

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020



تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الخليج الدولي ش.م.ب.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك الخليج الدولي ش.م.ب. ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي.

اساس الرأي

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة الواردة في تقريرنا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) ووفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في مملكة البحرين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. لقد تم دراسة هذه الأمور ضمن نطاق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وذلك لإبداء رأينا حول هذه البيانات المالية الموحدة، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. بالنسبة لكل أمر من الأمور الموضحة أدناه، تم تقديم تفاصيل عن كيفية معالجة هذه الأمور في عملية التدقيق في ذلك السياق.

لقد استوفينا المسؤوليات المذكورة في بند مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناءً عليه، فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الخليج الدولي ش.م.ب. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

امور التدقيق الرئيسية (تتمة)

١. انخفاض قيمة القروض والسلفيات وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	
الكيفية التي تمت بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق	أمور التدقيق الرئيسية
<p>لقد قمنا بفهم العمليات الائتمانية الرئيسية للمجموعة المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات بما في ذلك فهم التصميم ومدى الفعالية التشغيلية للضوابط ذات الصلة بنموذج الخسائر الائتمانية، بما في ذلك بناء النموذج والحصول على الموافقة والمتابعة / التحقق المستمر والحوكمة حول النموذج ودقة العمليات الحسابية.</p>	<ul style="list-style-type: none"> تمارس المجموعة اجتهاداً جوهرياً باستخدام افتراضات غير موضوعية عند تحديد كلاً من التوقيت والمقدار الذي يتوجب تسجيله كإنخفاض في قيمة القرض وتقدير مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والسلفيات.
<p>لقد قمنا بقراءة سياسة تحديد مخصصات الانخفاض في القيمة للمجموعة المعدة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وقمنا بمقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وكذلك المبادئ التوجيهية والتصرّيات التنظيمية ذات الصلة.</p>	<ul style="list-style-type: none"> وقد أثرت جائحة كوفيد - ١٩ على تحديد الإدارة للخسائر الائتمانية المتوقعة. وقد أدى ذلك إلى زيادة مستوى أوجه عدم التيقن المرتبطة باجتهادات الإدارة، التي قد يؤدي إلى تحقيق مخرجات تختلف بشكل جوهري عن الخسائر الائتمانية في المستقبل وعن تحديد درجات تصنيف العملاء.
<p>لقد قمنا بتقييم صحة مراحل تصنيف القروض الخاصة بالمجموعة مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢:</p>	<ul style="list-style-type: none"> تشكل القروض والسلفيات جزءاً رئيسياً من أصول المجموعة ونظراً لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف القروض والسلفيات بين المراحل المختلفة المنصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وتحديد متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة، فإن أمور التدقيق تلك تعد من مخاطر التدقيق الرئيسية.
<p>بالنسبة للخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المرحلة ١ والمرحلة ٢، لقد قمنا بفهم المنهجية المستخدمة من قبل المجموعة لتحديد المخصصات والافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل الإدارة</p>	<ul style="list-style-type: none"> كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ إجمالي قروض وسلفيات المجموعة ١٠٧٧١,٣ مليون دولار أمريكي وبلغت مخصصات الانخفاض في القيمة المتعلقة بها ٣٣٧,٨ مليون دولار أمريكي، المشتملة على مخصص بمبلغ وقدره ١٠٧,٧ مليون دولار أمريكي مقابل تعرضات المرحلتين ١ و٢ ومبلغ وقدره ٢٣٠,١ مليون دولار أمريكي مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة ٣.
<p>لقد قمنا بفهم نموذج التصنيف الداخلي للمجموعة للقروض والسلفيات. وقد قمنا بقراءة التقرير السنوي الخارجي المعد للتحقق من صحة نموذج التصنيف الداخلي لتقييم مدى ملائمة نموذج التصنيف</p>	<ul style="list-style-type: none"> تم عرض السياسات المحاسبية المتعلقة بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية، وتم عرض الإفصاح عن المخاطر الائتمانية ذات الصلة بالإيضاح رقم ٢٩ حول البيانات المالية الموحدة.
<p>لقد قمنا بالتحقق من مدى ملائمة تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية والأساس الناتج عن ذلك لتصنيف التعرضات إلى المراحل المختلفة</p>	<ul style="list-style-type: none"> لقد أجرينا مناقشات مع الإدارة لبحث افتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة من قبل المجموعة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها وقمنا بالتأكد من الافتراضات باستخدام المعلومات المتاحة علناً. كما قمنا بتقييم مدى معقولية التغيرات التي أجريت على السيناريوهات الاقتصادية لتعكس تأثير جائحة كوفيد
<p>١٩ -</p>	<ul style="list-style-type: none"> بالتحديد عينياً من التعرضات، قمنا بالتحقق من صحة تحديد المجموعة لمراحل تصنيف التعرض

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الخليج الدولي ش.م.ب. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

امور التدقيق الرئيسية (تتمة)

١. انخفاض قيمة القروض والسلفيات وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)	امور التدقيق الرئيسية
<ul style="list-style-type: none"> • بالنسبة لاحتمالية حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، فقد قمنا بمطابقه احتمالية حدوث التعثر في السداد - المحتسبة بناءً على عدة دورات اقتصاديه - مع البيانات التاريخية الداخلية وكذلك تأكدنا من مدى ملائمة تحويل احتمال حدوث التعثر في السداد - المحتسبة بناءً على عدة دورات اقتصاديه - إلى احتمالية حدوث التعثر في السداد المحتسبة لدوره اقتصاديه محدد • لقد تحققنا من مدى ملائمة الخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة من قبل إدارة المجموعة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة • بالنسبة لعينة من التعرضات، قمنا بالتحقق من مدى ملائمة تحديد قيمة التعرض عند التعثر في السداد، بما في ذلك الأخذ في المبالغ المسددة في التدفقات النقدية والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك • لقد قمنا بالتحقق من صحة اكمال القروض والسلفيات والبنود المحتملة المرتبطة بالانتمان المدرجة في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ • لقد قمنا بإشراك أخصائي إدارة مخاطر الخدمات المالية ونظام المعلومات للتحقق من مدى ملائمة النموذج ونزاهة تلك البيانات • لقد أخذنا في الاعتبار مدى كفاية الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. راجع السياسات المحاسبية والآراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية وإفصاحات القروض والسلفيات وإدارة المخاطر الائتمانية في الإفصاحات رقم ٣ و ٤ و ١١ و ٢٩ على التوالي حول البيانات المالية الموحدة • قمنا بتقييم أساس تحديد المخصصات الإضافية المحددة من الإدارة بالأخذ في الاعتبار تأثير جائحة كوفيد - ١٩ العالمية مقابل متطلبات سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمجموعة 	

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الخليج الدولي ش.م.ب. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

١. انخفاض قيمة القروض والسلفيات وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)	أمور التدقيق الرئيسية
<p>الكيفية التي تمت بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق المرحلة ٣ مخصصات (محددة):</p> <p>بالنسبة لعينة من التعرضات التي تم تحديدها بأنها منخفضة القيمة بشكل فردي، فقد قمنا بفهم آخر التطورات في الوضع المالي للطرف الآخر وفحصنا تقديرات الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية وتحققنا من ناتج عملية احتساب المخصصات بالنسبة لكل تعرض من التعرضات في العينة المختارة، قمنا بعملية إعادة احتساب المخصصات من خلال الأخذ في الاعتبار مدى ملائمة الافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة وحيثما أمكن مقارنة المخصصات المحتفظ بها عبر ذلك القطاع</p>	

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٠ تتكون المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٠ بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات. إن مجلس الإدارة هو المسئول عن المعلومات الأخرى. وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على بيان رئيس مجلس الإدارة والذي يمثل جزءاً من التقرير السنوي، ومن المتوقع توفير البنود المتبقية من التقرير السنوي بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد في هذا الشأن.

وفيما يتعلق بتدقيق البيانات المالية الموحدة، تكمن مسئوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال عملية التدقيق أو يبدو أنها تحتوي على معلومات جوهرياً خاطئة. وإذا ما استنتجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير التدقيق، أنها تحتوي على معلومات جوهرياً خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن تلك الحقيقة. ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

مسئوليات مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة هو المسئول عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن تقييم قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حيث أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي عند إعداد البيانات المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية مجلس الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الخليج الدولي ش.م.ب. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول تأكيداً عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، إما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- فهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
- التأكد من مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم يقين جوهرية مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهرية، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل البيانات المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسئولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونظراً للجهة الوحيدة المسؤولة عن رأينا حول التدقيق.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الخليج الدولي ش.م.ب. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)
إننا نتواصل مع لجنة التدقيق للمجموعة حول عدة أمور من بينها نطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق الهامة التي تتضمن أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد لجنة التدقيق للمجموعة بما يفيد التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بالاستقلالية، ونطلعها على جميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.

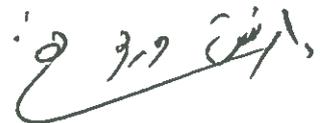
من تلك الأمور التي تم التواصل بها مع لجنة التدقيق للمجموعة، القيام بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الرئيسية. أننا نقدم توضيح بشأن تلك الأمور في تقرير التدقيق مالم تمنع القوانين أو الأنظمة الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً والتي بناء عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا حيث أن الآثار السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ١)،
نفيد:

- (أ) بأن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية الموحدة تتفق مع تلك السجلات؛
- (ب) وأن المعلومات المالية الواردة في تقرير رئيس مجلس الإدارة تتفق مع البيانات المالية الموحدة؛
- (ج) ولم يرد إلى علمنا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وقوع أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني أو لأحكام قانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية أو الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ١ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي أو لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك على وجه قد يؤثر بشكل جوهري سلباً على نشاط البنك أو مركزه المالي الموحد؛
- (د) وقد حصلنا من الإدارة على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

الشريك المسئول عن مهمة التدقيق الناتج عنها هذا التقرير لمدققي الحسابات المستقلين هو السيد غوردن بني.



سجل قيد الشريك رقم ١٤٥

٢٥ فبراير ٢٠٢١

المنامة، مملكة البحرين

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	محتويات البيانات المالية الموحدة
	تقرير مدقي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين
١	بيان المركز المالي الموحد
٢	بيان الدخل الموحد
٣	بيان الدخل الشامل الموحد
٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٥	بيان التدفقات النقدية الموحد
٦	١ التأسيس والتسجيل
٦	٢ أساس الإعداد
٨	٣ السياسات المحاسبية
١٨	٤ الآراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية
١٩	٥ تصنيف الأصول والخصوم
٢٠	٦ نقد وأصول سائلة أخرى
٢٠	٧ أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع
٢٠	٨ ودائع لدى البنوك
٢٠	٩ أوراق مالية متداولة
٢٠	١٠ أوراق مالية استثمارية
٢١	١١ قروض وسلفيات
٢٤	١٢ أصول أخرى
٢٤	١٣ منافع ما بعد التقاعد
٢٩	١٤ الودائع
٢٩	١٥ أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقية إعادة الشراء
٢٩	١٦ خصوم أخرى
٣٠	١٧ تمويلات أولية لأجل
٣٠	١٨ رأس المال
٣١	١٩ الاحتياطيات
٣٢	٢٠ الأرباح الموزعة
٣٢	٢١ صافي إيرادات الفوائد
٣٢	٢٢ إيرادات الرسوم والعمولات
٣٣	٢٣ إيرادات المتاجرة
٣٣	٢٤ إيرادات صرف العملات الأجنبية
٣٣	٢٥ الإيرادات الأخرى
٣٤	٢٦ مصروفات تشغيلية أخرى
٣٤	٢٧ مخصص الأصول الأخرى / الالتزامات المحتملة
٣٤	٢٨ معلومات حسب القطاعات
٣٦	٢٩ إدارة المخاطر
٥١	٣٠ التوزيع الجغرافي لمخاطر الأصول
٥٢	٣١ توزيع استحقاق الأصول والخصوم
٥٤	٣٢ مخاطر معدلات الفائدة
٥٥	٣٣ الأدوات المالية المشتقة وأدوات الصرف الأجنبي
٦٢	٣٤ الأدوات المالية المرتبطة بالائتمان
٦٢	٣٥ الالتزامات المحتملة
٦٢	٣٦ ملاءة رأس المال
٦٤	٣٧ أموال تحت الإدارة
٦٤	٣٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة
٦٥	٣٩ القيمة العادلة للأدوات المالية
٦٧	٤٠ عائد السهم الواحد
٦٧	٤١ الشركات التابعة الرئيسية
٦٧	٤٢ حقوق غير مسيطرة
٦٨	٤٣ بيان متوسط المركز المالي الموحد
٦٨	٤٤ الأصول والخصوم المتوافقة مع مبدأ الشريعة الإسلامية
٧٠	الإفصاحات التكميلية حول المعلومات المالية الموحدة

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
بيان المركز المالي الموحد

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	إيضاح	المصرفات التشغيلية
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي		
٨٠٨٥,١	٦٥٧١,٩	٦	الأصول
١٤١٠,٠	١١٧٠,٠	٧	نقد وأصول سائلة أخرى
٦١٧١,٤	٥٩٥٣,٤	٨	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع
١٤٢,٢	١٠٧,٠	٩	ودائع لدى البنوك
٣٨٢٨,٤	٤٤٨٦,٨	١٠	أوراق مالية متداولة
٩٨٧٦,١	١٠٤٣٣,٥	١١	أوراق مالية استثمارية
٧٢٨,٥	٨٢٧,٥	١٢	قروض وسلفيات
			أصول أخرى
٣٠٢٤١,٧	٢٩٥٥٠,١		مجموع الأصول
٩٢٩,٣	٧٠٨,٦	١٤	الخصوم
٢١٢٢٣,٣	١٩٥٧٧,٩	١٤	ودائع من البنوك
٥٢٣,١	١٧٥,٢	١٥	ودائع من العملاء
٧٦٧,٣	١١٥١,٠	١٦	أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء
٣٥٠٢,٤	٤٩٢٤,٩	١٧	خصوم أخرى
			تمويلات أولية لأجل
٢٦٩٤٥,٤	٢٦٥٣٧,٦		مجموع الخصوم
٢٥٠٠,٠	٢٥٠٠,٠	١٨	حقوق الملكية
٣٣٦,٠	٣٧٩,٢	١٩	رأس المال
(٥٤٠,١)	(٨٠٧,٤)		احتياطيات
			أرباح مستبقة
٢٢٩٥,٩	٢٠٧١,٨		الحقوق العائدة إلى مساهمي البنك
١٠٠٠,٤	٩٤٠,٧	٤٢	حقوق غير مسيطرة
٣٢٩٦,٣	٣٠١٢,٥		مجموع حقوق الملكية
٣٠٢٤١,٧	٢٩٥٥٠,١		مجموع الخصوم وحقوق الملكية

اعتمدت البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠٢١ ووقع عليها بالنيابة عنه:


عبد العزيز بن عبدالرحمن الحليسي
الرئيس التنفيذي للمجموعة


سلطان بن عبد الملك الشيخ
رئيس لجنة التدقيق بمجلس الإدارة


عبدالله بن حسن العبدالقادر
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات على الصفحات من ٦ إلى ٦٩ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
بيان الدخل الموحد

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	ايضاح	
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١		
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي		
٨٤١,٣	٥٠٥,٩	٢١	فوائد مكتسبة
٥٦٠,٩	٢٧٣,١	٢١	فوائد مدفوعة
٢٨٠,٤	٢٣٢,٨		صافي إيرادات الفوائد المكتسبة
٦٤,٧	٥٩,٠	٢٢	إيرادات الرسوم والعمولات
١٧,٠	(١٤,٢)	٢٣	(مصرفات) / إيرادات المتاجرة
١٤,٢	١٥,٨	٢٤	إيرادات صرف العملات الأجنبية
٨,٤	١٤,٣	٢٥	إيرادات أخرى
٣٨٤,٧	٣٠٧,٧		مجموع الإيرادات
١٥٦,٢	١٥٧,٩		مصروفات الموظفين
٢٣,٠	٢٥,٨		مصروفات المباني
١٠٦,٧	٩٣,٢	٢٦	مصروفات تشغيلية أخرى
٢٨٥,٩	٢٧٦,٩		مجموع مصروفات التشغيل
٩٨,٨	٣٠,٨		صافي الإيرادات قبل المخصصات والضرائب
(٣٠,٣)	(٣٣٩,٣)	١١	مخصص خسائر القروض والسلفيات
٠,٢	١,٩		مخصص محتسب على الأوراق المالية الاستثمارية
(٢,٤)	-	٢٧	مخصص خسائر الالتزامات المحتملة
(٠,١)	(٣,١)	٢٧	مخصص خسائر الأصول الأخرى
٦٦,٢	(٣٠٩,٧)		صافي (الخسارة) / الدخل قبل الضرائب
(٣,٢)	١,٧		استرجاع (مصروف) ضريبي
٦٣,٠	(٣٠٨,٠)		صافي (الخسارة) / الدخل
٦٢,٠	(٢٤٩,٦)		العائدة إلى:
١,٠	(٥٨,٤)		مساهمي البنك
٦٣,٠	(٣٠٨,٠)		حقوق غير مسيطرة


عبدالعزیز بن عبدالرحمن الحلیسی
الرئيس التنفيذي للمجموعة


سلطان بن عبد الملك الشيخ
رئيس لجنة التدقيق بمجلس الإدارة


عبدالله بن حسن العبدالقادر
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات على الصفحات من ٦ إلى ٦٩ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
بيان الدخل الشامل الموحد

السنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ مليون دولار أمريكي	السنة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مليون دولار أمريكي	
٦٣,٠	(٣٠٨,٠)	صافي (الخسارة) / الدخل
		الدخل الشامل الآخر:
		البنود الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل الموحد:-
		تغطيات التدفق النقدي:-
٢,٠	(٠,١)	- صافي تغيرات القيمة العادلة
-	(١,٢)	- ضرائب مؤجلة:-
٢,٠	(١,٣)	- صافي تغيرات في الضرائب المؤجلة
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد:-
		صافي تغيرات القيمة العادلة لاستثمارات أسهم مصنفة بالقيمة العادلة
٢٧,٠	٩,٩	من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٧	١٥,٦	إعادة قياس صندوق خطة منافع التقاعد المحددة
٣٥,٧	٢٥,٥	
٣٧,٧	٢٤,٢	مجموع الدخل الشامل الآخر
١٠٠,٧	(٢٨٣,٨)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل
		العائدة إلى:
٩٩,٧	(٢٢٤,١)	مساهمي البنك
١,٠	(٥٩,٧)	حقوق غير مسيطرة
١٠٠,٧	(٢٨٣,٨)	

تشكل الإيضاحات على الصفحات من ٦ إلى ٦٩ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

الحقوق العائدة إلى مساهمي البنك						
المجموع	حقوق غير مسيطرة	المجموع	أرباح مستبقة	احتياطيات	رأس المال	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
٣٢٩٦,٣	١٠٠٠,٤	٢٢٩٥,٩	(٥٤٠,١)	٣٣٦,٠	٢٥٠٠,٠	في ١ يناير ٢٠٢٠
(٣٠٨,٠)	(٥٨,٤)	(٢٤٩,٦)	(٢٤٩,٦)	-	-	صافي الخسارة للسنة
٢٤,٢	(١,٣)	٢٥,٥	-	٢٥,٥	-	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
(٢٨٣,٨)	(٥٩,٧)	(٢٢٤,١)	(٢٤٩,٦)	٢٥,٥	-	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
-	-	-	(١٧,٧)	١٧,٧	-	المحول إلى الأرباح المستبقة
٣٠١٢,٥	٩٤٠,٧	٢٠٧١,٨	(٨٠٧,٤)	٣٧٩,٢	٢٥٠٠,٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢١٩٦,٢	-	٢١٩٦,٢	(٦٤٩,٤)	٣٤٥,٦	٢٥٠٠,٠	في ١ يناير ٢٠١٩
٩٩٩,٨	٩٩٩,٨	-	-	-	-	شراء أسهم في الشركة التابعة من قبل حقوق غير مسيطرة
٦٣,٠	١,٠	٦٢,٠	٦٢,٠	-	-	صافي الدخل للسنة
٣٧,٧	-	٣٧,٧	-	٣٧,٧	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
١٠٠,٧	١,٠	٩٩,٧	٦٢,٠	٣٧,٧	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
(٠,٤)	(٠,٤)	-	-	-	-	تعديلات تحويل عملات أجنبية
-	-	-	٥٦,٩	(٥٦,٩)	-	المحول إلى الأرباح المستبقة
-	-	-	(٩,٦)	٩,٦	-	المحول من الأرباح المستبقة
٣٢٩٦,٣	١٠٠٠,٤	٢٢٩٥,٩	(٥٤٠,١)	٣٣٦,٠	٢٥٠٠,٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تشكل الإيضاحات على الصفحات من ٦ إلى ٦٩ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
بيان التدفقات النقدية الموحد

السنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١	السنة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١	إيضاح
٦٦,٢	(٣٠٩,٧)	أنشطة التشغيل صافي (الخسارة) / الدخل قبل الضرائب تسويات لمطابقة صافي الدخل مع صافي التدفق النقدي من أنشطة التشغيل:
٣٠,٣	٣٣٩,٣	مخصص خسائر القروض والسلفيات
(٠,٢)	(١,٩)	مخصص محتسب على الأوراق المالية الاستثمارية
٢,٤	-	مخصص خسائر الالتزامات المحتملة
٠,١	٣,١	مخصص خسائر الأصول الأخرى
(٣,٧)	١,٥	ضرائب مدفوعة
٠,٦	٢,٢	خسائر محققة من أوراق مالية استثمارية (سندات دين)
٧,٣	٧,٤	إطفاء أوراق مالية استثمارية
٠,٥	٠,٨	إطفاء تمويلات أولية لأجل
(٥٧,٥)	(١٨,٤)	صافي الزيادة في الودائع القانونية لدى البنوك المركزية صافي النقص / (الزيادة) في أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع
(٣٩٤,١)	٢٤٠,٠	صافي النقص في الودائع لدى البنوك
٥٩٩,٤	٢١٨,٠	صافي النقص في الأوراق المالية المتداولة
٣٥,٥	٣٥,٢	صافي الزيادة في القروض والسلفيات
(٨٨,٦)	(٨٩٦,٧)	النقص في الفوائد المستحقة المدينة
٤٩,٧	١٠٣,٨	الزيادة / (النقص) في الفوائد المستحقة الدائنة
(٤٧,٨)	٢٩٠,٧	صافي (الزيادة) / النقص في الأصول الصافية الأخرى
١٣,٣	(٤٤١,١)	صافي النقص في ودائع من البنوك
(١٤٤٢,٩)	(٢٢٠,٧)	صافي (النقص) / الزيادة في ودائع من العملاء
٢٩٠٠,٩	(١٦٤٥,٤)	صافي النقص في أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء
(٢١٢,٣)	(٣٤٧,٩)	
١٤٥٩,١	(٢٦٣٩,٨)	صافي التدفق النقدي (الخارج إلى) / الداخل من أنشطة التشغيل
(٥١٠,٢)	(٨١٩,٦)	أنشطة الاستثمار شراء أوراق مالية استثمارية
٦٦٩,٦	٣٥٠,٧	استحقاق أوراق مالية استثمارية
١٥٩,٤	(٤٦٨,٩)	صافي التدفق النقدي (الخارج إلى) / الداخل من أنشطة الاستثمار
١٠٩٠,٥	١٧٦٥,٨	أنشطة التمويل إصدار تمويلات أولية لأجل
(٩٢٦,٦)	(٣٤٤,١)	استحقاق تمويلات أولية لأجل
٩٩٩,٨	-	ضخ رأس المال من قبل حقوق غير مسيطرة
١١٦٣,٧	١٤٢١,٧	صافي التدفق النقدي الداخل من أنشطة التمويل
٢٧٨٢,٢	(١٦٨٧,٠)	(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
١٣١,٢	١٥٥,٤	صافي فروق صرف العملات الأجنبية
٤٨٨٣,٢	٧٧٩٦,٦	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٧٧٩٦,٦	٦٢٦٥,٠	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات على الصفحات من ٦ إلى ٦٩ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١ التأسيس والتسجيل

بنك الخليج الدولي ش.م.ب. (البنك) هو الشركة الأم للمجموعة، وهو شركة مساهمة بحرينية أسست بموجب المرسوم الأميري بقانون رقم (٣٠) الصادر في ٢٤ نوفمبر ١٩٧٥، ومسجلة كبنك تقليدي بالجملة وبنك تقليدي بالتجزئة لدى مصرف البحرين المركزي. تقع مكاتب البنك في بناية الدولي، ٣ شارع القصر، المنامة، مملكة البحرين.

يعمل البنك وشركاته التابعة (المجموعة) بالدرجة الأولى في توفير الخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية بالجملة للمؤسسات، وإدارة الأصول، والخدمات الاستثمارية المصرفية ودخلت مؤخراً في قطاع متخصصة في الخدمات المصرفية للأفراد. وتعمل المجموعة من خلال شركات تابعة ومكاتب فروع ومكاتب تمثيلية متواجدة في خمس دول حول العالم. بلغ عدد موظفي المجموعة في نهاية السنة المالية ١٧،٠١٧ موظفاً (٢٠١٩: ٩٩٧).

٢ أساس الإعداد

١-٢ بيان بالالتزام

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتمشياً مع قانون الشركات التجارية البحريني وقانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية وفقاً للقواعد والأنظمة المعمول بها الصادرة عن مصرف البحرين المركزي بما في ذلك التعاميم الصادرة مؤخراً عن مصرف البحرين المركزي بشأن الإجراءات التنظيمية بشروط مسيرة استجابةً لجائحة كوفيد - ١٩. تتطلب هذه القواعد والأنظمة وبالأخص تعميم مصرف البحرين المركزي رقم OG/226/2020 المؤرخ في ٢١ يونيو ٢٠٢٠، تطبيق جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي، باستثناء ما يلي:

(أ) إثبات خسائر التعديل على الأصول المالية الناتجة عن تأجيل المدفوعات المقدمة للعملاء المتأثرين بجائحة كوفيد - ١٩ دون فرض أية فوائد إضافية في حقوق الملكية بدلاً من الأرباح أو الخسائر كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق "بالأدوات المالية". يتم إثبات أي مكسب أو خسارة تعديل أخرى على الأصول المالية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. للحصول على المزيد من التفاصيل يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢-٣؛ و

(ب) إثبات المساعدة المالية المستلمة من الحكومة و/ أو الجهات التنظيمية استجابةً لإجراءات دعمها لجائحة كوفيد - ١٩ وتفي بمتطلبات المنح الحكومية، في حقوق الملكية بدلاً من الأرباح أو الخسائر. وسيكون ذلك إلى حد أي خسارة تعديل مسجلة في حقوق الملكية نتيجة للفقرة (أ) أعلاه، ويتعين إثبات مبلغ الرصيد المتبقي في الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات أية مساعدة مالية أخرى وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠. للحصول على المزيد من التفاصيل يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢-٣.

٢-٢ أساس القياس والعرض

أعدت البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية المعدلة بإعادة تقييم الأوراق المالية المتداولة وسندات استثمارية في حقوق الملكية والأدوات المالية المشتقة والتزامات التقاعد كما هو مشروح بتفصيل أكثر في السياسات المحاسبية التالية. كذلك تظهر الأصول والخصوم المحتسبة والمغطاة بأدوات مالية مشتقة بالقيمة العادلة الخاصة بالخطر موضع التغطية. تم تطبيق السياسات المحاسبية من قبل المجموعة بثبات كما كانت مطبقة في السنة السابقة، باستثناء تطبيق المعايير المحاسبة الجديدة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ كما هو مشار إليه أدناه.

- التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣: المتعلق بدمج الأعمال
- التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩: المتعلق بإصلاح سعر الفائدة المرجعي
- التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة ٨: المتعلق بتعريف الجوهرية
- الإشارة إلى الإطار المفاهيمي الصادر في ٢٩ مارس ٢٠١٨

٣-٢ فيروس كورونا المستجد ("كوفيد - ١٩")

انتشار الفيروس كورونا المستجد ("كوفيد - ١٩") منذ أوائل سنة ٢٠٢٠، وانتشاره في جميع أنحاء الصين القارية ثم تسبب في تعطيل الأعمال التجارية والأنشطة الاقتصادية على الصعيد العالمي. وقد أدى ذلك إلى تباطؤ الاقتصاد العالمي مع أوجه عدم التيقن في البيئة الاقتصادية. ونتيجة لذلك، استجابت الحكومات والبنوك المركزية بتدخلات نقدية ومالية من أجل تحقيق استقرار الأوضاع الاقتصادية.

لقد قامت إدارة المجموعة بإعادة النظر في اجتهاداتها الجوهرية في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة وطرق عملية الاحتساب ومصادر الرئيسية للتقديرات المطبقة على البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ **أساس الأعداد (تتمة)**

٣-٢ فيروس كورونا المستجد ("كوفيد - ٢٠١٩") (تتمة)

في حين أنه من الصعب الآن، التنبؤ بمدى ومدة تأثيره الكامل على الأعمال التجارية والأنشطة الاقتصادية، قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لتأثير تفشي الجائحة على العمليات التشغيلية العامة للمجموعة والاعتبارات التجارية بما في ذلك عوامل مثل سلسلة الإمداد والقيود المفروضة على السفر وأسعار النفط، والطلب على المنتجات، وما إلى ذلك، واستنتجت بأنه في تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة، ونظراً لأوجه عدم التيقن الحالية، فإن أي تغيرات مستقبلية في الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج قد تتطلب إجراء تعديل جوهري على المبالغ الدفترية للأصول أو الخصوم المتأثرة في الفترات المستقبلية.

وبما أن الوضع يتطور بسرعة مع وجود أوجه عدم التيقن في المستقبل، ستواصل الإدارة تقييم التأثير استناداً إلى التطورات المستقبلية.

قامت المجموعة بتقييم الوضع الحالي من خلال إجراء سيناريوهات فحص الضغوطات على التغيرات المتوقعة لأسعار النفط وتأثيرها على مؤشرات الائتمان والسيولة والتشغيل والملاءة المالية والأداء الرئيسية، بالإضافة إلى ممارسات إدارة المخاطر الأخرى من أجل إدارة الاضطرابات المحتملة في الأعمال التجارية التي قد تحدثها جائحة كوفيد - ١٩ على عملياتها وأدائها المالي. لقد نتج عن عملية تقييم التأثير التي إجرائتها المجموعة عن التغيرات التالية في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقييم التقديرات والاجتهادات كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما يلي:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قامت المجموعة بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة استجابةً لأوجه عدم التيقن الناتجة عن جائحة كوفيد - ١٩ وتقلبات أسعار النفط. تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مجموعة من الأوضاع الاقتصادية المتوقعة في ذلك التاريخ. وبالنظر إلى أن الوضع الحالي أخذ في التطور بسرعة، فقد أخذت المجموعة في الاعتبار تأثير زيادة التقلبات في عوامل الاقتصاد الكلي للنظرة المستقبلية، عند تحديد مدى خطورة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لقد انعكست هذا التقلبات من خلال تعديل أساليب بناء السيناريوهات والترجيحات الأساسية المخصصة لهذه السيناريوهات. تتضمن العوامل للنظرة المستقبلية المستخدمة لاشتقاق احتمالية حدوث التعثر في السداد لدورة اقتصادية محددة على الافتراضات التالية للأسواق الرئيسية في المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة: نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي بين -٢,١٪ إلى ٠,٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٤٪ إلى ٤,٤٪)؛ وتراوح العجز المالي كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي بين -٨,١٪ إلى -١١,٨٪ على مدى ١٢ شهراً القادمة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٠,١٪ إلى ١٤,٠٪). تم اشتقاق القيم المذكورة أعلاه لعوامل الاقتصاد الكلي من خلال تعيين الاحتمالات لسيناريوهات الحالة الأساسية والحالة السلبية والحالة الإيجابية بنسبة ٥٠:٢٥:٢٥ على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٥:٣٥:٥٠). أن الوضع أخذ في التطور بسرعة، وبناءً عليه، سيتم إعادة تقييم أي سيناريوهات سلبية إذا استمرت الظروف غير المواتية.

كما قامت المجموعة بتحديث معلومات النظرة المستقبلية ذات الصلة بالعمليات الدولية للمجموعة فيما يتعلق بترجيحات سيناريوهات الاقتصاد الكلي ذات الصلة بالنسبة للمناخ الاقتصادي للأسواق المعنية التي تعمل فيها.

وبالإضافة إلى الافتراضات الواردة أعلاه، تواصلت المجموعة بالمراقبة عن كثب ما قد يترتب عليه من تأثير مخاطر السداد المحتملة لجائحة كوفيد - ١٩ على قطاعات الصناعة المتأثرة. ومع ذلك، قامت المجموعة أيضاً بإثبات مخصصات إضافية محددة من قبل الإدارة بقيمة ١٤,٩ مليون دولار أمريكي بناءً على التغيرات المتوقعة لدورة اقتصادية لاحتمالية حدوث التعثر في السداد.

- منح حكومية - بنك الخليج الدولي ش.م.ب.

تم تسجيل المساعدة الحكومية البالغ قيمتها ١,٣ مليون دولار أمريكي في بيان الدخل الموحد خلال الفترة الحالية حيث لم يكن لدى البنك خسائر تعديل مسجلة في حقوق الملكية (يمشياً مع الإيضاح رقم ٢). ولذلك، لم تتأثر المجموعة بالتعميم رقم OG/226/2020 الصادر عن مصرف البحرين المركزي. تلتزم المجموعة بشكل كامل بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية فيما يتعلق بتسجيل المساعدة الحكومية. تم تسجيل المبلغ كخصم من المصروفات ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك، لكونه مؤسسة مسؤولة اجتماعياً، فقد ساهم البنك بمبلغ وقدره ١,٢ مليون دولار أمريكي كتبرع لحملة "فيينا خير" الوطنية في مملكة البحرين وذلك لدعم الأفراد والمؤسسات التجارية الأكثر تضرراً من الجائحة.

- منح حكومية - بنك الخليج الدولي المملكة العربية السعودية

من أجل تعويض جميع التكاليف ذات الصلة التي يتوقع أن تتكبدها المجموعة في إطار برنامج مؤسسة النقد العربي السعودي والهيئات العامة الأخرى، استلمت المجموعة ودبعة لا تستحق عليها الأرباح بقيمة ١٤١,٨ مليون دولار أمريكي من مؤسسة النقد العربي السعودي. تم احتساب فائدة معدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وذلك وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. لقد مارست الإدارة بعض الاجتهادات في إثبات وقياس دخل المنحة هذا.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ أساس الإعداد (تتمة)

٣-٢ فيروس كورونا المستجد ("كوفيد - ١٩") (تتمة)

- محاسبة أصول التمويل المعدلة - بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية

كجزء من برنامج المدفوعات المؤجلة، يتعين على المجموعة تأجيل المدفوعات لمدة ستة أشهر على تسهيلات الإقراض لتلك الشركات المؤهلة كمؤسسات متناهية الصغر وصغيرة ومتوسطة في بنك الخليج الدولي بالمملكة العربية السعودية وفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي. تعتبر إعفاءات سداد المدفوعات بمثابة دعم قصيرة المدى للسيولة لمعالجة مشاكل التدفقات النقدية المحتملة لدى المقترضين. قام البنك بإعفاءات سداد المدفوعات بتأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من تاريخ ١٤ مارس ٢٠٢٠ إلى ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠ لمدة ستة أشهر. ومع ذلك، قامت المجموعة في الربع الثاني من سنة ٢٠٢٠ بتمديد أجل القروض الممنوحة دون أن يتحمل العميل لأي تكاليف إضافية. لقد طلب من المجموعة خلال في الربع الثالث من سنة ٢٠٢٠ بتأجيل سداد المدفوعات لمدة ثلاثة أشهر إضافية من تاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ إلى ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠. في حالة عدم وجود عوامل أخرى، لا تشكل المشاركة في هذا التأجيل زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية. تم تعويض التأثير الناتج عن خسارة التعديل بالكامل من خلال الدخل المثبت من الوديعة التي لا تستحق عليها أرباح من مؤسسة النقد العربي السعودي كما هو موضح بالتفصيل أعلاه.

٤-٢ أساس التوحيد

تشمل البيانات المالية الموحدة حسابات بنك الخليج الدولي ش.م.ب. وشركاته التابعة. الشركات التابعة هي شركات ومؤسسات أخرى بما فيها شركات ذات أغراض محددة يمتلك البنك فيها سيطرة. يمارس البنك السيطرة على مؤسسة ما عندما يكون معرضاً أو يملك حقوقاً في عوائد متغيرة من معاملاته مع المؤسسة، ويملك قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سيطرته على المؤسسة. يتم إلغاء توحيد حسابات الشركة التابعة من البيانات المالية الموحدة ابتداءً من تاريخ انتهاء السيطرة. تم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات بين شركات المجموعة، بما فيها الأرباح والخسائر غير المحققة على معاملات بين شركات المجموعة. تم توضيح الشركات التابعة الرئيسية وحصة ملكية المجموعة في كل منها في الإيضاح رقم ٤١.

٥-٢ العملات الأجنبية

البيانات المالية الموحدة معروضة بالدولارات الأمريكية والتي تمثل العملة الوظيفية للمجموعة وعملة العرض. تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف السائدة وقت إجراء المعاملة. تحول الأصول والخصوم النقدية بالعملة الأجنبية إلى الدولار الأمريكي بأسعار الصرف السائدة في السوق في تاريخ الميزانية العمومية.

٣ السياسات المحاسبية

فيما يلي أدناه السياسات المحاسبية المعتمدة في إعداد البيانات المالية الموحدة:

١-٣ الأصول والخصوم المالية

تتكون الأصول والخصوم المالية من كل الأصول والخصوم المنعكسة في بيان المركز المالي الموحد على الرغم من استبعاد خطط منافع الموظفين والعقارات والمعدات.

(أ) الاحتساب المبدي والقياس

تحتسب المجموعة الأصول والخصوم المالية في بيان المركز المالي الموحد، فقط عندما تصبح المجموعة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة المالية.

يتم تصنيف الأدوات المالية مبدئياً حسب التصنيفات الآتية، والتي تحدد طريقة القياس اللاحق:

يتم تصنيف الأصول المالية حسب تصنيف من التصنيفات الثلاثة الآتية:

- أصول مالية بالتكلفة المطفأة؛
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ أو
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم تصنيف الخصوم المالية حسب التصنيفين الآتيين:

- خصوم مالية بالتكلفة المطفأة؛ أو
- خصوم مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١ الأصول والخصوم المالية (تتمة)

(أ) الاحتساب المبدئي والقياس (تتمة)

تحتسب الأصول المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المتعلقة بالأصول المالية، باستثناء الذمم التجارية المدينة التي يتم حسابها بالقيمة العادلة. تحتسب الخصوم المالية مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل المبالغ المستلمة مخصوم منها العلاوات والتخفيضات وتكاليف الصفقة المتعلقة مباشرة بالخصوم المالية.

يتم احتساب شراء وبيع جميع الأصول والخصوم المالية المنتظمة والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في تاريخ المتاجرة، أي في التاريخ الذي تقوم بها المجموعة بالتعهد بشراء أو بيع الأصول والخصوم المالية. ويتم احتساب شراء وبيع جميع الأصول والخصوم المالية المنتظمة الأخرى في تاريخ التسوية، أي في تاريخ استلام أو تسليم الأصل أو الخصم من أو إلى الطرف الآخر. طريقة الشراء والبيع المتبعة لشراء وبيع الأصول المالية التي تتطلب تسليمها خلال وقت محدد مشرعة بالأنظمة أو عرف السوق.

بعد القياس المبدئي، يتم قياس الأصول والخصوم المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. التصنيف وأساس القياس يخضعان لنموذج عمل المجموعة الخاص بإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية، كما هو مشروح أدناه:

أصول مالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي إذا:

- يتم الاحتفاظ بالأصول ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- تحدد الشروط التعاقدية للأصول المالية التدفقات التعاقدية بتواريخ محددة، والتي هي دفعات لمبلغ الأصلي والفوائد على مبلغ الأصلي القائم فقط.

إذا لم يستوفى الشرط الأول، يتم تصنيف وقياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إذا لم يستوفى كلا الشرطين، يتم تصنيف وقياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، حتى لو استوفى الأصل المالي معيار التكلفة المطفأة، فإنه يجوز للمجموعة اختيار تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن هذا الخيار نهائي وغير قابل للنقض، وقابل للتطبيق فقط إذا كان التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يقلل بشكل جوهري من عدم تناسق القياس أو الاحتساب.

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاحتساب المبدئي، يجوز للمجموعة الاختيار بشكل نهائي وغير قابل للنقض لتصنيف استثمار في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ به بغرض المتاجرة، كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

لهذا الغرض، تعتبر الأصول المالية محتفظاً بها لغرض المتاجرة متى استوفت استثمارات حقوق الملكية أي من الشروط التالية:

- تم شراؤها بشكل رئيسي بغرض البيع في المستقبل القريب.
- عند الاحتساب المبدئي، تكون جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تدار معاً، وتملك دليلاً على نمط حقيقي وحديث على الربحية قصيرة الأجل.
- إذا كانت أداة مشتقة وغير مصنفة وفعالة كأداة تحوط أو ضمانات مالية.

إن الخيار الغير قابل للنقض على أساس كل أداة على حدة. إذا كان الاستثمار في أدوات حقوق الملكية مصنفاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن جميع الأرباح والخسائر، بخلاف إيرادات أرباح الأسهم، يتم احتسابها في الدخل الشامل الآخر، ولا يتم إدراجها لاحقاً في بيان الدخل الموحد.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

بالنسبة للأصول المالية التي لم تصنف حسب ما هو مشار إليه أعلاه، فإنه يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

خصوم مالية بالتكلفة المطفأة

كل الخصوم المالية غير التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تصنف كخصوم مالية بالتكلفة المطفأة ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي كما هو مشروح في الإيضاح رقم ٣-٤ (أ).

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ - **السياسات المحاسبية (تتمة)**

٣-١ **الأصول والخصوم المالية (تتمة)**

(أ) **الاحتساب المبدئي والقياس (تتمة)**

خصوم مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الخصوم المالية التي لم يتم تصنيفها بالتكلفة المطفأة أعلاه يتم تصنيفها كخصوم مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. هذا التصنيف يشمل أدوات مشتقة التي تشكل خصوم مقاسة بالقيمة العادلة.

(ب) **تعديل الأصول والخصوم المالية**

الأصول المالية

إذا تم تعديل شروط الأصول المالية، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصول المعدلة تختلف إلى حد كبير. إذا كانت التدفقات النقدية تختلف إلى حد كبير، يتم حذف الأصل المالي الأصلي ويتم احتساب أصل مالي جديد إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. إذا كانت التدفقات النقدية لا تختلف إلى حد كبير، فإن التعديل لن يؤدي إلى حذف الأصل المالي. ففي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي واحتساب المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كتعديل على الإيرادات أو الخسائر في بيان الدخل.

الخصوم المالية

تقوم المجموعة بحذف الخصم المالي عندما يتم تعديل شروطها والتدفقات النقدية للخصوم تختلف إلى حد كبير. ففي هذه الحالة، يتم احتساب خصم مالي جديد على أساس شروط التعديل إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للخصم المالي المحذوف والخصم المالي الجديد بالشروط المعدلة في بيان الدخل.

٣-٢ **انخفاض قيمة الأصول المالية**

يتم احتساب مخصصات انخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لا يتم احتساب خسارة انخفاض في القيمة على استثمارات حقوق الملكية.

يتم عمل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ مساو للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها كخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً:

- أوراق مالية استثمارية (سندات دين) التي تم تحديد بأن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في القيمة (أي ما يعادل تصنيف الدرجة الاستثمارية) بتاريخ إعداد التقارير المالية؛ و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي لها.

تصنف المجموعة أدواتها المالية إلى المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ على أساس منهجية الانخفاض في القيمة المطبقة، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة ١: بالنسبة للأدوات المالية التي لم تشهد زيادة جوهرياً في مخاطرها الائتمانية منذ إثباتها المبدئي والتي لم يطرأ عليها انخفاض في قيمتها الائتمانية منذ منحها، تحتسب المجموعة المخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً؛
- المرحلة ٢: بالنسبة للأدوات المالية التي شهدت زيادة جوهرياً في مخاطرها الائتمانية منذ إثباتها المبدئي والتي يطرأ عليها انخفاض في قيمتها الائتمانية، تحتسب المجموعة المخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمرها؛ و
- المرحلة ٣: بالنسبة للأدوات المالية التي لديها انخفاض في قيمتها الائتمانية، تحتسب المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمرها.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١) هي الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على الأداة المالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد التقارير المالية.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ **السياسات المحاسبية (تتمة)**

٣-٢ **انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمة)**

الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٢) هي تقدير الاحتمالية المرجحة للخسائر الائتمانية المتوقعة ويتم تحديدها بناءً على الفرق بين القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي. إن العجز النقدي هو الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية واجبة السداد والتي تتوقع المجموعة استلامها والقيمة الحالية للقيمة التي يمكن استردادها للأصول المالية التي هي ليست منخفضة في قيمتها الائتمانية في تاريخ إعداد التقارير المالية.

بالنسبة الأدوات المالية للمرحلة ٣، يتم تحديد مخصصات الانخفاض في قيمة الائتمان على أساس الفرق بين صافي القيمة الدفترية والمبلغ القابل للاسترداد للأصل المالي. تقاس القيمة القابلة للاسترداد بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتشمل مبالغ يمكن استردادها من ضمانات ورهون مخصصة بسعر الفائدة السائد وقت توفير التسهيلات الائتمانية أو لأدوات دين أعيد قياسها على أساس القيمة العادلة باستخدام سعر السوق الحالي للفائدة لأصل مالي مشابه.

تحتسب مخصصات الانخفاض في قيمة الائتمان في بيان الدخل الموحد وتعكس في حساب المخصص ضد القروض والسلفيات واستثمارات الأوراق المالية والودائع لدى البنوك.

يتم شطب الأصول المالية بعد اتخاذ كل أنشطة إعادة الهيكلة وأنشطة التحصيل وبعد اعتبار احتمال الاسترداد غير واقعي. الاسترداد اللاحقة تسجل ضمن الإيرادات الأخرى.

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة هي فقط التي يتم فحصها لانخفاض قيمتها الائتمانية. قد يشمل الدليل الموضوعي وجود انخفاض في قيمة الأصل المالي نتيجة نقض الاتفاقية كالتعثر في السداد أو التأخر في دفعات لمبلغ الأصل والفوائد على مبلغ الأصل، منح التنازلات لأسباب اقتصادية أو قانونية متعلقة بالصعوبات المالية للمقترض، والتي لن تأخذ بالاعتبار في حالات أخرى، والتي تعتبر علامة واضحة أن المقترض سوف يدخل في إفلاس أو إعادة ترتيب مالية، واختفاء السوق النشط أو المعلومات الأخرى الممكن مراقبتها المتعلقة بمجموعة الأصول مثل التغيرات العكسية في وضع سداد المقترضين أو المصدرين في المجموعة أو الوضع الاقتصادي والتي لها علاقة مباشرة بالتعثر في السداد بالمجموعة.

الأصول المالية والتي يجري عليها إعادة مفاوضات أو تعديلات لا تعتبر متأخرة ويتم إعادة تصنيفها ضمن الأصول المنتجة عند سداد المبلغ الأساسي والفوائد بانتظام وعندما تعتبر المدفوعات المستقبلية مضمونة السداد بمعقولية. الأصول المالية خاضعة لتقييم فردي للانخفاض في القيمة وتلك الأصول التي تم إعادة مفاوضات شروطها خاضعة إلى مراجعة مستمرة لتحديد إذا ما زالت منخفضة القيمة أو متأخرة الدفع. يتم تصنيف جميع التسهيلات التي يجري عليها إعادة مفاوضات أو تعديلات كمرحلة ٢ أو المرحلة ٣ لمدة لا تقل عن ١٢ شهراً من تاريخ إعادة المفاوضات. يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التي يجري عليها إعادة مفاوضات على أساس ما إذا كانت شروط المفاوضات أدت إلى حذف الأصل الحالي.

٣-٣ **مقاصة الأصول والخصوم**

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والخصوم ويُدْرَج صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يوجد حق قانوني قابل للتنفيذ لإجراء مقاصة للمبالغ المعترف بها وعند وجود نية للتسوية على أساس صافي المبلغ أو تسهيل الأصول وسداد الالتزامات في آن واحد.

٤-٣ **تسجيل الإيرادات**

أ) **الفوائد المكتسبة والفوائد المدفوعة**

تحتسب الفوائد المكتسبة والفوائد المدفوعة لجميع الأدوات المالية المحسوب عليها فوائد ما عدا التي تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. طريقة معدل الفائدة الفعلي هي الطريقة التي يتم بموجبها احتساب تكلفة إطفاء قيمة الأصول أو الخصوم المالية وتوزيع إيراد أو مصروف الفوائد على العمر المتوقع للأصل أو الخصم. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي لو استخدمناه لخصم التدفقات المالية الخاصة بأصل أو خصم مالي على العمر المتوقع للأصل أو الخصم، أو فترة أقصر متى ما كان ذلك مناسباً، فإننا نحصل على صافي القيمة الدفترية للأصل أو الخصم. إن نتيجة استخدام معدل الفائدة الفعلي هي احتساب إيراد ومصروف الفوائد بالتساوي على العمر المتوقع للأصل أو الخصم المالي بطريقة تناسبية مع المبلغ المتبقي على الفترة حتى الاستحقاق أو تاريخ السداد.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ **السياسات المحاسبية (تتمة)**

٤-٣ **تسجيل الإيرادات (تتمة)**

(أ) **الفوائد المكتسبة والفوائد المدفوعة (تتمة)**

عند احتساب معدل الفائدة الفعلي تقدر التدفقات النقدية مع الأخذ في الاعتبار كل شروط عقود الأصول أو الخصوم المالية ولكن ليس خسائر الائتمان المستقبلية. يتم الأخذ في الاعتبار الرسوم بما فيها رسوم إصدار القروض ورسوم الاسترجاع المبكر والتي تعتبر جزءاً مكملاً عند احتساب معدل الفائدة الفعلي.

يتم تعليق إيرادات الفائدة عندما تكون استحقاقات الفائدة أو المبلغ الأصلي للتسهيلات قد تجاوز تاريخ سدادها ٩٠ يوماً حيث يتم خصم جميع الفوائد غير المدفوعة والمستحقة من الإيرادات. إن الفائدة على التسهيلات التي لا تستحق فوائد يتم تضمينها في الإيرادات عند استلامها فقط. يتم إعادة التسهيلات الائتمانية إلى وضع الاستحقاق فقط بعد أن تصبح جميع الفوائد والمدفوعات الأصلية المتأخرة السداد جارية وتم التأكد من المدفوعات المستقبلية.

(ب) **الرسوم والعمولات**

الرسوم والعمولات التي تعتبر مكملة لمعدل الفائدة الفعلي للأصول والخصوم المالية يتم اعتبارها ضمن عملية احتساب معدل الفائدة الفعلي.

الرسوم والعمولات الأخرى يتم تسجيلها عند أداء أو تسلم الخدمة وتدرج ضمن إيرادات الرسوم والعمولات.

(ج) **إيرادات المتاجرة وتحويل العملات الأجنبية**

إيرادات المتاجرة وتحويل العملات الأجنبية تنشأ من إيرادات التعامل مع العملاء وصانعي السوق والتغير في القيمة العادلة الناشئة من التغير في سعر الصرف ومعدل الفائدة وأسعار الأوراق المالية ومتغيرات السوق الأخرى. الحركة الناتجة من التغير في القيمة العادلة والربح والخسارة الناتجة من شراء وبيع الأدوات المالية المتداولة يتم تضمينها في صافي إيرادات المتاجرة مع إيرادات ومصروفات الفوائد ذات العلاقة وإيرادات الأرباح الموزعة.

(د) **إيرادات الأرباح الموزعة**

تسجل إيرادات الأرباح الموزعة كالتالي:

- تحتسب إيرادات الأرباح الموزعة من أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تسجل عند التأكد من وجود حق الاستلام وتدرج ضمن إيرادات المتاجرة.

- تحتسب الأرباح الموزعة من أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند التأكد من وجود حق الاستلام وتدرج ضمن إيرادات أخرى.

٥-٣ **ترتيبات تمويل الأوراق المالية**

تعتبر الأوراق المالية المشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع (عكس اتفاقيات إعادة الشراء) والأوراق المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء (اتفاقيات إعادة الشراء) صفقات إقراض واقتراض مرهونة، ويتم إدراج القيمة في بيان المركز المالي الموحد على أساس المبالغ الأصلية التي اشترت أو بيعت بها هذه الأوراق المالية. وتدرج الفوائد المكتسبة من الأوراق المالية المشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع والفوائد المدفوعة على الأوراق المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء ضمن الفوائد المكتسبة والفوائد المدفوعة على التوالي.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٣ المباني والمعدات

تظهر الأرض بسعر التكلفة. واحتسبت المباني والمعدات الأخرى بسعر التكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم. يتم مراجعة القيمة المتبقية والعمر الانتاجي للمباني والمعدات في تاريخ بيان المركز المالي الموحد وتعديل كلما كان مناسباً. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على فترات مختلفة. عندما تكون القيمة الدفترية للمباني أو المعدات أكبر من المبلغ المتوقع استرداده، يتم تخفيض قيمة الأصل في السجلات إلى القيمة المتوقع استرداده لهذا الأصل.

يتم عادة احتساب تكاليف صيانة أنظمة الحاسوب الحالية كمصروفات جارية عند تكبدها. أما المصروفات التي من شأنها أن تعزز وتمدد منافع برامج الحاسوب إلى ما بعد مواصفاتها وأعمارها الأصلية فتعتبر تحسناً رأسمالياً وترسمل كجزء من التكلفة الأصلية للبرنامج.

٧-٣ مخصصات أخرى

يتم احتساب المخصصات الأخرى عندما ينشأ على المجموعة التزام قانوني أو ضمني نتيجة لأحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب سداده تدفقات خارجة من موارد ذات منافع اقتصادية ويمكن عمل تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

٨-٣ الأدوات المالية المشتقة وحساب التغطية

الأدوات المالية المشتقة هي عقود تستمد قيمتها من واحدة أو أكثر من الأدوات أو المؤشرات المالية، وتشتمل على عقود مستقبلية وعقود آجلة وعقود المقايضات وحقوق الخيار في أسواق أسعار الفائدة والصرف الأجنبي والأسهم والائتمان.

يتم احتساب جميع الأدوات المالية المشتقة في بيان المركز المالي الموحد على أساس القيمة العادلة. يتم الحصول على القيم العادلة من الأسعار المعروضة في السوق أو نماذج التدفق النقدي المخصص أو نماذج تسعير الخيارات متى ما كان ذلك مناسباً.

تظهر الأدوات المالية المشتقة في بيان المركز المالي الموحد ضمن الأصول الأخرى إذا كانت قيمتها العادلة موجبة (أرباح غير محققة) وضمن الخصوم الأخرى إذا كانت قيمتها العادلة سالبة (خسائر غير محققة).

ترج التغييرات في القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المبرمة لأغراض المتاجرة أو لتغطية مخاطر مراكز المتاجرة الأخرى ضمن صافي دخل المتاجرة.

يتم تحديد احتساب التغييرات في القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المبرمة لأغراض تغطية المخاطر بحسب طبيعة علاقة التغطية. لأغراض احتساب تغطية المخاطر، يتم اعتبار مشتقات الأدوات المالية (١) كغطاء لمخاطر القيمة العادلة لأصل أو التزام محتسب (تغطية مخاطر القيمة العادلة) أو (٢) كغطاء لمخاطر التدفقات النقدية المستقبلية المنسوبة إلى أصل أو التزام محتسب أو التزام ثابت (تغطية مخاطر التدفق النقدي).

تشتمل المعايير التي تحتسب المجموعة على أساسها الأدوات المالية المشتقة كغطاء مخاطر على ما يلي:

- يجب وبشكل رسمي عند ابتداء التغطية توثيق أداة تغطية المخاطر، البند المغطى المتعلق بالأداة، طبيعة الخطر المغطى، واستراتيجية وغرض إدارة المخاطر،
- يجب وبوضوح إثبات بأنه من المتوقع أن تكون التغطية بالغة الفعالية في موازنة التغييرات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى الخطر موضع التغطية في البند المغطى، بما في ذلك كيفية معالجة المجموعة لنسبة التغطية،
- يجب أن تكون فعالية التغطية قابلة للتقييم الموثوق، و
- توجد هناك علاقة بين أداة تغطية المخاطر والبند المغطى وأن تأثير مخاطر الائتمان لا تسيطر على تغييرات القيمة العادلة لتلك العلاقة.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ السياسات المحاسبية (تتمة)

٨-٣ الأدوات المالية المشتقة وحساب التغطية (تتمة)

تدرج التغيرات في القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المصنفة والمؤهلة كتغطية لمخاطر القيمة العادلة والتي تثبت بأنها بالغة الفعالية بالنسبة إلى الخطر موضع التغطية ضمن إيرادات المتاجرة حيث يتم أخذ التغير المماثل في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المغطى أو المنسوب إلى الخطر موضع التغطية. تعدل القيم الدفترية للأصول أو الالتزامات المغطاة بالأرباح والخسائر غير المحققة على الأصول أو الالتزامات المغطاة والمنسوبة إلى الخطر موضع التغطية في بيان المركز المالي الموحد. إذا لم يعد الغطاء قادراً على الإيفاء بمعايير حساب تغطية المخاطر، يتم إطفاء أي تسويات إلى القيمة الدفترية لأداة مالية محسوبة عليها فوائد مغطاة في الإيرادات على الفترة المتبقية إلى تاريخ استحقاق الأداة.

تحتسب التغيرات في القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المصنفة والمؤهلة كتغطية لمخاطر التدفق النقدي والتي تثبت بأنها بالغة الفعالية بالنسبة للخطر موضع التغطية كبند منفصل في الدخل الشامل الآخر. تحول الأرباح والخسائر غير المحققة المحسوبة ضمن الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل الموحد في الوقت الذي يتم فيه احتساب الإيرادات والمصروفات التابعة للتغطية ضمن بيان الدخل الموحد وتصنف في نفس بند الإيرادات أو المصروفات التابعة للتغطية. تحتسب الأرباح والخسائر غير المحققة على الجزء غير الفعال من صفقات تغطية مخاطر التدفق النقدي ضمن إيرادات المتاجرة.

تحتسب الفوائد للمشتقات المصنفة والمؤهلة كغطاء لمخاطر القيمة العادلة أو التدفق النقدي ضمن الفوائد المكتسبة أو الفوائد المدفوعة موزعة على عمر الأداة المشتقة.

يتوقف استخدام محاسبة تغطية المخاطر متى ما انتهت مدة أداة تغطية المخاطر للمشتقات أو متى ما بيعت أو انتهت أو تم ممارسة حق الاختيار أو لم تعد الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر. الأرباح والخسائر الناتجة من إلغاء المشتقات المصنفة كتغطية للتدفقات النقدية يتم احتسابها ضمن الفوائد المكتسبة والفوائد المدفوعة على مدى الفترة الأصلية لمعاملة التغطية الملغية.

بعض الأدوات الهجينة تحتوي على عناصر مشتقة وغير مشتقة. وفي هذه الحالات، يتم تصنيف المشتقات، كمشتقات ضمنية. يتم فصل المشتقات الضمنية عن العقد الأصلي، ويتم احتسابها بشكل منفصل إذا تم استيفاء معايير معينة. في حالة عدم التمكن بصورة عملية من توزيع المشتقات الضمنية فإن الأدوات الهجينة تصنف كأصل مالي من خلال الربح أو الخسارة وتقاس بالقيمة العادلة بشكل كامل. التغيرات في القيمة العادلة تسجل في إيرادات المتاجرة.

التغطية المتأثرة مباشرة بإصلاح سعر الفائدة المرجعي (إصلاح سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك)

ولأغراض تقييم ما إذا كانت هناك علاقة اقتصادية بين بنود التغطية وأدوات التغطية، تفترض المجموعة بأن سعر الفائدة المرجعي لم يطرأ عليه أي تغيير نتيجة لإصلاح سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك.

٩-٣ الضمانات المالية

الضمانات المالية هي عقود تدفع المجموعة بموجبها مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان إزاء الخسائر المتكبدة بسبب إخفاق مدين معين في الدفع عند موعد الاستحقاق طبقاً لبنود أداة الدين المالية. الضمانات المالية تصدر للمؤسسات المالية وأطراف أخرى نيابة عن العملاء لضمان قروض، أو للسحوبات على المكشوف، أو للتسهيلات البنكية الأخرى. كذلك تصدر لأطراف أخرى فيما يتعلق بأداء عميل معين لالتزامات عقد أو مقابل دفعات مقدمة من أطراف أخرى أو تقديم عروض مناقصات أو إزاء المبالغ المحتجزة.

تحتسب الضمانات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة للضمان يوم الإصدار. تقاس قيمة التزامات الضمانات المالية لاحقاً بقيمة الضمان مبدئياً ناقصاً قيمة الإطفاء لاحتساب إيرادات الرسوم المستحقة للفترة أو القيمة الحالية لأي دفعات متوقعة لتسوية التزام عندما تكون دفعات متوقعة بموجب الضمان، أيهما أكبر. يتم احتساب الخسارة المتوقعة على الضمانات المالية على أساس الدفعات المتوقعة لتعويض حامل العقد بعد خصم أية مبالغ تتوقع المجموعة استردادها. أية زيادة في الخصوم متعلقة بالضمانات يتم تضمينها بالمخصص المحمل على بيان الدخل الموحد. الضمانات المالية يتم إدراجها ضمن الخصوم الأخرى في بيان المركز المالي الموحد.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ السياسات المحاسبية (تتمة)

١٠-٣ منافع ما بعد التقاعد

أن غالبية العاملين بالمجموعة مؤهلون للحصول على منافع ما بعد التقاعد إما تحت مظلة خطط الرواتب التقاعدية ذات المنافع المحددة أو ذات المساهمات المحددة والمتوفرة من خلال صناديق منفصلة مدارة من قبل أمناء أو برامج تأمين. كما تدفع المجموعة مساهمات في خطط الرواتب التقاعدية الحكومية ذات المساهمات المحددة طبقاً للمتطلبات القانونية لكل بلد.

تحمل مساهمات المجموعة في خطط الرواتب التقاعدية ذات المساهمات المحددة على إيرادات السنة المتعلقة بها.

يقوم خبير اكتواري مؤهل بتحديد التكلفة المتعلقة بخطط الرواتب التقاعدية ذات المنافع المحددة باستخدام الوحدة الإضافية المقدرة. يتم احتساب صافي التزام المجموعة عن طريق تقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي اكتسبها الموظفون في الفترات الحالية والسابقة، وخصم ذلك المبلغ وطرح القيمة العادلة لأصول الخطة. عندما ينشأ عن عملية الاحتساب أصل محتمل للمجموعة، يتم تحديد الأصل المحتسب بحد أعلى، حتى لا يتجاوز المنافع الاقتصادية المتوفرة في هيئة استرجاعات من الخطط، أو تخفيضات في المساهمات المستقبلية.

يتم احتساب نتيجة إعادة قياس صافي خصوم أو أصول الخطة المحددة فوراً في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد، والتي تتكون من الأرباح والخسائر الاكتوارية، وعوائد أصول الخطة (باستثناء الفوائد) وأثر الحد الأعلى للأصل. تحدد المجموعة صافي مصروفات أو إيرادات الفوائد على صافي خصوم أو أصول المنافع المحددة عن طريق استخدام معدل الخصم المعتمد لقياس التزام المنافع المحددة في بداية السنة لصافي الرصيد الافتتاحي لخصوم أو أصول المنافع المحددة. تحتسب صافي مصروفات الفوائد والمصروفات الأخرى ذات العلاقة بخطط المنافع المحددة في بيان الدخل الموحد.

عند تغيير منافع الخطة أو عند تقليص الخطة، فإن التغيير الناتج في المنافع المتعلقة بخدمات سابقة، أو الأرباح أو الخسائر من التقليص يتم احتسابها مباشرة في بيان الدخل الموحد. تحتسب المجموعة أرباح وخسائر تسوية خطط المنافع المحددة عند سدادها.

١١-٣ الضرائب

(أ) الضرائب الحالية

الضرائب الحالية هي الضرائب المستحقة الدفع على الإيراد الخاضع للضرائب باستخدام معدل الضرائب المعمول بها في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بما يحتويه من تعديلات على الضرائب المستحقة الدفع للسنوات السابقة.

(ب) الضرائب المؤجلة

لقد تم عمل مخصص لضريبة الدخل المؤجلة وذلك باستخدام طريقة الخصوم للفرق المؤقت الناتج بين أسس الضريبة للأصول والخصوم وقيمها الدفترية المعدة لغرض إعداد التقارير المالية. يتم احتساب الأصول الضريبية المؤجلة فقط إلى الحد بأن الدخل المستقبلي الخاضع للضريبة سيكون متوفراً لمقابلة الخسائر الضريبية غير المستغلة والأرصدة الدائنة. يتم مراجعة الأصول الضريبية المؤجلة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد وتخفيض إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق المنافع الضريبية ذات الصلة. يتم مقاصة الأصول والخصوم الضريبية المؤجلة فقط إذا تم الوفاء ببعض المعايير. تستخدم نسب الضريبة المعمول بها حالياً لتحديد الضرائب المؤجلة.

١٢-٣ النقد وما في حكمه

في بيان التدفقات النقدية الموحد، يتكون النقد وما في حكمه من النقد والأصول السائلة الأخرى ما عدا الودائع القانونية لدى المصارف المركزية.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ **السياسات المحاسبية (تتمة)**

١٣-٣ تقارير القطاع

يمثل القطاع التشغيلي عنصراً مميزاً للمجموعة حيث يقوم بأنشطة كسب الإيرادات وتكبد مصروفات بما فيها الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع قطاعات المجموعة الأخرى. توجد معلومات مالية منفردة لكل القطاعات والتي تتم مراجعتها بانتظام من قبل لجنة إدارة المجموعة، التي تمثل صانع القرار الرئيسي للمجموعة والتي تتخذ القرارات الخاصة بتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم أداءها. تقوم لجنة إدارة المجموعة بتقييم القطاعات بناءً على صافي إيرادات الفوائد، والتي تمثل غالبية إيرادات المجموعة.

١٤-٣ أموال تحت الإدارة

تدير المجموعة أصولاً مملوكة لعملاء ولم تدرج هذه الأصول ضمن البيانات المالية الموحدة. تكتسب رسوم على إدارة الأصول نظير تقديم خدمات إدارة الاستثمار والصناديق الاستثمارية. تكتسب رسوم إدارية نظير تقديم خدمات الوصاية. تتحقق الرسوم عند تقديم الخدمات ويتم إدراجها ضمن إيرادات الرسوم والعمولات.

١٥-٣ الأرباح الموزعة

تحتسب الأرباح الموزعة على الأسهم الصادرة كالتزام وتطرح من حقوق الملكية عندما تعتمد من مساهمي البنك.

١٦-٣ الأعمال المصرفية المتوافقة مع الشريعة

تعرض المجموعة على عملائها عدداً من المنتجات المتوافقة مع الشريعة. يتم القيام بالأنشطة المتوافقة مع الشريعة وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة، وتكون خاضعة للإشراف والاعتماد من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة. تم إعداد الإفصاحات المشروحة في هذه البيانات المالية الموحدة التي تتعلق بهذه الأنشطة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ١٨ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

١٧-٣ أرقام المقارنة

تم تعديل أرقام المقارنة، كلما تطلب ذلك، لتناسب مع التغيير في عرض البيانات المالية للسنة الحالية.

١٨-٣ التطورات المحاسبية المستقبلية

أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية عدداً من المعايير الجديدة وتعديلات على المعايير والتفسيرات لا تزال غير سارية المفعول ولم تطبق بعد عند إعداد الحسابات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. المعايير الدولية والتعديلات على المعايير والتفسيرات الجديدة ذات الصلة مدرجة أدناه:

إصلاح سعر الفائدة المرجعي – المرحلة ٢ (التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) (إصلاح سعر الفائدة المعروف فيما بين البنوك المرحلة ٢) – الزامي اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١

تتناول التعديلات المسائل التي قد تؤثر على إعداد التقارير المالية نتيجة لإصلاح سعر الفائدة المعروف فيما بين البنوك، بما في ذلك تأثير التغييرات للتدفقات النقدية التعاقدية أو علاقات التحوط الناتجة عن استبدال سعر الفائدة المرجعي بسعر مرجعي بديل، كما يتطلب من المنشأة الإفصاح عن معلومات إضافية بشأن تعرض المنشأة للمخاطر الناتجة عن إصلاح سعر الفائدة المرجعي وأنشطة إدارة المخاطر ذات الصلة. تقدم التعديلات إعفاءً عملياً من بعض المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ فيما يتعلق بما يلي:

التغييرات في أسس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية والخصوم المالية والتزامات عقود الإيجار

تتطلب التعديلات من المنشأة المحاسبية عن التغيير في أسس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مالي أو خصم مالي، وهو ما يتطلبه إصلاح سعر الفائدة المرجعي عن طريق تحديث سعر الفائدة الفعلي للأصول المالية أو الخصوم المالية.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لدى المجموعة قروض بقيمة ٢٠٩٦,٢ مليون دولار أمريكي القائمة على ليبور والتي ستخضع لإصلاح سعر الفائدة المعروف فيما بين البنوك. تتوقع المجموعة أن يتم تغيير سعر الفائدة المرجعي لهذه القروض إلى الإطار البديل في سنة ٢٠٢٣، وتقوم المجموعة بتقييم التأثير الذي سينشأ نتيجة لتطبيق التعديلات على هذه التغييرات.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ السياسات المحاسبية (تتمة)

١٨-٣ التطورات المحاسبية المستقبلية (تتمة)

محاسبة التغطية

توفر التعديلات استثناءات لمتطلبات محاسبة التغطية في المجالات التالية:

- السماح بتعديل علاقة التحوط لتعكس التغييرات التي تتطلبها عملية إصلاح سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك.
- عندما يتم تعديل البند المغطى في تغطيات التدفقات النقدية لتعكس التغييرات التي تتطلبها عملية إصلاح سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك، فإن المبلغ المتراكم في احتياطي تغطيات التدفقات النقدية سيعتبر على مستنداً إلى سعر المرجعي البديل الذي يتم على أساسه تحديد تغطيات التدفقات النقدية المستقبلية.
- عندما يتم تصنيف مجموعة من البنود كبند مغطى ويتم تعديل بند في المجموعة ليعكس التغييرات التي تتطلبها إصلاح سعر الفائدة المصروف فيما بين البنوك، يتم تخصيص البنود المغطاة لمجموعات فرعية على أساس الأسعار المرجعية التي يتم تغطيتها.
- إذا توقعت المنشأة بشكل معقول أنه سيتم تحديد السعر المرجعي البديل بشكل منفصل خلال فترة ٢٤ شهراً، فإنه لا يحظر عليها تحديد السعر كعنصر مخاطر غير محدد تعاقدياً إذا لم يكن قابلاً للتحديد بشكل منفصل في تاريخ التصنيف.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لدى المجموعة مشتقات مصنفة كأدوات تغطية للقيمة العادلة بقيمة ٢,٨٤٤ مليون دولار أمريكي لمخاطر ليبور. تتوقع المجموعة أن يتم استبدال مؤشرات البنود المغطاة والأدوات المغطاة إلى ليبور بالدولار الأمريكي بسعر التمويل المضمون لليلة واحدة في سنة ٢٠٢٣. عند حدوث الاستبدال، تتوقع المجموعة تطبيق التعديلات المتعلقة بمحاسبة التغطية. ومع ذلك، هناك أوجه عدم تيقن بشأن وقت وكيفية حدوث الاستبدال. عندما يحدث التغيير في البند المغطى أو الأداة المغطاة، ستقوم المجموعة بإعادة قياس التغيير المتراكم في القيمة العادلة للبند المغطى أو القيمة العادلة لمقايضة أسعار الفائدة، على التوالي، بناءً على سعر التمويل المضمون لليلة واحدة. قد تواجه علاقات التحوط من عدم فعالية التحوط إذا كان هناك عدم تطابق في التوقيت أو عدم تطابق آخر بين انتقال البند المغطى وتلك الخاصة بأداة المغطاة إلى سعر التمويل المضمون لليلة واحدة.

تخطط المجموعة تطبيق التعديلات الواردة أعلاه اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ وتطبيقها سوف لن يؤثر على المبالغ المسجلة للسنة ٢٠٢٠ أو الفترات السابقة.

إصلاح سعر الفائدة المرجعي - التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (إصلاح سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك المرحلة ١)

يتضمن إصلاح سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك المرحلة ١ على عدداً من الإعفاءات، والتي يتم تطبيقها على جميع علاقات التغطية التي تتأثر بشكل مباشر بإصلاح سعر الفائدة المرجعي. تتأثر علاقة التغطية إذا أدى الإصلاح إلى حالات عدم التيقن بشأن توقيت أو مقدار التدفقات النقدية القائمة على أساس المعيار المرجعي للبند المغطى أو الأداة المغطاة. قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأغراض محاسبة التغطية. بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، توجد هناك علاقة التغطية مؤهلة لمحاسبة التغطية إذا كانت هناك علاقة اقتصادية بين البند المغطى والأداة المغطاة من بين المعايير الأخرى. يتم تقييم فعالية التغطية بأثر رجعي. ونتيجة لإصلاح سعر الفائدة المرجعي، فقد تكون هناك أوجه عدم التيقن بشأن توقيت أو مقدار التدفقات النقدية القائمة على أساس المعايير للبند المغطى أو الأداة المغطاة خلال الفترة قبل استبدال سعر الفائدة المرجعي الحالي بسعر فائدة بديل شبة خالي من المخاطر. وقد يؤدي ذلك إلى أوجه عدم التيقن بشأن وجود علاقة اقتصادية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التغطية ذات فعالية في المستقبل.

١٩-٣ إدارة رأس المال

تستخدم المجموعة نسب رأس المال التنظيمي وإطار رأس المال الاقتصادي لمراقبة قاعدتها الرأسمالية. تدير المجموعة هيكل رأس مالها وتقوم بإجراء تعديلات على الهيكل بالأخذ في الاعتبار التغييرات في الظروف الاقتصادية وخطط الأعمال الاستراتيجية.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ الآراء والتقديرات والافتراضيات المحاسبية

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة من الإدارة عمل آراء وتقديرات وافتراضيات لها أثر على بعض مبالغ الأصول والخصوم المالية والإيرادات والمصروفات المعلنة.

إن استخدام الآراء والتقديرات والافتراضات مقتصر في الأساس على تحديد مخصصات الانخفاض وتقييم الأدوات المالية وتقييم خطط التقاعد المحددة المنافع للمجموعة وتحديد علاقات السيطرة على الشركات المستثمر فيها كما هو مفصل أدناه:

١-٤ مخصص الانخفاض في القيمة

يتم تقييم الأصول المالية لتحديد انخفاض القيمة على الأساس المبين في الإيضاح رقم ٢-٣.

عند تحديد مخصص انخفاض في قيمة الأصول المالية، يتطلب إصدار رأياً في تقدير مبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وكذلك تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية على الأصول المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي بما في ذلك معلومات النظرة المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم توضيح المعلومات بشأن الآراء في الإيضاح رقم ١-٢٩.

٢-٤ القيمة العادلة للأصول والخصوم المالية

عند عدم التمكن من اشتقاق القيمة العادلة للأصول والخصوم المالية من السوق النشط، يتم استخدام مختلف تقنيات التقييم التي تشمل استخدام النماذج الحسابية. تشتق معطيات هذه النماذج من الأسواق المرصودة عند توفرها ولكن عندما تكون هذه غير متوفرة، يتم استخدام درجة من الرأي لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج. التغييرات في الافتراضات المستخدمة قد تؤثر على القيمة العادلة المعلنة للأصول والخصوم المالية.

٣-٤ التزامات منافع التقاعد

يتطلب من الإدارة وبالتنسب مع اكتواري مؤهل مستقل القيام بالافتراضات تخص خطط التقاعد محددة المنافع. الافتراضات الاكتوارية الرئيسية لخطط التقاعد محددة المنافع مبينة في الإيضاح رقم ١٣ وتشمل معدل الخصم، العائد المتوقع على أصول خطة التقاعد، معدل الوفيات، الزيادات المستقبلية في الرواتب، والتضخم. التغييرات في الافتراضات قد تؤثر على قيمة الأصول المعلنة وتكلفة الخدمة والعائد المتوقع على أصول خطة التقاعد.

٤-٤ تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

تمارس المجموعة دور مدير الصندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. إن عملية تحديد ما إذا كانت المجموعة تمارس السيطرة على صندوق استثماري مبنية على تقييم إجمالي الحصص الاقتصادية الكلية للمجموعة في الصندوق، ويشمل تقييماً لأي حصص، أو رسوم إدارية متوقعة، وحقوق المستثمرين من استبعاد المجموعة كمدير صندوق.

يتطلب من الإدارة تحديد ما إذا كانت المجموعة تعمل كوكيل للمستثمرين في الصندوق، أو ما إذا كانت المجموعة تسيطر على الصندوق الأساسي.

٥-٤ مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لقدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية وهي مقتنعة بأن المجموعة لديها المصادر للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي أمور جوهرية غير مؤكدة التي من الممكن أن تسبب شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية. ولذلك، تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥- تصنيف الأصول والخصوم

تصنيف الأصول والخصوم حسب الفئة المحاسبية كان كالآتي:

أصول مالية بالقيمة العادلة	أصول وخصوم مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أصول مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول وخصوم مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أصول مالية بالتكلفة المطفاة	أصول وخصوم غير مالية	المجموع
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي
٦٥٧١,٩	-	-	-	-	-	٦٥٧١,٩
١١٧٠,٠	-	-	-	-	-	١١٧٠,٠
٥٩٥٣,٤	-	-	-	-	-	٥٩٥٣,٤
١٠٧,٠	-	-	١٠٧,٠	-	-	١٠٧,٠
٤٤٨٦,٨	-	-	١٥٣,٨	-	-	٤٤٨٦,٨
١٠٤٣٣,٥	-	-	-	-	-	١٠٤٣٣,٥
٨٢٧,٥	٢٢٩,٥	-	١٤,٢	٤٠٩,١	-	١٧٤,٧
٢٩٥٥٠,١	٢٢٩,٥	-	١٦٨,٠	٥١٦,١	-	٢٨٦٣٦,٥
٧٠٨,٦	-	٧٠٨,٦	-	-	-	-
١٩٥٧٧,٩	-	١٩٥٧٧,٩	-	-	-	-
١٧٥,٢	-	١٧٥,٢	-	-	-	-
١١٥١,٠	٢٢٧,٠	٢٧١,٦	١٥,٥	٦٣٦,٩	-	-
٤٩٢٤,٩	-	٤٩٢٤,٩	-	-	-	-
٣٠١٢,٥	٣٠١٢,٥	-	-	-	-	-
٢٩٥٥٠,١	٣٢٣٩,٥	٢٥٦٥٨,٢	١٥,٥	٦٣٦,٩	-	مجموع الخصوم وحقوق الملكية
٨٠٨٥,١	-	-	-	-	-	٨٠٨٥,١
١٤١٠,٠	-	-	-	-	-	١٤١٠,٠
٦١٧١,٤	-	-	-	-	-	٦١٧١,٤
١٤٢,٢	-	-	١٤٢,٢	-	-	١٤٢,٢
٣٨٢٨,٤	-	-	١٤٦,٧	-	-	٣٦٨١,٧
٩٨٧٦,١	-	-	-	-	-	٩٨٧٦,١
٧٢٨,٥	٢٢٦,٠	-	-	٢٣١,٥	-	٢٧١,٠
٣٠٢٤١,٧	٢٢٦,٠	-	١٤٦,٧	٣٧٣,٧	-	٢٩٤٩٥,٣
٩٢٩,٣	-	٩٢٩,٣	-	-	-	-
٢١٢٢٣,٣	-	٢١٢٢٣,٣	-	-	-	-
٥٢٣,١	-	٥٢٣,١	-	-	-	-
٧٦٧,٣	١٣٢,٦	٣٢٥,٤	١٩,٢	٢٩٠,١	-	-
٣٥٠٢,٤	-	٣٥٠٢,٤	-	-	-	-
٣٢٩٦,٣	٣٢٩٦,٣	-	-	-	-	-
٣٠٢٤١,٧	٣٤٢٨,٩	٢٦٥٠٣,٥	١٩,٢	٢٩٠,١	-	مجموع الخصوم وحقوق الملكية

تشتمل الأصول والخصوم الأخرى المصنفة كخصوم وأصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على القيم العادلة للأدوات المشتقة المصنفة كقيمة عادلة وتغطيات التدفق النقدي.

تحليل القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة مشروح في إيضاح ٣٣-٤.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦ - نقد وأصول سائلة أخرى

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
٦٧٣٠,٦	٤٨٤٤,٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨٤٨,١	١٢١٧,٢	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٦٧,٩	٢٠٣,٠	سندات حكومية
٥٠,٠	-	شهادات إيداع
٧٧٩٦,٦	٦٢٦٥,٠	النقد وما في حكمه
٢٨٨,٥	٣٠٦,٩	ودائع قانونية لدى المصارف المركزية
٨٠٨٥,١	٦٥٧١,٩	نقد وأصول سائلة أخرى

الودائع القانونية لدى المصارف المركزية خاضعة للقوانين المحلية، والتي تفرض قيوداً على استخدام هذه الأموال.

٧ - أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع

تدخل المجموعة في معاملات إقراض مضمونة (عكس اتفاقيات إعادة الشراء) في سياق أنشطتها التشغيلية الاعتيادية. إن الضمان على هيئة سندات دين ذات درجات تصنيف عالية. تمت عمليات الاقتراض المضمونة تحت بنود معيارية وهي غالباً متعارف عليها لمثل تلك المعاملات.

٨ - ودائع لدى البنوك

اشتملت الودائع لدى البنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على ودائع لدى مصارف مركزية بلغت ٢٢٠٠,٠ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩): ٢٠٢٦,٤ مليون دولار أمريكي). الودائع لدى المصارف المركزية تمثل ودائع الأموال النقدية الفائضة.

٩ - أوراق مالية متداولة

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
٧٨,٠	٩٩,٣	صناديق مدارة
٦٤,٢	٧,٧	سندات حقوق ملكية
١٤٢,٢	١٠٧,٠	

تمثل الصناديق المدارة صناديق استثمار يديرها مدراء أصول متخصصين.

١٠ - أوراق مالية استثمارية

١٠-١ التكوين

التصنيف الائتماني للأوراق المالية الاستثمارية مبني على أقل تصنيف ممنوح من قبل وكالات التصنيف الدولية كما يلي:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١		
%	مليون دولار أمريكي	%	مليون دولار أمريكي
٨٧,٢	٣٢٠٩,٦	٨٤,٣	٣٦٥٢,٧
٤,٣	١٥٨,٣	٧,٨	٣٣٨,٨
٨,٥	٣١٣,٨	٧,٩	٣٤١,٥
١٠٠,٠	٣٦٨١,٧	١٠٠,٠	٤٣٣٣,٠
	١٤٦,٧		١٥٣,٨
	٣٨٢٨,٤		٤٤٨٦,٨

AAA إلى Aaa / A- إلى A3
BBB+ إلى Baa1 / BBB- إلى Baa3
BB- إلى Ba1 / BB- إلى Ba3

مجموع سندات الدين

استثمارات حقوق الملكية

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٠ - أوراق مالية استثمارية (تتمة)

١-١٠ التكوين (تتمة)

تتكون الأوراق المالية الاستثمارية بالأساس من سندات دين ذات تصنيف استثماري صادرة من مؤسسات مالية دولية ومؤسسات ذات صلة بالحكومة.

تتكون الأوراق المالية الاستثمارية المصنفة BB+ إلى B- / Ba1 إلى B3 في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالأساس من سندات دين حكومية لدول مجلس التعاون الخليجي.

تصنف سندات الدين كأوراق مالية استثمارية مدرجة بالتكلفة المطفأة، وتصنف استثمارات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٢-١٠ مخصصات انخفاض القيمة

كانت الحركة في مخصصات انخفاض قيمة ائتمان الأوراق المالية الاستثمارية على النحو التالي:

٢٠١٩	مخصص		٢٠٢٠	مخصص		مخصص		
	محدد	مخصص جماعي		محدد	مخصص جماعي	المرحلة	المرحلة	
المجموع	٣	٢	١	المجموع	٣	٢	١	
مليون دولار أمريكي								
٤,٥	-	-	٤,٥	٤,٣	-	٠,٧	٣,٦	في ١ يناير
-	-	٠,٧	(٠,٧)	-	-	-	-	محول إلى المرحلة ٢
(٠,٢)	-	-	(٠,٢)	(١,٩)	-	(٠,٧)	(١,٢)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
٤,٣	-	٠,٧	٣,٦	٢,٤	-	-	٢,٤	في ٣١ ديسمبر

تعكس مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ تقدير الاحتمالية المرجحة للخسائر الائتمانية المتوقعة، وتشتمل المخصصات على كل من معلومات التحليل الكمي والتحليل النوعي، استناداً إلى واقع الخبرة السابقة للمجموعة ومع الأخذ في الاعتبار كلاً من المؤشرات الداخلية والخارجية، بما في ذلك معلومات النظرة المستقبلية.

١١ - قروض وسلفيات

١-١١ التكوين

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
١٠٢٩٥,٦	١٠٧٧١,٣	إجمالي القروض والسلفيات
(٤١٩,٦)	(٣٣٧,٨)	مخصص انخفاض القيمة
٩٨٧٦,١	١٠٤٣٣,٥	صافي القروض والسلفيات

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١١ - قروض وسلفيات (تتمة)

٢-١١ التصنيف الصناعي

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
٢٠٥٣,١	١٨٠٤,٤	التجارة والخدمات
١٨٦١,٥	١٨٦٦,١	الطاقة والنفط والبتروكيماويات
١٤٧٩,٠	١٦١٥,٧	الخدمات المالية
١٣٧٤,٤	١٦٢١,٢	النقل
١٠٩٩,٣	١٠٦٦,٧	الصناعة
٩١٠,٥	٦٢٠,٤	العقارات
٦٦٤,٦	٤٧١,٨	البناء
١٨١,٧	٢٣١,١	الاتصالات
١٧٠,٥	٢٨٠,٠	الزراعة والتعدين
١٣٨,٠	٤٩٢,٧	الحكومات
١٣٣,٥	١٨٢,٦	البيع بالتجزئة
٢٢٩,٦	٥١٨,٦	أخرى
١٠٢٩٥,٧	١٠٧٧١,٣	
(٤١٩,٦)	(٣٣٧,٨)	مخصص انخفاض القيمة
٩٨٧٦,١	١٠٤٣٣,٥	

٣-١١ مخصصات الانخفاض في القيمة

٢٠١٩	مخصص محدد	مخصص جماعي	٢٠٢٠	مخصص محدد	مخصص جماعي	
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
مليون دولار أمريكي						
٧٦٣,٩	٦٢٣,٣	١١٠,١	٤١٩,٦	٢٨٨,٣	٩٧,١	٣٤,٢
-	-	(٠,١)	-	-	(١,٢)	١,٢
-	-	١,٩	-	-	٢,٩	(٢,٩)
-	١٥,٤	(١٥,٤)	-	٧٩,١	(٧٨,٧)	(٠,٤)
٠,٣	٠,٣	-	٠,٤	٠,٤	-	-
٣٠,٣	٢٤,٢	٠,٦	٣٣٩,٣	٢٨٣,٨	٢٢,٨	٣٢,٧
(٣٧٤,٩)	(٣٧٤,٩)	-	(٤٢١,٥)	(٤٢١,٥)	-	-
٤١٩,٦	٢٨٨,٣	٩٧,١	٣٣٧,٨	٢٣٠,١	٤٢,٩	٦٤,٨

في ١ يناير

محول إلى المرحلة ١

محول إلى المرحلة ٢

محول إلى المرحلة ٣

تغييرات سعر الصرف

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

مبالغ مستخدمة

في ٣١ ديسمبر

تعكس مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ تقدير الاحتمالات المرجحة للخسائر الائتمانية المتوقعة. تشمل المخصصات على كلاً من معلومات التحليل الكمي والتحليل النوعي، استناداً إلى واقع الخبرة السابقة للمجموعة ومع الأخذ في الاعتبار كلاً من المؤشرات الداخلية والخارجية، بما في ذلك معلومات النظرة المستقبلية.

تعكس مخصصات المرحلة ٣ الانخفاض في قيمة الائتمان على أساس الفرق بين صافي القيمة الدفترية والمبلغ القابل للاسترداد للقرض.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١١- **قروض وسلفيات (تتمة)**

١١-٣ **مخصصات الانخفاض في القيمة (تتمة)**

يتضمن مجموع المخصصات فيما يتعلق بالتعرضات المحتملة المرتبطة بالائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على مبلغ وقدره ٥٦,٢ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ٥٣,١ مليون دولار أمريكي) من ضمنه مبلغ وقدره ٤٧,٩ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ٤٦,٥ مليون دولار أمريكي) يمثل مخصصات المرحلة ٣. باستثناء المخصصات مقابل التعرضات المحتملة المرتبطة بالائتمان، فإن مجموع المخصصات للمرحلة ٣ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تمثل ٥٠,١ بالمائة من القروض للمرحلة ٣ (٢٠١٩: ٦٣,٤ بالمائة).

تمثل المبالغ المستخدمة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالأساس المخصصات المستخدمة في عملية تحويل القروض ذات الصلة إلى سجلات المذكرة. لا تزال الجهود لاسترداد هذه القروض مستمرة، لاسترداد أعلى قدر محتمل من هذه المبالغ.

مجموع المخصصات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ شملت مخصصات مقابل التعرضات المحتملة المرتبطة بالائتمان بمبلغ ٥٦,٢ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ٥٣,١ مليون دولار أمريكي).

١١-٤ **القروض متأخرة عن السداد**

كانت القيم الإجمالية والدفترية للقروض التي تأخر سداد أصلها أو فوائدها لأكثر من ٩٠ يوماً على النحو التالي:

٢٠١٩/١٢/٣١		٢٠٢٠/١٢/٣١		
القيمة الدفترية	إجمالي	القيمة الدفترية	إجمالي	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
٢١٥,٣	٤٩٧,١	١٣٣,٢	٣٦٢,٦	شركات
٧,٧	١٣,٥	-	-	مؤسسات مالية
٠,١	٠,٨	٠,٢	٠,٩	الخدمات المصرفية للأفراد
٢٢٣,١	٥١١,٤	١٣٣,٤	٣٦٣,٥	

تشمل قروض الشركات قروض ممنوحة لأغراض استثمارية.

تضمن إجمالي القروض المتأخرة عن السداد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على مبلغ وقدره ٣٦٣,٥ مليون دولار أمريكي للقروض التي تم تصنيفها على أنها تعرضات ضمن المرحلة ٣ (٢٠١٩: ٥١١,٤ مليون دولار أمريكي). تتضمن إجمالي القروض المتأخرة عن السداد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على تعرضات بمبلغ وقدره ١٨,٥ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ١٢٩,٨ مليون دولار أمريكي) التي تم ضمانها بالكامل.

١١-٥ **القروض المعاد هيكلتها**

قامت المجموعة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بتعديل الشروط التعاقدية لعدد من التسهيلات لأغراض تجارية. لم ينتج عن تلك التعديلات حذف أي من الأصول، وكانت الأرباح الناتجة من التعديل غير جوهرية على بيان الدخل الموحد للمجموعة. طبيعة التعديلات مشروحة في الإيضاح رقم (٢٩-١).

قامت المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بإعادة هيكله قرض واحد بقيمة ٤٩,٦ مليون دولار أمريكي وقدمت تنازلات بشأن شروطها وذلك بسبب تدهور الوضع المالي للعميل (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء).

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١١- **قروض وسلفيات (تتمة)**

١١-٦ الضمانات

لم تستحوذ المجموعة على أي ضمانات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

١٢- **أصول أخرى**

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
٢٣١,٥	٤٠٩,١	مشتقات الأدوات المالية
٢١٦,١	١١٣,١	فوائد ورسوم وعمولات مستحقة
٧٧,٢	٦٩,٥	المباني والمعدات
٦٤,٢	٨٩,٨	الحق في استخدام الموجودات
٥٢,٣	٤٢,٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٢,٣	٢٧,٥	بنود مؤجلة
-	١٤,٢	أصول خطة التقاعد
٥٤,٩	٦١,٦	أخرى، بما في ذلك الحسابات المدينة
٧٢٨,٥	٨٢٧,٥	

تمثل مشتقات الأدوات المالية القيم الإيجابية العادلة لمشتقات الأدوات المالية المتعامل بها لأغراض المتاجرة، أو التي صنفت كغطاء لحماية مخاطر القيمة العادلة أو التدفق النقدي. الإيضاح رقم ٣٣-٤ يقدم تحليلاً للقيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية. النقص في الفوائد والرسوم والعمولات المستحقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ يعزى بشكل رئيسي إلى النقص في أسعار فائدة السوق القياسية.

١٣- **منافع ما بعد التقاعد**

تساهم المجموعة في خطط الرواتب التقاعدية ذات المنافع المحددة وذات المساهمات المحددة والتي تغطي إلى حد كبير جميع الموظفين. يحتفظ البنك بخطط الرواتب التقاعدية ذات المساهمات المحددة لغالبية موظفيه. وتحسب المساهمات على أساس نسبة مئوية من الراتب. تحدد المبالغ التي سوف تدفع كمنافع تقاعدية استناداً إلى مبالغ المساهمات وأرباح استثمار تلك المساهمات. بلغ مجموع تكلفة المساهمات إلى خطط الرواتب التقاعدية ذات المساهمات المحددة ١٤,٣ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩): ١٣,٢ مليون دولار أمريكي).

تحتفظ الشركة التابعة للبنك، بنك الخليج الدولي (المملكة المتحدة) المحدود، بخطة ممولة ذات منافع محددة، في حين تحتفظ الشركات التابعة في المملكة العربية السعودية شركة جي أي بي كابيتال والفرع بخطة غير ممولة ذات منافع محددة. تم شرح خطط الرواتب التقاعدية كلاهما بالتفصيل في هذا الإيضاح.

١٣-١ **بنك الخليج الدولي (المملكة المتحدة)**

تحتفظ الشركة الرئيسية التابعة للبنك، بنك الخليج الدولي (المملكة المتحدة) المحدود، بخطة ممولة ذات منافع محددة لعدد من موظفيها. يتم الاحتفاظ بأصول الخطة بشكل مستقل عن أصول الشركة التابعة في صندوق ائتمان منفصل مدار من قبل مؤتمنين مستقلين. يخضع الصندوق للإطار التنظيمي للرواتب التقاعدية المعمول به في المملكة المتحدة.

يعرض هذا الصندوق المجموعة لخطر دفع مساهمات غير متوقعة في أوقات الأحداث السلبية. هذه الأحداث قد تكون بقاء أحد الأعضاء على قيد الحياة لمدة أطول من المتوقع، أو نمو التضخم أو الرواتب بشكل أعلى من المتوقع، وخطر عدم إمكانية الوفاء بالزيادات في التزامات الخطة في مقابل تحسن قيمة أصول الخطة.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٣ - **منافع ما بعد التقاعد (تتمة)**

١-١٣ **بنك الخليج الدولي (المملكة المتحدة) (تتمة)**

(أ) **فيما يلي تفصيل للمبلغ الظاهر في بيان المركز المالي الموحد:**

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
٢٠٦,٣ (٢١٠,٩)	٢٢٢,٨ (٢٠٨,٦)	القيمة العادلة لأصول الخطة
(٤,٦)	١٤,٢	القيمة الحالية للالتزامات الصندوق
		صافي الأصول / (الخصوم) في بيان المركز المالي الموحد

إن صافي الخصوم أو الأصول هو مقياس مشتق باستخدام نموذج حسابي اكتواري. يتم تنفيذ النموذج الحسابي من قبل خبير اكتواري مستقل بموجب معايير القياس المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ المتعلق بمنافع الموظفين. لا تشير أصول خطة التقاعد إلى تحقيق المبالغ المستحقة القبض من خطة التقاعد ولا تشير الخصوم إلى الحاجة لتمويل خطة التقاعد على المدى القريب. يشير مقياس التقييم إلى الوقت المحدد للقيمة العادلة لأصول الخطة مخصص منها التزامات الخطة المستقبلية لمدة ١١ سنة لبنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية و ١٠ سنوات لشركة جي أي بي كابيتال.

(ب) **فيما يلي الحركة في القيمة العادلة لأصول الخطة:**

٢٠١٩	٢٠٢٠	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
١٨١,٦	٢٠٦,٣	في ١ يناير
٥,٢	٣,٩	متضمنة في بيان الدخل الموحد:- - إيرادات الفوائد على أصول الخطة
١٨,٢	٩,٥	متضمنة في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد: - إعادة قياس:- - عوائد على أصول الخطة، باستثناء إيرادات الفوائد
٦,٢	٧,٩	الحركات الأخرى:- - الحركة في أسعار صرف العملات الأجنبية
-	-	- مساهمات مدفوعة من قبل المساهم
٠,٤	٤,٢	- مساهمات مدفوعة من قبل المجموعة
(٥,٣)	(٩,٠)	- منافع مدفوعة من قبل الخطة
٢٠٦,٣	٢٢٢,٨	في ٣١ ديسمبر

تشمل أصول خطة الرواتب التقاعدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على تعرضات بنسبة ٣٧ بالمائة (٢٠١٩: ٣٨ بالمائة) لأسهم وتعرضات بنسبة ٢٧ بالمائة (٢٠١٩: ٣٥ بالمائة) لصناديق متعددة الأصول، والتعرض المتبقي لتحوط صناديق وسندات دين. أصول خطة الرواتب التقاعدية لها أسعار مدرجة في سوق نشط، وصممت صناديق التحوط للحماية من غالبية مخاطر التضخم ومخاطر أسعار الفائدة.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٣- منافع ما بعد التقاعد (تتمة)

١-١٣ بنك الخليج الدولي (المملكة المتحدة) (تتمة)

(ج) فيما يلي الحركة في القيمة الحالية لالتزامات الخطة:-

٢٠١٩	٢٠٢٠
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي
١٩٣,٠	٢١٠,٩
٠,٥	٠,٥
٥,٥	٤,٠
-	(٠,٦)
٢٤,٧	٢٣,٣
(١,٥)	٠,٩
(١٢,٧)	(٢٧,٥)
٦,٧	٦,١
-	-
(٥,٣)	(٩,٠)
٢١٠,٩	٢٠٨,٦

في ١ يناير

متضمنة في بيان الدخل الموحد:-

- تكاليف الخدمة الحالية

- مصروف الفوائد على التزامات الصندوق

متضمنة في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد:-

- إعادة قياس بسبب تغيير الفرضيات الاكتوارية:

- تكاليف الخدمة السابقة

- الفرضيات المالية

- الفرضيات الديموغرافية

- الخيرة

الحركات الأخرى:-

- أثر التغير في سعر الصرف

- مساهمات مدفوعة من قبل المساهم

- منافع مدفوعة من قبل الخطة

في ٣١ ديسمبر

(د) كانت الحركة في صافي الأصول / (الخصوم) الظاهرة في بيان المركز المالي الموحد كالتالي:-

٢٠١٩	٢٠٢٠
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي
(١٢,٢)	(٤,٦)
(١,٠)	(٠,٥)
٨,٠	١٥,٢
٠,٥	٤,٢
٠,١	(٠,١)
(٤,٦)	١٤,٢

في ١ يناير

صافي المصروف المدرج في بيان الدخل الموحد

إعادة القياس المتضمنة في بيان الدخل الشامل الموحد

اشتراكات مدفوعة من قبل المجموعة

الحركة في أسعار صرف العملات الأجنبية

في ٣١ ديسمبر

دفعت المجموعة مبلغ ٤,٢ مليون دولار أمريكي مساهمة في الخطة في سنة ٢٠٢٠ وتتوقع أن تدفع مبلغ ٠,٦ مليون دولار أمريكي في سنة ٢٠٢١.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٣- **منافع ما بعد التقاعد (تتمة)**

١٣-١ **بنك الخليج الدولي (المملكة المتحدة) (تتمة)**

هـ) الافتراضات الاكتوارية الأساسية المستخدمة للأغراض المحاسبية كانت كالتالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢,٠	١,٣	معدل الخصم (%)
٣,٠	٢,٩	تضخم أسعار التجزئة (%)
٢,١	٢,٢	التضخم في أسعار المستهلك (%)
٢,١	٢,١	الزيادات المستقبلية لمدفوعات الرواتب التقاعدية (%)
٣,٠	٣,٠	الزيادات المستقبلية للرواتب (%)
٨٩	٩٠	متوسط العمر المتوقع (بالسنوات)

و) **معلومات حساسية**

تم احتساب القيمة الحالية للالتزامات الصندوق، والتي تملك متوسط مرجح لمدة ١٩ سنة، على أساس فرضيات اكتوارية معينة. عند تغير أي من الفرضيات الرئيسية بمبلغ مرجح، مع بقاء الفرضيات الأخرى ثابتة، ستزيد القيمة الحالية للالتزامات الصندوق كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
٠,٢	٠,٢	زيادة سنة واحدة في العمر المتوقع
٠,٢	٠,٢	نقص في معدل الخصم بنسبة ٠,٥%
٠,٢	٠,٢	زيادة التضخم بنسبة ٠,٥%

١٣-٢ **بنك الخليج الدولي – المملكة السعودية العربية و جي أي بي كابيتال سي.جي.أس.سي.**

يحتفظ بنك الخليج الدولي – المملكة العربية السعودية وشركة جي أي بي كابيتال سي.جي.أس.سي. بخطة ممولة ذات منافع محددة على أساس قوانين العمل السائدة في السعودية العربية.

تعرض هذا الخطة المجموعة لخطر دفع مساهمات غير متوقعة في أوقات الأحداث السلبية. هذه الأحداث قد تكون بقاء أحد الأعضاء على قيد الحياة لمدة أطول من المتوقع، أو نمو التضخم أو الرواتب بشكل أعلى من المتوقع، خطر أن تكون السحوبات أعلى من المفترض.

أ) **فيما يلي تفصيل للمبلغ الظاهر في بيان المركز المالي الموحد:**

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
-	-	القيمة العادلة لأصول الخطة
١٤,٦	١٥,٥	القيمة الحالية للالتزامات الصندوق
١٤,٦	١٥,٥	صافي الخصوم في بيان المركز المالي الموحد

إن صافي الخصوم أو الأصول هو مقياس مشتق باستخدام نموذج حسابي اكتواري. يتم تنفيذ النموذج الحسابي من قبل خبير اكتواري مستقل بموجب معايير القياس المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ المتعلق بمنافع الموظفين. لا تشير خصوم الخطة إلى الحاجة لتمويل خطة التقاعد على المدى القريب.

يشير مقياس التقييم إلى الوقت المحدد للقيمة العادلة لأصول الخطة مخصوم منها التزامات الخطة المستقبلية لمدة ١١ سنة لبنك الخليج الدولي – المملكة العربية السعودية ولمدة ١٠ سنوات لشركة جي أي بي كابيتال.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٣- **منافع ما بعد التقاعد (تتمة)**

٢-١٣ **بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية وشركة جي آي بي كابيتال (تتمة)**

(ب) **فيما يلي الحركة في القيمة الحالية للالتزامات الخطة:**

٢٠١٩	٢٠٢٠	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
١٢,٩	١٤,٦	في ١ يناير
		متضمنة في بيان الدخل الموحد:-
٢,٦	٢,٨	- تكاليف الخدمة الحالية
٠,٦	٠,٥	- مصروف الفوائد على التزامات الصندوق
		متضمنة في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد:-
٠,١	٠,١	- إعادة قياس بسبب تغيير الفرضيات الاكتوارية:-
-	-	- الفرضيات المالية
-	-	- الفرضيات الديموغرافية
(٠,٨)	(٠,٦)	- الخبرة
		الحركات الأخرى:-
(٠,٨)	(١,٩)	- منافع مدفوعة من قبل الخطة
١٤,٦	١٥,٥	في ٣١ ديسمبر

(ج) **الافتراضات الاكتوارية الأساسية المستخدمة للأغراض المحاسبية كانت كالتالي:**

٢٠٢٠	بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية	
شركة جي آي بي كابيتال		
٢,٤	٢,٤	معدل الخصم (%)
٧٥,٠	٧٥,٠	معدل الوفيات (%)
٢,٤	٢,٠	الزيادات المستقبلية للرواتب (%)

(د) **معلومات حساسية**

تم احتساب القيمة الحالية للالتزامات الصندوق، والتي تملك متوسط مرجح لمدة ١١ سنة لبنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية ولمدة ١٠ سنوات لشركة جي آي بي كابيتال، على أساس فرضيات اكتوارية معينة. عند تغير أي من الفرضيات الرئيسية بمبلغ مرجح، مع بقاء الفرضيات الأخرى ثابتة، ستزيد / (ستنقص) القيمة الحالية للالتزامات الصندوق كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
(٠,٨)	(٠,٨)	زيادة في معدل الخصم بنسبة ٠,٥%
٠,٨	٠,٩	نقص في معدل الخصم بنسبة ٠,٥%
٠,٨	٠,٨	زيادة الرواتب على مدى الطويل الأجل بنسبة ٠,٥%
(٠,٨)	(٠,٨)	نقص الرواتب على مدى الطويل الأجل بنسبة ٠,٥%

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٤- الودائع

كان التوزيع الجغرافي لمجموع الودائع على النحو التالي:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
١٤٣٥١,٧	١٢٦٧٣,٥	دول مجلس التعاون الخليجي
٦٢١,٨	٧٥٩,٧	دول الشرق الأوسط الأخرى ودول شمال أفريقيا
٧١٧٩,١	٦,٨٥٣,٣	دول أخرى
٢٢١٥٢,٦	٢٠٢٨٦,٥	

تشتمل الودائع الواردة من دول مجلس التعاون الخليجي على ودائع من حكومات دول مجلس التعاون الخليجي والمصارف المركزية والمؤسسات الأخرى التي تتخذ من دول مجلس التعاون الخليجي مقراً لها. ودائع دول مجلس التعاون الخليجي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تمثل ٦٢,٥ بالمائة (٢٠١٩: ٦٤,٨ بالمائة) من مجموع الودائع.

١٥- أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقية إعادة الشراء

تدخل المجموعة في عدد من عمليات الاقتراض بضمانات (اتفاقيات إعادة الشراء) في النطاق الاعتيادي لأنشطتها التمويلية. يتم تقديم هذه الضمانات في شكل أوراق مالية ضمن محفظة الأوراق المالية الاستثمارية. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية المرهونة كضمان لاتفاقيات إعادة الشراء مبلغ ٢٠٦,٦ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ٥٥١,٨ مليون دولار أمريكي). تمت عمليات الاقتراض المضمونة تحت بنود معيارية وهي اعتيادية ومتعارف عليها لمثل هذه الصفقات.

١٦- خصوم أخرى

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
٢٩٠,١	٦٣٦,٩	الأدوات المالية المشتقة
٢٠٨,٩	١٠١,٤	فوائد مستحقة
٧١,٤	١٣٤,٢	بنود مؤجلة
٦١,٢	٩٢,٨	الحق في استخدام الخصوم
١٩,٢	١٥,٥	التزامات التقاعد
١١٦,٥	١٧٠,٢	أخرى، بما ذلك الحسابات دائنة ومصرفات مستحقة
٧٦٧,٣	١,١٥١,٠	

تمثل الأدوات المالية المشتقة القيمة العادلة السلبية للأدوات المالية المشتقة المتعامل بها لأغراض المتاجرة أو التي صنفت كغطاء لحماية مخاطر القيمة العادلة أو مخاطر التدفق النقدي. الإيضاح رقم ٣٣-٤ يقدم تحليلاً للقيمة العادلة لأدوات المشتقات المالية.

تمثل البنود المؤجلة المبالغ المستلمة، على سبيل المثال، رسوم منح القرض، والتي يتم إطفائها للدخل على مدى فترة الأصل المالي ذو الصلة.

أصول خطة التقاعد مشروحة في الإيضاح رقم ١٣.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٧- تمويلات أولية لأجل

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	الاستحقاق	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي		
٢٠٨٢,٣	٢٩٤٣,٦	٢٠٢٠ - ٢٠٢٤	قروض بسعر فائدة عائم
٣٩١,٥	٣٢٢,٩	٢٠٢٠ - ٢٠٢٨	اتفاقيات إعادة الشراء بسعر فائدة عائم
٥٢٩,٨	٥٢٩,٨	٢٠٢١	سند بسعر فائدة عائم
٤٩٨,٨	٤٩٩,٦	٢٠٢٢	سند بسعر فائدة عائم
-	١٢٩,١	٢٠٢٥	سند بسعر فائدة عائم
-	٤٩٩,٩	٢٠٢٥	سند بسعر فائدة ثابت
٣٥٠٢,٤	٤٩٢٤,٩		

١٨- رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من ٣,٠ مليار سهم بقيمة دولار أمريكي للسهم الواحد (٢٠١٩: ٣,٠ مليار سهم بقيمة دولار أمريكي للسهم الواحد). ويتكون رأس المال الصادر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من ٢,٥ مليار سهم بقيمة دولار أمريكي للسهم الواحد (٢٠١٩: ٢,٥ مليار سهم بقيمة دولار أمريكي للسهم الواحد). جميع الأسهم الصادرة مدفوعة بالكامل.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٩ - الاحتياطيات

مجموع	ضريبة مؤجلة واحتياطي آخر	احتياطي خطة التقاعد المحددة	احتياطي إعادة تقييم استثمارات الأوراق المالية	احتياطي تغطية مخاطر التدفق النقدي	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	علاوة إصدار	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
٣٣٦,٠	-	(٧,٥)	(٦٢,٩)	٠,١	١٦٨,١	٢٣٠,٦	٧,٦	في ١ يناير ٢٠٢٠
(٠,١)	-	-	-	(٠,١)	-	-	-	صافي أرباح القيمة العادلة على تغطية مخاطر التدفق النقدي
١١,٤	-	-	١١,٤	-	-	-	-	صافي أرباح القيمة العادلة على استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧,٧	-	-	١٧,٧	-	-	-	-	تحويلات إلى الأرباح المستقبلية
١٤,٢	(١,٢)	١٥,٤	-	-	-	-	-	التغيرات خلال الفترة
٤٣,٢	(١,٢)	١٥,٤	٢٩,١	(٠,١)	-	-	-	صافي (النقص) / الزيادة
٣٧٩,٢	(١,٢)	٧,٩	(٣٣,٨)	-	١٦٨,١	٢٣٠,٦	٧,٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٤٥,٦	-	(١٥,٨)	(٣٣,٤)	(١,٩)	١٦٣,٣	٢٢٥,٨	٧,٦	في ١ يناير ٢٠١٩
٢,٠	-	-	-	٢,٠	-	-	-	صافي أرباح القيمة العادلة على تغطية مخاطر التدفق النقدي
٢٧,٤	-	-	٢٧,٤	-	-	-	-	صافي أرباح القيمة العادلة على استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٧,٣)	-	-	(٥٦,٩)	-	٤,٨	٤,٨	-	تحويلات إلى الأرباح المستقبلية
٨,٣	-	٨,٣	-	-	-	-	-	التغيرات خلال الفترة
(٩,٦)	-	٨,٣	(٢٩,٥)	٢,٠	٤,٨	٤,٨	-	صافي (النقص) / الزيادة
٣٣٦,٠	-	(٧,٥)	(٦٢,٩)	٠,١	١٦٨,١	٢٣٠,٦	٧,٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

وفق النظام الأساسي للبنك، فإنه يتطلب تحويل ١٠ بالمائة من صافي أرباح البنك إلى كل من الاحتياطي الإجباري والاختياري. يتطلب النظام القيام بالتحويل إلى الاحتياطي الإجباري إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠ بالمائة من رأسمال البنك الصادر. يمكن استخدام الاحتياطي الاختياري حسب ما يقرره مجلس الإدارة. يمكن استخدام الاحتياطي الإجباري وفق النظام الأساسي للبنك.

٢٠ - الأرباح الموزعة

لا يوجد هناك اقتراح بتوزيع أرباح أسهم عن السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢١ - صافي إيرادات الفوائد

السنة المنتهية ٢٠١٩/١٢/٣١	السنة المنتهية ٢٠٢٠/١٢/٣١	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
		فوائد مكتسبة
٢٤٤,٠	٩٤,٩	ودائع وأصول سائلة أخرى
١٣٤,٠	٩٣,٣	أوراق مالية استثمارية
٤٦٣,٣	٣١٧,٧	قروض وسلفيات
٨٤١,٣	٥٠٥,٩	مجموع الإيراد الفوائد المكتسبة
		فوائد مدفوعة
٤١٨,٦	١٥٠,٢	ودائع من البنوك والعملاء
١١,٤	٦,٠	أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء
١٣٠,٩	١١٦,٩	تمويل لأجل
٥٦٠,٩	٢٧٣,١	مجموع الفوائد المدفوعة
٢٨٠,٤	٢٣٢,٨	صافي إيراد الفوائد المكتسبة

الفوائد المكتسبة من القروض والسلفيات تشمل رسوم إصدار القرض التي تشكل جزءاً أساسياً من معدل الفائدة الفعلي للقرض.

لم تحتسب أي فوائد على القروض المنخفضة القيمة والمتأخرة في السداد في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: لا شيء). لم يكن هناك أي فوائد مستحقة وغير محصلة في الفوائد المكتسبة الخاصة بالقروض المتأخرة في السداد أو الأوراق المالية الاستثمارية المتأخرة في السداد لأي من السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أو ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢٢ - إيرادات الرسوم والعمولات

السنة المنتهية ٢٠١٩/١٢/٣١	السنة المنتهية ٢٠٢٠/١٢/٣١	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
		إيرادات الرسوم والعمولات
٢٩,٢	٢٨,٦	عمولات على خطابات ائتمان و ضمانات
٢٦,٨	٢١,٠	رسوم الخدمات المصرفية الاستثمارية ورسوم الإدارة
٤,٣	٥,٦	رسوم التزامات قروض
٢,٠	١,٣	رسوم الخدمات المصرفية للأفراد
١,٦	١,٦	رسوم قرض الوكالة
٣,٢	٣,٨	إيرادات رسوم وعمولات أخرى
٦٧,١	٦١,٩	مجموع إيرادات الرسوم والعمولات
(٢,٤)	(٢,٩)	مصروفات الرسوم والعمولات
٦٤,٧	٥٩,٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

تتكون رسوم الخدمات المصرفية الاستثمارية ورسوم الإدارة من رسوم متعلقة بتوفير خدمات الإدارة الاستثمارية والمالية بما فيها إدارة الأصول والصناديق ونشاطات التعهد وخدمات متعلقة بالتمويلات الهيكلية والخصخصة والإصدارات الأولية والدمج والاستحواذ.

تشمل رسوم الخدمات المصرفية الاستثمارية ورسوم الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إيرادات رسوم متعلقة بأنشطة الأموال تحت الإدارة للمجموعة وتبلغ ١١,٣ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ١٤,٣ مليون دولار أمريكي).

تحتوي مصروفات الرسوم والعمولات بالأساس على رسوم خدمات الاحتفاظ بالأوراق المالية والرسوم المصرفية والعمولات.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٣ - إيرادات المتاجرة

السنة المنتهية ٢٠١٩/١٢/٣١	السنة المنتهية ٢٠٢٠/١٢/٣١	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
٥,٧	٤,٤	سندات حقوق ملكية
٦,٤	٠,١	مشتقات معدل الفائدة
٠,١	٠,٨	خيارات السلع
٠,٢	-	سندات دين
٤,٦	(١٩,٥)	صناديق مدارة
١٧,٠	(١٤,٢)	

إيرادات المتاجرة تشمل أرباح وخسائر كل من عملية البيع والشراء، ومن التغيرات في القيم العادلة لأدوات التداول، إضافة إلى إيراد ومصروف الفوائد والأرباح الموزعة. وعليه، فإن إيرادات المتاجرة يشتمل على كل الإيرادات والمصروفات المتعلقة بأنشطة المتاجرة للمجموعة.

يتكون دخل إيرادات مشتقات معدل الفائدة بالأساس من العقود التي أبرمها العملاء، والتي تم مقاصتها في السوق مع عقود مطابقة. لا يوجد هناك مخاطر سوقية متبقية مرتبطة بتلك العقود.

٢٤ - إيرادات صرف العملات الأجنبية

يتكون دخل إيرادات الصرف الأجنبي بشكل رئيسي من عقود الصرف الأجنبي التي أبرمها العملاء، والتي تم مقاصتها في السوق مع عقود مطابقة. لا يوجد مخاطر سوقية متبقية ومرتبطة بعقود الصرف الأجنبي ذات الصلة بالعملاء والتي تم مقاصتها. يشتمل الصرف الأجنبي على عقود الصرف الفورية والأجلة وعقود العملات المستقبلية وعقود الخيارات.

٢٥ - الإيرادات الأخرى

السنة المنتهية ٢٠١٩/١٢/٣١	السنة المنتهية ٢٠٢٠/١٢/٣١	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
٠,٢	٦,٥	استرداد أصول تم شطبها مسبقاً
٥,٢	٤,٩	أرباح أسهم من استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٠,٦)	٢,٢	صافي الخسائر المحققة على أوراق مالية استثمارية (سندات دين)
٣,٦	٠,٧	إيرادات متنوعة
٨,٤	١٤,٣	

تتكون استرداد أصول قد تم شطبها مسبقاً من استرداد الأصول التي تم شطبها مسبقاً أو تحويلها إلى سجلات المذكرة.

صافي الخسائر المحققة من أوراق مالية استثمارية (سندات دين) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تتعلق بالأساس ببيع الأوراق المالية لأسباب الائتمانية.

تتكون الإيرادات المتنوعة للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالأساس على ربح محقق بمبلغ وقدره ٣,٤ مليون دولار أمريكي من بيع قرض. تم تصنيف هذا القرض على أنه مرحلة ٢ لأغراض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٦ - مصروفات تشغيلية أخرى

تتضمن المصروفات التشغيلية الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على مصروفات استثنائية تبلغ قيمتها ٢٠,٥ مليون دولار أمريكي ناتجة من تعديل القيم الدفترية لبعض الأصول الثابتة. لقد نتج التعديل على القيم الدفترية من إعادة تقييم المنافع المستقبلية المتوقعة التي سيتم الحصول عليها من الأصول.

٢٧ - مخصص الأصول الأخرى / الالتزامات المحتملة

مبلغ وقدره ٣,٠ مليون دولار أمريكي مخصص خسائر الأصول الأخرى خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٠,١ مليون دولار أمريكي) تمثل مخصص فيما يتعلق بالذمم المدينة الأخرى. مبلغ وقدره ٢,٤ مليون دولار أمريكي مخصص خسائر الالتزامات المحتملة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تمثل مخصص فيما يتعلق بتسهيلات الاعتمادات المستندية المعززة.

٢٨ - معلومات حسب القطاعات

معلومات القطاعات معروضة حسب أعمال المجموعة والقطاعات الجغرافية. إن شكل العرض الأساسي، ويمثل قطاعات الأعمال، يعكس الأسلوب الذي يتم به تقييم المعلومات المالية من قبل مجلس الإدارة ولجنة إدارة المجموعة.

٢٨-١ قطاعات الأعمال

تم تنظيم المجموعة في أربع قطاعات رئيسية لأغراض التقارير المالية:

- الأعمال المصرفية بالجملة: توفير التمويل التجاري بالجملة والتسهيلات الائتمانية الأخرى للعملاء من شركات ومؤسسات.
- الخزينة: توفير مجموعة واسعة من منتجات وخدمات الخزينة وأسواق المال للعملاء من الشركات والمؤسسات المالية، وأنشطة سوق المال، وأنشطة الاستثمار الخاصة بالمجموعة، وإدارة الميزانية العمومية للمجموعة بما في ذلك التمويل.
- إدارة الأصول والأعمال المصرفية الاستثمارية: توفير خدمات إدارة الأصول والصناديق وتقديم خدمات الاستشارات المالية المتعلقة بهيكل التمويل والخصخصة والطرح الأولي والدمج والاستحواذات.
- المقر الرئيسي ووحدة الدعم: الإيرادات الناتجة عن استثمارات المجموعة لصافي الأموال الحرة من رأس المال والمصروفات المتكبدة من وحدة الدعم. بما فيها الاستثمار في استراتيجية خدمات مصرفية للأفراد قبل تدشين منتجات وخدمات مصرفية للأفراد.

النتائج المعلنة لقطاعات الأعمال تعتمد على نظام التقارير المالية الداخلي للمجموعة، والتي تدرج إيرادات الفوائد ومصروفات الفوائد على أساس الصافي. السياسات المحاسبية للقطاعات هي نفسها المطبقة في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة المبينة في الإيضاح رقم ٣. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً للشروط التجارية الاعتيادية. تسعيرة التحويل بين وحدات الأعمال تعتمد على التكلفة السوقية للتمويل.

نتائج القطاعات والأصول والخصوم تتضمن بنوداً تعزى مباشرة إلى قطاعات الأعمال. تتضمن الخصوم في فئة وحدات المؤسسة والدعم ودائع متعلق بالخدمات المصرفية للأفراد وتمويلات تسهيلات أولية وفوائد مستحقة ذات صلة، ويتم تسجيل كلفة هذه الخصوم على وحدات الأعمال ذات الصلة.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٨- معلومات حسب القطاعات (تتمة)

١-٢٨ قطاعات الأعمال (تتمة)

تم تحليل قطاعات الأعمال كما يلي:-

المجموع	المكتب الرئيسي و وحدات والدعم	إدارة الأصول والأعمال المصرفية الاستثمارية	الخزينة	الأعمال المصرفية التجارية	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
٢٣٢,٨	٥٠,١	-	٦٦,٩	١١٥,٨	٢٠٢٠ صافي إيرادات الفوائد
٣٠٧,٧	٥٦,٤	١٣,٨	٧٧,٨	١٥٩,٧	مجموع الإيرادات
(٣٠٩,٧)	(١٣٢,٥)	(٥,١)	٦٦,١	(٢٣٨,٢)	نتيجة القطاع
١,٧					ضرائب محتسبة
(٣٠٨,٠)					صافي الإيرادات بعد الضرائب
٢٩٥٥٠,١	٦٥٤,٢	٥٠,٥	١٨٤٢٧,٨	١٠٤١٧,٦	أصول القطاع
٢٦٥٣٧,٦	٦٢٣٨,٠	-	١٥٩٤٩,٣	٤٣٥٠,٣	خصوم القطاع
٣٠١٢,٥					مجموع حقوق الملكية
٢٩٥٥٠,١					مجموع الخصوم وحقوق الملكية
٢٨٠,٤	٥٦,٣	-	٧٨,٣	١٤٥,٨	٢٠١٩ صافي دخل الفوائد
٣٨٤,٧	٧٠,٦	٢٨,٧	٩٩,٣	١٨٦,١	مجموع الإيرادات
٦٦,٢	(١٤٩,٨)	٧,٦	٨٨,٨	١١٩,٦	نتيجة القطاع
(٣,٢)					ضرائب محتسبة
٦٣,٠					صافي الدخل بعد الضرائب
٣٠٢٤١,٧	٦١٩,٢	٤٨,٦	١٩٦٤٨,١	٩٩٢٥,٨	أصول القطاع
٢٦٩٤٥,٤	٥٢٧٥,٣	-	١٨٧٦٤,٧	٢٩٠٥,٤	خصوم القطاع
٣٢٩٦,٣					مجموع حقوق الملكية
٣٠٢٤١,٧					مجموع الخصوم وحقوق الملكية

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٨ - معلومات حسب القطاعات (تتمة)

٢-٢٨ القطاعات الجغرافية

رغم أن قطاعات أعمال المجموعة الأربع تدار على أساس عالمي، إلا أنها تعتبر كأنها تعمل في موقعين جغرافيين: دول مجلس التعاون الخليجي وبقية دول العالم.

التوزيع الجغرافي لمجموع الإيرادات ومجموع الأصول حسب الموقع الذي سجلت فيه المعاملات والإيرادات كان كما يلي:

٢٠١٩		٢٠٢٠		
مجموع الإيرادات	مجموع الأصول	مجموع الإيرادات	مجموع الأصول	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
٣٢٤,٩	١٨٢٩٦,٨	٢٧٧,٤	١٨٩٠٤,٣	دول مجلس التعاون الخليجي
٥٩,٨	١١٩٤٤,٩	٣٠,٣	١٠٦٤٥,٨	الدول الأخرى
٣٨٤,٧	٣٠٢٤١,٧	٣٠٧,٧	٢٩٥٥٠,١	

التحليل الجغرافي للودائع ومخاطر الأصول تم تفصيله في الإيضاحين رقم ١٤ و ٣٠ على التوالي.

٢٩ - إدارة المخاطر

المخاطر الرئيسية المرتبطة بأنشطة المجموعة هي مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل. تمتلك المجموعة نظاماً شاملاً لإدارة المخاطر بغرض إدارة هذه المخاطر التي تتطور بشكل دائم كلما تغيرت أنشطة الأعمال استجابة لتطور الائتمان والسوق والمنتج والتطورات الأخرى. يستند إطار إدارة المخاطر إلى عدة مبادئ منها التعريف الرسمي المحكم لإدارة المخاطر، وتقدير ميل الخطر المعبر عنه في شكل حدود رسمية للخطر، والمراقبة للخطر بصورة مستقلة عن وحدات العمل، ونظام محكم لتقييم وقياس الخطر المفروض الذي يشمل طرق القيمة المعرضة للمخاطر واختبارات الضغط القصوى للمحفظة وتوزيع الخطر. يقوم مجلس الإدارة بوجه عام بوضع حدود ومدى قابلية المجموعة للتعرض للمخاطر وسياسات إدارة المخاطر الهامة. تقوم لجنة سياسات المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بمراجعة ورفع التقارير إلى المجلس بخصوص توزيع مخاطر المجموعة وأنشطة المجموعة ذات الطابع الخطر. يرأس الرئيس التنفيذي للمجموعة اللجنة الإدارية التي يناط بها المسؤولية الرئيسية في الموافقة على الأنشطة ذات الطابع الخطر وسياسات إدارة المخاطر الهامة في ضوء الحدود المقررة من قبل مجلس الإدارة. يرأس رئيس إدارة المخاطر لجنة المخاطر للمجموعة التي تتكون من موظفين مؤهلين في إدارة المخاطر، وتوفر هذه اللجنة منتدى للمراجعة والموافقة على طرق احتساب الخطر وإجراءات مراقبة المخاطر والموافقة على المنتجات الجديدة التي تتضمن الموافقة على الخسارة المتمثلة بالتعثر في السداد والضمانات المؤهلة لحسابات خسارة الائتمان المتوقعة. تقوم لجنة المخاطر للمجموعة أيضاً بمراجعة جميع سياسات وحدود المخاطر التي تتطلب اعتماد اللجنة الإدارية. وتستند إدارة المخاطر إلى السياسات الدقيقة والمفصلة، والإجراءات والحدود، وعملية القياس الشاملة، وأنظمة المعلومات الإدارية لأغراض الرقابة والمتابعة ورفع التقارير. تقوم لجنة المخصصات باعتماد تصنيفات التعرض لمرحلة ١ ومرحلة ٢ ومرحلة ٣. إن المراجعة الدورية من قبل المدققين الداخليين والسلطات الرقابية تؤدي إلى فحوص إضافية تساعد المجموعة على تعزيز بيئة إدارة المخاطر.

المخاطر الرئيسية المرتبطة بأعمال المجموعة وعمليات إدارة المخاطر المتعلقة موضحة بالتفصيل في جزء مراجعة إدارة المخاطر في التقرير السنوي، وتقرير إفصاحات بازل ٣ المرتكز ٣ ملخصة أدناه مع إضافة التحليل الكمي:-

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

١-٢٩ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر الناتجة من عدم قدرة الأطراف الآخرين على الوفاء بالتزاماتهم تجاه المجموعة. مخاطر الائتمان تنتج أساساً من قيام المجموعة بأنشطة الإقراض والاستثمار وبالإضافة إلى العمليات الأخرى المتعلقة بالأدوات المالية المضمّنة وغير المضمّنة في الميزانية العمومية، بما في ذلك المخاطر المحددة على أدوات حقوق الملكية. يتم تنفيذ عمليات منتظمة على مستوى وحدة الأعمال ومستوى الشركة بهدف ضمان تقييم المخاطر بدقة ومراقبتها والموافقة عليها بصورة صحيحة. يتم تطبيق حدود الائتمان الرسمية على مستوى المعاملات الفردية والطرف الآخر والدول والمحافظة. بوجه عام يتم تقييم التعرضات لضمان الحصول على تنوع واسع النطاق للمخاطر الائتمانية. تتضمن إجراءات إدارة الائتمان مراقبة التركيزات حسب المنتج والقطاع والمقترض ودرجة الخطر والمنطقة الجغرافية، والتقييم الدائم لمستوى جودة ائتمان الطرف الآخر من خلال تحليل المعلومات النوعية والكمية.

يتم إدارة المخاطر الائتمانية بفعالية وتراقب بصورة حازمة حسب سياسات وإجراءات الائتمان المحددة بشكل جيد. قبل اعتماد اقتراح الائتمان، تجري عملية تقييم مخاطر الائتمان بالتفصيل وتشمل تحليل وضع المقترض الحالي ووضع السوق وبيئة العمل وجودة الإدارة. الموافقة على تقييم المخاطر يتم بوضع تصنيف مخاطر ائتمان داخلي لكل تعرض يؤثر على قرارات اعتماد الائتمان والبنود والشروط للصفحة. تجري دراسة مخاطر البلد للصفقات التي تعقد خارج الحدود. تدرس المجموعة قرار الائتمان للطرف مقارنة بمجموع تعرض المجموعة لهذا الطرف وكل منشأته ذات الصلة. وضع متطلبات وصلاحيات الاعتماد لحدود الائتمان على مستوى المجموعة تجري في حدود الخطوط المعتمدة في مجلس الإدارة. ويجري قياس ومتابعة ومراقبة تعرض الائتمان على مستوى المجموعة ككل على نحو مشابه.

تخفف المجموعة أيضاً من مخاطر ائتمانها من عقود الصرف الأجنبي والأدوات المالية المشتقة عن طريق استخدام اتفاقيات المقاصة الرئيسية وترتيبات الضمان.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد لأداة مالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي، تأخذ المجموعة في الاعتبار معلومات معقولة ومؤيدة ذات صلة والمتاحة بدون تكلفة أو جهد غير ضروري. ويتضمن ذلك على كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، استناداً إلى واقع الخبرة التاريخية للمجموعة وبالأخذ في الاعتبار المؤشرات الداخلية والخارجية وتقييم خبراء الائتمان بما في ذلك معلومات النظرة المستقبلية.

تعتبر المجموعة جميع الأطراف الأخرى مصنفة داخلياً +٦ وأدنى من ذلك متدهورة بشكل جوهري. حيث أن تصنيفاتهم أدنى من الحد الأدنى للحدود القصوى لجودة الائتمان المحددة في السياسة الائتمانية للمجموعة. وبالإضافة إلى ذلك، تعتبر المجموعة أيضاً جميع الأطراف الأخرى المصنفة داخلياً ٢ فما فوق، بين ٢- و٣+ وبين ٣+ و٤+ و٤ وأدناه، بأن تكون متدهورة بشكل جوهري التي تم فيها خفض التصنيف إلى ٦ درجات و ٥ درجات و ٤ درجات و ٣ درجات على التوالي منذ الإثبات المبدئي، حيث لم يتم تعديل الأسعار الحالية لتعكس المخاطر الجديدة للطرف الآخر.

تعتبر الأوراق المالية الاستثمارية (سندات الدين) ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يعادل تصنيف المخاطر الائتمانية الخاصة بها تصنيفاً بدرجة الاستثمار أو أوراق مالية استثمارية (سندات الدين) ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة.

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري بحسب المحفظة الاستثمارية وتتضمن على التغيرات الكمية في احتمالية حدوث التعثر في السداد والعوامل النوعية، بما في ذلك ما إذا كان التعرض تحت المراقبة، وما إذا كانت التعرضات متأخرة عن السداد لأكثر من ٣٠ يوماً استناداً على التأخير في السداد.

تعريف التعثر في السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصول المالية تكون في حالة التعثر في السداد عندما يكون من غير المرجح أن يسدد المقترض التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، دون الرجوع إلى المجموعة لاتخاذ إجراءات مثل تصفيه الضمان؛ أو تجاوز المقترض في سداد أي من التزاماته الائتمانية للمجموعة لأكثر من ٩٠ يوماً. وفي تقييم ما إذا كان المقترض متعثراً في السداد، تأخذ المجموعة في الاعتبار كلاً من العوامل النوعية مثل خرق التعهدات والعوامل الكمية مثل وضع التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر من نفس الجهة المصدرة للمجموعة.

ترى المجموعة بأنه ينبغي تحسيننا الأداة المالية وبالتالي يتم إعادة تصنيفها من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ عندما لا تكون أي من معايير التعثر في السداد موجودة على الأقل لمدة ١٢ شهراً متتالية. يتم بعد ذلك تحويل الأصل المالي من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١ بعد فترة تحسن إضافية لمدة ستة أشهر.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

١-٢٩ مخاطر الائتمان (تتمة)

إدراج معلومات النظرة المستقبلية

تدرج المجموعة معلومات النظرة المستقبلية في كلاً من تقييماتها لتحديد ما إذا المخاطر الائتمانية للأداة قدرة زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي وقياسها للخسائر الائتمانية المتوقعة. واستناداً على مشورة من الخبير الاقتصادي وبالنظر إلى مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تضع المجموعة نظرة أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة، وكذلك مجموعة معقولة من السيناريوهات المحتملة.

حددت المجموعة العوامل الاقتصادية مثل توقعات صندوق النقد الدولي والمصرف المركزي في الموازين المالية ونمو الناتج المحلي الإجمالي في الأسواق الرئيسية في المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية، فضلاً عن آراء كبار الخبراء الاقتصاديين. ونظراً لطبيعة تعرضات المجموعة وتوافر المعلومات التاريخية الموثوق بها إحصائياً، تستمد المجموعة التوقيت لدورة اقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التعثر في السداد باستخدام المعلومات لعدة دورات اقتصادية لاحتمالية حدوث التعثر في السداد التي نشرتها وكالة ستاندرد أند بورز لكل فئة من فئات التصنيف. تستخدم المجموعة نموذج فاسيسيك لمطابقة المعلومات لعدة دورات اقتصادية لاحتمالية حدوث التعثر في السداد والعوامل الاقتصادية للنظرة المستقبلية لاشتقاق تقديرات التوقيت لدورة اقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التعثر في السداد لكل فئة من فئات التصنيف. يأخذ نموذج فاسيسيك في الاعتبار التوقعات الاقتصادية المستقبلية في إطار ثلاثة سيناريوهات (الحالة الأساسية والحالة السلبية والحالة الإيجابية)، والبيانات الاقتصادية التاريخية، وعلاقة الأصول بكل فئة من فئات التصنيف (حسب صيغة رأس المال الاقتصادي وفقاً لاتفاقية بازل) والمعلومات لعدة دورات اقتصادية لاحتمالية حدوث التعثر في السداد لاشتقاق التوقيت لدورة اقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التعثر في السداد. تم وضع العلاقة بين العوامل الاقتصادية والتعثر في السداد ومعدلات حدوث الخسارة باستخدام البيانات التاريخية الداخلية وبيانات السوق الخارجية ذات الصلة.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

معايير المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتعثرة هي احتمالية حدوث التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد وقيمة التعرض عند التعثر في السداد. يتم اشتقاق هذه المعايير من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والمعلومات التاريخية الأخرى. باستخدام كلاً من العوامل الداخلية والخارجية المتضمنة على معلومات النظرة المستقبلية.

تقديرات احتمالية حدوث التعثر في السداد هي تقديرات في تاريخ معين. بالنسبة لتعرضات الشركة. يتم اشتقاق تقديرات احتمالية حدوث التعثر في السداد للشركة داخلياً باستخدام اتجاهات المصرف بالنسبة المركزي للتعثر في السداد لمحفظة الشركات، وبالنسبة لتعرضات المؤسسات المالية والتعرضات الحكومية، تستند احتمالية حدوث التعثر في السداد ببيانات التصنيف الخارجية لجميع المؤسسات المالية العالمية المصنفة من قبل ستاندرد أند بورز.

يتم تحويل تقديرات التوقيت لدورة اقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التعثر في السداد إلى دورة اقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التعثر في السداد باستخدام نموذج فاسيسيك. بالنسبة للتعرضات لديها فترة استحقاق تزيد عن سنة واحدة وتم تقييمها بشأن احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر واحتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر التراكمي. يتم احتساب احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر عن طريق تجميع دورة اقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التعثر في السداد لمدة ١٢ شهراً.

الخسارة في حالة التعثر في السداد هي حجم الخسائر المحتملة في حالة وجود التعثر في السداد. وتقدر المجموعة الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً إلى واقع خبراتها التاريخية لمعدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف الأخرى المتعثرة في السداد، استناداً إلى البيانات التاريخية باستخدام كلاً من العوامل الداخلية والخارجية.

تمثل قيمة التعرض عند التعثر في السداد التعرضات المتوقعة في حالة التعثر في السداد. وتستمد المجموعة قيمة التعرض عند التعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف الآخر والتغيرات المحتملة للمبالغ الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن قيمة التعرض عند التعثر في السداد لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة للالتزامات الاقتراض والضمانات المالية، فإنه يتم تحويل قيمة التعرض عند التعثر في السداد إلى ما يعادله في الميزانية العمومية.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

١-٢٩ مخاطر الائتمان (تتمة)

مع مراعاة الحد الأقصى لاحتمالية حدوث التعثر في السداد لمدة ١٢ شهراً للأصول المالية، التي لم تشهد مخاطرها الائتمانية زيادة بشكل جوهري، تقيس المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالأخذ في الاعتبار مخاطر التعثر في السداد خلال الفترة التعاقدية القصوى التي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان.

حيثما يتم وضع نماذج المعايير على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة بما في ذلك نوع الأداة وتصنيفات المخاطر الائتمانية والموقع الجغرافي للمقترض.

تقوم المجموعة باحتساب تقديرات التوقيت لدورة اقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التعثر في السداد في إطار ثلاثة سيناريوهات الحالة الأساسية والحالة السلبية والحالة الإيجابية. ومن ثم يتم احتساب الاحتمالية المرجحة للخسائر الائتمانية المتوقعة عن طريق تعيين الاحتمالات، على أساس ظروف السوق الحالية، لكل سيناريو من السيناريوهات. راجع الإيضاح رقم ٢-٣ للحصول على معلومات بشأن الاحتمالات المعنية إلى سيناريوهات الحالة الأساسية والحالة السلبية والحالة الإيجابية

الأصول المالية المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للحصول على قرض لعدد من الأسباب بما في ذلك ظروف السوق المتغيرة، وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور الائتمان الحالي أو المحتمل للعميل. عندما يتم تعديل شروط الأصول المالية ولا ينتج عن التعديل حذف الأصل المالي، تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصول قد زادت بشكل جوهري يعكس مقارنة العمر المتبقي لاحتمالية حدوث التعثر في السداد بتاريخ إعداد التقارير المالية بناءً على الشروط المعدلة مع تقدير مدى العمر المتبقي لاحتمالية حدوث التعثر في السداد بناءً على البيانات عند الإثبات المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

تقوم المجموعة بإعادة مفاوضات القروض للعملاء الذين يواجهون الصعوبات المالية لزيادة فرص التحصيل إلى أقصى حد وتقليل مخاطر التعثر في السداد. تمنح المجموعة الوقت على أساس انتقائي إذا كان هناك دليل بأن العميل قد بذل جميع الجهود المعقولة للوفاء بشروط العقد الأصلي ومن المتوقع بأن يكون العميل قادراً على تلبية الشروط المعادلة. الوقت هو مؤشر نوعي للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية، وسيحتاج العميل لإظهار السلوك الجيد في الدفع باستمرار على مدى فترة من الزمن قبل أن يتم اعتبار التعرض منخفض في قيمة الائتمان أو متعثر في السداد بحيث أصبح قياس مخصص انخفاض في قيمة الائتمان بمبلغ مساوٍ للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

١-٢٩ مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) التعرض الأقصى لمخاطر الائتمان

التعرض الأقصى الإجمالي لمخاطر الائتمان قبل تطبيق الرهونات والضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى كان كالآتي:-

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
٨٠٨٥,١	٦٥٧١,٩	بنود الميزانية العمومية
١٤١٠,٠	١١٧٠,٠	نقد وأصول سائلة أخرى
٦١٧١,٤	٥٩٥٣,٤	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع
٣٦٨١,٧	٤٣٣٣,٠	ودائع لدى البنوك
٩٨٧٦,١	١٠٤٣٣,٥	أوراق مالية استثمارية
٢١٦,١	١١٣,١	القروض والسلفيات
٢٩٤٤٠,٤	٢٨٥٧٤,٩	رسوم وعمولات وفوائد مستحقة
		مجموع التعرضات الائتمانية غير المضمّنة في الميزانية العمومية
٤٨٨١,٤	٥١٦٨,٤	بنود غير مضمّنة في الميزانية العمومية:
٦٤,٧	٤٤,٣	البنود المحتملة المتعلقة بالائتمان
٤٩٢,٢	٦٠٧,١	البنود المتعلقة بالصرف الأجنبي
٤,٤	١٠,٨	البنود المتعلقة بالمشتقات
		عقود حقوق الملكية والسلع
٥٤٤٢,٧	٥٨٣٠,٦	مجموع التعرضات الائتمانية غير المضمّنة في الميزانية العمومية
٣٤٨٨٣,١	٣٤٤٠٥,٥	مجموع تعرض الائتمان الإجمالي

(ب) نبذة عن مخاطر الائتمان

تراقب وتدبر وتسيطر المجموعة على تعرضات مخاطر الائتمان على أساس نظام التصنيف الداخلي الذي يصنف المدينين الأفراد على أساس مقياس تصنيف من ١ إلى ١٠ ويخضع ذلك لمعدلات إيجابية (+) أو سلبية (-) لتصنيف الدرجات من ٢ إلى ٦. التصنيف الائتماني الداخلي هو مقياس للجدارة الائتمانية للمدين الفردي، قائم على تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالتعرضات الائتمانية غير المضمونة الأولى والمتوسطة الأجل وتعرضات ائتمانية العملة الأجنبية. تتمثل الأهداف الرئيسية لنظام التصنيف الائتماني الداخلي في الحفاظ على معيار موحد واحد لقياس جودة الائتمان ويكون بمثابة معيار رئيسي أساسي لمعايير المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة وحدود تفويض صلاحيات الائتمان.

كما يعمل نظام التصنيف الائتماني الداخلي كمدخل رئيسي للعائد المعدل حسب المخاطر الخاصة بالمجموعة على نظام قياس أداء رأس المال.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

١-٢٩ مخاطر الائتمان (تتمة)

(ب) نبذة عن مخاطر الائتمان (تتمة)

يتم تعيين التصنيفات الداخلية مباشرة إلى درجات التصنيف الخارجية التي تستخدمها وكالات التصنيف الائتمانية الدولية كما يلي:-

مؤشر	فتش وستاندر أند بورز	التصنيف الداخلي	درجات التصنيف الداخلي
Aaa	AAA	معياري	درجة استثمارية
Aa	AA	معياري	درجة تصنيف ١
A	A	معياري	درجة تصنيف ٢
Baa	BBB	معياري	درجة تصنيف ٣
			درجة تصنيف ٤
			دون مستوى الاستثمار
Ba	BB	معياري	درجة تصنيف ٥
B	B	معياري	درجة تصنيف ٦
Caa	CCC	معياري	درجة تصنيف ٧
			مصنف
Ca	CC	دون المستوى	درجة تصنيف ٨
C	C	مشكوك فيه	درجة تصنيف ٩
-	D	خسارة	درجة تصنيف ١٠

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

١-٢٩ مخاطر الائتمان (تتمة)

(ب) نبذة عن مخاطر الائتمان (تتمة)

٢٠٢٠/١٢/٣١	الودائع وعكس اتفاقيات إعادة الشراء والأصول السيولة الأخرى		
بنود محتملة مرتبطة بالائتمان	القروض والسلفيات	الأوراق المالية	مليون دولار أمريكي
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي
٢٩٦٦,٢	٥٩٠٦,٥	٣٩٩١,٥	١٣٥١٤,٢
٥٨٤,٠	٣١١٠,٠	٣٤١,٥	١٧٨,١
١١٤,٠	١٦٦,٥	-	٣,٠
٣٦٦٤,٢	٩١٨٣,٠	٤٣٣٣,٠	١٣٦٩٥,٣
٤٢,٤	٢٤٨,٧	-	-
١٩٧,٣	٥٢٥,٢	-	-
٨٧,٦	٣١٦,٠	-	-
٥,٤	٢٧,٢	-	-
٣٣٢,٧	١١١٧,١	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٩,٩	١٣٣,٤	-	-
٢٠,٨	-	-	-
٢٧,٦	-	-	-
٦٨,٣	١٣٣,٤	-	-
١١٠٣,٢	-	-	-
١١٠٣,٢	-	-	-
٥١٦٨,٤	١٠٤٣٣,٥	٤٣٣٣,٠	١٣٦٩٥,٣
-	(٦٤,٨)	(٢,٤)	-
-	(٤٢,٩)	-	-
-	(٢٣٠,١)	-	-
-	(٣٣٧,٨)	(٢,٤)	-

المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)
درجات التصنيف ١ إلى ٤ -
درجات التصنيف ٥ إلى +٥
درجات التصنيف ٦ إلى +٦
القيمة الدفترية (صافي)

المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتوقع
ولكن الائتمان غير منخفض القيمة)
درجات التصنيف ٤ إلى ٤ -
درجات التصنيف ٥ إلى +٥
درجات التصنيف ٦ إلى +٦
درجة التصنيف ٧

القيمة الدفترية (صافي)

المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتوقع
والائتمان منخفض القيمة)
درجات التصنيف ٦ إلى +٦
درجة التصنيف ٧
درجة التصنيف ٨
درجة التصنيف ٩
درجة التصنيف ١٠
القيمة الدفترية (صافي)

تعرضات مخاطر الائتمان الأخرى
ضمانات تنفيذ

التحليل أعلاه مخصص منه مخصصات انخفاض القيمة الآتية:

المرحلة ١
المرحلة ٢
المرحلة ٣
المجموع

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

١-٢٩ مخاطر الائتمان (تتمة)

(ب) نبذة عن مخاطر الائتمان (تتمة)

٢٠١٩/١٢/٣١	الودائع وعكس اتفاقيات إعادة الشراء والأصول السائلة الأخرى		
بنود محتملة مرتبطة بالائتمان	القروض والسلفيات	الأوراق المالية	مليون دولار أمريكي
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي
٢٨٥٩,٣	٥٨٣٩,٣	٣٣٦٧,٩	١٥٢١٣,٨
٦٤٤,١	٢٩٩١,٦	٣٠٣,٨	٤٥١,٥
٤٤,٨	٢٦٠,١	-	١,٢
٣٥٤٨,٢	٩٠٩١,٠	٣٦٧١,٧	١٥٦٦٦,٥
٠,٤	١٢,٨	-	-
٩١,٢	٢٨٥,٠	-	-
٩٣,٨	١٥٢,٧	١٠,٠	-
٥,٣	١١١,٥	-	-
١٩٠,٧	٥٦٢,٠	١٠,٠	-
١,٥	١٦٦,٤	-	-
٤٩,٤	٢١,٢	-	-
٢٥,٥	٢٢,٠	-	-
٣٤,٧	١٣,٥	-	-
٢١,٥	-	-	-
١٣٢,٦	٢٢٣,١	-	-
١٠٠٩,٩	-	-	-
١٠٠٩,٩	-	-	-
٤٨٨١,٤	٩٨٧٦,١	٣٦٨١,٧	١٥٦٦٦,٥
-	(٣٤,٢)	(٣,٦)	-
-	(٩٧,١)	(٠,٧)	-
-	(٢٨٨,٣)	-	-
-	(٤١٩,٦)	(٤,٣)	-

المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)
درجات التصنيف ١ إلى ٤-
درجات التصنيف ٥+ إلى ٥-
درجات التصنيف ٦+ إلى ٦-
القيمة الدفترية (صافي)

المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتوقع
ولكن الائتمان غير منخفض القيمة)
درجات التصنيف ٤ إلى ٤-
درجات التصنيف ٥+ إلى ٥-
درجات التصنيف ٦+ إلى ٦-
درجة التصنيف ٧
القيمة الدفترية (صافي)

المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتوقع
والائتمان منخفض القيمة)
درجات التصنيف ٦+ إلى ٦-
درجة التصنيف ٧
درجة التصنيف ٨
درجة التصنيف ٩
درجة التصنيف ١٠
القيمة الدفترية (صافي)

تعرضات مخاطر الائتمان الأخرى
ضمانات تنفيذ
القيمة الدفترية

التحليل أعلاه مخصص منه مخصصات انخفاض القيمة الآتية:

المرحلة ١
المرحلة ٢
المرحلة ٣
المجموع

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

١-٢٩ مخاطر الائتمان (تتمة)

(ب) نبذة عن مخاطر الائتمان (تتمة)

تمثل الأصول المالية للمرحلة ٣ الأصول التي يوجد بشأنها دليل موضوعي بأن المجموعة لن تحصل على المبالغ المستحقة بما فيها مبلغ الأصل والفائدة على مبلغ الأصل القائم حسب الشروط التعاقدية للالتزام.

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل القروض والسلفيات على شكل الأصول المادية والودائع النقدية والأوراق المالية والضمانات. يعتمد مبلغ ونوعية الضمان على تقييم مخاطر الائتمان للطرف الآخر. تتم مراقبة القيمة العادلة والسوقية للضمان بشكل منتظم ويتم طلب الحصول على ضمانات إضافية حسب بنود الاتفاقية الأساسية. لا يتم عادةً الاحتفاظ بالضمانات مقابل الأوراق المالية والودائع ولم تحتفظ المجموعة بأي ضمانات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أو ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تحتفظ المجموعة بضمانات بقيمة ١٧٨,٨ مليون دولار أمريكي والتي تعتبر بمثابة تعزيز ائتماني وبالتالي خفضت الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية للمرحلة ٣ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ١٤٠,١ مليون دولار أمريكي).

تحليل مخاطر الائتمان الخاصة بسعر الصرف الأجنبي والأدوات المالية المشتقة مبينة في الإيضاح رقم ٣٣ بينما تحليل القيمة الإسمية والتعرضات المرجحة بالمخاطر للأدوات المالية المتعلقة بالائتمان خارج الميزانية العمومية مبين في الإيضاح رقم ٣٤.

(ج) تركز مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة تركيزات مخاطر الائتمان حسب القطاع والموقع الجغرافي. التصنيف الصناعي للقروض والسلفيات مبين في إيضاح رقم ١١-٢. التوزيع الجغرافي لمخاطر الأصول مبين في الإيضاح رقم ٣٠. تحليل مخاطر الائتمان بخصوص صرف العملة الأجنبية والأدوات المالية المشتقة مبين في الإيضاح رقم ٣٣.

(د) مخاطر التسوية

مخاطر التسوية هي مخاطر الخسارة الناتجة عن إخفاق الطرف الآخر من تنفيذ التزاماته بتسليم النقد والأوراق المالية والأصول المالية الأخرى كما تم التعاقد عليها.

تقوم المجموعة بتخفيف مخاطر التسوية لبعض أنواع الصفقات المحددة بإجراء التسوية من خلال وكيل تسوية أو مبادلة للتأكد من أن المتاجرة تمت تسويتها عندما يحقق كل من الطرفين التزامات التسوية التعاقدية. تشكل حدود التسوية جزءاً من عملية الموافقة على الائتمان والحد من عملية المراقبة.

٢-٢٩ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة نتيجة التغيرات السلبية في معدلات الفائدة وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم وظروف السوق كالمسيولة على سبيل المثال. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المجموعة في مخاطر معدلات الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم المرتبطة بأنشطة المتاجرة والاستثمار وإدارة الأصول والخصوم. يساهم تأثير الاحتفاظ بمحفظة متنوعة من الأدوات المالية في مجموعة متنوعة من الأعمال التجارية والمناطق الجغرافية في تحقيق انخفاض التأثير السلبي المحتمل على الإيرادات من عوامل مخاطر السوق.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢-٢٩ مخاطر السوق (تتمة)

أ) مخاطر السوق المرتبطة بالمتاجرة

تتكون أنشطة المجموعة من المتاجرة أساساً من سندات دين وسندات حقوق الملكية، و عقود الصرف الأجنبي والأدوات المالية المشتقة. وتشمل الأدوات المالية المشتقة العقود المستقبلية والأجلة وعقود المقايضات وعقود خيارات في أسواق معدلات الفائدة وصرف العملات الأجنبية وأسواق الأسهم والائتمان والسلع. تدير وتراقب المجموعة مخاطر السوق ضمن محافظها التجارية من خلال الهياكل المحدودة لكل من القيمة المعرضة للمخاطر والقيمة غير المعرضة للمخاطر. قيود القيمة غير المعرضة للمخاطر ترتبط، ضمن أمور أخرى، بالمراكز والأحجام والتركيزات والحد الأقصى للخسائر المسموح بها وأجال الاستحقاق. القيمة المعرضة للمخاطر هي مفهوم قياس الخطر الذي يستخدم نماذج الاحصائيات بمستوى معين من الثقة وأقصى احتمال سلبي للتغير في القيمة السوقية للمحفظة لفترة زمنية محددة المدى والذي ينتج من التغيرات السلبية في المعدلات والأسعار. كما هو معلوم فإن القيمة المعرضة للمخاطر ليست قياساً تاماً لحدود مخاطر السوق. وتشمل نواحي القصور فيها واقع أن المعطيات التاريخية قد لا تكون أفضل دليل على تحركات الأسعار المستقبلية. تقوم المجموعة بإجراء اختبارات دورية لمقارنة الأرباح والخسائر الفعلية مع تقديرات القيمة المعرضة للمخاطر، بهدف مراقبة الصحة الاحصائية لنموذج القيمة المعرضة للمخاطر. يتم احتساب القيمة المعرضة للمخاطر بناءً على تعرضات المجموعة لمخاطر السوق عند افقال العمل في كل يوم. قد تختلف مستويات المخاطر اليومية عن تلك المعلن عنها في نهاية اليوم. بالإضافة لذلك، فإن طريقة القيمة المعرضة للمخاطر قد لا تحصر الخسائر التي تفوق مستوى الثقة المحدد. وجدير بالذكر ان القيمة المعرضة للمخاطر ليست قياساً تاماً لحدود مخاطر السوق، وأن هناك خسائر زائدة على مبالغ القيمة المعرضة للمخاطر سوف تحصل من فترة لأخرى. بهدف إدارة المخاطر ذات العلاقة بتحركات السوق الشديدة، تقوم المجموعة بإجراء اختبارات الضغط القصوى على المحفظة التي تقيس تأثير التغيرات غير الطبيعية المفترضة لمعدلات وأسعار السوق على قيم المحافظ السوقية. وتم تبيان تركيبة سندات الدين والأسهم في الإيضاح رقم ٩ وتحليل الأدوات المالية المشتقة للقيمة المعرضة للمخاطر بعقود الصرف الأجنبي وعقود المتاجرة للمشتقات في الإيضاح رقم ٣٣.

إدارة إصلاح سعر الفائدة المرجعي ونظرة عامة على المخاطر المرتبطة به

يتم إجراء إصلاح أساسي لأسعار الفائدة المرجعة الرئيسية على الصعيد العالمي بعد القرارات التي اتخذتها الجهات التنظيمية العالمية، بما في ذلك استبدال بعض أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك بأسعار بديلة شبة خالية من المخاطر (يشار إليها باسم "إصلاح أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك"). تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك على أدواتها المالية التي سيتم استبدالها أو إصلاحها كجزء من هذه المبادرات على مستوى السوق. توجد هناك أوجه عدم التيقن بشأن توقيت وأساليب طرق الانتقال في بعض الولايات القضائية التي تعمل فيها المجموعة.

تتوقع المجموعة أن يؤثر إصلاح أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك على إدارة المخاطر ومحاسبة التغطية. أنشأت المجموعة مشروعاً لإدارة عملية الانتقال بالنسبة لأي من عقودها التي يمكن أن تتأثر. تقوم لجنة إدارة المخاطر التابعة للمجموعة بمراقبة وإدارة هذا المشروع لعملية انتقال المجموعة إلى المعدلات البديلة. تقييم اللجنة المدى الذي يشير إليه أسعار الفائدة المعروض فيما بين البنوك للتدفقات النقدية، وما إذا كانت هذه العقود ستحتاج إلى تعديل نتيجة لإصلاح أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك وكيفية إدارة المراسلات بشأن إصلاح أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك مع الأطراف الأخرى. تقدم اللجنة تقاريرها إلى مجلس إدارة المجموعة على أساس ربع سنوي وتتعاون مع وظائف الأعمال الأخرى حسب الحاجة. تقدم تقارير دورية إلى الإدارة بشأن مخاطر أسعار الفائدة والمخاطر الناتجة عن إصلاح أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك.

يعرض إصلاح أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك المجموعة لمخاطر مختلفة، يقوم المشروع بإدارتها ومراقبتها عن كثب. وتشمل هذه المخاطر على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- إجراء تقييم للمخاطر الناتجة عن المناقشات التي تم إجراؤها مع العملاء والأطراف الأخرى في السوق نتيجة للتعديلات المطلوبة إدخالها على العقود الحالية اللازمة لتنفيذ إصلاح أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك
- المخاطر المالية التي يتعرض لها البنك وعملائه نتيجة تعطل الأسواق بسبب إصلاح أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك مما أدى إلى حدوث خسائر مالية

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢-٢٩ مخاطر السوق (تتمة)

(أ) مخاطر السوق المرتبطة بالمتاجرة (تتمة)

- إدارة إصلاح معيار سعر الفائدة ونظرة عامة على المخاطر المرتبطة به (تتمة)
- مخاطر التسعير الناتجة عن احتمال عدم توفر معلومات عن السوق إذا انخفضت السيولة في أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك، وكانت الأسعار الخالية من المخاطر غير سائلة وغير قابلة للرصد
 - المخاطر التشغيلية الناتجة عن التغييرات التي طرأت على أنظمة وعمليات تكنولوجيا المعلومات الخاصة بالمجموعة، وكذلك مخاطر تعطل المدفوعات إذا ما توقف توفر أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك
 - المخاطر المحاسبية إذا فشلت علاقات التغطية الخاصة بالمجموعة ومن التقلبات غير التمثيلية في بيان الدخل حيث تتحول الأدوات المالية إلى معدلات خالية من المخاطر

المشتقات المالية

تقوم ISDA حالياً بمراجعة عقودها الموحدة في ضوء إصلاح أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك وتخطط تعديل بعض خيارات الأسعار العائمة في تعريفات ISDA لسنة ٢٠٠٦ لتشمل البنود الاحتياطية التي يمكن تطبيقها على التوقف الدائم لبعض أسعار الفائدة الرئيسية المعروضة فيما بين البنوك. ومن المتوقع أن تنشر ISDA ملحقاً احتياطياً لأسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك لتعديل ISDA لسنة ٢٠٠٦، كما أن هناك بروتوكولاً احتياطياً لأسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك لتسهيل التعديلات المتعددة لتشمل خيارات الأسعار العائمة في المعاملات المشتقة التي أبرمت قبل تاريخ الملحق. وتعزز المجموعة حالياً التقيد بالبروتوكول إذا تم وضعه في صيغته النهائية وقت الانتهاء منه، ومراقبة ما إذا كانت الأطراف الأخرى التابعة له ستلتزم به أيضاً. وإذا تغيرت هذه الخطة أو كان هناك أطراف أخرى لن تنقيد بالبروتوكول، فإن المجموعة ستفاوض معهم بشكل ثنائي بشأن إدراج بنود احتياطية جديدة.

يوضح الجدول أدناه تعرض المجموعة في نهاية العام لأسعار كبيرة معروضة بين البنوك خاضعة للإصلاح والتي لم تنتقل بعد إلى معدلات خالية من المخاطر. ستظل هذه التعرضات قائمة حتى تتوقف أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك، وبالتالي ستنتقل في المستقبل (يستبعد الجدول تعرضاً أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك والتي ستنتهي قبل أن يكون الانتقال مطلوباً).

القيمة الافتراضية للمشتقات	الخصوم المالية غير المشتقة - القيمة الدفترية	الأصول المالية غير المشتقة - القيمة الدفترية
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٤,٦	-	-	أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك
١٢٦٨٠,٣	١١٧٥,٦	٢٠٩٦,٢	ليبور
١١٨,٢	-	-	مطابقة مقايضات أسعار ليبور (إلى أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك)

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢-٢٩ مخاطر السوق (تتمة)

محاسبة التغطية

يتم إدارة التأثير المحدد لأنشطة التغطية الخاصة بالمجموعة بدقة كجزء من المشروع الشامل لتحقيق إصلاح أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك. قامت المجموعة بتقييم إلى مدى تخضع علاقات تغطية التدفقات النقدية الخاصة بها لأوجه عدم التيقن الناتج عن إصلاح أسعار الفائدة المعروضة فيما بين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. لا تزال البنود المغطاة والأدوات المغطاة للمجموعة يتم ربطها بأسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك بالدولار الأمريكي. وتعرض هذه الأسعار المرجعية كل يوم، ويتم تبادل التدفقات النقدية لأسعار فائدة المعروضة فيما بين البنوك مع الأطراف الأخرى كالمعتاد.

تغيرت منهجية حساب يوريبور خلال سنة ٢٠١٩. في شهر يوليو ٢٠١٩، منحت هيئة الخدمات المالية والأسواق البلجيكية ترخيصاً فيما يتعلق بيوريبور بموجب لائحة معايير الاتحاد الأوروبي. يسمح ذلك للمشاركين في السوق بمواصلة استخدام يوريبور للعقود الحالية والجديدة على حد سواء، وتتوقع المجموعة أن تستمر يوريبور قائمة كسعر مرجعي في المستقبل المنظور.

إذا تأثرت علاقة التغطية بشكل مباشر نتيجة لأوجه عدم التيقن الناتجة عن إصلاح الأسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك، فإن المجموعة تفترض لهذا الغرض أن سعر الفائدة المرجعي لم يتغير كنتيجة لإصلاح أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك وفقاً للإعفاءات المقدمة بموجب إصلاح أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك المرحلة ١ كما هو موضح الإيضاح رقم ٣-٨.

يقدم الجدول أدناه المبالغ الافتراضية لمقايضات أسعار الفائدة في علاقات التحوط التي ستتأثر بإصلاح أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك مع انتقال الأدوات المالية إلى أسعار خالية من المخاطر حسب متوسط الاستحقاق. توفر الأدوات المشتقات المالية المغطاة تقديراً تقريبياً لمدى التعرض للمخاطر التي تديرها المجموعة من خلال علاقات التغطية.

**القيمة الافتراضية
للمشتقات**
متوسط الاستحقاق
(بالسنوات)
مليون دولار
أمريكي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٤,٦
٢٨٠,٤,٠
٤٠

أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك
ليبور
مطابقة مقايضات أسعار ليبور (إلى أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك)

القيمة المعرضة للمخاطر لمراكز المتاجرة للمجموعة كما حسبت تمثيلاً مع الأسس المبينة في الإيضاح رقم ٣٥ كانت كما يلي:-

٢٠١٩			٢٠٢٠				مجموع القيمة المعرضة للمخاطر
الحد الأدنى	الحد الأعلى	المتوسط	الحد الأدنى	الحد الأعلى	المتوسط	مجموع القيمة المعرضة للمخاطر تحت الضغوط والغير موزعة	
٢,٢	٥,٠	٣,٨	٢,٧	٢,٥	٥,٨	٤,٦	٢,٩
٦,٥	١٢,٥	١٠,٣	٨,٠	٤,٣	٨,٢	٧,٢	٤,٣

(ب) مخاطر السوق غير المرتبطة بالمتاجرة

ينشأ هيكل مخاطر معدلات الفائدة في الميزانية العمومية الأساسية للمجموعة نتيجة لعدم التوافق في إعادة تسعير الأصول والخصوم ذات الحساسية لمعدلات الفائدة. تدار مخاطر معدلات الفائدة المتعلقة بهذه الأصول والخصوم من خلال حدود القيمة المعرضة للمخاطر وباستخدام نماذج لتقييم حساسية الإيرادات للتغيرات في معدلات الفائدة. يبين الإيضاح رقم ٣٢ عرض إعادة تسعير أصول وخصوم المجموعة وحساسية معدل الفائدة المتعلقة بها. لا تحتفظ المجموعة بمراكز مالية مهمة مفتوحة للصراف الأجنبي. بوجه عام، إن سياسة المجموعة هي التوفيق ما بين الأصول والخصوم المالية في نفس العملة أو تخفيف مخاطر العملة من خلال استخدام مقايضات العملة. تفاصيل المراكز المالية الهامة المفتوحة لعقود الصراف الأجنبي مبينة في الإيضاح رقم ٣٣-٥. تسجل الحركات في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المحتسبة بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، سيؤدي التغير بنسبة ٥,٠ بالمائة في أسعار السوق لاستثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى زيادة/ نقصان في حقوق الملكية بنحو ٧,٧ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ٧,٣ مليون دولار أمريكي).

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢-٢٩ مخاطر السوق (تتمة)

ب) مخاطر السوق غير المرتبطة بالمتاجرة

إن مخاطر السوق الرئيسية المتعلقة بالأنشطة غير المرتبطة بالمتاجرة التي تقوم المجموعة بتنفيذها والمخاطر المرتبطة بهذه الأنشطة وأنواع الأدوات والمشتقات المالية المستخدمة لإدارة وتخفيف هذه المخاطر ملخصة كما يلي:

النشاط	الخطر	طرق تخفيف الخطر
إدارة العوائد من الأصول ذات المعدلات المتغيرة الممولة بواسطة رأسمال المساهمين	تقلل من الربحية نتيجة انخفاض في معدلات الفائدة القصيرة الأجل	استلام مقايضات ذات معدلات فائدة ثابتة
الأصول ذات المعدلات الثابتة الممولة من قبل الخصوم ذات المعدلات العائمة	تأثير زيادة معدلات الفائدة القصيرة الأجل	دفع مقايضات ذات معدلات فائدة ثابتة
الاستثمار في أصول مقيمة بعملة أجنبية	تأثير زيادة قوة الدولار الأمريكي مقابل العملات الأخرى	مقايضات العملة
الأرباح المحصلة من عقود الصرف الأجنبي	تأثير زيادة قوة الدولار الأمريكي مقابل العملات الأخرى	عقود العملات الأجنبية الآجلة وعقود خيارات العملات المشتراة

٣-٢٩ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم القدرة على الحصول على الأموال اللازمة للوفاء بالتزامات المجموعة في موعدها عند يحين موعد استحقاقها.

صممت سياسات إدارة مخاطر السيولة لضمان توفير الأموال في جميع الأوقات للوفاء بمتطلبات التمويل اللازمة لعمليات المجموعة حتى في الظروف الصعبة. أما في الأوضاع العادية فتهدف هذه السياسات إلى ضمان توفير الأموال الكافية ليس لمقابلة الالتزامات الجارية فحسب بل لتسهيل فرص التوسع في الأعمال. ويجري تحقيق هذه الأهداف من خلال استخدام مجموعة من الضوابط التي تكفل للمجموعة تدبير التمويل دون التعرض لالتزامات من شأنها زيادة التكاليف الناتجة عن تسهيل الأموال أو تقديم أسعار أعلى من أجل الحصول على الودائع. تطبق المجموعة عدداً من الضوابط تهدف في الأمد القصير إلى تحقيق التوازن المطلوب في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة باستحقاق الأصول والخصوم. وتوفر ضوابط السيولة كذلك فرصة الاحتفاظ بقدر كافٍ من الأصول السائلة والجاهزة للتسهيل علاوة على قاعدة من الودائع المتنوعة من حيث آجال الاستحقاق والجهات المودعة.

تتم إدارة السيولة وتوفير الأموال بالأساس في مؤسسات موزعة في عدة مناطق جغرافية للمجموعة ضمن الحدود الموضوعية والمقررة من قبل مجلس الإدارة. إن هذه الحدود تأخذ في الاعتبار عمق وسيولة السوق الذي تعمل فيه المؤسسات. إن السياسة العامة للمجموعة هي أن تكون كل مؤسسة جغرافية مكتفية ذاتياً فيما يتعلق بتمويل عملياتها الخاصة.

سياسات المجموعة لإدارة السيولة تتضمن الآتي:

- (١) مراقبة التدفقات النقدية التعاقدية مقابل الحدود المقررة، و(٢) مستوى الأصول السائلة والمتوفرة في الظروف الصعبة؛
- مراقبة معدلات سيولة الميزانية العمومية؛
- مراقبة مصادر التمويل وذلك للتأكد من الحصول على التمويل من مجموعة متنوعة من المصادر؛
- مراقبة تركيزات المودعين لكي يتم تجنب الاعتماد المفرط على مودعين أفراد؛
- الحفاظ على مستوى مرضٍ لتمويلات الأجل؛
- الحفاظ على ترتيبات تمويل احتياطية مناسبة؛ و

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

٣-٢٩ مخاطر السيولة (تتمة)

- الحفاظ على خطط السيولة وخطط التمويل الطارئة. تحدد هذه الخطط المؤشرات المبكرة في الظروف الصعبة وتصف الحلول التي يجب أن تؤخذ في الحالات الاعتيادية والأزمات الأخرى بينما تقلل من الأثر العكسي على عمليات المجموعة في المدى الطويل.

قامت المجموعة بوضع حدود تقيد حجم الخصوم المستحقة في المدى القصير. يتم مراقبة مواعيد استحقاق التدفقات النقدية المستقبلية مقابل الحدود المقررة بشكل يومي عن طريق عملية مستقلة لإدارة المخاطر. تتم مراقبة التدفقات النقدية مقابل الحدود المطبقة على كل من التدفقات النقدية اليومية والمتراكمة التي حدثت على مدى فترة ٣٠ يوماً. تضمن حدود السيولة بأن صافي التدفقات النقدية إلى الخارج على مدى فترة ٣٠ يوماً لا يزيد عن المستوى المطلوب من الموارد السائلة. تحليل التدفقات النقدية تتم مراقبته بشكل أسبوعي من قبل لجنة الأصول والخصوم.

تشكل ودائع العملاء جزءاً هاماً من تمويل المجموعة. تعطي المجموعة اهتماماً كبيراً للمحافظة على استقرار كل من ودائع العملاء وودائع البنوك. إن استقرار الودائع يعتمد على الحفاظ على الثقة في القوة المالية والشفافية الحالية للمجموعة.

كما يتطلب من المجموعة الامتثال لمتطلبات نسبة السيولة وفقاً لاتفاقية بازل ٣ على النحو المنصوص عليه من قبل الجهة التنظيمية الخاصة بها، مصرف البحرين المركزي، والتي أصبحت نافذة خلال سنة ٢٠١٩. تتعلق هذه المتطلبات بالحفاظ على نسبة تغطية السيولة بنسبة ١٠٠٪ كحد أدنى وصافي نسبة التمويل المستقر والذي تم تخفيضه إلى ٨٠٪ لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. يتم احتساب نسبة تغطية السيولة كنسبة من مخزونها من الأصول السائلة عالية الجودة وصافي التدفقات الخارجة على مدى ٣٠ يوماً التقويمية التالية. ويتم احتساب صافي نسبة التمويل المستقر كنسبة من "التمويل المستقر المتوفر" إلى "التمويل المستقر المطلوب". كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت نسبة تغطية السيولة للمجموعة ونسبة صافي التمويل المستقر ١٥٥,٢٪ و ١٥٦,٠٪ على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٦٣,٨٪ و ١٦٣,٣٪ على التوالي).

مواعيد الاستحقاق للأصول وللخصوم مبينة في الإيضاح رقم ٣١. يتم تحليل الأوراق المالية الاستثمارية (سندات دين) حسب درجات التصنيف في الإيضاح رقم ٢٩-١.

٤-٢٩ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة غير المتوقعة الناتجة عن عدم كفاءة أو اخفاق أنظمة الرقابة الداخلية أو الإجراءات، وتعطل الأجهزة، والاحتيايل، والاضطراب في سير الأعمال، وعدم الالتزام بالإرشادات، والأخطاء البشرية، والأخطاء الإدارية أو عدم كفاية الموظفين.

تم تطوير هيكل وطريقة تحديد وضبط مخاطر التشغيل المتعددة. في الوقت الذي لا يمكن فيه الحيلولة دون وقوع مخاطر التشغيل كلية، إلا أنه يمكن إدارتها وتخفيفها عن طريق وجود بنية تحتية مناسبة وضوابط وأنظمة وإجراءات وأشخاص أكفاء متدربين في جميع أقسام وإدارات المجموعة. وهناك إدارة قوية للتدقيق الداخلي تقوم بتقييم مستقل ومنتظم للبيئة الرقابية لجميع مناطق المخاطر التي تم تحديدها. وتتوفر أيضاً ترتيبات مختبرة جيداً لسيناريوهات الطوارئ لدعم العمليات في حالات الطوارئ المختلفة.

٥-٢٩ إدارة رأس المال

يقوم مصرف البحرين المركزي، الجهة التنظيمية الرئيسية للمجموعة، بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال للمجموعة بشكل إجمالي. تخضع الشركة الأم وعملياتها المصرفية المستقلة للإشراف المباشر من قبل الجهات التنظيمية المحلية.

كما يشار إليه بالتفصيل في الإيضاح رقم ٣٦، اعتمدت المجموعة إطار ملاءة رأس المال حسب بازل ٣ بدءاً من ١ يناير ٢٠١٥ حسبما يقتضيه مصرف البحرين المركزي.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

٥-٢٩ إدارة رأس المال

عند تطبيق متطلبات رأس المال الحالية، يتطلب مصرف البحرين المركزي من المجموعة الحفاظ على نسبة حد أدنى المحدد لإجمالي رأس المال التنظيمي إلى إجمالي الأصول الموزونة بالمخاطر. يفرض مصرف البحرين المركزي نسبة ١٢,٥ بالمائة فيما يخص نسبة مخاطر الأصول مقارنة مع ٨ بالمائة كحد أدنى للنسبة المفروضة من قبل لجنة بازل لمراقبة البنوك. تقوم المجموعة بحساب متطلبات رأس المال لأغراض مخاطر السوق العامة في محافظها التجارية باستخدام نموذج القيمة المعرضة للخطر وتستخدم كذلك النموذج الموصى به من قبل مصرف البحرين المركزي لتحديد المخاطر الموزونة للائتمان والسوق المحددة. تحتسب مخاطر التشغيل وفقاً لمنهجية الموحدة. تقوم المجموعة باحتساب متطلبات رأس المال التنظيمي بتطبيق نطاق معاملات بيتا المحدد من قبل مصرف البحرين المركزي، والذي يتراوح بين ١٢ إلى ١٨ بالمائة على معدل إجمالي إيرادات المجموعة للثلاث سنوات المالية الماضية لكل وحدة أعمال محددة مسبقاً.

يمكن أن يحلل رأس المال التنظيمي للمجموعة إلى فئتين:-

- الفئة الأولى: تشمل رأس المال الصادر وعلاوة رأس المال والأرباح المستبقاة والاحتياطيات بعد التعديل ليستثنى منه أرباح وخسائر إعادة التقييم الناتجة عن إعادة القياس بالقيمة العادلة لمعاملات مشتقات مخاطر تغطيات التدفق النقدي.
- الفئة الثانية: تشمل قروضاً ثانوية لأجل مؤهلة ومخصصات انخفاض القيمة للقروض والسلفيات للمرحلة ١ والمرحلة ٢، بعد الاستقطاعات وحدود السقف المطبقة.

يطبق مصرف البحرين المركزي حدوداً مختلفة على عناصر قاعدة رأس المال التنظيمي بما في ذلك مساهمات الأوراق المالية المستحدثة من رأس المال فئة ١ ورأس المال المؤهل فئة ٢ مقابل الحد الأدنى لمجموع نسب رأس المال.

يتم تصنيف مخاطر المجموعة إما كمخاطر المتاجرة أو كمخاطر العمليات البنكية، وتحدد مخاطر الأصول المرجحة حسب متطلبات محددة لتعكس مستويات المخاطر المختلفة المرتبطة بالأصول والتعرضات غير مضمنة في الميزانية العمومية.

تقوم سياسة المجموعة على أساس الحفاظ على قاعدة رأس مال قوية لحماية المستثمرين والدائنين، ولنيل ثقة السوق ومساندة التطورات التجارية المستقبلية. لم يغفل البنك أثر مستوى رأس المال على مردود المستثمرين وكذلك الحفاظ على توازن بين المردود العالي الممكن تحقيقه مع زيادة نسبة الخصوم لرأس المال والمزايا والأمان من جراء الحفاظ على رأس مال قوي. تدير المجموعة هيكل رأس المال بإجراء تعديلات عليه مع الأخذ في الاعتبار الظروف الاقتصادية وخططها الاستراتيجية. يمكن تعديل هيكل رأس المال من خلال توزيع الأرباح وإصدار أسهم جديدة.

قامت المجموعة وكل من وحداتها المستقلة بالالتزام بكل متطلبات رأس المال الخارجية خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

لم يطرأ أي تغيير جوهري على إدارة المجموعة لرأس المال خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تم احتساب الملاءة رأس المال كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣٦.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٠ - التوزيع الجغرافي لمخاطر الأصول

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١					الودائع واتفاقيات عكس إعادة الشراء والأصول السائلة الأخرى
المجموع مليون دولار أمريكي	المجموع مليون دولار أمريكي	بنود محتملة مرتبطة بالانتماء مليون دولار أمريكي	القروض والسلفيات مليون دولار أمريكي	الأوراق المالية مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
٢٠٧١٥,٤	٢٢٣٩٨,٦	٤٦٣٦,٥	١٠١٦٠,٤	٣٦١٨,٤	٣٩٨٣,٣	دول مجلس التعاون الخليجي
١,٦	١٢٩,٩	٢٤,٤	١٠٥,٤	-	٠,١	الدول الأخرى في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
١٠١٧١,٤	٨٤٤٢,٠	١٤٦,٧	-	٢٨١,٠	٨٠١٤,٣	أوروبا
٢٧٠٥,٤	٢١٦٩,٥	٢٩٠,٩	١٥٣,٧	٤٣٩,٥	١٢٨٥,٤	أمريكا الشمالية
٨٠٠,٨	٧٥١,٠	٦٩,٩	١٤,٠	٢٥٤,٩	٤١٢,٢	آسيا
<u>٣٤٣٩٤,٦</u>	<u>٣٣٨٩١,٠</u>	<u>٥١٦٨,٤</u>	<u>١٠٤٣٣,٥</u>	<u>٤٥٩٣,٨</u>	<u>١٣٦٩٥,٣</u>	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ تركز المخاطر على العملاء والأطراف الأخرى في دول مجلس التعاون الخليجي ٦١,٨ بالمائة (٢٠١٩: ٦٠,٣ بالمائة) من إجمالي مخاطر الأصول. تعكس محفظة مخاطر الأصول تركيز استراتيجية المجموعة على الأنشطة المصرفية بالجملة في دول مجلس التعاون الخليجي.

تتألف تعرضات الودائع لدى البنوك وعكس اتفاقيات إعادة الشراء والأصول السائلة الأخرى الموجودة في أوروبا بشكل أساسي من تعرضات لمؤسسات مالية في المملكة المتحدة وهولندا وسويسرا.

يوضح الإيضاح رقم ٣٣ تحليلاً للأدوات المالية المشتقة وأدوات الصرف الأجنبي.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ - توزيع استحقاق الأصول والخصوم

كان توزيع استحقاق الأصول والخصوم وحقوق الملكية المبني على تواريخ الاستحقاق التعاقدية على النحو التالي:-

المجموع	أكثر من ٥ سنوات وأخرى	السنتين ٥ و ٤	السنتين ٣ و ٢	٤ شهور إلى سنة	خلال ٣ شهور	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
٦٥٧١,٩	-	-	-	-	٦٥٧١,٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ نقد وأصول سائلة أخرى أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع
١١٧٠,٠	-	-	-	٤٣٠,٠	٧٤٠,٠	ودائع لدى البنوك
٥٩٥٣,٤	-	١,٨	٣٦٧,٨	١٢٣٩,٥	٤٣٤٤,٣	أوراق مالية متداولة
١٠٧,٠	١٠٧,٠	-	-	-	-	أوراق مالية استثمارية
٤٤٨٦,٨	٢٧٨٨,١	٦٥٨,٩	٨٤٧,٢	٦٧,٦	١٢٥,٠	قروض وسلفيات
١٠٤٣٣,٥	٨٤٢,٨	١٣٩٦,٤	١٩٤٥,٠	١٧٢٠,٢	٤٥٢٩,١	أصول أخرى
٨٢٧,٥	٢٧٦,٩	١٨,٣	٢٨,٦	٣٦,١	٤٦٧,٦	
٢٩٥٥٠,١	٤,٠١٤,٨	٢٠٧٥,٤	٣١٨٨,٦	٣٤٩٣,٤	١٦٧٧٧,٩	مجموع الأصول
٢٠٢٨٦,٥	-	-	٩٢,٢	٢,٣٧٣,٠	١٧٨٢١,٣	ودائع أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة الشرء
١٧٥,٢	-	-	-	-	١٧٥,٢	الشرء
١١٥١,٠	٤١٧,٣	٢٧,٨	٤٣,٦	٤٤,٣	٦١٨,٠	خصوم أخرى
٤٩٢٤,٩	٢٧٤,٥	١٤٣٥,١	١٨٨١,٤	١٣٢٩,٧	٤,٢	تمويل لأجل
٣٠١٢,٥	٣٠١٢,٥	-	-	-	-	حقوق الملكية
٢٩٥٥٠,١	٣٧٠٤,٣	١٤٦٢,٩	٢٠١٧,٢	٣٧٤٧,٠	١٨٦١٨,٧	إجمالي الخصوم وحقوق الملكية
٣٠٢٤١,٧	٤٣١٢,٥	١٩٠٥,٨	٢٢٨٢,٥	٣١٥٥,٨	١٨٥٨٥,١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مجموع الأصول
٣٠٢٤١,٧	٣٨٩٤,٣	٢٠٢,١	٢٧٥٩,٢	٢٥٨٥,٤	٢٠٨٠٠,٧	إجمالي الخصوم وحقوق الملكية

إن توزيع استحقاق الأصول والخصوم مبني على ترتيبات السداد التعاقدية، ولذلك لم يؤخذ في الاعتبار الاستحقاق الفعلي للودائع المشار إليه في سجلات الودائع المحتفظ بها لدى المجموعة. مراقبة السيولة الرسمية تقوم على تواريخ استحقاق الأصل والالتزام المنفق عليها تعاقدياً.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ - توزيع استحقاق الأصول والخصوم (تتمة)

أكثر من ٥ سنوات وأخرى	السنتين ٤ و ٥	السنتين ٢ و ٣	٤ شهور إلى سنة	خلال ٣ شهور	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
-	-	٩٢,٤	٢٤١١,٠	١٧٨٥٠,٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	-	-	٣,١	١٧٥,٢	الودائع
٢٩٣,٠	١٥٣٢,١	٢٠٠٨,٥	١٤١٩,٥	٤,٥	أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء
٢٩٢,٦	٢٢٦,٧	٣٢٦,٢	١٣٥,٠	٦,٥	تمويل لأجل الأدوات المالية المشتقة:
(٩٥,٦)	(٥١,١)	(١٢٧,٣)	(٩٤,٥)	(٤٠,٣)	- مبالغ الذمم الدائنة التعاقدية
					- مبالغ الذمم المدينة التعاقدية
٤٩٠,٠	١٧٠٧,٧	٢٢٩٩,٨	٣٨٧٤,١	١٧٩٩٦,٦	إجمالي الخصوم المالية غير المخصومة
-	١٤,٣	٦,٩	٢٢٦٩,٤	٢٠١٣٧,١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	-	-	٣٨٤,٨	٣٦٥,١	الودائع
٣٥١,٩	١٨٨,٨	٣٠٢٥,٦	١٩٦,٥	١٠٧,٢	أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء
٢٤٧,٥	٢٠٩,١	٤٨٧,٧	١٤٤,١	٥٢,٤	تمويل لأجل الأدوات المالية المشتقة
(١٨٩,١)	(١٧٥,١)	(٥٣٦,١)	(١٨٣,٤)	(١٣٠,٨)	- مبالغ الذمم الدائنة التعاقدية
					- مبالغ الذمم المدينة التعاقدية
٤١٠,٣	٢٣٧,١	٢٩٨٤,١	٢٨١١,٤	٢٠٥٣١,٠	إجمالي الخصوم المالية غير المخصومة

الأرقام في الجدول أعلاه لا تتفق مباشرة مع القيم الدفترية في بيان المركز المالي الموحد لأنها تتضمن جميع التدفقات النقدية على أساس غير مخصوم لكل من أصل المبلغ وتلك المرتبطة بالكوبونات المستقبلية ومدفوعات الفوائد. الكوبونات ومدفوعات الفوائد للفترات التي لم يتم تعيين معدل الفائدة لها تم احتسابها على أساس المعدلات الآجلة السائدة في تاريخ الميزانية العمومية. تحليل استحقاق الأدوات المالية المشتقة والصرف الأجنبي المبني على القيمة النظرية مبينة في الإيضاح رقم ٣٣-٣.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢ - مخاطر معدلات الفائدة

كان توزيع إعادة التسعير لمختلف فئات الأصول والخصوم على النحو التالي:-

حسابات ليس عليها فوائد	أكثر من سنة	الشهور ٧ إلى ١٢	الشهور ٤ إلى ٦	خلال ٣ شهور	المجموع
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي
٦٥٧١,٩	١٠,٨	-	-	-	٦٥٦١,١
١١٧٠,٠	-	-	٤٣٠,٠	٧٤٠,٠	١١٧٠,٠
٥٩٥٣,٤	-	٣٢٨,٢	٩١١,٣	٤٧١٣,٩	٥٩٥٣,٤
١٠٧,٠	١٠٧,٠	-	-	-	١٠٧,٠
٧٦٠,٩	-	٦٨٣,٥	٣٧,٤	٤٠,٠	٧٦٠,٩
٣٥٧٢,١	-	-	١٥٥,٩	٣٤١٦,٢	٣٥٧٢,١
١٥٣,٨	١٥٣,٨	-	-	-	١٥٣,٨
١٠٤٣٣,٥	-	-	٣٦,٦	١٥٤٨,٥	١٠٤٣٣,٥
٨٢٧,٥	٨٢٧,٥	-	-	-	٨٢٧,٥
٢٩٥٥٠,١	١٠٩٩,١	٦٨٣,٥	٤٠٢,٢	٣٠٤٥,٧	٢٤٣١٩,٦
٢٠٢٨٦,٥	-	٧٧,١	٧٩,٤	١٢٢٩,٧	١٨٩٠٠,٣
١٧٥,٢	-	-	-	١٧٥,٢	١٧٥,٢
١١٥١,٠	١١٥١,٠	-	-	-	١١٥١,٠
٤٩٢٤,٩	-	-	-	٤٩٢٤,٩	٤٩٢٤,٩
٣٠١٢,٥	٣٠١٢,٥	-	-	-	٣٠١٢,٥
٢٩٥٥٠,١	٤١٦٣,٥	٧٧,١	٧٩,٤	١٢٢٩,٧	٢٤٠٠٠,٤
-	(٣٠٦٤,٤)	٦٠٦,٤	٣٢٢,٨	١٨١٦,٠	٣١٩,٢
-	-	٣٠٦٤,٤	٢٤٥٨,٠	٢١٣٥,٢	٣١٩,٢
-	-	٣٠٣٣,٤	٢٣٤٠,٨	١٨٠٤,٩	٧٩٨,٥

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

نقد وأصول سائلة أخرى

أوراق مالية مشتراة بموجب

اتفاقيات إعادة البيع

ودائع لدى البنوك

أوراق مالية متداولة

أوراق مالية استثمارية

- المعدل الثابت

- المعدل العائم

- أسهم حقوق ملكية

قروض وسلفيات

أصول أخرى

مجموع الأصول

ودائع

أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات

إعادة الشراء

خصوم أخرى

تمويل لأجل

حقوق الملكية

مجموع الخصوم وحقوق الملكية

فجوة الاستجابة لمعدلات الفائدة

الفجوة المتراكمة للاستجابة

لمعدلات الفائدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الفجوة المتراكمة للاستجابة

لمعدلات الفائدة

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢ - مخاطر معدلات الفائدة (تتمة)

إن توزيع إعادة التسعير مبني على الفترة المتبقية حتى التاريخ التالي لإعادة تسعير الفوائد. ضُمنت مشتقات الأدوات المالية التي استخدمت لأغراض إدارة الأصول والخصوم لتغطية مخاطر التزامات معدلات الفائدة في توزيع إعادة تسعير الأصول والخصوم المغطاة المتعلقة بها. يتم تصنيف مخصصات استثمارات الأوراق المالية ومخصصات القروض في المرحلة ١ والمرحلة ٢ كبنود لا تحتسب عليها الفوائد.

يعاد تسعير معظم أصول وخصوم المجموعة خلال سنة واحدة، لذلك يظل التعرض لمخاطر أسعار الفائدة محدوداً. إن خطر معدلات الفائدة الرئيسي لفترة ما بعد سنة واحدة كما هو مبين في توزيع إعادة تسعير الأصول والخصوم، يمثل استثمار صافي رأس المال المتاح للمجموعة في أوراق مالية حكومية ذات أسعار فائدة ثابتة. وقد بلغ الأجل المعدل لهذه الأوراق المالية ذات الفائدة الثابتة وعقود مبادلة أسعار الفائدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ نسبة ٣,٧٧٪. يمثل الأجل المعدل التغير النسبي المئوي التقريبي في قيمة المحفظة الناتج عن التغير في العائد بمقدار ١٠٠ نقطة أساس، وبشكل أكثر تحديداً فإن قيمة السعر لنقطة الأساس الواحدة من عقود مبادلة أسعار الفائدة ولسندات ذات فائدة ثابتة كان ٢٦٦,٠٠٠ دولار أمريكي.

وفقاً لوضع إعادة التسعير في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعلى افتراض بأن الأصول والخصوم المالية تم الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها أو سدادها من غير أن تتخذ المجموعة إجراءات لتغيير التزامات معدلات الفائدة، فإنه سينتج عن زيادة فورية ومتواصلة بنسبة ١ بالمائة في أسعار الفائدة ارتفاع في صافي الإيرادات قبل الضرائب للسنة التالية بمبلغ ٣١,٩ مليون دولار أمريكي، وزيادة في حقوق الملكية للمجموعة بقيمة ١٩,١ مليون دولار أمريكي. يمثل الأثر على حقوق الملكية للمجموعة الأثر التراكمي للزيادة في أسعار الفائدة على المدة الكاملة لعدم التوافق في توزيع إعادة تسعير الأصول والخصوم المالية المستجابة لمعدلات الفائدة.

القيمة المعرضة للمخاطر حسب تصنيف الخطر للمراكز التجارية للمجموعة مبيّنة في الإيضاح رقم ٢٩. مخاطر السوق المتعلقة بأدوات المشتقات التجارية والصرف الأجنبي المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبيّنة في الإيضاح رقم ٣٣.

٣٣ - الأدوات المالية المشتقة وأدوات الصرف الأجنبي

تستخدم المجموعة عقود الأدوات المالية المشتقة وأدوات الصرف الأجنبي للوفاء باحتياجات عملاتها ولتحقيق إيرادات من المتاجرة ولتغطية التزاماتها من مخاطر تقلبات أسعار الفائدة وصرف العملات وذلك كجزء من نشاط إدارة الأصول والخصوم. إن أدوات المشتقات المالية هي عقود تستمد قيمتها من قيمة أو قيم أدوات أو مؤشرات مالية. وتشتمل هذه الأدوات على عقود مستقبلية وأجلة ومقايضات وحقوق خيار في أسواق أسعار الفائدة وصرف العملات والأسهم والائتمان وأسواق السلع. تتعرض المشتقات المالية والصرف الأجنبي لنفس أنواع مخاطر الائتمان والسوق التي تتعرض لها الأدوات المالية الأخرى. لدى المجموعة إجراءات مناسبة معتمدة من قبل مجلس الإدارة للرقابة على التزاماتها من التعرض لكل من مخاطر السوق والائتمان التي قد تنشأ عن معاملاتها بالمشتقات المالية وصرف العملات.

إن الأصل الافتراضي المتفق عليه لصفقات المشتقات المالية لا ينتقل بين الأطراف المتعاقدة، إنما هو معيار يستخدم لاحتساب المدفوعات المترتبة على هذه الصفقات. في حين أن الأصل الافتراضي عبارة عن المقياس المستخدم لحجم الصفقات في أسواق المشتقات المالية والصرف الأجنبي إلا أنه لا يعتبر مقياساً للسوق ولا لمخاطر الائتمان. إن مقياس الالتزامات الائتمانية للمجموعة عبارة عن تكلفة استبدال العقود بالأسعار الجارية في السوق في حالة تعثر الطرف الآخر للصفقة عن الدفع قبل التاريخ المحدد للتسوية. وتمثل مبالغ مخاطر الائتمان الأرباح الإجمالية غير المحققة من الصفقات غير المغطاة نقداً قبل الأخذ في الحسبان توفر أية ضمانات إضافية أو أية اتفاقيات لتصفية الأرصدة المدينة مع الأرصدة الدائنة.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٣ - الأدوات المالية المشتقة وأدوات الصرف الأجنبي (تتمة)

تتعامل المجموعة في كل من أسواق المشتقات التي يتم التعامل فيها عن طريق التبادل أو التعامل بطريقة مباشرة "أو تي سي" (Over the Counter). يتم انجاز الأدوات التي يتم التعامل بها عن طريق التبادل من خلال بورصة معترف بها كعقود قياسية وتشمل بالدرجة الأولى عقوداً مستقبلية وعقود الخيارات. يتم انجاز عقود (أو تي سي) بين طرفين يتفاوضان حول بنود اتفاقية معينة تشتمل على الأداة الأساسية والمبلغ الافتراضي وتاريخ الاستحقاق وحق الممارسة أينما كان مناسباً. وعموماً يتم تكيف بنود وشروط هذه المعاملات لتلائم احتياجات عملاء المجموعة بالرغم من أنها تتوافق مع ممارسات السوق الاعتيادية. يتم استعمال وثائق متعارف عليها في هذا المجال وعادة ما تكون في صيغة اتفاقية رئيسية. إن الغرض من وجود الاتفاقية الرئيسية هو توفير الحماية للمجموعة في حالة تعثر الطرف الآخر للصفقة عن الدفع.

تتمثل معاملات الصرف الأجنبي الرئيسية للبنك في عقود الصرف الأجنبي لأجل ومقايضات العملة وحقوق خيارات العملة. عقود الصرف الأجنبي لأجل هي اتفاقيات لشراء أو بيع كمية معينة من الصرف الأجنبي في تاريخ مستقبلي معين وبسعر متفق عليه. تتضمن مقايضة العملة تبادلاً أو تبادلاً افتراضياً لمبالغ متساوية لعملتين والتزاماً بتبادل أسعار الفائدة على نحو دوري حتى يتم إعادة تبادل المبالغ الأصلية في تاريخ مستقبلي معين. حقوق الخيار في العملة توفر للمشتري حق الاختيار، دون الالتزام به، إما في شراء أو بيع مبلغ محدد من عملة بسعر صرف معين في أو قبل تاريخ مستقبلي معين. كتعويض لتحمله خطر حق الاختيار، يستلم بائع حق الخيار (المحرر) لعمولة في بداية فترة عقد حق الخيار.

تتمثل المعاملات الرئيسية للمشتقات المتعلقة بسعر الفائدة للمجموعة في مقايضات أسعار الفائدة وعقود السعر الآجلة وعقود مستقبلية وحقوق خيار. مقايضة سعر الفائدة هي اتفاق بين طرفين لتبادل أسعار الفائدة الثابتة والعائمة عن طريق مدفوعات دورية على أساس مبلغ أصلي افتراضي وأسعار الفائدة المحددة في العقد. تتضمن بعض الاتفاقيات المعينة على معاملات مقايضة سعر الفائدة ومقايضة العملة الأجنبية والتي قد تشمل تبادل المبالغ الأصلية. ضمن اتفاقية سعر الفائدة لأجل يتفق الطرفان على تسديد مستقبلي للفرق بين سعر متفق عليه وسعر فائدة مستقبلي مطبق على مبلغ أصلي افتراضي لمدة متفق عليها. التسديد الذي عادة ما يتم في بداية فترة العقد هو القيمة الحالية المخصومة للمبلغ المفترض دفعه في نهاية الفترة. عقد سعر الفائدة المستقبلي هو عقد يتم التعامل فيه عن طريق التبادل لتسليم مبلغ قياسي لورقة مالية ذات إيراد ثابت أو وديعة لأجل في تاريخ مستقبلي معين. حقوق الخيار في أسعار الفائدة والتي تشمل تغطية الحد الأعلى والحد الأدنى وبيع الحد الأعلى وشراء الحد الأدنى في آن واحد توفر للمشتري حق الاختيار، دون الالتزام به، إما في شراء أو بيع أداة مالية ذات سعر فائدة بقيمة معينة أو سعر معين في أو قبل تاريخ مستقبلي معين.

تتمثل المعاملات الرئيسية للمشتقات المتعلقة بالأسهم للمجموعة في عقود خيارات الأسهم ووحدات مؤشرات الأسهم. يوفر خيار الأسهم للمشتري حق الاختيار، دون الالتزام، إما في شراء أو بيع سهم معين أو وحدات مؤشر معين بسعر معين في أو قبل تاريخ مستقبلي معين.

تقوم المجموعة بشراء وبيع حماية لمخاطر الائتمان من خلال مقايضات التعثر في سداد الائتمان. توفر مقايضات التعثر في سداد الائتمان حماية ضد انخفاض في قيمة أصل مرجعي نتيجة لأحداث ائتمانية كالتعثر في السداد أو الإفلاس. وتشبه في تركيبها عقود الخيار حيث يدفع المشتري عمولة إلى بائع مقايضات التعثر في سداد الائتمان مقابل الحصول على مبالغ متعلقة بتذبذب في قيمة الأصل المرجعي. تصنف المجموعة مقايضات التعثر في سداد الائتمان المشتراة بالأساس لغرض تغطية مخاطر الائتمان كأدوات مالية مشتقة.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٣ - الأدوات المالية المشتقة وأدوات الصرف الأجنبي (تتمة)

١-٣٣ توزيع المنتجات

يلخص الجدول التالي إجمالي المبالغ الافتراضية والمعرضة لمخاطر الائتمان المتعلقة بمشتقات عقود الصرف الأجنبي وأسعار الفائدة، وعقود السلع:

المبالغ المعرضة لمخاطر الائتمان	المجموع المبالغ الافتراضية	تغطية المخاطر	المتاجرة	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				عقود الصرف الأجنبي:-
				عقود فورية وأجلة ومستقبلية
٤٤,٣	٤٢٠٠,٠	-	٤٢٠٠,٠	لم تستحق
-	٢٥,٨	-	٢٥,٨	عقود خيارات مشترة
-	٢٥,٨	-	٢٥,٨	عقود خيارات مكتتبة
		-		
٤٤,٣	٤٢٥١,٦	-	٤٢٥١,٦	
				عقود أسعار الفائدة:-
٣٠٨,٦	١٨٨١١,١	١١٤٦٦,٩	٧٣٤٤,٢	عقود مقايضات أسعار الفائدة
٩,٦	٨١,١	-	٨١,١	عقود مطابقة أسعار العملات
-	٢٧,٤	٢٧,٤	-	عقود مستقبلية
				عقود خيارات وتغطية الحد
				الأعلى والأدنى لأسعار
٢٨٨,٩	٢١٤٨,٧	-	٢١٤٨,٧	الفائدة مشترة
				عقود خيارات وتغطية الحد
-	٢١٤٨,٧	-	٢١٤٨,٧	الأعلى والأدنى لأسعار الفائدة
				المكتتبة
٦٠٧,١	٢٣٢١٧,٠	١١٤٩٤,٣	١١٧٢٢,٧	
				عقود حقوق الملكية والسلع:-
١٠,٨	٢٠٠,٨	-	٢٠٠,٨	عقود خيارات ومقايضة مشترة
-	٢٠٠,٨	-	٢٠٠,٨	عقود خيارات ومقايضة مكتتبة
١٠,٨	٤٠١,٦	-	٤٠١,٦	
٦٦٢,٢	٢٧٨٧٠,٢	١١٤٩٤,٣	١٦٣٧٥,٩	
٥٦١,٣	٣١٩٣٨,٩	١٣٤٩٥,٠	١٨٤٤٣,٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٣ - **الأدوات المالية المشتقة وأدوات الصرف الأجنبي (تتمة)**

١-٣٣ **توزيع المنتجات (تتمة)**

لا توجد مخاطر ائتمان تتعلق بعقود الخيارات المكتتبة حيث أنها تمثل التزامات على المجموعة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كانت القيمة المعرضة لمخاطر الصرف الأجنبي وحقوق الملكية وعقود سلع المتاجرة المتعلقة بأسعار الفائدة المحللة في الجدول أعلاه ٠,٣ مليون دولار أمريكي و ٠,١ مليون دولار أمريكي و ٠,١ مليون دولار أمريكي على التوالي (٢٠١٩: ٠,٣ مليون دولار أمريكي ولا شيء ولا شيء على التوالي). إن القيمة المعرضة للمخاطر عبارة عن مقياس لمقدار التعرض لمخاطر السوق، ويمثل تقديراً موثقاً بنسبة ٩٩ بالمائة للخسارة المحتملة التي قد تنشأ إذا تم الاحتفاظ بالمواقع بدون تغيير لعشرة أيام عمل متتالية. هذا التقدير مبني على أساس استخدام البيانات التاريخية غير الموزونة لمدة الاثني عشر شهراً السابقة من مجموعة مصفوفة البيانات.

٢-٣٣ **تحليل الأطراف المقابلة**

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	المؤسسات المالية		
المجموع	المجموع	الشركات	المالية	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
٢٩٤,٦	٣٠٠,٤	٢٤,٣	٢٧٦,١	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
٢٦٦,٦	٣٦٠,٦	٢٧٤,٢	٨٦,٤	دول مجلس التعاون الخليجي
٠,١	١,٢	-	١,٢	دول أخرى
٥٦١,٣	٦٦٢,٢	٢٩٨,٥	٣٦٣,٧	

٣-٣٣ **التوزيع حسب الاستحقاق**

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	السنتين ٤ و ٥	السنتين ٢ و ٣	السنة الأولى	
مليون دولار أمريكي					
٤٢٥١,٦	-	-	-	٤٢٥١,٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٣٢١٧,٠	٩٢٦٣,٢	١٦٤٦,١	٤٤٩٦,٣	٧٨١١,٤	عقود الصرف الأجنبي
٤٠١,٦	-	٢٤٣,٣	١٣٤,٨	٢٣,٥	عقود أسعار الفائدة
٢٧٨٧٠,٢	٩٢٦٣,٢	١٨٨٩,٤	٤٦٣١,١	١٢٠٨٦,٥	عقود حقوق الملكية والسلع
٣١٩٣٨,٩	٧٣٦٥,٢	٤٧٦٥,١	٢٩٤٢,٧	١٦٨٦٥,٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

يغلب على معاملات المجموعة المتعلقة بالمشتقات المالية والصرف الأجنبي الطابع قصير الأجل. تمثل الصفقات التي تستحق لفترة تزيد على سنة إما صفقات أبرمت لمعادلة صفقات تجارية بالكامل أو صفقات صنفت ومؤهلة لتغطية مخاطر التغييرات في القيمة العادلة ومخاطر التدفق النقدي.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٣ - الأدوات المالية المشتقة وأدوات الصرف الأجنبي (تتمة)

٤-٣٣ التوزيع حسب القيمة العادلة

٢٠١٩/١٢/٣١	قيمة عادلة موجبة	٢٠٢٠/١٢/٣١	قيمة عادلة موجبة
قيمة عادلة سالبة	مليون دولار أمريكي	قيمة عادلة سالبة	مليون دولار أمريكي
(٠,٧)	٠,٧	(١,١)	٠,٩
(٢١٦,٧)	٢٢٧,٣	(٣٧٦,٤)	٣٨٨,٩
(٣,٣)	٣,٥	(١٨,٦)	١٩,٣
(٢٢٠,٧)	٢٣١,٥	(٣٩٦,١)	٤٠٩,١
(٦٩,٤)	-	(٢٤٠,٨)	-
(٢٩٠,١)	٢٣١,٥	(٦٣٦,٩)	٤٠٩,١

مشتقات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
عقود الصرف الأجنبي الأجلة
عقود أسعار الفائدة
عقود حقوق الملكية والسلع

مشتقات محتفظ بها كتغطية مخاطر القيمة العادلة:
مقايضات أسعار الفائدة

المبلغ المتضمن في الأصول الأخرى / (الخصوم الأخرى)

تعزى الحركة في القيمة العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها كتغطية للقيمة العادلة، من القيمة العادلة الإيجابية البالغة ٦٩,٤ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى القيمة العادلة السالبة البالغة ٢٤٠,٨ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بالأساس إلى انخفاض أسعار الفائدة المرجعية في السوق.

٥-٣٣ صافي المراكز المفتوحة ذات الأهمية

لم يكن هناك صافي مراكز مفتوحة ذات أهمية تذكر فيما يتعلق بمعاملات المشتقات التجارية أو صرف العملات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أو في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٦-٣٣ حساب التغطية

تعرض المجموعة منتجات الأصول والخصوم بسعر ثابت للعملاء ضمن أعمالها الاعتيادية. يتم تحديد سعر الفائدة المستلم أو المدفوع على مدى فترة الصفقة ويعرض ذلك المجموعة لمخاطر سعر الفائدة طوال مدة الصفقة.

ومن أجل التخفيف من مخاطر التعرض لأسعار الفائدة في السوق، تستخدم المجموعة عقود مقايضات أسعار الفائدة في العلاقات على أساس علاقة إلى آخر وعلاقة إلى عدة علاقات وعدة علاقات إلى عدة علاقات. وترتبط منتجات المشتقات المالية بشكل فعال بسعر الفائدة العائم مع سعر الفائدة الثابت لصفقة العميل. يتم تنفيذ بند التغطية في نفس الوقت الذي يتم فيه تنفيذ صفقة العميل ذات الصلة، يتم تسجيل بند التغطية.

بشكل عام، يتم تنفيذ بند التغطية الذي يتم تنفيذه بشكل مطابق تمام مع الشروط الحاسمة لبند التغطية، والتي تعد القيمة الافتراضية، والعملة، وتاريخ المناجرة وتاريخ الاستحقاق، وبالتالي من المتوقع أن تظل نسبة التغطية قريبة إلى ١٠٠ بالمائة. وتتسم علاقة التغطية بالفعالية عالية بشكل عامه لان الشروط الحاسمة للأدوات تتطابق عند بدئها وستظل فعالة طوال فترة التعاقدية للمشتقات المالية حتى تاريخ الاستحقاق. ويتم مراجعة الشروط الحاسمة بتاريخ كل تقرير مالي لضمان استمرار التطابق.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٣ - **الأدوات المالية المشتقة وأدوات الصرف الأجنبي (تتمة)**

٦-٣٣ حساب التغطية (تتمة)

كما تخضع الأدوات المالية المشتقة للمجموعة لمخاطر الائتمان. يمكن أن تنشأ مخاطر الائتمان على كل من أداة التغطية وبند التغطية على شكل مخاطر ائتمان من الطرف الآخر أو على شكل مخاطر ائتمانية خاصة بالمجموعة. تخفف المجموعة تعرضاتها الائتمانية من خلال استخدام ترتيبات المقاصة الرئيسية وترتيبات الضمان على النحو الموضح في الإيضاح ٢٩-١، ولذلك فمن غير المرجح إن تسيطر مخاطر الائتمان على التغيير في القيمة العادلة لأدوات التغطية تلك.

يتم فحص علاقة التغطية في تاريخ كل بيان مالي عن طريقة مقارنة القيمة العادلة لأداة التغطية مع بند الأداة المغطاة. وإذا حدث، نتيجة لعملية الفحص، انحراف إلى نسبة التغطية، فإنه يتم إثبات عدم الفعالية في بيان الدخل الموحد. ويتم لاحقاً إما إعادة توازن علاقة التغطية أو إيقافها وفقاً للسياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس إدارة المجموعة.

تشتمل أدوات التغطية على تغطية منتجات الأصول والخصوم ذات معدلات فائدة ثابتة بتواريخ الاستحقاق التالية:

السنة الأولى	السنتين ٢ و ٣	السنتين ٤ و ٥	أكثر من ٥ سنوات	المجموع	
مليون دولار أمريكي					
٢٠٣٦,١	٦٧٧,١	٦٠٣,٦	٢٢٢٥,٦	٥٥٤٢,٤	المبالغ الافتراضية
٤٨٤١,٨	١٠٧٠,١	٤٠,٠	-	٥٩٥١,٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
					منتجات أصول ذات معدل فائدة ثابت
					منتجات خصوم ذات معدل فائدة ثابت
٣٤٧٣,١	٨٢٢,٢	٧٣٦,٨	٢١٠٠,٥	٧١٣٢,٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤٨٦١,٨	١٥٠٠,٦	-	-	٦٣٦٢,٤	منتجات أصول ذات معدل فائدة ثابت
					منتجات خصوم ذات معدل فائدة ثابت

الأرباح والخسائر المحتسبة في بيان الدخل الموحد المتعلقة بالقيمة العادلة لتغطية العلاقات كانت كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
١٣٧,٢	١٥٦,٨	صافي الأرباح لأدوات تغطية القيمة العادلة للمشتقات
(١٣٧,٢)	(١٥٦,٨)	صافي الخسائر على بنود التغطية المتعلقة بمخاطر التغطية

فيما يلي المبلغ الافتراضي والقيم العادلة والتغيرات في القيم العادلة لأدوات التغطية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والمستخدم كأساس لإثبات التغطية غير الفعالة:

المبلغ الافتراضي	القيمة العادلة	التغيرات في القيمة العادلة	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
٤٣٨٢,٨	٣١,٤	١٧,٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٧١١١,٥	(٢٥٢,١)	(١٧٤,٧)	الأصول المالية
١١٤٩٤,٣	(٢٢٠,٧)	(١٥٦,٨)	عقود معدلات الفائدة
			الخصوم المالية
			عقود معدلات الفائدة
٥٥١٣,٤	١٤,٧	(٦٥,٧)	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٧٩٨١,٦	(٧٧,٤)	(٧١,٥)	الأصول المالية
١٣٤٩٥,٠	(٦٢,٧)	(١٣٧,٢)	عقود معدلات الفائدة
			الخصوم المالية
			عقود معدلات الفائدة

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٣ - الأدوات المالية المشتقة وأدوات الصرف الأجنبي (تتمة)

٦-٣٣ حساب التغطية (تتمة)

فيما يلي المبلغ الافتراضي والتغيرات المتراكمة في القيم العادلة لأدوات التغطية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والمستخدمة كأساس لإثبات التغطية غير الفعالة:-

المبلغ الافتراضي	القيمة العادلة	التغيرات في القيمة العادلة
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
الأصول المالية		
٢٢٥٨,٠	٣,٧	١٣٧,٢
٣٦٩,٦	١١,١	٩,٤
٢٩١٤,٩	٢٣٧,٠	١٦٧,٧
٥٥٤٢,٥	٢٥١,٨	٣١٤,٣
الخصوم المالية		
٤٢٩٥,٦	(٠,٣)	(١٢٦,٧)
١٦٥٦,٢	(٣٠,٨)	(٣٠,٨)
٥٩٥١,٨	(٣١,١)	(١٥٧,٥)
١١٤٩٤,٣	٢٢٠,٧	١٥٦,٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
الأصول المالية		
٣٨٤٦,٥	١,٣	١,٨
٤٣٣,٣	١,٧	١٢,٠
٢٧٣٣,٦	٦٩,٣	١٣٤,٩
٧٠١٣,٤	٧٢,٣	١٤٨,٧
الخصوم المالية		
٤٥٥٦,٠	(٠,٩)	(٠,٦)
١٧٠٥,٦	(٨,٦)	(١٠,٨)
٢٢٠,٠	(٠,١)	(٠,١)
٦٤٨١,٦	(٩,٦)	(١١,٥)
١٣٤٩٥,٠	٦٢,٧	١٣٧,٢

لم يحتسب أي جزء غير فعال من معاملات تغطية مخاطر القيمة العادلة أو مخاطر التدفق النقدي في بيان الدخل الموحد للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أو ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٤ - الأدوات المالية المرتبطة بالائتمان

تشتمل الأدوات المالية المرتبطة بالائتمان على التزامات بتقديم قروض واعتمادات مستندية معززة وخطابات الضمان المصممة للوفاء بالاحتياجات المالية للعملاء. إن مخاطر الائتمان لهذه الصفقات عموماً تقل عن المبالغ المتعاقد عليها. ويظهر الجدول التالي المبالغ الافتراضية الأساسية لعناصر الائتمان المحتملة ومخاطر الائتمان الموزونة لكل منها محسوبة وفق توجيهات ملاءة رأس المال الصادرة عن لجنة بازل ٣ للإشراف على البنوك:

٢٠١٩/١٢/٣١		٢٠٢٠/١٢/٣١		
مخاطر الالتزام الموزونة	المبلغ الأساسي الافتراضي	مخاطر الالتزام الموزونة	المبلغ الأساسي الافتراضي	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
٣٩٣,٠	٤٠٦,١	٥٩٦,٨	٦٠٩,٥	بدائل الائتمان المباشر
٨٤٣,٦	٢٢٣٣,٨	٨٦٩,٨	٢٢٦٣,٢	البنود المحتملة المرتبطة بالمعاملات
١٠١,٨	٥٨٣,٤	١٠٤,٤	٥٣٨,٤	التزامات محتملة المرتبطة بالمناجزة
				ذاتية التسهيل وقصيرة الأجل
				الارتباطات، بما في ذلك ارتباطات القروض
				غير المسحوبة وارتباطات الاكتتاب
٦٤٤,٥	١٦٥٨,١	٧٦٣,٩	١,٧٥٧,٣	إصدار سندات وتسهيلات متجددة
١٩٨٢,٩	٤٨٨١,٤	٢٣٣٤,٩	٥١٦٨,٤	

يمكن سحب الالتزامات عند الطلب.

اشتملت بدائل الائتمان المباشر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على ضمانات مالية قيمتها ٢٨٦,٦ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ٢٨٧,٤ مليون دولار أمريكي). يمكن سحب الضمانات المالية عند الطلب. بلغت المخصصات المتعلقة بالأدوات المالية المرتبطة بالائتمان ٥٦,٢ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٥٣,١ مليون دولار أمريكي).

إن المبالغ الافتراضية الأساسية المشار إليها أعلاه تسجل بقيمتها الإجمالية قبل تطبيق معايير تخفيض المخاطر، مثل الضمانات النقدية والتعويضات. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تحتفظ المجموعة بضمانات نقدية وضمانات وتعويضات وضمانات أخرى عالية الجودة المتعلقة بالأدوات المالية ذات الصلة بالائتمان ٣٧٨,٢ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ٣٦٢,٣ مليون دولار أمريكي).

٣٥ - الالتزامات المحتملة

هناك عدد من القضايا متعلقة بالبنك والشركات التابعة له تنتظر أمام المحاكم في مناطق مختلفة. هذه القضايا مرتبطة بمطالبات من قبل وعلى شركات المجموعة نتجت ضمن أعمالها الاعتيادية. بعد مراجعة المطالبات المتعلقة ضد شركات المجموعة وبناءً على مشورة المستشارين القانونيين بهذا الخصوص، يرى مجلس إدارة البنك إن نتائج تلك المطالبات سوف لن يكون لها تأثير سلبي جوهري على المركز المالي للمجموعة.

٣٦ - ملاءة رأس المال

قامت المجموعة بتطبيق إطار بازل ٣ لملاءة رأس المال ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٥. أصبحت إرشادات مصرف البحرين المركزي لمبادئ بازل ٣ سارية المفعول بدءاً من ١ يناير ٢٠١٥ كإطار عام لتنفيذ مبادئ لجنة بازل للرقابة المصرفية (لجنة بازل) إطار بازل ٣ لملاءة رأس المال للبنوك المؤسسة في مملكة البحرين. التزمت المجموعة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٦ - ملاءة رأس المال (تتمة)

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١		
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي		
٣٢٩٦,٣	٣٠١٢,٥	قاعدة رأس المال التنظيمي	
(٦٠٢,٣)	(٥٢٠,٦)	الفئة الأولى لرأس المال:	
-	٣٩,٤	إجمالي حقوق الملكية	
٢٦٩٤,٠	٢٥٣١,٣	تسويات الفئة الأولى لرأس المال - غير المؤهل المتعلق بالحقوق غير المسيطرة	
		تسويات أخرى الفئة الأولى لرأس المال	
١٣٥,٦	١١٠,٤	الفئة الأولى لرأس المال	
١٣٥,٦	١١٠,٤	الفئة الثانية لرأس المال:	
٢٨٢٩,٦	٢٦٤١,٧	المرحلة ١ والمرحلة ٢ مخصصات قروض	
		الفئة الثانية لرأس المال	
		مجموع قاعدة رأس المال التنظيمي	
مخاطر الالتزام الموزونة	المبلغ الأصلي الافتراضي	مخاطر الالتزام الموزونة	المبلغ الأصلي الافتراضي
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي
١٧٧,٣	٨٠٨٥,١	٢٢٦,٢	٦٥٧١,٩
٣,٢	١٤١٠,٠	٨,٢	١١٧٠,٠
١١٢٧,٦	٦١٧١,٤	١١٤٩,٤	٥٩٥٣,٤
٧٨٥,١	٣٨٢٨,٤	٧٠٩,١	٤٤٨٦,٨
٩١٣١,٤	٩٨٧٦,١	٨٧٨٢,٢	١٠٤٣٣,٥
٤٥٦,٤	٤٩٧,٠	٥٠٦,٧	٤١٨,٤
١١٦٨١,٠		١١٣٨١,٨	
١٩٨٢,٩	٤٨٨١,٤	٢٣٣٤,٩	٥١٦٨,٤
٢٤,٠	٧٣٣٢,٣	١٦,٦	٤٢٥١,٦
٥٥٤,٢	٢٤٤٣٩,٠	٥٩٢,٠	٢٣٢١٧,٠
٦,٦	١٦٧,٦	٦,١	٤٠١,٦
٤١,١	-	٤٠,٨	-
٢٦٠٨,٨		٢٩٩٠,٤	
١٤٢٨٩,٨		١٤٣٧٢,١	
٢٤٣,٣		٢١١,٣	
٧٤,٦		٨٠,٧	
٣١٧,٩		٢٩٢,٠	
٧٦٦,٠		٧٢٩,٦	
١٥٣٧٣,٧		١٥٣٩٣,٧	
%١٧,٥		%١٦,٤	
%١٨,٤		%١٧,٢	
			التعرضات الموزونة لمخاطر الائتمان
			مخاطر السوق
			مخاطر السوق العامة
			مخاطر السوق الخاصة
			التعرضات الموزونة لمخاطر السوق
			مخاطر التشغيل
			مخاطر التشغيل الموازنة
			مجموع التعرضات الموزونة للمخاطر
			نسبة مخاطر أصول الفئة ١
			مجموع نسبة مخاطر الأصول

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٦ - ملاءة رأس المال (تتمة)

لغرض السلطات الإشرافية بازل ٣، تبنت المجموعة مبدئياً النهج الموحد لمخاطر الائتمان، على النحو المنصوص عليه من قبل مصرف البحرين المركزي للبنوك المؤسسة في مملكة البحرين. بالنسبة لمخاطر السوق فإن المجموعة تستخدم نهج النموذج الداخلي. تبني بنك الخليج الدولي الطريقة المتعارفة الموحدة لتحديد متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل.

وفقاً لإرشادات مصرف البحرين المركزي بخصوص ملاءة رأس المال، فإن الأرباح والخسائر الناتجة من إعادة تقييم صفقات مشتقات تغطية مخاطر التدفق النقدي قد تم استبعادها من الفئة الأولى لرأس المال، بينما يتم تضمين الأرباح والخسائر الناتجة من إعادة تقييم استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن الفئة الأولى من رأس المال.

تحتسب المجموعة احتياجاتها من رأس المال لمواجهة مخاطر السوق العامة باستخدام نموذج القيمة المعرضة للمخاطر. تم أخذ موافقة السلطة الرقابية للبنك (مصرف البحرين المركزي) باستخدام النموذج الداخلي لاحتساب احتياجات رأس المال لمواجهة مخاطر السوق العامة. العامل المضاعف المستخدم لتطبيق القيمة المعرضة للمخاطر المحتسبة بواسطة النموذج الداخلي للمجموعة حدد بواقع ٣,٠ (٢٠١٩: ٣,٠) بواسطة مصرف البحرين المركزي، ممثلاً الحد الأدنى. التنظيمي يتضمن إطار مخاطر السوق لمصرف البحرين المركزي مقاييس مثل المقياس المضغوط للقيمة المعرضة للمخاطر لحساب متطلبات رأس المال التنظيمي.

تم احتساب القيمة المعرضة للمخاطر على أساس مستوى من الثقة بنسبة ٩٩ بالمائة، وفترة احتفاظ قدرها عشرة أيام، واستخدام البيانات التاريخية غير الموزونة لمدة الاثني عشر شهراً السابقة والصادرة عن السلطات الإشرافية بخصوص مصفوفة البيانات. لقد تم استبعاد العلاقة المتبادلة بين مختلف فئات المخاطر، وتم ضم الإضافات المطلوبة المتعلقة بالمخاطر العامة. وجرى مضاعفة مقياس مخاطر السوق الذي تم احتسابه بـ ١٢,٥ ويحل محل ذلك الحد الأدنى لنسبة رأس المال المطلوبة وهي ٨ بالمائة وذلك من أجل التوصل إلى مخاطر الالتزام السوقية الموزونة على أساس يتطابق مع مخاطر الالتزام الائتماني الموزونة.

تحتسب المجموعة متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل وفقاً للطريقة المتعارفة. يتم احتساب متطلبات رأس المال الإشرافية لمخاطر التشغيل بتطبيق مجموعة من نطاق معاملات بيتا تتراوح من ١٢ بالمائة إلى ١٨ بالمائة على متوسط الإيرادات للسنوات المالية الثلاثة المنصرمة لكل من خطوط العمل الثمانية المعروفة.

٣٧ - أموال تحت الإدارة

تقوم المجموعة بإدارة أنشطة استثمارية وأنشطة أمانة بالنيابة عن العملاء. أن الأصول المحتفظ بها بصفة الوكالة أو الأمانة ليست أصولاً مملوكة من قبل المجموعة وبالتالي لم يتم احتسابها في البيانات المالية الموحدة. بلغ إجمالي تلك الأموال في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ١٣٨٢٤,١ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ١٢٣٨٣,٦ مليون دولار أمريكي).

تعمل المجموعة كمدير صندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. وبصفتها مدير الصندوق، تستحق المجموعة رسوم أداء وإدارة. تحتفظ المجموعة باستثمار في هذا الصندوق.

التعرض الأقصى للخسارة يساوي القيمة الدفترية للأوراق المالية المتداولة، والتي بلغت ٨٢,٩ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ١٢٦,٣ مليون دولار أمريكي).

٣٨ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

المجموعة مملوكة من قبل دول مجلس التعاون الخليجي الست، مع امتلاك صندوق الاستثمارات العامة لغالبية أسهم المجموعة (٩٧,٢ بالمائة). صندوق الاستثمارات العامة هو الجهة الاستثمارية التابعة لوزارة المالية في المملكة العربية السعودية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، سجلت المجموعة ودائع ومصروفاتها ذات الصلة بقيمة ١٨٦٤,٣ مليون دولار أمريكي و١٠,٨ مليون دولار أمريكي على التوالي (٢٠١٩: ١٨٥٠,٧ مليون دولار أمريكي و١٥,٤ مليون دولار أمريكي على التوالي).

تتعامل المجموعة مع مؤسسات عدة تسيطر عليها، أو تسيطر عليها بصورة مشتركة، أو لها تأثير جوهري من قبل حكومات دول مجلس التعاون الست. تتم هذه المعاملات في السياق الطبيعي لعمل المجموعة وبشروط مماثلة لتلك المعمول بها مع مؤسسات غير حكومية.

معاملات المجموعة مع أطراف ذات علاقة مقتصرة على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذيين.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٨ - معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

كانت تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
١٥,١	١٤,٦	منافع الموظفين قصيرة الأجل
٠,٥	٠,٤	منافع ما بعد الخدمة للموظفين
١٥,٦	١٥,٠	

يتكون أعضاء الإدارة الرئيسيين من أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة والمدراء التنفيذيين للمجموعة. منافع ما بعد الخدمة للموظفين تشمل بالأساس التعويضات المدفوعة للمتقاعدين أو المستقيلين من خدمة المجموعة.

٣٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تسجيل الأدوات المالية للمجموعة بشكل أساسي وفقاً لطريقة التكلفة التاريخية ما عدا الأوراق المالية المتداولة، واستثمارات حقوق الملكية وأدوات المشتقات المالية، والتي يتم احتسابها بالقيمة العادلة. القيمة العادلة تمثل المبلغ الذي يمكن به مبادلة الأصل أو تسوية الالتزام في صفقة تجرى بين أطراف لديهم الإلمام والرغبة بتحقيق ذلك بشكل مستقل بتاريخ القياس. لذلك يمكن أن تظهر فروقات بين القيم الدفترية وفقاً لطريقة التكلفة التاريخية وتقديرات القيمة العادلة. ويستند تعريف القيمة العادلة إلى افتراض أن المجموعة منشأة مستمرة لا توجد لديها نية أو متطلبات للتقليص للمادي لنطاق عملياتها أو تلتزم في صفقة بشروط مغايرة لذلك. إن الطرق التي تحظى بقبول عام في تحديد القيمة العادلة تشمل على الرجوع إلى الأسعار المعروضة في السوق (مستوى القياس ١)، أو إلى التسعير السائد للأدوات المالية المشابهة (مستوى القياس ٢)، وإلى استخدام مدخلات غير قابلة للرصد في أساليب التقدير مثل تحليل التدفق النقدي بسعر مخصوم (مستوى القياس ٣).

فيما يلي تفصيل طرق التقييم المطبقة:

١-٣٩ الأوراق المالية المتداولة

استندت القيم العادلة للأوراق المالية المتداولة إلى الأسعار المعروضة في السوق (المستوى ١)، أو تقنيات التقييم (المستوى ٢ أو ٣).

٢-٣٩ الأوراق المالية الاستثمارية

استندت القيم العادلة لاستثمارات حقوق الملكية إلى الأسعار المعروضة في السوق (المستوى ١)، أو تقنيات التقييم (المستوى ٢ أو ٣). تستند القيم العادلة لاستثمارات سندات الدين إلى الأسعار المعروضة في السوق (المستوى ١) وتقارب القيم الدفترية.

٣-٣٩ القروض والسلفيات

القيم العادلة (المستوى ٢) للقروض بسعر فائدة عائم قدرت بشكل أساسي بالقيمة الدفترية. قدرت القيم العادلة (المستوى ٣) للقروض ضعيفة الأداء على أساس المبلغ الذي يمكن استرداده، وهو عبارة عن القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة حال نشأة القرض. كذلك قُدرت القيمة العادلة للقروض بسعر الفائدة الثابت على أساس صافي التدفق النقدي المخصوم وذلك باستخدام معدلات خصم مساوية لمعدلات الفائدة السائدة على العملات للقروض المماثلة من حيث المدة المتبقية على الاستحقاق وجودة الائتمان. القيم العادلة (المستوى ٢) تقارب القيم الدفترية.

٤-٣٩ التمويل لأجل

احتسبت القيمة العادلة للتمويل لأجل استناداً إلى بيانات سوقية مرصودة، بما في ذلك أسعار السوق المدرجة لأدوات الدين الصادرة من مؤسسات مالية ذات تقدير مشابه ومع مواعيد استحقاق مماثلة، أو تقدر على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام توزيعات القروض ذات مواعيد الاستحقاق المماثلة السائدة حالياً. القيم العادلة (المستوى ٢) للتمويل لأجل الأولي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كانت تقارب القيم الدفترية.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٣٩-٥ الأدوات المالية الأخرى المُضمَّنة في الميزانية العمومية

احتسبت القيم العادلة لأدوات الصرف الاجنبي والمشتقات المالية استناداً الى أسعار السوق ونماذج تحليل التدفق النقدي بسعر مخصوم أو نماذج خيارات التسعير قدر الإمكان. أما القيم العادلة للأدوات الأخرى المُضمَّنة في الميزانية العمومية فتعادل القيم الدفترية لها تقريباً بسبب قصر أجلها.

٣٩-٦ البنود المحتملة المتعلقة بالائتمان

لم يكن هناك زيادة أو نقصان جوهري في القيمة العادلة فيما يتعلق بعناصر الائتمان للأدوات المالية غير المُضمَّنة في الميزانية العمومية والتي تشتمل على التزامات بتمديد الائتمان والاعتمادات المستندية المعززة وخطابات الضمان وذلك نظراً إلى أن مصادر الدخل المستقبلي المرتبطة بها تُظهر بشكل مادي الرسوم والعمولات التعاقدية التي ضُمَّت بالفعل في تاريخ الميزانية العمومية لعقود مماثلة من حيث طبيعة الائتمان وتاريخ الاستحقاق. لقد تم عمل مخصصات خاصة لصفقات معينة حيثما تبين احتمالية حدوث خسارة وقد تم تضمينها في مخصصات مواجهة انخفاض قيمة القروض والسلفيات.

٣٩-٧ أساس التقييم

أساس تقييم الأصول والخصوم المالية المسجلة بالقيمة العادلة كان كما يلي:-

طرق تقييم أخرى (المستوى الثالث)	تقييم مبني على بيانات سوقية مرصودة (المستوى الثاني)	الأسعار المدرجة (المستوى الأول)	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
			الأصول المالية:
		١٠٦,٩	أوراق مالية متداولة
٢٣,٤	-	١٣٠,٤	أوراق مالية استثمارية - حقوق الملكية
	٤٠٩,١	-	أدوات مالية مشتقة
			الخصوم المالية:
	٦٣٦,٩	-	أدوات مالية مشتقة
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
			الأصول المالية:
		١٣٠,٧	أوراق مالية متداولة
١١,٢	٠,٣	١١١,٢	أوراق مالية استثمارية - حقوق الملكية
٣٥,٥	٢٣١,٥	-	أدوات مالية مشتقة
			الخصوم المالية:
	٢٩٠,١	-	أدوات مالية مشتقة

تشمل الأسعار المدرجة الأسعار المحصلة من المدراء الرئيسيين والوسطاء والسامسة. تم تقييم الأوراق المالية الاستثمارية باستخدام طرق تقييم أخرى تتكون من استثمارات الأسهم الخاصة والتي تم تقييمها باستخدام نسبة السعر على الأرباح والسعر على القيمة الدفترية للمنشآت المشابهة وطرق التدفقات النقدية المخصومة أو طرق التقييم الأخرى.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، انخفضت قيمة الأوراق الاستثمارية التي تم قياسها بطرق تقييم أخرى (مستوى القياس ٣) بمبلغ ١٢,١ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: انخفاض ٣,٠ مليون دولار أمريكي). يتكون الانخفاض بشكل رئيسي من التغييرات في القيم المعرفة والتحويلات من المستوى ٣ إلى المستوى ١.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم إجراء تحويلات من تصنيف القياس للمستوى ٣ إلى المستوى ١ في الأوراق المالية المتداولة والأوراق المالية الاستثمارية بإجمالي مبلغ ٣٤,٦ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩ لا شيء). لم يتم إجراء أي تحويلات بين تصنيفات القياس من المستوى ١ والمستوى ٢ خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أو ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تم تقييم حساسية الحركة في القيمة العادلة للأدوات المالية في فئة المستوى ٣ على أنها غير جوهرياً بالنسبة للدخل الشامل الآخر أو إجمالي حقوق الملكية.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٠ - عائد السهم الواحد

يتم احتساب العائد الأساسي على السهم بقسمة صافي الدخل المخصص للمساهمين على المعدل الموزون لعدد الأسهم الصادرة خلال العام.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٦٣,٠	(٣٠٨,٠)	صافي الدخل / (الخسارة) (مليون دولار أمريكي)
٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	المعدل الموزون لعدد الأسهم الصادرة (مليون)
٠,٠٣	(٠,١٢)	العائد الأساسي للسهم الواحد (دولار أمريكي)

العائد المنخفض على السهم الواحد يساوي العائد الأساسي على السهم الواحد كما هو موضح أعلاه.

٤١ - الشركات التابعة الرئيسية

كانت الشركات التابعة الرئيسية على النحو التالي:

حصة الملكية		بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١			
٪٥٠	٪٥٠	المملكة العربية السعودية	الخدمات المصرفية التجارية بالجملة والتجزئة	بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية سي.جي.أس.سي شركة جي أي بي كابيتال سي.جي.أس.سي
٪١٠٠	٪١٠٠	المملكة العربية السعودية	إدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية	بنك الخليج الدولي (المملكة المتحدة) المحدود
٪١٠٠	٪١٠٠	المملكة المتحدة	إدارة الأصول والخزينة	جي أي بي للأسواق المحدودة
٪١٠٠	٪١٠٠	جزر الكايمان	متعلقة بالخزينة	

تأسس بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية في ٣ أبريل ٢٠١٩.

٤٢ - حقوق غير مسيطرة

نشأت الحقوق غير المسيطرة في المجموعة خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. نشأت الحقوق غير المسيطرة عند شراء المساهم الرئيسي للبنك، صندوق الاستثمارات العامة ٥٠ بالمائة من الأسهم الصادرة عند تأسيس بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية في ٣ أبريل ٢٠١٩، وهو شركة تابعة جديدة للبنك.

كان يتم إجراء أنشطة البنك في المملكة العربية السعودية مسبقاً من خلال فرع أجنبي للبنك. بتاريخ ٣ أبريل ٢٠١٩، تم تحويل الفرع الأجنبي إلى شركة مساهمة سعودية مغلقة، بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية. عند تأسيس الشركة السعودية المساهمة المغلقة، تم تحويل صافي أصول الفرع الأجنبي إلى بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية. تم تأسيس بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية برأس مال صادر ومدفوع بالكامل قدره ٧,٥ مليار ريال سعودي تم الاكتتاب فيه بالتساوي من قبل البنك، والمساهم الرئيسي للبنك، صندوق الاستثمارات العامة. تم تصنيف استثمار صندوق الاستثمارات العامة في أسهم رأسمال بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية كحقوق غير مسيطرة في المجموعة.

فيما يلي أذناه ملخص المعلومات المالية للشركة التابعة. تستند المعلومات إلى مبالغ قبل الاستيعادات البيئية.

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	ملخص بيان المركز المالي
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
٨١٦٢,٣	٨٧٦٣,٨	مجموع الأصول
٦١٦١,٦	٦٨٨٢,٣	مجموع الخصوم
٢٠٠٠,٧	١٨٨١,٥	مجموع حقوق الملكية
١٠٠٠,٤	٩٤٠,٧	الحقوق العائدة إلى الحقوق غير المسيطرة
الفترة المنتهية ٢٠١٩/١٢/٣١	الفترة المنتهية ٢٠٢٠/١٢/٣١	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
١٣١,٥	١٦٧,٣	مجموع الإيرادات
(١٠١,٤)	(١٤٠,٥)	مجموع مصروفات التشغيل
(٢٧,٦)	(١٤٠,٤)	مخصص الخسائر
(٠,٥)	(٣,١)	زكاة محتسبة
٢,٠	(١١٦,٧)	صافي (الخسارة) / الدخل
١,٠	(٥٨,٤)	صافي (الخسارة) / الدخل العائد إلى حقوق غير مسيطرة
٢,٠	(١١٩,٤)	مجموع الدخل الشامل
١,٠	(٥٩,٧)	مجموع الدخل الشامل العائد إلى حقوق غير مسيطرة

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٣ - متوسط المركز المالي الموحد

كان متوسط المركز المالي الموحد على النحو التالي:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
		الأصول
٦٨٦٩,٢	٧١٠٠,٢	نقد وأصول سائلة أخرى
١٤٩٢,٠	١٣٥٧,٩	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع
٦٤٤٤,٩	٦٥٦٣,٥	ودائع لدى البنوك
١٧٧,٢	١٢٩,٧	أوراق مالية متداولة
٣٨٥٢,٢	٤١٧٢,٧	أوراق مالية استثمارية
٩٦٧٠,٧	٩٧٨١,٦	قروض وسلفيات
٧٢٩,٩	٨٩٠,٣	أصول أخرى
٢٩٢٣٦,١	٢٩٩٩٥,٩	مجموع الأصول
		الخصوم
١٣١٥,٨	٨٧٤,٢	ودائع من البنوك
٢٠٣٨٦,٥	١٩٩٦٤,٠	ودائع من العملاء
٤٢٣,٩	٤٤٠,٢	أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء
٧٣٠,٦	١١٥٢,٠	خصوم أخرى
٣٣٥٦,٢	٤٣٨٣,٣	تمويلات أولية لأجل
٢٦٢١٣,٠	٢٦٨١٣,٧	مجموع الخصوم
٣٠٢٣,١	٣١٨٢,٢	حقوق الملكية
٢٩٢٣٦,١	٢٩٩٩٥,٩	مجموع الخصوم وحقوق الملكية

٤٤ . الأصول والخصوم المتوافقة مع مبدأ الشريعة الإسلامية

يتم إجراء الأنشطة المصرفية الإسلامية للمجموعة وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، التي أقرها هيئة الرقابة الشرعية. يتم إعداد مستخرجات البيانات المالية المتعلقة بهذه الأنشطة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وأنظمة مصرف البحرين المركزي، حسب مقتضى الحال. فيما يلي أدناه السياسات المحاسبية الرئيسية:

استثمارات - الصكوك (أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة)

يتم تصنيف أدوات الدين التي تدار على أساس العائد التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة. يتم إدراج هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة مخصوماً منها مخصص انخفاض القيمة. يتم حساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ في الاعتبار العلاوات أو التخفيضات عند الاقتناء. يتم احتساب أي ربح أو خسارة ناتجة من تلك الاستثمارات في بيان الدخل الموحد عند حذف الاستثمارات أو عند انخفاض قيمتها.

الوكالة

الوكالة هي اتفاقية يتم بموجبها يقوم أحد الأطراف بتقديم مبلغ معين من المال إلى وكيل يستثمره وفقاً لشروط محددة مقابل أتعاب معينة (مبلغ إجمالي أو نسبة مئوية من المبلغ المستثمر). يلتزم الوكيل بإعادة المبلغ المستثمر في حالة التقصير أو الإهمال أو انتهاك أي من شروط وأحكام الوكالة.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٤. الأصول والخصوم المتوافقة مع مبدأ الشريعة الإسلامية (تتمة)

مراجعات السلع

هذه هي اتفاقيات معاملات بيع السلع الأساسية تدرج بعد خصم الأرباح المؤجلة، ومخصص انخفاض القيمة. تعتبر المجموعة الوعد بموجب اتفاقية المراجعات لأمر الشراء هو وعد إلزامي.

احتساب الإيرادات

يتم احتساب الإيرادات للمنتجات الإسلامية الواردة أعلاه على النحو التالي:

يتم احتساب الإيرادات المقدر على مبدأ الاستحقاق على مدى الفترة، معدلة بالإيرادات الفعلية عند استلامها. يتم احتساب الخسائر من تاريخ الإعلان عنها من قبل الوكيل.

يتم احتساب الإيرادات من الاستثمارات عند اكتسابها.

فيما يلي الأصول والخصوم المتوافقة مع مبدأ الشريعة الإسلامية والمدرجة في البيانات المالية الموحدة:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
		الأصول
١٩٩,٩	٨٠,٠	ودائع لدى البنوك
١١٩٤,٦	١٢٣٦,٦	أوراق مالية استثمارية
٤٤٤٤,٩	٤٥٤٦,٤	قروض وسلفيات
		الخصوم
٤٤٣١,٣	٣١٦٥,٥	ودائع من البنوك والعملاء
٩٧٧,٢	١٠٧٢,٩	تمويلات أولية لأجل

تقوم المجموعة بمراجعة فجوة الأصول والخصوم المتوافقة مع الشريعة الإسلامية على أساس شهري وتضمن في جميع الأوقات وجود أصول كافية متوافقة مع الشريعة الإسلامية تغطي الخصوم المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. لا تقوم المجموعة بخطط الأموال المتعلقة بالخدمات المالية الإسلامية بأموال المتعلقة بالخدمات المالية التقليدية.

يبلغ إجمالي المخصصات ١٣٥,٨ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ١٦٦,٩ مليون دولار أمريكي) من ضمنها مبلغ وقدره ٥,٤ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ١٣,٣ مليون دولار أمريكي) لمخصصات المرحلة ١ ومبلغ وقدره ١٧,٠ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ٢١,٢ مليون دولار أمريكي) لمخصصات المرحلة ٢ وبلغت المخصصات المحددة ١٠٣,٤ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ١٣٢,٤ مليون دولار أمريكي) مقابل القروض المتأخرة عن السداد.

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
		إيرادات أنشطة التشغيل
٤٤,٤	٥٨,٧	صافي الإيرادات من التمويلات الإسلامية
١٥,٥	٣,٦	دخل الرسوم والعمولات
٠,٢	٠,٢	إيرادات أخرى

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإفصاحات التكميلية حول المعلومات المالية الموحدة

لقد أعلنت منظمة الصحة العالمية في أوائل شهر مارس عن تفشي جائحة كوفيد-١٩، وقد تطورت على الصعيد العالمي. وقد أدى ذلك إلى حالات عدم التيقن والتباطؤ الاقتصادي العالمي. وقد أثر هذا الاضطراب سلباً على أسواق رأس المال، وفرض قيود على أسواق رأس المال والأسواق الائتمانية وزاد من المخاوف المتعلقة بالسيولة. ولقد اتخذت السلطات إجراءات مختلفة لاحتواء انتشار جائحة كوفيد ١٩ بما في ذلك إجراءات الحجر الصحي الداخلي وفرض قيود على السفر. وقد كان للجائحة والإجراءات ذات الصلة بعض التأثير على المجموعة. وقد قامت المجموعة بتفعيل خطة تصريف استمرارية أعمالها، بما في ذلك تمكين ٧٥٪ من القوى العاملة لديها من العمل عند بعد باستخدام البنية التحتية التكنولوجية المرنة للمجموعة. وكما لم تشهد العمليات التشغيلية للمجموعة أي انقطاع طوال فترة انتشار الجائحة. كما قامت المجموعة بمراجعة ممارسات إدارة مخاطرها لاحتواء حدوث أي اضطرابات محتملة في عملياتها التشغيلية وأدائها المالي.

وقد أعلنت الجهات التنظيمية التي تعمل فيها مجموعة بنك الخليج الدولي، بما في ذلك مصرف البحرين المركزي والبنك المركزي السعودي ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، عن اتخاذ إجراءات مختلفة لمكافحة تأثير جائحة كوفيد - ١٩ لتخفيف من أزمة السيولة وتحفيز الاقتصاد.

القروض والسلفيات

قامت المجموعة بتنفيذ العديد من برامج تعديل القروض وقدمت أشكال أخرى من الدعم لعملائها، بما في ذلك تأجيل على سداد مدفوعات القروض. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، سجلت المجموعة ٦٧ حالة تأجيل على سداد مدفوعات القروض على مدى فترات تتراوح من ٣ إلى ١٢ شهراً. يبلغ إجمالي الأقساط المؤجلة ٥٨٠,٠ مليون دولار أمريكي، أي ما يعادل ٣,٨٪ من إجمالي التعرضات. للحصول على المزيد من المعلومات بشأن محاسبة تعديلات القروض راجع الإيضاح رقم ٢-٣ - فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩).

الأوراق المالية الاستثمارية

تحتفظ المجموعة بمحفظة أوراق مالية استثمارية تبلغ قيمتها ٤٤٨٦٥,٨ مليون دولار أمريكي، ومن ضمنها ٩٦,٦٪ محتفظ بها بالتكلفة المطفأة. منذ بداية السنة، تم خفض القيمة العادلة لمحفظة الأوراق المالية الاستثمارية ومشتقات التغطية المرتبطة بأسعار الفائدة بنحو ١٤,٥ مليون دولار أمريكي، وذلك نتيجة لزيادة هوامش الائتمان الناتجة عن جائحة كوفيد - ١٩. إن غالبية (٩٢,١٪) من محفظة سندات الدين هي ذات درجة استثمارية أو أعلى، ونسبة ٨٤,٣٪ مصنفة بدرجة A- أو أعلى. لم تكن هناك حالات تعثر في السداد ضمن المحفظة خلال السنة الأشهر السابقة وتم استلام جميع المدفوعات في الموعد المحدد.

السيولة وملاءة رأس المال

قامت المجموعة برفع مستويات السيولة طويلة الأجل لديها لاستباق أحداث ضغوط السيولة المحتملة التي قد تحدث نتيجة لجائحة كوفيد -١٩. خلال السنة، قامت المجموعة بزيادة تمويلات أولية لأجل بمبلغ وقدره ١٤٢٢,٥ مليون دولار أمريكي إلى ٤٩٢٤,٩ مليون دولار أمريكي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، شكل النقد والأصول السائلة والودائع لدى البنوك ٤٢,٤٪ من إجمالي الأصول. بلغت نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر للمجموعة ١٥٥,٢٪ و ١٥٦,٠٪ على التوالي مقارنة بنسبة الحد الأدنى المطلوب ١٠٠٪ المنصوص عليه من قبل مصرف البحرين المركزي لكليهما، والذي تم تعديله بخفض إلى ٨٠٪ لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تواصل المجموعة تلبية المتطلبات التنظيمية لنسبة ملاءة رأس المال ونسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر.

لقد انخفض إجمالي ملاءة رأس المال للمجموعة إلى ١٧,٢٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٠,٤٪) نتيجة لاتخاذ مخصصات محددة خلال الفترة. تحتفظ المجموعة على ملاءة رأس مال جيدة مقارنة مع نسبة الحد الأدنى المطلوب ١٢,٥٪ كما هو منصوص عليه من قبل مصرف البحرين المركزي.

الأداء

لقد تأثر الأداء المالي للمجموعة بسبب جائحة كوفيد -١٩ العالمية. تم تسجيل انخفاض على أساس سنوي في صافي إيرادات الفوائد (٢٠٢٠: ٢٣٢,٨ مليون دولار أمريكي، ٢٠١٩: ٢٨٠,٤ مليون دولار أمريكي) مما يمثل انخفاضاً بنسبة ١٧,٠٪ في صافي إيرادات الفوائد. قد يعزى هذا الانخفاض إلى خفض أسعار الفائدة العالمية والمحلية. كما قامت المجموعة بزيادة مخصصاتها بتسجيل مخصص مبلغ وقدره ٣٤٠,٥ مليون دولار أمريكي خلال السنة مقارنة بمبلغ وقدره ٣٢,٦ مليون دولار أمريكي في السنة السابقة.

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإفصاحات التكميلية حول المعلومات المالية الموحدة (تمة)

لقد تكبدت المجموعة مبلغاً إضافياً قدره ٢,١ مليون دولار أمريكي لمصروفات استثنائية نتيجة لدعم عملياتها خلال فترة تفشي جائحة كوفيد-١٩.

كما تأثر الدخل الشامل الآخر بإعادة تقييم محفظة استثمارات المجموعة بأدني من القيم السوقية العادلة.

فيما يلي ملخص التأثير المالي للإجراءات التنظيمية الخاصة بالمجموعة:

صافي التأثير على بيان حقوق الملكية الموحد للمجموعة	صافي التأثير على بيان المركز المالي الموحد المجموعة	صافي التأثير على بيان الدخل الموحد للمجموعة	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
-	(٧,٠)	(٧,٠)	خسارة التعديل في بنك الخليج الدولي بالمملكة العربية السعودية
-	٧,٠	٧,٠	منح حكومية في بنك الخليج الدولي بالمملكة العربية السعودية
-	(٤٣,٦)	(٤٣,٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لجائحة كوفيد-١٩
-	(٤٣,٦)	(٤٣,٦)	

تم تقديم المعلومات التكميلية أعلاه للائتمثال للتعميم الصادر عن مصرف البحرين المركزي OG / 259/2020 (إعداد التقرير المالي لتأثير جائحة كوفيد - ١٩) المؤرخ في ١٤ يوليو ٢٠٢٠. لا ينبغي اعتبار هذه المعلومات مؤشراً على الأداء المالي السنوي أو الاعتماد عليها من أجل أي أغراض أخرى. نظراً لأوجه عدم التيقن من جائحة كوفيد-١٩ كما تم توضيحه في بداية هذا الإفصاح التكميلي، يعكس التأثير أعلاه الوضع الحالي. سيؤدي التغيير في الظروف إلى جعل المعلومات الواردة أعلاه قديمة.

لا تمثل هذه المعلومات تقييماً شاملاً كاملاً لتأثير جائحة كوفيد - ١٩ على المجموعة ولم تخضع هذه المعلومات لمراجعة رسمية من قبل المدققين الخارجيين.