

GIB

بنك الخليج الدولي

بنك الخليج الدولي - السعودية التقرير السنوي ٢٠٢٣





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

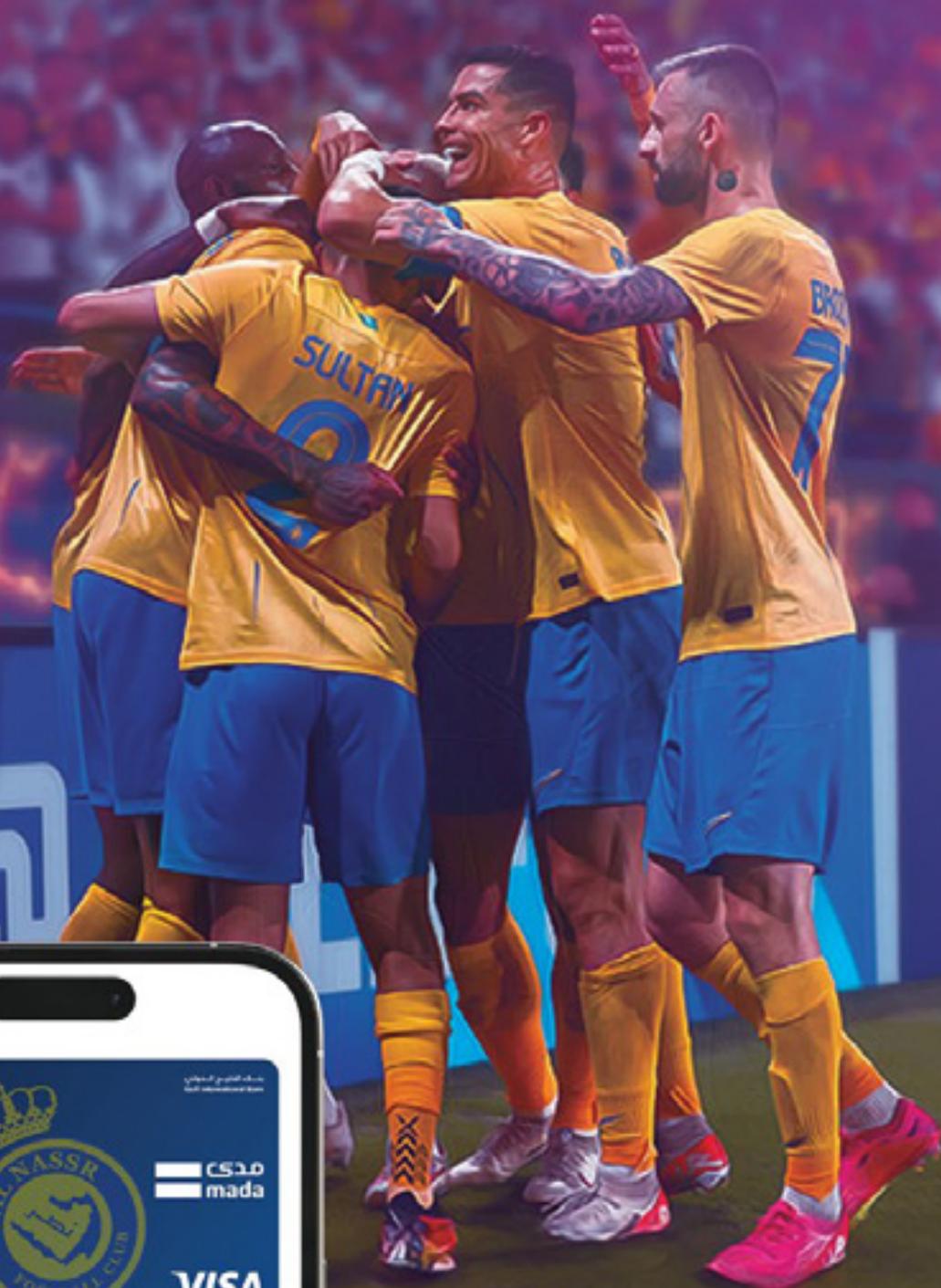


خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود
ملك المملكة العربية السعودية
حفظه الله ورعاه

GIB م meem



#لعبت_نا_التميز



نفخر برعاية نادي النصر السعودي

المحتويات

نبذة عامة	٤
أعضاء مجلس الإدارة	٦
المؤشرات المالية	٧
تقرير رئيس مجلس الإدارة	٨
تقرير الإدارة	١٢
الصفقات والمعاملات	١٥
الجوائز	١٧
تقرير الاستدامة	١٨
تقرير المسؤولية الاجتماعية	١٩
استعراض الوضع المالي لعام ٢٠٢٣	٢٠
تقرير مجلس الإدارة	٢٦
تقرير الرقابة الداخلية	٥١
نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة	٥٤
نبذة عن أعضاء الإدارة العليا	٥٧
الهيكل التنظيمي وحوكمة الشركات	٥٩
البيانات المالية	٦٠
دليل الشركات	١٣٣

بنك الخليج الدولي - السعودية

افتتح بنك الخليج الدولي أبوابه في المملكة العربية السعودية في عام ١٩٩٩م، ومنذ ذلك الوقت بدأ العمل فيها بصفة «مصرف أجنبي» يقدم خدماته المصرفية والاستثمارية لقطاع المؤسسات والشركات. وفي عام ٢٠١٩م، أصبح أول بنك أجنبي يُمنح رخصة مصرفية تجارية محلية بتحويل فروعهِ إلى مصرف تجاري سعودي بإسم بنك الخليج الدولي - السعودية.

يقدم بنك الخليج الدولي - السعودية منتجات وخدمات مالية متنوعة وحلولاً مصرفية متخصصة لقاعدة واسعة من العملاء، ويهدف إلى أن يكون شريكاً تجارياً موثوقاً ومعتمداً يتسم بحس الابتكار ويتمتع بالخبرة الإقليمية والدولية ويوفر حلولاً رقمية متخصصة لعملائه تشمل الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأفراد، وذلك من خلال شركة جي آي بي كابتال، الذراع الاستثماري ومسؤول إدارة الأصول لبنك الخليج الدولي ومقرها الرياض.

ترجع ملكية بنك الخليج الدولي - السعودية إلى صندوق الاستثمارات العامة في المملكة العربية السعودية مناصفة مع بنك الخليج الدولي ش.م.ب. في مملكة البحرين، برأس مال مدفوع يبلغ ٧,٥ مليار ريال سعودي. يقع مقر بنك الخليج الدولي - السعودية الرئيس في الخبر وله فروع في كل من الرياض وجدة، كما يقع مقر جي آي بي كابتال في الرياض.

الشريك المصرفي الذي يعتمد على الابتكار والخبرات الإقليمية والحضور الدولي



أعضاء مجلس الإدارة



الأستاذ عبداللّٰه بن محمد الزامل
رئيس مجلس الإدارة



الدكتور نجم بن عبداللّٰه الزيد
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ سلمان بن فارس الفارس
نائب رئيس مجلس الإدارة



الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحليسي
عضو مجلس الإدارة، الرئيس التنفيذي



الأستاذ بندر بن عبدالرحمن بن مقرن
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ سلطان بن عبدالملك آل الشيخ
عضو مجلس الإدارة



السيد راجيف كاكار
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ يوسف عبدالرحمن الحرقان
عضو مجلس الإدارة



المهندس مهند بن قصي بن حسن العزاوي
عضو مجلس الإدارة



السيدة أنجو باتواردهان
عضو مجلس الإدارة

المؤشرات المالية

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
				الأداء المالي (مليون ريال سعودي)
(٤٣٧,٩)	١١٠,٩٦	١٣١	٢٢٠,٠	صافي الدخل / (الخسارة) بعد الزكاة
٤٦١,١	٤٦٩,٦	٦٣٩,٢	٩١٠,٣	صافي دخل العمولات الخاصة
٩٤,٣	١٨٠,٣	٢٤٠,٣	٢٨٧,٠	صافي دخل الرسوم والعمولات
٥٢٧,٣	٦١٢,٢	٧٤٩,٠	٨٩١,١	المصاريف التشغيلية قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة
				المركز المالي (مليون ريال سعودي)
٣٢,٨٨٢,٤	٣٧,٧٨٩,٦	٤٢,٤٢٧,١	٤٦,٦٠٢,٨	مجموع الأصول
١٨,٧٦١,٧	٢٣,٥٧٤,٩	٢٤,٧٩٠,٧	٢٧,٣٠٠	القروض والتسلف
٣,١٦١,١	٥,٨٦٦,٥	٦,٧٩٢,٤	٩,١٠٥,٠	الاستثمارات
٢٢,٣٦٨,٤	٢٧,٢٣٦,٥	٢٩,٥٩٥,٠	٣٢,١٠٥,٦	ودائع العملاء
٧,٠٥٩,٢	٧,١١٧,٦	٧,٢٣١,٨	٧,٤٩٩,٨	إجمالي حقوق المساهمين
				النسبة (%)
				الربحية / (الخسارة)
(٦,٢)	١,٦	١,٨	٢,٩	العائد على حقوق المساهمين
(١,٣)	٠,٣	٠,٣	٠,٥	العائد على الأصول
				رأس المال
				نسبة كفاية رأس المال
٢٥,٨	٢١,٣٧	١٩,٥٢	١٦,٧٦	- الشريحة الأولى
٢٦,٤٨	٢٢,١٢	٢٠,٢	٢٠,٨٣	- الشريحة الثانية
٢١,٥	١٨,٨٣	١٧,٠٥	١٦,٠٩	نسبة حقوق الملكية من مجموع الأصول
				جودة الأصول
٩,٦	١٥,٥٢	١٦,٠١	١٩,٥٣	نسبة الاستثمارات من مجموع الأصول
٥٧,١	٦٢,٣٨	٥٨,٤٣	٥٨,٥٨	القروض والتسلف كنسبة مئوية من إجمالي الأصول

تقرير رئيس مجلس الإدارة



بنك الخليج الدولي -
السعودية هو المحرك
الرئيس والركيزة التشغيلية
لمجموعتنا المصرفية
الإقليمية المتميزة.



عبدالله بن محمد الزامل
رئيس مجلس الإدارة



وفي هذه الأثناء، كان القطاع غير النفطي الحيوي في منطقة الخليج يقود الزخم الاقتصادي فيها، مدفوعاً بارتفاع الطلب المحلي وزيادة الاستثمارات والالتزام الواضح بتنفيذ الإصلاحات الاقتصادية بشكل يتماشى المبادرات الوطنية الاستراتيجية التي هي جزء من رؤية ٢٠٣٠. والتي توفر إطاراً قوياً لإعادة تشكيل اقتصاد المملكة العربية السعودية، مدعومة بالطموح لتنمية قطاعات اقتصادية جديدة وتنوعها مثل السياحة والترفيه والرياضة، وبناء قطاع خاص قوي، وإعادة موازنة الوضع المالي للحكومة، واستقطاب الاستثمارات الأجنبية، وترسيخ الحضور العالمي، والاستثمار في المشاريع التحويلية.

الأداء المالي

يعمل بنك الخليج الدولي - السعودية على الاستفادة من زخم الأداء القوي والمستدام الذي حققه في عام ٢٠٢٣م. ومع ارتفاع صافي الدخل إلى ٢٢٠,٥ مليون ريال سعودي، بزيادة قدرها ٦٨% عن عام ٢٠٢٢، يؤكد البنك سعيه الدؤوب لتحقيق عوائد منافسة لمساهمييه مع تحقيق أهدافه الاستراتيجية. وقد أدى الارتفاع في العائد على حقوق الملكية، مدفوعاً بالتوسع في مجالات الأعمال الأساسية، وظروف السوق المواتية، والآثار الإيجابية لبيئة أسعار الفائدة المرتفعة، إلى زيادة إجمالي الدخل بنسبة ٣٥% ليصل إلى ١,٣٤٩,٥ مليون ريال سعودي.

كما يُعزى هذا الأداء القوي إلى التركيز على المنتجات ذات القيمة التراكمية، وزيادة الاهتمام بالأعمال التجارية المولدة للرسوم، إلى جانب الإدارة الاستباقية للميزانية العمومية. ومع تحول البنك من مقدم للقروض والمنتجات والخدمات إلى مستشار وشريك موثوق للعملاء، وتماشياً مع خطة البنك الاستراتيجية لتنويع الإيرادات الأساسية، فقد ارتفع الدخل من غير الفوائد بنسبة ٢٢% ليصل إلى ٤٣٩ مليون ريال سعودي، شاملاً العروض القائمة على الرسوم، والدخل من صرف العملات الأجنبية، وأنشطة البيع المترافق المكثفة.

ويحافظ البنك على ميزانيته العمومية ويديرها بكفاءة، حيث وصلت قيمة الأصول الموحدة إلى ٤٦,٦ مليار ريال سعودي بحلول نهاية العام.

وفي نهاية عام ٢٠٢٣م، بلغ إجمالي القروض والسلف ٢٧,٣ مليار ريال سعودي، مقارنة بـ ٢٤,٨ مليار ريال سعودي في العام السابق، ما يشير إلى قدرة البنك على التحكم في نمو القروض بما يتماشى مع طموحات العملاء بالنمو. ويشمل قسم استعراض الوضع المالي على تقرير مفصل وتحليل للأداء المالي للبنك لعام ٢٠٢٣م.

أصالة عن نفسي ونيابة عن منسوبي بنك الخليج الدولي - السعودية وإدارته التنفيذية ومجلس إدارته الموقر، يسعدني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي والبيانات المالية الموحدة للعام المالي المنتهي بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

لقد شهد العالم في العام الماضي تقلبات وتحديات كثيرة شملت مجالات متعددة، من بينها ارتفاع أسعار الفائدة الذي صاحبه مخاوف تدور حول أكبر الاقتصادات العالمية وزيادة معدلات التضخم. ومع ذلك، أثبتت دول مجلس التعاون الخليجي بأنها تتمتع وبشكل لافت بمزايا جغرافية نات بها عن التقلبات. ولهذا يسعدني إبلاغكم بأن بنك الخليج الدولي نجح في ٢٠٢٣ بتحقيق أحد أفضل أعوامه من ناحية الأرباح.

ويُعزى هذا الأداء المتميز إلى التزامنا الصارم في البنك باستراتيجيتنا منذ سنوات عديدة، وهو ما مكنا خلال العام الماضي من تحقيق أرباح قياسية، وقاعدة أصول سليمة، وميزانية عمومية قوية، وهوامش محسنة، وعلاقات معززة مع العملاء.

ومن خلال تطبيق التوجهات الاستراتيجية في مختلف العمليات، تطور بنك الخليج الدولي سريعاً ليصبح عنصراً اقتصادياً أكثر فاعلية في اقتصاد المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي على نطاق أوسع، مع انتشار واسع وقدرة كبيرة على ربط منطقة الخليج بالمملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية.

البيئة الاقتصادية والسوقية

في الوقت الذي عانت فيه معظم دول العالم من ظروف اقتصادية سلبية في عام ٢٠٢٣م، بما فيها التضخم وارتفاع أسعار الفائدة، إلا أن الظروف الاقتصادية في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي كانت أكثر استقراراً من مثيلاتها في العالم. ومع تجاوز متوسط أسعار النفط ٨٠ دولاراً أمريكياً للبرميل على مدار العام، ازداد الإنفاق الحكومي بشكل عزز الثقة باستثمارات القطاع الخاص على الرغم من التخفيضات المتتالية للإنتاج أوبك+. وحافظت بنوك المنطقة أيضاً على استقرارها، وشهدت أسواق رأس المال في المنطقة تدفقاً نشطاً للاكتتابات العامة الأولية، وإصدارات قوية لأدوات الدين الخضراء والمستدامة. وقد أدى الدور المتنامي للتمويل المستدام في دول مجلس التعاون الخليجي إلى تعزيز الجهود المستمرة لدمج الاستدامة في خطط التنمية الوطنية وإيلائها الأولوية، بما في ذلك الاستثمارات في الطاقة المتجددة.

تقرير رئيس مجلس الإدارة (تتمة)

محفظة التمويل

زاد بنك الخليج الدولي - السعودية ميزانيته العمومية بحلول نهاية ٢٠٢٣م لتصل إلى ٤٦,٦ مليار ريال سعودي، ناتجة في المقام الأول عن ارتفاع بنسبة ٨% في ودائع العملاء، وإصدار صكوك من الشريحة الثانية بقيمة ١,٥ مليار ريال سعودي لمدة ١٠ سنوات، وزيادة بنسبة ١٠% في محفظة القروض. وتشير نسبة تغطية السيولة القوية لدى البنك التي تبلغ ٢٠٢,٨% مع معدل صافي التمويل المستقر البالغ ١٤٤,٧% إلى مستوى عالٍ من السيولة والأموال المستقرة. وهذا يعكس الثقة المستمرة لعملائنا والأطراف النظيرة، ويؤكد من جديد التزام البنك بتوسيع مصادر تمويله وتنويعها.

وتشتمل استراتيجياتنا على تأمين تمويل أكثر تنافسية يوفر استقراراً أكبر من خلال التركيز المستمر على المعاملات المصرفية العالمية، وأنشطة مصرفية الأفراد. وإضافة إلى ذلك، عزز البنك خلال العام تنوع قاعدة تمويله من خلال إصدار الصكوك المشار إليه أعلاه.

التصنيفات الدولية

حققنا خلال العام إنجازاً مهماً آخر في مسيرتنا، حيث رفعت وكالة موديز التصنيف الائتماني للبنك إلى A3، بينما ثبتت وكالة فيتش تصنيفنا عند A-. ويعكس هذا القرار، إلى جانب النظرة المستقبلية الإيجابية من وكالة موديز، التحسن المستمر لأداء البنك في مؤشرات محفظة مخاطر الأصول والربحية، فضلاً عن تنويع الأصول المواتية وظروف التشغيل الداعمة.

التوجه الاستراتيجي

لقد حققنا تقدماً كبيراً في تنفيذ الاستراتيجية، وأثبتنا بأن النظرة المستقبلية القوية التي مُنحت لنا ما هي إلا شهادة مستقلة على تركيزنا على العملاء واستثمارنا المستمر في مواردنا البشرية والتقنية.

ويعكس نمو إيراداتنا؛ لاسيما إيراداتنا غير الممولة، الخطوات الكبيرة التي حققناها في تنفيذ أولوياتنا الاستراتيجية المتمثلة في زيادة مصادر دخلنا وتنويعها وتقليل الاعتماد على الدخل من القروض. وقد تمكنا من توسيع قاعدة عملائنا ورفع دخلنا وتنويع مصادره من خلال تعزيز التركيز على متطلبات العملاء، واستهداف العملاء واستقطابهم، وتكثيف أنشطة البيع المترافق، واستغلال خبرتنا في مجال الاستدامة، وتعزيز علاقاتنا وإدارتها بأسلوب يتمحور حول العملاء.

وواصلنا استخدام شبكتنا ومنتجاتنا الدولية للاستفادة من التدفقات التجارية والمالية بين المملكة العربية السعودية وبقية دول العالم. ويمثل التنفيذ النشط لاستراتيجيات الحكومات الخليجية، إلى جانب شبكة بنك الخليج الدولي واسعة النطاق، فرصة فريدة للاستفادة من الفرص الاقتصادية المواتية.

وشهدت أعمالنا المصرفية الاستثمارية والاستشارية في جي آي بي كابيتال عاماً رائعاً آخر، حيث نجحنا في إبرام صفقات بارزة، مع تقديم الاستشارات لصفقات اندماج واستحواذ إقليمية كبرى، وأصبحنا أول مؤسسة مصرفية تحصل على صفة «مستشار مالي مستقل» في نشرة اللاكتاب العام الأولي في المملكة العربية السعودية. وكان ذلك إنجازاً كبيراً رسّخ أقدامنا بقوة في سوق تحفل بكبار المنافسين العريقلين.

تقرير رئيس مجلس الإدارة (تتمة)

الاستدامة

في عام ٢٠٢٣م، تسارع الاتجاه العالمي نحو الإبلاغ والإفصاح عن معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، مع حدوث تطورات كبيرة في هذا المجال في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي. وقد شرع بنك الخليج الدولي في رحلته ليصبح مؤسسة مستدامة بالكامل منذ عدة سنوات، ولذلك يسعدني أن أبلغكم بأننا حققنا تقدماً كبيراً في تلبية هذا المطلب الجديد.

ويعد البنك مساهماً رئيسياً في برنامج العمل الشامل للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية التابع للبنك المركزي السعودي. وقد نشرنا إطار التمويل المستدام وتمويل التحول الذي يحدد الطريقة التي يتم من خلالها تصنيف معاملات التمويل المستدام وإدارتها. ويغطي هذا الإطار جميع المناطق التي نعمل بها، ويشمل معظم أنشطتنا التجارية. وبهذا سيساعد بنك الخليج الدولي على دعم تحول الاقتصاد العالمي إلى اقتصاد مستدام. ويشكل اعتمادنا لأجندة التنوع والمساواة والشمول في التوظيف عنصراً رئيسياً آخر في استراتيجيتنا للاستدامة؛ فقد حقق بنك الخليج الدولي - السعودية أحد أعلى معدلات التمثيل النسوي في القوى العاملة مقارنة بأي بنك آخر في المملكة العربية السعودية. كما نشهد عام ٢٠٢٣م أيضاً توقيع على «مبادئ الأمم المتحدة لتمكين المرأة».

المستقبل

تؤكد نتائج عام ٢٠٢٣م بأن البنك على ثقة تامة باستراتيجيته التي تُنفذ بوتيرة متسارعة، كما تؤكد على تصميمنا على التمسك بمسار النمو المستدام، وتؤكد أيضاً على أن بنك الخليج الدولي - السعودية هو بنك إقليمي يتمتع بروابط قوية مع أوروبا وأمريكا الشمالية وينمو مع عملائه ويقدم خبرته ومعرفته لتحقيق المنافع المشتركة.

ولا شك أن الخطوات التي اتخذناها وتلك التي نواصل اتخاذها ستعزز مكانة البنك وتحقق المزيد من النمو المستدام.

شكر وتقدير

وفي الختام، وبالنيابة عن مجلس الإدارة، أود أن أعرب عن خالص شكري وتقديري للثقة الثابتة والمساندة الكبيرة من مساهمينا، والولاء الدائم من عملائنا، والتعاون المثمر من الأطراف النظيرة. كما أعرب عن خالص تقديري للمشورة والتوجيه المستمرين من جميع المؤسسات التنظيمية والإشرافية في المملكة العربية السعودية. كما لا يفوتني أن أشيد بالتزام ومهنية إدارتنا التنفيذية وجميع موظفينا في توجيه المساعي والجهود وتكثيفها نحو بلورة التحول الاستراتيجي المنشود للبنك وتحقيق أهدافه الطموحة.

وتفضلوا بقبول خالص تحياتي وفائق تقديري،

عبدالله بن محمد الزامل

رئيس مجلس الإدارة

تقرير الإدارة

”

أثمر التزامنا بالتميز في مجال الخدمات المالية والابتكار الرقمي والاستدامة عن معاملات مالية تاريخية في الأسواق الإقليمية الرئيسية، وفوز كياناتنا الإقليمية والدولية بمجموعة واسعة من الجوائز المرموقة، وتوسيع حضورنا في السوق.“



عبدالعزیز بن عبدالرحمن الحلیسی
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة



الموارد البشرية

نؤمن في بنك الخليج الدولي بأن موظفينا هم أعظم أصولنا، وإنه لمن دواعي فخرننا البالغ أن نشهد مستوى مميز من المواهب التي نعمل على تنميتها باستمرار، وأن نكون وجهة رئيسية لها من المؤسسات الإقليمية والدولية، إن دافعهم وطاقاتهم والتزامهم الذي لا يتزعزع يتجاوز الحدود ويلهمنا باستمرار.

إن استثمارنا في الأفراد واضح في جميع أنحاء المجموعة وفي مكانتنا داخل السوق، سواء من خلال التمثيل المتزايد للمرأة على جميع المستويات، أو رعاية المواهب المحلية، أو مبادرات التدريب المستهدفة، وسنظل على الدوام ملتزمين بتعزيز ثقافة التميز وبناء قادة المستقبل.

شهدت المجموعة في عام ٢٠٢٣م تطوراً وتقدماً ملحوظين، حيث التزمنا طوال العام بتنفيذ أجندتنا الطموحة للتحول، ما أثمر عن عام آخر من الإيرادات القياسية وزيادة القيمة للمساهمين. وعززنا هذا النجاح من خلال النمو في العائدات على الأسهم، والذي انعكس في قدرتنا على تنفيذ أولوياتنا الإستراتيجية.

وقد أثمر التزامنا بالتميز في مجال الخدمات المالية والابتكار الرقمي والاستدامة عن معاملات مالية تاريخية في الأسواق الإقليمية الرئيسية، وفوز كياننا الإقليمية والدولية بمجموعة واسعة من الجوائز المرموقة، وتوسيع حضورنا في السوق. إن جودة الأصول القوية، وإدارة المخاطر الاستباقية، والاستراتيجيات التكميلية، المدعومة بأطر المخاطر العالمية، تمنح المجموعة القدرة على مواجهة أي صعوبات بسلاسة على الرغم من التغييرات التي تطرأ على ظروف السوق. وقد أدى ذلك إلى ضمان استقرار ميزانيتنا العمومية، والحفاظ على رأس المال والربحية، فضلاً عن ذلك، فإن انتشارنا الجغرافي المميز واستراتيجياتنا التحولية تشكل دفعة قوية لنمو وتوسع مجموعتنا.

يعد هذا الإنجاز بمثابة شهادة على فعالية استراتيجية الشركات، ونجاح نموذج الأعمال الذي يركز على العملاء، والأساس المتين لفريق الإدارة لدينا، والمرونة التي نتعامل بها مع ديناميكيات السوق؛ وقبل كل شيء، مستويات الكفاءة العالية للقوى العاملة في المجموعة.

تقرير الإدارة (تتمة)

التقنية والكفاءة

إن التقدم التقني الذي تتميز به المجموعة يعيد تشكيل القطاعات التي نعمل فيها، لذلك فإننا نتبنى نهج الرقمنة أولاً ليس فقط بهدف تعزيز تجربة العميل، لكن أيضاً لدفع الكفاءات وخلق القيمة. إن تركيزنا على التميز التشغيلي يعزز التكنولوجيات الناشئة مثل التعلم الآلي، وأتمتة العمليات الروبوتية، ما يضمن تلبية الاحتياجات المتطورة لعملائنا.

وفي عام ٢٠٢٣م، كانت مبادراتنا المتعلقة بالتقنيات والكفاءة التي تركز على العملاء، مثل حلول واجهة برمجة التطبيقات (API) الحائزة على عدة جوائز والمصممة خصيصاً لعملاء الشركات والشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، بما في ذلك العروض المصممة بشكل مخصص للقطاعات بما يتماشى مع مبادرات رؤية المملكة العربية السعودية ٢٠٣٠، تجسيدا حقيقياً لما نقدمه من خدمات متميزة عبر جميع خطوط الأعمال.

الاستدامة

إن الاستدامة هي جزء لا يتجزأ من استراتيجية بنك الخليج الدولي. في عام ٢٠٢٣م، عززنا التزامنا بعروض التمويل المستدام، وتحسين أطر الحوكمة والشفافية عند إعداد التقارير. ويؤكد إنشاء لجنة الاستدامة وتغير المناخ التابعة لمجلس الإدارة على الأهمية التي نوليها لهذه القضية والتي تجعلنا رواداً إقليميين في هذه المساعي.

المستقبل

وبالنظر إلى المستقبل، فإننا نسعى دائماً إلى تحقيق المزيد من التقدم. ونؤكد على التزامنا الراسخ بالابتكار والتركيز على العملاء بينما نسعى جاهدين لتعزيز مكانتنا كشركة رائدة في السوق في المنطقة. وسنواصل متابعة مبادرات النمو الاستراتيجي، والاستثمار في التحول الرقمي، ودعم الممارسات المستدامة.

إن بنك الخليج الدولي ثابت في الحفاظ على نهج الحصافة المالية، وتعزيز الميزانية العمومية، والالتزام بأفضل معايير الالتزام والحوكمة في جميع مناطق عمله. وتؤكد إنجازات عام ٢٠٢٣م على ما يمكن تحقيقه عندما يقوم الفريق المناسب، المكرس لخدمة عملائنا، بتنفيذ الاستراتيجية الصحيحة. وبينما نتطلع إلى المستقبل، يظل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ملتزمين بتحقيق النمو والازدهار المستدامين في عام ٢٠٢٤م وما بعده.

عبدالعزیز بن عبدالرحمن الحلیسی
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

الصفقات والمعاملات

أبرز الصفقات مع مؤسسات وشركات من المنطقة

الخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات



موانئ دبي العالمية الشرق الأوسط المحدودة - موانئ دبي العالمية جدة
لعب بنك الخليج الدولي دور المنظم الرئيسي المفوض لتسهيل ممتاز مضمون بقيمة ١,٢٨١ مليار ريال سعودي لدعم الأعمال اللوجستية العالمية لموانئ دبي العالمية، لتوسيع ميناء جدة الإسلامي - المحطة الجنوبية. وتم التفاوض على هيكل تمويل المشروع بموجب امتياز موانئ دبي العالمية المتجدد لمدة ٣٠ عاماً من قبل شركة موانئ دبي العالمية.

وسيتتم استخدام التسهيل لتمويل مشروع تحديث وتوسيع لقدرة المحطة بما يتوافق مع الامتياز. كان بنك الخليج الدولي - السعودية هو المنظم الرئيسي المفوض، وبنك الحسابات، وبنك التحوط الأول.

روابي للطاقة وشركاتها التابعة

قام بنك الخليج الدولي بدور المنسق العالمي المشترك والمنظم الرئيسي المفوض ووكيل الضمان وبنك الحسابات لشركة روابي للنفط والغاز في أكبر تمويل مشترك للقطاع الخاص في تاريخ السوق السعودية من حيث إجمالي حجم الصفقة.

بلغت قيمة القرض المشترك ٧,١٧٠ مليار ريال سعودي بضمان ممتاز متعدد العملات وتسهيلات متجددة تشمل الريال السعودي والدولار الأمريكي.

شركة الطائرات المروحية

عينت شركة الطائرات المروحية بنك الخليج الدولي - السعودية ضماناً وبنك هيكل وحيد ووكيل تسهيلات لاتفاقية تمويل بالمرابحة بقيمة ٨٠٠ مليون ريال سعودي لمدة ١٠ سنوات لتمويل شراء طائرات.

ويستخدم هذا التمويل لدعم متطلبات نفقات رأس مال الشركة. وقد تم استخدام هذه التسهيلات لشراء طائرات مروحية جديدة لرفع أسطول الشركة إلى ٧٠ طائرة مروحية بحلول عام ٢٠٢٥. وتعتبر هذه الصفقة الأولى من نوعها في المملكة العربية السعودية، من حيث نوع المنتج الذي يتم تمويله وهو الطائرات المروحية.

ويعد تأسيس شركة الطائرات المروحية، المملوكة بالكامل لصندوق الاستثمارات العامة، جزءاً من رؤية السعودية ٢٠٣٠ التي تهدف إلى فتح قطاع جديد لدعم البنية التحتية لوسائل النقل في المملكة وتنويع خدمات النقل المقدمة، ما يفضي في نهاية المطاف إلى إنشاء منظومة طيران مزدهرة ومرنة في المملكة.

الصفقات والمعاملات (تتمة)

أبرز الصفقات مع شركات وأطراف من المنطقة

الخدمات المصرفية الاستثمارية: عمليات الاندماج والاستحواذ



صندوق
الاستثمارات العامة
PIF

ADES
INTERNATIONAL HOLDING PLC.

روابي القابضة
Rawabi Holding

رعاية الصحية
CARE MEDICAL

FIRST المطاحن
MILLS الأتولاب

كبير على قطاع البناء والخدمات في المملكة العربية السعودية، وقد حظيت باهتمام كبير محلياً وعالمياً، ومن قبل الأوساط الاستثمارية وكبرى وسائل الإعلام.

صندوق الاستثمارات العامة - بيع حصة في شركة فاسكو

المستشار المالي لصندوق الاستثمارات العامة فيما يتعلق ببيع حصته الكاملة البالغة ١٠,٩٢ بالمائة في شركة الغاز والتصنيع الأهلية (فاسكو) في صفقة بلغت قيمتها ٤٢٠ مليون ريال سعودي، من خلال عملية بيع خاصة بموجب إجراءات التداول والعضوية في السوق المالية السعودية لصالح شركة جدوى للاستثمار شكلت هذه الصفقة سابقة من نوعها كمسار بديل لتسييل الدين لتحقيق استراتيجية إعادة تدوير رأس المال الخاصة بصندوق الاستثمارات العامة.

الوطنية للرعاية الطبية (رعاية) - الاستحواذ في أهداف متعددة

المستشار المالي للشركة الوطنية للرعاية الطبية (رعاية) بشأن الاستحواذ الكامل على منشأتين مستهدفتين تعملان في مجال الرعاية الصحية، وهما شركة جوار للخدمات الطبية ومستشفى الرعاية المزمنة التخصصية الطبي، بقيمة ٢٥٩ مليون ريال سعودي. وتهدف عمليتنا للاستحواذ إلى المساهمة في تحقيق استراتيجية "رعاية" الاستثمارية للتوسع في قطاع خدمات الرعاية الصحية والاستفادة من فرص النمو المتاحة في السوق.

شركة المطاحن الأولى - طرح عام أولي

الضامن ومستشار المساهمين البائعين في الاكتتاب العام الناجح لشركة المطاحن الأولى بقيمة ٩٩٨ مليون ريال سعودي، والذي تضمن طرح ١٦,٦٥ مليون سهم تمثل ٣٠ في المائة من رأس مال الشركة. تعد المطاحن الأولى شركة رائدة في قطاع الطحن في المملكة العربية السعودية والأولى من نوعها التي يتم إدراجها في البورصة السعودية ضمن برنامج الخصخصة في إطار رؤية السعودية ٢٠٣٠. وقد تجاوزت نسبة تغطية اكتتاب الأسهم المطروحة لشريحة المؤسسات بأكثر من ٦٨,٩ ضعفاً وتلقت عروضاً بقيمة ٦٩ مليار ريال سعودي؛ بينما تجاوزت نسبة تغطية الاكتتاب لشريحة الأفراد ٩,٩٦ ضعفاً.

أديس القابضة - طرح عام أولي

الضامن المشترك ومدير سجل الاكتتاب المشترك لطرح عام أولي ناجح بقيمة ٤,٥ مليار ريال سعودي لشركة أديس، حيث تم طرح ٣٣٨,٧ مليون سهم تمثل ٣٠ في المائة من رأس مال الشركة. تعد أديس شركة رائدة في مجال توفير خدمات التنقيب عن النفط والغاز وإنتاجه في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. وقد اجتذبت الاكتتاب العام طلبات شراء بقيمة ٢٩٣ مليار ريال سعودي، متجاوزة نسبة تغطية اكتتاب الأسهم المطروحة بنحو ٦٣,٧ ضعفاً، ما يمثل أكبر إدراج لهذا العام في المملكة العربية السعودية.

الصندوق الحكومي - مستشار مالي مشترك لصندوق حكومي للاستحواذ على العديد من شركات البناء الرائدة

إجمالي استثمارات يبلغ ٤,٩ مليار ريال سعودي بطريقة الاكتتاب في الأسهم الجديدة في إطار زيادة رأس المال في كل شركة. سيكون لهذه الصفقة تأثير

إصدار الصكوك والسندات

بنك الخليج الدولي - السعودية - إصدار الصكوك

المدير الوحيد لبرنامج إصدار الصكوك من الشريحة الثانية الأول من نوعه في المملكة العربية السعودية. وتوضح هذه الصفقة بقيمة ١,٥ مليار ريال سعودي أمريكي قدرة جي آي بي كابييتال على الوصول إلى قاعدة واسعة من المستثمرين وتقديم المشورة الحسنة للمصدرين لمساعدتهم في التعامل مع ظروف السوق الصعبة.

صندوق الاستثمارات العامة - إصدار السندات الخضراء

مدير سجل اكتتاب مشترك لسندات خضراء ثلاثية الشريحة بقيمة ٢١ مليار ريال سعودي في فبراير ٢٠٢٣م، ومن خلال نجاحها في تأمين طلبات إجمالي ٣٠ مليار ريال سعودي في المملكة العربية السعودية، أثبتت جي آي بي كابييتال قدرتها على تلبية مؤشرات الأداء الرئيسية لصندوق الاستثمارات العامة من أجل إغلاق ناجح. وكانت جي آي بي كابييتال البنك الاستثماري السعودي الوحيد المفوض في هذه الصفقة.

شركة روابي القابضة - إصدار الصكوك

مدير إصدار رئيسي مشترك ومدير سجل اكتتاب لإصدار صكوك بقيمة ٨٧٤ مليون ريال سعودي لصالح روابي القابضة المسعرة في فبراير ٢٠٢٣، والذي يمثل أكبر إصدار صكوك للشركة على الإطلاق منذ إنشاء برنامج الصكوك الأول في عام ٢٠٢٠ على الرغم من ظروف السوق الصعبة والمتقلبة. بالإضافة إلى ذلك، تم تكليف جي آي بي كابييتال مرة أخرى من قبل روابي القابضة لإصدار الصكوك الثانية ثلاثية الشريحة بقيمة ٤٦١ مليون ريال سعودي المسعرة في نوفمبر ٢٠٢٣.

حكومة الشارقة - إصدار سندات استدامة

كانت شركة جي آي بي كابييتال مدير سجل اكتتاب نشط ومدير إصدار رئيسي لسندات استدامة لصالح إمارة الشارقة (أول إصدار سيادي بموجب معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات خارج منطقة دول مجلس التعاون الخليجي) بقيمة ٣,٧٥ مليار ريال سعودي وفق تسعير طرحها الافتتاحي بنسبة ٦,٥ في المائة لأجل ٩ سنوات وبعائد ٦,٦٨ في المائة. بالإضافة إلى ذلك، فازت شركة جي آي بي كابييتال بتفويض ثانٍ للعمل مدير سجل اكتتاب مشترك نشط ومدير إصدار رئيسي لصكوك بأجل ١٠ سنوات بقيمة ٢,٨ مليار ريال سعودي (أطول صكوك تصدرها دولة سيادية في تاريخ دول مجلس التعاون الخليجي). وكانت جي آي بي كابييتال البنك الاستثماري السعودي الوحيد المفوض بتنفيذ كلتا الصفقتين.

جرينسيف بايبلانز - إصدار صكوك وسندات ثلاثية الشريحة

كانت شركة جي آي بي كابييتال مدير سجل اكتتاب مشترك في صفقة بلغت قيمتها بقيمة ١٧ مليار ريال سعودي. وعينت الشركة من قبل المصدر لدعم عملية التسويق للمستثمرين الرئيسيين من خلال تأمين سجل كبير من الطلبات. وقامت شركة جرينسيف بتسعير صفقة تمويل المشروع ثلاثية الشريحة بموجب أحكام قانون الأوراق المالية Reg S/144A مع تجاوز الاكتتاب القيم المتوقعة بما يزيد عن ٧٥ مليار ريال سعودي، وهو ما يمثل ٤,٤ ضعف الاكتتاب.

الجوائز

الجوائز

- جوائز القمة السعودية السنوية الحادية عشرة للتمويل التجاري ٢٠٢٣
- جائزة أفضل بنك لتمويل التجارة في السعودية لعام ٢٠٢٣
- جائزة أفضل بنك لتمويل التجارة في السعودية ٢٠٢٣ حسب اختيار العملاء
- جائزة أفضل بنك في تمويل سلسلة التوريد في السعودية ٢٠٢٣
- جائزة أفضل فريق للمعاملات المصرفية في السعودية ٢٠٢٣
- جوائز "ديجيتال بانكر" للابتكار المصرفي العالمي لعام ٢٠٢٣
- جائزة "أفضل بنك لتمويل سلسلة التوريد في السعودية"
- جائزة "أفضل بنك لتمويل التجارة في السعودية"
- جوائز خدمات الخزينة المالية من إيميا فاينانس
- أفضل خدمات الدفع في الشرق الأوسط
- جوائز المبتكرون ٢٠٢٣ من مجلة جلو بال فاينانس
- أفضل مبادرة لمواجهة برمجة التطبيقات API
- جوائز مؤتمر الشرق الأوسط للسندات والقروض والصكوك
- أفضل عملية مصرفية للعام لقرض الحكمة البيئية والاجتماعية
- أفضل عملية مالية للمعادن والتعدين للعام
- أفضل عملية مالية لسندات الحكمة البيئية والاجتماعية للعام
- جوائز (إيميا فاينانس) الشرق الأوسط للمصرفية
- أفضل تسهيل تمويل إسلامي

تقرير الاستدامة

يلتزم بنك الخليج الدولي بالاستدامة التي تشمل مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في مختلف خدماته ومنتجاته، وحتى بطريقة إدارته لأعماله.

ويؤمن البنك بأن التمويل وسيلة يمكن توجيهها لتعزيز النمو ودعم العملاء في رحلتهم نحو التحول إلى نهج اقتصادي أكثر استدامة.

ولهذا قرر البنك أن يعطي الأولوية في عام ٢٠٢٣ للمجالات الآتية:

- التوسع في الأنشطة المالية المستدامة ودعم العملاء في الحلول المتعلقة بالاستدامة.
- دمج الاستدامة في طريقة عمل البنك، لاسيما فيما يتعلق بتحقيق الأهداف البيئية وأهداف رفع مستويات تمثيل المرأة في بيئة العمل.
- إعداد التقارير بشفافية عن الأنشطة التجارية وأثارها المتعلقة بالاستدامة.
- الانخراط في مناقشة قضايا الاستدامة ذات الصلة مع صناعات القرار على المستوى الوطني.

ويمكن الاطلاع على التفاصيل الكاملة لسجل بنك الخليج الدولي ومعاييرته بشأن الاستدامة في تقرير الاستدامة لعام ٢٠٢٣م الذي سيُنشر قريباً.

تقرير المسؤولية الاجتماعية

المسؤولية الاجتماعية لبنك الخليج الدولي

حرص بنك الخليج الدولي منذ عام ١٩٧٥م على ترسيخ تقليد مشرف يتمثل في المشاركة الفاعلة في المجتمعات التي يعمل فيها عبر التبرع لها والتعاون معها لمواجهة التحديات. ويعتمد البنك في نهجه للمسؤولية الاجتماعية على تحديد الفئات والمجموعات الاجتماعية، ومن ثم التواصل والتعاون معها لتطوير الأفكار التي تصب في مصلحة المجتمع لهدف تحقيق أثر إيجابي طويل الأمد عبر مختلف المبادرات الخيرية والإنسانية والتطوعية.

ويلتزم البنك في أنشطته للمسؤولية الاجتماعية بتوفير فرصاً قيّمة لموظفيه للتطوع بوقتهم من أجل مساعدة الآخرين في مجتمعهم، كما يشجعهم بشكل جاد على التطوع ويساعدهم نظامياً على القيام بذلك.

برامج ومبادرات المسؤولية الاجتماعية للبنك لعام ٢٠٢٣م في مختلف دول مجلس التعاون الخليجي:

مبادرة المسؤولية الاجتماعية	موجز عن المبادرة
جمعية أكنان الخيرية	قدم بنك الخليج الدولي - السعودية الدعم لهذه الجمعية الخيرية للإسكان، والتي تساعد الأسر على تحسين نوعية مساكنهم.
تراحم	تبرع بنك الخليج الدولي لجمعية تراحم لمواصلة دعم مجتمع المنطقة الشرقية بالمملكة العربية السعودية.
بنك الطعام	قام متطوعو بنك الخليج الدولي بإعداد ٢٥٠ سلة غذائية مشاركةً منهم في برنامج السلال الرمضانية مع جمعية بنك الطعام السعودي الخيرية في الدمام.
جمعية الأطفال ذوي الإعاقة	دعم بنك الخليج الدولي برنامج «مبادرتي» الذي أطلقته جمعية الأطفال ذوي الإعاقة في السعودية لعقد ٧٠٠ دورة تعليمية يتلقى فيها الأطفال ذوو الإعاقة برنامجاً تعليمياً وفقاً لأعمارهم وقدراتهم الخاصة. وتحفز جلسات إعادة التأهيل مهارات الأطفال اللغوية والمعرفية والاجتماعية والحركية باستخدام مجموعة من الأدوات التي تناسب قدرات كل منهم على حدة.
إثراء	يعد تعاون البنك مع «إثراء» جزءاً من استراتيجيته الرئيسية لتعميق مشاركته ووجوده المجتمعي في المنطقة الشرقية بالمملكة العربية السعودية. لذا فقد عقد البنك شراكةً في عام ٢٠٢٣ مع «إثراء» من خلال رعاية أحد أكبر برامجها، وهو «موسم تنويع الإبداع» الذي يشتمل على مجموعة من الأنشطة لتعزيز تنمية الشباب، من خلال دعم البرامج والمبادرات الإبداعية والمستدامة المتعلقة بتنمية المواهب والخبرات بين الثقافات.
جمعية آفاق خضراء البيئية	في إطار أجنده للاستدامة، شارك بنك الخليج الدولي - السعودية مع جمعية أصدقاء البيئة في المنطقة الشرقية وجمعية آفاق خضراء البيئية في الرياض، ودعم مبادراتهم لزراعة الأشجار في المناطق التي تحتاج إلى إعادة تشجير في الخبر والرياض.
برنامج جواز السحيمي للمنح الدراسية	تقديم الدعم للطلاب لمواصلة تعليمهم على المستوى الجامعي، بالتنسيق مع وحدة التعلم والتطوير ببنك الخليج الدولي.

استعراض الوضع المالي لعام ٢٠٢٣

**جاء الأداء المالي لبنك الخليج
الدولي في عام ٢٠٢٣ قوياً في بيئة
أعمال حافلة بالتحديات، وحقق البنك
تقدماً بارزاً في عدد من المبادرات
الاستراتيجية.**

ارتفع إجمالي الدخل التشغيلي للعام إلى ١,٣٤٩,٠ مليون ريال سعودي من ٩٩٨,٤ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٢ نتيجة لزيادة الإيرادات وتنويعها، وهي إحدى المبادرات الاستراتيجية الرئيسية للبنك، وبلغ إجمالي مصروفات التشغيل ١,٠٨١,٩ مليون ريال سعودي مقابل ٨٤٥,٣ مليون ريال سعودي في العام السابق، ليبلغ صافي الدخل قبل المخصصات والزكاة ٤٥٨,٤ مليون ريال سعودي، صعوداً من ٢٤٨,٩ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٢.

تم تسجيل مخصصات صافية قدرها ١٩٠,٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٣، مقابل ٩٥,٨ مليون ريال سعودي في العام الذي سبقه. وساعد الإطلاق الناجح لوحدة الأصول الخاصة لإدارة استرداد الأموال بشكل استباقي مع الزيادة في محفظة القروض على رفع نسبة تغطية مخصصات البنك الإجمالية لتصل إلى ١٤١ في المائة في عام ٢٠٢٣ صعوداً من ١٢٤ في المائة في عام ٢٠٢٢، كما تغير معدل القروض المتعثرة إلى ٢,١ في المائة في عام ٢٠٢٣ من ٢,٥ في المائة في عام ٢٠٢٢.

وعليه، سجل بنك الخليج الدولي أرباحاً صافية بلغت ٢٢٠,٥ مليون ريال سعودي خلال العام مقابل ١٣١ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٢.

كما حافظت الميزانية العمومية للبنك على قوتها، حيث بلغ إجمالي قيمة الأصول المجمعة في نهاية العام ٤٦,٦ مليار ريال سعودي، ما يعكس مستوى عالياً من السيولة والاستقرار لدى البنك، وبلغت قيمة النقد والأصول السائلة الأخرى التي تشمل النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي (ساما) والمستحقات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، ٩ مليار ريال سعودي، تمثل ١٩ في المائة من إجمالي الأصول، وبنهاية عام ٢٠٢٣، بلغ إجمالي القروض والسلف ٢٧,٣ مليار ريال سعودي مقابل ٢٤,٨ مليار ريال سعودي في العام السابق، بزيادة قدرها ١٠ في المائة، بينما بلغت ودائع العملاء ٣٢,١ مليار ريال سعودي في عام ٢٠٢٣ وظلت نسبة القروض إلى الودائع قوية.

استعراض الوضع المالي (تتمة)

الدخل من غير العمولات الخاصة

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

وارتفع دخل الرسوم والعمولات إلى ٢٨٧,٥ مليون ريال سعودي بزيادة قدرها ٢٠ في المائة عن العام السابق، ما يعكس نجاح مبادرة البنك الاستراتيجية لتنويع الإيرادات، ويرد تحليل الدخل من الرسوم والعمولات مع مقارنات بأرقام السنة السابقة في الإيضاح رقم ٢١ من القوائم المالية الموحدة، وبلغت قيمة العمولات على خطابات الاعتماد والضمان ٩٧ مليون ريال سعودي، لتكون المصدر الرئيس للدخل القائم على الرسوم، حيث تشكلت ٣٤ في المائة من قيمة الدخل المتأتي من الرسوم والعمولات للعام.

وتتألف رسوم الخدمات المصرفية الاستثمارية والإدارية من الرسوم الناتجة عن أنشطة إدارة الأصول، وإدارة الصناديق الاستثمارية، واستشارات الشركات، والمعاملات في أسواق الدين ورأس المال، وأنشطة الاكتتاب. وبلغت رسوم الخدمات المصرفية الاستثمارية والإدارية ١٠٦ مليون ريال سعودي، وهو ما يمثل ٣٧ في المائة من الدخل الناتج عن الرسوم والعمولات.

وسجلت مختلف أنشطة التداول للمجموعة دخلاً قدره ٦٩ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢٣. ويرد تحليل الدخل من التداول في الإيضاحين ٢٣ و ٢٤ من القوائم المالية الموحدة. ويتكون الدخل من التداول بشكل أساسي من التغيرات التي تحدث في السوق والمسجلة على الأوراق المالية وحقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وخيارات السلع ومشتقات أسعار الفائدة المتعلقة بالعمل.

وعمل البنك بشكل استباقي على تقييم متطلبات العملات الأجنبية في ظروف السوق السائدة. وبلغ الدخل من صرف العملات الأجنبية ٧٧ مليون ريال سعودي للعام، ما يمثل ٦ في المائة من إجمالي الدخل التشغيلي.

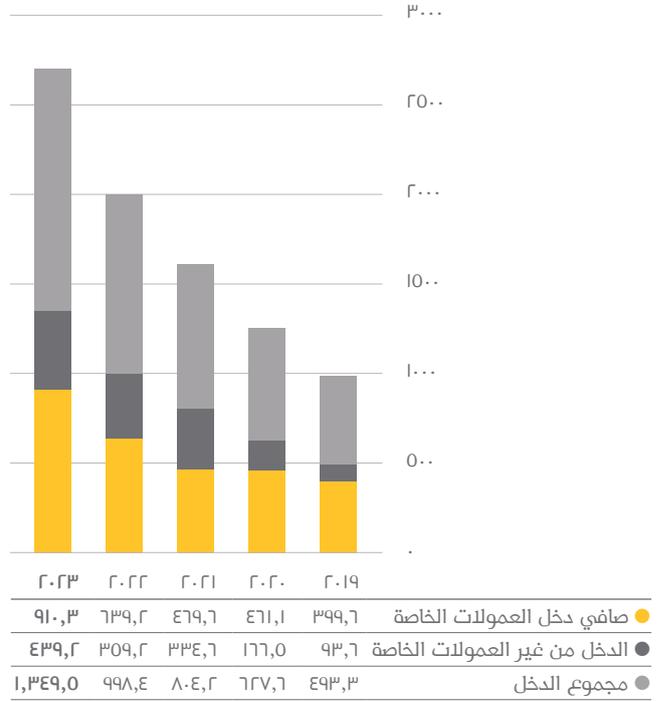
ويشتمل الدخل من صرف العملات الأجنبية بشكل أساسي على الدخل الناتج من معاملات الصرف الأجنبي التي يجريها العميل والتي يجري مقاصتها في السوق من خلال المعاملات المطابقة، وعليه لا توجد مخاطر سوقية مرتبطة بالمعاملات التي تسهم في هذا المصدر المادي للدخل. وتعكس الأرباح القوية المتواصلة من العملات الأجنبية استمرار النجاح في البيع المترافق للمنتجات المصممة وفق متطلبات العملاء، مع تطوير منتجات جديدة لتلبية احتياجاتهم المتغيرة.

ويلاحظ وجود طلبات متزايدة على هذه المنتجات، حيث يجني العملاء الفوائد المستمدة من الإدارة الفعالة والتحوط من انكشاف العملات الخاصة بهم. فخلال عام ٢٠٢٣، واصلت المجموعة توسيع قاعدة عملائها، ما أتاح تنوعاً أكبر وأفضل للأرباح من هذه المنتجات، فضلاً عن تحقيق طلبات متكررة من العملاء الحاليين.

وبلغ الدخل من توزيعات الأرباح ٤ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢٣ مقابل ١١,٦ مليون ريال سعودي للفترة السابقة، ويمثل هذا الدخل توزيعات الأرباح من محفظة حقوق الملكية الاستراتيجية للبنك.

وفي عام ٢٠٢٣، بلغ الدخل من مصادر أخرى ٢,٢ مليون ريال سعودي، ويرد تحليل الدخل من مصادر أخرى في الإيضاح رقم ٢٦ من القوائم المالية الموحدة.

تطور مجموع الدخل (بملايين الريالات السعودية)



صافي دخل العمولات الخاصة

ارتفع صافي الدخل من العمولات الخاصة لعام ٢٠٢٣ إلى ٩١٠,٣ مليون ريال سعودي مقارنة بـ ٦٣٩,٢ مليون ريال سعودي في العام السابق، بزيادة قدرها ٤٢ في المائة، مع استفادة البنك من ارتفاع أسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق لتحقيق دخل أعلى من العمولات الخاصة مقارنة بالعام السابق.

يأتي الدخل من العمولات الخاصة من المصادر التالية:

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

تأتي مصروفات العمولات الخاصة من المصادر التالية:

- الودائع من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
- وداائع العملاء
- الديون الثأنوية

ارتفع دخل العمولات الخاصة من القروض والسلف والبالغ ١,٨٢٩ مليون ريال سعودي بنسبة ١٠٢ في المائة عن العام السابق، وارتفع دخل الفوائد من الأوراق المالية الاستثمارية البالغة قيمته ٣٥٤ مليون ريال سعودي بنسبة ١٣٩ في المائة عن العام السابق، في حين بلغ دخل العمولات الخاصة على الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ٤٥٥ مليون ريال سعودي مرتفعاً بنسبة ١٨٢ في المائة عن العام السابق.

وساهمت ارتفاع معدلات الفوائد في الأسواق وزيادة حجم وداائع العملاء في زيادة مصروفات الفوائد بمقدار ١,١ مليار ريال سعودي، بارتفاع قدره ٢٠٥ في المائة.

ونتيجة لجميع العوامل المذكورة أعلاه، ارتفع صافي دخل البنك من العمولات الخاصة بمقدار ٢٧١ مليون ريال سعودي مقارنة بالعام السابق.

استعراض الوضع المالي (تتمة)

مصرفوات التشغيل

بلغ إجمالي مصرفوات التشغيل ٨٩١ مليون ريال سعودي، بزيادة قدرها ١٤٢ مليون ريال سعودي عن عام ٢٠٢٢ بسبب زيادة عمليات البنك.

وبلغت مصرفوات الموظفين ٥١٢ مليون ريال سعودي تمثل ٥٧ في المائة من إجمالي مصرفوات التشغيل، وهي أعلى من العام السابق وتعكس استثمار البنك المركز في تعزيز رأس ماله البشري. وارتفعت مصرفوات الاستهلاك والإهلاك بمقدار ١ مليون ريال سعودي لتصل إلى ٦٢ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٣.

وارتفعت مصرفوات التشغيل الأخرى، بما في ذلك الإيجارات والمصرفوات المتعلقة بالمرافق والمصرفوات الإدارية العامة إلى ٣١٧,٣ مليون ريال سعودي، بزيادة قدرها ٥٥ مليون ريال سعودي عن عام ٢٠٢٢، وتعزى هذه الزيادات إلى مبادرات الاستثمار الاستراتيجية.

المخصصات

سجلت المجموعة مخصصات صافية قدرها ١٩٠,٨ مليون ريال سعودي مقارنة بـ ٩٥,٨ مليون ريال سعودي في العام السابق. وبلغ صافي مخصصات القروض للقروض والسلف ١٨٩ مليون ريال سعودي، مقارنة بـ ٩٦ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٢. وتتألف مخصصات القروض من ١١٥ مليون ريال سعودي تمثل مخصصات محددة (المرحلة الثالثة)، و٧٥ مليون ريال سعودي تمثل مخصصات غير محددة (المرحلتان الأولى والثانية). وتم حجز مخصصات بقيمة ١ مليون ريال سعودي لأوراق مالية استثمارية من المرحلة الأولى.

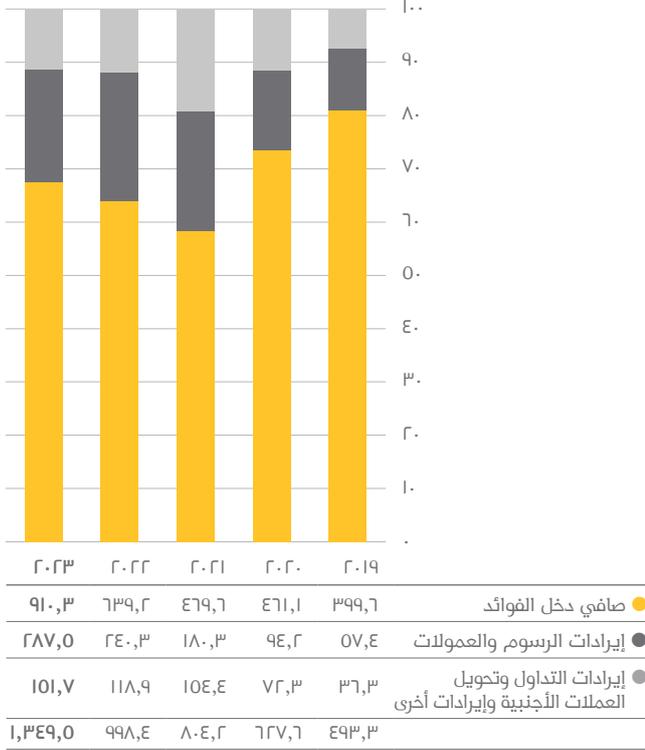
قوة المركز المالي

بلغ إجمالي حقوق الملكية ٧,٤٩٩,٨ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، والتي تعود إلى المساهمين في البنك.

وفي ضوء امتلاك إجمالي قاعدة رأس مال تنظيمي قدرها ٩,٢٠٥,٣ مليون ريال سعودي، وإجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر ٤٤,٢٠٢,٧ مليون ريال سعودي، فقد بلغ معدل مخاطر الأصول المحتسب وفقاً لتوجيهات البنك المركزي السعودي (ساما) المرتبطة باتفاقية (بازل ٣) ٢٠,٨٣ في المائة، في حين كان معدل الفئة الأولى ١٦,٧٦ في المائة، وهي نسب عالية مقارنة بالنسب الدولية كما هو محدد من قبل البنك المركزي السعودي (ساما). وتشكل الفئة الأولى لرأس المال ٨٠ في المائة من إجمالي قاعدة رأس المال التنظيمي.

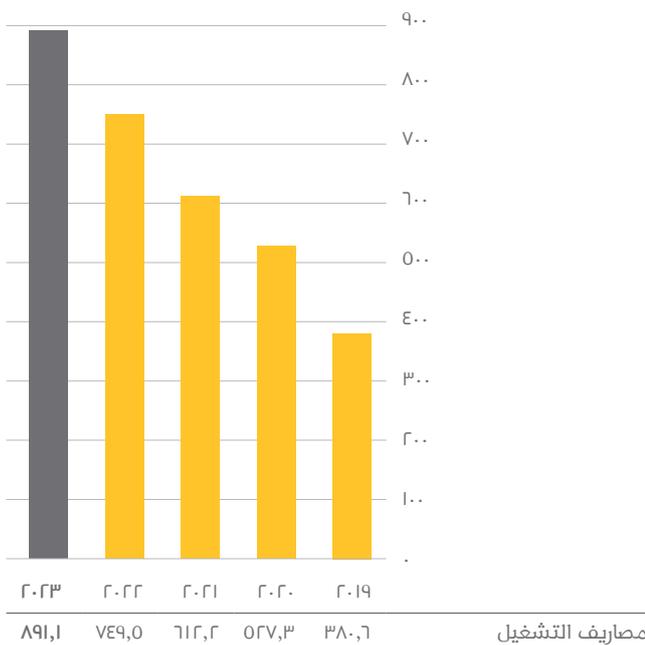
ويقدم تقرير إدارة المخاطر وكفاية رأس المال الوارد في قسم لاحق من التقرير السنوي مزيداً من التفاصيل حول الملاءة المالية وإطار إدارة رأس المال للمجموعة. ويوجد توضيح لسياسات المجموعة فيما يتعلق بإدارة رأس المال في الإيضاحين رقم ٣٧ و ٣٩ من القوائم المالية الموحدة. كما يبين الإيضاح بمزيد من التفصيل أن سياسة المجموعة تتمثل في الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية للحفاظ على ثقة المستثمرين والنظراء والسوق، وتعزيز النمو المستقبلي للأعمال المجموعة.

تكوين مجموع الدخل (%)

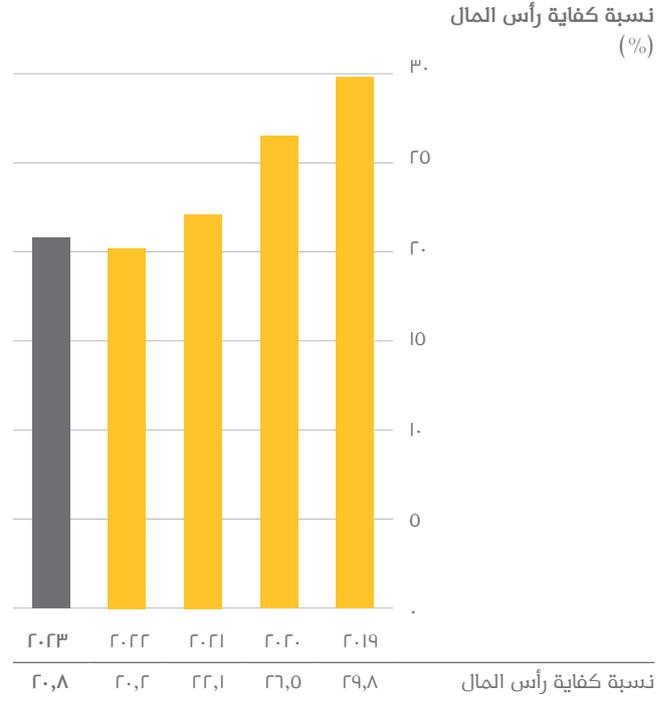
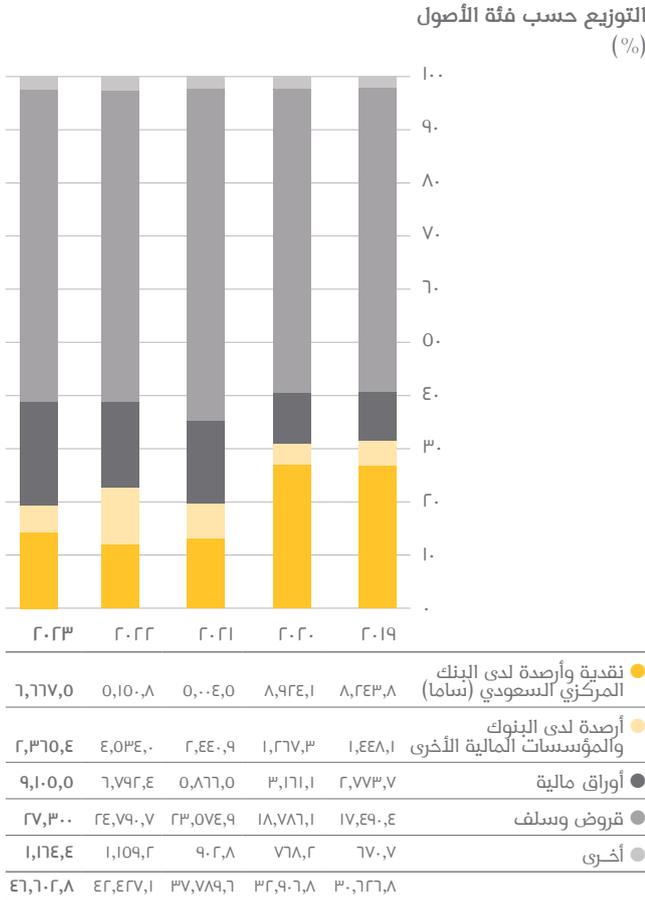


تطور المصاريف

(بملايين الريالات السعودية)



استعراض الوضع المالي (تتمة)



جودة الأصول

يبين الإيضاح رقم ٣٣ من القوائم المالية الموحدة التوزيع الجغرافي لأصول المخاطر، ويبين الإيضاح رقم ٦ و ٨ من القوائم المالية الموحدة بيان المخاطر الائتمانية في الأصول المالية المستند على التصنيف الداخلي للائتمان.

ويمكن الاطلاع على المزيد حول تقييم جودة الأصول بالرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٦ من القوائم المالية الموحدة بشأن القيمة العادلة للأدوات المالية، وبناء على منهجيات التقييم الموضحة في هذا الإيضاح، فإن صافي القيم العادلة لجميع الأدوات المالية داخل وخارج الميزانية العمومية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لم يكن مختلفاً بشكل كبير عن قيمتها الدفترية.

وفي نهاية عام ٢٠٢٣، شكل النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي (ساما) والمستحقات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى نسبة ١٩ في المائة من إجمالي الأصول، وشكلت الأوراق المالية الاستثمارية ٢٠ في المائة، في حين شكلت القروض والسلف ٥٩ في المائة.

الأوراق المالية الاستثمارية

بلغت القيمة الإجمالية للأوراق المالية الاستثمارية ٩,١٠٥,٥ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وتمثل محفظة الأوراق المالية الاستثمارية في المقام الأول احتياطي السيولة لدى المجموعة. وبناء على ذلك، فهي تتألف أساساً من سندات دين مصنفة على أساس الاستثمار، صادرة عن مؤسسات مالية رئيسة وكيانات مرتبطة بالحكومة.

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

وفي نهاية عام ٢٠٢٣، بلغت قيمة الاستثمارات في حقوق الملكية ٦١,٨ مليون ريال سعودي. وتتألف غالبية استثمارات حقوق الملكية وبشكل كبير من أسهم مدرجة تبلغ قيمتها ٢٦,٦ مليون ريال سعودي.

ويرد تحليل لمحفظة الأوراق المالية الاستثمارية حسب فئة التصنيف في الإيضاح رقم ٦ من القوائم المالية الموحدة. وكانت جميع سندات الدين في نهاية عام ٢٠٢٣ أوراقاً مالية مصنفة بدرجة استثمارية.

ولم تكن هناك أوراق مالية استثمارية متأخرة السداد أو انخفضت قيمتها بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وتم تصنيف جميع سندات الدين ضمن المرحلة الأولى لأغراض وضع المخصصات.

القروض والسلف

سجل البنك زيادة ملحوظة في صافي القروض والسلف حيث ارتفع إلى ٢٧,٣٠٠ مليون ريال سعودي في نهاية عام ٢٠٢٣، مقارنة بمبلغ ٢٤,٧٩١ مليون ريال سعودي في نهاية العام السابق. وكان إجمالي القروض والسلف أعلى بـ ٢,٥٤٢ مليون ريال سعودي مقارنة بنهاية عام ٢٠٢٢. وتنعكس قوة محفظة القروض والتركيز المستمر للبنك على انتقاء تمديد القروض الجديدة في جودة محفظة القروض التي تمثل ٩٤ في المائة من صافي قروض «المرحلة الأولى».

استعراض الوضع المالي (تتمة)

القروض والسُّلف (تتمة)

وحتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مثلّ الانكشاف على قطاع التصنيع والطاقة والإنشاءات والهندسة ما نسبته 0٠ في المائة من إجمالي محفظة القروض، مقارنة بـ ٤٨ في المائة في نهاية عام ٢٠٢٢. وتلاه القطاع المالي بنسبة ١٣ في المائة.

ويتضمن الإيضاح رقم ٨ من القوائم المالية الموحدة تقييماً لمستوى مخاطر الائتمان للقروض والسُّلف، وذلك بناءً على التصنيفات الداخلية للائتمان. وحصل ما قيمته ٢٠,0٠0 مليون ريال سعودي أو ٧٣ في المائة من إجمالي القروض على درجة E- أو أعلى، أي ما يعادل التصنيف بمستوى الاستثمار. وتم تصنيف ما قيمته ١,٠٢٠ مليون ريال سعودي أو ٣,٦ في المائة فقط من إجمالي القروض والسُّلف على أنها انكشافات من «المرحلة الثانية» وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، أي أنها انكشافات لقروض شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. وبلغت قيمة المخصصات الصافية للانكشافات المصنفة من «المرحلة الثالثة» وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ مبلغ 0٩١,٣ مليون ريال سعودي أو ٢,١ في المائة فقط من إجمالي القروض والسُّلف. وتعرّف انكشافات «المرحلة الثالثة» بأنها تلك الانكشافات التي ترصد لها مخصصات بشكل خاص بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

وقد بلغ إجمالي مخصصات خسائر القروض في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ما قيمته ٨٣0,٤ مليون ريال سعودي. وبلغت المخصصات المحددة بالنظر (المرحلة الثالثة) 0٤٢ مليون ريال سعودي، في حين بلغت المخصصات غير المحددة (المرحلتان الأولى والثانية) ٢٩٣,٤ مليون ريال سعودي. وفي عام ٢٠٢٣، حُوّل ١٣٦ مليون ريال سعودي من القروض المرتبطة بمخصصات بنسبة ١٠٠ في المائة إلى السجلات، وقد أدى ذلك إلى استخدام قيمة معادلة من مخصصات «المرحلة الثالثة».

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

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

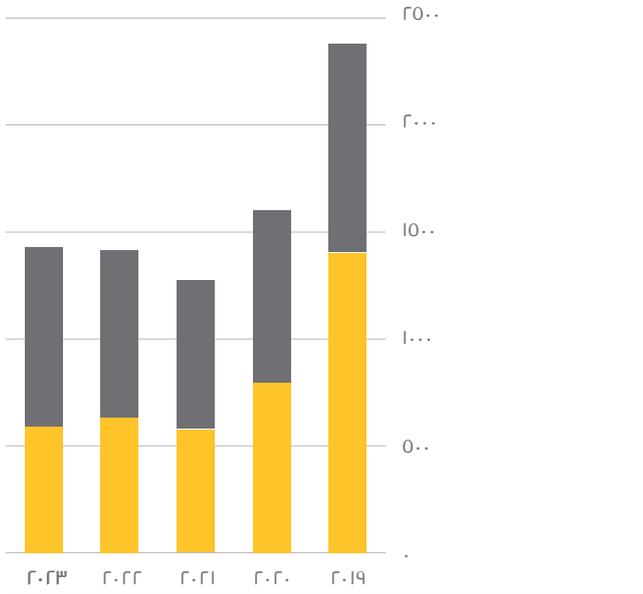
فئات الأصول الأخرى

يتناول الإيضاح رقم ٤ و 0 من القوائم المالية الموحدة تحليلاً للأصول النقدية والسائلة الأخرى التي بلغت ٩,٠٣٣ مليون ريال سعودي في نهاية عام ٢٠٢٣. وتتضمن إجمالاً النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية في المواقع الجغرافية الرئيسية التي تعمل فيها المجموعة.

وبلغ إجمالي الودائع ٢,٣٦0 مليون ريال سعودي في نهاية عام ٢٠٢٣، وهي متنوعة جغرافياً بشكل جيد، كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣٣ من القوائم المالية الموحدة. وكان الجزء الأكبر من هذه الودائع مودعاً لدى النظراء المصرفيين في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي وأوروبا وأمريكا الشمالية. ومثلت الودائع 0 في المائة من إجمالي الأصول في نهاية عام ٢٠٢٣. وهذه الودائع مضمونة، ما يقلل من تعرض المجموعة لمخاطر قطاع المؤسسات المالية.

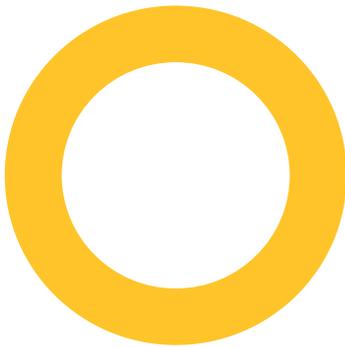
يرد تحليل للإيراد من الأوراق المالية في الإيضاح رقم ٦ من القوائم المالية الموحدة. وبلغت قيمة الأوراق المالية المتداولة ٢٨٢,٨ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ويتألف غالبيتها من استثمارات في صناديق تديرها شركة تابعة لبنك الخليج الدولي.

تطور القروض متأخرة السداد (بملايين الريالات السعودية)



السنة	النسبة المئوية	المخصصات
٢٠٢٣	٢,١%	٨٣0,٤
٢٠٢٢	٢,0%	٧٨١,٩
٢٠٢١	٢,٤%	٦٩0,٠
٢٠٢٠	٤,١%	٨٠٣,0
٢٠١٩	٧,٧%	٩٧٢,٩

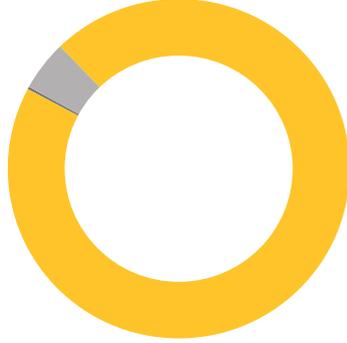
توزيع السندات الاستثمارية حسب التصنيف



الدرجة الاستثمارية	بملايين الريالات السعودية	%
الدرجة الاستثمارية	٨,٧٨٨	١٠٠,٠%
	٨,٧٨٨	١٠٠,٠%

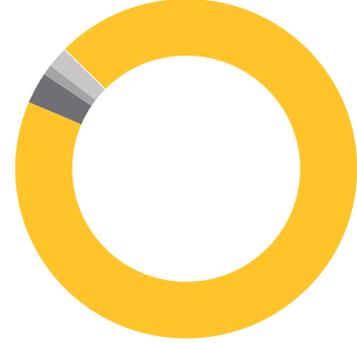
استعراض الوضع المالي (تتمة)

التوزيع الجغرافي للودائع



%	(بملايين الريالات السعودية)	
٩٥	٣٠,٥١٤	● المملكة العربية السعودية
٠.٢	٧٥	● دول مجلس التعاون الخليجي
٤.٨	١,٥١٧	● دول أخرى
١٠٠	٣٢,١٠٦	

توزيع مخاطر الأصول والالتزامات



%	(بملايين الريالات السعودية)	
٩٤	٦٥,٤٢٣	● المملكة العربية السعودية
٣	٢,١٨٥	● دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط
١	٧٩٥	● أوروبا
٢	١,٤٠٢	● أمريكا الشمالية
٠	١	○ جنوب شرق آسيا
١٠٠	٦٩,٨٠٦	

التمويل

بلغ إجمالي ودائع البنوك والعملاء ٣٥,٩٦٢ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وبلغت ودائع العملاء ٣٢,١٠٦ مليون ريال سعودي، ما يمثل ٨٩ في المائة من إجمالي الودائع. بينما بلغ إجمالي ودائع البنوك ٣,٨٥٦ مليون ريال سعودي، ما يمثل ١١ في المائة.

ويرد تحليل لإجمالي ودائع العملاء حسب الموقع الجغرافي في الإيضاح رقم ٣٣,١ من القوائم المالية الموحدة. وجاء ما قيمته ٣٠,٥١٤ مليون ريال سعودي أو ٩٥ في المائة من إجمالي الودائع من النظراء في المملكة العربية السعودية. أما الودائع التي جاءت من دول أخرى فقد بلغت قيمتها ١,٥٩٣ مليون ريال سعودي أو ٥ في المائة من إجمالي ودائع العملاء.

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

الأصول والالتزامات المعرضة للمخاطر

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ إجمالي مخاطر الأصول والالتزامات المعرضة للمخاطر ٦٩,٨٠٦ مليون ريال سعودي، وهي تشمل جميع الأصول المدرجة في الميزانية العمومية، إضافة إلى التزامات ائتمانية مشروطة. وكما أُنشِر سابقاً، يرد تحليل للأصول والالتزامات المعرضة للمخاطر حسب الفئة والموقع الجغرافي في الإيضاح رقم ٣٣,١ من القوائم المالية الموحدة. وكما يتجلى في هذا الإيضاح، فإن مبلغ ٦٥,٤٢٣ مليون ريال سعودي أو ٩٤ في المائة من إجمالي الأصول والالتزامات المعرضة للمخاطر تمثل الانكشاف على النظراء والكيانات الموجودة في المملكة العربية السعودية. أما النسبة المتبقية من الأصول المعرضة للمخاطر فتتمثل إلى حد كبير في ودائع قصيرة الأجل لدى البنوك الرئيسية في دول مجلس التعاون الخليجي، والشرق الأوسط، وأوروبا، والأوراق المالية الاستثمارية الصادرة عن جهات مصدرة عالية التصنيف. ويرد تحليل المشتقات ومنتجات صرف العملات الأجنبية في الإيضاح رقم ٧ من القوائم المالية الموحدة.

تقرير مجلس الإدارة

١. نبذة عامة

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

٢. هيكل المساهمين

قيمة الحصة	عدد الحصص	نسبة الشراكة	
١٠ ريال سعودي	٣٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٠%	بنك الخليج الدولي ش.م.ب، شركة مساهمة بحرينية
١٠ ريال سعودي	٣٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٠%	صندوق الاستثمارات العامة السعودي

٣. التغطية الجغرافية

بنك الخليج الدولي هو أول بنك مسجل في الخارج يقوم بإنشاء بنك تجاري محلي في المملكة العربية السعودية. يقع المركز الرئيسي لبنك الخليج الدولي - السعودية في المنطقة الشرقية، ويدير فروعاً في الرياض وجدة والخبر. إن شركة بنك الخليج الدولي - السعودية هي شركة تابعة لبنك الخليج الدولي ش.م.ب.، الذي يقع مركزه الرئيسي في البحرين وله فرع ومكتب تمثيلي بالإمارات العربية المتحدة، والمملكة المتحدة، والولايات المتحدة الأمريكية. إضافة إلى ذلك، فإن شركة جي آي بي كابتال (شركة شخص واحد)، هي شركة مرخصة من هيئة السوق المالية، ومملوكة بالكامل لبنك الخليج الدولي - السعودية، تزاول نشاطها، وتقدم خدمات مصرفية استثمارية متنوعة في المملكة العربية السعودية منذ شهر أبريل من عام ٢٠٠٨ م، وكانت جي آي بي كابتال في السابق شركة تابعة لبنك الخليج الدولي ش.م.ب.، ولكن ملكيتها انتقلت بالكامل إلى بنك الخليج الدولي - السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ م.

٤. الشركات التابعة وشركات المجموعة

يملك بنك الخليج الدولي - السعودية أسهماً في الشركات التالية:

أ. **جي آي بي كابتال (شركة الشخص الواحد):** شركة مساهمة مقفلة تابعة مملوكة بالكامل لبنك الخليج الدولي - السعودية، تأسست في المملكة العربية السعودية، ومقرها الرياض. تخضع شركة (جي آي بي كابتال) لرقابة هيئة السوق المالية برأس مال مدفوع قدره ٢٠٠ مليون ريال سعودي. وتقدم الشركة خدمات تمويل

الشركات في سوق رأس المال السعودي، ومجموعة شاملة من المنتجات والخدمات المصرفية الاستثمارية المصممة لتوفير حلول مالية واستثمارية مبتكرة ومخصصة للعملاء. وتقدم (جي آي بي كابتال) حزمة متكاملة من الخدمات المصرفية الاستثمارية لمساعدة الشركات والأعمال العائلية ورواد الأعمال والحكومات والهيئات شبه الحكومية في الحصول على التمويل عن طريق التمويل بالدين، أو إصدار الأسهم. وتشتمل محفظة (جي آي بي كابتال) على خدمات الاستشارات المالية لعمليات طرح الأسهم (اللاكتابات/الطروحات العامة الأولية واللاكتابات/الطروحات الخاصة)، والاندماج والتخلص والاستحواذ والخصخصة ومنتجات وخدمات أسواق رأس المال والاستشارات المتعلقة بإصدارات الديون وهيكلتها وإدارة الأصول.

ب. **دار إنجاز الخليج العقاري،** وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل لبنك الخليج الدولي - السعودية، وهي شركة محدودة المسؤولية مسجلة في المملكة العربية السعودية، وتخضع لأنظمة وزارة التجارة. يقع المقر الرئيسي لشركة دار إنجاز في الرياض برأس مال قدره ٥٠,٠٠٠ ريال سعودي. وتتمثل الأهداف الرئيسية للشركة في إدارة العقارات وحياتها والتعامل معها نيابةً عن بنك الخليج الدولي - السعودية، كضمان لعمليات التمويل والبيع والشراء والرهن العقاري التي يقدمها البنك لهذه العقارات.

ت. **شركة بيان للمعلومات الائتمانية،** وهي شركة مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية وتخضع لأنظمة البنك المركزي السعودي (ساما) ووزارة التجارة. يقع مقر الشركة في الرياض برأس مال قدره ٥٠ مليون ريال سعودي، ويملك بنك الخليج الدولي - السعودية ١٠% من أسهمها. وتقدم الشركة لعملائها معلومات ائتمانية.

ث. **شركة بنك الخليج الدولي - السعودية للأسواق المحدودة:** شركة ذات أغراض خاصة مملوكة بالكامل لبنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية، وهي شركة معفاة ذات مسؤولية محدودة مقرها في جزر كايمان برأس مال مصرح به يبلغ ٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي. تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في الدخول في معاملات الخزينة (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، تداولات المشتقات) نيابةً عن بنك الخليج الدولي - السعودية.

٥. الاستراتيجية

يسعى بنك الخليج الدولي - السعودية إلى أن يصبح شريكاً موثقاً ورائداً إقليمياً في القطاع المصرفي، مع تواجد عالمي، ومعروفاً بابتكاراته وخبراته الإقليمية ومنتجاته وخدماته المتميزة ذات المستوى العالمي. يستفيد بنك الخليج الدولي من شبكته واللاكتابات الدولية، التي تمكنه من استقطاب التدفقات التجارية والمالية بين دول مجلس التعاون الخليجي وبقيّة دول العالم. وقد خلقت المستويات الأعلى من التعاون في نطاق منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا بشكل

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

٥. الاستراتيجية (تتمة)

المتنامية عبر خطوط الأعمال المختلف ة مما أدى إلى زيادة مصادر الدخل وتنوعها أكثر.

ومن المهم الإشارة إلى أن البنك مستمر في الحفاظ على ميزانية عمومية قوية ومستويات سيولة صحية مع النجاح في تنويع العملاء والمنتجات. وكان هذا مدفوعاً بالتقدم المحرز في طرح عروض مسؤولية المعاملات المصرفية العالمية الرقمية والبيع بالتجزئة الرقمي. وتستمر هذه المبادرات في خفض تكلفة الودائع مع زيادة الدخل القائم على الرسوم. وقد أصدر البنك صكوكاً من المستوى الثاني بقيمة ١,٥ مليار ريال سعودي لتلبية الطلب المتزايد، مما يدل على قدرته على الوصول إلى قاعدة واسعة من المستثمرين وتقديم المشورة القوية لمساعدة المصدرين في التغلب على ظروف السوق الصعبة.

لقد مكّنت قوة الميزانية العمومية البنك من مواصلة مسار النمو الحالي ووضعه على مسار مالي سليم لمواصلة النمو في كل من الأداء المالي وعوائد المساهمين.

٦. إدارة المخاطر

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

ويتبنى بنك الخليج الدولي - السعودية نظرة راصدة وشمولية للمخاطر عن طريق إدراكها على صعيد المؤسسة، وتحليلها من خلال نهج تصاعدي (تجميع المخاطر) ونهج تنازلي (تحليل المخاطر). ينظر نهج تجميع المخاطر في المخاطر المجمع عبر وحدات الأعمال الخاصة ببنك الخليج الدولي - السعودية من منظور المحفظة، أخذاً بعين الاعتبار آثار المحفظة والعلاقات السببية بين المخاطر قبل تحديد نهج الإدارة للتعامل مع كل خطر على حدة. ويوفر هذا النهج توجيهات تتيح موازنة المخاطر والمكافآت المثلى، ويضمن تحليل المخاطر رصد جميع المخاطر الجوهرية رصداً شاملاً وترتيبها حسب الأولوية، ووضع وتحديد سياسات وعمليات التصدي للمخاطر التي تضبط عمليات اتخاذ القرارات اليومية في بنك الخليج الدولي - السعودية. يمكّن هذا النهج الموظفين من مفاضلة نسبة العائدات إلى الأخطار بطريقة سليمة خلال تسيير الأنشطة اليومية.

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

أنشأ بنك الخليج الدولي - السعودية قسماً خاصاً بإدارة المخاطر يضم موظفين ذوي مهارات وخبرات ملائمة. وقسم إدارة المخاطر مستقل عن وحدات الأعمال، ويرأسه رئيس المخاطر ويتبع للجنة سياسات المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

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

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتمثلة بعدم وفاء العملاء أو الأطراف المقابلة أو الجهات المصدرة للأوراق المالية أو الأدوات المالية الأخرى بالتزاماتها المتصلة بالمدفوعات التعاقدية، ما يتسبب في تحمل بنك الخليج الدولي - السعودية للخسارة من حيث التدفق النقدي أو القيمة السوقية.

عام فرصة مميزة وبيئة ملائمة لنمو البنك. ويضع النمو في المنطقة والتنفيذ النشط لرؤية ٢٠٣٠ البنك، والذي يعتبر وافداً جديداً نسبياً إلى السوق يقدم منتجات وخدمات مميزة، في موقع فريد للاستفادة من الفرص الاقتصادية غير المسبوقة في أسواقه الكبرى المستهدفة، بدعم من أنشطة الأعمال الرئيسية القوية للبنك، بما في ذلك الخدمات المصرفية التجارية وتمويل المشروعات والتمويل المنظم والخدمات المصرفية للاستثمارية والخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة وإدارة الأصول والمعاملات المصرفية العالمية الرقمية ومنتجات التجزئة. ويهدف البنك إلى الاستفادة، من بين نشاطاته الأخرى، من خبراته الرقمية في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد والاستمرار في قيادة السوق في مجال الاستدامة.

ويأخذ إطار الاستدامة في بنك الخليج الدولي - السعودية في الاعتبار المعايير الإقليمية والدولية، وهو قائم على تسعة محاور رئيسية تتضمن المبادئ، والمنتجات، والخدمات، والقدرات، والحوكمة، والثقافة، والشفافية، والإفصاح، والتنفيذ.

وتهدف الأولويات الاستراتيجية لبنك الخليج الدولي - السعودية عبر ركائز الأعمال التي يقوم بها إلى:

- زيادة الإيرادات وتنويعها من خلال البيع المتقاطع المستهدف بين خطوط الأعمال والكيانات.
- الحد من الاعتماد على صافي دخل الفوائد من المنتجات والخدمات المتنوعة المولدة للدخل.
- تعزيز تجربة كسب العملاء وخدمة العملاء.
- الحفاظ على محفظة تمويل فعال.
- تحسين نشر رأس المال والعائد على الأصول.
- ولتحقيق الأهداف والأولويات الاستراتيجية الموضحة أعلاه، يواصل بنك الخليج الدولي - السعودية التركيز على عوامل التمكين التالية:
- استقطاب المواهب والاحتفاظ بها - مع التركيز على الجدارة، والكفاءة والتطوير .
- الحوكمة الفعالة - المرونة في اتخاذ القرارات مع المساءلة الكاملة في ظل إطار قوي لإدارة المخاطر .
- التركيز الرقمي - تسريع رحلة التحول الرقمي في البنك .
- التميز التشغيلي - تحسين البنية التحتية للمجموعة وتبسيط عملياتها.

إن نهج "العمل أولاً" جزء لا يتجزأ من أعمال بنك الخليج الدولي في المملكة العربية السعودية وينعكس في عروض المنتجات والحلول الرقمية والعمليات الداخلية.

تمتد الاستراتيجية الرقمية لهذا النهج عبر كافة أرجاء المؤسسة وتواصل التقدم من خلال الاستثمار في الحلول الرقمية. وتعد التقنيات والعمليات الخاصة بالبنك جزءاً من التميز التشغيلي وكفاءة التكلفة، وينفذ البنك العديد من المبادرات لضمان قوة وكفاءة منصفاته.

كما تعد استراتيجية الاستدامة جزءاً لا يتجزأ من عمل بنك الخليج الدولي في المملكة العربية السعودية ومجموعة بنك الخليج الدولي الأوسع، وقد تم تطويرها من خلال المعاملات المرتبطة بالاستدامة والعديد من مطبوعات الاستدامة وندوة إدارة الأصول المرتبطة بالاستدامة الذي تديره شركة جي آي بي كابيتال التابعة للبنك.

حقق بنك الخليج الدولي - السعودية تقدماً ملموساً في تلبية الطموحات الاستراتيجية عبر أعماله، كما ينعكس في مسار النمو الإيجابي عبر مقاييس الأداء الرئيسية. ومن خلال التركيز على متطلبات العملاء، والاستحواذ على العملاء المستهدفين، ومجموعة كاملة من الحلول المقدمة للعملاء، والبيع التعاوني المتبادل، والخبرة في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، والإدارة الحكيمة للحسابات، تم تقديم مجموعة من فرص الإيرادات لقاعدة العملاء

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

١. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تعد مخاطر الائتمان من المخاطر الرئيسية التي يواجهها بنك الخليج الدولي - السعودية في أنشطته المصرفية والاستثمارية والخزينة، سواء داخل أو خارج الميزانية.

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

تتم إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان في بنك الخليج الدولي - السعودية بشكل نشط وفقاً لسياسات وإجراءات ائتمانية واضحة المعالم، ومتطلبات شاملة بشأن وضع الحدود واعتماد الموافقة. ويسعى بنك الخليج الدولي - السعودية إلى تقليل تعرضه لمخاطر الائتمان قدر الإمكان من خلال اعتماد تقنيات متنوعة لإدارة المخاطر، مثل الحصول على الضمانات، والسعي إلى الحصول على ضمانات من الأطراف الثالثة، وإبرام اتفاقيات معاوضة استراتجية.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناتجة بسبب حدوث تقلبات عكسية في أسعار الفائدة، وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم وظروف السوق. إن أهم مخاطر السوق التي يتعرض لها بنك الخليج الدولي - السعودية هي المخاطر المتعلقة بأسعار الفائدة وصرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم المرتبطة بما يخصه من أنشطة التداول، والاستثمار وإدارة الأصول والالتزامات. قد تؤثر التغيرات في مستويات أسعار الفائدة وفوارق أسعار الفائدة على الهوامش بين أسعار الفائدة المحققة من أنشطة الإقراض والاستثمار، التي يقوم بها بنك الخليج الدولي - السعودية، وتكاليف الاقتراض، وقيمة الأصول المتأثرة بتغير أسعار الفائدة وفوارقها. كما قد تؤثر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية على قيمة الأصول والالتزامات المقومة بالعملات الأجنبية، والإيرادات المحققة من تعاملات صرف العملات الأجنبية.

يدير بنك الخليج الدولي - السعودية مخاطر السوق على نحو نشط عن طريق التخطيط والتقييم لتحديد طبيعة ومستويات مخاطر السوق التي يُسمح لبنك الخليج الدولي - السعودية الإقدام عليها، وإجراء عملية بالغة الدقة لاختيار الأوراق المالية واعتمادها، والقيام بتحليل القيمة المعرضة للخطر وقياس العجز وصدمة الإجهاد المتوقعة استناداً إلى سيناريوهات مختلفة وأحداث تاريخية سعياً إلى توفير تدابير شاملة ومتسقة لمدى تعرض بنك الخليج الدولي - السعودية لمخاطر السوق الناتجة عن تقلبات السوق السلبية، وتقييم الإدارة برصد تركيزات المحفظة مثل تقييمات مخاطر أسعار الفائدة في دفتر المصرفي حسب القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية، وإجراء اختبارات التحمل لتقييم وإدارة المخاطر المرتبطة بتحركات السوق المتطرفة على القيم السوقية للمحافظ، والاضطلاع بعملية التقييم الحضيف لتحديد أساس سعر السوق، والقيم العادلة للأدوات المالية المتعلقة بمخاطر السوق. كما يحرص بنك الخليج الدولي - السعودية على وضع السياسات ومعايير الحوكمة المناسبة لمخاطر السوق. وفيما يخص متطلبات رأس المال لمخاطر السوق يطبق البنك النهج الموحد على النحو الذي يحدده البنك المركزي السعودي (ساما).

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي المخاطر المتعلقة بالخسائر الناتجة عن قصور أو عدم اتباع الضوابط، أو الإجراءات الداخلية، أو تعطل الأنظمة أو الاحتيال أو توقف الأعمال أو انتهاكات الالتزام والأنظمة أو الأخطاء البشرية أو التقصير الإداري أو نقص الموظفين. وفي حين يتعدى القضاء على المخاطر

التشغيلية تماماً، إلا أنه يمكن إدارتها والتخفيف منها من خلال ضمان وجود البنية التحتية والضوابط والنظم، والإجراءات المناسبة وتوظيف الأشخاص المدربين ذوي الاختصاص في بنك الخليج الدولي - السعودية. يعتمد إطار إدارة المخاطر التشغيلية على المبادئ التوجيهية المقدمة من بازل للرقابة المصرفية والبنك المركزي السعودي (ساما)، ويشمل إدارة ومراقبة أنشطة المخاطر التشغيلية في كافة وحدات البنك. يركز إطار إدارة المخاطر التشغيلية على التدريب الدوري للإدارة والموظفين لتمكينهم من إدارة المخاطر التشغيلية بفعالية في كافة وحدات البنك. ييسر هذا الإطار إدارة المخاطر التشغيلية عبر خطوط الدفاع الثلاثة، ويعمل على تعزيز ثقافة التعاون والنزاهة وسرعة الأداء والتبصر التي جرى تعزيزها من خلال العمل بمنظومة إدارة المخاطر التشغيلية. إضافة إلى ذلك، تم تعزيز إدارة المخاطر التشغيلية باختبارات تقييم ذاتية ومستقلة لنظم الرقابة المطبقة بهدف تحسين البيئة الرقابية داخل البنك.

مخاطر السيولة

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

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

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

مخاطر المعلومات والأمن السيبراني:

يمكن تعريف مخاطر المعلومات والأمن السيبراني بشكل عام على أنها التعرض لأذى أو خسارة ناجمة عن خرق نظم المعلومات أو الهجمات عليها. ويتعلق ذلك بفقدان السرية، أو النزاهة أو توفر المعلومات، ويعكس الآثار السلبية المحتملة على العمليات التنظيمية، بما في ذلك مهمتها ووظائفها وسمعتها وأصولها. الأمن السيبراني هو ممارسة حماية أصول معلومات المؤسسة وبيانات العملاء من أية عمليات اختراق أو هجمات رقمية باستخدام مجموعة من الأشخاص والعمليات والتقنيات. وتتولى إدارة خاصة بأمن المعلومات مسؤولية حماية الأمن السيبراني لبنك الخليج الدولي، ويوجه عملها إطار عمل قوي للأمن السيبراني يشتمل على استراتيجية الأمن السيبراني، التي تنسجم مع استراتيجية أعمال البنك العامة، والإطار السياساتي، وتتماشى مع متطلبات الأطر التنظيمية ومعايير القطاع وأفضل الممارسات تحت إشراف "لجنة إدارة أمن المعلومات" مع أصحاب المصلحة الرئيسيين. يتم تحسين الأمن السيبراني وتقليل مخاطرته إلى حد كبير من خلال تطبيق ضوابط أمنية متعددة المستويات، مثل حلول أمن المنطقة المحيطة، وضوابط التطبيقات والبنية التحتية، وضوابط حماية المستخدم النهائي،

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

١. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر المعلومات والأمن السيبراني: (تتمة)

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

مخاطر الاختيال

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

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

- المراقبة والإشراف على الامتثال لسياسات ومعايير وإجراءات مكافحة الاختيال، وتصميم وتنفيذ ضوابط مكافحة الاختيال على مستوى المؤسسة بما يشمل الأشخاص والعمليات والتكنولوجيا، وإجراء تقييم متعمق لمخاطر الاختيال على مستوى المؤسسة، إضافة إلى تحليل بيانات واستعلامات مكافحة الاختيال لتحديد اتجاهات الاختيال بشكل استباقي، ومشاركة معلومات مكافحة الاختيال مع البنك المركزي السعودي والشرطة والجهات التنظيمية الأخرى وسلطات إنفاذ القانون ذات الصلة.

- ضبط أنظمة مكافحة الاختيال بشكل استباقي وتفاعلي.

- رصد عمليات مكافحة الاختيال، وإجراء تحقيقات شاملة في الاختيال وتحديد الأسباب الجذرية لحوادث الاختيال وتوثيق الإجراءات التصحيحية، ومراقبة تدابير القابلية على مخاطر الاختيال وتشكيل فريق عمل لإدارة الأزمة إذا تم انتهاك الحد المحدد وحدت تأثير على العملاء، بالإضافة إلى ضمان مواءمة قدرات مكافحة الاختيال مع الأمن السيبراني والجرائم المالية، وتقديم تقارير دورية إلى الإدارة العليا تغطي على الأقل - نتائج تقييم مخاطر الاختيال، وتحديد أنواع الاختيال، ومقاييس القابلية على مخاطر الاختيال، والأداء مقابل العتبات والحدود، وخسائر الاختيال على العمليات التشغيلية والعملاء، تقييم متطلبات التوظيف في قسم مكافحة الاختيال على أساس دوري مع الأخذ في الاعتبار القدرات والإمكانات والاستجابة للتغيرات المادية في الأعمال التجارية والمشهد التشغيلي والاختيال أو تقييم مخاطر الاختيال، تعزيز الوعي بالاختيال بين الموظفين والعملاء والأطراف الثالثة للإبلاغ عن عمليات الاختيال الفعلية والمشتبه بها عند اكتشافها، وتدريب الموظفين على منع واكتشاف عمليات الاختيال في مكان العمل وعمليات الاختيال المحتملة من مصادر خارجية.

- العمل بشكل مستقل تحت إشراف وتوجيه رئيس الالتزام وتقديم التقارير في النهاية إلى لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة، وطلب الموافقات والحصول عليها من لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة و/أو لجنة حوكمة مكافحة الاختيال حسب الاقتضاء في المسائل التي تتطلب تدخل ودعم أصحاب المصلحة المعنيين.

- الإبلاغ بشكل دوري عن الأمور المتعلقة بالاختيال إلى لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة و/أو لجنة حوكمة مكافحة الاختيال حسب الاقتضاء وتقديم تحديثات ربع سنوية وإخطار لجنة سياسة المخاطر التابعة لمجلس المراجعة (إذا لزم الأمر أو عند الطلب).

مخاطر التمويل العقاري

بلغ إجمالي محفظة التمويل العقاري السكني القائمة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٢٦٠.٠0 مليون ريال سعودي. قام البنك بتطوير سياسات وإجراءات كافية لضمان وجود التغطية التأمينية المناسبة للتحوط ضد الخسائر المالية المحتملة المرتبطة بمحفظة العقارات السكنية. ومع ذلك، يتم التعامل مع عناصر المخاطر التي لا تشكل جزءاً من التغطية التأمينية وفقاً لإطار إدارة المخاطر الداخلي في البنك.

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

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

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

(٣) التأمين على الممتلكات: يوفر التأمين على الممتلكات تغطية للأضرار المادية أو الخسائر التي تلحق بالممتلكات بسبب أحداث مثل الحرائق أو الفيضانات أو الكوارث الطبيعية وما إلى ذلك.

ويهدف هذا إلى التخفيف من الأثر المالي للأضرار التي تلحق بالممتلكات، مما يسمح للبنك باسترداد التكاليف الناجمة عن أحداث غير متوقعة / غير منظورة .

٧. الجوانب المالية الرئيسية

٢٠٢٣م (بالآلاف الريالات السعودية)	
إجمالي الإيرادات التشغيلية	١,٣٤٩,٤٨٩
إجمالي المصروفات التشغيلية قبل خسارة الائتمان المتوقعة	٨٩١,٠٩٩
إجمالي المصروفات التشغيلية بعد خسارة الائتمان المتوقعة	١,٠٨١,٨٧٧
صافي الدخل بعد الزكاة	٢٢٠,٤٧٦
كفاية رأس المال: نسبة الشريحة الأولى	١٦,٧٦%
كفاية رأس المال: النسبة الإجمالية	٢٠,٨٣%

أكدت وكالات التصنيف الدولية ثقتها في القوة المالية لبنك الخليج الدولي - السعودية. فقد تَبَّتت وكالة (فيتش) التصنيف الائتماني للمصدر طويل الأجل لبنك الخليج الدولي - السعودية عند A- مع نظرة مستقبلية مستقرة، وسلطت الضوء على استراتيجيتها الإدارية السليمة للبنك ورسمته القوية وتميزه في مصرفية الشركات والمؤسسات بين محركات التصنيف الرئيسية. وأكدت وكالة (موديز) لخدمات المستثمرين تصنيف الودائع طويلة الأجل لبنك الخليج الدولي - السعودية عند A3 مع نظرة مستقبلية إيجابية. وأشارت وكالة (موديز) إلى أن قوة البنك الرئيسية تتمثل في قدرته القوية على امتصاص الخسائر بسبب نسب كفاية رأس المال القوية لديه.

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

٨. معايير إعداد التقارير المالية

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

٩. القروض والسلفيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (بالآلاف الريالات السعودية)	
٢٧,٩٧٣,٢٠٠	مجمّل القروض والسلفيات
(٦٧٣,٢٣٩)	مخصصات لخسارة الائتمان المتوقعة
٢٧,٢٩٩,٩٦١	صافي القروض والسلفيات

١٠. المراجعة الداخلية

يتبع قسم المراجعة الداخلية لجنة المراجعة (من الناحية الوظيفية) والمدير التنفيذي (من الناحية الإدارية)، ما يجعله مستقلاً عن الإدارة ويمنحه القدرة على إصدار أحكام موضوعية والسلطة لمباشرة جميع أعماله على صعيد المؤسسة دون قيود. يتم إجراء مراجعة داخلية لإطار حوكمة الشركات الذي يتبعه بنك الخليج الدولي - السعودية استناداً إلى تقييم المخاطر لجهة المراجعة. وصدر التقرير النهائي في أكتوبر ٢٠٢٢ م، وكان الغرض من المراجعة هو تقديم ضمان معقول بشأن إطار الحوكمة المتبع من بنك الخليج الدولي - السعودية في ضوء قواعد البنك المركزي السعودي (ساما) والتوجيهات الواردة في "المبادئ الرئيسية للحوكمة في البنوك العاملة بالمملكة العربية السعودية".

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

١١. مراجعو الحسابات الخارجيون

في اجتماع الجمعية العمومية للشركاء المنعقد بتاريخ ١٧ إبريل ٢٠٢٣ م، تم تعيين كل من شركة (إرنست أند يونغ) وشركة (كي بي إم جي) كمراجعين حسابات خارجيين للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

١٢. الزكاة

قدم البنك الإقرار الزكوي إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للفترة من ٣ أبريل ٢٠١٩ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، وللسنتين المنتهيتين بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م و ٢٠٢٢ م. وقد استكملت الهيئة تقييماتها للفترة/العام ٢٠١٩ م و ٢٠٢٠ م دون أي التزام إضافي، إلا أن الهيئة لم ترفع تقييمها للعام المنتهي في ١٣ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٢٠٢٢ م.

١٣. التعويضات والمكافآت المالية

عيّن بنك الخليج الدولي - السعودية مستشاراً (مستشارين) خارجياً (خارجيين) للقيام بأعمال المراجعة السنوية لإجمالي تعويضات السوق. ويهدف هذا الإجراء إلى تقييم مستويات الأجور التنافسية وتمكين نهج الأجر مقابل الأداء من خلال نموذج سياسة المكافآت المتغيرة التي وافقت عليها لجنة حوكمة الشركات والترشيحات والمكافآت في ديسمبر ٢٠٢٣ م وأقرها مجلس إدارة بنك الخليج الدولي - السعودية.

يقوم المراجعون بإجراء مراجعة سنوية لممارسات وهيكّل التعويضات في بنك الخليج الدولي - السعودية ورفعها، مع تقارير الإدارة، إلى البنك المركزي السعودي (ساما) بما ينسجم مع مبادئ ومعايير البنك المركزي السعودي (ساما) ومجلس الاستقرار المالي، وكذلك مع ممارسات السوق. بنك الخليج الدولي - السعودية متوافق مع ممارسات وسياسات التعويضات الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما).

وحسب نظام العمل في المملكة العربية السعودية والسياسات الداخلية لبنك الخليج الدولي - السعودية، تكون مزايا نهاية الخدمة مستحقة الدفع في نهاية فترة خدمة الموظف. ويتم تقديم مزايا نهاية الخدمة استناداً إلى طول مدة خدمة العاملين. وحتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، وصل إجمالي مخصص نهاية الخدمة إلى مبلغ قدره ٧٧,٣٩ مليون ريالاً سعودياً.

١٤. المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

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

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

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

يضم قسم المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ١٠٢٧ عميلاً (مقترضين وغير مقترضين).

من بين الـ ١٠٢٧ عميلاً هناك ٧٩٧ من منظمي العمرة (مقترضين وغير مقترضين) إضافة إلى ٨٩١٠ وكيلاً خارجياً.

بلغ حجم تمويل محافظة المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بنهاية ديسمبر ٢٠٢٣ م ١٢٨ مليون ريال سعودي (من كفالة، وبرنامج بيهاف ٢، والباقي من برنامج بيهاف ١). ومقدار المبلغ من بيهاف ٢ هو ٨٢ مليون ريال سعودي.

وبلغت إيداعات المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بنهاية ديسمبر ٢٠٢٣ م ٢٣٢ مليون ريال سعودي.

بلغ الدخل الإجمالي من المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بنهاية ديسمبر ٢٠٢٣ م ٤٢.٢ مليون ريال سعودي.

وبنهاية ديسمبر ٢٠٢٣ م بلغ إجمالي صافي الدخل من المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بعد النفقات والتخصيصات ١٥.٣ مليون ريال سعودي.

١٥. الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

الالتزام

يعكس إطار الالتزام الذي اعتمده مجلس الإدارة مبادئ تعزيز ممارسات الالتزام السليمة في بنك الخليج الدولي - السعودية، ويظهر كذلك التزام البنك بالمطلوبات القانونية والتنظيمية المعمول بها، وبالمعايير المهنية العالية. يتمثل دور قسم الالتزام في مساعدة الإدارة العليا على التأكد من أنّ أنشطة بنك الخليج الدولي - السعودية وموظفيه تتوافق مع الأنظمة واللوائح المعمول بها، وتتماشى بصورة عامة مع الممارسات السليمة ذات الصلة بتلك الأنشطة. يتبع رئيس الالتزام في المملكة العربية السعودية لمجلس الإدارة من خلال لجنة المراجعة وفقاً لمبادئ الالتزام التي أقرها البنك المركزي السعودي.

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

١٥. الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (تتمة)

الالتزام (تتمة)

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

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

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

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

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

ونظراً إلى توسيع عملياته التجارية في جميع أنحاء المملكة كمصرف مرخص بالكامل، يواصل البنك الاستثمار بكثافة في إطار الالتزام. وقد تم تحديث وترقية قسم الالتزام بتعيين مسؤولين كبار في فرق الالتزام وفرق مكافحة غسل الأموال، والاستعانة بفريق استشاري للامتثال يعمل بتركيز أكبر لدعم أعمال البنك، والأهم من ذلك فقد تم تهيئة بيئة أوسع لمكافحة الجريمة المالية لإدارة تعديلات الجرائم المالية. وكجزء من برنامج الالتزام لعام ٢٠٢٣، أدخل البنك نظام لإدارة مكافحة الاحتيال يضم عدداً من السيناريوهات، وساعد ذلك في تقليل محاولات الاحتيال. كما نفذ البنك نظام حوكمة ومخاطر والتزام للمساعدة في إدارة نشاطات الالتزام ووجد جميع الأنظمة. وسيستمر البنك في الاستثمار في تعزيز أدوات مراقبة معاملات العملاء في مجال الجريمة المالية، وخاصة مكافحة غسل الأموال والعقوبات. وسبب ذلك البنك كل جهد ممكن لضمان أن يحافظ على سمعته العالية في الالتزام بالقواعد واللوائح ومنع استخدام قنواته للأشياء غير المشروعة.

الالتزام بمكافحة الجريمة المالية

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

١٦. الغرامات والجزاءات

يظهر الجدول أدناه الغرامات التي فرضها البنك المركزي السعودي خلال السنة المالية ٢٠٢٣م:

موضوع المخالفة	عدد الجزاءات	المبلغ (بالريال السعودي)	الربع
انتهاك نسبة عبء الديون	١	٥٠,٠٠٠	الربع ١
توقف غير مقرر للخدمات	١	٤١٥,٠٠٠	الربع ١
ورقة ١٠ ريال مزيفة في إيداعنا لدى البنك المركزي	١	٥,٠٠٠	الربع ١
مخالفة "إجراءات مكافحة الاحتيال" الصادرة عن البنك المركزي السعودي.	١	٢,٤٩٠,٠٠٠	الربع ١
مخالفة أنظمة مكافحة غسل الأموال	١	تحذير	الربع ٣
مخالفة مبادئ الشريعة	١	تحذير	الربع ٣
المجموع		٢,٥١٩,٠٠٠	

١٧. مدى فعالية بيئة الرقابة الداخلية

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

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

وتقوم لجنة سياسات المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بتحديد القابلية على تحمل المخاطر وتوافق عليها، (التي وافق عليها مجلس الإدارة)، كما تسعى إلى تحديد المخاطر الرئيسية التي تواجه البنك، جنباً إلى جنب مع الإدارة. كما تراقب لجنة سياسات المخاطر قابلية بنك الخليج الدولي - السعودية على تحمل المخاطر والمعايير والقيود، التي يتبعها لتسيير أنشطته، سعياً منها إلى الحصول على ضمانات مستمرة بأن الإدارة تستجيب بشكل ملائم وفي الوقت المناسب لهذه المخاطر.

وتشرف لجنة المراجعة على فعالية نظم الضوابط الداخلية في بنك الخليج الدولي - السعودية، من خلال مراجعة وتقييم نظم الضوابط الداخلية، وتتعقد اجتماعات مع قسم المراجعة الداخلية للحسابات

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

١٧. مدى فعالية بيئة الرقابة الداخلية (تتمة)

والمراجع الخارجي للحسابات والإدارة لتقييم مدى ملاءمة وفعالية نظم الضوابط الداخلية وللحصول على تأكيدات معقولة منها على أساس دوري. وتتلقى لجنة المراجعة بشكل دوري تقارير عن وجود أي نقص كبير أو ضعف مادي في تصميم أو تشغيل الرقابة الداخلية على التقارير المالية التي من المحتمل بشكل معقول أن تؤثر سلباً على قدرة بنك الخليج الدولي - السعودية على تسجيل ومعالجة وتلخيص والإبلاغ عن المعلومات المالية، وعن وجود أي احتيال، سواء كان مادياً أم لا، يتورط فيه أعضاء من الإدارة أو غيرهم من الموظفين الذين لديهم دور كبير في الرقابة الداخلية للبنك على التقارير المالية. علاوة على ذلك، يقدم رئيس لجنة المراجعة إلى مجلس الإدارة مستجدات المناقشات والقرارات الرئيسية التي نظرت فيها اللجنة.

بالنسبة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وتبعاً لمسؤوليات لجنة المراجعة، التي تلزم اللجنة بالإبلاغ عن رأيها بشأن مدى كفاية إطار الضوابط الداخلية في بنك الخليج الدولي - السعودية، تم إطلاع لجنة المراجعة على فرص تعزيز الضوابط الداخلية للبنك. وقامت الإدارة بمعالجة هذه التوصيات، أو أنها تقوم بذلك. إضافة إلى ذلك يقوم قسم المراجعة الداخلية بشكل مستقل بمتابعة هذه التوصيات والتأكد منها، ويتم تقديم تحديث عن تطبيقها إلى لجنة المراجعة بشكل دوري.

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

١٨. المعايير الأخلاقية والقواعد السلوكية

تتوفر لدى بنك الخليج الدولي - السعودية ميثاق تعامل معتمد من مجلس الإدارة يحتوي على قواعد بخصوص التصرفات، والأخلاقيات، وكيفية تجنب تعارض المصالح، تنطبق على جميع العاملين والمديرين في بنك الخليج الدولي - السعودية. وقد تم وضع ميثاق التعامل للإرشاد لجميع العاملين والمديرين من خلال أفضل الممارسات للوفاء بمسؤولياتهم والتزاماتهم تجاه أصحاب المصالح في بنك الخليج الدولي - السعودية (الشركاء، والعملاء، والعاملين، والمنظمين، والموردين، وعموم الجمهور، والدول المضيفة التي يقوم فيها بنك الخليج الدولي - السعودية بممارسة أعماله... وما إلى ذلك)، وذلك بما يتفق مع جميع الأنظمة واللوائح المطبقة، وفيما يكون مواكباً للقواعد السلوكية الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما) بشأن جميع الخدمات المالية.

ويتناول ميثاق التعامل عدداً من المسائل مثل مراعاة النظام وتتبع أفضل الممارسات، والتصرف بالنقد اللازم من المسؤولية، وبشرف، وبشكل عادل وأخلاقي، مع تجنب تعارض المصالح، والعمل على حماية ممتلكات وبيانات بنك الخليج الدولي - السعودية، والحفاظ على المعلومات السرية للعملاء، والحرس على معلومات الآخرين، إلى جانب التقيد بقواعد المعلومات الداخلية الخاصة، وكذلك ما يتصل بمنع المتاجرة بالمعلومات الداخلية الخاصة، ومنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ورفض الرشاوى والفساد، وتجنب قبول الهدايا، وأداء العمل بشكل معن، والتنبيه إلى أية مخالفات.

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

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

١٩. المسؤولية الاجتماعية ومبادرات الاستدامة، والتعلم وإدارة المواهب

منذ عام ١٩٧٥م، يفتخر بنك الخليج الدولي بتريسيخ تقليد وإرث يتمثل بالمشاركة الفعالة والتبرع والتعاون مع المجتمعات التي يعمل فيها. يتمثل نهج البنك في المسؤولية الاجتماعية للشركات في تحديد المجموعات والقضايا والمجتمعات وأصحاب المصلحة والمواضيع والشراكة معها حيث يمكنه ضمان نتائج إيجابية طويلة المدى من مشاركته الخيرية والتطوعية. كما يوفر نشاط المسؤولية الاجتماعية للشركات فرصة قيمة لموظفينا للتطوع بوقتهم لعمم الآخرين، ويقوم البنك بتشجيعهم ومساعدتهم بشكل استباقي على القيام بذلك.

ومن الأمثلة الرئيسية على مبادرات المسؤولية الاجتماعية هذه ما يلي:

١. قدم بنك الخليج الدولي - السعودية الدعم لمؤسسة أكنان الخيرية للإسكان، والتي تساعد الأسر على تحسين جودة مساكنهم.
٢. تبرع بنك الخليج الدولي بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال سعودي لشركة تراحم استمراراً لدعمه لمجتمع المنطقة الشرقية.
٣. قام متطوعين من بنك الخليج الدولي بإعداد ٢٥٠ سلة غذائية ضمن مبادرة السلال الرمضانية بالتعاون مع جمعية بنك الطعام السعودي الخيرية بالدمام.

٤. قام بنك الخليج الدولي - السعودية بدعم الأطفال ذوي الإعاقة ضمن برنامج "مبادرتي" التابع لجمعية ذوي الإعاقة. وشمل ذلك تمويل ٧٠٠ جلسة تعليمية يتلقى فيها الأطفال ذوو الإعاقة برنامجاً تعليمياً يتناسب مع أعمارهم وقدراتهم. تعمل جلسات التأهيل هذه على تحفيز مهارات الطفل اللغوية والمعرفية والاجتماعية والحركية باستخدام مجموعة من الأدوات التي تتناسب مع قدراته.

٥. يعد تعاوننا مع إثراء جزءاً من استراتيجيتنا الرئيسية لزيادة تعميق مشاركتنا وحضورنا المجتمعي في المنطقة الشرقية بالمملكة العربية السعودية. في عام ٢٠٢٣م، عقدنا شراكة مع إثراء من خلال رعاية أحد أكبر برامجها "موسم الإبداع تنويع إثراء"، وهو عبارة عن مجموعة من الأنشطة لتعزيز تنمية الشباب السعودي من خلال دعم البرامج والمبادرات الإبداعية والمستدامة المتعلقة بتنمية المواهب والتجارب عبر الثقافات.

٦. في إطار برنامج الاستدامة، شارك البنك جمعية أصدقاء البيئة في المنطقة الشرقية وجمعية آفاق خضراء البيئية في الرياض لدعم مبادرتين لغرس الأشجار في مناطق تحتاج إلى التشجير في الخبر والرياض.

الاستدامة

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

تعتبر الاستدامة، التي تشمل العوامل البيئية والاجتماعية والحوكمة، ذات صلة بجميع جوانب بنك الخليج الدولي في المملكة العربية السعودية تقريباً. وفي إطار ذلك، كانت المجالات التالية من الأولويات في عام ٢٠٢٣م:

١. توسيع أنشطة البنك التمويلية المستدامة ودعم العملاء في المسائل المتعلقة بالاستدامة؛
٢. تضمين الاستدامة في طريق عمل البنك، لا سيما فيما يتعلق بتحقيق الأهداف البيئية وأهداف التمثيل الجنساني؛
٣. الإبلاغ بشفافية عن أنشطة البنك وتأثيراتها المتعلقة بالاستدامة؛ و
٤. المشاركة مع صانعي السياسات، وخاصة البنك المركزي السعودي، بشأن مسائل الاستدامة ذات الصلة.

للمزيد من المعلومات، يرجى الاطلاع على تقرير الاستدامة.

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

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

التعلم وإدارة المواهب

إضافةً إلى ذلك، تضمّنت مبادرات التعلم وإدارة المواهب الرئيسية التي تم اتخاذها في عام ٢٠٢٣ ما يلي:

١. بعض البرامج الداخلية الرئيسية المباشرة: استراتيجية القيادة النسائية ٢٠٢٣، برنامج كنوز ٢٠٢٣، إدارة المشاريع الاحترافية، شهادة المشارك المعتمد في إدارة المشاريع CAPM، الحزام الأخضر لمنهجية Lean Six Sigma، الحزام الأصفر لمنهجية Lean Six Sigma، حملة المهارات الناعمة لجامعة اليمامة، شهادة ضابط امتثال معتمد.
٢. برامج تنمية المواهب التي يتم إجراؤها من خلال شركاء عالميين مثل كلية إدارة الأعمال في كولومبيا، ومعهد ماساتشوستس للتكنولوجيا، وجامعة سنغافورة الوطنية، وغيرها: برنامج الاكتشاف الإداري، وبرنامج التطوير الإداري، وبرنامج كبار القادة.
٣. برنامج جواز السحيمي: برنامج الخريجين التنفيذيين المستقبليين والمنح الدراسية.
٤. برنامج إتقان: برنامج خاص مصمم للموظفين المبتدئين والمتوسطين.
٥. ندوات عبر الإنترنت للرؤى التنفيذية تستهدف المديرين التنفيذيين للبنك وتغطي موضوعات مثل إدارة الأصول وتقييم الأعمال والأمن السيبراني والاستراتيجية الفعالة وما إلى ذلك.
٦. تطوير القيادة: عقد شراكة مع عدد من كليات إدارة الأعمال المرموقة مثل INSEAD، وكلية لندن للأعمال، وكلية هارفارد للأعمال، وجامعة أكسفورد، و EURO Money وغيرها لتقديم برنامج رؤية الذي يستهدف كبار المسؤولين التنفيذيين ويغطي برنامج اتجاهات القيادة العالمية وقادة المستقبل.
٧. الصحة والعافية، تم أيضًا إجراء بعض الندوات عبر الإنترنت من خلال شركاء الرعاية الصحية مثل، بلوم، مستشفى الدكتور سليمان الحبيب، ومستشفى البحرين التخصصي والتي تغطي القلق والثقة، الرفاهية المالية، التنوع الثقافي في العمل، تفرغ الاكتئاب، والإقلاع عن التدخين، والتوعية بمرض السكري.

٢٠. تعاملات الأطراف ذات العلاقة

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

وإذا كانت هناك أية معاملات مقترحة مع شركات مرتبطة بأحد رؤساء بنك الخليج الدولي - السعودية أو الإدارة العليا، فسوف: (أ) تحال تلك المقترحات إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها، مع امتناع عضو مجلس الإدارة المعني بتلك المعاملات عن التصويت، أو (ب) ترفع إلى لجنة سياسات المخاطر في مجلس الإدارة والمجلس/اللجنة التنفيذية إذا كانت مثل هذه الموافقة ضمن الحدود الائتمانية للرئيس التنفيذي، أو (ج) رفع تقرير إلى لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت ولجنة المراجعة لأية معاملات ذات صلة تتعلق بالإدارة العليا، ويتم رفعه بعد ذلك إلى مجلس الإدارة/المساهمين للموافقة عليه.

وفي سياق السير العادي لأنشطة بنك الخليج الدولي - السعودية، يتداول البنك أعماله مع أطراف ذات علاقة. وتخضع تعاملات الأطراف ذات العلاقة لحدود يحددها نظام مراقبة البنوك واللوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي. ويتقيد أيضا بنك الخليج الدولي - السعودية بالمعالجة المطلوبة (بما في ذلك ما يتم من خلال تفويض من الجمعية العمومية العادية)، بشأن تعاملات الأطراف

ذات العلاقة حسب نص المادتين (٢٧) و (١٧) من نظام الشركات السعودي، وذلك سعياً للحصول على تفويض من الشركاء بخصوص أي من تلك التعاملات.

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

٢٠. تعاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

تفاصيل معاملات الأطراف ذات الصلة في عام ٢٠٢٣م موضحة في الجدول أدناه

المبلغ	الفترة	طبيعة العقد والعلاقة	الشركة	عضو/أعضاء مجلس الإدارة
١,٠٧٨,١٢٥ ريال سعودي	٢٠٢٣	مصلحة غير مباشرة - قامت الشركة بتنظيم فعاليات للبنك	شركة جولف السعودية	الأستاذ / عبدالعزيز الحليسي المهندس/ مهند العزاوي
٧٣٠,٠٥١ ريال سعودي	٢٠٢٣	مصلحة غير مباشرة - عضو مجلس إدارة - قدم المعهد التدريب	معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية	الأستاذ / عبد العزيز بن عبدالرحمن الحليسي
٢٥٣/٨٩٧ ريال سعودي.	٢٠٢٣	مصلحة غير مباشرة - عضو اللجنة التنفيذية - قدمت الشركة خدمة تتعلق بالرصيد الكربوني	شركة سوق الكربون الطوعي الإقليمية	الاستاذ /سلطان بن عبد الملك آل الشيخ
٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي	٢٠٢٣	مصلحة غير مباشرة - عضو مجلس إدارة/لجنة	المؤسسة العامة لجسر الملك فهد	الاستاذ / عبدالعزيز الحليسي الأستاذ/حسن الملا
تسهيلات تبلغ إجمالي قيمتها ١,٦٣٤,٤٩٥,١٣٤ ريال سعودي بدون شروط تفضيلية. بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كان الرصيد القائم ٢٢٢,٤٧٥,٥٤٩ ريال سعودي	٢٠٢٣	مصلحة غير مباشرة - رئيس مجلس إدارة - العلاقة متمثلة بتقديم تسهيلات	شركة الموانئ العالمية	المهندس / عبداللّه بن محمد الزامل
تسهيلات بإجمالي ١,٧٠٦,٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي بدون شروط تفضيلية. بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ الرصيد القائم ١,٤٨٣,٢٩٢,٨٣٠ ريال سعودي	٢٠٢٣	مصلحة غير مباشرة - عضو مجلس إدارة - العلاقة متمثلة بتقديم تسهيلات	شركة سنابل للاستثمار	الاستاذ / بندر بن عبد الرحمن بن مقرن
اجمالي المبلغ ٢٧,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي والرصيد القائم بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ هو ٢٧,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.	٢٠٢٣	العلاقة متمثلة بتقديم قرض شخصي وبدون شروط تفضيلية	-	المهندس / عبداللّه بن محمد الزامل
تسهيلات تبلغ إجمالي قيمتها ٦٨٧,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، بدون شروط تفضيلية. بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كان الرصيد القائم صفر.	٢٠٢٣	مصلحة غير مباشرة - أخيه معتز العزاوي عضو مجلس الإدارة - العلاقة متمثلة بتقديم تسهيلات بدون شروط تفضيلية	مجموعة صافولا	المهندس / مهند بن قصي العزاوي
تسهيلات تبلغ إجمالي قيمتها ٥١٩,٧٧٧,٣٢٩ ريال سعودي، بدون شروط تفضيلية. بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كان الرصيد القائم ٥١٩,٧٧٧,٣٢٩ ريال سعودي	٢٠٢٣	مصلحة غير مباشرة - رئيس مجلس الإدارة - العلاقة متمثلة بتقديم تسهيلات	مجموعة بن لادن السعودية	المهندس / مهند بن قصي العزاوي

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

٢٠. تعاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المبلغ	الفترة	طبيعة العقد والعلاقة	الشركة	عضو/أعضاء مجلس الإدارة
تسهيلات تبلغ إجمالي قيمتها ٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، بدون شروط تفضيلية. بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كان الرصيد القائم ١٥٨,٨٩٣,٠٠٢ ريال سعودي	٢٠٢٣	مصلحة غير مباشرة - عضو مجلس الإدارة - العلاقة متمثلة بتقديم تسهيلات	الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري	الأستاذ / سلطان بن عبد الملك آل الشيخ
تسهيلات تبلغ إجمالي قيمتها ٩٨٥,٢٥٥,٣٨١ ريال سعودي بدون شروط تفضيلية. بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كان الرصيد القائم صفر.	٢٠٢٣	مصلحة غير مباشرة - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - العلاقة متمثلة بتقديم تسهيلات	الشركة السعودية للصناعات العسكرية	الأستاذ / بندر بن عبد الرحمن بن مقرن
تسهيلات تبلغ إجمالي قيمتها ١,٠٨٧,٥٢٧,١٨٨ ريال سعودي، بدون شروط تفضيلية. بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كان الرصيد القائم ٩٩٥,٩٧٦ ريال سعودي	٢٠٢٣	مصلحة غير مباشرة - أخيه معزز العزاوي هو نائب رئيس مجلس الإدارة في بنك الرياض - العلاقة متمثلة بتقديم تسهيلات	بنك الرياض	المهندس / مهند بن قصي العزاوي
تسهيلات يبلغ إجمالي قيمتها ٤,٦١٢,٦١٥,٣١٥ ريال سعودي، بدون شروط تفضيلية. بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كان الرصيد القائم ٤,٠٧٩,٣٤٨,٨٦٠ ريال سعودي	٢٠٢٣	مصلحة غير مباشرة - عضو إدارة اللجنة التوجيهية في وزارة المالية - العلاقة متمثلة بتقديم تسهيلات	وزارة المالية	الأستاذ / يوسف الحرقان
تسهيلات يبلغ إجمالي قيمتها ١٨,٧٥٠,٤٦٩ ريال سعودي، بدون شروط تفضيلية. بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كان الرصيد القائم صفر.	٢٠٢٣	مصلحة غير مباشرة - عضو مجلس الإدارة في الهيئة العامة للطيران المدني - العلاقة متمثلة بتوفير تسهيلات	الهيئة العامة للطيران المدني	المهندس / مهند بن قصي العزاوي
تسهيلات يبلغ إجمالي قيمتها ٩٣,٧٥٠,٠٠٠ ريال سعودي، بدون شروط تفضيلية. بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كان الرصيد القائم صفر.	٢٠٢٣	مصلحة غير مباشرة - عضو مستقل في البنك التجاري الدولي (مصر) - العلاقة متمثلة بتوفير تسهيلات	البنك التجاري الدولي (مصر)	الأستاذ / راجيف كاكار
تسهيلات يبلغ إجمالي قيمتها ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، بدون شروط تفضيلية. بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كان الرصيد القائم صفر.	٢٠٢٣	مصلحة غير مباشرة - كونه عضو في مجلس الإدارة لشركة حصانة الاستثمارية - الذراع الاستثمارية للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والتي لها علاقة بشركة الرعاية الطبية الوطنية مباشرة وغير مباشرة. - العلاقة متمثلة بتوفير تسهيلات	شركة الرعاية الطبية الوطنية	الأستاذ / سلمان بن فارس الفارس
تسهيلات يبلغ إجمالي قيمتها ٩٥١,٣٧٢,٩٣٦ ريال سعودي، بدون شروط تفضيلية. بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كان الرصيد القائم ٧٢٤,٩٢٩,٢٥٤ ريال سعودي	٢٠٢٣	مصلحة غير مباشرة - كونه عضو في مجلس الإدارة لشركة حصانة الاستثمارية - حيث أن الدكتور نجم الزيد عضو في مجلس الإدارة للشركة السعودية للكهرباء. خلال عام ٢٠٢٣م حصلت شركة شابورجي بالونجي ميدل إيست ش.م.ل. على تمويل من البنك لمشروع للشركة السعودية للكهرباء - العلاقة متمثلة بتوفير تسهيلات	شركة شابورجي بالونجي ميدل إيست ش.م.ل.	الدكتور / نجم بن عبدالله الزيد

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

١١. مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
تكوين مجلس الإدارة والحضور في اجتماعات المجلس
عُقدت سبع اجتماعات لمجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٣م.

الاسم	الوظيفة	نوع العضوية	١٦ فبراير ٢٠٢٣	٣٠ مارس ٢٠٢٣	٤ مايو ٢٠٢٣	٢٧ يوليو ٢٠٢٣	٢٥ أكتوبر ٢٠٢٣	٦ ديسمبر ٢٠٢٣	١٢ ديسمبر ٢٠٢٣
المهندس / عبدالله بن محمد الزامل	الرئيس	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ / سلمان الفارس	نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ / عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحليسي	عضو	تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الدكتور / نجم بن عبدالله الزيد	عضو	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ / سلطان بن عبد الملك آل الشيخ	عضو	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	X (لم يحضر)	X (لم يحضر)
الأستاذ / بندر بن عبدالرحمن بن مقرن	عضو	غير تنفيذي	X (لم يحضر)	X (لم يحضر)	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / راجيف كاكار	عضو	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيدة / أنجو باتواردهان	عضو	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
المهندس / مهند العزاوي	عضو	مستقل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ / يوسف الحرقان	عضو	مستقل	✓	X (لم يحضر)	✓	✓	✓	✓	✓

حضور اجتماعات لجان المجلس يناير-ديسمبر ٢٠٢٣م

أعضاء لجان المجلس	اللجنة التنفيذية	لجنة المراجعة	لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت	لجنة سياسات المخاطر
الأستاذ / سلمان فارس الفارس	(١)٠	(٠)٠		
المهندس / عبدالله بن محمد الزامل	(٦)٦			
الأستاذ / عبد العزيز بن عبدالرحمن الحليسي	(٦)٦			
الدكتور / نجم بن عبد الله الزيد				(٤)٤
الأستاذ / سلطان بن عبد الملك آل الشيخ	(٦)٥			
الأستاذ / بندر بن عبد الرحمن بن مقرن			(٣)٢	
المهندس / مهند قصي العزاوي	(٦)٦		(٣)٣	
السيدة / أنجو باتواردهان	(٦)٦			(٤)٤
السيد / راجيف كاكار				(٤)٤
الأستاذ / يوسف عبدالرحمن الحرقان			(٣)٣	
الأستاذ / حسن الملا		(٠)٠	(٣)٣	
الدكتور / عبدالله الشويعر		(٠)٤		
الأستاذ / محمد العبيدي		(٠)٥		

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

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

١١. مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية (تتمة)

اجتماعات لجان مجلس الإدارة خلال ٢٠٢٣م

نوع الاجتماع	تواريخ الاجتماعات
اللجنة التنفيذية	١٦ فبراير ٢٠٢٣م
	٤ مايو ٢٠٢٣م
	٢٧ يوليو ٢٠٢٣م
	٤ أكتوبر ٢٠٢٣م
لجنة المراجعة	٢٥ أكتوبر ٢٠٢٣م
	٦ ديسمبر ٢٠٢٣م
	١٣ فبراير ٢٠٢٣م
	١ مايو ٢٠٢٣م
لجنة سياسات المخاطر	٢٦ يوليو ٢٠٢٣م
	٢٣ أكتوبر ٢٠٢٣م
	٣ ديسمبر ٢٠٢٣م
	١٤ فبراير ٢٠٢٣م
لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت	٢ مايو ٢٠٢٣م
	٢٥ يوليو ٢٠٢٣م
	٢٤ أكتوبر ٢٠٢٣م
	١٤ فبراير ٢٠٢٣م
	٢٠ مارس ٢٠٢٣م
	٤ ديسمبر ٢٠٢٣م

مكافآت المديرين والإدارة التنفيذية
المكافآت المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين لبنك الخليج الدولي - السعودية، بصفتهم أعضاء بالمجلس، بلغت ٤,٥٣٣,٢٨٥,٧٢ مليون ريالاً سعودياً (غير شامل تكاليف السفر والمصروفات النثرية) عن السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

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

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

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

يوضح الجدول أدناه تفاصيل المكافآت التي يستحقها أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين / أعضاء لجان المجلس في عام ٢٠٢٣م.

العضو	مقابل عضوية المجلس واللجنة	المكافأة السنوية	المجموع
المهندس / عبدالله الزامل	٥٣,٠٠٠,٠٠	٥٨٢,٥٠٠,٠٠	٦٣٥,٥٠٠,٠٠
الدكتور / نجم الزيد	٤٧,٠٠٠,٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠	٤٦٧,٠٠٠,٠٠
السيد / راجيف كاكار	٥٦,٠٠٠,٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠	٤٥٦,٠٠٠,٠٠
الأستاذ / سلمان الفارس	٦٧,٥٠٠,٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠	٤٨٧,٥٠٠,٠٠
المهندس / مهند العزاوي	٦٢,٠٠٠,٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠	٤٦٢,٠٠٠,٠٠
الأستاذ / حسن الملا	٢٤,٠٠٠,٠٠	٢٦٠,٠٠٠,٠٠	٢٨٤,٠٠٠,٠٠
الأستاذ / محمد العبيدي	١٥,٠٠٠,٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠	١٣٥,٠٠٠,٠٠
الدكتور / عبدالله الشويعر	١٢,٠٠٠,٠٠	٩٦,٠٠٠,٠٠	١٠٨,٠٠٠,٠٠
الأستاذ / بندر بن مقرن ^[١]	٣١,٠٠٠,٠٠	٢٥٨,٧١٤,٢٩	٣١٦,٧١٤,٢٩
الأستاذ / سلطان بن عبد الملك آل الشيخ ^[٢]	٤٠,٠٠٠,٠٠	٢٥٨,٧١٤,٢٩	٣٢٥,٧١٤,٢٩
السيدة / أنجو باتواردهان - ٣٩,٠٠٠ (لجنة) و ٣٥,٠٠٠ (مجلس) ^[٣]	٧٤,٠٠٠,٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠	٤٧٤,٠٠٠,٠٠
الأستاذ / يوسف الحرقان	٣٩,٠٠٠,٠٠	٣٤٢,٨٥٧,١٤	٣٨١,٨٥٧,١٤
المجموع	٥٢٠,٥٠٠	٤,٠١٢,٧٨٥,٧٢	٤,٥٣٣,٢٨٥,٧٢

[١] تجدر الإشارة بأن إجمالي المبالغ المدفوعة للعضو تشمل (٩,٠٠٠) ريال سعودي كبدل لحضور جلسات Retail Steering Committee، وهي لجنة غير منبثقة من المجلس.

[٢] تم دفع ٨٥٠٠ ريال سعودي للسيد سلمان فارس كجزء من رسوم الحضور الإضافي للاجتماعات في السنة المالية ٢٠٢٢م، كما تجدر الإشارة بأن إجمالي المبالغ المدفوعة للعضو تشمل (٩,٠٠٠) ريال سعودي كبدل لحضور جلسات Retail Steering Committee، وهي لجنة غير منبثقة من المجلس.

[٣] تم دفع المبلغ مباشرة إلى صندوق الاستثمارات العامة.

[٤] تم دفع المبلغ مباشرة إلى صندوق الاستثمارات العامة.

[٥] تم دفع المبلغ مباشرة إلى صندوق الاستثمارات العامة، علماً بأن إجمالي المبالغ المدفوعة للعضو تشمل (٩,٠٠٠) ريال سعودي كبدل لحضور جلسات Retail Steering Committee، وهي لجنة غير منبثقة من المجلس.

كما بلغت مكافآت كبار أعضاء الإدارة التنفيذية (خاضعة لموافقة البنك المركزي السعودي) ٦٦,٩٨٩,١٧٦,٢٨ ريالاً سعودياً عن السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مكونة من ٢١,٣٤٩,١١٤,٤٥٠ مليون ريالاً سعودياً كتعويضات ثابتة و ٤٥,٦٤٠,٠٦١,٨٣٠ مليون ريالاً سعودياً كتعويضات متغيرة).

إضافةً إلى ذلك، بلغت مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية الخمسة الأعلى أجراً، بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، ١٣,٢٢٧,٦٣٠,٩١ مليون ريال سعودي (مكونة من ٩,٩٠٥,٦٠٠,٤٩٠ مليون ريال سعودي كتعويضات ثابتة و ٣,٣٢٢,٠٣٠,٤٢٠ مليون ريال سعودي كتعويضات متغيرة).

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

٢٢. لجان مجلس الإدارة

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

عضوية لجان المجلس

الجان مجلس الإدارة	اسم العضو	منصب/ تصنيف العضو	الخبرة والمناصب	المؤهلات	المناصب الإدارية في كليات أخرى (سواء داخل السعودية أو خارجها)
	المهندس/ عبدالله بن محمد الزامل	رئيس غير تنفيذي	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ "أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين"	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ "أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين"	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ "أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين"
	الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحليسي	عضو تنفيذي			
	الأستاذ/ سلطان بن عبد الملك آل الشيخ	عضو غير تنفيذي من مجلس الإدارة			
	السيدة/ أنجو ياتواردهان	عضو غير تنفيذي من مجلس الإدارة			
	المهندس/ مهدي العزاوي	عضو مجلس إدارة			
	الأستاذ / سلمان الفارس	رئيس مجلس الإدارة (عضو مجلس إدارة مستقل)	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ "أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين"	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ "أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين"	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ "أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين"
لجنة المراجعة	الأستاذ / محمد العبيدي	عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة	<p>الحالية:</p> <p>١. شريك في مكتب العبيدي والسلوم للمحاسبة العامة المعتمدة السابقة:</p> <p>١. العلاقات العامة للعائدات الاستشارية</p> <p>٢. Young & Ernst Assurance Services (المراجعة الخارجية).</p> <p>٣. انتدب لمحلل مراجعة حسابات مجموعة البنك الدولي.</p> <p>٤. هيئة السوق المالية السعودية (CMA) رئيس وحدة الرقابة على مؤسسات السوق المالية بالإنيابة.</p> <p>٥. مدير استشارات المخاطر في شركة KPMG.</p> <p>٦. جامعة الإمام محمد بن سعود قسم المحاسبة مدرس غير متفرغ.</p>	<p>١. بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود</p> <p>٢. ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة أوكلاهوما.</p> <p>٣. دبلوم برمجة الحاسبات من معهد نيوهورايزن.</p>	<p>العضويات الحالية:</p> <p>١. عضو لجنة المراجعة بشركة المملكة القابضة</p> <p>٢. عضو لجنة المراجعة بشركة الهليكوبتر السعودية.</p> <p>٣. شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (ميدغلف) - عضو مجلس إدارة مستقل - رئيس لجنة المراجعة</p> <p>٤. الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA) عضو لجنة معايير المراجعة.</p> <p>٥. عضو لجنة المراجعة بالشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري.</p> <p>٦. عضو مجلس إدارة الصناديق المستقلة SNB Funds Capital.</p>

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

٢٢. لجان مجلس الإدارة (تتمة)

عضوية لجان المجلس (تتمة)

لجان مجلس الإدارة	اسم العضو	منصب/ تصنيف العضو	الخبرة والمناصب	المؤهلات	المناصب الإدارية في كيانات أخرى (سواء داخل السعودية أو خارجها)
لجنة المراجعة	الدكتور / عبدالله الشويعر	عضو من خارج مجلس الإدارة	الحالية: ١. أشمور للاستثمارات السعودية، الرئيس التنفيذي. السابقة: ١. جامعة ويسكونسن، محاضر، ٢٠١٠م. ٢. صندوق التنمية الزراعية، مستشار الاستثمار، ٢٠١٥م. ٣. الهيئة العليا للأوقاف، مستشار الاستثمار، ٢٠١٥م. ٤. جامعة الملك سعود، أستاذ، رئيس مجلس الإدارة، ٢٠٢٠م. ٥. وزارة التربية والتعليم، مستشار وزير، ٢٠١٦م. ٦. صندوق التعليم العالي، مدير عام للتخطيط الاستراتيجي، ٢٠٠٣م.	١. بكالوريوس في المالية، جامعة الملك سعود، ٢٠٠٠م. ٢. ماجستير في المالية، جامعة توليدو، ٢٠٠٤م. ٣. دكتوراه في المالية، جامعة ويسكونسن، ٢٠١٢م. ٤. شهادة في الاستثمار، ٢٠١٣م معهد CFA ٥. شهادة في برنامج التعليم التنفيذي، المعهد الهندي للتكنولوجيا، كلية ستيوارت، ٢٠١٤م. ٦. شهادة في برنامج التعليم التنفيذي، كلية لندن للأعمال، ٢٠١٥م. ٧. شهادة في برنامج التعليم التنفيذي، المعهد الدولي للتنمية الإدارية، ٢٠١٧م.	العضويات الحالية: ١. أشمور للاستثمار السعودية. ٢. الشركة السعودية للاستثمار الزراعي والإنتاج الحيواني (سالك) ٣. مدرسة الرياض. ٤. تداول القابضة. ٥. بنك الخليج الدولي - السعودية ٦. تطوير القابضة. ٧. هيئة تطوير بوابة الدرعية. ٨. أوقاف جامعة الملك سعود. ٩. شركة العصامية للاستثمار
				العضويات السابقة: ١. تقنية. ٢. شركة الخزامى للإدارة. ٣. شركة تطوير المواد الكيميائية. ٤. المخازن السعودية. ٥. هيئة السوق المالية. ٦. صندوق التعليم العالي. ٧. وقف سليمان الراجحي ٨. كرناف للتمويل	
لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت	الأستاذ / حسن الملا	عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة	السابقة: ١. إيرنست ويونغ البحرين، مساعد مراجعة، ١٩٨٣. ٢. بنك الخليج الدولي (ش.م.ب.)، مراجع داخلي، رئيس المراجعة الداخلية للمجموعة، ٢٠١٦م. ٣. بنك الخليج الدولي (ش.م.ب.)، مستشار الرئيس التنفيذي، ٢٠١٨م.	١. بكالوريوس محاسبة، جامعة الرياض، ١٩٨٠م. ٢. شهادة في الأعمال المصرفية، معهد تشارترد للمصرفيين- المملكة المتحدة، ١٩٩٤م.	١. هيئة جسر الملك فهد ٢. بنك الخليج الدولي - السعودية ٣. جي آي بي كابييتال
				يرجى الاطلاع أعلاه	
لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة	الدكتور / نجم بن عبدالله الزيد السيد / راجيف كاكار	رئيس غير تنفيذي عضو غير تنفيذي عضو غير تنفيذي	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ "أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين" يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ "أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين" يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ "أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين"	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ "أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين"	يرجى الرجوع إلى النقطة ٢٣ "أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين"
				يرجى الاطلاع أعلاه	

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

٢٢. لجان مجلس الإدارة (تتمة)

اللجنة التنفيذية

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

لجنة المراجعة

تشمل مسؤوليات لجنة المراجعة - دون حصر - دعم المجلس في تقديم الرؤية بشأن سلامة القوائم المالية لبنك الخليج الدولي - السعودية، ومدى تقيد بنك الخليج الدولي - السعودية بالمتطلبات القانونية والنظامية، وتقيد بنك الخليج الدولي - السعودية بالقواعد السليمة لحوكمة الشركات، ومؤشرات مراقبي الحسابات الخارجيين واستقلاليتهم، وأداء مهام المراجعة الداخلية للحسابات لدى بنك الخليج الدولي - السعودية، وعمليات المراجعة المستقلة والمعايير النظامية، ومراجعة أنظمة الرقابة الداخلية، لدى بنك الخليج الدولي - السعودية، بخصوص الشؤون المالية والمحاسبية والقانونية، وما يتعلق بالتقيد بالأنظمة واللوائح والأخلاقيات التي وضعها المجلس، ومراجعة عمليات وسياسات الالتزام والتدقيق والحسابات والإبلاغ المالي لدى بنك الخليج الدولي - السعودية، ومراجعة تقارير التدقيق الداخلي والمراجعة الخارجية والامتثال والتأكد من أن الإدارة العليا تتخذ الإجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب لمعالجة أي نقاط ضعف في الرقابة، وعدم الامتثال للسياسات والقوانين واللوائح، وغيرها من المشاكل التي يحددها المدققون، ومسؤول الالتزام ووظائف الرقابة الأخرى.

لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت

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

لجنة سياسات المخاطر التابعة لمجلس الإدارة

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

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

٢٣. أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين

أعضاء مجلس الإدارة

تم تعيين جميع أعضاء مجلس الإدارة حسب الأصول لمدة خمس (5) سنوات، وذلك أثناء انعقاد الجمعية العامة التأسيسية بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩م، ولا يملك أعضاء المجلس، بما في ذلك أي أشخاص ذوي صلة مباشرة بهم، أية حصص أو مصالح أخرى في الشركة. فيما يلي جدول يوضح مناصبهم الإدارية في الكيانات، سواء داخل المملكة العربية السعودية أو خارجها حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م:

الاسم	المؤهلات	الخبرة والمناصب	المناصب الإدارية والارتباطات الأخرى مع الشركات داخل وخارج المملكة العربية السعودية
المهندس / عبدالله بن محمد الزامل	١. بكالوريوس في الهندسة الصناعية، جامعة واشنطن، ١٩٨٧م.	الحالية: رئيس مجلس إدارة شركة الزامل للاستثمار الصناعي	العضويات الحالية: ١. بنك الخليج الدولي - السعودية - رئيس مجلس الإدارة ٢. رئيس مجلس إدارة بنك الخليج الدولي ش.م.ب. ٣. جي اي بي كابتال - رئيس مجلس الإدارة
	٢. ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، ١٩٩٣م.	السابقة: ١. مكيفات الزامل، مهندس صناعي، ١٩٩٥م. ٢. مكيفات الزامل، نائب الرئيس، ٢٠٠٠م. ٣. الزامل للصناعة، نائب رئيس أول، ٢٠٠٣م. ٤. شركة الزامل للاستثمار الصناعي، الرئيس التنفيذي للعمليات، ٢٠٠٩م.	٤. جي أي بي المملكة المتحدة (UK GIB) - عضو مجلس إدارة ٥. شركة الزامل للاستثمارات الصناعية - رئيس مجلس الإدارة ٦. شركة الربيع والنصار والزامل للصناعات الخرسانية المحدودة (رانكو والزامل) - عضو مجلس الإدارة ٧. مجموعة العزل الخليجية (GIG) - رئيس مجلس الإدارة ٨. شركة الزامل للخدمات البحرية - عضو مجلس الإدارة ٩. شركة الزامل للحديد القابضة - رئيس مجلس الإدارة ١٠. الشركة السعودية العالمية للموائج - رئيس مجلس الإدارة ١١. شركة وقف سليمان بن عبدالعزيز الراجحي القابضة - رئيس مجلس الإدارة
			العضويات السابقة ١. مجلس أمانة المنطقة الشرقية - عضو مجلس الإدارة ٢. رئيس مجلس إدارة شركة مطارات الدمام ٣. عضو مجلس إدارة فيفا البحرين (شركة الاتصالات السعودية) ٤. عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للطيران المدني ٥. عضو مجلس إدارة هيئة توليد الوظائف ٦. عضو مجلس إدارة الغرفة التجارية الصناعية للمنطقة الشرقية ٧. عضو المجلس التأسيسي لمدينة نيوم الصناعية (نيوم) ٨. عضو مجلس إدارة صندوق تنمية الموارد البشرية ٩. عضو مجلس إدارة مدارس الظهران الأهلية ١٠. عضو مجلس إدارة جمعية إطعام ١١. عضو مجلس إدارة شركة إنديفور السعودية ١٢. شركة الزامل للمكيفات القابضة - رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

٢٣. أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين (تتمة)

أعضاء مجلس الإدارة (تتمة)

الاسم	المؤهلات	الخبرة والمناصب	المناصب الإدارية والارتباطات الأخرى مع الشركات داخل وخارج المملكة العربية السعودية
الأستاذ / سلمان الفارس	بكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية، جامعة ولاية أريزونا.	<p>الحالية:</p> <p>١. شركة المجد العربية للتجارة - الرئيس التنفيذي.</p> <p>٢. نسييل القابضة - الرئيس التنفيذي</p> <p>السابقة:</p> <p>١. مجموعة سامبا المالية، مبرمج حاسوب، مدير عام، مدير العمليات الإقليمية، موظف العمليات القطرية الأقدم، ١٩٩٢م.</p> <p>٢. أوالنت، المدير العام، ١٩٩٧م.</p> <p>٣. بنك الرياض، مساعد المدير العام، ١٩٩٨.</p> <p>٤. مجموعة نجوم الخليج لتقنية الشبكات والحلول التكنولوجية، رئيس، ١٩٩٩م.</p> <p>٥. مجموعة الفيصلية، العضو المنتدب، ٢٠٠٤م.</p> <p>٦. شركة نسييل القابضة، الرئيس التنفيذي، ٢٠١٩م.</p>	<p>العضويات الحالية:</p> <p>بنك الخليج الدولي - السعودية - نائب رئيس مجلس الإدارة</p> <p>١. شركة للاستثمارات الفنية - عضو مجلس الإدارة</p> <p>٢. شركة حصانة للاستثمار - نائب رئيس مجلس الإدارة</p> <p>٣. كلية عناية الطبية - نائب رئيس مجلس الإدارة</p> <p>٤. الملذ العربي - رئيس مجلس الإدارة</p> <p>٥. سمارت لينك - رئيس مجلس الإدارة</p> <p>٦. سمارت لينك رئيس مجلس الإدارة</p> <p>٧. التعاونية - نائب رئيس مجلس الإدارة</p> <p>العضويات السابقة:</p> <p>١. بوبا العربية.</p> <p>٢. مجموعة أسترا الصناعية.</p> <p>٣. شركة رسملة للاستثمار - دبي.</p> <p>٤. الشركة السعودية لخدمات السيارات (ساسكو).</p> <p>٥. شركة المستثمر للأوراق المالية (إنفيسكو)، المملكة العربية السعودية.</p> <p>٦. أول نت.</p> <p>٧. غرفة الرياض (خدم لمدة أربع فترات).</p> <p>٨. شركة سوليدير الدولية - دبي.</p> <p>٩. شركة للاستثمارات الرائدة</p> <p>١٠. شركة فالكم القابضة.</p>
الأستاذ / عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحليسي	بكالوريوس في الاقتصاد، جامعة تكساس، ١٩٨٩م.	<p>الحالية:</p> <p>١. بنك الخليج الدولي - السعودية، الرئيس التنفيذي</p> <p>٢. بنك الخليج الدولي ش.م.ب.، الرئيس التنفيذي للمجموعة</p> <p>السابقة:</p> <p>١. البنك السعودي الهولندي، مدير العلاقات، مدير قسم المحافظ، ١٩٩٦م.</p> <p>٢. البنك العربي الوطني، رئيس فريق العمل، رئيس الخدمات المصرفية للشركات، نائب رئيس المجموعة، رئيس الخدمات المصرفية التجارية، ٢٠٠٧م.</p> <p>٣. البنك السعودي البريطاني، مدير عام المنطقة، ٢٠١٠م.</p> <p>٤. جي بي مورغان تشيس، رئيس الخدمات المصرفية للشركات في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، ٢٠١٣م.</p> <p>٥. البنك المركزي السعودي (ساما)، وكيل المحافظ، كبير مستشاري المحافظ، ٢٠١٥م.</p>	<p>العضويات الحالية:</p> <p>١. بنك الخليج الدولي، السعودية - عضو مجلس الإدارة.</p> <p>٢. بنك الخليج الدولي ش.م.ب. - عضو مجلس الإدارة.</p> <p>٣. جي اي بي المملكة المتحدة (UK GIB) - رئيس مجلس الإدارة.</p> <p>٤. جي اي بي كاييتال - عضو مجلس الإدارة.</p> <p>٥. المؤسسة العامة لجسر الملك فهد - عضو مجلس الإدارة.</p> <p>٦. الإتحاد السعودي للجولف - عضو مجلس الإدارة.</p> <p>٧. جولف السعودية - عضو مجلس الإدارة.</p> <p>٨. المجلس الاستشاري للأسواق الناشئة - معهد التمويل الدولي (USA-IF) - عضو.</p> <p>٩. معهد البحرين للدراسات المصرفية (BIBF) - عضو.</p> <p>العضويات السابقة:</p> <p>١. سوق تداول للأوراق المالية.</p> <p>٢. شركة أسترا للأغذية الرياض.</p> <p>٣. بنك جي بي مورغان للاستثمار.</p>

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

٢٣. أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين (تتمة)

أعضاء مجلس الإدارة (تتمة)

الاسم	المؤهلات	الخبرة والمناصب	المناصب الإدارية والارتباطات الأخرى مع الشركات داخل وخارج المملكة العربية السعودية
الدكتور / نجم بن عبدالله الزيد	١. بكالوريوس في الشريعة الإسلامية والنظام القانوني السعودي، جامعة أم القرى، ١٩٩٤م ٢. دبلوم عالي في القانون، معهد الإدارة العامة، ١٩٩٥م ٣. ماجستير في نظام الشركات، القانون الدولي والعقود، كلية الحقوق بجامعة مينيسوتا، ١٩٩٩م ٤. دكتوراه في القانون، جامعة جورج واشنطن، ٢٠١٠م	الحالية: نائب وزير العدل السابقة: ١. هيئة التحقيق والادعاء العام، المدعي العام، ١٩٩٧م. ٢. مجموعة البنك الدولي، استشاري، ٢٠٠٠م. ٣. مجموعة البنك الإسلامي للتنمية، محامي، ٢٠٠٤م ٤. هيئة السوق المالية، المستشار العام المساعد، المدير العام والمستشار القانوني، المفوض، ٢٠١٦م. ٥. مصرف الراجحي، رئيس الحوكمة والاستشارات القانونية، ٢٠١٧م. ٦. صندوق التعليم العالي، مستشار، ٢٠٢١م. ٧. شركة الزيد آل الشيخ والراشد للمحاماة بالتعاون مع هوجان لوفيلز، المؤسس والشريك الإداري.	العضويات الحالية: ١. بنك الخليج الدولي ش.م.ب. - نائب رئيس مجلس الإدارة ٢. بنك الخليج الدولي - السعودية - عضو مجلس الإدارة ٣. الشركة السعودية للكهرباء. ٤. مجموعة تداول السعودية عضو لجنة السياسات التنظيمية والإشراف العضويات السابقة: ١. شركة المراكز العربية ٢. هيئة تطوير بوابة الدرعية. ٣. شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف). ٤. الشركة السعودية للاستثمار الزراعي والحيواني (سالك). ٥. الصقر السعودي. ٦. المركز الوطني للخصخصة. ٧. انضمام المملكة العربية السعودية إلى منظمة التجارة العالمية. ٨. شركة الصحراء العالمية للبتروكيماويات (سبكيم) ٩. الشركة السعودية للكهرباء
الأستاذ / سلطان بن عبد الملك آل الشيخ	١. بكالوريوس محاسبة، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، ١٩٩٢م ٢. ماجستير في المالية، جامعة جورج واشنطن، ٢٠٠٩م	الحالية: صندوق الاستثمارات العامة - مدير الاستثمارات السعودية السابقة: ١. البنك الأهلي التجاري، مدير العلاقات، ٢٠٠٦م. ٢. هيئة السوق المالية، موظف مسؤول، ٢٠١٣م. ٣. السعودي الفرنسي كاييتال، مساعد، نائب الرئيس، ٢٠١٥م. ٤. صندوق الاستثمارات العامة، نائب الرئيس، نائب الرئيس الأول، المدير، ٢٠٢١م.	العضويات الحالية: ١. بنك الخليج الدولي ش.م.ب. - عضو مجلس الإدارة ٢. بنك الخليج الدولي - السعودية - عضو مجلس الإدارة ٣. الشركة السعودية لتبادل المعلومات إلكترونياً (تبادل) - رئيس مجلس الإدارة ٤. الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري - عضو مجلس الإدارة ٥. شركة تحكم الاستثمارية - عضو مجلس الإدارة ٦. شركة توريد لحلول التمويل - رئيس مجلس الإدارة ٧. شركة الرياضة السعودية - عضو مجلس الإدارة. ٨. شركة الناصر كلوك - عضو اللجنة التنفيذية. ٩. الشركة الإقليمية لسوق الكربون التطوعي - عضو اللجنة التنفيذية. العضويات السابقة: ١. شركة الطائرات المروحية ٢. شركة الاتصالات السعودية. ٣. شركة المراعي

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

٢٣. أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين (تتمة)

أعضاء مجلس الإدارة (تتمة)

الاسم	المؤهلات	الخبرة والمناصب	المناصب الإدارية والارتباطات الأخرى مع الشركات داخل وخارج المملكة العربية السعودية
الأستاذ / بندر بن عبدالرحمن بن مقرن	بكالوريوس في الموارد البشرية والأعمال، شرق واشنطن، ٢٠٠٠م.	<p>الحالية: صندوق الاستثمارات العامة - رئيس الإدارة العامة للخدمات المشتركة.</p> <p>السابقة: شركة الاتصالات السعودية، عدة مناصب إدارية، ٢٠٠٧م. جدوى للاستثمار، رئيس الموارد البشرية، ٢٠١٤م. الأهلي كابيتال، العضو المنتدب للموارد البشرية والخدمات المؤسسية.</p>	<p>العضويات الحالية:</p> <p>١. بنك الخليج الدولي - البحرين - عضو مجلس الإدارة.</p> <p>٢. بنك الخليج الدولي - السعودية - عضو مجلس الإدارة.</p> <p>٣. الشركة الرياضية للاستثمار - رئيس مجلس الإدارة.</p> <p>٤. الشركة السعودية للتنمية والاستثمار التقني (تقنية) - عضو مجلس الإدارة.</p> <p>٥. مركز الملك عبدالله المالي - عضو مجلس الإدارة.</p> <p>٦. شركة نيوم - عضو لجنة المكافآت والترشيحات.</p> <p>٧. شركة جسارة - رئيس مجلس الإدارة.</p> <p>٨. شركة نون - عضو لجنة الثروة البشرية والمكافآت.</p> <p>٩. شركة سنابل للاستثمار - عضو لجنة المكافآت والترشيحات.</p> <p>١٠. السوق المالية السعودية (تداول) - عضو لجنة المكافآت والترشيحات.</p> <p>١١. المركز الوطني للتخصيص - عضو لجنة المكافآت والترشيحات.</p> <p>١٢. شركة القدية - عضو لجنة المكافآت والترشيحات.</p> <p>١٣. مركز دعم اتخاذ القرار الديوان الملكي - عضو لجنة المكافآت والترشيحات.</p> <p>١٤. سافوي - عضو لجنة المكافآت والترشيحات.</p> <p>١٥. الشركة السعودية للصناعات العسكرية - عضو لجنة المكافآت والترشيحات.</p> <p>١٦. طيران الرياض - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت.</p> <p>١٧. دوري المقاتلين المحترفين - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت.</p> <p>١٨. نادي نيوكاسل يونايتد لكرة القدم - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت.</p> <p>العضويات السابقة:</p> <p>١. شركة تطوير الرياض المركزية.</p> <p>٢. الشركة العقارية السعودية (العقارية).</p> <p>٣. شركة Projects Capital - عضو لجنة المكافآت والترشيحات.</p> <p>٤. شركة البنية التحتية للألعاب الإلكترونية - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات.</p>

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

٢٣. أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين (تتمة)

أعضاء مجلس الإدارة (تتمة)

الاسم	المؤهلات	الخبرة والمناصب	المناصب الإدارية والارتباطات الأخرى مع الشركات داخل وخارج المملكة العربية السعودية
السيد / راجيف كاكاز	١. دبلوم، الفيزياء، الكيمياء، الرياضيات، العلوم الاجتماعية، العلوم الإنسانية، مدرسة سانت كولومبا، كولومبيا، نيويورك، الهند، ١٩٨٠م. ٢. بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية، المعهد الهندي للتقنية، نيودلهي، الهند، ١٩٨٥م. ٣. ماجستير في التمويل والتسويق، المعهد الهندي للإدارة، أحمد آباد، الهند، ١٩٨٧.	السابقة: ١. سيتي بنك الهند، العديد من الأدوار العليا في مدن كولكاتا ونيودلهي ومومباي، مدير التسويق-سيتي بنك الهند (ومقرها في تشيناي، الهند)، ١٩٨٧-١٩٩٦م. ٢. سيتيكورب ماروتي / سوزوكي المالية المحدودة، مؤسس، العضو المنتدب والرئيس التنفيذي- سيتيكورب سوزوكي المالية المحدودة، (المقر الرئيسي نيودلهي، الهند)، ١٩٩٨-٢٠٠٠م. ٣. سيتي بنك الهند تمويل السيارات، الرئيس التنفيذي ومدير الأعمال-سيتي بنك تمويل السيارات (المقر الرئيسي في نيودلهي، الهند)، ١٩٩٦-٢٠٠٠م. ٤. سيتي بنك مصر، الرئيس التنفيذي والرئيس القطري - سيتي بنك مصر (المقر الرئيسي في القاهرة، مصر)، ٢٠٠٠ - ٢٠٠٢م. ٥. سيتي بنك تركيا ومصر، الرئيس التنفيذي والرئيس القطري-سيتي بنك إن إيه تركيا ومصر المنطقة (المقر الرئيسي في اسطنبول تركيا)، ٢٠٠٢-٢٠٠٣م. ٦. سيتي بنك تركيا، الشرق الأوسط وأفريقيا، الرئيس التنفيذي والشعبة التنفيذية - سيتي بنك تركيا، منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا (المقر الرئيسي في دبي، الإمارات العربية المتحدة)، ٢٠٠٣-٢٠٠٦م. ٧. فوليرتون المالية القابضة، سنغافورة، المؤسس المشارك العالمي، نائب الرئيس التنفيذي، عضو مؤسس، الرئيس الإقليمي-سيميا، الرئيس التنفيذي العالمي-الخدمات المصرفية للأفراد، فولرتون المالية القابضة (العالمية) - المقر الرئيسي: سنغافورة، ٢٠٠٦-٢٠١٧. ٨. دنيا فاينانس ذ.م.م (شركة فوليرتون التابعة)، الإمارات العربية المتحدة، مؤسسة، عضو منتدب في مجلس الإدارة، والرئيس التنفيذي - دنيا فاينانس (الإمارات العربية المتحدة)، ٢٠٠٨-٢٠١٨م.	العضويات الحالية: ١. بنك الخليج الدولي - السعودية - عضو مجلس الإدارة. ٢. يورو بنك إيرجاسيس Eurobank Ergasis SA - عضو مجلس الإدارة ٣. بنك الخليج الدولي ش.م.ب. - عضو مجلس الإدارة. ٤. بنك الخليج الدولي السعودية - عضو مجلس الإدارة. ٥. Unit Trust of India Asset Management Co. Ltd - عضو مجلس إدارة ٦. البنك التجاري الدولي (مصر) - عضو مجلس الإدارة ٧. بنك سي.آي. بي مايفير، كينيا - عضو مجلس الإدارة
المهندس / مهند العزاوي	بكالوريوس في هندسة الحاسوب، جامعة الملك سعود، ١٩٩٣م.	الحالية: ١. الشركة السعودية للإنشاءات الصناعية والمشاريع الهندسية، شريك والرئيس التنفيذي. ٢. الشركة السعودية للتقنية والتجارة. (ش.م.م)، الرئيس التنفيذي وشريك. ٣. شركة الوسطاء للاستثمار والتطوير العقاري، شريك ومدير تنفيذي.	العضويات الحالية: ١. شركة الراجحي للتأمين التعاوني - عضو مجلس الإدارة ٢. شركة بن لندن الدولية القابضة - رئيس مجلس الإدارة ٣. جوف السعودية - عضو مجلس الإدارة ٤. بنك الخليج الدولي- السعودية - عضو مجلس الإدارة ٥. الاتحاد السعودي للجولف. ٦. الهيئة العامة للطيران المدني - عضو مجلس الإدارة ٧. طيبة للاستثمار - عضو مجلس الإدارة ٨. شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية - رئيس مجلس الإدارة ٩. الهيئة السعودية للمقاولين - عضو مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

٢٣. أعضاء المجلس ومصالح كبار التنفيذيين (تتمة)

أعضاء مجلس الإدارة (تتمة)

الاسم	المؤهلات	الخبرة والمناصب	المناصب الإدارية والرتببات الأخرى مع الشركات داخل وخارج المملكة العربية السعودية
السيدة / أنجو باتواردهان	١. بكالوريوس في الهندسة الكيميائية، المعهد الهندي للتقنية، ١٩٨٧. ٢. ماجستير في المالية، المعهد الهندي للإدارة، ١٩٨٩. ٣. زميل فولبرايت وباحث زائر، إدارة التقنية المالية والخدمات المالية، جامعة ستانفورد، ٢٠١٦. ٤. زميل معهد الوظائف المتميزة، فينتيش، VC, PE، الرفاه المالي، جامعة ستانفورد، ٢٠١٨م.	السابقة: ١. سبتي بنك، أدوار مختلفة في سبتي بنك الهند، مدير المراجعة، الرئيس التنفيذي الرقمي، رئيس مخاطر المستهلك في آسيا والمحيط الهادئ، ٢٠٠٧. ٢. بنك ستاندرد تشارترد، الرئيس التنفيذي للعمليات العالمية، تحمل المخاطر، الرئيس التنفيذي للمخاطر، الرئيس التنفيذي للابتكار العالمي، ٢٠١٦. ٣. كريديتيس، العضو المنتدب، ٢٠١٩. ٤. جامعة سنغافورة الوطنية، مدير، طول العمر الإنتاجي، ٢٠٢١م.	العضويات الحالية: ١. شركة أبغريد، الولايات المتحدة - عضو مجلس الإدارة ٢. معهد الوظائف المتميزة، جامعة ستانفورد عضو المجلس الاستشاري العالمي ٣. "إيكافريد: جامعة المستقبل" الهند. ٤. Xapo VASP - عضو مجلس الإدارة ٥. CE Innovation Capital - مستشار
الأستاذ / يوسف الحرقان	بكالوريوس في هندسة الكمبيوتر من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.	الحالية: ١. المركز الوطني لنظم لموارد الحكومية، الرئيس التنفيذي السابقة: ١. وزارة المالية - المملكة العربية السعودية، مساعد نائب الرئيس التنفيذي	العضويات الحالية: ١. البرنامج الوطني لتنمية تقنية المعلومات - عضو مجلس الإدارة ٢. المركز الوطني لنظم لموارد الحكومية - عضو مجلس الإدارة ٣. وزارة المالية - المملكة العربية السعودية - عضو اللجنة التوجيهية

الإدارة العليا

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

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

٢٤. أعضاء الإدارة العليا

الاسم	الدور الحالي	الخبرة والمناصب	المؤهلات
عبد العزيز بن عبد الرحمن الحليسي	الرئيس التنفيذي للمجموعة	يرجى الرجوع إلى الجدول الوارد في النقطة ٢٣ أعلاه.	يرجى الرجوع إلى الجدول الوارد في النقطة ٢٣ أعلاه.
مشاري العتيبي	الرئيس التنفيذي للعمليات	<p>الحالية:</p> <p>١. بنك الخليج الدولي - السعودية، الرئيس التنفيذي لعمليات المجموعة.</p> <p>٢. بنك الخليج الدولي - السعودية، القائم بأعمال رئيس الخدمات المصرفية للأفراد</p> <p>السابقة:</p> <p>١. البنك السعودي البريطاني، مدير الحسابات الجديدة لبطاقات الائتمان، مدير استرداد رسوم الائتمان، مدير الائتمان والحسابات الجديدة، نائب رئيس مركز بطاقات الائتمان، مدير علاقات الموارد البشرية، خدمات الشبكة التنفيذية العليا والمعالجة، الرئيس الإقليمي للخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، رئيس علاقات الموارد البشرية، المدير العام للعمليات والمعالجة، ٢٠١٦م.</p> <p>٢. بنك الخليج الدولي - السعودية، نائب الرئيس التنفيذي للعمليات، ٢٠١٨م.</p>	<p>١. كلية إنسياد لإدارة الأعمال، القيادة عالية الأداء، ٢٠٠٨م.</p> <p>٢. كلية هارفارد للأعمال، الإدارة الاستراتيجية، ٢٠١٢م.</p> <p>٣. كلية لندن للأعمال، القيادة عالية الأداء، ٢٠١٤م.</p>
خالد جلال عباس	رئيس مجموعة مصرفية الشركات	<p>الحالية:</p> <p>١. بنك الخليج الدولي - السعودية، رئيس مجموعة مصرفية الشركات.</p> <p>٢. بنك الخليج الدولي - (ش.م.ب)، رئيس بنك الخليج الدولي في الإمارات.</p> <p>السابقة:</p> <p>١. البنك السعودي الفرنسي، مسؤول العلاقات، ٢٠٠١م.</p> <p>٢. مجموعة سامبا المالية، مساعد المدير العام / رئيس الوحدة، ٢٠١٠م.</p> <p>٣. مصرف أبوظبي الإسلامي، نائب الرئيس التنفيذي / الرئيس الإقليمي، ٢٠١٠م.</p>	<p>١. بكالوريوس في المالية، الجامعة اللبنانية الأمريكية، ١٩٩٧م.</p> <p>٢. التعليم التنفيذي في تمويل الشركات، كلية لندن للأعمال، ٢٠٠٧م.</p> <p>٣. التعليم التنفيذي في برنامج تسريع الإدارة، ٢٠٠٦م.</p> <p>٤. التعليم التنفيذي في برنامج تنمية المهارات القيادية، جامعة فرجينيا، ٢٠١٦م.</p>
سارة سمير عبد الهادي	رئيس إدارة الاستثمار والخزينة للمجموعة	<p>الحالية:</p> <p>١. بنك الخليج الدولي - (ش.م.ب)، رئيس إدارة الاستثمار والخزينة للمجموعة.</p> <p>السابقة:</p> <p>١. البنك السعودي البريطاني، نائب أمين الصندوق، ٢٠١٩م.</p>	<p>١. بكالوريوس في المحاسبة، جامعة الملك سعود ٢٠٠٢م.</p> <p>٢. ماجستير في إدارة الاستثمارات، جامعة سنتي ٢٠٠٣م.</p>
نايف الباز	رئيس إدارة المخاطر	<p>الحالية:</p> <p>١. بنك الخليج الدولي - السعودية، رئيس إدارة المخاطر.</p> <p>السابقة:</p> <p>١. مجموعة سامبا المالية، المدير الإقليمي، ٢٠١٣م.</p>	<p>١. بكالوريوس في الاقتصاد المالي، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، ٢٠٠٠م.</p> <p>٢. ماجستير في المالية العامة، جامعة الملك سعود.</p> <p>٣. دكتوراه في المالية التنفيذية، ٢٠١٧م.</p>
سليم الدباغ	الرئيس التنفيذي للالتزام ومكافحة الجرائم المالية	<p>الحالية:</p> <p>الرئيس التنفيذي للالتزام ومكافحة الجرائم المالية في بنك الخليج الدولي.</p> <p>السابقة:</p> <p>١. البنك السعودي الفرنسي، نائب المدير، ٢٠٠٧م.</p> <p>٢. مدير أول مجموعة سامبا المالية ٢٠١١م.</p> <p>٣. البنك الألماني فرع الرياض، رئيس قسم الالتزام ومكافحة غسل الأموال، ٢٠١١م.</p> <p>٤. رئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال في البنك العربي الوطني، ٢٠١٤م.</p> <p>٥. مصرف الراجحي، نائب المدير العام، ٢٠١٨م.</p> <p>٦. السعودي الفرنسي كابتال، الرئيس التنفيذي للمخاطر، ٢٠٢١م.</p>	<p>١. شهادة ACAMS - المراجعة، ٢٠١٧م.</p> <p>٢. شهادة، مؤهل الأمن العام، CME-I ٢٠١٨م.</p> <p>٣. شهادة، كلية لندن للأعمال، إدارة المخاطر المؤسسية المهنية، ٢٠٢٠م.</p> <p>٤. شهادة، جامعة ويلز، الإدارة المتقدمة للمصرفيين، ٢٠١١م.</p> <p>٥. ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة أنجليا روسكين، ٢٠٢٠م.</p>

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

٢٤. أعضاء الإدارة العليا (تتمة)

الاسم	الدور الحالي	الخبرة والمناصب	المؤهلات
نواف كابلي	كبير موظفي الموارد البشرية	الحالية: ١. بنك الخليج الدولي، رئيس قسم الموارد البشرية. السابقة: ١. بي آيه إي سيستمز، مدير تنظيم الموارد البشرية، ٢٠٠٨م. ٢. شركة الاتصالات المتكاملة، مدير التوظيف، ٢٠٠٩م. ٣. بي آيه إي سيستمز، شريك أول للموارد البشرية المهنية والتجارية، ٢٠١٠م. ٤. شركة الاتصالات المتكاملة، رئيس اكتساب المواهب، ٢٠١١م. ٥. رئيس مجموعة بنك الخليج الدولي للتوظيف وعمليات الموارد البشرية، ٢٠١٧م.	١. شهادة في الموارد البشرية، المعهد المعتمد للشخصية والتنمية (CIPD)، ٢٠٠٥م. ٢. دبلوم تعليم عالي في الموارد البشرية، جامعة ليستر، ٢٠١٣م. ٣. التعليم التنفيذي في الموارد البشرية، كلية لندن للأعمال، ٢٠١٩م. ٤. التعليم التنفيذي في برنامج تطوير القيادة، كلية لندن للأعمال، ٢٠٢٠م.
مازن فيصل عزوني	المدير المالي	الحالية: ١. بنك الخليج الدولي، المدير المالي. السابقة: ١. بنك سامبا، أمين صندوق، ١٩٩٦. ٢. البنك الأهلي التجاري، المحاسبة، كبير المحاسبين، مكتب الرقابة المالية، مدير التقارير الخارجية، رئيس قسم التقارير المالية، رئيس قسم الرقابة الداخلية المحاسبية، ١٩٩٧. ٣. بنك ستاندرد تشارتد، المدير المالي ٢٠٢١. ٤. البنك السعودي الفرنسي، رئيس التقارير المالية والمحاسبة - القائم بأعمال المدير المالي ٢٠٢١.	١. بكالوريوس في المحاسبة، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، ١٩٩٦م. ٢. ماجستير في المحاسبة الاحترافية، جامعة الملك عبد العزيز، ٢٠٠٩م. ٣. جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (دبلوم في التقارير المالية الدولية)، ٢٠٠٩.
عبدالله السلطان	رئيس العمليات	الحالية: ١. بنك الخليج الدولي، نائب مدير العمليات ورئيس العمليات. السابقة: ٢. البنك السعودي البريطاني (ساب)، متدرب في برنامج التنمية، مهندس نظم، مدير مشاريع، مدير عمليات الموارد البشرية، ٢٠٠٩م. ٣. ناس القابضة، مدير البنية التحتية وتطوير الأعمال، ٢٠١٢م. ٤. ساب، رئيس قسم تحويل الموارد البشرية والعمليات، ٢٠١٥م. ٥. بنك إتش إس بي سي - السعودية، الرئيس التنفيذي للمعلومات، الرئيس التنفيذي للعمليات، المدير العام رئيس إدارة الأصول، ٢٠٢١م.	١. بكالوريوس في هندسة الحاسوب، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، ٢٠٠٣م.
علي حسن عبد الهادي	رئيس المراجعة للمجموعة	الحالية: ١. بنك الخليج الدولي، رئيس المراجعة للمجموعة. السابقة: ١. آرثر أندرسن، مدير المراجعة، ١٩٩٢م. ٢. إيرنست ويونغ، المدير الرئيسي، ٢٠٠٢م. ٣. مجموعة سامبا المالية، مسؤول الموافقة الائتمانية، ٢٠٠٥م. ٤. البنك السعودي الهولندي، كبير المراجعين الماليين، ٢٠٠٦م. ٥. الراجحي المالية، الرئيس التنفيذي لمراجعة الحسابات، ٢٠٠٧م. ٦. الأهلي كاييتال، الرئيس التنفيذي للتحقيق، ٢٠١٢م. ٧. تمويل المراجعة، الرئيس التنفيذي للتحقيق، ٢٠١٥م. ٨. البنك العربي الوطني، نائب الرئيس التنفيذي للتحقيق، ٢٠١٦م.	١. بكالوريوس في المالية، جامعة الملك سعود، ١٩٩٢م. ٢. شهادة في المحاسبة، معهد المحاسبين الإداريين، ١٩٩٥م. ٣. شهادة في إدارة الاستثمار، هيئة السوق المالية، ٢٠١٠م. ٤. شهادة في المراجعة الداخلية، مدقق معتمد في تدقيق المخاطر، ٢٠١٥م. ٥. شهادة في المراجعة الداخلية، التقارير المالية الدولية، ٢٠١٩م.
خليل البغدادي	رئيس الشؤون القانونية وقسم الحوكمة وسكرتير مجلس الإدارة	الحالية: ١. رئيس الشؤون القانونية وقسم الحوكمة وسكرتير مجلس الإدارة. السابقة: ١. مستشار قانوني أول في البنك السعودي البريطاني، من مارس ٢٠١٠م حتى ديسمبر ٢٠٢١م. ٢. موظف منتدب في الإدارة القانونية في بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود، الإمارات العربية المتحدة، من سبتمبر ٢٠١٩م حتى سبتمبر ٢٠٢٠م. ٣. شغل منصب عضو مجلس الإدارة في خدمات وكالة ساب للتأمين من عام ٢٠١٥م حتى عام ٢٠٢١م.	١. دبلوم الدراسات العليا في القانون، BPP، المملكة المتحدة - ٢٠٢١م. ٢. ماجستير في القانون التجاري الدولي، جامعة وستمنستر، المملكة المتحدة - ٢٠٠٩م. ٣. بكالوريوس في القانون، جامعة الملك عبد العزيز، المملكة العربية السعودية - ٢٠٠٨م.

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

الاسم	الدور الحالي	الخبرة والمناصب	المؤهلات
حسين بوحليقة	رئيس قسم تقنية المعلومات	الحالية: ١. بنك الخليج الدولي، رئيس المعلومات للمجموعة. السابقة: ١. مبرمج مستقل ٢٠٠٥م. ٢. البنك الأهلي التجاري، مبرمج أول، مدير مشروع تكنولوجيا المعلومات، ٢٠٠٨م. ٣. دراية المالية، مدير تطبيقات تقنية المعلومات، ٢٠١١م. ٤. بنك الخليج الدولي، رئيس الخدمات المصرفية للأفراد، الرئيس التنفيذي للمعلومات.	١. بكالوريوس في علوم الحاسب الآلي، جامعة العلوم التطبيقية، ٢٠٠٥م. ٢. التعليم التنفيذي، برنامج القيادة العليا، ٢٠١٩م.
مشاري العتيبي	القائم بأعمال رئيس الخدمات المصرفية للأفراد	الحالية: ١. بنك الخليج الدولي - السعودية، الرئيس التنفيذي للعمليات للمجموعة. ٢. رئيس الخدمات المصرفية للأفراد (قائم بالأعمال) السابقة: ١. البنك السعودي البريطاني، مدير الحسابات الجديدة لبطاقات الائتمان، مدير رد المبالغ الائتمانية، مدير الائتمان والحسابات الجديدة، نائب رئيس مركز بطاقات الائتمان، مدير أول لعلاقات الموارد البشرية، تنفيذي أول لخدمات الشبكة والمعالجة، الرئيس الإقليمي للخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، رئيس علاقات الموارد البشرية، مدير عام العمليات والتجهيز، ٢٠١٦. ٢. بنك الخليج الدولي - السعودية، نائب الرئيس التنفيذي للعمليات، ٢٠١٨.	١. كلية إسياد لإدارة الأعمال، القيادة عالية الأداء، ٢٠٠٨. ٢. كلية هارفارد للأعمال، الإدارة الإستراتيجية، ٢٠١٢. ٣. كلية لندن للأعمال، القيادة عالية الأداء، ٢٠١٤.
محمد العجمي (استقال - آخر يوم عمل له كان في ٣١ أغسطس ٢٠٢٣) (خلفه مشاري العتيبي كقائم بأعمال قسم الخدمات المصرفية للأفراد)	رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد	الحالية: ١. رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد. السابقة: ١. مصرف الراجحي، مدير الالتزام، ٢٠١٠. ٢. شركة سوليدريتي السعودية للتكافل، رئيس قسم الامتثال، ٢٠١٢. ٣. دويتشه بنك الرياض، رئيس قسم الالتزام، ٢٠١٥. ٤. دويتشه بنك الرياض، الرئيس التنفيذي للعمليات، ٢٠١٨. ٥. دويتشه بنك الرياض، المدير العام، ٢٠٢٠.	بكالوريوس في القانون، جامعة الملك سعود.
أحمد عبدالرحمن القايدي	رئيس الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة	الحالية: ١. بنك الخليج الدولي - السعودية، رئيس الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة. السابقة: ١. مصرف الراجحي، مستشار شرعي، عضو الهيئة الشرعية، ٢٠٠٤. ٢. بنك الجزيرة، مساعد المدير العام، مستشار المجموعة الشرعية، عضو الهيئة الشرعية، ٢٠٠٧. ٣. جدوى للاستثمار، رئيس قسم البحوث الشرعية، عضو الهيئة الشرعية، ٢٠٠٨.	١. دكتوراه في الفقه المقارن، جامعة الإمام محمد بن سعود، ٢٠١٨. ٢. ماجستير القضاء، جامعة الإمام محمد بن سعود، ٢٠١٢. ٣. ماجستير في القانون جامعة برونيل، لندن، ٢٠٢٣.

٢٠. الاجتماع العام السنوي

عقد البنك اجتماعه العام السنوي افتراضياً في ٧ أبريل ٢٠٢٣م، بحضور ممثلين عن صندوق الاستثمارات العامة، وبنك الخليج الدولي ش.م.ب.، ومدققي حسابات البنك الخارجيين، ورئيس لجنة المراجعة، وسكرتير لجنتها، ورئيس مجلس الإدارة.

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

٦١. هيئة الرقابة الشرعية

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

١. مسؤوليات هيئة الرقابة الشرعية

المسؤوليات الرئيسية لهيئة الرقابة الشرعية هي كما يلي:

- الإشراف الشرعي الكامل على الأعمال الإسلامية لبنك الخليج الدولي - السعودية عبر جميع قطاعات الأعمال (مصرفية الأفراد ومصرفية الشركات والخزينة)، والأنشطة والمنتجات والخدمات والعقود والمستندات، بما في ذلك توزيع الأرباح على أصحاب الاستثمار.
- إصدار الفتاوى والموافقات والتوصيات بخصوص المنتجات والخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة في بنك الخليج الدولي - السعودية قبل طرحها للعملاء.

٣. اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية

عقدت الهيئة أربعة اجتماعات فصلية في عام ٢٠٢٣م، وفيما يلي تفاصيل الحضور:

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	١٣ مارس	١٠ يونيو	٢٠ سبتمبر	٤ ديسمبر
الشيخ عدنان الزهراني	✓	✓	✓	✓
الشيخ ماهر القرشي	✓	✓	✓	✓
الشيخ عبدالرحمن السلمي	✓	✓	✓	✓

٤. مكافآت هيئة الرقابة الشرعية***

مكافآت ثابتة	٢٨١,٢٥٠ ريالاً سعودياً
تعويضات عن حضور اجتماعات اللجان	١٠٥,٠٠٠ ريالاً سعودياً
المجموع	٣٨٦,٢٥٠ ريالاً سعودياً

*** لا تتضمن هذه الأرقام ضريبة القيمة المضافة

٦٧. الأنظمة المطبقة

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

يلتزم بنك الخليج الدولي - السعودية بجميع أحكام قانون الرقابة المصرفية وجميع القوانين والقواعد واللوائح الأخرى المعمول بها.

٦٨. القرارات

يؤكد مجلس الإدارة بموجبه (بالإحالة للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م) ما هو آت:

- تم الحفاظ على دفاتر محاسبية صحيحة.
 - يعد بنك الخليج الدولي - السعودية قوائمه المالية طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
 - أشارت تقارير قسم المراجعة الداخلية للحسابات ومراجعو الحسابات الخارجيون إلى فرص تطوير في الضوابط الداخلية لبنك الخليج الدولي
٠. ليس هناك شك في قدرة بنك الخليج الدولي - السعودية على الاستمرار في العمل ككيان مستمر في نشاطه.
١. اعتمد المجلس ولجنة مراجعة الحسابات تقييم الإدارة لنظم الرقابة الداخلية لدى بنك الخليج الدولي - السعودية.
٧. بعد قيام لجنة المراجعة بمراجعة القوائم المالية الموحدة، قام المجلس باعتماد القوائم المالية الموحدة عن السنة ٢٠٢٣م، وذلك بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢٤م، حسب توصية اللجنة.

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

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

اضطلعت هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠٢٣م بالرقابة الشرعية، خلال مناقشة الأنشطة المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، ومراجعة تقارير المراجعة الداخلية المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، والتأكد من أن جميع الأنشطة متوافقة مع مبادئ وتوجيهات الشريعة الإسلامية.

٢. استقلالية هيئة الرقابة الشرعية

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

تقرير الرقابة الداخلية

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

وتقوم لجنة سياسات المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بتحديد سياسات المخاطر ورفع التوصيات الخاصة بها (المعتمدة من قبل مجلس الإدارة)، وتسعى كذلك إلى تحديد المخاطر الرئيسية التي تواجه المنظمة وإدارتها. وتشرف اللجنة بشكل شامل على مدى تقبل البنك للمخاطر والمعايير العامة وحدود المخاطر التي يمارس البنك نشاطاته ضمنها، لضمان استجابة الإدارة لهذه المخاطر من قبل الإدارة بالشكل والوقت المناسبين.

ولتحقيق ذلك، تكفل لجنة سياسات المخاطر امتلاك البنك إطاراً فعالاً لإدارة المخاطر على نطاق المجموعة، وأن جميع ضوابط المخاطر المتبعة في إدارة وأقسام البنك تتوافق مع المتطلبات التنظيمية، ومعايير أفضل الممارسات لإدارة المخاطر في البنوك. ويراعي نهج البنك المستند إلى إطار إدارة المخاطر في المؤسسة جميع فئات المخاطر على أساس استباقي، بما في ذلك مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر معدلات الفائدة، ومخاطر السيولة، والمخاطر غير المالية مثل المخاطر الاستراتيجية، ومخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني، ومخاطر نموذج الأعمال، ومخاطر السمعة، ومخاطر التركيز، وغيرها. ويتيح هذا الأمر للإدارة التعامل بفعالية في حال عدم الاستقرار، وأية مخاطر ومجالات متصلة، ويحسن قدرتها على تعزيز القيمة لأصحاب العلاقة.

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

تقرير الرقابة الداخلية (تتمة)

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

وتبذل جميع إدارات وأقسام البنك جهوداً منسقة ومتكاملة لتحسين بيئة الرقابة على مستوى صغار الموظفين من خلال المراجعة المستمرة وتنظيم الإجراءات لمنع وتصحيح أي قصور في الرقابة. ويتم تكليف كل قسم، تحت إشراف الإدارة التنفيذية العليا، بمسؤولية الإشراف على تصحيح أوجه القصور الرقابية التي تحدثها الهيئات الرقابية.

وتعمل إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال بشكل وثيق مع الأقسام الرقابية الأخرى من أجل إنشاء إطار رقابي فعال من خلال تنفيذ واجباتها ومسؤولياتها في إطار برامج الالتزام ومكافحة غسل الأموال التي تحدد أنشطتها المخطط لها، مثل تنفيذ ومراجعة سياسات وإجراءات محددة، وتقييم مخاطر الالتزام، وتأسيس لثقافة التزام قوية بين الموظفين، ورفع التقارير ذات الصلة إلى لجنة المراجعة التي تقوم لاحقاً بدورها المتمثل في تقييم تلك البرامج وإصدار التوصيات بشأنها.

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

واستناداً إلى نتائج التقييم المستمر للضوابط الداخلية التي أجرتها الإدارة خلال العام، ترتأي الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية الحالي للبنك مصمم بشكل مناسب ويعمل بفعالية ويتم مراقبته باستمرار.

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

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

ولضمان فاعلية إطار عمل إدارة المخاطر، تعتمد لجنة سياسات المخاطر التابعة لمجلس الإدارة على المهام التنفيذية والتوجيهية المناطة بالإدارات المعنية بالرقابة المستقلة وضمان الجودة بالبنك، باستخدام نموذج "خطوط الدفاع الثلاثة" لإدارة المخاطر لضمان استقلالية الرقابة وفصل المسؤوليات؛ ففي "خط الدفاع الأول" تدير الإدارات المختلفة في البنك المخاطر باعتبارها الجهات التي تتعامل مع المخاطر بصورة مباشرة وفي "خط الدفاع الثاني" تكون مهام الإشراف حيث يتابع العمل متخصصون في إدارة المخاطر والرقابة المالية وشؤون الالتزام، ويوفر "خط الدفاع الثالث" ضمان الجودة المستقل عبر فرق العمل التابعة لإدارة المراجعة الداخلية وشركات المراجعة الخارجية التي يتم تعيينها وفقاً للمتطلبات الرقابية. ويتبع بنك الخليج الدولي - السعودية إطار اختبار الضغط المستقبلي في جميع الفئات المعرضة للمخاطر لتحديد الأحداث أو التغييرات المحتملة في ظروف السوق التي قد تؤثر سلباً على البنك، ما يساعد في تحديد خطط العمل، بما في ذلك الاستعداد للتمويل في حالات الطوارئ، لإجراءات التخفيف من المخاطر في الوقت المناسب.

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

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

تقرير الرقابة الداخلية (تتمة)

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

وفيما يتعلق بالمخاطر التشغيلية، نفذ بنك الخليج الدولي - السعودية إطاراً لإدارة المخاطر التشغيلية يشتمل على أدوات من بينها التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة، ومؤشرات مخاطر رئيسية، وإطار اختبار الرقابة الداخلية الذي ينضوي على نظام متين للتحقق من صحة الضوابط عبر خطي الدفاع الأول والثاني، واتخاذ إجراءات الحد من المخاطر التشغيلية والإجراءات العلاجية لتفادي تكرارها. وتوفر هذه الأدوات لمجالات الأعمال فرصة أمام الإدارات لإعادة تقييم فاعلية الضوابط في عملياتها الخاصة بالأعمال. ويتم الإشراف على أية جوانب قصور رقابية حددتها وحدات الأعمال نتيجة استخدام هذه الأدوات من قبل الإدارات المختلفة بالبنك تحت إشراف إدارة المخاطر التشغيلية الخاضعة للجنة المخاطر التشغيلية والرقابة الداخلية بالبنك، ويتم الإبلاغ عنها في نهاية المطاف إلى لجنة سياسات المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. ويتم رفع أية قضية أساسية تتطلب اهتمام الإدارة العليا إلى لجنة الإدارة في بنك الخليج الدولي - السعودية.

ويضمن قسم أمن المعلومات أمان معلومات بنك الخليج الدولي - السعودية ومعلومات عملائه من خلال تعزيز تقنية معلومات البنك وتأمين بنيتها التحتية وحمايتها من التهديدات الداخلية والخارجية، بتنفيذ نهج "الدفاع في العمق"، أي من خلال اعتماد ضوابط أمنية متعددة المستويات. وتم تصميم نظام إدارة أمن المعلومات الشامل لبنك الخليج الدولي - السعودية بما يتماشى مع المتطلبات النظامية ومعايير القطاع المالي وأفضل الممارسات العالمية، ويتألف من نموذج متكامل من الأفراد لوائح وإجراءات والعمليات والتقنيات، بما في ذلك مركز العمليات الأمنية الذي يعمل على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع، وإدارة مخاطر الأمن السيبراني، وعمليات إدارة الثغرات الأمنية والحوادث، والاختبارات الدورية لعمليات الاختراق، ومعلومات التهديد السيبراني، وخدمات حماية العلامة التجارية، والخدمات الوقائية والكشفية وحلول الأمن المحيط وما إلى ذلك.

ويؤدي قسم الالتزام ومكافحة غسل الأموال في البنك مهامه وواجباته من خلال عملية مستمرة لتقييم الامتثال لتجنب المخاطر، وضمان الالتزام بجميع المتطلبات القانونية الخاصة بذلك. وتخضع وحدة الالتزام تقاريرها إلى لجنة المراجعة.

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

وعلى الرغم من عدم إمكانية استبعاد مخاطر حدوث إخفاقات في الضوابط الداخلية بشكل تام، إلا أن الإدارة تكف على تقليل وإدارة مثل هذه المخاطر من خلال الحفاظ على البنية التحتية والضوابط والأنظمة والإجراءات المناسبة، وضمان توظيف الأشخاص المدربين والمؤهلين لحماية مصالح البنك، وأصحاب المصلحة المرتبطين به.

رأي لجنة المراجعة بشأن الرقابة الداخلية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وعملاً بصلاحيات لجنة المراجعة التي تتطلب من اللجنة رفع رأيها حول كفاية إطار الضوابط الداخلية في بنك الخليج الدولي - السعودية، تم إبلاغ لجنة المراجعة بفرص تعزيز الضوابط الداخلية في البنك. وقد تم التعامل مع هذه التوصيات أو يتم التعامل معها من قبل الإدارة. إضافة إلى ذلك، تقوم لجنة المراجعة الداخلية بتتبع هذه التوصيات والتحقق منها وتقديم أحر المستجدات حول تنفيذها إلى لجنة المراجعة بشكل دوري. وعلى مجلس الإدارة إدراج النص التالي في تقريره على المساهمين:

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

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

المهندس عبدالله بن محمد الزامل

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

يشغل المهندس عبدالله منصب رئيس مجلس إدارة شركة الزامل للاستثمار الصناعي، وقبل ذلك شغل منصب الرئيس التنفيذي لدى الشركة. وكان يشغل فيما سبق منصب نائب رئيس أول لدى شركة مكيفات الزامل، وبدأ حياته المهنية في هذه الشركة كمهندس صناعي.

والأستاذ الزامل هو حالياً رئيس مجلس إدارة عدد من الشركات، بما في ذلك الشركة السعودية العالمية للموائج، وشركة الزامل للمكيفات القابضة، وشركة الزامل للحديد القابضة، وشركة الخليج للمواد العازلة، وبنك الخليج الدولي ش.م.ب.، و شركة «جي أي بي كابيتال»، كما يتولى عضوية مجلس إدارة شركة الزامل للصناعات الخرسانية، وشركة الزامل للخدمات البحرية، بالإضافة إلى توليه عضوية مجلس المنطقة الشرقية كجزء من العضويات التي يتولاها لدى الهيئات الحكومية.

حاصل على درجة الماجستير بالإدارة المالية وإدارة الأعمال (مع التركيز على التمويل) من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في المملكة العربية السعودية، وعلى شهادة البكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة واشنطن بالولايات المتحدة، ويتمتع بخبرة مهنية واسعة تربو على ٣٧ عاماً.

الأستاذ سلمان بن فارس الفارس

نائب رئيس مجلس الإدارة منذ أكتوبر ٢٠٢١م
عضو مجلس إدارة منذ ديسمبر ٢٠٢٠م

يشغل الأستاذ سلمان بن فارس الفارس منصب الرئيس التنفيذي لشركة المجد العربية لإدارة الأصول والممتلكات، وهي شركة تعمل في مجال الضيافة في مكة المكرمة والمدينة المنورة وجدة. وقبل ذلك، كان الأستاذ سلمان يشغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة نسيب القابضة للاستثمارات العقارية والمالية، وتقلد عدة مناصب عليا في مجموعة الفيصلية، و Gulf Stars Group for Network Technology and Technology Solutions، وبنك الرياض.

وقبل ذلك، شغل الفارس العديد من المناصب في مجموعة سامبا المالية، كان آخرها مسؤول العمليات القطرية. كما تقلد سابقاً منصب رئيس مجلس إدارة شركة فالك القابضة وعضوية مجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.

وهو حالياً رئيس مجلس إدارة شركة سمارت لينك - السعودية، ونائب رئيس مجلس إدارة شركة الاستثمارات التقنية، وعضو في شركة حضانة الاستثمارية وشركة الرائدة للاستثمار، كما يشغل عضوية لجنة الاستثمار التابعة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني.

يحمل الأستاذ سلمان درجة البكالوريوس في نظم المعلومات الحاسوبية من جامعة ولاية أريزونا بالولايات المتحدة الأمريكية، ويمتلك خبرة عملية تمتد لأكثر من ٤٢ عاماً.

الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحليسي

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

يشغل منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة بنك الخليج الدولي، وهو عضو في مجلس إدارة بنك الخليج الدولي (ش.م.ب.)، وعضو مجلس إدارة شركة «جي أي بي كابيتال»، ورئيس مجلس إدارة بنك الخليج الدولي (المملكة المتحدة) المحدود.

وقبل التحاقه ببنك الخليج الدولي في فبراير ٢٠١٦م، كان الحليسي يشغل منصب وكيل المحافظ للرقابة في البنك المركزي السعودي (ساما) منذ مايو ٢٠١٣م، وشملت مسؤولياته آنذاك الإشراف على قطاع المصارف والتأمين، إضافة إلى الأنظمة الخاصة بشركات التمويل (التمويل العقاري) والإجارة وغيرها من مؤسسات التمويل غير المصرفي، إلى جانب ذلك، كان مسؤولاً عن إدارة حماية العملاء.

وقبل التحاقه ب(ساما)، شغل منصب المدير الإقليمي والعضو المنتدب لـ (جي بي مورجان تشيز بنك) في المملكة العربية السعودية، كما ترأس أيضاً إدارة الخدمات المصرفية للشركات لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. وفي بداية مسيرته المهنية، شغل منصب المدير العام للمنطقة الوسطى في البنك السعودي البريطاني - ساب (شركة زميلة لمجموعة إنش إس بي سي)، وغطت مسؤولياته هناك جميع المجالات الرئيسية للأعمال، بما في ذلك الخدمات المصرفية للأفراد والشركات. وتولى عضوية مجالس إدارات العديد من المؤسسات، ومن بينها السوق المالية السعودية (تداول). ويشغل حالياً عضوية مجلس إدارة المؤسسة العامة لجسر الملك فهد، وعضوية المجلس الاستشاري للأسواق الناشئة لدى معهد التمويل الدولي.

يحمل شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة تكساس في مدينة أوستن بالولايات المتحدة الأمريكية، ويتمتع بخبرة مهنية واسعة تصل إلى ٣٤ عاماً في مجال الخدمات المصرفية والجهات التنظيمية، كما شغل ويشغل عضوية مجالس إدارة العديد من المؤسسات الحكومية وشبه الحكومية والشركات الخاصة.

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة (تتمة)

السيد راجيف كاكار

عضو مجلس إدارة منذ ٢٠١٩م

عضو في مجلس إدارة يوروبنك إيجاسياس (اليونان)، والبنك التجاري الدولي (مصر)، وشركة UTI لإدارة الأصول (الهند)، وشبكات ساتين للرعاية الائتمانية (الهند)، كما أنه عضو في مجلس الاستشارة العالمي لدى كلية بوث لإدارة الأعمال في جامعة شيكاغو، وهو عضو مجلس إدارة بنك الخليج الدولي ش.م.ب.

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

يحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال، قسم التمويل والتسويق من المعهد الهندي للإدارة، كما يحمل شهادة البكالوريوس في التقنية، والهندسة الميكانيكية من المعهد الهندي للتقنية. وتمتد خبرته المهنية لأكثر من ٣٧ عاماً.

الأستاذ سلطان بن عبدالمملك آل الشيخ

عضو مجلس إدارة منذ ٢٠١٩م

يشغل منصب مدير أول - رئيس قطاع المؤسسات المالية لدى قسم استثمارات الشرق الأوسط وشمال أفريقيا في صندوق الاستثمارات العامة بالمملكة العربية السعودية. وهو رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية لتبادل المعلومات إلكترونياً (تبادل)، وعضو مجلس إدارة شركة تحكم للاستثمار وبنك الخليج الدولي ش.م.ب.، والشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري. وشغل سابقاً عضوية مجلس إدارة شركة المراعي لغاية أغسطس ٢٠٢٢م.

وقبل انضمامه إلى صندوق الاستثمارات العامة، شغل مناصب رئيسة في عدة مؤسسات مالية مرموقة، حيث شغل منصب شريك وناخب رئيس المصرفية الاستثمارية في شركة السعودي الفرنسي كاييتال. كما عمل مسؤولاً في قسم طرح الأوراق المالية وتمويل وإدراج الشركات في هيئة السوق المالية السعودية، ومدير علاقات عملاء في البنك الأهلي التجاري بالسعودية.

يحمل درجة الماجستير في العلوم المالية من جامعة جورج واشنطن في الولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة البكالوريوس في العلوم المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في المملكة العربية السعودية. ويتمتع بخبرة عملية تمتد لأكثر من ١٩ عاماً.

الأستاذ بندر بن عبدالرحمن بن مقرن

عضو مجلس إدارة منذ ٢٠١٩م

يشغل منصب الرئيس التنفيذي للعمليات في صندوق الاستثمارات العامة بالمملكة العربية السعودية، وعضو في لجنة الترشيحات لصندوق الاستثمارات العامة.

وهو أيضاً نائب رئيس مجلس إدارة شركة البنية التحتية للألعاب الإلكترونية ورئيس لجنة الترشيحات فيها، وعضو في مجلس إدارة الشركة السعودية للتنمية والاستثمار التقني (تقنية) ورئيس لجنة المكافآت فيها، وعضو في مجلس إدارة بنك الخليج الدولي ش.م.ب.، ونائب رئيس الشركة العقارية السعودية وعضو لجنة المكافآت فيها.

إضافةً إلى ذلك، يشغل عضوية مجلس إدارة مدينة الملك عبدالله الاقتصادية، ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت فيها، وعضوية شركة جسارة، وعضوية لجنة الترشيحات والمكافآت في «تداول»، وسنابل للاستثمار، وشركة نون، والمركز الوطني للتخصيص، وشركة نيوم، وشركة القدية والشركة السعودية للصناعات العسكرية.

عمل سابقاً مديراً لإدارة الموارد البشرية وخدمات الشركات في شركة الأهلي كاييتال، وعمل رئيساً للموارد البشرية في جدوى للاستثمار، كما شغل مناصب عديدة في إدارة شركة الاتصالات السعودية. بالإضافة إلى عضويته في لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة تطوير وسط مدينة الرياض.

يحمل الأستاذ بندر شهادة البكالوريوس في الموارد البشرية وإدارة الأعمال من جامعة إيسترن واشنطن في الولايات المتحدة الأمريكية، ويملك ٢٢ سنة من الخبرة العملية.

السيدة أنجو باتواردهان

عضو مجلس إدارة منذ ٢٠١٩م

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

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

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

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

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

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة (تتمة)

المهندس مهند بن قصي بن حسن العزاوي

عضو مجلس إدارة منذ ٢٠١٩م

يشغل المهندس مهند بن قصي بن حسن العزاوي منصب الرئيس التنفيذي للشركة السعودية للإنشاءات الصناعية والمشاريع الهندسية، وهو رئيس مجلس إدارة والرئيس التنفيذي للشركة السعودية للتدريب والتكنولوجيا وشركة الوسطاء للتنمية. ويتولى المهندس مهندس رئاسة مجلس إدارة شركة ميريل لينش بالمملكة العربية السعودية ورئيس لجنة المكافآت والترشيحات بمجلس إدارتها، وعضو مجلس إدارة شركة طيبة للاستثمار ورئيس لجنة المشاريع عضو لجنة الاستثمار ولجنة المكافآت والترشيحات فيها، وعضو مجلس إدارة شركة تكافل الراجحي وعضو لجنة المكافآت والترشيحات فيها، وعضو مجلس إدارة الاتحاد السعودي للجولف ورئيس لجنة الاستثمار فيه، وعضو مجلس الإدارة في الهيئة العامة للطيران المدني السعودي وعضو لجناتها التنفيذية، وعضو مجلس إدارة اللجنة الوطنية للمقاولين، وعضو مجلس إدارة شركة قوفل السعودية ورئيس لجنة الاستثمار فيها، ورئيس مجلس إدارة مجموعة بن لادن العالمية القابضة ورئيس اللجنة التنفيذية لمجلس إدارتها، ورئيس مجلس إدارة شركة نيو فيجن للتطوير.

شغل المهندس مهند منصب نائب رئيس اللجنة الوطنية للمقاولين، ومجلس الغرف السعودية، ونائب رئيس لجنة المقاولين بالغرفة التجارية الصناعية بالرياض، وعضو باللجان المشتركة لكل من مجلس الأعمال السعودي الفرنسي ومجلس الأعمال السعودي الإيطالي، ويمثل القطاع الخاص في العديد من اللجان الحكومية المعنية بقطاع المقاولات في المملكة العربية السعودية، وهو عضو في منظمة الرؤساء الشباب منذ عام ٢٠٠٠م.

المهندس مهند حاصل على درجة البكالوريوس في هندسة الحاسوب من جامعة الملك سعود في السعودية، وتمتد خبرته المهنية إلى ٣٠ عاماً.

الدكتور نجم بن عبدالله الزيد

عضو مجلس إدارة منذ ٢٠١٩م

يشغل الدكتور نجم بن عبدالله الزيد منصب نائب وزير العدل في المملكة العربية السعودية. وكان شريكاً مؤسساً في شركة الزيد آل الشيخ والراشد للمحاماة بالتعاون مع هوغان لوفيلز. ويشغل أيضاً منصب نائب رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للكهرباء، وبنك الخليج الدولي ش.م.ب.، وعضو في لجنة السياسات التنظيمية والإشراف في السوق المالية السعودية (تداول)، ولجنة الحوكمة في الشركة السعودية العالمية للبترولوكيماويات (سبكيم).

كما شغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف)، وعضوية مجلس إدارة المركز الوطني للتخصيص والشراكة بين القطاعين العام والخاص، ولجنة المراجعة والمخاطر في هيئة تطوير بوابة الدرعية، والشركة السعودية للاستثمار الزراعي والإنتاج الحيواني "سالك"، وعضوية لجنة الحوكمة في شركة المراكز العربية، وعضو وفد المملكة العربية السعودية الذي تفاوض على عضوية المملكة في منظمة التجارة العالمية.

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

يحمل شهادة الدكتوراه في العلوم القضائية من جامعة جورج واشنطن للقانون في الولايات المتحدة الأمريكية، ودرجة الماجستير في القانون من جامعة مينيسوتا للقانون في الولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة البلموم العالي في القانون من معهد الإدارة العامة بالمملكة العربية السعودية، وشهادة البكالوريوس في القانون والقضاء الإسلامي من جامعة أم القرى في المملكة العربية السعودية. كما أنه أكمل بنجاح برنامج القيادة في كلية الحقوق بجامعة هارفارد، وبرنامج التطوير الإداري في كلية لندن للأعمال. وتمتد مسيرة نجم بن عبدالله الزيد المهنية لأكثر من ٢٩ عاماً.

الأستاذ يوسف الحرقان

عضو مجلس إدارة منذ ٢٠٢٢م

يشغل الأستاذ يوسف الحرقان منصب الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة المركز الوطني لنظم الموارد الحكومية، وعضو مجلس إدارة البرنامج الوطني لتنمية تقنية المعلومات. قبل ذلك، عمل الأستاذ يوسف في وزارة المالية السعودية لمدة ١٤ عاماً، متقلداً مناصب عديدة بما في ذلك منصب مساعد نائب الوزير للأنظمة الوطنية. وفي وقت سابق من حياته المهنية، شغل أيضاً مناصب مختلفة في منصة (اعتماد) الرقمية و(سداد) وشركة الاتصالات السعودية.

يحمل الأستاذ يوسف الحرقان شهادة البكالوريوس في هندسة الحاسب الآلي من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في المملكة العربية السعودية، ولديه شهادات قيادية متقدمة من كلية لندن للأعمال، ويمتلك خبرة مهنية تصل إلى ١٨ عاماً.

نبذة عن أعضاء الإدارة العليا

عبدالعزیز الحلیسی

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

يملك عبدالعزیز خبرة مهنية واسعة تصل إلى ٣٤ عاماً في مجال الخدمات المصرفية والتنظيمية، ويحمل شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة تكساس في مدينة أوستن بالولايات المتحدة الأمريكية. كما شغل و يشغل عضوية مجالس إدارة العديد من المؤسسات الحكومية وشبه الحكومية والشركات الخاصة.

خالد عباس

الرئيس التنفيذي لمصرفية الشركات

يملك خالد خبرة مصرفية إقليمية تزيد عن ٢٧ عاماً في المملكة العربية السعودية ومملكة البحرين والإمارات العربية المتحدة. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الأعمال التجارية من الجامعة اللبنانية الأمريكية في بيروت، كما يحمل شهادات في التعليم التنفيذي من كلية هارفارد للأعمال، وكلية داردن للأعمال في جامعة فرجينيا الأمريكية، وكلية إنسياد لإدارة الأعمال في فرنسا.

نواف كابللي

الرئيس التنفيذي للموارد البشرية

يملك نواف خبرة تزيد على ٢٧ عاماً في الموارد البشرية اكتسبها من خلال العمل في مؤسسات عالمية كبرى. وهو عضو زميل في معهد تشارترد للأفراد والتنمية، وحاصل على شهادة الدراسات العليا من جامعة ليستر بالمملكة المتحدة حيث تخصص في تنمية الموارد البشرية وإدارة الأداء.

مشاري العتيبي

الرئيس التنفيذي للعمليات بالمجموعة
والرئيس التنفيذي للخدمات المصرفية للأفراد بالمجموعة المكلف

يملك مشاري خبرة تصل إلى أكثر من ٣٢ عاماً في إدارة العمليات، والموارد البشرية، والخدمات المصرفية للأفراد، وإدارة الثروات. شارك في برنامج القيادة والأداء العالمي بكلية إنسياد لإدارة الأعمال في فرنسا، كما شارك في برنامج التمويل للتفنيين غير الماليين في كلية لندن للأعمال في المملكة المتحدة.

سارة عبدالهادي

الرئيس التنفيذي للاستثمار والخزينة

تمتلك سارة خبرة تزيد عن ٢٠ عاماً في نشاطات الأسواق العالمية والتخطيط الاستراتيجي، مع خلفية واسعة في الاستثمارات، والأدوات المالية المشتقة، وتداول العملات الأجنبية، إلى جانب إدارة السيولة والتمويل. وتحمل درجة الماجستير في إدارة الاستثمار من كلية كاس لإدارة الأعمال في جامعة سيتي بلندن، كما تحمل شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود بالرياض. وأكملت سارة كذلك برنامج الإدارة المتقدمة في كلية هارفارد للأعمال.

علي عبد الهادي

الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية

يملك علي خبرة ٣٢ عاماً في المصرفية والمراجعة على أعلى المستويات، وهو حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك عبد العزيز بجدة في المملكة العربية السعودية، كما أنه عضو مشارك في معهد المراجعين الداخليين، ومعهد محاسبي الإدارة.

نبذة عن أعضاء الإدارة العليا (تتمة)

نايف بن عبدالمحسن الباز

الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر

يملك نايف خبرة مصرفية إقليمية تمتد إلى ٢0 عاماً من العمل كمدير تنفيذي في المؤسسات المالية والمصرفية في المنطقة، وهو عضو في مجلس إدارة شركة «سيفيرا»، وعدد من المؤسسات المالية وغير المالية. ويحمل شهادة البكالوريوس في التمويل من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، ويحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الملك سعود. شارك الباز في برامج القيادة بكلية إنسياد لإدارة الأعمال في فرنسا وكلية هارفارد للأعمال، وحصل على درجة الدكتوراه التنفيذية من جامعة كرانفيلد بالمملكة المتحدة.

خليل بغدادى

رئيس الشؤون القانونية والحكومة

يملك خليل خبرة تزيد على ١٣ سنة في مجال الخدمات القانونية المصرفية والمالية، وهو حاصل على درجة الماجستير في القانون التجاري الدولي من جامعة وستمنستر، لندن، المملكة المتحدة، وشهادة البكالوريوس في القانون من جامعة الملك عبد العزيز، جدة، المملكة العربية السعودية.

حسين بن عبدالوهاب بوحليقة

رئيس تقنية المعلومات

يملك حسين خبرة تزيد على ٢١ عاماً في تكنولوجيا المعلومات، بما في ذلك قيادة تكنولوجيا المعلومات واستراتيجية تكنولوجيا المعلومات. يحمل بوحليقة شهادة البكالوريوس في علم الحاسوب من جامعة العلوم التطبيقية في الأردن، مع دورات تعليم تنفيذي في القيادة وشهادة في إدارة المشاريع.

المهندس عبدالله السلطان

نائب الرئيس التنفيذي للعمليات ورئيس العمليات

يملك عبدالله خبرة تزيد على ٢١ عاماً في القطاع المالي في المملكة العربية السعودية ما بين البنوك والسوق المالية، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في هندسة الكمبيوتر من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن بالمملكة العربية السعودية.

مازن عزوني

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

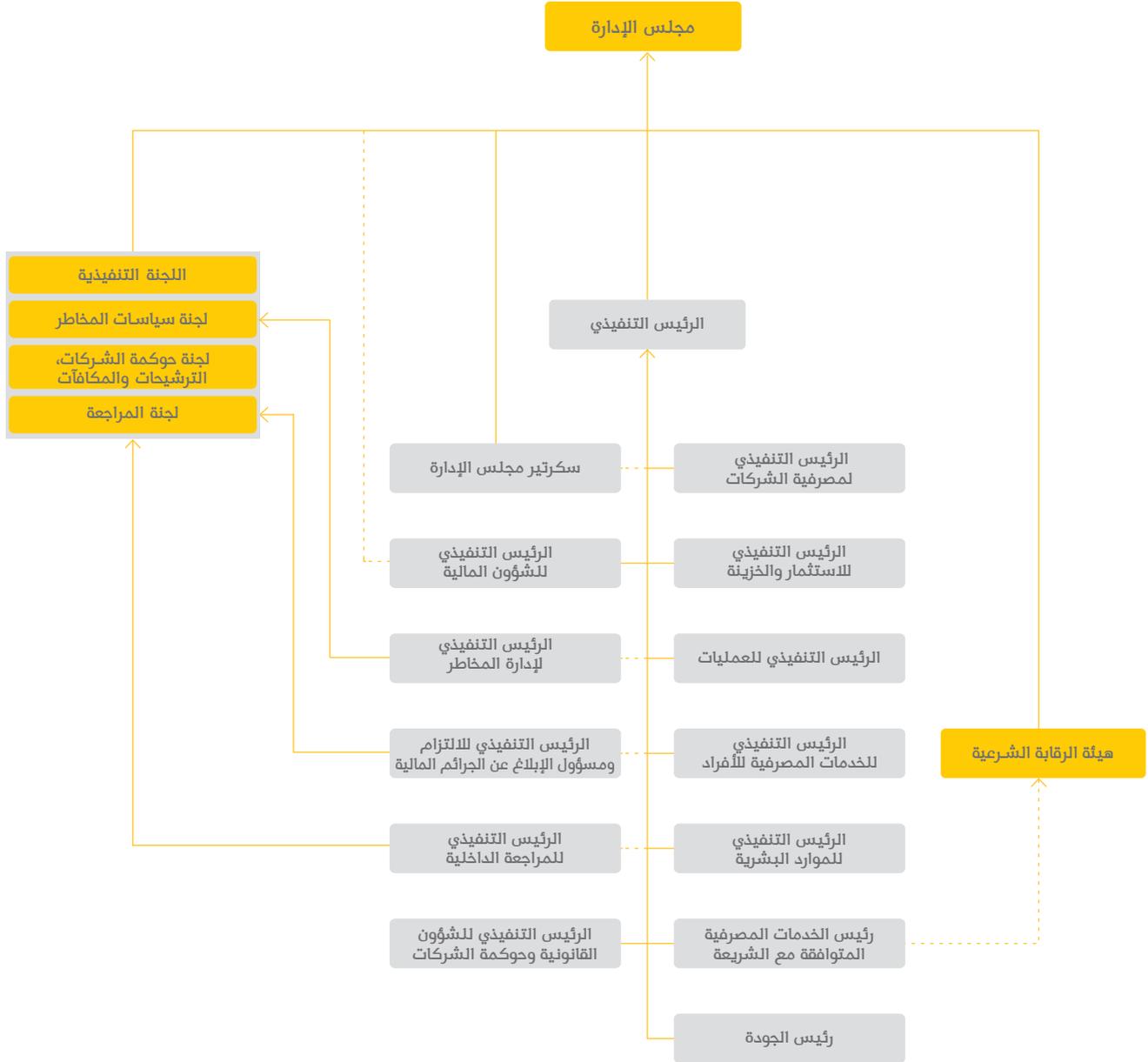
يملك مازن خبرة تزيد على ٢٧ عاماً تقلد خلالها وظائف إدارية مختلفة في المجال المصرفي والمالي والمحاسبي داخل القطاع المصرفي السعودي. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة وشهادة الماجستير في المحاسبة المهنية من جامعة الملك عبد العزيز، وبكالوريوس في العلوم، وشهادة ACCA من جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين. شارك مازن في العديد من البرامج التي تتعلق بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما شارك في برامج مهنية وإدارية وقيادية مختلفة.

سليم الدباغ

الرئيس التنفيذي للالتزام ومكافحة الجرائم المالية

يملك سليم خبرة تصل إلى ٣٠ عاماً في مجال إدارة الالتزام والمخاطر، اكتسبها من خلال مسيرة عملية طويلة في مجموعة من المؤسسات المالية المرموقة. يحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة أنجlia روسكين بلندن، والعديد من الشهادات ذات الصلة، وهو عضو في جمعية الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال، وعضو في الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية.

الهيكل التنظيمي وحوكمة الشركات



● الإدارة ● المنصب

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

القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

المحتويات

٦١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين	٦٩	١. معلومات عامة
٦٣	قائمة المركز المالي المُوحدّة	٦٩	٢. أساس الإعداد
٦٤	قائمة الدخل المُوحدّة	٧٠	٣. السياسات المحاسبية الهامّة
٦٥	قائمة الدخل الشامل المُوحدّة	٧٠	٤. النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي («ساما»)
٦٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المُوحدّة	٩٠	٥. الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى، بالصادف
٦٧	قائمة التدفقات النقدية المُوحدّة	٩٠	٦. الاستثمارات، بالصادف
٦٩	إيضاحات حول القوائم المالية المُوحدّة	٩٣	٧. الأدوات المالية المشتقة
		٩٦	٨. القروض والسلف، بالصادف
		١٠٠	٩. الموجودات الأخرى
		١٠٠	١٠. الأثاث والتراكيبات والمعدات، بالصادف
		١٠١	١١. عقود الإيجار
		١٠٢	١٢. الموجودات غير الملموسة، بالصادف
		١٠٢	١٣. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		١٠٣	١٤. ودائع العملاء
		١٠٣	١٥. الدين الثانوي
		١٠٣	١٦. المطلوبات الأخرى
		١٠٥	١٧. رأس المال
		١٠٥	١٨. الاحتياطي النظامي
		١٠٥	١٩. الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأس مالية
		١٠٨	٢٠. دخل ومصروف العمولات الخاصة
		١٠٩	٢١. دخل ومصروف الأتعاب والعمولات
		١٠٩	٢٢. إيرادات تحويل العملات الأجنبية، بالصادف
			٢٣. الربح / (الخسارة) من الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصادف ... ١٠٩
			٢٤. الربح من الأدوات المالية الأخرى، بالصادف ١٠٩
			٢٥. دخل توزيعات الأرباح..... ١١٠
			٢٦. الدخل الآخر..... ١١٠
			٢٧. الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين ١١٠
			٢٨. الإيجار والمصاريف المتعلقة بالمباني..... ١١٠
			٢٩. الاستهلاك والإطفاء ١١١
			٣٠. المصاريف العمومية والإدارية الأخرى ١١١
			٣١. الزكاة..... ١١١
			٣٢. النقد وما في حكمه..... ١١٢
			٣٣. إدارة المخاطر المالية ١١٢
			٣٤. مخاطر السوق ١١٩
			٣٥. مخاطر السيولة ١٢٢
			٣٦. القيم العادلة للأدوات المالية..... ١٢٦
			٣٧. إدارة مخاطر رأس المال ١٢٨
			٣٨. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة..... ١٢٨
			٣٩. كفاية رأس المال..... ١٣٠
			٤٠. حسابات استثمارات المشاركة في الأرباح..... ١٣٠
			٤١. التحوّل من مُعدّل الفائدة بين البنوك (آيبور) (إصلاحات معايير مُعدّل الفائدة) ١٣٢
			٤٢. إدارة الاستثمارات وخدمات الوساطة..... ١٣٢
			٤٣. الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير..... ١٣٢
			٤٤. اعتماد مجلس الإدارة..... ١٣٢

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين في بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية (شركة مساهمة مقفلة سعودية)

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

الطابق ١٦، برج البرغش
٦١٨٩ طريق الأمير تركي، الكورنيش
ص.ب ٣٠٣ ٤٨٠٣
الخبير ٣٤٤١٢ - ٣١٤٦
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي في الرياض



شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية

برج أدير، الدور الخامس عشر
طريق الأمير تركي بن عبدالعزيز - كورنيش الخبر
ص.ب ٣٧٩٥
الخبير ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي في الرياض



ولا يغطي رأينا بشأن القوائم المالية المُوحدّة المعلومات الأخرى، ولن نبدي أي صورة من صور الاستنتاج التأكيدي بشأنها.

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

مسؤوليات الإدارة والمكافئين بالحوكمة عن القوائم المالية المُوحدّة

إنّ الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية المُوحدّة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية مُوحدّة خالية من تحريف جوهري، ناتج عن غش أو خطأ.

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

إنّ المكافئين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي للمجموعة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية المُوحدّة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية المُوحدّة ككل خالية من تحريف جوهري، ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن غش تحريفي جوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ وتُعدّ جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا أمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية المُوحدّة.

التقرير حول مراجعة القوائم المالية المُوحدّة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المُوحدّة لبنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية («البنك») وشركاته التابعة (المُشار إليها معاً بـ «المجموعة»)، التي شتمت على قائمة المركز المالي المُوحدّة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م وقائمة الدخل المُوحدّة وقائمة الدخل الشامل المُوحدّة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المُوحدّة وقائمة التدفقات النقدية المُوحدّة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية المُوحدّة، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

وفي رأينا، فإنّ القوائم المالية المُوحدّة المرفقة تُظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي المُوحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م وأدائها المالي المُوحد وتدفقاتها النقدية المُوحدّة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين المُشار إليها معاً بـ «المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية».

أساس الرأي

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المُعتمّدة في المملكة العربية السعودية، وإنّ مسؤوليتنا بمقتضى تلك المعايير مُبيّنة بالتفصيل في فقرة «مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية المُوحدّة» من تقريرنا. وإنّنا مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمّدة بالمملكة العربية السعودية («الميثاق») ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية المُوحدّة، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. ونعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن نوفر أساساً لإبداء رأينا.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٣م

تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المُدرّجة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٣م بخلاف القوائم المالية المُوحدّة وتقرير مراجعي الحسابات بشأنها. والإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتضمنها تقريرها السنوي. ويُتوقّع أن يصبح التقرير السنوي الخاص بالمجموعة عن عام ٢٠٢٣م متاحاً لدينا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين في بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية (شركة مساهمة مقفلة سعودية) (يتبع)

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

• تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية المُوحدّة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية المُوحدّة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

• الحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية المُوحدّة. وإثنا مسؤولون عن توجيه أعمال مراجعة المجموعة والإشراف عليها وتنفيذها. ونظل مسؤولين حصرياً عن رأي مراجعتنا.

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

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البنك لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك بما يؤثر على إعداد وعرض القوائم المالية المُوحدّة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية المُوحدّة (يتبع)

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

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

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

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

• استنتاج مدى ملاءمة وتطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية المُوحدّة، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

إرنست ويونغ للخدمات المهنية

ناصر أحمد الشطيبي

محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٠٤)

مروان صالح الفالح

محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٢٢)



التاريخ: ٨ رمضان ١٤٤٥هـ
الموافق: ١٨ مارس ٢٠٢٤م



قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
			الموجودات
٥,١٥٠,٨٢٦	٦,٦٦٧,٤٩٧	٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ("ساما")
٤,٥٣٤,٠٠٢	٢,٣٦٥,٤٠٩	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى، بالصافي
٦,٧٩٢,٤٠٢	٩,١٠٥,٥٣٩	٦	استثمارات، بالصافي
٤١٧,٤٨٠	٣١٦,٤١٤	٧	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٢٤,٧٩٠,٧٣٧	٢٧,٢٩٩,٩٦١	٨	قروض وسلف، بالصافي
٤٥٦,١٦٥	٤٦٥,٤١٠	٩	موجودات أخرى
٥١,٥٤١	٥٨,٦٦٨	١٠	أثاث وتراكيبات ومعدات، بالصافي
١٨٤,٦٢٩	٢٣٣,٢٧٦	١١	موجودات حق استخدام، بالصافي
٤٩,٢٨٧	٩٠,٦٠٨	١٢	موجودات غير ملموسة، بالصافي
٤٢,٤٢٧,٠٦٩	٤٦,٦٠٢,٧٨٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤,١٨٨,٠٤٢	٣,٨٥٦,٢١١	١٣	أرصدة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٩,٥٩٥,٠١٠	٣٢,١٠٥,٦١٩	١٤	ودائع العملاء
٣٣١,٥٥٩	٢٥٠,٦١٣	٧	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
-	١,٥٠٤,٠٧٢	١٥	دين ثانوي
٨٨٦,٩٤٨	١,١٤٠,٢٧٦	١٦	مطلوبات أخرى
١٩٣,٧٤٠	٢٤٦,٢٠٠	١١	التزامات عقود إيجار
٣٥,١٩٥,٢٩٩	٣٩,١٠٢,٩٩١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
١,٧٥٣	١,٧٥٣	١٨	احتياطي نظامي
١٦,١٦٣	(٢,٤٨٢)		احتياطي القيمة العادلة
(٢٨٦,١٤٦)	٥٢٠		أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
٧,٢٣١,٧٧٠	٧,٤٩٩,٧٩١		مجموع حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك
٧,٢٣١,٧٧٠	٧,٤٩٩,٧٩١		مجموع حقوق الملكية
٤٢,٤٢٧,٠٦٩	٤٦,٦٠٢,٧٨٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة وتم توقيعها نيابة عن المجلس من قبل:

مازن فيصل عزوني
رئيس الإدارة الماليةعبد العزيز بن عبد الرحمن الحليسي
الرئيس التنفيذيعبد الله بن محمد الزامل
رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
١,٢١٣,٧٨٢	٢,٦٣٨,٩٧٣	٢٠	دخل عملات خاصة
(٥٧٤,٥٤٩)	(١,٧٢٨,٦٤٣)	٢٠	مصروف عملات خاصة
٦٣٩,٢٣٣	٩١٠,٣٣٠		صافي دخل العملات الخاصة
٢٥٧,٣٤٨	٣٠٦,٦٦٦	٢١	دخل أتعاب وعمولات
(١٧,٠٢٢)	(١٩,١٣٢)	٢١	مصروف أتعاب وعمولات
٢٤٠,٣٢٦	٢٨٧,٥٣٤		صافي دخل أتعاب وعمولات
٧١,٠٩١	٧٦,٧٧١	٢٢	دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
(١,٩٨٧)	٥٧,٢٤٥	٢٣	ربح / (خسارة) من استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
٢٦,٧٨٨	١١,٤١١	٢٤	ربح من أدوات مالية أخرى، صافي
١١,٥٥٢	٣,٩٧٧	٢٥	دخل توزيعات أرباح
١١,٣٧٨	٢,٢٢١	٢٦	دخل آخر
٩٩٨,٣٨١	١,٣٤٩,٤٨٩		مجموع الدخل التشغيلي
(٤٢٦,٨٩٨)	(٥١١,٩٦٢)	٢٧	رواتب ومصاريف متعلقة بموظفين
(٨,٢٤٩)	(١٢,٦٠٨)	٢٨	إيجار ومصاريف مبانٍ
(٦٠,٧٦٣)	(٦١,٨٧٧)	٢٩	استهلاك وإطفاء
(٢٥٣,٥٩٣)	(٣٠٤,٦٥٢)	٣٠	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٧٤٩,٥٠٣)	(٨٩١,٠٩٩)		مجموع المصاريف التشغيلية قبل حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
			الخسائر الائتمانية المتوقعة من:
(٩٢,٤٩٦)	(١٦٨,٥٤٩)	٨	قروض وسُلف
(٣,١٤٢)	(٢٠,٨٦٧)	١٩	التزامات مالية محتملة والتزامات رأسمالية
(١٧٤)	(١,٣٦٢)	٦	استثمارات
(٩٥,٨١٢)	(١٩٠,٧٧٨)		مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨٤٥,٣١٥)	(١,٠٨١,٨٧٧)		مجموع المصاريف التشغيلية
١٥٣,٠٦٦	٢٦٧,٦١٢		صافي دخل السنة قبل حساب الزكاة
(٢٢,٠٥٤)	(٤٧,١٣٦)	٣١	زكاة مُحَمَّلة
١٣١,٠١٢	٢٢٠,٤٧٦		صافي دخل السنة
			ربحية السهم (مُدْرَجَة بالريال السعودي للسهم)
٠,١٧٥	٠,٢٩٤		ربحية السهم الأساس والمُخَفَّض

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
١٣١,٠١٢	٢٢٠,٤٧٦		صافي دخل السنة
			الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى)
(٦,٧٥٤)	٤١,٤٠٣		بنود لن يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة: صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠,٠٣٣)	٦,١٤٢	١٦	إعادة قياس خطط مكافآت مُحددة
(١٦,٧٨٧)	٤٧,٥٤٥		الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى) للسنة
١١٤,٢٢٥	٢٦٨,٠٢١		مجموع الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المُوَحَّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

مجموع حقوق الملكية	الأرباح المبقاة / (الخسائر المتراكمة)	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٧,٢٣١,٧٧٠	(٢٨٦,١٤٦)	١٦,١٦٣	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣م
٢٢٠,٤٧٦	٢٢٠,٤٧٦	-	-	-	صافي دخل السنة
					الدخل الشامل الآخر للسنة
٤١,٤٠٣	-	٤١,٤٠٣	-	-	صافي تغيّر في القيمة العادلة لاستثمارات
٦,١٤٢	٦,١٤٢	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٧,٥٤٥	٦,١٤٢	٤١,٤٠٣	-	-	إعادة قياس خطة مكافآت مُحدّدة
٢٨٠,٠٢١	٢٢٦,٦١٨	٤١,٤٠٣	-	-	مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة
-	٦٠,٠٤٨	(٦٠,٠٤٨)	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
٧,٤٩٩,٧٩١	٥٢٠	(٢,٤٨٢)	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	بيع استثمارات أسهم مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
					الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
مجموع حقوق الملكية	الخسائر المتراكمة	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٧,١١٧,٥٤٥	(٤٠٧,١٢٥)	٢٢,٩١٧	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢م
١٣١,٠١٢	١٣١,٠١٢	-	-	-	صافي دخل السنة
					الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(٦,٧٥٤)	-	(٦,٧٥٤)	-	-	صافي تغيّر في القيمة العادلة لاستثمارات
(١٠,٠٣٣)	(١٠,٠٣٣)	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٦,٧٨٧)	(١٠,٠٣٣)	(٦,٧٥٤)	-	-	إعادة قياس خطة مكافآت مُحدّدة
١١٤,٢٢٥	١٢٠,٩٧٩	(٦,٧٥٤)	-	-	مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٧,٢٣١,٧٧٠	(٢٨٦,١٤٦)	١٦,١٦٣	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	مجموع (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للسنة
					الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
			الأنشطة التشغيلية
١٥٣,٠٦٦	٢٦٧,٦١٢		صافي الدخل قبل حساب الزكاة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل قبل حساب الزكاة مع صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التشغيلية:
(١٤٨,٣٤٠)	(٣٥٤,١١٦)	٢٠	زيادة / إطفاء متعلقان باستثمارات ديون
-	٤,٠٧٢	٢٠	إطفاء متعلق بدين ثانوي
٢١,٨١٧	١٩,١٠٦	١٠	استهلاك أثاث وتركيبات ومعدات
١٤,١٩٣	١٨,١٨١	١٢	إطفاء موجودات غير ملموسة
٢٤,٧٥٣	٢٤,٥٩٠	١١-(أ)	استهلاك موجودات حق استخدام
١١,٠٣١	١٣,٠١٠	١١-(ب)	مصروف فائدة مستحق على التزامات عقود إيجار
			الخسائر الائتمانية المتوقعة من:
٣,١٤٢	٢٠,٨٦٧	١٩	التزامات مالية محتملة والتزامات رأسمالية
٩٢,٤٩٦	١٦٨,٥٤٩	٨	قروض وسلف
١٧٤	١,٣٦٢	٦	استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المُطفاة
١,٩٨٧	(٥٧,٢٤٥)	٢٣	(ربح) / خسارة من استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٦,٧٨٨)	(١١,٤١١)	٢٤	ربح من أدوات مالية أخرى، صافي
١٢,٢٩٢	١٦,٣٨١	١٦-(١)	مكافآت نهاية خدمة
١٥٩,٨٢٣	١٣٠,٩٥٨		الدخل التشغيلي قبل حساب التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
١٢,٩٦٩	(٢٣٠,٥٧١)		وديعة نظامية لدى ("ساما")
(٥٥)	١٠٠		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٢٤٥,٩٣٦)	١٠١,٠٦٦		القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
(١,٣٠٨,٣١٣)	(٢,٦٧٧,٧٧٣)		قروض وسلف
(٤٨,٢٠١)	(٩,٢٤٥)		موجودات أخرى
			صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
١,٨٦١,١٢٥	(٣٣١,٨٣١)		أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٠٨,٨٨٣	(٦٩,٥٣٥)		القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢,٣٥٨,٥٥٠	٢,٥١٠,٦٠٩		ودائع العملاء
٢٣٤,٠٤١	٢٠٣,٨٩٢		مطلوبات أخرى
٣,١٣٢,٨٨٦	(٣٧٢,٣٣٠)		فائدة مدفوعة متعلقة بالتزامات عقود إيجار
(١١,٠٣١)	(١٣,٠١٠)	١١-(ب)	زكاة مدفوعة
(٢٣,١٧٨)	(٢٣,٥٥٦)		مكافآت نهاية خدمة مدفوعة
(٥,٧٢٧)	(٥,٢٥٠)	١٦	
٣,٠٩٢,٩٥٠	(٤١٤,١٤٦)		صافي النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(١١,٧٦٧,٢٢٨)	(٥,٦٠٥,٠٠٢)		شراء استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المُطفاة
١٠,٩٨٧,٨٤٠	٣,٤٦٤,٩٠٧		استثمارات مستحقة مُدرّجة بالتكلفة المُطفاة
(٥٢,٣٣٨)	(٢٥,٠٠٠)		شراء استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣,٧٥٠)	-		شراء استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٣٠٠,٩١٨		إيرادات مُتحضلة من بيع استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٢,٣٣٨	٢,٤٤٢		إيرادات مُتحضلة من بيع استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٣,٠٧٠)	(٢٦,٢٣٣)	١٠	شراء أثاث وتركيبات ومعدات
(٢٥,٢٢١)	(٥٩,٥٠٢)	١٢	شراء موجودات غير ملموسة
(٨٢١,٤٢٩)	(١,٩٤٧,٤٧٠)		صافي النقدية المُستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

تُعدّ الإيضاحات من (١) إلى (٤٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
			الأنشطة التمويلية
(١٩,١٥٦)	(٢٠,٧٧٧)	١١-(ب)	مُسَدَّد من أصل مبلغ التزامات عقود إيجار
-	١,٥٠٠,٠٠٠		متحصّلات من إصدار دين ثانوي
(١٩,١٥٦)	١,٤٧٩,٢٢٣		صافي النقدية من / (المُستخدّمة في) الأنشطة التمويلية
٢,٢٥٢,٣٦٥	(٨٨٢,٣٩٣)		صافي التغيّر في النقد وما في حكمه
٥,٨٥٧,٨١١	٨,١١٠,١٧٦		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨,١١٠,١٧٦	٧,٢٢٧,٧٨٣	٣٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
١,٠٣٧,٤٨٤	٢,٥٠٤,٧٤٩		عمولة خاصة مستلمة خلال السنة
(٣٢٤,٠٧٩)	(١,٦٩١,٦٥٢)		عمولة خاصة مدفوعة خلال السنة
			معلومات إضافية غير نقدية:
١١,٤٥١	٧٣,٢٣٧		موجودات حق استخدام
١١,٤٥١	٧٣,٢٣٧		التزامات عقود إيجار
(٦,٧٥٤)	٤١,٤٠٣		صافي تغيّرات في القيمة العادلة لاستثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١. معلومات عامة

تأسس بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية (شركة مساهمة مغلقة مُسجَلة بالمملكة العربية السعودية) («البنك») بعد تحويله من فرع أجنبي وفقاً للقرار الوزاري رقم ٢٠٠٧ الصادر بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٨م (الموافق ١٤ جمادى الآخرة ١٤٣٩هـ) وبناءً على موافقة البنك المركزي السعودي رقم ٣٩١٠٠٠٠٨٢١٢٥ بتاريخ ٩ إبريل ٢٠١٨م (الموافق ٢٣ رجب ١٤٣٩هـ).

وقد بدأ البنك عملياته كشركة مساهمة مغلقة بتاريخ ٣ إبريل ٢٠١٩م (الموافق ٢٧ رجب ١٤٤٠هـ). ويعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٢٠١٩٢٠ من خلال وجوده في ثلاثة مواقع في مَدُن الرياض وجدة والظهران. وفيما يلي عنوان المركز الرئيسي للبنك:

بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية

طريق مجلس التعاون ٥٥١٥

منطقة الخزامة، وحدة رقم: ٥٤، الخبر

المملكة العربية السعودية

يقدمُ البنك الخدمات المصرفية التجارية والمتعلقة بالشركات والأفراد. كما يقدمُ البنك لعملائه منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية تعتمدُها وتشرف عليها هيئة شرعية مستقلة أسسها البنك.

وفيما يلي الشركات التابعة للبنك (المُشار إليها معاً بـ «المجموعة»):

حصة الملكية المملوكة لمالكي البنك			اسم الشركة التابعة
٢٠٢٣	٢٠٢٢	بلد التسجيل	
١٠٠	١٠٠	المملكة العربية السعودية	شركة جي آي بي كابييتال (أ)
١٠٠	١٠٠	المملكة العربية السعودية	شركة دار إنجاز الخليج العقارية (ب)
١٠٠	١٠٠	جُزر كايمان	جي آي بي كي إس أي ماركيتس ليمتد (ج)

(أ) إنَّ شركة جي آي بي كابييتال هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجَلة بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٤٢٩٤، وتقدمُ خدمات الاستشارات المالية المتعلقة بإيداعات الأسهم وعمليات الاندماج والبيع والاستحواذ والخصخصة ومنتجات وخدمات سوق رأس المال المدين واستشارات الديون الاستراتيجية وإدارة الموجودات. ويشمل عملاء جي آي بي كابييتال مستثمرين من مؤسسات وأفراد ذوي أرصدة مالية ضخمة.

(ب) مُسجَلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٢٦٣٣٨ الصادر في مدينة الرياض، وتأسست الشركة التابعة بناءً على موافقة البنك المركزي السعودي («ساما») بهدف التعامل في وإدارة وتمكُّ العقارات نيابة عن البنك.

(ج) شركة ذات مسؤولية محدودة مُسجَلة بجزر كايمان. وتعمل الشركة في أنشطة تجارة الأدوات المالية المشتقة وإعادة الشراء.

٢. أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المُعتمَدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وبما يتماشى وأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية.

بات نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي م/١٣٢ بتاريخ ١٢/١٢/١٤٤٣هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م) (المُشار إليه فيما بعد بـ «النظام») معمولاً به بتاريخ ١٤٤٤/٦/٢٦هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣م). وفيما يتعلق بأحكام محددة من النظام، من المتوقع الالتزام الكامل في موعد لا يتجاوز عامين من ١٤٤٤/٦/٢٦هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣م). وقد قيَّمت الإدارة تأثير نظام الشركات الجديد على المجموعة وتعتقد أنه غير جوهري.

(ب) أساس القياس والعرض

تُعدُّ هذه القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة والاستثمارات المُدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتزامات المكافآت المُحددة، بالإضافة إلى الموجودات والمطلوبات المالية المتحوط لها في علاقة تحوُّط بالقيمة العادلة والمعدَّلة بطريقة أخرى لتسجيل التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها. وتُدرج قائمة المركز المالي الموحدة حسب ترتيب السيولة.

(ج) مبدأ الاستمرارية

أجرت إدارة المجموعة تقييماً لقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية، وترسخت قناعة لديها بأن المجموعة لديها من الموارد ما يمكنها من استمرارية أعمالها في المستقبل القريب. علاوة على ذلك، فإنَّ الإدارة ليست على دراية بأي حالة هامة من عدم التيقن قد تُثير شكوكاً كبيرة حيال قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. ولذلك، يستمر إعداد هذه القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢. أساس الإعداد (تتمة)

د) العملة الوظيفية وعملة العرض

تُعرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، الذي يمثل العملة الوظيفية للبنك. وقد قُربت المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ألف، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

إنَّ التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات وحالات عدم التيقن المرتبطة بها تتعلق بصفة رئيسية بالخسائر الائتمانية المتوقعة وقياس القيمة العادلة وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية.

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

ا) الخسائر الائتمانية المتوقعة من الموجودات المالية

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

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

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

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

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

٢) قياس القيم العادلة (إيضاح م-٣)

٣) تصنيف الموجودات المالية (ط-د-٣)

٤) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها (ض-٣)

٥) خطة المكافآت المُحددة (ق-٣)

٦) المنحة الحكومية (ه-٣)

٧) الاستحواذ على شركة تابعة (ب-٣ / ج-٣)

٨) المحاسبة عن عقود الإيجار (ف-٣)

٣. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية الهامة المُطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

تتفق السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة عند إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وتطبق السياسات المحاسبية التالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣م لتحل محل / تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية السنوية لعام ٢٠٢٢م.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي طبقتها المجموعة

يُعمل بالمعيار أو التفسير أو التعديل التالي اعتباراً من فترة التقرير السنوية ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢٣م من السنة الحالية، وتطبّقه المجموعة، لكن دون أن ينشأ عنها أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للسنة ما لم يُذكر خلاف ذلك:

التاريخ	الوصف	المعايير - التفسيرات - التعديلات
١ يناير ٢٠٢٣م	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) الذي يسمح بنطاق واسع من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين.	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) «عقود التأمين»
١ يناير ٢٠٢٣م	بيان الممارسة رقم (٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية.	التعديلات المحدودة على معيار المحاسبة الدولي رقم (١)
١ يناير ٢٠٢٣م	تستلزم التعديلات على الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي ينشأ عنها، عند الاعتراف المبدئي بها، بمبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للحسم.	التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة
١ يناير ٢٠٢٣م	تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاءً مؤقتاً من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن الإصدار العالمي الصادر عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. كما تدخّل التعديلات متطلبات الإفصاح المستهدفة للشركات المتضررة.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - الإفصاح الضريبي العالمي: القواعد النموذجية للركيزة الثانية
١ يناير ٢٠٢٣م	تعريف التقديرات المحاسبية	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)
١ يناير ٢٠٢٣م	تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تتسم بأنها أكثر فائدة من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية «الهامة بدلا من متطلب الإفصاح عن السياسات المحاسبية «الجوهرية»».	التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقرير المالي رقم (٢)

المعايير المحاسبية الصادرة غير السارية المفعول بعد

١ يناير ٢٠٢٤م	تشتمل هذه التعديلات على متطلبات البيع وإعادة التأجير الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) لتوضيح كيفية محاسبة المنشأة عن البيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. ومن المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير؛ حيث إن بعض أو جميع دفعات الإيجار هي دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل محدد.	التعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) - عقود الإيجار في معاملة البيع وإعادة التأجير
١ يناير ٢٠٢٤م	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز مستوى شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيرها على مطلوبات الشركة وتدفعاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. ومتطلبات الإفصاح هي استجابة من مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تجاه مخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة ببعض الشركات ليست واضحة وضوحاً كافياً، مما يعيق من تحليل المستثمرين.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧) المعني بترتيبات تمويل الموردين
١ يناير ٢٠٢٤م	توضح هذه التعديلات كيفية أن الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير تؤثر على تصنيف الالتزام. وتهدف التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة بشأن المطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.	التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات
١ يناير ٢٠٢٤م شريطة الحصول على موافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين	يتضمن هذا المعيار الإطار الأساس للإفصاح عن المعلومات الهامة بشأن المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة للمنشأة.	المعيار الدولي للتقرير المالي للاستدامة رقم (١) والمعيار الدولي للتقرير المالي للاستدامة رقم (٢) «المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة»
متاح للتطبيق الاختياري / تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى	بيع أو مساهمة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشاريعه المشتركة	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) أساس التوحيد

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

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

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

- سيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه عمليات الشركة المستثمر فيها ذات الصلة)،
 - تعرُّضها لمخاطر العوائد المتغيرة أو الحق فيها نتيجة اشتراكها مع الشركة المستثمر فيها.
 - القدرة على استخدام صلاحيتها على الشركة المستثمر فيها في التأثير على مبلغ عوائدها.
- وتخضع مؤشرات الرقابة هذه لتقدير الإدارة، ويمكن أن ينشأ عنها تأثير جوهري في حالة حصص المجموعة في صناديق الاستثمار.
- وعندما يكون لدى المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مشابهة لشركة مستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان لديها سلطة على شركة مستثمر فيها، بما في ذلك:
- الترتيب التعاقدية مع حاملي حقوق التصويت الآخرين في المنشأة المستثمر فيها،
 - الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى،
 - حقوق التصويت لدى المجموعة وحقوق التصويت المحتملة الممنوحة من خلال أدوات حقوق الملكية مثل الأسهم.

تعيد المجموعة تقييم ما إذا كانت تسيطر على المنشأة المستثمر فيها أم لا، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغيرات على عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. ويبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف التوحيد عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. وتُدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بالشركة التابعة المستحوذ عليها أو المباعة خلال الفترة في قائمة الدخل الموحدة ابتداءً من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

وتُجرى المحاسبة عن التغير في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، كعمالة حقوق ملكية. وإذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تتوقف عن الاعتراف بالموجودات (متضمنة الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة
 - تتوقف عن الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصص غير مُسيطرة
 - تتوقف عن الاعتراف بفروق التحويل التراكمية المُسجلة في حقوق الملكية
 - تعترف بالقيمة العادلة للعوض المقبوض
 - تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به
 - تعترف بأي فائض في قائمة الدخل الموحدة أو أي عجز فيها
 - تعيد تصنيف حصة الشركة الأم من العناصر المُعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة أو الأرباح المبقاة، حسبما يكون ملائماً، حيث إن ذلك لازماً لو استُبعدت المجموعة بصورة مباشرة الموجودات والمطلوبات ذات الصلة
- وتمثلُ الحصص غير المسيطرة نسبة صافي الدخل و صافي موجودات الشركات التابعة غير المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر للبنك في الشركات التابعة وتُعرض على حدة في قائمة إجمالي الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بمعزل عن حقوق المساهمين في البنك. وتُوزع أي خسائر تنطبق على الحصص غير المسيطرة في شركة تابعة على الحصص غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى نشوء عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

وتُجرى المحاسبة عن المعاملات مع الحصص غير المسيطرة (إن كانت هامة) التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كعمالات حقوق ملكية - أي كعمالات مع المالكين بصفتهم مالكيين. ويُسجل الفرق بين القيمة العادلة لأي عوض مقابل مدفوع والحصة ذات الصلة المستحوذ عليها للقيمة الدفترية ل صافي موجودات الشركة التابعة ضمن حقوق الملكية. وتُسجل أيضاً الأرباح أو الخسائر الناتجة عن معاملات بيع الحصص غير المسيطرة ضمن حقوق الملكية.

ويجري تعديل الحصص غير المسيطرة لاحقاً للمحاسبة عن حصتها في التغيرات في حقوق ملكية الشركة التابعة الموحدة بعد تاريخ الاستحواذ.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) أساس التوحيد (تتمة)

وتُحذف بالكامل كافة الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف فيما بين المجموعة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

وتُعَدُّ القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية المُفَصَّح عنها للبنك. أُعيدت القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية وطرق تقييم موحدة للمعاملات المماثلة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة. وقد جرى تغيير (إن وُجِد) السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة للتوافق مع السياسات التي تطبقها المجموعة.

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

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

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

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

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

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

وبعد الاعتراف المبدئي بالشهرة، فإنها تُقاس بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة ناشئة عن انخفاض القيمة. وبغرض اختبار انخفاض القيمة، تُوزَع الشهرة المكتسبة من خلال عمليات تجميع المنشآت، وذلك من تاريخ الاستحواذ، على كل وحدة من الوحدات المُدرّة للنقد للمجموعة، التي يُتوقع لها أن تستفيد من عمليات تجميع المنشآت، بصرف النظر عن تخصيص الموجودات أو المطلوبات الأخرى للشركة المُستحوذ عليها لتلك الوحدات.

وعند تخصيص الشهرة لوحدة مدرة للنقد واستبعاد جزء من هذه الوحدة، تُدرج الشهرة المتعلقة بالعمليات المستبعدة بالقيمة الدفترية للعمليات عند تحديد الربح أو الخسارة من الاستبعاد. وتُقاس الشهرة المبيّعة في هذه الحالة بناءً على القيم النسبية للعمليات المبيّعة والجزء المحتفظ به من الوحدة المدرة للنقد.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

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

ج) عمليات تجميع المنشآت الخاضعة للمعاملات المسيطر عليها سيطرة مشتركة

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

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

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

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

فيما يتعلق بعمليات تجميع المنشآت الناشئة عن تحويلات الحصص في المنشآت التي تخضع لسيطرة المساهم الذي يسيطر على المجموعة، يُعترف بالموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المحملة بالقيمة الدفترية المُعترف بها سابقاً في القوائم المالية الموحدة للمساهم المسيطر في المجموعة. وتُضاف مكونات حقوق ملكية المنشآت المستحوذ عليها إلى نفس المكونات ضمن حقوق ملكية المجموعة، ويُعترف بأي أرباح / خسائر ناشئة عن ذلك مباشرة في حقوق الملكية. ويُدرج أي عوض مدفوع يزيد عن صافي الموجودات مباشرة في الأرباح المبقاة / (الخسائر المتراكمة).

د) الأدوات المالية

أ) تصنيف الموجودات المالية

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

الموجودات المالية بالتكلفة المُطفاة

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

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

(ب) وأن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ مُحددة تدفقات نقدية تمثل مدفوعات حصرية لأصل المبلغ والفائدة على المبلغ غير المُسدد.

الأصل المالي المُدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

(أ) أن يُحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية،

(ب) وأن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ مُحددة تدفقات نقدية تمثل مدفوعات حصرية لأصل المبلغ والفائدة على المبلغ غير المُسدد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) الأدوات المالية (تتمة)

ا) تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

وتُقاس أدوات الدين المُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقًا بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. ويُعترف بإيرادات والفائدة والأرباح والخسائر من تحويل عملات أجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

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

الأصل المالي المُدرج بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تُقاس جميع الموجودات المالية، غير المصنفة بأنها تُقاس بالتكلفة المُطفاة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو مُبين أعلاه، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

فضلاً عن ذلك، فإنَّ للمجموعة، عند الاعتراف المبدئي، أن تُصنّف تصنيفًا نهائيًا الأصل المالي الذي يستوفي بطريقة أخرى متطلبات قياسه بالتكلفة المُطفاة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كأصل مُسجل بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان تطبيق ذلك من أن شأنه أن يزيل التباين المحاسبي أو يخفّض منه تخفيفًا جوهريًا، الذي ينشأ من عدم تطبيقه.

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، باستثناء الفترة التي تلي قيام المجموعة بتغيير نموذج الأعمال الخاصة بها لإدارة الموجودات المالية.

٢) تقييم نموذج الأعمال

تُجري المجموعة تقييمًا للهدف من نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأنَّ هذا يعكس على نحو أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. وتتضمن المعلومات ما يلي:

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

ويستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات «الأسوأ» أو «عامل الضغط». وإذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإنَّ المجموعة تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال ذلك.

وتُقاس الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة، التي يُقيّم أداؤها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل؛ وذلك لأنها غير محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وغير محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

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

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

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

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

التصنيف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة

لإزالة التباين المحاسبي أو تقليبه بصورة جوهريّة، قد تُصنّف المجموعة عند الاعتراف المبدئي تصنيفًا نهائيًا بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) الأدوات المالية (تتمة)

(٣) تصنيف المطلوبات المالية

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

(٤) التوقف عن الاعتراف

تتوقف المجموعة عن الاعتراف بالأصل المالي، مثل قرض إلى عميل، عند إعادة التفاوض على الشروط والأحكام إلى الحد الذي يصبح فيه إلى حد كبير قرصاً جديداً، مع الاعتراف بالفرق على أنه ربح أو خسارة متوقف للاعتراف بهما، إلى الحد الذي لم يُسجل فيه بالفعل خسارة انخفاض القيمة. وتُصنّف القروض المعترف بها حديثاً على أنها المرحلة الأولى لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما لم يُعتبر القرض الجيد على أنه منخفض القيمة الائتمانية عند الشراء أو الإصدار (POC).

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

الموجودات المالية

وعند التوقف عن الاعتراف بالأصل المالي، يُعترف في قائمة الدخل بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصّصة لجزء من الأصل المتوقف للاعتراف به) ومجموع (أ) العوض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد حصل عليه ناقصاً أي التزام جديد محتمل) (ب) وأي أرباح أو خسائر تراكمية معترف بها في الدخل الشامل الآخر الموحدة.

وعند بيع الموجودات إلى الغير بسعر إجمالي متزامن لمقايضة العائد من الموجودات المحوّلة، تجري المحاسبة عن المعاملة على أنها معاملة تمويل مكفولة بضمانات مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث تحتفظ المجموعة بجميع أو إلى حد كبير بجميع المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية هذه الموجودات.

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

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

المطلوبات المالية

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

٥) تعديلات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

- تُدرج الرسوم التي تُؤخذ في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل المالي الجديد والرسوم التي تمثل سداد تكاليف المعاملة المؤهلة ضمن القياس المبدئي للأصل، و

- تُدرج الرسوم الأخرى في قائمة الدخل الموحدة كجزء من الربح أو الخسارة عند التوقف عن الاعتراف.

وإذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدّل المدرّج بالتكلفة المطفاة لا تختلف اختلافاً جوهرياً، فلن يؤدي التعديل إلى التوقف عن الاعتراف بالأصل المالي. وفي هذه الحالة، تعيد المجموعة حساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي ويُعترف بالمبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح ناشئ أو خسارة ناشئة عن التعديل في قائمة الدخل الموحدة. وفي حالة إجراء هذا التعديل بسبب صعوبات مالية يواجهها المقترض، يعرض الربح أو الخسارة سويّاً مع الخسائر الناشئة عن الانخفاض في القيمة. وفي الحالات الأخرى، فإنه يعرض كدخل عمولة خاصة.

المطلوبات المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) الأدوات المالية (تتمة) (٦) الانخفاض في القيمة

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

(١) الموجودات المالية التي تعتبر أدوات دين

(٢) عقود الضمانات المالية المُصدرة

(٣) التزامات القروض المُصدرة

ولا يُعترفُ بخسارة ناشئة عن الانخفاض في قيمة استثمارات أسهم.

تقاس المجموعة بمخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البندين التاليين، اللذان يُقاسان على أنهما خسارة ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً:

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

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

وتعتبر المجموعة بأن سندات الدين تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطرها الائتمانية الدرجة المتعارف عليها عالمياً بـ «الدرجة الاستثمارية».

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

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

- الموجودات المالية غير منخفضة القيمة الائتمانية كما بتاريخ التقرير: بالقيمة الحالية لكامل العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المُستحقة إلى المنشأة بتاريخ العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
 - الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية بتاريخ التقرير: حسب الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية.
 - التزامات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة إلى المجموعة في حالة سحب الالتزامات والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
 - عقود الضمان المالي: الدفوعات المتوقعة دفعها لحامل العقد ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.
- وعند خصم التدفقات النقدية المستقبلية، تُستخدم معدلات الخصم التالية:
- الموجودات المالية بخلاف الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الشراء أو الإصدار (POCI): معدل الفائدة الفعلي الأصلي أو ما يقرب منه
 - موجودات منخفضة القيمة الائتمانية عند الشراء أو الإصدار (POCI): سعر الفائدة الفعلي المُعدّل ائتمانياً
 - التزامات القروض غير المسحوبة: مُعدّل الفائدة الفعلي أو ما يقرب منه الذي سيطبق على الأصل المالي الناشئ عن التزام القرض
 - عقود الضمان المالي المُصدرة: المعدل الذي يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالتدفقات النقدية

الموجودات المالية المُعاد هيكلتها

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) الأدوات المالية (تتمة)

(٦) الانخفاض في القيمة (تتمة)

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

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

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

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

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

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

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية الظاهرة في عوائد السندات
- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية
- قدرة الدولة على الدخول إلى الأسواق المالية لإصدار سندات دين جديدة
- احتمالية إعادة هيكله الديون مما ينشأ عنه خسائر يتحملها المالكون من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون
- آلية الدعم الدولي المتوفرة لتقديم الدعم الضروري ك «مقرض - ملاذ أخير» لتلك الدولة إضافة إلى النية التي ظهرت في بيانات عامة أو حكومية أو وكالات لاستخدام تلك الآلية، ويتضمن ذلك تقييم لعمق تلك الآليات بغض النظر عن النية السياسية سواء كان هناك مقدرة لاستيفاء المعايير المطلوبة أم لا.

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

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

البطاقات الائتمانية والتسهيلات المتجددة الأخرى

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

ويعتمد معدل الفائدة المستخدم لحصم الخسارة الائتمانية المتوقعة للبطاقات الائتمانية على متوسط معدل الفائدة الفعلي المتوقع تحمّله على مدى الفترة المتوقعة للتسهيلات، ويراعي هذا التقدير أن العديد من التسهيلات تُسدد كاملة كل شهر، ومن ثم لا تُحمل فائدة عليها. وتُحسب الخسارة الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي للشركات وعلى أساس جماعي لمنتجات الأفراد.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) الأدوات المالية (تتمة)

(٦) الانخفاض في القيمة (تتمة)

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

تُعرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

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

وعندما تشتمل الأداة المالية على عنصر مسحوب أو غير مسحوب، ويتعدّر على المجموعة تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة من عنصر التزام القرض منفصلاً عن العنصر المسحوب، تظهر المجموعة مخصص خسارة مجمع لكلا العنصرين، ويعرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. ويظهر أي فائض من مخصص الخسارة عن إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب كمخصص.

الشطب

تُشطب القروض وسندات الدين (إما في جزء منها أو بأكملها) عند عدم وجود توقعات معقولة باستردادها. ومع ذلك، لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة للأنشطة الإنفاذ امتثالاً لإجراءات المجموعة بشأن استرداد المبالغ المستحقة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكمة، يعتبر الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص الذي يطبق بعد ذلك على إجمالي القيمة الدفترية. وتُقيد أي مبالغ مستردة لاحقاً على الدخل الأخر.

(٧) الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض

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

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

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

وتُقاس الضمانات المالية المصدّرة أو التزامات تقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق مبدئياً بالقيمة العادلة، ثم تُقاس بعد ذلك بمخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) والمبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً، حيثما كان ذلك مناسباً، المبلغ التراكمي للدخل المعترف به وفقاً لمبدأ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٠)، أيهما أعلى. وتُقاس التزامات القروض الأخرى المصدّرة بمبلغ (١) مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)، (٢) ومبلغ أي رسوم مستلمة، ناقصاً، إذا كان من غير المرجح أن ينشأ عن الالتزام ترتيبات إقراض محددة، يعترف بالمبلغ التراكمي لمبلغ الدخل.

- لم تصدر المجموعة أي التزامات قروض تُقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
- تُدرج الالتزامات الناشئة عن الضمانات المالية والتزامات القروض ضمن المخصصات.

(هـ) المنحة الحكومية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

و) الاعتراف بالإيرادات / المصاريف دخل ومصروف العمولات الخاصة

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

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

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

قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة

تمثل «التكلفة المطفأة» لأصل مالي أو التزام مالي المبلغ الذي يُقَاسُ به الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي، ناقصاً أصل مبالغ السداد، وزائداً أو ناقصاً للإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العمولة الخاصة الفعلية لأي فرق بين المبلغ الأولي والمبلغ بتاريخ الاستحقاق للموجودات المالية مُعدَّلاً حسب أي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة.

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

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

ومع ذلك، ففيما يتعلق بالموجودات المالية التي أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية بعد الاعتراف المبدئي، يُحتَسَبُ دخل العمولة الخاصة الفعلي بتطبيق مُعدَّلِ العمولة الخاصة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وإذا لم يعد الأصل منخفضاً القيمة الائتمانية، فعندئذٍ يرجع حساب دخل العمولة الخاصة إلى أساس الإجمالي.

وفيما يتعلق بالموجودات المالية التي كانت منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، يُحتَسَبُ دخل العمولة الخاصة بتطبيق مُعدَّلِ العمولة الخاصة الفعلي المُعدَّلِ ائتمانياً على التكلفة المطفأة للأصل. ولا يرجع حساب دخل العمولة الخاصة إلى أساس الإجمالي حتى وإن تحسنت المخاطر الائتمانية للأصل.

دخل / (خسارة) تحويل العملات الأجنبية

يُعتَرَفُ بدخل / (خسارة) تحويل العملات الأجنبية حسب ما نُوقِشَ في سياسة العملات الأجنبية.

دخل الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

الإقراض الهامشي هو تسهيل تمويلي يُقدَّمُ إلى العملاء الحاليين للتداول في سوق المال. ويُعتَرَفُ بدخل العمولة الخاصة بناءً على استخدام العميل للتسهيل التمويلي ذي الإقراض الهامشي بالمعدلات المطبقة المُتَّفَقِ عليها في العقد المُبرَم مع العميل. ويُقَيَّدُ دخل العمولة الخاصة يومياً كاستحقاق على الرصيد القائم وفقاً لطريقة مُعدَّلِ العمولة الخاصة الفعلي.

تتعلق مصاريف الأتعاب والعمولات الأخرى بصفوة رئيسية برسوم المعاملات والخدمات التي تُحمَّلُ على المصاريف عند الحصول على الخدمات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(و) الاعتراف بالإيرادات / المصاريف (تتمة) دخل توزيعات الأرباح

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

صافي دخل / (خسارة) المتاجرة

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

(ز) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

تُعتَبَرُ المعاملات كقروض مضمونة ويُدرَجُ التزام الطرف الآخر مقابل المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن «النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي» أو «الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى» أو «ودائع العملاء»، حسبما هو ملائم. ويُحَاسَبُ عن الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف عمولات خاصة ويُقَيَّدُ ضمن الاستحقاقات على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس العمولة الخاصة الفعلية. ولا يُعتَرَفُ بالموجودات المشترأة بالتزام مقابل لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلية مُحدَّد (اتفاقية إعادة الشراء العكسي) في قائمة المركز المالي الموحدة نظراً لأن المجموعة لا تحتفظ بالسيطرة على الموجودات. وتُدرَجُ المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن «النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي» أو «الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى» أو «القروض والسلف»، حسبما هو ملائم. ويُحَاسَبُ الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولة خاصة، ويُقَيَّدُ كاستحقاق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسي على أساس العمولة الخاصة الفعلية.

(ح) محاسبة تاريخ التسوية

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

يُقَاسُ الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئيًا بالقيمة العادلة زائدًا، لئلا يندلج مصنّف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بشرائها أو إصدارها.

(ط) تقديم الخدمات

تقدّم المجموعة العديد من الخدمات إلى عملائها، وتقدّم هذه الخدمات إما بصورة منفصلة وإما في صورة حزمة مع تقديم خدمات أخرى.

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

(ي) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

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

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

(١) الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها للمتاجرة

تُدرَجُ أي تغييرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها للمتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة، ويُفَصَّح عنها في الربح / (الخسارة) من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالاصافي. كما تتضمن الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها للمتاجرة تلك الأدوات المالية المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التحوط.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة) ٢) الأدوات المالية المشتقة المدمجة

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

- ألا يكون العقد الرئيسي أصلاً في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)
 - استيفاء شروط الأداة المالية المشتقة المدمجة تعريف الأداة المالية المشتقة إذا كانت ضمن عقد منفصل
 - عدم ارتباط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للأداة المالية المشتقة المدمجة ارتباطاً وثيقاً بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الرئيسي
- تُقاس الأدوات المالية المشتقة المدمجة بالمنفصلة بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بجميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة ما لم تشكّل جزءاً من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي الاستثمار في علاقة التحوط.
- وفيما يتعلق بالموجودات المالية، تتمثل المتطلبات فيما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروطاً تعاقدية ينشأ عنها في تواريخ محدد تدفقات نقدية تمثل مدفوعات حصرية من أصل المبلغ والفائدة، وعليه، لا تنطبق محاسبة الأدوات المالية المشتقة المدمجة على الموجودات المالية.

٣) محاسبة التحوط

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

والأغراض محاسبة التحوط، تصنف التحوطات إلى فئتين: (أ) تحوطات القيمة العادلة التي تتحوط من التعرض لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المُعترف بها (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة التحوط لمحفظة ما) أو الالتزامات المؤكدة غير المُعترف بها أو جزء محدد من الموجودات والمطلوبات أو الالتزامات المؤكدة المتعلقة بمخاطر معينة ويمكنه أن يؤثر على صافي الربح أو الخسارة المفصح عنه، (ب) وتحوطات التدفقات النقدية التي تتحوط من التعرض لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المُعترف بها أو معاملة متوقعة مرجحة ستؤثر على صافي الربح أو الخسارة المفصح عنه.

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

وفي كل تاريخ لتقييم فعالية التحوط، يجب أن يكون من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية على أساس مستقبلي وأن تثبت أنها كانت فعالة (فعالية بأثر رجعي) للفترة المحددة من أجل التأهل لمحاسبة التحوط. ويجري تقييم رسمي من خلال مقارنة فعالية أداة التحوط في مقاصد التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها في البند المتحوط له، سواء عند بداية علاقة التحوط أو في نهاية كل ربع سنة على أساس مستمر. ومن المتوقع أن يكون التحوط فعالاً للغاية إذا أُجريت مقاصد التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها خلال الفترة التي خصص التحوط لها من خلال أداة التحوط في نطاق يتراوح ما بين ٨٠% إلى ١٢٥% وكان متوقفاً تحقيق هذه المقاصد في الفترات المستقبلية. ويُعترف بعدم فاعلية التحوط في قائمة الدخل ضمن «صافي دخل المتاجرة». وفيما يتعلق بالحالات التي يكون فيها البند المتحوط عبارة عن معاملة متوقعة، تُقيم المجموعة أيضاً ما إذا كانت المعاملة مرجحة وتظهر تعرضاً للتغيرات في التدفقات النقدية التي قد تؤثر في النهاية على قائمة الدخل.

تحوطات القيم العادلة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة) ٣) محاسبة التحوط (تتمة)

تحوطات القيمة العادلة الصغيرة

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

تحوطات القيمة العادلة للمحافظ (الكبيرة)

تطبق المجموعة تحوط القيمة العادلة الكبيرة لقروضها العقارية ذات الفائدة الثابتة. وتحدّد المجموعة البنود المتحوط لها من خلال تحديد محافظ القروض المتجانسة بناءً على أسعار الفائدة التعاقدية وتاريخ الاستحقاق وخصائص المخاطر الأخرى. وتُخصّص القروض ضمن المحافظ المُحددة لمجموعات زمنية لإعادة التسعير بناءً على تواريخ إعادة التسعير المتوقعة، وليست التعاقدية. تُخصّص أدوات التحوط (الدفع الثابت/استلام عقود مقايضات أسعار الفائدة المتغيرة) بما يناسبها لتلك المجموعات الزمنية لإعادة التسعير. وتُقاس فعالية التحوط على أساس شهري بمقارنة حركات القيمة العادلة للنسبة المحددة من القروض المجمعة بسبب مخاطر التحوط بحركات القيمة العادلة للمشتقات المالية وذلك للتأكد من أنها تقع ضمن نطاق ٨٠% إلى ١٢٠%. ويعترف بإجمالي تغييرات القيمة العادلة في القروض المتحوط لها كأصل في تعديل محاسبة تحوطات القيمة العادلة في قائمة المركز المالي. وفي حال أظهر اختبار فعالية التحوط أن الحركات لمجموعة معينة تقع خارج نطاق ٨٠-١٢٠% (أي أن علاقة التحوط كانت غير فعالة للفترة)، فلن يسجل تعديل محاسبة التحوطات للقيمة العادلة لذلك الشهر لتلك المجموعة المحددة. وبصرف النظر عن نتائج اختبار فعالية التحوط ذي الأثر الرجعي، تلغي المجموعة طواعية في نهاية كل شهر تصنيف علاقات التحوط وتعيد تصنيفها كتحوطات جديدة من أجل تقليل عدم فعالية السداد المبكر واستيعاب التعرضات الجديدة. وعند إلغاء التصنيف، تُطفأ تعديلات محاسبة تحوطات القيمة العادلة وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة التحوط لها الأصلية. وقد اختارت المجموعة بدء الإطفاء في تاريخ إلغاء التصنيف. وتقدم المرحلة الثانية من إصلاح معدل الفائدة بين البنوك (آيبور) إعفاءً للبنود ضمن مجموعة محددة من العناصر مثل تلك التي تشكّل جزءاً من استراتيجية تحوط القيمة العادلة الكبيرة للمجموعة، التي يجري تعديلها نتيجة لإصلاح معدل الفائدة بين البنوك (آيبور)، حيث تسمح هذه الإعفاءات لاستراتيجية التحوط لدى المجموعة بالبقاء وعدم التوقف. ونظراً لأن البنود ضمن المجموعة المتحوط لها تتحول في أوقات مختلفة من معدلات الفائدة بين البنوك إلى الأسعار الحالية من المخاطر، تحوّلها المجموعة إلى مجموعات فرعية من الأدوات التي تشير إلى الأسعار الحالية من المخاطر على أنها المخاطر المتحوط لها.

تحوطات التدفقات النقدية

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ك) العملات الأجنبية

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

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

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

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

وتحوّل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى ريال سعودي بأسعار الصرف الفورية السائدة في تواريخ المعاملات. كما تُحوّل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية في نهاية السنة إلى ريال سعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. وتمثل أرباح وخسائر تحويل البنود النقدية المقومة بعملات أجنبية الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملية الوظيفية في بداية السنة معدّلة بمعدل العمولة الخاصة الفعلي والمبالغ المدفوعة خلال السنة، والتكلفة المطفأة بعملة أجنبية محولة بسعر الصرف في نهاية السنة. وتُدرج كافة الفروق الناشئة عن الأنشطة غير التجارية في الدخل غير التشغيلي الآخر في قائمة الدخل الموحدة.

ل) مقاصة الأدوات المالية

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

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

م) قياس القيم العادلة

تقيس المجموعة الأدوات المالية مثل الأدوات المشتقة وأدوات حقوق الملكية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة. كما أُنصَح من القيمة العادلة للأدوات المالية التي تُقاس بالتكلفة المطفأة في الإيضاح (٣٦).

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

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو

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

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

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

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

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

وتُصنّف كافة الموجودات والمطلوبات، التي تُقاس بقيمتها العادلة أو يُفصّل عنها في القوائم المالية الموحدة، ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المبين أدناه، على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

م) قياس القيم العادلة (تتمة)

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

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

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

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

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

تقييم الضمانات

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

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

الضمانات المستردة

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

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

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

ن) الأثاث والتركيبات والمعدات

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

ولا تُرسمَل المصاريف اللاحقة إلا عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية من المصاريف إلى المجموعة. وتُقيّد عمليات الإصلاح والصيانة المستمرة كمصاريف عند تكبدها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ن) الأثاث والتركيبات والمعدات (تتمة)

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

التحسينات على العقارات المُستأجرة	عشر سنوات أو على مدى مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر
الأثاث والمعدات	أربع إلى خمس سنوات

وتُجرى مراجعة القيم المتبقية للموجودات وطرق استهلاكها وأعمارها الإنتاجية في كل فترة قوائم مالية، وتُعدّل متى كان ذلك مناسباً. وتُحدّد الأرباح والخسائر من معاملات البيع بمقارنة الإيرادات المتحصّلة مع القيمة الدفترية، وتُدْرَج في قائمة الدخل الموحدة.

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

(س) الموجودات غير الملموسة

تُقاس الموجودات غير الملموسة المستحوز عليها بصورة مستقلة بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي بها. وبعد الاعتراف المبدئي بها، تُدرَج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة الناشئة عن الانخفاض في القيمة. ولا تُرَسَمُ الموجودات غير الملموسة المنتجة داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المُرسَمة، وتُظهِر المصاريف ذات العلاقة في قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي تُتكبّد خلالها هذه المصاريف.

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

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

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

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

(ع) المخصصات

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

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

(ف) المحاسبة عن عقود الإيجار

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ف) المحاسبة عن عقود الإيجار (تتمة) موجودات حق الاستخدام

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

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

التزام عقد الإيجار

عند الاعتراف المبدئي، يمثل التزام عقد الإيجار القيمة الحالية لكافة الدفعات المتبقية للمؤجر، ناقصاً معدل الفائدة الضمني الوارد في عقد الإيجار، أو إذا كان ذلك المعدل لا يمكن تحديده فوراً، يستخدم معدل الاقتراض الإضافي لدى المجموعة. وبوجوب عام، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي الخاص بها كمعدل للخصم.

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

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

وعند إعادة قياس التزام عقد الإيجار بهذه الكيفية، يُجرى تعديلٍ مقابل على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو يُسجل في قائمة الدخل الموحدة إذا كانت القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام قد حُفِضت إلى الصفر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

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

ص) النقد وما في حكمه

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

ق) مكافآت نهاية الخدمة (خطة المكافآت المُحددة)

تستخدم المجموعة خطة غير مموّلة لمكافآت نهاية خدمة للموظفين تُصنّف كالتزام مكافآت محددة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) «مكافآت الموظفين». وتُعد خطة المكافآت المحددة خطة مختلفة عن خطة المساهمات المحددة. ويمثل الالتزام المُعترف به في قائمة المركز المالي الموحدة المتعلقة بخطة المكافآت المحددة القيمة الحالية للالتزام المكافآت المحددة في نهاية فترة التقرير ناقصاً القيمة العادلة لموجودات الخطط في ذلك التاريخ.

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

ر) مكافآت الموظفين قصيرة الأجل

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ش) الزكاة

تخضع الشركة المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك («الهيئة»). ويُحْمَلُ مصروف الزكاة على قائمة الدخل الموحدة، ولا تُجرى المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل، ومن ثمّ فلا تُحتسب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

ت) ضريبة القيمة المضافة وضريبة الاستقطاع

تحصل المجموعة ضريبة القيمة المضافة من عملائها نظير الخدمات المؤهلة المُقدّمة، وتُسَدّد مدفوعات ضريبة القيمة المضافة لبائعيها مقابل المدفوعات المؤهلة. ويُحوّل شهرياً صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك («الهيئة») التي تمثل ضريبة القيمة المضافة المحصلة من عملائها، بالصافي بعد حسم أي ضريبة قيمة مضافة قابلة للاسترداد على المدفوعات. وتحمّل المجموعة ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد، وتحمّل على المصاريف أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، تُرسَل أو تُستهلك أو تُطفاً كجزء من التكلفة الرأسمالية.

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

ث) خدمات إدارة الاستثمار

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

ج) برنامج ولاء العملاء

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

د) المنتجات المصرفية الإسلامية

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

تعريفات المنتجات الإسلامية رفيعة المستوى

- (١) المرابحة هي اتفاقية بموجبها تبيع المجموعة إلى عميل سلعة أو أصلًا اشترته المجموعة أو حازته بناءً على تعهّد من العميل بالشراء. ويشتمل سعر البيع على التكلفة زائدًا هامش ربح متفق عليه.
 - (٢) التورق هو صورة من صور معاملات المرابحة، حيث تشتري المجموعة سلعة وتبيعها إلى العميل، ويبيع العميل هذه السلعة بالسعر الفوري ويستخدم العائدات لأغراض متطلبات التمويل الخاصة به.
 - (٣) الاستصناع عبارة عن اتفاقية بين البنك وعميل يبيع بموجبها البنك إلى العميل أصلًا مطوّراً وفقاً للمواصفات المتفق عليها نظير سعر متفق عليه.
 - (٤) الإجارة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة، بصفتها المؤجّر، بشراء أو إنشاء أصل للتأجير وفقاً لطلب العميل (المستأجر)، بناءً على تعهده بتأجير الأصل نظير إيجار متفق عليه ولفترة محددة يمكن أن تنتهي بتحويل ملكية الأصل المؤجّر إلى المستأجر.
- وتُدرج هذه المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب العمولة ضمن «القروض والسُلف» وبما يتفق مع السياسات المحاسبية ذات الصلة الموضحة في هذه القوائم المالية الموحدة.

ض) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ. رأس المال

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

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

ب. أ. الودائع وسندات الدين المُصدّرة والمطلوبات الثانوية

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

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

ج. أ. حساب الاستثمارات المشاركة في الأرباح

يقدم البنك حسابات استثمارية غير مقيّدة ومقيّدة بناءً على مفهوم متوافق توافقاً كاملاً مع الشريعة الإسلامية.

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

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

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

ويتم تقاسم أي أرباح متراكمة من الاستثمار بين الطرفين على أساس متفق عليه مسبقاً، في حين يتحمل المستثمر (ربّ المال) الخسارة (إن وجدت). ولا تُحمل المصاريف التشغيلية التي يتكبدها البنك على حساب الاستثمار. وفي حالة الخسارة الناشئة عن المعاملات في استثمار مشترك التمويل، تُخصم هذه الخسارة أولاً من الأرباح غير الموزعة، إن وجدت. وتُخصم أي زيادة من هذه الخسارة من احتياطي مخاطر الاستثمار. وستُخصم أي جزء متبقي من هذه الخسارة من إجمالي رصيد الصندوق المتوفر في الوعاء، كما في ذلك التاريخ، حسب نسبة مساهمة البنك وأصحاب حسابات الاستثمار في الصندوق.

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د.أ. إصلاح معايير معدل الفائدة

في حال تغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مالي أو التزام مالي يُقاس بالتكلفة المطفأة نتيجة إصلاح معايير معدل الفائدة، تحدث المجموعة عندئذٍ معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغيير المطلوب من الإصلاح. ويستلزم إصلاح معايير معدل الفائدة تغيير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية إذا ما استوفيت الشروط التالية:

- أن التغيير ضروري كنتيجة مباشرة للإصلاح

- أن الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية يعادل اقتصادياً الأساس القديم - أي الأساس قبل التغيير مباشرة.

وفي حال إجراء أي تغييرات على أصل مالي أو التزام مالي إضافة إلى التغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية الذي يستلزمه إصلاح معايير معدل الفائدة، تحدث المجموعة بداية معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغيير الذي يستلزمه إصلاح معايير معدل الفائدة. وبعد ذلك، تطبق المجموعة السياسات على المحاسبة عن التعديلات على التغييرات الإضافية.

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
٣,٥٨٧,٠٠٠	٤,٨٧٣,٠٠٠	٤,١	إيداع سوق المال لدى البنك المركزي السعودي
١,٥٤٤,٥٥٢	١,٧٧٥,١٢٣	٤,٢	ودائع نظامية
١٥,٧٨٤	١٥,٦٩٣		نقدية بالصدوق
٣,٤٩٠	٣,٦٨١		حساب جار
٥,١٥٠,٨٢٦	٦,٦٦٧,٤٩٧		

٤,١. يتمثل إيداع سوق المال لدى البنك المركزي السعودي («ساما») في إيداع إعادة الشراء العكسي لليلة واحدة لدى البنك المركزي السعودي، وهي تستحق بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٤ م (٢٠٢٢ م: ١ يناير ٢٠٢٣ م).

٤,٢. وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن ساما، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى ساما بنسب مئوية محددة من التزامات الودائع تحت الطلب وودائع اللدخار والودائع لأجل والودائع الأخرى التي تحتسب في نهاية كل شهر. والودائع النظامية لدى ساما غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك، ومن ثم لا تشكل جزءاً من النقد وما في حكمه (إيضاح ٣٢) عند إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

٥. الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى، بالصافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٤٢٢,٥٧١	١٨٦,٧٣٣	حسابات جارية
٣,١١١,٤٣١	٢,١٧٨,٦٧٦	إيداعات سوق النقد
٤,٥٣٤,٠٠٢	٢,٣٦٥,٤٠٩	
-	٣٠٠,٠٤٧	تشتمل الحسابات المذكورة أعلاه على أرصدة متوافقة مع الشريعة الإسلامية على النحو التالي:
		ودائع مرابحة

تُقيّم جودة الائتمان للأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالرجوع إلى وكالات التصنيف الائتمانية الخارجية. والأرصدة المذكورة أعلاه لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ليست متأخرة السداد ولا منخفضة القيمة. ولا تشتمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى إلا على أرصدة لدى بنوك ذات تصنيف بدرجة استثمارية، ونظراً لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة غير جوهريّة، لم يفصح عنها بصورة مستقلة.

٦. الاستثمارات، بالصافي

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
٦,٢٩٤,٢٢٢	٨,٧٨٨,٤٣٣	(٦.ز)	استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المطفأة - بالاجمالي
(١,٢٣٥)	(٢,٥٩٧)	(٦.ح)	ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٢٩٢,٩٨٧	٨,٧٨٥,٨٣٦		استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٢٠٣,٠٠٣	٢٨٢,٨٠٦	(٦.هـ)	استثمارات مدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٩٦,٤١٢	٣٦,٨٩٧	(٦.و)	استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٧٩٢,٤٠٢	٩,١٠٥,٥٣٩		

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٦. الاستثمارات، بالصافي (تتمة)

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤,٥٩٠,٤٢٩	٥,٠٦٩,٩٩٩	استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المُطفاة - صكوك
٨٩,٠١٧	١٤٢,٥٨٧	استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمارية
٢٨٩,٥٢٩	٢٦,٥٦٥	استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩٠١)	(١,٩٠٠)	ناقصًا: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٩٦٨,٠٧٤	٥,٢٣٧,٢٥١	

ج) فيما يلي تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٥,٤٨٥,٤٥٩	٧,٧١٣,٨٤٢	حكومية وشبه حكومية
٩٢٥,٧٠٩	٦٩٠,٨٨٥	شركات
٣٨٢,٤٦٩	٧٠٣,٤٠٩	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(١,٢٣٥)	(٢,٥٩٧)	ناقصًا: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٧٩٢,٤٠٢	٩,١٠٥,٥٣٩	

د) فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمارات:

٢٠٢٢		٢٠٢٣			
غير مُدرّجة في السوق المالية الإجمالي	مُدرّجة في السوق المالية	غير مُدرّجة في السوق المالية الإجمالي	مُدرّجة في السوق المالية		
٥,٨٨٣,٩٥٨	١,٧٣٠,٠٤٣	٨,٤٥٩,٧٩٦	٣,٣٠٢,٠٨١	٥,١٥٧,٧١٥	سندات دين - أوراق مالية ذات سعر ثابت
٤١٠,٢٦٤	٧٥,٢٥٠	٣٢٨,٦٣٧	٧٥,٢٦١	٢٥٣,٣٦٦	سندات دين - أوراق مالية ذات سعر متغير
(١,٢٣٥)	(٧٣)	(٢,٥٩٧)	(٦٣٢)	(١,٩٦٥)	ناقصًا: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣١٩,٩٠٠	-	٦١,٧٨٤	١٠,٣٣٢	٥١,٤٥٢	أسهم
١٧٩,٥١٥	-	٢٥٧,٩١٩	-	٢٥٧,٩١٩	صناديق استثمارية
٦,٧٩٢,٤٠٢	١,٨٠٥,٢٢٠	٩,١٠٥,٥٣٩	٣,٣٨٧,٠٥٢	٥,٧١٨,٤٨٧	

هـ) الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٧٩,٥١٥	٢٥٧,٩١٩	صناديق استثمارية
٢٣,٤٨٨	٢٤,٨٨٧	استثمارات أسهم
٢٠٣,٠٠٣	٢٨٢,٨٠٦	

و) الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٩٦,٤١٢	٣٦,٨٩٧	استثمارات أسهم

استند التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى أنه يُتوقَّع الاحتفاظ بالاستثمارات لمدة طويلة لأغراض استراتيجية. وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، باعت المجموعة بعض الاستثمارات التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وحققت ربحاً إجماليًا بقيمة ٦٠ مليون ريال سعودي حوَّل إلى حقوق الملكية. وقد جرى بيع سندات حقوق الملكية هذه بموجب قرار استراتيجي أصدرته لجنة الاستثمار.

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٦,٠٩٨	٦,٨٨٣	الرصيد في ١ يناير
٣,٧٥٠	-	استثمارات أخرى
(٢,٩٦٥)	٣,٤٤٩	صافي تغيُّر في القيمة العادلة
٦,٨٨٣	١٠,٣٣٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٦. الاستثمارات، بالصافي (تتمة)

(ز) يوضح الجدول التالي تسويات إجمالي القيمة الدفترية من الرصيد الافتتاحي مع الرصيد الختامي للاستثمارات المُدرّجة بالتكلفة المطفأة:

المرحلة الأولى (الخسارة) الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
الإجمالي	١٢ شهراً	الرصيد في ١ يناير صافي التغير
٦,٢٩٤,٢٢٢	٦,٢٩٤,٢٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢,٤٩٤,٢١١	٢,٤٩٤,٢١١	
٨,٧٨٨,٤٣٣	٨,٧٨٨,٤٣٣	
المرحلة الأولى (الخسارة) الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
الإجمالي	١٢ شهراً	الرصيد في ١ يناير صافي التغير
٥,٣٦٢,٧٤٤	٥,٣٦٢,٧٤٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٩٣١,٤٧٨	٩٣١,٤٧٨	
٦,٢٩٤,٢٢٢	٦,٢٩٤,٢٢٢	

(ح) يوضح الجدول التالي تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة من الاستثمارات المُدرّجة بالتكلفة المطفأة من الرصيد الافتتاحي مع الرصيد الختامي:

المرحلة الأولى (الخسارة) الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
الإجمالي	١٢ شهراً	الرصيد في ١ يناير صافي إعادة قياس مخصص خسارة
١,٢٣٥	١,٢٣٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر
١,٣٦٢	١,٣٦٢	
٢,٥٩٧	٢,٥٩٧	
المرحلة الأولى (الخسارة) الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
الإجمالي	١٢ شهراً	الرصيد في ١ يناير صافي إعادة قياس مخصص خسارة
١,٠٦١	١,٠٦١	الرصيد في ٣١ ديسمبر
١٧٤	١٧٤	
١,٢٣٥	١,٢٣٥	

(ا) يوضح الجدول التالي الجودة الائتمانية للاستثمارات المُدرّجة بالتكلفة المطفأة:

المرحلة الأولى (الخسارة) الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
الإجمالي	١٢ شهراً	درجات ١-٤: مخاطر منخفضة
٨,٧٨٨,٤٣٣	٨,٧٨٨,٤٣٣	درجات ١-٤: مخاطر منخفضة
٨,٧٨٨,٤٣٣	٨,٧٨٨,٤٣٣	
المرحلة الأولى (الخسارة) الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
الإجمالي	١٢ شهراً	درجات ١-٤: مخاطر منخفضة
٦,٢٩٤,٢٢٢	٦,٢٩٤,٢٢٢	درجات ١-٤: مخاطر منخفضة
٦,٢٩٤,٢٢٢	٦,٢٩٤,٢٢٢	

(ي) مكونات الاستثمارات جغرافياً:

٢٠٢٢			٢٠٢٣			استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المطفأة
الإجمالي	دولية	محلية	الإجمالي	دولية	محلية	
٦,٢٩٢,٩٨٧	٨٨,٠٠٠	٦,٢٠٤,٩٨٧	٨,٧٨٥,٨٣٦	١١٤,٧٧١	٨,٦٧١,٠٦٥	استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٠٣,٠٠٣	-	٢٠٣,٠٠٣	٢٨٢,٨٠٦	-	٢٨٢,٨٠٦	استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٩٦,٤١٢	-	٢٩٦,٤١٢	٣٦,٨٩٧	-	٣٦,٨٩٧	
٦,٧٩٢,٤٠٢	٨٨,٠٠٠	٦,٧٠٤,٤٠٢	٩,١٠٥,٥٣٩	١١٤,٧٧١	٨,٩٩٠,٧٦٨	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٧. الأدوات المالية المشتقة

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

(أ) عقود المقايضات

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

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية

تمثل العقود الآجلة والمستقبلية اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. والعقود الآجلة هي عقود مصممة خصيصاً للتعامل بها خارج الأسواق النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي وعقود معدلات العملات المستقبلية، فيجرى التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق النظامية وتُسوَّى التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

(ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة

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

(د) عقود الخيارات

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

المحتفظ بها لأغراض المتاجرة

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

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

وضع مجلس الإدارة مستويات لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى وتعرض مراكز العملات للمخاطر. وتراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم استراتيجيات التحوط لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة. ووضع مجلس الإدارة مستوى لمخاطر أسعار العملات بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات للفتترات المقررة. وتُجرى مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات دورياً وتستخدم استراتيجيات التحوط لتقليل الفجوة بين أسعار العملات بحيث تظل ضمن الحدود المقررة.

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٧. الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

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

القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م المشتقات المالية
			المحتفظ بها بغرض المتاجرة
١٠,١٤٥,٤٣٤	(١٧٢,٩٥٤)	١٧٧,٢٣٢	عقود مقايضات أسعار عملات
٧,٦٣٥,٦٣١	(١٣٦,٨٥١)	١٣٦,٧٦٥	عقود أسعار عملات مستقبلية وخيارات عملات
٦٢٩,٠١٩	(١٥,٣٩٣)	١٦,٢٠٢	عقود صرف أجنبي آجلة
٣٢٩,٤١٣	(٣,٨٣٥)	٤,٠٣٧	أخرى
			المحتفظ بها كتحوطات لمخاطر القيمة العادلة
٤٧٧,٠٧٣	(٨٧)	٤٣,٣٢٠	عقود مقايضات أسعار عملات - استثمارات
٨١٧,٨١٣	-	٣٣,٢٦٢	مقايضات أسعار عملات - قروض
٩٩٩,٥٨٦	(٢,٤٣٩)	٦,٦٦٢	عقود مقايضات أسعار عملات - ودائع
٢١,٠٣٣,٩٦٩	(٣٣١,٥٥٩)	٤١٧,٤٨٠	

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥ - ١ سنوات	٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م المشتقات المالية
					المحتفظ بها بغرض المتاجرة
٤,٩٦٣,٣٨١	١,٨٤٩,٩٦٨	٣,١١٣,٤١٣	-	-	عقود مقايضات أسعار عملات
١٣,٥٩٠,٤٦٩	٣,٣٢٣,٦٢٨	٩,٣٧٨,٥٧٢	٨٨٨,٢٦٩	-	عقود أسعار عملات مستقبلية وخيارات عملات
٦١٤,٦٦١	-	-	٢١٥,٦٤٠	٣٩٩,٠٢١	عقود صرف أجنبي آجلة
٣٦١,٤٠٦	-	٦٠,٠٠١	٤٣,٨٤٤	٢٥٧,٥٦١	أخرى
					المحتفظ بها كتحوطات لمخاطر القيمة العادلة
٦٨٦,٢٥٦	٦٤٨,٧٥٦	٣٧,٥٠٠	-	-	عقود مقايضات أسعار عملات - استثمارات
٧٤٨,٩٤٩	٣٧٤,٥٦٠	٣٧٤,٣٨٩	-	-	مقايضات أسعار عملات - قروض
٢٠,٩٦٥,١٢٢	٦,١٩٦,٩١٢	١٢,٩٦٣,٨٧٥	١,١٤٧,٧٥٣	٦٥٦,٥٨٢	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٧. الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

الإجمالي	أكثر من 0 سنوات	0 - 1 سنوات	٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م المشتقات المالية
					المحتفظ بها بغرض المتاجرة
١٠,١٤٥,٤٣٤	٦,٧١٥,٣٨٦	٣,٤٣٠,٠٤٨	-	-	عقود مقايضات أسعار عمولات
٧,٦٣٥,٦٣١	١,١٢٤,٠٠٠	٥,٦٠٦,٨٧٥	-	٩٠٤,٧٥٦	عقود أسعار عمولات مستقبلية وخيارات عملات
٦٢٩,٠١٩	-	-	٦٢٧,٠٢٩	١,٩٩٠	عقود صرف أجنبي آجلة
٣٢٩,٤١٣	-	٦٠,١٠٤	-	٢٦٩,٣٠٩	أخرى
					المحتفظ بها كتحويلات لمخاطر القيمة العادلة
					عقود مقايضات أسعار عمولات - استثمارات
٤٧٧,٠٧٣	٣٣٠,٥٧٠	١٤٦,٥٠٣	-	-	مقايضات أسعار عمولات - قروض
٨١٧,٨١٣	٣٧٥,٢٠٤	٤٤٢,٦٠٩	-	-	عقود مقايضات أسعار عمولات - ودائع
٩٩٩,٥٨٦	-	٥٩٧,٧٤٩	٤٠١,٨٣٧	-	
٢١,٠٣٣,٩٦٩	٨,٥٤٥,١٦٠	١٠,٢٨٣,٨٨٨	١,٠٢٨,٨٦٦	١,١٧٦,٠٥٥	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م البنود المتحوط لها	القيمة الدفترية للبنود المتحوط لها	القيمة الاسمية للبنود والأداة المتحوط لهما	أداة التحوط	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
استثمارات مُدرجة بالتكلفة المطفأة	٣٢,٤٣٤	٦٨٦,٢٥٦	عقد مقايضة أسعار عمولات	٣٤,٠٧٤	(١,٦٤٠)
قروض بالتكلفة المطفأة	٢٥,٦٣٥	٧٤٨,٩٤٩	عقد مقايضة أسعار عمولات	٢٥,٦٣٥	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م البنود المتحوط لها	القيمة الدفترية للبنود المتحوط لها	القيمة الاسمية للبنود والأداة المتحوط لهما	أداة التحوط	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
استثمارات مُدرجة بالتكلفة المطفأة	٤٣,٢٣٣	٤٧٧,٠٧٣	عقد مقايضة أسعار عمولات	٤٣,٣٢٠	(٨٧)
قروض بالتكلفة المطفأة	٣٣,٢٦٢	٨١٧,٨١٣	عقد مقايضة أسعار عمولات	٣٣,٢٦٢	-
ودائع	٤,٢٢٣	٩٩٩,٥٨٦	عقد مقايضة أسعار عمولات	٦,٦٦٢	(٢,٤٣٩)

أبرم نحو ٥٨% (٢٠٢٢م: ٦٢%) من عقود القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، ونسبة ٤٢% (٢٠٢٢م: ٣٨%) من عقود القيمة العادلة الموجبة مع مؤسسات غير مالية كما في تاريخ التقرير. وأبرم نحو ٥١% (٢٠٢٢م: ٧٥%) من عقود القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، ونسبة ٤٩% (٢٠٢٢م: ٢٥%) من عقود القيمة العادلة السالبة مع مؤسسات غير مالية كما في تاريخ التقرير. وتنفذ أنشطة الأدوات المالية المشتقة بصفوة رئيسية ضمن قطاع الخزينة المصرفية بالبنك.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٧. الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

وفيما يتعلق بعقود مقايضات أسعار العملات المبرمة مع الأطراف الأخرى الأوروبية، تلتزم المجموعة والطرف الآخر الأوروبي بلائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية. ولائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية عبارة عن مجموعة من التشريعات الأوروبية للمقاصة والتنظيم المركزي للأدوات المالية المشتقة خارج الأسواق النظامية. وتتضمن اللائحة متطلبات الإفصاح عن عقود الأدوات المالية المشتقة وتطبيق معايير إدارة المخاطر، وتنص على قواعد مشتركة للأطراف الأخرى المركزية ومستودعات التجارة. وعليه، يتم تداول جميع عقود المشتقات الموحدة خارج الأسواق النظامية في البورصات ويتم مقاصتها من خلال الطرف المقابل المركزي وفقاً لترتيبات المقاصة وتبادل النقد وذلك لتقليل مخاطر الائتمان والسيولة للطرف المقابل.

وتجرى تسوية / مقاصة الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة الموجبة والسالبة، بما في ذلك الهوامش النقدية وفقاً لملاحق دعم الائتمان ولائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية، عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المُعترف بها وعندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تسييل الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

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

٨. القروض والسلف، بالصافي

أ) فيما يلي تحليل القروض والسلف:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	قروض تجارية	سحوبات على المكتشوف	قروض عملاء أفراد	الإجمالي
قروض وسلف عاملة	٢٤,٦٩٩,٢١٠	١,٥٢٥,٨١٤	١,١٥٦,٨٨٠	٢٧,٣٨١,٩٠٤
قروض وسلف غير عاملة	٥٦٤,٨٢٤	-	٦٦,٤٧٢	٥٩١,٢٩٦
قروض وسلف، إجمالي	٢٥,٢٦٤,٠٣٤	١,٥٢٥,٨١٤	١,١٨٣,٣٥٢	٢٧,٩٧٣,٢٠٠
ناقضاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦٣٢,٠١٨)	(٧٥١)	(٤٠,٤٧٠)	(٦٧٣,٢٣٩)
قروض وسلف، صافي	٢٤,٦٣٢,٠١٦	١,٥٢٥,٠٦٣	١,١٤٢,٨٨٢	٢٧,٢٩٩,٩٦١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	قروض تجارية	سحوبات على المكتشوف	قروض عملاء أفراد	الإجمالي
قروض وسلف عاملة	٢١,٦٣٢,١٥٥	١,٨٣٧,٩١٩	١,٣٢٩,٧٦٥	٢٤,٧٩٩,٨٣٩
قروض وسلف غير عاملة	٦٢٣,٢٩٠	-	٨,٢١٠	٦٣١,٥٠٠
قروض وسلف، إجمالي	٢٢,٢٥٥,٤٤٥	١,٨٣٧,٩١٩	١,٣٣٧,٩٧٥	٢٥,٤٣١,٣٣٩
ناقضاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦١٢,٦٦٨)	(١,٠٥٩)	(٦٦,٨٧٥)	(٦٨٠,٦٠٢)
قروض وسلف، صافي	٢١,٦٤٢,٧٧٧	١,٨٣٦,٨٦٠	١,٢٧١,١٠٠	٢٤,٧٩٠,٧٣٧

ب) تسوية إجمالي القيمة الدفترية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة)	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م	٢٣,٨٥٨,٤٩٧	٩٤١,٣٤٢	٦٣١,٥٠٠	٢٥,٤٣١,٣٣٩
تحويلات خلال السنة	٤٤٠,٦٠٢	(٤٤٠,٦٠٢)	-	-
تحويل إلى المرحلة الأولى	(٧٣٥,٢٤٤)	٧٣٥,٢٤٤	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	(٤,٠١٩)	(٤٦,٤٢١)	٥٠,٤٤٠	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	(٢٩٨,٦٦١)	٢٩٨,٦٦١	٥٠,٤٤٠	-
مشطوب خلال السنة	-	-	(١٣٥,٩١٥)	(١٣٥,٩١٥)
صافي التغيير خلال السنة	٢,٨٠٢,٤٥٩	(١٦٩,٩٥٤)	٤٥,٢٧١	٢,٦٧٧,٧٧٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٢٦,٣٦٢,٢٩٥	١,٠١٩,٦٠٩	٥٩١,٢٩٦	٢٧,٩٧٣,٢٠٠

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٨. القروض والسلف، بالصافي (تمة)

(ب) تسوية إجمالي القيمة الدفترية (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢م	٢٢,٣٤٩,٠٢٦	١,٢٠٤,٦٠٩	٥٧٨,٠٧٢	٢٤,١٣١,٧٠٧
التحويلات خلال السنة				
تحويل إلى المرحلة الأولى	٥٧,٩٣٢	(٥٧,٩٣٢)	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	(٢,٢٣٣)	٢,٢٣٣	-	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	(٢,٤٦٢)	(٣٤,٥٤٨)	٣٧,٠١٠	-
مشطوب خلال السنة	٥٣,٢٣٧	(٩٠,٢٤٧)	٣٧,٠١٠	-
صافي التغيير خلال السنة	١,٤٥٦,٢٣٤	(١٧٣,٠٢٠)	(٨,٦٨١)	(٨,٦٨١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٢٣,٨٥٨,٤٩٧	٩٤١,٣٤٢	٦٠,٠٩٩	٢٥,٤٣١,٣٣٩

(ج) تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣م	٧٦,٣٥٤	١٤٨,٤٣٠	٤١٥,٨١٨	٦٤٠,٦٠٢
التحويلات خلال السنة				
تحويل إلى المرحلة الأولى	١٣,١٣٤	(١٣,١٣٤)	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	(٢,٧٩٥)	٢,٧٩٥	-	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	(٥٩)	(٢٩,٨١٨)	٢٩,٨٧٧	-
مخصص مُحمّل / (عكس قيد مخصص) خلال السنة	١٠,٢٨٠	(٤٠,١٥٧)	٢٩,٨٧٧	-
شركات عملاء أفراد	٩٨٠ ٣,٧٩٢	٦٥,٨٦٤ (٦٤٥)	٥٩,٧٨٨ ٣٨,٧٧٠	١٦٦,٦٣٢ ٤١,٩١٧
المشطوب خلال السنة	٤,٧٧٢	٦٥,٢١٩	٩٨,٥٥٨	١٦٨,٥٤٩
شركات عملاء أفراد	- -	- -	(١٠٧,٥٣٠) (٢٨,٣٨٢)	(١٠٧,٥٣٠) (٢٨,٣٨٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٩١,٤٠٦	١٧٣,٤٩٢	٤٠٨,٣٤١	٦٧٣,٢٣٩

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٨. القروض والسلف، بالصافي (تتمة)

ج) تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة):

الإجمالي	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٥٥٦,٧٨٧	٣٢٤,١١٢	١٧١,٣١١	٦١,٣٦٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
-	-	(٩٨٢)	٩٨٢	التحويلات خلال السنة
-	-	٢٨	(٢٨)	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	٧,٧٦٤	(٧,٧٦٥)	(٣٩)	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	٧,٧٦٤	(٨,٦٧٩)	٩١٥	تحويل إلى الثالثة المرحلة
				مخصص مُحَمَّل / (عكس قيد مخصص) خلال السنة
٧٦,٧٨٩	٧٧,٥٣٤	(١٤,٠٨٢)	١٣,٣٣٧	شركات
١٥,٧٠٧	١٥,٠٨٩	(١٢٠)	٧٣٨	عملاء أفراد
٩٢,٤٩٦	٩٢,٦٢٣	(١٤,٢٠٢)	١٤,٠٧٥	المشطوب خلال السنة
-	-	-	-	شركات
(٨,٦٨١)	(٨,٦٨١)	-	-	عملاء أفراد
(٨,٦٨١)	(٨,٦٨١)	-	-	
٦٤٠,٦٠٢	٤١٥,٨١٨	١٤٨,٤٣٠	٧٦,٣٥٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

د) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٧٦,٧٨٩	١٦٦,٦٣٢	شركات
١٥,٧٠٧	٤١,٩١٧	عملاء أفراد
٩٢,٤٩٦	١٦٨,٥٤٩	الإجمالي

هـ) تفاصيل القروض والسلف المتوافقة مع الشريعة الإسلامية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٤,٧٣٥,٩٤٦	١٥,٠٣٨,٧٤٤	قروض شركات
(٣٢٣,٢٢٠)	(٤٠٦,٨٥٠)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤,٤١٢,٧٢٦	١٤,٦٣١,٨٩٤	
٢٦,١٥٠	٩٥,٤٧١	بطاقات ائتمانية
(١,٠٥٩)	(٤,٤٤٧)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٥,٠٩١	٩١,٠٢٤	
١,٣١١,٨٢٥	١,٠٨٧,٨٨١	تمويل شخصي وتمويلات أخرى
(٢٥,٨١٦)	(٣٦,٠٦٦)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٢٨٦,٠٠٩	١,٠٥١,٨١٥	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٨. القروض والسلف، بالصافي (تتمة)

(و) الجودة الائتمانية لإجمالي القروض والسلف:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
درجات ١-٤: مخاطر منخفضة	٢٠,٠٠٥,٤٢٨	-	-	٢٠,٠٠٥,٤٢٨
درجات ٥-٧: مخاطر مقبولة / متوسطة *	٥,٨٥٦,٨٦٧	١,٠١٩,٦٠٩	-	٦,٨٧٦,٤٧٦
درجة ٨: دون القياسية	-	-	٨٠,٧٨١	٨٠,٧٨١
درجة ٩: مشكوك في تحصيله	-	-	٤٨٦,٦٣٥	٤٨٦,٦٣٥
درجة ١٠: خسارة	-	-	٢٣,٨٨٠	٢٣,٨٨٠
	٢٦,٨٦٢,٢٩٥	١,٠١٩,٦٠٩	٥٩١,٢٩٦	٢٨,٤٧٣,٢٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
درجات ١-٤: مخاطر منخفضة	١٩,٢٣٨,٧٥٠	-	-	١٩,٢٣٨,٧٥٠
درجات ٥-٧: مخاطر مقبولة / متوسطة *	٤,٦١٩,٧٤٧	٩٤١,٣٤٢	-	٥,٥٦١,٠٨٩
درجة ٨: دون القياسية	-	-	١٤٤,٨٣٣	١٤٤,٨٣٣
درجة ٩: مشكوك في تحصيلها	-	-	٤٤٧,١٤٧	٤٤٧,١٤٧
درجة ١٠: خسارة	-	-	٣٩,٥٢٠	٣٩,٥٢٠
	٢٣,٨٥٨,٤٩٧	٩٤١,٣٤٢	٦٣١,٥٠٠	٢٥,٤٣١,٣٣٩

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

(ز) تركيزات مخاطر القروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	قروض وسلف عاملة	قروض وسلف غير عاملة	قروض وسلف إجمالي	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	قروض وسلف، صافي
متاجرة وخدمات	٥,٤١٨,١٦٣	١٤٩,٠٨٥	٥,٥٦٧,٢٤٨	(١٩٥,١٦١)	٥,٣٧٢,٠٨٧
خدمات مالية	٣,٦٠٧,٤٨٩	-	٣,٦٠٧,٤٨٩	(٥,٨١٥)	٣,٦٠١,٦٧٤
طاقة وبنفط وبتروكيماويات	٣,٥١٠,٧٠٨	٢,٨٣٥	٣,٥١٣,٥٤٣	(١٩,٢٨٨)	٣,٤٩٤,٢٥٥
تصنيع	٣,١٧٤,٦٦٤	٤٠,٩١٥	٣,٢١٥,٥٧٩	(٤١,٥١٦)	٣,١٧٤,٠٦٣
عقارات	٢,٢٤٨,١١٤	-	٢,٢٤٨,١١٤	(٤,٤٢٥)	٢,٢٤٣,٦٨٩
إنشاءات وهندسة	١,٦٤١,٥٣٩	٧٠,٥٧٩	١,٧١٢,١١٨	(٥٨,١٤٦)	١,٦٥٣,٩٧٢
شبه حكومية	١,٤٨٣,٣١٣	-	١,٤٨٣,٣١٣	(٣٥١)	١,٤٨٢,٩٦٢
نقل	١,٣١٤,٢٨٣	٣٠١,٢٤٠	١,٦١٥,٥٢٣	(٢٢٤,٤٠٢)	١,٣٩١,١٢١
عملاء أفراد	١,١٥٦,٨٨٠	٦٦,٤٧٢	١,٢٢٣,٣٥٢	(٤٠,٤٧٣)	١,١٨٢,٨٧٩
اتصالات وإعلام	٦٤٦,٥٢٧	١٧٠	٦٤٦,٦٩٧	(١,٩٤١)	٦٤٤,٧٥٦
زراعة وصيد الأسماك	٥٩٧,٠٣١	-	٥٩٧,٠٣١	(١,١٧٧)	٥٩٥,٨٥٤
أخرى	٢,٥٨٣,١٩٣	-	٢,٥٨٣,١٩٣	(٨٠,٥٤٤)	٢,٥٠٢,٦٤٩
	٢٧,٣٨١,٩٠٤	٥٩١,٢٩٦	٢٧,٩٧٣,٢٠٠	(٦٧٣,٢٣٩)	٢٧,٢٩٩,٩٦١

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٨. القروض والسلف، بالصافي (تتمة)

(ز) تركيزات مخاطر القروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية (تتمة):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	قروض وسلف عاملة	قروض وسلف غير عاملة	قروض وسلف، إجمالي	مخصص خسائر اقتصادية متوقعة	قروض وسلف، صافي
٤,٨٢٠,٨٥٤	١٨٢,٥٨٩	٥,٠٠٣,٤٤٣	(٢٤٦,٤٦٧)	٤,٧٥٦,٩٧٦	
٤,٧٧٩,٩١٠	-	٤,٧٧٩,٩١٠	(٦,٤٦٨)	٤,٧٧٣,٤٤٢	
٢,٨٦١,٧٠٤	٤٠,٣٠٣	٢,٩٠٢,٠٠٧	(٤٤,٥٩٧)	٢,٨٥٧,٤١٠	
٢,٥٢١,٠٦٤	-	٢,٥٢١,٠٦٤	(٩,٧٤٧)	٢,٥١١,٣١٧	
٢,٤٤٧,٨٢٥	٢,٥٥٠	٢,٤٥٠,٣٧٥	(٦,٧٥٨)	٢,٤٤٣,٦١٧	
١,٧٨٨,٠٣٦	٩٦,٥٦٩	١,٨٨٤,٦٠٥	(٩١,٦٩٩)	١,٧٩٢,٩٠٦	
١,٣٢٩,٧٦٥	٨,٢١٠	١,٣٣٧,٩٧٥	(٢٦,٨٧٥)	١,٣١١,١٠٠	
٦٥٧,٣٣١	-	٦٥٧,٣٣١	(١,٧٨٣)	٦٥٥,٥٤٨	
٥٨٨,٩٥١	٣٠١,٢٧٩	٨٩٠,٢٣٠	(١٩٦,٢٧٠)	٦٩٣,٩٦٠	
٣٨٠,٨٨١	-	٣٨٠,٨٨١	(١,٢٩٥)	٣٧٩,٥٨٦	
٢,٦٢٣,٥١٨	-	٢,٦٢٣,٥١٨	(٨,٦٤٣)	٢,٦١٤,٨٧٥	
٢٤,٧٩٩,٨٣٩	٦٣١,٥٠٠	٢٥,٤٣١,٣٣٩	(٦٤٠,٦٠٢)	٢٤,٧٩٠,٧٣٧	

٩. الموجودات الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٣٠,٣٣٦	١٦٤,٢٣٤	حسابات مدنية متعلقة بأدوات مالية مشتقة
٨٢,٩٨٠	١١٢,٨٤٥	حسابات مدنية متعلقة بإقراض هامشي
٥٢,٨٤٤	٨٥,٤٧٢	مبالغ مدفوعة مقدماً
١٢٧,١٤٧	٥١,٧٤١	مبالغ مُستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٣٨)
١٣,٣٠٥	١١,٥٣١	أتعاب وعمولة
٤٩,٥٥٣	٣٩,٥٨٧	أخرى
٤٥٦,١٦٥	٤٦٥,٤١٠	

١٠. الأثاث والتركيبات والمعدات، بالصافي

٢٠٢٣	التحسينات على العقارات المستأجرة	الأثاث والمعدات	الأعمال قيد التنفيذ	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م	٦٢,٣٤٠	١٧٢,٥٩٤	٢,٤٩٩	٢٣٧,٤٣٣
إضافات	١٨٨	١٢,٨١٠	١٣,٢٣٥	٢٦,٢٣٣
تحويلات	٢٧٠	٣,٢٠١	(٣,٤٧١)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٦٢,٧٩٨	١٨٨,٦٠٥	١٢,٢٦٣	٢٦٣,٦٦٦
الاستهلاك المتراكم:				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م	٤٤,٨٥٦	١٤١,٠٣٦	-	١٨٥,٨٩٢
مُحمّل للسنة	٤,٩٨٣	١٤,١٢٣	-	١٩,١٠٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٤٩,٨٣٩	١٥٥,١٥٩	-	٢٠٤,٩٩٨
القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	١٢,٩٥٩	٣٣,٤٤٦	١٢,٢٦٣	٥٨,٦٦٨

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٠. الأثاث والتركيبات والمعدات، بالصافي (تتمة)

٢٠٢٢ م	التحسينات على العقارات المستأجرة	الأثاث والمعدات	الأعمال قيد التنفيذ	الإجمالي
التكلفة:				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م	٨٢,٩٦٢	١٦٤,٧١٤	٢,٤٩٠	٢٥٠,١٧١
إضافات	٥٩٢	٢,٦٢٣	٩,٨٠٠	١٣,٠٧٠
تحويلات	٤,٢٧٣	٥,٥٧٨	(٩,٨٠١)	-
مشطوبات	(٢٥,٤٨٧)	(٣٢١)	-	(٢٥,٨٠٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٦٢,٣٤٠	١٧٢,٥٩٤	٢,٤٩٩	٢٣٧,٤٣٣
الاستهلاك المتراكم:				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م	٦٠,٣٤٦	١٢٩,٥٣٧	-	١٨٩,٨٨٣
مُحْمَل للسنة	٩,٩٩٧	١١,٨٢٠	-	٢١,٨١٧
مشطوبات	(٢٥,٤٨٧)	(٣٢١)	-	(٢٥,٨٠٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٤٤,٨٥٦	١٤١,٠٣٦	-	١٨٥,٨٩٢
القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	١٧,٤٨٤	٣١,٥٥٨	٢,٤٩٩	٥١,٥٤١

تتمثل الأعمال قيد التنفيذ المذكورة أعلاه في المشاريع قيد التنفيذ التي تتعلق بتحسين الموجودات المملوكة الحالية.

١١. عقود الإيجار

(أ) موجودات حق الاستخدام، بالصافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٩٧,٩٣١	١٨٤,٦٢٩	الرصيد في ١ يناير
١١,٤٥١	٧٣,٢٣٧	إضافات، بالصافي
(٢٤,٧٥٣)	(٢٤,٥٩٠)	استهلاك
١٨٤,٦٢٩	٢٣٣,٢٧٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(ب) التزامات عقود الإيجار

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٠١,٤٤٥	١٩٣,٧٤٠	الرصيد في ١ يناير
١١,٤٥١	٧٣,٢٣٧	إضافات، بالصافي
١١,٠٣١	١٣,٠١٠	مصرف عمولات خاصة
(١١,٠٣١)	(١٣,٠١٠)	دفعات مصرف عمولات خاصة
(١٩,١٥٦)	(٢٠,٧٧٧)	دفعات أصل المبلغ
١٩٣,٧٤٠	٢٤٦,٢٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٢. الموجودات غير الملموسة، بالصافي

٢٠٢٣م	البرامج الإلكترونية	الأعمال قيد التنفيذ	الإجمالي
التكلفة:			
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣م	١٥٣,٠٨٤	٢٢,٩٨٦	١٧٦,٠٧٠
إضافات	٤,٢٨٣	٥٥,٢١٩	٥٩,٥٠٢
تحويلات	٣٧,٤٨٣	(٣٧,٤٨٣)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	١٩٤,٨٥٠	٤٠,٧٢٢	٢٣٥,٥٧٢
الإطفاء المتراكم:			
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣م	١٢٦,٧٨٣	-	١٢٦,٧٨٣
مُحْمَلٌ للسنة	١٨,١٨١	-	١٨,١٨١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	١٤٤,٩٦٤	-	١٤٤,٩٦٤
القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٤٩,٨٨٦	٤٠,٧٢٢	٩٠,٦٠٨
٢٠٢٢م	البرامج الإلكترونية	الأعمال قيد التنفيذ	الإجمالي
التكلفة:			
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢م	١٣٧,٦٢٦	١٣,٢٢٣	١٥٠,٨٤٩
إضافات	٦٢٧	٢٤,٥٩٤	٢٥,٢٢١
تحويلات	١٤,٨٣١	(١٤,٨٣١)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	١٥٣,٠٨٤	٢٢,٩٨٦	١٧٦,٠٧٠
الإطفاء المتراكم:			
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢م	١١٢,٥٩٠	-	١١٢,٥٩٠
مُحْمَلٌ للسنة	١٤,١٩٣	-	١٤,١٩٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	١٢٦,٧٨٣	-	١٢٦,٧٨٣
القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٢٦,٣٠١	٢٢,٩٨٦	٤٩,٢٨٧

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

١٣. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤,١١٩,٣١٠	٣,٧٣٠,٨٢٣	ودائع سوق النقد
٦٨,٧٣٢	١٢٥,٣٨٨	حسابات جارية
٤,١٨٨,٠٤٢	٣,٨٥٦,٢١١	

تشتمل ودائع سوق المال على ودائع بدون أرباح بقيمة ٣٥٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ٥٣٢ مليون ريال سعودي) من البنك المركزي السعودي بفتترات استحقاق أصلية تتراوح ما بين ١ إلى ٤,٧٥ سنوات من أجل تسوية خسائر التعديل التي من المتوقع أن تتكبدها المجموعة بسبب تأجيل المدفوعات.

وهي تشتمل على أرصدة متوافقة مع الشريعة الإسلامية على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢١٣,٠٧١	-	ودائع سوق النقد - مرابحة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٤. ودائع العملاء

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٥,٠٠١,٩٦١	١٨,٨١٠,٩٦٩	ودائع تحت الطلب
١٣,٣٤٦,٩٠٢	١٢,٥٦٠,٣٦٠	ودائع لأجل
٩٢٢,٤٩٨	٤٢٦,٥٣٢	تأمينات نقدية
٣٢٣,٦٤٩	٣٠٧,٧٥٨	حسابات ادخار
٢٩,٥٩٥,٠١٠	٣٢,١٠٥,٦١٩	

تتضمن البيانات المذكورة أعلاه وداائع بالعملاء الأجنبية كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣,٨٤٠,٤٢٣	٢,٤٥١,٤٨٣	تحت الطلب
٢,٥٢٠,٣٩٠	١,٩٥٥,٦٥٣	لأجل
٥٤	٦٩	تأمينات نقدية
٦,٣٦٠,٨٦٧	٤,٤٠٧,٢٠٥	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣,٧٢٥,٨١٤	٣,٨٣٥,٢٤٣	ودائع تحت الطلب
٩,٦٤١,١٢٨	٩,١٢٩,٦١٨	ودائع لأجل
٣٢٣,٦٤٩	٣٠٧,٧٥٨	حسابات ادخار
٣,١٠٧	٨,٤٠٦	تأمينات نقدية
١٣,٦٩٣,٦٩٨	١٣,٢٨١,٠٢٥	

١٥. الدين الثائوي

بدأ البنك خلال السنة إصدار صكوك الشريعة الثائية (غير القابلة للتحويل وغير المدرجة) بقيمة ٣ مليارات ريال سعودي، حيث أصدر مبلغ بقيمة ١,٥ مليار ريال سعودي واکتتب فيه بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠٢٣ م. وتصدر الصكوك بموجب برنامج إصدار الصكوك الخاص بالبنك («البرنامج»)، وهي تستحق في عام ٢٠٣٣ م، مع وجود خيار للبنك باسترداد الصكوك بعد ٥ سنوات، شريطة موافقة البنك المركزي السعودي المسبقة واستيفاء شروط البرنامج. ويتمشى برنامج الصكوك الخاص بالبنك مع أهداف البنك الإستراتيجية لتعزيز النمو والمساهمة الفعالة في تحقيق الأهداف الاقتصادية الوطنية المنصوص عليها في رؤية المملكة ٢٠٣٠ م. وقد وافقت الهيئة الشرعية للبنك والهيئة التنظيمية على هيكل الصكوك. وهذه الصكوك غير مكفولة بضمانات، وطُرحت من خلال إيداع خاص في المملكة العربية السعودية. ومعدل العمولة الخاصة الفعلي هو سايبور لمدة ثلاثة أشهر بالإضافة إلى هامش قدره ١٢٠ نقطة أساس ويستحق الدفع على أساس ربع سنوي. والصكوك مقومة بالريال السعودي..

١٦. المطلوبات الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٦٩,٢٥٣	٢١٥,٨٤٩	مصاريف مستحقة الدفع
٩٠,٢٦٣	١٧١,٢٩٩	حسابات دائنة متعلقة بأدوات مالية مشتقة
١٤١,٣٣٧	١٦٢,٢٠٤	خسارة ائتمانية متوقعة من التزامات قروض وعقود ضمانات مالية
١٤٥,٠٢٠	١٤١,٦٤٧	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة (إيضاح ٣٨)
٧٤,٥٩٨	١١٨,٦٤٠	قرض مؤجل واعتماد مستندي مؤجل ورسوم ضمانات مؤجلة
٧٩,٥٦١	٨٤,٥٥٠	مكافآت نهاية الخدمة (إيضاح ١٦, ا)
٢٦,٦٨٠	٥٠,٢٦٠	مخصص زكاة (إيضاح ٣١)
٦١,٥٦٣	٤٦,٠٦٤	سداد مستحق الدفع
٢,١٢٦	٤٤,٦٩٨	حسابات دائنة متعلقة بطاقات ائتمانية
٩٦,٥٤٧	١٠٥,٠٦٥	أخرى
٨٨٦,٩٤٨	١,١٤٠,٢٧٦	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٦. المطلوبات الأخرى (تتمة)

(أ) مكافآت نهاية الخدمة

تطبّق المجموعة خطة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها وفقاً لنظام العمل السعودي المعمول به. وتُقيّد الاستحقاقات وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة، في حين يُسَدّد التزام دفع المكافآت عند استحقاقه. وفيما يلي بيان بالمبالغ المُعترف بها ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة وحركة الالتزام خلال السنة على أساس قيمته الحالية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٦٢,٧٢٣	٧٩,٥٦١	الرصيد في ١ يناير
١٠,٨٠٦	١٢,٦٣٦	تكلفة خدمات حالية
١,٤٨٦	٣,٧٤٥	تكلفة فوائد
(٥,٧٢٧)	(٥,٢٥٠)	مكافآت مدفوعة خلال السنة
١٠,٠٣٣	(٦,١٤٢)	(أرباح) / خسائر اكتوارية
٢٤٠	-	مبلغ مُحوّل من جهة ذات علاقة
٧٩,٥٦١	٨٤,٥٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(أ) المُحمّل للسنة المُعترف به في قائمة الدخل الموحدة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٠,٨٠٦	١٢,٦٣٦	تكلفة خدمات حالية
١,٤٨٦	٣,٧٤٥	تكلفة فوائد
١٢,٢٩٢	١٦,٣٨١	

(ب) إعادة القياس المُعترف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٩,٩٦٢	(٦,٣١٥)	(ربح) / خسارة من تغيّر في افتراضات قائمة على الخبرة
١,٨٠٩	٧	خسارة نتيجة التغير في الافتراضات المالية
(١,٧٣٨)	١٦٦	خسارة / (ربح) من تغيّر في افتراضات ديموغرافية
١٠,٠٣٣	(٦,١٤٢)	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
%٤,٦	%٤,٣	معدّل الخصم
%٤,٢٥	%٤,٢٠	النسبة المتوقعة من زيادة الراتب
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد الطبيعي

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

(د) حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضّح الجدول التالي حساسية تقييم التزام المكافآت المحددة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م تجاه معدل الخصم ومعدل الزيادة في الرواتب:

التأثير على التزام المكافآت المحددة			٢٠٢٣ م
النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	التغيّر في الافتراض	السيناريو الأساسي
٢,٥٦٨	(٢,٤٤١)	%٠,٥٠	معدّل الخصم
(١,٩١٦)	١,٩٩٠	%٠,٥٠	النسبة المتوقعة من زيادة الراتب

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٦. المطلوبات الأخرى (تتمة)

(أ) مكافآت نهاية الخدمة (تتمة)

(د) حساسية الافتراضات الاكتوارية (تتمة)

التأثير على التزام المكافآت المحددة			٢٠٢٢ م
التغيير في الافتراضات	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	السيناريو الأساسي
٠,٥٠%	(٢,٣٠٧)	٢,٤٣٩	مُعدّل الخصم
٠,٥٠%	١,٨٩٥	(١,٨١٢)	النسبة المتوقعة من زيادة الراتب

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

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٠,٢٦٣	١١,١٧٦	خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية (فترة التقرير السنوية التالية)
٥٢,٥٨٣	٥٤,٣٧٢	ما بين ٢ إلى ٥ سنوات
٦٩,١٤١	٧٤,١٦٧	أكثر من ٥ سنوات لغاية ١٠ سنوات
١٣١,٩٨٧	١٣٩,٧١٥	إجمالي المدفوعات المتوقعة

يبلغ متوسط مدة التزام خطة المكافآت المُحددة ٥,٧ سنوات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٥,٩ سنوات).

١٧. رأس المال

يتكون رأس المال المصّرح به والمُصدّر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م من ٧٥٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. وتُحسب ربحية السهم الأساس والمخفّض للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م على أساس المتوسط المرجّح بقسمة صافي دخل السنة على ٧٥٠ مليون سهم. وبنك الخليج الدولي ش.م.ب. هو الشركة الأم، وصندوق الاستثمارات العامة هو الشركة الأم النهائية والحكومة السعودية في الطرف المسيطر النهائي على المجموعة.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٠%	٠%	بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
٠%	٠%	صندوق الاستثمارات العامة

١٨. الاحتياطي النظامي

طبقاً لنظام مراقبة البنوك السعودي والنظام الأساسي للبنك، يتعين تحويل ما لا يقل عن ٢٥% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي حتى يعادل رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع للبنك. ونظراً للخسائر المتراكمة المرّجلة، لم يحوّل أي مبلغ خلال السنة إلى الاحتياطي النظامي.

١٩. الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

(أ) الدعاوى القضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م، لم تُرفع أي دعاوى قضائية هامة قائمة بحق المجموعة تستلزم إفصاحاً أو مخصصاً.

(ب) الالتزامات الرأسمالية

كان لدى المجموعة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، التزامات رأسمالية بقيمة ٨٦,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٦٥,٢ مليون ريال سعودي) تتعلق بأثاث وتركيبات ومعدات وموجودات غير ملموسة.

(ج) الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية الائتمانية

يتمثل الغرض الرئيس من هذه الأدوات في ضمان توفير أموال للعملاء عند طلبها. والضمانات والاعتمادات المستندة للاحتياطية التي تمثل تأكيدات غير قابلة للنقض بأن المجموعة ستسدد في حال عدم تمكّن عميل ما من الوفاء بالتزاماته تجاه أطراف أخرى تتضمن مخاطر الائتمان ذاتها التي تتضمنها الفروض والسلف. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندة فتقل كثيراً عن مبلغ الالتزام لعدم توقع المجموعة سحب الجهة الأخرى الأموال بموجب الاتفاقية. ويستحق دفع خطاب الضمانات بمجرد طلب المجموعة إياه شريطة استيفاء شروط معينة منصوص عليها بالاتفاقية ذات الصلة، حسب الاقتضاء.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٩. الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأس مالية (تتمة)

ج) الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأس مالية الائتمانية (تتمة)

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

ا) فيما يلي جدول الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المحتملة والالتزامات الرأس مالية للمجموعة:

٢٠٢٣ م	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	القيم الاسمية حسب مدة الاستحقاق	
			٠ - ١ سنوات	أكثر من ٠ سنوات
اعتمادات مستندية	١,٨٥٣,٨١٩	٦٢٢,١٥٠	٣,٣٩٨	-
خطابات ضمان	٢,٣٨٥,٨٥٨	٧,٠٥٥,٧٨١	٣,٦٢٥,٣١٢	١٠١,١٢٤
قبولات	٦٥٨,٥١٢	٨٤٦,٥٨٦	٤٨,٨٨٤	-
التزامات غير قابلة للإلغاء لمنح ائتمان	-	٣٧,٥٠٠	٣,١٥٣,٢١٥	٢,٨١١,٠٥١
	٤,٨٩٨,١٨٩	٨,٥٦٢,٠١٧	٦,٨٣٠,٨٠٩	٢,٩١٢,١٧٥

٢٠٢٢ م	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	القيم الاسمية حسب مدة الاستحقاق	
			٠ - ١ سنوات	أكثر من ٠ سنوات
اعتمادات مستندية	١,٢٦٤,١٠٦	٦٣٠,٦٢٤	١١٢,٢٥٩	-
خطابات ضمان	٢,١٠٣,٦٥٨	٦,٤٧٤,٤٨٦	٢,٥٧٠,٣١٨	٢,٤٨٥
قبولات	٥٣٣,٠٧٣	٨٥٦,٢٧٨	٦٣,٣٤٠	-
التزامات غير قابلة للإلغاء لمنح ائتمان	-	١٦٣,٩٠٠	١,٠٥٥,٠١٤	١,٤٧٧,٠٣٥
	٣,٩٠٠,٨٣٧	٨,١٢٥,٢٨٨	٣,٨٠٠,٩٣١	١,٤٧٩,٥٢٠

يبلغ الجزء غير المستخدم القائم من الالتزامات الرأس مالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م الذي يمكن للمجموعة إلغاؤه من طرف واحد في أي وقت ١٦٠٥ مليار ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٤٠٩ مليار ريال سعودي).

فضلاً عن الالتزامات الرأس مالية غير القابلة للإلغاء المتعلقة بالائتمان المذكورة أعلاه، لدى المجموعة التزام رأس مالي غير قابل للإلغاء بقيمة ٣٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

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

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٥,١٢١,٢٩٠	٢٠,٦٦٥,٨٦٢	شركات
٢,١٨٥,٢٨٦	٢,٥٣٧,٣٢٨	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٧,٣٠٦,٥٧٦	٢٣,٢٠٣,١٩٠	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحّدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٩. الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأس مالية (تتمة)

٣) تسوية مخاطر الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأس مالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣م	١٠,٠٧,٠٠٣	١,٤٤٤,٠٠٩	٣٥٥,٠١٤	١٧,٣٠٦,٥٧٦
التحويلات خلال السنة				
تحويل إلى المرحلة الأولى	٢٨٢,٠٢٧	(٢٨٢,٠٢٧)	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	(٨٦,٥٥٦)	٨٦,٥٥٦	-	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيير خلال السنة	١٩٥,٤٧١	(١٩٥,٤٧١)	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	١٠,٢٦٥,٤٣٦	١,٢٤٨,٥٣٨	٣٥٥,٠١٤	١٧,٨٦٩,٩٨٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢م	١٤,١٦٤,٣١٤	١,٣٥٣,٠٠٣	٤٠٩,٦٢٧	١٥,٩٢٦,٩٤٤
التحويلات خلال السنة				
تحويل إلى المرحلة الأولى	١١٧,٩٦٠	(١١٧,٩٦٠)	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيير خلال السنة	١١٧,٩٦٠	(١١٧,٩٦٠)	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	١٤,٢٨٢,٢٧٤	١,٢٣٥,٠٤٣	٤٠٩,٦٢٧	١٥,٩٢٦,٩٤٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣م	١٢,٠٥٦	١٢,٦٨٦	١١٦,٩٩٥	١٤١,٣٣٧
التحويلات خلال السنة				
تحويل إلى المرحلة الأولى	١,٩٨٤	(١,٩٨٤)	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	(٣٧٠)	٣٧٠	-	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
مُحمّل خلال السنة	١,٦١٤	(١,٦١٤)	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	١٤,٥٦٣	١٠,٣٧٨	١١٦,٩٩٥	١٤١,٩٣٦

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٩. الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأس مالية (تتمة)

(E) تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة من الالتزامات المالية المحتملة والالتزامات الرأس مالية (تتمة):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
٨,٧٢٣	٦,٠٦٠	١٢٣,٤١٢	١٣٨,١٩٠	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م	٠.٣	(٠.٣)	-	-
التحويلات خلال السنة	-	-	-	-
تحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	٠.٣	(٠.٣)	-	-
مخصص مُحَمَّل / (عكس قيد مخصص) خلال السنة	٢,٨٣٠	٦,٧٢٩	(٦,٤١٧)	٣,١٤٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	١٢,٠٥٦	١٢,٢٨٦	١١٦,٩٩٠	١٤١,٣٣٧

٢٠. دخل ومصروف العمولات الخاصة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		دخل العمولات الخاصة
٩٠٣,٧٧٠	١,٨٢٩,٤٧٩	قروض وسُلف
١٦١,٦٧٢	٤٥٥,٣٧٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٤٨,٣٤٠	٣٥٤,١١٦	استثمارات مُدرجة بالتكلفة المُطفاة
١,٢١٣,٧٨٢	٢,٦٣٨,٩٧٣	
		مصروف العمولات الخاصة
٥٥٤,٨٦٥	١,٦٩٤,٠٤٥	ودائع عملاء
٨,٦٥٣	١٧,٥١٦	أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١١,٠٣١	١٣,٠١٠	التزامات عقود إيجار (إيضاح ب.١١)
-	٤,٠٧٢	دين ثانوي
٥٧٤,٥٤٩	١,٧٢٨,٦٤٣	
٦٣٩,٢٣٣	٩١٠,٣٣٠	صافي دخل العمولات الخاصة

فيما يلي تفاصيل الدخل من المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٠٥,٠٤١	١٧٩,٦٠١	استثمارات مُدرجة بالتكلفة المُطفاة
١٠,٠١٣	٣٤,٠٣١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥٤٧,٧٠٧	١,٠٧٦,٥١٧	قروض وسُلف
٦٦٢,٧٦١	١,٢٩٠,١٤٩	

فيما يلي تفاصيل المصروف من المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣,٥٧٧	٤,٨٩١	أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٦٩,٨٢٣	٥٧٣,٣٦٠	ودائع عملاء
-	٤,٠٧٢	دين ثانوي
١٧٣,٤٠٠	٥٨٢,٣٢٣	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢١. دخل ومصروف الأتعاب والعمولات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		دخل الأتعاب والعمولات
٤٣,٧٣١	٥٣,٩٥٣	اعتمادات مستندية
٥٢,١٧٣	٦٩,١٤٥	رسوم إدارة قروض
٦٣,٠٥٢	٦٥,٠٩٦	إدارة موجودات
٣٤,٢٥٤	٤٢,٦٩٠	خطابات ضمان
٤٢,٨١٩	٤١,١٣٢	أتعاب استشارات
١٥,٢٧٠	٢٨,٦٧٢	خدمات بنكية أخرى
٦,٠٤٩	٥,٩٧٨	وساطة
٢٥٧,٣٤٨	٣٠٦,٦٦٦	
		مصروف أتعاب وعمولات
(٧,٥٤٧)	(١٠,٢٤٥)	مصاريف وعمولات بنكية
(٩,٤٧٥)	(٨,٨٨٧)	مصاريف أتعاب وعمولات أخرى
(١٧,٠٢٢)	(١٩,١٣٢)	
٢٤٠,٣٢٦	٢٨٧,٥٣٤	صافي دخل أتعاب وعمولات
		عند مرحلة زمنية:
١٥,٢٧٠	٢٨,٦٧٢	خدمات بنكية أخرى
٤٢,٨١٩	٤١,١٣٢	أتعاب استشارات
٦,٠٤٩	٥,٩٧٨	وساطة
		على مدى فترة زمنية:
٧٧,٩٨٥	٩٦,٦٤٣	تمويل تجاري
٥٢,١٧٣	٦٩,١٤٥	رسوم تسهيلات ائتمانية
٦٣,٠٥٢	٦٥,٠٩٦	أتعاب إدارة موجودات
٢٥٧,٣٤٨	٣٠٦,٦٦٦	

٢٢. إيرادات تحويل العملات الأجنبية، بالصافي

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

٢٣. الربح / (الخسارة) من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي

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

٢٤. الربح من الأدوات المالية الأخرى، بالصافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٢,٧٥٤	١١,٢٨٤	أدوات مالية مشتقة
٤,٠٣٤	١٢٧	ربح من بيع سندات دين
٢٦,٧٨٨	١١,٤١١	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٥. دخل توزيعات الأرباح

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

٢٦. الدخل الآخر

يتألف الدخل الآخر بصفة رئيسية من المبالغ المستردة من الموجودات المشطوبة سابقاً التي سبق نشطبها أو تحويلها إلى سجلات تذكيرية.

٢٧. الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المجموعة المحددة وفقاً لقواعد البنك المركزي السعودي بشأن سياسات المكافآت، وهي تشمل إجمالي المبالغ الثابتة والمتغيرة من المكافآت المدفوعة إلى الموظفين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م وصور هذه المدفوعات.

٢٠٢٣		٢٠٢٢		
الفئة	عدد الموظفين	المكافآت الثابتة	المكافآت المتغيرة	الإجمالي
كبار تنفيذيين يحتاجون عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي	١٨	٢١,٣٤٩	٦,٨١٩	٢٨,١٦٨
موظفون بوظائف ذات مخاطر	١٧٢	٧٣,٥٩٠	١٣,٧٤٤	٨٧,٣٣٤
موظفون بوظائف رقابية	١٢٢	٣٥,٥٣٩	٥,٢٧٢	٤٠,٨١١
موظفون آخرون	٥٨٥	١٥٩,٩٥٠	٦٠,٨٤٤	٢٢٠,٧٩٤
	٨٩٧	٢٩٠,٤٢٨	٨٦,٦٧٩	٣٧٧,١٠٧
موظفون بعقود خارجية	٢٣٦	٥٩,٥٠٧	٩٥	٥٩,٦٠٢
	١,١٣٣	٣٤٩,٩٣٥	٨٦,٧٧٤	٤٣٦,٧٠٩
				٧٥,٢٥٣
				٥١١,٩٦٢

مكافآت أخرى متعلقة بموظفين

إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

٢٠٢٢		٢٠٢١		
الفئة	عدد الموظفين	المكافآت الثابتة	المكافآت المتغيرة	الإجمالي
كبار تنفيذيين يحتاجون عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي	١٧	٢١,٩٠١	٤,٣٩٣	٢٦,٢٩٤
موظفون بوظائف ذات مخاطر	١٧٠	٦٥,٩٠٤	١١,٢٦٩	٧٧,١٧٣
موظفون بوظائف رقابية	١٢٠	٣٢,٨٨٦	٣,٥٤٧	٣٦,٤٣٣
موظفون آخرون	٥٣٩	١٣٩,٢٩٥	٣١,٥١٢	١٧٠,٨٠٧
	٨٤٦	٢٥٩,٩٨٦	٥٠,٧٢١	٣١٠,٧٠٧
موظفون بعقود خارجية	٢٢٦	٤١,١٥٩	-	٤١,١٥٩
	١,٠٧٢	٣٠١,١٤٥	٥٠,٧٢١	٣٥١,٨٦٦
				٧٥,٠٣٢
				٤٢٦,٨٩٨

مكافآت أخرى متعلقة بموظفين

إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

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

٢٨. الإيجار والمصاريف المتعلقة بالمباني

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢,٢٥٦	٢,٥١٨	تنظيف مكاتب ومصاريف أخرى لمبانٍ
٤,٠٩٧	٥,١٢٤	إصلاح وصيانة
١,٨٩٦	٤,٩٦٦	منافع خدمية وأخرى
٨,٢٤٩	١٢,٦٠٨	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٩. الاستهلاك والإطفاء

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢١,٨١٧	١٩,١٠٦	استهلاك أثاث وتركيبات ومعدات (إيضاح ١٠)
٢٤,٧٥٣	٢٤,٥٩٠	استهلاك موجودات حق استخدام (إيضاح ١١)
١٤,١٩٣	١٨,١٨١	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٢)
٦٠,٧٦٣	٦١,٨٧٧	

٣٠. المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٥٦,٩٢٠	٧٤,١٥٠	إصلاح وصيانة
١٧,٥٨٨	٥٤,٤٥٧	خدمات اتصالات ومعلومات وبيانات
٤٢,٣٣٤	٤٩,٩٢٠	ضريبة قيمة مضافة
٣٥,٠٥٢	٤٣,٧٣٧	خدمات مُدَارَة / مصاريف مقاولين
١٣,٥٠١	١٩,٩١٣	دعاية وإعلان وحملات ترويجية للأعمال
١٠,٨٠٠	١٢,٠٠٠	مصاريف نظام حماية المودعين
١٩,٨٣١	٧,٢٢١	أتعاب قانونية ومهنية
٢,٢٦٧	٢,٩٢٣	أتعاب مراجعي الحسابات (٣٠,١)
١٥,٧٣٧	٨,٠٤٩	اشتراكات ومنشورات
٦,٥٥٦	٧,٠٨٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف أخرى
٣,٨٧٣	٥,١٧٦	مصاريف بطاقات فيزا
٣,٢١٩	٣,٥٣٣	تأمين
١,٤٧٢	٣,٢٣٤	مسؤولية اجتماعية للشركات
٢٤,٤٤٣	١٣,٢٥١	أخرى
٢٥٣,٥٩٣	٣٠٤,٦٥٢	

٣٠,١. أتعاب مراجعي الحسابات

تتلف أتعاب مراجعي الحسابات المذكورة أعلاه مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢,٠١٠	٢,٢٥٣	خدمات مراجعة وفحص
٢٥٧	٦٧٠	خدمات أخرى
٢,٢٦٧	٢,٩٢٣	

٣١. الزكاة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٣,٥٥٤	٤٧,١٣٦	مخصص السنة الحالية
(١,٥٠٠)	-	عكس قيد مخصص سنة سابقة
٢٢,٠٥٤	٤٧,١٣٦	

موقف الربوط

بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية

قدّم البنك إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك («الهيئة») إقراراه الزكوي عن الفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وعن السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م حتى ٢٠٢٢م، واستكملت الهيئة الربوط لفترة ٢٠١٩م وعام ٢٠٢٠م، دون أي التزام إضافي، فيما لم تصدر الهيئة أي ربط للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٢م.

شركة جي آي بي كابيتال

حصلت الشركة، خلال عام ٢٠١٦م، على موافقة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك («الهيئة») بإعفائها من دفع الزكاة. وعليه، لم توضع الشركة في حساباتها الزكاة عن السنوات من ٢٠١٦م حتى ٢٠٢٣م.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٢. النقد وما في حكمه

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣,٦٠٦,٢٧٤	٤,٨٩٢,٣٧٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي («ساما»)، دون الوديعة النظامية
٤,٥٠٣,٩٠٢	٢,٣٣٥,٤٠٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى تبلغ تواريخ استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل
٨,١١٠,١٧٦	٧,٢٢٧,٧٨٣	

٣٣. إدارة المخاطر المالية

(أ) مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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

تتعلق سندات الديون المدرجة في الاستثمارات بصفوة رئيسية بمخاطر ديون سيادية، ويتناول الإيضاح (٦) تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى. ولمزيد من تفاصيل مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (٨). ويتناول الإيضاح (٧) معلومات بشأن مخاطر ائتمان الأدوات المالية المشتقة، فيما يتناول الإيضاح (١٩) معلومات عن الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأس مالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣.٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

٣.٣.١ تركُّز مخاطر الموجودات مع التعرُّض للمخاطر الائتمانية والمطلوبات

٢٠٢٣م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	الإجمالي
الموجودات						
٦,٦٦٧,٤٩٧	-	-	-	-	-	٦,٦٦٧,٤٩٧
٤٠٥,١٥٧	١,٤٠٦,٧٥٠	٤٩٦,٩٦١	٥٦,٥٤١	-	-	٢,٣٦٥,٤٠٩
٨,٩٩٠,٧٦٨	١١٤,٧٧١	-	-	-	-	٩,١٠٥,٥٣٩
٢٠٥,٦٤٨	١١٠,٧٦٦	-	-	-	-	٣١٦,٤١٤
٢٧,٢٩٩,٩٦١	-	-	-	-	-	٢٧,٢٩٩,٩٦١
٧٩٦,٢٢١	٣٢,٨٥٩	١٨,٨٨٢	-	-	-	٨٤٧,٩٦٢
٤٤,٣٦٥,٢٥٢	١,٦٦٥,١٤٦	٥١٥,٨٤٣	٥٦,٥٤١	-	-	٤٦,٦٠٢,٧٨٢

المطلوبات

٣,٧٣٠,٤٠٩	١٢٣,١٥٣	٢,٦١٣	٣٦	-	-	٣,٨٥٦,٢١١
٣٠,٥١٣,٣٨٩	٧٥,٤٤٢	١,٥١٦,٧٨٨	-	-	-	٣٢,١٠٥,٦١٩
١١٩,٩٠٣	١٣٠,٧١٠	-	-	-	-	٢٥٠,٦١٣
١,٥٠٤,٠٧٢	-	-	-	-	-	١,٥٠٤,٠٧٢
٩٩٨,٦٢٩	١٤١,٦٤٧	-	-	-	-	١,١٤٠,٢٧٦
٢٤٦,٢٠٠	-	-	-	-	-	٢٤٦,٢٠٠
٣٧,١١٢,٦٠٢	٤٧٠,٩٥٢	١,٥١٩,٤٠١	٣٦	-	-	٣٩,١٠٢,٩٩١

الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأس مالية

٢,٣٤٩,٧٤٠	١٢٩,٦٢٧	-	-	-	-	٢,٤٧٩,٣٦٧
١١,٢٠٩,٧٣٦	٣٣٦,٤٤٩	٢٧٤,٨٦١	١,٣٤٥,٥٥٣	١,٤٧٦	-	١٣,١٦٨,٠٧٥
١,٥٤٢,٩١٠	٧,٢١٣	٣,٨٥٩	-	-	-	١,٥٥٣,٩٨٢
٥,٩٥٥,٢٧٣	٤٦,٤٩٣	-	-	-	-	٦,٠٠١,٧٦٦

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (مُدْرَج بمبالغ معادلة ائتمانية)

الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأس مالية

٢,٤٢٨,٣١٠	٣٤,٥٦٦	-	-	-	-	٢,٤٦٢,٨٧٦
١٠,٤٢٦,٥٠٨	٢٣,١٠٥	٧٣,٣٦٨	٤٢٦,٠٥٣	٣٩٣	-	١١,١٨٩,٤٢٧
٢,٤٣٩,٢٥١	١,٩٢٣	١,٠٢٩	-	-	-	٢,٤٤٢,٢٠٣
٥,٢٠٨,٨٥٤	٤٦,٤٩٢	-	-	-	-	٥,٢٥٥,٣٤٦

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

٣٣.١ تركُّز مخاطر الموجودات مع التعرُّض للمخاطر الائتمانية والمطلوبات (تتمة)

٢٠٢٢ م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	الإجمالي
الموجودات						
0,10٠,٨٢٦	0,10٠,٨٢٦	-	-	-	-	0,10٠,٨٢٦
رصيد لدى البنك المركزي السعودي ("ساما")						
١,٢٤٢,٦٨٠	١,٠٨٩,٣٣٣	١,١٢٥,٦٧٠	١,٠٧٦,٣١٩	-	-	٤,٥٣٤,٠٠٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى						
٦,٧٠٤,٠٧٢	٨٨,٣٣٠	-	-	-	-	٦,٧٩٢,٤٠٢
استثمارات، بالصافي						
٢٣٣,٤٦٠	١٨٤,٠٢٠	-	-	-	-	٤١٧,٤٨٠
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات						
٢٤,٧٩٠,٧٣٧	-	-	-	-	-	٢٤,٧٩٠,٧٣٧
قروض وسلف، بالصافي						
٥٦٨,٥١٣	١٧٣,٠٧٢	٣٧	-	-	-	٧٤١,٦٢٢
موجودات أخرى						
٣٨,٦٩٠,٢٨٨	١,٥٣٤,٧٥٥	١,١٢٥,٧٠٧	١,٠٧٦,٣١٩	-	-	٤٢,٤٢٧,٠٦٩
الإجمالي						
المطلوبات						
٣,٢٣٨,٨٢٦	٩٤٦,٥٦٧	٢,٦١٣	٣٦	-	-	٤,١٨٨,٠٤٢
أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى						
٢٨,٥٨٧,٥٣١	-	١,٠٠٧,٤٧٩	-	-	-	٢٩,٥٩٤,٠١٠
ودائع العملاء						
١٤٩,٥٢٥	١٨٢,٠٣٤	-	-	-	-	٣٣١,٥٥٩
القيمة العادلة السالبة للمشتقات						
١٩٣,٧٤٠	-	-	-	-	-	١٩٣,٧٤٠
التزامات عقود إيجار						
٧٦٣,٣٣٩	٨٤,٤٦٧	٣٩,١٤٢	-	-	-	٨٨٦,٩٤٨
مطلوبات أخرى						
٣٢,٩٣٢,٩٦١	١,٢١٣,٠٦٨	١,٠٤٩,٢٣٤	٣٦	-	-	٣٥,١٩٥,٢٩٩
إجمالي المطلوبات						
الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأس مالية						
١,٩٤٩,٦٢١	٥٧,٣٦٨	-	-	-	-	٢,٠٠٦,٩٨٩
اعتمادات مستندية						
٩,٤٠٩,٠١٢	٢٦٥,٣٤٩	٢٥٩,٤٤٥	١,٢١٥,٦٧٥	١,٤٦٦	-	١١,١٥٠,٩٤٧
خطابات ضمان						
١,٤٥٢,٦٩١	-	-	-	-	-	١,٤٥٢,٦٩١
قبولات						
٢,٦٩٥,٩٤٩	-	-	-	-	-	٢,٦٩٥,٩٤٩
التزامات غير قابلة للإلغاء لمنح ائتمان						
الحد الأقصى للتعرُّض لمخاطر الائتمان (مُدْرَج بمبالغ معادلة ائتمانية)						
الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأس مالية						
٨٥٤,٦٨٣	١٥,٢٧١	-	-	-	-	٨٦٩,٩٥٤
اعتمادات مستندية						
٨,٥٤٤,٩٤٨	١٦٤,١٥٦	٦٩,٤١١	٤١٦,٧٩١	٣٩١	-	٩,١٩٥,٦٩٧
خطابات ضمان						
٥٣٨,٣٧٩	-	-	-	-	-	٥٣٨,٣٧٩
قبولات						
٢,٥٧٥,٦٨٠	-	-	-	-	-	٢,٥٧٥,٦٨٠
التزامات غير قابلة للإلغاء لمنح ائتمان						

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

٣٣,٢ تحليل الجودة الائتمانية

تبيّن الجداول الموضحة في إيضاحات الاستثمارات والقروض والسلف معلومات بشأن جودة ائتمان الموجودات المالية التي تُقاس بالتكلفة المطفأة. وما لم يُذكر خلاف ذلك على وجه التحديد، فإنّ المبالغ الواردة في تلك الجداول المتعلقة بالموجودات المالية تمثل إجمالي القيم الدفترية. وفيما يتعلّق بالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، فإنّ المبالغ الواردة في الجداول ذات الصلة تمثل المبالغ الملتزم بها أو المضمونة، على التوالي.

نُفّذت المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م نموذج مُعدّل للخسارة الائتمانية المتوقعة يتضمّن الأساس المُعدّل لتجزئة المحفظة ومنهجية تحويل المراحل الزمنية ومتغيرات الاقتصاد الكلي.

المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التخلف عن سداد أداة مالية قد ازدادت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي بها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة دون تكلفة أو جهد غير مبررين، حيث يتضمّن ذلك المعلومات والتحليلات النوعية والكمية التي تستند إلى الخبرة التاريخية للمجموعة، مع الأخذ في الاعتبار المؤشرات الداخلية والخارجية، والتقييم الائتماني الصادر عن الخبراء وتضمين المعلومات المستقبلية.

وتعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بالتعرض لمخاطر معينة قد زادت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي بها إذا تبين أن احتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر المتبقي قد زاد زيادة جوهرية، وذلك بناءً على النماذج الكمية للمجموعة. وتعتبر المجموعة أيضًا أن جميع الأطراف الأخرى المُصنّفة داخليًا عند الدرجات ٢ فما فوق، وبين ٢- و ٣+، وبين ٣ و ٤+، وبين ٤ و ٥- وبين ٦+ و ٦- قد تعرّضت للتدهور بصورة جوهرية، حيث حُفّض تصنيفها ٦ درجات و 0 درجات و ٤ درجات و ٣ درجات ودرجتين ودرجة واحدة، على التوالي، منذ الاعتراف المبدئي بها، حيث لم يُجرَ تعديل الأسعار الحالية لتعكس وضع المخاطر الجديد للطرف الآخر. وتتفاوت معايير تحديد ما إن كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة جوهرية باختلاف الأوضاع، وتتضمن تغييرات كمية في حالات احتمالية التخلف عن السداد والعوامل النوعية، بما في ذلك ما إذا كان التعرض قد أدرج ضمن قائمة المراقبة، وما إن كان التعرض قد تجاوز ٣٠ يومًا بعد تاريخ الاستحقاق وكعدم قائم على التعرّش في السداد.

تراقب المجموعة مدى فعالية المعايير المُستخدمة في تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال إجراءات المراجعة المنتظمة للتحقق مما يلي:

- لدى المعايير القدرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض لالة تخلف عن السداد
- عدم توافق المعايير مع المرحلة الزمنية الذي يصبح فيه الأصل متأخر السداد لمدة ٣٠ يومًا
- عدم وجود تقلبات غير مضمونة في مخصص الخسائر من التحول بين احتمالية التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهرًا (المرحلة ١) واحتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر (المرحلة ٢).

درجات مخاطر الائتمان

تصنّف المجموعة كل تعرض للمخاطر إلى درجة مخاطر ائتمان بناءً على مجموعة متنوعة من البيانات تُحدّد بأنها متوقعة لمخاطر التخلف عن السداد وتطبيق حكم ائتماني قائم على أساس الخبرة. وتُحدّد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدل على مخاطر التعرّش. وتختلف هذه العوامل بناءً على طبيعة المخاطر ونوعية المقترض. وتُحدّد درجات تصنيف مخاطر الائتمان وتُعاير بحيث تزداد مخاطر التعرّش تصاعدياً عند انخفاض مخاطر الائتمان، مثل عندما يكون الفرق في مخاطر التعرّش بين درجات التصنيف ١ و ٢ أقل من الفرق بين درجات تصنيف مخاطر الائتمان ٢ و ٣. وترتبط التصنيفات الداخلية مباشرةً بدرجات التصنيف الخارجي التي تستخدمها وكالات التصنيف الائتماني الدولية على النحو التالي، والدرجات من ١ إلى ٧ تمثل القروض العاملة والدرجات من ٨ إلى ١٠ تمثل القروض غير العاملة.

الفئة:	درجة التصنيف الداخلي	التصنيف الداخلي	فيتش وستاندر	موديز
درجة استثمارية:	درجة تصنيف ١	قياسية	أ أ	أ أ
	درجة تصنيف ٢	المعيار	أ	أ
	درجة تصنيف ٣	المعيار	أ	أ
	درجة تصنيف ٤	المعيار	ب ب ب	ب ب ب
دون الدرجة الاستثمارية:	درجة تصنيف 0	المعيار	ب ب ب	ب ب ب
	درجة تصنيف ٦	المعيار	ب	ب
	درجة تصنيف ٧	المعيار	ج ج ج	ج ج ج
مصنّفة:	درجة تصنيف ٨	دون القياسية	ج ج	ج ج
	درجة تصنيف ٩	مشكوك في تحصيله	ج	ج
	درجة تصنيف ١٠	خسارة	د	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

٣٣,٢ تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

يُخصّص لكل تعرّض للمخاطر درجة مخاطر ائتمان عند الاعتراف الأولي بناءً على المعلومات المتاحة بشأن المقترض. وتخضع حالات التعرض للمخاطر للمراقبة المستمرة. وقد ينتج عن ذلك انتقال التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. وعادةً ما تتضمن المراقبة استخدام البيانات التالية:

التعرّض لمخاطر تمويل غير الأفراد

- المعلومات المتحصّل عليها خلال المراجعة الدورية لملفات العميل مثل: القوائم المالية المراجعة وحسابات الإدارة والموازنات والتوقعات. ومن الأمثلة على مجالات التركيز المختلفة إجمالي هوامش الربح ومعدلات الرفع المالي وتغطية خدمة الدين والالتزام بالتعهدات وإدارة الجودة والتغيرات في الإدارة العليا.
- بيانات من وكالات ائتمان مرجعية ومقالات صحفية وتغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية.
- أسعار سندات متداولة ومقايضة التعرّض الائتماني للجهة المقترضة، عند توفرها.
- التغيرات الجوهرية الفعلية والمتوقعة في المحيط السياسي والتنظيمي والتقني للمقترض أو أنشطة أعماله.

التعرض لمخاطر تمويل الأفراد

- المعلومات المتحصّل عليها داخلياً وسلوك العميل - مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية.
- مقاييس الملاءة
- بيانات خارجية من وكالات ائتمان مرجعية بما في ذلك درجات الائتمان القياسية في القطاع.

جميع حالات التعرض للمخاطر

- سجل السداد - حيث يتضمن ذلك تجاوز مواعيد السداد مع سلسلة من التغيرات حول معدلات السداد.
- استخدام الحد الائتماني الممنوح.
- طلبات الإهمال في السداد ومنحها.
- التغيرات الحالية والمتوقعة في الأعمال والظروف المالية والاقتصادية.

وضع هيكل شروط احتمالية التخلف عن السداد

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان المدخل الرئيسي لتحديد هيكل شروط احتمالية التخلف عن السداد. تجمّع المجموعة معلومات الأداء والتعرّض بشأن تعرضها لمخاطر الائتمان وتحليلها حسب المنطقة ونوع المنتج والمقترض وكذلك حسب تصنيف مخاطر الائتمان. وفي بعض المحافظ، تُستخدم أيضًا المعلومات المشتتة من وكالات ائتمان مرجعية خارجية.

وتستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المحصّلة وإعداد تقديرات التعرض للمخاطر المتبقية من احتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر وكيف من المتوقع أن تتغير تلك التقديرات نتيجة لمرور الوقت.

تعريف «التخلف عن السداد»

تعتبر المجموعة أن أصلاً مالياً قد تأخر سداه عند عدم احتمالية أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية كاملة إلى المجموعة دون اللجوء من المجموعة إلى إجراءات مثل تسبيل الضمانات أو أن المقترض تأخر في السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بشأن أي التزام ائتماني تجاه المجموعة. وعند تقييم ما إذا كان المقترض تخلف عن السداد، تراعي المجموعة كل من العوامل النوعية مثل حالات خرق التعهدات والعوامل الكمية مثل حالة التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس المصير إلى المجموعة.

وتفاوتت محصلات التقييم فيما إذا كانت الأداة المالية متعثرة عن السداد وأهميتها على مدى فترة زمنية لإظهار التغيرات في الظروف. ويتفق تعريف التأخر في السداد إلى حد كبير مع التعريف التي تطبقه المجموعة لأغراض رأس المال النظامي.

إدراج المعلومات المستقبلية

تدرج المجموعة المعلومات المستقبلية ضمن تقييمها مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لأداة ما منذ الاعتراف المبدئي وعند قياسها الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتراعي المجموعة التوقعات الاقتصادية التي ينشرها صندوق النقد الدولي، وتصيغ رؤية أساسية للتوجه المستقبلي من المتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة معقولة من السيناريوهات المحتملة والتوقعات المرجحة لها.

تمثل «الحالة الأساسية» النتيجة الأكثر احتمالاً، وتتفق مع المعلومات المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والموازنة. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تبايناً وأكثر تشاؤماً. وتجري المجموعة دورياً اختبارات الجهد لأكثر الصدمات شدة من أجل معايرة تحديدها لهذه السيناريوهات النموذجية الأخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

٣٣,٢ تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

حددت المجموعة ووثقت المحفزات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية حيث قُدرت باستخدام تحليل البيانات التاريخية العلاقة ما بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية. وتضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م النطاقات التالية من المؤشرات الرئيسية:

المملكة العربية السعودية			الحالة الأساسية 0%
السنة الثالثة	السنة الثانية	السنة الأولى	
(٢,٤)	٤,٧	٤,٢	النمو السنوي في إيرادات الحكومة السعودية (%)
٣,٧	٧,٦	٣,٢	إجمالي الناتج المحلي السعودي (%)
٨١,٠	٩٠,٠	٩٤,٠	سعر النفط (دولار أمريكي)
٣,١	٢,٤	٤,٤	إجمالي الناتج المحلي العالمي (%)
(٠,٨)	٢,٤	٣,١	الاستثمار العالمي كنسبة % من إجمالي الناتج المحلي
			الحالة الإيجابية 0%
١١,٠	١٨,١	١٧,٦	النمو السنوي في إيرادات الحكومة السعودية (%)
0,٦	٩,0	0,١	إجمالي الناتج المحلي السعودي (%)
٩١,٠	١٠٠,٠	١٠٤,٠	سعر النفط (دولار أمريكي)
٤,٨	٤,١	٦,١	إجمالي الناتج المحلي العالمي (%)
٠,١	٣,٢	٤,٠	الاستثمار العالمي كنسبة % من إجمالي الناتج المحلي
			الحالة السلبية ٤0%
(١٨,٠)	(١٠,٩)	(١١,٤)	النمو السنوي في إيرادات الحكومة السعودية (%)
١,0	0,٤	١,٠	إجمالي الناتج المحلي السعودي (%)
٦٩,٠	٧٨,٠	٨٢,٠	سعر النفط (دولار أمريكي)
١,١	٠,٤	٢,٤	إجمالي الناتج المحلي العالمي (%)
(١,٨)	١,٣	٢,١	الاستثمار العالمي كنسبة % من إجمالي الناتج المحلي

حدّدت المجموعة معدل نمو إجمالي الناتج المحلي في المملكة العربية السعودية وسعر النفط وإيرادات الحكومة السعودية باعتبارها المتغيرات الاقتصادية الرئيسية لمحفظه قروض الشركات إلى إجمالي الناتج المحلي العالمي والاستثمارات العالمية لمحفظه الاستثمارات والأوراق المالية والإيداعات. ونظراً لطبيعة تعرض البنك للمخاطر وتوافر معلومات تاريخية، تتوصل المجموعة إلى احتمالية التخلف عن السداد عند مرحلة زمنية باستخدام احتمالية التخلف عن السداد خلال الدورة الاقتصادية لكل فئة تصنيف. وتستخدم المجموعة النموذج القائم على الانحدار لمحفظه قروض الشركات ونماذج Vasicek لمحفظه الاستثمارات في الأوراق المالية والإيداعات لربط احتمالية التخلف عن السداد خلال الدورة الاقتصادية مع العوامل الاقتصادية المستقبلية لاستخلاص تقديرات احتمالية التخلف في السداد لكل فئة تصنيف، حيث يراعي الانحدار ونماذج Vasicek التوقعات الاقتصادية المستقبلية في إطار ثلاثة سيناريوهات (الحالة الأساسية والحالة السلبية والحالة الإيجابية) والبيانات الاقتصادية التاريخية وحالات احتمالية التخلف عن السداد خلال الدورة الاقتصادية للتوصل إلى حالات احتمالية التخلف عن السداد عند مرحلة زمنية. وقد وُضعت العلاقة بين العوامل الاقتصادية ومعدلات التعثر باستخدام البيانات التاريخية للتخلف عن السداد وبيانات الاقتصاد الكلي ذات الصلة.

يوضح الجدول التالي حساسية التغير في المؤشرات الاقتصادية تجاه الخسائر الائتمانية المتوقعة بالآلاف الريالات السعودية محتسبة وفقاً لثلاثة سيناريوهات مختلفة تستخدمها المجموعة:

2023	نسبة الاحتمالية	أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة	القروض والسلف	الضمانات المالية	الاعتمادات المستندية	الالتزامات غير المسحوبة
الحالة الأساسية	0%	٣,٨٢٦	١0٢,٠00	١0,٠9٧	٣,٧٦٦	١,١٣٢
الحالة الإيجابية	0%	٣,٢٣٩	١٣0,٤٣٧	١١,٠٣٢	٢,0٣٦	٨٤١
الحالة السلبية	٤0%	٦,٤٤٢	١٨٢,٣٩٦	٢٢,٤٠١	٦,٠٦٦	١,٧٧٠

2022	نسبة الاحتمالية	أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة	القروض والسلف	الضمانات المالية	الاعتمادات المستندية	الالتزامات غير المسحوبة
الحالة الأساسية	0%	١,١٠٩	١0٨,٨0٦	١٢,٢٩٧	٦,٨٤٦	١,٢٣٢
الحالة الإيجابية	10%	٩٢٣	١٤١,٨٠٧	١٠,٣٦٧	0,0٨٠	٩٣٢
الحالة السلبية	٣0%	١,0١٢	١٧٨,٧٧٣	١٤,0٨٦	٨,٣٩٢	١,٦٤٦

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

٣٣.٢ تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

تتمثل معطيات الإدخال الرئيسة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في احتمالية التخلف عن السداد والخسارة في حالة التخلف عن السداد والتعرض لمخاطر التخلف عن السداد. وتُستمد هذه المعطيات من النماذج الإحصائية المقررة داخلياً وغيرها من البيانات التاريخية أو المعايير باستخدام عوامل داخلية وخارجية، وتتضمن أيضاً المعلومات المستقبلية.

وتتمثل تقديرات احتمالية التخلف عن السداد في تقديرات في تاريخ معين. وفيما يتعلق بحالات تعرض الشركات للمخاطر، تستمد داخلياً تقديرات احتمالية التخلف عن السداد للشركات باستخدام اتجاه التخلف عن السداد المركزي للمجموعة لمحفظه الشركة. وفيما يتعلق بتعرضات البنوك / المؤسسات المالية، تطبق المجموعة مجموعة منفصلة من حالات احتمالية التخلف عن السداد خلال الدورة الاقتصادية التي وضعت لتطويرها بناءً على بيانات التصنيف الخارجية للمؤسسات المالية العالمية. علاوة على ذلك، بالنسبة للتعرضات السيادية، تطبق المجموعة مجموعة منفصلة من حالات احتمالية التخلف عن السداد خلال الدورة الاقتصادية التي تستند إلى بيانات التصنيف الخارجية للسندات السيادية المصنفة من قبل وكالة ستاندر آند بورز.

وتُحوّل تقديرات احتمالية التخلف عن السداد خلال الدورة الاقتصادية إلى احتمالية التخلف عن السداد عند مرحلة زمنية باستخدام نموذج الانحدار لمحفظه القروض ونموذج Vasicek لمحفظه الاستثمارات في الأوراق المالية والإيداعات. وفيما يتعلق بحالات التخلف عن السداد التي تزيد مدتها عن عام واحد والتي تُقيّم على أساس حالات احتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر، تُحتسب حالات احتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر عن طريق تجميع احتمالية التخلف عن السداد عند مرحلة زمنية تبلغ ١٢ شهراً.

وتمثل الخسارة بسبب التخلف عن السداد حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك حالة تخلف عن السداد. ونظراً لأن المجموعة ليس لديها بيانات تاريخية كافية بشأن الخسارة بسبب التخلف عن السداد للتوصل إلى تقديرات موثوقة إحصائياً للخسارة بسبب التخلف عن السداد، تستند الخسارة بسبب التخلف عن السداد الداخلية إلى معايير خارجية.

ويمثل التعرض لمخاطر التخلف عن السداد التعرض المتوقع في حال التخلف عن السداد. وتتوصل المجموعة إلى حالة «التعرض لمخاطر التخلف عن السداد» عن طريق حالات المخاطر الحالية التي يتعرض لها الطرف الآخر والتغيرات المحتملة في المبالغ الحالية المسموح بها بموجب العقد، بما في ذلك الإفشاء، ويتعين أن تكون حالات التعرض لمخاطر التخلف عن السداد المدرجة ضمن قائمة المركز المالي معادلة للاستخدام القائم. ويعتبر النقد والأسهام والعقارات ضمانات مؤهلة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفيما يتعلق بحالات التعرض للمخاطر المدرجة خارج قائمة المركز المالي، يتعين حساب التعرض لمخاطر التخلف عن السداد بمضاعفة إجمالي مبلغ التعرض بواسطة معامل التحويل الائتماني.

وشريطة استخدام احتمالية التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهراً كحد أقصى للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطرها الائتمانية زيادة جوهرية، تقدر المجموعة الخسارة الائتمانية المتوقعة بعد الأخذ في الاعتبار مخاطر التخلف عن السداد على مدى الفترة التعاقدية القصوى التي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان.

في حالة وضع نماذج لحد المعطيات على أساس جماعي، تُجمَع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة، بما في ذلك نوع أداة المقترض وتصنيفات مخاطره الائتمانية وما إلى ذلك.

تحتسب المجموعة تقديرات احتمالية التخلف عن السداد عند مرحلة زمنية معينة ضمن إطار ثلاثة سيناريوهات تتمثل في الحالة الأساسية والحالة السلبية والحالة الإيجابية. وعندئذٍ تُحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة عن طريق تحديد احتمالات لكل سيناريو بناءً على ظروف السوق الحالية.

القروض منخفضة القيمة الائتمانية

تُصنف القروض والسلف منخفضة القيمة الائتمانية من ٨ إلى ١٠ في أنظمة تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة.

الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لقرض لأسباب عدة منها تغير ظروف السوق وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. وعند تعديل شروط أصل مالي، ولا يترتب على التعديل توقف عن الاعتراف، فإن تحديد ما إن كانت مخاطر ائتمان الأصل قد زادت زيادة جوهرية بما تعكس مقارنة الفترة المتبقية من احتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر في تاريخ التقرير بناءً على الشروط المعدلة بالفترة المتبقية من احتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر المقدرة بناءً على البيانات عند الاعتراف المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

وتعيد المجموعة التفاوض على القروض الممنوحة إلى العملاء ممن يواجهون صعوبات مالية لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التخلف عن السداد. وتمنح المجموعة فترة إمهال في السداد على أساس انتقائي إذا كان هناك دليل على أن العميل قد بذل كل الجهود المعقولة للوفاء بالشروط التعاقدية الأصلية ومن المتوقع أن يكون العميل قادراً على الوفاء بالشروط المعدلة. والإمهال في السداد هو مؤشر نوعي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، حيث سيحتاج العميل إلى إظهار أسلوب سداد جيد مستمر على مدى فترة زمنية قبل أن لا تعتبر حالة التعرض للمخاطر منخفضة القيمة الائتمانية، أو في حالة تخلف عن السداد، أو أن احتمالية التخلف عن السداد قد انخفضت بحيث يرد مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية ليقاس بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

الضمانات

تحتفظ المجموعة في سياق أنشطة الإقراض العادية بضمانات لتقليل مخاطر الائتمان في القروض والسلف. وعادة ما تشمل هذه الضمانات على ودائع لأجل وتحت الطلب وتأمينات نقدية أخرى وضمانات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. ويحتفظ بالضمانات بصفوة رئيسية مقابل القروض التجارية والشخصية، وكأدوار مقابل حالات التعرض للمخاطر ذات الصلة بصافي قيمها القابلة للتحقق. وفيما يتعلق بالموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية بتاريخ التقرير، فإن معلومات الكمية بشأن الضمانات المحتفظ بها ضرورية إلى الحد الذي تقلل فيه هذه الضمانات من مخاطر الائتمان. وفيما يلي مبلغ الضمانات المحتفظ به بضمانات للقروض (بعد الخصم من القيمة السوقية) منخفضة القيمة الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٠٧,٨٩٤	٦٥,٦٣٩	أقل من ٥٠%
-	-	٧٠-٥١%
١٥٨,٤٦٦	١٥٣,٣٨٥	أكثر من ٧٠%
٢٦٦,٣٢٠	٢١٩,٠٢٤	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٤. مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في العناصر المتغيرة للسوق مثل أسعار العملات وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم. وتصنف المجموعة مخاطر السوق التي تتعرض لها كمخاطر المحافظ التجارية أو غير التجارية أو المصرفية.

(أ) مخاطر السوق (المحفظة التجارية)

يضع مجلس الإدارة حدوداً لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة المحفظة التجارية. وبغية إدارة مخاطر السوق المتعلقة بالمحفظة التجارية، تطبق المجموعة دورياً طريقة (القيمة المعرضة للمخاطر) لتقييم أوضاع مخاطر السوق القائمة ولتقدير الخسارة الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات والتغيرات في ظروف السوق.

وتقدّر طريقة «القيمة المعرضة للمخاطر» التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. وتستخدم المجموعة نماذج محاكاة عند تقييم التغيرات المحتملة التي تطرأ على القيمة السوقية لعمليات المتاجرة بناءً على البيانات التاريخية. وعادة ما تُصمم طريقة «القيمة المعرضة للمخاطر» لقياس مخاطر السوق في بيئة سوق اعتيادية، ولذا، يوجد قصور في استخدام طريقة «القيمة المعرضة للمخاطر» لأنها تركز على العلاقات التاريخية المتداخلة والتغيرات في أسعار السوق، وتفترض أن تكون الحركات المستقبلية ستطبق توزيعاً إحصائياً.

وتمثل القيمة المعرضة للمخاطر التي تقيسها المجموعة تقديراً باستخدام مستوى ثقة بنسبة ٩٩% من الخسارة المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات ظروف السوق لمدة يوم واحد. ويوضح استخدام مستوى الثقة بنسبة ٩٩% على مدى يوم واحد بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ «القيمة المعرضة للمخاطر» ينبغي ألا تقع، في المتوسط، أكثر من مرة كل مائة يوم.

وتمثل «القيمة المعرضة للمخاطر» مخاطر المحافظ عند انتهاء يوم عمل، ولا تأخذ بعين الاعتبار أي خسائر قد تقع بعد فترة الثقة المحددة. ومع ذلك، فإن نتائج المتاجرة الفعلية قد تختلف عن حسابات القيمة المعرضة للمخاطر، ولا سيما وأن الحسابات لا تعطي مؤشراً مجدياً عن الأرباح والخسائر خلال ظروف السوق المجهدة.

وللتغلب على قيود «القيمة المعرضة للمخاطر»، تجري المجموعة أيضاً اختبارات الجهد على محافظتها لتحاكي الظروف التي تنشأ خارج فترات الثقة الاعتيادية، وتُبلغ لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة بانتظام بالخسائر المحتملة التي تنشأ خلال ظروف اختبارات الجهد لمراجعتها. وفيما يلي المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر للمجموعة عن السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م، على التوالي.

مخاطر الكلية	مخاطر أسعار الأسهم	مخاطر أسعار العملوات الخاصة	مخاطر أسعار الصرف الأجنبي	ملايين الريالات السعودية:
٨,٩٤	٩,٠٨	٠,٠٣	٠,١٩	القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٣٧,٦٢	١٨,٥٠	٢٣,٣٥	٠,٧٤	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام ٢٠٢٣ م
٢٣,٣٣	٢٢,٢٢	٠,٧٥	٠,٣٦	القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٢٣,٨٩	٢٣,٢٢	٠,٣٧	٠,٣٠	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام ٢٠٢٢ م

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

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بأوضاع المحفظة غير التجارية أو المصرفية بصفق رئيسية عن التغيرات في أسعار العملوات الخاصة وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم.

(أ) مخاطر أسعار العملوات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملوات الخاصة عن احتمالية تأثير التغيرات في أسعار العملوات الخاصة على القيم العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد وضع مجلس الإدارة حدوداً لسد فجوة معدلات العملوات الخاصة لفترات محددة. وتراقب المجموعة المراكز الاقتصادية يومياً، وتستخدم استراتيجية التحوط لضمان بقاء المراكز الاقتصادية ضمن حدود الفجوات المقررة.

ويوضح ما يلي حساسية وجود تغير محتمل معقول في أسعار العملوات الخاصة، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى، تجاه قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق الملكية فيها. وتمثل حساسية الدخل في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار العملوات الخاصة على صافي دخل العملوات الخاصة لسنة واحدة، بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير التجارية ذات المعدل المتغير المحتفظ بها والمحملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط. وتخضع جميع حالات تعرض المحافظ المصرفية لمخاطر تركيزات وتغيرات الدولار الأمريكي للمراقبة والتحليل. وأفصح عن تأثيرات الحساسية بالآلاف الريالات السعودية. وتبلغ حساسية صافي دخل العملوات الخاصة لزيادة ١٠٠ - / ١٠٠ + نقطة أساس في صافي العملوات الخاصة + / - ٢١ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢٣ م (+ / - ٣٨,٣ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢٢ م).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٤. مخاطر السوق (تتمة)

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

(ا) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

حساسية العملات الخاصة تجاه الموجودات والمطلوبات والبنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي

تدير المجموعة التعرض لتأثيرات المخاطر المختلفة المرتبطة بالتقلبات في مستويات أسعار العملات الخاصة السائدة في السوق على مركزها المالي وتدققها النقدية. ويضع مجلس الإدارة حدوداً على مستوى تباين تكرار أسعار العملات الخاصة الذي قد ينشأ، والذي يخضع لمراقبة خزينة المجموعة يومياً.

ويخلص الجدول التالي تعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة، كما يشتمل على موجودات المجموعة ومطلوباتها المسجلة بالقيم الدفترية مصنفة حسب تواريخ إعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق، أيهما أقرب. وتتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة التباين أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيعاد تسعيرها خلال فترة زمنية محددة. وتدير المجموعة هذه المخاطر بمطابقة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

٢٠٢٣	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تحمل عمولة	الإجمالي
الموجودات						
	٤,٨٧٣,٠٠٠	-	-	-	١,٧٩٤,٤٩٧	٦,٦٦٧,٤٩٧
نقدية وأرصدة لدى ("ساما")						
أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	٢,١٧٨,٦٧٦	-	-	-	١٨٦,٧٣٣	٢,٣٦٥,٤٠٩
استثمارات، بالصفى	١,٤٩٥,٦٥٩	٢,٨١٤,٦٤٠	١,٢٢٤,٩٨٩	٣,٢٥٠,٥٤٨	٣١٩,٧٠٣	٩,١٠٥,٥٣٩
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	-	-	-	٣١٦,٤١٤	٣١٦,٤١٤
<i>القروض والسلف، بالصفى</i>						
قروض شخصية	٩٤,٢٩٨	٦٠,٣٠٦	٦٠٨,٣٦٢	١٩٣,٩١٤	(١٣,٩٩٨)	١,١٤٢,٨٨٢
قروض تجارية	١٩,٣٠٠,٧٦٤	٦,١٢٩,١٤١	٧٩٥,١١٩	-	(٦٧,٩٤٥)	٢٦,١٥٧,٠٧٩
موجودات أخرى	-	-	-	-	٨٤٧,٩٦٢	٨٤٧,٩٦٢
إجمالي الموجودات	٢٧,٩٤٢,٣٩٧	٩,٢٠٤,٠٨٧	٢,٦٢٨,٤٧٠	٣,٤٤٤,٤٦٢	٣,٣٨٣,٣٦٦	٤٦,٦٠٢,٧٨٢
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	٣,٧٣٠,٨٢٣	-	-	-	١٢٥,٣٨٨	٣,٨٥٦,٢١١
ودائع العملاء	٢٤,٤٧٥,٦٩٧	٢,٣٢٧,٧٣٨	٦١,٩٩٩	-	٥,٢٤٠,١٨٥	٣٢,١٠٥,٦١٩
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	-	-	-	٢٥٠,٦١٣	٢٥٠,٦١٣
دين ثانوي	١,٥٠٤,٠٧٢	-	-	-	-	١,٥٠٤,٠٧٢
التزامات عقود إيجار	-	-	-	-	٢٤٦,٢٠٠	٢٤٦,٢٠٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١,١٤٠,٢٧٦	١,١٤٠,٢٧٦
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٧,٤٩٩,٧٩١	٧,٤٩٩,٧٩١
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٢٩,٧١٠,٥٩٢	٢,٣٢٧,٧٣٨	٦١,٩٩٩	-	١٤,٥٠٢,٤٥٣	٤٦,٦٠٢,٧٨٢
تأثير حساسية أسعار العملات على قائمة المركز المالي الموحدة	(١,٧٦٨,١٩٥)	٦,٨٧٦,٣٤٩	٢,٥٦٦,٤٧١	٣,٤٤٤,٤٦٢	(١١,١١٩,٠٨٧)	-
تأثير حساسية أسعار العملات - للبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	١٧,١٢٥,٧٧٢	(١٧,١٢٥,٧٧٢)	-	-	-	-
تأثير حساسية أسعار العملات - للبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(١٧,١٢٥,٧٧٢)	١٧,١٢٥,٧٧٢	-	-	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات	(١,٧٦٨,١٩٥)	٦,٨٧٦,٣٤٩	٢,٥٦٦,٤٧١	٣,٤٤٤,٤٦٢	(١١,١١٩,٠٨٧)	-
فجوة الحساسية لمعدلات العمولة التراكمية	(١,٧٦٨,١٩٥)	٥,١٠٨,١٥٤	٧,٦٧٤,٦٢٥	١١,١١٩,٠٨٧	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٤. مخاطر السوق (تتمة)

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

(أ) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

٢٠٢٢	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تحمل عمولة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى ("ساما")	٣,٥٨٧,٠٠٠	-	-	-	١,٥٦٣,٨٢٦	٥,١٥٠,٨٢٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٣,١١١,٤٣١	-	-	-	١,٤٢٢,٥٧١	٤,٥٣٤,٠٠٢
استثمارات، بالصافي	١,٠٦٩,٣٦٢	١,٣٤١,٠٦٣	١,٠٢٩,٢٧٥	٢,٨٥٣,٢٨٧	٤٩٩,٤١٥	٦,٧٩٢,٤٠٢
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	-	-	-	٤١٧,٤٨٠	٤١٧,٤٨٠
القروض والسلف، بالصافي						
قروض شخصية	٥٢,٠١١	٢٢٥,٣٨٩	٨٢٨,٧٨٥	٢٠٤,٩١٥	-	١,٣١١,١٠٠
قروض تجارية	١٨,٢٣٠,١٩٣	٥,٠٨٩,٦٢٢	١٥٠,٢٥٩	-	٩,٥٦٣	٢٣,٤٧٩,٦٣٧
موجودات أخرى	-	-	-	-	٧٤١,٦٢٢	٧٤١,٦٢٢
إجمالي الموجودات	٢٦,٠٤٩,٩٩٧	٦,٦٥٦,٠٧٤	٢,٠٠٨,٣١٩	٣,٠٥٨,٢٠٢	٤,٦٥٤,٤٧٧	٤٢,٤٢٧,٠٦٩
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	٣,٥٩٩,٥٦٥	-	-	-	٥٨٨,٤٧٧	٤,١٨٨,٠٤٢
ودائع العملاء	١٩,٣٩١,٠٧٧	٤,٨١٢,٠٤٩	-	-	٥,٣٩١,٨٨٤	٢٩,٥٩٥,٠١٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	-	-	-	٣٣١,٥٥٩	٣٣١,٥٥٩
التزامات عقود إيجار	-	-	-	-	١٩٣,٧٤٠	١٩٣,٧٤٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٨٨٦,٩٤٨	٨٨٦,٩٤٨
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٧,٢٣١,٧٧٠	٧,٢٣١,٧٧٠
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٢٢,٩٩٠,٦٤٢	٤,٨١٢,٠٤٩	-	-	١٤,٦٢٤,٣٧٨	٤٢,٤٢٧,٠٦٩
حساسية أسعار العملات - على البنود داخل قائمة المركز المالي	٣,٠٥٩,٣٥٥	١,٨٤٤,٠٢٥	٢,٠٠٨,٣١٩	٣,٠٥٨,٢٠٢	(٩,٩٦٩,٩٠١)	-
تأثير حساسية أسعار العملات - على البنود خارج قائمة المركز المالي	١٤,٥٨٧,٩٦٠	١,٨٢٠,٢٥٠	-	-	-	-
تأثير حساسية أسعار العملات - على البنود خارج قائمة المركز المالي	(١٤,٥٨٧,٩٦٠)	(١,٨٢٠,٢٥٠)	-	-	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات	٣,٠٥٩,٣٥٥	١,٨٤٤,٠٢٥	٢,٠٠٨,٣١٩	٣,٠٥٨,٢٠٢	(٩,٩٦٩,٩٠١)	-
فجوة الحساسية لمعدلات العمولة التراكمي	٣,٠٥٩,٣٥٥	٤,٩٠٣,٣٨٠	٦,٩١١,٦٩٩	٩,٩٦٩,٩٠١	-	-

يمثل وضع الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي صافي المبالغ الاسمية للأدوات المالية المشتقة التي تُستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات الخاصة.

وتمثل الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي صافي المبالغ الاسمية للأدوات المالية المشتقة التي تُستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات. ويمثل سعر العمولة الخاصة الفعلي (العائد الفعلي) لأداة مالية نقدية السعر الذي تحسب بموجبه القيمة الدفترية للأداة، وذلك عند استخدامه في حساب القيمة الحالية. وهذا السعر هو السعر التاريخي لأداة ذات عمولة ثابتة مسجلة بالتكلفة المطفأة، وسعر السوق الحالي لأداة ذات عمولة عائمة أو أداة مسجلة بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٤. مخاطر السوق (تتمة)

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

(٢) مركز العملات

تدير المجموعة تعرضها لمخاطر تأثيرات التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي السائدة في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويضع مجلس الإدارة حدوداً لمستوى التعرض حسب العملة ومجموع المراكز سواء في نهاية اليوم أو خلال اليوم، وتُجرى مراقبتها يوميًا. فيما يلي تحليل لصفحي التعرضات الجوهرية للمجموعة في نهاية السنة مقومةً بعملات أجنبية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤٧,٤٨٢	٦٧,٩٤٤	دولار أمريكي - قصير الأجل
٨٧٩	٦٦٠	جنيه إسترليني - طويل الأجل
٤,٠٨٤	١,٧٣٢	أخرى - طويلة الأجل
٥٢,٤٤٥	٦٩,٩٤١	

(٣) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في معدلات الصرف الأجنبي. وقد وضع مجلس الإدارة حدوداً لمراكز العملات تُجرى مراقبتها يوميًا، كما تُستخدم استراتيجيات التحوط لضمان بقاء المراكز ضمن هذه الحدود.

ويوضح الجدول التالي العملات التي تتعرض المجموعة لمخاطر جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م على الموجودات والمطلوبات النقدية الأغراض غير المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. ويحسب التحليل تأثير التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة (نتيجة للقيمة العادلة لحساسية العملة للموجودات والمطلوبات النقدية لأغراض غير المتاجرة) وحقوق الملكية. ويظهر التأثير الإيجابي لزيادة محتملة في قائمة الدخل، في حين يظهر التأثير السلبي انخفاضاً صافياً محتملاً في قائمة الدخل الموحدة.

التغيرات في سعر العملة بواقع 0 نقاط أساس	٢٠٢٣ م - التأثير على صافي الدخل	٢٠٢٢ م - التأثير على صافي الدخل
دولار أمريكي	(١٢,٧٤٠) / ١٢,٧٤٠	(٢,٣٧٤) / ٢,٣٧٤
جنيه إسترليني	(٦٤) / (٦٠)	(٠) / (٠)

٣٥. مخاطر السيولة

وتضطلع لجنة الموجودات والمطلوبات بالمسؤولية أيضًا عن إدارة مخاطر تركيز المودعين، والتي يحد من تأثيرها جزئيًا نظرًا لأن جزءاً جوهرياً من إجمالي موجودات المجموعة هي موجودات سائلة (أي أنها تستحق خلال ٣ أشهر). وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، تتألف نسبة ١٧% (٢٠٢٢ م؛ ٢٠%) من إجمالي موجودات المجموعة من النقد والإيداعات والأوراق المالية، ومن ثم، يمكن تمويل مخاطر سحب الودائع عن طريق خفض مستوى فائض السيولة. علاوة على ذلك، تُخفّض مخاطر تركيز المودعين على نحو جزئي عن طريق الحصول على آجال استحقاق متدرجة للودائع والحفاظ على مستوى عالٍ من السيولة قصيرة الأجل. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، أُودِعت نسبة ٢٤% (٢٠٢٢ م؛ ٢٩%) من ودائع العملاء لدى البنك المركزي السعودي لمدة ليلة واحدة وإيداعات بنكية وأذون خزائنة / أوراق مالية قصيرة الأجل وفي شكل نقدية.

فضلاً عن ذلك، يعتبر صندوق الاستثمارات العامة هو الشركة الأم الرئيسة للمجموعة. ونظرًا للعلاقة الوثيقة وطويلة الأمد، لديه ودائع كبيرة لدى المجموعة، ولذلك، فهو يعدّ من المودعين الرئيسين للمجموعة بدرجة عالية من الثبات.

تحتفظ المجموعة باحتياطيات سيولة لا تقل عن نسبة ٢٠% من التزامات الودائع لديها في شكل نقدية وأذون خزائنة لدى البنك المركزي السعودي («ساما») وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى و / أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٠. مخاطر السيولة (تتمة)

أ) تحليل الموجودات والمطلوبات المخصصة حسب تواريخ الاستحقاق المتوقعة
يوضِّح الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات المالية المُحلَّلة وفقاً للموعَد المتوقع للاسترداد أو السداد.

		٢٠٢٣					
	الإجمالي	عند الطلب	دون تاريخ استحقاق محدّد	أكثر من 0 سنوات	0 - 1 سنوات	٣ إلى ١٢ شهرًا	خلال ٣ أشهر
الموجودات							
							<i>نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي</i>
	١٠,٦٩٣	١٠,٦٩٣	-	-	-	-	-
							<i>نقدية بالصندوق</i>
	٦,٦٥١,٨٠٤	٣,٦٨١	١,٧٧٥,١٢٣	-	-	-	٤,٨٧٣,٠٠٠
							<i>أرصدة لدى البنك المركزي السعودي</i>
	١٨٦,٧٣٣	١٨٦,٧٣٣	-	-	-	-	-
	٢,١٧٨,٦٧٦	-	-	-	-	٣٠,٠٠٠	٢,١٤٨,٦٧٦
	٩,١٠٠,٥٣٩	-	٣١٩,٧٠٣	٣,٧٥٧,٠٧١	١,٧٣٤,٥٠٣	٢,٧٣٩,٦٦٤	٥٥٤,٥٩٨
							<i>أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى</i>
							<i>حسابات جارية</i>
							<i>ودائع سوق النقد</i>
							<i>استثمارات، بالصفافي</i>
							<i>القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة</i>
	٢٥٦,٧٠٠	-	-	-	٢٠٠,٧١٥	١٦,٣٦٣	٣٩,٦٢٧
							<i>المحتفَظ بها بغرض المتأجرة</i>
	٥٩,٧٠٩	-	-	٣٠,٩٦٦	٢٨,٢٧٩	٤٦٤	-
							<i>المحتفَظ بها كتحوطات لمخاطر القيمة العادلة</i>
							<i>القروض والسلف، بالصفافي</i>
	١,٥٢٥,٠٦٣	-	-	-	-	-	١,٥٢٥,٠٦٣
	٩١,٠٢٤	-	-	-	-	-	٩١,٠٢٤
							<i>حساب بنكي مكشوف</i>
	١,٠٥١,٨٥٨	-	-	٢٢٥,٩٣١	٧٨٢,٧٥٦	٨,٧٠٨	٣٤,٤٦٣
	٢٤,٦٣٢,٠١٦	-	-	٧٨٤,٣٥٠	١٩,٤٧٠,٩٠٧	٢,١٦١,٥٧٤	٢,٢١٥,١٨٥
	٨٤٧,٩٦٢	-	٨٤٧,٩٦٢	-	-	-	-
							<i>قروض شخصية</i>
							<i>قروض تجارية</i>
							<i>موجودات أخرى</i>
	٤٦,٦٠٢,٧٨٢	٢٠,٦٠٧	٢,٩٤٢,٧٨٨	٤,٧٩٨,٣١٨	٢٢,٢١٧,١٦٠	٤,٩٥٦,٧٧٣	١١,٤٨١,٦٣٦
المطلوبات وحقوق الملكية							
							<i>أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى</i>
	١٢٥,٣٨٨	١٢٥,٣٨٨	-	-	-	-	-
	٣,٧٣٠,٨٢٣	-	-	-	٦٢,٠٠٠	٢٧٦,٥٤٨	٣,٣٩٢,٢٧٥
	١٨,٨١٠,٩٦٩	١٨,٨١٠,٩٦٩	-	-	-	-	-
	١٢,٥٦٠,٣٦٠	-	-	-	١,٥٥٧,٨٨٣	-	-
	٣٠٧,٧٥٨	٣٠٧,٧٥٨	-	-	-	-	-
	٤٢٦,٥٣٢	٤٢٦,٥٣٢	-	-	-	-	-
							<i>حسابات جارية</i>
							<i>ودائع سوق النقد</i>
							<i>ودائع عملاء تحت الطلب</i>
							<i>لأجل</i>
							<i>توفير</i>
							<i>تأمينات نقدية</i>
							<i>القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة</i>
	٢٤٨,٩٧٣	-	-	-	١٩٤,٢٥٤	١٦,٢٤٤	٣٨,٤٧٥
							<i>المحتفَظ بها بغرض المتأجرة</i>
	١,٦٤٠	-	-	١,٢٤٤	٣٩٦	-	-
	١,٥٠٤,٠٧٢	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	٤,٠٧٢	-
	٢٤٦,٢٠٠	-	-	١١٢,٧٠٣	١٠٠,١٢٢	٢٥,٠٣١	٨,٣٤٤
	١,١٤٠,٢٧٦	١,١٤٠,٢٧٦	-	-	-	-	-
	٧,٤٩٩,٧٩١	-	٧,٤٩٩,٧٩١	-	-	-	-
							<i>دين ثانوي</i>
							<i>التزامات عقود الإيجار</i>
							<i>مطلوبات أخرى</i>
							<i>إجمالي حقوق الملكية</i>
	٤٦,٦٠٢,٧٨٢	٢٠,٦٠٧,٩٢٣	٧,٤٩٩,٧٩١	١١٣,٩٤٧	٣,٤١٤,٦٥٠	٢,٩٦٨,٨٨٢	١١,٧٩٤,٥٨٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٥. مخاطر السيولة (تتمة)

(أ) تحليل الموجودات والمطلوبات المخصصة حسب تواريخ الاستحقاق المتوقعة (تتمة)

		٢٠٢٢				
الإجمالي	عند الطلب	دون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 0 سنوات	0 - ١ سنوات	٣ إلى ١٢ شهراً	خلل ٣ أشهر
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي						
١٥,٧٨٤	١٥,٧٨٤	-	-	-	-	-
نقدية بالبنوك						
٥,١٣٥,٠٤٢	٣,٤٩٠	١,٥٤٤,٥٥٢	-	-	-	٣,٥٨٧,٠٠٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى						
١,٤٢٢,٥٧١	١,٤٢٢,٥٧١	-	-	-	-	-
حسابات جارية						
٣,١١١,٤٣١	-	-	-	٣٠,١٠٠	-	٣,٠٨١,٣٣١
ودائع سوق النقد						
٦,٧٩٢,٤٠٢	-	٤٩٩,٤١٥	٢,٧٦٤,٥١٢	١,٨٧٣,٥٠٣	١,٢٠٨,٥٦٧	٤٤٦,٤٠٥
استثمارات، بالصافي						
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة						
٣٣٤,٢٣٦	-	-	١٠٠,٢٤٤	٢٠٢,١١٧	١٣,٧١٨	١٨,١٥٧
المحتفظ بها بغرض المتأجرة						
٨٣,٢٤٤	-	-	٣٩,٢١٠	٤٤,٠٣٤	-	-
المحتفظ بها كتحويلات لمخاطر القيمة العادلة						
القروض والسلف، بالصافي						
١,٨٣٦,٨٦٠	-	-	-	-	-	١,٨٣٦,٨٦٠
حساب بنكي مكشوف						
٢٥,٠٩١	-	-	-	-	-	٢٥,٠٩١
بطاقات ائتمانية						
١,٢٨٦,٠٠٩	-	-	٢٦١,٢٢٤	١,٠٠٦,٠٠٥	١٠,٢٥٣	٨,٥٢٧
قروض شخصية						
٢١,٦٤٢,٧٧٧	-	-	١,٤١٠,٤١٠	١٧,٠٨٤,١٣٣	١,٤٢١,١٣٥	١,٧٢٧,٠٩٩
قروض تجارية						
٧٤١,٦٢٢	-	٧٤١,٦٢٢	-	-	-	-
موجودات أخرى						
٤٢,٤٢٧,٠٦٩	١,٤٤١,٨٤٥	٢,٧٨٥,٥٨٩	٤,٥٧٥,٦٠٠	٢٠,٢٣٩,٨٩٢	٢,٦٥٣,٦٧٣	١٠,٧٣٠,٤٧٠
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى						
٦٨,٧٣٢	٦٨,٧٣٢	-	-	-	-	-
حسابات جارية						
٤,١١٩,٣١٠	-	-	-	٣٨٨,٦١٨	٥٥٠,٠٠٠	٣,١٨٠,٦٩٢
ودائع سوق النقد						
١٥,٠٠١,٩٦١	١٥,٠٠١,٩٦١	-	-	-	-	-
ودائع العملاء تحت الطلب						
١٣,٣٤٦,٩٠٢	-	-	-	٩٠٠,١٣١	٤,٦٨٧,٢٧٠	٧,٧٥٩,٥٠١
لأجل توفير						
٣٢٣,٦٤٩	٣٢٣,٦٤٩	-	-	-	-	-
تأمينات نقدية						
٩٢٢,٤٩٨	٩٢٢,٤٩٨	-	-	-	-	-
تأمينات نقدية						
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة						
٣٢٩,٠٣٣	-	-	١١١,٠٥٥	١٨٧,١١٤	٣٠,٧٤٠	١٢٤
المحتفظ بها بغرض المتأجرة						
٢,٥٢٦	-	-	٢,٠٥١	٤٧٥	-	-
المحتفظ بها كتحويلات لمخاطر القيمة العادلة						
١٩٣,٧٤٠	-	-	١٣٣,٤٩٧	٤٤,٠٧٦	١١,٤٣٠	٤,٧٣٧
التزامات عقود الإيجار						
٨٨٦,٩٤٨	-	٨٨٦,٩٤٨	-	-	-	-
مطلوبات أخرى						
٧,٢٣١,٧٧٠	-	٧,٢٣١,٧٧٠	-	-	-	-
إجمالي حقوق الملكية						
٤٢,٤٢٧,٠٦٩	١٦,٣١٦,٨٤٠	٨,١١٨,٧١٨	٢٤٦,٦٠٣	١,٥٢٠,٤١٤	٥,٢٧٩,٤٤٠	١٠,٩٤٥,٠٥٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٥. مخاطر السيولة (تتمة)

ب) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية غير المخصومة المتبقية

يلخّص الجدول التالي تواريخ استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. وحيث إنّ مدفوعات العمولات الخاصة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مدرجة في الجدول، فإنّ إجمالي تلك المبالغ لا يتطابق بالضرورة مع قائمة المركز المالي الموحدة. وُحِدَتِ الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق المتوقعة الفعلية. ولا تتوقع المجموعة أن يطالب العملاء بالسداد في التاريخ المبكر المطلوب من المجموعة الدفع فيه، كما أن الجدول لا يؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الحالات التاريخية للاحتفاظ المجموعة بالودائع.

		٢٠٢٣					
	الإجمالي	عند الطلب	دون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	٥ - ١ سنوات	٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر
المطلوبات							
	٣,٨٨٢,٩١٤	١٢٥,٣٨٨	-	-	٦٢,٠٠٠	٢٧٦,٥٤٨	٣,٤١٨,٩٧٨
أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى							
	١٨,٨١٠,٩٦٩	١٨,٨١٠,٩٦٩	-	-	-	-	-
ودائع العملاء تحت الطلب							
	٣٠٧,٧٥٨	٣٠٧,٧٥٨	-	-	-	-	-
توفير لأجل							
	١٣,٣٩٤,٤٥٦	-	-	-	١,٩١٩,١١٣	٢,٨٢٣,٦٨٠	٨,٦٥١,٦٦٣
تأمينات نقدية							
	٤٢٦,٥٣٢	٤٢٦,٥٣٢	-	-	-	-	-
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة							
	٢٥٠,٦١٣	-	-	١,٢٤٤	١٩٤,٦٠٠	١٦,٢٤٤	٣٨,٤٧٥
دين ثانوي							
	٢,٠٦٣,٨١٥	-	-	-	١,٩٥١,٠٥٢	١١٢,٧٦٣	-
	٣٩,١٣٧,٠٥٧	١٩,٦٧٠,٦٤٧	-	١,٢٤٤	٤,١٢٦,٨١٥	٣,٢٢٩,٢٣٥	١٢,١٠٩,١١٦

		٢٠٢٢					
	الإجمالي	عند الطلب	دون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	٥ - ١ سنوات	٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر
المطلوبات							
	٤,٢١٢,٨٨٤	٦٨,٧٣٢	-	-	٣٨٨,٦١٨	٥٥٠,٠٠٠	٣,٢٠٥,٥٣٤
أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى							
	١٥,٠٠١,٩٦١	١٥,٠٠١,٩٦١	-	-	-	-	-
ودائع عملاء تحت الطلب							
	١٤,٠٧٤,٢٣٩	-	-	-	١,٠٨٠,٢٦٥	٥,٠٠٨,٥٣٢	٧,٩٨٥,٤٤٢
توفير لأجل							
	٣٢٣,٦٤٩	٣٢٣,٦٤٩	-	-	-	-	-
تأمينات نقدية							
	٩٢٢,٤٩٨	٩٢٢,٤٩٨	-	-	-	-	-
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة							
	٣٣١,٥٥٩	-	-	١١٣,١٠٦	١٨٧,٥٨٩	٣٠,٧٤٠	١٢٤
	٣٤,٨٦٦,٧٩٠	١٦,٣١٦,٨٤٠	-	١١٣,١٠٦	١,٦٥٦,٤٧٢	٥,٥٨٩,٢٧٢	١١,١٩١,١٠٠

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٦. القيم العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر المقبوض نظير بيع أصل ما أو المدفوع لتحويل التزام ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض إجراء المعاملة إما:

- في السوق الرئيسية المتاحة للموجودات أو المطلوبات، أو
- في ظل عدم وجود السوق الرئيسية، في سوق سهلة الوصول وأكثر منفعة للموجودات والمطلوبات.

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول:	الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لأداة مالية مشابهة أو مماثلة تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
المستوى الثاني:	الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.
المستوى الثالث:	أساليب التقييم والتي لا تعتمد المعطيات الجوهرية على البيانات السوقية التي يمكن ملاحظتها.

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها ضمن التسلسل الهرمي للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. ولا يتضمن ذلك معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب بشكل معقول القيمة العادلة.

القيمة العادلة					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية التي تُقاس بالقيمة العادلة					
استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٦,٨٩٧	٦٦,٥٦٥	-	١٠,٣٣٢	٣٦,٨٩٧
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٨٢,٨٠٦	٢٤,٨٨٧	٢٥٧,٩١٩	-	٢٨٢,٨٠٦
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة	٣١٦,٤١٤	-	٣١٦,٤١٤	-	٣١٦,٤١٤
الموجودات المالية التي لا تُقاس بالقيمة العادلة					
استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المُطفاة	٨,٧٨٥,٨٣٦	-	٥,١٥٨,٣٩٣	٣,٣٣٠,١٢٣	٨,٤٨٨,٥١٦
قروض وسُلف	٢٧,٢٩٩,٩٦١	-	-	٢٦,٧١٠,٢١٤	٢٦,٧١٠,٢١٤

القيمة العادلة					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية التي تُقاس بالقيمة العادلة					
استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٩٦,٤١٢	٢٨٩,٥٢٩	-	٦,٨٨٣	٢٩٦,٤١٢
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٠٣,٠٠٣	٢٣,٤٨٨	١٧٩,٥١٥	-	٢٠٣,٠٠٣
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة	٤١٧,٤٨٠	-	٤١٧,٤٨٠	-	٤١٧,٤٨٠
الموجودات المالية التي لا تُقاس بالقيمة العادلة					
استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المُطفاة	٦,٢٩٢,٩٨٧	-	٤,١٢٧,٤٠١	٢,٠٠٤,٠١٥	٦,١٣١,٤١٦
قروض وسُلف	٢٤,٧٩٠,٧٣٧	-	-	٢٥,١٣٨,١٦٣	٢٥,١٣٨,١٦٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٦. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة					في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
المطلوبات المالية التي تُقاس بالقيمة العادلة					
٢٥٠,٦١٣	-	٢٥٠,٦١٣	-	٢٥٠,٦١٣	القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة
المطلوبات المالية التي لا تُقاس بالقيمة العادلة					
٣٢,٥٢٨,١٧٨	٣٢,٥٢٨,١٧٨	-	-	٣٢,١٠٥,٦١٩	ودائع عملاء
١,٥٠٣,٨٨٨	١,٥٠٣,٨٨٨	-	-	١,٥٠٤,٠٧٢	دين ثانوي

القيمة العادلة					في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
المطلوبات المالية التي تُقاس بالقيمة العادلة					
٣٣١,٥٥٩	-	٣٣١,٥٥٩	-	٣٣١,٥٥٩	القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة
المطلوبات المالية التي لا تُقاس بالقيمة العادلة					
٢٨,٩١٢,٢١١	٢٨,٩١٢,٢١١	-	-	٢٩,٥٩٥,٠١٠	ودائع عملاء

إنَّ النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي («ساما») والمستحق من بنوك والمستحق إلى بنوك وموجودات ومطلوبات مالية أخرى يُفترض أن يكون لها قيم عادلة تقارب على نحو معقول قيمها الدفترية المقابلة بسبب طبيعتها قصيرة الأجل.

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

لم تطرأ تحويلات من تصنيف قياس المستوى الثالث خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م.

تُجرى المحاسبة عن الأدوات المالية للمجموعة وفقاً لطريقة التكلفة التاريخية باستثناء الأوراق المالية بغرض المتاجرة والأوراق المالية لأغراض الاستثمار في حقوق الملكية والأدوات المالية المشتقة التي تجرى المحاسبة عنها بالقيمة العادلة. وتمثل القيمة العادلة السعر المقبوض نظير بيع أصل ما أو المدفوع لتحويل التزام ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. ولذلك، قد تنشأ فروق بين القيم الدفترية على أساس طريقة التكلفة التاريخية وتقديرات القيمة العادلة. وبحسب تعريف القيمة العادلة، فإنها تمثل الافتراض بأن المجموعة مستمرة في أعمالها ولا يوجد أي نية أو متطلب لتحجيم أعمالها بشكل جوهري أو القيام بمعاملة بشروط سلبية.

وتتضمن الطرق المتعارف عليها لتحديد القيمة العادلة الرجوع إلى الأسعار المدرجة (قياس المستوى الأول) أو التسعير السائد لأدوات مالية مماثلة (قياس المستوى الثاني) واستخدام مدخلات غير قابلة للملاحظة في طرق التقدير مثل تحليل التدفقات النقدية المخصومة (قياس المستوى ٣).

فيما يلي بيان بطرق التقييم الفنية المطبقة:

الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تستند القيم العادلة للقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إلى أسعار مدرجة (المستوى الأول).

الاستثمار المُدرّج القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

تستند القيم العادلة لاستثمار الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إلى أسعار مدرجة (المستوى الأول) أو طرق التقييم الفنية (المستوى الثالث).

القروض والسلف وودائع العملاء

تُقدّر القيم العادلة (المستوى الثالث) للقروض على أساس معدل فائدة متغير يُقدّر بصفة رئيسة بالقيمة الدفترية. وتُقدّر القيم العادلة (المستوى الثالث) للقروض منخفضة القيمة بالقيمة القابلة للاسترداد، والتي تُقاس بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المخصومة على أساس المتوسط المرجح لمعدل الخصم للمجموعة. وتُقدّر القيم العادلة للقروض والودائع ذات المعدل الثابت / المتغير على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات خصم مساوية لمعدلات الفائدة السائدة في السوق بالعملة ذات الصلة لقروض ذات فترات استحقاق متبقية ووجودة ائتمان مماثلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٦. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

البنود الأخرى المدرجة ضمن قائمة المركز المالي

تستند القيم العادلة للصرف الأجنبي والأدوات المالية المشتقة إلى أسعار السوق أو طرق التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج تسعير الخيارات، حسب مقتضى الحال. وتقارب القيم العادلة لجميع الموجودات والمطلوبات الأخرى المدرجة في قائمة المركز المالي القيم الدفترية لكل منها بسبب طبيعتها قصيرة الأجل.

البنود المحتملة المتعلقة بالائتمان

لم تنشأ زيادة أو انخفاض جوهري في القيمة العادلة الخاصة بالأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي المتعلقة بالائتمان، التي تشمل على الالتزامات بمنح ائتمان واعتمادات مستندية وخطابات ضمان احتياطية، حيث إن مصادر الدخل المستقبلية ذات الصلة أظهرت الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة فعلياً في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لاتفاقيات ذات وضع ائتماني وتاريخ استحقاق مماثل. وتدرج مخصصات انخفاض القيمة المحتملة للمعاملات الفردية التي حددت احتمالية خسارتها ضمن مخصصات انخفاض قيمة القروض والسلف.

قُيِّمت حساسية الحركة في القيمة العادلة للأدوات المالية في فئة المستوى الثالث على أنها غير جوهريّة بالنسبة للدخل الشامل الآخر أو إجمالي حقوق الملكية.

٣٧. إدارة مخاطر رأس المال

يدير البنك بصورة فاعلة قاعدة رأس ماله لتغطية المخاطر التي تنطوي عليها أعماله. وتجرى مراقبة كفاية رأس مال البنك باستخدام، من بين إجراءات أخرى، القواعد والنسب التي وضعتها لجنة بازل (Basel) للمراقبة المصرفية بما في ذلك إطار العمل والتوجيهات المتعلقة بتنفيذ إصلاحات رأس المال بموجب بازل ٣ («اتفاقية بازل ٣») التي تعتمدها الجهة المنظمة للبنك (البنك المركزي السعودي «ساما»). وتقيس نسب رأس المال الصادرة عن لجنة بازل ٣ كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للبنك بموجودات قائمة مركزه المالي والالتزامات والقيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة بمبلغ مرجح يعكس المخاطر النسبية. ويتطلب البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بالحد الأدنى من رأس المال التنظيمي والمحافظة على نسبة إجمالي رأس المال التنظيمي إلى الموجودات المرجحة حسب المخاطر عند حد أدنى نسبته ١٠٠,٠% أو أكثر، بما في ذلك احتياطي حماية رأس المال (٢,٠%).

وتراقب المجموعة كفاية رأس ماله باستخدام المنهجية والنسب اللتين يحددهما البنك المركزي السعودي. وأنشأ البنك لجاناً مختلفة تراقب أيضاً كفاية رأس المال. وتقيس هذه النسب كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للمجموعة مع موجوداتها والالتزامات الرأس مالية والالتزامات المحتملة والقيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة، وذلك حسب المبلغ المرجح لإظهار مخاطرها ذات الصلة.

٣٨. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تجري المجموعة خلال دورة أعمالها العادية معاملات مع الجهات ذات العلاقة. وتدار هذه المعاملات مع الجهات ذات علاقة بحدود يحددها نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. وتستخدم المجموعة الإعفاءات المتعلقة بإفصاحات الجهات ذات العلاقة للمنشآت الحكومية في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) «إفصاحات الجهات ذات العلاقة». وفيما يلي المعاملات مع الجهات ذات العلاقة التي تعد هامة بمفردها. كما أفصح عن الأرصدة والمعاملات المتعلقة بالمنشآت ذات العلاقة الحكومية في الأرقام التالية.

(١) فيما يلي الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر الناشئة عن هذه المعاملات المدرجة في القوائم المالية الموحدة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		بنك الخليج الدولي ش.م.ب. وشركته التابعة وفروعه:
٥٤٢,٥١٢	٧٢,٠٨٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٩٤٧,١٣٧	١٢٣,٧٢٥	أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٢٧,١٤٧	٥١,٧٤١	موجودات أخرى
١٤٥,٠٢٠	١٤١,٦٤٧	مطلوبات أخرى
		صندوق الاستثمارات العامة ومنشآته ذات العلاقة:
٢,٨٤١,٨٧٥	٣,٤٢٣,٤٦٣	قروض وسلف
١٠,٢٩٦,٧٩٨	٨,٨٠٣,٤٦٧	ودائع عملاء
٤٠٧,٢٤٥	٥٢٥,٧٣١	استثمارات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٨. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

(٢) فيما يلي الأرصدة خارج قائمة المركز المالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		بنك الخليج الدولي ش.م.ب. وشركته التابعة وفروعه:
١٢,٠٠٤,٠٣٤	٩,٨٧٣,٣٣٠	أدوات مالية مشتقة
١,٣٨٠,٢٥٥	١,٦٢١,٩٠٤	التزامات محتملة والتزامات رأسمالية
		صندوق الاستثمارات العامة ومنشأته ذات العلاقة:
٢,٤٥٧,٩١٨	٨٥١,١٩٣	أدوات مالية مشتقة
٣,٦٩٨,٧٠٠	٤,٥٩٥,٦٧٦	التزامات محتملة والتزامات رأسمالية

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		بنك الخليج الدولي ش.م.ب. وشركته التابعة وفروعه:
١,٤٧٧	٩,٣٨٠	دخل عمولات خاصة
٧,٧٦٨	١٣,٠٩٣	مصرف عمولات خاصة
٣١٨	٩٥٥	دخل ومصاريف أتعاب وعمولات، صافي
		صندوق الاستثمارات العامة ومنشأته ذات العلاقة:
٧٦,١٦٦	١٧٠,٩٥٧	دخل عمولات خاصة
١٦١,٦٨٥	٢٤٥,١٣٩	مصرف عمولات خاصة
٢٦,٧٣١	٣٧,٠٢٣	دخل ومصاريف أتعاب وعمولات، صافي

(٤) فيما يلي إجمالي مبلغ المكافآت المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
٢١,٥١٢	٢٨,١٦٨	٢٧ مكافآت موظفين قصيرة الأجل
٣,١٧١	٥,٤٥٩	٣٠ مكافآت ما بعد التوظيف
٦,٥٥٦	٧,٠٨٨	٣٠ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٩. كفاية رأس المال

وفي إطار التوجيهات الصادرة مؤخراً عن البنك المركزي السعودي بشأن المحاسبة والمعالجة التنظيمية لإجراءات الدعم الاستثنائية المتعلقة بجائحة كوفيد-١٩، يُسمح للبنوك الآن بإضافة ما يصل إلى ١٠٠% من مبلغ التعديل الانتقالي على الشريحة الأولى من حقوق الملكية المشتركة لفترة تبلغ عامين كاملين تتضمن عام ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م اعتباراً من القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م. ويجب بعد ذلك تخفيض هذا المبلغ الإضافي من رأس المال بشكل تدريجي وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى السنوات الثلاث التالية. ولم يكن لهذه الترتيبات الانتقالية المعدلة على معدل الشريحة ١ والشريحة ٢ + ٣ للمجموعة أي تأثير جوهري على المجموعة.

تُعرض أرقام الفترة الحالية حسب الإصدار النهائي لبازل ٣ الصادر عن البنك المركزي السعودي (التعميم رقم ٤٤٠٤٧١٤٤) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣م، فيما تعتمد الفترة السابقة على لوائح بازل ٣.

ويراقب البنك كفاية رأس ماله باستخدام النسب التي يحددها البنك المركزي السعودي. وتقيس هذه النسب كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للبنك مع موجوداته المدرجة في قائمة المركز المالي والالتزامات والقيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة، وذلك حسب المبلغ المرجح لإظهار مخاطرها النسبية.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		التعرض المُرجَّح بالمخاطر
٣٤,٩٧٤,٢٦٢	٤٠,٢٠٠,٣١٩	مخاطر الائتمان للموجودات مرجحة المخاطر
١,٣٦١,٧٨٥	١,٢١٧,٥٣٧	المخاطر التشغيلية للموجودات مرجحة المخاطر
٤٥٩,٦٧٨	٢,٧٨٤,٨٢٠	مخاطر السوق للموجودات مرجحة المخاطر
٣٦,٧٩٥,٧٢٥	٤٤,٢٠٢,٦٧٦	إجمالي التعرض المرجح بالمخاطر
		قاعدة رأس المال التنظيمي
٧,١٨٢,٤٨٣	٧,٤٠٩,١٨٣	رأس المال الأساسي
٢٥٠,٣٦١	١,٧٩٦,٠٨٨	رأس المال المباند
٧,٤٣٢,٨٤٤	٩,٢٠٥,٢٧١	إجمالي قاعدة رأس المال التنظيمي
		نسب كفاية رأس المال
%١٩,٥٢	%١٦,٧٦	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
%٢٠,٢٠	%٢٠,٨٣	إجمالي النسبة
%٢٠,٢٠	%٢٠,٨٣	نسبة الركيزة الأساسية + الركيزة المساندة

٤٠. حسابات استثمارات المشاركة في الأرباح

(أ) تحليل دخل حساب استثمارات المشاركة في الأرباح حسب أنواع الاستثمارات وتمويلها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، تُموّل جميع التمويلات المشتركة من خلال وعاء مختلط يتضمّن أموالاً من أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة:

٢٠٢٣	
	إجمالي التمويل حسب نوع العقد:
١٥,٩٣٣,٧٠٨	مرايحة
١٤١,١١٢	إجارة
١٦,٠٧٤,٨٢٠	إجمالي التمويل

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

٢٠٢٣	
١,١٠٣,٦٣٥	إجمالي الدخل الوعائي من التمويل والإيداعات
١,١٠٣,٦٣٥	دخل وعائي
(١٣١,٠٧١)	أتعاب المضارب
-	حركة إلى ومن احتياطي معادلة الأرباح / احتياطي مخاطر الاستثمار
(١٣٣,٩٦٠)	إجمالي المبلغ المدفوع إلى صاحب حسابات الاستثمار المضارب
٨٣٨,٦٠٤	إجمالي المبلغ العائد إلى وعاء المساهمين

٢٠٢٣	
%٧٥,٩٩	حصة البنك في %
%٢٤,٠١	حصة صاحب حسابات الاستثمار %
٩٦٩,٦٧٥	حصة البنك شاملة أتعاب المضارب
١٣٣,٩٦٠	حصة صاحب حسابات الاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٤. حسابات استثمارات المشاركة في الأرباح (تتمة)

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

٢٠٢٣	
٣,٢٦٨,٠٢٤	رصيد أصحاب حسابات الاستثمار قبل الربح
١٣٣,٩٦٠	مضامًا: ربح صاحب حسابات الاستثمار خلال السنة
(١٣٣,٩٦٠)	ناقضًا: الربح المدفوع خلال السنة
٣,٢٦٨,٠٢٤	إجمالي قيمة أصحاب حسابات الاستثمار قبل الحصة من الأرباح وقبل احتياطات القيمة العادلة
-	حصة في احتياطي القيمة العادلة
٢٢٣,٥٣٢	حركة أخرى ((عملاء داخليين / خارجيين) / تغيير في أرصدة الحسابات))
٣,٤٩١,٥٥٦	إجمالي حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار

(د) أساس تحديد احتياطي معادلة الأرباح أو احتياطي مخاطر الاستثمار

يُنشأ احتياطي معادلة الأرباح عن طريق تخصيص مبلغ محدد من الأرباح المحققة من الوعاء المختلط للموجودات قبل التخصيص للمساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة. وتُخفض المبالغ المخصصة لاحتياطي معادلة الأرباح من الأرباح المتاحة للتوزيع على كلا الفئتين من المستثمرين والمساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار.

ويسمح احتياطي معادلة الأرباح للبنك بالتخفيف إلى حد كبير من تعرضه للمخاطر التجارية. ويعود احتياطي معادلة الأرباح بشكل جماعي إلى أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين لتسهيل دفع أرباحهم. وفي حين أن الغرض من هذه الاحتياطات هو تعزيز توزيع الأرباح على أصحاب حسابات الاستثمار في الفترات التي يكون فيها أداء الموجودات في وعاء موجودات البنك ضعيفًا، فإنه يمكن أيضًا في هذه الحالة استخدام احتياطي معادلة الأرباح لتسهيل أو تعزيز توزيعات الأرباح على المساهمين إذا رغبت الإدارة في ذلك.

يُنشأ احتياطي مخاطر الاستثمار عن طريق تجنب مبالغ من الربح العائد لأصحاب حسابات الاستثمار، بعد خصم حصة المضارب، من أجل تخفيف آثار خسائر الاستثمار المستقبلية على أصحاب حسابات الاستثمار. ويمكّن احتياطي مخاطر الاستثمار البنك من تغطية الخسائر غير المتوقعة من الاستثمارات، كليًا أو جزئيًا. وعندما تتم تغطية الخسائر بالكامل، فإن استخدام احتياطي معادلة الأرباح قد يتيح دفع أرباح إلى أصحاب حسابات الاستثمار على الرغم من الخسارة.

وفيما يتعلق بكل من احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار، يوافق أصحاب حسابات الاستثمار مقدمًا في العقد الذي ينظم علاقتهم مع البنك على أنه يجوز تخصيص نسبة من دخلهم لكل احتياطي من هذه هذين الاحتياطين. وتحدد هذا المبلغ إدارة البنك حسب تقديرها. ووفقًا لتوزيع الأرباح الحالي، تعتقد الإدارة أن لدينا احتياطيًا كافيًا في الإيرادات الناتجة من الوعاء لدفع معدلات الربح المتوقعة إلى أصحاب حسابات الاستثمار المشاركة في الأرباح، ومن ثمّ لحماية رأس مال أصحاب حسابات الاستثمار من أي احتمال. خسائر كذلك. وستواصل الإدارة المراقبة وستنشئ احتياطات في المستقبل، إذا لزم الأمر، مع الأخذ في الاعتبار ربحية وعاء المضاربة، لإنشاء أي احتياطي إضافي مطلوب، لمواصلة دفع معدلات الربح المتوقعة إلى أصحاب حسابات الاستثمار، مع الحفاظ على رأس مال أصحاب حسابات الاستثمار محميًا من أي خسائر محتملة.

ويعد احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار طريقتين فنييتين لتخفيف تأثير أي خسائر استثمارية مستقبلية محتملة تستخدم لإدارة وتخفيف المخاطر التي يواجهها البنك.

المخاطر التجارية المنقولة

يمكن أن تؤدي مخاطر معدل العائد إلى نشوء مخاطر تجارية منقولة. وقد يتعرض البنك لضغوط لدفع عائد أعلى من المعدل المحقق على الموجودات لتتماشى مع معدلات المنافسين. ولا يستطيع البنك أن يقدم لعملائه عوائد ثابتة ومضمونة على ودائعهم أو استثماراتهم، بل يطبق نموذج المشاركة في المخاطر / العوائد. ومع ذلك، من الناحية العملية، من المرجح أن يتوقع أصحاب حسابات الاستثمار عوائد تنافسية، ما ينشأ عنه تعرض البنك لمخاطر تجارية منقولة. ومن الضروري أن تدير البنوك مخاطرها التجارية المنقولة بصورة فاعلة حتى تتمكن من التنافس مع نظرائها التقليديين. وللتخفيف من تأثيرات المخاطر التجارية المنقولة، قد تقرر البنوك التنازل عن أجزاء من أرباحها، ومن ثمّ تقنع أصحاب حسابات الاستثمار بالعدول عن سحب الأموال. ومع ذلك، فإن ممارسة التنازل عن أرباح المساهمين كليًا أو جزئيًا يمكن أن تؤثر سلبيًا على رأس مال البنك، مما قد يؤدي إلى الإعسار في الظروف القاسية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٤١. التحوُّل من مُعدَّل الفائدة بين البنوك (آيبور) (إصلاحات معايير معدَّل الفائدة)

انتهت الإدارة من أنشطة التحوُّل الشاملة الخاص بالمجموعة من خلال الانخراط مع مختلف الجهات المستفيدة لدعم التحوُّل بصورة منظمة، وحُلِّصت إلى أن خطة التحوُّل للتعرضات لم تكتمل بعد إلى معدلات الفائدة المعيارية البديلة. وكانت المجموعة تتعرض لتأثيرات إصلاح أسعار الفائدة للتعامل بين البنوك في لندن (آيبور) بالدولار الأمريكي على موجوداتها ومطلوباتها المالية، على النحو المبين في الجدول التالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. ومع ذلك، تحولت المجموعة إلى معيار معدلات فائدة بديلة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

ليبور بالدولار الأمريكي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة	القيمة الدفترية للمطلوبات المالية غير المشتقة	القيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة
ليبور دولار أمريكي (شهر واحد)	-	-	-
ليبور دولار أمريكي (٣ أشهر)	-	-	-
ليبور دولار أمريكي (٦ أشهر)	-	-	-
ليبور دولار أمريكي (١٢ شهراً)	-	-	-

ليبور بالدولار الأمريكي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة	القيمة الدفترية للمطلوبات المالية غير المشتقة	القيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة
ليبور دولار أمريكي (شهر واحد)	٥٧,٠٧٥	-	-
ليبور دولار أمريكي (٣ أشهر)	١٤١,٢٨٨	٣٠,٠٠٠	٢,٢٠٤,٥٥٧
ليبور دولار أمريكي (٦ أشهر)	٣٥٨,٤٦٧	-	١,٨٢٠,٢٥٠
ليبور دولار أمريكي (١٢ شهراً)	٥١,٣٨٢	-	-
	٦٠٨,٢١٢	٣٠,٠٠٠	٤,٠٢٤,٨٠٧

٤٢. إدارة الاستثمارات وخدمات الوساطة

تدير المجموعة من خلال شركتها التابعة (شركة جي آي بي كابيتال) محافظ استثمارية خاصة بالنيابة عن عملاء بموجودات مُدارة يبلغ إجماليها ٧,١٨ مليار ريال سعودي (٢٠٢٢م: ١١,٦٦ مليار ريال سعودي). ويتضمن ذلك صناديق مُدارة وفقاً لمحافظ معتمدة متوافقة مع الشريعة الإسلامية بقيمة ٢,٢٨ مليار ريال سعودي (٢٠٢٢م: ٢,٩٩ مليار ريال سعودي).

٤٣. الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير

لم تنشأ أحداث هامة بين تاريخ التقرير واعتماد هذه القوائم المالية الموحدة بما يستلزم تعديلاً / إفصاحاً في هذه القوائم المالية الأُولية الموحدة.

٤٤. اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الموحدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢٤م (الموافق ٥ شعبان ١٤٤٥هـ).

دليل الشركات

بنك الخليج الدولي - السعودية

المقر الرئيس

طريق مجلس التعاون
ص. ب. ٩٣، الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

هاتف: +٩٦٦ ١٣ ٨٦٦ ٤٠٠٠
سويفت: GULFSARI

الفروع

الرياض

غرنطة للمباني السكنية والمكتبية
طريق الدائري الشرقي
ص. ب. ٩٣٤١٣، الرياض ١١٦٧٣

هاتف: +٩٦٦ ١١ ٨٣٤ ٨٠٠٠

جدة

مبنى المكاتب الخاصة
طريق الأمير سلطان
ص. ب. ٤٠٥٣٠، جدة ٢١٥١١

هاتف: +٩٦٦ ١٣ ٨٦٦ ٤٠٠٠
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٢٧٥ ٠١١٤

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.

المقر الرئيس

مبنى الدولي
٣ شارع القصر
ص. ب. ١٠١٧
المنامة، مملكة البحرين

هاتف:

عام: +٩٧٣ ١٧ ٥٣٤٠٠٠
سويفت: GULFBHBM

سويفت (مصرفية الأفراد):

GULFBHBMRET

خط رويتز المباشر

وحدة تبادل العملات وحقوق الخيار: GIBB

الفروع

دولة الإمارات العربية المتحدة

أبوظبي

نيشن تاووز، مكتب رقم ٢٥٠١
الطابق ٢٥، البرج ٢
شارع الكورنيش
ص. ب. ٢٧٠٥١
أبوظبي

دولة الإمارات العربية المتحدة

هاتف: +٩٧١ ٢ ٣٠٥ ٠٤٤٤
سويفت: GULFAEAA

الولايات المتحدة الأمريكية

نيويورك

330 Madison Avenue
New York, NY 10017
United States of America

هاتف: +١ ٢١٢ ٩٢٢ ٢٣٠٠
سويفت: GULFUS33

المملكة المتحدة

لندن

One Curzon Street
London W1J 5HD
United Kingdom

هاتف:

عام: +٤٤ ٢٠٧ ٢٥٩ ٣٤٥٦
سويفت: GULFGB2L

المكاتب التمثيلية

دولة الإمارات العربية المتحدة

دبي

بوليفارد بلنزا - برج ٢
وحدة رقم ٨٠٢، الطابق الثامن
شارع الشيخ محمد بن راشد
ص. ب. ٩٤٤٥

دبي

دولة الإمارات العربية المتحدة

هاتف: +٩٧١ ٤ ٣٥٥ ٣٢٣٥

جي آي بي كابتال

شركة شخص واحد

واحة غرنطة للمباني السكنية والمكتبية (ب١)

مبنى رقم: ٢٤٤

الرياض: ١٣٢٤١

المملكة العربية السعودية

هاتف: +٩٦٦ ٨٠ ٠١٢٤ ٠١٢١

الموقع الإلكتروني: www.gibcapital.com

بنك الخليج الدولي (المملكة المتحدة)

المحدود

One Curzon Street
London W1J 5HD
United Kingdom

هاتف: +٤٤ ٢٠٧ ٢٥٩ ٣٤٥٦

سويفت: GULFGB2L

gulfintlbank 

GulfintlBank 

gulfintlbank 

GulfintlBank 