

بنك الخليج الدولي - السعودية
التقرير السنوي ٢٠١٩





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



meem

من بنك الخليج الدولي
By Gulf International Bank

ابتكار وتطور دائم



المحتويات

نبذة عامة	٤
أعضاء مجلس الإدارة	٦
المؤشرات المالية	٧
تقرير رئيس مجلس الإدارة	٨
تقرير الإدارة	١٢
الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية	١٨
استعراض الوضع المالي	٢٣
تقرير مجلس الإدارة	٢٦
تقرير الرقابة الداخلية	٣٤
نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة	٣٧
أعضاء الإدارة العليا	٤٠
الهيكل التنظيمي وحوكمة الشركات	٤٢
البيانات المالية	٤٣
دليل الشركات	٩١

بنك الخليج الدولي - السعودية

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

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

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

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

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

الشريك المصرفي الذي
يعتمد على الابتكار والخبرات
الإقليمية والحضور الدولي.



أعضاء مجلس الإدارة



الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحليسي
عضو مجلس الإدارة، الرئيس التنفيذي



الدكتور عبدالله بن حسن العبدالقادر
نائب رئيس مجلس الإدارة



المهندس عبدالله بن محمد الزامل
رئيس مجلس الإدارة



المهندس مهند بن قصي بن حسن العزاوي
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ راجيف كاكار
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ سلطان بن عبدالملك آل الشيخ
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ رياض بن مصطفى الدفيثر
عضو مجلس الإدارة



السيدة أنجو باتواردهان
عضو مجلس الإدارة



الدكتور نجم بن عبدالله الزيد
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ بندر بن عبدالرحمن بن مقرن
عضو مجلس الإدارة

المؤشرات المالية

٢٠١٩		الربحية (مليون ريال سعودي)
٧,٠		صافي الدخل بعد الزكاة
٣٩٩,٦		صافي دخل العمولات الخاصة
٥٨,٢		إيرادات الرسوم والعمولات
٣٨٠,٦		المصاريف التشغيلية قبل خصم مخصص انخفاض القيمة
		المركز المالي (مليون ريال سعودي)
٣٠,٦٦,٨		مجموع الأصول
١٧,٤٩٠,٤		القروض والسلف
٢,٧٧٣,٧		الاستثمارات
٢١,٧١٦,٨		ودائع العملاء
٧,٥٠٦,٩		إجمالي حقوق الملكية
		النسبة (%)
		الربحية
٠,٠٩		العائد على حقوق المساهمين
٠,٠٢		العائد على الأصول
		رأس المال
		نسبة كفاية رأس المال
٢٩,٣٢		- الشريحة الأولى
٢٩,٨٣		- المجموع
٢٤,٥١		نسبة حقوق الملكية من مجموع الأصول
		جودة الأصول
٩,١		نسبة الاستثمارات من مجموع الأصول
٥٧,١		القروض والسلف كنسبة مئوية من إجمالي الأصول

تقرير رئيس مجلس الإدارة

”

في شهر احتفلنا
بتحويل عمليات وفروع
بنك الخليج الدولي
في المملكة العربية
السعودية - رسمياً -
إلى بنك محلي، لنصبح
أول بنك أجنبي يؤسس
مصرفاً تجارياً محلياً في
المملكة.“



عبدالله محمد الزامل
رئيس مجلس الإدارة

مع ٤% من جميع طلبات اكتتاب الأفراد بقيمة ٨,٤ مليار ريال سعودي. وأمل أن تشجع استثمارنا في القطاع المالي، وفي الثروة البشرية في المنطقة، الاستثمارات من مؤسسات الخدمات المالية الأخرى.

ويسرني كذلك أن أبلغكم بأن وجودنا في تلك المنطقة ترسخ بشكل أكبر بافتتاح مركز عملياتنا الجديد في مدينة الخبر الذي يعزز تحقيق طوحننا بأن نكون الشريك المالي الموثوق الذي يسهم في دعم الاقتصاد المحلي. وقد تشرفنا بافتتاح صاحب السمو الملكي الأمير سعود بن نايف بن عبدالعزيز، أمير المنطقة الشرقية، مركز العمليات الجديد، بحضور معالي الدكتور أحمد بن عبد الكريم الخليفي محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي، وسعادة السيد رشيد محمد المعراج محافظ مصرف البحرين المركزي، وجمع من المسؤولين الحكوميين ورجال المال والأعمال في القطاع المصرفي.

وفي إطار مسؤوليتنا الاجتماعية ودعمنا للمجتمعات المحلية، فقد شاركنا في برنامج مدته خمس سنوات، بقيادة مؤسسة النقد العربي السعودي، للمساهمة في إنشاء مركز التميز للتوحد بالرياض. وانطلاقاً من إيماني الشديد بضرورة دعم الشباب الطموح، فقد سررت برعاية مجموعة خدمات مصرفية الأفراد التابعة لبنك الخليج الدولي «ميم»، للمغامر السعودي سعود العبيدي في محاولته تسلق قمة إيفرست. وقد شاركت معظم سكان المملكة في متابعة تقدمه وهو يصعد إلى القمة في مايو الماضي، ليحقق إنجازاً رائعاً بمهارة وتصميم استحق عليهما الثناء والإشادة.

الأداء المالي

يسرني أن أعلن أن بنك الخليج الدولي في المملكة العربية السعودية، ورغم الظروف الاقتصادية الصعبة في محيط أعماله، وارتفاع تكاليف الأعمال التشغيلية نتيجة زيادة مستويات نظم الحوكمة، إضافة إلى التقيد بمجموعة جديدة من الأطر التنظيمية التي صدرت أخيراً، قد تمكن من تحقيق دخل تشغيلي بلغ ٤٩٣,٣ مليون ريال سعودي، في الأشهر التسعة الأولى من بدء عملياته. وشكلت العمولات الخاصة التي بلغت ٣٩٩,٦ مليون ريال سعودي، أكبر مصدر لدخل البنك. كما تمكن البنك من تحقيق دخل صافٍ من الفوائد رغم بيئة معدلات الفائدة غير المواتية خلال عام ٢٠١٩م، وبلغ دخل الرسوم والعمولات ٥٨,٢ مليون ريال سعودي وهو ما شكل ١٢ بالمئة من إجمالي الدخل التشغيلي. وبلغ دخل النقد الأجنبي ١٥,٤ مليون ريال سعودي أي ما نسبته ٣ بالمئة من إجمالي الدخل التشغيلي، وتآلف بشكل أساسي من عائدات من النشاطات المتعلقة بالعمل، خصوصاً العائدات الناتجة عن منتجات مهيكلة خاصة مصممة لمساعدة العملاء في التحوط من تعرضهم لمخاطر صرف العملات في الأسواق المتقلبة. وجاءت الأرباح الموزعة بقيمة ١٣,٥ مليون ريال سعودي، نتجت بشكل أساسي عن استثمارات البنك في الأسهم.

وعكس أدائنا التنوع الاستراتيجي الناجح في خدماتنا ومنتجاتنا. ونتاجت قوة الأرباح في الواقع عن تحسن الأداء في جميع أعمال البنك.

وبلغ إجمالي مصروفات التشغيل في تلك الفترة ٣٨٠,٦ مليون ريال سعودي، نشأ معظمها من رواتب الموظفين والمصروفات المتعلقة بهم التي بلغت ١٨٠,١ مليون ريال سعودي، بينما بلغت المصروفات العامة والإدارية الأخرى ١٢٢,٦ مليون ريال سعودي.

يسرني بالأصالة عن نفسي وإنيابة عن مجلس الإدارة أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي الأول والبيانات المالية الموحدة لبنك الخليج الدولي (السعودية) للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. ورغم أن هذا هو عامنا الأول بصفة «بنك سعودي» رسمياً، إلا أن فروعنا كانت وما تزال تعمل بالمملكة منذ ٢٠ عاماً، تقدم خدماتها للعملاء في المملكة وتفخر بذلك.

بيئة العمل

تمكن بنك الخليج الدولي خلال عام ٢٠١٩م من تحقيق نمو ثابت، ونجح في إرساء أسس للمستقبل رغم ضبابية المشهد الاقتصادي العالمي، وانعدام استقرار أسعار النفط نتيجة النزاعات التجارية العالمية، وغير ذلك من التوترات الجيوسياسية الإقليمية.

ورغم أن هذه الظروف الصعبة أثرت كذلك على القطاعات غير النفطية، إلا أن التوجهات الإصلاحية والسياسة الانفتاحية المنبثقة من رؤية ٢٠٣٠، تواصلت، وشمل ذلك المضي قدماً بتنفيذ مشاريع ومبادرات مهمة، نذكر منها على سبيل المثال لا الحصر: إدراج أسواق الأسهم المحلية في مؤشرات الأسهم العالمية، وتعزيز سهولة الوصول إلى أسواق رأس المال، والتوسع في إنشاء مشاريع البنية التحتية الرقمية والتقنية. أما الحدث الاقتصادي الأهم في المنطقة، والعالم أيضاً، فقد كان نجاح الطرح العام الأولي لجزء من أسهم شركة أرامكو السعودية.

وقبل نهاية عام ٢٠١٩م، ظهرت علامات الاستقرار التي عززت التفاؤل، وأنعشت الآمال في تحسن الظروف وتعافي الأسواق مع دخول عام ٢٠٢٠م. وكان من معززات هذا التفاؤل تخفيف قيود السياسات النقدية، وتحسن العلاقات التجارية نسبياً بين الولايات المتحدة والصين، لكن هذا التفاؤل لم يدم طويلاً للأسف، فقد دخل العالم في دوامة تفشي وباء كورونا المستجد، الذي انطلق من الصين وأخذ في الانتشار شرقاً وغرباً، وما يزال من المبكر تقييم مجموع الآثار السلبية الناجمة عن تفشي هذا الوباء الخطير على النمو العالمي، إلا أننا نراقب عن كثب الانعكاسات الاقتصادية المحتملة على الأسواق داخل منطقة الخليج العربي والعالم.

عام يدعو للتفاؤل

في شهر إبريل من عام ٢٠١٩م، احتفلنا بتحويل عمليات وفروع بنك الخليج الدولي في المملكة العربية السعودية - رسمياً - إلى بنك محلي، لنصبح أول بنك أجنبي يؤسس مصرفاً تجارياً محلياً في المملكة. وكانت تلك محطة بارزة في مسيرتنا، ستساعدنا على توسيع منتجاتنا وخدماتنا الرقمية الرائدة، وعلى تعزيز أدائنا وأرباحنا أيضاً.

ولم يكن كل ذلك ممكناً دون الدعم المشكور من الحكومة السعودية، ومجلس الوزراء الموقر، ووزارة المالية، ومؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، وندوق الاستثمارات العامة السعودي. ولا يفوتني هنا أن اشكرهم جميعاً مجدداً على ثقهم بنا ومساعدتهم لنا على تحقيق هذا الإنجاز.

كما أننا أول بنك يكون مقره في المنطقة الشرقية بالمملكة العربية السعودية، وهو ما يفتح أمامنا أبواباً لتحقيق المزيد من النمو من خلال تمكيننا من بناء علاقات أقوى. وقد تجلّى ذلك خلال الطرح التاريخي للاكتتاب في أسهم شركة أرامكو السعودية؛ حيث كنا من بين البنوك التي يحق لها تلقي طلبات الاكتتاب في أسهم الشركة، وتمكنا من التعامل

تقرير رئيس مجلس الإدارة (تتمة)

وبلغت مخصصات القروض والسُّلف ١٢١,٨ مليون ريال سعودي في تلك الفترة، وذلك بفضل نهجنا المحافظ في إدارة المخاطر. وبلغ صافي الدخل بعد الزكاة ٧ ملايين ريال سعودي في تلك الفترة.

وتعزز القوائم المالية أسس النمو المستقبلي للبنك؛ حيث بلغ إجمالي الأصول ٣٠,٦ مليار ريال سعودي في نهاية تلك الفترة. ويعكس حجم الأصول مستويات عالية في السيولة، وبلغ مستوى السيولة والنقد عند مؤسسة النقد العربي السعودي والمستحقة من عدد من البنوك وغيرها من المؤسسات المالية إجمالي ٩,٧ مليار ريال سعودي، أي ما يمثل ٣٢ بالمئة من إجمالي الأصول. والأهم من ذلك هو أن بنك الخليج الدولي في المملكة العربية السعودية لا يزال يحتل موقعاً رئيسياً في سوق التعاملات بين البنوك. وبلغت القروض والسُّلف ١٧,٥ مليار ريال سعودي في نهاية تلك الفترة.

المئات الائتمانية والتصنيفات الدولية

يسرني أن أبلغكم أن وكالات التصنيف الدولية واصلت تأكيد ثقته في سلامة المركز المالي لبنك الخليج الدولي في المملكة العربية السعودية خلال عام ٢٠١٩م. وثبّتت وكالة التصنيف الدولية «فيتش» التصنيف الائتماني طويل الأجل للبنك عند مستوى «BBB+»، مع نظرة مستقبلية مستقرة. وأكدت وكالة «موديز» تصنيف الودائع طويلة الأجل للبنك عند مستوى «Baa1» مع نظرة مستقبلية مستقرة. ويعكس ذلك توقعات «موديز» باستقرار وضع التمويل المستقبلي للبنك. وتمثل هذه التصنيفات الثابتة التي تُصدرها باستمرار أكبر وكالات التصنيف الائتماني في العالم، اعترافاً دولياً مستقلاً بقوة قاعدة مساهمي البنك وكفاءة رأسماله وإدارته، فضلاً عن جودة أصوله ومستويات السيولة العالية التي يتمتع بها.

الابتكار والاستدامة

لقد أدركنا في بنك الخليج الدولي في المملكة العربية السعودية الأهمية الكبيرة التي ينطوي عليها التطبيق الفعال للتقنيات الرقمية وتحسين تجربة العملاء من أجل تحقيق النجاح في جميع أعمالنا، وذلك تماثياً مع ما يشهده القطاع المصرفي من تطورات تقنية كبيرة بوتيرة سريعة غير مسبوقة. لذلك، حرصنا في البنك على تبني «الابتكار» في مختلف جوانبه، إضافةً إلى تفعيل التقنية بصفاتها قاعدة مركزية للانطلاق أعمالنا ونموها. واستمر البنك في تشجيع ودعم تطبيق المبادرات الرقمية، التي تساعد على رفع مستويات أدائها، وزيادة رضا عملائنا، وإمدادنا بمؤشرات ومعلومات مفيدة وقيّمة حول المنتجات والخدمات التي نقدمها.

وتُعد زيادة البنك في عوالم الابتكار والتقنية والرقمنة داعماً حقيقياً لنا في إحداث تأثير إيجابي كبير يعزز قيمة كل ما نقوم به من أعمال وخدمات. واستمر التزامنا بمبادئ الاستدامة الاقتصادية والاجتماعية والبيئية في المجتمعات التي ننشط فيها تجارياً، وذلك إيماناً منا بأهمية العطاء من أجل النماء المستدام في محيط أعمالنا.

وتنعكس مبادئ التنمية المستدامة بوضوح في مجال المورد البشرية بالبنك؛ حيث حرصنا على استقطاب أفراد متميزين وخلق مجموعات عمل عالية الكفاءة من جميع أنحاء المملكة. وحرصنا كذلك على خلق بيئة عمل مثالية وإيجاد ثقافة تنظيمية متطورة تدعم عطاء العاملين وتكافئهم على اجتهادهم وتسعى دائماً إلى إمدادهم بفرص متنوعة وعديدة للتعليم والتطور والنمو. وقد بدأ ذلك يؤتي ثماره، وسنواصل زيادة رأس مالنا البشري مع تقدمنا ونموننا.

وأجدها فرصة سانحة هنا للإشارة إلى نقطة تنظيمية مركزية، وهي أننا ملتزمون في البنك التزاماً تاماً بأفضل الممارسات في حوكمة الشركات؛ حيث تشكل الحوكمة حجر الزاوية لخططنا الاستراتيجية المتصلة بالاستدامة. وقد قمنا فعلاً بتنظيم هيكل إدارة المخاطر في المجموعة لكي يتوافق مع أحدث المتطلبات التنظيمية المحلية والدولية. ولم نكتفِ بذلك، بل قمنا بتبني عدد من الإجراءات الاحترازية لرصد أي مخاطر أو تهديدات محتملة، وضمان إدارة عمليات الإقراض والتمويل بأسلوب منهجي مصمم بحكمة ودقة. وقمنا في البنك بتعزيز الإشراف على محفظة الائتمان الخاصة بنا، وطورنا مؤشرات للإنذار المبكر بشأن الضغوطات المحتملة على المحفظة.

وسنحرص دوماً على دمج الاستدامة في كل أعمال البنك، لإيماننا بأهمية توافق أعمالنا مع التغيرات في المتطلبات التنظيمية الدولية. وسنواصل السعي للمحافظة على مصالح واهتمامات جميع فئات المجتمعات التي ترتبط بها أعمالنا ونجاحاتنا.

التوجه الاستراتيجي

في مسيرتنا نحو المستقبل، سنقوم في البنك بتعزيز خريطة الطريق الاستراتيجية وترتيب أولوياتنا ومراجعتها، في سعي جاد نحو الالتزام برسالتنا وتحقيق رؤيتنا والوصول إلى أهدافنا، بل وتجاوز طموحاتنا من أجل تلبية تطلعات عملائنا وشركائنا ومساهميننا.

وبصفتنا شريكاً مصرفياً يعتمد على الابتكار والخبرات الإقليمية والحضور الدولي، فإننا نلتزم بمواصلة بناء قدراتنا التقنية عبر تقديم حلول متخصصة تعزز من تقدمنا الرقمي، وترفع من مستوى أدائنا ورضا عملائنا. ولا شك بأن عالم الأعمال اليوم، في شقه المصرفي على وجه الخصوص، في حاجة ماسة إلى ابتكار حلول مالية مرنة ومنتجات ذكية للعملاء، وهذا هو المجال الذي نسعى إلى التفوق فيه بخلق ميزة تنافسية تميزنا عن المؤسسات المالية الأخرى. ويعتزم البنك أن يترك بصمته أينما حل، ولذلك فإنه سيقوم وبشكل تدريجي مدروس، بدمج التمويل المستدام في مختلف أنشطته وأعماله، فضلاً عن مواصلة الاستثمار في المواهب وصلها وتطويرها.

نظرة إلى المستقبل

مع تزايد المخاطر الاقتصادية العالمية، فلا شك في أن احتمالات النمو في منطقتنا لا تزال غير مؤكدة وتحيط بها الضبابية. إلا أننا ما نزال نأمل بمستقبل أفضل، ونقول ذلك متفائلين مع نبرة يغلفها الحذر. ولا يزال التنوع الاقتصادي يتصدر المشهد، كما أن الظروف الصعبة لم تمنع المملكة العربية السعودية من المضي قدماً نحو تطبيق الإصلاحات الهيكلية العميقة في إطار رؤية ٢٠٣٠ الطموحة. ويتواصل ترسيخ الأسس لتعزيز التوجهات الحكومية، الرامية إلى تعزيز التنمية الاقتصادية والاستثمارية، وتحفيز النمو المستقبلي.

كما أن هناك تحركات ومبادرات أخرى جادة على المستوى الوطني تثير تفاعلنا بشكل كبير، منها تولي المملكة العربية السعودية رئاسة مجموعة العشرين لعام ٢٠٢٠م، التي ستزيد من إبراز الفرص الاستثمارية المنبثقة من توسيع نطاق الإصلاحات الداخلية البناءة.

ولا تفوتنا هنا الإشارة إلى التطورات الكبيرة الاستثنائية التي يشهدها القطاع المالي، التي حفزها تقدم تقنية الاتصالات والتوسع في استخدام الهواتف المحمولة، وانتشار شبكات وتطبيقات الاتصال والإنترنت على نطاق كبير، ما ساعد على فتح آفاق جديدة للأعمال التجارية وعزز فرص إطلاق ونجاح المبادرات ونموها، وهو ما يدفعنا للتفاؤل أكثر باقتصاد مزدهر ومجتمع حيوي وبيئة استثمارية أكثر تقدماً.

إن التخطيط الاستراتيجي المتقدم للبنك واتجاهه المتجدد، مع تركيزه على تنوع العائدات، واعتماد خطة تمويلية فعالة من حيث التكلفة وجودة الخدمة والكفاءة التشغيلية، والاستثمار في الأفراد، يؤكد لي على وجه اليقين بأن البنك في طريقه بإذن الله إلى تحقيق المزيد من النجاحات.

وبالرغم من أننا نعيش أوقاتاً استثنائية تحيط بها التحديات من كل جانب، إلا أننا على ثقة من مئاة المركز المالي للبنك وتمتعه بوضع جيد يمكنه من مواصلة أعماله، وتوسيع نطاقها واستثمار الفرص المتاحة للنمو.

شكر وتقدير

وفي الختام، يسرني أن أتقدم أصالةً عن نفسي وإنابةً عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة بوافر الشكر وعظيم التقدير لعملائنا الكرام على ثقتهم الكبيرة بنا، وللإدارة المساهمين على دعمهم المتواصل لنا. ولا أنسى أن أشيد بالدور الكبير للجهات التنظيمية والهيئات الرقابية والمؤسسات الإشرافية، لما لها من أثر ملحوظ مشهود في تقويم أدائنا وتحسين البيئة المالية في محيط عملنا، ورفع مستوى التنافسية في المجال المصرفي بشكل عام.

وتفصّلوا بقبول خالص تحياتي وفائق تقديري،

عبدالله محمد الزامل

رئيس مجلس الإدارة

استراتيجيتنا

رؤيتنا

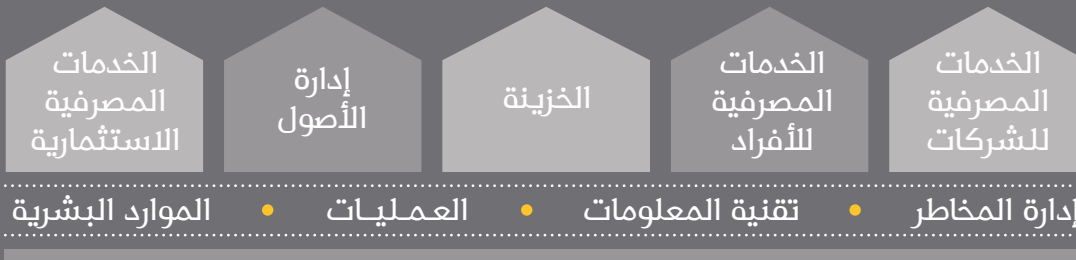
نطمح أن نكون الشريك المصرفي الموثوق المعروف بقدراته الابتكارية وخبراته الإقليمية وارتباطاته الدولية.

رسالتنا

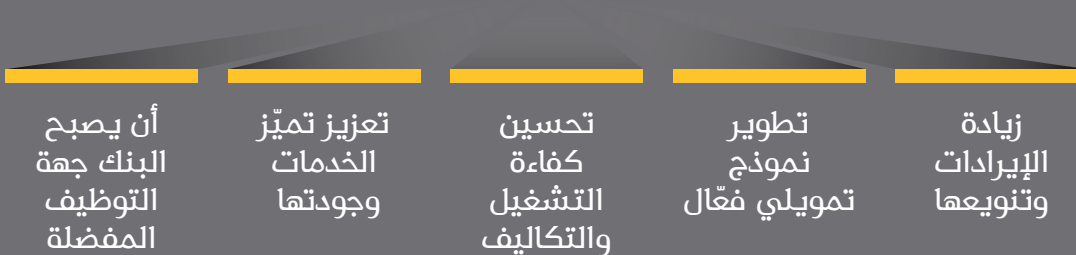
نسعى إلى تقديم حلول مصممة وفق احتياجات عملائنا
تستند إلى قدراتنا الرقمية، من أجل:

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

الركائز الاستراتيجية



الأولويات الاستراتيجية



تقرير الإدارة

”

نؤمن نحن بأن الابتكار والتقدم المصرفي الرقمي هو الأساس المستقبلي الذي ستقوم عليه خدمة العملاء، وهي أيضاً الأساس المستقبلي لتعزيز كفاءة العمليات. ويدرك البنك، في مستوياته كافة، أهمية التقنية والتطور الرقمي، وكذلك أهمية شراكتنا المتنامية مع أغلب مقدمي الخدمات والبرامج والتطبيقات المرتبطة بالتقنية المالية“.



عبدالعزیز بن عبدالرحمن الحلیسی
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

وبفضل الله، تمكنا خلال هذا العام من تحقيق نجاحات متميزة كان أبرزها:

- تأسيس «بنك الخليج الدولي - السعودية».
- توحيد عملياتنا ضمن مقر جديد في مدينة الخبر.
- ظهور الأثر الإيجابي لتوجهنا نحو الاعتماد على التقنية والتوسع في القنوات الرقمية.
- النجاح في تنفيذ أول تدريب متكامل على الإطلاق للتعافي من الكوارث يجريه بنك في المملكة العربية السعودية.
- توسيع نطاق أعمال «ميم» الرقمية للخدمات المصرفية للأفراد.
- التطور الكبير في تعزيز الثروة البشرية في مجموعتنا.

وقد شكّل تحويل عمليات بنك الخليج الدولي في المملكة العربية السعودية إلى بنك محلي إنجازاً مهماً للبنك، وأتاح لنا هذا التطور تعزيز وجودنا في المملكة وترسيخ مكانتنا، ووفر لنا إمكانات رائعة تدعم نمونا من خلال حصولنا على فرصة عظيمة تسمح لنا بتوسيع قاعدة عملائنا، وتطوير عملياتنا كماً ونوعاً.

وفي سياق سعينا إلى تعزيز الكفاءة التشغيلية لمرافقنا وبنيتنا التحتية، فقد قمنا بإطلاق مركز العمليات الجديد للبنك بمدينة الخبر؛ حيث استطاع البنك من إدراك القيمة المضافة لهذه المنشأة الجديدة في وقت قياسي، الذي يعمل فيها الآن أكثر من 0٠٠ موظف على مدار اليوم، يقدمون الخدمات ويدعمون الكفاءة بشكل متواصل وسلس. وأدى تبني البنك لمنهجية العمل الجماعي بتناغم إلى دعم جهود توحيد المعايير والضوابط واستقرار العمليات، وهو ما مكّننا من رفع مستوى كفاءة العمليات، ومن ذلك - على سبيل المثال - تطوير أسلوب إدارة فعال للغاية للاكتتاب العام في شركة أرامكو السعودية، الذي أتاح للبنك أن يكون المتلقي الرسمي لطلبات الاكتتاب العام لخدمات الأفراد، وإدارة ٤ بالمئة من جميع اشتراكات الأفراد، أي ما يعادل مجموعه ٨,٤ مليار ريال سعودي.

ونؤمن نحن بأن الابتكار والتقدم المصرفي الرقمي هو الأساس المستقبلي الذي ستقوم عليه خدمة العملاء، وهي أيضاً الأساس المستقبلي لتعزيز كفاءة العمليات، ويدرك البنك، في مستوياته كافة، أهمية التقنية والتطور الرقمي، وكذلك أهمية شراكاتنا المتنامية مع أغلب مقدمي الخدمات والبرامج والتطبيقات المرتبطة بالتقنية المالية؛ حيث نعمل باستمرار على تطوير ما لدينا من أدوات في هذا المجال الحيوي، الذي تزداد أهميته يوماً بعد يوم. والتزاماً منا بالتطور التقني، فقد قمنا بترقية نظام التنفيذ المباشر للمعاملات، ما أدى إلى تعزيز مستوى علاقتنا مع نظرائنا من المؤسسات المصرفية والمالية.

كان ٢٠١٩ عاماً صعباً على الاقتصاد؛ حيث اتسمت مجرياته بموجة من التقلبات والضبابية، التي أدت إلى حالة من انعدام الوضوح في الأسواق بشكل عام، فالتوترات التجارية العالمية التي أجهتها النزاعات المتتالية بين الولايات المتحدة والصين، إلى جانب عدم الاستقرار في الأسواق المالية، والمفاوضات الطويلة المتعلقة بخروج بريطانيا من الاتحاد الأوروبي، مع تصاعد المخاوف الجيوسياسية والاقتصادية الإقليمية في منطقة الخليج العربي، تسببت في ارتفاع مستوى صعوبة ممارسة التجارة والأعمال بشكل إجمالي وكبير. وقد أظهرت هذه الظروف مجتمعة أهمية توافر أدوات القدرة على الصمود والتكيف مع المتغيرات، وكذلك أهمية ضبط التكاليف والمصروفات وإدارتها بحكمة وروية. ولكن رغم كل تلك الظروف غير المواتية، إلا أن بنك الخليج الدولي - السعودية، وبالاستناد إلى عشرين عاماً من خبرة العمل في المملكة، تمكن من تحقيق النجاح في أول عام له كبنك محلي.

وفي ذات الإطار، تسبب ظهور فيروس كورونا المستجد وانتشاره في نشوء حالة واسعة من القلق والمخاوف والصعوبات الاقتصادية على مستوى الأفراد والمجتمعات والشركات حول العالم، وأدى بسرعة إلى تغيير طريقة تقديم البنوك والمؤسسات المالية الخدمات لعملائها. ولكن بفضل ريادة مصرفيتنا الرقمية للشركات والأفراد، فقد تمكنا من مواصلة عملياتنا في ظل هذه الأوقات العصيبة. وكلي ثقة بقدرة بنك الخليج الدولي - السعودية، وقدرة الاقتصاد السعودي أيضاً، على تحمل الظروف الصعبة، لامتلاكهما القوة والمرونة التي تمكنهما من التعامل مع أية تحديات حالية أو مستقبلية.

تقرير الإدارة (تتمة)

ويسرني أن أعرب لكم عن عظيم فخري بما تم إحراره من تقدم ملموس حتى الآن في مسيرة التحول في البنك، وذلك بفضل الدعم الكبير الذي نلقاه من مجلس إدارتنا الموقر، وكل ذلك التقدم لم يكن ليحقق لولا جهد وإخلاص والتزام كل التنفيذيين والعاملين في البنك. ومن خلال مساعيها الحثيثة لتوسيع أعمالنا، وتوطيد علاقاتنا الحالية مع العملاء والشركاء، واعتماد التطبيقات المصرفية المتطورة، فإننا نلتزم بتقديم قيمة أكبر للمساهمين، متطلعاً إلى تحقيق المزيد من النجاحات للبنك في عام ٢٠٢٠م وما بعده.

وتقبّلوا خالص تحياتي وفائق تقديري،

عبدالعزیز بن عبدالرحمن الحليسي
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

وفي ما يخص مجموعة خدمات مصرفية الأفراد (ميم) التابعة لبنك الخليج الدولي، فقد واصلنا العمل على تعزيز أولوياتنا الرقمية في القطاع المصرفي، وحققتنا مجموعة من النجاحات المتميزة في هذا الصدد. فخلال فترة لم تتجاوز الثلاثة أشهر من عام ٢٠١٩م، قدمنا أربع خدمات دفع جديدة للعملاء، كما قدمت «ميم» تطبيقات وخدمات رقمية إضافية، بما في ذلك خدمة فتح الحساب عبر الإنترنت للعملاء بطريقة سلسة وسهلة للغاية. وأجدها هنا فرصة سانحة لإعلان أن التوسع المستمر في خدمات الأفراد في البنك سيرتكز أساساً من الآن فصاعداً على تطوير الخدمات والمنصات الرقمية.

وقادت مصرفية الشركات التقدم في مجال أعمال المعاملات المصرفية العالمية وتمويل المشاريع؛ حيث واصلنا التوسع. وركزنا على المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من خلال برنامج «كفالة»، الذي يشكل استكمالاً لخدماتنا التقليدية واستعداداً لتعزيز نموها. ونحن نمتلك مزايًا تنافسية جوهرية تتمثل في سمعتنا الطيبة في الأسواق، وكذلك قدرتنا على تطوير تقنياتنا الرقمية لتقديم منتجات ذكية ومرنة تلأئم احتياجات عملائنا. واستمرت وحدة الخزينة في التقدم وتسجيل نجاحات متتالية على عدة جبهات، خصوصاً في أنشطة السندات المالية، والدخل الثابت، وأسواق المال.

ونحننا في طرح نظام دفع رقمي للعمرة لأتمتة مقبوضات ومدفوعات العمرة الثابتة بالكامل في شركة «سجل» التقنية المتكاملة المحدودة. وقام البنك بإضافة ما يقارب ٦٠٠ شركة من شركات تنظيم العمرة وأكثر من ٧٠٠٠ وكيل خارجي لدعم مقبوضات ومدفوعات العمرة، التي تُعد حساسة من ناحية التوقيت في جميع أنحاء العالم، ويُعد بنك الخليج الدولي - السعودية البنك الرئيس لمدفوعات العمرة بحصة سوقية تبلغ حوالي ٩٠ في المئة.

ويعتز البنك بما يمتلكه من موارد بشرية رفيعة المستوى، ويعتبرها ثروةً أسمى من المال، وعنصراً حيوياً في تشكيل قوته والانطلاق به إلى مستقبله الواعد. لذا يمثل استقطاب وتطوير وتدريب الموظفين على جميع المستويات الإدارية؛ من الإدارة التنفيذية العليا وحتى المتدربين من الخريجين الجدد، أولوية استراتيجية لدينا في إدارة البنك. لقد كان البنك وما يزال رائداً في استقطاب الكفاءات المحلية وفق معايير مغايرة لما هو متبع في القطاع المصرفي التقليدي، ما أتاح لنا الحصول على كادر بشري في غاية التميز، مكننا من تطوير حلول مبتكرة وامتلاك قدرات فريدة لخدمة مختلف شرائح عملائنا. ونحن في البنك نضع المساواة بين الجنسين في طليعة أولوياتنا ونعمل دائماً على ضمان تقديم فرص التطور والارتقاء المهني بالتساوي للجميع، وخير دليل على ذلك تشكيل «لجنة تمكين المرأة» في البنك، كما أن ٥٠ في المئة من المشمولين في برنامج توظيف الخريجين هم من الإناث. ويشكّل ٩١ في المئة من مواطني دول مجلس التعاون الخليجي من موظفينا، ويقف خلف نموهم وتطورهم في البنك برنامج قوي لاستقطاب وإعداد الخريجين، إلى جانب تعاوننا مع برنامج «تمهير». ونحن ملتزمون بالاستثمار في الكفاءات المحلية، وهذا ليس فضلاً منا بل هو واجب وطني ومجتمعي علينا؛ حيث نقوم بتطوير الكفاءات الواعدة وإعدادها للمستقبل؛ لأننا نرى فيها استثماراً طويل المدى بالغ الأهمية، ولأن فلسفتنا في تطوير الثروة البشرية تقوم على مبدأ عملي أساسي يتمثل في توظيف أفضل الكفاءات الراغبة فعلاً ببناء مسيرتها المهنية معنا، والعمل في البنك أطول فترة ممكنة.

تقرير الاستراتيجية

زيادة الإيرادات وتنويعها

٤٩٣,٢ مليون ريال سعودي

إجمالي الدخل التشغيلي

٣٩٩,٦ مليون ريال سعودي

صافي الدخل من العمولات الخاصة

- يشكل إنشاء بنك الخليج الدولي - السعودية كشركة تابعة لمجموعة بنك الخليج الدولي فرصة قوية لتنمية الإيرادات والدخل وتنويعهما. وبلغ إجمالي الدخل التشغيلي لهذه الفترة ٤٩٣,٢ مليون ريال، في حين بلغ صافي الدخل قبل المخصصات ١١٢,٧ مليون ريال سعودي.
- بلغ الدخل من العمولات الخاصة خلال الفترة ٩٠٤,٨ مليون ريال سعودي، وصافي الدخل من العمولات الخاصة ٣٩٩,٦ مليون ريال سعودي، وهي أرقام جيدة تعكس انطلاقة إيجابية في تنفيذ استراتيجية البنك.
- بلغ صافي الدخل من الرسوم والعمولات لهذه الفترة ٥٨,٢ مليون ريال سعودي، ما يعكس إيرادات قوية من نشاطات العملاء، لا سيما الإيرادات الناتجة عن المنتجات المعدة حسب الطلب، والمصممة لمساعدة العملاء على التحوط من التعرض للمخاطر المتعلقة بتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية في الأسواق.

تقديم تمويل فعال

٢١,٧١٦,٨ مليون ريال سعودي

إجمالي ودائع العملاء

٢٦%

بلغت ودائع الأفراد ٢٦% من إجمالي ودائع العملاء

- ارتفعت ودائع العملاء لتصل إلى ٢١,٧١٦,٨ مليون ريال سعودي اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.
- شكلت ودائع الأفراد ٢٦ في المئة من إجمالي ودائع العملاء.

تحسين كفاءة التشغيل والتكاليف

١٠%

نسبة التحسن في نظام المعالجة المباشرة

٦+

إضافة ٦ آليات دفع جديدة للأفراد

الأول

في مجال مخاطر الأمن السيبراني للمؤسسات

FICO

- أدى الانتقال إلى مركز العمليات الجديد في مدينة الخبر إلى تمركز أكثر من 0٠٠ من موظفينا في مبنى واحد مخصص لهذا الغرض، ما أدى إلى تعزيز الفاعلية والكفاءة.
- نمو المعاملات المصرفية العالمية وإنشاء بنية تحتية لمنصة إدارة النقد.
- في تقرير FICO حول مخاطر الأمن السيبراني الخاصة بالمؤسسات المالية والمصرفية المتوسطة، حصل بنك الخليج الدولي على المرتبة الأولى، ما يُعد شهادة على التزام البنك بتحسين وضعه من ناحية الأمن السيبراني. كما حصلنا من مؤسسة (جارتنر) على تصنيف أعلى بنقطتين من متوسط نظرائنا.
- تقديم حلول آلية لتحسين دورات الاختبار من خلال عدد من التطبيقات الرقمية.
- مواصلة تحديث هندسة مصرفية الأفراد من خلال اعتماد معايير الخدمات المصرفية المفتوحة.
- تقديم حل رقمي متكامل قابل للضبط لإدارة المخاطر التشغيلية، وتبسيط عملية إدارة المخاطر التشغيلية مع تدفقات العمل الإلكترونية، وإتاحة المزيد من الوعي والشفافية بشأن البيانات والتقارير المتعلقة بالمخاطر التشغيلية.
- تقديم العديد من مبادرات الدفع بالتجزئة لعملاء ميم - آبل باي، مدى باي، مدى أون لاين، سي سي بي كونتاكتلس مانديت، أثير، كارد ميرج.

تقرير الإدارة (تتمة)

تقرير الاستراتيجية (تتمة)

جهود البنك ليصبح جهة التوظيف المفضلة



- توظيف ما يزيد على نصف الخريجين السعوديين الحاصلين على خبرة عمل في البنك عن طريق برنامج «تمهير»، 70 في المئة منهم من النساء.
- توظيف موظفين مصرفيين غير تقليديين لتنوع مجموعة المهارات المتوفرة في البنك، ومنح البنك القدرة على تطوير حلول رقمية مبتكرة للعمالء.
- برنامج توظيف خريجين ناجح في دول مجلس التعاون الخليجي، 0 في المئة منهم من النساء. في عام 2019م، دخل معظم الخريجين مجال أعمال الخزينة والخدمات المصرفية الاستثمارية.
- تشكيل «لجنة تمكين المرأة» لتقديم مقترحات للمساعدة في التقدم الوظيفي للموظفات على جميع المستويات.
- تبلغ مساحة أكاديمية التدريب الجديدة في مركز العمليات نحو 1٠ في المئة من مساحة طوابق العمل في المبنى، وهي مخصصة لتوفير التدريبات الصيفية والدورات الخارجية للموظفين. وللسنة الثالثة على التوالي، تجاوزنا هدفنا المتمثل في توفير ما معدله 0 أيام تدريبية لكل موظف.
- برنامج المنح الدراسية بالتعاون مع جامعة الأمير محمد بن فهد لتمكين المواهب الناشئة في دول مجلس التعاون الخليجي من خلال منحهم المساعدة المالية لمواصلة تعليمهم العالي.
- شراكة مع كلية لندن للأعمال (LBS) لتطوير برامج القيادات العليا والقيادات المستقبلية. وفي عام 2019م، حققت ثلاث دفعات من القادة الكبار الحاليين والمستقبليين، جميعهم من مواطني دول مجلس التعاون الخليجي، تقدماً في برامجهم.
- بلغ إجمالي عدد الموظفين في بنك الخليج الدولي - السعودية 0٦0 موظفاً بنهاية عام 2019م، 9١ في المئة منهم من مواطني دول مجلس التعاون الخليجي، و ٢٢ في المئة منهم نساء. ويعمل موظفون من ١٧ جنسية مختلفة في البنك.

تعزيز تميز الخدمات وجودتها

البنك الرائد في السوق لمدفوعات العُمره

نقذ بنك الخليج الدولي أول تدريب ناجح واسع النطاق للتعافي من الكوارث يجريه بنك في المملكة العربية السعودية

”نحن لا نوفر منتجات وخدمات لعملائنا - بل نوفر وقتنا لهم.“

- طرح نظام دفع رقمي للعُمره بنجاح لأتمتة مقبوضات ومدفوعات العُمره على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع في شركة «سجل» التقنية المتكاملة المحدودة. وقام بنك الخليج الدولي بإضافة ما يقارب ٦٠٠ شركة من شركات تنظيم العُمره وأكثر من ٧٠٠٠ وكيل خارجي لدعم مقبوضات ومدفوعات العُمره، التي تُعد حساسة من ناحية التوقيت في جميع أنحاء العالم. ويُعد بنك الخليج الدولي البنك الرئيس لمدفوعات العُمره بحصة سوقية تبلغ حوالي ٩٠ في المئة.
- نقذ بنك الخليج الدولي أول تدريب ناجح واسع النطاق للتعافي من الكوارث يجريه بنك في المملكة العربية السعودية.

التحول نحو الابتكار

أثير
atheer

مدى
mada

Apple Pay

- افتتح البنك فرعاً آخر للخدمات المصرفية الرقمية في مدينة الرياض وجهزه بأحدث الوسائل وأكثرها تطوراً لمساعدة العملاء على تبني الخدمات المصرفية الرقمية.
- وقّع البنك اتفاقية شراكة استراتيجية مع كلية الأعمال بجامعة الملك فهد للبترول والمعادن لتعزيز المعرفة الرقمية والتعاون والابتكار في السعودية.
- تعاون البنك مع «فنتك السعودية» للاستضافة منتدى «الخدمات المصرفية الرقمية ٤٠٠» لدعم التطوير المستمر لقطاع التقنية المالية الذي يشهد نمواً متزايداً في المملكة.
- وقّع البنك اتفاقية لدعم المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في السعودية مع مؤسسة تقنية مالية رائدة في الخليج لتقديم حلول التمويل.
- قدم البنك أربع خدمات دفع جديدة لعملائه في السعودية بما في ذلك خدمة Apple Pay خلال ثلاثة أشهر.

أبرز الصفقات الإقليمية والجوائز

الصفقات الإقليمية



شركة سجل التقنية للتطبيقات الإلكترونية المتكاملة المحدودة

نُفذ نظام الدفع الإلكتروني الخارجي الخاص بالعمرة لهدف رقمنة مقبوضات ومدفوعات العمرة لشركة سجل، ما أسفر عن تسجيل أكثر من ٣ ملايين دفعة مع أكثر من ١٠,0٠٠ حساب افتراضي. ودعمت هذه البنية التحتية بخدمة المحفظة الإلكترونية (eCollect) من مجموعة الخدمات الرقمية في منصة المعاملات المصرفية العالمية. وتوفر منصة بنك الخليج الدولي eCollect حلًا شاملاً يمكن شركة سجل من الاندماج من خلال واجهات برمجة التطبيقات. وكان بنك الخليج الدولي الأول في الإطلاق المباشر للخدمة مع قدرة على ضم ما يقارب ٦٠٠ مشغل عمرة وأكثر من ٧٠٠٠ وكيل خارجي في نظام eCollect، ما أسهم في ترسيخ مكانة بنك الخليج الدولي ووضعه في قائمة البنوك الرائدة في مجال إدارة النقد الرقمي داخل المملكة العربية السعودية وخارجها.

أرامكو السعودية

من أبرز الصفقات الإقليمية لهذا العام طرح جزء من أسهم أرامكو السعودية للاكتتاب العام، حيث تلقت مجموعة بنك الخليج الدولي ٤ بالمئة من طلبات الاكتتاب بقيمة ٨,٤ مليار ريال سعودي.

شركة مجمع شمول التجارية

تفويض البنك كمدير ترتيب رئيس وممول لتسهيل إسلامي بقيمة 0,٦٠٠ مليون ريال سعودي لتمويل جزئي لتكلفة تطوير مول إقليمي كبير في الرياض.

الجوائز



جوائز القمة السعودية للتمويل التجاري

بنك الخليج الدولي السعودية: أفضل بنك في تمويل سلسلة التوريد في المملكة العربية السعودية

جوائز مجلة جلوبال بانكينغ آند فاينانس ريفيو

مصرفية ميم الرقمية من بنك الخليج الدولي: أفضل مصرف رقمي متوافق مع الشريعة الإسلامية في المملكة العربية السعودية

جوائز مجلة "إيميا فاينانس" للخدمات المصرفية في منطقة الشرق الأوسط ٢٠١٩م

بنك الخليج الدولي السعودية: جائزة أفضل بنك استثماري محلي في المملكة العربية السعودية ومملكة البحرين

A grayscale image showing a hand holding a globe. The globe is overlaid with a complex network of white lines and nodes, representing a global network or digital infrastructure. The hand is positioned at the bottom, with fingers gently cradling the globe.

الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية

قام بنك الخليج الدولي بتدشين برنامجه للاستدامة والمسؤولية الاجتماعية (واجب) في عام ٢٠١٥ بغرض تعزيز القيم الراسخة التي يؤمن به جميع العاملين في البنك ويحرصون على احتضانها ودمجها في أعمالهم - وهي ان التنمية المستدامة والمواطنة الصالحة تعتبر التزام مؤسسي وتشكل جزءاً لا يتجزأ من هوية البنك.

إن مساعينا الجادة تعكس اهتمامنا ووفاءنا تجاه مجتمعاتنا، وخلال عام ٢٠١٩ قام البنك بالتركيز وبشكل أساسي على القضايا المتعلقة بالبيئة وعلى تلبية طلبات المحتاجين في مجتمعاتنا. وفي هذا السياق نفخر ببدئنا برنامج للدعم المالي مدته ٥ سنوات بقيادة مؤسسة النقد العربي السعودي لبناء مركز التوحد في مدينة الرياض.

واجب
WAGIB



الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية (تتمة)

بناء المستقبل

- فعالية «الخدمات المصرفية الرقمية ٤,٠ - الحدود الجديدة»: استضاف بنك الخليج الدولي السعودية فعالية «الخدمات المصرفية الرقمية ٤,٠ - الحدود الجديدة» في إطار مبادرة فنك السعودية ٢٠١٩م، وأقيمت الفعالية في مركز الابتكار التابع لبنك الخليج الدولي في مدينة الخبر، لهدف دعم وتسريع التطور في قطاع التقنية المالية (فنك) بالمملكة العربية السعودية. وقد سلطت هذه الفعالية الضوء على التغييرات الطارئة في احتياجات العملاء واتجاهات المستهلكين، وقدرة المؤسسات الكبرى على مواكبة هذه التغييرات وتلبيتها.

يلتزم بنك الخليج الدولي بدعم المبادرات التي تساهم في تحقيق أهداف وغايات رؤية المملكة العربية السعودية ٢٠٣٠. وتشمل هذه المبادرات تطوير قطاعات الرياضة والترفيه والسياحة التي تساهم في تحقيق المزيد من فرص النمو والتنوع.



FintechSaudi





- برنامج جواز السحيمي للخريجين: يساعد هذا البرنامج التدريبي المستمر - والذي تمتد الدورة الواحدة منه إلى عامين - على تزويد بنك الخليج الدولي بالكفاءات المتميزة من خريجي الجامعات الموهوبين. وبعد اختبار هؤلاء، تبدأ رحلة الإعداد لصقل مهاراتهم وتجهيزهم للقيام بواجباتهم ومسؤولياتهم المهنية المستقبلية في البنك وذلك عبر التدريب العملي والنظري، داخل البنك وخارجه. وضمن إطار هذا البرنامج، عُقد يوم مفتوح في مدينة الخبر حضره أكثر من مئة من خريجي البرنامج من دول الخليج لاختبار دفعة ٢٠٢٠م منهم للالتحاق بالبرنامج، ليواصل بذلك بنك الخليج الدولي إعداد كوادره التنفيذية المستقبلية.

- بطولة السعودية الدولية للجولف ٢٠١٩: كان بنك الخليج الدولي شريكاً لبطولة السعودية الدولية للجولف ٢٠١٩م التي تعد إحدى مراحل الجولة الأوروبية لمحترفي الجولف، وأقيمت هذه البطولة الكبيرة على ملعب ونادي الجولف «رويال غرينز» بمدينة الملك عبدالله الاقتصادية، بدعم من «سوفت بنك للاستشارات الاستثمارية»، وبمشاركة كوكبة من الأسماء اللامعة في رياضة الجولف.

- كأس بنك الخليج الدولي للجولف: نظّم بنك الخليج الدولي الدورة الرابعة لكأس بنك الخليج الدولي للجولف في الرياض، التي شارك فيها أكثر من مئة لاعب من المحترفين والهواة، وتتيح هذه البطولة للاعبين السعوديين اكتساب الخبرة والمهارات، كما تمثل فرصة سانحة لأعضاء الفريق الوطني لصقل مهاراتهم وإبراز إمكاناتهم.

تمكين المرأة

- اليوم العالمي للمرأة ٢٠١٩م: احتفل البنك باليوم العالمي للمرأة من خلال عدد من الأنشطة الداخلية، وذلك تقديراً لدور المرأة الملموس وإسهاماتها القيّمة في نجاح أعمال البنك ودعم مجتمعها.



البيئة والمجتمع

- رعاية المغامر سعود العبيدي: يفخر بنك الخليج الدولي دائماً بشراكته الفاعلة في دعم مبادرات الشباب الطموح وتشجيعها. وفي هذا الإطار، قام البنك من خلال مصرفية «ميم» الرقمية برعاية المغامر السعودي سعود العبيدي ليكون أصغر شاب سعودي ينجح في تسلق قمة إيفرست ويحقق إنجازاً عالمياً نفخر كلنا به.

- يوم السوق السعودي: أقام بنك الخليج الدولي فعالية مشتركة مع شركة الكفاح القابضة تحت عنوان «يوم السوق السعودي»، وذلك من أجل دعم المشاريع السعودية الصغيرة والمتوسطة، وأيضاً من أجل دعم جمعية جود الخيرية التي تقدم المساعدة والرعاية لذوي الدخل المحدود والأيتام وذوي الاحتياجات الخاصة.





استعراض الوضع المالي

بدأ بنك الخليج الدولي - السعودية أعماله كفرع أجنبي تابع لبنك الخليج الدولي (ش.م.ب) الذي يُعد شركة مساهمة من مملكة البحرين.

وتم تأسيس بنك الخليج الدولي - السعودية كشركة سعودية مساهمة مقفلة في ٣ إبريل ٢٠١٩م. وتمثل الفترة (٣ إبريل إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م) السنة الأولى من انطلاق عملياته. وعند إنشاء الشركة السعودية المساهمة المقفلة، تم تحويل صافي الالتزامات والأصول للفرع الأجنبي لبنك الخليج الدولي (ش.م.ب) إلى البنك السعودي الوليد (بنك الخليج الدولي - السعودية).

وخلال هذه الفترة، سجل بنك الخليج الدولي - السعودية صافي دخل تشغيلي بلغ ٤٩٣,٣ مليون ريال سعودي، وبلغ صافي الربح بعد احتساب الزكاة ٧,٠ مليون ريال سعودي.

وسجل صافي الدخل من العمليات الخاصة عائداً جيداً بلغ ٣٩٩,٦ مليون ريال سعودي، وهو أكبر مصدر لدخل البنك. وقد عكس هذا بداية إيجابية في تنفيذ استراتيجية البنك، بما في ذلك التقدم الجاد في خدمات المعاملات المصرفية العالمية، والمبادرات المصرفية للأفراد، اللذين يحملان أهمية استراتيجية.

وبلغت قيمة الدخل من الرسوم والعمولات ٥٨,٢ مليون ريال سعودي، شكلت ١٢ بالمئة من إجمالي الدخل التشغيلي. وبلغ الدخل من صرف العملات الأجنبية ١٥,٤ مليون ريال سعودي، شكلت ٣ بالمئة من إجمالي الدخل. ويتألف هذا الدخل بشكل أساسي من إيرادات الأنشطة المتعلقة بالعملاء، خصوصاً من الإيرادات الناتجة عن المنتجات المعدة حسب الطلب والمصممة لمساعدة العملاء على التحوط من التعرض للمخاطر المتعلقة بتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية في الأسواق.

وبلغت الأرباح الموزعة ١٣,٥ مليون ريال سعودي جاءت بشكل أساسي من استثمارات البنك في الأسهم.

استعراض الوضع المالي (تتمة)

صافي الدخل من العمولات الخاصة

بلغ صافي الدخل من العمولات الخاصة ٣٩٩,٦ مليون ريال سعودي خلال الفترة، وجاء ذلك بشكل أساسي من المصادر التالية:

- دخل العمولات الخاصة من محفظة القروض والسُلف.
 - أنشطة التعامل بالودائع.
 - دخل العمولات الخاصة من محفظة الأوراق المالية الاستثمارية.
- ويشمل صافي دخل العمولات الخاصة أيضاً صافي تكلفة العلاوات على أسعار الفائدة المرجعية للودائع. وشكّل صافي دخل العمولات الخاصة من محفظة القروض والسُلف ٨٠ بالمئة من دخل العمولات الخاصة للبنك.

وبلغت الإيرادات التي تمثل الدخل من أنشطة الودائع بين البنوك وودائع العملاء ١٤ بالمئة من دخل العمولات الخاصة، ومثلت ٩٨ بالمئة من إجمالي مصروفات العمولات الخاصة.

وشكّل دخل محفظة الأوراق المالية الاستثمارية ٦ بالمئة من إجمالي دخل العمولات الخاصة.

الدخل من غير الفوائد

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

وقد بلغت قيمة الدخل من الرسوم والعمولات ٥٨,٢ مليون ريال سعودي، ويشتمل الإيضاح رقم ٢٠ من القوائم المالية على تحليل لهذا الدخل من الرسوم والعمولات، وكانت قيمة العمولات على خطابات الاعتماد والضمان أكبر مصدر للدخل القائم على الرسوم، حيث شكّلت ٧٨ بالمئة من دخل الرسوم والعمولات خلال الفترة.

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

وبلغت قيمة توزيعات أرباح الاستثمار في الأسهم ١٣,٤ مليون ريال سعودي شكّلت أرباح محفظة رأس المال الاستراتيجية للبنك، وسجل دخل أنشطة التداول المتنوعة للبنك أرباحاً بقيمة ٤,٠ مليون ريال سعودي خلال الفترة. ويشمل دخل التداول جميع الإيرادات ذات الصلة، بما في ذلك إيرادات الأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات الشراء والبيع وعن التغيرات في القيمة العادلة لتداول الأوراق المالية والإيرادات الناتجة عن مشتقات أسعار الفائدة المتعلقة بالعملاء، وجميع تكاليف التمويل ذات الصلة. ونظراً لعدم ميل البنك إلى المخاطرة في أنشطة التداول، فإن غالبية أنشطة البنك في مجال التداول متعلقة بالاستثمارات الأولية في الصناديق، التي تديرها شركات إدارة الأصول التابعة للبنك.

مصروفات التشغيل

كما هو وارد في الإيضاح رقم ٢٢ من القوائم المالية، فقد بلغت قيمة مصروفات التشغيل ٣٨٠,٦ ريال سعودي خلال الفترة.

وشكّلت الرواتب ومصروفات الموظفين، التي بلغت ١٨٠,١ مليون ريال سعودي، ٥٠% من إجمالي مصروفات التشغيل، مع متوسط عدد موظفين بلغ ٧٣٣ موظفاً، بما في ذلك ١٥٣ موظفاً تمت الاستعانة بهم من خارج البنك.

وبلغت مصروفات الإيجار والمرافق ١٤,٠ مليون ريال سعودي خلال الفترة. وكانت مصروفات الإهلاك والاستهلاك ٦٣,٩ مليون ريال سعودي، منها ١٧,٠ مليون ريال سعودي للأصول غير الملموسة وهي البرمجيات، و ٢٢,١ مليون ريال سعودي لحق استخدام الأصول عند تطبيق المعيار المحاسبي الجديد - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بشأن عقود الإيجار.

وبلغت قيمة المصروفات التشغيلية الأخرى ١٢٢,٦ ريال سعودي، وشملت بشكل أساسي مصروفات تقنية المعلومات وغيرها من مصروفات الصيانة بقيمة ٢٨,٩ مليون ريال سعودي، ومصروفات الإعلانات ١٦,٥ مليون ريال سعودي، والخدمات المدارة ١١,٩ مليون ريال سعودي، والرسوم القانونية والاستشارية وغيرها من الرسوم ١٣,٦ مليون ريال سعودي. وتم خلال الفترة نقل عدد من موظفي تقنية المعلومات إلى بند «الخدمات المدارة»؛ حيث تعاقد البنك مع مزودين لتقديم خدمات محددة بدلاً من تكليف موارد البشرية بالقيام بها مباشرة. ونتج عن هذا الأسلوب انخفاض تكلفة خدمات الدعم التقني الروتيني.

المخصصات

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

قوة رأس المال

بلغ إجمالي حقوق الملكية ٧,٥٠٦,٩ مليون ريال سعودي في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. وفي ضوء امتلاك إجمالي قاعدة رأس مال تنظيمي قدره ٧,٦٣٧,٥ مليون ريال سعودي وإجمالي تعرض مرجح للمخاطر قدره ٢٥,٦٠٣,٤ مليون ريال سعودي، فقد بلغ معدل مخاطر الأصول المحتسب ٢٩,٨ بالمئة، وذلك وفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، في حين بلغ معدل الشريحة الأولى لرأس المال ٢٩,٣ بالمئة.

وتشتمل نسبة مخاطر الأصول على الانكشافات المرجحة للمخاطر السوقية والتشغيلية والائتمانية. ويقدم تقرير بازل ٣ الوارد في قسم لاحق من التقرير السنوي مزيداً من التفاصيل حول كفاية رأس المال، وإطار إدارة رأس المال للبنك. وتتمثل سياسة المجموعة في الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية للحفاظ على ثقة المستثمرين والنظراء والسوق وتعزيز النمو المستقبلي لأعمال البنك.

جودة الأصول

يبين الإيضاح رقم ٢٦ من القوائم المالية التوزيع الجغرافي لمخاطر الأصول. أما بيان المخاطر الائتمانية في الأصول المالية المستند على التصنيف الداخلي للائتمان فهو مبين في الإيضاح رقم ٢٦،٢ من القوائم المالية. وبشبه هذا الإيضاح إلى أن نسبة ٦٠ بالمائة من الأوراق المالية الاستثمارية والقروض والسلف كانت مصنفة عند درجة ٤ أو أعلى، أي بما يعادل مستوى تصنيف الاستثمار أو أعلى.

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

وفي نهاية الفترة، شكّلت نسبة النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى نسبة ٣٢ بالمائة من إجمالي الأصول، وشكّلت الأوراق المالية الاستثمارية ٩ بالمائة، في حين شكّلت القروض والسلف ٥٧ بالمائة.

الأوراق المالية الاستثمارية

بلغت القيمة الإجمالية للأوراق المالية الاستثمارية ٢,٧٧٣,٧ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. وتتألف محفظة الأوراق المالية الاستثمارية أساساً من سندات دين مصنفة على أساس الاستثمار، صادرة من المؤسسات المالية الدولية والإقليمية الرئيسية والكيانات المرتبطة بالحكومات.

وتتكون الأوراق المالية الاستثمارية من نوعين من محافظ سندات الدين واستثمارات محدودة في حقوق الملكية وصناديق الأسهم. وتتضمن كبرى محافظ سندات الدين أوراقاً مالية بسعر فائدة ثابت تم تبادلها لجني الفروق الثابتة من سعر الفائدة على سعر مؤشر سايبور. وقد بلغت قيمة هذه الأوراق المالية الاستثمارية ١,٧٦٤,٦ مليون ريال سعودي أو ٨١ بالمائة من إجمالي الاستثمار في سندات الدين في نهاية ٢٠١٩م. أما بالنسبة للمحفظة الصغرى من سندات الدين فهي تمثل الأوراق الاستثمارية بسعر فائدة متغير، وقد بلغت قيمة هذه المحفظة ٤٢٧,٨ مليون ريال سعودي بنهاية عام ٢٠١٩م.

وفي نهاية عام ٢٠١٩م، بلغت قيمة الاستثمارات في حقوق الملكية ٥٨٤,٧ مليون ريال سعودي، وهي تتألف بشكل أساسي من الأسهم المدرجة وصناديق الأسهم.

ويتضمن الإيضاح رقم ٢٦،٢ في القوائم المالية تحليلاً لمحفظة سندات الدين حسب فئة التصنيف. وقد حصل ما قيمته ٢,١٤٩ مليون ريال سعودي أو ٩٨ بالمائة من سندات الدين في نهاية عام ٢٠١٩م على تصنيف يعادل مستوى الاستثمار.

وقد بلغ إجمالي مخصصات الأوراق المالية الاستثمارية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وهي مخصصات غير محددة ٣,٤ مليون ريال سعودي (الدرجتان الأولى والثانية).

القروض والسلف

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

ويتضمن الإيضاح رقم ٢٦،٢ في القوائم المالية تقييماً لمستوى مخاطر الائتمان للقروض والسلف، وذلك بناءً على تصنيفات ائتمانية داخلية. وحصل ما قيمته ١٠,٥٥٩ مليون ريال سعودي أو ٥٨ بالمائة من إجمالي القروض على درجة ٤- أو أعلى، أي ما يعادل التصنيف بمستوى الاستثمار.

وقد بلغ إجمالي مخصصات خسائر القروض في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ما قيمته ٧٩٨,٧ مليون ريال سعودي. وبلغت المخصصات المحددة للعملاء (الدرجة الثالثة) ٦٧١,٤ مليون دولار أمريكي، في حين بلغت المخصصات غير المحددة (الدرجتان الأولى والثانية) ١٢٧,٣ مليون ريال سعودي.

وتُحسب المخصصات المحددة بناءً على المبلغ القابل للتحويل من القرض. ويُحدّد المبلغ القابل للتحويل كقيمة حالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخفضة على أساس سعر الفائدة عند بداية تقديم القرض.

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

فئات الأصول الأخرى

بلغت قيمة النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) والمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ٩,٦٩١,٩ مليون ريال سعودي، ما يعادل ٣٢ بالمائة من إجمالي الأصول في نهاية عام ٢٠١٩م. وتتضمن إجمالاً النقد والأرصدة لدى المصارف والبنوك المركزية في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي.

الالتزامات المعرضة للمخاطر

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، بلغ إجمالي الالتزامات المعرضة للمخاطر ١١,٣٨٢,٧ مليون ريال سعودي. وتضمنت هذه الالتزامات جميع الالتزامات الائتمانية المشروطة. ويوجد هناك تحليل للالتزامات المعرضة للمخاطر حسب الاستحقاق في الإيضاح رقم ١٨ من القوائم المالية. وكما يتجلى في هذا الإيضاح، فإن مبلغ ٧,٨٤٣,٥ مليون ريال سعودي أو ٦٩ بالمائة من إجمالي الالتزامات المعرضة للمخاطر للنظرء يبلغ الاستحقاق خلال ١٢ شهراً، ويتركز بشكل رئيس في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط.

التمويل

بلغ إجمالي ودائع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والعملاء ٢٢,٢٩٥,٢ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. وبلغت ودائع العملاء ٢١,٧١٦,٨ مليون ريال سعودي في نهاية عام ٢٠١٩م، ما يمثل ٩٧ بالمائة من إجمالي الودائع.

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

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

تقرير مجلس الإدارة



١. نبذة عامة

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

٢. الاستراتيجية

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

ومع مواصلة المملكة العربية السعودية سعيها لتحقيق الإصلاحات الاقتصادية وتوسيع القطاع الخاص، يتمثل الهدف الاستراتيجي لبنك الخليج الدولي - السعودية في تثبيت موقعه بحيث يتسنى له الاستفادة بشكل مريح من الفرص التجارية الكبيرة التي تهيئها هذه الظروف. ويرمي إلى أن يصبح الشريك المصرفي المفضل لعملائه عن طريق تقديمه منتجات وخدمات متطورة مصممة خصيصاً للعملاء تقدم حلولاً مبتكرة للمتطلبات المالية متزايدة التعقيد في السوق الرئيسية لبنك الخليج الدولي.

تقوم استراتيجية بنك الخليج الدولي - السعودية على خمس ركائز أساسية هي:

- تعزيز جودة الخدمة وتميزها.
- زيادة الإيرادات وتنويعها.
- تقديم تمويل فعال.
- تحسين الكفاءة التشغيلية والكفاءة من حيث التكلفة.
- أن يصبح البنك جهة التوظيف المفضلة.

٣. إدارة المخاطر

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

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

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

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

أنشأ بنك الخليج الدولي - السعودية قسماً خاصاً بإدارة المخاطر يضم موظفين ذوي مهارات وخبرات ملائمة. إن قسم إدارة المخاطر مستقل عن وحدات الأعمال ويرأسه مسؤول المخاطر الرئيسي ويتبع للجنة سياسة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

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

مخاطر الائتمان

عملية بالغة الدقة لاختيار الأوراق المالية واعتمادها، والقيام بتحليل القيمة المعرضة للخطر سعياً لتوفير تدابير شاملة ومتسقة لمدى تعرض بنك الخليج الدولي - السعودية لمخاطر السوق الناتجة عن تقلبات السوق السلبية، وتقييد الإدارة برصد تركيزات المحفظة، وإجراء اختبارات التحمل لتقييم وإدارة المخاطر المرتبطة بتحركات السوق المتطرفة على القيم السوقية للمحافظ، والاضطلاع بعملية التقييم الحثيث لتحديد أساس سعر السوق والقيم العادلة للأدوات المالية المتعلقة بمخاطر السوق.

المخاطر التشغيلية:

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

تم وضع إطار ومنهجية لتحديد ومراقبة مختلف المخاطر التشغيلية. وفي حين يتعدى القضاء على المخاطر التشغيلية تماماً، إلا أنه يمكن إدارتها والتخفيف منها من خلال ضمان وجود البنية التحتية والضوابط والنظم والإجراءات المناسبة وتوظيف أولئك المدربين ذوي الاختصاص في بنك الخليج الدولي - السعودية. يعتمد إطار إدارة المخاطر التشغيلية على المبادئ التوجيهية المقدمة من بازل للرقابة المصرفية ومؤسسة النقد العربي السعودي، ويشمل إدارة ومراقبة أنشطة المخاطر التشغيلية مثل التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة، ومراقبة مؤشر المخاطر الرئيسية، وإدارة الخسارة. ييسر هذا الإطار إدارة المخاطر التشغيلية عبر خطوط الدفاع الثلاثة ويعمل على تعزيز ثقافة التعاون والنزاهة وسرعة الأداء والتبصر، والتي جرى تعزيزها من خلال العمل بمنظومة إدارة المخاطر التشغيلية.

يقوم قسم المراجعة الداخلية للحسابات بإجراء تقييمات منتظمة ومستقلة لبيئة الرقابة في جميع مجالات المخاطر المحددة. كما تم وضع ترتيبات طوارئ جرى اختبارها بشكل كاف لدعم العمليات في حال نشوب مجموعة من سيناريوهات الكوارث المحتملة.

مخاطر السيولة

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

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

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

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

قبل اعتماد أي مقترح ائتمان، يتم إجراء تقييم مفصل لمخاطر الائتمان يتضمن تحليلاً للوضع المالي للمدين ومركزه السوقي وبيئة أعماله وجوده وإدارته، يولد تقييم المخاطر تصنيف مخاطر ائتمان داخلي لكل مدين / عميل، مما يؤثر على قرار اعتماد الائتمان وشروط وأحكام المعاملة. يبني بنك الخليج الدولي - السعودية قراره الائتماني لأي طرف مقابل على إجمالي المخاطر الائتمانية التي يكون ذلك الطرف وجميع المنشآت ذات الصلة عرضة لها.

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

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر الحالية أو المستقبلية الناتجة عن حدوث تقلبات في التدفقات النقدية للأدوات المالية ولقيمتها عقب التغيرات التي تشهدها أسعار السوق المالية. إن أهم مخاطر السوق التي يتعرض لها بنك الخليج الدولي - السعودية هي المخاطر المتعلقة بأسعار الفائدة وأسعار الأسهم المرتبطة بما يخصه من أنشطة التداول والاستثمار وإدارة الأصول والالتزامات. قد تؤثر التغيرات في مستويات أسعار الفائدة وفوارق أسعار الفائدة على الهوامش بين أسعار الفائدة المحققة من أنشطة الإقراض والاستثمار التي يقوم بها بنك الخليج الدولي - السعودية وتكاليف الاقتراض، وقيمة الأصول المتأثرة بتغير أسعار الفائدة وفوارقها. كما قد تؤثر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية على قيمة الأصول والالتزامات المقومة بالعملات الأجنبية والإيرادات المحققة من تعاملات صرف العملات الأجنبية، ولكن تعد المخاطر المتعلقة بصرف العملات الأجنبية غير جوهرياً. من الصعب التنبؤ بدقة بالتغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية والسوقية، ويحتمل أن يكون لهذه التغييرات الرئيسية تأثير سلبي على الأداء المالي والعمليات التجارية لبنك الخليج الدولي - السعودية.

يدير بنك الخليج الدولي - السعودية مخاطر السوق على نحو نشط عن طريق التخطيط والتقييم لتحديد طبيعة ومستويات مخاطر السوق التي يسمح لبنك الخليج الدولي - السعودية بالإقدام عليها، وإجراء

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

تضمن ضوابط السيولة لبنك الخليج الدولي - السعودية على المدى القصير مطابقة التدفقات النقدية المستقبلية من الأصول المستحقة مع الخصوم المستحقة. كما تنص ضوابط السيولة على الاحتفاظ بمخزون من الأصول السائلة التي يسهل تصفيها وقاعدة ودائع متنوعة من حيث الاستحقاقات والمودعين.

تتم مراقبة التدفقات النقدية مقابل حدود تنطبق على كل من التدفقات النقدية اليومية والتراكمية التي تحدث على مدى ثلاثين (٣٠) يوماً. وتضمن حدود السيولة ألا يتجاوز صافي التدفقات النقدية الواقعة خلال ثلاثين (٣٠) يوماً مخزون الموارد السائلة والمتاحة. كما يتم مراقبة تحليل التدفقات النقدية على أساس أسبوعي من قبل لجنة الأصول والالتزامات.

مخاطر المعلومات والأمن السيبراني:

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

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

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

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

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

٤. التغطية الجغرافية

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

٥. الجوانب المالية الرئيسية

٢٠١٩م	(مليون ريال سعودي)
٤٩٣,٣	إجمالي الإيرادات التشغيلية
٤٨٤,٢	إجمالي المصروفات التشغيلية
٧,٠	صافي الأرباح
٠,٩%	العائد على حقوق المساهمين
٣,٣%	نسبة الاستدانة بحسب تعريف بازل ٣
٢٩,٣%	نسبة كفاية رأس المال (الشريحة الأولى)
٢٩,٨%	النسبة الإجمالية

٦. معايير إعداد التقارير المالية

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

٧. الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

الامتثال

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

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

تم إدراج توصيف نهج بنك الخليج الدولي - السعودية في إدارة مخاطر الامتثال في سياسة الامتثال التي تحدد متطلبات برنامج الامتثال الخاص ببنك الخليج الدولي - السعودية وتحدد أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا ووحدات الأعمال والمراجعة الداخلية للحسابات وخطوط الدفاع الثلاثة لإدارة مخاطر الامتثال. وستتم جميع المتطلبات في تسيير نهج شامل يقوم على الحد من المخاطر لتحديد وإدارة وتصعيد مخاطر الامتثال في بنك الخليج الدولي - السعودية بصورة استباقية. تحدد سياسة الامتثال أيضاً متطلبات الإبلاغ عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الامتثال إلى الإدارة التنفيذية وكذلك إلى مجلس الإدارة أو اللجان المعنية التابعة لمجلس الإدارة دعماً لمسؤولية قسم الامتثال لإجراء رقابة مستقلة على أنشطة إدارة مخاطر الامتثال في بنك الخليج الدولي - السعودية. ويقوم مجلس الإدارة بإجراء الرقابة على مخاطر الامتثال بشكل رئيسي من خلال لجنة مراجعة الحسابات التابعة له.

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

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

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

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

١. المعايير الأخلاقية والقواعد السلوكية

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

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

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

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

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

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

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

٨. قسم المراجعة الداخلية للحسابات

يتبع قسم المراجعة الداخلية للحسابات لجنة مراجعة الحسابات (من الناحية الوظيفية) والمدير التنفيذي (من الناحية الإدارية)، مما يجعله مستقلاً عن الإدارة ويمنحه القدرة على إصدار أحكام موضوعية والسلطة لمباشرة جميع أعماله على صعيد المؤسسة دون قيود. تم إجراء أول مراجعة للحسابات الداخلية لإطار حوكمة الشركات الذي يتبعه بنك الخليج الدولي - السعودية عقب تأسيسه في أبريل ٢٠١٩م، وصدر التقرير النهائي في ديسمبر ٢٠١٩م، وكان الغرض من مراجعة الحسابات هو تقديم ضمان معقول بشأن إطار الحوكمة المتبع من بنك الخليج الدولي - السعودية.

وخلصت مراجعة الحسابات إلى استنتاج عام مفاده أنه جرى الحفاظ على إطار حوكمة مؤسستي لبنك الخليج الدولي - السعودية في مجمله بصورة مرضية لتحقيق الأهداف المرجوة من مراجعة الحسابات.

٩. مدى فعالية بيئة الرقابة الداخلية

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

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

١٣. تعاملات الأطراف ذات العلاقة

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

وإذا كانت هناك أية معاملات مقترحة مع شركات مرتبطة بأحد مديري بنك الخليج الدولي - السعودية، فسوف تحال تلك المقترحات إلى مجلس الإدارة لاعتمادها، مع امتناع المدير المعني بتلك المعاملات عن التصويت.

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

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

١٤. هيكل الشراكة

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

١٥. القروض والسلف

(بملايين الريالات السعودية)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
مجمّل القروض والسلف	١٨,٢٨٩
مخصّصات لحالات العجز	(٧٩٩)
صافي القروض والسلف	١٧,٤٩٠

١٦. مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

تكوين مجلس الإدارة والحضور في اجتماعات المجلس

الاسم	المنصب	نوع العضوية	٣١ مارس ٢٠١٩م	١٣ أبريل ٢٠١٩م	٢٢ يوليو ٢٠١٩م	١٣ أكتوبر ٢٠١٩م	١٥ ديسمبر ٢٠١٩م
المهندس / عبدالله بن محمد الزامل	الرئيس	غير تنفيذي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
الدكتور / عبدالله بن حسن عبدالقادر	نائب الرئيس	غير تنفيذي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
الأستاذ / عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحليسي	عضو	تنفيذي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
الدكتور / نجم بن عبدالله الزيد	عضو	غير تنفيذي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
الأستاذ / سلطان بن عبدالملك آل الشيخ	عضو	غير تنفيذي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
الأستاذ / بندر بن عبدالرحمن بن مقرن	عضو	غير تنفيذي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
الأستاذ / راجيف كاكار	عضو	غير تنفيذي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
المهندس / مهند بن قصي بن حسن العزاوي	عضو	غير تنفيذي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
الأستاذ / رياض بن مصطفى الدغيثر	عضو	غير تنفيذي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
السيدة / أنجو باتواردهان	عضو	غير تنفيذي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم

تكوين الإدارة التنفيذية

الاسم	الدور في الوقت الحالي
عبدالعزیز بن عبدالرحمن الحلیسی	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة
مشاري بن فيصل العتيبي	الرئيس التنفيذي للعمليات
ثامر بن أحمد الدهاش	رئيس مصرفية الشركات
نايف بن عبدالمحسن الباز	رئيس إدارة المخاطر
ياسر الأنصاري	رئيس قسم الحوكمة والرقابة النظامية
عادل عبدالمحسن حمادة	رئيس الخزينة
نواف بن سعد كابللي	الرئيس التنفيذي للموارد البشرية
علي بن عبدالله العبكري	رئيس العمليات
خالد محمد	رئيس قسم المراجعة الداخلية للحسابات
مؤيد الحسين	رئيس إدارة الشؤون القانونية
ليلى بنت عبدالعزيز جنبي	رئيس إدارة مراقبة الالتزام ومسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال للمجموعة - المكلف
حسين بن عبدالوهاب بوحليقة	رئيس تقنية المعلومات
جوز جورج	الرئيس بالوكالة لقسم أمن المعلومات
محمد العنزي	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد - المكلف
مروان بن فؤاد الأبيض	رئيس الإدارة المالية

مكافآت المديرين والإدارة التنفيذية

بلغت المكافآت المدفوعة لمجلس إدارة بنك الخليج الدولي - السعودية، بصفتهم أعضاء بالمجلس، ٤,١ مليون ريال سعودي عن السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

كما بلغت مكافآت كبار أعضاء الإدارة التنفيذية ١٧,٠ مليون ريال سعودي عن السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

١٠. لجان مجلس الإدارة

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

عضوية لجان المجلس:

اسم العضو	منصب العضو	لجان المجلس
المهندس / عبدالله بن محمد الزامل الأستاذ / عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحليسي الأستاذ / سلطان بن عبدالملك آل الشيخ السيدة / أنجو باتواردهان المهندس / مهند بن قصي بن حسن العزاوي	رئيس عضو عضو عضو عضو	اللجنة التنفيذية
الأستاذ / سلطان بن عبدالملك آل الشيخ الأستاذ / رياض بن مصطفى الدغيثر الدكتور / عبدالله الشويعر الأستاذ / عبد الرحمن السكران الأستاذ / حسن الملا	رئيس عضو عضو عضو عضو	لجنة مراجعة الحسابات
الدكتور / عبدالله بن حسن عبدالقادر الأستاذ / بندر بن عبدالرحمن بن مقرن المهندس / مهند بن قصي بن حسن العزاوي الأستاذ / حسن الملا	رئيس عضو عضو عضو	لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت
الدكتور / نجم بن عبدالله الزيد الأستاذ / رياض بن مصطفى الدغيثر الأستاذ / راجيف كاكار السيدة / أنجو باتواردهان	رئيس عضو عضو عضو	لجنة سياسة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

اللجنة التنفيذية

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

لجنة مراجعة الحسابات

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

لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت

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

لجنة سياسة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة

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

١٦. أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين

● أعضاء مجلس الإدارة

تم تعيين جميع أعضاء مجلس الإدارة حسب الأصول لمدة خمس (5) سنوات، وذلك أثناء انعقاد الجمعية العامة التأسيسية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٩م، ولا يملك أعضاء المجلس، بما في ذلك أي أشخاص ذوي صلة مباشرة بهم، أية حصص أو مصالح أخرى في الشركة.

● الإدارة العليا

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

١٧. مراجعو الحسابات الخارجيون

في اجتماع الجمعية العمومية التأسيسية للشركاء المنعقد بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٩م، تم تعيين كل من شركة إرنست أند يونغ وشركة كي بي إم جي كمراجعين حسابات خارجيين للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

١٨. تسديد الزكاة وضريبة الدخل

بتاريخ ١٤ مارس ٢٠١٩م، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل قواعد جديدة بخصوص الزكاة، وذلك من خلال المرسوم الوزاري رقم (٢٢١٥) الذي نص على أساس احتساب الزكاة بالنسبة للشركات المنخرطة في أنشطة مالية والمرخص لها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد صدرت لائحة الزكاة الجديدة بموجب اللائحة التنفيذية للزكاة، وهي ستطبق للفترات من ١ يناير ٢٠١٩م.

ويتم تقدير مخصص الالتزام الزكوي استناداً إلى نتائج عمليات بنك الخليج الدولي - السعودية عن المدة المنتهية والمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وقد استحق على بنك الخليج الدولي - السعودية التزام زكوي بمبلغ ٢,٠١٧ مليون ريال سعودي عن المدة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

ونظراً لكونها السنة الأولى للعمليات، لم تسدد أية مدفوعات زكوية للهيئة العامة للزكاة والدخل خلال عام ٢٠١٩م، إلا أن بنك الخليج الدولي - السعودية سوف يقدم الإقرار الزكوي ويدفع مستحقته في موعد أقصاه ٣٠ أبريل ٢٠٢٠م.

١٩. برنامج مزايا العاملين

تم توضع مخصص لمزايا نهاية الخدمة (حسب أحكام نظام العمل السعودي) استناداً إلى طول مدة خدمة العاملين. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، فقد وصل إجمالي مخصص نهاية الخدمة إلى مبلغ قدره ٤٥,٢ ريالاً سعودياً.

٢٠. الأنظمة المطبقة

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

٢١. الغرامات والجزاءات

يظهر الجدول أدناه غرامة مفروضة من جانب مؤسسة النقد العربي السعودي للسنة المالية ٢٠١٩م، بسبب حالة واحدة قديمة تم فيها تقديم إفادة غير صحيحة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، وذلك من خلال بوابة سما نت (SAMA-Net)، ويعود ذلك إلى ٧ أغسطس ٢٠١٧م.

موضوع المخالفة للسنة المالية ٢٠١٩م	عدد الجزاءات	إجمالي مبلغ الغرامات بالريال السعودي
مخالفة التعليمات الإشرافية الخاصة بمؤسسة النقد العربي السعودي	١	١٠٠,٠٠٠

٢٢. الإقرارات

يؤكد مجلس الإدارة بموجبه (بالإحالة للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م) ما هو آت:

- تم مسك دفاتر محاسبية صحيحة.
- يعد بنك الخليج الدولي - السعودية قوائمه المالية طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- أُنشأت تقارير قسم المراجعة الداخلية للحسابات ومراجعو الحسابات الخارجيون إلى فرص للتنفيذ والتطوير في الضوابط الداخلية لبنك الخليج الدولي - السعودية، والتي كان قد تم تناولها، أو هي قيد التناول، من جانب الإدارة. ويقوم قسم المراجعة الداخلية للحسابات بمتابعة تلك التوصيات وتقديم تحديثات دورية إلى لجنة مراجعة الحسابات بشأن التنفيذ.
- طبقاً للقواعد السلوكية التي تغطي تعاملات الأطراف ذات العلاقة، يحتفظ بنك الخليج الدولي - السعودية بعقدين حاليين مع كيانين يملك فيهما أحد أعضاء المجلس مصلحة جوهرية. وقد امتنع أعضاء المجلس المعنيون عن المناقشات والتصويت فيما يتصل بتلك العقود.
- ليس هناك شك في قدرة بنك الخليج الدولي - السعودية على الاستمرار في العمل ككيان مستمر في نشاطه.
- اعتمد المجلس تقييم الإدارة لنظم الرقابة الداخلية لدى بنك الخليج الدولي - السعودية.
- بعد قيام لجنة مراجعة الحسابات بالمراجعة، قام المجلس باعتماد القوائم المالية الموحدة عن السنة ٢٠١٩م، وذلك بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠٢٠م، حسب توصية اللجنة.
- قام بنك الخليج الدولي - السعودية بتنفيذ جميع نصوص المبادئ الخاصة بحوكمة الشركة والصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

تقرير الرقابة الداخلية

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

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

ولتحقيق ذلك، تضمن لجنة إدارة سياسات المخاطر امتلاك البنك إطار فعال لإدارة المخاطر في المؤسسات، 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 نموذج الأعمال، ومخاطر السمعة، ومخاطر التركيز، وغيرها، ما يتيح تعامل الإدارة بفعالية مع حالات عدم اليقين، وأية مخاطر وفرص متصلة، ويعزز قدرتها على بناء القيمة لأصحاب العلاقة. ويشمل ذلك الموازنة بين اقبال البنك على المخاطر واستراتيجيات المخاطر، ما يضمن اتخاذ قرارات مدروسة بعمق بشأن الاستجابة للمخاطر، ويساعد في تخفيف وتيرة وشدة الخسائر التشغيلية، ويحدد ويساعد في الإدارة الاستباقية للمخاطر المتعددة، والمخاطر عبر المؤسسات. ويعد الإدارة لانتهاز الفرص بشكل استباقي وتحسين فعالية استخدام رأس المال.

ولضمان فعالية إطار عمل إدارة المخاطر، تعتمد لجنة إدارة سياسات المخاطر على إدارة خطوط كفاية مباشرة للمراقبة المستقلة وأقسام ضمان الجودة داخل البنك، باستخدام نموذج «خطوط الدفاع الثلاثة» لإدارة المخاطر لضمان استقلالية الرقابة وفصل المسؤوليات؛ حيث يدير «خط الدفاع الأول» المخاطر من خلال امتلاك وإدارة المخاطر كخط مباشر، ويشرف على «خط الدفاع الثاني» متخصصون في إدارة المخاطر، والرقابة، والشؤون القانونية والالتزام، ويوفر «خط الدفاع الثالث» ضمان الجودة المستقل في أقسام متخصصة مثل التدقيق الداخلي والتدقيق القانوني الخارجي. ويتبع بنك الخليج الدولي - السعودية إطار اختبار الضغط المستقبلي في جميع الفئات المعرضة للخطر لتحديد الأحداث أو التغييرات المحتملة في ظروف السوق التي قد تؤثر سلباً على البنك، ما يساعد في تحديد خطط العمل لإجراءات التخفيف من المخاطر في الوقت المناسب.

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 - السعودية.

ويضمن قسم أمن المعلومات أمان المعلومات ونظم المدفوعات والتسويات في بنك الخليج الدولي-السعودية.

ويؤدي 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. وتحيل وحدة الالتزام تقاريرها إلى لجنة التدقيق.

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

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

رأي لجنة التدقيق بشأن المراقبة الداخلية

وقد قدمت لجنة التدقيق رأيها بشأن المراقبة الداخلية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وعملاً بالمادة ١٠٤ من نظام الشركات السعودي (٢٠١٥م)، الذي ينص أن على لجنة التدقيق تقديم تقرير عن رأيها في شأن مدى كفاية نظام المراقبة الداخلية في بنك الخليج الدولي-السعودية، فقد علمت لجنة التدقيق فرص تعزيز المراقبة الداخلية في بنك الخليج الدولي-السعودية، وقامت الإدارة بدراسة هذه التوصيات، أو هي في طور دراستها. وإضافة إلى ذلك قام التدقيق الداخلي بتتبع هذه التوصيات والتحقق منها بشكل مستقل، وتم تقديم تحديث عن تنفيذها إلى لجنة التدقيق بشكل دوري.

تشرف لجنة التدقيق على فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في بنك الخليج الدولي-السعودية، من خلال مراجعة وتقييم واعتماد أنظمة الرقابة الداخلية، وتجتمع مع قسم التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي والإدارة لتقييم كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية والحصول على التأكيدات المعقولة منها بشكل دوري. وتتسلم لجنة التدقيق 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 بنك الخليج الدولي-السعودية على تسجيل المعلومات المالية ومعالجتها وتلخيصها، وكذلك بشأن وجود أي احتيال، سواء كان مادياً أم لا، يتعلق بالإدارة أو أي موظفين يلعبون دوراً مهماً في الرقابة الداخلية في إعداد التقارير المالية في بنك الخليج الدولي-السعودية. إضافة إلى ذلك، يقدم رئيس لجنة التدقيق تحديثات للمجلس بشأن المناقشات والقرارات الرئيسية التي نظرت فيها لجنة التدقيق.

وتعود المرجعية الوظيفية لوحدة التدقيق الداخلي إلى لجنة التدقيق، فيما تعود مرجعيتها الإدارية إلى الرئيس التنفيذي، ما يجعلها مستقلة عن الإدارة، وقادرة على إصدار الأحكام الموضوعية، ولديها السلطة للقيام بعملها في جميع أرجاء المؤسسة دون أية قيود. وتتمتع وحدة التدقيق الداخلي بموارد غنية تشتمل على فريق من المحترفين ذوي المعرفة المناسبة والمهارات والخبرة، وتعتمد نهجاً قائماً على تحديد المخاطر في تطوير وتنفيذ خطة تدقيق داخلية من أجل التركيز بشكل أكبر على التهديدات التي يمكن أن يتعرض لها البنك، التي تشمل جميع مجالات المخاطر مثل الالتزام بالسياسة، والثقافة والأخلاقيات، وكفاية القدرات المطلوبة، وجودة المواهب، والسمعة، والمنتجات الجديدة، ونتائج العمليات والتغييرات الجديدة، وذلك لتقييم كفاية وفعالية أنظمة الضوابط الداخلية في بنك الخليج الدولي-السعودية، وتوفير التطمينات المعقولة للجنة التدقيق.

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

يتبنى بنك الخليج الدولي نهجاً منضبطاً بالنسبة لاتخاذ المخاطر، وذلك باتباعه مجموعة شاملة من سياسات وعمليات وحدود إدارة المخاطر، وتوظيف الأشخاص المؤهلين المزودين بالمهارات اللازمة، والاستثمار في التقنية والتدريب، والتشجيع النشط لثقافة إدارة المخاطر السليمة على جميع المستويات.

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



نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

الدكتور عبدالله بن حسن العبدالقادر

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

الدكتور عبدالله بن حسن العبدالقادر عضو غير تنفيذي في الشركة العربية السعودية للاستثمار (سنايل)، والشركة السعودية للخطوط الحديدية (سار)، ومجموعة الفيصلية. وقبل ذلك، عمل الدكتور العبدالقادر أكاديمياً وأستاذاً لإدارة الأعمال في جامعة الملك فهد للبترول والمعادن لأكثر من ٢٠ عاماً. وفي العام ٢٠٠٤م، عُيّن عضواً لمجلس هيئة السوق المالية السعودية لمدة خمس سنوات، وأسهم خلال وجوده بالهيئة في إقرار لائحة حوكمة الشركات. وبعد مغادرته هيئة السوق المالية، ترأس لجنة السياسات التنظيمية والإشراف في السوق المالية السعودية (تداول). ومنذ العام ١٩٩٨م، ساهم أيضاً في عضوية مجالس إدارات عدد من الشركات المصرفية وشركات الاتصالات الكبيرة.

وواصل العبدالقادر عمله على تعزيز الحوكمة في دول مجلس التعاون، من خلال عمله رئيساً تنفيذياً مؤسساً لمعهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي، وهو منظمة غير ربحية تقدم دورات تدريبية تهدف إلى تعزيز كفاءة مجالس الإدارات. وارتبط اسمه بالهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين منذ العام ١٩٩٠م.

والدكتور العبدالقادر حاصل على شهادة الدكتوراه في إدارة الأعمال من جامعة كولورادو بالولايات المتحدة الأمريكية، وعلى شهادة البكالوريوس ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، ويتمتع العبدالقادر بخبرة مهنية واسعة تصل إلى ٣٥ عاماً.

المهندس عبدالله بن محمد الزامل

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

يشغل المهندس عبدالله بن محمد الزامل منصب الرئيس التنفيذي، وعضو مجلس الإدارة لشركة الزامل للاستثمار الصناعي، وقبل ذلك شغل منصب الرئيس التنفيذي للعمليات في الشركة. وكان قد عمل في شركة مكيفات الزامل كنائب رئيس أول؛ حيث بدأ حياته المهنية في هذه الشركة كمهندس صناعي.

ويشغل الزامل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية العالمية للموائى، ورئيس مجلس إدارة شركة مطارات الدمام، وهو عضو حالياً في مجالس إدارات العديد من الشركات، بما في ذلك شركة الخليج للمواد العازلة، وشركة الربيع والنصار والزامل للصناعات الخرسانية. وتتضمن عضويته في الهيئات الحكومية مجلس المنطقة الشرقية، والتجمع الصحي بالمنطقة الشرقية، ومنظمات غير ربحية، بما في ذلك مدارس الظهران الأهلية.

والمهندس الزامل حاصل على شهادة البكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة واشنطن بالولايات المتحدة الأمريكية، ودرجة الماجستير في الإدارة المالية وإدارة الأعمال (مع التركيز على التمويل) من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في المملكة العربية السعودية، ويتمتع بخبرة مهنية واسعة تصل إلى ٣٢ عاماً.

الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحليسي

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

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

يحمل الأستاذ الحليسي شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة تكساس في مدينة أوستن بالولايات المتحدة الأمريكية، ويتمتع بخبرة مهنية واسعة تصل إلى ٣٠ عاماً في مجال الخدمات المصرفية والتنظيمية حاز معظمها خلال عمله في السعودية.

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة (تتمة)

الأستاذ سلطان بن عبدالمك آله الشيخ

عضو مجلس إدارة منذ ٢٠١٩م

يشغل الأستاذ سلطان بن عبدالمك آله الشيخ منصب مدير الاستثمارات السعودية في صندوق الاستثمارات العامة بالمملكة العربية السعودية. وهو عضو في مجلس إدارة شركة المراعي، والشركة السعودية للأسماك، وشركة تحكم للاستثمار، والشركة السعودية لتبادل المعلومات إلكترونياً (تبادل)، وشركة الطائرات المروحية، إضافةً إلى عضويته في اللجنة التنفيذية لشركة الاتصالات السعودية. وقبل انضمامه إلى صندوق الاستثمارات العامة، شغل الأستاذ سلطان منصب نائب رئيس المصرفية الاستثمارية في شركة السعودي الفرنسي كابيتال. كما عمل في قسم طرح الأوراق المالية، وتمويل وإدراج الشركات في هيئة السوق المالية السعودية، ومدير علاقات العملاء للمجموعة المصرفية للشركات في البنك الأهلي التجاري بالسعودية.

يحمل الأستاذ سلطان درجة الماجستير في العلوم المالية من جامعة جورج واشنطن في الولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة البكالوريوس في العلوم المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في المملكة العربية السعودية. يتمتع الأستاذ سلطان بخبرة عملية تمتد لأكثر من ١٦ عاماً.

الأستاذ راجيف كاكار

عضو مجلس إدارة منذ ٢٠١٩م

الأستاذ راجيف كاكار عضو في مجلس إدارة يوروبنك إيرجاسياس (اليونان)، والبنك التجاري الدولي (مصر)، وشركة UTI لإدارة الأصول (الهند)، وشبكات ساتين للرعاية الائتمانية (الهند)، كما أنه عضو في مجلس الاستشارة العالمي لكلية بوث للأعمال في جامعة شيكاغو في الولايات المتحدة. وبين عامي ٢٠٠٦-٢٠١٨م، كان راجيف مؤسساً شريكاً في مجلس الإدارة العالمي لشركة فوليرتون المالية القابضة، وهي شركة فرعية مملوكة بالكامل لشركة تيماسيك القابضة في سنغافورة. وقد تقلد عدة مناصب في فوليرتون من ضمنها الرئيس العالمي للخدمات المصرفية للمستهلكين، والرئيس التنفيذي الإقليمي لمنطقة وسط أوروبا، والشرق الأوسط وإفريقيا. وكان راجيف مؤسساً وعضواً منتدباً ورئيساً تنفيذياً لشركة «دنيا للتمويل» الإماراتية، وهي شركة فرعية لشركة فوليرتون فاينانشال القابضة. وقبل ذلك، شغل راجيف على مدى ٢٠ عاماً عدة مناصب إدارية أولى في سيتي بنك، بما في ذلك منصبه الأخير بصفة الرئيس التنفيذي الإقليمي ومدير فرع منطقة تركيا والشرق الأوسط وإفريقيا.

يحمل راجيف درجة الماجستير في إدارة الأعمال، قسم التمويل والتسويق من المعهد الهندي للإدارة، كما يحمل شهادة البكالوريوس في التقنية، والهندسة الميكانيكية من المعهد الهندي للتقنية. وتمتد خبرة راجيف المهنية لأكثر من ٣٣ عاماً.

المهندس مهند بن قصي بن حسن العزاوي

عضو مجلس إدارة منذ ٢٠١٩م

يشغل المهندس مهند بن قصي بن حسن العزاوي منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للشركة السعودية للإنشاءات الصناعية والمشاريع الهندسية، ورئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للتكنولوجيا والتجارة، وشركة الوسيط للتنمية وميريل لينش بالمملكة العربية السعودية، ورئيس لجنة المكافآت والترشيحات الخاصة بكل منها. وهو عضو في مجلس إدارة شركة طيبة القابضة وعضو في لجان الاستثمار والمكافآت والترشيحات، وعضو مجلس إدارة الاتحاد السعودي للجولف ورئيس لجنة الاستثمار. والمهندس مهند عضو مجلس إدارة شركة الجولف السعودية، ورئيس لجنة الاستثمار، وعضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية للهيئة العامة للطيران المدني السعودي. والمهندس مهند عضو في اللجنة الوطنية للمقاولين بمجلس الغرف السعودية، وهو نائب رئيس لجنة المقاولين بالغرفة التجارية الصناعية بالرياض. كما أنه عضو مجلس الأعمال السعودي الفرنسي، إضافةً إلى أنه يمثل القطاع الخاص في العديد من اللجان الحكومية المعنية بقطاع المقاولات في المملكة العربية السعودية. وهو عضو في منظمة الرؤساء الشباب منذ عام ٢٠٠٠م، وشغل منصب رئيس فرع السعودية في المنظمة في عامي ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧.

المهندس مهند حاصل على درجة البكالوريوس في هندسة الحاسوب من جامعة الملك سعود في السعودية. وتمتد خبرته العملية إلى ٢٧ عاماً.

الدكتور نجم بن عبدالله الزيد

عضو مجلس إدارة منذ ٢٠١٩م

الدكتور نجم بن عبدالله الزيد هو شريك مؤسس في شركة الزيد آل الشيخ والراشد للمحاماة بالتعاون مع هوغان لوفيلز. ويشغل الزيد أيضاً منصب نائب رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للكهرباء، وعضوية لجنة السياسات التنظيمية والإشراف في السوق المالية السعودية (تداول)، ولجنة التدقيق والمخاطر في هيئة تطوير بوابة الدرعية. كما شغل الدكتور الزيد منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف)، وعضوية مجلس إدارة المركز الوطني للتخصيص والشراكة بين القطاعين العام والخاص. وقبل تأسيسه شركة الزيد آل الشيخ والراشد، تقلد الزيد عدة مناصب من بينها رئيس مجموعة الحوكمة والقانونية في مجموعة الراجحي المصرفية، كما تم تعيينه بأمر ملكي مفوضاً وعضواً في مجلس إدارة هيئة السوق المالية.

يحمل الزيد شهادة الدكتوراه في العلوم القضائية من جامعة جورج واشنطن للقانون، 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. وتمتد مسيرة نجم بن عبدالله الزيد المهنية لأكثر من ٢٣ عاماً.

السيدة أنجو باتواردهان

عضو مجلس إدارة منذ ٢٠١٩م

وبنك الرياض أوروبا في المملكة المتحدة، وبنك ABC الجزائر، وبنك ABC تونس، وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية في الأردن. وفي المملكة العربية السعودية، شغل الأستاذ رياض منصب عضو مجلس إدارة الشركة العقارية السعودية، والشركة السعودية للخدمات الفندقية، والشركة السعودية لتسجيل الأسهم (تسجيل)، والشركة السعودية لخدمات الطاقة، وشركة الحفر العربية، والأستاذ رياض عضو سابق في اللجنة التوجيهية لرأس المال التنظيمي التابعة لمعهد التمويل الدولي في واشنطن بالولايات المتحدة الأمريكية، ويتم دعوته بانتظام للتحديث في المؤتمرات الإقليمية والدولية حول موضوعات تشمل إدارة المخاطر والحوكمة في البنوك. والأستاذ رياض محلل مالي معتمد وعضو في جمعية المحللين الماليين المعتمدين في البحرين.

الدغيفر حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية، ودرجة الماجستير (مع مرتبة الشرف) في إدارة الأعمال من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في المملكة العربية السعودية، وتمتد خبرة الأستاذ رياض المهنية إلى أكثر من ٣٢ عاماً.

الأستاذ بندر بن عبدالرحمن بن مقرن

عضو مجلس إدارة منذ ٢٠١٩م

يشغل الأستاذ بندر بن عبدالرحمن بن مقرن منصب الرئيس التنفيذي للعمليات في صندوق الاستثمارات العامة بالمملكة العربية السعودية، وهو أيضاً عضو في لجنة الترشيحات لشركات المحافظ لصندوق الاستثمارات العامة، وعضو في مجلس إدارة الشركة السعودية للتنمية والاستثمار التقني (تقنية)، ورئيس لجنة المكافآت فيها، ونائب رئيس مجلس الشركة العقارية السعودية، وعضو لجنة المكافآت فيها. إضافةً إلى ذلك، الأستاذ بندر عضو في مجلس إدارة مدينة الملك عبداللّه الاقتصادية ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت فيها، وهو عضو في شركة (جسارة)، وعضو في لجنة الترشيحات والمكافآت في تداول وسنابل للاستثمار ونون والمركز الوطني للتخصيص. في السابق كان الأستاذ بندر يدير إدارة الموارد البشرية وخدمات الشركات في شركة الأهلي كايبتال، وعمل رئيساً للموارد البشرية في جدوى للاستثمار، بالإضافة إلى شغل مناصب عديدة في شركة الاتصالات السعودية.

يحمل الأستاذ بندر شهادة البكالوريوس في الموارد البشرية وإدارة الأعمال من جامعة إيسترن واشنطن في الولايات المتحدة الأمريكية، ويمتلك ١٨ سنة من الخبرة العملية.

السيدة أنجو باتواردهان هي المدير الإداري لصندوق استثمار كريديت إيز فنتك البالغة قيمته ٥٠٠ مليون دولار أمريكي؛ حيث أدارت الصندوق منذ تأسيسه في ٢٠١٦م، واستثمرت في أكثر من ٤٠ شركة حول العالم. كما أنها عضو في لجنة الاستثمار الخاصة بالصندوق. وقبل ذلك، عملت السيدة أنجو لمدة تجاوزت العقدين مع بنوك سيتي بنك وستاندرد تشارترد بنك في سنغافورة. وتقلدت مناصب قيادية على المستويين الإقليمي والعالمي، بما في ذلك منصب الرئيس التنفيذي للعمليات ورئيس إدارة المخاطر، ورئيس الخدمات المصرفية الرقمية، ورئيس إدارة الابتكار العالمية. كما كانت عضواً ضمن فريق القيادة التنفيذية العالمي في ستاندرد تشارترد بنك، وعضواً في مجموعة إدارة العمليات والتقنية العالمية، وعضواً في مجموعة إدارة المخاطر العالمية. حصلت الأستاذة أنجو على العديد من الجوائز الأكاديمية منها زميل فولبرايت وأستاذ زائر من رابطة دول جنوب شرق آسيا في جامعة ستانفورد في كاليفورنيا، وزميل معهد ستانفورد للمهن المتميزة، وزميل متميز في معهد سنغافورة لأعمال البنوك والمالية (إدارة المخاطر). وكانت أيضاً خبير في مجال التقنية المالية في مركز سوتاردا لريادة الأعمال والتقنية بجامعة كاليفورنيا في الولايات المتحدة. وكان تركيزها على استخدام التقنية لدعم الشمول المالي والرفاهية المالية. كما أن السيدة أنجو باتواردهان عضو في اللجنة التوجيهية للمنتدى الاقتصادي العالمي الخاصة بالابتكار المزعزع Disruptive Innovation في الخدمات المالية منذ ٢٠١٥م، وكانت عضواً في المجلس العالمي للمنتدى الاقتصادي العالمي المعني بتقنية سلسلة الكتل من ٢٠١٦ إلى ٢٠١٨م، وكانت أيضاً عضواً في المجموعة الاستشارية حول شراكات التقنية المالية التابعة لمعهد التمويل الدولي. وتعمل حالياً في مجال إدارة شركات التقنية المالية في كاليفورنيا ولندن وسنغافورة. تعتبر السيدة باتواردهان رائدة فكرية عالمية ومؤثرة في مجال التقنية المالية، وتشارك دائماً كمتحدثة في المؤتمرات والفعاليات الدولية الرائدة؛ حيث كانت متحدثة في المنتدى الاقتصادي العالمي، ومنتدى تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة في مجموعة العشرين، والبنك الدولي / صندوق النقد الدولي، وبنك التنمية الآسيوي، ومعهد ميلكن، وبنك الاحتياطي الفيدرالي في سان فرانسيسكو.

الأستاذ رياض بن مصطفى الدغيفر

عضو مجلس إدارة منذ ٢٠١٩م

الأستاذ رياض بن مصطفى الدغيفر هو المؤسس والمستشار الرئيس لشركة انتلجينسيا الاستشارية في البحرين، التي تقدم الاستشارات للمؤسسات المالية بشأن صياغة وتنفيذ استراتيجيات إدارة الأصول والمخاطر والاستثمارات. وقبل ذلك، شغل الأستاذ رياض منصب الرئيس التنفيذي للمخاطر في بنك ABC (المؤسسة العربية المصرفية) في البحرين؛ حيث كان مسؤولاً عن مراقبة إدارة المخاطر لعمليات البنك في ١٢ دولة. وسابقاً لهذا، أمضى الأستاذ الدغيفر ١٧ عاماً في بنك الرياض بالمملكة العربية السعودية؛ حيث شغل مناصب تنفيذية عليا بما في ذلك رئيس المخاطر، ومساعد المدير العام للخدمات المصرفية الدولية، والمدير التنفيذي لوكالة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية. وكان للأستاذ رياض دور فعال في تأسيس مظلة صناديق استثمار رائدة، وقاد العديد من الفرق التي اضطلعت بمهام إغلاق عدد من معاملات القروض المشتركة في المملكة العربية السعودية، التي تبلغ قيمتها مليارات الدولارات، وشملت عضويات الأستاذ رياض الدولية السابقة عضوية مجلس إدارة البنك السعودي السويسري في سويسرا،

أعضاء الإدارة العليا

مشاري بن فيصل العتيبي

الرئيس التنفيذي للعمليات

عضو لجنة الإدارة ورئيس لجنة الأصول والخصوم، وعضو لجنة المخاطر في المجموعة، ولجنة إدارة المخاطر التشغيلية، ولجنة إدارة أمن المعلومات، ولجنة المشاريع التطويرية

عبدالعزیز بن عبدالرحمن الحليسي

الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

عضو اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة ورئيس لجنة الإدارة

نواف بن سعد كابللي

الرئيس التنفيذي للموارد البشرية

عضو لجنة الإدارة، ولجنة إدارة المخاطر التشغيلية، ولجنة أمن المعلومات، وأمين سر لجنة الترشيدات والمكافآت

مروان بن فؤاد الأبيض

رئيس الإدارة المالية

عضو لجنة الإدارة، ولجنة إدارة المخاطر التشغيلية، ولجنة استثمارية الأعمال، ولجنة إدارة تقنية المعلومات، ولجنة إدارة أمن المعلومات

عادل عبدالمحسن حمادة

رئيس الخزينة

عضو لجنة الأصول والخصوم، ولجنة الاستثمار السعودي، ولجنة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر، ولجنة إدارة استثمارية الأعمال

حسين بن عبدالوهاب بوحليقة

رئيس تقنية المعلومات

عضو لجنة الإدارة، واللجنة الرقمية، ولجنة المخاطر وأمن المعلومات



علي بن عبدالله العبكري

رئيس العمليات

عضو لجنة الإدارة، ولجنة الائتمان، ولجنة استمرارية الأعمال، ولجنة إدارة الخزينة، ولجنة المخاطر في المجموعة، ولجنة سياسة المخاطر في مجلس إدارة المجموعة، ولجنة إدارة المخاطر التشغيلية

ثامر بن أحمد الدهاش

رئيس مصرفية الشركات

عضو لجنة الإدارة، ولجنة الأصول والخصوم، ولجنة الائتمان، ولجنة الاستثمار

محمد العنزي

رئيس الخدمات المصرفية للأفراد (بالإنابة)

عضو لجنة الإدارة، ولجنة الاستراتيجية الرقمية، ولجنة الأصول والخصوم، ولجنة إدارة المخاطر التشغيلية، ولجنة أمن المعلومات

ليلى بنت عبدالعزيز جنبي

رئيس إدارة مراقبة الالتزام ومسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال للمجموعة - المكلف

وعضو لجنة الإدارة

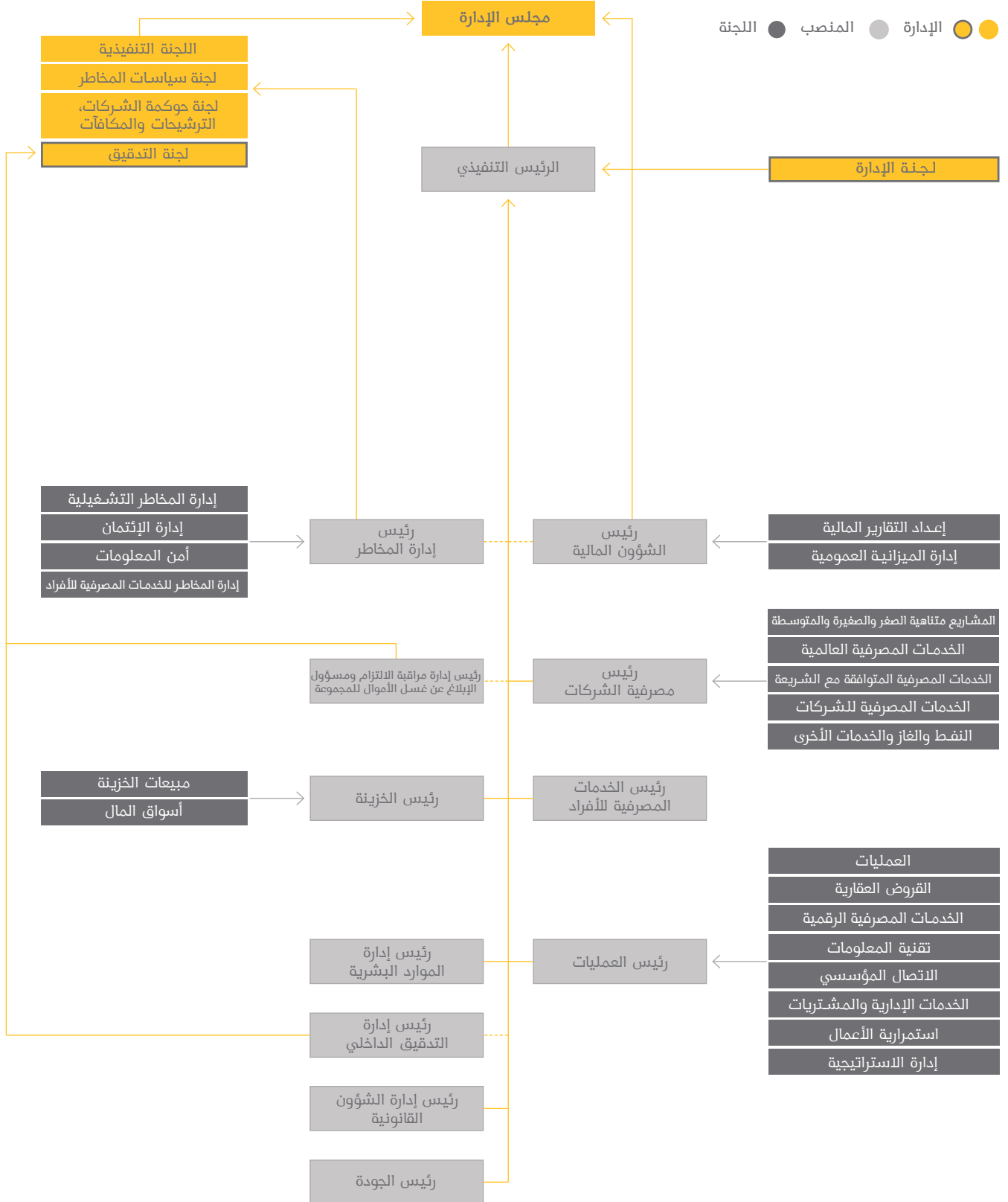
نايف بن عبدالمحسن الباز

رئيس إدارة المخاطر

عضو لجنة الإدارة، ولجنة الأصول والخصوم، ولجنة الامتثال، ولجنة الائتمان، ولجنة مكافحة الاحتيال، ولجنة إدارة الأزمات والتعافي من الكوارث، وأمين سر لجنة سياسة المخاطر لمجلس الإدارة، ورئيس لجنة أمن المعلومات، ولجنة المخاطر التشغيلية، ولجنة المخاطر



الهيكل التنظيمي وحوكمة الشركات



القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

المحتويات

٤٠	تقرير مراجع الحسابات المستقل عن مراجعة القوائم المالية للسادة مساهمي بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية (شركة مساهمة مغلقة سعودية)
٤٢	قائمة المركز المالي
٤٣	قائمة الدخل
٤٤	قائمة الدخل الشامل
٤٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٤٦	قائمة التدفقات النقدية
٤٧	إيضاحات حول القوائم المالية
١٧	١. عام
١٨	٢. أسس الإعداد
١٩	٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة
٢٠	٤. نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢١	٥. مستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٢	٦. استثمارات، الصافي
٢٣	٧. قروض وسلف - الصافي
٢٤	٨. ممتلكات ومعدات، الصافي
٢٥	٩. الموجودات غير الملموسة
٢٦	١٠. موجودات أخرى
٢٧	١١. عقود الإيجار
٢٨	١٢. المشتقات
٢٩	١٣. مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٠	١٤. ودائع العملاء
٣١	١٥. مطلوبات أخرى
٣٢	١٦. رأس المال
٣٣	١٧. رأس المال
٣٤	١٨. رأس المال
٣٥	١٩. رأس المال
٣٦	٢٠. رأس المال
٣٧	٢١. رأس المال
٣٨	٢٢. رأس المال
٣٩	٢٣. رأس المال
٤٠	٢٤. رأس المال
٤١	٢٥. رأس المال
٤٢	٢٦. رأس المال
٤٣	٢٧. رأس المال
٤٤	٢٨. رأس المال
٤٥	٢٩. رأس المال
٤٦	٣٠. رأس المال
٤٧	٣١. رأس المال
٤٨	٣٢. رأس المال
٤٩	٣٣. رأس المال
٥٠	٣٤. رأس المال
٥١	٣٥. رأس المال
٥٢	٣٦. رأس المال
٥٣	٣٧. رأس المال
٥٤	٣٨. رأس المال
٥٥	٣٩. رأس المال
٥٦	٤٠. رأس المال
٥٧	٤١. رأس المال
٥٨	٤٢. رأس المال
٥٩	٤٣. رأس المال
٦٠	٤٤. رأس المال
٦١	٤٥. رأس المال
٦٢	٤٦. رأس المال
٦٣	٤٧. رأس المال
٦٤	٤٨. رأس المال
٦٥	٤٩. رأس المال
٦٦	٥٠. رأس المال
٦٧	٥١. رأس المال
٦٨	٥٢. رأس المال
٦٩	٥٣. رأس المال
٧٠	٥٤. رأس المال
٧١	٥٥. رأس المال
٧٢	٥٦. رأس المال
٧٣	٥٧. رأس المال
٧٤	٥٨. رأس المال
٧٥	٥٩. رأس المال
٧٦	٦٠. رأس المال
٧٧	٦١. رأس المال
٧٨	٦٢. رأس المال
٧٩	٦٣. رأس المال
٨٠	٦٤. رأس المال
٨١	٦٥. رأس المال
٨٢	٦٦. رأس المال
٨٣	٦٧. رأس المال
٨٤	٦٨. رأس المال
٨٥	٦٩. رأس المال
٨٦	٧٠. رأس المال
٨٧	٧١. رأس المال
٨٨	٧٢. رأس المال
٨٩	٧٣. رأس المال
٩٠	٧٤. رأس المال
٩١	٧٥. رأس المال
٩٢	٧٦. رأس المال
٩٣	٧٧. رأس المال
٩٤	٧٨. رأس المال
٩٥	٧٩. رأس المال
٩٦	٨٠. رأس المال
٩٧	٨١. رأس المال
٩٨	٨٢. رأس المال
٩٩	٨٣. رأس المال
١٠٠	٨٤. رأس المال

تقرير مراجع الحسابات المستقل عن مراجعة القوائم المالية للسادة مساهمي بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية (شركة مساهمة مغلقة سعودية)



عن / كى بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



بنيني عالمياً
أفضل للعمل

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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

لقد راجعنا القوائم المالية لبنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية («البنك»)، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وقوائم الدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وأداءه المالي وتحققته النقدية للفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (المُشار إليها معاً بـ «المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية»).

أساس الرأي

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

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠١٩م

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠١٩م بخلاف القوائم المالية وتقريرنا عنها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

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

استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

• تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

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

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

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية

بناءً على المعلومات التي توفرت لنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن البنك لم يمتثل، من جميع النواحي الجوهرية، للمتطلبات المعمول بها في نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية ونظام البنك الأساس بقدر ما تؤثر على إعداد وعرض القوائم المالية للفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهرية ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالبنك.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرية ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة البنك على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهرية، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند

عن/ كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

ص.ب ٤٨٠٣
الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

عبدالعزیز عبداللہ النعیم
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٩٤

عن/ إرنست ويونغ
محاسبون ومراجعون قانونيون

ص.ب ٣٧٩٥
الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

وليد غازي توفيق
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٤٣٧

التاريخ: ٢ شعبان ١٤٤١هـ
الموافق: ٢٦ مارس ٢٠٢٠م
الخبر

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٩م بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
		الموجودات
٨,٢٤٣,٨٤١	٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٤٤٨,٠٨٧	٥	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢,٧٧٣,٧٤٦	٦	استثمارات، الصافي
١٦٠,٩٥٩	١٢	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
١٧,٤٩٠,٤٤٢	٧	قروض وسلف، صافي
٧٦,٦٨٣	٨	ممتلكات ومعدات، الصافي
٥٠,٨٨٣	٩	موجودات غير ملموسة، صافي
٢٣٥,٩٨١	١١	موجودات حق استخدام
١٤٦,١٥٧	١٠	موجودات أخرى
٣٠,٦٦٦,٧٧٩		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٥٧٨,٤٦٩	١٣	مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢١,٧١٦,٧٥٨	١٤	ودائع العملاء
١٧٥,٧٣٩	١٢	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢٢٤,٥٤٢		التزامات عقود إيجار
٤٢٤,٣٩٢	١٥	مطلوبات أخرى
٢٣,١١٩,٩٠٠		مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٧,٥٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
١,٧٥٣	١٧	احتياطي نظامي
٢,٠٤٥		احتياطي القيمة العادلة
٣,٠٨١		أرباح مبقاة
٧,٥٠٦,٨٧٩		مجموع حقوق الملكية
٣٠,٦٦٦,٧٧٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠٢٠م وتم التوقيع عليها من قبل:

مروان بن فؤاد الأبييض
رئيس الشؤون المالية

عبدالعزیز بن عبدالرحمن الحليسي
الرئيس التنفيذي

عبدالله بن محمد الزامل
رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل

للفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

للفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بألاف الريالات السعودية	إيضاح	
٩٠٤,٧٧٩	١٩	دخل العمولات الخاصة
(٥٠٥,١٣٢)	١٩	مصروفات العمولات الخاصة
٣٩٩,٦٤٧		صافي دخل العمولات الخاصة
٦١,٨٥٢	٢٠	دخل أتعاب وعمولات
(٣,٦٠٣)	٢٠	مصروف أتعاب وعمولات
٥٨,٢٤٩		صافي دخل أتعاب وعمولات
١٥,٤٤٥		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
(٦٨١)		خسارة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، الصافي
١٣,٤٥٣		دخل توزيعات الأرباح
٤,٦٦٩		ربح عن أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
٢,٤٧٢		إيرادات أخرى
٤٩٣,٦٥٤		مجموع ربح العمليات
(١٨٠,٠٧٩)	٢١	رواتب ومصروفات موظفين
(١٤,٠١٦)		إيجار ومصروفات مباني
(٦٣,٨٩٦)	١١, ٩, ٨	استهلاك وإطفاء
(١٢٢,٦٠٨)	٢٢	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
(٣٨٠,٥٩٩)		مصروفات التشغيل قبل انخفاض القيمة المحمل
(١٢١,٨٤١)	٧	مخصص انخفاض في قيمة خسائر ائتمان، صافي
(١,٠٦٢)	٦	مخصص انخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
١٩,٢٧٤		رد قيد الانخفاض في قيمة موجودات مالية أخرى
(٤٨٤,٢٢٨)		مجموع المصروفات التشغيلية
٩,٠٢٦		صافي الربح التشغيلي
(٢,٠١٧)	٢٣	الزكاة للفترة
٧,٠٠٩		صافي ربح الفترة بعد حساب الزكاة
		ربح السهم (ريال سعودي)
٠,٠٠٩	١٦	نصيب السهم الأساسي والمخفض من الأرباح

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل الشامل

للفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

للفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بآلاف الريالات السعودية	
٧,٠٠٩	صافي ربح الفترة
	الدخل الشامل الآخر
	بنود لن يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
	استثمارات أسهم مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,٤٨٨)	صافي التغير في القيمة العادلة
٣,٣٥٨	ربح اكتواري عن خطط المنافع المحددة للتقاعد
٦,٨٧٩	مجموع الدخل الشامل الآخر للفترة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

المجموع حقوق الملكية بآلاف الريالات السعودية	الأرباح المبقة بآلاف الريالات السعودية	احتياطي القيمة العادلة بآلاف الريالات السعودية	احتياطي نظامي بآلاف الريالات السعودية	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال في ٣ إبريل ٢٠١٩م
٧,٠٠٩	٧,٠٠٩	-	-	-	صافي ربح الفترة
(٣,٤٨٨)	-	(٣,٤٨٨)	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات أسهم مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٣٥٨	٣,٣٥٨	-	-	-	ربح اكتواري عن برنامج المنافع المحددة للتقاعد
٦,٨٧٩	١٠,٣٦٧	(٣,٤٨٨)	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	(٥,٥٣٣)	٥,٥٣٣	-	-	خسارة محققة عن بيع استثمارات أسهم
-	(١,٧٥٣)	-	١,٧٥٣	-	تحويل من الأرباح المبقة
٧,٥٠٦,٨٧٩	٣,٠٨١	٢,٠٤٥	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

قائمة التدفقات النقدية

للفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

للفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
٩,٠٦٦		صافي الربح قبل الزكاة
		تعديلات لتسوية صافي الدخل قبل حساب الزكاة مع صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(٤,٠٦٦)		صافي إطفاء الخصم على الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
٦٣,٨٩٦		استهلاك وإطفاء
٤,٧٧٣		شطب أصول ثابتة
١,٠٦٢		مخصص انخفاض في القيمة مقابل استثمارات، صافي
١٢١,٨٤١		مخصص انخفاض في القيمة مقابل خسائر ائتمانية، صافي
(١٩,٢٧٤)		رد قيد مخصص انخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
(٣,٩٨٨)		خسارة غير محققة عن استثمارات
١٧٣,٢٧٠		
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
٢٧٩,١٨٣		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٣٠,٠١٨)		مستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٦٣,٠٦٢)		القيم العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة
(١٨٢,٧١٦)		موجودات حق استخدام
(٧٥٨,١١٣)		قروض وسلف
(٢٨,٨٤١)		موجودات أخرى
		صافي الزيادة في المطلوبات التشغيلية:
٤٨,٧٣١		مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧٠,٦٧٦		القيمة العادلة السالبة للمشتقات
١,٧٧٣,٠٨٠		ودائع العملاء
١٧١,٦٠٦		التزامات عقود إيجار
٤٩,٤٧٥		مطلوبات أخرى
١,٥٠٣,٢٧١		صافي التدفقات النقدية الداخلية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٤٣٤,٩٢٣)		شراء استثمارات
٧٣١,١٦٣		المتحصل من بيع استثمار
(٥٥,٣٥٦)		شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٢٤٠,٨٨٤		صافي التدفقات النقدية الداخلية من الأنشطة الاستثمارية
		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٧٤٤,١٥٥		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦,٩٢٩,٢٩٤		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٨,٦٧٣,٤٤٩	٢٤	
		عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
٩٠٤,٧٧٩		عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
(٥٠٥,١٣٢)		
		معلومات إضافية غير نقدية
(٣,٤٨٨)		صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٠١٧		الزكاة
		مبالغ مَحْوَلَة إلى رأس المال من:
٣,٧٥٠,٠٠٠		مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣,٧٥٠,٠٠٠		ودائع عملاء

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١. عام

كانت تُجرى سابقًا عمليات بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية («البنك») كفرع أجنبي لبنك الخليج الدولي ش.م.ب.، وهي شركة مساهمة بحرينية تأسست في مملكة البحرين وفقًا للمرسوم الأميري رقم ٣٠ بتاريخ ٢٤ نوفمبر ١٩٧٥ بموجب السجل التجاري رقم ٤٦٦٠٠٢. وابتداءً من ٢٧ رجب ١٤٤٠هـ (الموافق ٣ أبريل ٢٠١٩م)، حُوّل الفرع الأجنبي إلى شركة مساهمة مقفلة سعودية بنفس رقم السجل التجاري (٢٠٥٢٠٠١٩٢٠) ووفقًا للقرار الوزاري رقم ٢٠٠٧ الصادر بتاريخ ٢٦ جمادى الآخرة ١٤٣٩هـ (الموافق ١٤ مارس ٢٠١٨م) وبناءً على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٩١٠٠٠٨٢١٢٥ بتاريخ ٢٣ رجب ١٤٣٩هـ (الموافق ٩ أبريل ٢٠١٨م). وفيما يلي العنوان الرسمي المُسجّل للبنك:

بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية

ص. ب ٣٩٢٦٨

الظهران

المملكة العربية السعودية

قام البنك بعملياته من ثلاثة مواقع في الرياض وجدة والظهران، وبلغ مجموع عدد موظفي البنك ٥٦٨ موظفًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، باستثناء الموظفين المتعاقد معهم. وعند تأسيس الشركة المساهمة المقفلة السعودية، حُوّل صافي موجودات ومطلوبات الفرع الأجنبي لبنك الخليج الدولي ش.م.ب - مملكة البحرين إلى البنك. وفيما يلي صافي الموجودات والمطلوبات المحوّل في ٣ أبريل ٢٠١٩م:

بآلاف الريالات السعودية	
	الموجودات
٦,٤٠٨,٦٧١	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٧٨٨,٦٦٧	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣,٠٧١,١٥١	استثمارات، الصافي
٩٧,٨٩٧	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
١٦,٨٥٤,١٧٠	قروض وسلف، صافي
٧٢,٣٢٠	ممتلكات ومعدات، صافي
٤٦,٤٤٧	موجودات غير ملموسة، صافي
٧٥,٣٧٧	موجودات حق استخدام
٩٣,٣٧٣	موجودات أخرى
٢٨,٥٠٧,٦٧٣	مجموع الموجودات
	المطلوبات
٤,٢٧٩,٧٣٨	مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٣,٦٩٣,٦٧٨	ودائع عملاء
١٠٥,٠٦٣	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٥٢,٩٣٦	التزامات عقود إيجار
٣٧٦,٢٥٨	مطلوبات أخرى
٢٨,٥٠٧,٦٧٣	مجموع المطلوبات
-	صافي الموجودات

جرى تحويل الموجودات والمطلوبات المذكورة أعلاه وفقًا لعقد تأسيس البنك وقرار مساهمي البنك.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١. عام (يتبع)

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

اسم الشركة التابعة / الصندوق	بلد التأسيس	نسبة الملكية %	نسبة الملكية / حقوق التصويت
شركة دار إنجاز الخليج العقارية	المملكة العربية السعودية	١٠٠%	سُجِّلت في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٢٦٣٣٨ الصادر في مدينة الرياض. وتأسست الشركة التابعة بناءً على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بهدف التعامل وإدارة وتملك عقارات نيابة عن البنك.
صندوق جي. أي. بي. فرص الأسهم السعودية	المملكة العربية السعودية	٩٤,٤٣%	يتمثل الهدف الاستثماري للصندوق في تحقيق عوائد من خلال الاستثمار في أدوات حقوق الملكية المدرجة في سوق الأسهم السعودية ("تداول").
صندوق جي. أي. بي. للأسهم السعودية	المملكة العربية السعودية	٩٧,٤١%	يتمثل الهدف الاستثماري للصندوق في تحقيق عوائد من خلال الاستثمار في أدوات حقوق الملكية المدرجة في سوق الأسهم السعودية ("تداول").
صندوق جي. أي. بي. فرص أسهم الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	المملكة العربية السعودية	٩٩,٩٠%	يتمثل الهدف الاستثماري للصندوق في تحقيق عوائد من خلال الاستثمار في أدوات حقوق الملكية في أسواق الأسهم في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

ولا يقوم البنك بتوحيد الموجودات المالية والمطلوبات ونتائج الشركة التابعة ولا استثماراته في صندوق جي أي بي للأسهم السعودية وصندوق جي أي بي للأسهم السعودية وصندوق جي. أي. بي. لفرص أسهم الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وفقاً للإعفاء المتاح في الفقرة (٤) من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٠): «القوائم المالية الموحدة» ويحاسب عن استثماراته في هذه المنشآت بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

٢. أسس الإعداد

أ) المعايير المحاسبية المطبقة

أعدت القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

ب) أسس القياس والعرض

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

يتم إدراج قائمة المركز المالي بشكل عام في ترتيب السيولة.

ج) عملة العرض والعملة الوظيفية

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

د) فترة القوائم المالية

وفقاً للمادة (٤٦) من عقد تأسيس البنك، تبدأ السنة المالية للبنك في ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل عام ميلادي، وتبدأ السنة المالية الأولى من تاريخ السجل التجاري في ٣ أبريل ٢٠١٩م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. وقد أعدت القوائم المالية عن الفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢. أسس الإعداد (يتبع)

هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية العامة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات الهامة والتي تؤثر على المبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. يتم مراجعة هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات والأحكام بشكل مستمر بناءً على الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة في هذه الظروف. يُعترف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها إجراء التعديلات في حال تؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية والحالية التي تتأثر بهذه التعديلات. فيما يلي المجالات الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو الأحكام:

(١) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

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

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي للبنك، والذي يسند احتمالية التعثر إلى فئات الأفراد.
- معايير التقييم لدى البنك في حالة وجود زيادة جوهرية والتقييم النوعي.
- تقسيم الموجودات المالية عندما يتم تقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس مجمع.
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الصيغ المتنوعة واختيار المدخلات.
- تحديد الارتباطات بين السيناريوهات الاقتصادية الكبرى والمدخلات الاقتصادية مثل مستوى البطالة وقيم الضمانات وتأثير ذلك على احتمالية التعثر وقيمة التعرض عند التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر.
- اختيار السيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية واحتمالية ترجيحها لإدراج المدخلات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

(٢) قياس القيمة العادلة

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

(٣) تصنيف الاستثمارات بالتكلفة المطفأة

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

(٤) استهلاك وإطفاء

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

(٥) الاستمرارية

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

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه.

(أ) تطبيق معايير جديدة

منذ تأسيسه، طبق البنك المعيار المحاسبي لعقود الإيجار، وفيما يلي لشرح لتأثير تطبيق هذا المعيار:

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦): عقود الإيجار

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار في قائمة المركز المالي كالتزام إيجار، مع موجودات حق للاستخدام المقابلة. يُقِيمُ البنك عند بدء العقد ما إن 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.

(ب) تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، تُصنّف الموجودات المالية كمسجلة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

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

- يُحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية. و
- تؤدي التدفقات النقدية التعاقدية للأصل إلى نشوء تدفقات نقدية في مواعيد محددة تكون دفعات مقصورة على أصل الدين والفائدة على أصل المبلغ القائم.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

- يُحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية. و
- تؤدي التدفقات النقدية التعاقدية للأصل إلى نشوء تدفقات نقدية في مواعيد محددة تكون دفعات مقصورة على أصل الدين والفائدة على أصل المبلغ القائم.

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف الموضوعية بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً وبشكل خاص، تركز استراتيجية الإدارة على تحقيق إيرادات العمولة المتعاقد عليها، والحفاظ على معدل عمولة معينة، ومطابقة هذه الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمولها تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية والتي يتم تحصيلها، و

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

تقييم نموذج الأعمال (يتبع)

• تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، فإن تلك المبيعات لا يمكن أخذها بالحسبان بمفردها، ولكن كجزء من التقييم الكلي لكيفية وصول البنك للأهداف الموضوعية لإدارة الموجودات، وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

إن الموجودات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة والتي يتم قياس أدائها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة وذلك لأنه لم يُحتفظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

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

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

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

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

تصنيف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

(ج) تصنيف المطلوبات المالية

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

(د) التوقف عن الاعتراف

الموجودات المالية

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

د) التوقف عن الاعتراف (يتبع)

• الموجودات المالية (يتبع)

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

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

• المطلوبات المالية

ويتوقف البنك عن الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انتهاءها.

هـ) تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

• الموجودات المالية

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

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

• المطلوبات المالية

يتوقف البنك عن الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وعندما تختلف التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة بشكل أساسي. وفي هذه الحالة يُعترف بالالتزام المالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطلق والالتزام المالي الجديد مع الشروط المعدلة في الربح أو الخسارة.

و) الانخفاض في القيمة

يعترف البنك بالمخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة:

١. الموجودات المالية التي تكون أدوات الدين.

٢. عقود الضمانات المالية الصادرة. و

٣. التزامات القروض الصادرة.

لا يُعترف بخسائر انخفاض القيمة في استثمارات أدوات حقوق الملكية.

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

أ. استثمار في سندات الدين التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير المالي. و

ب. أدوات مالية أخرى لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ التطبيق الأولي.

يعتبر البنك أن ورقة دين لها مخاطر ائتمان منخفضة إذا كان تصنيف مخاطر الائتمان ذي العلاقة مكافئاً للتعريف المتوافق عليه عالمياً لـ«التصنيف للاستثماري».

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً جزءاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة والتي تنتج عن أحداث تعثر محتملة عن السداد خلال فترة ١٢ شهراً من تاريخ القوائم المالية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

• الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالقيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (مثل الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك الحصول عليها).

• الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

• التزامات القروض غير مسحوبة: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك الحصول عليها.

• عقود الضمان المالي: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالمدفوعات المتوقعة لتسديد حاملها ناقصاً أية مبالغ يتوقع البنك استردادها.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(و) الانخفاض في القيمة (يتبع)

الموجودات المالية المجدولة

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

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

إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى التوقف عن الاعتراف بالأصل الموجود، فيتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كالتدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الموجود في وقت التوقف عن الاعتراف، يتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الموجود الذي تم خصمه من التاريخ المتوقع للتوقف عن الاعتراف إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الموجود.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

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

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي منخفض القيمة ائتمانياً البيانات التالية القابلة للملاحظة:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر.
 - مخالفة العقد مثل حالة تعثر أو تأخر في السداد.
 - إعادة جدولة القرض أو السلفة من قبل البنك بشروط لا يراها البنك خلاف ذلك.
 - من المحتمل أن يدخل المقترض في إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى. أو
 - اختفاء السوق النشطة للورقة المالية بسبب الصعوبات المالية.
- عادة ما يعتبر القرض الذي تم إعادة التفاوض عليه بسبب تدهور حالة المقترض منخفض الائتمان ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل كبير وليس هناك مؤشرات أخرى لانخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر قرض الأفراد منخفض القيمة الائتمانية إذا تجاوز استحقاقه ٩٠ يوماً أو أكثر.

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

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الشطب

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

ز) الضمانات المالية والتزامات القروض

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

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو اللاتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من السوق مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو اللاتزام. لاحقاً، يتم قياسها بهذا المبلغ المُطفأ أو مبلغ مخصص خسارة الائتمان، أيهما أعلى. لم يصدر البنك أية التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالنسبة للالتزامات القروض الأخرى، يعترف البنك بمخصص خسارة

ح) الاعتراف بالإيرادات/ المصروفات

دخل ومصروفات العمولات الخاصة

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

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

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

قياس التكلفة المُطفأة ودخل العمولات الخاصة

وتتمثل التكلفة المُطفأة للأصل المالي أو اللاتزام المالي في المبلغ الذي قيس به الموجودات أو المطلوبات المالية بمقداره عند الاعتراف الأولي ناقصاً مدفوعات أصل المبلغ مضافاً أو مخصوماً منه الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، وبالنسبة للموجودات المالية، فتكون معدلة لأي مخصص خسائر ائتمان متوقعة.

إن القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي هي التكلفة المُطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة ائتمان متوقعة.

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

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

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

ط) تقديم الخدمات

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية العامة (يتبع)

(ي) الأدوات المالية المشتقة والمحاسبة عن التحوط

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

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

(أ) مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة في قائمة الدخل مباشرة ويفصح عنها ضمن دخل المتاجرة. كما تشتمل المشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة على المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط.

(ب) المشتقات المدمجة

يجوز دمج المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد مضيف). يعتبر البنك المشتقات المدمجة كمشتقات منفصلة عن العقد المضيف وذلك:

- إذا كان العقد المضيف ال يعتبر أصل يقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩).
- إذا كانت شروط المشتقات المدمجة تفي بشروط تعريف المشتقات إذا كانت مدرجة في عقد منفصل. و
- إذا كانت الخصائص الاقتصادية للمشتقات المدمجة ومخاطرها لا تتعلق بصورة وثيقة بتلك المذكورة في العقد المضيف.

يتم قياس المشتقات المدمجة المنفصلة بالقيمة العادلة، وتدرج جميع التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة إلا إذا كانت تعتبر جزءاً من تدفقات نقدية مؤهلة أو علاقة تحوط لصادفي استثمار.

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

(٣) المحاسبة عن التحوط

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

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

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

التحوط من مخاطر القيمة العادلة

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

وفيما يتعلق بنود التحوط من المخاطر والمُقيمة بالتكلفة المُطفاة، وفي الحالات التي توقف فيها التحوط من مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشروط محاسبة التحوط من المخاطر، أو بيعها أو تنفيذها أو انتهائها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية لأداة التحوط عند الانتهاء والقيمة الاسمية على مدار الفترة المتبقية للتحوط باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي، (يتم قياس بند التحوط أيضاً بالقيمة العادلة). وعند التوقف عن إثبات أداة التحوط، فإنه يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المُطفاة مباشرة في قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية العامة (يتبع)

(ك) العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي.

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

يتم إثبات فروق العملات الأجنبية الناتجة عن الترجمة في استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إن البنود غير النقدية التي تقاس حسب التكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار صرف بتواريخ المعاملات الأولية. إن البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية تحول باستخدام أسعار الصرف بتاريخ تحديد القيمة العادلة.

(ل) مقاصة الأذوات المالية

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

ولا تتم مقاصة الإيرادات والمصروفات في قائمة الدخل ما لم يتطلب ذلك أو يجيزه معيار أو تفسير محاسبي وكما هو موضح في السياسات المحاسبية للبنك.

(م) الاعتراف بالإيرادات / المصروفات الأخرى

• أرباح/ (خسائر) تحويل العملات الأجنبية

يتم إثبات ربح/ (خسارة) تحويل العملات الأجنبية، كما هو مبين في سياسة العملات الأجنبية أعلاه.

• دخل الأتعاب والعمولات

يذكر دخل الأتعاب والعمولات والذي يشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي على الموجودات أو المطلوبات في معدل الفائدة الفعلي. يقيد دخل الأتعاب والعمولات الأخرى بما في ذلك أتعاب خدمة الحساب وأتعاب إدارة الاستثمار وعمولة المبيعات وأتعاب الإيداع وأتعاب القروض المشتركة عند أداء الخدمات ذات العلاقة. في حال عدم توقع أن ينتج عن التزام قرض سحب قرض، فإن الأتعاب المحققة من التزام القرض ذي العلاقة يتم إثباتها بطريقة القسط الثابت خلال فترة الالتزام.

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

• إيرادات توزيعات الأرباح

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

• صافي دخل/ (خسارة) المتاجرة

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

(ن) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

س) المحاسبة عن تاريخ التسوية

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

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

ع) قياس القيمة العادلة

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

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

١. في السوق الرئيسي للأصل أو للالتزام، أو

٢. في السوق الأكثر فائدة للأصل أو للالتزام في حالة غياب السوق الرئيسي.

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

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

قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية تأخذ في الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على تحقيق فوائد اقتصادية باستخدام الموجودات في أقصى وأفضل استخداماتها أو بيعها إلى مشارك آخر في السوق يستخدم الأصل في أفضل وأقصى استخدام له.

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ع) قياس القيمة العادلة (يتبع)

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

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

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

ف) تقييم الضمانات

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

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

الضمانات التي يتم مصادرتها

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

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

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

ص) ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ق) الموجودات غير الملموسة

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

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

تطفاً الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، ويتم مراجعتها للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عند وجود دليل يشير إلى حدوث هذا الانخفاض. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة محددة العمر الإنتاجي في نهاية كل سنة مالية على الأقل. يتم وضع التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو طريقة استنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها الأصل في الاعتبار وذلك بتغيير فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبارها كتغييرات في التقديرات المحاسبية. تدرج مصروفات الإطفاء للموجودات غير الملموسة محددة الأعمار في قائمة الربح أو الخسارة في بند المصروفات الملائم لطبيعة الموجودات غير الملموسة.

الموجودات غير الملموسة التي ليس لها أعمار إنتاجية محددة لا يتم اطفائها ولكن يتم اختبارها بشكل سنوي لادراسة الانخفاض في القيمة إما بشكل فردي أو على مستوى الوحدة المولدة للنقد. تتم مراجعة تقدير العمر الإنتاجي غير المحدد بشكل سنوي لتحديد إذا كان ذلك صحيحاً. إذا ظهر عكس ذلك، يتم عمل التعديل من اصل ملموس بعمر إنتاجي غير محدد إلى محدد بشكل مستقبلي.

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

ر) مخصصات

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

مخصص الالتزامات والمطالبات القانونية

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

ش) محاسبة عقود الإيجار

موجودات حقوق الاستخدام / التزامات الإيجار

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

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

موجودات حق الاستخدام

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ش) محاسبة عقود الإيجار (يتبع)

التزام عقود إيجار

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

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

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

عندما يتم إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، ويتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها في الربح أو الخسارة إذا تم خفض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام. إلى صفر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة:

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

ت) نقد وما في حكمه

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

ث) مكافأة نهاية الخدمة

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

ج) الزكاة

يخضع البنك للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل («الهيئة»). ويُحْمَل مخصص الزكاة على الربح أو الخسارة. ولا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل، وبالتالي، لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

د) المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب العمولة

إضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية، يقدم البنك لعملائه بعض المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب العمولة والمعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية، كما يلي:

تعريفات عالية المستوى للمنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب العمولة

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٤. نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بآلاف الريالات السعودية	
٤٣,٨١٤	نقد بالصندوق
٩٨٨,٤٦١	ودائع نظامية (إيضاح ٤-١)
١٠,٥٦٦	حساب جاري
٧,٢٠١,٠٠٠	إيداعات أسواق المال لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (إيضاح ٤-٢)
٨,٢٤٣,٨٤١	المجموع

٤-١ طبقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك والتعليقات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة)، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسبة مئوية محددة من العملاء والودائع والمدخرات والودائع تحت الطلب والودائع لأجل والودائع الأخرى، والتي تحسب في نهاية كل شهر. من غير المسموح به استخدام تلك الودائع النظامية لتمويل العمليات اليومية للبنك، وبالتالي فهي ليست جزءاً من النقد وما في حكمه.

٤-٢ قيمة إيداعات أسواق المال لدى مؤسسة النقد العربي السعودي استحقاق ١ يناير ٢٠٢٠م.

٥. مستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بآلاف الريالات السعودية	
٢٦٨,٦٩١	حسابات جارية
١,١٧٩,٣٩٦	إيداعات أسواق النقد
١,٤٤٨,٠٨٧	المجموع

٦. استثمارات، الصافي

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

٢٠١٩م بآلاف الريالات السعودية	
٢,١٨٩,٠٤٦	استثمار بالتكلفة المطفأة
٣٨١,٠٧٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمارات أسهم
٢٠٣,٦٢١	استثمار بالقيمة عادلة من خلال الربح أو الخسارة - استثمارات أسهم
٢,٧٧٣,٧٤٦	المجموع

إيضاح ١: يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الخسارة حسب فئة الأدوات المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٦. استثمارات، الصافي (يتبع)

(ب) الاستثمارات حسب نوع الأوراق المالية

محلية		
بآلاف الريالات السعودية		
١,٧٦٤,٦٦٥	أوراق مالية بعائد ثابت	
٤٢٧,٧٥٨	أوراق مالية بعائد متغير	
٥٨٤,٧٠٠	أسهم	
(٣,٣٧٧)	يخصم: مخصص انخفاض القيمة	
٢,٧٧٣,٧٤٦	المجموع	

يتعلق الانخفاض في القيمة بأدوات الدين المحملة بالتكلفة المطفأة فقط.

(ج) فيما يلي تحليل مكونات الاستثمارات:

٢٠١٩م	مدرجة	غير مدرجة	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٧٦٤,٦٦٥	١,٧٦٤,٦٦٥	-	١,٧٦٤,٦٦٥	أوراق مالية بعائد ثابت
٤٢٧,٧٥٨	٤٢٧,٧٥٨	-	٤٢٧,٧٥٨	أوراق مالية بعائد متغير
٥٨٤,٧٠٠	٧,٩٧٦	٥٧٦,٧٢٤	٥٨٤,٧٠٠	أسهم
٢,٧٧٧,١٢٣	٢,٢٠٠,٣٩٩	٥٧٦,٧٢٤	٢,٧٧٧,١٢٣	
(٣,٣٧٧)	(٣,٣٧٧)	-	(٣,٣٧٧)	مخصص انخفاض القيمة
٢,٧٧٣,٧٤٦	٢,١٩٧,٠٢٢	٥٧٦,٧٢٤	٢,٧٧٣,٧٤٦	استثمارات، الصافي

(د) فيما يلي تحليل الاستثمارات حسب الطرف الآخر:

٢٠١٩م		
بآلاف الريالات السعودية		
١,٦٦٤,٠٧٣	حكومية وشبه حكومية	
٧٩٣,٩٣٤	الشركات	
٣١٩,١١٦	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
(٣,٣٧٧)	مخصص انخفاض القيمة	
٢,٧٧٣,٧٤٦	المجموع	

٧. قروض وسلف - الصافي

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٧. قروض وسلف - الصافي (يتبع)

فيما يلي تحليل للتغيرات في مخصصات الخسارة للقروض والسلف:

بآلاف الريالات السعودية				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٦٩٠,٧٠٩	١,٥٢٥,٠٩٣	١١٣,٣٧٠	٥٢,٢٤٦	الرصيد في بداية الفترة
-	-	(١,١٠٠)	١,١٠٠	تحويلات خلال الفترة
-	-	٤,٥٦١	(٤,٥٦١)	محول إلى المرحلة ١
-	٥٨,٢٦٣	(٥٨,٢٦٣)	-	محول إلى المرحلة ٢
-	٥٨,٢٦٣	(٥٤,٨٠٢)	(٣,٤٦١)	محول إلى المرحلة ٣
١٢١,٨٤١	١٠١,٩٤١	١٥,٥٢٢	٤,٣٧٨	مجموع التحويلات خلال الفترة
(١,٠١٣,٨٨٣)	(١,٠١٣,٨٨٣)	-	-	صافي المحمل خلال الفترة
٧٩٨,٦٦٧	٦٧١,٤١٤	٧٤,٠٩٠	٥٣,١٦٣	شطب
				الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٨. ممتلكات ومعدات، الصافي

بآلاف الريالات السعودية				
المجموع ٢٠١٩م	أعمال قيد التنفيذ	أثاث ومعدات وسيارات	تحسينات على موجودات مستأجرة	
٢٠٧,٣٣٣	١٠,١٤٦	١١٩,٤٨٤	٧٧,٧٠٣	التكلفة
٣٣,٩٢٣	٢٧,٧٣٧	٤,٤٠٣	١,٧٨٣	الرصيد في بداية الفترة
-	(٦,٠٤٤)	٥,٦١٦	٤٢٨	إضافات
(١٦,٩٠٠)	-	-	(١٦,٩٠٠)	تحويلات
٢٢٤,٣٥٦	٣١,٨٣٩	١٢٩,٥٠٣	٦٣,٠١٤	استبعادات
١٣٥,٠١٣	-	٩٠,٣٩٢	٤٤,٦٢١	الرصيد في نهاية الفترة
٢٤,٧٨٧	-	١٦,٥٦٣	٨,٢٢٤	الاستهلاك المتراكم
(١٢,١٢٧)	-	-	(١٢,١٢٧)	الرصيد في بداية الفترة
١٤٧,٦٧٣	-	١٠٦,٩٥٨	٤٠,٧١٨	المحمل خلال الفترة
٧٦,٦٨٣	٣١,٨٣٩	٢٢,٥٤٨	٢٢,٢٩٦	شطب
				الرصيد في نهاية الفترة
				القيمة الدفترية

٩. الموجودات غير الملموسة

بآلاف الريالات السعودية			
المجموع	برمجيات	أعمال قيد التنفيذ	
١٠٤,٨٩٧	٩٥,٨٥٩	٩,٠٣٨	التكلفة
٢١,٤٣٣	١,٣٣٧	٢٠,٠٩٦	الرصيد في بداية الفترة
-	١٨,٠٤٤	(١٨,٠٤٤)	إضافات
١٢٦,٣٣٠	١١٥,٢٤٠	١١,٠٩٠	تحويلات
٥٨,٤٥٠	٥٨,٤٥٠	-	الرصيد في نهاية الفترة
١٦,٩٩٧	١٦,٩٩٧	-	الإطفاء المتراكم
٧٥,٤٤٧	٧٥,٤٤٧	-	الرصيد في بداية الفترة
٥٠,٨٨٣	٣٩,٧٩٣	١١,٠٩٠	محمل خلال السنة
			الرصيد في نهاية الفترة
			القيمة الدفترية

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٠. موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بآلاف الريالات السعودية	
٣٩,٤١٠	فوائد مستحقة عن مشتقات مدفوعات مقدماً
٣٩,٨٩٠	مستحق من أطراف ذات علاقة
٥٣,١٠٣	شيكات مقاصة صادرة
٥,٥٠٦	ضريبة قيمة مضافة مستحقة
١,٧٥٤	أخرى
٦,٤٨٤	المجموع
١٤٦,١٥٧	

١١. عقود الإيجار

(أ) موجودات حق استخدام

الحركة في موجودات حق الاستخدام

٢٠١٩م بآلاف الريالات السعودية	
٧٥,٣٧٧	الرصيد في ٣ إبريل ٢٠١٩م
١٨٢,٧١٦	إضافات
(٢٢,١١٢)	استهلاك
٢٣٥,٩٨١	الرصيد في نهاية الفترة

(ب) مصروف الفوائد المعترف به في الربح أو الخسارة مقابل التزامات عقود إيجار يبلغ ٢,٠٨ مليون ريال سعودي.

١٢. المشتقات

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

(أ) مقايضات

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

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية

العقود الآجلة والمستقبلية هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود مخصصة يتم التعامل بها في الأسواق الموازية. يتم التعامل بالعملات الأجنبية والعقود المستقبلية الخاصة بمعدلات العملات وفق أسعار محددة في أسواق المال النظامية ويتم تسوية التغييرات في قيم العقود المستقبلية يومياً.

(ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة

وهي 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 وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

(د) الخيارات

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

محافظ بها لأغراض المتاجرة

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

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٢. المشتقات (يتبع)

محتفظ بها لأغراض التحوط

يتبع البنك نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر. يشمل جزء من عملية إدارة المخاطر إدارة تعرض البنك للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار العملات ولتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعملات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على الإرشادات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

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

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

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

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

٢٠١٩م بآلاف الريالات السعودية المبلغ الاسمي حسب فترة الاستحقاق						
القيم العادلة الموجبة	القيم العادلة السالبة	مجموع القيمة الاسمية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهرًا	٠-١ سنوات	أكثر من ٠ سنوات
الأدوات المالية المشتقة						
- محتفظ بها لأغراض المتاجرة:						
١٣٩,٠٦٩	(١٤٠,٤٢٤)	٨,٨٠٠,٦٦٢	-	-	٢,٩٨٧,٢٨٣	٠,٨١٨,٣٧٩
٣٩٨	(٤٠٢)	٢٣٣,٦٦١	-	-	٢٣٣,٦٦١	-
١٩,٨٥٧	(١٩,٨٥٩)	٢,٤٩٦,٩٢٠	-	-	١,٢٩١,٢٣٠	١,٢٠٠,٦٩٠
٩٩	(٨١٣)	٧٦٦,٨٧٥	٨٨,٤٤٣	٦٦١,٧٧٦	١٦,٦٥٦	-
- محتفظ بها للتحوط من مخاطر القيمة العادلة						
٤٢٢	(١٤,٠٠٠)	٨٥٤,٥١١	-	-	٤٧٩,٧٢٥	٣٧٤,٧٨٦
١,١١٤	(٢٤١)	٣,٢٥٢,١٣٦	-	٢,٨٠١,٨٩١	٤٥٠,٢٤٥	-
١٦٠,٩٥٩	(١٧٥,٧٣٩)	١٦,٤٠٩,٣٦٥	٨٨,٤٤٣	٣,٤٦٣,٦٦٧	٥,٤٥٨,٤٠٠	٧,٣٩٨,٨٥٥
المجموع						

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٢. المشتقات (يتبع)

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

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

١٣. مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بآلاف الريالات السعودية		
٢٦,٤٦٠	حسابات جارية	
٥٥٢,٠٠٩	ودائع أسواق المال	
٥٧٨,٤٦٩	المجموع	

١٤. ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بآلاف الريالات السعودية		
٧,٥٩٢,٤٢٣	ودائع عند الطلب	
٩٠,٠٤٩	حسابات ادخار	
١٣,٧٧٣,٤٩٢	ودائع لأجل	
٢٦٠,٧٩٤	أخرى	
٢١,٧١٦,٧٥٨	المجموع	

يشتمل المذكور أعلاه على ودائع عملات أجنبية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بآلاف الريالات السعودية		
٤٦٨,٢٧٨	عند الطلب	
٦١٨,٢٢٧	لأجل	
١٨,١١٠	أخرى	
١,١٠٤,٦١٥	المجموع	

تتضمن الودائع لأجل ودائع تم الحصول عليها بموجب عقود دون عمولات بمبلغ ١٣,٠٤٣ مليون ريال سعودي.

١٥. مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بآلاف الريالات السعودية		
١٨,٩٩٠	فوائد مستحقة عن مشتقات	
٨,٢٥٨	ضريبة استقطاع مستحقة	
٢٠,٨٠٣	مستحق إلى أطراف ذات علاقة	
٦١,١٣٠	مصروفات مستحقة	
١,٠٦٥	ضريبة قيمة مضافة مستحقة الدفع	
٤٥,٢٠٤	مكافأة نهاية الخدمة	
١٧٤,٢٠٩	مخصصات مقابل تعرضات خارج قائمة المركز المالي	
٢,٠١٧	مخصص الزكاة	
٢٦,١٢١	أتعاب اعتمادات مستندية / خطابات ضمان مؤجلة	
٦٦,٥٩٥	أخرى	
٤٢٤,٣٩٢	المجموع	

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٦. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م من ٧٥٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. يُحتسب نصيب السهم الأساسي والمخفض من صافي الأرباح للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م على أساس المتوسط المرجح بقسمة صافي الربح للفترة على ٧٥٠ مليون سهم.

فيما يلي هيكل ملكية رأس مال البنك:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	نسبة الملكية	
٠%		بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
٠%		صندوق للاستثمارات العامة

١٧. احتياطي نظامي

وفقاً لنظام مراقبة البنوك السعودي والنظام الأساس للبنك، يجب تحويل ٢٥% من صافي الربح السنوي إلى احتياطي نظامي حتى يعادل هذا رأس المال المدفوع للبنك. وعليه، تم تحويل مبلغ ١,٧٥٣ ألف ريال سعودي من صافي ربح سنة ٢٠١٩م. هذا الاحتياطي غير متاح حالياً للتوزيع.

١٨. التزامات وارتباطات محتملة

(أ) الدعاوى قضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، لا يوجد أية قضايا هامة وقائمة مقامة ضد البنك.

(ب) التزامات وارتباطات محتملة متعلقة بائتمان

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

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

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

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

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

(أ) فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات والارتباطات المحتملة للعمليات:

٢٠١٩م		بآلاف الريالات السعودية		المبالغ الاسمية للفترة حتى تاريخ الاستحقاق	
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	
١,٦٢٠,١٨٥	-	-	٥٠٧,٩٢٢	١,١١٢,٢٦٣	اعتمادات مستندية
٨,١٩٦,١٠٢	٤٥,٦٦٠	٢,٢٢٩,٣١٠	٤,٦٧٩,٦٩٠	١,٢٤١,٤٤٢	خطابات ضمان
٣٣٠,٩٣٩	-	٩٨,٧٩٦	٤٧,٨٠٣	١٨٤,٣٤٠	قبولات
١,٢٣٥,٥١٧	-	١,١٦٥,٥١٧	٧٠,٠٠٠	-	التزامات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض
١١,٣٨٢,٧٤٣	٤٥,٦٦٠	٣,٤٩٣,٦٢٣	٥,٣٠٥,٤١٥	٢,٥٣٨,٠٤٥	المجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٨. التزامات وارتباطات محتملة (يتبع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بآلاف الريالات السعودية	
١٠,٠٥٣,٦٩٦	المركز الرئيسي
١,٣٢٩,٠٤٧	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١,٣٨٢,٧٤٣	المجموع

١٩. دخل ومصروفات العمولات الخاصة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بآلاف الريالات السعودية	
٥٧,٨٥٤	دخل العمولات الخاصة
١٢٥,٧٣٨	استثمارات
٧٢١,١٨٧	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٩٠٤,٧٧٩	قروض وسلف
	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بآلاف الريالات السعودية	
٨,١١٦	مصروفات العمولات الخاصة
٢,٠٧٧	مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٩٤,٩٣٩	التزامات عقود إيجار
٥٠٥,١٣٢	ودائع عملاء
٣٩٩,٦٤٧	المجموع
	دخل العمولات الخاصة، الصافي

٢٠. دخل ومصروفات أتعاب وعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بآلاف الريالات السعودية	
١٨,٥١٦	دخل الأتعاب والعمولات
٢٧,٠٤٩	اعتمادات مستندية
١٦,٢٨٧	خطابات ضمان
٦١,٨٥٢	خدمات بنكية أخرى
٢,٢٤١	مصروفات الأتعاب والعمولات
١,٣٦٢	مصروفات وعمولات بنكية
٣,٦٠٣	مصروفات أتعاب وعمولات أخرى
٥٨,٢٤٩	دخل أتعاب وعمولات، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢١. رواتب ومصروفات موظفين

يلخص الجدول التالي فئات موظفي البنك التي تم تحديدها وفقاً لقواعد مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن ممارسات التعويضات وتتضمن مجموع مبالغ التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوع للموظفين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وأشكال هذه المدفوعات.

٢٠١٩م				الفئة
عدد الموظفين	تعويضات ثابتة بآلاف الريالات السعودية	تعويضات متغيرة بآلاف الريالات السعودية	المجموع بآلاف الريالات السعودية	
١٨	١٦,٩٢٣	٧٨	١٧,٠٠١	كبار المديرين التنفيذيين الذين يطلبون شهادة عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي
٩٠	٣٨,٤١٨	١٢٨	٣٨,٥٤٦	موظفون مكلفون بنشاطات تشتمل على مخاطر موظفون يقومون بمهام رقابية
١٣٢	٢٦,٥٠٢	٨٢٩	٢٧,٣٣١	موظفون آخرون
٣٢٣	٤٣,٢٦١	٢,١٥٧	٤٥,٤١٨	مجموع فرعي
٥٦٨	١٢٥,١٠٤	٣,١٩٢	١٢٨,٢٩٦	موظفون يعقود خارجية
١٥٠	١٤,١٨٠	-	١٤,١٨٠	تعويضات متغيرة
٧١٨	١٣٩,٢٨٤	٣,١٩٢	١٤٢,٤٧٦	منافع موظفين أخرى
			٢٤,٧٤٩	مجموع رواتب ومصروفات الموظفين وفقاً للقوائم المالية
			١٢,٨٥٤	
			١٨٠,٠٧٩	

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

٢٢. مصروفات عمومية وإدارية أخرى

٢٠١٩م	بآلاف الريالات السعودية	
٢٨,٨٩٣		إصلاح وصيانة
١٦,٤٧٣		إعلانات
١١,٩٣٦		خدمات مدارة
١٣,٦٠٢		أتعاب قضائية واستشارات وأتعاب نظامية
٩,٢٧٤		خدمات اتصالات ومعلومات بيانات
٨,٥٤٤		مصروفات ضريبة قيمة مضافة
٦,٣٦٥		مصروفات برنامج حماية المودعين
٤,٠٦٢		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٣٠)
٢٣,٤٥٩		أخرى
١٢٢,٦٠٨		المجموع

٢٣. الزكاة

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

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٤. نقد وما في حكمه

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٧,٢٥٥,٣٨٠	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (باستثناء الوديعة النظامية)
١,٣٦٧,٢٤٠	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل
٨,٦٢٢,٦٢٠	المجموع

٢٥. التزام منافع الموظفين

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

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

٢٠١٩م	٢٠١٩م
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٤١,٢٦١	التزام المنافع المحددة في بداية الفترة
٨,٤٢٢	محمل خلال السنة
١,٩٩٣	تكلفة الفوائد
(٣,١١٤)	منافع مدفوعة
(٣,٣٥٨)	ربح اكتواري غير مثبت
٤٥,٢٠٤	التزام المنافع المحددة في نهاية الفترة

أ. المحمل خلال الفترة

٢٠١٩م	٢٠١٩م
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٨,٤٢٢	تكلفة الخدمة الحالية
١,٩٩٣	تكلفة الفوائد
-	تكلفة الخدمة السابقة
١٠,٤١٥	

ب. إعادة قياس معترف بها في الدخل الشامل الآخر

٢٠١٩م	٢٠١٩م
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢٨	ربح من التغيير في الافتراضات المالية
٥	ربح من تغييرات في الافتراضات الديموغرافية
٣,٣٢٥	ربح من التغيير في افتراضات الخبرة
٣,٣٥٨	

ج. الفرضيات الإكتوارية الرئيسية (بخصوص برنامج منافع الموظفين)

٢٠١٩م	٢٠١٩م
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٣,٠٥%	معدل الخصم
٢,٦٥%	النسبة المتوقعة لزيادة الراتب
٦٠ سنة	سن التقاعد المعتاد

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

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠. التزام منافع الموظفين (يتبع)

د. حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزام المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م لمعدل الخصم (٣,٠٠%) ومعدل تصاعد الرواتب (٢,٦٠%) وافتراضات السحوبات ومعدلات الوفيات.

بآلاف الريالات السعودية			٢٠١٩م
التأثير عن التزام المنافع المحددة			
الانخفاض في الافتراض	الزيادة في الافتراض	التغير في الافتراض	سيناريو الحالة الأساسية
٤٧,٧٨٣	٤٢,٨٣٦	٠,٠%	معدل الخصم
٤٢,٨١٧	٤٧,٧٨١	٠,٠%	النسبة المتوقعة لزيادة الراتب
٤٠,١٨٦	٤٠,٢٤١	سنة واحدة	سن التقاعد المعتاد

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

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

٢٠١٩م	بآلاف الريالات السعودية
٣,٠٦٦	خلال الإثني عشر شهراً القادمة (فترة التقرير المالي السنوي المقبلة)
١٠,١١٠	بين سنتين و ٠ سنوات
٣١,٤٢٨	أكثر من ٠ سنوات وحتى ١٠ سنوات
٤٩,٦٠٩	مجموع المدفوعات المتوقعة

يبلغ متوسط مدة التزام خطة المنافع المحددة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ١٠,٩٢ سنوات.

٢١. إدارة المخاطر المالية

أ) مخاطر الائتمان

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

يمكن أن ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف المقابلة نفس أنشطة الأعمال التجارية أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لها نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغييرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها من الظروف الأخرى. وتشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية للداء البنك تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو منطقة جغرافية معينة.

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

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

تتعلق سندات الديون في محفظة الاستثمارات بشكل رئيسي بمخاطر ديون سيادية. تم تبيان تحليل الاستثمارات حسب الأطراف المقابلة في إيضاح (٦). للحصول على مزيد من التفاصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى إيضاح (٧). تم تبيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المشتقة في إيضاح (١١) بينما تبيان المعلومات المتعلقة بالالتزامات والارتباطات الموجودة المحتملة في إيضاح (١٧).

١-٦ تركيز مخاطر الموجودات المالية مع تعرض مخاطر الائتمان والمطلوبات المالية.

أ. التركيز الجغرافي

٢٠١٩م (آلاف الريالات السعودية)					
المملكة العربية السعودية	منطقة الخليج والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	المجموع
٨,٢٠٠,٠٢٧	-	-	-	-	٨,٢٠٠,٠٢٧
٢,٧٥٤	٨٠,٠٥٦	١٢٦,٣٩٨	٥٩,٤٨٣	-	٢٦٨,٦٩١
٥٧٥,٤٣٧	٦٠٣,٩٥٩	-	-	-	١,١٧٩,٣٩٦
٢,١٨٩,٠٤٦	-	-	-	-	٢,١٨٩,٠٤٦
٣٨١,٠٧٩	-	-	-	-	٣٨١,٠٧٩
٢٠٣,٦٢١	-	-	-	-	٢٠٣,٦٢١
٨٦,٠٥٨	٧٣,٣٦٥	-	-	-	١٥٩,٤٢٣
-	١,٥٣٦	-	-	-	١,٥٣٦
٣٢٥,٣٠٨	-	-	-	-	٣٢٥,٣٠٨
١٦,٦٧٧,٨٣٧	-	-	-	-	١٦,٦٧٧,٨٣٧
٤٨٧,٢١١	٨٦	-	-	-	٤٨٧,٢٩٧
٤٤,٩٢١	٣٩,٦١٧	١٣,٤٨٦	-	-	٩٨,٠٢٤
٢٩,١٧٣,٢٩٩	٧٩٨,٦١٩	١٣٩,٨٨٤	٥٩,٤٨٣	-	٣٠,١٧١,٢٨٥
المطلوبات					
مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى					
٩,١٧١	١٧,١٨١	٧٤	٣٤	-	٢٦,٤٦٠
١٧٠,١٣٨	٣٨١,٨٧١	-	-	-	٥٥٢,٠٠٩
ودائع أسواق المال					
القيمة العادلة للسالبة للمشتقات					
٢٨,٧٩٥	١٣٢,٧٠٣	-	-	-	١٦١,٤٩٨
-	١٤,٢٤١	-	-	-	١٤,٢٤١
محتفظ بها لأغراض المتاجرة					
محتفظ بها للتحوط من مخاطر القيمة العادلة					

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣٠-١ تركيز مخاطر الموجودات المالية مع تعرض مخاطر الائتمان والمطلوبات المالية (يتبع)

أ. التركيز الجغرافي (يتبع)

٢٠١٩م (آلاف الريالات السعودية)					
المملكة العربية السعودية	منطقة الخليج والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	المجموع
٧,٥٩٢,٤٢٣	-	-	-	-	٧,٥٩٢,٤٢٣
١٢,٧٦٠,٨٤٩	-	١,٠١٢,٦٤٣	-	-	١٣,٧٧٣,٤٩٢
٩٠,٠٤٩	-	-	-	-	٩٠,٠٤٩
٢٦٠,٧٩٤	-	-	-	-	٢٦٠,٧٩٤
٢٢٤,٥٤٢	-	-	-	-	٢٢٤,٥٤٢
١٤٦,٧١٥	٢٠,٨٠٣	-	-	-	١٦٧,٥١٨
٢١,٢٨٣,٤٧٦	٥٦٦,٧٩٩	١,٠١٢,٧١٧	٣٤	-	٢٢,٧٩٨,٤٤٨
التزامات وارتباطات محتملة					
١,٥٥٤,٠٩٦	٦٥,٨٤٧	٢٤٢	-	-	١,٦٢٠,١٨٥
٤,٠٥٢,٥٥٣	٢,٧٣٣,٨١٤	٣٨٤,٦٦٠	٦٩٩,٠٣٦	٣٢٦,٠٣٩	٨,١٩٦,١٠٢
٣٣٠,٩٣٩	-	-	-	-	٣٣٠,٩٣٩
١,٢٣٥,٥١٧	-	-	-	-	١,٢٣٥,٥١٧
التزامات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض					
الحد الأقصى لتعرض الائتمان (مدرج بمبلغ مكافئ للائتمان)					
التزامات وارتباطات محتملة					
٣١١,٣٣٠	١٣,١٦٩	٤٨	-	-	٣٢٤,٥٤٧
٢,٤١٤,٦٩٥	١,٣٦٨,٦٦٥	١٩٢,٣٣٠	٣٤٩,٧٢٥	١٦٣,٠١٩	٤,٤٨٨,٤٣٤
٣١٦,٢٠٦	١٤,٧٣٣	-	-	-	٣٣٠,٩٣٩
٦١٧,٧٥٩	-	-	-	-	٦١٧,٧٥٩
التزامات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض					

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢-٢٦ تحليل الجودة الائتمانية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	المجموع
بآلاف الريالات السعودية			
١٠,٠٠٨,١٠١	٥١,٢٨٣	-	١٠,٠٥٩,٣٨٤
٥,٥٤٥,٦٥٧	١,٠٩٦,٦٨٦	١٥٩,٠٦٩	٦,٨٠١,٤١٢
-	-	٣٢٢,٤٦٧	٣٢٢,٤٦٧
-	-	٥٨٤,٠٣٠	٥٨٤,٠٣٠
-	-	٢١,٨١٦	٢١,٨١٦
١٦,٠٥٣,٧٥٨	١,١٤٧,٩٦٩	١,٠٨٧,٣٨٢	١٨,٢٨٩,١٠٩
القروض والسلف إلى العملاء بالتكلفة المطفأة			
الدرجات ١-٤: منخفضة - مخاطر قليلة			
الدرجات ٥-٧: قائمة المتابعة			
درجة ٨: أقل من المستوى			
درجة ٩: مشكوك في تحصيلها			
درجة ١٠: خسارة			
القيمة الدفترية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	المجموع
بآلاف الريالات السعودية			
٢,١٥١,٧٦٠	-	-	٢,١٥١,٧٦٠
-	٣٧,٢٨٦	-	٣٧,٢٨٦
٢,١٥١,٧٦٠	٣٧,٢٨٦	-	٢,١٨٩,٠٤٦
سندات استثمار في الدين بالتكلفة المطفأة			
الدرجات ١-٤: مخاطر منخفضة - مقبولة			
الدرجات ٥-٧: قائمة المتابعة			
القيمة الدفترية			

المبالغ الناشئة عن خسارة الائتمان المتوقعة - الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

يضع البنك في الاعتبار أن جميع الأطراف الأخرى المصنفة داخلياً على درجة ٦+ وما دونها تعتبر متدهورة بشكل كبير، حيث أنها أقل من الحد الأدنى لجودة الائتمان المحددة في سياسة الائتمان الخاصة بالبنك. بالإضافة إلى ذلك، يضع البنك في الاعتبار أيضاً أن جميع الأطراف الأخرى المصنفة داخلياً على درجة ٢ وما أعلاها وبين -٢ و ٣+ وبين ٣ و ٤+، و ٤ وما دونها، متدهورة بشكل كبير حيث تم تخفيض تصنيفها ٦ درجات و ٥ درجات و ٤ درجات و ٣ درجات على الترتيب منذ الاعتراف الأولي، وحيث لم يتم تعديل التسعير الحالي ليعكس شكل المخاطر الجديدة للطرف المقابل.

تعتبر سندات الدين ذات مخاطر ائتمان منخفضة إذا كان تصنيف مخاطر الائتمان ذي العلاقة مكافئ لدرجة «التصنيف الاستثماري» أو لسند دين ذي سمات مخاطر ائتمان مماثلة.

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٦. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢-٦ تحليل الجودة الائتمانية (يتبع)

درجات مخاطر الائتمان

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

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

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

تعرضات غير التجزئة	تعرضات التجزئة	جميع التعرضات
<p>١. المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء المراجعة الدورية لملفات العملاء - مثل القوائم المالية المدققة وحسابات الإدارة والميزانيات والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هامش الربح، معدلات الرفع المالي، تغطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة النوعية، والتغيرات في الإدارة العليا.</p> <p>٢. بيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحافية أو التغيرات في درجات التصنيف الخارجية.</p> <p>٣. السندات المتداولة، وأسعار مقايضة التعثر في الائتمان للجهة المقترضة، عند توفرها.</p> <p>٤. التغييرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للمقترض أو في أنشطته التجارية.</p>	<p>٥. البيانات التي يتم جمعها داخلياً وسلوك العملاء - مثل الاستفادة من تسهيلات بطاقة الائتمان</p> <p>٦. مقاييس القدرة على تحمل التكاليف</p> <p>٧. البيانات الخارجية من الوكالات الائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان لمجال معين</p>	<p>٨. سجل السداد - يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد.</p> <p>٩. استخدام الحدود الائتمانية المتاحة</p> <p>١٠. طلبات الإعفاء من السداد</p> <p>١١. تغيرات حالية ومتوقعة في ظروف الأعمال والظروف المالية والاقتصادية.</p>

تحديد الهيكل الزمني لاحتمالية حدوث تعثر في السداد

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

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

تعريف التعثر في السداد

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

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

إدراج المعلومات المستقبلية

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

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٦. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢-٦ تحليل الجودة الائتمانية (يتبع)

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

حدد البنك ووثق الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان، خسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية باستخدام تحليل البيانات التاريخية وقام البنك بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. تضمنت السيناريوهات المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م النطاقات التالية من المؤشرات الرئيسية.

ديسمبر ٢٠١٩م			المملكة العربية السعودية
٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٠% أساس
السنة الثالثة	السنة الثانية	السنة الأولى	
٢,٧٠	٢,٧٠	٢,٦٠	الناتج المحلي الإجمالي (%)
(٤,٢٠)	(٤,٢٠)	(٤,٦٠)	فائض (النسبة المئوية من الناتج المحلي)
٣,١٧	٣,١٧	٢,٦٠	موجب ١٥%
(٣,٧٢)	(٣,٧٢)	(٤,٤٠)	الناتج المحلي الإجمالي (%)
			فائض (النسبة المئوية من الناتج المحلي)
١,٠٦	١,٠٦	١,٣٧	سالب ٣٥%
(٩,٣٥)	(٩,٣٥)	(١٣,٩٨)	الناتج المحلي الإجمالي (%)
			فائض (النسبة المئوية من الناتج المحلي)

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

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

الالتزامات غير مسحوبة	اعتمادات مستنديه	الضمانات المالية	قروض وسلف	أدوات دين بالتكلفة المطفأة	الاحتمالية	الأساس
٥٥٣	٤,٣٨٨	١٠,١٧٣	٨٦,١٤١	٢,٨٤٠	٥٠%	
٥٥٣	٤,٣١٨	١٠,٠١٥	٨٤,٩٢٤	٢,٨٠٦	١٥%	
١,١٠٥	٧,٧٣٤	١٥,٥٤٣	١٣٧,٦٠٥	٤,٣٨٨	٣٥%	

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

إن تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين، ويتم المحاسبة عنها باستخدام بيانات دراسات الاسترداد الخاصة بوكالة ستاندارد آند بوز بعد النظر في آجال الاستحقاق التعاقدية للتعرضات ومعدلات الدفع المسبق المقدر ويتم الحصول عليها باستخدام نموذج فاسيسك.

يتم تحويل تقديرات احتمالية التعثر في وقت معين إلى احتماليات التعثر في وقت معين تراكمية للتعرضات التي تتجاوز فتراتها سنة واحدة والتي يتم تقييمها على مدى العمر الزمني لاحتمالية التعثر. يُحتسب العمر الزمني لاحتمالية التعثر عن طريق مضاعفة احتماليات التعثر في وقت معين لمدة ١٢ شهراً.

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

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢-٦ تحليل الجودة الائتمانية (يتبع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

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

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

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

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

قروض منخفضة القيمة الائتمانية

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

الموجودات المالية المعدلة

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

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

التحليل الزمني للقروض والسلف (استحقت ولكن لم تنخفض قيمتها)

ديسمبر ٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)		
مستحق من ١ إلى ٣٠ يوم	قروض تجارية	قروض أفراد
٥٠٤,٦٦٤	٦٦,٨١٣	٥٣١,٤٧٧
مجموع القروض والسلف	٥٠٤,٦٦٤	٥٣١,٤٧٧

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣١. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢-٦ تحليل الجودة الائتمانية (يتبع)

الضمانات

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

فيما يلي مبلغ الضمان المحتفظ به للقروض التي انخفضت قيمتها الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م:

٢٠١٩م بآلاف الريالات السعودية	
٢٣,٤٣٢	أقل من ٥٠%
-	٥١%-٧٠%
١٠٠,٨٦٧	أكثر من ٧٠%
١٢٤,٢٩٩	المجموع

٣٢. مخاطر السوق

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

أ) دفتر التداول مع مخاطر السوق

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

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

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

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

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

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للخطر للبنك خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م:

٢٠١٩م بآلاف الريالات السعودية			
المخاطر الشاملة	مخاطر الأسعار	مخاطر عمولات حقوق الملكية الخاصة	سعر صرف العملات الأجنبية
٨,٣٢٩	٨,٣٠٠	.	٢٩
١٢,٧٠٠	١٢,٦٣١	١,١	٧٣

القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لسنة ٢٠١٩م

ب) مخاطر السوق - دفتر غير التداول أو دفتر المصرفي

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

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٧. مخاطر السوق (يتبع)

(ب) مخاطر السوق - دفتر غير التداول أو الدفتر المصرفي (يتبع)
حساسية العمولات للموجوبات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي (يتبع)

المجموع	غير محمل بعمولة	أكثر من 0 سنوات	0-1 السنوات	١٢-٣ شهوراً	خلال ٣ أشهر	(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية) ٢٠١٩م
						المطلوبات
						مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٦,٤٦٠	٢٦,٤٦٠	-	-	-	-	حسابات جارية
٥٥٢,٠٠٩	-	-	-	٥٠,٠٠٠	٥٠٢,٠٠٩	ودائع أسواق المال
						ودائع عملاء
٧,٥٩٢,٤٢٣	٧,٥٩٢,٤٢٣	-	-	-	-	عند الطلب
٩٠,٠٤٩	٩٠,٠٤٩	-	-	-	-	ادخار
١٣,٧٧٣,٤٩٢	-	-	٧١,٣٨٤	١,٧٣٣,٧٤٤	١١,٩٦٨,٣٦٤	لأجل
٢٦٠,٧٩٤	٢٦٠,٧٩٤	-	-	-	-	أخرى
						القيمة العادلة السالبة للمشتقات
١٦١,٤٩٨	-	١٤٠,٨٧٨	١٩,٨٤٣	٢٣	٧٥٤	محتفظ بها لأغراض المتاجرة
١٤,٢٤١	-	١٢,٨٩٠	١,١١١	٢٤٠	-	محتفظ بها للتحوط من مخاطر القيمة العادلة
٢٢٤,٥٤٢	-	١٦٥,٢٤٦	٥٥,٤٩١	٣,٨٠٥	-	التزامات عقود إيجار
٤٢٤,٣٩٢	٤٢٤,٣٩٢	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٧,٥٠٦,٨٧٩	٧,٥٠٦,٨٧٩	-	-	-	-	حقوق المساهمين
						مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٣٠,٦٦٦,٧٧٩	١٥,٩٠٠,٩٩٧	٣١٩,٠١٤	١٤٧,٨٢٩	١,٧٨٧,٨١٢	١٢,٤٧١,١٢٧	
						حساسية نسبة العمولات - في قائمة المركز المالي
-	(١٣,٤٩٥,٠٦١)	٤٩٢,٢٢٧	٢,١٠٢,٢٠٣	(١,٠٤٦,٩٥٨)	١١,٩٦٦,٢٦٩	
						حساسية نسبة العمولات - خارج قائمة المركز المالي
٢٢,٧٨٤,١٦٦	١١,٣٨٢,٧٤٣	٤٥,٦٦٠	٣,٤٩٣,٦٢٣	٥,٣٠٥,٤١٥	٢,٥٣٨,٠٤٥	
٢٢,٧٨٤,١٦٦	(٢,١١٢,٣١٨)	٥٣٧,٨٨٧	٥,٥٩٥,٨٢٦	٤,٢٥٨,٤٥٧	١٤,٥٠٤,٣١٤	
						مجموع فجوة حساسية معدل العمولة
						فجوة حساسية معدل العمولة التراكمي
-	٢٢,٧٦٥,٤٨٦	٢٤,٨٧٧,٨٠٤	٢٤,٣٥٨,٥٩٦	١٨,٧٦٣,٤٨٩	١٤,٥٤٥,٧٠٥	

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

معدل العمولة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية النقدية هو المعدل الذي ينتج عنه، عند استخدامه في حساب القيمة الحالية، القيمة الدفترية للأداة. إن المعدل هو معدل تاريخي للأداة ذات سعر ثابت بالتكلفة المطفأة وسعر سوق حالي للأداة بمعدل متغير أو الأداة المدرجة بالقيمة العادلة.

٢) مخاطر العملات

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

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

التأثير على صافي الربح (بالآلاف الريالات السعودية)	النسبة المئوية للتغير في سعر العملة	تعرض العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٣١١ / (٣١١)	0- / 0+	دولار أمريكي
(٤,٤٧١) / ٤,٤٧١	0- / 0+	يورو
(١١) / (١١)	0- / 0+	جنيه إسترليني
(٤) / ٤	0- / 0+	ين ياباني

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٧. مخاطر السوق (يتبع)

ب) مخاطر السوق - دفتر غير التداول أو الدفتر المصرفي (يتبع)

حساسية العمولات للموجوبات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي (يتبع)

٣) مركز العملات

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

٢٠١٩م (بالآلاف الريالات السعودية) طويل / قصير	
٦,٢١٦	الدولار الأمريكي
٨٩,٤١١	الين الياباني
٢١٢	اليورو
٨٤	جنيه استرليني
٢,١١٦	أخرى
٩٨,٠٣٩	المجموع

٤) مخاطر أسعار الأسهم

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		مؤشرات السوق تداول
التأثير بالمليون ريال سعودي	التغير في أسعار الأسهم %	
(١٨,٦٦)	٠-%	

٢٨. مخاطر السيولة

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

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

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

يمكن للبنك توفير مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية بحد أعلى ما نسبته ٧٠% من القيمة الاسمية لهذه السندات.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٨. مخاطر السيولة (يتبع)

تحليل المطلوبات المالية حسب الفترة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية غير المخصومة

يعرض الجدول أدناه ملخصاً لأجل الاستحقاق المتعلقة بالمطلوبات المالية الخاصة بالبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة: يتم إدراج مدفوعات العمولة الخاصة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية في الجدول، ولكن إجمالي تلك المبالغ لا يتطابق مع قائمة المركز المالي. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاقات التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي المتوقع. يتوقع البنك عدم طلب العديد من العملاء السداد على أساس أقرب تاريخ يمكن أن يكون البنك مطالباً به بالسداد. ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع لدى البنك.

٢٠١٩م (بالآلاف الريالات السعودية)					
المجموع	لا يوجد تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 0 سنوات	0-1 سنوات	٣-١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر
					المطلوبات
					مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٦,٤٦٠	٢٦,٤٦٠	-	-	-	حسابات جارية
٥٥٥,٦٢٠	-	-	-	٥٠,٦١٠	إيداعات أسواق النقد
٧,٩٥٢,٤٢٣	٧,٩٥٢,٤٢٣	-	-	-	ودائع العملاء عند الطلب
٩٠,٠٤٩	٩٠,٠٤٩	-	-	-	ادخار
١٤,١٤٧,٩٤٢	-	-	٩٠,٢٤٩	١,٥٢٠,٣٤٨	للأجل
٢٦٠,٧٩٤	٢٦٠,٧٩٤	-	-	-	أخرى
١٦١,٤٩٨	-	١٤٠,٨٧٨	١٩,٨٤٣	٢٣	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
١٤,٢٤١	-	١٢,٨٩٠	١,١١١	٢٤٠	- محتفظ بها لأغراض المتاجرة
٢٢٤,٥٤٢	-	١٦٥,٢٤٦	٥٥,٤٩١	٣,٨٠٠	محتفظ بها للتحوط من مخاطر القيمة العادلة
١٦٧,٥١٨	١٦٧,٥١٨	-	-	-	التزامات عقود إيجار
٢٣,٦٠١,٠٨٧	٨,٤٩٧,٢٤٤	٣١٩,٠١٤	١٦٦,٦٩٤	١,٥٧٥,٠٢٦	مطلوبات أخرى
					مجموع المطلوبات
					١٣,٠٤٣,١٠٩

٢٩. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٩. القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

القيم الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في تسلسل القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. وهي لا تشمل معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة بصورة معقولة:

القيمة العادلة (بالآلاف الريالات السعودية)				القيمة الدفترية	
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م					
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة					
٣٨١,٠٧٩	٧,٩٧٦	-	٣٧٣,١٠٣	٣٨١,٠٧٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠٣,٦٢١	-	-	٢٠٣,٦٢١	٢٠٣,٦٢١	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٦٠,٩٥٩	-	١٦٠,٩٥٩	-	١٦٠,٩٥٩	القيم العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
٢,٢٩٦,٨٤٢	٢,١٤٧,٩٢٤	١٤٨,٩١٨	-	٢,١٨٩,٠٤٦	استثمارات بالتكلفة المطفأة
١٧,٤٥١,٠٤٨	١٧,٤٥١,٠٤٨	-	-	١٧,٤٩٠,٤٤٢	قروض وسلف، صافي
٨,٢٤٣,٨٤١	٨,٢٤٣,٨٤١	-	-	٨,٢٤٣,٨٤١	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٤٤٨,٠٨٧	١,٤٤٨,٠٨٧	-	-	١,٤٤٨,٠٨٧	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٩٨,٠٢٤	٩٨,٠٢٤	-	-	٩٨,٠٢٤	موجودات مالية أخرى

النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والمستحق من بنوك ذات آجال استحقاق تقل عن ٩٠ يوماً والذمم المدينة قصيرة الأجل الأخرى يُفترض أن يكون لها قيمة عادلة تقارب على نحو معقول قيمتها الدفترية المقابلة بسبب طبيعتها قصيرة الأجل.

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٩. القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

تسويات المستوى ٣ للقيمة العادلة

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

أوراق مالية على أساس أسهم (بآلاف الريالات السعودية)	
٨,٥٩٤	الرصيد في ٣ إبريل ٢٠١٩م
(٦١٨)	ربح مدرج في الدخل الشامل الآخر صافي التغيير في القيمة العادلة (غير محققة)
٧,٩٧٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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

٣٠. معاملات مع أطراف ذات علاقة

يتعامل البنك في نطاق النشاط الطبيعي مع الأطراف ذات العلاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لحدود يفرضها قانون الرقابة على البنوك واللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

٢٠١٩م بآلاف الريالات السعودية	
٢٠٣,٦٢١	مساهم رئيس وشركات شقيقة: استثمارات
٦١٣,٩٩٣	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥٧٦,٢٦٢	مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣,٢٧٦,٣٦٦	ودائع عملاء
١١,٢٩٤,٩٣٩	أدوات مشتقة
١,٠٥٩,٥٨٥	التزامات وارتباطات محتملة
٩٢,٥١٨	موجودات أخرى
٣٩,٧٩٣	مطلوبات أخرى

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

٢٠١٩م بآلاف الريالات السعودية	
٦,١٩١	دخل العمولات الخاصة
٤٣,٥١٩	مصروفات العمولات الخاصة
٣٢٨	دخل ومصروفات أتعاب وعمولات، صافي
٢,٤٧٢	إيرادات أخرى

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

٢٠١٩م بآلاف الريالات السعودية	
٥١٧	منافع الموظفين قصيرة الأجل
١٤٧	منافع بعد التوظيف
٤,٠٦٢	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣١. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والحفاظ على مقدرة البنك على الاستمرار كمنشأة عاملة والاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية.

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي من قبل إدارة البنك. تتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهي ٨٪.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بالآلاف الريالات السعودية	
	التعرض المرجح بالمخاطر
٢٤,٤٢٢,٠٦٣	مخاطر الائتمان
٧٦١,٠٣٢	مخاطر التشغيل
٤٢٠,٢٨١	مخاطر السوق
٢٥,٦٠٣,٣٧٦	مجموع التعرض المرجح بالمخاطر
	قاعدة رأس المال التنظيمي
٧,٥٠٦,٨٧٩	الشريحة الأولى لرأس المال
١٣٠,٦٣٠	الشريحة الثانية لرأس المال
٧,٦٣٧,٥٠٩	مجموع قاعدة رأس المال التنظيمي
	نسب كفاية رأس المال
%٢٩,٣٢	نسبة الشريحة الأولى
%٢٩,٨٣	مجموع النسب

٣٢. أرقام المقارنة

لم تُعرض أرقام مقارنة لأن هذه هي السنة الأولى لعمليات البنك.

٣٣. حدث لاحق

تأكد ظهور فيروس كورونا الجديد (كوفيد - ١٩) في أوائل سنة ٢٠٢٠م وتفسّيه في أنحاء العالم، ليشمل المملكة العربية السعودية، وهو ما تسبب في تعطل الأعمال التجارية والنشاط الاقتصادي، وقد يؤثر في النهاية على قدرة السداد لعملاء البنك. ومع ذلك، أعلنت حكومة المملكة العربية السعودية، من خلال مؤسسة النقد العربي السعودي، عن عدة مبادرات لتوفير الإعفاءات اللازمة لقطاع الخدمات المالية بما في ذلك المستهلكين في هذا القطاع. يرى البنك أن هذا التفشي حدث لا يتسبب في تعديلات لاحقة على تاريخ قائمة المركز المالي. نظراً لأن الوضع متقلب وسريع التطور، فإننا لا نرى أنه من الممكن تقديم تقدير كمي للتأثير المحتمل لهذا التفشي على البنك. سيُوضع في الاعتبار تأثير هذا التفشي على القوائم المالية للبنك، بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة، في البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

٣٤. اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ جمادى الثانية ١٤٤١هـ (الموافق ٢٣ فبراير ٢٠٢٠م).

دليل الشركات

الفروع

دولة الإمارات العربية المتحدة
أبوظبي
 برج الفلاح، شارع الكورنيش
 ص. ب. ٢٧٠٥١
 أبو ظبي
 دولة الإمارات العربية المتحدة
هاتف: +٩٧١ ٢ ٦٣١ ٨٠٨٠
فاكس: +٩٧١ ٢ ٦٣١ ١٩٦٦
سويفت: GULFAEAA

الولايات المتحدة الأمريكية
نيويورك
 330 Madison Avenue
 New York, NY 10017
 United States of America
هاتف: +١ ٢١٢ ٩٢٢ ٢٣٠٠
فاكس: +١ ٢١٢ ٩٢٢ ٢٣٠٩
سويفت: GULFUS33

المملكة المتحدة
لندن
 One Knightsbridge
 London SW1X 7XS
 United Kingdom
هاتف
 عام: +٤٤ ٢٠ ٧٢٥٩ ٣٤٥٦
 الخزينة: +٤٤ ٢٠ ٧٢٥٩ ٣٤٥٦
فاكس
 عام: +٤٤ ٢٠ ٧٣٩٣ ٠٤٥٨
 الخزينة: +٤٤ ٢٠ ٧٢٥٩ ٦٠٦٠
سويفت: GULFGB2L

المكاتب التمثيلية

دولة الإمارات العربية المتحدة
دبي
 بوليفارد بلازا - برج ٢
 وحدة رقم ٨٠٢، الطابق الثامن
 شارع الشيخ محمد بن راشد
 ص. ب. ٩٤٤٥
 دبي
 دولة الإمارات العربية المتحدة
هاتف: +٩٧١ ٤ ٣٥٥ ٣٢٣٥
فاكس: +٩٧١ ٤ ٣٥٥ ٩٣٩٧

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.

المقر الرئيسي
 مبنى الدولي
 ٣ شارع القصر
 ص. ب. ١٠١٧
 المنامة، مملكة البحرين
هاتف:
 عام: +٩٧٣ ١٧ ٥٣٤٠٠٠
 تبادل العملات وأسواق المال:
 +٩٧٣ ١٧ ٥٣٠٠٣٠
 مبيعات الخزينة: +٩٧٣ ١٧ ٥١١٥١١
 الاستثمارات: +٩٧٣ ١٧ ٥٢٢١٢٠
 الأعمال المصرفية للاستثمارية:
 +٩٧٣ ١٧ ٥٢٢٦٧١
 إدارة علاقات العملاء: +٩٧٣ ١٧ ٥٢٢٥٤٨
 المؤسسات المالية: +٩٧٣ ١٧ ٥٢٢٥٨٤
فاكس:
 تبادل العملات وأسواق المال:
 +٩٧٣ ١٧ ٥٢٢٥٣٠
 مبيعات الخزينة: +٩٧٣ ١٧ ٥٢٢٤٢٢
 الأعمال المصرفية للاستثمارية:
 +٩٧٣ ١٧ ٥٤٢٧٩٠
 المؤسسات المالية الدولية: +٩٧٣ ١٧ ٥٢٢٥٨٤
سويفت: GULFBHBM
سويفت (مصرفية الأفراد):
 GULFBHBMRET
خط رويترز المباشر
 وحدة تبادل العملات وحقوق الخيار: GIBB

بنك الخليج الدولي (المملكة المتحدة) المحدود
 One Knightsbridge
 London SW1X 7XS
 United Kingdom
هاتف: +٤٤ ٢٠ ٧٢٥٩ ٣٤٥٦
فاكس: +٤٤ ٢٠ ٧٢٥٩ ٦٠٦٠
سويفت: SINTGB2L

جي آي بي كابيتال
شركة شخص واحد
 الطابق الرابع المباني المنخفضة
 واحة غرناطة للمباني السكنية والمكتبية
 طريق الدائري الشرقي
 ص. ب. ٨٩٥٨٩
 الرياض ١١٦٩٢
 المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٨٣٤٨٤٠٠

بنك الخليج الدولي - السعودية

المقر الرئيسي
 برج الكفاح
 طريق الملك فهد
 ص. ب. ٣٩٦٦٨، الظهران ٣١٩٤٢
هاتف: +٩٦٦ ١٣ ٨٦٦٤٠٠٠
فاكس: +٩٦٦ ١٣ ٨١٠٠٦٠٧ / ٦٠٨

الخبر
 مبنى مركز العمليات
 طريق مجلس التعاون
 ص. ب. ٩٣، الخبر ١١٦٧٣
هاتف: +٩٦٦ ١٣ ٨٦٦٤٠٠٠
فاكس: +٩٦٦ ١٣ ٨١٠٠٦٠٧ / ٦٠٨
فاكس: +٩٦٦ ١٣ ٨١٠٠٦٠٠

الرياض
 غرناطة للمباني السكنية والمكتبية
 طريق الدائري الشرقي
 ص. ب. ٩٣٤١٣، الرياض ١١٦٧٣
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٨٣٤٨٠٠٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٨٣٤٨١٠٠
سويفت: GULFSARI

جدة
 مبنى المكاتب الخاصة
 طريق الأمير سلطان
 ص. ب. ٤٠٥٣٠، جدة ٢١٥١١
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٥١١٧٠٠٠
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٥١١٧٠٩٠
سويفت: GULFSARI

gulfintlbank 

GulfIntlBank 

gulfintlbank 

GulfIntlBank 