة تمويل الذمم المدينة بطاقات الائتمان التجارية
التمويل المشترك	٦	<ul style="list-style-type: none"> بيع ديون آيه يو بي أبناء عبدالعزيز العجلان شمول القابضة ديبا السعودية شركة فيدا مركز الملك عبد الله المالي (كافد)
تمويل القوارب	١	<ul style="list-style-type: none"> منتج جديد
وديعة مراجعة	٤	<ul style="list-style-type: none"> التفاوت في التنفيذ مؤرخ بتاريخ رجعي تحديث مفهوم المنتج تحديث الأحكام والشروط لعميلين

الخزينة والاستثمارات

المنتجات	رقم قرارات لجنة الشريعة	الآراء الراجعة بشأن القرارات ومراجعتها والمصادقة عليها
المراجعة الهيكلية	٢	<ul style="list-style-type: none"> مراجعة شروط وأحكام المراجعة الهيكلية بمؤشرات مختلفة وديعة خضراء
التحوط	٢	<ul style="list-style-type: none"> تعديل منتجين
مراجعة بضمان بمعدل متغير وفق الشريعة	١	<ul style="list-style-type: none"> منتج جديد

قرارات لجنة الشريعة المتعلقة بالأقسام الأخرى

الأقسام	رقم قرارات لجنة الشريعة	الآراء الراجعة بشأن القرارات ومراجعتها والمصادقة عليها
الحوكمة	١	<ul style="list-style-type: none"> ميثاق لجنة الشريعة
المخاطر	٢	<ul style="list-style-type: none"> سياسة الائتمان سياسة الاحتياطات
العمليات	٤	<ul style="list-style-type: none"> السياسة التشغيلية سياسة البيانات آلية رسوم الوسيط وديعة مراجعة بتاريخ رجعي
تقنية المعلومات	١	<ul style="list-style-type: none"> تعديل في النظام المتعلق بالاسم الشرعي للمنتج
الاتصال المؤسسي	٤	<ul style="list-style-type: none"> صرف رسوم التأخير إلى: صندوق الشهداء بناء تراحم جمعية السرطان السعودية
المجموعة الشرعية	٧	<ul style="list-style-type: none"> تعيين سكرتير لجنة الشريعة (رئيس المجموعة الشرعية) تفويض لرئيس المجموعة الشرعية ملاحظات البنك المركزي السعودي تجاه المجموعة الشرعية المراجعة الشرعية السنوية لعام ٢٥ . ٢م تقرير المراجعة الداخلية المتعلق بالمجموعة الشرعية الفصل المحاسبي سياسة الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

تقرير مجلس الإدارة تتمة

٢٥. لجنة الشريعة (تتمة)

٤. اجتماعات/ أعضاء اللجنة الشرعية

• عضوية اللجنة:

لجان مجلس الإدارة	اسم العضو	منصب/وظيفة العضو	الخبرة والمناصب	المؤهلات	عضوية مجالس الإدارة في كيانات أخرى (سواء داخل السعودية أو خارجها)
لجنة الشريعة	فضيلة الشيخ الدكتور/ عدنان بن جمعان الزهراني	رئيس اللجنة (عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة)	الحالية: مكتب العدنان للمحاماة والاستشارات الشرعية والقانونية - المؤسس	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		
	فضيلة الشيخ الدكتور/ عبدالرحمن بن نافع السلمي	عضو (عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة)	الحالية: ١. أستاذ الفقه والدراسات القضائية ويشرف على برامج الدراسات القضائية العليا- جامعة الملك عبدالعزيز-المشرف على الدراسات القضائية العليا ٢. قيادة العديد من هيئات التحكيم ٣. تتضمن محفظة التدريس مواضيع مثل القضاء المالي وفقه المعاملات المالية ٤. أشرف على العديد من رسائل الدكتوراه في المالية الإسلامية والفقه والشؤون القضائية، وقام بتأليف العديد من الكتب والأوراق البحثية في مجاله	دكتوراه في الفقه من جامعة أم القرى	لا يوجد
	فضيلة الشيخ الدكتور/ ماهر القرشي بن محمد القرشي	عضو (عضو مجلس إدارة غير تنفيذي)	الحالية: ١. أستاذ الدراسات القضائية والأنظمة بجامعة أم القرى ٢. عضو اللجنة العليا للبرامج القانونية والقضائية بجامعة جدة ٣. دورات تدريسية في قسم الأنظمة بكلية الدراسات القضائية وهي قسم المحاسبة بكلية أنظمة إدارة الأعمال بجامعة أم القرى	دكتوراه في الفقه واللوائح من جامعة الملك عبدالعزيز	لا يوجد
			السابقة: رئيس اللجنة القانونية لصياغة اللائحة التنفيذية لنظام الاستثمار التعديني في وزارة الصناعة		

• حضور اجتماعات اللجنة

عقدت لجنة الشريعة ٦ اجتماعات في عام ٢٠٢٥ م، وفيما يلي تفاصيل الحضور:

لجنة الشريعة						
أعضاء اللجنة	١٦ فبراير ٢٠٢٥	٢٢ مايو ٢٠٢٥	٧ أغسطس ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	١٢ نوفمبر ٢٠٢٥	١٦ ديسمبر ٢٠٢٥
فضيلة الشيخ الدكتور/ عدنان الزهراني	✓	✓	✓	✓	✓	✓
فضيلة الشيخ الدكتور/ ماهر القرشي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
فضيلة الدكتور/ عبدالرحمن السلمي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
٥. مكافآت أعضاء لجنة الشريعة ***						
مكافآت ثابتة			٢٨١,٢٥٠ ريال سعودي			
تعويضات عن حضور اجتماعات اللجنة			٧٨,٧٥٠ ريال سعودي			
المجموع			٣٦٠,٠٠٠ ريال سعودي			

*** لا تتضمن هذه الأرقام ضريبة القيمة المضافة

٢٦. الأنظمة المطبقة

يتقيد بنك الخليج الدولي - السعودية بالأنظمة السارية في المملكة العربية السعودية، والتي تتبع المبادئ العامة للشريعة الإسلامية. 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. إضافةً 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 (بالإشارة للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م) ما يلي:

١. تم الحفاظ على دفاتر محاسبية صحيحة.

٢. يعد بنك الخليج الدولي - السعودية قوائمه المالية طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي.

٣. أشارت تقارير قسم المراجعة الداخلية للحسابات ومراجعو الحسابات الخارجيون إلى فرص تحسين 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 واللوائح ذات العلاقة وسياسة تضارب المصالح وتعاملات الأطراف ذات العلاقة («السياسة») التي تحكم تعاملات الأطراف ذات العلاقة، كشف بنك الخليج الدولي - السعودية في بياناته المالية المدققة عقود الأطراف ذات العلاقة مع الكيانات التي يملك فيهما أحد أعضاء المجلس مصلحة جوهرية، كما ستقدم العقود التي تتطلب موافقة المساهمين إلى اجتماع الجمعية العمومية السنوي، 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. يعد قيام لجنة المراجعة بمراجعة القوائم المالية الموحدة، قام المجلس باعتماد القوائم المالية الموحدة عن السنة ٢٠٢٥ م، وذلك بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠٢٦ م، 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

تتمة

يوفّر «خط الدفاع الثالث» ضمان الجودة المستقل عبر فرق العمل

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

وتقوم *لجنة 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 بنك الخليج الدولي - السعودية للمخاطر والمعايير العامة وحدود المخاطر التي يمارس البنك نشاطاته ضمنها، لضمان استجابة الإدارة لهذه المخاطر من قبل الإدارة بالشكل والوقت المناسبين.

وتعود المرجعية الوظيفية للرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، فيما تعود مرجعيته الإدارية إلى الرئيس التنفيذي، بما يعزز استقلالية وظيفة إدارة المخاطر داخل البنك، ويمكّنها من تطبيق إطار إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة بفعالية، وتوفير رقابة مستقلة غير مقيدة. كما تتمتع إدارة المخاطر بالموارد الكافية من خلال فريق من المتخصصين الذين يمتلكون المعارف والمهارات والخبرات المناسبة.

ولتحقيق ذلك، تكفل لجنة 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 التركز، 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 بنك الخليج الدولي - السعودية 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، ويهيئ البنك لانتهاز الفرص بشكل استباقي وتحسين فعالية استخدام رأس المال.

ولضمان فاعلية إطار عمل إدارة المخاطر، تعتمد لجنة 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 اختبار الضغط المستقبلي* في جميع الفئات المعرضة للمخاطر لتحديد الأحداث أو التغييرات المحتملة في ظروف السوق التي قد تؤثر سلبيًا على بنك الخليج الدولي - السعودية، 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، وتجمع 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 بنك الخليج الدولي - السعودية. إضافة إلى ذلك، يقدم رئيس لجنة المراجعة تحديتات للمجلس بشأن المناقشات والقرارات الرئيسة 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 التحديتات 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 تحددتها 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 ينفي وجود قيود متأصلة تحول دون الكشف أو منع كافة أوجه القصور في الرقابة. علاوة على ذلك، فإن تقييم نظام الرقابة الداخلية الحالية لفترات لاحقة قد تكون غير فعّالة نظراً 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*، نعدّ بنك الخليج الدولي - السعودية إطارًا لإدارة المخاطر التشغيلية يشتمل على أدوات من بينها التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة، ومؤشرات مخاطر رئيسة، وإطار اختبار 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 والمخاطر غير المالية بالبنك، ويتم الإبلاغ عنها في نهاية المطاف إلى لجنة سياسات المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. ويتم رفع أي قضية أساسية تتطلب اهتمام الإدارة العليا إلى لجنة الإدارة في بنك الخليج الدولي – السعودية.

واعتمد بنك الخليج الدولي إطاراً لإدارة المخاطر غير المالية يركز على التحديد الاستباقي للمخاطر المعروفة والناشئة وتقييم أهميتها

إدارة المخاطر

النسبية، بما يسهم في استكمال وتعزيز إطار إدارة المخاطر الشامل لدى البنك.

ويضمن قسم *أمن المعلومات* أمن معلومات بنك الخليج الدولي 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 بما يتماشى مع المتطلبات النظامية ومعايير القطاع المالي وأفضل الممارسات، ويتألف من نموذج متكامل يشمل الأفراد والسياسات والعمليات والإجراءات والتقنيات، بما في ذلك مركز العمليات الأمنية الذي يعمل على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع، وإدارة مخاطر الأمن السيبراني، وعمليات إدارة الثغرات الأمنية والحوادث، والاختبارات الدورية لعمليات الاختراق، ومعلومات التهديد السيبراني، وخدمات حماية العلامة التجارية، والخدمات الوقائية والكشفية وحلول الأمن المحيط وما إلى ذلك.

ويؤدّي قسم الالتزام ومكافحة غسل الأموال في بنك الخليج الدولي - السعودية مهامه وواجباته من خلال عملية مستمرة لتقييم الامتثال لتجنب المخاطر، وضمان الالتزام بجميع المتطلبات القانونية الخاصة بذلك. وتخضع وحدة الالتزام تفاريرها 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 ٢٠٢٥م، وذلك عملاً 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 كافياً لتكوين هذا الرأي.

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

الأستاذ عبدالله بن محمد الزامل

رئيس مجلس الإدارة منذ ٢٠١٩م

يشغل الأستاذ عبدالله 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، وُقِّل 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 ٢٠٢٤م

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 ٢٠١٦م، شغل الأستاذ الحليسي منصب وكيل المحافظ للرقابة في البنك المركزي السعودي (ساما) منذ ٢٠١٣م، 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 ٢٠١٩م

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 الخليج 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، وعُيِّن 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 ٢٠١٩م

عضو مجلس إدارة يوروبنك إيجاسياس (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 ٢٠٠٦-٢٠١٨م، 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 ٢٠١٩م

يشغل الأستاذ بندر منصب الرئيس التنفيذي للعمليات في صندوق الاستثمارات العامة بالمملكة العربية السعودية منذ عام ٢٠١٦م، 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 لجنة الترشيحات والمكافآت فيها، وعضو في لجنة 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 الإلكترونية، 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.

نيذة عن أعضاء مجلس الإدارة

تتمة

الأستاذ سلطان بن عبدالملك آل الشيخ

عضو مجلس إدارة منذ ٢٠١٩م

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 مسؤولاً 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

عضو مجلس إدارة منذ ٢٠١٩م

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، عضو 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 عامًا.

المهندس مهند بن قصي بن حسن العزاوي

عضو مجلس إدارة منذ ٢٠١٩م

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 انه 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

عضو مجلس إدارة منذ ٢٠٢٢م

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.

الأستاذ نبيل بن علي بن حسن شعيب

عضو مجلس إدارة منذ ٢٠٢٤م

يشغل الأستاذ نبيل بن علي شعيب حالياً منصب عضو مجلس إدارة في بنك الخليج الدولي - السعودية منذ أكتوبر ٢٤. ٢٠م، إضافةً إلى كونه عضواً في مجلس إدارة في شركة تكافل الراجحي منذ مايو ٢١. ٢٠م، وعضو لجان المراجعة في كل من شركة تتمة 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

عبدالعزیز الحلیسی

الرئيس التنفيذي للمجموعة وعضو مجلس الإدارة –
بنك الخليج الدولي ش.م.ب.

رئيس مجلس الإدارة، بنك الخليج الدولي (المملكة المتحدة) المحدود
نائب رئيس مجلس الإدارة، بنك الخليج الدولي – السعودية

يملك عبدالعزیز خبرة مهنية واسعة تصل إلى ٣٦ عاماً في مجال الخدمات المصرفية والجهات التنظيمية المالية، ويشغل عدة مناصب قيادية في مؤسسات مالية وهيئات تنظيمية كبرى، كما يشغل عضوية مجالس إدارة مؤسسات حكومية وشبه حكومية وشركات خاصة. يحمل شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة تكساس في مدينة أوستن بالولايات المتحدة الأمريكية.

خالد عباس

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

يتمتع خالد بخبرة مصرفية إقليمية تمتد إلى ٢٩ 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.

أسامة شاكر

الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة، جي أي بي كابيتال

يملك أسامة خبرة تمتد لأكثر من ٢٧ عاماً من العمل في مجال الخدمات المصرفية الاستثمارية، وإدارة الأصول، والرقابة المصرفية. ويحمل درجة الماجستير في الإحصاء من جامعة كولورادو الحكومية الأمريكية، ودرجة البكالوريوس في العلوم الإدارية تخصص الأساليب الكمية من جامعة الملك سعود في الرياض بالمملكة العربية السعودية.

مشاري العتيبي

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

يملك مشاري خبرة تصل إلى أكثر من ٣٤ 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.

علي عبد الهادي

الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية للمجموعة

يتمتع الأستاذ علي عبدالهادي بخبرة تمتد إلى ٣٥ 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 ومعهد المحاسبين الإداريين.

سليم الدباغ

الرئيس التنفيذي للالتزام ومسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال للمجموعة

يملك سليم خبرة تصل إلى ٣٢ عاماً في مجال إدارة الالتزام والمخاطر، اكتسبها من خلال مسيرة عملية طويلة في مجموعة من المؤسسات المالية المرموقة. يحمل 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 اجتاز الدباغ برنامج القيادة المتقدمة من كلية لندن للأعمال وبرنامج المديرين الطموحين من المعهد الأوروبي لإدارة الأعمال (إنسياد)، وهو مدرب ومتحدث مخضرم في مجال الالتزام بمكافحة الجرائم المالية.

نيذة عن أعضاء الإدارة العليا

تتمة

مشاري المقبل

الرئيس التنفيذي للاستثمار والخزينة للمجموعة

يملك مشاري خبرة مصرفية تمتد إلى أكثر من ٢١ عاماً في الأسواق العالمية والاستثمارات، ويحمل شهادة البكالوريوس في العلوم الطبية التطبيقية من جامعة الملك سعود بالرياض، وخرّج برنامج المديرين التنفيذيين في كلية لندن للأعمال.

سليمان بالغنيم

الرئيس التنفيذي لمجموعة مصرفية الشركات

يملك سليمان خبرة تصل إلى ١٩ عاماً في قطاع الخدمات المصرفية للشركات، والمؤسسات المالية، والمعاملات المصرفية العالمية في كل من المملكة العربية السعودية ومملكة البحرين وسلطنة عُمان ومدينتي لندن ونيويورك. يحمل سليمان درجة البكالوريوس في التمويل والاقتصاد من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في المملكة العربية السعودية، كما تخرج من برنامج كبار المدراء التنفيذيين من كلية لندن للأعمال.

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.

نواف كابلي

الرئيس التنفيذي للموارد البشرية

يملك 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، وبرنامج مدراء المؤسسات في جامعة هارفارد للأعمال في الولايات المتحدة الأمريكية. وهو عضو لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة من مجلس إدارة شركة جي أي بي كابيتال.

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

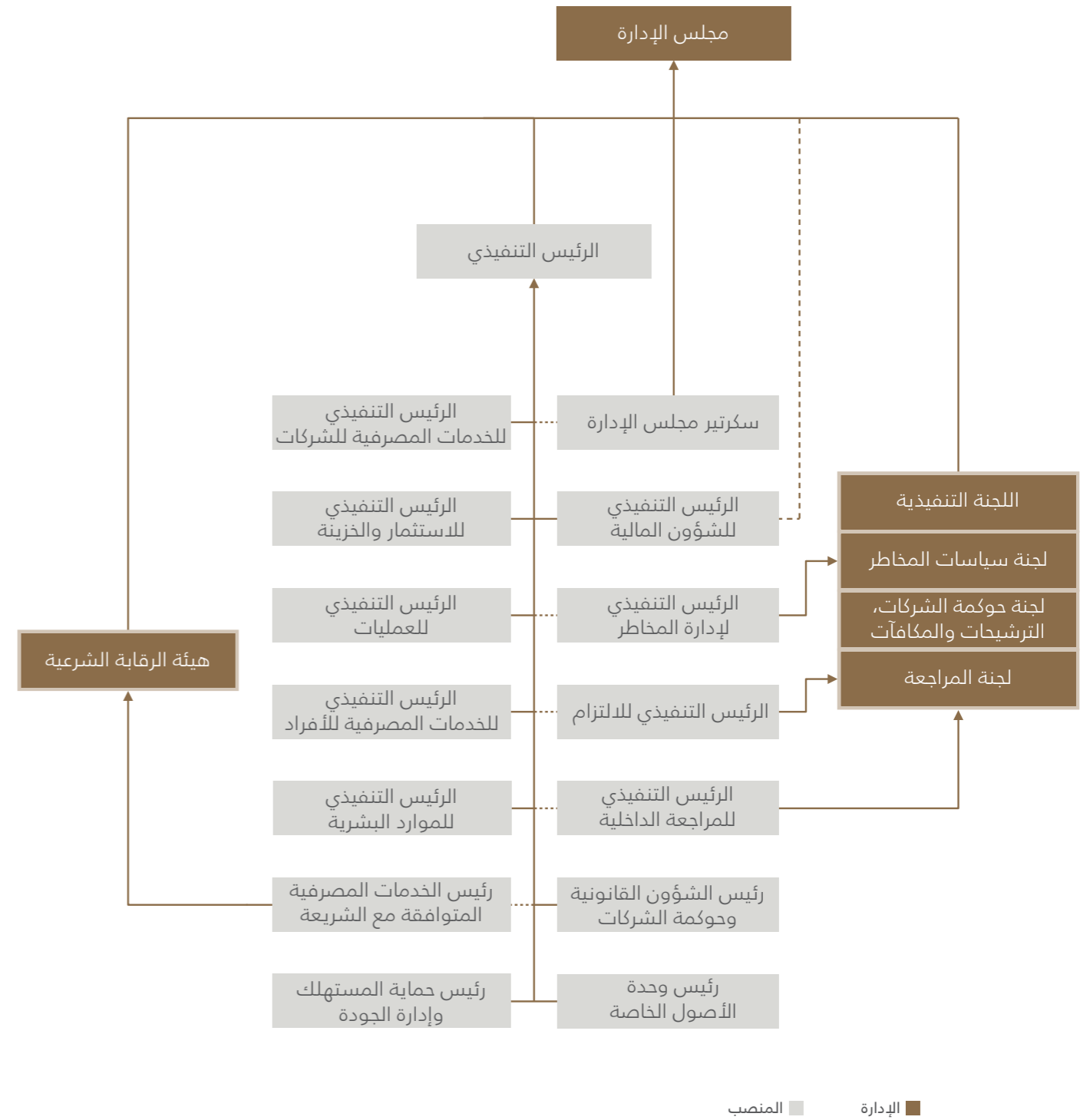
يملك محمد خبرة مصرفية تزيد عن ١٧ عاماً، ويحمل شهادة البكالوريوس في هندسة الحاسب الآلي من جامعة الملك سعود وكذلك الماجستير التنفيذي من كلية IE للأعمال في مدريد، وأكمل دورات وبرامج تطويرية متخصصة في مجال القيادة الرقمية مقدمة من معهد إنسياد، بالإضافة إلى برنامج تطوير القيادات المصرفية المقدمة من كلية لندن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

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.

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.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين في

بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية

(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية المُوَحَّدة (تتمة)

وكجزء من المراجعة وفقاً 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 التحريفات الجوهرية في القوائم المالية المُوَحَّدة، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس 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 لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة 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 تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذو علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإننا يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات

العلاقة الواردة في القوائم المالية المُوَحَّدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. وتستند 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، وهيكل ومحتوى القوائم المالية المُوَحَّدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية المُوَحَّدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- 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 المُوَحَّدة. ونحن مسؤولون عن توجيه أعمال المراجعة المنفذة لأغراض مراجعة حسابات المجموعة والإشراف عليها وفحصها. ونظل مسؤولين حصرياً عن رأي مراجعتنا.

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

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً 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 الأساس للبنك بما يؤثر في إعداد وعرض القوائم المالية المُوَحَّدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية



حسين صالح عسيري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤١٤



صالح بن محمد بن صالح مصطفى
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٥٢٤



٧ شوال ١٤٤٧هـ
٢٦ مارس ٢٠٢٦م

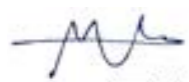


قائمة المركز المالي المُوَحَّدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٤م	٢٠٢٥م	إيضاح
الموجودات		
٧,٦٦٩,٩١٥	٨,٢٥٧,٠٩٧	٤ النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ("ساما")
٦,٨٧٠,٦٥٣	٣,٥٣٠,٣٢٢	٥ الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
١٠,٣٢٠,٣٣٩	١٣,٩٧٥,٠٨٦	٦ الاستثمارات، صافي
٢٧٣,٨٣٨	٢٩٦,٢٦٧	٧ القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة
٣١,٧٧٠,٥١٤	٣٦,٤٤٢,٣٧٣	٨ القروض والسلف، صافي
٧٢٥,٦٧٦	١,٠٠٧,٥٤٣	٩ الموجودات الأخرى
٤٣٤,١٦٨	٤٦٠,٧٦٢	١٠ الممتلكات والمعدات والبرامج الإلكترونية، صافي
٥٨,٠٦٥,١٠٣	٦٣,٩٦٩,٤٥٠	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
٧,٤٦٥,٣٤٣	٩,٢٣٦,٤٤٧	١١ الأرصدة البنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
٣٩,٠٢٨,٨٨٩	٤١,٤٦٩,٥٩٥	١٢ ودائع العملاء
١٨٨,٣٤١	٢٩٢,٣٨٦	٧ القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة
١,٥٠٣,٧٢٦	١,٥٠٢,٧٨٩	١٣ الدين الثانوي
٢,٠٥٧,٢٤٤	١,٤٣٣,٥١٩	١٤ المطلوبات الأخرى
٥٠,٢٤٣,٥٤٣	٥٣,٩٣٤,٧٣٦	إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية		
حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك		
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥ رأس المال
٨٧,٠٨٤	١٧٤,٤٧٩	١٦ الاحتياطي النظامي
(١٠,١٩٤)	٧,٣٤٣	احتياطي القيمة العادلة
٢٤٤,٦٧٠	٤٧٧,٣٩٢	الأرباح المبقة
٧,٨٢١,٥٦٠	٨,١٥٩,٢١٤	إجمالي حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك
-	١,٨٧٥,٥٠٠	١٧ رأس المال الإضافي من الشريحة الأولى
٧,٨٢١,٥٦٠	١٠,٠٣٤,٧١٤	إجمالي حقوق الملكية
٥٨,٠٦٥,١٠٣	٦٣,٩٦٩,٤٥٠	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المُوَحَّدة ووقَّعها بالنيابة عنه:



مازن فيصل عزوني
رئيس الإدارة المالية



خالد عيَّاس
الرئيس التنفيذي



عبد الله بن محمد الزامل
رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة الدخل الموّحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٥٠٢م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

إيضاح	٢٥٠٢م	٢٤٠٢م
دخل العمليات الخاصة	١٩	٢,٨٩٩,٩١٦
مصروف العمليات الخاصة	١٩	(١,٩٢٨,٣٠٣)
صافي دخل العمليات الخاصة	١,٠٢٥,٠٤٢	٩٧١,٦١٣
دخل الأتعاب والعمولات	٢٠	٣٨١,٩٠٧
مصروف الأتعاب والعمولات	٢٠	(٤٩,٩٨٥)
صافي دخل الأتعاب والعمولات	٣٧٦,١٤٣	٣٣١,٩٢٢
دخل تحويل العملات الأجنبية، صافي (الخسارة) / الربح من الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢١	٧٢,٨٢٠
الربح / (الخسارة) من الأدوات المالية الأخرى	٢٢	(٨,٤٧٩)
دخل توزيعات الأرباح	٢٣	٤,٨٩١
دخل التشغيلي الأخر	٢٤	٩٠٤
إجمالي الدخل التشغيلي	١,٥٣٩,٩٥٢	١,٤٦٦,٢٣٩
الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين	٢٦	(٥٩٤,٤٤٣)
الإيجار ومصاريف المباني	٢٧	(١١,٩٦٠)
الاستهلاك والإطفاء	٢٨	(٧٥,٠٢٧)
المصاريف العمومية والإدارية الأخرى	٢٩	(٢٥٣,٩٣١)
إجمالي المصاريف التشغيلية قبل حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩٣٥,٣٦١)	(٩٠٩,٨٤٨)
(الخسائر الائتمانية المتوقعة) / عكس قيد المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بـ:		
القروض والسلف	٨	(٢٢٩,٤٨٦)
الالتزامات المالية المحتملة والالتزامات الرأس مالية	١٨	٥٧,٧٤٤
الاستثمارات والإيداعات	٦٥	(٢,٦٤٦)
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٧٤,٣٨٨)	(١٣٤,٢٨٢)
إجمالي المصاريف التشغيلية	(١,١٠٩,٧٤٩)	(١,٠٤٤,١٣٠)
صافي دخل السنة قبل حساب الزكاة	٤٣٠,٢٠٣	٤٢٢,١٠٩
الزكاة المُحمّلة	٣٠	(٨٠,٧٨٤)
صافي دخل السنة	٣٤٩,٥٧٨	٣٤١,٣٢٥
ربحية السهم (مُدرّجة بالريال السعودي للسهم)	٠,٤٧	٠,٤٦
ربحية السهم الأساسية والمُخصّصة		

قائمة الدخل الشامل الموّحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٥٠٢م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

إيضاح	٢٥٠٢م	٢٤٠٢م
صافي دخل السنة	٣٤٩,٥٧٨	٣٤١,٣٢٥
الخسارة الشاملة الأخرى		
البنود التي لن يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموّحدة في السنوات اللاحقة:		
- صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٥,٢٩٨)	(٤,٧٠٠)
- إعادة قياس خطط منافع مُحدّدة	١٤	(٢٠,٧٩٧)
البنود التي يُعاد أو قد يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموّحدة في السنوات اللاحقة:		
- أدوات الدين المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:		
صافي التغيّر في القيمة العادلة	٢١,٩٦٤	(٣,٢٩٥)
صافي التغيّر في الخسائر الائتمانية المتوقعة	١,٠٠٧	٢٩٨
- الجزء الفعّال من التغيّر في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية:	(١٣٦)	-
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	(٣,٢٦٠)	(١٩,٥٥٦)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٣٤٦,٣١٨	٣٢١,٧٦٩

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

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي القيمة العادلة	الأرباح المبقاة	حقوق الملكية العائدة للمساهمين	الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
٧,٥٠٠,٠٠٠	٨٧,٠٨٤	(١٠,١٩٤)	٢٤٤,٦٧٠	٧,٨٢١,٥٦٠	-	٧,٨٢١,٥٦٠
-	-	-	٣٤٩,٥٧٨	٣٤٩,٥٧٨	-	٣٤٩,٥٧٨
-	-	(٥,٢٩٨)	-	(٥,٢٩٨)	-	(٥,٢٩٨)
-	-	٢١,٩٦٤	-	٢١,٩٦٤	-	٢١,٩٦٤
-	-	١,٠٠٧	-	١,٠٠٧	-	١,٠٠٧
-	-	(١٣٦)	-	(١٣٦)	-	(١٣٦)
-	-	-	(٢٠,٧٩٧)	(٢٠,٧٩٧)	-	(٢٠,٧٩٧)
-	-	١٧,٥٣٧	(٢٠,٧٩٧)	(٣,٢٦٠)	-	(٣,٢٦٠)
-	-	١٧,٥٣٧	٣٢٨,٧٨١	٣٤٦,٣١٨	-	٣٤٦,٣١٨
-	-	-	-	-	١,٨٧٥,٥٠٠	١,٨٧٥,٥٠٠
-	-	-	(٨,٦٦٤)	(٨,٦٦٤)	-	(٨,٦٦٤)
-	٨٧,٣٩٥	-	(٨٧,٣٩٥)	-	-	-
٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧٤,٤٧٩	٧,٣٤٣	٤٧٧,٣٩٢	٨,١٥٩,٢١٤	١,٨٧٥,٥٠٠	١٠,٠٣٤,٧١٤
رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي القيمة العادلة	الأرباح المبقاة	حقوق الملكية العائدة للمساهمين	الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٧٥٣	(٢,٤٨٢)	٥٢٠	٧,٤٩٩,٧٩١	-	٧,٤٩٩,٧٩١
-	-	-	٣٤١,٣٢٥	٣٤١,٣٢٥	-	٣٤١,٣٢٥
-	-	(٤,٧٠٠)	-	(٤,٧٠٠)	-	(٤,٧٠٠)
-	-	(٣,٢٩٥)	-	(٣,٢٩٥)	-	(٣,٢٩٥)
-	-	٢٩٨	-	٢٩٨	-	٢٩٨
-	-	-	(١١,٨٥٩)	(١١,٨٥٩)	-	(١١,٨٥٩)
-	-	(٧,٦٩٧)	(١١,٨٥٩)	(١٩,٥٥٦)	-	(١٩,٥٥٦)
-	-	(٧,٦٩٧)	٣٢٩,٤٦٦	٣٢١,٧٦٩	-	٣٢١,٧٦٩
-	-	(١٥)	١٥	-	-	-
-	٨٥,٣٣١	-	(٨٥,٣٣١)	-	-	-
٧,٥٠٠,٠٠٠	٨٧,٠٨٤	(١٠,١٩٤)	٢٤٤,٦٧٠	٧,٨٢١,٥٦٠	-	٧,٨٢١,٥٦٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ م
صافي دخل السنة
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
استثمارات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
سندات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
خسائر ائتمانية متوقعة من سندات دين
تحوّلات تدفقات نقدية
إعادة قياس خطة منافع مُحدّدة
إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
إجمالي الدخل الشامل للسنة
رأس المال الإضافي من الشريحة الأولى المُصدرة (إيضاح ١٧)
تكلفة إصدار الشريحة الأولى (إيضاح ١٧)
تحويل ربح إلى احتياطي نظامي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م
صافي دخل السنة
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
استثمارات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
سندات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
خسائر ائتمانية متوقعة من سندات دين
إعادة قياس خطة منافع مُحدّدة
إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
إجمالي الدخل الشامل للسنة
بيع استثمارات أسهم مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
تحويل ربح إلى احتياطي نظامي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

إيضاح	٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م
الأنشطة التشغيلية		
صافي الدخل للسنة قبل حساب الزكاة	٤٣٠,٢٠٣	٤٢٢,١٠٩
التعديلات لتسوية صافي الدخل قبل حساب الزكاة مع صافي التدفقات النقدية (المُستخدمة في) / المحققة من الأنشطة التشغيلية:		
الاستهلاك والإطفاء	١٠	٤٢,٩٥٩
استهلاك الموجودات حق الاستخدام	٢٨	٢٥,٨٤٢
مصروف الفائدة المستحق على التزامات عقود الإيجار الخسائر الائتمانية المتوقعة من:	٢٩	١١,٧٨٠
الالتزامات المالية المحتملة والالتزامات الرأسمالية	١٨	١٥,٨٣٧
القروض والسلف	٨	١١٨,٠٢٠
الاستثمارات والإيداعات	٦٥	٤٢٥
الخسارة / (الربح) من الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (الربح) / الخسارة من الأدوات المالية الأخرى، صافي	٢٢	(٤٩,٠١٣)
منافع نهاية الخدمة	٢٣	٨,١٢٣
الدخل التشغيلي قبل حساب التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٧٠٧,٥١٠	٦١٣,١٤٧
صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:		
الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي	٤,٢٥٤	(١٤,٤٢٧)
الرصدية لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	(٣٠,٠٠٠)
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة	(٢٢,٤٢٩)	٤٢,٥٧٦
القروض والسلف	(٤,٩٠١,٣٤٥)	(٤,٥٨٨,٥٧٣)
الموجودات الأخرى	(٣٠٠,٣٦٢)	(٥٢,٨٣٢)
صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
الرصدية للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٧٧١,١٠٤	٣,٦٠٩,١٣٢
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة	١٠٨,٩٣٦	(٧٠,٣٩٥)
ودائع العملاء	٢,٤٤٠,٧٠٦	٦,٩٢٣,٢٧٠
المطلوبات الأخرى	(٦١٠,٣١٦)	٦٤٥,٥٢٢
الزكاة المدفوعة	(٨٠١,٩٤٢)	٧٠,٧٧,٤٢٠
منافع نهاية الخدمة المدفوعة	(٨٠,٧٨٤)	(٤٧,١٤١)
صافي النقد (المُستخدَم في) / المحقق من الأنشطة التشغيلية	(٨٩٣,٩٣٥)	٧,٠٢٤,٦٩٥
الأنشطة الاستثمارية		
شراء الاستثمارات المُدرّجة بالتكلفة المُطفاة	(٥,٨٧٢,٧٩٥)	(٣,٣٨٠,١٢٥)
الاستثمارات المستحقة المُدرّجة بالتكلفة المُطفاة	٣,٣٦٩,٩٧٧	٢,٦٢١,٨٥٨
شراء الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	(٤٦,٩١٢)
شراء الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	(١,٤٥٥,٩٨١)	(٣٧٢,٧٢٥)
الإيرادات المُتحصّلة من بيع الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	٢٨٧,٩٣٦	٤,٢٩٥
الإيرادات المُتحصّلة من بيع الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٣,٥٢٩	-
شراء الممتلكات والمعدات وبرامج إلكترونية	(٨٣,١٢٦)	(٣٢٧,٨٥١)
صافي النقد المُستخدَم في الأنشطة الاستثمارية	(٣,٧٣٠,٤٦٠)	(١,٥٠١,٤٦٠)

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 ٢٥٠٢م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢. أساس الإِعداد (تتمة)

(د) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامَّة

يتطلَّب إعداد القوائم المالية المُوَحَّدة، وفقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي المُعتَمَدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإِصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، استخدام بعض التقديرات والأحكام والافتراضات الهامة التي تؤثر على المبالغ المفضح عنها من الموجودات والمطلوبات. ويتطلَّب 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.

إنَّ التقديرات المحاسبية الهامَّة التي تتأثر بهذه التوقعات وحالات عدم التيقُّن 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 / سندات / أوراق الشريحة ٢/١

يتطلَّب تحديد تصنيف حقوق الملكية لصكوك / سندات / أوراق الشريحة الأولى أحكامًا هامة نظرًا لأن بعض بنود نشرة الإِصدار تتطلب تفسيرات. وتصنَّف المجموعة كجزءٍ من حقوق الملكية صكوك الشريحة الأولى المصدرة بدون تواريخ استرداد / استحقاق محدَّدة (دائمة) 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 إجراءات السداد المتاحة لحملة الصكوك محدودة من حيث العدد والنطاق ويُصعب للغاية ممارستها. ويُعتَرَف بالتكاليف والتوزيعات المبدئيَّة ذات الصلة مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن الأرباح المبقة.

يُعتَرَف 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

يتطلَّب 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 تؤدي 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 الرئيسة التالية:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي للبنك، الذي يحدِّد 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 وأرجحيَّتها المحتملة للتوصل إلى المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

٢) قياس القيمة العادلة

٣) الانخفاض في قيمة استثمارات الدَيْن المُدرَجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٤) تحديد السيطرة على الشركات المستثمَر فيها

٥) استهلاك وإطفاء

٦) خطة المنافع المُحدَّدة

٧) تحديد النفوذ الهام على شركة مستثمَر فيها

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٥٠٢م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

فيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية المُطبَّقة عند إعداد هذه القوائم المالية المُوَحَّدة.

تتفق السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية المُوَحَّدة مع تلك المستخدمة عند إعداد القوائم المالية المُوَحَّدة السنوية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٤٠٢م. وتطبق السياسات المحاسبية التالية اعتبارًا من ١ يناير ٢٥٠٢م لتحل محلَّ أو تعدِّل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية السنوية لعام ٢٤٠٢م.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي طبَّقتها المجموعة

يُعمل بالمعيار أو التفسير أو التعديل التالي اعتبارًا من فترة التقرير السنوية ابتداءً من ١ يناير ٢٥٠٢م من السنة الحالية، وتطبِّقه المجموعة، لكن دون أن ينشأ عنها أي تأثير على القوائم المالية المُوَحَّدة للسنة ما لم يُذكر خلاف ذلك:

المعايير - التفسيرات - التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٢١) - عدم القابلية للصرف	أجرى مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تعديلًا على معيار المحاسبة الدولي قم (٢١) بإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي سيُسْتخدم عندما تكون غير قابلة للصرف. ويحدِّد 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 ٢٥٠٢م

المعايير المحاسبية الصادرة غير السارية المفعول بعد

المعايير - التفسيرات - التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - البيع أو المساهمة بموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروع 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 تشكِّل أعمالًا على النحو المُحدَّد 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 تشكِّل أعمالًا على النحو المُحدَّد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣).	تاريخ السريان مؤدَّجِل إلى أجل غير مسمّى

المعايير - التفسيرات - التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
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 والحُكمة، أن تستوفي ضوابط «فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة»، بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية بصورة جوهرية عن الأصل المالي المماثل بدون هذه الميزة. وأجرى مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تعديلًا 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 ٢٦٠٢م

المعايير - التفسيرات - التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) والمعيار الدولي رقم (٩) والمعيار الدولي رقم (٧) العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة	تُعدَّل العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) والمعيار الدولي رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات، بهدف عكس آثار العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة بشكل أكثر عدالة في القوائم المالية للمنشأة.	١ يناير ٢٦٠٢م

المعايير - التفسيرات - التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي - الإصدار ١١	تقتصر التحسينات السنوية على التغييرات التي تهدف إمَّا إلى توضيح صياغة معيار محاسبي، وإمَّا إلى تصحيح آثار غير مقصودة طفيفة نسبيًا، أو حالات سهو، أو تعارض بين متطلبات المعايير المحاسبية. وتتعلق التعديلات لعام ٢٤٠٢م بالمعايير التالية: المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١) «تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧) «الأدوات المالية: الإفصاحات» والإرشادات المصاحبة لها بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) «الأدوات المالية» والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٠) «القوائم المالية الموحدة» والمعيار الدولي للمحاسبة رقم (٧) «قائمة التدفقات النقدية».	١ يناير ٢٦٠٢م

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامَّة (تتمة)

المعايير - التفسيرات - التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) - العرض والإفصاح في القوائم المالية	يقدِّم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) إرشادات بشأن البنود الواردة في قائمة الربح أو الخسارة المصنَّفة إلى خمس فئات: عمليات تشغيلية، واستثمارية، وتمويلية، وضرائب الدخل والعمليات المتوقفة، ويحدِّد مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة على أنها «مقاييس أداء تحدِّدها الإدارة». ويتعين وصف المجاميع والمجاميع الفرعية والبنود المعروضة في القوائم المالية الأساسية والبنود المفصَّح عنها في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتطلب المعيار تصنيف فروقات الصرف الأجنبي في نفس الفئة كإيرادات ومصاريف من البنود التي نشأ عنها وجود فروقات الصرف الأجنبي.	١ يناير ٢٧ .٢٠م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٩) - الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٩) للشركات التابعة المؤهَّلة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخفَّضة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٩). ويجوز للشركة التابعة أن تختار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية المُوَحَّدة أو المنفصلة أو الفردية شريطة ألا تخضع للمساءلة العامة في تاريخ التقرير وأن تصدر الشركة الأم قوائم مالية مُوَحَّدة وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي.	١ يناير ٢٧ .٢٠م

أ) أساس التوحيد

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

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

والشركات التابعة هي المنشآت المستثمر 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)،

- تعرُّضها لمخاطر العوائد المتغيرة أو الحق فيها نتيجة اشتراكها مع الشركة المستثمر فيها.

- القدرة على استخدام صلاحيتها على الشركة المستثمر في التأثير على مبلغ عواتدها.

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 مستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان لديها سلطة على شركة مستثمر 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.

وتعيد المجموعة تقييم ما إذا كانت تسيطر على المنشأة المستثمر فيها أم لا، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغيرات 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. وتجرى المحاسبة عن التغيُّر في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية. وإذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تتوقف عن الاعتراف بالموجودات (متضمَّنة الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة

- تتوقف عن الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصص غير مُسيطرة

- تتوقف عن الاعتراف بفروق التحويل التراكمية المُسجَّلة في حقوق الملكية

- تعترف بالقيمة العادلة للعوض المقبوض

- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتقَظ به

- تعترف بأي فائض في قائمة الدخل المُوَحَّدة أو أي عجز فيها

- تعيد تصنيف حصة الشركة الأم من العناصر المُعترف بها سابقًا في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل المُوَحَّدة أو الأرباح المبقة، حسيما يكون ملائِمًا، حيث إنَّ ذلك لازمًا لو استبعدت المجموعة بصورة مباشرة الموجودات والمطلوبات ذات الصلة

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامَّة (تتمة)

أ) أساس التوحيد (تتمة)

وتُمثِّل الحصص غير المسيطرة نسبة صافي الدخل وصافي موجودات الشركات التابعة غير المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر للبنك في الشركات التابعة وتُعرض على جِدَّة في قائمة إجمالي الدخل الشامل المُوَحَّدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي المُوَحَّدة بمعزل عن حقوق المساهمين في البنك. وتُوَرَّع 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.

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

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

وتُعَدُّ القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة إعداد التقرير للبنك. أُعِدَّت القوائم المالية المُوَحَّدة باستخدام سياسات محاسبية وطرق تقييم موحدة للمعاملات المماثلة والأحداث الأخرى في ظروف ماثلة. وقد جرى تغيير (إن وُجِد) السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة للتوافق مع السياسات التي تطبِّقها المجموعة.

تعمل المجموعة بصفة مدير صندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. وعادة ما يركِّز تحديد ما إنَّ كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثماري على تقييم إجمالي المصالح الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (بما في ذلك أي فوائد مدرجة وأنعاب إدارة متوقعة) وحقوق المستثمرين في استبعاد مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، خُلِصت المجموعة إلى أنها تعمل بصفة وكيل للمستثمرين في جميع الحالات، ولذلك، لم تُوحَّد 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 تُقيِّم الموجودات المالية والمطلوبات المالية المُحمَّلة لتحديد التصنيف والتخصيص المناسبين لها وذلك وفقًا للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الاستحواذ، ويتضمَّن ذلك فصل الشركة المستحوذ عليها الأدوات المالية المشتقة الضمنية في العقود الأساسية.

وسُيعترف بأي عوض محتَمَل، تلتزم الشركة المستحوذة بتحويله، بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. ولا يُعاد قياس العوّض المحتَمَل المصنَّف كحقوق ملكية، وتجرى المحاسبة عن تسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. ويُقاسُ العوض المحتَمَل المُصنَّف 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 وفقًا 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 المُعترف بها في قائمة الدخل.

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

وبعد الاعتراف المبدئي بالشهرة، فإنها تُقاس بالتكلفة ناقصًا أي خسائر متراكمة ناشئة عن الانخفاض في القيمة. وبغرض اختيار انخفاض القيمة، تُورَّع الشهرة المكتسبة من خلال عمليات تجميع الأعمال، وذلك من تاريخ الاستحواذ، على كل وحدة من الوحدات المُدرَّة للنقد للمجموعة، التي يُتوقع لها أن تستفيد من عمليات تجميع الأعمال، بصرف التَطر عن تخصيص الموجودات أو المطلوبات الأخرى للشركة المُستحوذ عليها لتلك الوحدات. وعند تخصيص الشهرة لوحدة مُدرَّة للنقد، ويُباع جزءٌ من العملية داخل تلك الوحدة، تُدرج الشهرة المرتبطة بالعملية المبيعة ضمن القيمة الدفترية لتلك العملية عند تحديد الربح أو الخسارة من البيع. وتُقاس الشهرة المبيعة في ظل هذه الظروف بناءً على القيم النسبية للعمليات المبيعة والجزء المحتقَظ به من الوحدة المُدرَّة للنقد.

لا تنطبق المحاسبة على عمليات تجميع الأعمال وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) إلا إذا اعتُبر أن المنشأة قد استُحوذ عليها بالفعل. ووفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) «عمليات تجميع الأعمال»، تُعرَّف الأعمال على أنها مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات التي تُنفذ 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 المطيقة على تلك المدخلات والمخرجات الناتجة التي تستخدم أو ستستخدم لتحقيق الإيرادات. وإذا كانت الشهرة موجودة ضمن مجموعة مُحوَّلة من الأنشطة والموجودات، فمن المفترض أن المجموعة المُحوَّلة تمثل بذاتها منشأة.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامَّة (تتمة)

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

وبالنسبة لعمليات الاستحواذ التي تستوفي تعريف المنشأة، تُستخدم طريقة الاستحواذ المحاسبية. وتُقاس تكلفة الاستحواذ بالقيمة العادلة لمجموع العوَض المُحوَّل، كما في تاريخ الاستحواذ، بالإضافة إلى قيمة أي حصة غير مسيطرة في المنشأة المستحوِّذ عليها. وبالنسبة لكل عملية تجميع منشآت، يختار البنك قياس الحصة غير المسيطرة في المنشأة المستحوِّذ عليها إما بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في صافي قيمة الموجودات القابلة للتحديد بذاتها للمنشأة المستحوِّذ عليها. وتُحمل التكاليف المتعلقة بالاستحواذ على المصاريف عند تكبِّدها. وتُقاس الشهرة ميدئياً بالتكلفة، التي تمثل فائض إجمالي العوَض المحوَّل والقيمة المُعترَف بها للحصة غير المسيطرة عن صافي الموجودات المستحوِّذ عليها والمطلوبات المُحمَّلة القابلة للتحديد. وعندما يكون الفائض سالبًا، 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. وتُحدَّد تكلفة الموجودات والمطلوبات المستحوِّذ 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

إنَّ 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 المستحوِّذ 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 المبقاة

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

د) الأدوات المالية

١) تصنيف الموجودات المالية

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

الموجودات المالية بالتكلفة المُطفاة

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

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

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

الأصل المالي المُدرَج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

لا تُقاس أداة الديْن بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلا إذا ما استوفى الشرطان التاليان، ولا يُصنَّف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامَّة (تتمة)

د) الأدوات المالية (تتمة)

وتُقاس أدوات الديْن المُدرَجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقًا بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغيُّرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. ويُعْتَرَف بإيرادات الفائدة والأرباح والخسائر من تحويل عملات أجنبية في قائمة الدخل المُوَحَّدة. ولا تُحقِّض 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 المعترَف 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 اختيارًا نهائيًا إظهار التغيُّرات للحدقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. ويُطبَّق هذا الاختيار على أساس كل أداة على حِدة (أي كل حصة على حدة).

الأصل المالي المُدرَج بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تُقاس جميع الموجودات المالية، غير المصنَّفة بأنها تُقاس بالتكلفة المُطفاة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو مُبيَّن أعلاه، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. فضلًا عن ذلك، فإنَّ للمجموعة، عند الاعتراف المبدئي، أن تُصنَّف تصنيفًا نهائيًا الأصل المالي الذي يستوفي بطريقة أخرى متطلبات قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كأصل مُسجَّل بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان تطبيق ذلك من أن شأنه أن يزيل التباين المحاسبي أو يحقِّض منه تخفيضًا جوهريًا، 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 تقييمًا للهدف من نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأنَّ هذا يعكس على نحو أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. وتتضمَّن المعلومات ما يلي:

- السياسات والأهداف المقرَّرة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عمليًا. لا سيما، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركِّز على كسب إيرادات فوائد تعاقدية، أو الحفاظ على وضع سعر فائدة معين أو مطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تموَّل 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 المحتَقَظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر
- كيفية تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إنَّ كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للموجودات المُدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصَّلة
- 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 كجزءٍ من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المقرَّر للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

تقييم ما إنَّ 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 المحتمَّلة التي قد تؤدي إلى تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية
- خصائص الرفع المالي
- المبالغ المدفوعة مقدّمًا وشروط التمديد
- الشروط التي تقيِّد مطالبات المجموعة في التدفقات النقدية من موجودات محدَّدة (أي ترتيبات أصل دون حق الرجوع)؛ و
- الخصائص التي تعدِّل عوَض 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 تُصنَّف المجموعة عند الاعتراف المبدئي تصنيفًا نهائيًا بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامَّة (تتمة)

د) الأدوات المالية (تتمة)

٣) تصنيف المطلوبات المالية

تُصنف المجموعة مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات القروض، على أنها تُقَّاس بالتكلفة المُطَفَّأة. وتُحتسب التكلفة المُطَفَّأة 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 تُسجَّل فيه بالفعل خسارة انخفاض القيمة. وتُصنّف القروض المُعترَف بها حديثًا على أنها المرحلة الأولى لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما لم يُعتبَر القرض الجديد على أنه منخفض القيمة الائتمانية عند الشراء أو الإصدار.

تتوقف المجموعة عن الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تحوُّل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة تُحوَّل 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، يُعتَرَف في قائمة الدخل بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصّصة لجزء من الأصل المتوقَّف الاعتراف به) ومجموع (١) العوْض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد حُصِل عليه ناقصًا أي التزام جديد متحمَّل) (٢) وأي أرباح أو خسائر تراكمية معترَف بها في الدخل الشامل الآخر المُوَحَّدة. وعند بيع الموجودات إلى الغير بسعر إجمالي متزامن لمقايضة العائد من الموجودات المحوَّلة، تجرى المحاسبة عن المعاملة على أنها معاملة تمويل مكفولة بضمانات مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث تحتفظ المجموعة بجمع أو إلى حدّ كبير بجميع المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية هذه الموجودات.

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

وفي معاملات محدّدة، تحتفظ المجموعة بالتزامها بخدمة الأصل المالي المحوُّل مقابل رسوم. ويتوقف الاعتراف بالأصل المحوُّل إذا كان يستوفي معايير التوقف عن الاعتراف. ويُعتَرَف بالأصل أو الالتزام لعقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من (أصل) كافٍ أو أقل من (الترام) كافٍ لُداء الخدمة.

المطلوبات المالية

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

٥) تعديلات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

في حال تعديل شروط الأصل المالي، تقيِّم المجموعة ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المُعدَّل مختلفة اختلافاً 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 ويُعتَرَف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة زائدًا أي تكاليف معاملات مؤهلة. وتجرى المحاسبة عن أي رسوم مستلمة كجزء 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 المُوحَّدة كجزءٍ من الربح أو الخسارة عند التوقف عن الاعتراف.

وإذا كانت التدفقات النقدية للأصل المُعدَّل المُدرَج بالتكلفة المطفَّأة لا تختلف اختلافاً جوهريًا، فلن يؤدي التعديل إلى التوقف عن الاعتراف بالأصل المالي. وفي هذه الحالة، تعيد المجموعة حساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي ويُعتَرَف بالمبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح ناشئ أو خسارة ناشئة عن التعديل في قائمة الدخل المُوَحَّدة. وفي حالة إجراء هذا التعديل بسبب صعوبات مالية يواجهها المقترض، يُعرض 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 اختلافاً جوهريًا. وفي هذه الحالة، يُعتَرَف بأي التزام مالي جديد بناءً على الشروط المُعدَّلة بالقيمة العادلة. ويُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المنتهي، والالتزام المالي الجديد مع الاعتراف بالشروط المُعدَّلة في قائمة الدخل. وفي حال عدم المحاسبة عن تعديل التزام مالي على أنه متوقف الاعتراف به، عندئذٍ يُعاد احتساب التكلفة المطفأة للالتزام بخصم التدفقات النقدية المُعدَّلة حسب معدل الفائدة الفعلي الأصلي، ويُعتَرَف بالربح الناشئ أو الخسارة الناشئة في قائمة الدخل المُوَحَّدة. وفيما يتعلق بالمطلوبات المالية، تعتبر المجموعة أنّ التعديل يُعدُّ جوهريًا بناءً على عوامل نوعية وإذا نشأ عنه فرق بين القيمة الحالية المخصومة المُعدَّلة والقيمة الدفترية الأصلية للالتزام المالي التي تبلغ أو تزيد عن عشرة بالمائة.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامَّة (تتمة)

د) الأدوات المالية (تتمة)

٦) الانخفاض في القيمة

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

١) الموجودات المالية التي تعتبر أدوات ديُن

٢) عقود الضمانات المالية المُصدرة

٣) التزامات القروض المُصدرة

ولا يُعتَرَف بخسارة ناشئة عن الانخفاض في قيمة استثمارات أسهم.

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

أ) استثمارات سندات الديُن التي تبيّن 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 الديُن 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 يُعتَرَف 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 المحتمّلة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو الحد الأقصى لفترة التعرض التعاقدية. ويُشار إلى الأدوات المالية التي يُعتَرَف 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 يُعتَرَف بخسائرها الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وانخفضت قيمتها الائتمانية باسم «الأدوات المالية ضمن المرحلة الثالثة».

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرّجًا بشأن الخسائر الائتمانية، وتُقَّاس على النحو التالي:

- الموجودات المالية غير منخفضة القيمة الائتمانية كما بتاريخ التقرير: بالقيمة الحالية لكامل العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المُستحقة 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 المستحقة إلى المجموعة في حالة سحب الالتزامات والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمان المالي: الدُفعات المتوقع 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: معدل الفائدة الفعلي الأصلي أو ما يقرب منه
- موجودات منخفضة القيمة الائتمانية عند الشراء أو الإصدار: سعر الفائدة الفعلي المُعدَّل ائتمانيًا
- التزامات القروض غير المسحوبة: مُعدّل 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، وتُقَّاس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لا تؤدي إلى التوقف عن الاعتراف بالأصل المالي القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنشأ من الأصل المالي المُعدَّل تُدرَج عند احتساب العجز النقدي من الأصل القائم. وإن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى توقف الاعتراف بالأصل القائم، فإنّ 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٥٠٢م

(المبالغ بآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامَّة (تتمة)

(د) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

تجري المجموعة، في كل تاريخ تقرير، تقييما للتأكد مما إذا كانت الموجودات المالية المدرّجة بالتكلفة المطفأة وموجودات الدَيْن المالية المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منخفضة القيمة الائتمانية. يعتبر الأصل المالي «منخفض القيمة الائتمانية 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 التعثُر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق
- أو إعادة المجموعة هيكله 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 يُجرَى 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. فضلاً عن ذلك، تعتبر قروض الأفراد المتأخرة السداد لمدة ٩٠ يوماً فأكثر منخفضة القيمة الائتمانية.

وعند إجراء تقييم للتأكد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية منخفض القيمة للائتمانية، 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 ـ 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 مقرة لاستيفاء المعايير المطلوبة أم لا.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الشراء أو الإصدار

تتمثّل الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الشراء أو الإصدار 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، فإنّ الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية عند الشراء أو الإصدار لا تحمل مخصص انخفاض القيمة عند الاعتراف المبدئي. والمبلغ المعترّف به كمخصص خسارة بعد الاعتراف المبدئي يعادل التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منذ الاعتراف المبدئي للأصل وتحقّق تدفقات من الموجودات المالية.

البطاقات الائتمانية والتسهيلات المتجددة الأخرى

تشتمل طروحات منتجات المجموعة على مجموعة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف والبطاقات الائتمانية للشركات والأفراد، حيث يحقّ للمجموعة إلغاء وتخفيض التسهيلات مع إشعار مدته يوم واحد، أو كليهما. ولا تحدّ المجموعة من توقعات تعرّضها لمخاطر سلوك العملاء واحتمالية التخلف عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية لديها، التي قد تشمل تخفيض أو إلغاء التسهيلات. وبناءً على الخبرة السابقة وتوقعات المجموعة، فإنّ 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 يُجرى على عرار 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 المستخدم لخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة للبطاقات الائتمانية على متوسط معدل الفائدة الفعلي المتوقع تحميله على مدى الفترة المتوقعة للتعرض للتسهيلات. ويراعي هذا التقدير أنّ العديد من التسهيلات تُسدّد كاملة كل شهر، ومن ثمّ لا تحمّل 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٥٠٢م

(المبالغ بآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامَّة (تتمة)

(د) الأدوات المالية (تتمة)

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي المُوَحَّدة

تُعرّض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي المُوَحَّدة على النحو التالي:

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

وعندما تشتمل الأداة المالية على عنصر مسحوب أو غير مسحوب، ويتعدّّر على المجموعة تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة من عنصر التزام القرض منفصلاً عن العنصر المسحوب، تظهر المجموعة مخصص خسارة مجمّع لكلا العنصرين. ويُعرّض المبلغ المُجمّع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. ويُظَهَر أي فائض من مخصص الخسارة عن إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب كمخصص.

الشطب

تُنشطب القروض وسندات الدَيْن (إنّما في جزء منها أو بمجملها) عند عدم وجود توقعات معقولة باستردادها. ومع ذلك، لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة الإنفاذ امتثالًا لإجراءات المجموعة بشأن استرداد المبالغ المستحقّة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكمة، يعتبر الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص الذي يُطبّق بعد ذلك على إجمالي القيمة الدفترية. وتُقيّد أي مبالغ مستردة لاحقًا على الدخل الآخر.

(٧) الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض

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

إنّ التزامات القروض والاعتمادات المستندية هي التزامات مؤكّدة، يتعيّن على المجموعة بموجبها خلال مدة اللاتزامات تقديم الائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقًا. وعلى غرار عقود الضمان المالي، تقع هذه العقود في نطاق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

وتُقَاس الضمانات المالية المصدّرة أو التزامات تقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق مبدئيًا بالقيمة العادلة، ثم تُقَاس بعد ذلك بمخصص الخسارة المُحدّد وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) والمبلغ المعترّف به مبدئيًا ناقصًا، حيثما كان ذلك مناسبًا، المبلغ التراكمي للدخل المعترّف به وفقًا لمبدأ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥)، أيّهما أعلى. وتُقَاس التزامات القروض الأخرى المُصدّرة بمبلغ (١) مخصص الخسارة المُحدّد وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)، (٢) ومبلغ أي رسوم مستلمة، ناقصًا، إذا كان من غير المرجّح أن ينشأ عن اللاتزام ترتيبات إقراض مُحدّدة، يُعترّف بالمبلغ التراكمي لمبلغ الدخل.

- ولم تصدر المجموعة أي التزامات قروض تُقَاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
- وتُدرج اللاتزامات الناشئة عن الضمانات المالية والتزامات القروض ضمن المخصصات.

(هـ) المنحة الحكومية

تعترف المجموعة بمنحة حكومية تتعلق بالدخل، إذا كان هناك تأكيد معقول بأنها ستُقبض وستلتزم المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة، حيث تُعتبر المنفعة المحقّقة من وديعة حكومية ذات معدل فائدة أقل من السوق منحة حكومية تتعلق بالدخل. ويُعترّف بالوديعة ذات المعدل الأقل من السوق وتُقَاس وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) «الأدوات المالية». وتُقَاس المنفعة المتعلقة بمعدل الفائدة الأقل من السوق حسب الفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة المُحدّدة وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) والمتحصّلات المقبوضة. وتُجرى المحاسبة عن المنفعة وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٠). ويُعترّف بالمنحة الحكومية في قائمة الدخل المُوَحَّدة بشكل منتظم على مدى الفترة التي تعترف خلالها المجموعة بها كمصاريف، وهي تمثل التكلفة ذات العلاقة التي تهدف المنحة إلى تعويضها. ولا يُعترّف 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

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

وعند احتساب معدل العمولة الخاصة الفعلي للأدوات المالية، بخلاف الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية، تقدّر 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 ائتمانيًا باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامّة (تتمة)

و) الاعتراف بالإيرادات / المصاريف (تتمة)

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 المُطَفَّأة ودخل العمولات الخاصة

تمثل «التكلفة المطفأة» 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 مُعدَّلًا حسب أي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة.

ويمثل «إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي» التكلفة المُطَفَّأة 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 المُطَفَّأة للالتزام.

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

وفيما يتعلق بالموجودات المالية التي كانت منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، يُحتسب دخل العمولة الخاصة بتطبيق مُعدَّل العمولة الخاصة الفعلي المُعدَّل ائتمانيًا على التكلفة المُطَفَّأة للأصل. ولا يرجع حساب دخل العمولة الخاصة إلى أساس الإجمالي حتى وإنُ تحسّنت المخاطر الائتمانية للأصل.

دخّل / (خسارة) تحويل العملات الأجنبية

يُعْتَرَف بدخّل / (خسارة) تحويل العملات الأجنبية حسب ما نُوقِشَ في سياسة العملات الأجنبية.

دخّل الأتعاب والعمولات

يُدرِّج 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.

ويُعْتَرَف بدخّل الأتعاب والعمولات الأخرى – بما في ذلك أتعاب خدمة الحسابات وأتعاب إدارة الاستثمارات وعمولة المبيعات وأتعاب الإيداع وأتعاب الفروض المشتركة – عند تنفيذ الخدمات ذات العلاقة. وإذا لم يكن من المتوقع أن ينشأ عن التزام القرض سحب القرض، فإنَّ أتعاب التزام القرض ذات الصلة يُعْتَرَف بها على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الالتزام. تتعلق مصاريف الأتعاب والعمولات الأخرى بصفةٍ رئيسيةٍ برسوم المعاملات والخدمات التي تُحَصَّل على المصاريف عند الحصول على الخدمات.

يُعْتَرَف بأتعاب الخدمات الاستشارية بناءً على عقد الخدمات المعمول به، وعادةً ما يُعْتَرَف بذلك على أساس التناسب الزمني عند أداء الخدمات. وتعتبر الخدمات الاستشارية، التي يُستكمل فيها التزام الأداء ذي الصلة أو الحالات التي لا يلزم فيها تنفيذ أنشطة أخرى، قد تحقّقت بالكامل.

ويُعْتَرَف بالدخّل 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 المُبرّمة مع العملاء والصناديق. وتعزي المجموعة الإيرادات من أتعاب الإدارة إلى الخدمات المُقدّمة خلال الفترة، وذلك نظرًا لأن الأتعاب تتعلق على وجه التحديد بجهود المجموعة لتحويل تلك الخدمات.

الإقراض الهامشي هو تسهيل تمويلي يُقدّم إلى العملاء الحاليين للتداول في سوق المال. ويُعْتَرَف بدخّل العمولة الخاصة بناءً على استخدام العميل التسهيل التمويلي ذي الإقراض الهامشي بالمعدلات المطبّقة المُتَمَقّ عليها في العقد المُبرّم مع العميل. ويُقيّد دخل العمولة الخاصة يوميًا كاستحقاق على الرصيد القائم وفقًا لطريقة مُعدَّل العمولة الخاصة الفعلي.

ويُعْتَرَف بالدخل من أعمال الوساطة عند تنفيذ المعاملات ذات الصلة نيابة عن العملاء بالسعر المتَمَقّ عليه في العقد المُبرّم مع العملاء، بالصافي بعد حسم الخصومات التجارية وخصومات الكميات. وتُستوفى التزامات أداء المجموعة عند تنفيذ المجموعة المعاملة، وهو ما يعتبر التزام أداء مستوفى عند مرحلة زمنية معينة، مما يؤدي إلى الاعتراف الفوري بالإيرادات، ذلك أنّ المجموعة لن ينشأ عليها أي التزامات أخرى.

دخّل توزيعات الأرباح

يُعْتَرَف بدخّل توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في قبضه، وتُظَهَر توزيعات الأرباح كعنصر من صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو الدخل التشغيلي الآخر أو في مقدمة قائمة الدخل على أساس التصنيف المعني لأداة حقوق الملكية.

صافي دخل / (خسارة) المتاجرة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامّة (تتمة)

ز) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر الاعتراف بالموجودات المبيعة مع التزام متزامن بإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي مُحدّد (إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي المُوَحَّدة؛ حيث تحتفظ المجموعة بكافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية. ويستمر في قياس هذه الموجودات وفقًا للسياسات المحاسبية ذات الصلة للاستثمارات المدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات الأخرى المدرّجة بالتكلفة المُطَفَّأة.

تُعتبَر 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 ويُقيّد ضمن الاستحقاقات على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس العمولة الخاصة الفعلية. ولا يُعْتَرَف بالموجودات المشترأة بالتزام مقابل لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي مُحدّد (اتفاقية إعادة الشراء العكسي) في قائمة المركز المالي المُوَحَّدة نظرًا 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 كدخّل عمولة خاصة، ويُقيّد كاستحقاق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسي على أساس العمولة الخاصة الفعلية.

ح) محاسبة تاريخ التسوية

يُعْتَرَف 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 تغيّرات 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 تحدّده الأنظمة أو العرف في السوق.

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

ط) تقديم الخدمات

تقدّم المجموعة العديد من الخدمات إلى عملائها. وتُقدّم هذه الخدمات إما بصورة منفصلة وإمّا في صورة حزمة مع تقديم خدمات أخرى.

خُلِصَت المجموعة بأنّ 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 تُقدّم خلالها الخدمات؛ أي عند الوفاء بالتزام الأداء. أمّا 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 مقايضات معدل العملة والعمولة وعقود خيارات معدل العملة والعمولة (المكنتية والمشترأة) 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. وتُدْرَج كافة الأدوات المالية المشتقة بقيمتها العادلة ضمن الموجودات عندما تُكون القيمة العادلة إيجابية، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. وتُحدّد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير، حسبما هو ملائم.

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

١) الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها للمتاجرة

تُدْرَج أي تغيّرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المحتفَظ بها للمتاجرة مباشرة في قائمة الدخل المُوَحَّدة، ويُفصَح 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.

٢) 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:

- ألد 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 تشكّل 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامَّة (تتمة)

ي) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

(٣) محاسبة التحوُّط

تصنّف 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 المؤكدة. 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 المُعترَف بها (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة التحوط لمحفظة ما) أو الالتزام المؤكد غير المُعترَف به أو جزء محدد من الموجودات والمطلوبات أو الالتزام المؤكد المتعلق بمخاطر معنية ويمكنه أن يؤثر على صافي الربح أو الخسارة الموضح عنه، (ب) وتحوطات التدفقات النقدية التي تتحوط من التعرض لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبط بالموجودات أو المطلوبات المُعترَف بها أو معاملة متوقعة مرجحة ستؤثر على صافي الربح أو الخسارة الموضح عنه.

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، وستقيِّم 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 فعالا للغاية إذا أُجريت مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المتعلقة بالمخاطر المتحوِّط لها خلال الفترة التي حُصِّص التحوط لها من خلال أداة التحوط في نطاق يتراوح ما بين ٨٠٪ إلى ١٢٥٪ وكان متوقعا تحقيق هذه المقاصة في الفترات المستقبلية. ويُعْتَرَف بعدم فعالية التحوُّط في قائمة الدخل ضمن «صافي دخل المتاجرة». وفيما يتعلق بالحالات التي يكون فيها البند المتحوِّط عبارة عن معاملة متوقعة، تقيِّم المجموعة أيضا ما إذا كانت المعاملة مرَجَّحة وتظهر تعرضًا للتغيرات في التدفقات النقدية التي قد تُؤثِّر في النهاية على قائمة الدخل.

تحوُّطات القيم العادلة

عند تصنيف أداة مالية مشتقة كأداة تحوط في تحوط من مخاطر التغير في القيمة العادلة للأصل أو التزام معترف به أو التزام مؤكد يمكنه أن يؤثر على قائمة الدخل المُوَحَّدة، فإنَّ أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة قياس أدوات التحوط إلى القيمة العادلة يُعترَف 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 تُقَّاس بالتكلفة المطفأة، عند توقف تحوط القيمة العادلة لأداة 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 الأسمية على مدى الفترة المتبقية من التحوط الأصلي باستخدام طريقة معدل العمولة الخاصة الفعلي، (يُقَّاس أيضا البند المتحوط له بالقيمة العادلة). وفي حالة التوقف عن الاعتراف بالبند المتحوط له، يُعترَف 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) أصلاُ أو التزامًا يمكن تحديده بشكل مميز يتم التحوط له بواسطة أداة تحوط واحدة أو عدة أدوات تحوط. تتضمَّن الأدوات المالية المتحوِّط لها لمخاطر أسعار الفائدة في علاقة تحوط القيمة العادلة الصغيرة قروض الشركات والشركات الصغيرة ذات السعر الثابت وأدوات الدئِن ذات السعر الثابت بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والودائع طويلة الأجل المُصدرة بسعر ثابت. وتُقيِّم 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 فُزِّرَت المجموعة إيقاف علاقة التحوط طواعية، تتوقف علاقة التحوط مستقبلاُ. 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، يُعترَف بتعديل القيمة العادلة غير المُطفاُة مباشرة في قائمة الدخل. فيما يتعلق بعلاقات التحوط للقيمة العادلة حيث لا يُقَّاس البند المتحوِّط له بالتكلفة المطفأة، مثل أدوات الدئِن بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنَّ التغيرات في القيمة العادلة التي سُجِّلت في قائمة الدخل أثناء تطبيق محاسبة التحوط تُطفاُ بطريقة مماثلة لأدوات التكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ومع ذلك، ونظرا لأن هذه الأدوات تُقَّاس بقيمها العادلة في قائمة المركز المالي، تُحوَّل 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 ٢٠٢٥م

(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. وتُقَّاس فعالية التحوط على أساس شهري بمقارنة حركات القيمة العادلة للنسبة المحددة من القروض المجمة بسبب مخاطر التحوط بحركات القيمة العادلة للمشتقات المالية وذلك للتأكد من أنها تقع ضمن نطاق ٨٠٪ إلى ١٢٥٪. ويُعترَف 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 فعالية للفترة)، فلن يُسجَّل 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 التعرضات الجديدة. وعند إلغاء التصنيف، تُطفاُ تعديلات محاسبة تحوطات القيمة العادلة وفقا 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، يُعترَف بجزء الربح أو الخسارة الناشئ عن أداة التحوط المُحدَّدة كجزء فعال مباشرة في الدخل الشامل الآخر، ويُعترَف بالجزء غير الفعال، إنَّ وُجد، في قائمة الدخل (الموحدة). وفيما يتعلق بتحوطات التدفقات النقدية التي تُؤثِّر على المعاملات المستقبلية، تُحوَّل الأرباح أو الخسائر المدرجة في الاحتياجات الأخرى إلى قائمة الدخل خلال الفترة ذاتها التي يُؤثِّر فيها البند المتحوِّط له على قائمة الدخل (المُوحدة). ومع ذلك، إذا توقعت المجموعة عدم استرداد كامل أو جزء من الخسارة المُعترَف 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 تُؤدي 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 إنهائها 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 اعترَف 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 المُعترف به في «الدخل الشامل الآخر» إلى قائمة الدخل (الموحدة) للفترة.

(ك) العملات الأجنبية

تُترجم البنود غير النقدية التي تُقَّاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام تسعير المعاملات السائدة في تواريخ المعاملات المبدئية. وتُترجم البنود غير النقدية التي تُقَّاس بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام تسعير المعاملات السائدة في التاريخ الذي تُحدَّد فيه القيمة العادلة.

وتُجزى المحاسبة عن الربح الناتج أو الخسارة الناتجة عن تحويل البنود غير النقدية التي تُقَّاس بالقيمة العادلة بما يتماشى مع الاعتراف بالربح الناتج أو الخسارة الناتجة عن التغيُّر في القيمة العادلة للبند (أي فروقات التحويل الناشئة من البنود التي يُعترَف بربح أو خسارة القيمة العادلة الخاصة بها في الدخل الشامل الآخر أو قائمة الدخل، يُعترَف بها أيضا 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 مقدماُ، فإن تاريخ المعاملة يبدأ اعتبارًا من تاريخ اعتراف المجموعة مبدئيًا بالأصل غير النقدي أو الالتزام غير النقدي الناشئ من العوض المدفوع مقدماُ. 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 أيضا العملة الوظيفية للشركة الأم. وتحدِّد كل منشأة في المجموعة عملتها الوظيفية، وتُقَّاس البنود المدرجة في القوائم المالية لكل منشأة باستخدام تلك العملة الوظيفية.

وتحوَّل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى ريبالات سعودية بأسعار الصرف الفورية السائدة في تواريخ المعاملات. كما تُحوَّل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المقوَّمة بعملات أجنبية في نهاية السنة إلى ريبالات سعودية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. وتمثل أرباح وخسائر تحويل البنود النقدية المقومة بعملات أجنبية الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة معدِّلة بمعدل العمولة الخاصة الفعلي والمبالغ المدفوعة خلال السنة، والتكلفة المطفأة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٥٠٢م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامَّة (تتمة)

ل) مقاصة الأدوات المالية

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

ولا تُجرى مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل المُوَحَّدة ما لم يتطلب ذلك أو يبيزه أي معيار أو تفسير محاسبي، وكما هو مُفصَّح 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 موَّدة. كما أفصح عن القيمة العادلة للأدوات المالية التي تُقَّاس بالتكلفة المطفأة 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. ويُحدَّد قياس القيمة العادلة بناء على افتراضات بإجراء معاملة بيع للأصل 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.

وُتقَّاس 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.

وُصنِّف كافة الموجودات والمطلوبات، التي تُقَّاس قيمتها العادلة أو يُفصح عنها في القوائم المالية المُوَحَّدة، ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المُبيَّن 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. وتتألَّف اللجنة الاستثمارية من أعضاء لجنة الإدارة العليا.

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

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.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٥٠٢م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامَّة (تتمة)

م) قياس القيم العادلة (تتمة)

تقييم الضمانات

يُعيَ الحد من تأثيرات مخاطر ائتمان الموجودات المالية، تسعى المجموعة لاستخدام الضمانات، قدر الإمكان. وتتمثل الضمانات في أشكال متنوعة من نقدية وأوراق مالية واعتمادات مستنديه / وخطابات ضمان وعقارات وحسابات مدينة ومخزون وموجودات غير مالية أخرى، وتعزيزات ائتمانية مثل اتفاقيات تسوية. وتُحدَّد السياسة المحاسبية للمجموعة بشأن الضمانات من خلال ترتيبات الافتراض لديها بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩). ولا تُسجَّل الضمانات في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة ما لم 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 المسترَدة

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

وتُحوَّل الموجودات التي يتقرر بأنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات المعنية بالقيمة المستردة أو بالقيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. وتُحوَّل الموجودات التي يعتبر بيعها أفضل خيار إلى الموجودات المخصّصة للبيع بقيمتها العادلة (إذا كانت موجودات مالية) وبالقيمة العادلة ناقضًا 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 القائمة أو المستحقة. ويُعاد أي فائض في الأموال إلى العملاء / المقرضين. ونتيجة لهذا الإجراء، لا تُسجَّل العقارات السكنية التي لا تزال خاضعة للإجراءات النظامية للاسترداد في قائمة المركز المالي الموحدة.

ن) الممتلكات والمعدات والبرامج الإلكترونية

تقاس الممتلكات والأثاث والتركيبات والمعدات بالتكلفة ناقضًا 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 والتركيبات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة 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 تاريخ تقرير، وتُعدَّل 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 المقدرة له.

س) الموجودات غير الملموسة

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

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

وتُطَقُّ 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. وتُجرى المحاسبة عن التغيّرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها هذا الأصل بتعديل فترة وطريقة الإطفاء، حسبما يكون ملائمًا، 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٥ .٢م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامَّة (تتمة)

(س) الموجودات غير الملموسة (تتمة)

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

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. وتُدرَج أي أرباح أو خسائر ناشئة عن التوقف عن الاعتراف بالأصل (محتسبة بالفرق بين صافي إيرادات البيع والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الدخل المُوَحَّدة.

ع) المخصصات

يُعْتَرَف بالمخصصات عندما يمكن للمجموعة إجراء تقدير موثوق لالتزام نظامي أو ضمني حالي ناتج عن أحداث سابقة ويكون من المرجح عدم الحاجة لوجود تدفق خارجي من الموارد لتسوية الالتزام.

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 إنْ 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 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 كُلِّ 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، ناقضًا أي استهلاك متراكم وأي خسائر متراكمة ناشئة عن الانخفاض في القيمة، معدِّلة حسب أي إعادة قياس لالتزام 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. ويُسْتَهْلَك 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 تُحدِّد به الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات.

التزام عقد الإيجار

عند الاعتراف المبدئي، يمثل التزام عقد الإيجار القيمة الحالية لكافة الدفعات المتبقية للمؤدِّر، ناقضًا 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 المستحقة على التزام عقد الإيجار، وتخفيض القيمة الدفترية لإظهار دفعات الإيجار المسددة وإعادة قياس القيمة الدفترية لإظهار أي إعادة تقييم أو تعديلات على عقد الإيجار.

ويُقاس التزام عقد الإيجار بالتكلفة المُطَقَّاة 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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٥ .٢م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامَّة (تتمة)

(ص) النقد وما في حكمه

لأغراض 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 ثلاثة أشهر أو أقل، والتي تخضع لمخاطر تغيرات ضئيلة في قيمتها العادلة.

ق) منافع نهاية الخدمة (خطة المنافع المُحدَّدة)

تطبِّق المجموعة خطة غير ممولة لمنافع نهاية خدمة للموظفين تُصنَّف كالتزام منافع محددة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) «منافع الموظفين». وتُعدُّ خطة المنافع المحددة خطة مختلفة عن خطة المساهمات المحددة. ويمثل الالتزام المُعْتَرَف به في قائمة المركز المالي المُوَحَّدة المتعلق بخطة المنافع المحددة القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة في نهاية فترة التقرير ناقضًا القيمة العادلة لموجودات الخطط في ذلك التاريخ.

ويُحتسب التزام المنافع المحددة بمعرفة اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة. وتُحدَّد القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة بخصم التدفقات النقدية الخارجية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية فترة التقرير لسندات الشركات ذات الجودة العالية والتي لها فترات استحقاق تقارب المدة المُقدَّرة لالتزامات منافع ما بعد التوظيف. ويُعْتَرَف بالأرباح والخسائر الاكتوارية الناتجة عن التغييرات في الافتراضات الاكتوارية والتعديلات القائمة على الخبرة ضمن حقوق الملكية من خلال قائمة الدخل الشامل المُوَحَّدة في الفترة التي تنشأ فيها.

ر) منافع الموظفين قصيرة الأجل

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

ش) الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقًا لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك («الهيئة»). ويُحمَّل مصروف الزكاة على قائمة الدخل المُوَحَّدة. ولا تُجرى المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل، ومن ثمَّ فلا تُحتسب أي ضريبة مؤجَّلة تتعلق بالزكاة.

ت) ضريبة القيمة المُضافة وضريبة الاستقطاع

تحصِّل المجموعة ضريبة القيمة المُضافة من عملاتها نظير الخدمات المؤهلة المُقدَّمة، وتُسدّد مدفوعات ضريبة القيمة المضافة لباثعيها مقابل المدفوعات المؤهلة. ويُحوَّل شهريا صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك («الهيئة») التي تمثل ضريبة القيمة المُضافة المحضَّلة من عملاتها، بالصافي بعد حسم أي ضريبة قيمة مضافة قابلة للاسترداد على المدفوعات. وتتحمَّل المجموعة ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد، وتُحمَّل على المصاريف أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، تُرسَمَل أو تُستهلك أو تُطَقَّ كجزء من التكلفة الرأسمالية.

تستقطع المجموعة ضرائب من بعض المعاملات مع الجهات غير المقيمة في المملكة العربية السعودية حسبما 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.

ج) 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 منافذ محددة للشركاء. وتخصَّص المجموعة جزءًا من سعر المعاملة (رسوم التبادل) لنقاط المكافآت الممنوحة لحملة البطاقات على أساس سعر البيع المستقل النسبي. ويُوَجَّل مبلغ الإيرادات المخصَّص لنقاط المكافآت ويُسجَّل في قائمة الدخل الموحدة عند استرداد النقاط. وتُجرى تسوية المبلغ التراكمي لالتزامات العقد المتعلقة بنقاط المكافآت غير المسترَّدة على مدى فترة زمنية على أساس الخبرة الفعلية والتوجهات الحالية المتعلقة بعملية الاسترداد.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامّة (تتمة)

ذ) المنتجات المصرفية الإسلامية

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

تعريفات المنتجات الإسلامية ريفية المستوى

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

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

(٣) الإستصناع 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.

وتدرّج 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 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 المستثمر في استبعاد مدير الصندوق. وقد خلّصت المجموعة إلى أنها تعمل بصفة وكيل للمستثمرين في جميع الحالات، ولذلك، فإنها لم توجّد هذه الصناديق.

أ.أ رأس المال

تُصنّف الأسهم العادية كحقوق ملكية. وتُظهرُ التكاليف الإضافية المرتبطة مباشرة بإصدار أسهم أو عقود خيارات جديدة ضمن حقوق الملكية كخصم من العائدات، بالصافي بعد حسم الضريبة.

ب.أ الودائع وسندات الدُين المُصدّرة والمطلوبات الثانوية

عندما يصنّف البنك التزامًا ماليًا بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يُعرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة للالتزام المتعلق بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة به في الدخل الشامل الآخر كاحتياطي ائتمان التزام. وعند الاعتراف المبدئي بالالتزام المالي، يقيّم البنك ما إذا كان عرض مبلغ التغيير 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. ويُجرى 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.

ج.أ حساب الاستثمارات المشاركة في الأرباح

يقدّم 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. ويُنوه للمستثمرين بتوزيع الأرباح المتوقعة مقدمًا، في حين يحتفظ البنك بأي عائد يتجاوز الربح المتوقع باعتباره وكيلًا. ويتحمّل الوكيل الخسارة في حالة تقصيره أو إهماله أو مخالفته لأي من شروط وأحكام اتفاقية الوكالة، ولا يتحمّل المستثمر أو المودّل الخسارة.

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

ويتقاسم الطرفان أي أرباح متراكمة من الاستثمار على أساس متفق عليه مسبقًا، في حين يتحمّل المستثمر (ربُّ المال) الخسارة (إنْ وُجِدَت). ولا تُحمّل المضاريف 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 متبقٍ من هذه الخسارة من إجمالي رصيد الصندوق المتوفر في الوعاء، كما في ذلك التاريخ، حسب نسبة مساهمة البنك وأصحاب حسابات الاستثمار في الصندوق.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامّة (تتمة)

ج.أ حساب الاستثمارات المشاركة في الأرباح (تتمة)

ويُخصّم 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 يُزدّد 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 ليُوَرَّع على حقوق ملكية أصحاب الحسابات غير المقيّدة قبل تخصيص حصة المضارب من الدخل للحفاظ على مستوى معين من العائد، على أن يُزدّد 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 إلّا المضاريف الإدارية على مضاريف البنك.

د.أ تسعير المعاملات على المعاملات الداخلية للمجموعة (الشركات التابعة («بنك الخليج الدولي ش.م.ب. وجهاته المنتسبة»))

تقدّم المجموعة خدمات وتحصل عليها، وقد وضعت سياسة تسعير المعاملات وفقًا لتوجيهات تسعير المعاملات لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ولوائح تسعير المعاملات 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 تسعير المعاملات المحلية من خلال إعداد وتقديم جميع الوثائق اللازمة في الوقت المناسب.

٤. النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي («ساما»)

الإيضاح	٢٠٢٥م	٢٠٢٤م
إيداع سوق المال لدى البنك المركزي السعودي	١,٤	٥,٨٥٨,٠٠٠
ودائع نظامية	٢,٤	١,٧٨٥,٢٩٦
نقدية بالصندوق	٨.٥٣	١٦,٥٠٠
حساب جارٍ	٢,٧٤٨	٥,٨٦٥
	٨,٢٥٧.٠٩٧	٧,٦٦٩,٩١٥

١-٤ يتمثل إيداع سوق المال لدى البنك المركزي السعودي («ساما») في إيداع إعادة الشراء العكسي لليلة واحدة لدى البنك المركزي السعودي، وهو يستحق بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٦م (٢٠٢٤م: ١ يناير ٢٥م).

٢-٤ وفقًا لنظام مراقبة البنوك والتعليقات الصادرة عن ساما، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى ساما بنسب مئوية مُحددة من التزامات الودائع تحت الطلب وودائع الدخار 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.

٥. الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى، صافي

حسابات جارية	٢٠٢٥م	٢٠٢٤م
إيداعات سوق المال	٩٧٥,٧٩٥	١,٠٧٩,٩٩٦
ناقصًا: الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢,٥٥٤,٥٣٥	٥,٧٩٠,٦٧١
	(٨)	(١٤)
	٣,٥٣٠,٣٢٢	٦,٨٧٠,٦٥٣

تشتمل الحسابات المذكورة أعلاه على أرصدة متوافقة مع الشريعة الإسلامية على النحو التالي:

ودائع مرابحة	٢٠٢٥م	٢٠٢٤م
	١,١٧٠,١٣٥	-

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.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٦. الاستثمارات، صافي

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

إيضاح	٢٠٢٥م	٢٠٢٤م
استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المُطْفَأة - بالإجمالي	١٢,٠٤٩,٥١٨ (ز.٦)	٩,٥٤٦,٧٠٠
ناقصًا: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,٣٦٧) (ح.٦)	(٢,٧٢٢)
استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المُطْفَأة - صافي	١٢,٠٤٥,١٥١	٩,٥٤٣,٩٧٨
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٤٦,٧٢٣ (هـ.٦)	٣٧٨,٧٣١
استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٥٨٣,٢١٢ (و.٦)	٣٩٧,٦٣٠
	١٣,٩٧٥,٠٨٦	١٠,٣٢٠,٣٣٩

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

٢٠٢٥م	٢٠٢٤م	
استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المُطْفَأة - (بالإجمالي) - صكوك	٨,٢٨٦,٣٩٣	٧,٢٣٢,٦١٢
استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صكوك	٤٧٦,٩٧٢	٨٤,٤٦٥
	٨,٧٦٣,٣٦٥	٧,٣١٧,٠٧٧

(ج) فيما يلي تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠٢٥م	٢٠٢٤م
حكومية وشبه حكومية	١١,٦٨٨,٩١٠
شركات	١,٥٠٨,٨٤٢
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٧٨١,٧٠١
ناقصًا: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,٣٦٧)
	١٣,٩٧٥,٠٨٦

(د) فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمارات:

٢٠٢٥م	٢٠٢٤م	
	مُدرّجة في السوق المالية	غير مُدرّجة في السوق المالية
سندات ديْن - أوراق مالية ذات سعر ثابت	١٣,١٢٢,٥٢٤	٢٠,٠٣٣
سندات ديْن - أوراق مالية ذات سعر متغير	٢٧٦,٤٣٤	١٧٥,٢٩٨
ناقصًا: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,٢٥٣)	(١١٤)
أسهم	٣٠,٣٥٣	٢٢,١٧٥
صناديق استثمارية	٣٣٢,٦٣٦	-
	١٣,٧٥٧,٦٩٤	١٠,٣٣٥,٥٤٧

(هـ) الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠٢٥م	٢٠٢٤م
صناديق استثمارية	٣٣٢,٦٣٦
استثمارات أسهم	١٤,٠٨٧
	٣٤٦,٧٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٦. الاستثمارات (تتمة)

(و) الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٥م	٢٠٢٤م
استثمارات أسهم	٢٨,٧٤١
سندات ديْن	٣٦٨,٨٨٩
	١,٥٨٣,٢١٢

استند التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى أنه يُتَوَقَّع الاحتفاظ بالاستثمارات لمدة طويلة لأغراض استراتيجية.

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

٢٠٢٥م	٢٠٢٤م
الرصيد في ١ يناير	٩,٥٩٣
شراء	١٤,٩٩٩
صافي التغيُّر في القيمة العادلة	(٢,٤١٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٢,١٧٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير	٩,٥٤٦,٧٠٠	٩,٥٤٦,٧٠٠
صافي التغيُّر	٢,٥٠٢,٨١٨	٢,٥٠٢,٨١٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٢,٠٤٩,٥١٨	١٢,٠٤٩,٥١٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	الإجمالي
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

(ح) يوضِّح الجدول التالي تسوية إجمالي القيمة الدفترية من الرصيد الافتتاحي مع الرصيد الختامي لسندات الديْن المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥م	٣٦٨,٨٨٩	٣٦٨,٨٨٩
صافي التغيُّر الآخر	١,١٥٣,٩١٨	١,١٥٣,٩١٨
التغيُّر في القيمة العادلة	٢١,٩٦٤	٢١,٩٦٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	١,٥٤٤,٧٧١	١,٥٤٤,٧٧١

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٦. الاستثمارات (تتمة)

(ح) **يوضِّح الجدول التالي تسوية إجمالي القيمة الدفترية من الرصيد الافتتاحي مع الرصيد الختامي لسندات الديْن المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشّامل الآخَر:** (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٤م	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	الإجمالي
شراء	٣٧٢,٧٢٥	٣٧٢,٧٢٥
التغيُّر في القيمة العادلة	(٣,٨٣٦)	(٣,٨٣٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٤م	٣٦٨,٨٨٩	٣٦٨,٨٨٩

(١) **يوضِّح الجدول التالي تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة من الاستثمارات المُدرّجة بالتكلفة المطفأة من الرصيد الافتتاحي مع الرصيد الختامي:**

٣١ ديسمبر ٢٥م	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير	٢,٧٢٢	٢,٧٢٢
صافي إعادة قياس مخصص خسارة	١,٦٤٥	١,٦٤٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٤,٣٦٧	٤,٣٦٧

٣١ ديسمبر ٢٤م	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير	٢,٥٩٧	٢,٥٩٧
صافي إعادة قياس مخصص خسارة	١٢٥	١٢٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٤م	٢,٧٢٢	٢,٧٢٢

(ط) **يوضِّح الجدول التالي تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة من استثمارات الديْن المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخَر من الرصيد الافتتاحي مع الرصيد الختامي:**

٣١ ديسمبر ٢٥م	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٥م	٢٩٨	٢٩٨
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	١,٠٠٧	١,٠٠٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٥م	١,٣٠٥	١,٣٠٥

٣١ ديسمبر ٢٤م	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٥م	-	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	٢٩٨	٢٩٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٤م	٢٩٨	٢٩٨

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٦. الاستثمارات (تتمة)

(ي) **يوضِّح الجدول التالي الجودة الائتمانية لاستثمارات الديْن المُدرّجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخَر:**

٣١ ديسمبر ٢٥م	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	الإجمالي
درجات ا-١: مخاطر مقبولة منخفضة	١٣,٥٩٤,٢٨٩	١٣,٥٩٤,٢٨٩
	١٣,٥٩٤,٢٨٩	١٣,٥٩٤,٢٨٩

٣١ ديسمبر ٢٤م	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	الإجمالي
درجات ا-١: مخاطر مقبولة منخفضة	٩,٩١٥,٥٨٩	٩,٩١٥,٥٨٩
	٩,٩١٥,٥٨٩	٩,٩١٥,٥٨٩

لـك) مكونات الاستثمارات جغرافيًا			٢٥م		
محلية	دولية	الإجمالي	محلية	دولية	الإجمالي
استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المُطفأة - سندات ديْن	١١,٠٥٦,٠٦٠	٩٨٩,٠٩١	١٢,٠٤٥,١٥١		
استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمارية وأسهم حقوق ملكية	٣٤٦,٧٢٣	-	٣٤٦,٧٢٣		
استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخَر - أسهم حقوق ملكية	٢٣,٤٤٢	١٤,٩٩٩	٣٨,٤٤١		
استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخَر - سندات ديْن	٧٢٠,٣٦٠	٨٢٤,٤١١	١,٥٤٤,٧٧١		
	١٢,١٤٦,٥٨٥	١,٨٢٨,٥٠١	١٣,٩٧٥,٠٨٦		
٢٤م			٢٥م		
محلية	دولية	الإجمالي	محلية	دولية	الإجمالي
استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمارية وأسهم حقوق ملكية	١١,٠٥٦,٠٦٠	٩٨٩,٠٩١	١٢,٠٤٥,١٥١		
استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخَر - أسهم حقوق ملكية	٣٧٨,٧٣١	-	٣٧٨,٧٣١		
استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخَر - أسهم حقوق ملكية	٢٨,٧٤١	-	٢٨,٧٤١		
استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخَر - سندات ديْن	٣٦٨,٨٨٩	٣٦٨,٨٨٩	-		
	١٠,٣٢٠,٣٣٩	١,٤٨٦,٨٩٣	٨,٨٣٣,٤٤٦		

(ل) تشتمل الاستثمارات على البنود التي استُخدمت كضمانات رهنية بموجب اتفاقية إعادة الشراء والأوراق المالية المتاحة بموجب ترتيبات أخرى. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٥م، تبلغ القيمة السوقية لهذه الاستثمارات المحتفظ بها كضمان مقابل اتفاقيات إعادة الشراء النشطة ٣,١ مليار ريال سعودي (٢٤م: ١,٦ مليار ريال سعودي).

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 يتبادل 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 مصمّمة 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 نقداً الفرق بين سعر العملة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ الاسمي وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٥٠٢م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٧. الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

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 المُتَاجرة

تتعلق معظم 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.

طُبِّقت 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 والعمولات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرُّها 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 المُقَرَّرة. وتُجرى مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات دوريًا وتُستخدم استراتيجيات التحوط لتقليل الفجوة بين أسعار العملات بحيث تظل ضمن الحدود المقررة.

وكجزء 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، تُوثق 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 مؤشّرًا على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها، ومن ثمّ، فإن هذه القيم الاسمية لا تعتبر مؤشّرًا على مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة، والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

٣١ ديسمبر ٢٥٠٢ الأدوات المالية المشتقة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية
المحتفَظ بها بغرض المُتَاجرة			
عقود م ق ايضات أسعار عملات	٤٦,٣٧٥	(٤١,٢٥٠)	٥,٢٥٠,٤٨٧
عقود آجلة وخيارات عملات	٥٠,٤٧٣	(٥٠,٤٧٢)	١٧,١٢٤,٣١١
عقود صرف أجنبي آجلة	٤٤٦	(١,٩٧٣)	١,٨٧٨,٤٠٧
أخرى	١٦٣,٥٥٢	(١٦٣,١٥١)	١,٨٥٣,٨٥٧
المحتفَظ بها كتحوطات القيمة العادلة			
عقود م ق ايضات أسعار عملات - استثمارات	٢٨,١٨٦	(٣٤,٦٠٧)	٢,٨٧٦,٠٧٨
عقود م ق ايضات أسعار عملات - قروض	٦,٤٣٨	-	٥٠٨,٥٣٨
المحتفَظ بها كتحوُّطات تدفقات نقدية:			
عقود م ق ايضات أسعار عملات - ودائع	٧٩٧	(٩٣٣)	١,٠٩٩,٤٣٥
	٢٩٦,٢٦٧	(٢٩٢,٣٨٦)	٣٠,٥٩١,١١٣

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٥٠٢م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٧. الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

د) عقود الخيارات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٤٠٢م الأدوات المالية المشتقة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية
المحتفَظ بها بغرض المُتَاجرة			
عقود م ق ايضات أسعار عملات	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
المحتفَظ بها كتحوطات لمخاطر القيمة العادلة			
عقود م ق ايضات أسعار عملات - استثمارات	٥٨,١٣٢	-	١,٥٧٤,٠٠٧
عقود م ق ايضات أسعار عملات - قروض	٢٤,٦٩١	-	٩٨٣,٦٠٧
	٢٧٣,٨٣٨	(١٨٨,٣٤١)	٢٤,٦٣٧,٥٣٩

الأدوات المالية المشتقة	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهرًا	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
تواريخ استحقاق القيمة الاسمية - ٣١ ديسمبر ٢٥٠٢م					
المحتفَظ بها بغرض المُتَاجرة					
عقود م ق ايضات أسعار عملات	-	٢٠٣,١٧٦	٣,٦٠٠,٦٨٥	١,٤٤٦,٦٢٦	٥,٢٥٠,٤٨٧
عقود آجلة وخيارات عملات	٢٤,٥٢٤	١,٦٨٤,٥٠٨	١١,٥١٢,٦٧٧	٣,٩٠٢,٦٠٢	١٧,١٢٤,٣١١
عقود صرف أجنبي آجلة	١,١٦٥,٩٤٩	٥٩٩,٩٦٥	١١٢,٤٩٣	-	١,٨٧٨,٤٠٧
أخرى	٦٤,٦١٦	١,٣٧٠,٠٤٦	٤١٩,١٩٥	-	١,٨٥٣,٨٥٧
المحتفَظ بها كتحوطات لمخاطر القيمة العادلة					
عقود م ق ايضات أسعار عملات - استثمارات	-	-	٣٧,٤٩٨	٢,٨٣٨,٥٨٠	٢,٨٧٦,٠٧٨
عقود م ق ايضات أسعار عملات - قروض	-	-	١٣٤,٠٠٤	٣٧٤,٥٣٤	٥٠٨,٥٣٨
المحتفَظ بها كتحوُّطات تدفقات نقدية:					
عقود م ق ايضات أسعار عملات - ودائع	-	-	١,٠٩٩,٤٣٥	-	١,٠٩٩,٤٣٥
	١,٢٥٥,٠٨٩	٣,٨٥٧,٦٩٥	١٦,٩١٥,٩٨٧	٨,٥٦٢,٣٤٢	٣٠,٥٩١,١١٣

الأدوات المالية المشتقة	خليل ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهرًا	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
تواريخ استحقاق القيمة الاسمية - ٣١ ديسمبر ٢٤٠٢م					
المحتفَظ بها بغرض المُتَاجرة					
عقود م ق ايضات أسعار عملات	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	-	٤٥٦,٠٥٨
المحتفَظ بها كتحوطات لمخاطر القيمة العادلة					
عقود م ق ايضات أسعار عملات - استثمارات	-	-	٧٥,١٣٢	١,٤٩٨,٨٧٥	١,٥٧٤,٠٠٧
عقود م ق ايضات أسعار عملات - 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 المُوحدّة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٧. الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

(د عقود الخيارات (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م البنود المتحوط لها	التعديلات في القيمة الدفترية للبنود المتحوّط لها	القيمة الاسمية للبند والأداة المتحوّط لهما	أداة التحوّط	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المطفأة	(٦,٤٢١)	٢,٨٧٦,٠٧٨	عقد مقايضة أسعار عملات	٢٨,١٨٦	(٣٤,٦٠٧)
قروض بالتكلفة المطفأة	٦,٤٣٨	٥٠٨,٥٣٨	عقد مقايضة أسعار عملات	٦,٤٣٨	-
ودائع عملاء	(١٣٦)	١,٠٩٩,٤٣٥	عقد مقايضة أسعار عملات	٧٩٧	(٩٣٣)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م البنود المتحوط لها	التعديلات في القيمة الدفترية للبنود المتحوّط لها	القيمة الاسمية للبند والأداة المتحوّط لهما	أداة التحوّط	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المطفأة	٥٨,١٣٢	١,٥٧٤,٠٠٧	عقد مقايضة أسعار عملات	٥٨,١٣٢	-
قروض بالتكلفة المطفأة	٢٤,٦٩١	٩٨٣,٦٠٧	عقد مقايضة أسعار عملات	٢٤,٦٩١	-

يبرم البنك خلال السنة عقود مقايضات أسعار فائدة مقوّمة بالريال السعودي بهدف التحوط لمخاطر التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن تعيّيرات في أسعار الفائدة المرجعية المتعلقة بودائع العملاء. وتُصنّف هذه المشتقات كتحوّطات تدفقات نقدية وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)، وتشكّل جزءًا من استراتيجية البنك لإدارة مخاطر أسعار الفائدة. وخلال السنة، اعترّف بالجزء الفعّال من التغيرات في القيمة العادلة لأدوات التحوط ضمن الدخل الشامل الآخر، وجُمع في احتياطي تحوطات التدفقات النقدية. وبلغ صافي الخسارة المعترّف به في الدخل الشامل الآخر ١٣٦ ألف ريال سعودي، متضمّنًا أربع بقيمة ٧٩٧ ألف ريال سعودي وخسائر قدرها ٩٣٣ ألف ريال سعودي. وكما في نهاية السنة، بلغ احتياطي تحوطات التدفقات النقدية (١٣٦) ألف ريال سعودي فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المستقبلية للودائع المتحوّط لها. ولم تُجر إعادة تصنيف أي مبالغ إلى قائمة الدخل خلال السنة، وأجري تقييم علاقات التحوط على أنها عالية الفعالية، دون الاعتراف بأي عدم فعالية جوهري في التحوط.

أبرمّ نحو ٤٣٪ (٢٠٢٤م: ٥٢٪) من عقود القيمة العادلة الموجبة لمشتقات المجموعة مع مؤسسات مالية، ونسبة ٥٧٪ (٢٠٢٤م: ٤٨٪) من عقود القيمة العادلة الموجبة مع مؤسسات غير مالية كما في تاريخ التقرير. وأبرمّ نحو ٧٩٪ (٢٤٠٢م: ٧٤٪) من عقود القيمة العادلة السالبة لمشتقات المجموعة مع مؤسسات مالية، ونسبة ٢١٪ (٢٤٠٢م: ٢٦٪) من عقود القيمة العادلة السالبة مع مؤسسات غير مالية كما في تاريخ التقرير. وتنفذ أنشطة الأدوات المالية المشتقة بصفةٍ رئيسيةٍ ضمن قطاع الخزينة المصرفية بالبنك.

أبرمت المجموعة، كجزءٍ من أنشطة إدارة الأدوات المالية المشتقة لها، اتفاقية رئيسة وفقًا لتوجيهات الرابطة الدولية لعقود المقايضات والأدوات المالية المشتقة. وبموجب هذه الاتفاقية، تُوحّد شروط وأحكام منتجات المشتقات التي تشتريها أو تبيعها المجموعة. وكجزءٍ من الاتفاقية الرئيسية، وُقِع 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 العمولات المبرّمة مع الأطراف الأخرى الأوروبية، تلتزم المجموعة والطرف الآخر الأوروبي بلائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية. وللائحة 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 وفقًا لترتيبات المقاصة وتبادل النقد وذلك لتقليل مخاطر الائتمان والسيولة للطرف المقابل. وتجري تسوية / مقاصة الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة الموجبة والسالبة، بما في ذلك الهوامش النقدية وفقًا لملحق دعم الائتمان ولائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية، عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المُعترّف 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 محوّط لها بدلًا من مستوى المعاملات الفردية.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوحدّة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٨. القروض والسلف، صافي

(أ) فيما يلي تحليل القروض والسلف:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	قروض تجارية	سحوبات على المكشوف	قروض عملاء أفراد	الإجمالي
قروض وسلف عاملة	٣٣,٩٤١,٦٤٧	١,٥٥٦,٨٢٦	٩٤٥,٨٥٠	٣٦,٤٤٤,٣٢٣
قروض وسلف غير عاملة	٦٨٦,١٣٣	-	١٦,٣٩٦	٧٠٢,٥٢٩
قروض وسلف، إجمالي	٣٤,٦٢٧,٧٨٠	١,٥٥٦,٨٢٦	٩٦٢,٢٤٦	٣٧,١٤٦,٨٥٢
ناقصًا: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦٦٨,٦٨٦)	(١,٢٦٦)	(٣٤,٥٢٧)	(٧٠٤,٤٧٩)
قروض وسلف، صافي	٣٣,٩٥٩,٠٩٤	١,٥٥٥,٥٦٠	٩٢٧,٧١٩	٣٦,٤٤٢,٣٧٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	قروض تجارية	سحوبات على المكشوف	قروض عملاء أفراد	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
ناقصًا: 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

(ب) تسوية إجمالي القيمة الدفترية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	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 ٢٠٢٥م	٢٩,١٢٨,٦١١	٢,٨٤٩,٧٣٥	٥٤٢,١٩١	٣٢,٥٢٠,٥٣٧
تحويلات خلال السنة				
تحويل إلى المرحلة الأولى	٢٠٨,٥٨٨	(٢٠٥,٩٣٥)	(٢,٦٥٣)	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	(١,٨١٥,٥٠١)	١,٨١٧,٥٣٠	(٢,٠٢٩)	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	(٩,٤٨٦)	(٤٧٠,٩٣٣)	٤٨٠,٤١٩	-
مشطوب خلال السنة	(١,٦١٦,٣٩٩)	١,١٤٠,٦٦٢	٤٧٥,٧٣٧	-
صافي التغيّر خلال السنة	٥,٧٥٤,٨٣١	(٨١٣,١١٧)	(٤٠,٣٦٩)	(٢٧٥,٠٣٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٣٣,٢٦٧,٠٤٣	٣,١٧٧,٦٨٠	٧٠٢,٥٢٩	٣٧,١٤٦,٨٥٢

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

إيضاحات حول القوائم المالية المُوحدّة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٨. القروض والسلف، صافي (تتمّة)

(ج) تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٥م	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
٥٥,٨٦٣	٢٩٧,٥٩٣	٣٩٦,٥٦٧	٧٥٠,٠٢٣	
الرصيد في ١ يناير ٢٥م	٧,٣١٢	(٥,٦٧٨)	(١,٦٣٤)	-
التحويلات خلال السنة	(٤,٩٢٣)	٦,١٧٥	(١,٢٥٢)	-
تحويل إلى المرحلة الأولى	(١٣٠)	(١٥٣,٩٦٧)	١٥٤,٠٩٧	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	٢,٢٥٩	(١٥٣,٤٧٠)	١٥١,٢١١	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	١٢٧	٦,٦٣٨	١٩٤,٣٠٤	٢٠١,٠٦٩
شركات	٣,٤٥٨	(١,٧٥٦)	٢٦,٧١٥	٢٨,٤١٧
قروض عملاء أفراد	٣,٥٨٥	٤,٨٨٢	٢٢١,٠١٩	٢٢٩,٤٨٦
المُحمّل / (المعكوس قيده) خلال السنة	-	-	(٢٤٧,٩٣٨)	(٢٤٧,٩٣٨)
شركات	-	-	(٢٧,٠٩٢)	(٢٧,٠٩٢)
قروض عملاء أفراد	-	-	(٢٧٥,٠٣٠)	(٢٧٥,٠٣٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٥م	٦١,٧٠٧	١٤٩,٠٠٥	٤٩٣,٧٦٧	٧٠٤,٤٧٩

٣١ ديسمبر ٢٤م	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
٩١,٤٠٦	١٧٣,٤٩٢	٤٠٨,٣٤١	٦٧٣,٢٣٩	
الرصيد في ١ يناير ٢٤م	٢,٥٦٦	(٢,٥٦٦)	-	-
التحويلات خلال السنة	(٢٩,١٢١)	٢٩,١٢١	-	-
تحويل إلى المرحلة الأولى	(١,٠٥٥)	(٢,٦٩٥)	٣,٧٥٠	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	(٢٧,٦١٠)	٢٣,٨٦٠	٣,٧٥٠	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-

مُحمّل خلال السنة

شركات	(٩,٥٦٨)	١٠٠,٦٥٥	(٧,١٢٨)	٨٣,٩٥٩
قروض عملاء أفراد	١,٦٣٥	(٤١٤)	٣٢,٨٤٠	٣٤,٠٦١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٤م	(٧,٩٣٣)	١٠٠,٢٤١	٢٥,٧١٢	١١٨,٠٢٠

المشطوب خلال السنة

شركات	-	-	-	-
قروض عملاء أفراد	-	-	(٤١,٢٣٦)	(٤١,٢٣٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٤م	٥٥,٨٦٣	٢٩٧,٥٩٣	٣٩٦,٥٦٧	٧٥٠,٠٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية المُوحدّة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٨. القروض والسلف، صافي (تتمّة)

(د) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة:

٣١ ديسمبر ٢٥م	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
٢٨,٤١٧	٢٢٩,٤٨٦	٢٠١,٠٦٩	١١٨,٠٢٠	
الرصيد في ١ يناير ٢٥م	٢٠١,٠٦٩	٢٠١,٠٦٩	٢٠١,٠٦٩	٦٠٣,٢١٧
شركات	٢٠١,٠٦٩	٢٠١,٠٦٩	٢٠١,٠٦٩	٦٠٣,٢١٧
قروض عملاء أفراد	٢٨,٤١٧	٢٨,٤١٧	٢٨,٤١٧	٨٥,٢٥١
الإجمالي	٢٢٩,٤٨٦	٢٢٩,٤٨٦	٢٢٩,٤٨٦	٦٠٣,٢١٧
تفاصيل القروض والسلف المتوافقة مع الشريعة الإسلامية:				
٣١ ديسمبر ٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٤م			
قروض شركات	١٧,٤٢١,٢٩٩	١٦,٤٩٢,٠١٧		
ناقضًا: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٧٧,٢٥٤)	(٣١٩,٦٨٨)		
١٧,٢٤٤,٠٤٥	١٦,١٧٢,٣٢٩			
بطاقات ائتمانية	١٣٥,٨٤٥	١١٦,٩٧٣		
ناقضًا: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٣٠,٧٦)	(٧,٤٥٧)		
١٧,٢٤٤,٠٤٥	١١٦,٩٧٣			
تمويل شخصي وتمويلات أخرى	٨٢٦,٤٠١	٨٣٩,٩٧٣		
ناقضًا: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢١,٤٥١)	(٢٥,٧٤٩)		
٨٠٤,٩٥٠	٨١٤,٢٢٤			

(و) الجودة الائتمانية لإجمالي القروض والسلف:

٣١ ديسمبر ٢٥م	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
درجات ١-٤: مخاطر منخفضة إلى مقبولة	-	-	٢٥,٩٩١,٠٥٩	٢٥,٩٩١,٠٥٩
درجات ٥-٧: مخاطر مقبولة / متوسطة*	٣,١٧٧,٢٨٠	-	٧,٢٧٥,٩٨٤	١٠,٤٥٣,٢٦٤
درجة ٨: دون القياسية	-	-	-	١٨١,٨٣٥
درجة ٩: مشكوك في تحصيله	-	-	-	٤٨٧,١٤٨
درجة ١٠: خسارة	-	-	-	٣٣,٥٤٦
٣٣,٢٦٧,٠٤٣	٣,١٧٧,٢٨٠	٧٠٢,٥٢٩	٣٧,١٤٦,٨٥٢	

٣١ ديسمبر ٢٤م	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة 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	-	٦,٨٣٣,٣٤٤	٩,٦٨٣,٠٧٩
درجة ٨: دون القياسية	-	-	-	٦١,٠١٤
درجة ٩: مشكوك في تحصيله	-	-	-	٤١٤,٠٠٦
درجة ١٠: خسارة	-	-	-	٦٧,١٧١
٢٩,١٢٨,٦١١	٢,٨٤٩,٧٣٥	٥٤٢,١٩١	٣٢,٥٢٠,٥٣٧	

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

إيضاحات حول القوائم المالية المُوحدّة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٨. القروض والسلف، صافي (تتمّة)

(ز) ترْكُرات مخاطر القروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	قروض وسُلف عاملة	قروض وسُلف غير عاملة	قروض وسُلف إجمالي	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	قروض وسُلف صافي
متاجرة وخدمات	٥,٢٨٤,٣٠٢	٥٤٤,٢١٠	٥,٨٢٨,٥١٢	(٤٤٣,٣٩٦)	٥,٣٨٥,١١٦
خدمات مالية	٤,٥٨٢,٤٤٢	-	٤,٥٨٢,٤٤٢	(١٢,٠٤٠)	٤,٥٧٠,٤٠٢
طاقة ونفط وبتروكيماويات	٢,٤٣٦,٥٢٨	-	٢,٤٣٦,٥٢٨	(٢٧,٩٤٤)	٢,٤٠٨,٥٨٤
تصنيع	٤,٨٠١,٣٠٩	٢٩,٩٤١	٤,٨٣١,٢٥٠	(٤٦,٧٥٠)	٤,٧٨٤,٥٠٠
عقارات	٣,٤٣٩,١٧٦	-	٣,٤٣٩,١٧٦	(١٣,٥٣١)	٣,٤٢٥,٦٤٥
إنشاءات وهندسة	٣,٣٠٣,٧٠٩	٦١,٥٧٠	٣,٣٦٥,٢٧٩	(٦٧,٠٥٦)	٣,٢٩٨,٢٢٣
شبه حكومية	١,٤٩٦,١٥٢	-	١,٤٩٦,١٥٢	(٣٥٦)	١,٤٩٥,٧٩٦
نقل	٢,٢٣٢,٩٨٢	٨,٨٢٠	٢,٢٤١,٨٠٢	(١٠,٣١٩)	٢,٢٣١,٤٨٣
قروض عملاء أفراد	٩٤٥,٨٥٠	١٦,٣٩٦	٩٦٢,٢٤٦	(٣٤,٥٢٧)	٩٢٧,٧١٩
اتصالات ووسائل إعلام	٧٧٢,٠٤٠	١٤	٧٧٢,٠٥٤	(٧٥٠)	٧٧١,٣٠٤
زراعة وصيد الأسماك	٨١٢,٨٨٩	-	٨١٢,٨٨٩	(٢,٦٥٧)	٨١٠,٢٣٢
أخرى	٦,٣٣٦,٩٤٤	٤١,٥٧٨	٦,٣٧٨,٥٢٢	(٤٥,١٥٣)	٦,٣٣٣,٣٦٩
	٣٦,٤٤٤,٣٢٣	٧٠٢,٥٢٩	٣٧,١٤٦,٨٥٢	(٧٠٤,٤٧٩)	٣٦,٤٤٢,٣٧٣

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	(٣٢٤,٣٢٢)	٤,٥٥٩,٠٥٠
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
قروض 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	(٧٥٠,٠٣٣)	٣١,٧٧٠,٥١٤

٩. الموجودات الأخرى

٢٠٢٤م	٢٠٢٥م
١٨٠,٥٨٣	٢٥٣,٦٨٩
١٦٧,٨٣٨	٣٢٥,٤٦٤
١٦٤,٥٢٩	٢٣٣,٧٢٣
٦٣,٩٣٩	٨١,٤٨٢
٥٧,٩٤٩	٤٥,٤٧١
١٥,٢١٠	٢٩,٩٥٤
٧٥,٦٢٨	٣٧,٧٦٠
٧٢٥,٦٧٦	١,٠٠٧,٥٤٣

حسابات مدينة متعلقة بإقراض هامشي

حسابات مدينة متعلقة بأدوات مالية مشتقة

مبالغ مُستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٣٨)

مبالغ مدفوعة مقدّمًا

موجودات حق استخدام، صافي

أتعاب وعمولة

أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية المُوحدّة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٠. الممتلكات والمعدات والبرامج الإلكترونية، صافي

٢٠٢٥م	الأرض	المبنى	التحسينات على العقارات المُستأجرة	الأثاث والمعدات	البرامج الإلكترونية	الأعمال قيد التنفيذ	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥م	٥٢,٠٠٠	١٥٨,٠٠٠	٦٤,٨٨٠	٢٠٩,٦٦٤	٢٤٦,٨٢٧	٩٥,٧١٨	٨٢٧,٠٨٩
إضافات	-	-	-	٣٧,٥٦٤	-	٤٥,٥٦٢	٨٣,١٢٦
مشطوبات	-	-	-	(١,٦٨٤)	-	-	(١,٦٨٤)
تحويلات	-	-	٣,٠٠٥	-	٥٣,١١٩	(٥٦,١٢٤)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٥٢,٠٠٠	١٥٨,٠٠٠	٦٧,٨٨٥	٢٤٥,٥٤٤	٢٩٩,٩٤٦	٨٥,١٥٦	٩٠٨,٥٣١
الاستهلاك والإطفاء المتراكم:							
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥م	-	٣٧٦	٥٢,٢٥٠	١٧١,٨٢٥	١٦٨,٤٧٠	-	٣٩٢,٩٢١
مُحمّل للسنة	-	٤,٥١٤	٢,٤٨٥	٢١,٣٠٢	٢٨,٢٣١	-	٥٦,٥٣٢
مشطوبات	-	-	-	(١,٦٨٤)	-	-	(١,٦٨٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	-	٤,٨٩٠	٥٤,٧٣٥	١٩١,٤٤٣	١٩٦,٧٠١	-	٤٤٧,٧٦٩
القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٥٢,٠٠٠	١٥٣,١١٠	١٣,١٥٠	٥٤,١٠١	١٠٣,٢٤٥	٨٥,١٥٦	٤٦٠,٧٦٢

٢٠٢٤م	الأرض	المبنى	التحسينات على العقارات المُستأجرة	الأثاث والمعدات	البرامج الإلكترونية	الأعمال قيد التنفيذ	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤م	-	-	٦٢,٧٩٨	١٨٨,٦٠٥	١٩٤,٨٥٠	٥٢,٩٨٥	٤٩٩,٢٣٨
إضافات	٥٢,٠٠٠	١٥٨,٠٠٠	١١٥	٢١,٠٥٩	٣٤٥	٩٦,٣٣٢	٣٢٧,٨٥١
تحويلات	-	-	١,٩٦٧	-	٥١,٦٣٢	(٥٣,٥٩٩)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٥٢,٠٠٠	١٥٨,٠٠٠	٦٤,٨٨٠	٢٠٩,٦٦٤	٢٤٦,٨٢٧	٩٥,٧١٨	٨٢٧,٠٨٩
الاستهلاك والإطفاء المتراكم:							
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤م	-	-	٤٩,٨٣٩	١٥٥,١٥٩	١٤٤,٩٦٤	-	٣٤٩,٩٦٢
مُحمّل للسنة	-	٣٧٦	٢,٤١١	١٦,٦٦٦	٢٣,٥٠٦	-	٤٢,٩٥٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	-	٣٧٦	٥٢,٢٥٠	١٧١,٨٢٥	١٦٨,٤٧٠	-	٣٩٢,٩٢١
القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٥٢,٠٠٠	١٥٧,٦٢٤	١٢,٦٣٠	٣٧,٨٣٩	٧٨,٣٥٧	٩٥,٧١٨	٤٣٤,١٦٨

تتمثّل الأعمال قيد التنفيذ المذكورة أعلاه في المشاريع قيد التنفيذ التي تتعلق بتحسين العقارات المستأجرة الحالية وتحسين الموجودات غير الملموسة الحالية أو لشراء برامج إلكترونية جديدة.

١١. الأرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢٤م	٢٠٢٥م
٥,٦٥٩,٤٦١	٦,٠٣٧,٤٦١
١,٤٩٤,٦٥٩	٢,٩٧٤,٨٦١
٣١١,٢٢٣	٢٢٤,١٢٥
٧,٤٦٥,٣٤٣	٩,٢٣٦,٤٤٧

١١-١ تشمل ودائع سوق المال على ودائع بدون أرباح بقيمة لا شيء (٢٤م: ٦٢ مليون ريال سعودي) من البنك المركزي السعودي، حيث 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.

١١-٢ تمثّل اتفاقيات إعادة الشراء بمبالغ مستحقة الدفع مقابل الأوراق المالية المرهونة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى. وتتألف الضمانات ذات الصلة من سندات حكومية وسندات مؤهّلة غير حكومية أخرى. وهذه الأوراق المالية مرهونة حسب هامش الربح المطبّق، وذلك بما يتماشى مع شروط اتفاقيات إعادة الشراء ذات الصلة والممارسات السائدة في السوق.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٥٠٢م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٢. ودائع العملاء

	٢٥٠٢م	٢٤٠٢م
ودائع تحت الطلب	١٩,٥٣٥,٢٩٤	٢٢,٠٥٧,٢٦٦
ودائع لأجل	٢٠,٢٧١,٨٥٤	١٥,٢٧٨,٧٦٠
تأمينات نقدية	٩٩٣,٧٩٥	١,٢٣٩,٤١٥
حسابات ادخار	٦٦٨,٦٥٢	٤٥٣,٤٤٨
	٤١,٤٦٩,٥٩٥	٣٩,٠٢٨,٨٨٩

تتضمن البيانات المذكورة أعلاه وداائع بالعملات الأجنبية كما يلي:

	٢٥٠٢م	٢٤٠٢م
تحت الطلب	١,٧٦١,٩٨٩	٣,٨٦١,٤٤٥
لأجل	٢,٢١٤,٦٠٥	٢,٧٠٣,٠٣٧
	٣,٩٧٦,٥٩٤	٦,٥٦٤,٤٨٢

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

	٢٥٠٢م	٢٤٠٢م
مربحة		
ودائع تحت الطلب	٥,٠٤٧,٢٩٥	٣,٥١٣,١٦٩
ودائع لأجل	١٥,٣٣١,٥٧٤	١١,٥٨٩,٢٥٤
حسابات ادخار	٦٦٨,٦٥٢	٤٥٣,٤٤٨
	٢١,٠٤٧,٥٢١	١٥,٥٥٥,٨٧١

١٣. الدينَ الثاني

بدأ البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٣٠٢م إصدار صكوك الشريحة الثانية (غير القابلة للتحويل وغير المدرجة) بقيمة ٣ مليار ريال سعودي، اُكْتُب منها ١,٥ مليار ريال سعودي في ١٩ ديسمبر ٢٣٠٢م. ويخضع إصدار الصكوك لبرنامج إصدار الصكوك للبنك («البرنامج») وتستحق في عام ٢٠٣٣م، وللابنك 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 للجنة الشرعية التابعة لدى البنك. وهذه الصكوك غير مكفولة بضمانات، وطرحت من خلال إيداع خاص في المملكة العربية السعودية. وتحمل دخل عمولة خاصة فعلية لمدة ثلاثة أشهر وفقاً للمعدلات الفأداة بين البنوك السعودية زائداً هامش ربح بمعدل ١٢٠ نقطة أساس، وتستحق الدفع على أساس نصف سنوي. والصكوك مُقَوِّمة بالريال السعودي.

١٤. المطلوبات الأخرى

	٢٥٠٢م	٢٤٠٢م
مصاريف مستحقة الدفع	٢٩٨,٠٤٤	٣٠٠,٠٣٥
أدوات مالية مشتقة متعلقة ببنود (علاوة وفأداة مستحقة)	٢٤٠,٦٥٦	١٨١,٦٢٠
سداد مستحق الدفع	١٩٣,٦٤٢	٦٧٠,١٤٦
منافع نهاية الخدمة (إيضاح ١٤-١)	١٣٨,٩٦٦	١٠٧,١٥٥
مخصص خسارة التزامات قروض وعقود ضمانات مالية (إيضاح ١٨)	١٢٠,٢٩٧	١٧٨,٠٤١
قرض مؤجَّل واعتماد مستندي مؤجَّل ورسوم ضمانات مؤجَّلة	١١٧,٩٤٠	١٢٩,١٤٧
مخصص زكاة	٨٣,٧١٠	٨٣,٨٩٠
مبالغ مُستحقة إلى جهات ذات علاقة (إيضاح ٣٨)	٥٠,١٣٦	٧٦,٠١٧
التزامات عقود إيجار	٣٩,٤٧٨	٥٤,٨٢٠
أخرى	١٥٠,٦٥٠	٢٧٦,٣٧٣
	١,٤٣٣,٥١٩	٢,٠٥٧,٢٤٤

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٥٠٢م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٤. المطلوبات الأخرى (تتمة)

١٤-١ منافع نهاية الخدمة

تطبَّق المجموعة خطة منافع نهاية الخدمة لموظفيها وفقاً لنظام العمل السعودي المعمول به. وتُقَيِّد الاستحقاقات وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة، في حين يُسَدَّد التزام دفع المنافع عند استحقاقه.

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

	٢٥٠٢م	٢٤٠٢م
الرصيد في ١ يناير	١٠٧,١٥٥	٨٤,٥٥٠
تكلفة خدمات حالية	١٦,٧٧٣	١٣,٠٩٢
تكلفة فوائد	٥,٨٥٨	٣,٩٧٣
منافع مدفوعة خلال السنة	(١١,٢٠٩)	(٥,٥٨٤)
خسارة اكتوارية	٢٠,٧٩٧	١١,٨٥٩
مبلغ مُحوَّل إلى جهة ذات علاقة	(٤٠٨)	(٧٣٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٣٨,٩٦٦	١٠٧,١٥٥

(أ) المُحمَّل للسنة المُعْتَرَف به في قائمة الدخل المُوَحَّدة

	٢٥٠٢م	٢٤٠٢م
تكلفة خدمات حالية	١٦,٧٧٣	١٣,٠٩٢
تكلفة فوائد	٥,٨٥٨	٣,٩٧٣
	٢٢,٦٣١	١٧,٠٦٥

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

	٢٥٠٢م	٢٤٠٢م
خسارة من التعيُّر في افتراضات قائمة على الخبرة	١٨,١١٢	٥,٢٠٩
خسارة من التعيُّر في افتراضات مالية	١,٩٩١	٢,٧٦٤
خسارة من التعيُّر في افتراضات ديموغرافية	٦٩٤	٣,٨٨٦
	٢٠,٧٩٧	١١,٨٥٩

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

	٢٥٠٢م	٢٤٠٢م
مُعَدَّل الخصم	٤,٧٥%	٥,٣%
المعدل المتوقع لزيادات الرواتب	٥%	٤,٨%
سن التقاعد الطبيعي	٦٥ سنة	٦٥ سنة

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

(د) حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضِّح الجدول التالي حساسية تقييم التزام المنافع المحدَّدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٥٠٢م تجاه مُعدَّل الخصم ومعدل الزيادة في الرواتب، ويستند تحليل الحساسية المذكور أعلاه إلى تعيُّر في افتراض مع ثبات كافة الافتراضات الأخرى.

التأثير على التزام المكافآت المحدَّدة		
٢٥٠٢م السيناريو الأساسي	التغيُّر في الافتراض	النقص في الافتراض
مُعَدَّل الخصم	٠,٥%	٥,٣١٧
المعدل المتوقع لزيادات الرواتب	٠,٥%	(٤,٠٦٧)

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٥٠٢م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٤. المطلوبات الأخرى (تتمة)

١-١٤ منافع نهاية الخدمة (تتمة)

(د) حساسية الافتراضات الاكْتوارية (تتمة)

٢٠٢٤م	التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
السنياريو الأساسي	٠.٠٪	(٣,٩٤٩)	٤,٢٢٥
مُعَدَّل الخصم	٠.٠٪	٣,٤٥٤	(٣,٢٦٦)
المعدل المتوقع لزيادات الرواتب			

يُتوقع أن تكون المدفوعات التالية مقابل التزام المنافع المُحدَّدة في السنوات المستقبلية:

٢٠٢٤م	٢٥٠٢م	
خلال فترة الاثني عشر شهرًا التالية (فترة التقرير السنوية التالية)	١٢,٣٢٣	٢٠٢٤م
ما بين ٢ و ٥ سنوات	٧٥,٦٠٧	٩,٧٢٦
أكثر من ٥ سنوات لغاية ١٠ سنوات	١١٢,٩٩٥	٥٦,٩٦٢
إجمالي المدفوعات المتوقعة	٢٠٠,٩٢٥	٩٦,٠٥٩
		١٦٢,٧٤٧

يبلغ متوسط مدة التزام خطة المنافع المُحدَّدة ٧,٦ سنوات كما في ٣١ ديسمبر ٢٥٠٢م (٣١ ديسمبر ٢٤٠٢م: ٦,٧ سنوات).

١٥. رأس المال

يتكوَّن رأس المال المصنَّج به والمُصدَّر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٥٠٢م و ٢٤٠٢م من ٧٥٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. وتُحتسَب ربحية السهم الأساسية والمُخفَّضة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٥٠٢م و ٢٤٠٢م على أساس المتوسط المرَّجَّح 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.

٢٥٠٢م	٢٤٠٢م	
بنك الخليج الدولي ش.م.ب.	٥٠٪	٥٠٪
صندوق الاستثمارات العامة	٥٠٪	٥٠٪

١٦. 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 ٢٥٠٢م، حُوِّل مبلغ بقيمة ٨٧,٤ مليون ريال سعودي (٢٤٠٢م: ٨٥,٣ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي.

١٧. رأس المال الإضافي من الشريعة الأولى

أطلق البنك برنامجًا لإصدار سندات رأس المال الإضافي من الشريعة الأولى بقيمة ١,٥ مليار دولار أمريكي، أُصدِرَ بموجبه سندات رأس مال إضافية دائمة من الشريعة الأولى ثانوية وغير مكفولة بضمانات وعميقة، وذلك بعد الحصول على موافقة الجهة التنظيمية ومجلس إدارة البنك. وتُعد هذه السندات أوراقًا مالية دائمة لا تحمل تاريخ استرداد أو استحقاق ثابت، وتُصنّف ضمن حقوق الملكية، مع توزيعات مستحقة الدفع في كل تاريخ توزيع ما لم يقرِّر البنك، وفقًا لمطلق تقديره ووفق المتطلبات التنظيمية المعمول بها والحصول على موافقة البنك المركزي السعودي، عدم دفع هذه التوزيعات، ولا يُعد عدم الدفع حالة تخلف عن السداد، كما أن المبالغ غير المدفوعة لا تُعد تراكمية. وهذه السندات قابلة لطلب السداد بناءً على خيار البنك في تواريخ محدَّدة شريطة الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي، وهي خاضعة للشطب الدائم عند وقوع حالة عدم القدرة على الاستمرار وفق ما يقرِّره البنك المركزي السعودي، وحُصمت تكاليف الإصدار المتعلقة بهذه السندات مباشرة من حقوق الملكية.

١٨. الالتزامات المحتمَلة والالتزامات الرأسمالية

(أ) **الدعاوى القضائية**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٥٠٢م و ٢٤٠٢م، لم تُرفع أي دعاوى قضائية هامةٌ قائمة بحقِّ المجموعة تستلزم إفصاحًا أو مخصصًا.

(ب) **الالتزامات الرأسمالية**

كان لدى المجموعة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٥٠٢م، التزامات رأسمالية قائمة بقيمة ٤٣ مليون ريال سعودي متعلقة بشراء ميني (٢٤٠٢م: لا شيء).

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٥٠٢م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٨. الالتزامات المحتمَلة والالتزامات الرأسمالية (تتمة)

(ج) **الالتزامات المحتمَلة والالتزامات الرأسمالية الائتمانية**

يتمثّل الغرض الرئيس من هذه الأدوات في ضمان توفير أموال للعملاء عند طلبها. والضمانات والاعتمادات المستندية الاحتياطية التي تمثّل تأكيدات غير قابلة للنقض بأن المجموعة ستسدِّد في حال عدم تمكُّن 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، معطاة عادة بشحنات البضائع المتعلقة بها، وبالتالي فإنها غالبًا ما تحمل مخاطر أقل. وتمثّل القبولات تعهدات المجموعة بسداد الكمبيالات المسحوبة على العميل. وتتوقع المجموعة تقديم معظم القبولات قبل سدادها من العملاء.

وتمثّل الالتزامات بمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من التفيوضات لمنح الائتمان والتي تكون بصفةٍ رئيسيةٍ 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. إنَّ إجمالي الالتزامات القائمة لتمديد الائتمان لا تمثّل 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 المحتمَلة والالتزامات الرأسمالية للمجموعة:**

٢٥٠٢م	القيم الاسمية حسب مدة الاستحقاق				
	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهرًا	١ – ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	١,٧٧٩,٦٤١	٧٦٢,٦٣٠	١,١٧١	-	٢,٥٤٣,٤٤٢
خطابات ضمان	٤,٨٨٥,٥٣٦	٨,٤٦٧,٠٦٧	٣,١٤٦,٢١٨	٤٨,٦٣٥	١٦,٥٤٧,٤٥٦
قبولات	١,٢٢٢,٢٩٧	٤٢٥,٨٣٥	٥٠,٧٨٤	-	١,٦٩٨,٩١٦
التزامات غير قابلة للإلغاء لمنح ائتمان	-	٣٩٩,٥٠٣	١,٦٢٧,٠٣١	٤٣١,٢٣٨	٢,٤٥٧,٧٧٢
	٧,٨٨٧,٤٧٤	١٠,٠٥٥,٠٣٥	٤,٨٢٥,٢٠٤	٤٧٩,٨٧٣	٢٣,٢٤٧,٥٨٦

٢٤٠٢م	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	٤١,٢٥٥	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	٦٤٧,٨٥٥	٢,٩١٥,٦١١
	٦,٢٠٤,١٢٩	٩,٧٦٦,٧٣١	٧,٠٥١,١٨٠	٦٨٩,١١٠	٢٣,٧١١,١٥٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٥٠٢م، يبلغ الجزء غير المستخدم القائم من الالتزامات القابلة للإلغاء في أي وقت من طرف المجموعة ٢.٠٣ مليار ريال سعودي (٢٤٠٢م: ١٦,٩٧ مليار ريال سعودي). كما في ٣١ ديسمبر ٢٥٠٢م، يتضمن ذلك اتفاقًا مع طرف ثالث يجيز للمجموعة، وفقا لتقديرها، تقديم تمويل متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية والاستحواذ على موجودات الرهن العقاري السكني المؤهَّلة، بحد أقصى يبلغ ٨٠٠ مليون ريال سعودي.

(٢) **فيما يلي تحليل الالتزامات الرأسمالية والالتزامات المحتمَلة حسب الطرف المقابل:**

٢٥٠٢م	٢٤٠٢م	
شركات	١٩,٩٥٦,٥٩٠	٢١,٠٤٣,٠٠٣
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٣,٢٩٠,٩٩٦	٢,٦٦٨,١٤٧
	٢٣,٢٤٧,٥٨٦	٢٣,٧١١,١٥٠

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٨. الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية (تتمة)

(ج) الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية الائتمانية (تتمة)

(٣) تسوية مخاطر الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	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 ٢٠٢٥م	٢١,٩٣٦,٢١١	١,٤٨٩,٩٥٦	٢٨٤,٩٨٣	٢٣,٧١١,١٥٠
التحويلات خلال السنة	-	-	-	-
تحويل إلى المرحلة الأولى	(٦٨٩,٢٨٦)	٦٨٩,٢٨٦	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	-	(٣٦,٨١١)	٣٦,٨١١	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	(٦٨٩,٢٨٦)	٦٥٢,٤٧٥	٣٦,٨١١	-
صافي التغيّر خلال السنة	٣٨٩,٩٢٢	(٨٠,٦٧٧)	(٤٦,٧٦٩)	(٤٦٣,٥٦٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٢١,٦٣٦,٨٤٧	١,٣٣٥,٧١٤	٢٧٥,٠٢٥	٢٣,٢٤٧,٥٨٦

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	١,٢٩٢,٣٢٢	(١,٢٩٢,٣٢٢)	-	-
تحويل إلى المرحلة الأولى	(٥٧٥,٢٥١)	٥٧٥,٢٥١	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	٧١٧,٠٧١	(٧١٧,٠٧١)	-	-
صافي التغيّر خلال السنة	(٣٥٠,٣٢٠)	٨٨٧,٢١٩	(٢٨,٩٣٩)	٥٠٧,٩٦٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٢١,٩٣٦,٢١١	١,٤٨٩,٩٥٦	٢٨٤,٩٨٣	٢٣,٧١١,١٥٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	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 ٢٠٢٥م	١٨,٤٣١	٩,٥٤٨	١٥٠,٠٦٢	١٧٨,٠٤١
التحويلات خلال السنة	-	-	-	-
تحويل إلى المرحلة الأولى	(٣٤٠)	٣٤٠	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	-	(١,٣٣٢)	١,٣٣٢	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	(٣٤٠)	(٩٩٢)	١,٣٣٢	-
(عكس قيد) / مخصص مَحْمَل خلال السنة	(٦١)	٧٠٥	(٥٨,٣٨٨)	(٥٧,٧٤٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	١٨,٠٣٠	٩,٢٦١	٩٣,٠٠٦	١٢٠,٢٩٧

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٨. الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية (تتمة)

(ج) الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية الائتمانية (تتمة)

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

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	٤,٨٤٣	(٤,٨٤٣)	-	-
تحويل إلى المرحلة الأولى	(٨٨٥)	٨٨٥	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	٣,٩٥٨	(٣,٩٥٨)	-	-
مَحْمَل خلال السنة	(٩٠)	(٥٢٤)	١٦,٤٥١	١٥,٨٣٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	١٨,٤٣١	٩,٥٤٨	١٥٠,٠٦٢	١٧٨,٠٤١

(د) الموجودات المرهونة

تتألف الأوراق المالية المرهونة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع بنوك أخرى من السندات الحكومية، والسندات الأخرى غير الحكومية مرهونة أيضًا بموجب اتفاقيات إعادة الشراء. ويجري البنك معاملات إعادة الشراء وفق الشروط التي تستند عادةً إلى إرشادات الضمان الواردة في اتفاقية إعادة الشراء الرئيسية العالمية. ويستمر الاعتراف بالموجودات المبيعة مع التزام متزامن بإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي مُحدّد (معاملات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي المُوَحَّدة؛ حيث تحتفظ المجموعة فعليًا بكافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية. ويستمر قياس هذه الموجودات وفقًا للسياسات المحاسبية ذات الصلة بشأن الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

الموجودات	المطلوبات ذات الصلة	المطلوبات	المطلوبات ذات الصلة
استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المطفأة	٢,٧٨٧,٩٥٨	٢,٦٢٨,٥٥٨	٢٠٢٠م
استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٠٩,٣٥٦	٢٩٢,٠٠٩	٢٠٢٤م
	٣,٠٩٧,٣١٤	٢,٩٢٠,٥٦٧	

١٩. دخل ومصروف العمولات الخاصة

دخل العمولات الخاصة	٢٠٢٥م	٢٠٢٤م
قروض وسُلف	٢,٢٩٣,٣٨١	٢,٠٨٨,٣٤٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٢٦٥,٧٢٥	٣٥١,٢٣٦
استثمارات	٥٦٨,١٨٧	٤٦٠,٣٣٢
	٣,١٢٧,٢٩٣	٢,٨٩٩,٩١٦

مصروف العمولات الخاصة

ودائع عملاء	١,٥٢٨,٥٥٦	١,٣٣٣,١٠٣
أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	٤٧٣,٠٨٣	٤٨٣,٣١٤
دين ثانوي	١٠٠,٦١٢	١١١,٨٨٦
	٢,١٠٢,٢٥١	١,٩٢٨,٣٠٣
صافي دخل العمولات الخاصة	١,٠٢٥,٠٤٢	٩٧١,٦١٣

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٩. دخل ومصروف العمولات الخاصة (تتمة)

فيما يلي تفاصيل الدخل من المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية:

٢٠٢٥م	٢٠٢٤م
الاستثمارات المُدرّجة بالتكلفة المُطَقَّاة	
صكوك	٢٤٦,٦٣٩
الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	
مرايحة	٣٣,٥٦٢
القروض والسُّلف	
مرايحة وتورُق	١,١١٧,٨١١
	١,٤٥٦,٩٧٨

فيما يلي تفاصيل المصروف من المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية:

٢٠٢٥م	٢٠٢٤م
الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
مرايحة	١,١٦٢
ودائع العملاء	
مرايحة	٦٢١,٩٢٩
ديُن ثانوي	
صكوك	١٠٠,٦١٢
	٧٣٤,٩٧٧

٢٠. دخل ومصروف الأتعاب والعمولات

دخل الأتعاب والعمولات	٢٠٢٥م	٢٠٢٤م
إدارة موجودات	٩٢,٨٦٦	٧٣,٦١٣
رسوم إدارة قروض	٧٥,٨٩٧	٦٦,٣٤٠
خطابات ضمان	٧٠,٠٧٥	٥٧,٢٢٢
الاعتمادات المستندية	٦٨,٧٧٦	٦٣,٥٤١
رسوم تبادل وخدمات بنكية أخرى	٦٣,٤٢٧	٨٣,٣٩٣
أتعاب استشارات	٣٩,٠٩١	٣٢,٤٤٢
وساطة	٢,٤٩٩	٥,٣٥٦
	٤١٢,٦٣١	٣٨١,٩٠٧

٢٠٢٥م	٢٠٢٤م
مصروف أتعاب وعمولات	
مصاريف وعمولات بنكية	(٤,٣٤٣)
برنامج ولاء	(٢٩,٩١١)
أتعاب أخرى	(١٥,٧٣١)
	(٣٦,٤٨٨)
صافي دخل أتعاب وعمولات	٣٧٦,١٤٣

عند مرحلة زمنية:

خدمات بنكية أخرى

أتعاب استشارات

وساطة

على مدى فترة زمنية:

تمويل تجارى

رسوم تسهيلات ائتمانية

أتعاب إدارة موجودات

	١٣٨,٨٥١	١٢٠,٧٦٣
	٧٥,٨٩٧	٦٦,٣٤٠
	٩٢,٨٦٦	٧٣,٦١٣
	٤١٢,٦٣١	٣٨١,٩٠٧

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢١. إيرادات تحويل العملات الأجنبية، صافي

يتألف دخل الصرف الأجنبي بصفةٍ رئيسيةٍ من عقود صرف أجنبي يلتزم العملاء بدفعها تجرى مفاضتها 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 الآجلة وعقود الخيارات للعملات.

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

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

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

٢٠٢٥م	٢٠٢٤م	
أدوات مالية مشتقة	١٣,١٢٨	(٨,١٢٣)
خسارة من بيع سندات ديُن	(٨,٢٣٧)	-
	٤,٨٩١	(٨,١٢٣)

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 مفاضتها في السوق بعقود مطابقة. ولا توجد مخاطر سوق متبقية مرتبطة بهذه العقود.

٢٤. دخل توزيعات الأرباح

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

٢٥. الدخل التشغيلي الآخر

يتألف الدخل التشغيلي الآخر بصفةٍ رئيسيةٍ من المبالغ المسترّدة 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 ٢٥م وصور هذه المدفوعات. وتشتمل المنافع الأخرى المتعلقة بالموظفين على التأمين الطبي ومصاريف التوظيف ومنافع نهاية الخدمة والمصاريف الأخرى المتعلقة بالموظفين.

٢٠٢٥م				
الفئة	عدد الموظفين	المكافآت الثابتة	المكافآت المتغيّرة	الإجمالي
كبار تنفيذيين يحتاجون عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي	٢٢	٣٣,١٨٤	١٣,٦٤٤	٤٦,٨٢٨
موظفون بوظائف ذات مخاطر	١٩٥	٨٧,٦٤٠	١٧,١١٤	١٠٤,٧٥٤
موظفون بوظائف رقابية	١٢٩	٤٢,٠٦١	٧,١٠٢	٤٩,١٦٣
موظفون آخرون	٥٥٧	١٧١,٤٣٨	٤٨,٨٤٥	٢٢٠,٢٨٣
	٩٠٣	٣٣٤,٣٢٣	٨٦,٧٠٥	٤٢١,٠٢٨
موظفون بعقود خارجية	١٥٧	٥٩,٥٩٨	-	٥٩,٥٩٨
	١,٠٦٠	٣٩٣,٩٢١	٨٦,٧٠٥	٤٨٠,٦٢٦
منافع أخرى متعلقة بموظفين				١١٣,٨١٧
إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين				٥٩٤,٤٤٣

إيضاحات حول القوائم المالية المُوحدّة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٦. الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين (تتمة)

الفئة	٢٠٢٤م		
	عدد الموظفين	المكافآت الثابتة	المكافآت المتغيّرة
كبار تنفيذيين يحتاجون عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي	٢٢	٣١,٧٩١	١٠,٧٤٩
موظفون بوظائف ذات مخاطر	١٨٢	٧٧,٥٣٣	١٦,٠٦٧
موظفون بوظائف رقابية	١٢٨	٤٠,٧٠٤	٦,٠٨٢
موظفون آخرون	٥٧٨	١٦٥,٠٢٨	٤٦,٩٧٧
	٩١٠	٣١٥,٠٥٦	٧٩,٨٧٥
موظفون بعقود خارجية	٢٨٠	٦٣,٦٢٦	-
	١,١٩٠	٣٧٨,٦٨٢	٧٩,٨٧٥
منافع أخرى متعلقة بموظفين		٩٤,٨٠٦	
إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين		٥٥٣,٣٦٣	

٢٧. الإيجار والمصاريف المتعلقة بالمباني

	٢٠٢٥م	٢٠٢٤م
إصلاح وصيانة	٥,٦٤٦	٥,١٥٢
منافع خدمية وأخرى	٣,٧٦٥	٦,٣٩٩
تنظيف مكاتب ومصاريف أخرى لمبانٍ	٢,٥٤٩	٢,٦٥٢
	١١,٩٦٠	١٤,٢٠٣

٢٨. الاستهلاك والإطفاء

	٢٠٢٥م	٢٠٢٤م
استهلاك وإطفاء (إيضاح ١٠)	٥٦,٥٣٢	٤٢,٩٥٩
استهلاك موجودات حق استخدام	١٨,٤٩٥	٢٥,٨٤٢
	٧٥,٠٢٧	٦٨,٨٠١

٢٩. المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

	٢٠٢٥م	٢٠٢٤م
خدمات اتصالات ومعلومات بيانات	٧٩,٨٦٣	٨٠,٣٧٥
ضريبة قيمة مضافة	٥٥,٧٦٢	٥٧,٦٥١
إصلاح وصيانة	٥١,٤٨٦	٧٩,٧٥٤
خدمات مُدَارَة	٤٥,٨٠١	٤٣,٢١٢
أتعاب مهنية ورسوم نظامية (بما في ذلك أقساط الحماية)	٤٤,٠٥١	٢٧,٨٣١
دعاية وإعلان وحملات ترويجية للأعمال	٣٥,٨٦٨	٢٧,٤١٠
مصاريف بطاقات فيزا	١٣,٥١١	٩,٤٤٨
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف أخرى	٧,٠٩٥	٩,١٥٣
اشتراقات ومنشورات	٢,٧١٧	٤,٦٣٧
أتعاب مراجعي حسابات (إيضاح ٢٩-١)	٢,٧٩٦	٢,٧٠٥
تكلفة تمويل على التزامات عقود إيجار	١,٦٧٣	١١,٧٨٠
	٣٢,٩٧٤	٢٨,٥٩٣
	٣٧٣,٥٩٧	٣٨٢,٥٤٩
تكلفة مُعاد تحميلها على (إيضاح ٢٩-٢)	(١١٩,٦٦٦)	(١٠٩,٠٦٨)
	٢٥٣,٩٣١	٢٧٣,٤٨١

إيضاحات حول القوائم المالية المُوحدّة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٩. المصاريف العمومية والإدارية الأخرى (تتمة)

١-٢٩ أتعاب مراجعي الحسابات

	٢٠٢٥م	٢٠٢٤م
خدمات مراجعة وفحص	٢,٥١٣	٢,٤٦٠
خدمات أخرى	١,٥٩٦	٢٤٥
مُحمّلة مباشرة على حقوق الملكية	(١,٣١٣)	-
	٢,٧٩٦	٢,٧٠٥

تشتمل أتعاب مراجعي الحسابات نظير الخدمات الأخرى الأتعاب المتعلقة بإصدار أدوات رأس المال الإضافي من الشريحة الأولى التي تُحمّل مباشرة على حقوق الملكية.

٢٢-٢٩ تمثل التكلفة المُعاد تحميلها في توزيع المصاريف المشتركة داخل المجموعة، بما في ذلك ما بين الشركة الأم وجهاتها المنتسبة، وفقاً لسياسة تسعير المعاملات المعتمدة لدى المجموعة.

٣٠. الزكاة

	٢٠٢٥م	٢٠٢٤م
مخصص السنة الحالية	٨٠,٦٢٥	٨٠,٧٨٤

موقف الربوط

بنك الخليج الدولي – المملكة العربية السعودية

قدّم البنك إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك («الهيئة») إقراراه الزكوي عن الفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وعن السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م حتى ٢٤م، واستكملت الهيئة الربوط لفترة ٢٠١٩م وعام ٢٠٢٠م، دون أي التزام إضافي، فيما لم تصدر الهيئة أي ربط للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م حتى ٢٤م.

شركة جي آي بي كابيتال

حصلت الشركة، خلال عام ٢٠١٦م، على موافقة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك («الهيئة») بإعفائها من دفع الزكاة. وعليه، لم تضع الشركة في حساباتها الزكاة عن السنوات من ٢٠١٦م حتى ٢٠٢٥م.

٣١. النقد وما في حكمه

	٢٠٢٥م	٢٠٢٤م
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي (ساما)، دون الوديعة النظامية	٦,٤٧١,٨٠١	٥,٨٨٠,٣٦٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٣,٥٣٠,٣٢٢	٦,٨٧٠,٦٥٣
تبلغ تواريخ استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل	١٠,٠٠٢,١٢٣	١٢,٧٥١,٠١٨

إيضاحات حول القوائم المالية المُوحدّة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٢. إدارة المخاطر المالية

(أ) مخاطر الائتمان

يضطلع مجلس الإدارة 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 المقرّرة.

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 والتسيّب في تكبّد الطرف الآخر خسارة مالية. وتنشأ مخاطر الائتمان بصفةٍ رئيسةٍ عن أنشطة الإقراض التي تُؤدي 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 التركّزات 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 تركّزات 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 تركّزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لآداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع صناعي معين أو موقع جغرافي محدّد. 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 التغيّرات في منتجات الأسواق وأفضل الممارسات المستجدة.

تتعلق سندات الديون المدرجة في الاستثمارات بصفةٍ رئيسةٍ بمخاطر ديون سيادية. ويتناول الإيضاح (٦) تحليلًا للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى. ولمزيد 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 المُوحدّة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

١-٣٢ تركّز مخاطر الموجودات مع التعرّض للمخاطر الائتمانية والالتزامات

التركز الجغرافي

٢٠٢٥م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا ودول أخرى	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	الإجمالي
الموجودات						
رصيد لدى البنك المركزي السعودي (ساما)	٨,٢٥٧,٠٩٧	-	-	-	-	٨,٢٥٧,٠٩٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى، صافي	١,٩٨٢,٧٧٠	٣١,٧٣٥	٦٠٩,٤٢٠	٩٠٦,٢٨٣	١١٤	٣,٥٣٠,٣٢٢
استثمارات، صافي	١٢,١٤٦,٥٨٥	١,١٧١,٩١٠	١١٣,٣٥١	٣٨٣,٢٢٢	١٦٠,٠١٨	١٣,٩٧٥,٠٨٦
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة	٢٢٢,٠١٠	٦٦,٥٥٧	٧,٧٠٠	-	-	٢٩٦,٢٦٧
قروض وسلف، صافي	٣٦,٣٤٧,٤٤٣	٩٤,٩٣٠	-	-	-	٣٦,٤٤٢,٣٧٣
موجودات أخرى	٩٥١,٥٤١	٤٤٢,٦٦٧	٧١,٤٥٧	٢,٦٤٠	-	١,٤٦٨,٣٠٥
الإجمالي	٥٩,٩٠٧,٤٤٦	١,٨٠٧,٧٩٩	٨٠١,٩٢٨	١,٢٩٢,١٤٥	١٦٠,١٣٢	٦٣,٩٦٩,٤٥٠
أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	٥,١٥٥,٤٦٤	٣,٢١٥,٨٣٣	٧٤٩,٧٣٥	١١	١١٥,٤٠٤	٩,٢٣٦,٤٤٧
ودائع عملاء	٣٩,٥٧١,٤٢٤	١٦٥,٦٨٢	١,٧٣٢,٤٨٩	-	-	٤١,٤٦٩,٥٩٥
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة	١٠٥,٦٤٥	١٤١,٥٩٤	٤٥,١٤٧	-	-	٢٩٢,٣٨٦
ديّن ثانوي	١,٥٠٢,٧٨٩	-	-	-	-	١,٥٠٢,٧٨٩
مطلوبات أخرى	١,٠٧١,٢٠٧	٣١٥,٦٥٤	٤٢,٧٢١	٥٦٦	٣,٣٧١	١,٤٣٣,٥١٩
الإجمالي	٤٧,٤٠٦,٥٢٩	٣,٨٣٨,٧٦٣	٢,٥٧٠,٠٩٢	٥٧٧	١١٨,٧٧٥	٥٣,٩٣٤,٧٣٦

الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأس مالية

الاعتمادات المستندية	٢,١٨١,٧٠٤	٣٦١,٧٣٨	-	-	-	٢,٥٤٣,٤٤٢
خطابات ضمان	١٣,٦٥٦,٨٣٨	٤٩٠,٤٧١	٣٣٥,٣٨٢	١,٥٩٦,٢١٥	٤٦٨,٥٥٠	١٦,٥٤٧,٤٥٦
قبولات	١,٦٨٦,٣٢٥	٩,٩٦٩	٢,٦٢٢	-	-	١,٦٩٨,٩١٦
التزامات غير قابلة للإلغاء لمنح ائتمان	٢,٤٥٧,٧٧٢	-	-	-	-	٢,٤٥٧,٧٧٢

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (مُدْرَج بمبالغ معادلة ائتمانية)

الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأس مالية

الاعتمادات المستندية	١٠,٢٠٠,٤٧٦	٩٦,٤٧٠	-	-	-	١٠,٢٩٦,٩٤٦
خطابات ضمان	١٢,٠٦٦,٢٣٣	٤٦٦,٢٧٨	١٠٢,٢١٣	٧٨٦,٥٣٥	١٢٥,٥٦٦	١٣,٥٤٦,٨٢٥
قبولات	٨,٢١١,١١٩	٣,١١٣	٦٩٩	-	-	٨,٢١٤,٩٣١
التزامات غير قابلة للإلغاء لمنح ائتمان	٢,٣٢٠,٢٨٣	-	-	-	-	٢,٣٢٠,٢٨٣

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) **مخاطر الائتمان** (تتمة)

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 ("ساما")	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	١٠,٢٤٠,٣٣٩
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	٤٠,١٣	١,٥٣٨,٣٠١	-	-	٣٩,٠٢٨,٨٨٩
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة	٥٣,٨١٣	١٣٤,٤٧٧	٥١	-	-	١٨٨,٣٤١
ديْن 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						
الاعتمادات المستندية	٢,١٤٥,٣٧٥	٥٦٩,٦٦٨	-	-	-	٢,٧١٥,٠٤٣
خطابات ضمان	١٣,٤٦٤,٩١٢	٣٨٣,٠٣٧	٣٠٤,٥٠٥	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						
الاعتمادات المستندية	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 ٢٠٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) **مخاطر الائتمان** (تتمة)

٢-٣٢ تحليل الجودة الائتمانية

تبيِّن الجداول الموضَّحة في إيضاحات الاستثمارات والقروض والسلف معلومات بشأن جودة ائتمان الموجودات المالية التي تُقاس بالتكلفة المطفأة. وما لم يُذكر خلاف ذلك على وجه التحديد، فإنَّ المبالغ الواردة في تلك الجداول المتعلقة بالموجودات المالية تمثل إجمالي القيم الدفترية. وفيما يتعلق بالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، فإنَّ المبالغ الواردة في الجداول ذات الصلة تمثل المبالغ الملتزم 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 يتضمّن 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 المُصنَّفة داخليًا عند الدرجات ٢ فما فوق، وبين ٢- و ٣+، وبين ٣ و ٤+، و ٤ فما دون قد تعرضت للتدهور بصورة جوهرية، حيث خُفص 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 وكعدم 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 الأولى) واحتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر (المرحلة الثانية).

درجات مخاطر الائتمان

تصنّف المجموعة كل تعرض للمخاطر إلى درجة مخاطر ائتمان بناءً على مجموعة متنوعة من البيانات تُحدِّد بأنها متوقعة لمخاطر التخلف عن السداد وتطبيق حكم ائتماني قائم على أساس الخبرة. وتُحدِّد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدل على مخاطر التعثر. وتختلف هذه العوامل بناءً على طبيعة المخاطر ونوعية المقترض. وتُحدِّد 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. وترتبط التصنيفات الداخلية مباشرة 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	فيتش وستاندرد آند بورز	موديز
درجة استثمارية:	درجة تصنيف ١	قياسية	AAA	Aaa
	درجة تصنيف ٢	قياسية	AA	Aa
	درجة تصنيف ٣	قياسية	A	A
	درجة تصنيف ٤	قياسية	BBB	Baa
دون الدرجة الاستثمارية:	درجة تصنيف ٥	قياسية	BB	Ba
	درجة تصنيف ٦	قياسية	B	B
	درجة تصنيف ٧	قياسية	CCC	Caa
مصنّفة:	درجة تصنيف ٨	دون القياسية	CC	Ca
	درجة تصنيف ٩	مشكوك في تحصيله	C	C
	درجة تصنيف ١٠	خسارة	D	-

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٥٠٢م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) **مخاطر الائتمان** (تتمة)

٢-٣٢ **تحليل الجودة الائتمانية** (تتمة)

يُخصّص 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 المتحصّل عليها خلال المراجعة الدورية لملفات العميل مثل: القوائم المالية المرآجعة وحسابات الإدارة والموازنات والتوقعات. ومن الأمثلة على مجالات التركيز المختلفة إجمالي هوامش الربح ومعدلات الرفع المالي وتغطية خدمة الديّن 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 المتحصّل 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 الإمهال في السداد ومنحها.

- 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. تجمّع 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 المحصّلة 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 تسييل 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 المُصدِر إلى المجموعة.

وتفاوت 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 حدّ كبير مع التعريف التي تطبقه المجموعة لأغراض رأس المال النظامي.

إدراج المعلومات المستقبلية

تدرج المجموعة المعلومات المستقبلية ضمن تقييمها مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لآداة 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. وتنطوي 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 ٢٥٠٢م

(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.

حدّدت المجموعة ووثّقت العوامل الرئيسة لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية حيث قدّرت باستخدام تحليل البيانات التاريخية العلاقة ما بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية. وتضمّنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٥٠٢م النطاقات التالية من المؤشرات الرئيسة:

نموذج المملكة العربية السعودية للمتغيرات الاقتصادية الكلية			
الحالة الأساسية . ٥%	٢٥٠٢م	٢٦٠٢م	٢٧٠٢م
نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي في المملكة العربية السعودية (الأسعار الجارية) (دولار أمريكي)	٩٩٠,٣	٣٠٠,٥٦٣	٤٤٠,٣١
إيرادات الحكومة العامة في المملكة العربية السعودية (مليار ريال سعودي)	١,١٢٢	١,١٥٩	١,٢٢٩
النفط الخام السعودي (متوسط ٣ أسعار فورية) (دولار أمريكي) (للبرميل)	٦٦,٩	٦٢,٤	٦٢,٧
رصيد الحساب الجاري العالمي (مليار دولار أمريكي)	٥٣,٨	٩٦,٠	١١٧,٩
إجمالي الناتج المحلي العالمي بالأسعار الثابتة (نسبة التغير) (أسعار الصرف في السوق)	٢,٣	٢,٤	٢,٧
الحالة الإيجابية ٥%			
نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي في المملكة العربية السعودية (الأسعار الجارية) (دولار أمريكي)	٤٥٩,٢٨	٩٢٣,٢٨	٨٨٤,٢٩
إيرادات الحكومة العامة في المملكة العربية السعودية (مليار ريال سعودي)	١,٠١٢	١,٠٤٩	١,١١٩
النفط الخام السعودي (متوسط ٣ أسعار فورية) (دولار أمريكي) (للبرميل)	٥٧,٧	٥٣,٢	٥٣,٥
رصيد الحساب الجاري العالمي (دولار أمريكي)	(٨,٤)	٣٣,٨	٥٥,٦
النفط الخام العالمي (متوسط ٣ أسعار فورية) (دولار أمريكي) (للبرميل)	١,٥	١,٧	١,٩
الحالة السلبية ٤٥%			
نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي في المملكة العربية السعودية (الأسعار الجارية) (دولار أمريكي)	٦٢,٣١	٨٤,٣٢	٤٥,٣٣
إيرادات الحكومة العامة في المملكة العربية السعودية (مليار ريال سعودي)	١,٢٢٣	١,٢٦٠	١,٣٣٠
النفط الخام السعودي (متوسط ٣ أسعار فورية) (دولار أمريكي) (للبرميل)	٧٥,٥	٧٠,٩	٧١,٣
رصيد الحساب الجاري العالمي (مليار دولار أمريكي)	١١١,٥	١٥٣,٨	١٧٥,٦
إجمالي الناتج المحلي العالمي بالأسعار الثابتة (نسبة التغير) (أسعار الصرف في السوق)	٣	٣,٢	٣,٤

تستند قيم نموذج المتغيرات الاقتصادية الكلية إلى مجموعة بيانات صندوق النقد الدولي لشهر إبريل ٢٥٠٢م (مع فترة توقعات مدتها ٥ سنوات)، وهي تُعتبر ملائمة لـ ٣١ ديسمبر ٢٥٠٢م.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوحدّة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(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 ٢٠٢٥م	
(أ) المتوسط المربّح المستخدم لكل سيناريو	
الحالة الأساسية	٥٠ .%
الحالة الإيجابية	٥ %
الحالة السلبية	٤٥%
(أ) المتوسط المربّح المستخدم لكل مؤشر اقتصادي	
النموذج السيادي	
إجمالي الناتج المحلي العالمي بالأسعار الثابتة (نسبة التغير) (أسعار الصرف في السوق)	٢٨%
النفط الخام العالمي (متوسط ٣ أسعار فورية) (دولار أمريكي) (للبرميل)	٢٨%
نموذج سندات الشركات	
إجمالي الناتج المحلي العالمي بالأسعار الثابتة (نسبة التغير) (أسعار الصرف في السوق)	٣٠ .%
النفط الخام العالمي (متوسط ٣ أسعار فورية) (دولار أمريكي) (للبرميل)	٤٥%
نموذج المؤسسات المالية	
رصيد الحساب الجاري العالمي (دولار أمريكي)	٤٣%
إجمالي الناتج المحلي العالمي بالأسعار الثابتة (نسبة التغير) (أسعار الصرف في السوق)	٨٨%

حدّد البنك معدل نمو إجمالي الناتج المحلي في المملكة العربية السعودية وسعر النفط وإيرادات الحكومة السعودية باعتبارها المتغيرات الاقتصادية الرئيسية لمحفظّة قروض الشركات إلى إجمالي الناتج المحلي العالمي والاستثمارات العالمية لمحفظة الاستثمارات 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 لمحفظة قروض الشركات ونماذج Vasicek لمحفظة 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.

يوضّح الجدول التالي حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة تجاه التغيّرات في السيناريوهات الاقتصادية. وتقيس المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، بما في ذلك الحالة (الأساسية) المرّجّحة وحالة (الارتفاع) المتفائلة وحالة (الهبوط) المتشائمة. ووفقًا لمنهجية المجموعة، تُحدّد الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس الاحتمالات المرّجّحة، حيث تُخصّص الترجيحات بنسبة ٥٠% للحالة الأساسية ونسبة ٥% حالة الارتفاع ونسبة ٤٥% لحالة الهبوط. ولأغراض تحليل الحساسية، أعادت المجموعة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بافتراض تطبيق كل سيناريو على حدة وباحتمال مرجح نسبته ١٠٠% لتوضيح تأثير كل سيناريو اقتصادي على الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال تحقّق ذلك السيناريو.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

نسبة الاحتمالية	الإيداعات وأدوات الدين	القروض والسّلف	التزامات المالية المحتمّلة والتزامات الرأسمالية
٥٠ .%	٥٠,٠١٧	١٦١,٢٣٠	٢١,٩٢٧
٥%	٣,٩٧٩	١٢٩,٤٥١	١٤,٣٤١
٤٥%	٦,٨٤٥	٢١٥,٠٠٩	٣٥,٢٠٧

نسبة الاحتمالية	الإيداعات وأدوات الدين	القروض والسّلف	التزامات المالية المحتمّلة والتزامات الرأسمالية
٥٠ .%	٢,٧٨٠	٢١٩,١٧٥	٢٥,٩٥٧
٥%	٢,٣٦٧	٢٠٥,١٠٢	٢٢,٧٠٠
٤٥%	٣,٥١٣	٢٣٤,١٤١	٣٠,٢٨٣

إيضاحات حول القوائم المالية المُوحدّة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) **مخاطر الائتمان** (تتمة)

٢-٣٢ **تحليل الجودة الائتمانية** (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

تتمثل معطيات المدخلات الرئيسة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في احتمالية التخلف عن السداد والخسارة في حالة التخلف عن السداد والتعرّض 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 اتّجاه التخلف عن السداد المركزي للمجموعة لمحفظة الشركة. وفيما يخصّ حالات تعرّض 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 التعرّض التي تزيد مدتها عن عام 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 المحتمّلة 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 التعرّض لمخاطر التخلف عن السداد التعرض المتوقع في حال التخلف عن السداد. وتتوصل المجموعة إلى حالة «التعرّض لمخاطر التخلف عن السداد» عن طريق حالات المخاطر الحالية التي يتعرّض لها الطرف الآخر والتغيّرات المحتملة في المبالغ الحالية المسموح بها بموجب العقد، بما في ذلك الإطفاء. ويتعيّن أن تكون حالات التعرّض 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) ضمانًا مؤهلًا لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفيما يتعلق بحالات التعرض للمخاطر المدرجة خارج قائمة المركز المالي، يتعين حساب التعرّض 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 والسّلف والالتزامات المالية المحتمّلة والالتزامات الرأسمالية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٥م		
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	٠.٢٤%
٤-	BBB-	٠.٤٢%
٥+	BB+	٠.٧١%
٥	BB	١.١٨%
٥-	BB-	١.٩٤%
٦+	B+	٣.٢٦%
٦	B	٥.٣%
٦-	B-	٨.١%
٧	CCC/C	٣٢.٠%

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(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 ٢٠٢٥م				
١٢ شهرًا احتمالية التخلف عن السداد عند مرحلة زمنية				
ستاندرد آند بورز	موديز	البنوك والمؤسسات المالية	سندات الشركات	السيادية
AAA	Aaa	٪٠,٠٥	٪٠,٠٥	٪٠,٠٥
AA+	Aa1	٪٠,٠٥	٪٠,٠٥	٪٠,٠٥
AA	Aa2	٪٠,٠٥	٪٠,٠٥	٪٠,٠٥
AA-	Aa3	٪٠,٠٥	٪٠,٠٨	٪٠,٠٥
A+	A1	٪٠,٠٦	٪٠,١٢	٪٠,٠٥
A	A2	٪٠,٠٨	٪٠,١٩	٪٠,٠٥
A-	A3	٪٠,١١	٪٠,٢٩	٪٠,٠٥
BBB+	Baa1	٪٠,١٦	٪٠,٤٥	٪٠,٠٥
BBB	Baa2	٪٠,٢٣	٪٠,٦٩	٪٠,٠٧
BBB-	Baa3	٪٠,٣٢	٪١,٠٧	٪٠,١٠
BB+	Ba1	٪٠,٤٦	٪١,٦٥	٪٠,١٧
BB	Ba2	٪٠,٦٦	٪٢,٥٣	٪٠,٢٦
BB-	Ba3	٪٠,٩٣	٪٣,٨٧	٪٠,٤٢
B+	B1	٪١,٣٣	٪٥,٨٧	٪٠,٦٦
B	B2	٪١,٨٨	٪٨,٨٠	٪١,٠٤
B-	B3	٪٢,٦٦	٪١٣,٠١	٪١,٦٥
CCC+	Caa1	٪٣,٧٥	٪١٨,٨١	٪٢,٥٩
CCC	Caa2	٪٥,٢٦	٪٢٦,٤١	٪٤,٠٥

وبشريطة 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، تُجَمَّع 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 تُحتسب 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 الداخلي 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 إنْ 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 يردُّ مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية ليقاس بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(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 تشمل هذه الضمانات على ودائع لأجل وتحت الطلب وتأمينات نقدية أخرى وضمانات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. ويحتفظ بالضمانات بصفة رئيسيةً مقابل القروض التجارية والشخصية، وتُدار مقابل حالات التعرض للمخاطر ذات الصلة بصافي قيمها القابلة للتحقق. وفيما يتعلق بالموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية بتاريخ التقرير، فإن المعلومات 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:

٢٠٢٥م	٢٠٢٤م	
١٠,٩٣١	٧,٠٨٧	أقل من ٥٠٪
١٣٨,٦٩٢	٢٦٩,١٥٣	أكثر من ٧٠٪
١٤٩,٦٢٣	٢٧٦,٢٤٠	

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 سوق اعتيادية، ولذا، يوجد قصور في استخدام طريقة «القيمة المعرضة للمخاطر» لأنها تركز 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 ٩٥٪ وفترة احتفاظ لمدة ٢١ يومًا وعامل انكماش بنسبة ٩٧.٠٠ 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 محددًا 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، وتُبلِّغ 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 ٢٠٢٥م و ٢٠٢٤م، على التوالي.

ملايين الريالات السعودية:	مخاطر أسعار الصرف الأجنبي	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	المخاطر الكلية
القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٠,٢٤	٠,٢٧	١٦,٩٧	١٥,٧٣
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام ٢٥٠٢م	٠,٢٥	٠,٣٥	١٦,٢١	١٦,٣٠
القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٤٠٢م	٠,٤٧	٠,٦٣	١٦,٣٥	١٦,٥٤
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام ٢٤٠٢م	٠,٤١	٠,٥٥	١٨,٠٢	١٨,٧٠

إيضاحات حول القوائم المالية المُوحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٣. 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 حدودًا لسد فجوة معدلات العملات الخاصة لفترات محدّدة. وتراقب المجموعة المراكز الاقتصادية يوميًا، وتستخدم استراتيجيّة 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. وتمثّل 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 ٢٠٢٥م و ٢٤.٢٠٢٤م، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط. وتخضع جميع حالات التعرض لمخاطر المحفظة البنكية لمراقبة وتحليل تركيزات 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 ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
ريال سعودي	+ ١٠٠	٦,٨	١٥,٨
دولار أمريكي	+ ١٠٠	(١٢,٩)	٥,٨
ريال سعودي	- ١٠٠	(٦,٨)	(١٥,٨)
دولار أمريكي	- ١٠٠	١٢,٩	(٥,٨)

حساسية العملات الخاصة تجاه الموجودات والمطلوبات والبنود المدرجة 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 حدودًا 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 المُوحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٣. مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - (المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية) (تتمة)

١) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

٢٠٢٥م	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهرًا	١ – ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تحمل عمولة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٦,٤٦١,٠٠٠	-	-	-	١,٧٩٦,٠٩٧	٨,٢٥٧,٠٩٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٢,٥٥٤,٥٢٧	-	-	-	٩٧٥,٧٩٥	٣,٥٣٠,٣٢٢
استثمارات، صافي	٣,٠٤٣,٧٥٠	١,٨٢٩,٥٤٣	٢,٨٠٠,٤١٩	٥,٩١٦,٢١٠	٣٨٥,١٦٤	١٣,٩٧٥,٠٨٦
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة	-	-	-	-	٢٩٦,٢٦٧	٢٩٦,٢٦٧
<i>القروض والسُلف، صافي</i>						
قروض شخصية	١٠٥,٧٨٠	٣٠٦,٨٨٠	٣٢٢,٢٩٢	٢١٠,٨٩٨	١٦,٣٩٦	٩٦٢,٢٤٦
قروض تجارية	٢٦,٩٧٥,٠٦٤	٧,٥٦٤,٩٠٩	٩٥٨,٥٠٠	-	٦٨٦,١٣٣	٣٦,١٨٤,٦٠٦
خسائر أثمانية متوقعة	-	-	-	-	(٧.٤,٤٧٩)	(٧.٤,٤٧٩)
موجودات أخرى	-	-	-	-	١,٤٦٨,٣٠٥	١,٤٦٨,٣٠٥
إجمالي الموجودات	٣٩,١٤٠,١٢١	٩,٧٠١,٣٣٢	٤,٠٨١,٢١١	٦,١٢٧,١٠٨	٤,٩١٩,٦٧٨	٦٣,٩٦٩,٤٥٠

المطلوبات وحقوق الملكية

أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	٩,٠١٢,٣٢٢	-	-	-	٢٢٤,١٢٥	٩,٢٣٦,٤٤٧
ودائع عملاء	٣٣,١١٥,٩٢٠	٢,٢٤٤,١٧٧	١,٠٩٩,٦٠٣	-	٥,٠٠٩,٨٩٥	٤١,٤٦٩,٥٩٥
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة	-	-	-	-	٢٩٢,٣٨٦	٢٩٢,٣٨٦
ديُن ثانوي	١,٥٠٢,٧٨٩	-	-	-	-	١,٥٠٢,٧٨٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١,٤٣٣,٥١٩	١,٤٣٣,٥١٩
حقوق المساهمين	-	-	-	١,٨٧٥,٥٠٠	٨,١٥٩,٢١٤	١٠,٠٣٤,٧١٤
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٤٣,٦٣١,٠٣١	٢,٢٤٤,١٧٧	١,٠٩٩,٦٠٣	١,٨٧٥,٥٠٠	١٥,١١٩,١٣٩	٦٣,٩٦٩,٤٥٠

حساسية الأسعار تجاه البنود داخل قائمة المركز المالي	(٤,٤٩٠,٩١٠)	٧,٤٥٧,١٥٥	٢,٩٨١,٦٠٨	٤,٢٥١,٦٠٨	(١٠,١٩٩,٤٦١)	-
حساسية الأسعار تجاه البنود خارج قائمة المركز المالي	٣,٠٥٩١,١١٣	(٣,٠٥٩١,١١٣)	-	-	-	-
حساسية الأسعار تجاه البنود خارج قائمة المركز المالي	(٣,٠٥٩١,١١٣)	٣,٠٥٩١,١١٣	-	-	-	-
إجمالي فجوة حساسية مخاطر العملات	(٤,٤٩٠,٩١٠)	٧,٤٥٧,١٥٥	٢,٩٨١,٦٠٨	٤,٢٥١,٦٠٨	(١٠,١٩٩,٤٦١)	-
فجوة الحساسية لأسعار العملات التراكمية	(٤,٤٩٠,٩١٠)	٢,٩٦٦,٢٤٥	٥,٩٤٧,٨٥٣	١٠,١٩٩,٤٦١	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣.٣. مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - (المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية) (تتمة)

٢٠٢٤م	خلل 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	١٠,٠٣٢,٠٣٩
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة	-	-	-	-	٢٧٣,٨٣٨	٢٧٣,٨٣٨
<i>القروض والسُّلف، صافي</i>						
قروض شخصية	٢٢١,٠٦٢	٢٥١,٩٢٢	٢٨١,٥٠٥	١٨٧,٧٢٩	١٤,٧٢٩	٩٥٦,٩٤٧
قروض تجارية	٢٣,٧٨١,٩٩٢	٦,٦٦٩,٣٢٨	٥٨٤,٨٠٨	-	٥٢٧,٤٦٢	٣١,٥٦٣,٥٩٠
خسائر أثمانية متوقعة	-	-	-	-	(٧٥٠,٠٢٣)	(٧٥٠,٠٢٣)
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 عملاء	٢٩,٨٣٨,٠٨١	٤,١٤٦,٤٥٨	-	-	٥,٠٤٤,٣٥٠	٣٩,٠٢٨,٨٨٩
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة	-	-	-	-	١٨٨,٣٤١	١٨٨,٣٤١
ديْن 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

حساسية الأسعار على البنود داخل قائمة المركز المالي	(٧٩٥,٤١٤)	٣,٨٦٩,٤٢٥	٣,٧٧٦,٠٥٩	٤,٠٤٧,٤١٥	(١٠,٨٩٧,٤٨٥)	-
حساسية الأسعار على البنود خارج قائمة المركز المالي	٢٤,٦٣٧,٥٣٩	(٢٤,٦٣٧,٥٣٩)	-	-	-	-
حساسية الأسعار على البنود خارج قائمة المركز المالي	(٢٤,٦٣٧,٥٣٩)	٢٤,٦٣٧,٥٣٩	-	-	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات	(٧٩٥,٤١٤)	٣,٨٦٩,٤٢٥	٣,٧٧٦,٠٥٩	٤,٠٤٧,٤١٥	(١٠,٨٩٧,٤٨٥)	-
فجوة الحساسية لمعدلات العمولة التراكمي	(٧٩٥,٤١٤)	٣,٠٧٤,٠١١	٦,٨٥٠,٠٠٧	١٠,٨٩٧,٤٨٥	-	-

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) لأداة مالية نقدية السعر الذي تحسب بموجبه القيمة الدفترية للأداة، وذلك عند استخدامه في حساب القيمة الحالية. وهذا السعر هو السعر التاريخي لأداة ذات عمولة ثابتة مسجلة بالتكلفة المطفأة، وسعر السوق الحالي لأداة ذات عمولة عائمة أو أداة مسجلة بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣.٣. مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - (المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية) (تتمة)

٢) مركز العملات

تدير المجموعة تعرضها لمخاطر تأثيرات التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي السائدة في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويضع مجلس الإدارة حدودًا لمستوى التعرض حسب العملة ومجموع المراكز سواء في نهاية اليوم أو خلال اليوم، وتُجرى مراقبتها يوميًا. وتعرّضت المجموعة لصافي حالات التعرض للمخاطر الهامة التالية في نهاية السنة، مقوِّمة بالآلف الدولارات الأمريكية:

٢٠٢٥م	٢٠٢٤م		
طويلة / (قصيرة)	طويلة / (قصيرة)		
دولار أمريكي	(٣,٢١٨)	٧١	
جنيه إسترليني	٤٢٣	٣٩٧	
أخرى	٥,٧٤٩	٣,٢١٧	
٢,٩٥٤	٣,٦٨٥		

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 يوميًا، كما تُستخدم استراتيجيات التحوط لضمان بقاء المراكز ضمن هذه الحدود.

ويوضِّح الجدول التالي العملات التي تتعرَّض المجموعة لمخاطر جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٥م و ٢٤م على موجوداتها ومطلوباتها النقدية لأغراض غير المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. وبحسب 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 لأغراض غير المتاجرة) وحقوق الملكية. ويُظهر التأثير الإيجابي زيادة محتملة في قائمة الدخل، في حين يُظهر التأثير السلبي انخفاضًا صافيًا محتملًا في قائمة الدخل الموحدة.

٢٠٢٥م - التأثير على صافي الدخل	٢٠٢٤م - التأثير على صافي الدخل وحقوق الملكية		
التغيُّرات في سعر العملة بواقع ٥ نقاط أساس	و حقوق الملكية	٦.٣ / (٦.٣)	١٣ / (١٣)
دولار أمريكي			
جنيه استرليني		١.٧ / (١.٧)	٩٣ / (٩٣)

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 والمُدْرَجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر نتيجة التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات الأسهم، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى:

مؤشرات السوق	التأثير	التغير في سعر السهم %	(ملايين الريالات السعودية)
سوق تداول	٢٠٢٥م	-٥%	(١,٩)
سوق تداول	٢٠٢٤م	-٥%	(١,٤)

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٥٠٢م

(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 يتضمن ذلك معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب بشكل معقول القيمة العادلة.

	القيمة العادلة				
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
في ٣١ ديسمبر ٢٥٠٢م	القيمة الدفترية	الأول	الثاني	الثالث	الإجمالي
<i>الموجودات المالية التي تُقاس بالقيمة العادلة</i>					
استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٥٨٣,٢١٢	١,٥٦١,٠٣٧	-	٢٢,١٧٥	١,٥٨٣,٢١٢
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٤٦,٧٢٣	١٤,٠٨٧	٣٣٢,٦٣٦	-	٣٤٦,٧٢٣
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة	٢٩٦,٢٦٧	-	٢٩٦,٢٦٧	-	٢٩٦,٢٦٧
<i>الموجودات المالية التي لا تُقاس بالقيمة العادلة</i>					
استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المُطَفَّأة	١٢,٠٤٥,١٥١	٣,١٧٠,٨٢٩	٨,٥٩٩,٣٣٨	-	١١,٧٧٠,١٦٧

	القيمة العادلة				
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
في ٣١ ديسمبر ٢٤٠٢م	القيمة الدفترية	الأول	الثاني	الثالث	الإجمالي
<i>الموجودات المالية التي تُقاس بالقيمة العادلة</i>					
استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٩٧,٦٣٠	٣٨٨,٧٧٦	-	٨,٨٥٤	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	١,٥٠٢,١١٠	٧,٦٨٥,٤١٦	-	٩,١٨٧,٥٢٦

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٥٠٢م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٥. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

	القيمة العادلة				
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
في ٣١ ديسمبر ٢٥٠٢م	القيمة الدفترية	الأول	الثاني	الثالث	الإجمالي

<i>المطلوبات المالية التي تُقاس بالقيمة العادلة</i>					
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية	٢٩٢,٣٨٦	-	٢٩٢,٣٨٦	-	٢٩٢,٣٨٦

	القيمة العادلة				
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
في ٣١ ديسمبر ٢٤٠٢م	القيمة الدفترية	الأول	الثاني	الثالث	الإجمالي

المطلوبات المالية التي تُقاس بالقيمة العادلة

القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية	١٨٨,٣٤١	-	١٨٨,٣٤١	-	١٨٨,٣٤١
---	---------	---	---------	---	---------

إنّ النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي («ساما») والمستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى والقروض والسلف والمستحق إلى بنوك وساما ومؤسسات مالية أخرى وودائع العملاء والديُن الثانوي والموجودات والمطلوبات المالية الأخرى يفترض أن يكون لها قيم عادلة تقارب على نحوٍ معقول قيمها الدفترية المقابلة، حيث يرجع ذلك في المقام الأول إلى 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 ٢٥٠٢م و ٢٤٠٢م.

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 لتحجيم أعمالها بشكل جوهري أو القيام بمعاملة بشروط سلبية.

وتتضمّن الطرق المتعارف 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 المطبّقة:

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)، وطبّقت 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 هامًا على مستوى التصنيف والموجودات.

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 المُحمّلة فعليًا في تاريخ قائمة المركز المالي المُوحّدة لاتفاقيات ذات وضع ائتماني وتاريخ استحقاق مماثل. وتُدرج مخصصات انخفاض القيمة المحبّبة للمعاملات الفردية التي حدّدت 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٥.٢٠م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

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 الرأس مالية والتزاماتها المحتملة والقيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة، وذلك حسب المبلغ المرَّجَّح لإظهار مخاطرها ذات الصلة.

٣٧. كفاية رأس المال

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.

	٢٥.٢٠م	٢٤.٢٠م
التعرُّض المُربَّح بالمخاطر		
مخاطر الائتمان للموجودات مرَّجَّحة المخاطر	٥١,٨٦٤,٥٨١	٤٦,٩٢٥,٠١٧
المخاطر التشغيلية للموجودات مرَّجَّحة المخاطر	١,٩٢٥,٧١٣	١,٥٩١,٣٢٣
مخاطر السوق للموجودات مرَّجَّحة المخاطر	٣,٢٧٤,٩٣٥	٣,٥٢١,١١٢
إجمالي التعرُّض المُربَّح بالمخاطر للشريحة الأولى	٥٧,٠٦٥,٢٢٩	٥٢,٠٣٧,٤٥٢
قاعدة رأس المال التنظيمي		
رأس المال الأساسي	١٠,٠٣٤,٧١٤	٧,٦٧٧,٣٦٨
رأس المال المساند	١,٧٤٢,٣٧٨	١,٨٨٤,١٧١
إجمالي قاعدة رأس المال التنظيمي الأساسي والمساند	١١,٧٧٧,٠٩٢	٩,٥٦١,٥٣٩
نسب كفاية رأس المال		
نسبة كفاية رأس المال الأساسي	٪١٧,٥٨	٪١٤,٧٥
إجمالي النسبة	٪٢٠,٦٤	٪١٨,٣٧
نسبة الركيزة الأساسية + الركيزة المساندة	٪٢٠,٦٤	٪١٨,٣٧

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 أفيصَح 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:

	٢٥.٢٠م	٢٤.٢٠م
بنك الخليج الدولي ش.م.ب. وشركاته التابعة وفروعه:		
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٢٦,٩٩٤	٢٤,٢٨٤
أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	٩٦٣,١٧٤	٣.١,٩٣٥
موجودات أخرى	٢٣٣,٧٢٣	١٦٤,٥٢٩
مطلوبات أخرى	٥٠,١٣٦	٧٦,٠١٧
صندوق الاستثمارات العامة ومنشآته ذات العلاقة:		
قروض وسُلف	٨,٢٦٧,٦٩١	٤,١٢٠,٢٦٨
ودائع عملاء	١٣,٧٦٧,٨٧٢	١٤,٠٣٢,٧٨١
استثمارات	٢,٠١٦,٥٥٣	٨٩٤,٨٢٤

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٥.٢٠م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٨. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

(٢) فيما يلي الأرصدة خارج قائمة المركز المالي:

	٢٥.٢٠م	٢٤.٢٠م
بنك الخليج الدولي ش.م.ب. وشركاته التابعة وفروعه:		
أدوات مالية مشتقة	٩,٩٤٨,٦٨٥	٩,٩٢٦,٨٢٧
التزامات محتملة والتزامات رأسمالية	٢,٠٨٧,٠١٣	١,٦١٩,٠١٩
صندوق الاستثمارات العامة ومنشآته ذات العلاقة:		
أدوات مالية مشتقة	٨٨٨,٢١٢	١,١٧٢,٠٢٧
التزامات محتملة والتزامات رأسمالية	٣,١١١,٥٣٨	٤٩٨,٤٦٥

(٣) فيما يلي الدخل والمصاريف المتعلقة بمعاملات مع جهات ذات علاقة والمدرجة في القوائم المالية المُوَحَّدة:

	٢٥.٢٠م	٢٤.٢٠م
بنك الخليج الدولي ش.م.ب. وشركاته التابعة وفروعه:		
دخل عمولات خاصة	٢٤,٠٧٤	٤٧,٧٠٦
مصروف عمولات خاصة	١٩,٨٨٥	٨,٤٧١
دخل أتعاب وعمولات	٢,٣٣٩	٧٥٥
تكلفة مُعاد تحميلها على، صافي	١١٩,٦٦٦	١٠٩,٠٦٨
صندوق الاستثمارات العامة ومنشآته ذات العلاقة:		
دخل عمولات خاصة	٥٥٦,٤٩١	٢٧٤,٧٣٧
مصروف عمولات خاصة	٤.٥,٣٧٣	٤٤٩,٥١٨
دخل أتعاب وعمولات	٣١,٦٧٨	٢٦,٥٠٣

(٤) فيما يلي المعاملات مع كبار موظفي الإدارة:

	٢٥.٢٠م	٢٤.٢٠م
منافع موظفين قصيرة الأجل	٤٦,٨٢٨	٤٢,٥٤٠
منافع ما بعد التوظيف	٨,٥٩٠	٧,١٨٥
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف أخرى	٧,٠٩٥	٩,١٥٣
قروض وسُلف	٥٧,٠٨١	٥٦,٦٠٢

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 أموالًا من أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة:

	٢٥.٢٠م	٢٤.٢٠م
إجمالي التمويل	١٨,١٧١,٧٦٤	١٧,٠٩٦,٠٦٩
إجمالي التمويل	١٨,١٧١,٧٦٤	١٧,٠٩٦,٠٦٩

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٥٠٢م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٩. حسابات استثمارات المشاركة في الأرباح (تتمة)

(ب) أساس احتساب وتخصيص الأرباح بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار:

٢٥٠٢م	٢٤٠٢م
إجمالي الدخل الوعائي من التمويل والإيداعات	١,٤٢٤,١٦٥
دخل وعائي	١,٤٢٤,١٦٥
حصة مضارب في ربح	(٢٣٧,١٣٩)
حركة إلى ومن احتياطي معادلة الأرباح / احتياطي مخاطر الاستثمار	-
إجمالي المبلغ المدفوع إلى صاحب حسابات الاستثمار المضارب	(٣١٧,٨٤٣)
إجمالي المبلغ العائد إلى وعاء المساهمين بما في ذلك الوكالة	٨٦٩,١٨٣

أساس توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار والبنك:

٢٥٠٢م	٢٤٠٢م
حصة البنك كمقدّم الأموال وكمضارب %	٦٠,٧٪
حصة صاحب حسابات الاستثمار %	٣٢,٣٪
حصة حملة الصكوك	١٧,٠٪
حصة البنك كمقدّم الأموال وكمضارب	٨٦٤,٤٦٨
حصة صاحب حسابات الاستثمار	٣١٧,٥٨٩
حصة حملة الصكوك	٢٤٢,١٠٨

(ج) حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار في نهاية فترة التقرير:

٢٥٠٢م	٢٤٠٢م
رصيد أصحاب حسابات الاستثمار قبل الربح	٣,٣٨٧,٣٢٤
مضافًا: ربح أصحاب حسابات الاستثمار خلال السنة / الفترة	٣١٧,٥٨٩
ناقصًا: الربح المدفوع خلال السنة	(٣١٧,٥٨٩)
إجمالي قيمة أصحاب حسابات الاستثمار بعد	-
الحصة من الأرباح وقبل احتياطات القيمة العادلة	٣,٣٨٧,٣٢٤

حصة في احتياطي القيمة العادلة	-
حركة أخرى (عملاء داخليين / خارجيين) / تغيير في أرصدة الحسابات}}	١,٠٦٨,٩٠٩
إجمالي حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار	٤,٤٥٦,٢٣٣

(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. وتخفّض المبالغ المخصّصة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٥٠٢م

(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 (تتمة)

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.

ويمكّن احتياطي مخاطر الاستثمار البنك من تغطية الخسائر غير المتوقعة من الاستثمارات، كليًا أو جزئيًا. وعندما تتم تغطية الخسائر بالكامل، فإنّ استخدام احتياطي معادلة الأرباح قد يتيح دفع أرباح إلى أصحاب حسابات الاستثمار على الرغم من الخسارة.

وفيما يتعلّق 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، علماً بأنه لم يُجنب أي احتياطي لعامي ٢٥٠٢م و ٢٤٠٢م.

ويُعَدُّ كل من احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار طريقتين فئيتين 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 يقدّم لعملائه عوائد ثابتة ومضمونة على ودائعهم أو استثماراتهم، بل يطبّق نموذج المشاركة في المخاطر / العوائد. ومع ذلك، من الناحية العملية، من المرجّح أن يتوقّع أصحاب حسابات الاستثمار عوائد تنافسية، ما ينشأ عنه تعرّض البنك لمخاطر تجارية منقولة. ومن الضروري أن تدير البنوك مخاطرها التجارية المنقولة بصورة فاعلة حتى تتمكّن من التنافس مع نظرائها التقليديين. وللتخفيف من تأثيرات المخاطر التجارية المنقولة، قد تقرّر 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 سلبيًا 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 ٨,٢١ مليار ريال سعودي، منها محفظة إسلامية يبلغ إجماليها ٤,٧٧ مليار ريال سعودي (٢٤٠٢م: ٧,٤٥ مليار ريال سعودي، منها محفظة إسلامية يبلغ إجماليها ٢,٦ مليار ريال سعودي).

٤١. الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير

لم تنشأ أحداث هامة بين تاريخ التقرير واعتماد هذه القوائم المالية المُوَحَّدة بما يستلزم تعديلاً / إفصاحًا في هذه القوائم المالية المُوَحَّدة.

٤٢. أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة بما يتماشى مع عرض السنة الحالية.

٤٣. اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية المُوَحَّدة بتاريخ ١٧ فبراير ٢٦٠٢م (الموافق ٢٩ شعبان ١٤٤٧هـ).

دليل الشركات

بنك الخليج الدولي - السعودية

المقر الرئيس

طريق مجلس التعاون
ص. ب. ٩٣، الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦ ١٣ ٨٦٦ ٤٠٠٠
سويقت: 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
سويقت: GULFBHBM
سويقت (مصرفية الأفراد): GULFBHBMRET
خط رويترز المباشر
وحدة تبادل العملات وحقوق الخيار: GIBB

الفروع

دولة الإمارات العربية المتحدة

أبوظبي

نيشن تاورز، مكتب رقم ٢٥.١
البرج ٢، الطابق ٢٥
شارع الكورنيش
ص. ب. ٢٧.٥١
أبوظبي
دولة الإمارات العربية المتحدة
هاتف: +٩٧١ ٢ ٣٠٥ ٤٤٤
فاكس: +٩٧١ ٢ ٦٣١ ١٩٦٦
سويقت: GULFAEAA

الولايات المتحدة الأمريكية

نيويورك

330 Madison Avenue, 37th floor
New York, NY 10017
United States of America
هاتف: +١ ٢١٢ ٩٢٢ ٢٣٠٠
سويقت: GULFUS33

المملكة المتحدة

لندن

One Curzon Street
London W1J 5HD
United Kingdom
هاتف: +٤٤ ٢٠ ٧٢٥٩٣٤٥٦
سويقت: GULFGB2L

المكاتب التمثيلية

دولة الإمارات العربية المتحدة

دبي

بوليفارد بلازا، البرج ٢
وحدة رقم ٨.٢، الطابق ٨
شارع الشيخ محمد بن راشد بوليفارد
ص. ب. ٩٤٤٥
دبي
دولة الإمارات العربية المتحدة
هاتف: +٩٧١ ٤ ٣٥٥ ٣٢٣٥

جى آى بى كابيتال

شركة شخص واحد

المباني المنخفضة (ب1)، الطابق الرابع
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
سويقت: SINTGB2L

بنك الخليج الدولي - عمان

مسقط

سلام سكوير، مكتب ٤.٥، الطابق ٤
المبنى الشمالي، مجمع سلام
شارع دوحة الأدب
ص.ب. ٣٣٤، ر.ب. ١١٢
مسقط
سلطنة عمان
هاتف: +٩٦٨ ٢٢٥٦ ٢٢٢٢
سويقت: GULFOMRX