

التقرير المتكامل 2019



البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank



البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank

التقرير المتكامل
2019



**صاحب السمو الملكي الأمير محمد
بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود**
ولي العهد

الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود
خادم الحرمين الشريفين

حول هذا التقرير

وفق ما ورد في الفقرة 2.10 والفقرات من 2.17 إلى 2.19 من الإطار الدولي لإعداد التقارير المتكاملة (The International <IR> Framework)، ليس لزاماً على المؤسسات التي تُعدُّ تقارير متكاملة لأدائها أن تتبنى تصنيف رؤوس الأموال الوارد في إطار <IR>. وعليه، فقد صُفِّنا رؤوس الأموال بشكل مختلف، وضحناه في مخطط نموذج أعمالنا، وذلك لتقديم أفضل وصف ممكن للعملية المتبعة لدينا لتحقيق القيمة، وبعدها نهجنا في خلق القيمة بمثابة مناقشة حول متطلباتنا الاستراتيجية وكيفية الوفاء بها.

كما أعد هذا التقرير أيضاً وفقاً لمعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير: الخيار الرئيسي.

أعدت هذه القوائم المالية الموحدة للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2019 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإعلانات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وتتماشى مع أحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

أعدت القوائم المالية الموحدة للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2018 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والغعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 - "ضرائب الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 21 - "الرسوم" طالما أنها تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل)، وتتماشى مع أحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

الاستفسارات

تعتبر إدارة التسويق في البنك هي الجهة المسؤولة عن هذا التقرير. ولإبداء أي تعليقات أو استفسارات، يُرجى التواصل مع مدير مكتب المسؤولية الاجتماعية للشركات في مقر الإدارة العامة للبنك السعودي للاستثمار.

هذا هو التقرير المتكامل الثالث على التوالي للبنك السعودي للاستثمار. يتواصل البنك من خلال هذا التقرير مع أصحاب المصلحة بشأن استراتيجيته ومنظومة حوكمته وأدائه وأفاقه المستقبلية، في سياق بيئة التشغيل وكيف يخلق قيمة على المدى القصير والمتوسط والطويل.

تلبي التقارير المتكاملة الحاجة إلى التواصل الفعال من خلال المعلومات الموجزة ذات الصلة، وتوفر في نفس الوقت، إفصاحات شاملة تتعلق بالالتزام. التقرير متاح في نسخة مطبوعة وأخرى بصيغة PDF ونسخة تالفة تفاعلية على الإنترنت بصيغة HTML بخصائص تسهل البحث عن المعلومات فيه وتسجيلها واستخراجها ومشاركتها.

حدود التقرير

يغطي التقرير بشكل كبير عمليات البنك السعودي للاستثمار إلا إذا ذكر غير ذلك. تتضمن حدود التقارير المالية البنك السعودي للاستثمار والشركات التابعة له والشركات الزميلة (المشار إليها باسم "المجموعة").

الفترة التي يغطيها التقرير

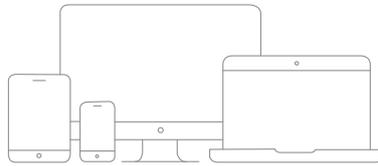
تغطي تقاريرنا الفترة من 1 يناير إلى 31 ديسمبر 2019 وقد صدرت وفق دورتنا السنوية المعتادة لإصدار التقارير المالية وتقارير الاستدامة. دون أي إعادة صياغة للمعلومات المقدمة في التقارير السابقة ودون أي اختلافات جوهرية عن فترات التقارير السابقة فيما يتعلق بالنطاق وحدود الموضوعات.

وقد تناول تقريرنا المتكامل السابق فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

صدر هذا التقرير المتكامل باللغتين العربية والإنجليزية على أن يقدم النص العربي في حال أي تعارض بينهما.

الالتزام

المعلومات الواردة هنا، كما في السابق، متوافقة مع جميع القوانين واللوائح والمعايير المعمول بها. اعتمدنا في إعداد هذا التقرير المتكامل على المفاهيم والمبادئ والأسس التوجيهية الواردة في [الإطار الدولي لإعداد التقارير المتكاملة \(The International <IR> Framework\)](#) ونهج التقارير الذكية المتكاملة (Smart Integrated Reporting Methodology™).



التقرير المتكامل للبنك السعودي للاستثمار على الإنترنت

تم نشر نسخة إلكترونية من هذا التقرير بصيغة إتش تي إم إل (HTML) على الإنترنت في نفس تاريخ إصداره على الرابط التالي: www.saib.com.sa/integratedreport2019



المحتويات

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي
للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12
كلمة الرئيس التنفيذي - 14

17

التكليف

مجلس الإدارة - 18
الفريق التنفيذي - 20
منظومة الحوكمة - 21
إدارة المخاطر - 33
الالتزام - 35

179

المرفقات

أبرز معالم الوضع المالي في السنوات
الخمسة الماضية - 180
شبكة مواقع الفروع - 181
دليل محتوى المبادرة العالمية لإعداد
التقارير - 182
معلومات الشركة - 188

37

نموذج الأعمال

نموذج تحقيق القيمة - 38
بيئة التشغيل - 40
الإطار الاستراتيجي - 43
أصحاب المصلحة - 46
المسائل الجوهرية - 48

85

البيانات المالية

تقرير المراجعين - 87
قائمة المركز المالي الموحدة - 94
قائمة الدخل الموحدة - 95
قائمة الدخل الشامل الموحدة - 96
قائمة التغيرات في حقوق
الملكية الموحدة - 97
قائمة التدفقات النقدية الموحدة - 99
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - 101

51

مناقشة الإدارة وتحليلها

تزايد حجم الأعمال وأرباحها - 52
تطوير النظم والعمليات - 60
إقامة علاقات وثيقة - 62
توسيع محفظة المنتجات والسوق - 70
تطوير مهارات الموظفين - 72
خدمة المجتمع والبيئة - 78

البنك السعودي للاستثمار

رؤيتنا

تقديم أنسب وأبسط المنتجات والخدمات لكل عميل من عملائنا

رسالتنا

تجاه عملائنا

- نجعل الخدمات المصرفية سهلة لتلائم كل عميل من عملائنا
- نتسم بالمرونة والتكيف والتجاوب لتقديم ما يلائمهم
- نستمع لعملائنا ونتفهم احتياجاتهم ورغباتهم لتحسن ونتطور

تجاه موظفينا

- نقدر الأفكار والإسهامات والمبادرات
- نمكّن موظفينا من تقديم الأفضل وما هو فوق المتوقع
- نقدر المساهمات الفردية وندعم تطويرها
- نعزز روح الفريق كي نقدم معاً أذكى الحلول

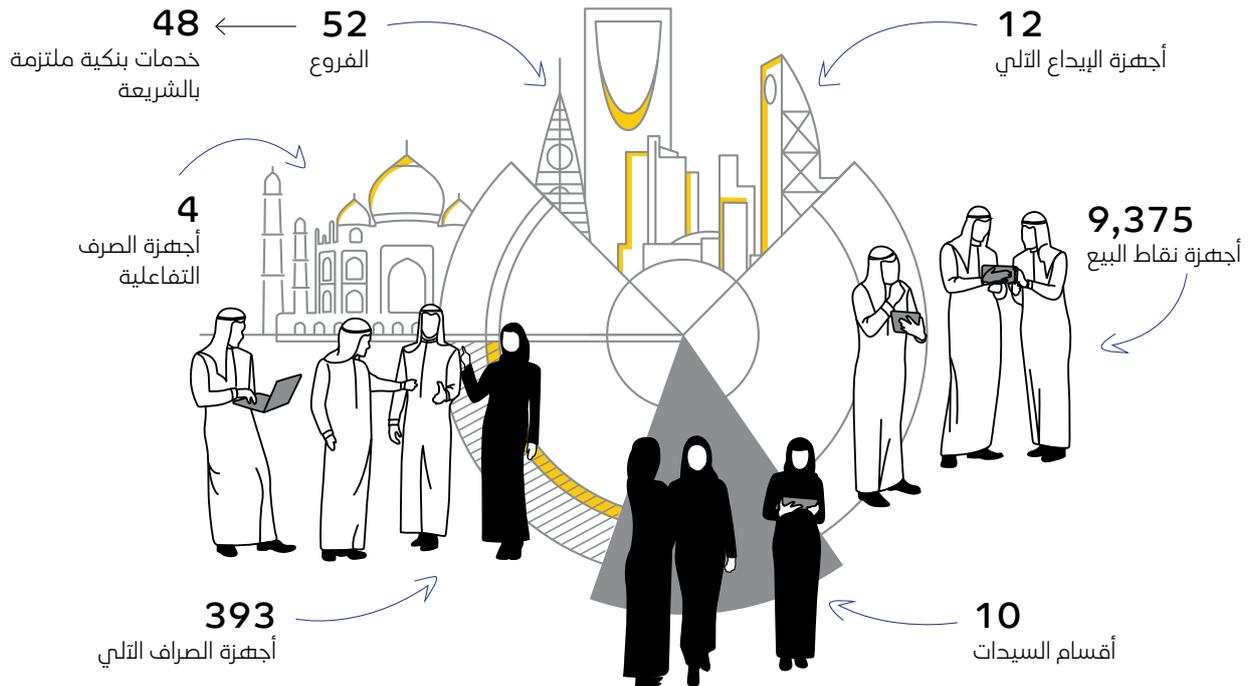
تاريخنا وأعمالنا

بدأ البنك مزاوله أعماله في عام 1977 بموجب مرسوم ملكي بتاريخ 22 يونيو 1976. وتركزت أعماله على التمويل متوسط الأجل للمشاريع الصناعية. في عام 1983، اعتمد البنك اسمه الحالي (البنك السعودي للاستثمار) وانتقل نحو تقديم الخدمات البنكية التجارية الكاملة. في عام 2006، تم إطلاق العلامة التجارية للخدمات البنكية الإسلامية «الأصالة»، والتي من خلالها يقدم البنك منتجات وخدمات متوافقة مع الشريعة الإسلامية. وتأتي مبادئ الشريعة الإسلامية في صميم وجوهر كافة عمليات البنك، وتضمن اللجنة الشرعية في البنك تطوير المنتجات المالية والبنكية وفق هذه المبادئ.

يوفر البنك السعودي للاستثمار المنتجات البنكية التجارية التقليدية والإسلامية للعملاء من الشركات أو الأفراد في المملكة العربية السعودية. بالإضافة إلى الخدمات البنكية للأفراد، يخدم البنك القطاع الحكومي وشبه الحكومي والشركات وقطاع الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر. تقدم عملياتنا المالية مجموعة من المنتجات البنكية التي لا تقوم على الفوائد مثل المرابحة والاستصناع والإجارة. تشمل محفظة منتجاتنا أيضاً العديد من منتجات الخزينة والخدمات البنكية الاستثمارية.

تقوم مشاريعنا المشتركة والشركات التابعة بتوسيع نطاق منتجاتنا وخدماتنا لتشمل الخدمات البنكية الاستثمارية، وتداول الأسهم، وإدارة الأصول، وتمويل التأجير، وتمويل الرهن العقاري، وخدمات الوساطة، وخدمات تمويل الشركات، وخدمات بطاقات الائتمان.

تضم شبكة البنك 52 فرعاً، 48 منها تقدم خدمات بنكية متوافقة مع الشريعة الإسلامية و10 فروعاً منها تحتوي على أقسام للسيدات. وحتى 31 ديسمبر 2019، قام البنك بتشغيل شبكة من 393 جهازاً من أجهزة الصراف الآلي وأكثر من 9,300 من أجهزة نقاط البيع.



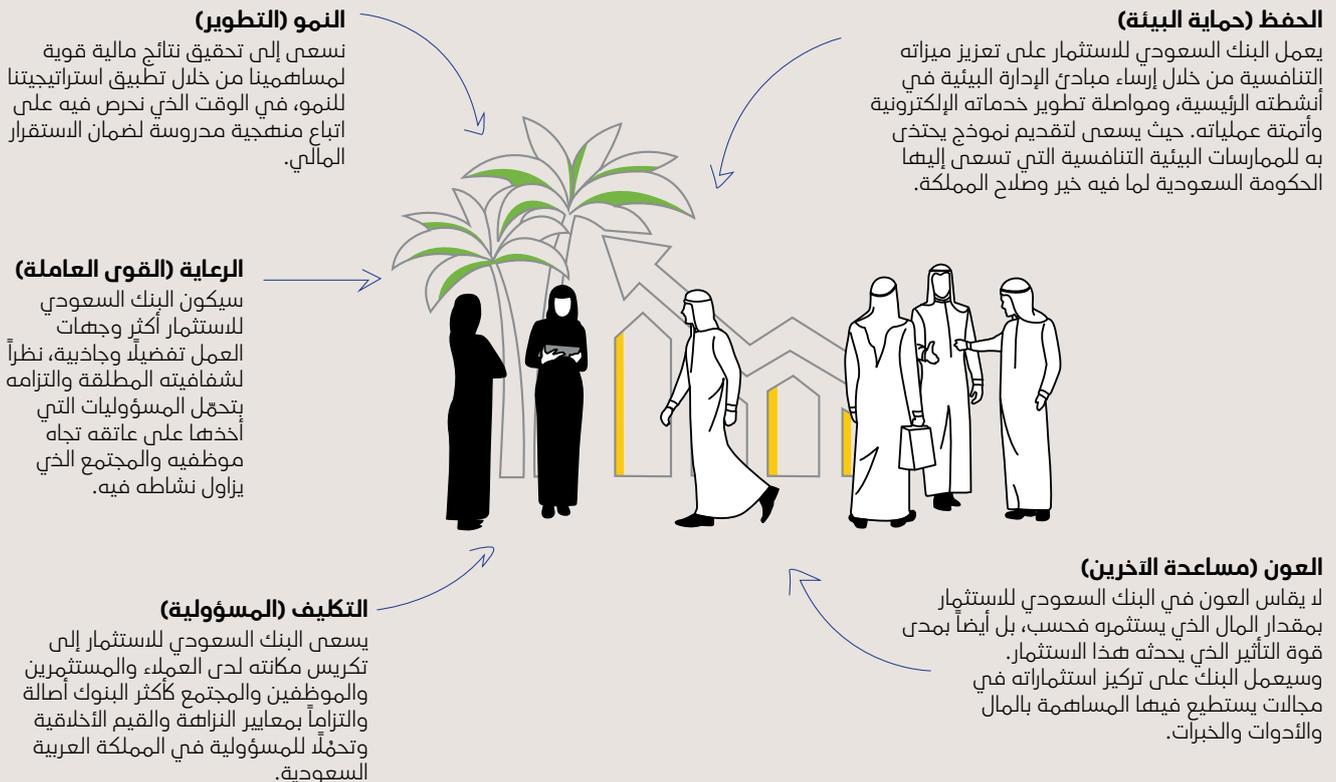
المجموعة

البنك السعودي للاستثمار



إطار الاستخدام في البنك

وضع البنك السعودي للاستثمار إطار استخدام يقوم على خمس ركائز مُستمدّة من القيم والمبادئ الإسلامية، بهدف تكامل مسؤوليتنا التجارية مع مسؤوليتنا الاجتماعية والبيئية. وتعكس هذه الركائز الخمس أيضاً المبادئ الإسلامية المتعلقة بالإدارة والحوكمة الرشيدة.





مجتمع حيوي

مساهمة البنك السعودي للاستثمار

المبادئ الإسلامية المتمثلة في "التكليف" و"النمو" و"الرعاية" و"الحفظ" و"العون"

أهداف الرؤية

الوسطية والتسامح والتميز والانضباط والمساواة والشفافية

تمويل البنية التحتية العامة والبنية التحتية السياحية

استقبال 30 مليون معتمر سنوياً

عضويات نادي اللياقة البدنية، دعم الفرق الرياضية، ودعم حملات التوعية، وبرنامج "فلكس بايك"، وتعزيز النظام الغذائي الصحي

رفع نسبة المواطنين الذين يمارسون الرياضة مرة واحدة على الأقل أسبوعياً لتصل إلى 40%

تمويل مشروع البنية التحتية الحضرية

تصنيف 3 مدن سعودية بين أفضل 100 مدينة في العالم

رصد الانبعاثات الغازية، وتقييم نظم الإدارة البيئية، ومبادئ الأمم المتحدة للاستثمار المسؤول، ونظام إدارة المباني

كفاءة الموارد والحد من التلوث والحفاظ على الطبيعة

تمويل التصالة العقاري، والهدف الاستراتيجي الرئيسي المتمثل بالتركيز على قروض الرهن العقاري للأفراد

زيادة ملكية المنازل بنسبة 5% بحلول عام 2020

أنشطة الاستثمار المجتمعي، وأنشطة الأطفال في مدينتي كيدز دوم وكيدزانيا التعليمية الترفيهية

تمكين المؤسسات التعليمية والثقافية والترفيهية



التزامنا برؤية 2030

رؤية 2030 هي الإطار الذي يحرك تطلعات وسياسات وخطط المملكة اليوم. تستند الرؤية على ثلاثة محاور: مجتمع حيوي، واقتصاد مزدهر، ووطن طموح. وبما أن العديد من أهداف رؤية 2030 ترتبط ارتباطاً مباشراً بالقطاع أو لها تأثير على القطاع المالي، فقد اضطلع البنك السعودي للاستثمار بتقديم مساهمة كبيرة لتحقيق أهداف هذه الرؤية.





وطن طموح



اقتصاد مزدهر

مساهمة البنك السعودي للاستثمار

أهداف الرؤية

مساهمة البنك السعودي للاستثمار

أهداف الرؤية

أثنى في المرتبة السابعة في مؤشر حوكمة العربي للبيئة والمجتمع والحوكمة في عام 2017 للإفصاح عن المشاكل المتعلقة بالبيئة والمجتمع والحوكمة

الوصول بترتيب المملكة إلى المراكز الـ 5 الأولى في مؤشر الحكومات الإلكترونية

برامج توظيف الشباب مثل برنامج «فاست تراك» وبرنامج الخريجين وبرنامج توظيف الشباب

تخفيض البطالة إلى 7%

التركيز على الترويج للتعاملات غير النقدية وخدمات التجارة الإلكترونية الفعالة والمساهمة مع التكنولوجيا المالية في تحسين رحلة العملاء وعرض المنتجات وإعداد التقارير السنوية والتقارير الخاصة بالاستدامة

تيسير سبل التفاعل بوسائل ذكية

منتجات خاصة للمنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر

رفع نسبة مساهمة الشركات الصغيرة في الناتج المحلي الإجمالي إلى 35%، وحث المؤسسات المالية على تخصيص حتى 20% من التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة

توفير منتج وديعة المرابحة، وتنظيم حملات توعوية عبر قنوات التواصل الاجتماعي الخاصة بالبنك

رفع نسبة مدخرات الأسر من إجمالي دخلها حتى 10% مما يؤدي إلى استقلالية مالية أكبر

20.9% من إجمالي القوى العاملة من السيدات، 40.8% من إجمالي التعيينات الجديدة من السيدات

رفع نسبة مشاركة المرأة في سوق العمل حتى 30%

تسهيل ظروف المعيشة والعمل لغير السعوديين

رفع الوعي الصحي، ومحو الأمية المالية، والمشاركة في المناسبات الخيرية، وإطلاق برنامج «والو الخير»، وغير ذلك

المسؤولية الاجتماعية للشركات

تخصيص 10% من محفظة القروض لتمويل الأنشطة الصديقة للبيئة والأنشطة منخفضة الانبعاثات الكربونية

رفع نسبة الأنشطة الصديقة للبيئة في مجال النفط والغاز والتعدين والسياحة والترفيه، رقمنة الاقتصاد، ورفع نسبة المحتوى المحلي في قطاع النفط والغاز إلى 75%، وإضافة 9.5 جيجاواط في الساعة من الطاقة المتجددة إلى الإنتاج المحلي

الاستثمار في الأنشطة المجتمعية وتنفيذ برامج وسياسات العمل التطوعي الفعال

أن تحدث ثلث مشاريع المنظمات غير الربحية تأثير اجتماعي عميق وقابل للقياس؛ وأن يكون بيننا مليون متطوع بحلول عام 2020

المنتجات والخدمات المتخصصة، انضمام شركة الاستثمار كإيبتال كعضو موقَّع على مبادئ الأمم المتحدة للاستثمار المسؤول، وعضو ذهبي في المبادرة العالمية لإعداد التقارير، وعضو موقَّع على مبادرة الميثاق العالمي للأمم المتحدة

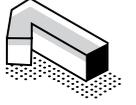
الوصول بمساهمة القطاع الخاص في الناتج المحلي الإجمالي إلى 65%، ورفع نسبة الاستثمارات الأجنبية المباشرة من الناتج المحلي الإجمالي إلى المعدل العالمي بنسبة 5.7%، والتقدم إلى أحد المراكز العشرة الأولى في مؤشر التنافسية العالمي

تمويل مشروع البنية التحتية عبر توجيهات مبادئ خط الاستواء

المركز 25 في مؤشر النداء اللوجستي، والاستثمار في البنية التحتية

لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار

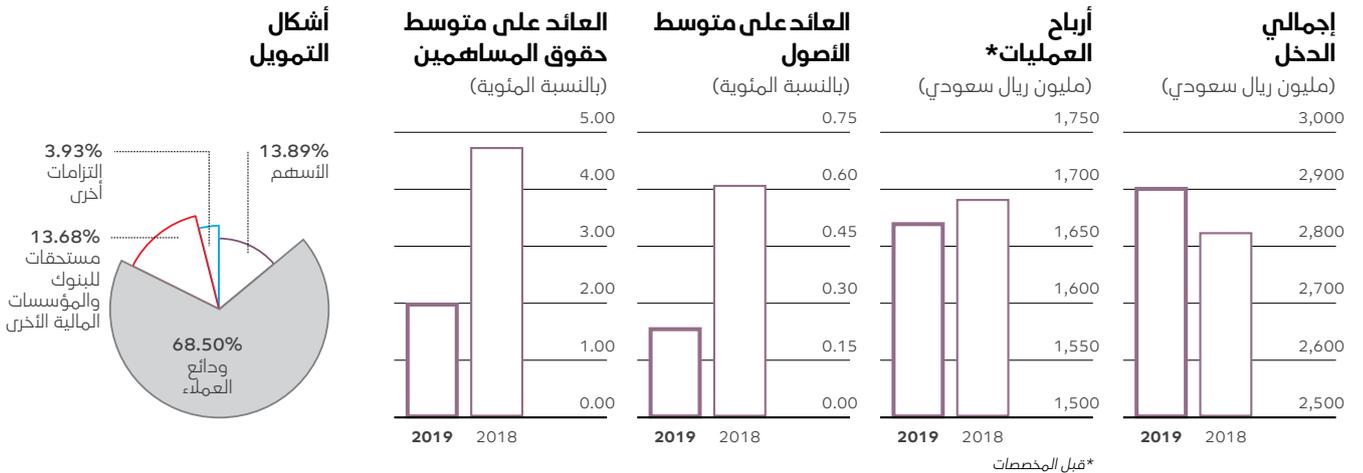
زيادة حجم الأعمال
وتعزيز ربحيتها



« الصفحة 52 »

2018 مليون ريال سعودي	2019 مليون ريال سعودي	
2,824	2,906	إجمالي الدخل*
1,133	1,234	إجمالي المصاريف**
1,691	1,672	ربح العمليات قبل المخصصات
247	1,343	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
576	239	صافي الدخل
868	90	مخصصات الزكاة وضريبة الدخل***
59,413	57,112	صافي القروض والسلف
24,638	26,175	الاستثمارات
1,012	994	الاستثمارات في الشركات الزميلة
96,070	100,815	إجمالي الأصول
2,030	2,012	القروض محددة الأجل
2,006	-	سندات دين ثانوية
63,690	69,058	ودائع العملاء
11,621	12,007	حقوق المساهمين
1,785	2,000	صكوك الشريحة التولى
13,406	14,007	إجمالي حقوق الملكية
4.73	2.03	العائد على متوسط حقوق المساهمين (بالنسبة المئوية)
0.61	0.24	العائد على متوسط الأصول
19.31	18.26	كفاية رأس المال (بالنسبة المئوية)
13.95	13.89	حقوق المساهمين إلى إجمالي الموجودات (بالنسبة المئوية)

* إجمالي الدخل يشمل إجمالي دخل العمليات بالإضافة إلى الحصة في أرباح الشركات الزميلة.
** إجمالي المصاريف يشمل إجمالي المصاريف التشغيلية قبل المخصصات.
*** لم تعدل السنوات السابقة لـ 2018 لتشمل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل.



محفظة الاستثمار
26.2 مليار ريال سعودي*
نمو بنسبة 6.24% على أساس سنوي

إجمالي دخل العمليات
2,818 مليون ريال سعودي
زيادة بنسبة 3.89%

إجمالي الأصول
100.8 مليار ريال سعودي*
نمو بنسبة 4.94% على أساس سنوي

القروض والسلف
57.1 مليار ريال سعودي*
انخفاض بنسبة 3.87% على أساس سنوي

3 تعزيز العلاقات

الصفحة 62 >>

545,431 عميلاً

(زيادة بنسبة 22.1% عن 2018)

تحقيق نسبة **99.5%** لرضا العملاء عن خدمات الفرع

إتمام **10** مشاريع لتحسين تجربة العملاء

90.0% من العملاء المؤهلين

تم تسجيلهم في برنامج الولاء "والو"

تم تحسين قيمة أسهم المساهمين:

القيمة السوقية للسهم العادي -

18.04 ريال سعودي*

5 بناء مهارات الموظفين

الصفحة 72 >>

1,437 موظفاً*

87.4% معدل السعودة

(87.7% في 2018)

20.9% نسبة الموظفين

(19.1% في 2018)

4,543 عدد أيام التدريب المقدمة

(زيادة بنسبة 20% عن عام 2018)

أتمتة **40** عملية من عمليات الموارد البشرية

6 خدمة المجتمع والبيئة

الصفحة 78 >>

التوقيع على **الاتفاق العالمي للأمم المتحدة**

نظام الإدارة البيئية يتوافق مع معيار **ISO 14000**

تطوع **161** موظفاً بـ 525 ساعة في خدمة المجتمع

جوائز الشبكة العربية للمسؤولية الاجتماعية للمؤسسات لعام 2019:

فاز البنك بالمركز الثالث في فئة الخدمات المالية

برنامج "والو الخير" تم التبرع بمبلغ

409,965 ريالاً سعودياً

إلى 45 مؤسسة

2 تطوير النظم والعمليات



الصفحة 60 <<

تنفيذ وتحديث **22** سياسة من سياسات مجلس الإدارة

تحديث **16** ميثاقاً من موائيق لجان الإدارة

تحديث واعتماد **ميثاقين** من موائيق مجلس الإدارة

سياسات وإجراءات تقنية المعلومات متوافقة مع معيار

ISO 20000

نظام لوحة إدارة الاستخدام يقدم معلومات وأفكار آتية لدمج اتخاذ القرار

4 توسيع محفظة المنتجات والأسواق



الصفحة 70 <<

استمرار **جهود الأتمتة** لتحسين تجربة العملاء

تمت أتمتة العمليات باستخدام الروبوتات، مما عزز من سرعة وفعالية العمليات الروتينية

* حتى 31 ديسمبر 2019

* تشمل البنك السعودي للاستثمار وشركة الاستثمار كابيتال

كلمة رئيس مجلس الإدارة



عقد جديد يعدُّ بتغييرات وتحولات كبيرة وفرص جديدة
للمملكة وللبنك السعودي للاستثمار.

سنعزز مرونتنا وقدرتنا على التكيف خلال السنوات القادمة منطلقين من ابتكاراتنا وتركيزنا على التحول الرقمي وسعينا لتقديم خدمات استثنائية للمتعاملين والتزامنا برؤية المملكة 2030 واعتمادنا على الكفاءات الشابة. ويحضرني هنا أن أعبر عن فخرنا باستضافة المملكة العربية السعودية لاجتماعات قمة العشرين المقرر عقدها هذا العام والتأكيد على التزامنا بالتوصيات والإرشادات التي ستصدر عن القمة في مختلف المحاور كالشمول المالي والتعليم المالي للشباب ودعم الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم والتطوير في مجال التقنيات المالية.

ونياية عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة، لابد لي أن أشيد بالجهود القيمة والإنتاجية المثمرة التي يبديها موظفونا وموظفاتنا لتطوير خدماتنا المصرفية وأتمن الجهود التي تبذلها الإدارة التنفيذية في هذه المرحلة الجديدة والجريئة من مسيرتنا.

عبدالله بن صالح بن جمعة
رئيس مجلس الإدارة

عام 2019 هو عام التغيير، فهو يمثل نهاية عقد من التنفيذ الناجح لخطتنا الإستراتيجية (2015-2019) وبداية عقد جديد واستراتيجية جديدة. ونجحنا أيضاً في مواكبة التغييرات التي طرأت على القطاع المصرفي والمملكة ككل والتمثلة في تنامي المنافسة وتغير مستوى الطلب والاعتماد المتزايد على التقنيات المالية لا سيما خلال العامين الماضيين. كما ساهم توجيهنا نحو الاستفادة من التقنيات الرقمية في إحداث نقلة نوعية ملموسة في آليات عملنا، مما انعكس على تحقيق رضا المتعاملين بفضل الخدمات المتميزة التي نقدمها لهم.

نعتقد في البنك السعودي للاستثمار أن توظيف الكفاءات الشابة المفعمة بالأفكار الخلاقة والجديدة هي وسيلة أساس لتعزير المرونة والابتكار. ولهذه المهارات الشابة نصيب من برنامج تطوير الخريجين السعوديين التابع للبنك، إذ تهدف مثل هذه البرامج إلى تمكين الكفاءات من البدء بمسيرة مهنية ناجحة في البنك، وتستهدف أيضاً موظفينا الشباب وأعضاء الإدارة الوسطى لمنحهم مهارات تضيف لهم قيمة استثنائية تنعكس على أعمال البنك. ويتمثل اهتمامنا بموظفينا في تشجيعهم على تحوّل مسؤولية المهام الموكلة إليهم والقرارات التي يتخذونها، وتحفيزهم على الاهتمام بالتفاصيل وتقديم أفضل الخدمات للمتعاملين. ولتحقق أهداف رؤية المملكة 2030، حرصنا على توظيف المزيد من العنصر النسائي ورفع معدلات السعودية في البنك وتقديم المزيد من الدعم للمجتمع المحلي من خلال مبادرات المسؤولية الاجتماعية، فمثلاً بلغ مجموع ساعات التطوُّع التي ساهم بها موظفونا 525 ساعة هذا العام مقارنة بـ 363 ساعة في عام 2018.

كلمة الرئيس التنفيذي



مع دخولنا في عقد جديد، تحرص إدارة البنك السعودي للاستثمار على إحداث التحوّل اللازم بهدف التكيف مع متطلبات واحتياجات الجيل الجديد من عملائنا في هذا العصر الرقمي.

أضع بين أيديكم تقريرنا المتكامل لعام 2019 الذي يلخص الجهود التي بذلناها لتطوير أعمالنا في عام شهد تحولات وتغيرات ملموسة لننطلق منها إلى عقد جديد مليء بالفرص.

استراتيجيتنا

في عام 2019 وصلت خطتنا الاستراتيجية التي بدأت عام 2015 إلى نهايتها وفي خطتنا الاستراتيجية الجديدة للسنوات الثلاث القادمة، حددنا أولويات العمل التي سنركز عليها في المرحلة القادمة والآليات التي سننصبها لتحقيق أفضل العوائد من رأس مالنا ومواردنا البشرية. وقد اتخذنا خطوة هامة لإعادة النظر في مجالات تركيزنا خلال المراحل القادمة لتتواءم مع التغيرات الجذرية التي شهدتها البيئة التشغيلية منذ إطلاق خطتنا الاستراتيجية السابقة، خاصة فيما يتعلق بدعم مبادرات التحول من أجل تعزيز قدرات مؤسستنا وتوفير فرص جديدة والاستفادة من نقاط القوة لدينا.

من هذا المنطلق سنركز على تعزيز مرونة مؤسستنا وتمكين التعاون الوثيق بين مهام الإدارات والأقسام المساندة ورفع مستوى الكفاءة والإنتاجية والتقليل من فترة طرح المنتجات، وسندد من المخاطر عبر تعزيز ثقافة الوعي بالمخاطر وتطبيق أنظمة وعمليات استباقية ومتقدمة لإدارة المخاطر في البنك. كما يحتل التحول الرقمي مساحة هامة من استراتيجيتنا الجديدة إلى جانب دوره في تعزيز قدراتنا في مجال تقنية المعلومات لدعم احتياجات أعمالنا وتصميم عمليات تحليل بيانات متقدمة وتسهيل العمليات الرقمية على مستوى كافة الأقسام لدينا، وسنسعى للاستفادة من الابتكار من أجل ضمان تحقيق الاستفادة في مجال عملنا.

فريقنا

نهتم في البنك السعودي للاستثمار بتوظيف العنصر النسائي انطلاقاً من إدراكنا للدور المهم الذي يلعبه التنوع في إثراء القوى العاملة لدينا، حيث تبلغ نسبة الموظفات في البنك حوالي 20.9% من إجمالي القوى العاملة فيه. إضافةً إلى ذلك، يحرص البنك على توظيف المواطنين السعوديين سعياً منه لدعم جهود السعودية، حيث تبلغ نسبة المواطنين السعوديين العاملين في البنك 87.4%. من جهة أخرى، تبلغ نسبة الموظفين الذين ينتمون للفئة العمرية من 21 إلى 30 عاماً حوالي 34% من إجمالي عدد موظفي البنك، وهو ما يعكس الاهتمام الكبير الذي نُولى له لفئة الشباب. وفي سياق اهتمامنا بتدريب الموظفين، حصل 48% من موظفينا على تدريب رسمي حيث قدّم البنك 208 دورة تعليمية إلكترونية.

كّلي ثقة بأن المستقبل سيكون أفضل وأن عام 2020 سيحمل معه الكثير من الإنجازات والنجاحات. وأود هنا أن أنتهر الفرصة لشكر جميع الأطراف التي ساهمت في نجاحنا، والشكر موصول أيضاً لجميع زملائي على تفانيهم في عملهم، ولعملائنا على ولائهم. كما أتقدم بالشكر لرئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس على توجيهاتهم وملاحظاتهم وثقتهم. ومع دخولنا في عقد جديد زاخر بالفرص والإمكانيات، أمل من زملائي الاستمرار في دعم البنك والتفاني في العمل وبذل أقصى الجهود لتحقيق أهداف استراتيجيتنا للفترة 2020-2022.

فيصل بن عبدالله الغمران

الرئيس التنفيذي

كان عام 2019 عام التغيير، فقد مثل نهاية عقد من الزمان ونهاية استراتيجية ناجحة وبداية عقد جديد واستراتيجية جديدة. وقد تمكن البنك السعودي للاستثمار من مواكبة التغييرات التي شهدها القطاع والمملكة بنجاح، حيث شهد العامان الماضيان زيادة ملحوظة في المنافسة وتغييرات في الطلب، كما بدأت التكنولوجيا المالية في الانتشار.

ورغم التحديات التي شهدناها في عام 2019، إلا أننا مقبلون على العقد الجديد بروح ملؤها التفاؤل والاستعداد التام، كما هو عهدنا دائماً، لمواجهة أي تحدٍّ قد يعترضنا. ولا شك أن القدرات التي نتمتع بها، والمتمثلة في الابتكار والتركيز على التحول الرقمي والتميز في خدمة العملاء والالتزام بأهداف رؤية 2030 والكفاءات الشابة، تضمن قدرتنا على مواجهة التحديات في عام 2020 وما بعده.

التكليف

تقع على عاتق قيادة البنك السعودي للاستثمار مسؤولية ضمان استدامة تحقيق القيمة على المدى القريب والمتوسط والبعيد، مع الموازنة بين مصالح مختلف أصحاب المصلحة لدى البنك.

كما تتولى قيادة البنك مسؤولية الإدارة الرشيدة لمختلف أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وضمان امتثاله للمتطلبات القانونية والتنظيمية المفروضة من قبل السلطات المعنية.

21	20	18
منظومة الحوكمة	الفريق التنفيذي	مجلس الإدارة
	35	33
	الالتزام	إدارة المخاطر

مجلس الإدارة



الأستاذ/ عبدالرحمن الرواف
عضو في مجلس الإدارة

مدير عام إدارة المحافظ الاستثمارية بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، وقد شغل عضوية مجلس إدارة العديد من البنوك والشركات. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة أركنساس ودرجة الماجستير في الإدارة العامة من جامعة جنوب كاليفورنيا بالولايات المتحدة الأمريكية.



الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الخيس،
نائب رئيس مجلس الإدارة

مدير عام إدارة الاستثمار المالي للمؤسسة العامة للتقاعد، وتدرج في العديد من المناصب في مؤسسة النقد العربي السعودي قبل تقلده منصبه الحالي في شهر يوليو 2006. يشغل عضوية مجلس الإدارة في العديد من الشركات، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة نورث إيسترن في بوسطن بولاية ماساتشوستس الأمريكية.



الأستاذ/ عبدالله بن صالح بن جمعة،
رئيس مجلس الإدارة

شغل سابقاً منصب رئيس شركة أرامكو السعودية وكبير إدارييها التنفيذيين، بالإضافة إلى عضوية مجالس إدارات عدة شركات من بينها "هاليبورتون" الأمريكية. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم السياسية من الجامعة الأمريكية في بيروت.



الدكتور/ فؤاد الصالح
عضو في مجلس الإدارة

تدرج في عدة مناصب حكومية حتى تقاعد برتبة عقيد في وزارة الدفاع، وهو حالياً شريك ومؤسس لعدد من الشركات العاملة في مجال الإنشاءات. يحمل درجة البكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من كلية سانت مارتن ودرجة الماجستير والدكتوراه في الهندسة الإنشائية من جامعة واشنطن في الولايات المتحدة الأمريكية.



الأستاذ/ صالح العذل
عضو في مجلس الإدارة

تدرج في العديد من المناصب التنفيذية بصندوق التنمية الصناعية السعودي إلى أن تم تعيينه في منصب مساعد المدير العام، وهو عضو مجلس إدارة للعديد من الشركات. يحمل درجة البكالوريوس في الفلسفة والاجتماع من جامعة دمشق، ودبلوم عالي في الإدارة من جامعة هارتفورد بالولايات المتحدة الأمريكية.



الأستاذ/ ياسر الجار الله
عضو في مجلس الإدارة

يشغل الأستاذ ياسر حالياً منصب المدير التنفيذي في شركة ثروة للاستثمار، وهو يعتبر من كبار المتخصصين في إدارة الاستثمارات والأصول، وقد حقق إنجازات كبيرة في إدارة محفظة عائلته الاستثمارية. وهو حالياً عضو مجلس الإدارة في بنك فينشر كابيتال - البحرين وشركة الإنماء للخدمات الطبية. وهو حاصل على درجة البكالوريوس والماجستير في الاقتصاد من جامعة جنوب كاليفورنيا.



الأستاذ/ محمد بامقا
عضو في مجلس الإدارة

يشغل الأستاذ محمد بامقا حالياً منصب الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات بالخطوط الجوية العربية السعودية. كما أنه عضو مجلس إدارة شركة مطارات الدمام ورئيس لجنة المراجعة والمخاطر فيها، وهو كذلك عضو مجلس إدارة الاتحاد السعودي للأمن السيبراني والبرمجة والدرونز. يتمتع الأستاذ محمد بالعديد من الخبرات التقنية والإدارية حيث تدرج في العديد من المناصب في شركات عالمية ومحلية قبل التحاقه بالخطوط السعودية، حيث كان المدير التنفيذي لشركة أكستشر بالشرق الأوسط، وعمل سابقاً كمدير عام لتقنية المعلومات في شركة سابك.

يحمل الأستاذ محمد درجة البكالوريوس في إدارة أنظمة المعلومات من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.



الأستاذ/ محمد القرينيس
عضو في مجلس الإدارة

يشغل الأستاذ محمد حالياً منصب رئيس صناديق الأسهم المحلية والدخل الثابت في شركة الاستثمارات الرائدة، بالإضافة إلى أنه عضو مجلس الإدارة في عدة شركات مدرجة وغير مدرجة. وقد نجح قبل توليه منصبه الحالي في العديد من مناصب إدارة الاستثمار في بنك إتش إس بي سي وشركة الأهلي كابيتال وشركة جدوى للاستثمار. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الكيميائية من جامعة الكويت.



الأستاذ/ محمد العلي
عضو في مجلس الإدارة

النائب الأعلى لرئيس أرامكو للشؤون المالية (سابقاً)، وعضو سابق في عدة لجان تنفيذية في الشركة. وهو حاصل على ماجستير إدارة الأعمال من جامعة دنفر وبكالوريوس محاسبة من جامعة تكساس في أرلنغتون.

الفريق التنفيذي

الأستاذ/ فيصل عبدالله العمران
الرئيس التنفيذي

الأستاذ/ سلمان بدر الفغم
نائب الرئيس التنفيذي

الأستاذ/ رمزي عبد الله النصار
مدير عام - الخدمات البنكية الشخصية

الأستاذ/ ماجد عبد الغني فقيه
مدير عام - الخدمات البنكية للشركات

الأستاذ/ ديفيد كينت جونسون
مدير عام الإدارة المالية

الأستاذ/ منصور محمد العبيكان
رئيس إدارة المخاطر

الأستاذ/ محمد عبدالعزيز الفريح
مدير عام - تقنية المعلومات

الأستاذ/ نادر عيسى خواجه
مدير عام إدارة التحول

الأستاذة/ نسرین سعد الدوسري
مدير عام الموارد البشرية - مسؤول السعادة والإيجابية

الأستاذ/ بدر أحمد علاف
مدير عام - الالتزام

الأستاذ/ ماجد محمد الربيعان
مدير عام - العمليات

الأستاذ/ وليد صالح العمري
رئيس إدارة المراجعة الداخلية

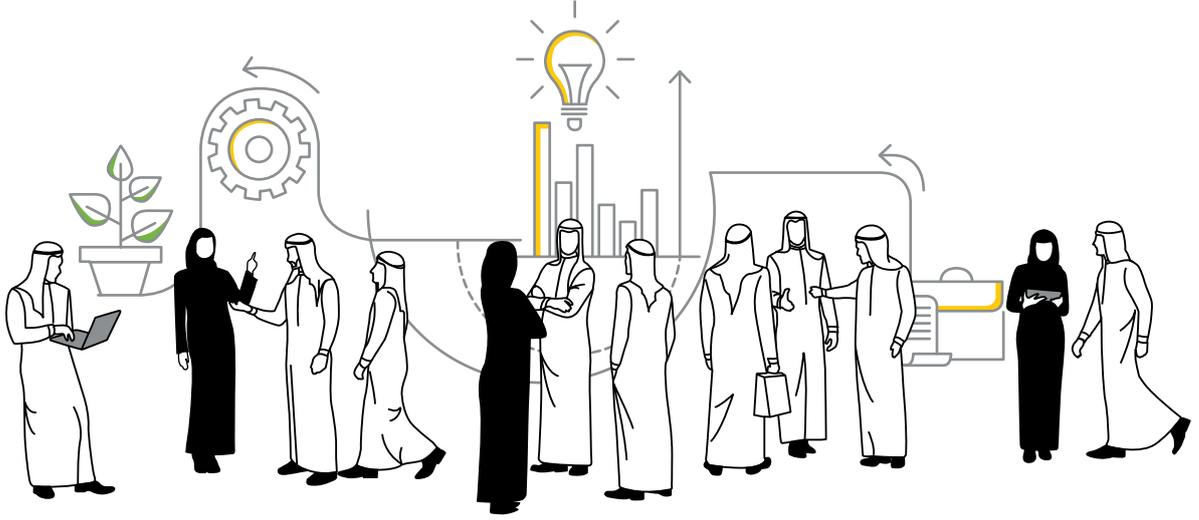
الأستاذ/ علي عبدالله الشايح
مساعد المدير العام - رئيس إدارة أمن المعلومات والمخاطر التشغيلية

منظومة الحوكمة

منظومة الحوكمة لضمان المعاملة العادلة والتوازن بين مصالح مختلف أصحاب المصلحة بالبنك، مثل المساهمين والإدارة والعملاء والموردين والممولين والحكومة والهيئات التنظيمية والمجتمع.

يمكن أن تفيد الممارسات السليمة في منظومة الحوكمة، البنك بعدة طرق:

تشتمل منظومة الحوكمة لدى البنك على عنصرين يحددان كيفية إدارة البنك: العنصر المادي ويتكون من القواعد والسياسات والأدوار والمسؤوليات والممارسات والعمليات الموضوعة في هيكل رسمي موثق، والعنصر المعنوي ويحدد من خلال الأخلاق والقيم والثقافة والنزاهة وسمعة البنك. وضعت



①

تحسين الأداء والربحية

غالباً ما تؤدي ممارسات الحوكمة القوية إلى تحسين الأداء لأنها تتيح لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية اتخاذ قرارات أكثر فاعلية يمكنها أن تؤدي إلى زيادات في الإيرادات وانخفاض في التكاليف.

②

الحد من مخاطر الفشل

يمكن أن تمنع الحوكمة الفعالة والدؤوبة فضائح الشركات، أو الاحتيال، أو أي مسؤولية مدنية وجنائية تقع على البنك، مع تعزيز سمعته كبنك مسؤول يتمتع بالانضباط الذاتي ومستحق للاستثمار والدعم المستمر.

③

حماية صغار المساهمين

تضمن ممارسات الحوكمة الرشيدة حماية حقوق صغار المساهمين فيما يتعلق بالحق في طلب الحصول على معلومات والتعبير عن الرأي والتصويت في اجتماعات الجمعية العمومية.

هيكل الحوكمة

يُجري المدير العام لإدارة الالتزام مراجعة شاملة للدليل كل عامين تحت إشراف لجنة حوكمة الشركات التابعة لمجلس الإدارة. يقع على عاتق المدير العام لإدارة الالتزام مسؤولية التأكد من أن الدليل متوافق تماماً مع توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية الخاصة بحوكمة الشركات، ويتوافق مع مبادئ تعزيز حوكمة الشركات حسب المنشور في أحدث التوجيهات الصادرة عن لجنة بازل للإشراف على البنوك.

يتلقى أعضاء المجلس الجدد التوجيه والتدريب المناسبين عند التعيين. يتلقى جميع أعضاء مجلس الإدارة نسخة من دليل حوكمة الشركات الخاص بالبنك، وملاحقه، وسياساته الرئيسية بما في ذلك [مجموعة قواعد السلوك](#)، وسياسة تضارب المصالح، ومبادئ الإفصاح والشفافية، وميثاق الحوكمة الصادر عن هيئة السوق المالية والمبادئ الرئيسية لحوكمة البنوك الخاصة بمؤسسة النقد العربي السعودي.

يستند إطار حوكمة الشركات لدى البنك السعودي للاستثمار إلى خمس لجان تابعة لمجلس الإدارة، ولجنة فرعية داعمة تابعة للمجلس، وسبع لجان إدارية، وثمان لجان إدارية فرعية. يكون هيكل الحوكمة هذا مدعوماً بسلسلة من عناصر الدعم للحوكمة تشكل جوهر ضمان الوضوح والالتزام المطلوبين لحوكمة الشركات السليمة: القيم المؤسسية، وتصميم الهيكل التنظيمي والسياسات والإجراءات الخاصة به، ومصفوفة تفويض الصلاحيات لدى البنك، والتواصل الداخلي والخارجي الفعال.

يتم تحديث مصفوفة تفويض الصلاحيات بانتظام لتعبر عن ضوابط الموافقة الداخلية بدقة.

يضمن مجلس الإدارة الإفصاح عن المعلومات في الوقت المناسب كما هو موضح في متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية.

يستند هيكل الحوكمة في البنك السعودي للاستثمار إلى ثلاث ركائز تتمثل في: إرساء توجّه استراتيجي؛ وتطبيق الاستراتيجية وإدارة المخاطر؛ وإدارة الأعمال بفاعلية وفق السياسات والإجراءات والقواعد والممارسات المعتمدة.

يضمن هيكل الحوكمة تحقيق حوكمة رشيدة متمثلة في السياسات والإجراءات والممارسات، التي تساعد قيم البنك وأخلاقياته ونزاهته في ضمان تطبيقها.

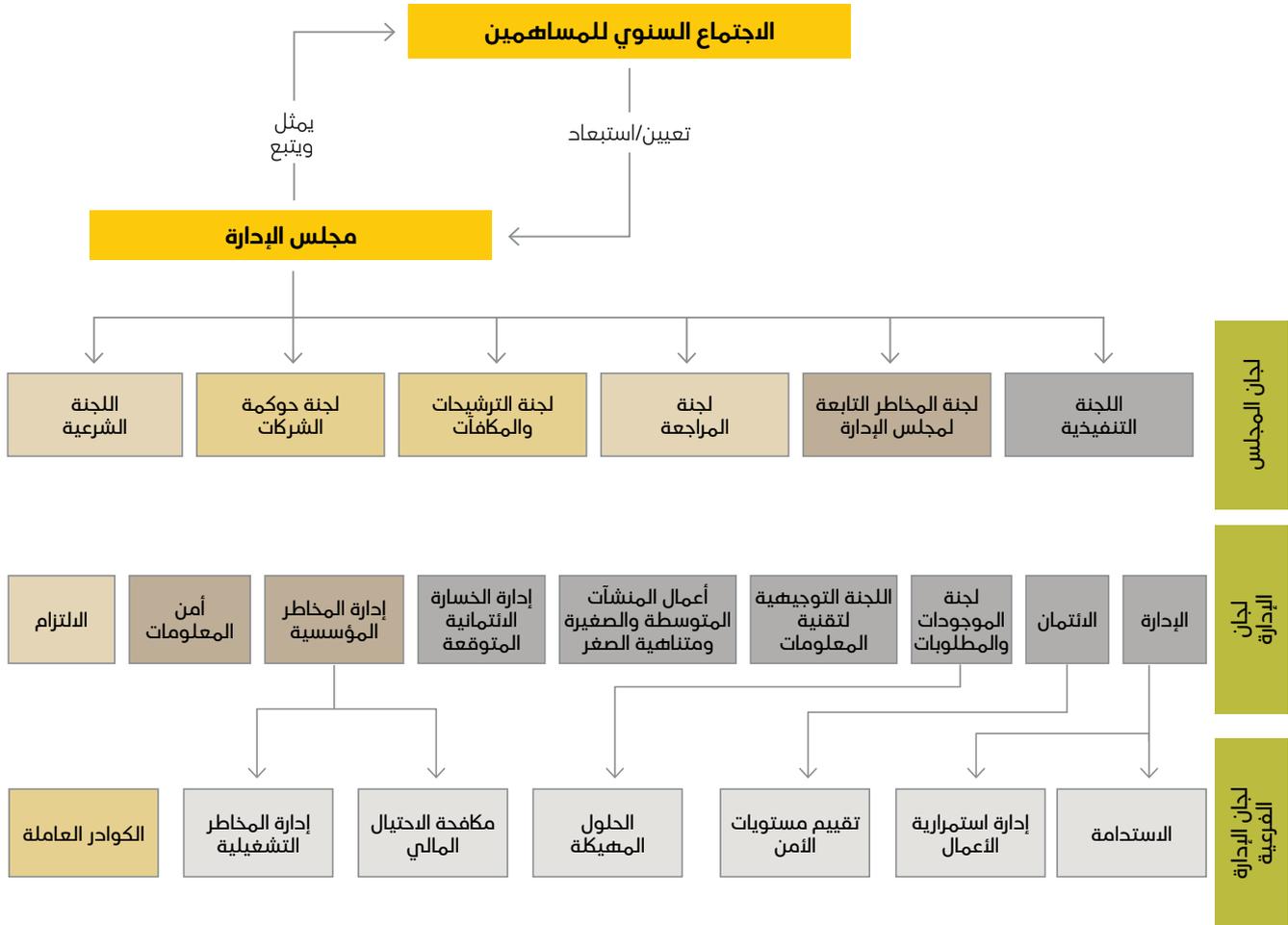
يورد [دليل حوكمة الشركة](#) الإطار العام لمنظومة الحوكمة، بالإضافة إلى الهياكل التنظيمية لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، والسياسات الرئيسية، والتوجيهات، وأدوات التحكم والمراقبة، وواجبات أعضاء المجلس والضوابط المفروضة عليهم. ويمكن الاطلاع على الدليل من خلال الموقع الإلكتروني للبنك.

دليل السياسات المتعلقة بمنظومة الحوكمة

يلتزم البنك بمبادئ الحوكمة التي تتبعها البنوك العاملة بالمملكة العربية السعودية والتي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في شهر مارس 2014، وجميع أحكام لوائح حوكمة الشركات التي أصدرتها هيئة السوق المالية السعودية بتاريخ 16-5-1438 هـ الموافق 13-2-2017 م وجميع تعديلاتها اللاحقة، ومبادئ حوكمة الشركات للبنوك الخاصة بلجنة بازل.

يهدف دليل الحوكمة للبنك إلى تحقيق الفاعلية والكفاءة والوضوح لمنظومة الحوكمة لتكون أساساً لريادة البنك في السوق مستقبلاً، والإبقاء على ربحيته واستقراره على المدى البعيد. يكون المدير العام لإدارة الالتزام، الذي تشرف عليه لجنة حوكمة الشركات التابعة لمجلس الإدارة، مسؤولاً عن مراجعة محتويات الدليل بشكل مستمر والتأكد من تحديثه.

هيكل لجان البنك السعودي للاستثمار وتسلسلها الإداري



تركيبة المجلس

يتكون مجلس الإدارة من عدد كافٍ من المديرين الذين يتمتعون بمجموعة متنوعة ومختصة من المهارات والخبرات والمعرفة والخلفية المهنية والقادرين على فهم المشكلات الناشئة بشأن أعمال البنك بشكل فعال. يجب أن يكون رئيس مجلس الإدارة عضواً غير تنفيذي.

يتم تعيين أعضاء مجلس الإدارة من قبل الجمعية العامة لمدة ثلاث سنوات، ويجب أن يعملوا لمدة لا تزيد عن 12 سنة متتالية وفقاً للمبادئ الرئيسية لحوكمة البنوك الخاصة بمؤسسة النقد العربي السعودي. يكون اثنان على الأقل من أعضاء مجلس الإدارة مستقلين ولا يمكن أن يشغل أكثر

مجلس الإدارة

يتولى مجلس الإدارة المسؤولية التامة عن نجاح البنك وسلامته وقدرته، وهو المسؤول عن حماية أموال المودعين والمساهمين. ويقع على عاتق أعضاء مجلس الإدارة مسؤولية تعزيز وحماية مصالح البنك بشكل عام والحفاظ على أعلى معايير حوكمة الشركات في جميع أنحاء البنك وإدارته وشركته التابعة. يتولى مجلس الإدارة مسؤولية صياغة الإطار الثقافي والأخلاقي العام للبنك ووضع استراتيجيته، والموافقة على تنفيذ استراتيجية المخاطر الشاملة والإشراف عليها، ومراقبة أداء مديري البنك والإشراف عليه، والمسؤوليات التنظيمية مثل تعيين وإقالة الرئيس التنفيذي ونائب الرئيس التنفيذي. ويكون المجلس مسؤولاً أيضاً أمام المساهمين.

يجب أن يحافظ جميع أعضاء مجلس الإدارة على مستوى عالٍ من الأمانة والنزاهة والكفاءة والقدرة والسلامة المالية والاستقلالية. ويجب أن يكونوا مواطنين وحريصين دائماً في أداء أدوارهم الإدارية والحفاظ على ولائهم للبنك السعودي للاستثمار من خلال إعطاء الأولوية إلى مصالح البنك وسمعته. يتحمل كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة مسؤولية الحفاظ على سرية جميع المعلومات التي يطلع عليها خلال أداء واجباته أو طلب إذن خطي من رئيس مجلس الإدارة للإفصاح عن المعلومات السرية أثناء فترة شغله لمنصبه أو بعدها. يحظر على أعضاء مجلس الإدارة استخدام أي معلومات لتحقيق مكاسب شخصية أو لصالح أي أطراف داخلية أو خارجية للبنك.

من عضوين منصباً تنفيذياً في البنك، تماشياً مع مبادئ مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية. ومن خلال تصويت بسيط، يختار المجلس مديرين غير تنفيذيين لشغل منصب رئيس مجلس الإدارة ونائب الرئيس. يجب على أعضاء مجلس الإدارة إبلاغ رئيس مجلس الإدارة ولجنة حوكمة الشركات بشأن مشاركتهم في مجالس أخرى خارج البنك والمناصب التنفيذية التي يشغلونها في شركات أخرى؛ ولا يحق لأي عضو في مجلس الإدارة أن يكون عضواً في مجلس إدارة بنك آخر مخصص ومدمج في المملكة العربية السعودية لتجنب التضارب في المصالح، أو أن يكون عضواً في أكثر من أربعة مجالس إدارة لشركات مدرجة أخرى، وهو ما يجب الإفصاح عنه لرئيس مجلس الإدارة ولجنة حوكمة الشركات.

يجب أن يمتلك أعضاء مجلس الإدارة مجتمعين المهارات والخبرات والمعارف الملائمة لضمان الإشراف والإدارة المناسبين للبنك. يحدد دليل حوكمة الشركات التوجيهيات التالية التي توضح مجموعة المهارات المتكاملة التي ينبغي توفرها في أعضاء مجلس الإدارة:

الخدمات البنكية	الخدمات التجارية	الخدمات التنظيمية	المراجعة/الحوكمة
الحد الأدنى لعدد الأعضاء الذين يتمتعون بالمهارات والخبرة الملائمة	4-3	2-1	2-1
الخبرات المطلوبة	<ul style="list-style-type: none"> أكثر من 15 عاماً من الخبرة في الخدمات البنكية المحلية أو الدولية الخبرة السابقة في عضوية مجلس إدارة بنك أو رئيس تنفيذي لبنك أو مدير تنفيذي لبنك (مرؤوس مباشر للرئيس التنفيذي) 	<ul style="list-style-type: none"> من 10 إلى 15 عاماً من الخبرة التنظيمية البنكية أو الخبرة السابقة في منصب تشريعي أو رقابي رفيع في البنك المركزي أو منصب تنفيذي ذو بعد تشريعي أو رقابي 	<ul style="list-style-type: none"> أكثر من 15 عاماً من الخبرة المتعلقة بخدمات المراجعة أو الالتزام أو الحوكمة شراكة سابقة مع واحدة من شركات المحاسبة الأربعة الكبرى، أو كمسؤول تنفيذي يطلع بدور رئيسي في شؤون المراجعة أو الالتزام أو الحوكمة
المتطلبات الإضافية	<ul style="list-style-type: none"> أن يملك عضو واحد على الأقل خبرة قوية في إدارة مخاطر الخدمات البنكية أن يملك عضو واحد على الأقل خبرة قوية في تكنولوجيا المعلومات المرتبطة بالخدمات المصرفية 	<ul style="list-style-type: none"> يتعين أن تغطي خبرة الأعضاء مجتمعين القطاعات الاقتصادية السعودية الرئيسية مثل النفط والغاز والإنشاءات والعقارات وتجارة الجملة وتجارة التجزئة 	
المهارات الأخرى ذات الصلة	<ul style="list-style-type: none"> امتلاك مهارات ذات صلة تتعلق بما يلي (على سبيل المثال لا الحصر): أسواق المال مسائل الاستقرار المالي التخطيط الاستراتيجي التعويض حوكمة الشركات 		

يتضمن الجدول التالي معلومات تفصيلية حول أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	نوع العضوية	التصنيف	تاريخ التعيين	اجتماعات المجلس التي تم حضورها	عضويات مجالس الإدارة الأخرى
الأستاذ عبد الله بن صالح بن جمعة	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	14 فبراير 2010	5	الخطوط الجوية العربية السعودية شركة حضانة الاستثمارية شركة الزامل للاستثمار الصناعي
الأستاذ عبد العزيز بن عبد الرحمن الخميس	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	14 فبراير 2007	5	شركة التعاونية للتأمين شركة التأمين المتحدة، البحرين
الأستاذ عبد الرحمن محمد الرواف	عضو	غير تنفيذي	14 فبراير 2010	5	شركة جبل عمر للتطوير
الدكتور فؤاد سعود الصالح	عضو	مستقل	14 فبراير 2013	5	الشركة السعودية للصناعات الكهربائية (سايكو) الشركة السعودية للتصنيع
الأستاذ صالح العلي العذل	عضو	مستقل	14 فبراير 2014	5	الشركة السعودية للمختبرات الخاصة - مطابقة
الأستاذ محمد عبد الله العلي	عضو	مستقل	1 يوليو 2014	5	الشركة الوطنية لخدمات كفاءة الطاقة
الأستاذ محمد عبد المحسن القرينيس	عضو	غير تنفيذي	14 فبراير 2019	5	شركة طبية للاستثمار
الأستاذ محمد خميس بامقا	عضو	مستقل	14 فبراير 2019	5	شركة مطارات الدمام الاتحاد السعودي للأمن السيبراني والبرمجة والدرونز
الأستاذ ياسر محمد الجار الله	عضو	مستقل	14 فبراير 2019	5	شركة الإنماء للخدمات الطبية شركة ثروة للاستثمار

آلية عمل المجلس

المواد في أقرب وقت ممكن. يمكن عقد اجتماعات المجلس إما وجهاً لوجه، أو عن طريق عقد مؤتمرات عن بعد، أو عبر مؤتمرات الفيديو. ويتم استيفاء شروط النصاب القانوني لاجتماع المجلس عند استيفاء جميع الشروط التالية:

- يحضر الاجتماع رئيس المجلس أو نائبه
- يحضر ما لا يقل عن خمسة من أعضاء المجلس شخصياً أو من خلال التمثيل من قبل عضو المجلس عن طريق إشعار كتابي. لا يجوز أن يمثل عضو المجلس أكثر من عضو واحد.

تتخذ قرارات المجلس من خلال الأغلبية البسيطة لتصوات الحضور والممثلين من أعضاء المجلس، مع البت في التصويت من جانب رئيس المجلس (أو في حالة غيابه، نائب الرئيس) في حالة تعادل الأصوات.

وفي عام 2019، عقدت خمسة اجتماعات لمجلس الإدارة، وترد تفاصيل حضور الأعضاء في الجدول التالي:

عضو مجلس الإدارة	الاجتماعات التي عقدها مجلس الإدارة				
	14 فبراير	26 مارس	1 يوليو	26 سبتمبر	12 ديسمبر
الأستاذ/ عبدالله بن صالح بن جمعة	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ عبدالعزيز الخميس	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ عبد الرحمن الرواف	✓	✓	✓	✓	✓
الدكتور/ فؤاد الصالح	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ صالح العذل	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ محمد العلي	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ محمد القرينيس	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ محمد بامقا	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ ياسر الجار الله	✓	✓	✓	✓	✓

أمين سر المجلس

يجب على أمين سر المجلس، الذي يعينه المجلس، دعم الرئيس في ضمان الأداء السلس للمجلس، بما في ذلك المساعدة في الخدمات اللوجستية الخاصة واجتماعات المجلس ولجنة المجلس، وضمان إرسال جدول أعمال الاجتماعات وغيرها من المعلومات إلى الأعضاء قبل سبعة أيام عمل على الأقل من تاريخ الاجتماعات، والاحتفاظ بمحاضر مفصلة للاجتماعات وسجلات قرارات المجلس، بما في ذلك المناقشات، والتصويتات، والاعتراضات، وحالات الامتناع عن التصويت. يجب على أمين سر المجلس توزيع المحاضر النهائية لاجتماعات المجلس على جميع الجهات المعنية في موعد لا يتجاوز 10 أيام عمل من تاريخ الاجتماع. يكون أمين السر هو الجهة المفوضة للاتصال والتنسيق مع الإدارات ذات الصلة لإخطار الإدارة التنفيذية بجميع قرارات المجلس وينبغي أن تتابع تلك القرارات وتضمن تنفيذها من قبل الإدارة التنفيذية. ويكون أمين السر مسؤولاً عن ضمان الالتزام التنظيمي لشؤون المجلس.

لجان مجلس الإدارة

امتثالاً للهيئات التنظيمية السعودية وتوجيهات لجنة بازل، شكّل المجلس ست لجان لمساعدته، على النحو المفصل في الجدول التالي:

اللجنة التنفيذية

الأستاذ/ عبد العزيز الخميس

الأستاذ/ عبدالرحمن الرواف

الدكتور/ فؤاد الصالح

الدكتور/ عبدالعزيز النويصر*

الأستاذ/ مشاري المشاري*

الأستاذ/ صالح العذل

الأستاذ/ محمد القرينيس

المسؤوليات

- الإشراف على استراتيجية أعمال البنك السعودي للاستثمار وتنفيذها
- مراجعة الأعمال الرئيسية المالية وغير المالية ومراقبتها واعتمادها
- قرارات البنك الاستثمارية والتشغيلية ضمن الصلاحيات التي يحددها المجلس

* عضو سابق من مجلس الإدارة

لجنة المخاطر

الأستاذ/ محمد القرينيس

الأستاذ/ محمد العلي

الأستاذ/ ياسر الجار الله

الأستاذ/ محمد بامقا

المسؤوليات

- تقديم المشورة لمجلس الإدارة بشأن الخطط والاستراتيجيات الحالية والمستقبلية لإدارة المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها البنك
- الإشراف والرقابة على تنفيذ الخطط والاستراتيجيات
- مساعدة مجلس الإدارة في جميع الأنشطة والقرارات المتعلقة بإدارة المخاطر

لجنة المراجعة

الأستاذ/ محمد العلي

الدكتور/ فؤاد الصالح*

الأستاذ/ عبدالله العنزي

الأستاذ/ مناحي المريخي

الأستاذ/ صالح الخليفي**

الأستاذ/ محمد بامقا

الأستاذ/ فايز بلال

المسؤوليات

- مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته الإشرافية فيما يتعلق بعملية إعداد التقارير المالية، ونظام الرقابة الداخلية بما في ذلك التحكم في نظام تقنية المعلومات، وعملية المراجعة الداخلية والخارجية
- مساعدة مجلس الإدارة من خلال لجنة الالتزام الإداري لمراقبة الالتزام بالأنظمة واللوائح ومدونة قواعد السلوك

* عضو سابق من مجلس الإدارة

** عضو سابق

لجنة الترشيحات والمكافآت

الدكتور/ عبد العزيز النويصر

الأستاذ/ عبد الرحمن الرواف

الأستاذ/ مشاري إبراهيم المشاري*

الأستاذ/ صالح العذل

الدكتور/ عبدالرؤوف محمد مناع*

الدكتور/ فؤاد الصالح

الأستاذ/ عبدالرحمن الرواف

المسؤوليات

- تقديم توصيات لمجلس الإدارة بشأن أعضاء المجلس وأعضاء الإدارة العليا الجدد
- المشاركة في تقييم فاعلية مجلس الإدارة إلى جانب لجنة حوكمة الشركات
- الإشراف على موظفي البنك أو سياسات الموارد البشرية
- الإشراف على تصميم وتطبيق نظام المستحقات
- التأكد من أن الراتب مناسب ومتسق مع ثقافة البنك، واستراتيجية الأعمال والمخاطر على المدى الطويل، وبيئة الأداء والمراقبة، والمتطلبات القانونية والتنظيمية

* عضو سابق من مجلس الإدارة

اللجنة الشرعية

الدكتور/ محمد القرني
الدكتور/ عبدالعزيز المزيني
الدكتور/ إبراهيم اللحام

المسؤوليات

- إبداء الرأي الشرعي في الطلبات المقدمة والعقود والتماخر ذات الصلة
- التأكد من التزام البنك بمبادئ الشريعة
- التعامل مع الاستفسارات المتعلقة بالشريعة الواردة من البنك والعملاء

لجنة منظومة الحوكمة

الأستاذ/ ياسر الجار الله
الأستاذ/ محمد العلي
الأستاذ/ صالح العذل

المسؤوليات

- تعزيز أفضل ممارسات حوكمة الشركات والحفاظ عليها من خلال ضمان الالتزام بها في جميع الأنشطة التي يقوم بها البنك
- التأكد من التزام البنك بلوائح حوكمة الشركات السعودية والدولية ذات الصلة

توضح الجداول التالية تفاصيل اجتماعات لجان المجلس وأسماء الحضور.

عقدت اللجنة التنفيذية 12 اجتماعاً خلال عام 2019.

الحضور من الأعضاء											عضو المجلس	
22 ديسمبر 2019	26 نوفمبر 2019	30 أكتوبر 2019	25 سبتمبر 2019	1 سبتمبر 2019	28 يوليو 2019	30 يونيو 2019	27 مايو 2019	5 مايو 2019	8 أبريل 2019	5 مارس 2019	15 يناير 2019	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ عبد العزيز الخميس
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ عبدالرحمن الرواف
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ فؤاد الصالح
✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	الدكتور/ عبدالعزيز النويصر
✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	الأستاذ/ مشاري المشاري
✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✗	الأستاذ/ صالح العذل
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	الأستاذ/ محمد القرني

عقدت لجنة المراجعة خمسة اجتماعات عام 2019.

الحضور من الأعضاء					عضو المجلس
11 ديسمبر 2019	25 سبتمبر 2019	30 يونيو 2019	25 مارس 2019	29 يناير 2019	
✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ محمد العلي
✗	✗	✗	✗	✓	الدكتور/ فؤاد الصالح
✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ عبدالله العنزي
✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ مناحي المريخي
✗	✗	✗	✗	✓	الأستاذ/ صالح الخليفي
✓	✓	✓	✓	✗	الأستاذ/ محمد بامقا
✓	✓	✓	✓	✗	الأستاذ/ فايز بلال

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت خمسة اجتماعات عام 2019.

الحضور من الأعضاء					عضو المجلس
9 ديسمبر 2019	25 سبتمبر 2019	5 مايو 2019	8 أبريل 2019	3 فبراير 2019	
x	x	x	x	✓	الدكتور/ عبد العزيز النويصر
✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ عبد الرحمن الرواف
x	x	x	x	✓	الأستاذ/ مشاري إبراهيم المشاري
✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ صالح العذل
x	x	x	x	✓	الدكتور/ عبدالرؤوف محمد مناع
✓	✓	✓	✓	x	الدكتور/ فؤاد الصالح
✓	✓	✓	✓	x	الأستاذ/ عبدالرحمن الرواف

عقدت لجنة حوكمة الشركات ثلاثة اجتماعات عام 2019.

الحضور من الأعضاء			عضو المجلس
11 ديسمبر 2019	25 سبتمبر 2019	25 مارس 2019	
✓	✓	✓	الأستاذ/ ياسر الجار الله
✓	✓	✓	الأستاذ/ محمد العلي
✓	✓	✓	الأستاذ/ صالح العذل

عقدت لجنة المخاطر أربعة اجتماعات في 2019.

الحضور من الأعضاء				عضو المجلس
25 نوفمبر 2019	15 سبتمبر 2019	24 يونيو 2019	11 مارس 2019	
✓	x	✓	✓	الأستاذ/ محمد القرينيس
x	✓	✓	✓	الأستاذ/ محمد العلي
✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ ياسر الجار الله
✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ محمد بامقا

عقدت لجنة الهيئة الشرعية خمسة اجتماعات عام 2019.

الحضور من الأعضاء					عضو المجلس
25 ديسمبر 2019	17 أكتوبر 2019	4 سبتمبر 2019	14 مارس 2019	5 فبراير 2019	
✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور/ محمد القرني
✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور/ عبدالعزيز المزيني
✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور/ إبراهيم الاحم

عقد اجتماعان عموميان غير عاديان في عام 2019.

الحضور من الأعضاء		عضو المجلس
18 أبريل 2019	28 مارس 2019	
✓	✓	لأستاذ/ عبد العزيز الخميس
✓	✓	الأستاذ/ عبدالرحمن الرواف
✓	✓	الدكتور/ فؤاد الصالح
✓	✓	الأستاذ/ محمد القرينيس
x	✓	الأستاذ/ صالح العذل
✓	✓	الأستاذ/ ياسر الجار الله
✓	x	الأستاذ/ محمد بامقا

القيادة

يتولى رئيس مجلس الإدارة، إلى جانب الرئيس التنفيذي، المسؤولية المشتركة عن البنك أمام الجهات التنظيمية المحلية المتمثلة في مؤسسة النقد العربي السعودي، وهيئة السوق المالية، والحكومة.

ويراقب الرئيس التنفيذي ويشرف على شؤون الأعمال وإدارة البنك حسب السلطة العامة المفوضة له من قبل مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية. وهو مسؤول أمام مجلس الإدارة عن تطبيق اللوائح والسياسات والقرارات الصادرة عن المجلس واللجنة التنفيذية. وعليه أيضاً العمل مع لجنة الترشيحات والمكافآت للتخطيط لتعاقب الموظفين.

لا يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بسلطة فردية على موظفي البنك، بمن فيهم الرئيس التنفيذي. فسلطتهم جماعية بحتة، ويجب تسهيل التواصل المباشر بين أعضاء المجلس والإدارة خارج اجتماعات المجلس أو اللجنة من خلال أمين السر.

يكمل كل من مجلس الإدارة والفريق التنفيذي مسؤوليات بعضهما البعض ولكنهما يظلان منفصلين لضمان الالتزام بممارسات الحوكمة السليمة. ويكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن تحديد الاتجاه الاستراتيجي للبنك ومراقبة أداء البنك عبر جميع الوظائف، في حين تكون الإدارة مسؤولة عن وضع السياسات والإجراءات وأطر العمل التي تمكن من تنفيذ الاستراتيجية التي وضعها مجلس الإدارة وإعداد التقارير عن أداء البنك عبر جميع الوظائف ورفعها لمجلس الإدارة، فضلاً عن تسليط الضوء على المخاطر الرئيسية وتقديم توصيات لمعالجة المشكلات.

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية التنظيمية لتعيين وعزل الرئيس التنفيذي ونائب الرئيس التنفيذي. وهناك تقسيم واضح للمسؤوليات بين أدوار رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي - وهذا يضمن الفصل الفعال بين أدوار مجلس الإدارة وأدوار الإدارة التنفيذية.

- يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن الإشراف على البنك السعودي للاستثمار وأنشطته.
- يكون الرئيس التنفيذي وفريق الإدارة العليا، الذي يتبع الرئيس التنفيذي، مسؤولين عن الإدارة اليومية لأعمال البنك وأنشطته.

يضطلع رئيس مجلس الإدارة بمسؤولية قيادة المجلس، والإشراف على استراتيجية البنك وإدارته، والإشراف على تطبيق معايير حوكمة الشركات، والإشراف على وجود علاقات خارجية فعالة مع أصحاب المصلحة مثل المساهمين والدائنين، وما إلى ذلك.

اللجان الإدارية

أنشأ البنك السعودي للاستثمار تسع لجان إدارية بغرض التوصية بالموضوعات الرئيسية واتخاذ القرارات المتعلقة بها والموافقة عليها أو مراقبتها في المجالات الخاصة بكل منها:

اللجنة	المسؤوليات
لجنة الإدارة	<ul style="list-style-type: none"> مراقبة وإدارة الأداء المالي والتشغيلي للبنك مراقبة تجربة العملاء الإشراف على تنفيذ استراتيجية البنك مراجعة محاضر وتوصيات اللجان الإدارية الأخرى اتخاذ الإجراءات اللازمة في حدود سلطتها أو تصعيد التوصيات وفقاً لمصفوفة تفويض السلطات تقديم محاضر الاجتماعات إلى اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة
لجنة الائتمان	<ul style="list-style-type: none"> اعتماد أنشطة المخاطر الائتمانية ومراجعتها ومراقبتها والوظيفة العامة لإدارة المخاطر الائتمانية تقديم محاضر الاجتماعات إلى اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة
لجنة الأصول والمطلوبات	<ul style="list-style-type: none"> مراقبة وإدارة مخاطر الميزانية العمومية (مطلوبات الأصول) اتخاذ قرارات استراتيجية بشأن مزج الأصول والمطلوبات وتاريخ استحقاقها ومستوى مخاطر أسعار الفائدة متوسطة/ طويلة الأجل التي سيقبلها البنك مراجعة المخاطر المالية وإدارة رأس المال الخاص بالبنك تقديم محاضر الاجتماعات إلى اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة
اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات	<ul style="list-style-type: none"> وضع وتطبيق معايير وسياسات وإجراءات تقنية المعلومات وإدارة المشاريع في جميع قطاعات وأعمال البنك مساعدة الرئيس التنفيذي في اتخاذ القرار بشأن المشاريع والمبادرات المراجعة الدقيقة للتقدم المحرز في جميع المبادرات الاستراتيجية الموافقة على المبادرات الجديدة على أساس مقترحات الجدوى تقديم محاضر الاجتماعات إلى اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة
لجنة الأعمال للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر	<ul style="list-style-type: none"> تقديم التوجيه لتشغيل وإدارة أعمال البنك المرتبطة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر بشكل فعال
اللجنة الإدارية للخسارة الائتمانية المتوقعة	<ul style="list-style-type: none"> ضمان الالتزام بمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس معايير المحاسبة الدولية ومتطلبات التوجيهات بشأن المخاطر الائتمانية واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بتنفيذ المعايير الدولية للتقارير المالية والالتزام بها تقديم التوجيهات بشأن التشغيل الفعال للجنة الخسائر الائتمانية المتوقعة
لجنة إدارة المخاطر المؤسسية	<ul style="list-style-type: none"> دعم التنفيذ الفعال للممارسات السليمة لإدارة المخاطر المؤسسية والإشراف عليها بالتنسيق مع وظائف المخاطر المختلفة في البنك السعودي للاستثمار ضمان تطوير وتنفيذ حوكمة المخاطر لمساعدة لجنة المخاطر، ومجلس الإدارة، والفريق التنفيذي في اتخاذ قرارات مستنيرة وفي الوقت المناسب بشأن التخطيط الاستراتيجي، وإدارة المخاطر، وتخطيط رأس المال تقديم محاضر الاجتماعات إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة
لجنة أمن المعلومات	<ul style="list-style-type: none"> مناقشة مشكلات ومبادرات أمن المعلومات عبر المؤسسة والتعريف بهذه المشكلات ضمان إعطاء الأولوية لأهداف أمن المعلومات في المؤسسة بشكل ملائم ومنحها موارد كافية تقديم محاضر الاجتماعات إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة
لجنة الالتزام	<ul style="list-style-type: none"> أداء الوظائف والمسؤوليات المتعلقة بدعم الالتزام ضمان التنفيذ الفعال لسياسة ووظيفة الالتزام في البنك وفقاً للمبادئ والضوابط التي حدتها مؤسسة النقد العربي السعودي تقديم محاضر الاجتماعات إلى لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة

اللجان الإدارية الفرعية

أنشأ البنك السعودي للاستثمار سبع لجان إدارية فرعية لتقديم توصيات حول مواضيع محددة إلى اللجان الإدارية أو اللجان المختصة التابعة لمجلس الإدارة:

اللجنة الفرعية	المسؤولية
اللجنة الفرعية للاستدامة	<ul style="list-style-type: none"> • تتبع اللجنة التنفيذية • دعم مكانة البنك السعودي للاستثمار كبنك رائد معترف به في مجال الاستدامة على مستوى القطاع البنكي المحلي والعالمي • استخدام <u>إطار عمل الاستدامة</u> وسياساتها وأولويات وأهداف الاستدامة الاستراتيجية المرتبطة بها والمتفق عليها الخاصة بالبنك لتوجيه تنفيذ مبادرات الاستدامة عبر المؤسسة • دعم الاستدامة ودمجها في استراتيجية البنك وسياساته وإجراءاته وأنشطته الإدارية وثقافته • تحديد وتنفيذ مبادرات الاستدامة ذات الرافعة المالية العالية لتحسين الأداء • قياس الأداء وإعداد التقارير المرتبطة به داخلياً وخارجياً والحفاظ على لغة الحوار مع أصحاب المصلحة • المراجعة الدورية ومواءمة أولويات ومستهدفات الاستدامة الاستراتيجية المتفق عليها في سياق اتجاهات ومخاطر وفرض الاستدامة المتطورة • تقديم تقرير بالتقدم المحرز في المبادرات إلى الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة على أساس ربع سنوي وسنوي
اللجنة الفرعية لاستمرارية الأعمال	<ul style="list-style-type: none"> • تتبع لجنة الإدارة • أداء المهام والمسؤوليات المتعلقة بإدارة حالات الطوارئ والكوارث وفقاً لإطار سياسة إدارة استمرارية الأعمال • الإشراف على الأنشطة أثناء حالة الطوارئ وتولي مسؤولية التواصل مع الجهات التنظيمية ووسائل الإعلام
اللجنة الفرعية لتقييم مستويات الأئمن	<ul style="list-style-type: none"> • تتبع لجنة الائتمان • مساعدة لجنة الائتمان في الوفاء بمسؤولياتها الإشرافية فيما يتعلق بإدارة المخاطر • التوصية للجنة الائتمان بنسبة الهامش ونسبة القرض إلى القيمة للأئمن المدرجة في السوق المالية السعودية ("تداول")
اللجنة الفرعية لاعتقاد حل الهيكليات	<ul style="list-style-type: none"> • تتبع لجنة الأصول والمطلوبات • دعم إدخال منتجات الحلول المهيكلية لمحفظة البنك ومراجعتها والتوصية بها
اللجنة الفرعية لمكافحة الاحتيال المالي	<ul style="list-style-type: none"> • تقديم تقارير للجنة إدارة المخاطر المؤسسية • ضمان وضع وتكييف السياسات والتدابير الوقائية من قبل البنك للتخفيف من تأثير مخاطر الاحتيال وحدوثها والإشراف على ذلك • الحفاظ على سمعة ونزاهة البنك
اللجنة الفرعية لإدارة المخاطر التشغيلية	<ul style="list-style-type: none"> • تقديم تقارير للجنة إدارة المخاطر المؤسسية • الإشراف على التنفيذ الفعال للممارسات السليمة لإدارة المخاطر التشغيلية والإشراف عليها
اللجنة الفرعية للكوادر العاملة	<ul style="list-style-type: none"> • ضمان التزام بيئة العمل في البنك بالمتطلبات التنظيمية والتشريعية • تقديم محاضر اجتماعاتها إلى لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة

حوكمة تقنية المعلومات

تعد تقنية المعلومات جزءاً لا يتجزأ من إدارة وعمليات البنك وتساهم في قدرته التنافسية. تتم مراحل تطوير تقنية المعلومات عملياتها في البنك وفقاً للمعايير الدولية وأفضل الممارسات، وتتماشى استراتيجية تقنية المعلومات للبنك مع استراتيجية أعماله.

يمثل نظام إدارة أمن المعلومات الركيزة الأساسية لحماية أجهزة تقنية المعلومات والاتصال الرقمية للبنك التي تحفظ بدورها مصالح العملاء والمستثمرين والموظفين وأصحاب المصلحة الآخرين. ويستند نظام إدارة أمن المعلومات إلى إطار عمل تحدده سياسة أمن معلومات تقنية المعلومات في البنك. يحدد الإطار إمكانية الوصول المقيد إلى الأصول الرقمية ويرشح مسؤولاً وقواعد للوصول، على أن يتم تفويض صلاحيات الوصول وفق ما تقتضيه الضرورة القانونية. وتتم حماية المواقع المادية التي تحوي المرافق الحساسة المهمة بالحوجز الأمنية والقيود المناسبة للوصول. وفي حالة وجود تهديد لأمن المعلومات، يتم تطبيق البروتوكولات المتبعة لضمان الاستجابة السريعة والفعالة للوقوف في وجه أي تهديدات محتملة.

الأخلاق والمعايير

تنص مدونة قواعد السلوك الخاصة بالبنك -التي تطبقها حوكمة الشركات في البنك- على الالتزام بأعلى المعايير الأخلاقية والمهنية التي يجب الحفاظ عليها في جميع العمليات والممارسات التجارية. يلتزم بتوجيهات هذه المدونة جميع أعضاء مجلس الإدارة، والموظفين، والشركات التابعة، وأي ممثل للبنك، كما أنها ترسخ الثقافة المهنية حيث يتم الالتزام بأعلى معايير الأخلاق والنزاهة واحترام السرية.

ويطبق البنك سياسة لكشف الفساد والتبليغ عنه والتي تسهل إبلاغ الرئيس التنفيذي أو المدير العام للموارد البشرية مباشرةً بأي ممارسات تنتهك قواعد مدونة السلوك أو الأخلاقيات أو القوانين أو اللوائح أو الإجراءات والتي تصدر عن الموظفين مع التأكيد على سرية هوية المبلغ. كما تتوفر بوابة على موقع البنك الإلكتروني للطرف الخارجي الذين قد يرغبون في الإبلاغ عن أي مخالفات مشتبه فيها.

يتم تسهيل التواصل بين أعضاء مجلس الإدارة والموظفين إما من خلال اجتماعات لجنة مجلس الإدارة أو اجتماعات اللجنة الفرعية التابعة للمجلس أو من خلال أمين السر. في حالة الاجتماع مع أمين السر، يجب عليهم الحصول على موافقة الرئيس التنفيذي للاجتماع وقد يختار الرئيس التنفيذي المشاركة في المناقشة.

تقييم المجلس واللجان

تتم مراقبة فاعلية مجلس الإدارة من خلال تقييم الأداء السنوي، والذي تجريه لجنة الترشيحات والمكافآت. ترفع لجنة الترشيحات والمكافآت تقارير بالنتائج التي توصلت إليها إلى رئيس مجلس الإدارة وتوصي بالإجراءات التي يجب اتخاذها لتحسين وتطوير الجوانب التي ترى ضرورة تحسينها وتطويرها. سيضمن المجلس أيضاً أن تقوم كل لجنة من لجان المجلس بإجراء تقييم ذاتي دوري لأدائها وأداء أعضائها.

الشفافية والإفصاحات المالية

يتبع البنك السعودي للاستثمار معايير التقارير المالية الدولية والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 - "ضرائب الدخل"/ وتفسيّر لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 21 - "الرسوم" طالما أنها تتعلق بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية). ويلتزم البنك بأحكام نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات المعمول بهما في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

قام أعضاء مجلس الإدارة بالموافقة على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 لضمان تقديمها بصورة صادقة ونزيهة عن أوضاع البنك خلال الفترة المعنية.

إدارة المخاطر

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية الموافقة على السياسات وتنفيذها للالتزام بإرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة وإعداد التقارير (بما في ذلك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 فيما يتعلق بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة) وأفضل الممارسات المتبعة في هذا المجال مثل توجيهات لجنة بازل. وتمت الموافقة على إطار شامل لسياسة حوكمة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 في عام 2018، مدعوماً بسياسات إضافية على مستوى الإدارة بما في ذلك سياسة إطار عمل إدارة البيانات والتحكم في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وإطار حوكمة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9.

وعلاوة على ذلك، تتبع إدارة المراجعة الداخلية بالبنك لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة وتتحقق بشكل مستقل من الالتزام بسياسات وإجراءات المخاطر وكفاية إطار إدارة المخاطر وفعاليتها. ويمثل هذا نهج البنك لإدارة المخاطر والذي يركز على "ثلاثة خطوط للدفاع"، حيث تتم توعية وحدات الأعمال بالمخاطر إذ أنها تمثل خط الدفاع الأول، وتكون أقسام الدعم مثل مجموعة إدارة المخاطر هي الخط الثاني من الدفاع، في حين تشكل المراجعة الداخلية الخط الثالث من الدفاع.

تتم مناقشة الأنواع المختلفة للمخاطر التي يتعرض لها البنك والتدابير التي يتخذها البنك لإدارة هذه المخاطر بمزيد من التفصيل أدناه.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة التي تحدث عندما لا تفي الجهات الأخرى في المعاملات الائتمانية بالتزاماتها المالية أو تفي بها جزئياً. تخضع القروض والسلف والضمانات وعقود المشتقات ومنتجات التداول الأجنبي لمخاطر الائتمان. يوجد إطار شامل لتقييم مخاطر الائتمان، بما في ذلك مراجعة مستقلة لمخاطر الائتمان وعملية مراقبة الائتمان. يحتوي دليل سياسة الائتمان على توجيهات بشأن هذه العملية ويسعى إلى تحقيق أقصى عائد أثناء تسجيل المخاطر المرتبطة بالائتمان وإدارتها والحد منها. ويتم تقييم احتمالات التعثر في السداد باستخدام أدوات التصنيف الداخلية، كما يتم استخدام التصنيفات الخارجية من وكالات التصنيف الرئيسية عند توفرها.

ويواصل البنك تحسين آلية إدارة الائتمان من خلال مواصلة تطوير عملية التقييم لمرحلة ما بعد العقوبات لتخفيف الخسائر الائتمانية المحتملة التي قد تنشأ.

المخاطر التشغيلية

تنشأ المخاطر التشغيلية من تعطل الأنظمة أو العمليات الداخلية أو الأخطاء البشرية أو الأحداث الخارجية. ويحدد إطار إدارة المخاطر التشغيلية للبنك الأنواع المختلفة للمخاطر التشغيلية وكيفية تقييمها والتحكم فيها. وتتم مراقبة المخاطر التشغيلية وتقييمها عبر جميع الوحدات التنظيمية في البنك من خلال ممارسات التقييم الذاتي للتحكم في المخاطر ومصفوفة تقبل المخاطر التشغيلية على مستوى البنك. يتم رصد خسائر المخاطر التشغيلية باستمرار، مع اتخاذ الإجراءات التصحيحية حسب الضرورة.

أصبح من المهم أكثر من أي وقت مضى أن يقوم البنك السعودي للاستثمار -بصفته شركة خدمات مالية تعمل في بيئة الأعمال العالمية المترابطة اليوم- بتحديد وفهم الأنواع المختلفة من المخاطر التي يواجهها وكيفية إدارتها، وتحقيق التوازن بين المخاطر والعائدات. ويجب على البنك السعودي للاستثمار تطبيق أفضل ممارسات إدارة المخاطر لحماية مصالح عملائه والمستثمرين وأصحاب المصلحة التخزين، وتخصيص رأس المال التنظيمي بكفاءة لدعم نمو الميزانية العمومية بشكل جيد. وفي سبيل ذلك، يطبق البنك إطاراً شاملاً لإدارة المخاطر لدعم البنك في دوره كأمين ووسيط، وللالتزام بالمتطلبات التنظيمية.

ويتوافق دليل سياسة إدارة المخاطر بالبنك مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. وتوضح السياسة بالتفصيل المخاطر التي يتعرض لها البنك والسياسات والبروتوكولات المعمول بها لقياس المخاطر وإدارتها ومراقبتها.

ويمثل إطار تقبل المخاطر ركيزة لإدارة مخاطر البنك، ويشرف عليه مجلس الإدارة ويعتمده. ويحدد الإطار آلية مهيكلة وشفافة لمراقبة وقياس تحمل المخاطر ويجمع اعتبارات إدارة المخاطر في استراتيجية وعمليات البنك. تدعم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة مجلس الإدارة من خلال التوصية بالسياسات والإشراف على المخاطر الرئيسية داخل البنك. بالإضافة إلى ذلك، هناك العديد من اللجان الداعمة على مستوى الإدارة، مثل لجنة إدارة المخاطر المؤسسية، ولجنة الائتمان، ولجنة الأصول والمطلوبات. وعلى مستوى الإدارات، توجد بالبنك مجموعة لإدارة المخاطر يرأسها رئيس إدارة المخاطر.

يتماشى إطار تقبل المخاطر مع التخطيط الاستراتيجي للبنك، وتخطيط الأعمال، وتخطيط رأس المال، والسياسات والوثائق الصادرة عن مجلس الإدارة. ويحدد الإطار المخاطر التي تنشأ عن استراتيجية البنك ويحدد ما يلي:

- القدرة على تحمل المخاطر: الحد الأقصى من المخاطر التي يمكن للبنك تحملها دون التأثير على عملياته
- تقبل المخاطر: الحد الأقصى من المخاطر التي يكون البنك مستعداً لتحملها
- حدود المخاطر الأخرى: الحد الأقصى من المخاطر الأخرى القابلة للقياس الكمي
- العلاقة التبادلية بين العائد والمخاطر

وافق المجلس أيضاً على دليل سياسة تقييم المخاطر الذي يتضمن (على سبيل المثال لا الحصر) ما يلي:

- إطار سياسة تقبل المخاطر
- دليل سياسة الائتمان
- دليل سياسة الخزينة
- سياسة اختبار الجهد
- سياسة خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلي
- سياسة المخاطر التشغيلية
- سياسة مخاطر الاحتيايل
- سياسة أمن المعلومات

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي يكون فيها البنك غير قادر على الوفاء بالتزاماته بسبب عدم كفاية الأموال أو عدم توفر الأموال بتكلفة مقبولة. ويمكن أن تنجم مخاطر السيولة عن تخفيض التصنيف الائتماني أو اضطرابات السوق التي يمكن أن تؤدي إلى عدم توافر مصادر الأموال التي كان من المتوقع توفرها. ويراقب البنك وضع السيولة الخاص به يومياً لتقليل مخاطر السيولة ويراقب كذلك العديد من النسب بما في ذلك نسبة السيولة اليومية، والتأكد من أنها ضمن توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي. يقوم البنك أيضاً باختبار جهد السيولة في ظل السيناريوهات العادية والمضغوطة.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر التي تكون فيها القيمة العادية للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية عرضة للتقلب بسبب التغيرات في توجهات الأسواق مثل أسعار العملات وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم. ويحدد دليل سياسة الخزينة الصادر عن مجلس الإدارة تدابير إدارة مثل هذه المخاطر.

مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملة من احتمال تأثير تغيرات الأسعار إما على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد يحدث هذا بسبب فروقات التوقيت بالنسبة للموجودات والمطلوبات ذات السعر الثابت والعائم. وقد وضع مجلس الإدارة حدوداً للفجوات في أسعار العملات لفترات محددة، ويستخدم البنك استراتيجيات التحوط لتقليل المخاطر ضمن حدود فجوات الأسعار المقررة.

مخاطر أسعار الصرف الأجنبي

مخاطر أسعار الصرف الأجنبي هي مخاطر التقلبات في أسعار الصرف التي تؤثر على مركز البنك المالي وتدفقاته النقدية. ويمكن الحد من هذه المخاطر من خلال تقليل حدود التعرض للعملات الأجنبية، ووضع حدود لفجوات الاستحقاق التجلة، وعبر استراتيجيات التحوط.

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر التغيرات في قيمة المحفظة الاستثمارية للبنك نتيجة للتقلبات في أسعار الأسهم أو مؤشرات السوق. ويضع مجلس الإدارة حدوداً لمستوى التعرض لكل صناعة والحد العام لاستثمار المحفظة.

مخاطر الجرائم المالية

تنشأ مخاطر الجرائم المالية من مخاطر الخسائر الناجمة عن عمليات الاحتيال والجرائم الأخرى التي تشكل خطراً كبيراً على البنوك وموظفيها. ويمكن أن تؤثر هذه الجرائم بشكل سلبي على سمعة البنك. ويواصل البنك السعودي للاستثمار تطوير نظام مكافحة الاحتيال المالي الخاص به للحد من تلك المخاطر.

مخاطر الأمن المعلوماتي

تشكل مخاطر الأمن المعلوماتي تهديداً كبيراً على جميع المؤسسات المالية، ويتوخى البنك السعودي للاستثمار الحذر الشديد في هذا المجال. وتشمل الإجراءات الاحترازية التي يتخذها البنك مركز العمليات الأمنية المتاح على مدار الساعة وطوال أيام الأسبوع، وبرامج إدارة نقاط الضعف، وتمارين محاكاة الهجوم لتعزيز القدرة على الصمود أمام الهجمات السيبرانية. وتساعد برامج تقييم الموظفين على تعزيز الثقافة والممارسات الأمنية المطبقة. وقد وافقت لجنة أمن المعلومات على تنفيذ استراتيجية جديدة من قبل قسم أمن المعلومات والمخاطر التشغيلية للفترة 2018-2020. وتم دمج عناصر التحكم في السرية والنزاهة والخصوصية والوصول في جميع العمليات التجارية والتقنية. علاوة على ذلك، أظهر البنك القدرة على الصمود أمام الهجمات السيبرانية التي استهدفت الشرق الأوسط والمملكة العربية السعودية.

وتم الانتهاء من عمليات المراجعة الأمنية القائمة على المخاطر التي أجرتها وحدة المراجعة الداخلية والجهات الخارجية وهيئات اعتماد التصنيف والمصادقة مثل نظام إدارة أمن المعلومات (ISO 27001) والتي حققت نتائج مرضية. وتم التحقق من التزام البنك بالمعايير الدولية وأفضل الممارسات مثل اللائحة العامة لحماية البيانات والتأكد من أن قسم مخاطر أمن المعلومات ومخاطر التشغيلية يتوافق مع اللوائح السعودية للأمن المعلوماتي السيبراني التي تفرضها الهيئة الوطنية للأمن السيبراني ومؤسسة النقد العربي السعودي.

إدارة استمرارية الأعمال

تُعد خطة استمرارية الأعمال القوية أولوية بالنسبة للبنك السعودي للاستثمار وواصل البنك تطويرها في عام 2019. وتمكن إدارة استمرارية الأعمال البنك من الاستجابة للحوادث التخريبية بسرعة وفعالية مع أدنى حد من فترات التوقف. وأجرى البنك اختبارات شاملة خلال العام واستمر في تطوير وتحسين قدرات مركز التعافي من الكوارث لديه. بالإضافة إلى ذلك، واصل البنك احتفاظه بالنسخة الحديثة من شهادة (ISO 22301) لإدارة استمرارية الأعمال التي حصل عليها من هيئة مستقلة.

الالتزام

الرصد والإجراءات

يطبق البنك برنامج رصد الالتزام لتحديد وتقييم ورصد مخاطر عدم الالتزام داخل البنك. ويتضمن البرنامج منهجية لتقييم المخاطر المتعلقة بالالتزام، وتستند إدارة الالتزام إلى هذه المنهجية لإعداد خطة التزام سنوية. ويتم وفقاً لهذه الخطة - اختبار المنتجات والخدمات التي تنطوي على مخاطر كبيرة بوتيرة تتناسب مع درجة المخاطر. كذلك يتم الاحتفاظ بسجل مفصل للمخاطر المتعلقة بالالتزام يوضح جميع المخاطر التي يواجهها البنك.

مبادرات الالتزام في البنك السعودي للاستثمار مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

القطاع البنكي هو الهدف والوجهة الأولى لممارسي عمليات غسل الأموال، وهي الآلية يتم من خلالها إيداع عائدات الأنشطة غير المشروعة في الاقتصاد المشروع، وبالتالي تمويه مصادرها. ويمكن أن تكون مصادر هذه الأموال من المخدرات والاحتيال والرشوة والجريمة المنظمة والإرهاب. ويعتبر غسل الأموال من الأنشطة المحظورة في المملكة العربية السعودية، ويلتزم البنك السعودي للاستثمار بنظام مكافحة غسل الأموال، الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/31 وتاريخ 11-5-1433 هـ. ويطبق البنك سياسة "اعرف عميلك" التي تحمي البنك من العملاء الذين يُحتمل أن يشكلون مخاطر، ويتم تدريب الموظفين على تحديد العمليات المالية المشبوهة وإبلاغ الإدارة المعنية بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بأي حالات مشتبه فيها.

تعاملات البنك الدولية

البنك السعودي للاستثمار هو مؤسسة تتجاوز معاملاتهما وأنشطتهما حدود المملكة العربية السعودية، لذا فهو يلتزم بمراعاة جميع قوانين وأنظمة السلطات القضائية التي يزاول أعماله في حدود سلطتها. وبالتالي، يطلب من إدارة الالتزام مواءمة هيكلها وعملياتها لتتواءم مع هذه المسؤولية. في حال لم يكن لدى البنك حضور مادي في موقع دولي يزاول فيه أعماله التجارية، فإنه يتجه لمزاولة أعماله من خلال الشركات التابعة أو الفروع المحلية في المواقع الأخرى. وفي هذه الحالة، تعمل إدارة الالتزام على ضمان أن يتولى تنفيذ العمليات أشخاص يتمتعون بالمهارات والخبرات المناسبة.

سياسة الموارد البشرية

تمثل نزاهة موظفي البنك أمراً حيوياً لضمان الالتزام؛ ويتم التحقق من السلوك المهني السابق لجميع الموظفين المحتملين أثناء عملية التوظيف. ويوجه جميع المشرفين الانتباه إلى المشكلات المتعلقة بالالتزام عند مراقبة مرؤوسيه المباشرين. كذلك يتم إعلام الموظفين المسؤولين عن وضع الأنظمة والإجراءات والمحافظة عليها -إلى جانب الموظفين الترخين- بأخر المستجدات الخاصة بمتطلبات الالتزام. ويتولى مدير الالتزام مسؤولية تنفيذ أي أنظمة ولوائح جديدة. ويظل المعنيون بمهام الالتزام يقظين بشأن حالات التضارب في المصالح بين موظفي إدارة الالتزام والإدارات الأخرى. ويتم النظر في التزام الموظفين بسياسات الالتزام الخاصة بالبنك عبر تقييمات الموظفين على كافة المستويات.

تلعب إدارة الالتزام دوراً رئيسياً في الحفاظ على سمعة ونزاهة البنك من خلال ضمان الالتزام بجميع القوانين واللوائح والسياسات والقواعد المعمول بها. إن ثقافة البنك السعودي للاستثمار تركز على الالتزام وتتم توعية الموظفين من جميع المستويات بأهمية الالتزام ودورهم في التحلي به، وتحظى هذه الإدارة باهتمام كبير من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

ويوضح دليل الالتزام بشكل مفصل المهام المتعلقة بالالتزام وجميع الإجراءات ذات الصلة حسب ما وافق عليه مجلس الإدارة ونص عليه دليل الالتزام للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي في ديسمبر 2008. وتقع على عاتق مدير إدارة الالتزام مسؤولية إدارة الدليل الذي يُراجع بشكل دوري للمواءمة مع التغييرات التي تطرأ على القوانين واللوائح، والتغييرات في الوظائف وإجراءات الأعمال، والتغييرات في الهيكل التنظيمي، والتغييرات في الأدوار الوظيفية.

مجموعة الالتزام

تقود مجموعة الالتزام مهام الالتزام التي تنطوي على عدد من الأدوار والمسؤوليات المتعددة. وتتمثل المسؤولية الرئيسية الأولى في دور الكشف والاستشارة، حيث يتم تكليف المجموعة بتحديد المخاطر التي يواجهها البنك وتقديم المشورة للتغلب عليها. وينطوي هذا أيضاً على نهج تفاعلي لحل المشكلات المتعلقة بالالتزام عند ظهورها ومساعدة وحدات الأعمال على التعامل معها.

وتتمثل المسؤولية الرئيسية الثانية في تصميم وتنفيذ ضوابط لحماية البنك من المخاطر المتعلقة بالالتزام، بما في ذلك العقوبات الإدارية والقانونية، والمشكلات المالية، والضرر اللاحق بالسمعة. ويكون لهذا تأثير إضافي إذ يتيح حماية مصالح المودعين والمستثمرين. وفي إطار هذه المسؤولية، تكون المجموعة مسؤولة عن المهام التالية:

- الحماية من انتهاكات الأنظمة والقواعد واللوائح وضمان إجراء التغييرات المناسبة عندما تطرأ أي تعديلات أو تغييرات عليها أو على تفسيراتها.
- الحفاظ على علاقات وثيقة مع الجهات التنظيمية.
- منع استخدام أي قنوات بنكية لارتكاب جرائم مثل غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتأكد من التزام البنك بالعقوبات الدولية.
- فحص إجراءات التشغيل والمحاسبة الموحدة، والمنتجات، والخدمات، والنماذج، والعقود، والاتفاقيات لضمان الالتزام بجميع القوانين واللوائح المعمول بها.
- تعميم القوانين واللوائح الجديدة، وتقديم التوجيه بشأن آثارها وتنفيذها، وتقديم المشورة إلى وحدات الأعمال بشأن المشكلات المتعلقة بالالتزام.
- الإبلاغ عن المشكلات المتعلقة بعدم الالتزام والتوصية بحلول لحل المشكلات المحددة.

كذلك تتولى مجموعة الالتزام مسؤولية مراقبة فاعلية الضوابط وإعداد التقارير بشأنها وتولى مهمة التواصل مع الهيئات التنظيمية، وبالتالي بناء صورة إيجابية لعلاقة البنك مع الجهات التنظيمية.



نموذج الأعمال

يسير البنك السعودي للاستثمار أعماله في إطار السياق العام لاستراتيجياته وبيئته التشغيلية، ويحرص من خلال عملياته على تحويل الموارد الملموسة وغير الملموسة إلى مخرجات فعلية تتمثل في المنتجات والخدمات، مع تحويل تلك المخرجات إلى نتائج ملموسة تتمثل في القيمة المتحققة للبنك ولأصحاب المصلحة. ويُطلق على نتيجة هذه العملية كلها تحقيق القيمة طويلة الأجل.

43
الإطار
الاستراتيجي

40
بيئة
التشغيل

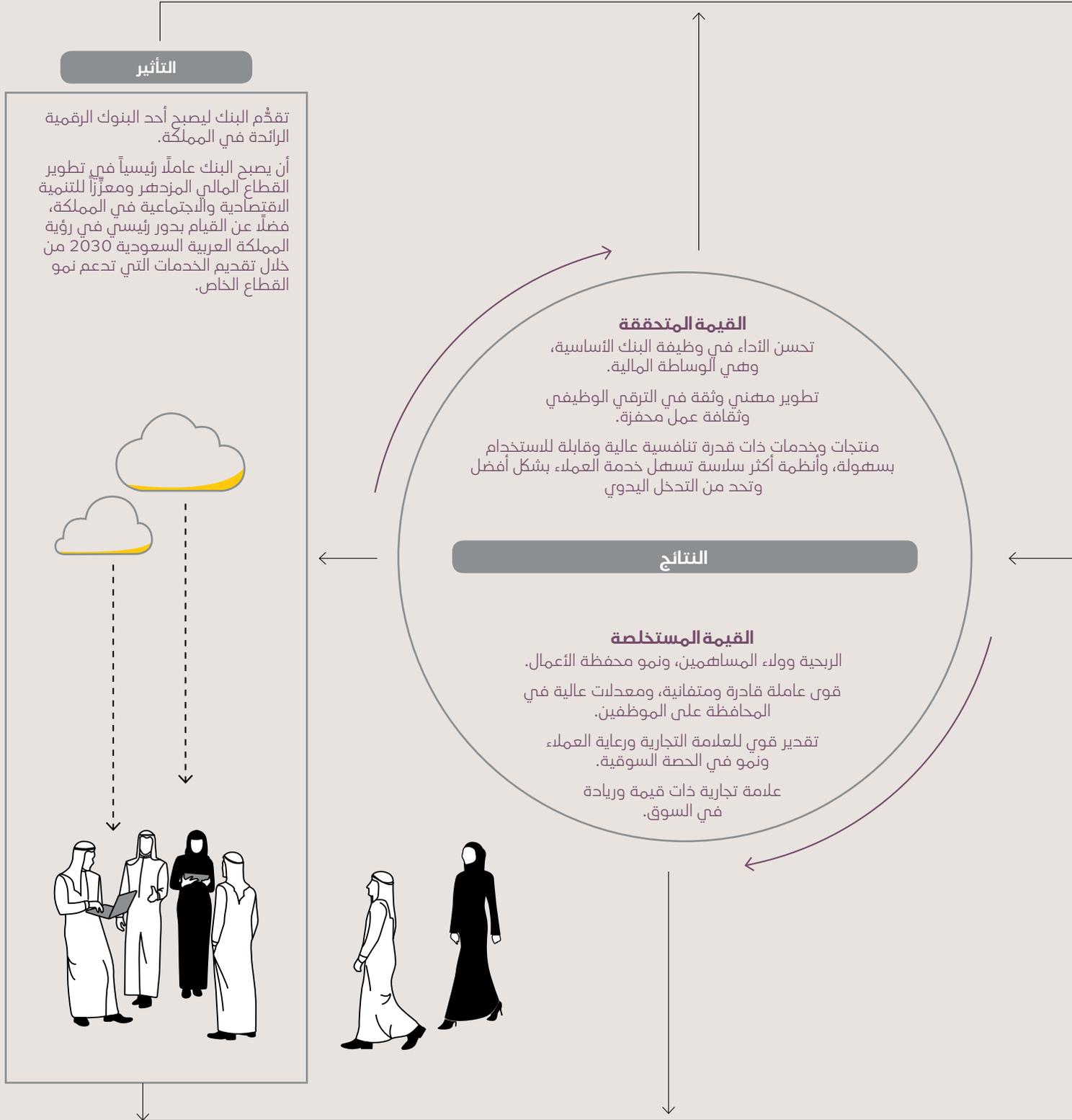
38
نموذج تحقيق
القيمة

48
المسائل
الجوهرية

46
أصحاب
المصلحة

نموذج تحقيق القيمة





بيئة التشغيل



لم تكن دول مجلس التعاون الخليجي بمنأى عن تأثيرات تباطؤ الاقتصاد العالمي وكان عليها أن تتعامل مع القضايا الجيوسياسية التي تزيد من حدة المخاطر المتصورة في المنطقة. من المتوقع أن يتباطأ اقتصاد دول مجلس التعاون الخليجي بشكل ملحوظ إلى 0.8% من 2% في 2018. أعاق التباطؤ المستمر الذي شهدته الصين والحرب التجارية العالمية الجهود المبذولة لتعزيز الصادرات غير النفطية، على الرغم من أن القطاعات غير النفطية شهدت نمواً صحياً نتيجة لبرامج الاستثمار العام المكثفة حول النقل والطاقة والبنية التحتية اللوجستية. علاوة على ذلك، تعمل حكومات دول مجلس التعاون الخليجي بجد لتنويع اقتصاداتها وتنفيذ إصلاحات تدريجية لتكون أكثر ملاءمة للاستثمار والتجارة الأجنبية. كما ساعدت ضريبة القيمة المضافة والضرائب على تنويع مصادر الإيرادات المالية. والنتيجة هي أن ثلاثة من أفضل 10 اقتصادات متطورة عالمياً في مؤشرات ممارسة أنشطة الأعمال بالبنك الدولي موجودة في دول مجلس التعاون الخليجي وهي المملكة العربية السعودية والبحرين والكويت.

تباطأ الاقتصاد العالمي إلى 3% - وهو أضعف معدل نمو منذ الأزمة المالية العالمية - نتيجة الحواجز التجارية إلى جانب زيادة عدم اليقين، إلى جانب وهن الاقتصادات المتقدمة والاقتصادات الآسيوية الأصغر حجماً، فقد تضررت الأسواق الناشئة والاقتصادات النامية بفعل التباطؤ العالمي. استقر الاقتصاد الأمريكي بوتيرة توسع أبطأ، كما هو الحال في المملكة المتحدة حيث انخفض الاستثمار بسبب عدم اليقين بشأن خروج بريطانيا من الاتحاد الأوروبي، في حين لا يزال ضعف نشاط التصدير يعيق نمو اقتصاد منطقة اليورو. ولوحظ انخفاض في الإنتاج الصناعي في جميع أنحاء العالم، حيث أصبحت الشركات والأسر أكثر تحفظاً في شراء الآلات والمعدات والسلع المعمرة، مما ساهم في تباطؤ التجارة العالمية. ومع ذلك، ظل نشاط الخدمات مستقراً وساعد في الحفاظ على خلق فرص العمل، وهو ما عزز بدوره ثقة المستهلك وإنفاق الأسر على الخدمات. هذا وقد انخفضت أسعار الطاقة خلال العام حيث زادت الولايات المتحدة الإنتاج إلى مستوى قياسي وتباطأ الطلب. تعاملت البنوك المركزية مع التباطؤ عبر خفض أسعار الفائدة، وبالتالي تقليل تأثيره. ومع ذلك، من المتوقع أن يستمر ببطء النمو في 2020 و2021.



تسعى رؤية 2030 إلى تطوير وتنويع الاقتصاد مع الأهداف الرئيسية للحد من الاعتماد على النفط وزيادة القدرة التنافسية العالمية للمملكة. من المقرر أن يلعب القطاع الخاص وقطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة دوراً موسعاً في الاقتصاد، ويتوقع تدفق المزيد من الاستثمارات الأجنبية. ستلعب النساء السعوديات دوراً أكبر في القوى العاملة السعودية، كما سيساعد الدور الموسع لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة على تنمية مهارات الريادية لدى السعوديين. سيؤدي إدخال الإصلاحات التعليمية إلى تطوير الجامعات السعودية لتصبح جامعات عالمية المستوى. كما ستصنف المدن الرئيسية في المملكة من بين أفضل المدن في العالم.

رفع النقب عن رؤية 2030 في عام 2016 باعتبارها مخططاً أولياً لمستقبل المملكة العربية السعودية. تم تأسيس الرؤية على ثلاث ركائز: مكانة المملكة العربية السعودية باعتبارها قلب العالمين العربي والإسلامي، وتصميم الدولة على أن تصبح قوة استثمارية عالمية، والاستفادة من الموقع الاستراتيجي الفريد للمملكة لتحويلها إلى مركز عالمي يربط ثلاث قارات. وعلى هذه الركائز الثلاث قامت محاور الرؤية الثلاث:

وطن طموح

إنشاء حكومة عالية الأداء تكون فعالة وشفافة وخاضعة للمساءلة وتمكن المواطنين والقطاع الخاص والمنظمات غير الربحية للمساعدة في تحقيق أهداف رؤية 2030.

اقتصاد مزدهر

خلق بيئة تتيح فرص أعمال، وتوسع القاعدة الاقتصادية، وتخلق فرص عمل لجميع السعوديين

مجتمع حيوي

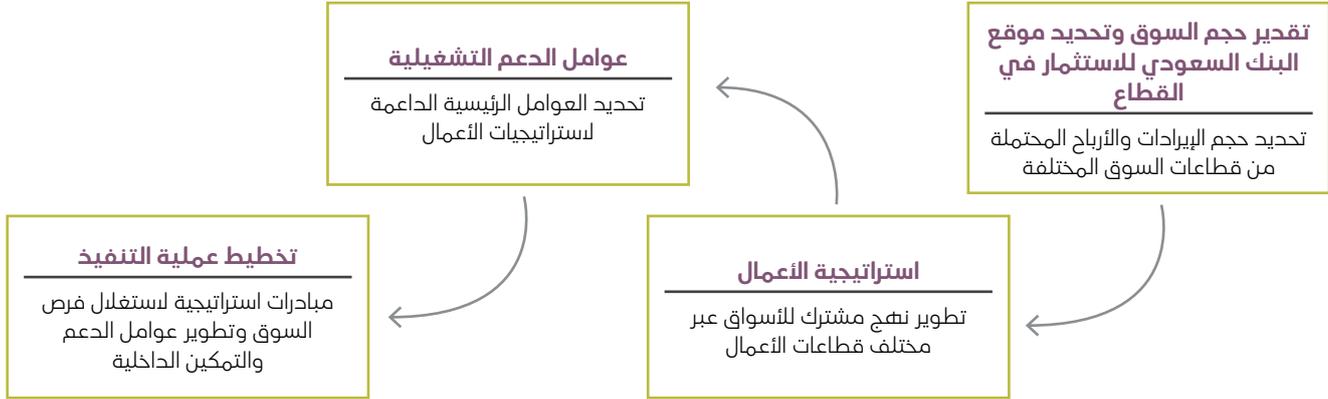
مجتمع يتقدم ويتطور باحتضان التراث السعودي والثقافة الإسلامية



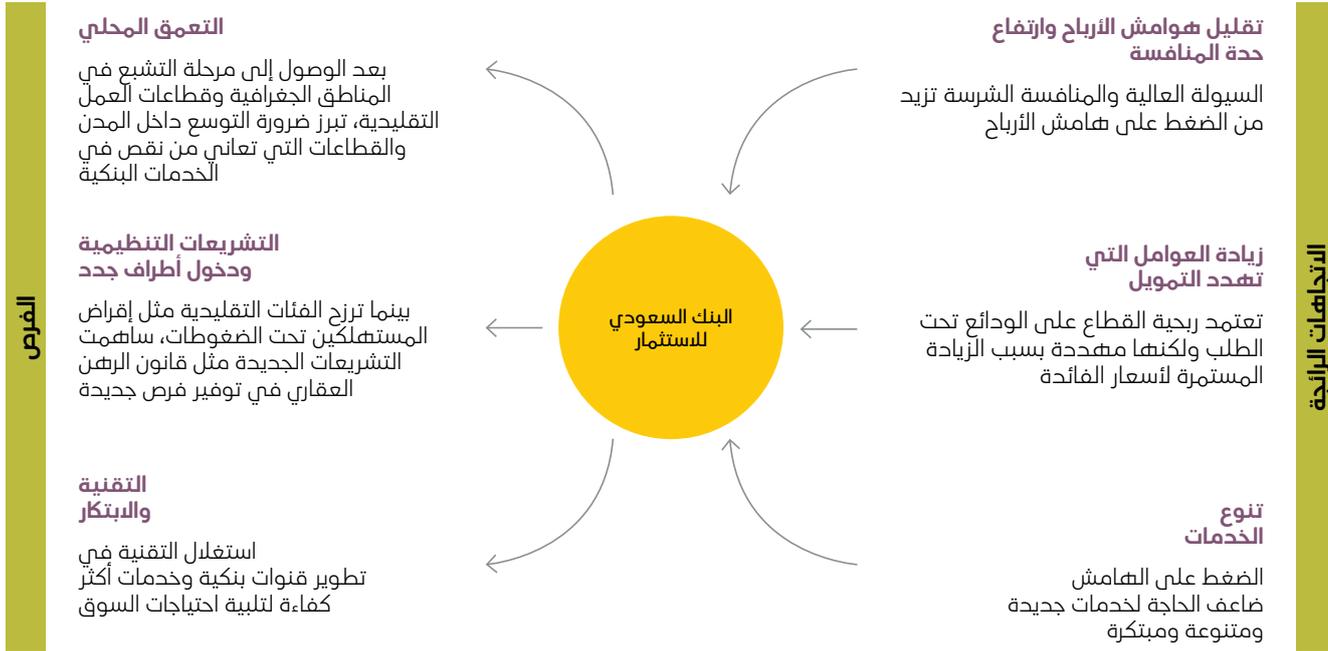
الإطار الاستراتيجي

شهد عام 2019 اكتمال الخطة الاستراتيجية للبنك والمبنية على فكرة «البناء على نقاط القوة» والتي بدأت في 2015. تتمحور الخطة حول العملاء، وتعتمد على الإنجازات والدروس المستفادة من الخطة الاستراتيجية السابقة.

البناء على نقاط القوة: منهجية التنمية

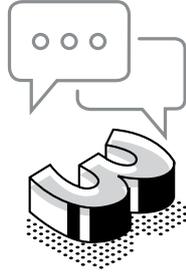


أثناء تطوير الخطة الاستراتيجية التي تستفيد من إسهامات المجتمعات والاستبيانات وورشات العمل المقدمة للموظفين، استطاع البنك السعودي للاستثمار تحديد التوجهات الرائدة في القطاع البنكي في المملكة. حيث ساعدته هذه التوجهات في تحديد التهديدات والفرص المتوفرة في السوق وتحديد فئات المنتجات والعملاء والأسواق الجغرافية والقنوات البنكية التي يجب التركيز عليها في جهود التوسع.



إن الأهداف الأساسية للبناء المالي هي زيادة العوائد لتحقيق زيادة كبيرة في الأرباح والحفاظ على نسبة كفاية رأس المال.

من خلال دراسة التطورات في بيئة التشغيل ونتائج مشاركة أصحاب المصلحة إلى جانب فهم وضع البنك داخل القطاع، حدد البنك السعودي للاستثمار الضرورات الاستراتيجية العريضة ليركز عليها وحدد مجالات التركيز الفرعي ضمن تلك الضرورات. وفي 2020 ستتم مراجعة هذه الضرورات لصياغة إطار استراتيجي جديد للبنك.



إقامة علاقات وثيقة

- التواصل مع المستثمرين
- فهم المستهلك بصورة أفضل من خلال تحليلات البيانات
- تبسيط عملية فتح الحسابات للعملاء الجدد
- إضفاء الطابع الشخصي على تجربة العملاء وبناء لحظات وتجارب مؤثرة ترسخ ثقة العميل
- معالجة قضايا العملاء بسرعة وإنصاف
- مراقبة رضا العملاء وشركاء الأعمال
- التعاون من خلال بناء الشراكات والمشاريع المشتركة
- بناء علاقات طويلة الأمد تحقق المنفعة المتبادلة مع شركاء الأعمال

إن تطوير علاقات دائمة وذات منفعة متبادلة مع العملاء والمستثمرين وشركاء الأعمال أمر بالغ الأهمية لدفع عجلة النمو المستمر والازدهار في البنك السعودي للاستثمار. وتحقيقاً لهذه الغاية، يتسم البنك السعودي للاستثمار بالشفافية والأمانة في تواصله مع أصحاب المصلحة عبر قنوات الاتصال الأكثر فاعلية وملاءمة.

كما استغل البنك التقنية لتوفير شبكة متنوعة من قنوات التواصل مع العملاء بالإضافة إلى الفروع التقليدية، حيث يتواصل العملاء مع البنك عبر الإنترنت والأجهزة الذكية وأجهزة الصراف التلي وأجهزة الإيداع النقدي وأجهزة الرد الصوتي التلي وأجهزة الخدمة الذاتية. وفي التوسع نحو الوصول بالبنك إلى مختلف مناطق المملكة، يجب اختيار القنوات الأكثر فاعلية من حيث تركيزها على العملاء ومن حيث التكلفة.

« الصفحة 62 »



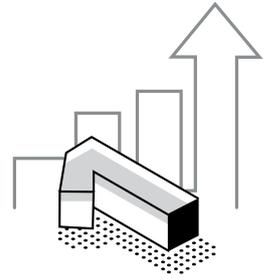
تطوير النظم والعمليات

- نهج سريع ومرن لتسليم المشاريع
- تنفيذ برنامج التحول الرقمي الذي تم التخطيط له بشكل استراتيجي للاستفادة من التقنية
- تحسينات على السياسات والإجراءات والتليات ونظم التنفيذ
- المعالجة المركزية لتوحيد المعايير وتحقيق وفورات الحجم
- استخدام التشغيل التلي
- تعزيز أمن المعلومات السيبراني
- تطوير النظم والعمل على تكاملها

وتدعو الخطة الاستراتيجية إلى النمو السريع للنظم والعمليات لدعم المبادرات التشغيلية. ويتعين تطوير عمليات داعمة للعناصر الرئيسية للخطة. فعلى سبيل المثال، من أجل تطوير فرص بيع مشتركة تستفيد من المنتجات المتخصصة التي تقدمها الشركات الفرعية، كان لا بد من تعزيز التواصل والتنسيق بين كافة وحدات العمل والشركات التابعة للبنك.

علوة على ذلك، تم تطوير نظام تقارير إدارة الاستدامة (SDMS) لضمان توفير معلومات الاستدامة الدقيقة والمباشرة والمفصلة في الوقت المناسب.

« الصفحة 60 »



تزايد حجم الأعمال وأرباحها

- تحقيق نمو طبيعي في حجم الأعمال
- توسيع وتعزيز حضور البنك في القنوات التقليدية والحديثة
- تنويع المنتجات وشرائح العملاء
- تحسين الكفاءة التشغيلية
- ضمان كفاية رأس المال للالتزام بالتغيرات التنظيمية

حدد البنك السعودي للاستثمار هدفاً يتمثل في زيادة حجم الأصول مبدئياً بمعدل 8%، وهو أعلى من معدل السوق. إلا أن هناك العديد من العوامل التي يجب وضعها بالاعتبار أثناء تحقيق هذا الهدف، إذ لا بد من تحقيق التوازن. وتحديد المجالات الأكثر ربحية مثل الودائع تحت الطلب. وكما هو الحال مع كافة المؤسسات البنكية، يتعين على البنك السعي لزيادة دخله من الرسوم.

يجب تحقيق التوازن بين المخاطرة والربح، ولا بد أن يلتزم البنك بالقواعد المختلفة، مثل متطلبات كفاية رأس المال، والأحكام التنظيمية مثل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (9) واتفاق بازل الثالث، ومع توسع أحجام التعاملات، تتوسع أيضاً تكاليف التشغيل، ويجب التحكم في هذا لضمان زيادة الربحية. يمكن الحد من القروض غير العاملة من خلال المراقبة الائتمانية الدقيقة.

« الصفحة 52 »



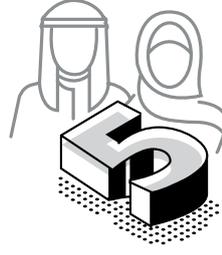
خدمة المجتمع والبيئة

- تحديد القضايا المتعلقة بأعمالنا وتأثيرنا
- معالجة التأثير من خلال سلسلة القيمة
- دمج الاعتبارات البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) في الاستراتيجيات والعمليات

يدرك البنك السعودي للاستثمار مساهمته في الأجنحة الوطنية والالتزام الذي يأخذه على عاتقه تجاه أصحاب المصلحة، لذا فهو يركز على تعظيم أرباحهم دون أن يتعارض ذلك مع التزامه بالوفاء بمسؤولياته الاجتماعية كشركة مسؤولة. يتم بذل كل جهد ممكن لتقليل الأثر البيئي للبنك في أنشطته، ولتحقيق ذلك، تم تطبيق نظام الإدارة البيئية (EMS) وفقاً لمعايير شهادة المنظمة الدولية لتوحيد المقاييس (أيزو) ISO 14001.

يقوم البنك بتنفيذ العديد من البرامج الاجتماعية ذات الأهداف التعليمية والصحية والخيرية، إضافة إلى توافق استراتيجياته ودعمها لأهداف رؤية 2030.

« الصفحة 78 »



تطوير مهارات الموظفين

- موازنة استراتيجية الموارد البشرية مع استراتيجية الشركة الجديدة
- تحفيز الموظفين والحفاظ على الكفاءات
- صحة الموظفون وسلامتهم
- التدريب وتطوير المهارات في الجوانب الرئيسية
- التواصل والتفاعل مع الموظفين
- الارتقاء بمستوى رضا الموظفين عبر المكافآت والتكريم

إن تطوير موظفي البنك السعودي للاستثمار هي عملية مستمرة ومتواصلة. وتضمن بقاء الموظفين على إطلاع دائم على كل ما هو جديد في السوق وأحدث التقنيات واحتياجات العملاء الحالية والدور الذي يلعبونه في الاستدامة المستقبلية للبنك. تم تعزيز عملية التوظيف في البنك لضمان اختيار أفضل الكفاءات المحلية توظيفهم في المناصب الأنسب لخبراتهم ومهاراتهم.

يلتزم البنك السعودي للاستثمار بزيادة معدلات السعودية ورفع نسبة العنصر النسائي في القوى العاملة لديه، كما يسعى لدعم موظفاته ومساعدتهم على الموازنة بين مسؤولياتهن المهنية والأسرية من منطلق وعيه بمبادئ حقوق الإنسان وقضايا الصحة والسلامة.

« الصفحة 72 »



توسيع محفظة المنتجات والحصة السوقية

- تقييم احتياجات العملاء المتغيرة
- تحديد فئات منتجات أكثر ربحية والتركيز عليها
- موازنة احتياجات قطاعات السوق المختلفة
- التركيز على فئات العملاء الأكثر ربحية
- تبسيط عملية تطوير المنتجات
- الانتقال من المنتجات الاستهلاكية التقليدية إلى المنتجات المبتكرة والتميزية
- تعزيز التوجه نحو المبيعات
- التركيز على استراتيجيات المبيعات الفعالة مثل البيع المتبادل والتعاون بين وحدات العمل
- تطوير علامة تجارية للاستراتيجية بهدف دعم الاستراتيجية الكلية
- تطوير قاعدة البيانات حول السوق

مع تطور أسواق اليوم وتأثر العملاء وتزايد معرفتهم مؤخراً بالتقنية الحديثة، يتم تقديم منتجات وخدمات جديدة يزيد فيها الطابع الرقمي في كل من قطاعي الخدمات البنكية الشخصية والخدمات البنكية للشركات. توجد فرص مربحة أيضاً في فئات السوق المتخصصة مثل الخدمات البنكية المقدمة لفئات كبار العملاء.

« الصفحة 70 »

أصحاب المصلحة



العملاء

العملاء من أهم أصحاب المصلحة في البنك، والتعامل معهم أمر بالغ الأهمية لضمان استمرار البنك في البقاء والنمو. يبحث العملاء عن منتجات وخدمات مربحة وقابلة للاستخدام ويمكن الوصول إليها وتوفر لهم عوائد مالية إيجابية مقارنة بالسوق، لذلك، يأخذ البنك في الاعتبار متطلبات وتصورات وأذواق وتفضيلات العملاء عند تطوير منتجات وخدمات جديدة. يجري البنك بانتظام استطلاعات مثل "صوت العميل" لفهم عملائه بشكل أفضل وقياس مستوى رضاهم. يسعى البنك أيضاً إلى تعزيز العلاقات مع عملائه من خلال أنشطة مستمدة من آراء العملاء. يتسم البنك بالاتساق والاستقرار في خدمته لجميع العملاء.



المستثمرون

المستثمرون هم أصحاب المصلحة الذين حصلوا على حصة ملكية في البنك ويتطلعون إلى تحقيق أرباح منها. يحدد نظام الشركات [وعقد تأسيس البنك ودليل الحوكمة للبنك السعودي للاستثمار](#) حقوق المستثمرين وحقوق التصويت وحقوق توزيع الأرباح والحق في الحصول على المعلومات. بالإضافة إلى ذلك، هناك مجموعات ثانوية مرتبطة بالمستثمرين مثل المحليين ومديري الصناديق. يلتزم البنك بسياسة الشفافية والسلوك الأخلاقي في علاقته بالمستثمرين ويوفر أكبر قدر من المعلومات حول جميع جوانب أداء البنك المتاحة لهم. ويحرص على أن يبقى المستثمرون على اطلاع دائم بأداء البنك والجوانب الأخرى من خلال الاجتماعات السنوية للجمعية العامة ومجلس الإدارة، وكذلك التقارير السنوية والربع سنوية.



شركاء الأعمال

يسعى البنك السعودي للاستثمار جاهداً إلى تطوير علاقات دائمة مع مورديه ومقدمي الخدمات من خلال الثقة والمزايا المتبادلة لكلا الطرفين. تم تصميم سياسات المشتريات لدى البنك بهدف تحمل البائع ومقدم الخدمة المسؤولية عن جودة المنتجات والخدمات، كما أن التعامل بمبدأ المساواة مع جميع شركاء الأعمال جزء من سياساتنا وممارساتنا. يحافظ البنك على التواصل المنتظم السلس مع مورديه والذي يتضمن تحديثات حول المتطلبات المستقبلية وخطط التوسع والتغييرات في الأنظمة والإجراءات. علوة على ذلك، يوجد لدى البنك نظام مناقصات ومزايدات سلس. البنوك المراسلة هي أيضاً شريك تجاري رئيسي للبنك السعودي للاستثمار يتم من خلالها إجراء معاملات خارجية مثل فتح خطابات الاعتماد.



المجتمع

وباعتباره مواطناً اعتبارياً مسؤولاً، يساعد البنك السعودي للاستثمار الفئات المحتاجة في المجتمعات التي يعمل فيها. كما في السنوات السابقة، قام البنك بتنفيذ عدد كبير من البرامج الاجتماعية خلال العام الذي يغطيه التقرير. تركزت البرامج التي ينفذها البنك على دعم الزراعة والصحة والتعليم الأطفال ومحو الأمية والأيتام ومبادرات التبرع بالدم ودعم الأسر المنتجة. يوجد لدى البنك مجموعة نشطة من الموظفين المتطوعين للمساهمة في هذه البرامج وقد تلقى البنك الإرشادة على عمله التطوعي.



البيئة

يدرك البنك السعودي للاستثمار مسؤولياته البيئية ويسعى للحد من أثره البيئي. يسعى البنك للحد من استخدامه للورق والبلاستيك والكهرباء والمياه للنشطة الداخلية ويمارس المبادئ البيئية وفقاً لسياسته البيئية.



الموظفون

يدرك البنك أنه لا يستطيع إرضاء العملاء دون إرضاء الموظفين. يحافظ البنك على حماسة موظفيه ويقدم لهم التدريب المناسب لخدمة العملاء بفاعلية ولمواكبة كل جديد في متطلبات البيئة البنكية المتغيرة. تتماشى سياسات الموارد البشرية مع استراتيجية البنك الشاملة والقيم والاستراتيجيات والأهداف وتحكمها ركيزة الاستدامة «رعاية». يتم تدريب وتوعية الموظفين وإفادتهم بأي تغييرات في الأنظمة والإجراءات وعقود العملاء وسياسات العلاقات. هناك خطوط وقنوات اتصال واضحة بين الموظفين والبنك.

يلتزم موظفو البنك بـ **محدونة سلوك** صارمة تتوافق مع ركيزة «تكليف» (المسؤولية). يتوقع من الموظفين أن يكونوا أخلاقيين في سلوكهم وفي حماية البنك وعملائه من أي أفعال غير قانونية أو تندرج تحت بند الاحتيال والتزوير والكشف غير المصرح به عن المعلومات.

يسعى البنك للحفاظ على معنويات الموظفين من خلال آليات مثل استبيانات قياس مدى رضا الموظفين، والمحافظة على خطوط وقنوات التواصل الداخلي، واعتماد نظام تقييم عادل، وتوفير مكتب خاص لتقديم المساعدة لهم، وتوفير برنامج خاص باقتراحات الموظفين، وبرنامج لتقدير الموظفين ومكافأتهم.



الجهات التنظيمية

السلوك الأخلاقي هو حجر الزاوية في السياسة المؤسسية للبنك السعودي للاستثمار. يحافظ البنك على أعلى مستوى من الالتزام للقوانين واللوائح والمبادئ التوجيهية الصادرة عن الجهات التنظيمية التي تشرف عليه وهو صارم بشكل خاص في الالتزام بمتطلبات جهته المنظمة الأساسية المتمثلة في مؤسسة النقد العربي السعودي، مثل الحفاظ على المستويات المطلوبة من رأس المال ووجود إجراءات خاصة بمكافحة غسل الأموال، وبرنامج اعرف عميلك، وسياسات مكافحة تمويل الإرهاب المعمول بها.

تحكم هيئة السوق المالية السوق المالية الرئيسية في المملكة العربي السعودية وبيئة الاستثمار. يتعامل البنك السعودي للاستثمار والشركات التابعة له مع الأوراق المالية، وإدارة الأصول، وإدارة العقارات، وعلى هذا النحو يجب عليه الالتزام بقواعد ولوائح هيئة السوق المالية لحماية مصالح أصحاب المصلحة والعملاء.

يتطلب التوافق مع المتطلبات التنظيمية إعداد تقارير منتظمة ودقيقة وفي الوقت المناسب وبالمستوى المطلوب من التفاصيل. يتعاون البنك مع الجهات التنظيمية في حضور الاجتماعات، والترتيب للزيارات الميدانية، والحفاظ على التواصل عبر الرسائل ورسائل البريد الإلكتروني عند الاقتضاء.

المسائل الجوهرية

حدد البنك المواضيع التي لها أكبر تأثير على عملية إنشاء القيمة للبنك من خلال عملية متعددة الخطوات. كانت الخطوة الأولى من العملية هي تحليل PESTEL للمشكلات الهادئة المحتملة المصنفة ضمن مجموعة أصحاب المصلحة التي كان لها أكبر تأثير عليها، كما هو موضح في الجدول التالي.

يسعى البنك السعودي للاستثمار جاهداً لخلق قيمة على المدى القصير والمتوسط والطويل لنفسه ولأصحاب المصلحة. إن عملية خلق القيمة هي عملية ذات اتجاهين، حيث يقدم البنك قيمة لأصحاب المصلحة وكذلك يستمد قيمة منهم. يجب النظر للعملية في سياق بيئة عمل البنك واحتياجات وأولويات أصحاب المصلحة.

أصحاب المصلحة	العامل السياسي (A)	العامل الاقتصادي (B)	العامل الاجتماعي (C)	العامل التقني (D)	العامل البيئي (E)	العامل القانوني/التنظيمي (F)
المستثمرون / المساهمون 	تباطؤ اقتصادي	زيادة تأثير وسائل التواصل الاجتماعي	منافسة غير تقليدية	تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9		
	انخفاض قيمة العملات مقابل الدولار الأمريكي			تطبيق معايير اتفاقية بازل الثالثة - معيار كفاية رأس المال		
	توقع نمو الاقتصاد السعودي			ارتفاع رأس المال التنظيمي		
	استقرار النظام المالي			الحكومة والمساءلة		
العملاء 	إبداء الرغبة في الاستثمار في المملكة	ارتفاع توقعات العملاء (بالأخص في جيل الشباب)	الحوسبة السحابية	الالتزام بالمبادئ البنكية الإسلامية		
	تقليص الشركات نسبة الديون لديها	ثقة العميل وحمانيته	فتح حسابات العملاء إلكترونياً			
	زيادة نسبة القروض غير العاملة	جودة الخدمات ورضا العملاء	الرقمنة والأتمتة			
	إنشاء سوق الأسهم الموازي الجديد للمنشآت المتوسطة والصغيرة متناهية الصغر	التواصل مع العملاء	الابتكار وتطوير المنتجات			
	ارتفاع أسعار النفط	الذكاء الاصطناعي والروبوتات				
	ارتفاع نسبة القروض قصيرة الأجل	تقنية "بلوك تشين" وهي تقنية لتخزين ونقل المعلومات بأقل تكلفة ممكنة				
		تهديدات الأمن الإلكتروني "السيبراني"				
		البنية التحتية وإمكانية الوصول إليها				
		أمن البيانات				

العامل السياسي (A)	العامل الاقتصادي (B)	العامل الاجتماعي (C)	العامل التقني (D)	العامل البيئي (E)	العامل القانوني/التنظيمي (F)	أصحاب المصلحة	
						الموظفون	
							
14						حقوق الإنسان والعمل	إنتاجية الموظفين
						تحثُ التقنية على التغيير في المهارات الوظيفية	
15							الاحتفاظ بالموظفين
						الكفاءة التشغيلية	السعودية
16							رضا الموظفين ومشاركتهم
17							تدريب الموظفين
18							تطوير المهارات الأساسية للموظفين
19							تكافؤ الفرص ومكافحة التمييز
20							
						المجتمع والبيئة	
							
21						المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة في الإقراض والاستثمار	الصراعات الجغرافية السياسية
						الحد من الأثر البيئي للعمليات	يتعيّن الالتزام بأهداف التنمية المستدامة
22						الالتزام بالتنظمة واللوائح	ارتفاع القوة الشرائية للسكان المحليين
						زيادة الطلب على الخدمات البنكية والإقراض التي تعتمد على استخدام تقنيات الطاقة النظيفة	
23							الاستثمارات والمشاركة المجتمعية
24							الشراء المستدام
25							تعزيز العلاقة
						تعزيز العلاقة مع الشركات الشقيقة/الموردين	
							
26							الحكومة/ضخا السياسات
						زيادة متوقعة في الإيرادات غير النفطية	
27							تباطؤ النمو في التكامل الاقتصادي لمنطقة دول مجلس التعاون الخليجي
28							نمو قطاع المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر لكونها جزءاً من أهداف رؤية 2030
29							تنويع الإقتصاد لكونه أحد أهداف رؤية 2030
30						أخلاقيات العمل ومنع الجرائم المالية	الجهات المنظمة
							

نهج الإدارة

تدار مواضيع الأهمية النسبية وفقاً للخطة الاستراتيجية للبنك ويتم تعيين المسؤولين لرؤساء الوحدات الوظيفية المعنية وفقاً لهيكل المنظمة. ستكون درجة الأهمية النسبية للمخاطر أو الفرص دليلاً لتخصيص الموارد. وبناءً على ذلك، قام البنك بتصميم وتنفيذ العديد من السياسات المتعلقة بالموضوعات الجوهرية لتوجيه موظفيه في أداء واجباتهم.

كانت الخطوة التالية من العملية هي رسم خريطة المواضيع التي لها أكبر أثر على أصحاب المصلحة و/أو البنك السعودي للاستثمار. صنفت المواضيع إلى مخاطر أو فرص أو كليهما.

يتم تقييم درجة الأهمية المادية للموضوع وفقاً لصلته بالبنك السعودي للاستثمار أو الجهة المعنية وأهميته، على النحو الذي تحدده احتمالية حدوثه وحجم تأثيره. يتم تحليل المخاطر والفرص المادية بشكل أكبر لتحديد ما إذا كانت ذات أهمية عالية أو معتدلة أو منخفضة للبنك وجهاته المعنية.

ساهمت نتائج التحليل المادي في صياغة استراتيجيات البنك والضرورات الاستراتيجية.

المخاطر المراد الحد منها

1B, 4B, 8B, 5C, 11D, 13D, 4F, 14F			عالية جداً	أهميتها بالنسبة لأصحاب المصلحة
5B, 14C, 15C, 15D, 21F, 22F	2B, 27A, 6B, 7B, 21C, 1F, 2F, 3F	14D	عالية	
1D, 30F	1C	10D	متوسطة	
عالية جداً	عالية	متوسطة		أهميتها بالنسبة للبنك

الفرص المراد انتهازها

29A, 4B, 8B, 26B, 5C, 6C, 7C, 8C, 16C, 17C, 18C, 19C, 20C, 22C, 23C, 5D, 6D, 7D, 8D, 10D, 12D, 15D, 22E, 4F, 5F, 14F, 30F	28A, 9B, 1D		عالية جداً	أهميتها بالنسبة لأصحاب المصلحة
3B, 10B, 14C, 15C, 24C, 25C	2B, 1C, 21E, 1F, 2F, 3F		عالية	
	22F		متوسطة	
عالية جداً	عالية	متوسطة		أهميتها بالنسبة للبنك

مناقشة الإدارة وتحليلها

ينطوي تحقيق القيمة المستدامة طويلة الأجل على تبني استراتيجيات متعددة الأوجه. وتشمل هذه الاستراتيجيات توسيع نطاق وصولنا إلى العملاء والتحكم في التكاليف وتقديم منتجات وخدمات مبتكرة تلبي الاحتياجات الفريدة لعملائنا. ويتطلب هذا بدوره الحصول على الدعم اللازم من خلال تطوير النظم والعمليات وتعزيز علاقاتنا مع أصحاب المصلحة وتنمية مهارات الموظفين. علاوةً على ذلك، وفي سعيه لتحقيق الاستدامة، يحرص البنك على الوفاء بمسؤوليته تجاه المجتمع والبيئة.

62

إقامة علاقات وثيقة

60

تطوير النظم والعمليات

52

تزايد حجم الأعمال وازديادها

78

خدمة المجتمع والبيئة

72

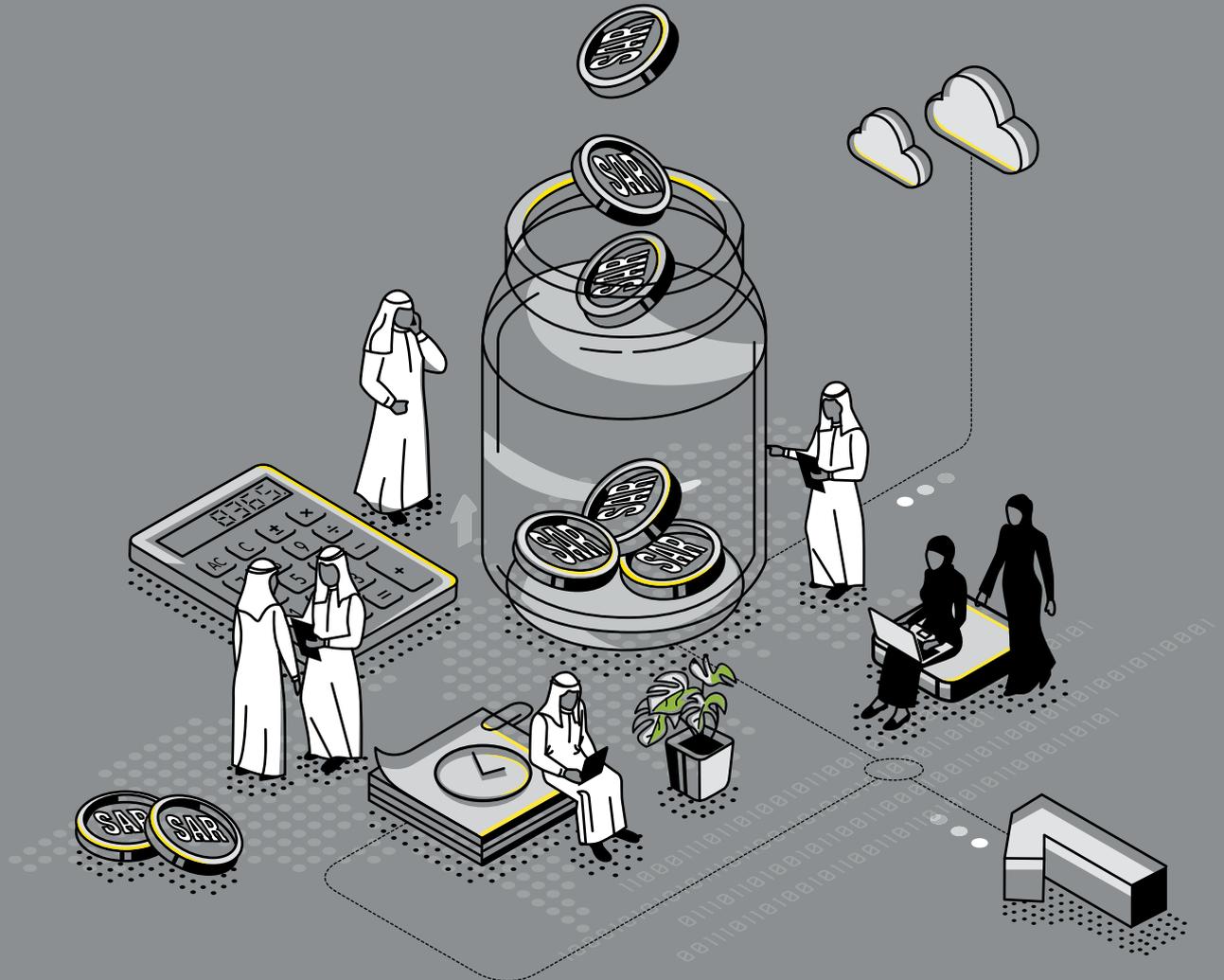
تطوير مهارات الموظفين

70

توسيع محفظة المنتجات والسوق

تزايد حجم الأعمال وأرباحها

يعمل البنك على زيادة حجم أعماله وتعزيز ربحيته من خلال تعزيز نطاق وصوله إلى العملاء عن طريق القنوات التقليدية وغير التقليدية. كما يحقق البنك النمو من خلال تدشين مبادرات استراتيجية مثل التوسع في باقة منتجاته واستكشاف شرائح العملاء الواعدة.



المركز المالي إجمالي الأصول

تجاوز إجمالي الأصول عتبة الـ 100 مليار ريال سعودي ليصل إلى 100.8 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019 مسجلاً زيادة قدرها 4.7 مليار ريال سعودي أي ما يعادل 4.89% مقارنة بالرقم المسجل في 31 ديسمبر 2018 البالغ 96.1 مليار ريال سعودي.

ترد أدناه حصة البنك السعودي للاستثمار من إجمالي أصول البنوك السعودية على مدار خمس سنوات:

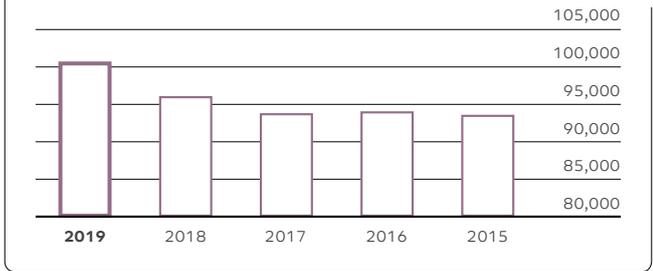
السنة				
2015	2016	2017	2018	2019
4.31	4.26	4.22	4.24	4.12

حصة البنك السعودي للاستثمار في السوق (%)

ترد أدناه التفاصيل المتعلقة بالحركات في المكونات الرئيسية لإجمالي الأصول.

النمو في إجمالي الأصول

(بالمليون ريال سعودي)



النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

بلغت النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي 10.2 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019 مقارنة بـ 4.9 مليار ريال سعودي حتى 31 ديسمبر 2018. وتأتي هذه الزيادة نتيجة لزيادة في عمليات الإيداعات قصيرة الأجل (ليوم واحد) لدى مؤسسة النقد العربي السعودي من 977 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018 إلى 6.0 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019.

الاستثمارات

بلغ إجمالي المحفظة الاستثمارية للبنك 26.2 مليار ريال سعودي حتى 31 ديسمبر 2019 مقارنة بـ 24.6 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2018 مسجلاً زيادة قدرها 1.6 مليار ريال سعودي أو ما يعادل 6.50%. وشكلت الاستثمارات المصنفة بواسطة وكالات التصنيف الرئيسية كاستثمارات من الدرجة الأولى 86.25% من إجمالي المحفظة حتى 31 ديسمبر 2019 مقارنة بـ 85.15% حتى 31 ديسمبر 2018.

قروض وسلف، صافي

بلغ إجمالي صافي القروض والسلف حتى 31 ديسمبر 2019 ما قيمته 57.1 مليار ريال سعودي مقارنة بـ 59.4 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018، مسجلاً انخفاضاً بقيمة 2.3 مليار ريال سعودي أو ما يعادل 3.87%. انخفض إجمالي القروض العاملة إلى 57.1 مليار بعدما سجل 60.1 مليار ريال سعودي وجاء ذلك نتيجة لانخفاض القروض الشخصية وتسهيلات السحب

يسعى البنك السعودي للاستثمار إلى تنمية حجم أعماله وزيادة هوامش الربح، وهذا هدف جوهرى للبنك. يحقق البنك هذا النمو عبر طيف متنوع من الوسائل، مثل تقديم منتجات وخدمات استثنائية وتقديم قنوات تواصل تزيد من راحة العملاء مثل القنوات الرقمية. ويمكن للنمو أن يتحقق كذلك عبر تنويع مدى المنتج البنكي واستهداف شرائح مختارة من العملاء وتفصيل نماذج الخدمات لخدمة العملاء ولجذب عملاء جدد. ولكي يحقق البنك النمو مع الحفاظ على هامش الربح عليه أن يتحكم في التكلفة، ويجب عليه كذلك الحفاظ على مستويات الكفاية النقدية لتلبية المتطلبات التشريعية.

كانت سنة 2019 هي السنة الأولى لبدء تطبيق الخطة الاستراتيجية الثلاثية الجديدة، حيث نجح البنك في إنجاز مرحلة "التحول" مبكراً خلال سنة 2019 وهي أولى المراحل الثلاث لتنفيذ الخطة، ونتج عن ذلك إطلاق مختبر الابتكار عقب الانتهاء من تقييم الفرص المتاحة ومواطن القوة للبنك وتحديد المجالات التي تتطلب تركيزاً لتطويرها. ومضى البنك بعد ذلك قدماً إلى مرحلة "البناء" التي يركز فيها على تطوير البنية التحتية وتعزيز أسس الأعمال وإجراء التغييرات الضرورية في العمليات وتنفيذ المشاريع بالغة الأهمية وتوطيد أواصر الصلة مع العملاء وتعزيز ولائهم للبنك. ثم تأتي بعد ذلك مرحلة "التسارع" التي يتطلع البنك من خلال تنفيذها إلى جني الثمار والفوائد الملموسة المأمولة من الخطة.

وتوفر المراجعة المالية لهذه السنة تحليلاً للمركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية للبنك خلال سنة 2019. ومن المستحسن قراءة هذه المعطيات جنباً إلى جنب مع البيئة التشغيلية المبينة في الصفحات من 40 إلى 42 و"الاستثمارات" التي تم ضخها لتنفيذ الخطة الاستراتيجية التي حددت إطاراً عاماً لئداء البنك على مدار السنة.

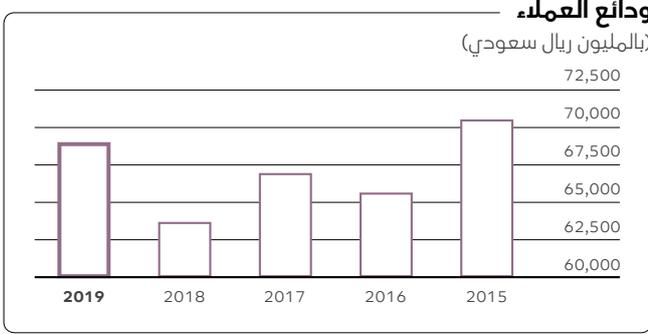
لمحة عامة

شهدت ودائع العملاء زيادة بنسبة 8.43% وهي أعلى من متوسط النمو الخاص بالقطاع البنكي، وهو ما مكن البنك من زيادة أصوله الإجمالية بنسبة 4.94% حتى 31 ديسمبر 2019.

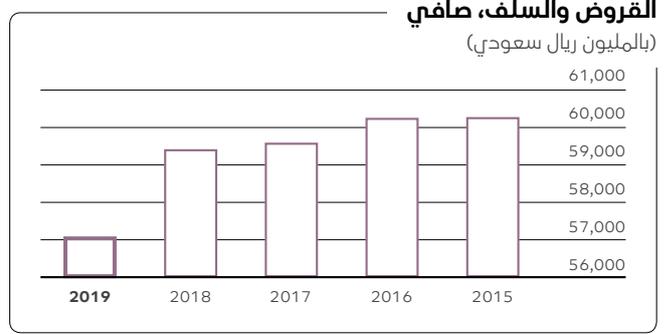
جرى تعويض الزيادة الكبيرة في مخصصات خسائر الائتمان ومخصصات الخسائر الأخرى بنمو بنسبة 3.89% في إجمالي الدخل التشغيلي للسنة، وهو ما أدى إلى انخفاض بنسبة 81.89% في الدخل التشغيلي. ومع ذلك، وعلى مستوى صافي الدخل جاء الانخفاض بمقدار أقل بلغ 58.42% نتيجة لمخصصات الزكاة والالتزامات الضريبية لسنة 2019 التي تبلغ 90 مليار ريال سعودي فقط مقارنة بـ 868 مليار ريال سعودي في سنة 2018 والتي تضمنت مخصصاً لتسوية تقديرات الزكاة للسنوات من 2005 إلى 2017 المتفق عليها مع الهيئة العامة للزكاة والدخل. كما انخفض أيضاً العائد على متوسط الأصول والعائد على متوسط حقوق ملكية المساهمين إلى 0.24% و 2.03% على التوالي في سنة 2019 مقارنة بـ 0.61% و 4.73% في سنة 2018 وجاء ذلك انعكاساً للانخفاض في صافي الدخل.

لم يقدم أي مقترح لتوزيع الأرباح للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

في 31 ديسمبر 2018، كما شهدت الودائع ذات العمولة الخاصة زيادة أيضاً بمقدار 3.1 مليار ريال سعودي أو ما يعادل 8.03% لتبلغ 41.7 مليار ريال سعودي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.



على المكشوف في حين زادت القروض غير العاملة إلى 2.4 مليار ريال سعودي بعدما سجلت 1.1 مليار ريال سعودي عقب تقييم حالات التعرض لمخاطر الائتمان مع مراعاة قدرة المقترضين على السداد.



القروض لأجل

أبرم البنك اتفاقية قرض متوسط الأجل مدته خمس سنوات في 19 يونيو 2016 بقيمة تبلغ 1.0 مليار ريال سعودي لتغراض التشغيل العام. واستخدم القرض بالكامل وهو مستحق السداد في 19 يونيو 2021. وفي 26 سبتمبر 2017، أبرم البنك اتفاقية قرض متوسط الأجل مدته خمس سنوات لمنح مبلغ آخر بقيمة تبلغ 1.0 مليار ريال سعودي لتغراض التشغيل العام. واستخدم القرض بالكامل أيضاً في 4 أكتوبر 2017 ومستحق السداد في 26 سبتمبر 2022.

وتنطوي القروض لأجل على عمولة بأسعار متغيرة حسب السوق. ويحق للبنك سداد القروض لأجل وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقيات التسهيلات ذات الصلة. وتشتمل اتفاقيات التسهيلات أعلاه على شروط تتطلب المحافظة على نسب مالية معينة بالإضافة إلى شروط أخرى والتي التزم البنك بها بالكامل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019. علوة على ذلك، لم يسجل على البنك أي حالات عدم سداد تتعلق بأصل أو عمولة تلك القروض وفقاً للشروط والأحكام.

سندات دين ثانوية

قام البنك بتاريخ 5 يونيو 2014 باستكمال عملية إصدار سندات دين ثانوية بقيمة 2.0 مليار ريال سعودي من خلال إصدار خاص في المملكة العربية السعودية لصكوك الشريحة الثانية المتوافقة مع الشريعة. وتحمل تلك الصكوك ربحاً نصف سنوي بمقدار سعر الإقراض بين البنوك السعودية (سايبور) لستة أشهر بالإضافة لـ 1.45%. يبلغ أجل هذه الصكوك 10 سنوات بحيث يحتفظ البنك بالحق في الاسترداد المبكر لهذه الصكوك في نهاية الخمس سنوات الأولى من مدة الأجل وذلك بعد الحصول على الموافقات النظامية ذات الصلة. ولم يسجل على البنك أي حالات عدم سداد فيما يتعلق بأصل أو عمولة سندات الدين الثانوية تلك.

وفي حين أن تاريخ الاستحقاق الأصلي لهذه الصكوك هو 5 يونيو 2024، إلا أن البنك استرد الصكوك بتسوية اختيارية بتاريخ 5 يونيو 2019 بعد الحصول على جميع الموافقات النظامية.

وعليه زادت القروض غير العاملة (كنسبة مئوية من إجمالي القروض والسلف) إلى 3.99% حتى 31 ديسمبر 2019، مقارنة بـ 1.76% كما في 31 ديسمبر 2018.

بلغ إجمالي المخصص التراكمي لخسائر الائتمان 2.4 مليار ريال سعودي حتى 31 ديسمبر 2019 ما يعادل 4.04% من إجمالي القروض و101.31% من القروض غير العاملة، مقارنة بـ 1.8 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018 بما يعادل 2.93% من إجمالي القروض و166.74% من القروض غير العاملة. بينما انخفضت تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض غير العاملة في 2019، إلا أن المخاطر الائتمانية قد تم التخفيف منها بقدر كافٍ بفضل الضمانات التي يحتفظ بها البنك لحالات التعرض لمخاطر القروض غير العاملة.

تشمل القروض والسلف حتى 31 ديسمبر 2019 المنتجات البنكية بدون فوائد بما في ذلك اتفاقيات المراهجة والتورق والاستئجار والإجارة بإجمالي يبلغ 39.0 مليار ريال سعودي مقارنة بـ 37.1 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018.

يحتفظ البنك في السياق العادي لمعاملات الإقراض بضمانات بهدف تقليل المخاطر الائتمانية للقروض والسلف التي يقدمها البنك. وتشمل الضمانات بشكل أساسي الودائع لأجل والودائع تحت الطلب والودائع النقدية الأخرى والضمانات المالية والتسهيلات المحلية والدولية والعقارات وغير ذلك من الأصول. تبلغ القيمة العادلة المقدرة للضمانات التي يحتفظ بها البنك كضمانات لإجمالي القروض والسلف 47.3 مليار ريال سعودي تقريباً حتى 31 ديسمبر 2019 مقارنة بـ 49.4 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018.

ودائع العملاء

شهدت ودائع العملاء زيادة لتبلغ 69.1 مليار ريال سعودي حتى 31 ديسمبر 2019 مقارنة بـ 63.7 مليار ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، بزيادة قدرها 5.4 مليار ريال سعودي أو ما يعادل 8.48%. وبلغت الودائع تحت الطلب والودائع الأخرى 27.4 مليار ريال سعودي 39.66% من إجمالي الودائع حتى 31 ديسمبر 2019 مقارنة بـ 25.1 مليار ريال سعودي بما يعادل 39.45% من إجمالي الودائع للفترة المنتهية

الأسهم المستردة

إلى جانب الأسهم المستردة التي اشتراها البنك من شركة جي بي مورغان الدولية المحدودة للتمويل بتكلفة تبلغ 787.5 مليون ريال سعودي في 2018، أبرم البنك أيضاً اتفاقية شراء أسهم مع شركة بنك ميزوهو المحدودة في 29 نوفمبر 2018 لشراء 18,749,860 سهماً آخر لدى البنك المملوك لشركة ميزوهو بقيمة تبلغ 13.50 ريالاً سعودياً للسهم ليصل المبلغ إلى 253.1 مليون ريال سعودي غير شامل تكاليف العملية وضريبة الدخل المقدرة. وحصل البنك على الموافقات النظامية لشراء هذه الأسهم وتم اعتماد اتفاقية شرائها في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية في 21 رجب 1440 هـ الموافق 28 مارس 2019. وفي 28 مايو 2019 أتم البنك عملية الشراء. وبلغت قيمة الأسهم المستردة التي تم شراؤها بما في ذلك تكاليف العملية 253.5 مليون ريال سعودي.

لم يتم تخفيض رأس مال البنك بسبب هذه العمليات إذ بلغ إجمالي تكلفة الأسهم التي تم شراؤها 1,041.1 مليون ريال سعودي وحُصمت من حقوق ملكية المساهمين. وبلغ إجمالي عدد الأسهم القائمة حتى 31 ديسمبر 2019 نحو 675 مليون بعد احتساب الأسهم المستردة التي يملكها البنك.

برنامج صكوك الشريحة الأولى

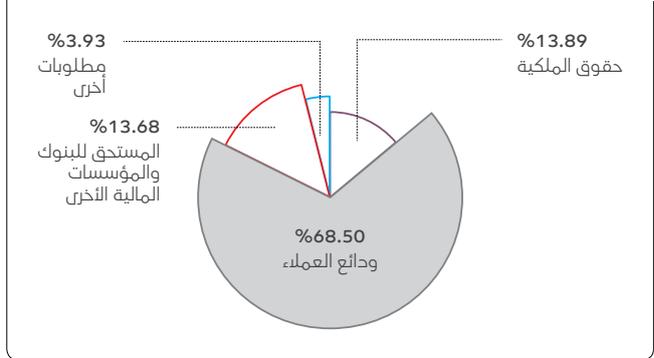
استكمل البنك تطوير برنامج صكوك الشريحة الأولى المتوافقة مع الشريعة في عام 2016. وقد تمت الموافقة على هذا البرنامج من قبل السلطات التنظيمية ومن قبل مساهمي البنك. وقد أصدر البنك صكوك يبلغ إجمالي قيمتها 1,785 مليون حتى 31 ديسمبر 2018. وخلال 2019، أصدر البنك عدد إضافي من الصكوك بقيمة 215 مليون ريال سعودي في إطار هذا البرنامج والذي تبلغ قيمته الترتيبية 2,000 مليون ريال سعودي حتى 31 ديسمبر 2019.

تُصدر صكوك الشريحة الأولى بحدود تاريخ سداد محدد وتمثل حقوق امتلاك لحملة تلك الصكوك في أصول الصكوك بما يُشكل التزام شرطي غير مضمون وثانوي على البنك حيث تم تصنيف تلك الصكوك ضمن حقوق الملكية. ومع ذلك، للبنك الحق الحصري في استرداد أو طلب سندات صكوك الشريحة الأولى خلال فترة زمنية محددة وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في البرنامج.

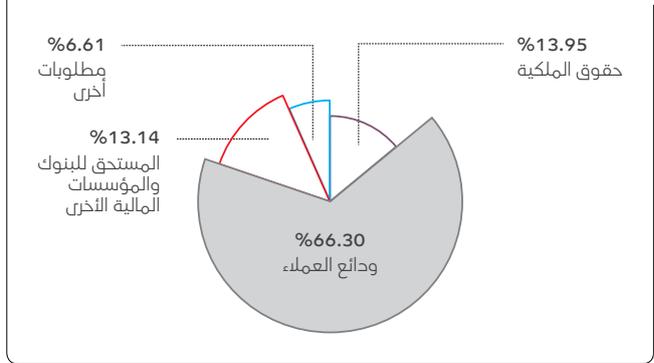
كفاية رأس المال

تتضمن أهداف البنك بخصوص إدارة رأس المال الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعية من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لضمان قدرة المجموعة على الاستمرارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية. وتقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي وإطلاع مجلس الإدارة بانتظام بشأن ذلك.

تركيبية التمويل - 2019



مكونات التمويل - 2018

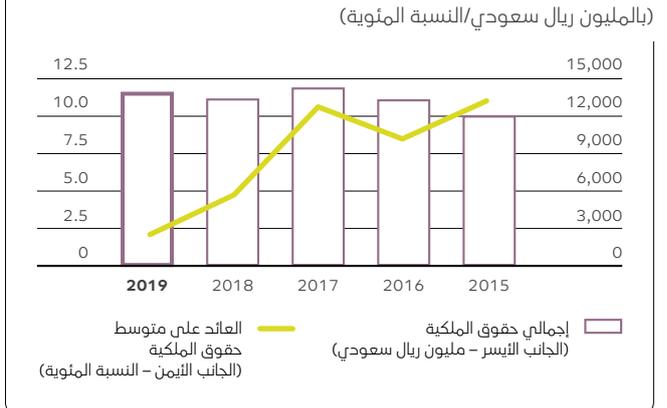


إجمالي حقوق الملكية

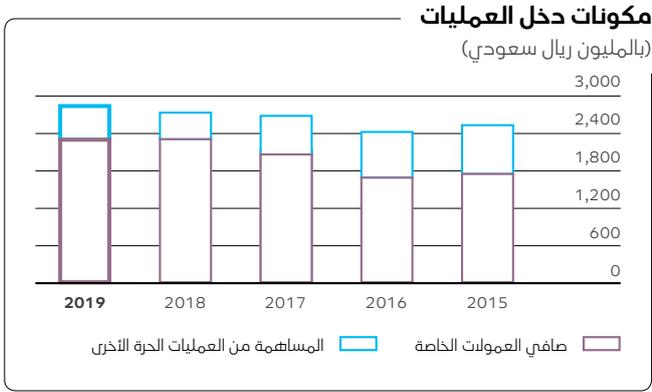
بلغ إجمالي حقوق الملكية للبنك 14.0 مليار ريال سعودي حتى 31 ديسمبر 2019 مقارنة بـ 13.4 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018. وتم مقاصة جزء من إجمالي الدخل الشامل البالغ قيمته 761 مليون ريال سعودي ومحتصلات صكوك الشريحة الأولى مقابل تكلفة شراء الأسهم المستردة والتي تبلغ قيمتها 254 مليون ريال سعودي وتكاليف صكوك الشريحة الأولى البالغ قيمتها 122 مليون ريال سعودي وهو ما ساهم في حدوث هذه الزيادة.

وبلغت النسبة المئوية لإجمالي حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول حتى 31 ديسمبر 2019 ما نسبته 13.89% مقارنة بـ 13.95% لسنة 2018. وبلغت نسبة الرافعة المالية لحقوق الملكية المساهمين لدى البنك 8.40 أضعاف حتى 31 ديسمبر 2019 مقارنة بـ 8.27 أضعاف في 31 ديسمبر 2018.

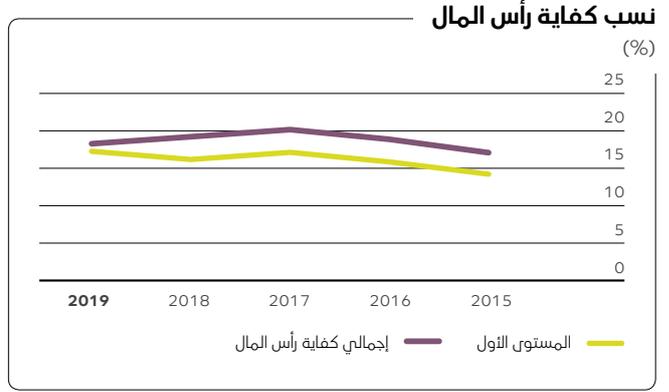
إجمالي حقوق الملكية مقابل العائد على متوسط حقوق الملكية



ريال سعودي في 2018. وبلغ إجمالي جميع دخل العمليات الأخرى 31 مليون ريال سعودي عام 2019، مقارنة بصافي خسارة صغير في 2018، ما يعزى بشكل أساسي إلى بيع عقارات أخرى بأسعار مناسبة.



وسجلت نسبة كفاية رأس المال الإجمالي للبنك ارتفاعاً كبيراً عن الحد الأدنى المطلوب تنظيمياً البالغ 10.5% إذ سجلت 18.26% كما في 31 ديسمبر 2019 مقارنة بـ 19.31% كما في 31 ديسمبر 2018.



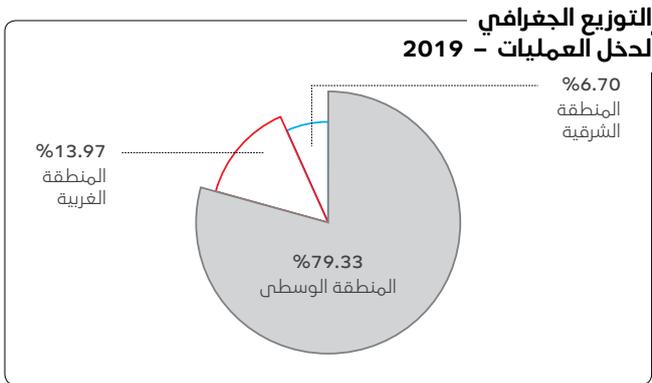
التوزيع الجغرافي لدخل العمليات

يتحقق إجمالي دخل عمليات البنك بشكل أساسي من عملياته داخل المملكة العربية السعودية. ويرد أدناه تحليل لذلك في مختلف مناطق المملكة.

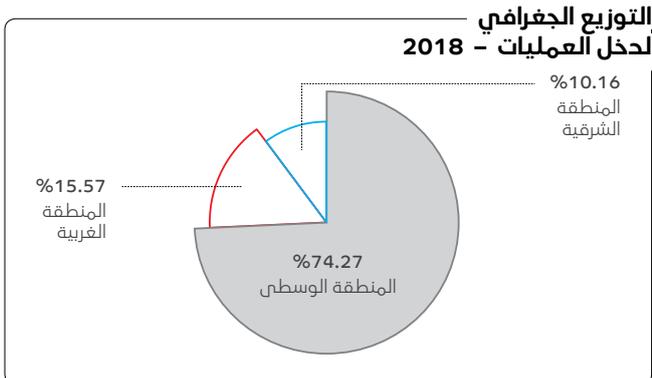
السنة	المنطقة الوسطى بالتلف ريال سعودي	المنطقة الغربية بالتلف ريال سعودي	المنطقة الشرقية بالتلف ريال سعودي	الإجمالي بالتلف ريال سعودي
2019	2,235,624	393,661	188,943	2,818,228
2018	2,014,781	422,442	275,507	2,712,730

نتائج العمليات دخل العمليات

حقق إجمالي دخل العمليات لهذا العام زيادة ليبلغ 2,818 مليون ريال سعودي مقارنة بـ 2,713 مليون ريال سعودي في عام 2018، محققاً زيادة قدرها 105 مليون ريال سعودي أو 3.87%. ومع ذلك، سجل صافي دخل العمولات الخاصة من العمليات القائمة على توفر الأموال التي شكلت نسبتها 80.84% (84.33% في 2018) من إجمالي دخل العمليات انخفاضاً طفيفاً بلغ 10 مليون ريال سعودي أو 0.44%. ويعزى هذا التراجع إلى النمو الذي تحقق في دخل العمولات الخاصة إذ زاد بنسبة 7.41% قابلت زيادة أكبر في نفقات العمولات الخاصة بنسبة 20.73%. وساهم في هذا التراجع التباين السلبي للسعر بقيمة 74 مليون ريال سعودي والتباين الإيجابي للمقدار بقيمة 64 مليون ريال سعودي.



وبلغت مساهمة العمليات القائمة على الأتعاب في إجمالي دخل العمليات 540 مليون ريال سعودي لهذه السنة (في حين سجلت 425 مليون ريال سعودي في سنة 2018). وبلغت الأتعاب من الخدمات البنكية 299 مليون ريال سعودي في 2019، مقارنة بـ 295 مليون ريال سعودي في 2018، بزيادة قدرها 4 مليون ريال سعودي أو 1.36%. وتُعزى الزيادة إلى ارتفاع في التمويل التجاري وأعداد البطاقات الائتمانية، وزيادة في إدارة الاستثمارات وأعمال الوساطة. وبلغت أرباح تحويل العملات 156 مليون ريال سعودي في 2019، مقارنة بـ 141 مليون ريال سعودي في 2018، بزيادة قدرها 15 مليون ريال سعودي أو 10.64%. وجاءت الزيادة نتيجة لزيادة في حجم معاملات صرف العملات الأجنبية، الأمر الذي يعكس التنسيق بين الخزينة وعملاء البنك من الأفراد والشركات. ولم يتم تسجيل دخل من توزيعات للأرباح في 2019 مقارنة باستلام 5 مليون ريال سعودي في 2018. وبلغ إجمالي المكاسب المتعلقة باستثمارات أخرى والتي تحققت من الدخل الناتج عن أرباح وخسائر ومبيعات سندات الدين 54 مليون ريال سعودي في 2019 مقارنة بخسارة تبلغ 16 مليون



المصرفوات التشغيلية والكفاءة

ارتفع إجمالي المصرفوات التشغيلية قبل خصم مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى لبلغ 1,234 مليون ريال سعودي لهذه السنة مقارنة بـ 1,133 مليون ريال سعودي في 2018. تمثلت العوامل الرئيسية المساهمة في هذا الارتفاع في الزيادة في المصاريف العامة والإدارية الأخرى بمبلغ 68 مليون ريال سعودي بسبب النفقات التي تكبدتها البنك فيما يتعلق بالخطة الاستراتيجية الجديدة والزيادة في الاستهلاك والإطفاء بمبلغ 41 مليون ريال سعودي بسبب مصاريف الاستهلاك المتعلقة بحق استعمال الأصول المؤجرة المنصوص عليه وفقاً للحكام المعيار 16 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الذي ينص على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب إقرارها بشكل عام في بيان المركز المالي الموحد، إلا إذا كانت مدة الإيجار 12 شهراً أو أقل أو كان الإيجار يخص أحد الأصول منخفضة القيمة.

ظلت المصرفوات المتعلقة بالرواتب والموظفين لعام 2018 تقريباً عند نفس المستوى الذي كانت عليه في عام 2018 على الرغم من أن عدد الموظفين كما في 31 ديسمبر 2019 هو 1,481 فقط مقارنة بـ 1,581 في 2018. وسجلت المصرفوات المتعلقة بالإيجار والمباني انخفاضاً قدره 8 مليون ريال سعودي مقارنة بعام 2018 بسبب التغيير في محاسبة عقود الإيجار على النحو المشار إليه في الفقرة السابقة.

وأدت الزيادة الأعلى نسبياً في المصرفوات التشغيلية مقارنة بالزيادة في الدخل التشغيلي إلى تدوير نسبة صافي الكفاءة لتبلغ 41.60% مقارنة بـ 39.30% في 2018.

مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى

ارتفعت مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى لهذا العام إلى 1,343 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 247 مليون ريال سعودي في عام 2018. ويرجع ذلك في الأساس إلى التغيير الحاصل في حالة بعض القروض والسلف وإعادة تقييم الضمانات المرتبطة بها. وقد وضعت هذه المخصصات ضمن إجراءات احترازية لتحسين الوضع المالي للبنك على المدى الطويل، ولا يقصد منها بأي حال من الأحوال التساهل في جهود تحصيل هذه القروض أو وقفها.

الحصة في دخل الشركات الزميلة

بلغت حصة البنك في دخل الشركات الزميلة خلال العام 88 مليون ريال سعودي مقابل 111 مليون ريال سعودي في عام 2018 بانخفاض قدره 23 مليون ريال سعودي. ويُعزى سبب الانخفاض بالأساس إلى تسوية مطلوبات الزكاة الخاصة بالسنة السابقة للشركات الزميلة على حدة خلال عام 2019.

مخصصات الزكاة وضريبة الدخل

بلغت مخصصات الزكاة وضريبة الدخل للعام 90 مليون ريال سعودي مقابل 868 مليون ريال سعودي في عام 2018، ويرجع ذلك في الأساس إلى إدراج مخصص قدره 751 مليون ريال سعودي لمطلوبات الزكاة للسنوات من 2005 إلى 2017، وفي عام 2018 نتيجة للتسوية المتفق عليها مع الهيئة العامة للزكاة والدخل. ويرد أدناه ملخص لمخصصات الزكاة وضريبة الدخل في عام 2019 مقارنة بعام 2018:

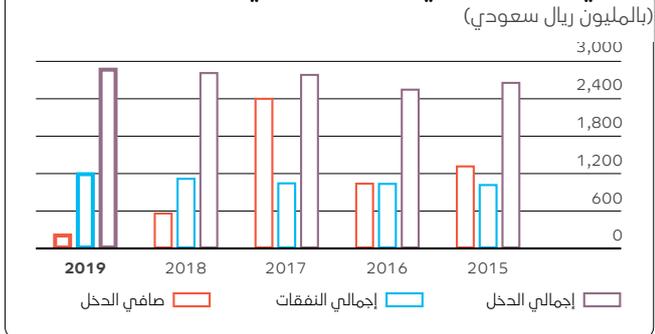
2018 بآلاف الريالات (السعودية)	2019 بآلاف الريالات (السعودية)	
		مخصص الزكاة:
89,305	76,809	للفترة الراهنة
750,506	-	للأعوام من 2005 إلى 2017
-	3,300	للشركات التابعة عن الأعوام من 2011 إلى 2017
		مخصص ضريبة الدخل:
28,060	1,800	للفترة الراهنة
-	8,131	للفترات السابقة
867,871	90,040	مخصص الزكاة وضريبة الدخل

تعكس مخصصات الزكاة في عام 2019 أيضاً تأثير التغييرات التي طرأت على طريقة احتساب مطلوبات الزكاة الخاصة بالبنك والتي نشرتها الهيئة العامة للزكاة والدخل في عام 2019.

صافي الدخل

أفاد البنك بوجود صافي دخل 239.5 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، وذلك بانخفاض قدره 336.4 مليون ريال سعودي أو 58.41%، مقارنة بمبلغ 575.9 مليون ريال سعودي لعام 2018. وكان العامل الأبرز لانخفاض صافي الدخل هو الزيادة الكبيرة في مخصصات الائتمان والخسائر الأخرى لهذا العام.

إجمالي الدخل وإجمالي النفقات وصافي الدخل

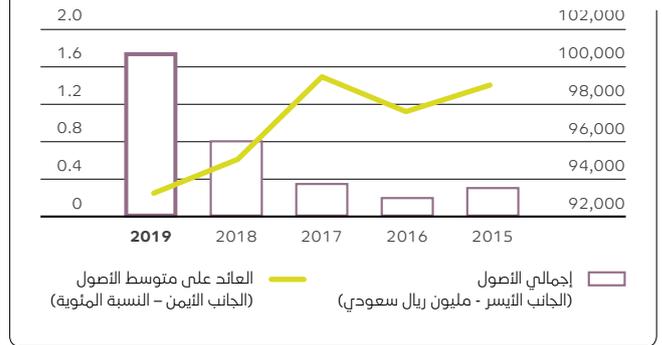


الأرباح

انخفض كل من العائد على متوسط الأصول والعائد على متوسط حقوق المساهمين إلى 0.24% و 2.03% على التوالي في عام 2019 مقارنة بنسبة 0.61% و 4.73% في عام 2018، ويعكس ذلك الانخفاض في صافي الدخل إلى جانب الزيادة في متوسط الأصول ومتوسط حقوق المساهمين.

إجمالي الأصول مقابل العائد على متوسط الأصول

(بالمليون ريال سعودي/النسبة المئوية)



سياسة توزيعات الأرباح

في ضوء ما يقرره نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، تم تحويل مبلغ 60 مليون ريال سعودي يمثل 25% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي، وهو لا يتوفر حالياً للتوزيع.

في عام 2018، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة 450 مليون ريال سعودي بواقع 0.60 ريال سعودي للسهم وذلك بعد صافي الزكاة التي سيتم استقطاعها من المساهمين السعوديين. هذا وقد اعتمد المساهمون لدى البنك توزيعات الأرباح النقدية المقترحة في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في 24 أبريل 2018 (الموافق 8 شعبان 1439 هجرياً). وقد تم دفع صافي توزيعات الأرباح لمساهمي البنك بعد انعقاد الجمعية. لم يُقترح إجراء أي توزيع للأرباح للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

الدخل حسب قطاع الأعمال

يرد أدناه تفاصيل الدخل قبل إدراج مخصصات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بقطاعات الأعمال الرئيسية للبنك المشمولة في القوائم المالية للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2018 بآلاف الريالات (السعودية)	2019 بآلاف الريالات (السعودية)	
247,461	(622,959)	الخدمات البنكية للأفراد
833,902	601,148	الخدمات البنكية للشركات
531,841	559,557	الخرينة والاستثمار
10,607	33,832	إدارة الأصول والوساطة
(180,043)	(242,077)	أخرى*
1,443,768	329,501	الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل

*تشتمل على صافي النتائج المتعلقة بوحدة تقنية المعلومات والعمليات وإدارة المخاطر والوحدات المساندة الأخرى.

التدفقات النقدية

زادت التدفقات النقدية وما في حكمها بمبلغ قدره 5,110 مليون ريال سعودي خلال العام من أصل 4,503 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018 لتصل إلى 9,613 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019. وترد فيما يلي الأسباب الرئيسية التي أدت لهذه الزيادة:

التدفقات النقدية من	2018 (بالمليون ريال سعودي)	2019 (بالمليون ريال سعودي)	الأسباب الرئيسية
أنشطة تشغيلية	2,616	8,239	زيادة الودائع بمبلغ قدره 5,385 مليون ريال سعودي مقابل انخفاض في الودائع بمبلغ 3,251 ريال سعودي في 2018.
أنشطة استثمارية	(968)	(3,277)	بلغت التدفقات النقدية على الاستثمارات مبلغ 2,858 مليون ريال سعودي فقط مقابل 5,072 مليون ريال سعودي في عام 2018.
أنشطة تمويلية	(280)	(2,161)	استرداد ديون ثانوية بقيمة 2,000 مليون ريال سعودي
الزيادة الصافية في النقدية وما في حكمها	(941)	5,110	

قطاعات الأعمال

لقد حقق البنك في عام 2019 عدداً من الإنجازات المهمة. وواصل البنك تطوير المنتجات والخدمات لمختلف القطاعات لديه تلبيةً لاحتياجات عملائه ومواكبةً لتطلعاتهم. ويدير البنك على أساس نوع مجال العمل. ويجري تنفيذ المعاملات بين قطاعات الأعمال بناءً على الشروط والأحكام التجارية العادية من خلال استخدام أسعار تحويل الأموال ومنهجيات تخصيص التكلفة. ويحتوي الإيضاح رقم 28 من القوائم المالية الموحدة على تحليل تفصيلي لنداء قطاعات الأعمال في عامي 2019 و2018.

تتوزع أنشطة البنك على ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية، كل منها موضح أدناه.

الخدمات البنكية للأفراد

يقدم قطاع الخدمات المصرفية البنكية للأفراد مجموعة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع الضوابط الشرعية والمصرفية التقليدية للأفراد عبر المقر الرئيسي وشبكة مكونة من 52 فرعاً موزعة في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية منها 10 أقسام للسيدات حتى 31 ديسمبر 2019. بالإضافة إلى ذلك، يدير البنك حالياً شبكة مكونة من 393 من أجهزة الصراف التلي وأجهزة الصراف التفاعلية وقنوات الرد الصوتي التلي وأكثر من 9,300 جهاز نقاط نقطة بيع في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية والخدمات المصرفية البنكية عبر الإنترنت (الموقع الإلكتروني وتطبيقات الويب والجوال). وتتضمن الخدمات التي يقدمها قطاع الخدمات المصرفية البنكية للأفراد الحسابات الجارية، وحسابات التوفير وحسابات الودائع لأجل. كما يقدم البنك مجموعة من المنتجات البنكية المتوافقة مع الضوابط الشرعية من خلال فروعه.

الخدمات البنكية للشركات

تلبية الخدمات البنكية للشركات الاحتياجات المالية لمجموعة من المنشآت التجارية بداية من المؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وحتى الكيانات المؤسسية الكبيرة. تتناول مجموعة الخدمات البنكية للشركات أعمالها من خلال ثلاثة مكاتب إقليمية في الرياض وجدة والخبر وكذلك عبر إدارات الفروع المشتركة والمشروعات والتمويل المنظم لتوفير حلول مالية مصممة حسب الطلب وهيكل مخصصة للغاية. وتضم الخدمات البنكية الرقمية للشركات حالياً قنوات خدمة متعددة بما في ذلك الخدمات البنكية الإلكترونية للشركات وخدمة التجارة الإلكترونية ودفع الرواتب وإدارة النقد والخدمات المخصصة لمعاملات الشركات.

يقدم قطاع الخدمات البنكية للشركات منتجات وخدمات متوافقة مع الضوابط الشرعية والمصرفية التقليدية وتشمل التسهيلات المتعلقة بتمويل رأس المال العامل وتمويل العقود والمشروعات وتقديم التمويل المشترك وتمويل العقارات وتمويل رأس المال والتجارة وإدارة النقد وخدمات الخزينة للشركات. وتسعى مجموعة الخدمات البنكية للشركات باستمرار لزيادة وتطوير قائمة منتجات وخدمات البنك في سبيل تلبية احتياجات العملاء المتغيرة وتطلعاتهم.

قطاع الخزينة والاستثمار

يتولى قطاع الخزينة والاستثمار مسؤولية إدارة هيكل الأصول بما في ذلك إدارة مخاطر أسعار الفائدة والسوق والتمويل والسيولة. كما يدير عملية تداول العملات الأجنبية، والمنتجات المهيكلة إلى جانب إدارة المحفظة الاستثمارية للبنك والمنتجات المالية المشتقة. ويتولى قطاع الخزينة والاستثمار أيضاً إدارة شركاء البنك في الأعمال من الشركات والمؤسسات المالية والمؤسسات العامة ووحدة إدارة الأصول والمطلوبات.

التصنيفات الائتمانية

تعد التصنيفات الائتمانية جزءاً لا يتجزأ من المشاركة في الأسواق المالية الدولية. وبما أن الاقتصاد العالمي يتجه نحو التكامل، لم تعد عملية التصنيفات الائتمانية ضرورية لمجرد ضمان التمويل والدخول إلى الأسواق المالية فحسب، بل لإظهار الالتزام باتباع أعلى المعايير المعترف بها دولياً في إدارة الائتمان والمخاطر.

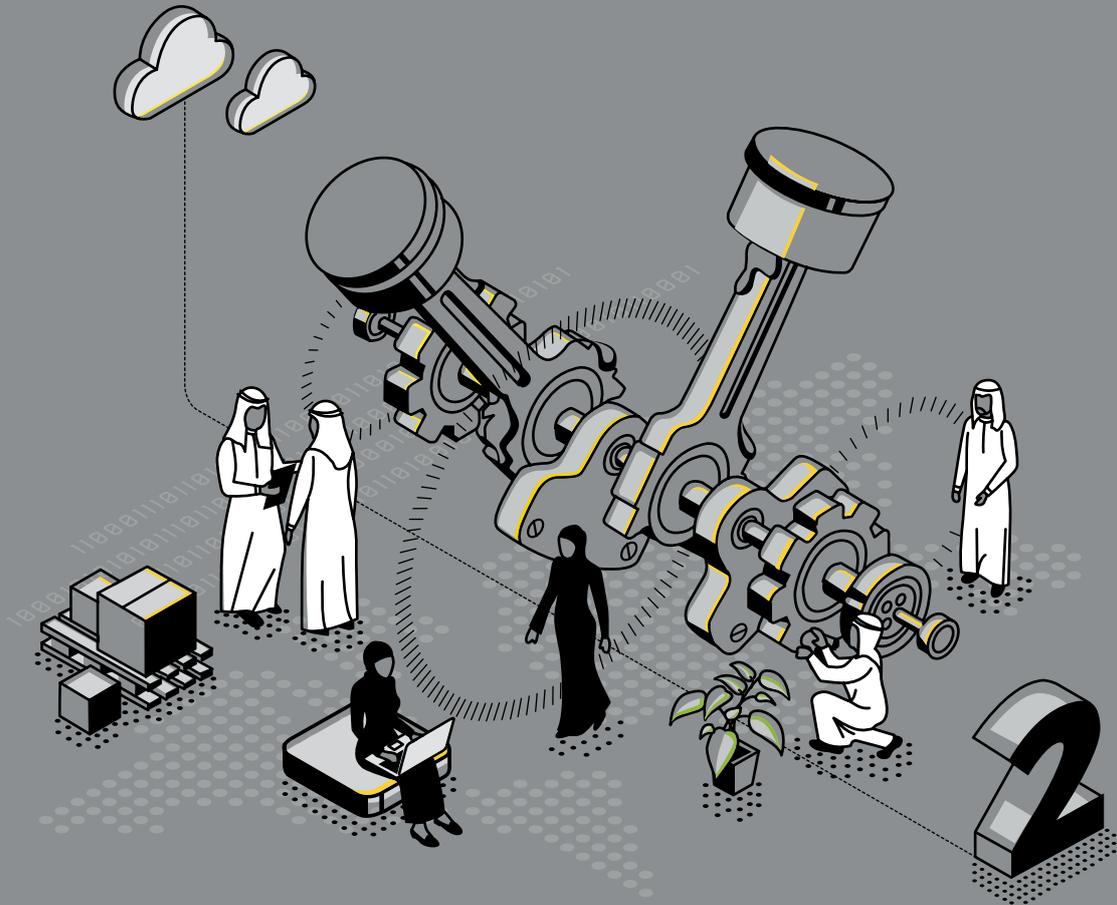
وخلال العام، أجرت وكالة "ستاندرد آند بورز" ومؤسسة "موديز" ووكالة "فيتش" للتقييم الائتماني تقييمات ائتمانية. ويرد أدناه ملخص للتصنيفات الحالية للبنك:

	التصنيف طويل الأجل	التصنيف قصير الأجل	التطلعات
موديز	A3	2-P	مستقرة
ستاندر آند بورز	BBB	2-A	مستقرة
فيتش	+BBB	2F	مستقرة

جاءت هذه التصنيفات نتيجة لاستقرار الأداء المالي للبنك وجودة أصوله المالية ومستويات الرسالة مدعومين باستراتيجية قوية ودرجة سيولة وتمويل كافية. كما تأخذ هذه التصنيفات بالاعتبار أن البنك يعمل في أحد أقوى القطاعات البنكية وأفضل الأسواق تنظيمياً في منطقة الشرق الأوسط. وتعكس هذه التصنيفات الممنوحة من قبل وكالات "موديز" و"فيتش" و"ستاندر آند بورز" التقييم الائتماني للأساسيات الاقتصادية المتينة للمملكة بالإضافة إلى تصنيفاتها الائتمانية السيادية، والالتزام بمعايير بنك التسويات الدولية والمواءمات الخاصة بمجموعة العشرين.

تطوير النظم والعمليات

يتمشى تطوير النظم والعمليات في البنك السعودي للاستثمار مع عملية التخطيط الاستراتيجي لدي البنك. وبالإضافة إلى أهداف الأعمال، تُؤخذ قيم البنك وأخلاقه وسياساته أيضاً بعين الاعتبار في عملية التطوير.



استراتيجيتنا ترشد أنظمتنا وعملياتنا

تمثل الخطة الاستراتيجية للبنك الركيزة الأساسية لتطوير أنظمة وعمليات البنك. وتقوم الخطة الاستراتيجية الحالية على البناء على إنجازات الخطة الاستراتيجية التي طبقت في الفترة من 2010 إلى 2014، وقد وضعت بما يتلاءم مع الأسواق والأهداف المالية والموارد البشرية والابتكار والاستدامة المؤسسية. وتعد قيم البنك وأخلاقياته وسياساته إلى جانب ركائز الاستدامة الخاصة بالتكليف (المسؤولية) أيضاً جزءاً لا يتجزأ من تطوير الخطة الاستراتيجية، تماماً كما هو الحال في أنشطة البنك.

يراجع البنك بانتظام سياساته وأنظمته وإجراءاته لتحديد مدى كفايتها وفعاليتها في بيئة التشغيل الحالية وصلتها باحتياجات الأعمال.

إرساء دعائم الأمن في بيئة متغيرة

يشكل أمن الأنظمة والمعلومات عنصراً بالغ الأهمية في بيئة تؤدي فيها البيانات الرقمية وأنظمة تقنية المعلومات دوراً محورياً وتجذب أطرافاً خبيثة النوايا. وبوضع ذلك بعين الاعتبار، يتم فرض ضوابط صارمة على الوصول إلى الأجهزة والبرامج واستخدامها. كما يحرص البنك دائماً على التأكد من أن الضمانات الخاصة به كافية لمواجهة التهديدات المستجدة. ونظراً لأن مجال تقنية المعلومات من المجالات التي تتطور باستمرار، فإن البنك يظل على اطلاع دائم بأحدث التطورات في هذا المجال، وخاصة تلك التي تؤثر على القطاع البنكي. ويقوم البنك، متى ما أمكن له ذلك بدراسة وتنفيذ أحدث التطورات بطرق تضيف قيمة لعملائه أو تحسن من العمليات الداخلية.

يلتزم البنك في تنفيذ جميع إجراءات ومشاريع تقنية المعلومات بسياسات وإجراءات تقنية المعلومات الخاصة بالبنك، والتي تتبع أفضل الممارسات المقبولة دولياً مثل معيار آيزو 20000 وأطر إدارة المشاريع ومعايير بنية تقنية المعلومات ومعايير الأمن السيبراني.

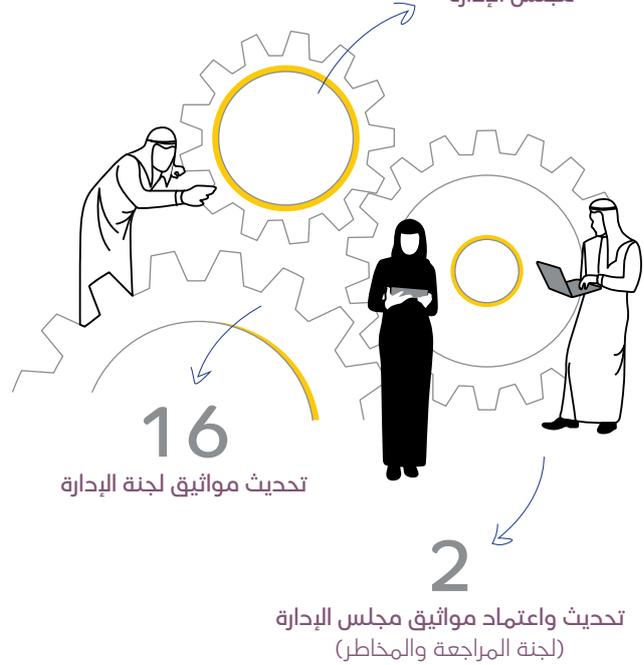
استخدام التقنية لتسهيل عملية اتخاذ القرار

القدرة على الوصول إلى معلومات تقدم صورة دقيقة عن الوضع القائم في الوقت المناسب هي أمر مهم للغاية من أجل تسهيل أنشطة إدارة البنك واتخاذ القرارات المتعلقة به. يحقق نظام تقارير إدارة الاستدامة هذا الغرض بعينه؛ ويعمل هذا النظام المبتكر على جمع المعلومات وتخزينها وتحليلها وتقديمها بتنسيق فعال لإتمام عملية اتخاذ القرارات. يجمع نظام تقارير إدارة الاستدامة المعلومات على أساس شهري أو ربع سنوي ويسهل العمليات الحسابية التلية للبدء ووضع التصورات الخاصة به.

يتيح نظام تقارير إدارة الاستدامة لصناع القرار الرئيسيين متابعة الأداء ورفع التقارير حوله بشكل منتظم في ضوء أهداف الاستدامة الخاصة بالبنك. ويتيح النظام مستويات أفضل لعرض المعلومات، داخلياً وخارجياً على السواء، ويزيد من الأرباح من خلال تحسين مستوى الكفاءة من حيث التكلفة وحتى مستوى الفروع. ويشار إلى كافة الإدارات والأقسام في "نظام تقارير إدارة الاستدامة" بأنها من أصحاب المصلحة في النظام، إلى جانب أصحاب المصلحة الرئيسيين وهم الرئيس التنفيذي، ولجنة الاستدامة، وإدارة الاتصال المؤسسي.

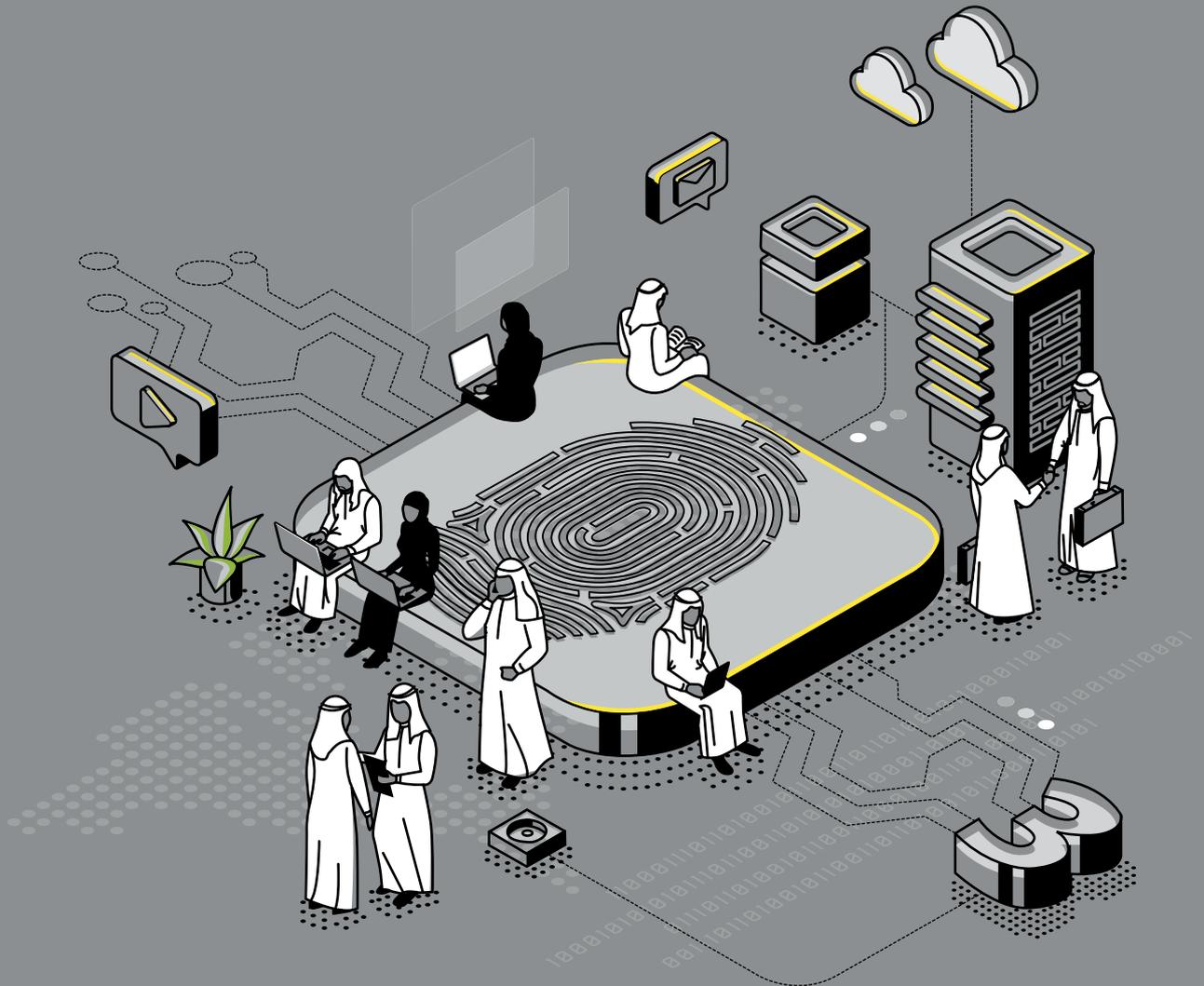
22

تنقيح وتحديث سياسات مجلس الإدارة



إقامة علاقات وثيقة

يحرص البنك السعودي للاستثمار على بناء علاقات طويلة الأجل وتعزيز التعاون من خلال بناء الشراكات وتوطيدها. لذلك، من الضروري أن تتسم الاتصالات والعلاقات مع أصحاب المصلحة بالسلاسة والفعالية، لا سيما مع العملاء وشركاء الأعمال والمستثمرين، إلى جانب الالتزام التام بالمتطلبات التنظيمية وسياسات البنك.



القيمة السوقية

2017	2018	2019	للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر
11,325	12,840	13,530	القيمة، مليون ريال سعودي
2.42	2.07	1.96	نسبة إجمالي القيمة السوقية

حقوق المساهمين

2015	2016	2017	2018	2019	مؤشر الأداء الرئيسي
			بعد التعديل		
6,500	7,000	7,500	7,500	7,500	رأس المال (مليون ريال سعودي)
12,036	12,833	13,494	11,621	12,007	إجمالي حقوق المساهمين (مليون ريال سعودي)
1.90	1.40	1.83	0.65	0.17	الربح الأساسي والمخفض لكل سهم (بالريال السعودي)

فهم العميل بصورة أفضل الخدمات البنكية للأفراد

يهدف البنك السعودي للاستثمار إلى تقديم خدمات مصرفية بنكية متميزة للأفراد من خلال التقرب من العملاء، وفهمهم بشكل أفضل، ومن ثم إقامة علاقات معهم وجعلهم شركاء، مالياً على المدى البعيد. ويخص البنك عروضة لتتناسب وضع العميل ومتطلباته ويجعل الخدمات المصرفية البنكية أبسط ويسهل الوصول إليها؛ ويضمن هذا النهج الشامل للعميل أن يحقق ازدهاره المالي على المدى القصير والطويل. ومن خلال فهم احتياجات العميل وتفضيلاته، يقدم البنك المساعدة في التخطيط المالي للعميل للحفاظ على ثروته والحرص على تلبية متطلبات التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، مما ييسر له تحقيق النمو المالي وتنمية الأصول.

وخلال العام، ركز البنك على تطوير قدراته الرقمية والأتمتة وأطلق قنوات بيع رقمية جديدة من أجل توسيع نطاق الوصول للبنك وتعزيز العائد من ذلك وتطلع إلى توفير مجال التكنولوجيا التقنية المالية (فينتيك) لتغيير نموذج الأعمال الخاص به تغييراً جذرياً ووضع تصوّر من أجل فرص جديدة ومستدامة لتحقيق النمو.

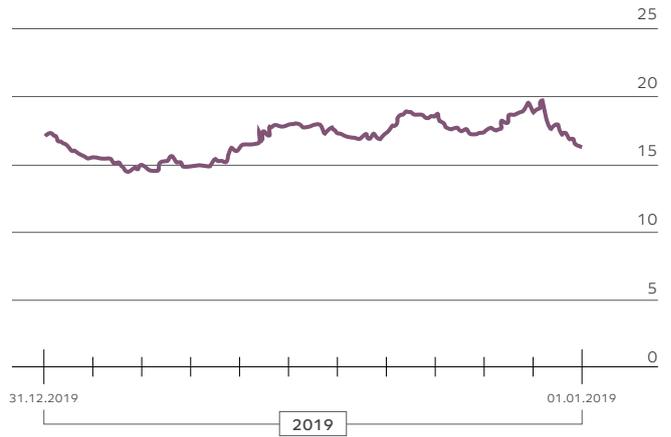
التواصل مع المستثمرين

المستثمرون هم أصحاب المصلحة الذين يقرّون للبنك رأس المال اللازم لمزاولة أنشطته؛ ومن ثم، يلتزم البنك بمبدأ الشفافية في تعاملاته مع المستثمرين فيما يتعلق بجميع الجوانب التي تتعلق بأدائه وسياساته وتوقعاته الخاصة بالأداء المستقبلي والخطط والاستراتيجيات والمخاطر المستقبلية. ويلتزم البنك أيضاً بالمتطلبات التنظيمية والسياسات الخاصة به من خلال الإفصاح عن المعلومات للجمهور من خلال وسائل الإعلام وموقعه الإلكتروني وعلى موقع السوق المالية السعودية (تداول).

يوضح النظام الأساسي للبنك وقواعد الحوكمة الخاصة به حقوق المساهمين والمبادئ التوجيهية التي تنظم العلاقات معهم وآليات ممارسة حقوقهم. ويخضع ذلك أيضاً لنظام الشركات السعودي. تشمل قواعد وإجراءات ممارسة المساهمين لحقوقهم المتعلقة بتوزيعات أرباح الأسهم وعقد الاجتماعات والحضور والمشاركة في الاجتماعات وحقوق التصويت والحق في الحصول على المعلومات. وثمة بند يتعلق بشكاوى المساهمين والذي يؤكد حق المساهمين في أن يتم النظر فيها وحققهم في استلام رد يفصل أي إجراء متخذ رداً على شكاواهم.

حركة سعر أسهم البنك

(ريال سعودي)



بلغت القيمة السوقية للسهم العادي في البنك 18.04 ريالاً سعودياً حتى 31 ديسمبر 2019 مقابل 17.12 ريالاً سعودياً في 31 ديسمبر 2018. وخلال العام، كان أعلى سعر سجله السهم هو 21.44 ريالاً سعودياً في 28 يناير وأدنى سعر 14.98 ريالاً سعودياً في 3 نوفمبر.

ويرد أدناه توزيع الحصص كما في 31 ديسمبر 2019:

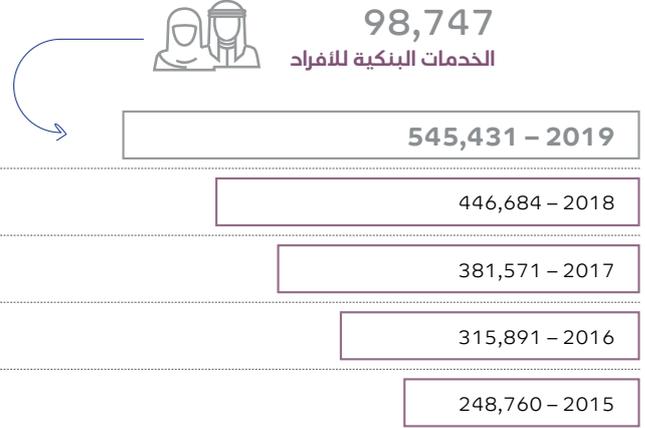
2018	2019	مليون ريال سعودي		
%	المبلغ	%	المبلغ	
90.0	6,750.0	90.0	6,750.0	المساهمون السعوديون
-	-	-	-	المساهمون الأجانب:
2.5	187.5	-	-	شركة بنك ميزوهو المحدودة
7.5	562.5	10.0	750.0	أسهم الخزينة
100.0	7,500	100.0	7,500.0	

يعمل البنك بدأب لتسوية الشكاوي التي تصل إليه بفعالية وكفاءة لتعزيز رضا العملاء، مما ينتج عنه تحقيق أداء قوي بنسبة 95.43% من الشكاوي التي يتم تسويتها في غضون خمسة أيام.

السنة					المعيار الوحدة
2015	2016	2017	2018	2019	
7,907	9,897	14,523	26,497	30,332	العدد المسجلة الشكاوي التي تم حلها في غضون خمسة أيام
99.00	98.06	99.03	96.53	95.43	%

واصل البنك جهوده المبدولة في مجال الرقمنة والائتمنة التي تتركز حول تحقيق أقصى قدر ممكن من الراحة للعملاء. وتعمل الخدمات البنكية عبر الإنترنت والهاتف الجوال وأجهزة الخدمة الذاتية وأجهزة الصراف الآلي وأجهزة الإيداع النقدي وأجهزة الصراف التفاعلية على تقليل اعتماد العملاء على المعاملات اليدوية وزيارة الفروع خلال ساعات العمل لإجراء معاملاتهم مع البنك. وتحقق ما يقرب من 98% من الائتمنة في عمليات مثل فتح الحسابات الجديدة وإصدار البطاقات الجديدة. كما يعتزم البنك توسيع نطاق خدماته من خلال زيادة عدد أجهزة الخدمة الذاتية في جميع أنحاء المملكة، بدلاً من زيادة عدد الفروع. ويتم تشجيع العملاء باستمرار

وقد واصل البنك توسيع قاعدة عملاء قطاع الخدمات البنكية للأفراد لديه، إذ اجتذب نحو 98.747 عميلاً جديداً خلال العام المنصرم.



يُجري البنك استبيانات لقياس رضا العملاء وتشير هذه الاستبيانات إلى شعورهم بدرجة كبيرة من الرضا:

وبشكل عام، حقق البنك نتائج لرضا العملاء تكاد تكون متطابقة في جميع المناطق.



رضا العملاء حسب قناة المشاركة

أجرى البنك تغييرات في عملية اتخاذ القرار لتسهيل الخدمات البنكية المسؤولة. وعند اتخاذ قرارات التمويل، يجري البنك استبياناً شاملاً عن الوضع الراهن للعميل يتضمن تقييماً لدخله القابل للتصرف بناءً على وضعه العائلي ونفقته. ويساعد ذلك في تخفيف أعباء السداد على العملاء من ذوي الدخل المنخفض في حين يتمكن البنك من التعامل بصورة أكثر مرونة مع المبالغ الممنوحة كقروض للعملاء الأعلى دخلًا.

يدرك البنك الحضور المتزايد للسيدات والعملاء من جيل الألفية في السوق باعتبارهم من الشرائح الرئيسية في المجتمع وفقاً لبرنامج تطوير القطاع المالي في المملكة، ويسعى لتوسيع محفظة منتجاته لتلبية احتياجات تلك الشرائح المتنامية. وتحقيقاً لهذه الغاية، استحدث البنك طريقة المبيعات لمعظم منتجاته من خلال خدمات البيع عبر الهاتف، لتمكين هذه الشرائح من الوصول بصورة أسهل وأنسب إلى خدمات البنك. ومن أجل توفير المزيد من الراحة لهذه الشرائح، تم توفير معظم خدمات فروع البنك في خدمة تطبيق البنك للأجهزة الذكية "ملكس تاتش". وعلاوة على ذلك، وُضعت رؤية التقنية المالية ومبادرات التقنية لدى البنك بما يراعي تفضيلات العملاء من جيل الألفية وسهولة وصولهم إلى الخدمات. ويتطلع البنك إلى أن يكون فاعلاً رئيسياً في المجال الرقمي ويعمل باستمرار على زيادة قدراته الداخلية لتحقيق طموحاته في هذا المضمار.

الخدمات المصرفية البنكية للشركات

تخدم مهام الخدمات البنكية للشركات الخاصة بالبنك نطاقاً واسعاً من العملاء مثل المؤسسات الكبيرة ومتوسطة الحجم وقطاع المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر. وتزاول مجموعة الخدمات البنكية للشركات في البنك أعمالها من ثلاثة مقرات إقليمية في الرياض وجدة والخبر. تساهم مختلف منتجات وخدمات البنك الرقمية في تلبية احتياجات العملاء، بما في ذلك منتجات الخدمات البنكية الإسلامية. ويستفيد البنك أيضاً من الشركات التابعة له والشركات الزميلة لتقديم المنتجات والخدمات التالية:

- الاستثمار كإيصال: خدمات الاستثمار
- أمريكيان إكسبريس (السعودية): بطاقات الشركات
- أملاك العالمية: التمويل العقاري
- أوريكس السعودية: التأجير
- شركة المتوسط والخليج: التأمين

حافظت مجموعة الخدمات البنكية للشركات في العام المنصرم على أدائها المرن خلال الظروف الاقتصادية الصعبة. وركزت المجموعة على المزايا التنافسية الرئيسية للبنك، والتي تتمثل في علاقته الوثيقة بعملائه والاستجابة السريعة من أجل تلبية احتياجاتهم المالية. وتم التركيز على تنمية قطاع الخدمات البنكية التجارية وقاعدة عملاء المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر، مع تقليل التركيز على الائتمان. وتواصل المجموعة دعم المبادرات المتوافقة مع رؤية المملكة 2030.

على التحول من العمليات اليدوية إلى العمليات عبر الإنترنت وقد نجحت هذه المساعي، إلى جانب زيادة تنفيذ المعاملات عبر الإنترنت خلال العام المنصرم إلى 94% مقارنة بنسبة 92% في عام 2018.

نقطة الوصول	السنة		
	2017	2018	2019
الفروع	49	52	52
الأقسام المخصصة للسيدات	12	11	10
أجهزة الصراف التلي متعددة المهام	49	51	52
أجهزة الصراف التلي (سحب النقود)	372	361	341
أجهزة اليبداع النقدي	10	12	12
أجهزة الصراف التفاعلية	4	4	4
أجهزة نقاط البيع	9,178	9,307	9,375

كما تحوّلت الوسائل التي يتواصل البنك من خلالها مع عملائه نحو القنوات الإلكترونية.

نوع المبادرة	السنة		
	2017	2018	2019
الحملات التسويقية	45	153	165
الفعاليات	85	62	45
رسائل البريد الإلكتروني المرسله للعملاء	95,000	10,612,267	12,853,809
البيانات الصحفية	54	54	44
عدد زوار موقع البنك السعودي للاستثمار شهرياً	179,432	215,906	222,552
عدد مشاهدات الصفحات شهرياً	732,875	1,002,738	1,318,118
عدد المتابعين على تويتر	845,347	928,000	974,786
عدد المعجبين على فيس بوك	1,317,206	1,298,437	1,281,011
عدد المتابعين على إنستغرام	27,497	36,200	47,973
عدد المشاهدات على سناب شات	-	-	1,000

وقد أثبتت القنوات الإلكترونية فعاليتها، كما تشير إحصاءات الاستخدام واستطلاعات رأي العملاء التي تشير إلى درجة كبيرة من الرضا.

نوع العميل				
السنة				
2015	2016	2017	2018	2019
1,367	1,407	1,450	1,540	1,650
10,441	13,704	15,936	11,940*	11,109

**يرجع الانخفاض في حسابات المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر خلال عامي 2018 و2019 إلى وجود الحسابات المتروكة التي انقطع أصحابها عنها.

واصل الفريق خلال العام المنصرم رفع مستوى الأداء وجودة الخدمات المقدمة لعملاء البنك. وقد تم إنشاء وحدة مخصصة لمراقبة تطبيق اتفاقية مستوى الخدمة ولمراقبة جميع طلبات العملاء بفعالية وضمن الالتزام باتفاقيات مستوى الخدمة، ومن ثم المساهمة في زيادة الالتزام باتفاقية مستوى الخدمة المقيد في 2019. وتسلط الوحدة أيضاً الضوء على عمليات التحسين الممكنة لفرق التميز التشغيلي سيجما من أجل تحسين العمليات. كما تم تحسين طريقة قياس مستوى الخدمة في إدارة علاقات العملاء لقياس أداء مستوى الخدمة على مستوى الإدارة، مما يُمكن وحدة مراقبة مستوى الخدمة من تحديد كل إدارة على حدة وتحديد الخطوات المستخدمة في تقديم الخدمات التي قد يكون لها تأثيراً على أداء تقديم الخدمات. وقد تم إلحاق أكثر من 23 خدمة بنكية للشركات بإدارة علاقات العملاء لتنفيذ اتفاقيات مستوى الخدمة وقياس نسبة الالتزام بها.

وخلال العام، تم الانتهاء من 10 مشروعات لتحسين العمليات، وقد استهدفت تحسين وتوحيد سير العمليات. وتشمل المشروعات الرئيسية المكتملة استقطاب المواهب والاستعانة بمصادر خارجية لمدفوعات راتب الموظفين وإصدار بطاقات الإيداع النقدي للشركات وتسجيل التوكيلات القانونية والتحقق من صحتها والبث في الشكاوى عبر الإنترنت. وعلوّة على ذلك، أصبحت مذكرة الموافقة على المنتجات ومذكرة الموافقة على الخدمات تدار بشكل مركزي حالياً. كما تم تنفيذ مشروع تحول في قسم المبيعات عبر الهاتف والذي شهد إعادة هيكلة تنظيمية من أجل زيادة الكفاءة وتحسين الأنظمة وإعادة تصميم عمليات المبيعات. بالإضافة إلى ذلك، تم وضع خطة تدريب وتطوير مهارات القوى العاملة لتلبية النتائج المتوقعة في 2020.

وقد تم تسجيل رضا العملاء فيما يتعلق بتجربتهم الشاملة مع القناة الرقمية للبنك السعودي للاستثمار والخدمات البنكية عبر الإنترنت للأفراد والخدمات البنكية عبر الإنترنت للشركات. كما سُجّلت زيادة في معدل الرضا لدى العملاء من 82.8% في عام 2018 إلى 87.1% في عام 2019 نتيجة للتحسينات التي تم إدخالها على قائمة الخدمات البنكية عبر الإنترنت للأفراد المعتمدة على دراسة تجربة العملاء التي تمت بالتنسيق مع فريق القنوات البنكية الإلكترونية. وتتواصل جهود تحسين رضا العملاء مع إطلاق وحدة استطلاع جديدة عن طريق الرسائل النصية القصيرة التي ستتيح القياس الفعال لتجربة العملاء وملاحظاتهم. وتتيح وحدة الاستطلاع إجراء استبيان مخصص استناداً إلى نوع الخدمات والمنتجات والعملاء والعوامل الأخرى التي تتعلق بدعم اتخاذ القرار بشكل أفضل من خلال مجالات العمل.

ضمان جودة خدمة العملاء

تأتي تجربة العملاء ضمن الأولويات الاستراتيجية الرئيسية للبنك. إن السبيل لتحسين تجربة العملاء لدى البنك هو الاستفادة من ميزته التنافسية المتمثلة في آراء العملاء. وقد أجرى البنك فحصاً داخلياً مكثفاً لخدمات ضمان الجودة، بالإضافة إلى إجراء استبيانات وتحليلات للعملاء لفهمهم بصورة أفضل والتعرف على طريقة تحسين تجربة خدمتهم. وتحقيقاً لهذه الغاية، ساعد فريق داخل البنك متخصص في ضمان الجودة وتحليلاتها ويمتلك خبرة واسعة في التحليل المعرفي وتجربة النظام الحاسوبي في إضافة قيمة لطريقة تفاعل العملاء مع خدمات البنك وتجربتها. وقد ارتكزت المبادرات المتخذة خلال العام بشكل أساسي على تعزيز تجربة العملاء بشأن فتح الحسابات عبر الإنترنت وطباعة البطاقات عن طريق أجهزة الخدمة الذاتية وطرح منتجات جديدة للتمويل وإعادة التمويل عبر تطبيق البنك للمنصة الذكية "فلكس تاتش".

التميز التشغيلي

يتمثل هدف فريق التميز التشغيلي في تعزيز تجربة عملاء البنك. ويعمل الفريق على تحسين جودة العمليات من خلال ممارسات منهجيات 6 سيغما ومنهجية "أجايل" المرنة لتطوير المشاريع ويستخدم العديد من منهجيات أبحاث البيانات وإعداد التقارير لقياس أداء الأعمال وإدارته.

جودة تسوية الشكاوى وفق اتفاقية مستوى الخدمة من خلال مؤسسة النقد العربي السعودي
92% في 2018 <

95% في 2019

تسوية الشكاوى وفق اتفاقية مستوى الخدمة من خلال مؤسسة النقد العربي السعودي
95% في 2018 <

99% في 2019

رضا العملاء من الأفراد
82.8% في 2018 <
87.1% في 2019
وفقاً لما تم قياسه من بين
86,500 عميل مشارك في أبحاث رضا العملاء



الالتزام باتفاقية مستوى الخدمة للخدمات المقدمة للعملاء
94% في 2018 <
97% في 2019



تعزيز الولاء

تواصل برامج الولاء و"أصيل" و"واو" الخاصة بالبنك نجاحها عاماً بعد عام.

وقد زاد عدد شركاء برنامج "أصيل" إلى 506 شريكاً في عام 2019 مقارنة بحوالي 493 في عام 2018.

شهد برنامج "واو" مستوى قياسياً من مقاييس تسجيل واستبدال النقاط في عام 2019. ولا تزال مجالات الابتكار والرقمنة تحتل موقع الصدارة في البرنامج. وستواصل عملية تحسين تجربة العملاء مع جعل استبدال النقاط أسهل بكثير في عام 2020.

الحملات التسويقية

- أُطلقت حملة بطاقة السفر - "حطها على يمينك" - في منتصف عام 2019 لتشجيع استخدام بطاقة السفر وزيادة معدل استقطاب العملاء وإصدار البطاقات وتقديم المزيد من الدعم للعلامة التجارية للبنك. استهدفت حملة التسويق العامة واسعة النطاق العملاء الحاليين وغير العملاء، إلى جانب نشر رسائل الحملة في مطاري الرياض وجدة وكذلك في المواقع الاستراتيجية داخل المدن من خلال اللوحات الإعلانية. وشهد العام أيضاً طرح 100 عملة كمحافظ لبطاقات السفر بشكل رسمي.
- تم تحديث حملة خدمة الدفع "أبل باي" لتشجيع على زيادة استخدام بطاقات البنك.
- أُطلقت حملة الولاء "صيفك واو"، وهي حملة موجهة لعملاء البنك بهدفها زيادة مشاركة العملاء ورفع مستوى الوعي بالبرنامج.
- أُطلقت حملة لترويج استخدام البطاقات في الصيف، وهي حملة موجهة بهدفها زيادة استخدام البطاقة والمعاملات على الصاعدين المحلي والدولي.
- استهدفت حملة موجهة في اليوم الوطني السعودي زيادة المشاركة من خلال قنوات التواصل الاجتماعي الخاصة بالبنك.

الموقع الإلكتروني المخصص لقطاع الشركات ووسائل التواصل الاجتماعي والمراسلات الإلكترونية



استخدم البنك الوسائط الإلكترونية على نطاق واسع للتواصل مع عملائه وإشراكهم. وقد أعيد تصميم الموقع الإلكتروني المخصص لقطاع الشركات لدى البنك في عام 2018 لجعله أكثر سهولة في الاستخدام وقد شهد نشاطاً متزايداً منذ ذلك الحين. وارتفع عدد زوار الموقع من 215,906 إلى 222,552 زائراً خلال العام محققاً نسبة ارتفاع قدرها 3%، مع زيادة عدد مشاهدات الصفحة من 1,002,738 إلى 1,318,118 بنسبة 31%.

ولا يزال البنك يحظى بالظهور الأبرز على مواقع التواصل الاجتماعي من بين المؤسسات المالية السعودية. كما واصل توسيع قاعدة متابعيه على جميع منصات التواصل الاجتماعي مثل تويتر وإنستغرام.

ويُكثف البنك من استخدامه لرسائل البريد الإلكتروني للتواصل مع عملائه، إذ تم إرسال 12,853,809 رسالة بريد إلكتروني للعملاء، بزيادة قدرها 21% عن عام 2018.

برنامج "واو"

يكافئ البنك السعودي للاستثمار عملاءه المخلصين بنقاط مقابل معاملاتهم، وذلك من خلال برنامج الولاء "واو". ويمكن للأعضاء بعد ذلك استبدال هذه النقاط بهدايا مختلفة من خلال كتالوج "واو" الإلكتروني. يواصل برنامج "واو" تحقيق المقاييس الاستراتيجية للبرنامج، إذ تم تسجيل 90% من العملاء المؤهلين.



شركاء الأعمال

يحافظ البنك بعلاقات قوية مع شركائه التجاريين، وهو ما يضمن تسيير البنك لعملياته دون انقطاع. ويسعى لبناء علاقات طويلة الأمد مع الموردين ومقدمي الخدمات لديه على الثقة المتبادلة، ويلتزم بالسلوكيات الأخلاقية والشفافية في تعاملاته معهم. يخصص البنك النصيب الأكبر من نفقات المشتريات على المرافق والمستلزمات المكتبية والأجهزة والبرامج. يدرك البنك تأثير مشترياته على الاقتصاد المحلي والمجتمعات والمصادر المحلية من الموردين السعوديين حيثما كان ذلك ممكناً. يخضع أداء الموردين لتقييمات منتظمة من أجل ضمان الشراء في الوقت المناسب والتأكد من جودة الإمدادات والاحتفاظ بعلاقات جيدة ومتينة مع هؤلاء الموردين؛ ويكفل البنك أيضاً الوفاء بالتزامات السداد الخاصة به في المواعيد المحددة.

تخدم شبكة البنوك المرابطة التابعة للبنك مناطق الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وأوروبا وأمريكا الشمالية، وتؤدي دوراً محورياً في دعم المعاملات الخارجية للبنك.

وصنفت شركة فيزا بطاقة السفر الخاصة بالبنك كتاسع أكبر منتج من نوعه حول العالم، حيث تضم البطاقة 100 عملة، وهي أكبر مجموعة من العملات المتاحة في بطاقة سفر في منطقة أوروبا الوسطى والشرق الأوسط وأفريقيا.

وفيما يتعلق بالسنة المنصرمة أعده البنك تقارير تفصيلية للأداء بشأن كل شريك من شركاء الأعمال لديه، والتي تم تقديمها بعد ذلك إلى لجنة إدارة المطلوبات والأصول ومجلس الإدارة.

أطلقت شركة الاستثمار كابيتال صندوقاً جديداً للاستثمار العقاري يولد مصادر جديدة للدخل.

حملة "مفاجآت واو"

أطلقت حملة "مفاجآت واو" على وسائل التواصل الاجتماعي خلال شهر رمضان المبارك لزيادة الوعي بالعلامة التجارية والتفاعل معها.

حملة "صيفك واو"

استهدفت حملة "صيفك واو" الرقمية عملاء البنك لرفع الوعي ببرنامج "واو" الذي يقدمه البنك وزيادة نسبة التفاعل.

السنة				
2015	2016	2017	2018	2019
25	24	79	39	137
65	80	154	148	305
7,000,000	25,000,000	36,644,044	60,777,564	68,244,427
83,000,000	130,000,000	259,314,171	389,513,667	399,433,627

الموآدون الدوليون
الموآدون المحليون
الإنفاق (المشتريات الدولية) - بالريال السعودي
الإنفاق (المشتريات المحلية) - بالريال السعودي

الجهات التنظيمية

يحتفظ البنك بعلاقات متينة مع الجهات التنظيمية. وقد توّصل البنك في ديسمبر 2018 إلى تسوية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل. بلغت تقديرات الزكاة الخاصة بالبنك عن الفترة ما بين 2006 وحتى 2018 ما قيمته 775.5 مليون ريال سعودي يتعين دفعها بناءً على الجدول التالي المتفق عليه:

بآلاف الريالات السعودية	
155,089	1 يناير 2019
124,072	1 ديسمبر 2019
124,072	1 ديسمبر 2020
124,072	1 ديسمبر 2021
124,072	1 ديسمبر 2022
124,072	1 ديسمبر 2023
775,449	الإجمالي

وتم توفير المبلغ اللازم لتسوية الزكاة من خلال رسوم تُحَوَّل على الأرباح المحتجزة مع الالتزامات المقابلة المدرجة ضمن المطلوبات الأخرى.

الجمعيات والعضويات

عضوية المجتمع الذهبي بالمبادرة العالمية لإعداد التقارير

احتفظ البنك السعودي للاستثمار بعضويته في مجتمع المبادرة العالمية لإعداد التقارير خلال العام المشمول في المراجعة. وهذا المجتمع عبارة عن شبكة تعاونية شاملة تضم شركات ومنظمات متنوعة ملتزمة بالشفافية والجودة في إعداد تقارير الاستخدام.

وضع الميثاق العالمي للأمم المتحدة

الميثاق العالمي للأمم المتحدة هو مبادرة تشارك فيها الشركات طوعية لمواءمة استراتيجياتها وعملياتها مع المبادئ العالمية المتعلقة بالبيئة والعمل وحقوق الإنسان ومكافحة الفساد.

حافظ البنك على موقعه في الميثاق العالمي للأمم المتحدة للسنة الرابعة بناءً على تقارير التقدم المحرز التي رفعها، وهو ما يظهر التزامه وريادته في إدارة الاستدامة المؤسسية. وقد استوفى التقرير الحد الأدنى من الشروط، وكان مؤهلاً للمستوى النشط للميثاق العالمي، وهو متاح للجمهور على موقع الميثاق العالمي.

المجلس الدولي لإعداد التقارير المتكاملة

كان البنك هو أول كيان في الشرق الأوسط ينضم إلى شبكة أعمال المجلس الدولي لإعداد التقارير المتكاملة. ومن خلال هذه العضوية، يستفيد البنك من خبرات أكثر من 1,750 مشاركاً دولياً ويتمتع بعلاقات مباشرة مع نظرائه مع الخبراء في مجال إعداد التقارير المتكاملة. وعلوة على ذلك، تعد العضوية تأكيداً لرغبة البنك في إحداث فارق كبير على المستوى المحلي والدولي من خلال دعم قرارات استثمارية أفضل والمساهمة في تحسين توزيع رأس المال والتنمية على المدى الطويل.

توسيع محفظة المنتجات والأسواق

يحرص البنك السعودي للاستثمار على الاستماع إلى ملاحظات عملائه وفهم احتياجاتهم وتفضيلاتهم لجعل منتجاته وخدماته البنكية بسيطة ويسهل الوصول إليها. ويركز البنك على التحول الرقمي والأتمتة لتزويد عملائه بالابتكارات المنتظرة.



تقديم الخدمات لقطاع المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر

يشمل قطاع المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر، وفقاً لمؤسسة النقد العربي السعودي، العملاء الذين يصل حجم مبيعاتهم السنوي إلى 200 مليون ريال سعودي. يُصنّف قطاع المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر في الجدول التالي.



المنشآت المتوسطة

المبيعات السنوية
200 مليون ريال سعودي - 40

الموظفون
249-50

المنشآت الصغيرة

المبيعات السنوية
40 مليون ريال سعودي - 3

الموظفون
49-6

المنشآت متناهية الصغر

المبيعات السنوية
3 مليون ريال سعودي - 0

الموظفون
5-1

الابتكارات الرقمية

لقد أثبت البنك من خلال روبوت دردشة تطبيق واتساب الخاص بالبنك أنه مؤسسة رائدة في مجال خدمة العملاء. يرسل روبوت دردشة تطبيق واتساب رسالة ترحيب شخصية وقائمة اختيار محددة مسبقاً ويُقدّم ردود آلية على الأسئلة المتكررة. وقد أدى ذلك إلى تقليل ردود موظف مركز خدمة العملاء على استفسارات العملاء بأكثر من 40%.

يمكن أيضاً لعملاء برنامج الولاء "واو" من البنك الاستفادة من نقاط برنامج الولاء "واو" بتحويلها إلى رصيد في محفظة بطاقات التسوق. بالإضافة إلى ذلك، يمكنهم تحويل نقاط برنامج "واو" الخاصة بهم إلى نقاط "ناسمايلز"، واستخدام نقاط برنامج "واو" الخاصة بهم كصيد في متجر نون الإلكتروني وتطبيق مولرز، ودفع فواتير سداد الخاصة بهم.

استُخدمت أتمتة العمليات التالية من أجل استبدال العمليات اليدوية وزيادة السرعة والكفاءة في العمليات الروتينية. وقد أتاحت ذلك تحسين الوظائف في الدفع عبر الإنترنت ومدفوعات الجوال والمحافظ الإلكترونية. وفيما يتعلق بالعمليات التنظيمية، أتاحت أتمتة العمليات التالية أيضاً أتمتة رفع التقارير آلياً لمؤسسة النقد العربي السعودي.

يواصل البنك استكشاف إمكانيات استخدام التقنية لتقديم خدمات مبتكرة للعملاء ومواجهة التحديات التي تنشأ عن الطلبات المتزايدة. ومن خلال أتمتة العمليات الروتينية بطرق تحسّن أيضاً من تجربة العملاء، فإن الفوائد ذات شقين: يستفيد العملاء من القرارات بصورة أسرع وتزيد الراحة من عدم اضطرارهم إلى زيارة الفروع، ويصبح موظفو البنك أكثر فاعلية وقدرة على تكريس أوقاتهم لأعمال القيمة المضافة للبنك.

يسعى البنك لتوسيع قاعدة عملائه من الشركات والمنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر بزيادة حجم إقراض تلك المنشآت من خلال البرامج التي تركز على المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر والتي تدعمها الحكومة مثل برنامج كفالة، وهو برنامج ضمان قروض سعودي للمنشآت المتوسطة والصغيرة أطلقه صندوق التنمية الصناعية السعودي والبنوك السعودية وبرنامج صندوق التنمية الزراعية. وقّر البنك السعودي للاستثمار برنامج تمويل مع الصندوق لتمويل الشركات العاملة في قطاع الزراعة، وهي شركات لا تموّلها البنوك الأخرى في الوقت الحالي بسبب عوامل الخطر غير المواتية المرتبطة بها.

الأتمتة لتحسين تجربة العملاء

أبدى البنك اهتماماً كبيراً بابتكارات تقنية المعلومات لأتمتة الإجراءات المختلفة من أجل زيادة راحة العملاء، وبالتالي تقليل الحاجة إلى زيارة الفروع لتنفيذ معظم المهام. يتم تطبيق نظام الصراف الذي يعطي عملية الأعمال بأكملها بداية من الصراف وحتى عمليات مكاتب الدعم، بما في ذلك أتمتة عمليات الموافقة على الاستثناءات وأرشفة المستندات.

يستخدم عملاء البنك السعودي للاستثمار اليوم الصيرفة على الإنترنت والهواتف المحمولة لتنفيذ 85% من معاملاتهم، وقد تحسنت هذه الخدمة بشكل ملموس في 2019 لتغطي مزيداً من الخدمات. وقد أتاحت البنك طيفاً من التسهيلات في الخدمات الإلكترونية مثل فتح الحسابات أو التمويل الشخصي أو رسائل العملاء والتي أثبتت جدواها خصوصاً بالنسبة للعملاء الذين يصعب الوصول إلى أحد فروع البنك السعودي للاستثمار. وقد ساعدت أتمتة العمليات في تخفيف عبء العمل عن الفروع وإتاحة مزيد من الوقت لها للتعامل مع المهام ذات القيمة المضافة للبنك.

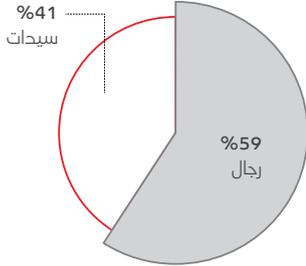
تطوير مهارات الموظفين

ترتبط استراتيجية البنك السعودي للاستثمار في تخصيص الموارد البشرية باستراتيجيات الأعمال وتحليل العرض والطلب. وبالنظر إلى جانب الطلب، يتم تحديد العدد المطلوب من الموظفين بناءً على حاجة العمل على مستوى وحدات الأعمال. أما من جهة العرض، فيتم تحديد توافر الأفراد المؤهلين في السوق للقيام بالأدوار المختلفة، مع الأخذ بعين الاعتبار إمكانية تدريب وتطوير الموظفين الحاليين لسد الفجوات الموجودة.



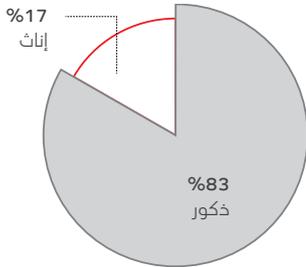
الموظفون الجدد

(البنك السعودي للاستثمار)



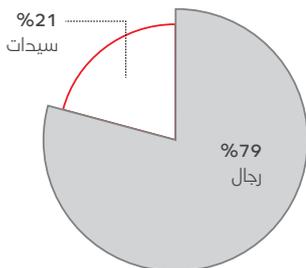
الموظفون الجدد

(الاستثمار كإبتال)



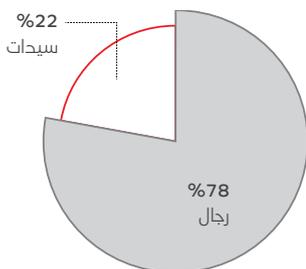
تحليل الموظفين

حسب النوع (البنك السعودي للاستثمار)

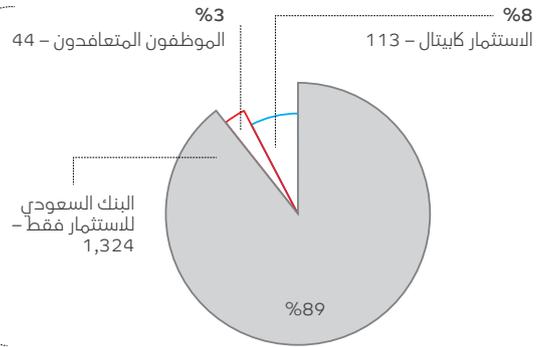


تحليل الموظفين

حسب النوع (الاستثمار كإبتال)



العدد الإجمالي للموظفين الدائمين
1,481



نسبة الموظفين للبنك السعودي للاستثمار فقط

نسبة الموظفين

20.77

نسبة الموظفين السعوديين

87.84

عدد الموظفين حسب المنطقة (البنك السعودي للاستثمار فقط)

المنطقة الغربية

155

المنطقة الوسطى

1,069

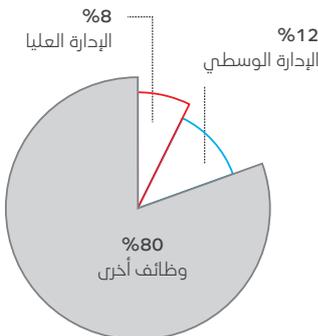
المنطقة الشرقية

100

الفئة العمرية (البنك السعودي للاستثمار فقط)

30-18	161	289
40-31	99	493
50-41	15	216
51 عاماً فأكثر	51	

عدد ساعات التدريب لكل شخص في مختلف الدرجات الوظيفية

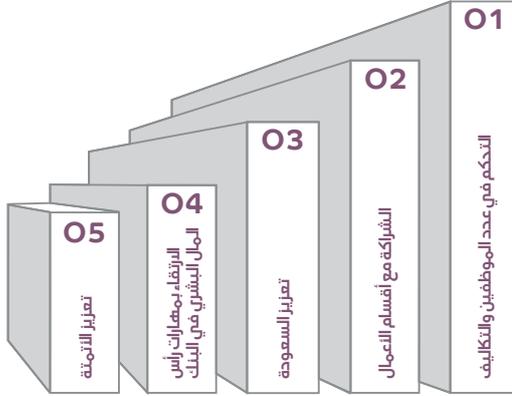


عدد ساعات التدريب لكل شخص (البنك السعودي للاستثمار فقط)

الإدارة العليا	2,499	99
الإدارة الوسطى	3,731	182
وظائف أخرى	24,388	1,103

عدد ساعات التدريب لكل شخص

الركائز الاستراتيجية



التحكم في عدد الموظفين والتكاليف

يسعى البنك لتقليل عدد الموظفين مع العمل على زيادة الكفاءة. وفي ظل الاستراتيجية الجديدة، تعد الخطط المنقحة للاستعانة بالقوى العاملة وإعادة هيكلة الأقسام محور تركيز رئيسي يشجع على التنقل الداخلي وتوفير مجموعة أوسع من الدورات التدريبية. اعتمدت نهج تكلفة خاضع للرقابة بدعم من إدارة الشؤون المالية.

النسبة المئوية	2018	2019	النوع
	1,581	1,481	عدد الموظفين
	625,991	626,327	إجمالي الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين (بالألف الريالات السعودية)

الشراكة مع أقسام الأعمال

كان التعاون والتواصل محور تركيز رئيسي للموارد البشرية في عام 2019. يشكل التعاون مع أقسام الأعمال قبل التخطيط لعمليات التنسيق الجديدة في الاستراتيجية عنصراً جوهرياً لتقييم تأثيرها على الإدارة من حيث إعادة الهيكلة والتكلفة والتنقل والموظفين الجدد.

تعزيز السعودية

يوصل البنك بذل الجهود لاستقطاب المواطنين السعوديين والاحتفاظ بهم من خلال التدريب والتطوير وجعل البنك مكاناً أكثر جاذبية للعمل. ساهم برنامج تطوير الخريجين في السعودية بتوظيف 31 شاباً سعودياً مؤهلاً تأهيلاً عالياً. وتدعم وحدة التعلم والتطوير البنك في تدريب المواطنين السعوديين بشكل ناجح وتعزيز الإنتاجية والكفاءة.

تطور استراتيجية الموارد البشرية لدى البنك

تتسق استراتيجية تخطيط الموارد البشرية مع استراتيجيات الأعمال العامة وتتكيف حسب الضرورة مع بيئة التشغيل. يعتمد تخطيط الموارد البشرية على العرض والطلب: يتم تحديد الطلب من خلال تقييم احتياجات الأعمال من حيث الأعداد والأدوار على مستويات وحدات المؤسسة، ويتم تقييم العرض من خلال تحليل توافر الأشخاص حسب الوظائف والمستويات وكيف يمكن سد الثغرات من خلال تطوير مهارات الموظفين وتدريبهم.

الخطة الاستراتيجية للفترة من 2015 إلى 2019: مبادرات رفيعة المستوى لتنمية الموارد البشرية



خلال الفترة من 2015 إلى 2019، خُذت ثلاث مبادرات أساسية لتنمية الموارد البشرية إلى جانب العديد من المبادرات الأخرى الثانوية مثل توظيف وتدريب فرق واهتمامات جديدة، وتقييم مركزية برامج الحوافز التابعة للموارد البشرية، وخطط لإحلال الإدارات، والتدريب على المهارات والمجالات المهمة مثل اجتذاب العميل لمنتجات أو خدمات أخرى (البيع المتبادل).

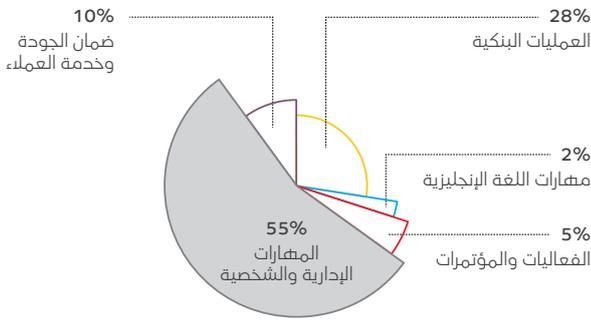
وُضعت استراتيجية جديدة للبنك خلال السنوات الثلاث القادمة جنباً إلى جنب مع أهداف عمل جديدة ونهج جديد لتحقيق تلك الأهداف. ووفقاً لذلك، انصبَّ التركيز الأساسي لمهام الموارد البشرية في عام 2019 على إعادة مواءمة استراتيجية الموارد البشرية مع مواصلة تنفيذ الاستراتيجية الجديدة، وكذلك مراعاة قوى السوق والرقمنة والخصائص الديموغرافية. وتم التركيز على توظيف ذوي الاحتياجات الخاصة وضمان توفير بيئة عمل تلبي احتياجاتهم.

التدريب وتطوير المهارات

يركز البنك على التدريب والتطوير، وخاصة فيما يتعلق بالتخطيط للإحلال: يحدد البنك متطلبات التدريب للسعوديين الذين سيتقلدون مناصب قيادية في المستقبل ويقدم لهم التدريب اللازم. وخلال العام المنصرم، شكل السعوديون 97% من إجمالي الموظفين المدربين وتم توفير ما مجموعه 30,618 ساعة تدريب رسمية للموظفين عبر 239 برنامجاً تدريبياً، شارك فيها 947 موظفاً و437 موظفة. ودخل البنك أيضاً في شراكة مع المزيد من شركاء التعلم الإلكتروني لزيادة حجم وحدات التعلم الإلكتروني بشكل كبير من 208 في عام 2018 إلى 1,261 وحدة في عام 2019.

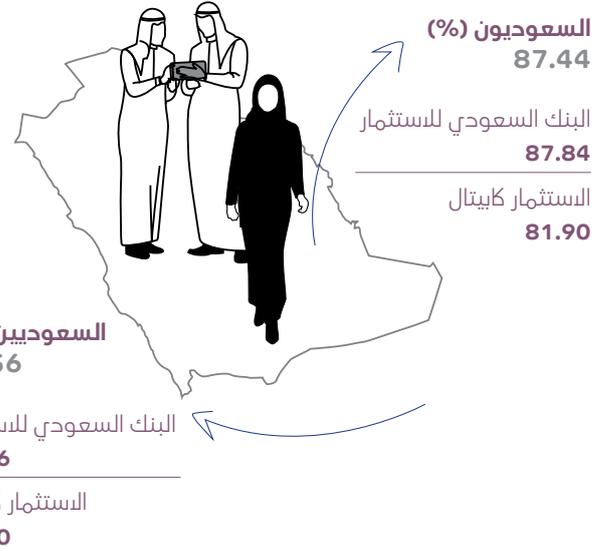
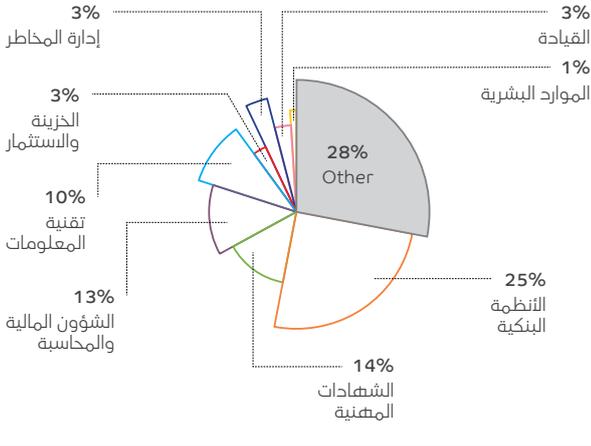
التدريب (المهارات الشخصية)

(نسبة ساعات التدريب لكل موضوع)



التدريب (المهارات الفنية)

(نسبة ساعات التدريب لكل موضوع)



السعوديين (%)
12.56

البنك السعودي للاستثمار
12.16

الاستثمار كإيصال
18.10

الارتقاء بمهارات رأس المال البشري في البنك

يولي البنك منذ وقت طويل أهمية قصوى للارتقاء بمهارات رأس المال البشري لديه من أجل تحقيق أهدافه وغاياته وخطته. وتدعو الاستراتيجية الجديدة للبنك إلى الارتقاء بمهارات الموظفين الحاليين على جميع المستويات. ولتحقيق ذلك، تضاعفت فرص التعلم الإلكتروني في عام 2019، وزادت معدلات التدريب الرسمي بنسبة 66% للرجال و34% للسيدات. وبشكل عام، تم تقديم 4,543 يوماً تدريبياً في عام 2019 بزيادة قدرها 20% عن عام 2018.

تعزيز الأتمتة

الأتمتة هي إحدى الاستراتيجيات الرئيسية التي يستخدمها البنك لتحقيق مزايا تنافسية وتعزيز كفاءة القوى العاملة من في الموارد البشرية. واصلت إدارة الموارد البشرية أتمتة عمليات الموارد البشرية خلال العام لتحسين التجربة الداخلية للموظفين وزيادة الكفاءة وتقليل الأخطاء البشرية. وقد تم أتمتة أكثر من 40 عملية للموارد البشرية في عام 2019.

تنوع القوى العاملة والمساواة

يلتزم البنك بزيادة نسبة العنصر النسائي في صفوف القوى العاملة لديه. وقد زاد توظيف السيدات بنسبة 23.1% في عام 2019 مع الاحتفاظ بنسبة تمثيل للسيدات في الإدارة العليا تبلغ 6.37% و13.38% في الإدارة الوسطى. يدعم البنك مبدأ تكافؤ الفرص في هياكل الأجر وعدم التمييز بين الجنسين في الراتب أو الاستحقاقات. وقد تم ترشيح موظفتين في البنك لبرنامج "القيادات النسائية 2030"، وهي مبادرة حكومية لتمكين المرأة والارتقاء بمهاراتها القيادية في المناصب الإدارية.

نسبة أجور السيدات إلى الرجال	2015	2016	2017	2018	2019
الإدارة العليا	1:0.78	1:0.69	1:0.55	1:0.93	1:0.72
الإدارة الوسطى	1:0.96	1:0.86	1:0.76	1:0.83	1:0.89
وظائف أخرى	1:0.96	1:0.96	1:0.86	1:0.91	1:0.91

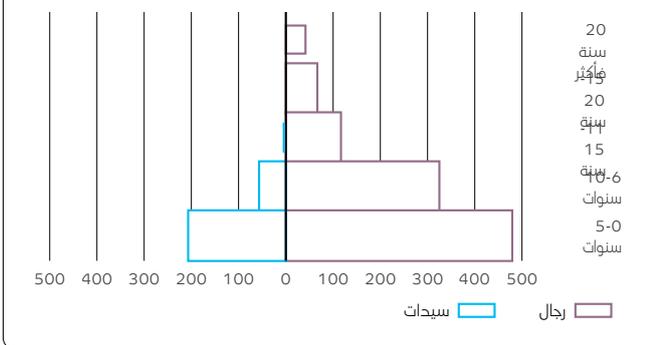
يقدم البنك أيضاً للموظفين مزايا طويلة الأجل. وتستند المزايا المستحقة للموظفين إما خلال فترة عملهم أو عند نهايتها، على التشريعات العمالية الصادرة في المملكة العربية السعودية أو السياسات المحاسبية للبنك. وقد تم تخصيص مبلغ 38.4 مليون ريال سعودي لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2019. وبلغ رصيد المزايا المستحقة في نهاية العام مبلغ 174.5 مليون ريال سعودي.

علوة على ذلك، يقدم البنك لموظفيه المستحقين لذلك أنواعاً أخرى من خطط الضمان والتوفير القائمة على الإسهامات المتبادلة من قبل الموظفين والبنك. وتُدفع تلك الإسهامات إلى الموظفين المشتركين في تاريخ استحقاق كل خطة. وقد تم سداد جميع المدفوعات خلال العام وليست هناك أي مبالغ متأخرة في 31 ديسمبر 2019. وقد وصل المبلغ المخصص خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2019 لتلك الخطط إلى ما يقرب من 5 ملايين ريال سعودي.

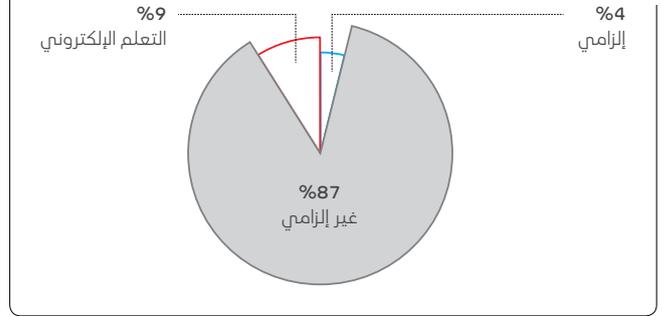
هذا وقد أولينا قدرًا كبيراً من الاهتمام للجانب غير المالي في تحفيز الموظفين والإبقاء عليهم، حيث ندرج أهمية الرضا الوظيفي. ولتجنب شعور الموظفين بعدم الرضا في حياتهم المهنية والذي قد يؤدي إلى إحباطهم وتغييبهم عن العمل، يطبق البنك سياسة تناوب بين الوظائف تمنح الموظفين الفرصة لتغيير وظائفهم واكتساب المعارف والمهارات الجديدة والحصول على رؤية أشمل للعمليات داخل البنك. ولهذه السياسة ميزة إضافية تتمثل في توفير الموظفين في بعض المجالات الحيوية للتخفيف من حدة المخاطر.

تحليل الخدمات (البنك السعودي للاستثمار فقط)

(عدد سنوات الخدمة)



عدد ساعات التدريب لكل شخص لمختلف أنواع التدريب



الدوافع ومعدلات الاستبقاء

أنفق البنك ما مجموعه 626 مليون ريال سعودي على الرواتب والاستحقاقات في عام 2019. وشكّلت الرواتب 72.6% من إجمالي النفقات وبلغت نسبة الاستحقاقات والتأمين 22.8% ومساهمات الضمان الاجتماعي نسبة 4.6% المتبقية.

مليون ريال سعودي	2015	2016	2017	2018	2019
الرواتب المدفوعة	254	274	386	452	454
الاستحقاقات المدفوعة	316	267	118	118	116
مساهمات الضمان الاجتماعي	27	28	51	31	29
التأمين الصحي للموظفين	22	23	24	25	27
إجمالي الرواتب والاستحقاقات المدفوعة	619	592	579	626	626

يقدم البنك لموظفيه أجوراً أساسية تنافسية مقارنة بمعدلات السوق. وبالإضافة إلى ذلك، يوفّر البنك استحقاقات مثل التأمين على الحياة والتأمين الطبي وعضوية نادي اللياقة البدنية والضمان الاجتماعي وبرامج الولاء وبدلات السكن والمواصلات. وتقدم المساعدة للموظفات -حيثما أمكن ذلك- لمساعدتهن في الموازنة بين مسؤوليات العمل والأسرة، بما في ذلك منح إجازة أمومة مدفوعة الأجر حتى 10 أسابيع وإجازة مرضية تصل إلى 180 يوماً للسيدات الحوامل.

سيدات	رجال	عدد الموظفين الذين حصلوا على إجازة رعاية والدين
81	2	عدد الموظفين الذين عادوا إلى العمل بعد انقضاء إجازة رعاية والدين
93	0	عدد الموظفين الذين ظلوا بالعمل لمدة 12 شهراً بعد العودة إلى العمل في أعقاب انقضاء إجازة رعاية والدين
93	29	معدلات العودة إلى العمل والاحتفاظ بالموظفين الذين عادوا إلى العمل بعد انقضاء الإجازة
93	29	

إشراك الموظفين

يسعى البنك إلى التفاعل مع موظفيه وإشراكهم على نحو فعال بما يساهم في تحفيزهم وشعورهم بالرضا والبقاء عليهم. نحن نؤمن بأن رضا الموظفين ينعكس بالإيجاب على أدائهم في العمل؛ وجاء تعيين مسؤول السعادة تعبيراً عن رغبة البنك في طمأنينة موظفيه وتأكيداً على أهميتهم بالنسبة للبنك. وعلاوة على ذلك، تم تعيين مسؤول عن إشراك الموظفين ليكون مسؤولاً عن جميع أنشطة المشاركة داخل البنك وبالتعاون مع فريق الاتصال المؤسسي. نظمت إدارة الموارد البشرية العديد من الفعاليات وأنشطة الموظفين التي ركزت على موضوعات مثل اليوم الوطني السعودي ويوم الطفل واليوم العالمي للقهوة والتوعية بداء الزهايمر وسرطان الثدي. ويواصل البنك فتح باب الحوار بين الإدارة والموظفين. كما أن إجراء استبيان لقياس مستوى رضا الموظفين كل عامين يساعد البنك في فهم الطريقة التي ينظر من خلالها الموظفين لبيئة عملهم ومدى رضاهم عن تقييم الأداء والأجور والاستحقاقات وإجراءات العمل والتواصل والتركيز على العملاء. ويسمح برنامج "فكرتي" للموظفين باقتراح الأفكار وتقديمها لمركز الابتكار التابع للبنك لدراساتها.

الصحة والسلامة المهنية

يتخذ البنك السعودي للاستثمار جميع الإجراءات الممكنة لحماية صحة موظفيه وسلامتهم في إطار التزام البنك بحقوق الإنسان. وتُعزز سياسات البنك بشأن الأمن والسلامة من خلال عمليات تفتيش الفروع وجلسات حول السلامة وبرامج توعية. وخلال العام المنصرم، لم تُسجل أي وفيات أو إصابات ولم تحدث أي حالات تغيب بسبب مشكلات صحية تتعلق بالعمل.

صفر
إجمالي الإصابات
المُسجلة بين
الموظفين
والمتعاقدين

صفر
عدد حالات تغيب
الموظفين
والمتعاقدين



صفر
وفيات
الموظفين
والمتعاقدين

صفر
إصابات الوقت
الضائع بين
الموظفين
والمتعاقدين



خدمة المجتمع والبيئة

تمثل المسؤولية الاجتماعية والمسؤولية البيئية ركيزتين من ركائز الاستدامة لدى البنك السعودي للاستثمار. ويتحمل البنك مسؤوليته الاجتماعية من خلال دعم المجتمعات التي يعمل فيها ومساعدة المحتاجين. علاوةً على ذلك، يُدرك البنك أن استمراره في تحقيق القيمة طويلة الأجل يعتمد على الحفاظ على الموارد الطبيعية وتقليل البصمة البيئية لأعماله.



ويساهم البنك كذلك في القضية الأوسع المتمثلة في التصدي لتغير المناخ العالمي من خلال التوقيع على الاتفاق العالمي للأمم المتحدة ويلتزم بتقديم تقاريره عن التقدم المحرز بانتظام لاستيفاء شروط الأهلية الخاصة بالالتحاق بالمستوى النشط للاتفاق العالمي.

يدرك البنك أهمية الاستدامة ويقوم باستمرار بتقييم فرص الأعمال المستدامة الجديدة. ويبادر إلى دعم المبادرات المستدامة عن طريق تمويل المشروعات الصديقة للبيئة مثل المشروعات التي تركز حول الطاقة المتجددة وإعادة التدوير ومعالجة مياه الشرب ومياه الصرف الصحي والتخلص من النفايات الخطرة والخدمات البيئية الأخرى.

استخدام الطاقة وانبعثاتها

ينشأ الأثر البيئي المباشر للبنك من استهلاكه للطاقة في مرافق الخدمات والهياكل الأساسية التقنية واستهلاك الوقود. ويمكن قياس الأثر البيئي من خلال انبعثات غاز ثاني أكسيد الكربون الناتجة عن استهلاك الكهرباء والوقود.

السياسات والنظم البيئية

يدرك البنك أهمية حماية البيئة ويعي تماماً أثر أعماله على البيئة؛ ويعد مبدأ الحفظ (حماية البيئة) أحد ركائز الاستدامة الخمس لدى البنك. وتعكس الأهمية التي يوليها البنك للبيئة التزامه برؤية المملكة 2030 وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة.

ويؤثر البنك على البيئة بشكل مباشر من خلال عملياته وبشكل غير مباشر من خلال سلسلة القيمة الخاصة به. وقد اعتمد البنك معايير أيزو 14000 لتطبيق نظام الإدارة البيئية لديه من أجل قياس مدى تأثيره على البيئة وإدخال التحسينات اللازمة. ويتناول نظام الإدارة البيئية مجموعة واسعة من القضايا البيئية، بما في ذلك حماية البيئة عن طريق تقليل التآثر السلبية والحد منها والتخفيف من تأثير الظروف البيئية على البنك والوفاء بالالتزامات الخاصة بالالتزام وتحصيل العوائد المالية والتشغيلية من البدائل البيئية السليمة وإيصال المعلومات المتعلقة بالبيئة للأطراف ذات الصلة.

وقد وضع البنك إجراءات محاسبة وتشغيل قياسية من شأنها أن تُسهّل تطبيق نظام الإدارة البيئية من خلال:

- تحديد احتياجات وتوقعات الجهات المعنية بالبيئة
- تحديد الظروف البيئية التي تؤثر على البنك
- تحديد الأثر البيئي لأنشطة البنك
- تحديد المخاطر والفرص التي يتعين مراعاتها لإدارة القضايا البيئية
- إعداد إطار لتطبيق السياسات والأهداف البيئية الخاصة بالبنك
- تحديد مؤشرات الأداء الرئيسية لقياس الأداء البيئي للبنك

251 طن انبعثات ثاني أكسيد الكربون

انبعاثات غازات الاحتباس الحراري المباشرة الناجمة عن استهلاك الوقود (النطاق 1) - 2019

2015	2016	2017	2018
223	264	257	255

17,373 طن انبعثات ثاني أكسيد الكربون

انبعاثات غازات الاحتباس الحراري غير المباشرة الناجمة عن استهلاك الكهرباء (النطاق 1) - 2019

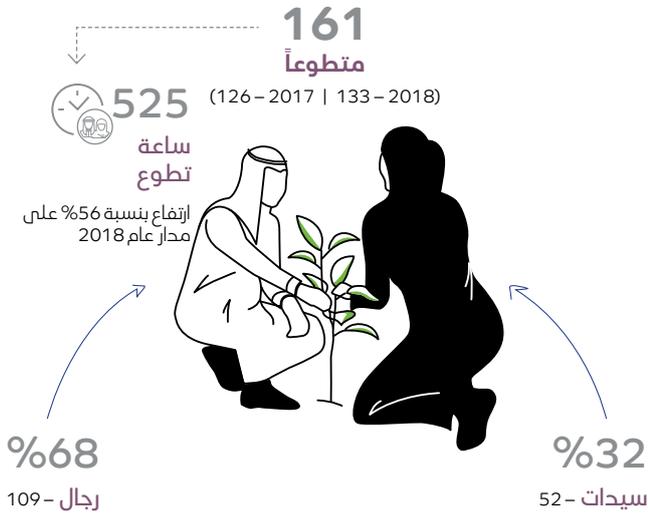
2015	2016	2017	2018
25,521	21,936	20,673	18,481





المسؤولية الاجتماعية

تعد ركيزة الاستدامة "عون" (مساعدة التخزين) جزءاً من فلسفة البنك السعودي للاستثمار التي تتضمن مبدأ المسؤولية الاجتماعية لدعم المجتمعات التي يمثل البنك جزءاً منها ومساعدة الفئات المحرومة. ويسعى البنك أيضاً للتأثير على أصحاب المصلحة لاعتماد ممارسات مستدامة تعود بالنفع على الاقتصاد والمجتمع السعودي.



حصل البنك على المركز الثاني في فئة الخدمات المالية في الجائزة العربية للمسؤولية الاجتماعية للمؤسسات لعام 2019. وتكّرم الجائزة البنك على التزامه المستمر بالممارسات المستدامة المسؤولة ودوره الريادي في هذا المجال. وقد شارك موظفو البنك في العديد من البرامج الاجتماعية التي أقيمت خلال العام.

استهلاك الورق وإعادة تدويره



استهلاك المياه (بالتر)



البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank

FLEX
BIKE



فلكس
بايك



البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank

FLEX
BIKE

فلكس
بايك



البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank



الحملة المستخدمة للتبرع بالدم



عقد البنك فعالية ربع سنوية للموظفين للتبرع بالدم. وقد تبرع 249 موظفاً ومتطوعاً بما يصل إلى 112,050 مليلتر من الدم.

معرض التوعية بمرض السمنة

دعا البنك السعودي للاستثمار الجمعية الخيرية لمكافحة السمنة (كيل) إلى مقره الرئيسي لرفع مستوى الوعي حول خطورة السمنة وتأثيرها على الإصابة بالسرطان. وقد قدّم أحد الأخصائيين الطبيين استشارات فردية للموظفين.

يوم الشجرة العالمي



دعم البنك السعودي للاستثمار يوم الشجرة العالمي من خلال توفير 200 شجرة للموظفين يقومون باقتنائها وزراعتها. وقد شارك 22 متطوعاً في النشاط الذي دعم أيضاً مشروع الرياض الخضراء وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة "الحياة على الأرض" و"العمل المناخي".

برنامج "واو"

واو الخير
AL KHAIR
WOW

مجموع نقاط واو الممنوحة للعمل الخيري

81,993,000

(250,430,000 – 2017 | 100,987,000 – 2018)

قيمة نقاط واو الخير التي تم التبرع بها (بالريال السعودي)

409,965

(1,027,150 – 2017 | 504,935 – 2018)

عدد المؤسسات المشاركة في برنامج واو الخير

45

(44 – 2017 | 45 – 2018)

يُمَتِّح عملاء برنامج الولاء بالبنك -في إطار برنامج الولاء "واو"- خيار التبرع بالنقاط التي حصلوا عليها لتغراض خيرية. وقد بلغ حجم التبرعات المقدمة إلى 45 مؤسسة مشاركة ضمن برنامج "واو الخير" إلى 409,965 ريال سعودي.

الفرص التعاونية للطلاب

يتعاون البنك مع جامعات وكليات مختلفة لمنح الطلاب فرص تعاونية للارتقاء بمهارتهم من خلال التدريب والخبرة العملية. وقد تم تعيين أربعة مرشحين من خلال البرنامج أثناء العام.

جمعية المودة

نظم فريق المتطوعين بالبنك السعودي للاستثمار رحلة ترفيهية إلى مركز كيدزانيا الترفيهي في المنطقة الغربية بالتعاون مع جمعية المودة. وقد حضر الفعالية أكثر من 30 طفلاً وحصل كل منهم على وجبة وهدايا من البنك.

اليوم العالمي للسرطان



دعم فريق المتطوعين في البنك الجمعية السعودية الخيرية لمكافحة السرطان في فعالية اليوم العالمي للسرطان التي أقيمت في مركز الرياض بارك للتسوق. وقد تم تسجيل الساعات التي ساهم بها المتطوعون في منصة العمل التطوعي التابعة لوزارة العمل والتنمية الاجتماعية من أجل دعم رؤية المملكة 2030 في الوصول إلى 1,000,000 متطوع قبل عام 2030.

ساعة الأرض

شارك البنك في فعالية "ساعة الأرض" بإطفاء الأنواء في مقر الرياض والمكاتب الإقليمية بجدة والخبر لمدة ساعة.

التوعية بمرض الزهايمر



نظم البنك نشاطاً للتوعية الداخلية من أجل رفع مستوى الوعي حول مرض الزهايمر بين الموظفين. وتعاون البنك مع الجمعية السعودية الخيرية لمرض الزهايمر من أجل تنظيم هذا الحدث.

جمعية سند الخيرية لدعم الأطفال المرضى بالسرطان



كرّمت الأميرة عاذلة بنت عبد الله بن عبد العزيز رئيسة جمعية سند الخيرية لدعم الأطفال المرضى بالسرطان البنك لدعمه المستمر للجمعية باعتبارها الحدث الخيري السنوي له.

فعالية متلازمة داون



استضاف البنك 30 طفلاً من جمعية متلازمة داون في مركز كيدز دوم الترفيهي تزامناً مع اليوم العالمي لمتلازمة داون.

مرضى السرطان في مدينة الملك فهد الطبية

زار فريق الإدارة العليا مرضى السرطان في مدينة الملك فهد الطبية. وقدم الفريق للمرضى هدايا وفسائم غذائية كجزء من مبادرته الرمضانية.

مشروع رفقة

دعم البنك مشروع رفقة من خلال دعم الأسر المحتاجة التي تضم أفراد مصابين بمرض الزهايمر. وقدم البنك قسائم غذائية وتطوّع الموظفون لأكثر من 150 ساعة في الرياض وجدّة والخبر.

جمعية بناء

نظم فريق المتطوعين بالبنك رحلة ترفيهية إلى ملاهي بيلي بيبي في المنطقة الشرقية بالتعاون مع جمعية بناء. وقد حضر الفعالية أكثر من 30 طفلاً وحصل كل منهم على وجبة وهدايا من البنك.

الاتفاق العالمي للأمم المتحدة وتقارير التقدم المحرز

الاتفاق العالمي للأمم المتحدة هو مبادرة طوعية تحت المؤسسات على تطبيق سياسات مستدامة ومسؤولة اجتماعياً لإظهار التزامها بالسلوك المسؤول في مجالات مثل حقوق الإنسان والعمل والبيئة ومكافحة الفساد. ويتألف الاتفاق العالمي للأمم المتحدة من 10 مبادئ تتناول المجالات الأربعة المذكورة أعلاه؛ وتستند المبادئ إلى الإعلان العالمي لحقوق الإنسان وإعلان منظمة العمل الدولية بشأن المبادئ والحقوق الأساسية في العمل وإعلان ريو بشأن البيئة والتنمية. ومن خلال دمج هذه المبادئ في سياسات المؤسسة واستراتيجياتها وإجراءاتها، يمكن للمؤسسة تهيئة بيئة تشجع على السلوك الواعي اجتماعياً وبيئياً والذي يُقوّي مسؤولياتها تجاه المجتمع الإنساني والكوكب الذي نعيش عليه ويدعمها.

وجدد البنك التزامه بتقديم إحاطة بشأن التقدم المحرز في إطار الاتفاق العالمي للأمم المتحدة خلال الاثني عشر شهراً المقبلة، بما يتماشى مع التزام البنك بأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة وأهداف رؤية المملكة العربية السعودية 2030.

يعرض الجدول التالي قائمة النشاطات المجتمعية ونشاطات الرعاية الأخرى التي نفذها البنك:

النشاط/ الفاعلية	قيمة الرعاية (بالريال السعودي)
2000 من اللوازم الشتوية للأسر المحتاجة	66,862.49
رسوم عضوية المبادرة العالمية لإعداد التقارير	32,746.86
فعاليات للأطفال المحتاجين في كيدزانيا	4,143.10
فعالية للأطفال المحتاجين في بيلي بيز (المنطقة الشرقية)	2,638.00
نشاط تفعيل خدمة فليكس بايك	3,362.97
رسوم عضوية الاتفاق العالمي للأمم المتحدة	20,520.00
2500 لوازم مدرسية للأطفال	211,409.44
بطاقات الهدايا للأسر المحتاجة في رمضان	301,958.25
اليوم الدولي للمتطوعين	4,386.48
لوازم محو الأمية المالية للأطفال	11,592.84

تقديم الدعم للأسر المحتاجة

شارك المتطوعون لدى البنك خلال العام مع جمعيات خيرية في شتى أنحاء المملكة لتقديم 2,500 من اللوازم المدرسية و2,500 من اللوازم الشتوية للأسر المحتاجة. ولشهر رمضان، تم توفير 1,500 قسيمة للأسر المحتاجة بالشراكة مع 15 جمعية خيرية.

التوعية حول سرطان الثدي

دعا البنك جمعية زهرة لسرطان الثدي لرفع مستوى الوعي حول المرض بين الموظفين وذلك دعماً لشهر التوعية حول سرطان الثدي. كما نشر البنك رسائل توعية على المنصات الاجتماعية وأجهزة الصراف الآلي في جميع أنحاء المملكة.

البيانات المالية

95

قائمة الدخل
الموحدة

94

قائمة المركز
المالي الموحدة

87

تقرير
المراجعين

99

قائمة التدفقات
النقدية الموحدة

97

قائمة التغيرات في
حقوق الملكية الموحدة

96

قائمة الدخل
الشامل الموحدة

101

إيضاحات حول القوائم
المالية الموحدة

تقرير المراجعين

Deloitte.

ديلويت أئد توتش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

KPMG

كبي بي ام جي كقوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات كمتستكين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
كبي المجموعة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية) المولفين

الرأي

تقدّمنا مراجعة القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي للاستثمار ("البنك") وشركته التابعة (المشتر إليهم مجتمعين "بالمجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والقوائم الموحدة لتدخل والتدخل المشمل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والأصلاط حول القوائم المالية الموحدة، والمتضمنة ملفها للشهلات للمعبية الهامة والأصلاط للتصوية الأخرى من رقم (١) إلى (١٤).

في رأينا، كبن القوائم المالية الموحدة المرهقة تظهر بعلا؛ من ككافة تنواهي الجوهرية، المركز المالي الموهذ لمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وأنها المالي الموهذ وتدخلاتها المالية الموحدة لسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار المالية لتقرير مالي معتمدة في المملكة العربية السعودية والمصنير والأصلاط الأخرى المنسرة، عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (المشتر إليهم مجتمعين "بالمصنير الدولية لتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

كمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعيار تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات" حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" هي تقريرنا. إننا مستكثون عن المجموعة وذلك وفقاً لقواعد ملوك وأداب المهبة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، وقد التزمنا لهماً بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها ككفوة ومناسبة لتوفير أساس رأينا.

الأمر الرئيسية للمراجعة

الأمر الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت لها، بحسب حكمنا المهني، لأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة لسنة المنتهية. وقد تم تناول هذه الأمور في سبيل مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ونحن لا نتجولياً منفصلاً في هذه الأمور، تورد أدناه وصف لكل أمر وكيفية معالجته أثناء المراجعة:

كيفية معالجة الأمور الرئيسية أثناء المراجعة	الأمر الرئيسية للمراجعة
<p>إننا بالمسؤول على مهم لإجراء الإدارة لتقييم الانخفاض في قيمة القروض والسلف كما هو مطلوب من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" وسهولة المجموعة لتفحص الانخفاض في القيمة ومنهجية عمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>تعلنا بمقارفة السبسة التي تتبعها المجموعة في تحديد مخصص الانخفاض في القيمة ومنهجية خسائر الائتمان المتوقعة مع متعلبات المصير الدولي للتقرير المالي رقم ٩.</p> <p>قمتا بتقييم التسميم والتطبيق واختيار العاطية للتصفية لإجراءات الرقبة على:</p> <ul style="list-style-type: none"> • إجراءات عمل النموذج والمتضمنة الموكمة حول الرقبة على النموذج والموافقة على الاقتراضات الرئيسية. • تصنيف المقترضين إلى مراحل مختلفة وتحديد المنظم للزيادة الجوهرية في خطر الائتمان وتحديد التعرضات المتخرفة أو المنخفضة القيمة بشكل فردي. 	<p>الانخفاض في قيمة القروض والسلف</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ إجمالي القروض والسلف ٩٩,٩١٨ مليون ريال سعودي، مقابلها مخصص انخفاض في القيمة يبلغ ٢,٤١٦ مليون ريال سعودي.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر من الأمور الرئيسية للمراجعة حيث إن تحديد خسارة الائتمان المتوقعة تتضمن حكم جوهرية من قبل الإدارة ولهذا الأمر أثر جوهرية على القوائم المالية للمجموعة تتضمن المناهق الرئيسية للحكم ما يلي:</p> <ol style="list-style-type: none"> ١. تصنيف القروض والسلف في المراحل ١ و ٢ و ٣ بناءً على تحديد: أ. التعرضات مع زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ نشأتها. ب. التعرضات منخفضة القيمة بشكل فردي / المعتمرة. ٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسارة الائتمان المقررة لتحديد احتمالية التعثر وخسارة في حالة التعثر والتعرض عند التعثر بما في ذلك كون المصير تقييم الحالة المالية للطرف الأخرى والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي المتضمنة للأعمى والتج.

Deloitte.

دبيلويت لاند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

KPMG

كي بي ام جي المحويزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
الموافقين
(شركة مساهمة سعودية) (تكملة)

كيفية معالجة الأمور الرئسية أثناء المراجعة	الأمر الرئسية للمراجعة
<p>تكميل ادخال البيانات فمدخلة في نموذج خسارة الائتمان المتوقعة.</p> <p>نقد فمنا بتقييم معايير المجموعة لتعديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان وتعديد الافتراضات "المعترة" أو "المنخفضة القيمة بشكل فردي" وتصنيفها إلى المراحل.</p> <p>لعينة من العملاء، قمنا بتقييم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> التصنيف الداخلي المحدد من قبل الإدارة وفقاً لنموذج التصنيف الداخلي للمجموعة والتحقق من أن هذه التصنيفات هي وفق التصنيفات المتضمنة في نموذج خسارة الائتمان المتوقعة. المراحل كما تم تحديدها من قبل الإدارة. احتمال الإدارة لخسارة الائتمان المتوقعة. <p>نقد فمنا بتقييم الافتراضات المتعلقة والمتضمنة الافتراضات ذات نظرة متطلعة للأمام المستخدمة من قبل المجموعة في حسابها لخسائر الائتمان المتوقعة. وعند استخدام عطاءات من قبل الإدارة، قمنا بتقييم ملائمة هذه العطاءات واجراء العوكمة حول هذه العطاءات.</p> <p>نقد فمنا باختبار اكتمال البيانات المتعلقة باحساب خسارة الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2019.</p> <p>عند الحاجة، قمنا باستخدام متخصصين لمساعدتنا في مراجعة نموذج خسارة الائتمان المتوقعة والمتضمنة اجتبايات خسارة الائتمان المتوقعة وسلامة البيانات.</p>	<p>3- تطبيق عطاءات إضافية، حسبما ينطبق، على نموذج خسارة الائتمان المتوقعة لتعكس العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية والتي قد لا تكون مأخوذة في الإعتبار من قبل نموذج خسارة الائتمان المتوقعة.</p> <p>راجع ملخص السياسات المحاسبية الهامة الايضاح 3(ج) المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية في الايضاح رقم 2(د) والذي يتضمن الايضاح عن الاحكام والافتراضات والتعديرات المحاسبية الهامة والافتراضات المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقييم الانخفاض في القيمة المستخدمة من قبل المجموعة والايضاح رقم 7 والايضاح رقم 33 والتيين يتضمنان الايضاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف والتفاصيل عن تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل المعتبرة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</p>
<p>قمنا بتقييم التصميم والتطبيق واختبار الفعالية التشغيلية للعمليات الرئيسية على التوافق في تطبيق الافتراضات وأحكام الإدارة لإتبات هذه الأتعاب.</p> <p>قمنا بتقييم الافتراضات المستخدمة والنسب المستخدمة من قبل المجموعة لتسوية المحلل الفعلي للقروض والسلف والبيانات هذه الترميزات.</p> <p>نقد فمنا بالحصول على تقييم الإدارة لأثر استخدام الافتراضات والأحكام، وقمنا بعمل ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> تجميع للبيانات الكاريفية وبيانات السلة الحظية المستخدمة من قبل الإدارة مع المستندات المؤيدة على أساس لعملة، و قمنا بتقييم تقديرات الإدارة لتأثير على إتبات دخل العملات الخاصة. 	<p>الأتعاب من الخدمات البنكية</p> <p>تقوم مجموعة بتحويل العملاء لتعاب عمليات الاقتراض مقدماً ونقد هذه الأتعاب جزءاً لا يتجزأ من العملية الناتجة عن الأوتومات المأولة، ولذلك يتم إعتبار هذه الأتعاب كجزء من المائد الفعلي والدخل المحقق باستخدام محلل العائد الفعلي ويتم تصنيفها كـ "دخل أصولات خاصة".</p> <p>ونظراً لضخامة حجم المعاملات والتي هي في معظمها مبالغ تعاب غير جوهرية، استخدمت الإدارة بعض الافتراضات والأحكام لإتبات هذه الأتعاب.</p> <p>نقد اعبرنا هذا الأمر من الأمور الرئسية للمراجعة حيث أن استخدام الأحكام والافتراضات قد ينتج عنه زيادة جوهرية / نقص جوهرية في ربحية المجموعة للسنة.</p> <p>راجع ملخص السياسات المحاسبية الهامة الايضاح رقم 3(ج) من الايضاحات حول العوائم المالية الموحدة.</p>

Deloitte.ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون**KPMG**كي بي ام جي اللوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيونتقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
الموافقين
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

كيفية معالجة الأمور الرئيسية أثناء المراجعة	الأمور الرئيسية للمراجعة
<p>قمنا بتقييم التصميم والتطبيق واختيار فعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية على إجراءات الإدارة لتنفيذ تقييم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي لا يتم تداولها في سوق نشط.</p> <p>قمنا بمراجعة المنهجية وتقييم ملائمة نماذج التقييم والمخالفات المستخدمة من قبل الإدارة لتقييم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من خلال مشتركة خير لنا في التقييم.</p> <p>كما قمنا باختبار تقييم عينة من الاستثمارات غير المتداولة في سوق نشط والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وكجزء من إجراءات المراجعة هذه، قمنا بتقييم المدخلات الرئيسية المستخدمة في التقييم مثل بيانات التمثال للمقارنة وخصومات السيولة بمقارنتها مع بيانات خارجية.</p>	<p>تقييم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وخطر المتداولة في سوق نشط</p> <p>تشمل الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وتشمل محفظة سندات شركات وصكوك وأدوات حقوق ملكية. تخضع هذه الأدوات بالقيمة العادلة وتدرج التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة ضمن الدخل الشامل الآخر.</p> <p>في حين أنه يتم الحصول على تقييم العادلة لمعظم الاستثمارات المجموعة من أسواق نشطة كما في 31 ديسمبر 2019، يوجد لدى مجموعة استثمارات غير متداولة بمبلغ 7,764 مليون ريال سعودي. يتم تحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات من خلال تطبيق أساليب تقييم والتي غالباً ما تشمل ممارسة الحكم من قبل الإدارة واستخدام الافتراضات والتقديرات.</p> <p>يوجد حالات عدم تأكد من التقديرات لهذه الاستثمارات غير المتداولة في سوق نشط ويتم تقويمها باستخدام طرق تقويم داخلية باستخدام:</p> <ul style="list-style-type: none"> • محفلات تقييم هامة قابلة للرصد (أي استثمارات المستوى 2) و • محفلات تقييم هامة غير قابلة للرصد (أي استثمارات المستوى 3). <p>يعتبر عدم التأكد من التقديرات، على وجه الخصوص، مرتفع لدى استثمارات المستوى 3.</p> <p>كلمت الإدارة بوصف المصادر الرئيسية للتقدير المستخدم في تحديد تقييم استثمارات المستوى 2 والمستوى 3 ضمن الحسابات المحاسبية للمجموعة وخصوصاً عندما يتم إنشاء قيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم نظراً لتعقيد الاستثمارات أو نظراً لعدم توفر بيانات تستند إلى السوق.</p> <p>نقد اعتبرنا تقييم استثمارات المجموعة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تصنيف المستويين 2 و 3 من الأمور الرئيسية للمراجعة لوجود درجة من التعقيد في تقييم هذه الاستثمارات أو جوهرية الأحكام والتقديرات المستخدمة من قبل الإدارة.</p> <p>راجع الإيضاحات التلقوية حول القوائم المالية الموحدة: ملخص السياسات المحاسبية الهامة للإيضاح 3(ج) (2) وإيضاح 33 والذين يوضحان منهجية تقييم الاستثمارات المستخدمة من قبل المجموعة والإيضاح 2(د) (2) الذي يوضح الأحكام والتقديرات الهامة لقياس القيمة العادلة.</p>

Deloitte.ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون**KPMG**كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيونتقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى الصلدة مماهمي البنك السعودي للاستثمار
الموافقين (شركة مساهمة سعودية) (شركة)

كيفية معالجة الأمور الرئيسية أثناء المراجعة	الأمر الرئيسي للمراجعة
<p>قمنا بتقييم التصميم والتطبيق واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرقابية على إجراءات الإدارة لتقييم المشتقات وأيضاً اختبار الضوابط ذات الصلة مع تغطية إجراءات القيمة العادلة للمشتقات.</p> <p>لقد قمنا باختبار عينة من المشتقات وقمنا بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> اختبار صحة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات المتعلقة وتأييدت الصفقات. التحقق من صحة وملاءمة المدخلات الرئيسية لنماذج التقييم. استخدام خبراء التقييم لدينا لتنفيذ تقييم مستقل للمشتقات ومقارنة النتيجة مع تقييم الإدارة. التحقق من فعالية الضوابط المنفذ من قبل المجموعة ومحاسبة الضوابط المتعلقة. <p>راجع الايضاحات التالية حول القوائم المالية الموحدة: ملخص السياسات المحاسبية العامة (الإيضاح 3) والذي يوضح السياسات المحاسبية عن الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة الضوابط من المعالط والإيضاح رقم 11 والذي يوضح عن مراكز المشتقات والإيضاح رقم 23 والذي يوضح القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية.</p>	<p>تقييم الأدوات المالية المشتقة</p> <p>لجرت للمجموعة مقابضات متنوعة في أسعار العملات وخيارية عملات و عقود الصرف الأجنبي الأجلة وخيارات تحويل العملات الأجنبية والتي تعتبر مشتقات خارج الأسواق النظامية. إن تقييم هذه العقود هو موضوعي ويتم تحديده من خلال تطبيق أساليب تقييم والتي غالباً تتضمن معارسة للحكم واستخدام الافتراضات والتعديرات.</p> <p>إن معظم هذه المشتقات مبنية لأغراض العداوة، ولكن بعض مقابضات أسعار للعملات يتم تصنيفها كضوابط للقيمة تعاللة في القوائم المالية الموحدة. إن عدم التقييم المناسب للمشتقات قد ينتج عنه أثر جوهرى على القوائم المالية الموحدة وفي حالة عدم فعالية الضوابط يؤثر أيضاً على محاسبة الضوابط.</p> <p>ونظراً لجوهرية الأدوات المالية المشتقة وعدم التاكيد من التقديرات المتعلقة، قمنا بتقييم تقييم الأدوات المالية المشتقة كإمر رئيسي للمراجعة.</p>
<p>قمنا بتقييم التصميم والتطبيق واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرقابية حول تقييم خيار البيع لشركة زميلة. هذا بقصد الاتقوية للحصول على فهم للضوابط الرقابية لخيار البيع.</p> <p>أخذنا في الاعتبار تقييم خيار البيع الذي نفذته الإدارة وقمنا بتقييم المنهجية والافتراضات الرقابية المستخدمة من قبل الإدارة.</p> <p>كما قمنا بمشاركة خبراءنا في التقييم لمراجعة محولية تقييم خيار البيع للشركة الزميلة المقدم من قبل الإدارة.</p>	<p>تقييم خيار البيع لشركة زميلة</p> <p>تتضمن مشتقات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2019 خيار لبيع بقيمة عادلة موجبة بمبلغ 426 مليون ريال سعودي (الإيضاح 11).</p> <p>إن خيار البيع هذا مدرج ضمن الاتفاقية ("الاتفاقية") مع المساهم الآخر في شركة زميلة ويمنح المجموعة لخيار لبيع حصتها في الشركة الزميلة إلى المساهم الآخر استناداً إلى سعر بيع محدد وفقاً للاتفاقية.</p> <p>ووفقاً لنسوية المحاسبية للمجموعة، يتم فصل خيار البيع هذا عن الاتفاقية ويقاس بقيمته العادلة.</p> <p>تستخدم المجموعة نموذج فيس خيار لقياس القيمة الصادرة لخيار البيع الذي يتطلب مداخلات معينة لا يمكن ملاحظتها في الأسواق المالية. وتشتمل هذه المدخلات على النتائج التاريخية للشركة الزميلة ومدخلات أخرى تتطلب أحكام</p>

Deloitte.ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون**KPMG**كيس بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيونتقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)
الموافقين

كيفية معالجة الأمور الرهينة لتقاء المراجعة	الأمور الرهينة للمراجعة
	<p>الإدارة بما في ذلك التقديرات حول النتائج المستقبلية للشركة الرهينة والأثر السلبية على النتائج المستقبلية للشركة الرهينة التي قد تنتج من ممارسة الخيار وتقدير القيمة العادلة للاستثمار ذات الصلة.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر من الأمور الرهينة للمراجعة حيث أن تفويض خيار البيع هذا، كما هو متكرر أعلاه، يتطلب من الإدارة ممارسة الحكم في تحديد القيمة العادلة لخيار البيع.</p> <p>راجع الإيضاحات التالية حول القوائم المالية الموحدة، ملخص السياسات المحاسبية الهامة الإيضاح 3 (و) والذي يوضح السياسات المحاسبية عن الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط من المخاطر والإيضاح رقم 11 والذي يوضح عن مراكز خيار البيع والإيضاح رقم 33 والذي يوضح القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية.</p>

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي المجموع، وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٩، غير القوائم المالية الموحدة وتقديراتنا لمراجعي الحسابات عنها، ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

إن رايونا حول القوائم المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدى أي من أشكال نتيجة تأكيد حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند لقائنا بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متفاسحة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها منحرفة بشكل جوهري.

عند قيامنا بقراءة المعلومات الأخرى وفي حال استنتاجنا أنها تتضمن تحريفات جوهرياً، فيطلب منا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بذلك (أي مجلس إدارة البنك).

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عذلة وفقاً للمعيار الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تعينه الإدارة ضرورياً لتسكينهم من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت نتيجة عن الغش أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن توفير قدرة المجموعة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح، بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستقدام أسس الاستثمارية المحاسبية، ما تم تكن هناك تية من الإدارة لتصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في المجموعة.

Deloitte.

ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

KPMG

كي بي إم جي التورن وشركاها
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
للى المئادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

صفويات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تعريف جوهرى، سواء بسبب عثر أو خطأ، وفي إصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن كل تعريف جوهرى متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن عثر أو خطأ، وأننا التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر - منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستثمرون على أساس هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، قمنا بفحص الحكم للمهني، وبتكريم بتزعة البنك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرى في القوائم المالية الموحدة، سواء بسبب عثر أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تصحيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومفصلة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرى الناتج عن عثر أعني من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن العثر قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضطلة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم للرقبة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المفصلة في ظل الظروف القائمة، وليس لفرض إبناء رأي في فاعلية أنشطة الرقبة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى مناسبة السجلات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرى متعلق بأحداث أو ظروف قد تغير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، وإذا خلتنا إلى وجود عدم تأكيد جوهرى، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الوفرده في القوائم المالية الموحدة، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتتمدد استنتاجاتنا إلى أدلة للمراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعي الحسابات. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تسبب في توقف المجموعة عن بقاء منشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض للعنل.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبناء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة لمجموعة. وبقى مشركون بالمسؤولية عن رأينا في المراجعة.

Deloitte.

ديلويت أبلد توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

KPMG

كبي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
لبنك مساهمة سعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية) (تكتمة)
للموكلين

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة - تكتمة

نقوم بإبلاغ المكلنين بالحوكمة من بين أمور أخرى بشأن نطاق المراجعة وتوقيتها للمضطر لهم ولتأجيل المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها أثناء المراجعة.

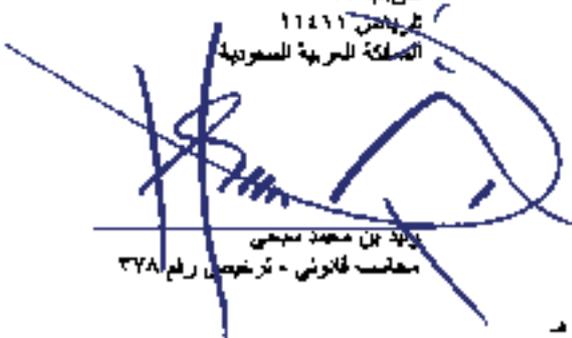
ونقدم أيضاً للمكلنين بالحوكمة بولاً يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، ونبلغهم أيضاً عند الاقتضاء بالتدابير الوقائية ذات العلاقة.

ومن بين الأمور التي نتواصل بشأنها مع المكلنين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، ومن ثم تُعد هذه الأمور هي الأمور الرئيسية للمراجعة. نوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع الأنظمة أو التلويح الإفصاح الطئي عن الأمور أو اعتما نرى، في ظروف لادرة للعاوة، أن الأمر يتبعي الأبات الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن للنتجعت السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

التقرير عن المتطلبات التنظيمية والتقانونية الأخرى

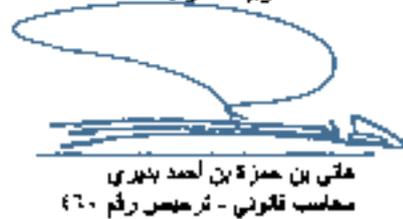
بناءً على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت قتناهاذا شيء يجعلنا نعتقد أن لبنك غير ملتزم من كافة النواحي للجوهرية، مع الأحكام المنطقية من متطلجات نظام الشركات، ونظام مرانبة البلوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

ديلويت أبلد توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٢١٢
طريق الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



وليد بن محمد بنجوي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٧٨

كبي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٩٢٨٣٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية



هاني بن حمزة بن أحمد بنجاري
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٦٠

١ رجب ١٤٤١ هـ
(الموافق ١ مارس ٢٠٢٠)



قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018

2018 مُعدلة بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
			الموجودات
4,871,932	10,218,816	أ4	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2,917,697	3,028,515	أ5، 33	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
24,638,113	26,175,480	أ6، 33	استثمارات
1,245,243	1,305,076	أ11، ج، 33	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
59,412,529	57,112,907	أ7، 33	قروض وسلف، صافي
1,012,366	994,298	ب8	استثمارات في شركات زميلة
718,724	457,679	ب32	عقارات أخرى
902,889	1,134,495	أ9، 42	ممتلكات ومعدات، صافي
208,207	254,336	ب9، 42	موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي
142,208	132,994	أ10، 42	موجودات أخرى، صافي
96,069,908	100,814,596		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
12,620,832	13,788,191	أ12، 33	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
63,689,869	69,058,054	أ13، 33	ودائع العملاء
500,704	315,519	أ11، ج، 33	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
2,030,371	2,011,626	أ14، 33	قروض لتجّل
2,005,661	-	أ15، 33	سندات دين ثانوية
1,816,403	1,634,199	أ16	مطلوبات أخرى
82,663,840	86,807,589		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
7,500,000	7,500,000	17	رأس المال
4,928,000	4,988,000	18	احتياطي نظامي
(787,536)	(1,041,067)	39	أسهم خزينة
(192,056)	329,977	ب6، ج	احتياطيات أخرى
172,660	230,097	ب41	أرباح مُبقاة
11,621,068	12,007,007		إجمالي حقوق المساهمين
1,785,000	2,000,000	38	صكوك الشريحة التولى
13,406,068	14,007,007	ب41	إجمالي حقوق الملكية
96,069,908	100,814,596		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018

2018 مُعدلة بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
3,633,416	3,902,488	20	دخل العمولات الخاصة
1,345,695	1,624,597	20	مصاريف العمولات الخاصة
2,287,721	2,277,891		صافي دخل العمولات الخاصة
295,002	299,032	21	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
140,625	155,905		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
5,407	-	22	توزيعات أرباح
(20,464)	7,350		القيمة العادلة غير المحققة من خلال الأرباح والخسائر
4,528	3,275		القيمة العادلة المحققة من خلال الأرباح والخسائر
(59)	43,518	23	مكاسب (خسائر) من سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي
(30)	31,257		دخل (خسارة) عمليات أخرى
2,712,730	2,818,228		إجمالي دخل العمليات
625,991	626,327	أ24	رواتب ومصاريف الموظفين
151,954	144,080		إيجار ومصاريف مباني
103,239	143,517	9	استهلاك وإطفاء
252,001	320,322	ب40	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
1,133,185	1,234,246		مصاريف العمليات قبل مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
246,972	1,342,637	أ40	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
1,380,157	2,576,883		إجمالي مصاريف العمليات
1,332,573	241,345		دخل العمليات
111,195	88,156	ب8	الحصة في دخل الشركات الزميلة
1,443,768	329,501		الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل
867,871	90,040	أ27	مخصصات الزكاة وضريبة الدخل
575,897	239,461	أ41	صافي الدخل
0.65	0.17	ب25	ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي لكل سهم)

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018

2018 مُعدلة بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات
575,897	239,461	أ41
صافي الدخل		
بنود الدخل (الخسارة) الشامل الأخرى		
البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:		
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		
6,538	1,536	
صافي التغير في القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة بسبب التغير في الفرضيات الإكتوارية البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:		
-	(20,689)	
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المُحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		
(379,610)	585,219	
(مكاسب) خسائر القيمة العادلة المُحوّلة إلى قائمة الدخل الموحدة الناتجة من استبعاد سندات الدين		
59	(43,518)	23
الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة		
(722)	(515)	ب8
(373,735)	522,033	
إجمالي بنود الدخل (الخسارة) الشامل الأخرى		
202,162	761,494	
إجمالي الدخل الشامل		

تُعتبر الإيضاحات المُرفقة من 1 إلى 44 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018

2019 (بآلاف الريالات السعودية)								
إجمالي حقوق الملكية	صكوك الشريحة التولية	إجمالي حقوق المساهمين	أرباح مبقاة	احتياطيات أخرى	أسهم خزينة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات
13,438,676	1,785,000	11,653,676	205,268	(192,056)	(787,536)	4,928,000	7,500,000	ب41
(32,608)	-	(32,608)	(32,608)	-	-	-	-	ب41
13,406,068	1,785,000	11,621,068	172,660	(192,056)	(787,536)	4,928,000	7,500,000	ب41
239,461	-	239,461	239,461	-	-	-	-	
522,033	-	522,033	-	522,033	-	-	-	
761,494	-	761,494	239,461	522,033	-	-	-	
(253,531)	-	(253,531)	-	-	(253,531)	-	-	39
215,000	215,000	-	-	-	-	-	-	38
(122,024)	-	(122,024)	(122,024)	-	-	-	-	
-	-	-	(60,000)	-	-	60,000	-	18
14,007,007	2,000,000	12,007,007	230,097	329,977	(1,041,067)	4,988,000	7,500,000	

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

2018 (بآلاف الريالات السعودية)									
إجمالي حقوق الملكية	صكوك الشريحة التولية	إجمالي حقوق المساهمين	أسهم محتفظ بها لخيارات الموظفين، صافي	أرباح مُبقاة	احتياطيات أخرى	أسهم خزينة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات
14,279,067	785,000	13,494,067	(58,269)	1,284,858	204,478	-	4,563,000	7,500,000	الزريدة في بداية السنة
(822,556)	-	(822,556)	-	(873,159)	50,603	-	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في 1 يناير 2018
13,456,511	785,000	12,671,511	(58,269)	411,699	255,081	-	4,563,000	7,500,000	الزريدة في بداية السنة بعد التعديل
575,897	-	575,897	-	575,897	-	-	-	-	صافي الدخل 41أ
(373,735)	-	(373,735)	-	-	(373,735)	-	-	-	إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى
202,162	-	202,162	-	575,897	(373,735)	-	-	-	إجمالي الدخل الشاملة (الخسارة)
-	-	-	-	73,402	(73,402)	-	-	-	مكاسب من بيع استثمارات في حقوق ملكية والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى 6أ
21,566	-	21,566	-	21,566	-	-	-	-	ضريبة دخل المساهمين الأجنبي المستعاضة
(450,000)	-	(450,000)	-	(450,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة 26
58,269	-	58,269	58,269	-	-	-	-	-	صافي الحركة على الأسهم المحتفظ بها لخيارات الموظفين 37ب
(787,536)	-	(787,536)	-	-	-	(787,536)	-	-	أسهم خزينة مُشتراة 39
1,000,000	1,000,000	-	-	-	-	-	-	-	صكوك الشريحة التولية المُصدرة 38
(94,904)	-	(94,904)	-	(94,904)	-	-	-	-	تكلفة صكوك الشريحة التولية
-	-	-	-	(365,000)	-	-	365,000	-	المحول للاحتياطي النظامي 18
13,406,068	1,785,000	11,621,068	-	172,660	(192,056)	(787,536)	4,928,000	7,500,000	الزريدة في نهاية السنة 41ب

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018

2018 مُعدلة بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات
الأنشطة التشغيلية		
575,897	239,461	أ41
صافي الدخل		
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية		
46,095	36,428	
صافي تراكم الخصومات وصافي إطفاء العداوات على الاستثمارات، صافي		
(24,243)	193,514	
صافي التغيير في دخل العمولات الخاصة المُستحقة		
85,364	(33,611)	
صافي التغيير في مصروف العمولات الخاصة المُستحقة		
(10,300)	27,031	
صافي التغيير في رسوم القروض المؤجلة		
59	(43,518)	23
(مكاسب) خسائر من سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال		
20,464	(7,350)	
بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي		
(4,528)	(3,275)	
القيمة العادلة غير المحققة من خلال الأرباح والخسائر		
103,239	143,517	9
القيمة العادلة المحققة من خلال الأرباح والخسائر		
30	2,629	
استهلاك وإطفاء		
-	(33,886)	
خسائر من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		
246,972	1,342,637	أ40
مكاسب من بيع العقارات الأخرى		
(111,195)	(88,156)	ب8
مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى		
5,400	-	ب37
الحصة في دخل الشركات الزميلة		
933,254	1,775,421	
المخصصات على أساس الأسهم		
صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:		
114,975	(221,996)	
وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي		
(53,578)	(128,566)	
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تُستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء		
(88,742)	800,384	
قروض وسلف		
(545,360)	(60,822)	
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات		
-	228,525	
عقارات أخرى		
114,278	(258,546)	
موجودات أخرى		
صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
4,971,376	1,177,687	
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		
(3,251,040)	5,385,416	
ودائع العملاء		
354,885	(203,539)	
القيمة العادلة السالبة للمشتقات		
115,491	221,110	
مطلوبات أخرى		
2,665,539	8,715,074	
مدفوعات الزكاة وضريبة الدخل		
(49,840)	(476,080)	
2,615,699	8,238,994	
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية		

2018 مُعدلة بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
الأنشطة الاستثمارية			
1,820,969	1,939,699		مُتحصلات من بيع واستحقاق استثمارات
(5,072,207)	(2,857,924)		شراء استثمارات
93,323	105,709	ب8	توزيعات أرباح من شركات زميلة
(1,876)	-	ب8	استثمارات في شركات زميلة
(118,707)	(163,646)	9	اقتناء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
1,236	7,705		مُتحصلات من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(3,277,262)	(968,457)		صافي النقدية المُستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية			
16,651	-	ب37	بيع أسهم لخيارات الموظفين، صافي
(450,000)	-	26	توزيعات أرباح مدفوعة
36,218	-	ب37	استحقاق خيارات أسهم الموظفين، صافي
(787,536)	(253,531)	39	أسهم خزينة مُشتراة
1,000,000	215,000	38	المُتحصلات من صكوك الشريحة الأولى
-	(2,000,000)	15	استرداد سندات دين ثانوية
(94,904)	(122,024)		تكلفة صكوك الشريحة الأولى
(279,571)	(2,160,555)		صافي النقدية المُستخدمة في الأنشطة التمويلية
(941,134)	5,109,982		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها
النقدية وما في حكمها			
5,444,306	4,503,172	ب4	النقدية وما في حكمها في بداية السنة
(941,134)	5,109,982		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها
4,503,172	9,613,154	ب4	النقدية وما في حكمها في نهاية السنة
معلومات إضافية عن العمولات الخاصة			
3,609,173	4,096,002		عمولات خاصة مُستلمة
1,263,479	1,661,263		عمولات خاصة مدفوعة
معلومات إضافية غير نقدية			
(373,735)	522,033		إجمالي بنود الدخل (الخسارة) الشامل الأخرى
(822,556)	-		تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في 1 يناير 2018
-	246,601	(2)أ3	تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 في 1 يناير 2019
-	121,285	ب32	عقارات أخرى
711,807	-	ب27	تسوية الزكاة من 2006 إلى 2017، صافي بعد تعديل القيمة العادلة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018

1. عام

(د) "شركة صايب للأسواق المحدودة" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان بتاريخ 18 يوليو 2017 وهي مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك. وتختص هذه الشركة بالقيام بعمليات المشتقات المالية بالإضافة إلى عمليات إعادة الشراء بالنيابة عن البنك.

يتم الإشارة إلى البنك في هذه القوائم المالية الموحدة للإشارة إلى الإيضاحات ذات العلاقة بالبنك فقط وليس بشكل مُجمع كـ "مجموعة".

2. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتماده في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي 12 - ضرائب الدخل والتفسير الدولي 21 - الرسوم فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل) ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

بتاريخ 17 يوليو 2019، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات ("التعليمات") للبنوك في المملكة العربية السعودية لحساب الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الموحدة. يتماشى ذلك مع المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وكما تم اعتماده في المملكة العربية السعودية ومع المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

وفقاً لذلك، غيرت المجموعة معالجتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل من خلال التعديل بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي 8: السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء، كما هو مبين في الإيضاح 3. تم إيضاح آثار هذا التغيير في الإيضاح 41.

(ب) أسس القياس والعرض

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية في قائمة المركز المالي الموحدة

- تُقاس المشتقات بالقيمة العادلة؛
- تُقاس الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة؛

تأسس البنك السعودي للاستثمار (البنك)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/31 بتاريخ 25 جمادى الثاني 1396 هـ (الموافق 23 يونيو 1976) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010011570 بتاريخ 25 ربيع الأول 1397 هـ (الموافق 16 مارس 1977) من خلال شبكة فروع وعدها 52 فرعاً (2018 : 52 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك السعودي للاستثمار

المركز الرئيسي

ص ب 3533

الرياض 11481، المملكة العربية السعودية

يقدم البنك كافة أنواع الأنشطة التجارية وخدمات التجزئة المصرفية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات وخدمات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (قائمة على مبدأ تجنب الفائدة) والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها بواسطة هيئة شرعية مستقلة مُنشأة من قبل البنك.

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة، القوائم المالية للبنك والقوائم المالية لشركاته التابعة التالية (يشار إليها جميعاً بـ "المجموعة" في هذه القوائم المالية الموحدة):

(أ) "شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة" (الاستثمار كابيتال)، وهي شركة سعودية مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010235995 صادر بتاريخ 8 رجب 1428 هـ (الموافق 22 يوليو 2007) وهي مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك، تتضمن الأنشطة الرئيسة لشركة الاستثمار كابيتال التعامل في الأوراق المالية كأصيل ووكيل، التعهد بالتغطية، إدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الاستثمار الخاصة بالنيابة عن العملاء، وتقديم خدمات الترتيب، الاستشارات، والحفظ الخاصة بأعمال الأوراق المالية،

(ب) "شركة السعودي للاستثمار العقارية" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010268297 صادر بتاريخ 29 جمادى الأولى 1430 هـ (الموافق 25 مايو 2009) وهي مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك. الهدف الأساسي للشركة هو الاحتفاظ بصكوك الملكية كضمان نيابة عن البنك فيما يتعلق بمعاملات الإقراض المتعلقة بالعقارات،

(ج) "شركة السعودي للاستثمار الأولي" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010427836 صادر بتاريخ 16 محرم 1436 هـ (الموافق 9 نوفمبر 2014) وهي مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك. خلال عام 2019، تم شطب السجل التجاري للشركة. غير أن الشركة بصدد استكمال إجراءات نظامية أخرى لجهات تنظيمية معينة لاستكمال التصفية،

2. أسس الإعداد - (تتمة)

- تُقاس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بالقيمة العادلة؛
 - تعديل الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها والتي تم تحديدها كبنود تحوط في علاقات التحوط بالقيمة العادلة المؤهلة للتغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر التحوط؛
 - تُقاس المدفوعات النقدية القائمة على الأسهم بالقيمة العادلة؛ و
 - يتم إثبات التزام المنافع المحددة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة أثمان الوحدة المتوقعة.
- قائمة المركز المالي تم إعدادها بشكل عام بناءً على ترتيب السيولة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يُعتبر العملة الوظيفية للمجموعة. ويتم تقريب البيانات المالية المعروضة لأقرب ألف ريال سعودي، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتماده في المملكة العربية السعودية استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة التي تؤثر على المبالغ الموضح عنها للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بالإضافة إلى الحصول على النصائح المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف. يتم اعتماد مراجعات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير إذا كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة وفي الفترات المستقبلية فيما إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. فيما يلي المجالات المهمة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات، والافتراضات، والأحكام المتبعة:

(1) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية في جميع فئات الموجودات المالية الحكم، وعلى وجه الخصوص، تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. هذه التقديرات مدفوعة بعدد من العوامل، ويمكن أن تؤدي التغييرات في هذه العوامل إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

- إن احتسابات المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة من المجموعة هي مخرجات من النماذج المعقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة وترابطاتها. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:
- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة، الذي يحدد احتمالية التعثر للدرجات الفردية؛
- معايير المجموعة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان حيث ينبغي قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة الحياة والتقييم النوعي؛
- قطاع الموجودات المالية عندما يتم تقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي؛
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة ، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات؛
- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل معدلات البطالة وقيم الضمانات، والتأثير على احتماليات التعثر، والتعرضات عند التعثر، والخسائر الناجمة عن التعثر؛ و
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية وأوزانها الاحتمالية، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

(2) قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بتقييم الأدوات المالية ، بما في ذلك المشتقات بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة، باستثناء ما تم الإفصاح عنه في إيضاح 33.

تُعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل، أو المدفوع لتحويل التزام في عملية اعتيادية بين متعاملين في السوق بتاريخ التقرير. يُبنى قياس القيمة العادلة على افتراض أن عملية بيع أصل أو تحويل التزام يتم تنفيذها إما:

- في السوق الأساسي للأصل أو الالتزام، أو
- في أكثر سوق أفضلية للأصل أو الالتزام ، وذلك في حالة غياب السوق الأساسي.

كذلك يجب أن يكون من الممكن الدخول للسوق الأساسي أو السوق الأكثر أفضلية أو من قبل المجموعة. تُقيم القيمة العادلة للأصل أو التزام باستخدام افتراضات يستعملها المتعاملون في السوق لتسعير أصل أو التزام وذلك على فرضية أن المتعاملين يسعون لأفضل منفعة اقتصادية. تأخذ القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المتعامل في السوق لتحقيق منفعة اقتصادية من خلال التوظيف الأمثل والأعلى للأصل، أو من خلال البيع لمتعامل آخر في السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف الأمثل والأعلى للأصل.

2. أسس الإعداد - (تتمة)

ولأغراض الإفصاح عن القيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد أصناف الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعتها، وخصائصها والمخاطر المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات وكذلك التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو مذكور أعلاه.

(3) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر بها

تخضع مؤشرات السيطرة لتقديرات الإدارة، والمبينة في إيضاح 3ب، كما تقوم المجموعة بالتصرف كمدير صندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة مسيطرةً على صناديق الاستثمار الفردية فإن المجموعة عادةً ما تقوم بالتركيز على تقييم المنافع الاقتصادية لها في صندوق فردي (التي تشمل المنافع المحملة مع أتعاب الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. ونتيجة لذلك فقد توصلت المجموعة لنتيجة مفادها أنها تقوم بدور وكيل المستثمرين في كل الأحوال، وبالتالي لم تقم بتوحيد القوائم المالية لهذه الصناديق.

(4) مبدأ الاستثمارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء التقديرات اللازمة للتأكد من قدرة المجموعة على الاستثمار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستثمارية، وقد أكدت الإدارة أن لدى المجموعة المصادر الكافية للاستمرار في الأعمال للمستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، لا علم لدى الإدارة بوجود حالات عدم تأكد جوهرية قد يكون لها تأثير مهم على قدرة المجموعة على الاستثمار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستثمارية، وبالتالي فقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس هذا المبدأ.

(5) تحديد شروط عقود الإيجار

عند تحديد شروط عقود الإيجار لأغراض حساب التزامات الإيجار وحق استخدام الأصول المؤجرة، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) في شروط الإيجار فقط إذا كان تمديد عقد الإيجار مؤكداً بنسبة معقولة (أو لم يتم إنهاؤه).

تُعيد المجموعة أيضًا تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسة الخيارات إذا كان هناك حدث جوهرى أو تغيير جوهرى في الظروف التي في نطاق سيطرتها.

(6) الاستهلاك والإطفاء

تستخدم الإدارة الحكم عند تحديد الفترات المستخدمة لأغراض حساب الاستهلاك والإطفاء للممتلكات والمعدات، بما في ذلك الأصول المستأجرة لحق الاستخدام وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة. يتضمن الحكم تقديرات لثية قيم متبقية، والفترات التقديرية التي ستندفق عليها المنافع الاقتصادية المستقبلية للمجموعة، واختيار طرق الاستهلاك والإطفاء.

تستخدم المجموعة طرق تقييم مناسبة، بحسب ماهو ملائم، وبيانات كافية متاحة لقياس القيمة العادلة، وذلك عند تعظيم استخدام مُعطياتٍ من الممكن مُلاحظتها وتقليل استخدام مُعطياتٍ لا يُمكن مُلاحظتها.

يتم تصنيف كل الموجودات والمطلوبات، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة، ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المذكور أدناه، لُدى مستوى معطيات جوهري لقياس القيمة العادلة بشكل عام:

المستوى الأول. الأسعار المُعلنة في الأسواق النشطة للأداة المالية المماثلة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس (بدون تعديل)؛

المستوى الثاني. الأسعار المُعلنة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المُشابهة أو طرق تقييم أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها؛

المستوى الثالث. طرق التقييم التي تكون فيها أي معطيات جوهرية وليست مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

و بما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المُعترف بها في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، فإن المجموعة تُقرر ما إذا حدث تحويل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقدير التصنيف (بناءً على أدنى مستوى معطياتٍ جوهري لقياس القيمة العادلة بشكل عام) في نهاية تاريخ كل تقرير مالي.

تُحدد المجموعة السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المُتكرر مثل الموجودات المالية غير المتداولة، وغير المتكررة مثل الموجودات المُقتناة للتوزيع في العمليات غير المستمرة.

يشارك خبراء موضوعيون خارجيون من وقت لآخر لتقييم موجودات معينة. مشاركة الخبراء الموضوعيين الخارجيين تُقرر سنويًا. يتم الاختيار بناءً على معايير المعرفة بالسوق، السمعة، الاستقلالية والالتزام بالمعايير المهنية.

بتاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتحليل الحركات على قيم الموجودات والمطلوبات والمطلوب إعادة تقييمها أو إعادة تقديرها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. ولأغراض هذا التحليل، تقوم المجموعة بالتثبت من المعطيات الرئيسية لآخر تقييم بواسطة مطابقة المعلومات في عملية احتساب التقييم مع العقود والمستندات الأخرى ذات الصلة. كما تُقارن المجموعة التغييرات في القيمة العادلة لكل الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية – (تتمة)

(7) مخصصات للمطلوبات والائتباب

نظرًا لعدم احتساب الزكاة على غرار ضريبة الدخل، لا يتم احتساب الزكاة المؤجلة.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير للتقارير المالية للمعيار 23 عدم اليقين بشأن معالجات ضريبة الدخل

بناءً على التطبيق الرجعي لسياسة الزكاة وضريبة الدخل الجديدة، اعتمدت المجموعة أيضًا التفسير الدولي رقم 23 الذي يتناول المحاسبة عن ضريبة الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على عدم اليقين الذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 ضرائب الدخل. لا تنطبق على الضرائب أو الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 12، ولا تشمل على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كانت المعاملات الضريبية غير المؤكدة يتم النظر فيها بشكل منفصل،
- الافتراضات حول فحص المعالجات الضريبية من قبل سلطات الضرائب،
- كيف يتم تحديد الربح الخاضع للضريبة والبنسب الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة وإعفاءات الضريبة غير المستخدمة ومعدلات الضريبة، و
- كيف يتم النظر في التغييرات في الحقائق والظروف.

تحدد المجموعة ما إذا كانت ستنظر في كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو مع واحد أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يتبع النهج الذي يتنبأ بشكل أفضل بحل عدم اليقين.

تطبق المجموعة الحكم في تحديد أوجه عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل. عند اعتماد التفسير، نظرت المجموعة فيما إذا كان لديها أي مبالغ ضريبية غير مؤكدة بما في ذلك أسعار التحويل. تقرر المجموعة، استنادًا إلى الامتثال الضريبي ودراسات تسعير التحويل، أنه من المحتمل أن يتم قبول معاملات الضريبة (بما في ذلك تلك الخاصة بالشركات التابعة) من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. لم يكن للتفسير أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(2) المعيار الدولي للتقارير المالية 16 – عقود الإيجار

اعتمدت المجموعة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 – “عقود الإيجار” والذي يحل محل الإرشادات السابقة بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي 17 – “عقود الإيجار”، لجنة تفسيرات المعايير للتقارير المالية للمعيار 4 – “تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار”، ولجنة تفسير المعايير القائمة السابقة 15 – “عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز”، ولجنة تفسير المعايير القائمة السابقة 27 – “تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار”.

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية 16 في يناير 2016 وبسري مفعوله للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. وينص المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب الاعتراف بها بشكل عام في قائمة المركز المالي، ما لم تكن المدة 12 شهرًا أو أقل أو أن الأصل موضوع العقد ذو قيمة منخفضة. وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 17 – “عقود الإيجار” في عقود التأجير التشغيلي أو المالي يتم حذفه بالنسبة للمستأجرين.

تستلم المجموعة، خلال دورة أعمالها الاعتيادية، مطالبات مُقامةً ضدها. وتقوم الإدارة في هذا الخصوص بتطبيق بعض الأحكام لمواجهة احتمالية احتياج تلك المطالبات لمخصصات. لا يمكن تحديد توقيت دقيق للوصول لحكم عن هذه المطالبات أو عن المبالغ الممكن تكبدها عن منافع اقتصادية. تعتمد التكاليف وتوقيت حدوثها على الإجراءات المتبعة بحسب القانون.

(8) برامج مزايا الموظفين

تدير المجموعة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها استنادًا إلى أنظمة العمل السعودي السائدة. يتم احتساب المستحقات وفقًا للتقييمات الاكتوارية بناءً على طريقة وحدة الائتمان المتوقعة بينما يتم صرف مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاقها وموعد استحقاقها.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي، بيانٌ بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

(أ) التغيير في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 باستثناء السياسات الموضحة أدناه:

(1) الزكاة وضريبة الدخل

كما هو مبين في إيضاح 2، تم تغيير أساس الإعداد نتيجة لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي التي تمت بتاريخ 17 يوليو 2019. سابقًا، يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في حقوق الملكية وفق تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 381000074519 بتاريخ 11 أبريل 2017. مع إصدار تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، يجب إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الموحدة. قامت المجموعة بإثبات هذا التغيير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي.

تخضع المجموعة للزكاة وضريبة الدخل وفقًا للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم تحميل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة.

تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في إقرارات الزكاة وضريبة الدخل فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها أنظمة الزكاة وضريبة الدخل المعمول بها للتفسير. وفق ما تقتضيه الحاجة، يتم عمل مخصصات على أساس المبالغ المتوقعة والواجب دفعها إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل. تسجل التعديلات الناشئة عن التقييمات النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه التقييمات.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

متماثلة مع السياسات المحاسبية للبنك. كما يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة، عند الحاجة، لتتماشى مع تلك السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

الشركات التابعة هي شركات مُستثمر فيها ومُسيطر عليها من قبل المجموعة. تُعتبر المجموعة مسيطرة على شركات مُستثمر فيها عندما تكون متعرضة للحقوق أو متمكنة من الحقوق في تلك الشركة و كذلك متمكنة من العوائد المختلفة من تلك الشركة ولديها القدرة أيضًا على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطتها التي تمارسها على هذه الشركة المُستثمر فيها. يتم إدراج القوائم المالية للشركة التابعة في القوائم المالية الموحدة منذ تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف هذه السيطرة بواسطة المجموعة.

تُعرّف المنشأة بنظام خاص بأنها تلك التي تم تصميم أنشطتها بحيث لا تدار بنظام حقوق التصويت. ولغرض تقدير ما إذا كان للمجموعة السلطة على تلك المؤسسة المُستثمر فيها، فإن المجموعة تأخذ بالاعتبار عدة عوامل مثل الغرض من تصميم الشركة المُستثمر فيها، المقدرة العملية لتوجيه الأنشطة المتعلقة بالشركة المُستثمر فيها، طبيعة العلاقة مع الشركة المُستثمر فيها، وحجم التعرض للاختلاف في العوائد من هذه الشركة المُستثمر فيها. يتم توحيد القوائم المالية لتلك المنشأة بنظام خاص منذ تاريخ حصول المجموعة على السيطرة وحتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة. على وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المُستثمر فيها فقط إذا كان لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المُستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المُستثمر فيها).
- مخاطر التعرض، أو الحقوق، لعوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة المُستثمر فيها، و
- القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المُستثمر فيها للتأثير على مبالغ عوائد.

عندما يكون لدى المجموعة الأقلية من حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الشركة المُستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان لديها سلطة على الشركة المُستثمر فيها، بما في ذلك،

- الترتيبات التعاقدية مع حاملي حقوق التصويت التخزين للشركة المُستثمر فيها
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة الممنوحة من أدوات حقوق الملكية مثل الأسهم

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على شركة مُستثمر فيها إذا ما كانت الحقائق والأحوال تشير إلى وجود تغيرات في واحد أو أكثر من مكونات السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. يتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات للشركة التابعة المُشترية أو المُستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الشامل من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

يقر المستأجر بالتزامات الإيجار المتكيدة في المستقبل لكل عقد إيجار. في المقابل، يتم رسملة الأصول المستأجرة لحق الاستخدام، والتي تعادل بشكل عام القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي للأصل المؤجر.

اختارت المجموعة التطبيق المعدل بأثر رجعي (الخيار 2ب) الذي يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عند اعتماد المعيار الجديد. أثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة، تم قياس الأصول المؤجرة بمبلغ التزام الإيجار باستخدام معدل العمولة المطبق عند التطبيق لأول مرة. تم قياس هذه الالتزامات بالقيمة الحالية لعقود الإيجار المتبقية، مخصصة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للبنك اعتبارًا من 1 يناير 2019. وكان متوسط سعر الاقتراض الإضافي المطبق على التزامات الإيجار في 1 يناير 2019 هو 5.47%.

فيما يلي، تسوية لالتزامات الإيجار خارج قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2018 إلى التزامات الإيجار المعترف بها كما في 1 يناير 2019.

ريال سعودي	
التزامات الإيجار خارج قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2018	216,250
ناقضًا المبالغ الخاصة بعقود الإيجار التي تبلغ مدتها 12 شهرًا أو أقل و/أو عقود الإيجار منخفضة القيمة	(20,696)
زائدًا مبالغ لخيارات التمديد بصورة مؤكدة معقولة	196,834
صافي التزامات عقود الإيجار كما في 1 يناير 2019	392,388
التزامات الإيجار المخصصة بسبب التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 كما في 1 يناير 2019	246,601

استخدمت المجموعة عددًا من الدوافع العملية عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على عقود الإيجار المصنفة سابقًا على أنها عقود إيجار تشغيلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 17. على وجه الخصوص، قامت المجموعة بما يلي:

- لم تعترف بحق استخدام الأصول والالتزامات لعقود تأجير الأصول ذات القيمة المنخفضة،
- استبعاد التكاليف المباشرة الأولية من قياس حق استخدام الأصول في تاريخ التطبيق التولي، و
- تستخدم مُتأخرة في تحديد مدة عقد الإيجار حيث يحتوي العقد على خيار تمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

بدأ تطبيق عدد من المعايير الجديدة الأخرى اعتبارًا من 1 يناير 2019، لكن ليس لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة.

(ب) أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما هو موضح في إيضاح رقم 1. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس السنة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

• تنتج الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة للتحقق النقدية التي تكون مجرد مدفوعات أصل وفائدة على مبلغ الأصل القائم.

يتم بعد ذلك قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المعروفة في بنود الدخل الشامل الأخرى. ويتم إثبات دخل العمولات الخاصة ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

الاستثمار في حقوق الملكية

قد تختار المجموعة بشكل غير قابل للإلغاء تقديم تغييرات لاحقة في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وذلك للاستثمار في السهم غير المُقتناة لأغراض المتاجرة عند الاعتماد المبدئي. ويتم إجراء هذا الاختيار على أساس استثمار تلو الأخرى.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف وقياس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

إضافة لذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف التولي أن يحدد بشكل غير قابل للإلغاء موجودات مالية تفي بالمتطلبات التي يجب قياسها بالتكلفة المُطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى كما هو الحال بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند القيام بذلك فسيلغي أو يخفض بشكل جوهري عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ خلاف ذلك.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي، باستثناء الفترة التي تلي تغيير البنك لنموذج أعماله من أجل إدارة الموجودات المالية.

تقييم نموذج العمل

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي قد يكون الأصل فيه مُقتنى على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي يتم مراعاتها تشمل التالي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وممارسة تلك السياسات، بالأنص ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات العمولات التعاقدية، والمحافظة على صورة خاصة بسعر الفائدة، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات،
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة وتقديمها إلى إدارة المجموعة،
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في نموذج العمل هذا) وكيفية إدارة هذه المخاطر،
- كيف يتم تعويض مديري العمل على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض مستندًا إلى القيمة العادلة للموجودات التي تم إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم جمعها، و

أي تغيير في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، يتم الاعتراف به في حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تستبعد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة؛
- تستبعد القيمة الدفترية لأية حقوق تخص الحصة غير المسيطرة؛
- تستبعد فروقات أسعار الصرف المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية؛
- تعترف بالقيمة العادلة للمقابل المُستلم؛
- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار مُحتفظ به؛
- تعترف بأي فائض أو عجز في الربح أو الخسارة؛ و
- تُعيد تصنيف حصة الشركة التَم من البنود المُعترف بها سابقًا في قائمة الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر المُبقاة، حسبما يكون ملائمة، كما يتطلب لو قامت المجموعة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

يتم استبعاد الأرصدة المتداخلة وأي دخل أو مصاريف ناتجة من المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة عند توحيد القوائم المالية.

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(1) الاعتراف والقياس التولي

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئيًا بالقيمة العادلة بالإضافة إلى، بالنسبة إلى بند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، تكاليف العمليات التي تنسب بشكل مباشر إلى الاستحواذ أو الإصدار.

(2) تصنيف الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية وقياسها عند الاعتماد المبدئي إما بالتكلفة المُطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

موجودات مالية بالتكلفة المُطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المُطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديدهما بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية، و
- تنتج الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة للتحقق النقدية التي تكون مجرد مدفوعات أصل وفائدة على مبلغ الأصل القائم.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المُطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديدهما بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

أدوات الدين

لا يتم قياس أداة دين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إلا إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديدهما بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يتم تحقيق هدفه من خلال كل من جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

• وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. لكن لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل، بل كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج العمل أيضًا على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون أخذ سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" بعين الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد التحقق المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فلا تقوم المجموعة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج العمل هذا، ولكنه يقوم بتضمين هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية حديثة الإنشاء أو المشتراة حديثاً في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المُقتناة لأغراض المتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير مُقتناة لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وليست مُقتناة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ

لأغراض هذا التقييم، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتماد المبدئي، أما العمولة هي مراعاة القيمة الزمنية للنقد، والمخاطر الائتمانية ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بمبلغ الأصل القائم خلال فترة معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

تنظر المجموعة في الشروط التعاقدية للسند عند التقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات الأصل وفوائده. يشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط. تأخذ المجموعة ما يلي في الاعتبار عند إجراء التقييم:

- أحداث مُحتملة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية.
- مزايا الرفع المالي،
- شروط السداد المبكر والتمديد،
- الشروط التي تحد من مطالبية المجموعة بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة (على سبيل المثال، ترتيبات الموجودات دون حق الرجوع)، و
- الميزات التي تعادل النظر في القيمة الزمنية للنقد، مثل إعادة التعيين الدوري لأسعار الفائدة.

(3) تصنيف المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف التزاماتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والالتزامات القروض بالتكلفة المُطفأة. ويتم احتساب التكلفة المُطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علوة على الأموال المُصدرة والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة المتوقع.

(4) إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم بنقل الحقوق لتصل على التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها نقل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي بشكل أساسي، أو التي لا تقوم المجموعة فيها بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل أساسي، كما لا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي ما، يتم اعتماد الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل المُلغى الاعتراف به) في الربح أو الخسارة ومجموع (1) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مفترض) و (2) أي ربح أو خسارة تراكمية تم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة.

عندما يتم بيع الموجودات إلى طرف ثالث بمعدّل إجمالي متزامن لمبادلة العائد على الموجودات المحولة، يتم احتساب العملية كعملية تمويل مضمونة مشابهة لعمليات البيع وإعادة الشراء حيث تحتفظ المجموعة بجميع مخاطر ملكية هذه الموجودات بشكل أساسي.

في العمليات التي لا تحتفظ فيها المجموعة أو تحول جميع مخاطر وعوائد ملكية أحد الموجودات المالية بشكل أساسي وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل إلى حد استمرار مشاركتها ويحدد المحس الذي تتعرض لها للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة.

قد تحتفظ المجموعة في عمليات معينة بالالتزام بخدمة الموجودات المالية المحولة مقابل رسوم. ويتم إلغاء الاعتراف بالأصل المحول إذا كان يستوفي معايير إلغاء الاعتراف. ويتم الاعتراف بالأصل أو الالتزام بالنسبة لعقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (أصل) أو كانت أقل من كافية (الالتزام) لإجراء الخدمة.

يجوز للمجموعة توريق قروض وسلف مختلفة إلى العملاء والتورق المالية الاستثمارية، والتي عادة ما ينتج عنها بيع هذه الموجودات إلى شركات توريق غير موحدة وينقل البنك جوهرياً جميع المخاطر ومزايا الملكية. تقوم شركات التوريق بدورها بإصدار أوراق مالية للمستثمرين. يتم الاحتفاظ بشكل عام بفوائد في الموجودات المالية المورقة في شكل شرائح أساسية أو ثانوية أو شرائح فائدة فقط أو مصالح متبقية أخرى (الفوائد المبقاة). يتم الاعتراف بالفوائد المبقاة كأوراق مالية استثمارية ويتم تحجيلها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم تسجيل أرباح أو خسائر التوريق في قائمة الدخل الموحدة.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

لا يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في الأسهم.

يقوم البنك بقياس مخصصات خسائر الائتمان بقيمة مساوية لخسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها مساويةً لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس 12 شهراً:

- استثمار في سندات الدين التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير، و
- الأذونات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتماد المبدئي (انظر إيضاح 32)

تأخذ المجموعة ضمان الديون بعين الاعتبار بحيث تكون مخاطر الائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها مكافئاً للتعريف المفهوم عالمياً بـ "الدرجة الاستثمارية".

تعتبر مدة 12 شهراً لخسائر الائتمان المتوقعة جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن حالات تعثر محتملة على أداة مالية خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هو تقدير مرجح لخسائر الائتمان. يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالقيمة الحالية لجميع حالات النقص النقدي (الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تلقياً)،
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة،
- التزامات القروض غير المكشوفة: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك الحصول عليها،
- عقود الضمان المالي: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالمدفوعات المتوقعة لتسديد حاملها ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك استردادها.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

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

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

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

أي أرباح/خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى فيما يتعلق بالاوراق المالية الاستثمارية للأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى لا يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد هذه الأوراق المالية. يتم الاعتراف بأي فائدة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل البنك كأصل أو التزام منفصل.

يتم تحويل الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى فيما يتعلق بهذه الأوراق المالية الاستثمارية للأسهم إلى الأرباح المحتجزة عند استبعادها.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم تنفيذ أو إلغاء أو انتهاء مدة التزاماتها التعاقدية.

(5) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

إذا تم تعديل شروط أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. في هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي مع الفرق المعتمد كأرباح أو خسائر إلغاء الاعتماد ويتم اعتماد أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المحملة بالتكلفة المغطاة مختلفة بشكل أساسي، فلن يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية. في هذه الحالة، تعيد المجموعة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي ويسجل المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكسب أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة. إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، فسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. ويتم تقديمه كتعديل لدخل العمولات الخاصة في حالات أخرى.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وتختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل بشكل أساسي. في هذه الحالة، يتم اعتماد التزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المنتهي والالتزام المالي الجديد مع الشروط المعدلة في قائمة الدخل الموحدة.

(6) الانخفاض في القيمة

تعترف المجموعة بالمخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة على الأذونات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى،
- الموجودات المالية التي هي سندات دين،
- قروض وسلف، متضمنةً مستحقات الإيجار المدينة،
- التزامات القروض المصدرة،
- عقود الضمان المالي المصدرة، و
- الموجودات المالية الأخرى.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

الموجودات المالية منخفضة الائتمان

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المُطفأة منخفضة الائتمان في تاريخ كل تقرير. يُعد الأصل المالي منخفض الائتمان عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تتضمن الأداة على أن الأصل المالي ذو قيمة ائتمانية منخفضة البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو جهة الإصدار،
- خرق لشروط العقد مثل حالة التعثر أو التأخر،
- إعادة جدولة قرض أو سلفة من المجموعة بشروط لا يأخذها البنك بعين الاعتبار، وإله،
- يصبح من المحتمل أن المقترض سيدخل في الإفلاس أو أي إعادة تنظيم مالي آخر، أو
- اختفاء سوق نشط للضمانات بسبب الصعوبات المالية.

عادة ما يعتبر القرض الذي تم إعادة التفاوض عليه بسبب تدهور حالة المقترض منخفض الائتمان ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم تلقي التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل كبير وليس هناك مؤشرات أخرى للتدهور. ويعتبر قرض الأفراد المتأخر لمدة 90 يوماً أو أكثر منخفض القيمة.

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

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

عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض المخصصات لخسائر الائتمان في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المُطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات،
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: بشكل عام كمخصص في المطلوبات الأخرى،
- عندما يشتمل السند المالي على جزء مكشوف وغير مكشوف، ولا يمكن للمجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة في عنصر الالتزام بالقرض بشكل منفصل عن المكون الخاص بالجزء المكشوف، تقدم المجموعة مخصص خسارة تجميعي لكل من الجزئين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للجزء المكشوف. أي فائض من مخصص الخسارة على المبلغ الإجمالي للجزء المكشوف يعرض كمخصص في المطلوبات الأخرى، و
- سندات القروض التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، لا يتم اعتماد مخصص خسارة مقابل الموجودات المالية لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر قيمتها العادلة. ولكن يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ومشمول في الاحتياطات الأخرى.

(7) شطب الديون

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

(8) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدرج المبلغ بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم وعندما تنوي المجموعة تسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

لا يتم مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان ذلك بحسب ماهو وارد في معيار أو تفسير محاسبي، وكما ورد بهذا الخصوص في السياسات المحاسبية للمجموعة.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(9) الضمانات المالية وتعهدات القروض

الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة تسديد مدفوعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل المدين المحدد في السداد عند استحقاقه وفقاً لشروط أداة الدين. يتم منح ضمانات مالية تتكون من اعتمادات مستندية و ضمانات وقبولت ضمن دورة عمل المجموعة المعتادة.

التزامات القروض هي التزامات ثابتة لتوفير الائتمان بموجب أحكام وشروط محددة مسبقاً. لم تصدر المجموعة أي التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وبما يخص التزامات القروض الأخرى، تعترف المجموعة بمخصصات خسارة.

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو اللتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من السوق مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة التولية على مدى فترة الضمان أو الائتمان. لاحقاً، يتم قياسها بهذا المبلغ المظفأ أو مبلغ مخصص خسارة الائتمان - أيهما أعلى.

(د) الاستثمارات في الشركات الزميلة

تُسجل الاستثمارات في الشركات الزميلة مبدئياً بالتكلفة ومن ثم تحسب وفقاً لطريقة حقوق الملكية. تُعرّف الشركات الزميلة بأنها المنشآت التي يكون لدى البنك فيها تأثير مهم (ولكن لا يصل لحد السيطرة) على الأمور المالية والتشغيلية و أن لا تكون تلك الشركة تابعة أو مشروعاً مشتركاً.

تُقَيّد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة، زائدًا تغيرات ما بعد اقتناء المجموعة لحصتها في صافي موجودات الشركة الزميلة، و ناقصًا أي انخفاض في القيمة لكل استثمارٍ على حده. تتضمن حصة المجموعة في دخل الشركات الزميلة التغيرات في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة. يتم الاعتراف بأرباح و خسائر الشركات الزميلة لما بعد الاستحواذ ضمن قائمة الدخل الموحدة. كما يتم الاعتراف بحصة المجموعة من الحركات على بنود الدخل الشامل الأخرى لما بعد الاستحواذ ضمن الاحتياطات الأخرى في حقوق المساهمين. يتم تسوية المبالغ المتراكمة عن حركات ما بعد الاستحواذ مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. عندما تتساوى حصة المجموعة من الخسائر في الشركة الزميلة أو تزيد عن قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة بما في ذلك أي ذمم مدينة غير مؤكدة التحصيل، فإن المجموعة لا تقوم بالاعتراف بأي خسائر إضافية، إلا إذا ترتب عليها تحقق التزامات أو عمل دفعات بالنيابة عن الشركة الزميلة. يتم تضمين الشهرة الخاصة بالشركة الزميلة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يخضع للإطفاء أو لاختبار انخفاض القيمة.

يتم استبعاد الأرباح و الخسائر غير المحققة عن العمليات بين البنك والشركات الزميلة بحد أقصى حصة المجموعة من الاستثمار في الشركة الزميلة.

تعكس قائمة الدخل الموحدة حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركات الزميلة. تقوم المجموعة بالاعتراف والإفصاح عن حصتها من أي تغيير مباشر في حقوق الملكية للشركات الزميلة (وذلك عندما ينطبق هذا التغيير)، ليتم الإفصاح عن هذا التغيير ضمن قائمة حقوق الملكية الموحدة. يتم استبعاد الأرباح غير المحققة عن عمليات بحد أقصى حصة المجموعة من الاستثمار في الشركة الزميلة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة أيضًا إلا إذا كانت العملية مؤيدة بدليل على انخفاض في الأصل المحول.

يتم إظهار حصة المجموعة من دخل شركة زميلة في قائمة الدخل الموحدة. يتمثل دخل الشركة الزميلة المُشار إليه بأنه صافي الدخل العائد لملك الشركة الزميلة وبالتالي الدخل بعد الزكاة والضريبة وحقوق الحصة غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة. يتم إعداد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس الفترة التي يتم بها إعداد القوائم المالية للمجموعة. ويتم عمل التسويات اللازمة، عند الضرورة، لتتوافق السياسات المحاسبية للشركة الزميلة مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان من الضروري الاعتراف بخسائر انخفاض في قيمة استثمارها في الشركة الزميلة، وذلك بعد تطبيق طريقة الملكية. كذلك، تقوم المجموعة بتاريخ كل قوائم مالية بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد تعرض لانخفاض في القيمة. في هذه الحالة، تقوم المجموعة بحساب مبلغ الانخفاض كفرق بين المبلغ القابل للاسترداد من الاستثمار في الشركة الزميلة و بين القيمة الدفترية، و يتم الاعتراف في حصة أرباح الشركات الزميلة في قائمة الدخل الموحدة.

(هـ) محاسبة تاريخ السداد

يتم إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجودات للطرف الآخر. حينما ينطبق تاريخ السداد، يقوم البنك بمعالجة أي تغير في القيمة العادلة بين تاريخ السداد و تاريخ التداول بنفس الطريقة التي يتم فيها معالجة الأصل المُشترى. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي تلك العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

(و) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط من المخاطر

وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الأدوات المالية، فقد اختارت المجموعة الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.

يتم إثبات الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي، العقود المستقبلية لتسعير العمولات، اتفاقيات الأسعار التجلة، ومقايضات أسعار العملات والعمولات، وخيارات أسعار العملات و العمولات (المُكتتبة والمُشترية) ابتداءً بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات ويتم إعادة القياس لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة مع تكاليف العمليات المُعترف بها في قائمة الدخل الموحدة. تُقَيّد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما يكون صافي القيمة العادلة لها موجبة، و تُقَيّد ضمن المطلوبات عندما يكون صافي القيمة العادلة لها سالبة. تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق أو مصادر أسعار ونماذج خصم التدفقات النقدية و نماذج التسعير، حسب ما هو ملائم.

إن معالجة التغير في القيمة العادلة للمشتقات يعتمد على تصنيف تلك المشتقات بحسب الفئات التالية:

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية – (تمة)

(1) المشتقات المُقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المُقتناة لأغراض المتاجرة مباشرةً في قائمة الدخل الموحدة وتُعرض ضمن دخل المتاجرة. تشمل المشتقات المُقتناة لأغراض المتاجرة على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة التحوط من المخاطر.

(2) المشتقات المُدمجة

يمكن تضمين المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد مضيف). تقوم المجموعة باحتساب مشتق مضمن بشكل منفصل عن العقد المضيف عندما:

- العقد المضيف ليس مصدرًا في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.
- شروط المشتقة المضمنة ستلبي تعريف المشتق إذا كانت واردة في عقد منفصل؛ و
- لا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للمشتق الضمني ارتباطًا وثيقًا بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد المضيف.

يتم قياس المشتقات الضمنية المنفصلة بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بجميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة ما لم تشكل جزءًا من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي علاقة التحوط الاستثمارية وفي هذه الحالة، يتم إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

(3) محاسبة التحوط من المخاطر

تقوم المجموعة بتخصيص مشتقات محددة كأدوات تحوط من المخاطر وذلك في العلاقات المؤهلة للتحوط من المخاطر. وذلك لإدارة مخاطر التعرض لتسعار العملات، العملة الأجنبية و مخاطر الائتمان، و يتضمن ذلك التعرض الناتجة من العمليات المتوقعة ذات احتمالية الحدوث المرتفعة والالتزامات غير القابلة للتقاضي ولأغراض إدارة خطر بعينه، يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط من المخاطر للعمليات التي تتوفر بها معايير محددة.

لأغراض محاسبة التحوط من المخاطر، فقد تم تصنيف تلك التحوطات إلى فئتين:

- تحوط من مخاطر القيمة العادلة والتي تُغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة الموجودات أو مطلوبات التحوط (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة محفظة التحوط)، أو ارتباطات مؤكدة غير مسجلة أو جزء محدد من تلك الموجودات أو المطلوبات أو ارتباطات مؤكدة مرتبطة بمخاطر محددة والتي تؤثر على صافي المكاسب أو الخسائر المعلنة، و
- تحوط من مخاطر التدفقات النقدية والتي تُغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المُتحوط لها أو العمليات المُتوقعة حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي المكاسب أو الخسائر المعلنة.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر، فيجب التوقع أن يكون التحوط من المخاطر ذو فعالية عالية خلال فترة التحوط، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة التحوط من المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على الخطر الذي تم التحوط من مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية التحوط من المخاطر، يجب توثيق استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط من المخاطر والبند المتعلق بالتحوط وطبيعة المخاطر المُتحوط منها وطريقة المجموعة في تقييم مدى فعالية التحوط من المخاطر. لاحقًا لهذا التوثيق، يتوجب للتحوط من المخاطر أن يتم تقييمه وأن يتم تحديد فعالية ذلك التحوط من المخاطر.

بتاريخ كل تقييم لفعالية التحوط من المخاطر/أو بتاريخ كل قوائم مالية ويتوقع أن تكون كل عملية تحوط من المخاطر مرتفعة الفعالية على أساس مستقبلي و تثبت أنها كانت فعالة (يرتبط مفهوم الفعالية بأثر رجعي) للفترة المحددة وذلك حتى تكون العلاقة مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر. يتم مباشرة تقييم فعالية التحوط رسميًا بمقارنة فعالية أداة التحوط في تعويض التغير في التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية العائدة لمخاطر التحوط وذلك في البند موضوع التحوط، وذلك عند تاريخ بدء التحوط من المخاطر وعند تاريخ نهاية كل ربع مالي على أساس مستمر. يُعتبر التحوط من المخاطر ذو فعالية مرتفعة عندما تكون التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة لمخاطر التحوط خلال الفترة المحددة للتحوط قد تم تعويضًا باستخدام إدارة التحوط خلال مدى من 80% حتى 125% و أن يكون من المتوقع أن يبلغ هذا التعويض في الفترات المستقبلية. إذا ما كان الجزء غير الفعال من التحوط جوهريًا، فإنه يتم الاعتراف به في قائمة الدخل الموحدة ضمن صافي دخل المتاجرة. في الحالات التي يكون فيها البند موضوع التحوط عبارة عن عملية توقع، تقوم حينها المجموعة بتقييم ما إذا كانت العملية ذات احتمالية حدوث مرتفعة وتمثل تعرض المجموعة لتذبذبات في التدفقات النقدية تؤثر في النهاية على قائمة الدخل الموحدة.

التحوط من مخاطر القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص مشتق مالي مؤثر كأداة تحوط من مخاطر التغير في القيمة العادلة لأصل أو مطلوب أو التزام مؤكد معترف به وذو تأثير مُحتمل على قائمة الدخل الموحدة فإن أي ربح أو خسارة من إعادة تقييم أداة التحوط من تلك المخاطر بالقيمة العادلة يتم الاعتراف به مباشرة في قائمة الدخل الموحدة بالإضافة إلى التغير في القيمة العادلة لمخاطر التحوط المنسوبة في دخل العمولات الخاصة.

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

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية – (تتمة)

التحوط من مخاطر التدفقات النقدية

الناتجة عن تحويل أرصدة الاستثمارات في أدوات الملكية المتاحة للبيع و/ أو عندما تُؤجل تلك الفروقات ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى كتحويط مؤهل من مخاطر التدفقات النقدية و تحويط مؤهل من مخاطر صافي الاستثمارات لمدى كون التحوط فعالاً. تُدرج مكاسب أو خسائر وفروقات أسعار الصرف الخاصة بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة ضمن استثمارات الأوراق المالية المتاحة للبيع، إلا إذا كانت تلك البنود غير المالية في حالة تحوط استراتيجي من المخاطر.

يتم ترجمة البنود غير النقدية في العملة الأجنبية والتي يتم قياسها وفقاً لمحددات التكلفة التاريخية، باستخدام أسعار تحويل كما في تواريب إنشاء التعاملات. أما البنود غير النقدية في العملة الأجنبية والتي يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة، فإنه يتم ترجمتها باستخدام أسعار تحويل التاريخ الذي حُدثت فيه القيمة العادلة.

(ح) إثباتات الإيرادات/المصرفات

يتم الاعتراف بالإيراد للحد الذي يجعل المنافع الاقتصادية لهذا الإيراد ستتدفق للمجموعة بشكل متوقع الحدوث و للحد الذي يمكّن هذا الإيراد من قياسه بشكل موثوق به. فيما يلي معايير الاعتراف الخاصة التي يجب توفرها في الإيراد قبل الاعتراف به.

(1) دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة لكافة الأدوات المالية التي تكتسب / تحمل عمولة في قائمة الدخل الموحدة على أساس مبدأ معدل العمولات الخاصة الفعلي. إن معدل العمولات الخاصة الفعلي هو المعدل الحقيقي المستخدم لحجم الدفعات و المتحصلات النقدية المستقبلية، خلال عمر الأصل أو الالتزام المالي المتوقع (أو لفترة أقصر، حينما يكون ذلك مناسباً)، إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. عند احتساب معدل العمولات الخاصة، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالأخذ في الاعتبار كافة الأحكام التعاقدية للأداة المالية ولكن بدون خسائر الائتمان المستقبلية.

يتم تعديل القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي في حالة قيام المجموعة بتعديل تقديرات المدفوعات أو المتحصلات. يستمر الاعتراف بالقيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولات الخاصة الأصلي و يتم تسجيل الفرق كدخل أو مصروف عمولات خاصة

عند تخفيض القيمة المسجلة لأصل مالي أو لمجموعة متشابهة من الأصول المالية نتيجة خسائر الانخفاض في القيمة، فإن البنك يستمر بالاعتراف بدخل العمولات الخاصة باستخدام أساس معدل العمولات الخاصة الفعلي على المبلغ و بناءً على القيمة الدفترية للأصل صافيًا بعد المخصصات.

عند احتساب معدل العمولات الخاصة الفعلي فإنه يتم الأخذ في الاعتبار كافة الأحكام التعاقدية للأداة المالية (من دفعات مقدمة أو خيارات أو خلافه) كما يتضمن ذلك احتساب جميع الرسوم المدفوعة أو المقبوضة، مصاريف العملية، و العلووة أو الخصم الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر العمولة الخاص الفعلي. تعتبر مصاريف العملية مصاريف إضافية مرتبطة باقتناء، إصدار أو بيع موجوداتٍ أو مطلوباتٍ مالية.

عند ما يتم تخصيص مشتق مالي مؤهل كأداة تحوط من مخاطر التقلبات في التدفقات النقدية العائدة لخطر مُحدد مُرتبط بأصلٍ أو التزام أو عملية مُتوقعة مُحتملة أو ذات تأثير مُحتمل على قائمة الدخل الموحدة، فإن الجزء الخاص بالربح أو الخسارة من أداة التحوط والذي تم تحديده باعتباره الجزء الفعال، إذا وجد، يتم الاعتراف به ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى أما بالنسبة للجزء غير الفعال، إذا وجد، فإنه يتم الاعتراف به في قائمة الدخل الموحدة. و بالنسبة للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية التي تؤثر على عمليات مستقبلية، فإن الأرباح أو الخسائر المُعترف بها ضمن السيطيات الأخرى يتم تحويلها لقائمة الدخل الموحدة وذلك لنفس الفترة التي أثرت فيها عملية التحوط في قائمة الدخل الموحدة. وبالرغم من ذلك، لو توقع البنك أن كل الخسائر أو جزءاً منها والمُعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى لن يتم استرجاعها خلال فترة أو عدة فترات مستقبلية فإنه يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة كتسوية إعادة تصنيف للمبلغ كما لو لم يتم الاعتراف به.

عندما تؤدي عملية تحوط إلى الاعتراف بأصل غير مالي أو التزام غير مالي، فإنه وفي الوقت ذاته الذي تم الاعتراف بهذا الأصل أو الالتزام ، يتم إضافة الأرباح أو الخسائر المرتبطة بهذا الأصل أو الالتزام ، والتي تم الاعتراف بها مُسبقاً و بشكل مباشر في بنود الدخل الشامل الأخرى، إلى القياس القولي لتكلفة الاقتناء أو القيمة الدفترية لهذا الأصل أو الالتزام.

ويتم التوقف عن اتباع محاسبة التحوط من المخاطر عند انتهاء سريان أداة التحوط أو عندما يتم بيعها أو إنهاؤها أو عندما يتم ممارسة الحق تجاهها أو عندما تُصبح تلك الأداة غير مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر أو عندما يتم التوقف بان العملية لن تحدث أو عندما تقوم المجموعة بحل الارتباط للفترة التي كان التحوط من المخاطر فعالاً. وفي تلك الحالة، يتم تحويل الربح أو الخسارة المتراكمة الناتجة عن أداة التحوط من مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في بنود الدخل الشامل الأخرى في حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة عندما تحدث العملية. وفي حالة التوقف بعدم حدوث المعاملة والتي تؤثر على قائمة الدخل الموحدة، يتم تحويل صافي الربح المُثبت أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى فوراً إلى قائمة الدخل الموحدة.

(ز) العملات الأجنبية

تُحوّل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تُحوّل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

يتألف ربح أو خسارة العملات الأجنبية للبنود النقدية من الفرق بين التكلفة المُطفاة بالعملية الوظيفية في بداية السنة معدلاً بسعر العمولة الفعلي و الدفعات خلال السنة وبين التكلفة المُطفاة بالعملية الأجنبية محوّلًا بسعر الصرف كما في نهاية السنة. يتم تسجيل كافة الفروقات الناتجة من الأنشطة غير التجارية في الدخل من الأنشطة غير التشغيلية بقائمة الدخل الموحدة باستثناء فروقات الاقتراض بالعملية الأجنبية والتي تمنح عملية تحوط من مخاطر فعالة مقابل صافي الاستثمار في أسهم أجنبية. يتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل العملات الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، باستثناء الفروقات

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية – (تتمة)

قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة

إن التكلفة المطفأة للأصل المالي أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم عنده قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتماد المبدئي ناقصًا بمبالغ التسديد الرئيسية، زائد أو ناقص مبلغ الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي لئلي فرق بين هذا المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، بالنسبة للموجودات المالية، فتكون معدلة لئلي مخصص خسائر ائتمان متوقعة.

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

يتم تطبيق معدل العمولات الخاصة الفعلي عند احتساب دخل ومصروفات العمولات على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (عندما يكون الأصل غير منخفص ائتمانيًا) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت منخفضة الائتمان لاحقًا للاعتراف المبدئي، يتم احتساب دخل العمولات من خلال تطبيق معدل العمولات الخاصة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل منخفص الائتمان، يرجع احتساب دخل العمولات إلى الأساس الإجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت منخفضة الائتمان عند الإثبات الأولي، يتم احتساب دخل العمولات من خلال تطبيق معدل العمولات الخاصة الفعلي المعدل بالائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. ولا يعود حساب دخل العمولات إلى أساس إجمالي حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان للأصل.

تقديم الخدمات

تقدم المجموعة خدمات متنوعة لعملائها. يتم تقديم هذه الخدمات بشكل منفصل أو مجمعة مع تقديم خدمات أخرى.

يتم إثبات الإيرادات الناتجة عن تقديم الخدمات المتعلقة بتداول الأسهم وإدارة الصناديق وتمويل التجارة وتمويل الشركات والخدمات الاستشارية والخدمات المصرفية الأخرى وقت تقديم الخدمات فيها، أي عندما يتم الوفاء بالتزام الأداء. في حين أنه بالنسبة للخدمات المجانية المتعلقة ببطاقات الائتمان، فإن المجموعة تعترف بالإيرادات على مدار الفترة الزمنية.

(2) دخل/خسارة تحويل العملات

تم إثبات دخل أو خسائر تحويل العملات عند تحققها أو تكبدها. ووفقًا للمبادئ المذكورة في إيضاح 3ز.

(3) دخل أتعاب الخدمات البنكية

يتم إثبات رسوم ودخل العمولات اللذان يشكلان مكونًا رئيسيًا من معدل العمولات الخاصة الفعلي ضمن قياس الموجودات ذات الصلة.

يتم إثبات دخل أتعاب الخدمات البنكية عمومًا، والتي لا تمثل جزءًا أساسيًا من احتساب معدل العمولات الخاصة الفعلي على الموجودات أو المطلوبات المالية، عند تقديم الخدمة ذات العلاقة، وعلى أساس الاستحقاق.

يتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية على أساس زمني نسبي وطبقًا لعقود الخدمات المعنية.

يتم إثبات الدخل عن إدارة الأصول وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة زمنية طويلة حسب الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة.

يتم إثبات الأتعاب ذات الصلة بالأداء أو الأتعاب التي تعتمد على أكثر من مكون عند إتمام الأداء ذوالصلة.

أتعاب التزامات القروض و ذلك للقروض المحتمل سحب مبالغها من قبل العملاء والأتعاب الأخرى المتعلقة بالائتمان فيتم تأجيلها، بما في ذلك تكاليف الاستثمار، ويتم الاعتراف بتلك الأتعاب كتعديل على سعر العمولة الفعلي على القرض. يتم الاعتراف بأتعاب التزامات القروض على أساس القسط الثابت فإنه يمكن الاعتراف بالفرق على مدار فترة الالتزام إذا لم يكن من المتوقع سحب مبالغ تلك القروض.

الأتعاب الأخرى و مصاريف العمولات، المرتبطة أساسًا بأتعاب الخدمات والعمليات، فيتم الاعتراف بها كمصاريف وذلك بحسب تلقي الخدمة أو اكتمال العملية.

(4) توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند وجود إقرار بأحقية استلامها.

(5) ربح أو خسارة اليوم الواحد

تقوم المجموعة بالاعتراف مباشرةً بالفرق بين سعر العملية والقيمة العادلة (ويسمى ذلك بربح أو خسارة اليوم الواحد)، وذلك في حالة كان سعر العملية يختلف عن القيمة العادلة للعمليات الأخرى الممكن ملاحظتها من السوق لنفس الأداة المالية، وبناءً على طرق تقييم معينة والتي تحتوي متغيراتها على بيانات السوق الممكن ملاحظتها، حيث يتم هذا الاعتراف في قائمة الدخل الموحدة. وعندما يكون من غير الممكن ملاحظة استخدام البيانات فإنه يمكن الاعتراف بالفرق بين سعر العملية و نموذج القيمة فقط في قائمة الدخل الموحدة عندما يمكن ملاحظة المعطيات ذات الصلة، أو عندما يتم تخفيض قيمة الأداة المالية.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)**(6) برامج ولاء العملاء****(ك) العقارات الأخرى**

تؤول للمجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات وذلك بمثابة سداج للقروض والسلف. تعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع وتظهر هذه العقارات في البداية بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية أيهما أقل، مخصصاً منها أي تكاليف بيع جوهريّة. لا يتم حساب استهلاك على هذه العقارات. تُسجل الإيرادات الناتجة من تأجير هذه العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

وبعد الإثبات الأولي، يتم تسجيل أي انخفاض في القيمة العادلة لاحقاً مخصصاً منها تكاليف البيع في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل أي مكاسب لاحقة في القيمة العادلة، مخصصاً منها تكاليف بيع هذه الأصول وعلى أن لا تتجاوز الخسائر المتراكمة، مباشرةً كمكاسب مجمعة مع أية مكاسب أو خسائر ناتجة عن الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

(ل) الممتلكات، المعدات، وموجودات تقنية المعلومات الغير ملموسة

تظهر الممتلكات، المعدات، وموجودات تقنية المعلومات الغير ملموسة بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك والإطفاء المتراكم. ولا يتم استهلاك الأراضي المملوكة. تُتبع طريقة القسط الثابت في حساب استهلاك الممتلكات، المعدات الأخرى وموجودات تقنية المعلومات الغير ملموسة وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات كما يلي:

المباني	20 - 30 سنة
تحسينات على المباني المستأجرة	فترة الإيجار أو 5 سنوات، أيهما أقل
الأثاث والمعدات والسيارات	4 - 5 سنوات
موجودات تقنية المعلومات الغير ملموسة	8 سنوات

يتم مراجعة العمر الإنتاجي والمنافع الاقتصادية وطرق الاستهلاك والإطفاء لهذه الموجودات في تاريخ كل قوائم مالية ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر. يتم احتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن بيع الموجودات على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وصافي المبلغ المحصل وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

يتم رسملة النفقات الأخرى عندما يكون من المحتمل أن تستفيد المجموعة من منافع اقتصادية لتلك النفقات. يتم إثبات الإصلاحات المستمرة و تكاليف الصيانة كمصاريف عند حدوثها.

يتم مراجعة الانخفاض في قيمة الموجودات عندما يشير التغيير في الأحداث أو في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. يتم إطفاء القيمة الدفترية مباشرةً إلى حدود القيمة الممكن استردادها إذا ما كان قيمة الأصل أعلى من القيمة المقدرّة الممكن استردادها.

تقدم المجموعة برامج ولاء العملاء، يشار إليها بنقاط المكافأة، والتي تتيح للعملاء كسب نقاط يمكن استبدالها من خلال منافذ الشركاء المعينة. تقوم المجموعة بتخصيص جزء من سعر المعاملة لنقاط المكافآت الممنوحة للأعضاء، استناداً إلى تقديرات تكاليف الاسترداد في المستقبل. يتم تحميل مبلغ المصروف المخصص لنقاط المكافأة في قائمة الدخل الموحدة مع الالتزام المقابل المعترف به في المطلوبات الأخرى. يتم تعديل المبلغ المتراكم للالتزام المتعلق بنقاط المكافآت غير المصروفة بمرور الوقت بناءً على الاسترداد الفعلي والاتجاهات الحالية فيما يتعلق بعمليات الاسترداد المستقبلية.

(ط) اتفاقيات إعادة الشراء واتفاقيات إعادة الشراء العكسية

تستمر المجموعة في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام الفوري بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث تقوم المجموعة بالاحتفاظ تقريباً بكافة الأخطار والعوائد العائد لها ملكيتها، ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات. يتم معاملة العمليات كإقراض بضمان في حين يتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء.

لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء العكسية) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات الأولية إلى المجموعة. تُدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسية وعلى أساس معدل العائد الفعلي.

(ي) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير مالي بتقدير ما إذا كان هناك مؤشراً على انخفاض قيمة أصل. إذا ما توافر هذا المؤشر أو عند ما تكون المراجعة الدورية لاختبار انخفاض قيمة أصل مطلوبة فإن المجموعة تقوم بتقدير المبلغ الممكن تحويله من الأصل. إن القيمة القابلة للاسترداد الممكن تحصيلها من الأصل هي القيمة العادلة للأصل أو قيمة الوحدة النقدية الممكن تحقيقها من الأصل أيهما أكثر ناقصاً تكاليف بيعه وقيمه قيد الاستخدام. عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو قيمة الوحدة النقدية الممكن تحقيقها من الأصل أكثر من القيمة القابلة للاسترداد من الأصل، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة و يتوجب خفض قيمته الدفترية لتقابل القيمة القابلة للاسترداد. في سبيل تقدير قيمة الأصل قيد الاستخدام، يقوم البنك بخصم قيمة التدفقات النقدية المستقبلية إلى القيمة الحالية باستخدام سعر خصم يعكس تقديرات السوق للقيمة الحالية للنقود وكذلك المخاطر المرتبطة بالأصل. في سبيل تحديد القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع، فإنه يتم استخدام نماذج تسعير ملائمة. يتم تعزيز احتساب تلك النماذج باستخدام مضاعفات التقييم، أو مؤشرات قيمة عادلة متاحة أخرى.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية – (تتمة)

(م) عقود الإيجار

السياسة المطبقة من 1 يناير 2019

عند بدء العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار. العقد هو عقد إيجار أو يحتوي على عقد إيجار، إذا كان العقد ينص على الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل النظر فيه. لتقييم ما إذا كان العقد ينص على الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان:

- يتضمن العقد استخدام أصل محدد - قد يتم تحديد ذلك بشكل صريح أو ضمني، ويجب أن يكون متميزًا ماديًا أو يمثل بشكل كبير الأصل المتميز فعليًا. إذا كان لدى المورد حق بديل جوهري، فلا يتم تحديد الأصل؛
- للمجموعة الحق في الحصول على جميع الفوائد الاقتصادية من استخدام الأصل بشكل كبير خلال فترة الاستخدام؛ و
- للمجموعة الحق في توجيه استخدام الأصل. تتمتع المجموعة بهذا الحق عندما يكون لديها حقوق اتخاذ القرار الأكثر صلة بتغيير كيفية استخدام الأصل ولأي غرض.

حق استخدام الأصول المؤجرة

تعترف المجموعة بحق استخدام الأصل المؤجر والتزام الإيجار في تاريخ بدء الإيجار. يتم قياس حق استخدام الأصل المؤجر مبدئيًا بالتكلفة، والذي يشمل على المبلغ التوليقي للالتزام الإيجار المعدل لثبة مدفوعات تأجير تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية متكبدة وتقدير للتكاليف لتفكيك وإزالة الأصل الأساسي أو لاستعادة الأصل الأساسي أو الموقع الذي يوجد فيه، ناقصًا أي حوافز تأجير مستلمة.

يتم فيما بعد إهلاك حق استخدام الأصل المؤجر باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية نهاية العمر الإنتاجي لحق استخدام الأصل المؤجر أو نهاية مدة عقد الإيجار. يتم تحديد العمر الإنتاجي المقدر لحق استخدام الأصول المؤجرة على أساس مماثل للمستخدم للممتلكات والمعدات. إضافة لذلك، يتم تخفيض حق استخدام الأصل المؤجر بشكل دوري من خلال خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، وتعديلها لتعويض معينة من التزام الإيجار.

التزامات الإيجار

يتم قياس التزام الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، ويتم خصمها باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن بالإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة، معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. بشكل عام، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل خصم.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات ثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة المضمنة؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ البدء؛
- المبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر التنفيذ في إطار خيار الشراء الذي حثها ستمارسه المجموعة، ومدفوعات الإيجار في فترة تحديد اختيارية إذا كانت المجموعة على يقين معقول من ممارسة خيار التمديد، وعقوبات الإنهاء المبكر للعقد ما لم تكن المجموعة على يقين معقول من عدم الإنهاء المبكر.

يتم قياس التزامات الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الخاصة الفعالة لزيادة القيمة الدفترية لتعكس عمولة خاصة على التزام الإيجار وتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة بما في ذلك الدفعات المقدمة.

يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا غيرت المجموعة تقييم ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. عندما يتم إعادة قياس التزام الإيجار، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل، أو يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل إلى صفر.

تعرض المجموعة حق استخدام الأصول المؤجرة في "ممتلكات ومعدات" والتزامات الإيجار في "مطلوبات أخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة.

عقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة

اختارت المجموعة عدم الاعتراف بحق استخدام الأصول المؤجرة والتزامات الإيجار لعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. تعترف المجموعة بمدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2019

تعتبر كافة عقود الإيجار التي أبرمتها المجموعة كمستأجر عقود إيجار تشغيلية، حيث لا يتم تحويل المخاطر والمنافع العائدة للملكية بموجب عقود الإيجار للمجموعة، وبموجبها حوّلت دفعات الإيجار على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير للتقارير المالية للمعيار 23 عدم اليقين بشأن معالجات ضريبة الدخل

بناءً على التطبيق الرجعي لسياسة الزكاة وضريبة الدخل الجديدة، اعتمدت المجموعة أيضًا التفسير الدولي رقم 23 الذي يتناول المحاسبة عن ضريبة الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على عدم اليقين الذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 ضرائب الدخل. لا تنطبق على الضرائب أو الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 12، ولا تشمل على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كانت المعاملات الضريبية غير المؤكدة يتم النظر فيها بشكل منفصل،
- الافتراضات حول فحص المعالجات الضريبية من قبل سلطات الضرائب،
- كيف يتم تحديد الربح الخاضع للضريبة والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة وإعفاءات
- الضريبة غير المستخدمة ومعدلات الضريبة، و
- كيف يتم النظر في التغييرات في الحقائق والظروف.

تحدد المجموعة ما إذا كانت ستنظر في كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو مع واحد أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يتبع النهج الذي يتنبأ بشكل أفضل بحل عدم اليقين.

تطبق المجموعة الحكم في تحديد أوجه عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل. عند اعتماد التفسير، نظرت المجموعة فيما إذا كان لديها أي مبالغ ضريبية غير مؤكدة بما في ذلك أسعار التحويل. تقرر المجموعة، استنادًا إلى الامتثال الضريبي ودراسات تسعير التحويل، أنه من المحتمل أن يتم قبول معاملاتها الضريبية (بما في ذلك تلك الخاصة بالشركات التابعة) من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. لم يكن للتفسير أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

ضريبة القيمة المضافة

حصلت المجموعة ضريبة القيمة المضافة من عملائها للحصول على الخدمات المؤهلة المقدمة، وضريبة القيمة المضافة المدفوعة لمورديها مقابل المدفوعات المؤهلة. على أساس شهري، يتم تحويل صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل التي تمثل ضريبة القيمة المضافة التي تم جمعها من عملائها، صافية من أي ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد على المدفوعات. تتحمل المجموعة ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد وهي إما مصروفة أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، يتم رسميتها وإما استهلاكها أو إطفائها كجزء من التكلفة الرأسمالية.

وفي حال إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل انتهاء مدته، تُدرج أية غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصروف خلال الفترة التي تم فيها إنهاء الإيجار.

تقوم المجموعة كذلك بتقييم أي عقد غير إيجاري كتلك العقود القائمة والمتشابهة لتحديد ما إذا كانت تلك العقود تحتوي على بنود إجارية حتى يتم المحاسبة عن تلك البنود بشكل منفصل.

(ن) المخصصات

يتم تكوين مخصصات، للبنود داخل وخارج قائمة المركز المالي، عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به بواسطة المجموعة لمقابلة التزام قانوني أو التزام واضح ناتج عن أحداث ماضية وتكون احتمالية دفع مبالغ لتسوية الالتزام أعلى من احتمالية عدم الدفع.

(س) النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف النقدية وما في حكمها بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، كما تشمل أيضًا الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء حيث تتعرض تلك الأرصدة لمخاطر غير جوهرية للتغير في القيمة العادلة.

(ع) الزكاة وضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة

تخضع المجموعة للزكاة وضريبة الدخل وفقًا للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم تحميل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة.

تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في إقرارات الزكاة وضريبة الدخل فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها أنظمة الزكاة وضريبة الدخل المعمول بها للتفسير. وفق ما تقتضيه الحاجة، يتم عمل مخصصات على أساس المبالغ المتوقعة والواجب دفعها إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل. تسجل التعديلات الناشئة عن التقييمات النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه التقييمات.

نظرًا لعدم احتساب الزكاة على غرار ضريبة الدخل، لا يتم احتساب زكاة مؤجلة.

(ف) مزايا الموظفين قصيرة الأجل وخطة نهاية الخدمة للموظفين

يتم قياس مزايا الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم كما يتم تسجيلها كمصاريف عندما تُؤدى الخدمة ذات الصلة. يتم الاعتراف بالالتزام للمبلغ المتوقع دفعه على حساب المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو برامج مشاركة الأرباح إذا ما كان للمجموعة التزام واضح أو التزام قانوني حالي لدفع هذا المبلغ نتيجة خدمات سبق تأديتها بواسطة الموظف ويمكن تقدير هذه الالتزامات بشكل موثوق به.

تدير المجموعة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها استنادًا إلى أنظمة العمل السعودي السائدة. يتم احتساب المستحقات وفقًا للتقييمات الاكتوارية بناءً على طريقة وحدة الائتمان المتوقعة بينما يتم صرف مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاقها وموعد استحقاقها.

(ص) خدمات إدارة الأصول

تقدم المجموعة خدمات إدارة الأصول لعملائها والتي تتضمن إدارة بعض صناديق الاستثمار وذلك بالتشاور مع مستشاري استثمار متخصصين. يتم إدراج حصة المجموعة في تلك الصناديق ضمن الاستثمارات ويتم الإفصاح عن أتعاب الخدمات البنكية المكتسبة ضمن الدخل من أتعاب الخدمات البنكية، صافي. يتم تضمين حصة المجموعة من الاستثمار في هذه الصناديق في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم إيضاح الرسوم المكتسبة في إيضاح المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

لا تعتبر الموجودات المُحتفظ بها بصفة الأمانة أو الاستثمار موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة.

(ق) المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة

إضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية، تقدم المجموعة لعملائها بعض المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة والمعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية.

تعريف المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة:

1. المرابحة - هي اتفاقية على أن تقوم المجموعة ببيع سلعة أو أصل إلى العميل والتي تكون المجموعة قد اشترتها واقتنتها بناءً على وعد بالشراء من العميل. يشمل سعر البيع التكلفة مضافًا إليه هامش ربح متفق عليه.

2. التورق - هي نموذج من عمليات المرابحة حيث تقوم المجموعة بشراء سلعة وبيعها للعميل. يبيع العميل السلعة الأساسية في الحال ويستخدم العائدات لمتطلبات تمويله.

3. الاستصناع - هي اتفاقية بين المجموعة والعميل بحيث تقوم بموجيها المجموعة ببيع أصل تم إنشاؤه وفق مواصفات متفق عليها مسبقًا مقابل سعر متفق عليه.

4. الإجارة - هي اتفاقية بين المجموعة (كمؤجر) والتي تقوم بشراء أو بناء أصل لتقوم بتأجيره وفقًا لطلب العميل (المستأجر)، بناءً على وعد العميل باستئجار الأصل في مقابل مادي ولفترة محددة قد تنتهي بانتقال ملكية الأصل من المؤجر للمستأجر.

يتم معالجة كافة المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة ووفقًا للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

4. نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والنقدية وما في حكمها

(أ) يتكون بند النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 مما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
736,763	892,087	نقد في الصندوق
977,000	6,025,000	اتفاقيات إعادة الشراء العكسية
(59,061)	(137,497)	أرصدة أخرى، صافي
1,654,702	6,779,590	نقدية وأرصدة قبل الوديعة النظامية (إيضاح 4ب)
3,217,230	3,439,226	وديعة نظامية
4,871,932	10,218,816	نقدية وأرصدة لدى المؤسسة

طبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة) يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسبة مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، والادخار، ولأجل، والودائع الأخرى، تُحسب في نهاية كل شهر. من غير المسموح به استخدام تلك الوديعة النظامية لتمويل العمليات اليومية للبنك وبالتالي فهي ليست جزءاً من النقدية و ما في حكمها.

(ب) تتكون النقدية وما في حكمها والمدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 مما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
1,654,702	6,779,590	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ماعدا الوديعة النظامية (إيضاح 4أ)
2,848,470	2,833,564	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
4,503,172	9,613,154	النقدية وما في حكمها

5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

(أ) يتكون بند أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 مما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
797,185	373,345	حسابات جارية
2,123,215	2,657,258	إيداعات أسواق المال
2,920,400	3,030,603	إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(2,703)	(2,088)	مخصص خسائر الائتمان
2,917,697	3,028,515	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

يتم إدارة الجودة الائتمانية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام بيانات تم الحصول عليها من وكالات تصنيف ائتماني خارجية مشهود بسمعتها. متوسط التصنيف الائتماني لوكالة ستاندرد أند بورز للمحفظه لعام 2019 هو "BBB" (2018: "A").

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
13,564	2,703	الرصيد في بداية السنة
(10,861)	(615)	مخصص خسائر الائتمان
2,703	2,088	الرصيد في نهاية السنة

5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي - (تتمة)**(ج)** يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2019 (بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
3,027,595	-	-	3,027,595	ذات درجة استثمارية
3,008	-	3,008	-	دون الدرجة الاستثمارية
3,030,603	-	3,008	3,027,595	إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2018 (بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
2,917,319	-	-	2,917,319	ذات درجة استثمارية
3,081	-	3,081	-	دون الدرجة الاستثمارية
2,920,400	-	3,081	2,917,319	إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

(د) يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2019 (بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
2,703	-	367	2,336	الأرصدة في بداية السنة
(615)	-	(9)	(606)	مخصص خسائر الائتمان - التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
2,088	-	358	1,730	الأرصدة في نهاية السنة

2018 (بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
13,564	-	897	12,667	الأرصدة في بداية السنة
(10,861)	-	(530)	(10,331)	مخصص خسائر الائتمان - التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
2,703	-	367	2,336	الأرصدة في نهاية السنة

6. استثمارات**(أ)** تتلخص الاستثمارات كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2018 (بآلاف الريالات السعودية)			2019 (بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
20,732,211	7,796,720	12,935,491	22,445,349	6,745,165	15,700,184	سندات دين بعمولة ثابتة
13,465,914	6,614,047	6,851,867	14,071,670	5,489,847	8,581,823	سندات
7,266,297	1,182,673	6,083,624	8,373,679	1,255,318	7,118,361	صكوك
3,470,253	2,281,885	1,188,368	3,302,072	2,287,455	1,014,617	سندات دين بعمولة عائمة
2,281,885	2,281,885	-	2,287,455	2,287,455	-	سندات
1,188,368	-	1,188,368	1,014,617	-	1,014,617	صكوك
24,202,464	10,078,605	14,123,859	25,747,421	9,032,620	16,714,801	إجمالي سندات الدين
261,381	8,631	252,750	262,799	8,631	254,168	أسهم
131,626	-	131,626	126,224	-	126,224	صناديق استثمارية
42,642	42,642	-	39,036	39,036	-	سندات أخرى
24,638,113	10,129,878	14,508,235	26,175,480	9,080,287	17,095,193	استثمارات

6. استثمارات - (تتمة)

تم تصنيف سندات الدين والأسهم بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، كما تم تصنيف الصناديق الاستثمارية والسندات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تشتمل استثمارات المجموعة في الأسهم على 8.6 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: 8.6 مليون ريال سعودي) والتي استحوذ عليها البنك في السنوات السابقة فيما يتعلق بتسوية بعض القروض والسلف. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، قام البنك ببيع جزء من هذه الاستثمارات. بلغت القيمة العادلة للأسهم المباعة مبلغ 284.3 مليون ريال سعودي، والتي نتج عنها مكاسب محققة بلغت حوالي 73.4 مليون ريال سعودي. تم تحويل هذه المكاسب بمبلغ 73.4 مليون ريال سعودي لاحقاً من الاحتياطيات الأخرى إلى الأرباح المبقاة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

كما تقوم المجموعة باقتناء استثمارات استراتيجية إضافية في الأسهم بمبلغ 247.5 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: 250.6 مليون ريال سعودي) بما في ذلك شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني وشركة سمة (الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية) والشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي.

تشتمل الاستثمارات على مبالغ قدرها 10.8 مليار ريال سعودي (2018 : 7.8 مليار ريال سعودي) في سندات الدين، مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك أخرى. إن الموجودات المرهونة تمثل الموجودات المالية التي من الممكن إعادة رهنها أو إعادة بيعها من قبل أطراف أخرى تم في الأصل تحويل تلك الأصول لهم. تتم هذه العمليات وفقاً لشرط عادية ومتعارف عليها في مجال إقراض الأوراق المالية وأنشطة التسليف، وكذلك وفقاً لمتطلبات أسواق المال والتي يتعامل فيها البنك كوسيط. انظر إيضاح 12 ب.

(ب) مكونات الاستثمارات كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2018 (بآلاف الريالات السعودية)			2019 (بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
20,732,211	6,035,768	14,696,443	22,445,349	6,231,813	16,213,536	سندات دين بعمولة ثابتة
13,465,914	4,377,927	9,087,987	14,071,670	4,497,478	9,574,192	سندات
7,266,297	1,657,841	5,608,456	8,373,679	1,734,335	6,639,344	صكوك
3,470,253	1,647,676	1,822,577	3,302,072	1,468,524	1,833,548	سندات دين بعمولة عائمة
2,281,885	459,308	1,822,577	2,287,455	453,907	1,833,548	سندات
1,188,368	1,188,368	-	1,014,617	1,014,617	-	صكوك
24,202,464	7,683,444	16,519,020	25,747,421	7,700,337	18,047,084	إجمالي سندات الدين
261,381	13,274	248,107	262,799	13,274	249,525	أسهم
131,626	-	131,626	126,224	11,560	114,664	صناديق استثمارية
42,642	42,642	-	39,036	39,036	-	سندات أخرى
24,638,113	7,739,360	16,898,753	26,175,480	7,764,207	18,411,273	استثمارات

تمثل سندات الدين غير المتداولة في الجدول أعلاه بشكل أساسي، سندات التنمية الحكومية السعودية وسندات الخزينة السعودية وبعض سندات شركات سعودية. إن الأسهم المدرجة ضمن بند الاستثمارات والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى تتضمن أسهم غير متداولة بمبلغ 13.3 مليون ريال سعودي (2018: 13.3 مليون ريال سعودي) والتي يتم إثباتها بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. تعتبر الصناديق الاستثمارية استثمارات متداولة في الجدول أعلاه حيث يتم نشر صافي قيم الموجودات لدى السوق المالية السعودية (تداول) يومياً.

يمثل استثمار المجموعة في الصناديق الاستثمارية، الاستثمار في صناديق الاستثمار المفتوحة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للمستثمرين الذين يسعون إلى رفع قيمة رأس المال والسيولة العالية من خلال التعرض للأسهم السعودية والمنتجات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. استثمرت المجموعة أيضاً في الصناديق العقارية الخاصة بهدف الاستثمار المتمثل في رفع قيمة رأس المال على المدى المتوسط من خلال تطوير شقق سكنية مميزة.

(ج) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
15,777,094	17,348,488	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
4,424,299	4,851,768	شركات
4,436,720	3,975,224	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
24,638,113	26,175,480	الإجمالي

6. استثمارات - (تتمة)**(د)** تحليل تعرض الاستثمارات لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
20,979,707	22,577,137	ذات درجة استثمارية
1,739,706	1,933,924	دون الدرجة الاستثمارية
1,483,051	1,236,360	غير مصنفة
24,202,464	25,747,421	الإجمالي الفرعي
435,649	428,059	أسهم وصناديق استثمارية وسندات أخرى
24,638,113	26,175,480	الإجمالي

تحتوي الاستثمارات ذات الدرجة الاستثمارية عامةً على استثمارات لا تقل في جودة تصنيفها الائتماني الخارجي المُعد من وكالات تصنيف ائتماني معتمدة تتضمن (BBB-) لوكالة ستاندرد أند بورز، (Baa3) لوكالة موديز، أو (BBB-) لوكالة فيتش. تتضمن الاستثمارات غير المصنفة بشكل أساسي سندات شركات سعودية.

(هـ) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين المشمولة ضمن الاحتياطات الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
64,977	75,480	الرصيد في بداية السنة
10,503	(45,821)	مخصص خسائر الائتمان
75,480	29,659	الرصيد في نهاية السنة (إيضاح 6ج)

(و) التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2019 (بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
75,480	-	3,686	71,794	الأرصدة في بداية السنة
(45,821)	-	(3,686)	(42,135)	مخصص خسائر الائتمان - التغييرات في التعرض للخطر
29,659	-	-	29,659	الأرصدة في نهاية السنة

2018 (بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
64,977	-	-	64,977	الأرصدة في بداية السنة
3,833	-	(2,995)	6,828	التغييرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
6,670	-	6,681	(11)	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2
10,503	-	3,686	6,817	مخصص خسائر الائتمان
75,480	-	3,686	71,794	الأرصدة في نهاية السنة

6. استثمارات - (تتمة)**(ز)** جودة الائتمان لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2019 (بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
25,747,421	-	-	25,747,421	الدرجات 6-1 والغير مصنفة
-	-	-	-	الدرجات 9-7
25,747,421	-	-	25,747,421	إجمالي سندات الدين
2018 (بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
24,198,778	-	-	24,198,778	الدرجات 6-1 والغير مصنفة
3,686	-	3,686	-	الدرجات 9-7
24,202,464	-	3,686	24,198,778	إجمالي سندات الدين

(ح) تتلخص الحركة على الاحتياطيات الأخرى في حقوق المساهمين كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
(228,599)	358,923	الزرباح (الخسائر) غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى قبل مخصص خسائر الائتمان
75,480	29,659	مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح 6هـ)
(153,119)	388,582	الزرباح (الخسائر) غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بعد مخصص خسائر الائتمان
(39,192)	(37,656)	الخسائر غير المحققة من إعادة تقييم الأسهم بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	(20,689)	الخسائر الإكتوارية في خطط المنافع المحددة
255	(260)	الحصة في بنود الدخل (الخسارة) الشامل الأخرى للشركات الزميلة
(192,056)	329,977	الاحتياطيات الأخرى

7. قروض وسلف، صافي**(أ)** تتكون القروض والسلف، صافي المثبتة بالتكلفة المطفأة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 مما يلي:

2019 (بآلاف الريالات السعودية)				
إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى	
51,159,717	13,248,652	2,002,370	35,908,695	المرحلة 1
4,998,855	204,961	628,792	4,165,102	المرحلة 2
985,669	2,464	430,102	553,103	المرحلة 3
57,144,241	13,456,077	3,061,264	40,626,900	إجمالي القروض والسلف العاملة
2,374,251	261,998	1,164,385	947,868	قروض وسلف غير عاملة
59,518,492	13,718,075	4,225,649	41,574,768	إجمالي القروض والسلف
(2,405,585)	(392,093)	(1,030,656)	(982,836)	مخصص خسائر الائتمان
57,112,907	13,325,982	3,194,993	40,591,932	قروض وسلف، صافي

7. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

2018 (بآلاف الريالات السعودية)			
إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى
52,249,546	14,267,187	3,547,689	34,434,670
6,267,935	189,619	906,743	5,171,573
1,613,750	44,128	378,987	1,190,635
60,131,231	14,500,934	4,833,419	40,796,878
1,076,874	246,556	704,104	126,214
61,208,105	14,747,490	5,537,523	40,923,092
(1,795,576)	(465,153)	(459,161)	(871,262)
59,412,529	14,282,337	5,078,362	40,051,830

(ب) تتكون القروض والسلف، صافي مما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
24,140,228	20,520,406	القروض والسلف التقليدية
37,067,877	38,998,086	القروض والسلف القائمة على مبدأ تجنب الفائدة:
36,881,386	38,853,618	المرابحة، متضمنة التورق
186,491	144,468	الإجارة
61,208,105	59,518,492	إجمالي القروض والسلف
(1,795,576)	(2,405,585)	مخصص خسائر الائتمان
59,412,529	57,112,907	قروض وسلف، صافي

(ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
1,718,082	1,795,576	الرصيد في بداية السنة
220,514	1,270,770	مخصص خسائر الائتمان
(143,020)	(660,761)	ديون مشطوبة، صافي
1,795,576	2,405,585	الرصيد في نهاية السنة

(د) تلخص الجداول التالية التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصص خسائر الائتمان للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

تجارية و جاري مدين وأخرى (بآلاف الريالات السعودية)			
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
159,244	95,760	1,075,419	1,330,423
96,379	27,695	878,716	1,002,790
(3,858)	1,641	11,447	9,230
-	(30,668)	289,356	258,688
6,725	(2,790)	-	3,935
99	204	(2,161)	(1,858)
99,345	(3,918)	1,177,358	1,272,785
-	-	(589,716)	(589,716)
258,589	91,842	1,663,061	2,013,492

7. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

شخصية (بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
465,153	245,080	39,696	180,377
(54,314)	(48,507)	53,166	(58,973)
37,373	37,855	-	(482)
14,926	15,118	(192)	-
(2,015)	4,466	52,974	(59,455)
(71,045)	(71,045)	-	-
392,093	178,501	92,670	120,922

تلخص الجداول التالية التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصص خسائر الائتمان للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

تجارية و جاري محين وأخرى (بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
1,307,963	1,080,417	108,841	118,705
(144,711)	(216,290)	30,112	41,467
42,613	32,258	11,283	(928)
222,486	276,962	(54,476)	-
120,388	92,930	(13,081)	40,539
(97,928)	(97,928)	-	-
1,330,423	1,075,419	95,760	159,244

شخصية (بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
410,119	218,337	15,537	176,245
92,930	64,103	24,605	4,222
5,847	5,937	-	(90)
1,349	1,795	(446)	-
100,126	71,835	24,159	4,132
(45,092)	(45,092)	-	-
465,153	245,080	39,696	180,377

تمثل مبالغ التحويل في الجداول أعلاه صافي الزيادة أو النقص في مخصص خسائر الائتمان نتيجة التحويل بين المراحل خلال العام للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018.

7. قروض وسلف، صافي - (تتمة)**(هـ)** تتلخص الجودة الائتمانية للقروض والسلف كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

(1) القروض والسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة الائتمان كما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
1,890,789	1,030,843	استثنائية
4,669,483	4,661,323	ممتازة
8,251,313	6,070,450	قوية
11,881,621	12,898,184	جيدة
11,965,283	13,472,788	مقبولة
2,645,529	1,803,303	هامشية
981,574	659,279	تحت الملاحظة
13,563,575	12,604,404	غير مصنفة
55,849,167	53,200,574	الإجمالي

يتضمن الجدول أعلاه قروض وسلف غير متأخرة السداد وغير ضعيفة الائتمان والمصنفة كمرحلة 2 والبالغة 4.7 مليار ريال سعودي (2018: 4.6 مليار ريال سعودي). يتم تصنيف هذه القروض كمرحلة 2 لأنها تظهر زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بسبب تصنيفها على أنها إعادة هيكلة، وتخفيض نسبي في تصنيفها و تحت الملاحظة. ويشمل أيضًا التعرضات من المرحلة 2 والتي لم تكمل بعد فترات المعالجة لتكون مؤهلة للترقية إلى المرحلة 1.

فيما يلي وصف لتقييم القروض والسلف أعلاه:

استثنائية - ريادة في صناعة مستقرة للغاية. أساسيات مالية فائقة وتحفقات نقدية كبيرة. لديه سهولة وصول للأسواق المالية.

ممتازة - ريادة في صناعة مستقرة. مركز مالي وتحفقات نقدية أفضل من مثيله في السوق. لديه مدخل للأسواق المالية خلال الظروف العادية للسوق.

قوية - سوق ومركز مالي قوي مع تاريخ أداء ناجح لكن مع وجود استثناءات، و تعتبر المؤشرات المالية أفضل من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. هذه المنشأة لها حرية الوصول إلى الأسواق المالية وفق الحالات الطبيعية.

جيدة - معدل ثبات معتدل مع عوامل مخاطرة للصناعة أو الشركة، و تعتبر المؤشرات المالية سليمة وضمن معايير الصناعة التي تنتمي إليها. الوصول إلى الأسواق المالية محدود وتكون المنشأة عُرضة لتغيرات دورية.

مقبولة - تعتبر عوامل المخاطرة للصناعة أو الشركة ثانوية، وتعتبر المؤشرات المالية أدنى من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. مصادر التمويل البديلة قد تكون متوفرة ولكنها قد تكون محدودة بالمصادر الخاصة والمؤسسية فقط.

هامشية - تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابية، مع أداء مالي و تشغيلي هامشي. مصادر التمويل البديلة قد لا تكون متوفرة. لا يُتوقع الدخول في أعمال جديدة مع هذه الفئة.

تحت الملاحظة - تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابية، كما تعتبر مخاطر عدم السداد عالية. تعتبر المؤشرات المالية دون معايير الصناعة التي تنتمي إليها بشكل عال، كما تعتبر مصادر التمويل البديلة محدودة جداً.

غير مصنفة - تتضمن القروض والسلف الغير مصنفة بشكل أساسي، أرصدة القروض الشخصية وقروض الأفراد الأخرى غير متأخرة السداد.

7. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

(2) القروض والسلف متأخرة السداد وغير منخفضة الائتمان كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2019 (بآلاف الريالات السعودية)			
إجمالي	شخصية	تجارية و جاري مدين وأخرى	
2,504,638	644,248	1,860,390	من 1 إلى 30 يوم
453,360	204,961	248,399	من 31 إلى 90 يوم
2,957,998	849,209	2,108,789	الإجمالي

2018 (بآلاف الريالات السعودية)			
إجمالي	شخصية	تجارية و جاري مدين وأخرى	
765,317	703,612	61,705	من 1 إلى 30 يوم
1,902,997	189,619	1,713,378	من 31 إلى 90 يوم
2,668,314	893,231	1,775,083	الإجمالي

(9) تركيز المخاطر حسب القطاعات الاقتصادية كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2019 (بآلاف الريالات السعودية)						
قروض وسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان	غير العاملة	العاملة			
			المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
959,342	(10,285)	-	-	-	969,627	حكومية وشبه حكومية
8,258,416	(73,842)	-	42,633	110,290	8,179,335	بنوك ومؤسسات خدمات مالية أخرى
79,815	(1,123)	-	-	-	80,938	زراعة وأسماك
3,230,049	(212,895)	201,823	71,971	293,607	2,875,543	تصنيع
6,408,790	(121,771)	111,625	25,268	1,464,843	4,928,825	بناء وإنشاءات
10,268,598	(525,207)	834,023	94,981	973,746	8,891,055	تجارة
1,587,926	(67,572)	47,682	8,616	615	1,598,585	نقل واتصالات
2,482,411	(33,821)	782	42,971	36,684	2,435,795	خدمات
13,325,982	(392,093)	261,998	2,464	204,961	13,248,652	قروض شخصية
10,511,578	(966,976)	916,318	696,765	1,914,109	7,951,362	أخرى
57,112,907	(2,405,585)	2,374,251	985,669	4,998,855	51,159,717	الإجمالي

7. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

2018 (بآلاف الريالات السعودية)						
قروض وسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان	غير العاملة	العاملة			
			المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
1,586,638	(13,597)	-	-	-	1,600,235	حكومية وشبه حكومية
7,482,528	(46,030)	27,065	39	299,039	7,202,415	بنوك ومؤسسات خدمات مالية أخرى
38,262	(248)	-	-	-	38,510	زراعة وأسماك
5,150,873	(120,408)	131,284	12,068	495,523	4,632,406	تصنيع
5,428,291	(144,097)	194,155	28,328	1,300,706	4,049,199	بناء وإنشاءات
8,067,176	(317,283)	299,807	108,833	1,542,961	6,432,858	تجارة
1,588,522	(50,647)	49,012	144	5,347	1,584,666	نقل واتصالات
2,113,908	(44,058)	785	80,206	25,212	2,051,763	خدمات
14,282,337	(465,153)	246,556	44,128	189,619	14,267,187	قروض شخصية
13,673,994	(594,055)	128,210	1,340,004	2,409,528	10,390,307	أخرى
59,412,529	(1,795,576)	1,076,874	1,613,750	6,267,935	52,249,546	الإجمالي

تم إعادة تبويب تركيز المخاطر حسب القطاعات الاقتصادية كما في 31 ديسمبر 2018 لتتوافق مع التغييرات في القطاعات التي تم إجراؤها خلال عام 2019.

8. استثمارات في شركات زميلة

(أ) تشمل الاستثمارات في الشركات الزميلة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018، حصة البنك لدى شركات زميلة بالمملكة العربية السعودية كما يلي:

2018	2019	
%50	%50	شركة أمريكان إكسبريس (المملكة العربية السعودية) ("أمكس")
%38	%38	شركة أوركس السعودية للتأجير ("أوركس")
%32	%32	شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري ("أملاك")

أمكس هي شركة مساهمة سعودية مٌقفلة برأس مال قدره 100 مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية للشركة في إصدار بطاقات الائتمان وتقديم المنتجات الأخرى لأمریکن إكسبريس في المملكة العربية السعودية.

أوركس هي شركة مساهمة سعودية مٌقفلة برأس مال قدره 550 مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية للشركة في أعمال اليجار التمويلي في المملكة العربية السعودية.

أملاك هي شركة مساهمة سعودية مٌقفلة برأس مال قدره 906 مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم منتجات التمويل العقاري في المملكة العربية السعودية.

تم تأسيس كافة الشركات الزميلة للمجموعة، في المملكة العربية السعودية كما تقوم هذه الشركات بممارسة أنشطتها في المملكة العربية السعودية.

(ب) تتلخص الحركة في الاستثمار في شركات زميلة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
993,340	1,012,366	الرصيد في بداية السنة
111,195	88,156	الحصة في الدخل
(93,323)	(105,709)	توزيعات أرباح
(722)	(515)	الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى
1,876	-	استثمارات
1,012,366	994,298	الرصيد في نهاية السنة

8. استثمارات في شركات زميلة - (تتمة)

(ج) في الجدولين أدناه، ملخص لموجودات و مطلوبات وحقوق ملكية الشركات الزميلة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018، والدخل والمصاريف للستين المنتهيتين نفسيهما كما يلي:

2018 (بآلاف الريالات السعودية)			2019 (بآلاف الريالات السعودية)			
أملك	أوركس	أمكس	أملك	أوركس	أمكس	
3,256,983	1,211,992	838,183	3,405,214	1,142,551	943,217	إجمالي الموجودات
2,101,814	353,758	418,341	2,281,694	313,287	517,095	إجمالي المطلوبات
1,155,169	858,234	419,842	1,123,520	829,264	426,122	إجمالي حقوق الملكية
174,655	123,056	394,519	200,002	113,182	405,324	إجمالي الدخل
76,809	65,620	242,876	129,107	71,654	279,346	إجمالي المصاريف

(د) في الجدول أدناه، تسوية المعلومات المالية الملخصة للقيمة الدفترية لاستثمارات البنك في الشركات الزميلة:

2018 (بآلاف الريالات السعودية)				2019 (بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	أملك	أوركس	أمكس	الإجمالي	أملك	أوركس	أمكس	
2,433,245	1,155,169	858,234	419,842	2,378,906	1,123,520	829,264	426,122	صافي الموجودات
908,281	372,231	326,129	209,921	890,213	362,032	315,120	213,061	حصة المجموعة في صافي الموجودات
104,085	-	9,875	94,210	104,085	-	9,875	94,210	الشهرة
1,012,366	372,231	336,004	304,131	994,298	362,032	324,995	307,271	القيمة الدفترية للحصة

9. ممتلكات ومعدات، صافي وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي

(أ) تتلخص ممتلكات ومعدات، صافي كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2019 (بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	مشاريع في طور الإنجاز	الثاث والمعدات والسيارات	تحسينات على المباني المستأجرة	النراضي والمباني	
1,727,489	5,211	489,581	159,745	1,072,952	التكلفة
					الرصيد في بداية السنة
267,940	-	92,870	-	175,070	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 بتاريخ 1 يناير 2019
82,671	-	14,213	18,171	50,287	الإضافات
(104,631)	-	(104,631)	-	-	الاستيعادات
-	(1,404)	-	-	1,404	التحويلات
1,973,469	3,807	492,033	177,916	1,299,713	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم والإطفاءات
824,600	-	376,979	118,503	329,118	الرصيد في بداية السنة
108,671	-	41,095	17,470	50,106	المحمل على السنة
(94,297)	-	(94,297)	-	-	الاستيعادات
838,974	-	323,777	135,973	379,224	الرصيد في نهاية السنة
1,134,495	3,807	168,256	41,943	920,489	صافي القيمة الدفترية

9. ممتلكات ومعدات، صافي وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي - (تتمة)

تشمل البنود الواردة أعلاه أصول مستأجرة لحق الاستخدام، الصافية على النحو التالي:

2019 (بآلاف الريالات السعودية)		
المباني	المعدات والسيارات	الإجمالي
219,268	87,621	306,889
(13,484)	(16,236)	(29,720)
205,784	71,385	277,169
التكلفة		
الاستهلاك المتراكم		
صافي القيمة الدفترية		

تتراوح مدة عقود الإيجار المدرجة في أصول حق الاستخدام بين عامين وسبعة وعشرين عامًا. يتم سداد قيمة الإيجارات على أساس شهري ورباعي وسنوي وتدفع مقدماً أو كمتأخرات.

2018 (بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	مشاريع في طور الإنجاز	التأثت والمعدات والسيارات	تحسينات على المباني المستأجرة	التراضي والمباني
التكلفة				
1,673,220	50,425	468,027	145,725	1,009,043
55,535	5,071	22,820	14,020	13,624
(1,266)	-	(1,266)	-	-
-	(50,285)	-	-	50,285
1,727,489	5,211	489,581	159,745	1,072,952
الرصيد في بداية السنة				
الإضافات				
الاستيعادات				
التحويلات				
الرصيد في نهاية السنة				
الاستهلاك المتراكم والإطفاءات				
748,979	-	351,333	101,653	295,993
76,851	-	26,876	16,850	33,125
(1,230)	-	(1,230)	-	-
824,600	-	376,979	118,503	329,118
902,889	5,211	112,602	41,242	743,834
الرصيد في بداية السنة				
المحمل على السنة				
الاستيعادات				
الرصيد في نهاية السنة				
صافي القيمة الدفترية				

(ب) تتلخص موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 مما يلي:

2019 (بآلاف الريالات السعودية)		
البرمجيات	مشاريع في طور الإنجاز	الإجمالي
315,901	44,694	360,595
13,885	67,090	80,975
75,039	(75,039)	-
404,825	36,745	441,570
التكلفة		
الرصيد في بداية السنة		
الإضافات		
التحويلات		
الرصيد في نهاية السنة		
الإطفاءات المتراكمة		
الرصيد في بداية السنة		
المحمل على السنة		
الرصيد في نهاية السنة		
صافي القيمة الدفترية		

9. ممتلكات ومعدات، صافي وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي - (تتمة)

2018 (بآلاف الريالات السعودية)		
البرمجيات	مشاريع في طور الإنجاز	الإجمالي
التكلفة		
255,094	42,329	297,423
60,807	2,365	63,172
315,901	44,694	360,595
الإطفاءات المتراكمة		
126,000	-	126,000
26,388	-	26,388
152,388	-	152,388
163,513	44,694	208,207

10. موجودات أخرى، صافي

(أ) تتلخص موجودات أخرى، صافي كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
40,849	31,736	ذمم عملاء ومدبرون آخرون
69,542	50,932	مصاريف مدفوعة مقدماً
32,383	50,712	أخرى
142,774	133,380	إجمالي موجودات أخرى
(566)	(386)	ناقصاً مخصص خسائر الائتمان
142,208	132,994	موجودات أخرى، صافي (إيضاح 42)

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
276	566	الرصيد في بداية السنة
290	(180)	مخصص خسائر الائتمان
566	386	الرصيد في نهاية السنة

11. المشتقات

(أ) يقوم البنك خلال دورة أعماله العادية باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط من المخاطر:

(1) المقايضات

وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل المبالغ الاسمية. وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة بعدة عملات، فإنه يتم تبادل المبالغ الاسمية مع العملات الخاصة الثابتة و العائمة بعملة مختلفة. يمكن كذلك للمبالغ الاسمية أن تتغير بناءً على بنود الاتفاق في حالة مقايضات المبالغ الاسمية.

(2) العقود الآجلة والمستقبلية

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. هذه العقود يتم تصميمها خصيصًا لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. يتم التعامل بالعقود الآجلة بالعملة الأجنبية وعقود معدل العمولة الخاصة الآجلة بمبالغ محددة وفي أسواق مالية منظمة، كما يتم تسوية التغيرات في قيمة العقود الآجلة بشكل يومي.

(3) اتفاقيات الأسعار الآجلة

وهي عبارة عن عقود بأسعار عملات خاصة يتم التفاوض عليها بصورة منفردة وتنص على أن يُسدد الفرق بين سعر العمولة الخاصة المُتعاقد عليها وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد نقدًا، وذلك عن المبلغ الاسمي المحدد وخلال الفترة الزمنية المُتفق عليها.

(4) الخيارات

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار)، وليس الالتزام، لبيع أو شراء في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك بمبلغ محدد من العملة أو السلع أو أداة مالية بسعر محدد سلفًا.

(ب) الأدوات المالية المشتقة إما أن تكون مُقتناة لأغراض المتاجرة أو مُقتناة لأغراض التحوط من المخاطر كما هو موضح أدناه:

(1) المشتقات المُقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المُقتناة للبنك لأغراض المتاجرة بالمبيعات وأخذ المراكز والمراجعة بأسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات لعملاء وبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق المراجعة على تحديد، مع توقع الربح من فروق الأسعار، بين الأسواق أو المنتجات.

(2) المشتقات المُقتناة لأغراض التحوط من المخاطر

يتبع البنك نظامًا شاملًا لقياس وإدارة المخاطر. إن عملية إدارة المخاطر تتضمن المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة ضمن المستويات المقبولة والتي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات. تُراقب مراكز العملات بشكل منتظم وتُستخدم استراتيجيات التحوط من المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات للفترات المقررة. يتم دوريًا مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتُستخدم استراتيجيات التحوط من المخاطر في التحكم بالفجوة بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض التحوط من المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعملات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال التحوط من مخاطر معاملات محددة. يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة في التحوط من مخاطر عملات محددة ولتطبيق استراتيجيات تحوط مختلفة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات الخاصة للتحوط من مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عملات خاصة ثابتة.

11. المشتقات - (تتمة)

(ج) تلخص الجداول أدناه، القيمة العادلة الموجبة والسالبة للذوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق والمعدل الشهري. إن المبالغ الاسمية، التي تُعتبر مؤشرًا على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها وبالتالي، فإن إجمالي المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر الائتمان ولا مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك، حيث تكون في العادة مخاطر الائتمان محددة بالقيمة العادلة الموجبة لتلك المشتقات.

فيما يلي، ملخص للذوات المالية المشتقة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018:

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
2019 (بآلاف الريالات السعودية)							
المعدل الشهري	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
مُقتناة لأغراض المتاجرة:							
4,064,698	-	1,685,733	-	683,015	2,368,748	2,684	4,193
عقود الصرف الأجنبي التجلة							
1,006,076	-	-	750,320	-	750,320	267	267
خيارات أسعار الصرف الأجنبي							
7,856,102	1,973,299	3,505,956	1,680,820	100,000	7,260,075	123,861	124,364
مقايضات أسعار العمولات							
8,692,327	1,499,139	7,581,840	-	-	9,080,979	278,521	278,528
خيارات أسعار العمولات							
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:							
13,780,733	7,695,524	5,045,902	93,790	-	12,835,216	591,114	-
مقايضات أسعار العمولات							
-	-	-	-	-	-	-	421,243
خيار بيع شركة زميلة (إيضاح 11 و)							
35,399,936	11,167,962	17,819,431	2,524,930	783,015	32,295,338	996,447	828,595
الإجمالي الفرعي							
-	-	-	-	-	-	(680,928)	476,481
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير							
35,399,936	11,167,962	17,819,431	2,524,930	783,015	32,295,338	315,519	1,305,076
الإجمالي (إيضاح 32 ك)							

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
2018 (بآلاف الريالات السعودية)							
المعدل الشهري	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
مُقتناة لأغراض المتاجرة:							
4,012,207	-	-	-	2,919,605	2,919,605	6,802	9,781
عقود الصرف الأجنبي التجلة							
1,135,816	-	750,000	-	98,020	848,020	4,408	4,408
خيارات أسعار الصرف الأجنبي							
13,577,210	1,376,578	7,521,528	254,000	-	9,152,106	199,306	198,425
مقايضات أسعار العمولات							
4,706,477	1,499,099	5,397,520	-	-	6,896,619	187,979	187,979
خيارات أسعار العمولات							
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:							
7,310,805	8,144,512	4,107,892	-	-	12,252,404	102,209	242,456
مقايضات أسعار العمولات							
-	-	-	-	-	-	-	417,991
خيار بيع شركة زميلة (إيضاح 11 و)							
30,742,515	11,020,189	17,776,940	254,000	3,017,625	32,068,754	500,704	1,061,040
الإجمالي الفرعي							
-	-	-	-	-	-	-	184,203
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير							
30,742,515	11,020,189	17,776,940	254,000	3,017,625	32,068,754	500,704	1,245,243
الإجمالي (إيضاح 32 ك)							

11. المشتقات – (تتمة)

(د) يلخص الجدول أدناه كلاً من التحوط من مخاطر القيمة العادلة ومخاطر التحوط العائدتين للبنك كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018، و يتضمن هذا الجدول وصف للبنود المتحوط من مخاطرها و القيم العادلة لتلك البنود، و طبيعة المخاطر التي تم التحوط منها و أدوات التحوط والقيمة العادلة لتلك الأدوات.

31 ديسمبر 2019 (بآلاف الريالات السعودية)					
أدوات التحوط			بنود التحوط		
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	الأداة المستخدمة	المخاطر المتحوط منها	القيمة العادلة في بداية التحوط	القيمة العادلة الحالية
591,114	-	مقايضات أسعار العمولات	مخاطر القيمة العادلة	12,174,376	14,203,427
استثمارات بسعر عمولة ثابت					
31 ديسمبر 2018 (بآلاف الريالات السعودية)					
أدوات التحوط			بنود التحوط		
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	الأداة المستخدمة	المخاطر المتحوط منها	القيمة العادلة في بداية التحوط	القيمة العادلة الحالية
102,209	242,456	مقايضات أسعار العمولات	مخاطر القيمة العادلة	12,349,164	11,938,600
استثمارات بسعر عمولة ثابت					

بلغ صافي الخسائر المسجلة خلال السنة من أدوات التحوط من مخاطر القيمة العادلة 710.2 مليون ريال سعودي (2018: أرباح بقيمة 41.1 مليون ريال سعودي). بلغ صافي الخسائر من بنود التحوط العائدة لمخاطر التحوط مبلغ 710.2 مليون ريال سعودي (2018: خسائر بقيمة 41.1 مليون ريال سعودي). وبلغ صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات 989.6 مليون ريال سعودي تقريباً (2018: 744.5 مليون ريال سعودي صافي قيمة عادلة موجبة). كان تركيز ما نسبته 59% تقريباً (2018 : 57%) من القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما كان تركيز 28% (2018 : 23%) من القيمة العادلة الموجبة مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزينة لدى البنك بشكل رئيسي.

(هـ) كجزء من إدارة المشتقات المالية، أبرم البنك اتفاقية رئيسية متوافقة مع توجيهات الاتحاد العالمي للمبادلات والمشتقات المالية. وفقاً لهذه الاتفاقية، فقد تم توحيد بنود وشروط منتجات المشتقات المالية المشتراة أو الباعية بواسطة المجموعة. وكجزء من تلك الاتفاقية تم توقيع ملحق دعم الائتمان (الملحق). يسمح ذلك الملحق للمجموعة أن تحصل على تسعير محسن عن طريق تبادل المبالغ المعروفة سوقيًا كضمان نقدي وذلك لصالح البنك أو الطرف الآخر.

بالنسبة لمقايضات أسعار العمولة التي تم إبرامها مع الأطراف الأخرى الأوروبية، يلتزم البنك والأطراف الأخرى الأوروبية بتنظيمات البنية التحتية للسوق الأوروبية (إمير). إمير هو مجموعة من التشريعات الأوروبية للمخالصة المركزية والتنظيم للمشتقات المتداولة خارج السوق. تتضمن الأنظمة متطلبات الإبلاغ عن عقود المشتقات وتنفيذ معايير إدارة المخاطر، وتضع قواعد مشتركة للأطراف المقابلة المركزية والمستودعات التجارية. وفقاً لذلك، يتم تداول جميع عقود المشتقات المعيارية هذه في البورصات ويتم تسويتها من خلال طرف مركزي مقابل من خلال ترتيبات المعاوضة وتبادل النقد للحد من مخاطر ائتمان الطرف الآخر ومخاطر السيولة.

بلغت المبالغ المحتفظ بها للملحق وإمير بواسطة الأطراف الأخرى كضمان نقدي لصالح البنك 1.157 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: 184 مليون ريال سعودي). تشمل هوامش السيولة النقدية لإمير مدفوعات الهامش الأولي المقدمة للأطراف الأخرى.

يتم معاوضة/مقابلة القيم العادلة للمشتقات الموجبة والسالبة بما في ذلك هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير عندما يكون هنالك حق قانوني قابل للتنفيذ في سداد المبالغ المعترف بها وعندما تنوي المجموعة التسوية على أساس صافي، أو للاعتراف بالوجودات و تسوية المطلوبات في الوقت نفسه. انظر إيضاح 32ك.

(و) لدى البنك خيار بيع ناشئ من الدخول في اتفاقية رئيسية قائمة مع شركة زميلة، يتم تضمين القيمة المقدرة منها في إيضاح 11ج. تُعطي شروط الاتفاقية البنك الخيار في البيع كما تُعطي الطرف الآخر الخيار في الشراء والذي يمكن ممارسته على مدى مدة اتفاقية الشراكة. يقوم البنك فقط بتقييم خيار البيع المذكور، حيث يُعتبر خيار الشراء أقل من قيمة التنفيذ. يُعطي خيار البيع، في حال تم تنفيذه، البنك الحق في استلام دفعة مقابل حصته في الشركة الزميلة بعد عام واحد من ذلك الخيار، وذلك بناءً على صيغ متفق عليها مسبقاً ضمن الاتفاقية.

12. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

(أ) يتكون بند الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 مما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
16,073	8,918	حسابات جارية
7,656,065	10,323,011	اتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح 12ب)
4,948,694	3,456,262	ودائع أسواق المال
12,620,832	13,788,191	الإجمالي

(ب) سندات الدين المرهونة تحت عقود إعادة الشراء مع البنوك الأخرى تتضمن سندات شركات و سندات بنوك و سندات غير حكومية. تبلغ القيمة العادلة للموجودات المرهونة كضمانات والأرصدة ذات الصلة من اتفاقيات إعادة الشراء كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 مما يلي:

2018 (بآلاف الريالات السعودية)		2019 (بآلاف الريالات السعودية)		
اتفاقيات إعادة الشراء	الموجودات المرهونة	اتفاقيات إعادة الشراء	الموجودات المرهونة	
7,656,065	7,813,034	10,323,011	10,762,422	سندات الدين

13. ودائع العملاء

(أ) يتكون بند ودائع العملاء كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 مما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
33,383,265	35,620,301	ودائع مرابحة السلع
3,654,726	4,349,043	الودائع لأجل التقليدية
37,037,991	39,969,344	ودائع لأجل
1,529,185	1,698,795	ودائع ادخار
38,567,176	41,668,139	مجموع الودائع بعمولت خاصة محملة
24,113,708	25,865,987	ودائع تحت الطلب
1,008,985	1,523,928	ودائع أخرى
63,689,869	69,058,054	ودائع العملاء

تشتمل ودائع أخرى على مبالغ قدرها 606.4 مليون ريال سعودي (2018: 601.0 مليون ريال سعودي) كضمانات مُحتجزة مقابل الالتزامات غير القابلة للنقض.

تتضمن ودائع العملاء أعلاه ودائع متوافقة مع الشريعة وودائع تحت الطلب بإجمالي 61.4 مليار ريال سعودي (2018: 57.4 مليار ريال سعودي).

(ب) تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعمولت أجنبية (بما يعادلها بالريال السعودي) كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018، تفاصيلها كالتالي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
1,775,379	1,509,633	تحت الطلب
1,161,374	780,715	ادخار
6,092,931	8,829,588	لأجل
103,407	69,795	أخرى
9,133,091	11,189,731	الإجمالي

14. قروض لأجل

قام البنك بتاريخ 19 يونيو 2016 بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل آخر مدته خمس سنوات بمبلغ 1.0 مليار ريال سعودي لغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل و يُستحق سداؤه في 19 يونيو 2021. قام البنك بتاريخ 26 سبتمبر 2017 بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل آخر مدته خمس سنوات بمبلغ 1.0 مليار ريال سعودي لغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل في 4 أكتوبر 2017 و يُستحق سداؤه في 26 سبتمبر 2022.

تخضع القروض لعمولة بمعدلات متغيرة على أساس السوق. ويحق للبنك سداد كل قرض مبكرًا عن موعده وذلك وفقًا لشروط وأحكام اتفاقية التسهيلات لكل قرض. تشمل اتفاقيات التسهيلات أعلاه على شروط تتطلب المحافظة على نسب مالية معينة بالإضافة إلى شروط أخرى والتي التزم البنك بها بالكامل. لم يكن على البنك أي حالات تعثر فيما يتعلق بأصل أو عمولة تلك القروض.

15. سندات دين ثانوية

قام البنك بتاريخ 5 يونيو 2014 باستكمال عملية إصدار سندات دين ثانوية بقيمة 2.0 مليار ريال سعودي من خلال إصدار خاص في المملكة العربية السعودية لصكوك الشريعة الثانية المتوافقة مع الشريعة ومتطلبات رأس المال المساند.

تحمل تلك الصكوك ربحًا نصف سنوي بمقدار سعر الإقراض بين البنوك السعودية (سايبور) لستة أشهر بالإضافة لـ 1.45%. يبلغ أجل هذه الصكوك 10 سنوات بحيث يحتفظ البنك بالحق في الاسترداد المبكر لهذه الصكوك في نهاية الخمس سنوات الأولى من مدة الأجل، وذلك بعد الحصول على الموافقات النظامية ذات الصلة. لم يكن على البنك أي حالات تعثر فيما يتعلق بأصل أو عمولة سندات الدين الثانوية تلك.

وحيث أن تاريخ الاستحقاق الأصلي للصكوك هو 5 يونيو 2024، قام البنك باسترداد الصكوك في تاريخ التصفية الاختياري الموافق 5 يونيو 2019 بعد تلقي جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة

16. مطلوبات أخرى

(أ) يتكون بند المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 مما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
711,807	453,801	ب27	التزامات تسوية الزكاة، صافي
-	253,715	د16	التزامات الإيجار
165,320	217,397	ج16	مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي
165,120	174,512	أ37	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
195,364	88,486		زكاة و ضريبة دخل مستحقة
103,172	98,477		مصاريف مستحقة ومخصصات أخرى
191,687	93,311		رواتب و منافع موظفين مستحقة
174,435	80,632		مطلوبات خاصة بالعملاء
55,240	73,528	أ19	مخصص دعاوى القانونية
13,422	12,095		دخل أتعاب خدمات مؤجلة
40,836	88,245		أخرى
1,816,403	1,634,199		الإجمالي

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
138,794	165,320	الأرصدة في بداية السنة
26,526	52,077	مخصص خسائر الائتمان
165,320	217,397	الأرصدة في نهاية السنة

16. مطلوبات أخرى - (تتمة)

(ج) التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2019 (بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
165,320	30,143	31,138	104,039	الأرصدة في بداية السنة
(33,257)	(28,611)	(13,420)	8,774	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
74,174	65,568	13,068	(4,462)	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3،2
12,261	14,584	(2,323)	-	المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3
(848)	-	(1,832)	984	المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1
(253)	(297)	44	-	المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2
52,077	51,244	(4,463)	5,296	مخصص خسائر الائتمان
217,397	81,387	26,675	109,335	الأرصدة في نهاية السنة

2018 (بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
138,794	25,437	14,676	98,681	الأرصدة في بداية السنة
(47,545)	(58,350)	2,030	8,775	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
32,078	16,291	19,204	(3,417)	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3،2
41,993	46,765	(4,772)	-	المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3
26,526	4,706	16,462	5,358	مخصص خسائر الائتمان
165,320	30,143	31,138	104,039	الأرصدة في نهاية السنة

تمثل مبالغ التحويل في الجداول أعلاه صافي الزيادة أو النقص في مخصص خسائر الائتمان نتيجة التحويل بين المراحل خلال العام للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018.

(د) ملخص لاستحقاق التزامات عقود الإيجار التعاقدية غير المخصصة كما يلي:

2019 بآلاف الريالات السعودية	
33,664	أقل من سنة
92,411	من سنة إلى خمس سنوات
80,225	أكثر من خمس سنوات
206,300	إجمالي التزامات عقود الإيجار غير المخصصة كما في 31 ديسمبر 2019
107,200	زائدًا مبالغ لبعض خيارات التمديد بصورة معقولة
313,500	التزامات عقود الإيجار غير المخصصة كما في 31 ديسمبر 2019
253,715	إجمالي التزامات عقود الإيجار كما في 31 ديسمبر 2019 (إيضاح 16 أ)

17. رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل كما في 31 ديسمبر 2019 من 750 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2018: 750 مليون سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي). ملخص رأس مال البنك ونسب ملكية رأس المال كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي (بملايين الريالات السعودية):

2018		2019		
%	المبلغ	%	المبلغ	
90.0	6,750.0	90.0	6,750.0	المساهمون السعوديين
				المساهمون الأجانب:
2.5	187.5	-	-	بنك مؤسسة ميزوهو المحدود
7.5	562.5	10.0	750.0	أسهم خزينة (إيضاح 39)
100.0	7,500.0	100.0	7,500.0	

18. الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل 60 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2019 (2018: 365 مليون ريال سعودي) من الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل). حاليًا، هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

19. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي**(أ) الدعاوى القضائية**

بتاريخ 31 ديسمبر 2019، كانت هناك 163 دعوى قضائية مُقامة ضد المجموعة (2018: 118). لم يُجنب أي مخصص لقاء الدعاوى التي نصح المستشارين القانونيين بشأنها كونه من غير المتوقع تسببها في تكبد خسائر جوهرية. ومع ذلك فقد تم تجنب مخصصات لبعض الدعاوى القانونية، بناءً على النصيحة المهنية والتي تتوقع الإدارة بأن تكون نتائجها في غير مصلحة المجموعة.

الحركة في مخصص هذه الدعاوى القانونية، والمدرجة في مطلوبات أخرى، للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2018	2019	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
8,071	55,240	الأرصدة في بداية السنة
68,705	20,966	المُضاف خلال السنة
(21,536)	(2,678)	المستخدم خلال السنة
55,240	73,528	الأرصدة في نهاية السنة (إيضاح 16 أ)

(ب) الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى المجموعة كما في 31 ديسمبر 2019 مبلغ 212.1 مليون ريال سعودي (2018: 65.3 مليون ريال سعودي) للممتلكات والمعدات وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تقوم المجموعة بالدخول في بعض التسهيلات المتعلقة بالائتمان لضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها.

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

19. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي - (تتمة)

إن الاعتمادات المستندية والتي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادةً بالبضاعة التي تخصصها، وبالتالي فإنها غالبًا ما تحمل مخاطر أقل.

تمثل القبولات تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة أن يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل رئيسي على قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة يُتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزام غير المستخدم لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة.

إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو تنتهي بدون تقديم التمويل المطلوب.

وبما يخص عقود الضمانات المالية والتزامات القروض، فيتم توزيع المبلغ الأعلى للفترة الأقرب حيث تمتلك المجموعة الحق في إنهاء عقود الضمانات المالية والتزامات القروض قبل تاريخ انتهائها.

(1) فيما يلي تحليل بالاستحقاقات التعاقدية لتعهدات المجموعة المتعلقة بالائتمان والالتزامات المحتملة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018:

2019 (بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
2,668,759	-	305,787	1,090,873	1,272,099	اعتمادات مستندية
8,916,676	63,218	2,426,542	4,211,313	2,215,603	خطابات ضمان
831,725	-	-	393,205	438,520	قبولت العملاء
12,417,160	63,218	2,732,329	5,695,391	3,926,222	إجمالي عقود الضمان المالي
693,076	379,854	268,480	44,742	-	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
13,110,236	443,072	3,000,809	5,740,133	3,926,222	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

2018 (بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
2,190,347	-	286,262	578,465	1,325,620	اعتمادات مستندية
8,948,406	311,486	1,595,453	4,900,113	2,141,354	خطابات ضمان
657,927	-	222	255,513	402,192	قبولت العملاء
11,796,680	311,486	1,881,937	5,734,091	3,869,166	إجمالي عقود الضمان المالي
558,942	320,731	204,162	34,049	-	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
12,355,622	632,217	2,086,099	5,768,140	3,869,166	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

في الإيضاح 6ب، ملخص للحركة في مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي.

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المجموعة، والقائمة كما في 31 ديسمبر 2019 ما مجموعه 22.0 مليار ريال سعودي (2018: 23.5 مليار ريال سعودي).

19. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي – (تتمة)

(2) فيما يلي، تحليل للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
351,624	449,506	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
10,853,644	11,555,884	شركات
820,633	887,693	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
329,721	217,153	أخرى
12,355,622	13,110,236	الإجمالي

تم إعادة تصنيف التحليل حسب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر 2018 ليتوافق مع التغييرات التي حدثت في التصنيف خلال عام 2019.

(د) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

فيما يلي تحليل بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء، التي أبرمتها المجموعة كمستأجر كما في 31 ديسمبر 2018:

2018 بآلاف الريالات السعودية	
47,698	أقل من سنة
93,152	من سنة إلى خمس سنوات
75,400	أكثر من خمس سنوات
216,250	الإجمالي

(هـ) الزكاة و ضريبة الدخل

يوفر الإيضاح 27 معلومات حول الموقف الحالي للمجموعة بخصوص الزكاة وضريبة الدخل.

(و) جودة الائتمان لعقود الضمان المالي

يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الائتمان لعقود الضمان المالي كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018.

2019 (بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
12,417,160	385,703	664,557	11,366,900	عقود الضمان المالي
2018 (بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
11,796,680	335,703	622,477	10,838,500	عقود الضمان المالي

20. دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتكون بند الدخل ومصاريف العمولات الخاصة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018 مما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
		دخل العمولات الخاصة:
2,796,235	2,903,791	- قروض وسلف
770,591	889,127	- الاستثمارات
66,590	109,570	- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,633,416	3,902,488	الإجمالي
		مصاريف العمولات الخاصة:
926,894	1,081,093	- ودائع العملاء
268,248	391,339	- أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
70,978	74,562	- قروض لتلج
79,575	39,612	- سندات دين ثانوية
-	16,835	- التزامات عقود الإيجار
-	21,156	- التزامات تسوية الزكاة
1,345,695	1,624,597	الإجمالي

21. دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

يتكون بند دخل أتعاب الخدمات البنكية، صافي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018 مما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
		دخل الأتعاب:
149,057	118,164	- تداول الأسهم وإدارة الصناديق
104,279	104,097	- عمليات تمويل تجاري
19,059	15,695	- تمويل شركات وأفراد
175,970	183,100	- خدمات بنكية أخرى
448,365	421,056	إجمالي دخل الأتعاب
		مصاريف الأتعاب:
86,716	40,789	- خدمات الحفظ
66,647	81,235	- خدمات بنكية أخرى
153,363	122,024	إجمالي مصاريف الأتعاب
295,002	299,032	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

22. توزيعات أرباح

يتكون بند توزيعات أرباح للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 مما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	
5,407	توزيعات الأرباح المستلمة من استثمارات أسهم والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

23. مكاسب (خسائر) من سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي

يتكون بند مكاسب (خسائر) من بيع سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018 مما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
(458)	(246)	خسائر من بيع سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
399	43,764	مكاسب من بيع سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(59)	43,518	الإجمالي

24. التعويضات والممارسات والحوكمة الخاصة بها

(أ) وفقاً لتعليمات المؤسسة، فإن الجدول أدناه يلخص الفئات المختلفة لموظفي المجموعة وفقاً لتعريف قواعد المؤسسة بخصوص ممارسات تعويضات الموظفين والتي يتضمن إجمالي المبالغ الثابتة والمتغيرة للتعويضات المدفوعة و طريقة تلك الدفعات، والتي تتضمن أيضاً، التعويضات المتغيرة والأخرى المستحقة ومنافع الموظفين الأخرى والمصاريف المتعلقة بها والمتكبدة خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018.

2019 (بآلاف الريالات السعودية)					
الفترة	عدد الموظفين	التعويضات الثابتة المدفوعة	نقدية	أسهم	إجمالي
					التعويضات المتغيرة المدفوعة
	21	32,878	11,307	-	11,307
	197	78,796	14,181	-	14,181
	266	75,337	9,405	-	9,405
	953	195,166	18,132	-	18,132
	44	7,849	1,070	-	1,070
	1,481	390,026	54,095	-	54,095
		82,000			الإجمالي
		154,301			تعويضات متغيرة مستحقة
		626,327			منافع موظفين آخرين ومصاريف متعلقة بها
					إجمالي الرواتب ومافي حكمها

2018 (بآلاف الريالات السعودية)					
الفترة	عدد الموظفين	التعويضات الثابتة المدفوعة	نقدية	أسهم	إجمالي
					التعويضات المتغيرة المدفوعة
	23	42,063	15,047	4,609	19,656
	130	56,463	11,323	3,547	14,870
	228	61,567	5,784	2,969	8,753
	1,150	248,614	25,460	10,995	36,455
	50	8,629	1,137	130	1,267
	1,581	417,336	58,751	22,250	81,001
		70,000			الإجمالي
		138,655			تعويضات متغيرة مستحقة
		625,991			منافع موظفين آخرين ومصاريف متعلقة بها
					إجمالي الرواتب ومافي حكمها

24. التعويضات والممارسات والحوكمة الخاصة بها - (تتمة)

(ب) قام مجلس إدارة البنك بتأسيس لجنة الترشيحات و المكافآت (اللجنة) والتي تتكون من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة. تعتبر اللجنة مسؤولة بشكل أساسي عن تقديم التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس والمناصب التنفيذية المهمة وذلك التزاماً بإرشادات لائحة حوكمة الشركات الخاصة بالبنك، وإكمال المراجعة السنوية للمهارات الواجب توفرها واستقلالية عضوية مجلس إدارة البنك، ومراجعة تكوين مجلس الإدارة، ووضع سياسات لمكافآت وتعويضات مجلس الإدارة، ومراقبة تصميم نظام تعويضات موظفي البنك.

كذلك فإن اللجنة تُعتبر مسؤولة عن تقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص اعتماد سياسة التعويضات للبنك وأية تعديلات على تلك السياسة، وذلك للتأكد من أن تلك السياسات متوافقة مع إرشادات المؤسسة ومبادئ مجلس الاستقرار المالي، وتُعتبر اللجنة أيضًا مسؤولة عن المراجعة الدورية لسياسة التعويضات والمكافآت للبنك وتقييم طرق دفع التعويضات، وتحديد علوات الأداء لموظفي البنك بناءً على ربح البنك المعدل على أساس المخاطر.

ضمت سياسة المكافآت والتعويضات للبنك لجذب والحفاظ على وتحفيز الموظفين الفعالين والواعدين. يقوم الموظفون بالاشتراك في العديد من برامج التعويضات المتغيرة. تتوقف مراجعات تقرير تعويضات الدفع الثابت والمتغير على تحقيق البنك لأهدافه والتي يتم مراقبتها وقياسها بواسطة نظام قوي لتحليل أداء الإدارة. إن منح المكافآت المتغيرة، على أساس نقدي و على أساس أسهم، يعتمد بشكل متحفظ على تحقيق مجموعة من الأهداف ومستوى تحقيقها وعلى أداء البنك بشكل عام. يضمن تحقيق أعلى للأهداف تصنيف أداء أعلى وبالتالي مكافآت متغيرة أعلى. يُستخدم مبدأ بطاقة تقييم الأداء بحيث يتم تصنيف الأهداف إلى أربع فئات: أهداف مالية و أهداف خاصة بالعميل و أهداف خاصة بالإجراءات وأهداف خاصة بالعميلين.

يتم استخدام نماذج مالية وغير مالية لقياس الأداء مقارنة بالأهداف، تتضمن تلك النماذج: الربحية، و مراقبة النفقات، ورضاء العميل، و تطوير وارتباط الموظف، و تنوع القوة العاملة، واستمرارية ممارسات العمل و إرشادات الإقراض، وإجراءات الرقابة الداخلية، والالتزام باللوائح، وأنظمة تنفيذ الأعمال. يتم التركيز على إدارة المخاطر الفعالة للحفاظ على أساس تشغيل قوي وأمن. تم تطبيق إطار سياسة إرشادات المخاطر والتي يُعتبر الالتزام بها أمرًا أساسيًا لكافة القرارات الخاصة بالمكافآت بما في ذلك القائمة على أساس متغير.

بالإضافة إلى ماسبق، فإنه يتم تشجيع موظفي البنك المشاركة ببرامج أسهم الموظفين. ترتبط التعويضات المتغيرة بابتكار القيمة على المستوى طويل الأجل وعلى المخاطر. وهذا يعتمد أيضًا على مستوى أداء الفرد، أداء قطاع العمل و معايير أداء البنك. وبناءً عليه، فإن الموظفين أصحاب الأداء الواعد والمرتفع في مستويات الإدارة يتم ضمهم لبرنامج منحة الأسهم للموظفين التنفيذيين، حيث يتم تأجيل جزء من التعويضات المتغيرة بالتوازي مع تحقق المخاطر طويلة الأجل. يعتمد المنح على آليات التخصيص السابقة.

كما تقوم الشركات التابعة للبنك بتطبيق أسلوب مشابه وذلك بتطبيق سياسات مكافآت وتعويضات الموظفين المذكورة أعلاه في إطار معقول لإدارة المخاطر.

كان المبلغ الإجمالي للتعويضات المدفوعة للإدارة التنفيذية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 ما قيمته 44.1 مليون ريال سعودي (2018: 61.7 مليون ريال سعودي) وبلغت مزايا ما بعد الخدمة للإدارة التنفيذية المستحقة أو المدفوعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 ما قيمته 5.3 مليون ريال سعودي (2018: 4.3 مليون ريال سعودي).

كان مبلغ نهاية الخدمة الإجمالي المدفوع للموظفين المنتهية خدماتهم مع المجموعة للعام المنتهية في 31 ديسمبر 2019 مبلغ 49.7 مليون ريال سعودي (2018: 20.7 مليون ريال سعودي). وكان عدد المستفيدين من هذه الخدمات 241 مستفيدًا (2018: 121 مستفيد). بلغت أعلى دفعة لأحد المستفيدين خلال عام 2019، 17.8 مليون ريال سعودي (2018: 3.4 مليون ريال سعودي).

25. ربحية السهم الأساسي والمخفض لكل سهم

(أ) تم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض بتقسيم صافي دخل الفترة بعد تعديل تكلفة صكوك الشريحة الأولى على متوسط الأسهم المُصدرة والقائمة، بعد احتساب أثر شراء 56.2 مليون و 18.7 مليون سهم خزينة بتاريخ 27 سبتمبر 2018 و 28 مايو 2019 على التوالي.

25. ربحية السهم الأساسي والمخفض لكل سهم – (تتمة)

(ب) فيما يلي، تفاصيل ربحية السهم الأساسي والمخفض لكل سهم:

2018 معدلة بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
575,897	239,461	صافي الدخل
(94,904)	(122,024)	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
480,993	117,437	صافي دخل الفترة بعد تعديل تكلفة صكوك الشريحة الأولى
735,052	682,607	متوسط عدد الأسهم القائمة (بالتلف)
0.65	0.17	ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

26. توزيعات الأرباح

في عام 2018، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة 450 مليون ريال سعودي بواقع 0.60 ريال سعودي للسهم وذلك بعد الزكاة التي سيتم استقطاعها من المساهمين السعوديين. هذا وقد تم اعتماد اقتراح توزيعات الأرباح النقدية من قبل مساهمي البنك خلال اجتماع الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة في 8 شعبان 1439 هـ (الموافق 24 أبريل 2018) وقد تم دفع صافي توزيعات الأرباح لمساهمي البنك بعد انعقاد الجمعية.

27. الزكاة وضريبة الدخل

(أ) قام البنك بتقديم ملف الضريبة المستحقة والضريبة الدخل الخاص به للهيئة العامة للزكاة والدخل، حيث يستحق هذا التقديم بتاريخ 30 أبريل من كل عام، وحتى العام المنتهي في 31 ديسمبر 2018. تستند حسابات الزكاة والدخل الخاصة بالبنك وما يرتبط بها من مستحقات ومدفوعات الزكاة وضريبة الدخل إلى نسب الملكية والمذكورة في الإيضاح 17.

في 14 مارس 2019، أطلقت الهيئة العامة للزكاة والدخل قواعد ("القواعد") لحساب الزكاة للشركات العاملة في أنشطة التمويل والمرخصة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم إصدار القواعد وفقاً للائحة التنفيذية للزكاة وهي قابلة للتطبيق للفترات التي تبدأ من 1 يناير 2019. بالإضافة إلى تقديم أساس جديد لحساب وعاء الزكاة، قدمت القواعد أيضاً الحد الأدنى والحد الأعلى، وهو أربعة أمثال وثمانية أمثال صافي الدخل على التوالي. يستمر احتساب الزكاة للمساهمين السعوديين بنسبة 2.5% من وعاء الزكاة، لكنها لن تقل عن الحد الأدنى ولن تتجاوز الحد الأعلى المسموح به وفقاً للقواعد.

قدم البنك الزكاة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 على أساس فهم البنك لهذه القواعد.

كما هو مبين في الإيضاحات 2أ و 3أ(1) و 41، عدلت المجموعة بأثر رجعي سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل. تتطلب السياسة الجديدة اعتماد مخصصات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الموحدة. تتلخص مخصصات الزكاة وضريبة الدخل للسنتين المنتهيتين في 2019 و 2018 مما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
89,305	76,809	مخصصات الزكاة – للفترة الحالية
711,807	–	– للسنوات من 2006 و 2017، صافي بعد تسويات القيمة العادلة (إيضاح 27ب)
38,699	–	– لسنة 2005 (إيضاح 27ب)
–	3,300	– للشركات التابعة، 2011 حتى 2017
28,060	1,800	مخصصات ضريبة الدخل للفترة الحالية – للفترة الحالية
–	8,131	– عن فترات سابقة
867,871	90,040	مخصصات الزكاة وضريبة الدخل

27. الزكاة وضريبة الدخل - (تتمة)

(ب) في ديسمبر 2018، اتفق البنك مع الهيئة العامة للزكاة والدخل على تسوية تقديرات الزكاة للسنوات من 2006 إلى 2017 بمبلغ 775.5 مليون ريال سعودي. تم إدراج التزام الزكاة المخصومة بمبلغ 711.8 مليون ريال سعودي من خلال تحميلها على قائمة الدخل الموحدة مقابل الالتزام المضاف إلى المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر 2018. قام البنك بدفع 155 مليون ريال سعودي و 124 مليون ريال سعودي في 1 يناير 2019 و 1 ديسمبر 2019 على التوالي بموجب اتفاقية التسوية. تسوية التزامات الزكاة غير المخصومة المتبقية والواجب دفعها و صافي الزكاة المخصومة هي كما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
155,089	-	1 يناير 2019
124,072	-	1 ديسمبر 2019
124,072	124,072	1 ديسمبر 2020
124,072	124,072	1 ديسمبر 2021
124,072	124,072	1 ديسمبر 2022
124,072	124,072	1 ديسمبر 2023
775,449	496,288	تسوية التزامات الزكاة غير المخصومة
(63,642)	(42,487)	ناقصاً: المخصص
711,807	453,801	صافي التزامات الزكاة المخصومة

كما تضمنت تسوية الزكاة مخصصات للبنك لاحتساب التزام الزكاة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 باستخدام نفس المنهجية المتفق عليها في التسوية للسنوات السابقة. تم احتساب الزكاة لعام 2018 للزكاة وفقاً لهذه الطريقة، كما تم تحميلها على قائمة الدخل الموحدة في عام 2018 وتم تسويتها بتاريخ 30 أبريل 2019.

لم تتضمن تسوية الزكاة عام 2005. ومع ذلك، قام البنك بإضافة التزامات زكاة إضافية لعام 2005 بمبلغ 38.6 مليون ريال سعودي وتم تحميلها على قائمة الدخل الموحدة في 2018 وتم تسويتها في عام 2019.

(ج) بعض تقييمات ضريبة الدخل والضريبة المستقطعة قائمة للأعوام 2005 إلى 2009. قام البنك بالتشاور مع مستشاريه المهنيين للزكاة والضريبة بتقديم استئناف للتقييمات أعلاه مع الهيئة، وحيث أن إدارة البنك متفائلة من نتيجة إيجابية بناءً على الاستئناف المقدمة، فهي بانتظار الردود والقرارات النهائية من الاستئناف والإجراءات الأخرى المتوفرة.

28. القطاعات التشغيلية

(أ) يتم تعريف القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الإدارية الداخلية الخاصة بالعناصر الأساسية للمجموعة والتي يتم مراجعتها دورياً بواسطة مجلس إدارة البنك بصفته الوظيفية كمتخذ للقرار التشغيلي وذلك لأغراض توزيع الموارد وتقييم الأداء للقطاعات. يتم قياس الأداء على أساس ربح القطاع حيث تعتقد الإدارة أن ذلك يعتبر المؤشر الأكثر وضوحاً لقياس نتائج القطاعات لمؤسساتٍ أخرى تعمل في المجال نفسه.

تتم التعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للتحكم والشروط التجارية المعتادة بحسب ماتم اعتماده من الإدارة. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية والمقدمة لمجلس الإدارة بطريقة مماثلة لتلك المعروضة في قائمة الدخل الموحدة. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية. تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

لم يطرأ أي تغير على طريقة قياس الأرباح أو الخسائر للقطاع خلال عام 2019. طريقة تجزئة القطاعات للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لـ 31 ديسمبر 2018 قد تم إعادة تصنيف بيانها لتتوافق مع الطريقة المعمول بها خلال عام 2019.

(ب) تتكون القطاعات التشغيلية للمجموعة مما يلي:

- قطاع التجزئة: قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم.
- قطاع الشركات: قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات الكبرى والمؤسسات.
- قطاع الخزينة والاستثمارات: أسواق المال، والاستثمارات وخدمات الخزينة الأخرى.
- قطاع إدارة الأصول والوساطة: خدمات التعامل وإدارة وتقديم المشورة والحفظ للأوراق المالية.
- أخرى: مهام الدعم، الائتمان الاستثنائي و وحدات الإدارة الأخرى والتحكم.

28. القطاعات التشغيلية – (تمة)

تحوّل العمولة على القطاعات التشغيلية باعتماد أسعار تحويل الموارد. تتضمن مساهمة صافي أسعار تحويل الموارد في المعلومات القطاعية أدناه صافي دخل العمولات الخاصة لكل قطاع بعد أسعار تحويل الموارد لتكاليف الموجودات وعائد المطلوبات. تتألف كافة إيرادات القطاعات الأخرى أعلاه من عملاء خارجيين.

(ج) تتكون البيانات القطاعية للمجموعة المقدمة لمجلس إدارة البنك من إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018، و إجمالي دخل العمليات، و مصاريف العمليات و صافي دخل السنتين المنتهيتين في ذينك التاريخين مما يلي:

2019 (بآلاف الريالات السعودية)						
إجمالي	أخرى	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع التحزئة	
100,814,596	2,429,087	405,546	40,884,425	36,304,956	20,790,582	إجمالي الموجودات
86,807,589	684,870	16,830	58,636,077	7,879,088	19,590,724	إجمالي المطلوبات
2,277,891	(16,825)	22,543	(330,027)	1,856,746	745,454	صافي دخل (خسارة) العمولات الخاصة
-	(8,167)	-	782,632	(670,191)	(104,274)	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
2,277,891	(24,992)	22,543	452,605	1,186,555	641,180	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
299,032	(15,829)	79,232	71,049	127,351	37,229	دخل (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي
241,305	(98,383)	3,540	202,783	48,474	84,891	دخل (خسارة) العمليات الأخرى
2,818,228	(139,204)	105,315	726,437	1,362,380	763,300	إجمالي دخل (خسارة) العمليات
524,029	36,467	71,661	39,449	66,586	309,866	مصاريف عمليات مباشرة
710,217	-	-	262,779	142,044	305,394	مصاريف عمليات غير مباشرة
1,342,637	66,406	(178)	(47,192)	552,602	770,999	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
2,576,883	102,873	71,483	255,036	761,232	1,386,259	إجمالي مصاريف العمليات
241,345	(242,077)	33,832	471,401	601,148	(622,959)	دخل (خسارة) العمليات
88,156	-	-	88,156	-	-	الحصة في دخل الشركات الزميلة
329,501	(242,077)	33,832	559,557	601,148	(622,959)	الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل
163,646	89,521	855	30	1,021	72,219	الإضافات على الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة
143,517	90,462	4,957	135	632	47,331	الاستهلاك والإطفاء

2018 (بآلاف الريالات السعودية)						
إجمالي	أخرى	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع التحزئة	
96,069,908	2,094,463	421,161	34,007,092	35,870,049	23,677,143	إجمالي الموجودات
82,663,840	1,008,497	57,425	53,127,242	6,088,379	22,382,297	إجمالي المطلوبات
2,287,721	19,250	23,446	(290,699)	1,724,805	810,919	صافي دخل (خسارة) العمولات الخاصة
-	(8,889)	-	762,928	(818,614)	64,575	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
2,287,721	10,361	23,446	472,229	906,191	875,494	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
295,002	(81,690)	64,644	69,920	112,565	129,563	دخل (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي
130,007	(108,714)	(5,322)	127,396	49,397	67,250	دخل (خسارة) العمليات الأخرى
2,712,730	(180,043)	82,768	669,545	1,068,153	1,072,307	إجمالي دخل (خسارة) العمليات

28. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

2018 (بآلاف الريالات السعودية)						
إجمالي	أخرى	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
567,427	-	71,869	37,528	70,890	387,140	مصاريف عمليات مباشرة
565,758	-	-	211,594	124,467	229,697	مصاريف عمليات غير مباشرة
246,972	-	292	(223)	38,894	208,009	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
1,380,157	-	72,161	248,899	234,251	824,846	إجمالي مصاريف العمليات
1,332,573	(180,043)	10,607	420,646	833,902	247,461	دخل (خسارة) العمليات
111,195	-	-	111,195	-	-	الحصة في دخل الشركات الزميلة
1,443,768	(180,043)	10,607	531,841	833,902	247,461	الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل
118,707	28,556	937	35	384	88,795	الإضافات على الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة
103,239	53,668	2,527	168	1,045	45,831	الاستهلاك والإطفاء

(د) فيما يلي، تحليل لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة من قطاعات الأعمال كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018:

2019 (بآلاف الريالات السعودية)						
إجمالي	قطاعات أخرى	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
96,520,648	1,171,516	335,618	39,486,757	36,303,903	19,222,854	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
9,278,778	-	-	645,647	7,216,363	1,416,768	التعهدات والالتزامات المحتملة
1,674,044	-	-	1,674,044	-	-	المشتقات
107,473,470	1,171,516	335,618	41,806,448	43,520,266	20,639,622	الإجمالي

2018 (بآلاف الريالات السعودية)						
إجمالي	قطاعات أخرى	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
91,913,102	665,735	349,650	32,541,629	35,867,577	22,488,511	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
8,707,694	-	-	523,599	3,929,374	4,254,721	التعهدات والالتزامات المحتملة
1,971,687	-	-	1,971,687	-	-	المشتقات
102,592,483	665,735	349,650	35,036,915	39,796,951	26,743,232	الإجمالي

تتضمن مخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي الموحدة القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ماعدا النقدية في الصندوق، الممتلكات، المعدات وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، والاستثمارات في شركات زميلة، والاستثمارات في الأسهم، وصناديق الاستثمار، والاستثمارات الأخرى، والعقارات الأخرى، والموجودات الأخرى، كما تم إدراج المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات ضمن الجدول أعلاه.

29. التركيز الجغرافي

فيما يلي، التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018:

2019 (بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية
الموجودات						
						نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
892,087	-	-	-	-	-	892,087
						نقد في الصندوق
9,326,729	-	-	-	-	-	9,326,729
						أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:
						حسابات جارية
371,416	17,826	948	51,974	225,898	74,770	-
						إيداعات أسواق المال
2,657,099	58,568	-	-	43,256	25,511	2,529,764
						استثمارات:
						مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
165,260	-	255	22,283	-	16,498	126,224
						مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
26,010,220	-	180,311	1,296,848	1,182,067	6,382,025	16,968,969
						القيمة العادلة الموجبة للمشتقات:
						مُقتناة لأغراض المتاجرة
407,352	60,774	-	-	227,898	1,551	117,129
						خيار بيع شركة زميلة
421,243	-	-	-	-	421,243	-
						هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير
476,481	-	-	-	495,781	-	(19,300)
						قروض وسلف، صافي:
						تجارية وأخرى
40,591,932	-	-	-	-	-	40,591,932
						جاري محدين
3,194,993	-	-	-	-	-	3,194,993
						شخصية
13,325,982	-	-	-	-	-	13,325,982
						استثمارات في شركات زميلة
994,298	-	-	-	-	-	994,298
						عقارات أخرى
457,679	-	-	-	-	-	457,679
						ممتلكات ومعدات، صافي
1,134,495	-	-	-	-	-	1,134,495
						موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي
254,336	-	-	-	-	-	254,336
						موجودات أخرى
132,994	-	-	-	-	-	132,994
100,814,596	137,168	181,514	1,371,105	2,174,900	6,921,598	90,028,311
المطلوبات						
						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى:
						حسابات جارية
8,918	1,132	-	-	1,265	6,521	-
						ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء
13,779,273	-	-	-	5,005,984	5,948,256	2,825,033
						ودائع العملاء:
						ودائع لأجل
39,969,344	-	-	-	-	-	39,969,344
						ودائع ادخار
1,698,795	-	-	-	-	-	1,698,795
						ودائع تحت الطلب
25,865,987	-	-	-	-	-	25,865,987
						ودائع أخرى
1,523,928	-	-	-	-	-	1,523,928
						القيمة العادلة السالبة للمشتقات:
						مُقتناة لأغراض المتاجرة
405,333	90,969	-	-	76,619	345	237,400
						مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة
591,114	-	-	-	456,571	123,584	10,959
						هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير
(680,928)	-	-	-	(552,502)	(124,077)	(4,349)
						قروض لأجل
2,011,626	-	-	-	-	-	2,011,626
						مطلوبات أخرى
1,634,199	-	-	-	-	-	1,634,199
86,807,589	92,101	-	-	4,987,937	5,954,629	75,772,922

29. التركيز الجغرافي - (تتمة)

2019 (بآلاف الريالات السعودية)						
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
2,593,800	72,573	2,386	-	-	-	2,668,759
8,184,619	195,070	478,683	23,742	6,600	27,962	8,916,676
830,882	843	-	-	-	-	831,725
693,076	-	-	-	-	-	693,076
2,530,345	70,798	2,328	-	-	-	2,603,471
5,366,442	127,902	313,860	15,567	4,327	18,333	5,846,431
828,036	840	-	-	-	-	828,876
278,357	116,168	376,129	-	-	-	770,654
173,144	62,108	246,895	-	-	-	482,147
-	421,243	-	-	-	-	421,243
2018 (بآلاف الريالات السعودية)						
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
736,763	-	-	-	-	-	736,763
4,135,169	-	-	-	-	-	4,135,169
-	69,660	252,178	455,048	2,870	16,362	796,118
1,649,902	258,701	212,976	-	-	-	2,121,579
131,626	-	254	42,388	-	-	174,268
15,404,960	5,912,945	1,236,263	1,731,190	-	178,487	24,463,845
37,651	-	252,625	110,317	-	-	400,593
18,504	112,757	111,195	-	-	-	242,456
-	417,991	-	-	-	-	417,991
-	-	184,203	-	-	-	184,203
40,051,830	-	-	-	-	-	40,051,830
5,078,362	-	-	-	-	-	5,078,362
14,282,337	-	-	-	-	-	14,282,337
1,012,366	-	-	-	-	-	1,012,366
718,724	-	-	-	-	-	718,724
902,889	-	-	-	-	-	902,889
208,207	-	-	-	-	-	208,207
142,208	-	-	-	-	-	142,208
84,511,498	6,772,054	2,249,694	2,338,943	2,870	194,849	96,069,908

29. التركيز الجغرافي - (تتمة)

2018 (بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى:						
16,073	1,468	-	-	6,665	7,940	-
حسابات جارية						
12,604,759	-	-	-	5,241,490	2,835,145	4,528,124
ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء:						
ودائع العملاء:						
37,037,991	-	-	-	-	-	37,037,991
ودائع لأجل						
1,529,185	-	-	-	-	-	1,529,185
ودائع ادخار						
24,113,708	-	-	-	-	-	24,113,708
ودائع تحت الطلب						
1,008,985	-	-	-	-	-	1,008,985
ودائع أخرى						
القيمة العادلة السالبة للمشتقات:						
398,495	-	-	155,368	118,801	9,953	114,373
مُقتناة لأغراض المتاجرة						
102,209	-	-	-	82,585	17,429	2,195
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة						
2,030,371	-	-	-	-	-	2,030,371
قروض لأجل						
2,005,661	-	-	-	-	-	2,005,661
سندات دين ثانوية						
1,816,403	-	-	-	-	-	1,816,403
مطلوبات أخرى						
82,663,840	1,468	-	155,368	5,449,541	2,870,467	74,186,996
الإجمالي						
التعهدات والالتزامات المحتملة						
اعتمادات مستحقة						
2,190,347	805,969	24,277	4,075	237,366	129,131	989,529
خطابات ضمان						
8,948,406	78,722	6,600	25,213	508,308	166,470	8,163,093
قبولت العملاء						
657,927	2,123	-	-	-	2,444	653,360
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء						
558,942	-	-	-	-	-	558,942
مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني): التعهدات والالتزامات المحتملة						
2,086,215	767,652	23,123	3,882	226,082	122,992	942,484
اعتمادات مستحقة						
5,964,550	52,472	4,399	16,806	338,812	110,960	5,441,101
خطابات ضمان						
656,929	2,120	-	-	-	2,440	652,369
قبولت العملاء						
المشتقات						
1,021,941	-	-	234,289	516,748	-	270,904
مُقتناة لأغراض المتاجرة						
531,755	-	-	-	284,019	212,207	35,529
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة						
417,991	-	-	-	-	417,991	-
خيار بيع شركة زميلة						

احتسب المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات وفقاً للأسس المحددة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

30. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بالتذبذب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التقلب في متغيرات السوق كأسعار العملات و أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. تُصنف المجموعة تعرضها لمخاطر السوق إلى عمليات المتاجرة أو العمليات المصرفية.

(أ) مخاطر السوق - عمليات المتاجرة

قام مجلس الإدارة بوضع حدود مقبولة لمستوى المخاطر عند إدارة عمليات المتاجرة. لدى المجموعة حالياً تعرضات ناتجة عن عمليات متاجرة في عقود الصرف الاجنبي ومقايضات أسعار عملات. تستخدم إدارة مخاطر السوق أداة تقدير القيمة في المخاطرة لجميع المعاملات المدرجة في محافظ التداول. يتم تقدير القيمة في المخاطرة لفترة محددة بناءً على تقلبات السوق السلبية.

(ب) مخاطر السوق - العمليات المصرفية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بمراكز المجموعة في العمليات المصرفية بصورة رئيسية من التعرض لمخاطر أسعار العملات و مخاطر السيولة و مخاطر العملات و مخاطر أسعار الأسهم.

(1) مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات من احتمالية تأثير تقلبات أسعار العملات والتي بدورها قد تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية والالتزامات. وضع مجلس الإدارة حدوداً متعلقة بالفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العملات للفترات المحددة، وتراقب المجموعة المراكز وتقوم باستخدام خطط التحوط من المخاطر للتأكد من بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

يبين الجدول التالي حساسية آثار تقلبات أسعار العملات المحتمل حدوثها والمعقولة مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق المساهمين. تعتمد التغيرات محتملة الحدوث والمعقولة على التحركات في أسعار العملات خلال آخر خمس سنوات (2015-2019) (2018: 2014-2018). يظهر التأثير الإيجابي احتمال صافي الزيادة في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين، في حين يُظهر التأثير السلبي احتمال صافي الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين.

تمثل حساسية صافي دخل العملات الخاصة بتأثير التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة خلال العام معتمدةً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المُقتناة لغير أغراض المتاجرة ذات السعر العائم في 31 ديسمبر 2019 و 2018، بما في ذلك تأثيرات أدوات التحوط من المخاطر.

تحتسب آثار التقلبات على حقوق الملكية بإعادة تقييم سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ذات سعرالعمولة الثابتة، بما في ذلك أي تأثير مرتبط بالتحوط من المخاطر، كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 والنتيجة عن تأثير أي تغيرات مفترضة في أسعار العملات. كما يتم تحليل أثر هذه التقلبات على حقوق المساهمين حسب فترات استحقاق الموجودات أو المقايضات ويتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ وذلك حسب العملات و يفصح عن الآثار المتعلقة بها بألاف الريالات السعودية. لأغراض العرض في الجداول أدناه، فإن مطلوبات الودائع قصيرة الأجل ذات السعر الثابت تم معاملتها كودائع ذات سعر متغير.

2019 آثار التقلبات على حقوق الملكية (بألاف الريالات السعودية)					2019 (بألاف الريالات السعودية)		
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	6-12 شهراً	6 أشهر أو أقل	أثر التقلبات على صافي دخل العملات الخاصة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	سعر العمولة
252,003+/46,682-	6,791+/1,258-	229,349+/42,485-	15,863+/2,939-	-	+183,106/33,920-	187-/35+	سايبور
6,065,356+/1,452,307-	4,498,874+/1,077,224-	1,513,435+/362,381-	52,587+/12,592-	460+/110-	354,381+/84,854-	208-/50+	ليبور
-	-	-	-	-	2+/7-	9-/43+	يوروبور
2018 آثار التقلبات على حقوق الملكية (بألاف الريالات السعودية)					2018 (بألاف الريالات السعودية)		
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	6-12 شهراً	6 أشهر أو أقل	أثر التقلبات على صافي دخل العملات الخاصة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	سعر العمولة
292,333+/395,729-	21,790+/216,588-	270,543+/176,552-	0/2,589-	-	199,434+/62,917-	168-/53+	سايبور
5,620,112+/1,405,026-	4,088,416+/1,022,103-	1,493,872+/373,467-	24,955+/6,238-	12,869+/3,218-	33,718-/8,429+	208-/52+	ليبور
-	-	-	-	-	14-/2,296+	1-/167+	يوروبور

30. مخاطر السوق – (تتمة)

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لتأثير عدة مخاطر متعلقة بالتقلبات في أسعار العملات الخاصة بالسائدة في السوق على مركزها المالي و تدفقاتها النقدية. يحدد مجلس الإدارة كذلك المستويات العليا المقبولة لعدم التوافق في تجديد تسعير أسعار العملات الخاصة والتي يتم مراقبتها من قبل وحدة الخزينة.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي الموحدة التي تستحق أو سيتم تجديد تسعيرها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة مخاطر أسعار العملات الخاصة.

الجدول التالي، يشتمل على ملخص لمخاطر أسعار العملات الخاصة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018. كما يشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد التسعير أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

2019 (بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر	
						الموجودات
						نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
892,087	892,087	-	-	-	-	نقد في الصندوق
9,326,729	3,301,729	-	-	-	6,025,000	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
						أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
371,416	371,416	-	-	-	-	حسابات جارية
2,657,099	-	-	-	115,721	2,541,378	إيداعات أسواق المال
						استثمارات
						مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
165,260	165,260	-	-	-	-	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
26,010,220	262,799	8,825,996	11,041,261	2,601,982	3,278,182	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
407,352	407,352	-	-	-	-	مقتناة لأغراض المتاجرة
421,243	421,243	-	-	-	-	خيار بيع شركة زميلة
476,481	476,481	-	-	-	-	هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير
						قروض وسلف، صافي
40,591,932	-	104,710	2,495,655	16,485,551	21,506,016	تجارية وأخرى
3,194,993	-	-	-	-	3,194,993	جاري مدين
13,325,982	-	1,300,404	6,650,984	3,744,503	1,630,091	شخصية
994,298	994,298	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
457,679	457,679	-	-	-	-	عقارات أخرى
1,134,495	1,134,495	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
						موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي
254,336	254,336	-	-	-	-	صافي
132,994	132,994	-	-	-	-	موجودات أخرى، صافي
100,814,596	9,272,169	10,231,110	20,187,900	22,947,757	38,175,660	الإجمالي

30. مخاطر السوق - (تتمة)

2019 (بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
8,918	8,918	-	-	-	-
حسابات جارية					
13,779,273	-	-	-	4,248,992	9,530,281
ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء					
ودائع العملاء					
39,969,344	-	-	590,850	3,541,189	35,837,305
ودائع لتجّل					
1,698,795	-	-	-	-	1,698,795
ودائع ادخار					
25,865,987	25,865,987	-	-	-	-
ودائع تحت الطلب					
1,523,928	917,471	-	-	606,457	-
ودائع أخرى					
القيمة العادلة السالبة للمشتقات					
405,333	405,333	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة					
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة					
591,114	591,114	-	-	-	-
القيمة العادلة					
(680,928)	(680,928)	-	-	-	-
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير					
2,011,626	-	-	-	-	2,011,626
قروض لتجّل					
1,634,199	1,634,199	-	-	-	-
مطلوبات أخرى					
14,007,007	14,007,007	-	-	-	-
إجمالي حقوق المساهمين					
100,814,596	42,749,101	-	590,850	8,396,638	49,078,007
الإجمالي					
-	(33,476,932)	10,231,110	19,597,050	14,551,119	(10,902,347)
آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود داخل قائمة المركز المالي					
-	-	(7,695,524)	(5,045,902)	(93,790)	12,835,216
آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود خارج قائمة المركز المالي					
-	(33,476,932)	2,535,586	14,551,148	14,457,329	1,932,869
إجمالي فجوة مخاطر أسعار العمولات الخاصة					
-	-	33,476,932	30,941,346	16,390,198	1,932,869
الفجوة التراكمية لتأثر التقلبات في أسعار العمولات الخاصة					

2018 (بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر
الموجودات					
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي					
736,763	736,763	-	-	-	-
نقد في الصندوق					
4,135,169	3,158,169	-	-	-	977,000
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي					
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
796,118	-	-	-	-	796,118
حسابات جارية					
2,121,579	-	-	-	67,589	2,053,990
إيداعات أسواق المال					
استثمارات					
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر					
174,268	174,268	-	-	-	-
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل					
24,463,845	261,381	8,115,407	11,405,053	1,411,887	3,270,117
الشامل الأخرى					

30. مخاطر السوق – (تتمة)

2018 (بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر	
400,593	400,593	-	-	-	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
242,456	242,456	-	-	-	-	مُقتناة لأغراض المتاجرة
184,203	184,203	-	-	-	-	مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة
417,991	417,991	-	-	-	-	هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير
40,051,830	-	115,118	440,267	13,156,867	26,339,578	خيار بيع شركة زميلة
5,078,362	-	-	-	-	5,078,362	قروض وسلف، صافي
14,282,337	-	772,733	7,347,915	2,417,134	3,744,555	تجارية وأخرى
1,012,366	1,012,366	-	-	-	-	جاري مدين
718,724	718,724	-	-	-	-	شخصية
902,889	902,889	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
208,207	208,207	-	-	-	-	عقارات أخرى
142,208	142,208	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
96,069,908	8,560,218	9,003,258	19,193,235	17,053,477	42,259,720	موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي
						موجودات أخرى، صافي
						الإجمالي
						المطلوبات وحقوق المساهمين
16,073	16,073	-	-	-	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
12,604,759	-	-	-	5,527,769	7,076,990	حسابات جارية
37,037,991	-	-	-	15,341,260	21,696,731	ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء
1,529,185	-	-	-	-	1,529,185	ودائع العملاء
24,113,708	24,113,708	-	-	-	-	ودائع لتُجل
1,008,985	408,240	-	-	600,745	-	ودائع ادخار
398,495	398,495	-	-	-	-	ودائع تحت الطلب
102,209	102,209	-	-	-	-	ودائع أخرى
2,030,371	-	-	-	2,000,000	30,371	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
2,005,661	-	-	-	2,000,000	5,661	مُقتناة لأغراض المتاجرة
1,816,403	1,816,403	-	-	-	-	مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة
13,406,068	13,406,068	-	-	-	-	قروض لتُجل
96,069,908	40,261,196	-	-	25,469,774	30,338,938	سندات دين ثانوية
						مطلوبات أخرى
						إجمالي حقوق المساهمين
						الإجمالي
						آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على
						البنود داخل قائمة المركز المالي
						آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على
						البنود خارج قائمة المركز المالي
						إجمالي فجوة مخاطر أسعار العمولات الخاصة
						الفجوة التراكمية لتأثر التقلبات في أسعار
						العمولات الخاصة

تمثل الفجوة للمراكز خارج قائمة المركز المالي صافي القيمة الاسمية للاندوات المالية المشتقة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العمولات الخاصة.

30. مخاطر السوق – (تتمة)**(2) مخاطر العملات**

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تذبذب قيمة الأذونات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر لمراكز العملات. ويتم مراجعة هذه المراكز على أساس يومي كما يستخدم استراتيجيات تحوط من المخاطر للتأكد من مراقبة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة.

يُبين الجدول أدناه العملات التي تتعرض فيها المجموعة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018، في الموجودات و المطلوبات والتدفقات النقدية المقدر في العمليات المصرفية. يقوم هذا التحليل في الجدول أدناه بحساب تأثير التغيرات محتملة الحدوث والمعقولة لسعر صرف العملة الأجنبية مقابل الريال السعودي، بناءً على تاريخ التحويلات في سعر الصرف، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب أثر التغير في القيمة العادلة لعملة الموجودات والمطلوبات المالية في العمليات المصرفية). تُقيم التغيرات محتملة الحدوث والمعقولة على أساس تحركات سعر الصرف الأجنبي خلال الخمس سنوات السابقة (2015 – 2019) (2018: 2014 – 2018). يظهر التأثير الإيجابي لصادفي الزيادة المتوقعة في قائمة الدخل الموحدة بينما يظهر التأثير السلبي لصادفي الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة.

العملات المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2019	التغير في سعر الصرف %	التأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل بآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	0.15-/0.28+	232-/432+
يورو	7.20-/11.70+	5-/9+
جنيه استرليني	5.81-/24.36+	21-/90+
العملات المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2018	التغير في سعر الصرف %	التأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل بآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	0.10-/0.28+	1.100-/3.097+
يورو	12.01-/18.00+	636+/954-
جنيه استرليني	9.75-/29.64+	91+/268-

(3) مركز العملات

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لتأثير التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مركزها المالي وتحققاتها النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، سواء كانت في نهاية اليوم أو خلال اليوم، ويتم مراقبتها يوميًا. فيما يلي تحليل بالتعرضات الجوهرية الخاصة بالمجموعة بشأن العملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018:

2018 بآلاف الريالات السعودية دائن/مدين)	2019 بآلاف الريالات السعودية دائن/مدين)	
1,120,449	155,075	دولار أمريكي
(5,299)	74	يورو
(936)	369	جنيه استرليني
201	242	ين ياباني
964	8,791	درهم إماراتي
15,747	33,709	أخرى

30. مخاطر السوق – (تتمة)**(4) مخاطر أسعار الأسهم**

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات لدى المجموعة نتيجة تغيرات محتملة الحدوث معقولة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل استثمار على حدة.

يوضح الجدول أدناه التأثير على استثمارات المجموعة في الأسهم و الصناديق الاستثمارية من التغيرات في مؤشرات الأسواق ذات الصلة، مع بقاء العوامل الأخرى ثابتة، و يوضح أيضًا ذلك التأثير على صافي الربح وحقوق المساهمين للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018. تفقد التغيرات المحتمل حدوثها والمعقولة في مؤشرات الأسواق ذات الصلة على أساس التغيرات في تلك المؤشرات للخمس سنوات السابقة (2015 – 2019) (2018: 2014 – 2018). يُظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في حقوق المساهمين الموحدة في حين يُظهر التأثير السلبي النقص المحتمل في حقوق المساهمين الموحدة.

2019			
مؤشر السوق	التغير في سعر السهم %	التأثير على الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل بألاف الريالات السعودية	التأثير على حقوق المساهمين بألاف الريالات السعودية
تداول	+16.71%/-35.72%	+19.162/-40.957	+60.859/-130.087
غير مدرجة	+5.00%/-5.00%	+578/-578	+1.241/-1.241
2018			
مؤشر السوق	التغير في سعر السهم %	التأثير على الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل بألاف الريالات السعودية	التأثير على حقوق المساهمين بألاف الريالات السعودية
تداول	+41.82%/-31.10%	+44.109/-32.799	+116.281/-86.465
غير مدرجة	+5.00%/-5.00%	-/-	+232/-232

31. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة تلك المخاطر التي ستواجهها المجموعة في صعوبة تلبية المتطلبات الخاصة بتمويل المطلوبات المالية والتي يتم تسويتها إما نقدًا أو على شكل موجودات مالية أخرى خاصة بها. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى شح مفاجئ وفوري في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافي للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للبيع كجزء من موجوداتها عالية السيولة. تقوم الإدارة بمراقبة مدى استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة مناسبة. تتم مراقبة مستوى السيولة يوميًا ويتم عمل اختبارات جهد السيولة بصفة مستمرة تحت سيناريوهات مختلفة والتي تغطي كلاً من الحالات العادية والحادة لحوال السوق. جميع سياسات وإجراءات السيولة تتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. يتم إصدار تقرير ملخص متضمنًا جميع الحالات الاستثنائية والحلول المتخذة وتقديمه بصفة دورية إلى لجنة الموجودات و المطلوبات.

وطبقًا لنظام مراقبة البنوك والتنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تحتفظ المجموعة لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تساوي 7% (2018: 7%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% (2018: 4%) من ودائع الإيداع والودائع لأجل. إضافة إلى الوديعة النظامية، تحتفظ المجموعة باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات الودائع في شكل نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، أو سندات التنمية الحكومية السعودية، أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يومًا. كما يمكن للمجموعة توفير مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية بحد أعلى ما نسبته 98% من القيمة الاسمية المقومة للريال السعودي لهذه السندات.

أسس البنك الموافقة على مدى تقبل مخاطر السيولة والتي تم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة وتتم مراجعتها شهريًا من خلال لجنة الموجودات و المطلوبات بالإضافة إلى تقارير ربع سنوية إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. يعتمد بيان الموافقة على مدى تقبل مخاطر على مجموعة من مقاييس المراقبة الرئيسية، بما في ذلك نسبة تغطية السيولة قصيرة الأجل ونسبة صافي استقرار التمويل طويل الأجل بالإضافة إلى حدود فجوة السيولة مع الأخذ بالاعتبار عوامل الجهد المتعلقة بكل من السوق بصفة عامة وظروف البنك بصفة خاصة. قام البنك أيضًا بوضع خطة تمويل شاملة للطوارئ باستخدام مقاييس مراقبة الإنذار المبكر لتنبية الإدارة العليا من الإجهاد الوشيك والذي يحدد تخصيصًا واضحًا للأدوار وخطوطًا واضحة لمسؤولية الإدارة لمعالجة أي حالات إجهاد للسيولة.

31. مخاطر السيولة - (تتمة)

(أ) ملخص الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات.

الجدولان أدناه، يشتملان على ملخص الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا يؤخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. لا تُعتبر المبالغ المُفصّل عنها للمشتقات والتعهدات والالتزامات المحتملة مؤشراً ذو دلالة لالتزامات الدفعات المستقبلية.

2019 (بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد/عند الطلب	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر
الموجودات					
					نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
892,087	892,087	-	-	-	نقد في الصندوق
9,326,729	3,301,729	-	-	-	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
					أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
371,416	371,416	-	-	-	حسابات جارية
2,657,099	-	-	-	115,721	إيداعات أسواق المال
					استثمارات:
165,260	165,260	-	-	-	مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
26,010,220	262,799	9,427,056	12,811,321	2,821,188	مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
					القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
407,352	-	-	-	407,352	مُقتناة لأغراض المتاجرة
421,243	421,243	-	-	-	خيار بيع شركة زميلة
476,481	-	-	-	476,481	هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير
					قروض وسلف، صافي
40,591,932	-	6,562,748	7,639,305	14,723,860	تجارية وأخرى
3,194,993	-	-	-	-	جاري مدين
13,325,982	-	1,245,433	5,680,478	2,000,560	شخصية
994,298	994,298	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
457,679	457,679	-	-	-	عقارات أخرى
1,134,495	1,134,495	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
254,336	254,336	-	-	-	موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي
132,994	-	-	-	132,994	موجودات أخرى، صافي
100,814,596	8,255,342	17,235,237	26,131,104	20,678,156	28,514,757
					الإجمالي

31. مخاطر السيولة - (تتمة)

2019 (بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد/ عند الطلب	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهرًا	خلال 3 أشهر
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
8,918	8,918	-	-	-	-
حسابات جارية					
13,779,273	-	-	-	4,248,993	9,530,280
ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء					
ودائع العملاء:					
39,969,344	-	-	4,240,850	2,741,189	32,987,305
ودائع لتلج					
1,698,795	1,698,795	-	-	-	-
ودائع ادخار					
25,865,987	25,865,987	-	-	-	-
ودائع تحت الطلب					
1,523,928	1,523,928	-	-	-	-
ودائع أخرى					
القيمة العادلة السالبة للمشتقات:					
405,333	-	-	-	405,333	-
مقتناة لأغراض المتاجرة					
591,114	-	-	-	591,114	-
مقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة					
(680,928)	-	-	-	(680,928)	-
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير					
2,011,626	-	-	2,000,000	-	11,626
قروض لتلج					
1,634,199	97,421	33,463	386,456	899,462	217,397
مطلوبات أخرى					
14,007,007	14,007,007	-	-	-	-
إجمالي حقوق المساهمين					
100,814,596	43,202,056	33,463	6,627,306	8,205,163	42,746,608
المشتقات، والتعهدات والالتزامات المحتملة					
45,405,574	-	11,611,034	20,820,240	8,265,063	4,709,237

2018 (بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد/ عند الطلب	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهرًا	خلال 3 أشهر
الموجودات					
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي					
736,763	736,763	-	-	-	-
نقد في الصندوق					
4,135,169	3,158,169	-	-	-	977,000
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي					
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
796,118	796,118	-	-	-	-
حسابات جارية					
2,121,579	-	-	-	67,589	2,053,990
إيداعات أسواق المال					
استثمارات					
174,268	174,268	-	-	-	-
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر					
24,463,845	261,381	8,664,596	14,070,094	1,036,468	431,306
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى					
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات					
400,593	-	-	-	400,593	-
مقتناة لأغراض المتاجرة					
242,456	-	-	-	242,456	-
مقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة					
184,203	-	-	-	184,203	-
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير					
417,991	417,991	-	-	-	-
خيار بيع شركة زميلة					

31. مخاطر السيولة - (تتمة)

2018 (بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد/عند الطلب	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر
					قروض وسلف، صافي:
40,051,830	-	1,804,750	4,298,864	14,300,442	19,647,774
					تجارية وأخرى
5,078,362	-	-	-	-	5,078,362
					جاري مدين
14,282,337	-	772,733	7,347,915	2,417,134	3,744,555
					شخصية
1,012,366	1,012,366	-	-	-	-
					استثمارات في شركات زميلة
718,724	718,724	-	-	-	-
					عقارات أخرى
902,889	902,889	-	-	-	-
					ممتلكات ومعدات، صافي
208,207	208,207	-	-	-	-
					موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي
142,208	-	-	-	142,208	-
					موجودات أخرى، صافي
96,069,908	8,386,876	11,242,079	25,716,873	18,791,093	31,932,987
					الإجمالي
					المطلوبات وحقوق المساهمين
					أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
16,073	16,073	-	-	-	-
					حسابات جارية
12,604,759	-	-	-	5,527,769	7,076,990
					ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء،
					ودائع العملاء،
37,037,991	-	-	2,782,465	12,789,360	21,466,166
					ودائع لأجل
1,529,185	1,529,185	-	-	-	-
					ودائع ادخار
24,113,708	24,113,708	-	-	-	-
					ودائع تحت الطلب
1,008,985	408,240	-	-	600,745	-
					ودائع أخرى
					القيمة العادلة السالبة للمشتقات
398,495	-	-	-	398,495	-
					مُقتناة لأغراض المتاجرة
102,209	-	-	-	102,209	-
					مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة
2,030,371	-	-	2,000,000	-	30,371
					قروض لأجل
2,005,661	-	-	-	2,000,000	5,661
					سندات دين ثانوية
1,816,403	-	-	496,288	1,320,115	-
					مطلوبات أخرى
13,406,068	13,406,068	-	-	-	-
					إجمالي حقوق المساهمين
96,069,908	39,473,274	-	5,278,753	22,738,693	28,579,188
					الإجمالي
44,424,376	-	11,652,406	19,863,039	6,022,140	6,886,791
					المشتقات، والتعهدات والالتزامات المحتملة

تتضمن الموجودات المتاحة لمقابلة جميع المطلوبات ولتغطية تعهدات القروض القائمة كلاً من النقد، وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، واستثمارات، وقروض وسلف. تقوم المجموعة بمراقبة تواريخ الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من التوفر الكافي للسيولة. إن فترات الاستحقاق المترابطة للتعهدات والالتزامات المحتملة مبينة في الإيضاح 19 ج.

(ب) تحليل المطلوبات المالية بحسب فترات الاستحقاق غير المخضومة

الجدولين أدناه، يلخصان الاستحقاقات المقدرة للمطلوبات المالية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 بناءً على التزامات إعادة الدفع التعاقدية المستقبلية غير المخضومة. بالرغم من أن الجدولين أدناه يحتويان على دفعات العمولات الخاصة المقدره، فإن مبالغ البنود في الجدولين أدناه لا تتطابق مع نفس مبالغ البنود في قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد استحقاقات المطلوبات الغير مخضومة بناءً على الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، ولا تؤخذ في الاعتبار الاستحقاقات المتوقعة الفعلية. تتوقع المجموعة أن لا يقوم العديد من العملاء بطلب إعادة الدفع في تاريخ مبكر، وبذلك لن تكون مُلزَمة بالدفع وبالتالي لا يعكس الجدولين أدناه تأثير التحفقات النقدية المتوقعة حسبما تُظهر الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة.

31. مخاطر السيولة - (تتمة)

فيما يلي ملخص لاستحقاقات المطلوبات المالية غير المخصصة:

2019 (بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد/عند الطلب	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر	
						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
8,918	8,918	-	-	-	-	حسابات جارية
13,871,457	-	-	-	4,307,827	9,563,630	ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء
						ودائع العملاء:
40,574,285	-	-	4,682,107	2,781,715	33,110,463	ودائع لأجل
1,698,795	1,698,795	-	-	-	-	ودائع اذخار
25,865,987	25,865,987	-	-	-	-	ودائع تحت الطلب
1,523,928	1,523,928	-	-	-	-	ودائع أخرى
						القيمة العادلة السالبة للمشتقات
405,333	-	-	-	405,333	-	مُقتناة لأغراض المتاجرة
						مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة
591,114	-	-	-	591,114	-	هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير
(680,928)	-	-	-	(680,928)	-	قروض لأجل
2,244,180	-	-	2,186,000	37,200	20,980	
86,103,069	29,097,628	-	6,868,107	7,442,261	42,695,073	الإجمالي
3,042,805	-	1,034,564	1,492,088	408,911	107,242	المشتقات
89,145,874	29,097,628	1,034,564	8,360,195	7,851,172	42,802,315	الإجمالي

2018 (بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد/عند الطلب	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر	
						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
16,073	16,073	-	-	-	-	حسابات جارية
12,703,418	-	-	-	5,602,623	7,100,795	ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء
						ودائع العملاء:
37,498,170	-	-	2,982,107	12,972,887	21,543,176	ودائع لأجل
1,529,185	1,529,185	-	-	-	-	ودائع اذخار
24,113,708	24,113,708	-	-	-	-	ودائع تحت الطلب
1,008,985	408,240	-	-	600,745	-	ودائع أخرى
						القيمة العادلة السالبة للمشتقات
398,495	-	-	-	398,495	-	مُقتناة لأغراض المتاجرة
						مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة
102,209	-	-	-	102,209	-	قروض لأجل
2,160,571	-	-	2,055,800	55,800	48,971	سندات دين ثانوية
2,005,661	-	-	-	2,000,000	5,661	
81,536,475	26,067,206	-	5,037,907	21,732,759	28,698,603	الإجمالي
3,360,456	-	413,257	2,213,078	543,121	191,000	المشتقات
84,896,931	26,067,206	413,257	7,250,985	22,275,880	28,889,603	الإجمالي

32. إدارة المخاطر المالية والائتمان

إن مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن تأسيس عمليات حوكمة الشركات والموافقة على الإقبال على المخاطر وإطار إدارة المخاطر ذي الصلة. كما أنه مسؤول عن الموافقة على السياسات وتنفيذها لضمان التوافق مع إرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي، ومعايير المحاسبة والإبلاغ وأفضل الممارسات الصناعية بما في ذلك إرشادات بازل. وافق مجلس الإدارة على سياسة دليل إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة باعتبارها دليلًا شاملًا لسياسة المخاطر التي بموجبها تمتلك المجموعة مجموعة من السياسات بما في ذلك سياسة إطار الإقبال على المخاطر ودليل سياسة الائتمان ودليل سياسة الخزنة وسياسة اختبار الإجهاد وسياسة خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلي، وسياسة المخاطر، وسياسات مخاطر الاحتيال، وسياسات أمن المعلومات، وغيرها.

كما وافق مجلس الإدارة على سياسة إطار العمل الشاملة للتقارير المالية الدولية 9 للمجموعة، والتي تتناول سياسة المقارنة والتسعير الخاصة بالمعيار الدولي للتقارير المالية 9، والتي يتم استكمالها بسياسات مستوى الإدارة الإضافية بما في ذلك سياسة إطار إدارة البيانات والتحكم في المعايير الدولية للتقارير المالية 9 والمعايير الدولية للتقارير المالية 9 إطار الحوكمة جنباً إلى جنب مع إجراءات المحاسبة والتشغيل ذات الصلة.

يتم دعم مجلس الإدارة من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، وهي لجنة تابعة لمجلس الإدارة، مسؤولة عن التوصية بسياسات لموافقة المجلس ولرصد المخاطر داخل المجموعة. على مستوى الإدارة، تشغل المجموعة لجاناً مختلفة بما في ذلك لجنة إدارة المخاطر المؤسسية، ولجنة الائتمان، ولجنة المسؤولية عن الموجودات والمطلوبات، والتي تكون مسؤولة عن مختلف مجالات إدارة المخاطر. كما تعمل اللجنة المعنية بخسائر الائتمان المتوقعة على مستوى الإدارة والمرتبطة بسياسة الحوكمة وإطار السياسات للمجموعة فيما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والتي تعتبر مسؤولة عن جميع جوانب المعيار الدولي للتقارير المالية 9، بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

وتشمل اللجان الأخرى على مستوى الإدارة لجنة إدارة المخاطر التشغيلية ولجنة اختبار الإجهاد ولجنة مكافحة الاحتيال المالي ولجنة إدارة استمرارية الأعمال ولجنة توجيه أمن المعلومات ولجنة الموافقة على الحلول المنظمة.

على المستوى الإداري، لدى المجموعة مجموعة إدارة المخاطر برئاسة رئيس إدارة المخاطر الذي يساعده مساعدون مدراء عامون مسؤولون عن إدارة المخاطر ومراجعة مخاطر الائتمان وإدارة الائتمان والتحصيل وغيرها من المهام.

(أ) مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها و تتمثل تلك مخاطر في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية محددة، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان بشكل أساسي عن المخاطر المتعلقة بالائتمان الموجود في محفظة القروض والسلف والاستثمارات الأخرى. توجد أيضًا مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي الموحدة مثل الالتزامات لمنح الائتمان. تُقيّم المجموعة احتمالات التعثر للعملاء باستخدام نظام تصنيف مخاطر داخلي، كما تستخدم المجموعة أيضًا نظام تصنيف مخاطر خارجي معد من قبل وكالات تصنيف رئيسية ما أمكن ذلك. تتمثل مخاطر الائتمان لدى المجموعة فيما يتعلق بالمشتقات في التكلفة المتوقعة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم والتحكم بمستوى مخاطر الائتمان المقبولة، كما تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس التساليب المُتبعة في أنشطة الإقراض للعملاء.

يظهر التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغييرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تُظهر التركزات في مخاطر الائتمان مدى حساسية أداء المجموعة مقابل أي تطورات تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة.

لدى المجموعة إطار شامل تم اعتماده من مجلس الإدارة بغرض إدارة مخاطر الائتمان والتي تتضمن مراجعة مستقلة لوظيفة الائتمان ومراقبة عملية مخاطر الائتمان. تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان عن طريق رقابة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف محددة وتقييم الملاءة المالية لهذه الأطراف باستمرار. تم تصميم سياسات إدارة مخاطر الائتمان لتتمكن المجموعة من تحديد ووضع حدود المخاطر الملائمة ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية، ويتم رقابة التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود الموضوعية بشكل منتظم. كما تقوم المجموعة أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

32. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)**(ب) إدارة مخاطر الائتمان**

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد معينين أو مجموعة من العملاء، في أماكن أو أنشطة معينة أو القطاعات الاقتصادية. يتم الإفصاح عن تركيزات القطاعات الاقتصادية ضمن إيضاح 7.

تستخدم المجموعة نظام تصنيف للائتمان والذي يستخدم كأداة للمساعدة في إدارة جودة مخاطر الائتمان ضمن محفظة القروض. هذا التصنيف يتضمن درجات تفصل بين المحافظ العاملة ومنخفضة القيمة وتعمل على توجيه مخصصات لهذه المحافظ ومخصصات أخرى محددة. تحدد المجموعة تصنيف كل عميل على حده بناءً على عوامل مالية ومعايير تقييم تجارية موضوعية وشخصية تغطي كلاً من خدمة القرض، الربحية، السيولة، هيكل رأس المال، القطاع التجاري، جودة الإدارة، وملاءة الشركة. تقوم المجموعة بعمل تصنيف جودة دوري على جميع المقترضين والذي يُراجع ويوثق من قبل وحدة إدارة مخاطر مستقلة لهذا الغرض. لمزيد من المعلومات حول الجودة الائتمانية للقروض والسلف، انظر إيضاح 7.

تحتفظ المجموعة خلال دورة عملها الائتماني الاعتيادي بضمانات لتأمين تخفيض مخاطر الائتمان للقروض والسلف. تتضمن هذه الضمانات بشكل أساسي ودائع لأجل، ودائع تحت الطلب وودائع نقدية أخرى، ضمانات مالية وتعاقدية، أسهم محلية وأجنبية، عقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات مقابل قروض تجارية وقروض مماثلة للقروض التجارية ويتم إدارة هذه الضمانات حسب القيمة الصافية القابلة للتحقق. تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات وطلب ضمانات إضافية أخرى وفقاً للعقود المبرمة، وتقييم كفاية مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة. كما تقوم المجموعة بطلب ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى حال ما يتم ملاحظة مؤشراً على انخفاض في القيمة.

بلغت القيمة المقدرة للضمانات المُحتفظ بها كتخفيض لمخاطر الائتمان من قبل المجموعة لإجمالي القروض والسلف ما يقارب 47.3 مليار ريال سعودي (2018: 49.4 مليار ريال سعودي). بلغت العقارات والأسهم المحلية والدولية والودائع النقدية الأخرى المحتفظ بها كتخفيض لمخاطر الائتمان لمخاطر المردلة الثالثة كما يلي:

المخاطر بآلاف الريالات السعودية	تخفيض مخاطر الائتمان بآلاف الريالات السعودية	خسائر الائتمان المتوقعة بآلاف الريالات السعودية
3,359,920	2,662,795	1,841,562
2,690,624	2,802,158	1,320,499

تستحوذ المجموعة، في سياق العمل المعتاد، على عقارات مقابل تسوية القروض والسلف. تستحوذ المجموعة على هذه العقارات بنية بيعها. يتم عرض هذه العقارات على أنها "عقارات أخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة. فيما يلي، ملخص لحركة العقارات الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية
718,724	718,724
121,285	-
(315,924)	-
(66,406)	-
718,724	718,724

تتمثل سندات الدين المدرجة في محفظة الاستثمارات بشكل أساسي في ديون مؤسسات وبنوك، ومؤسسات مالية و سندات سيادية، يبين الإيضاح 6 تحليل استثمارات المجموعة حسب الأطراف الأخرى والتعرض لمخاطر الائتمان.

يبين الإيضاح 5 جودة الائتمانية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى للمجموعة.

المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان للمجموعة والخاصة بالمشتقات في الإيضاحين 11 و 29.

المعلومات بخصوص مخاطر الائتمان للمجموعة والمتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة مُبينة في الإيضاح 19 ج.

المعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة حسب قطاعات الأعمال مُبينة في الإيضاح 28 د.

المعلومات بخصوص التركيز الجغرافي للمجموعة مُبينة في الإيضاح 29.

المعلومات بخصوص مدى التعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة وأوزان مخاطر الموجودات النسبية مُبينة في الإيضاح 35 أ.

32. إدارة المخاطر المالية والائتمان – (تتمة)

(ج) التحليل الائتماني للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تتكون استثمارات المجموعة المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر من استثمارات صناديق الاستثمار وسندات أخرى التي لم يتم إدراجها وتقييمها.

(د) درجات مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص التعرض للمخاطر الائتمانية استناداً إلى مجموعة متنوعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر في السداد وتطبيق حكم ائتماني مجزب. ويتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعثر في السداد. تختلف هذه العوامل حسب طبيعة القرض ونوع المقرض.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بزيادة مخاطر التعثر في السداد بشكل كبير مع تدهور مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، يكون الفرق في مخاطر التعثر في السداد بين درجتي مخاطر الائتمان 1 و 2 أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان 2 و 3.

يتم تخصيص كل تعرض للقروض غير الشخصية لدرجة مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي بناء على المعلومات المتاحة عن المقرض. وتخضع التعرضات للخطر للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. ويشمل رصد القرض استخدام البيانات التالية.

التعرض للخطر للقروض غير الشخصية	التعرض للخطر للقروض الشخصية	جميع مستويات التعرض للخطر
<ul style="list-style-type: none"> المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء المراجعة الدورية لملفات العملاء - على سبيل المثال، البيانات المالية التي تم مراجعتها وحسابات الإدارة والميزانيات والتوقعات. ومن الأمثلة على مجالات التركيز بوجه خاص: هوامش الربح الإجمالي، ونسب الرفع المالي، وتغطية خدمة الديون، والالتزام بالعهود، وإدارة الجودة، وتغييرات الإدارة العليا. بيانات من وكالات الائتمان والمقالات الصحفية والتغييرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية. أسعار مقايضة السندات والائتمان المسجلة للمقرض حيثما توفرت. التغييرات المهمة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتقنية للمقرض أو في أنشطته التجارية. 	<ul style="list-style-type: none"> البيانات المحصول عليها داخلياً وسلوك العميل - على سبيل المثال، الاستفادة من تسهيلات بطاقة الائتمان. البيانات الخارجية من الوكالات الائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان لمجال معين. مقاييس القدرة على تحمل التكاليف 	<ul style="list-style-type: none"> سجل الدفع - يشمل الحالة المتأخرة بالإضافة إلى مجموعة من المتغيرات حول نسب الدفع. استخدام الحد الائتماني الممنوح. طلبات ومنح مهلة. التغييرات الحالية والمتوقعة في ظروف الأعمال المالية والاقتصادية.

(هـ) إنشاء مصطلح هيكل احتمال التعثر

درجات المخاطر الائتمانية هي مدخلات أولية في تحديد مصطلح هيكل احتمال التعثر للتعرض. وتقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعرض عن تعرضه لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب نوع المنتج والمقرض بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. بالنسبة لبعض المحافظ، ويتم أيضاً استخدام المعلومات المأخوذة من وكالات مرجع الائتمان الخارجية.

توظف المجموعة نماذج لتحليل البيانات التي يتم جمعها ويستخرج تقديرات عن الفترة المتبقية من فترة التعثر المحتمل للتعرض وكيفية توقع تغيرها كنتيجة لمرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغييرات في معدلات التعثر والعوامل الاقتصادية الكلية. بالنسبة لمعظم القروض، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية نمو إجمالي الناتج المحلي وأسعار النفط.

بناءً على مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة نظرة أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى. ثم تستخدم المجموعة هذه التوقعات لتعديل تقديراته الخاصة بالتعرض المحتمل.

32. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(و) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر تعثر السداد على أداة مالية قد ازدادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي، ترى المجموعة معلومات معقولة ومدعومة ذات صلة ومتوفرة دون تكلفة أو جهد. ويشمل ذلك كل من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، استناداً إلى خبرة المجموعة السابقة وتقييماته الائتمانية، بما في ذلك المعلومات التطلعية.

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير باختلاف المحفظة وتشمل العوامل الكمية والنوعية، بما في ذلك الدعم حسب التعثر. أحد المؤشرات الكمية الرئيسية المستخدمة من قبل المجموعة، هو خفض التصنيف النسبية للتصنيف الداخلي للمقترض وبالتالي التغيير في التعثر المحتمل.

باستخدام الحكم الائتماني والتجارب التاريخية ذات الصلة إن أمكن ذلك، قد تقرر المجموعة أن الفرض خضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بناءً على مؤشرات نوعية خاصة يعتبرها مؤشراً على ذلك، وقد لا ينعكس ذلك بشكل كامل في التحليل الكمي في الوقت المناسب. وتتضمن المؤشرات النوعية درجات محددة عالية المخاطر والتخلف عن السداد والتحمل.

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كمسند أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان التي تظهر في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق أصل لأكثر من 30 يوم. ويتم تحديد الأيام ما بعد الاستحقاق من خلال احتساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ مستحق لم يتم استلام سداد كامل له. ويتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

تقوم المجموعة بمراقبة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات الدورية للتأكد مما يلي:

- أن تكون المعايير قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر،
- ألا تتماشى المعايير مع النقطة الزمنية عندما يصبح الأصل متأخر السداد 30 يوماً، و
- لا يوجد تقلب غير مبرر في مخصص خسائر الائتمان الناتج عن التحول بين التعثر المحتمل لمدة 12 شهراً (المرحلة 1) والتعثر المحتمل مدى الحياة (المراحل 2 أو 3).

تستخدم المجموعة ثلاثة مكونات رئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، وهي احتمالية التعثر، والخسارة في حالة التعثر، والتعرضات المتعثرة. استفادت المجموعة من الممارسات التنظيمية الحالية وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي لتطوير منهجية مدخلات النماذج ويتم تعديلها عند الضرورة للامتثال لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

يتم تصنيف الموجودات المالية التي تعكس زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان في المرحلة 2 وتقوم المجموعة بإثبات مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، مما يعكس فترة انتظار على مدى العمر الزمني والتي تمثل احتمالية التعثر عن السداد على مدى العمر المتبقي للأصل المالي. تكون مخصصات المرحلة 2 أعلى من المرحلة 1، مما يعكس تأثير أفق زمني أطول بالمقارنة مع أفق 12- شهر يستخدم في مخصص المرحلة 1.

(ز) تعريف التعثر

يتم اعتبار تعثر الأصل المالي من قبل المجموعة عندما:

- من غير المتوقع أن يسدد المقترض التزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل، دون الرجوع من قبل المجموعة إلى إجراءات مثل تحقيق الضمان (إن وجدت)، أو
- أو أن يتجاوز المقترض أكثر من 90 يوماً.

يعتبر السحب على المكشوف مستحق السداد بمجرد أن ينتهك العميل حدًا محددًا أو تم إخطاره بحدود أصغر من المبلغ الحالي القائم.

تقوم المجموعة بدراسة المؤشرات التالية عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تعثر في السداد:

- النوعية، مثل انتهاكات الاتفاقيات،
- الكمية، حالة التأخر عن السداد، عدم سداد التزام آخر من نفس المقترض، و
- بناءً على البيانات الداخلية ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

32. إدارة المخاطر المالية والائتمان – (تتمة)

قد تتغير المدخلات في تقييم ما إذا كانت أحد الأدوات المالية في حالة تعثر السداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 9 مصطلح "التعثر"، ولكنه يتطلب من كل كيان القيام بذلك. وفي هذا الصدد، تضمن المجموعة أن تتوافق مع تعريف مؤسسة النقد العربي السعودي عن التأخر، كما أنها تتبع تعريف مشترك للتقارير التنظيمية والمالية.

تقوم المجموعة بتحديد مخصص الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة، مما يعكس صافي قيمة 100% والتدفقات النقدية القابلة للاسترداد على الموجودات. هذه الموجودات المالية التي انخفضت ائتمانيًا تصنف لاحقًا في المرحلة الثالثة.

(ح) الموجودات المالية المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للقروض لعدة أسباب، بما في ذلك تغيير ظروف السوق، والاحتفاظ بالعملاء، وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور ائتماني حالي أو محتمل في ائتمان العميل. قد يتم استبعاد القرض الحالي الذي تم تعديل الشروط من أجله ويتم تسجيل القرض الذي تم إعادة التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقًا لسياسات المجموعة.

يجوز للمجموعة إعادة التفاوض على القروض للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها بإعطاء مهلة) لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم منح مهلة القرض على أساس انتقائي إذا:

- إذا كان هناك خطر كبير للتعثر في السداد، أو
- إذا كان هناك دليل على أن المدين بذل كل الجهود المعقولة للسداد بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، ومن المتوقع أن يتمكن المدين من الوفاء بالشروط المعدلة.

يمكن أن تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت العمولة و / أو المدفوعات الأساسية وتعديل شروط تعهدات القرض. تخضع كل من قروض الأفراد والشركات لسياسة إعطاء المهلة.

يعكس تقدير التعثر المحتمل بالنسبة للموجودات المالية المعدلة ما إذا كان التعديل قد أدى إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل العمولة والإدارة وخبرة المجموعة السابقة في إجراءات إعطاء المهلة المماثلة. تقوم المجموعة كجزء من هذه العملية بتقييم أداء السداد للمقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وينظر في مختلف المؤشرات السلوكية.

تعد المهلة بشكل عام مؤشرًا نوعيًا على حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ويحتاج العميل لإثبات سلوك السداد الجيد باستمرار خلال فترة من الزمن قبل أن يعتبر التعثر المحتمل قد تناقص بحيث يعود تعويض الخسارة ليتم قياسه بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهرًا. تعتبر المجموعة فترة 12 شهرًا كفترة معالجة لنقل الموجودات من قياس مخصص الخسارة في خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة (المرحلة 2 و3) إلى خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهرًا (المرحلة 1).

(ط) دمج معلومات تطلعية

بناءً على التخذ بالاعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة نظرة أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى. وتنطوي هذه العملية على وضع سيناريوهين اقتصاديين إضافيين أو أكثر والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية ومؤسسات النقد ومتخصصون بالتوقعات مختارين من القطاع الخاص.

تمثل الحالة الأساسية نتيجة واحدة على الأرجح وتتوافق مع المعلومات المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والميزانية. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. وتقوم المجموعة بشكل دوري بإجراء اختبارات تحمل الالتزام الاقتصادية للصدمات الكبرى لمعايرة تحديده لهذه السيناريوهات النموذجية الأخرى.

تحدد المجموعة الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية باستخدام تحليل البيانات التاريخية. وقد قام البنك بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان الأخرى.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات تعثر السداد والخسائر على محافظ مختلفة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية من 2013 إلى 2018. خلال العام 2019 م، لم تقع أي تغيرات في الافتراضات الأساسية المحددة والمتغيرات الاقتصادية. إضافة لذلك، لقد تم إجراء تحليل حساسية لتأثير الاقتصاد الكلي متممًا إجمالي الناتج المحلي، وأسعار النفط من أجل تقييم التغير المحتمل في خسائر الائتمان المتوقعة. سيناريو الحساسية الأكثر تفاؤلاً من شأنه أن يقلل من خسائر الائتمان المتوقعة بمقدار خمس نقاط أساسية (2018: أربع نقاط أساسية)، في حين أن السيناريو الأكثر تشاؤماً سيزيد من خسائر الائتمان المتوقعة بمقدار أربع نقاط أساسية (2018: خمس نقاط أساسية).

32. إدارة المخاطر المالية والائتمان – (تتمة)

(ب) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

المحذلت الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هي الهيكل الزمني للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر،
- الخسارة الناجمة عن التعثر، و
- التعرض للخطر في حالة التعثر.

وتُستخرج هذه العوامل عمومًا من النماذج المعدّة داخليًا والمعايير الخارجية. ويتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الداخلية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات للخطر. وتعتمد هذه النماذج على البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية. إذا قام الطرف المقابل أو التعرض للخطر بالتنقل بين فئات التسعير، فيمكن أن يؤدي ذلك إلى تغيير في تقديرات احتمالية التعثر المرتبطة به ويتم تقدير تكاليف احتماليات التعثر بالنظر في الاستحقاقات التعاقدية للتمويل وعمولات السداد المحتملة.

الخسائر الناجمة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. وتقوم المجموعة بتقدير عوامل الخسائر الناجمة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات ضد الأطراف المتعثرين بالإضافة إلى معايير خارجية. تقوم نماذج الخسائر الناجمة عن التعثر باعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وأعمال الطرف المقابل والمبلغ الصافي لاسترداد أي ضمانات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي.

يمثل التعرض للخطر في حالة التعثر التعرض المتوقع لخطر عدم السداد. وتستخرج المجموعة التعرض للخطر في حالة التعثر من التعرض الحالي للخطر للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن إجمالي التمويل للمتعثرين للأصل المالي هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، يشتمل إجمالي التمويل للمتعثرين على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

وفقاً لما تم وصفه أعلاه والتعرض لاستخدام الحد الأقصى لاحتمالية التعثر لمدة 12 شهر للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر في السداد خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك أي خيارات تمديد للمقترض) التي يتعرض فيها البنك لمخاطر الائتمان، حتى لو كانت المجموعة تأخذ بالاعتبار مدة أطول لغراض إدارة المخاطر. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه المطالبة بسداد السلف أو إنهاء التزام أو ضمان قرض.

وبما يخص جاري المدين لقطاع التجزئة والتسهيلات الأخرى التي تشمل كل من القرض وعنصر الالتزام غير المسحوب، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة على فترة قد تكون أطول من الحد الأقصى للفترة التعاقدية إذا لم تحد قدرة المجموعة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب تعرض المجموعة لخسائر ائتمانية لفترة الإشعار التعاقدية. لا يوجد لدى هذه التسهيلات مدة ثابتة أو هيكل سداد ويتم إدارتها على أساس تحصيلي. ويمكن المجموعة إلغاؤها بأثر فوري. ولا يتم تطبيق هذا الحق التعاقدية في الإدارة اليومية العادية، بل يتم فقط عندما تصبح المجموعة على علم بوجود زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل المالي. يتم تقدير هذه الفترة الأطول بالأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تعمل على التخفيف من خسائر الائتمان المتوقعة. ويمكن أن تشمل تخفيض الحدود الائتمانية، أو إلغاء التسهيل و / أو تحويل الرصيد المستحق إلى قرض بحد سداد ثابتة.

عندما يتم تنفيذ وضع نماذج للعوامل على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية بناءً على خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل نوع الأداة، وتصنيف مخاطر الائتمان، والأجل المستحق، ونوع الضمانات والقطاع الصناعي والموقع الجغرافي للمقترض. كما يتم إجراء مراجعات منتظمة للتأكد من أن إجمالي القروض داخل محفظة معينة يظل متجانس بشكل مناسب.

يتم استخدام معلومات المعايير الخارجية بالنسبة للمحافظ التي تكون للمجموعة بيانات تاريخية محدودة لها لتكامل البيانات المتاحة داخلياً. وتتمثل المحافظ التي تمثل معلومات المعايير خارجية كمدخل هام في قياس خسائر الائتمان المتوقعة فيما يلي:

الخسارة الناجمة عن التعثر	احتمالية التعثر	
تقديرات مؤسسة النقد العربي السعودي للخسارة الناجمة عن التعثر	دراسة وكالة موديز للتعثر	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
تقديرات مؤسسة النقد العربي السعودي للخسارة الناجمة عن التعثر	دراسة وكالة موديز للتعثر	الاستثمارات

32. إدارة المخاطر المالية والائتمان – (تتمة)

يعتبر الهدف من التقييم هو لتحديد ما إذا كانت الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت لإجمالي القروض من خلال مقارنة مدى احتمالية التعثر على مدى الحياة بتاريخ الإبلاغ بها مع احتمالية التعثر المتبقية لهذه النقطة الزمنية التي تم تقديرها عند وقت الاعتراف المبدئي لإجمالي القروض، (يتم تعديله عند التغيير في حالة توقعات السداد المبكر).

(ك) مقاصة الموجودات المالية والالتزامات المالية

يتضمن الجدول الموضح أدناه الموجودات المالية والالتزامات المالية كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 التي تتم مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة، أو تخضع لترتيب المقاصة الرئيسي القابل للتنفيذ أو اتفاقية مماثلة تغطي الأدوات المالية المماثلة، بصرف النظر عما إذا كانت تتم مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة.

2019 (بآلاف الريالات السعودية)			
إجمالي الموجودات/ (الالتزامات) قبل المقاصة	المقاصة مع إجمالي (الموجودات)/ (الالتزامات)	صافي الموجودات/ (الالتزامات) المثبتة	
2,205,598	(900,522)	1,305,076	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح 11 ج)
(1,216,041)	900,522	(315,519)	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح 11 ج)
989,557	-	989,557	الإجمالي
2018 (بآلاف الريالات السعودية)			
إجمالي الموجودات/ (الالتزامات) قبل المقاصة	المقاصة مع إجمالي (الموجودات)/ (الالتزامات)	صافي الموجودات/ (الالتزامات) المثبتة	
6,901,249	(5,656,006)	1,245,243	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح 11 ج)
(6,156,710)	5,656,006	(500,704)	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح 11 ج)
744,539	-	744,539	الإجمالي

(ل) ملخص الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يلخص الجدولان التاليان الأرصدة للموجودات المالية والأخرى والمطلوبات المالية والأخرى بتبويب القياس في قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018:

2019 (بآلاف الريالات السعودية)					
إجمالي القيمة الحفترية	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الدين	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات التسهيم	إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالتكلفة المطفأة	
10,218,816	-	-	-	10,218,816	الموجودات المالية والأخرى
3,028,515	-	-	-	3,028,515	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
26,175,480	25,747,421	262,799	165,260	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,305,076	-	-	1,305,076	-	استثمارات
57,112,907	-	-	-	57,112,907	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
132,994	-	-	-	132,994	قروض وسلف، صافي موجودات أخرى
97,973,788	25,747,421	262,799	1,470,336	70,493,232	إجمالي الموجودات المالية والأخرى
13,788,191	-	-	-	13,788,191	المطلوبات المالية والأخرى
69,058,054	-	-	-	69,058,054	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
315,519	-	-	315,519	-	ودائع العملاء
2,011,626	-	-	-	2,011,626	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
1,634,199	-	-	-	1,634,199	قروض لأجل
86,807,589	-	-	315,519	86,492,070	مطلوبات أخرى
					إجمالي المطلوبات المالية والأخرى

32. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

2018 (بآلاف الريالات السعودية)					
إجمالي القيمة الدفترية	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل - الشامل الأخرى - سندات الدين	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل - الشامل الأخرى - سندات الأسهم	إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالتكلفة المطفأة	
					الموجودات المالية والأخرى
4,871,932	-	-	-	4,871,932	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2,917,697	-	-	-	2,917,697	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
24,638,113	24,202,464	261,381	174,268	-	استثمارات
1,245,243	-	-	1,245,243	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
59,412,529	-	-	-	59,412,529	قروض وسلف، صافي
142,208	-	-	-	142,208	موجودات أخرى
93,227,722	24,202,464	261,381	1,419,511	67,344,366	إجمالي الموجودات المالية والأخرى
					المطلوبات المالية والأخرى
12,620,832	-	-	-	12,620,832	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
63,689,869	-	-	-	63,689,869	ودائع العملاء
500,704	-	-	500,704	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
2,030,371	-	-	-	2,030,371	قروض لأجل
2,005,661	-	-	-	2,005,661	سندات دين ثانوية
1,816,403	-	-	-	1,816,403	مطلوبات أخرى
82,663,840	-	-	500,704	82,163,136	إجمالي المطلوبات المالية والأخرى

33. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

(أ) تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المبين في إيضاح 2 - (د) عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية. الجدول التالي يوضح تحليل للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 حسب مستويات التسلسل الهرمي.

2019 (بآلاف الريالات السعودية)				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
				موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
-	883,833	421,243	1,305,076	مشتقات الأدوات المالية من خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر
18,296,609	7,246,430	467,181	26,010,220	الاستثمارات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
114,664	-	50,596	165,260	الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر
18,411,273	8,130,263	939,020	27,480,556	الإجمالي
				مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:
-	315,519	-	315,519	مشتقات الأدوات المالية من خلال الأرباح والخسائر
-	315,519	-	315,519	الإجمالي

2018 (بآلاف الريالات السعودية)				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
				موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
-	827,252	417,991	1,245,243	مشتقات الأدوات المالية من خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر
16,767,127	7,224,135	472,583	24,463,845	الاستثمارات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
131,626	-	42,642	174,268	الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر
16,898,753	8,051,387	933,216	25,883,356	الإجمالي
				مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:
-	500,704	-	500,704	مشتقات الأدوات المالية من خلال الأرباح والخسائر
-	500,704	-	500,704	الإجمالي

33. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية – (تتمة)

يمكن أن تختلف القيمة الناتجة عن نماذج التسعير عن سعر العملية الأصلية للأداة المالية. يُعرف الفرق بين سعر العملية و نماذج التسعير بـ (أرباح وخسائر اليوم الواحد). يتم الاعتراف بها إما عن طريق إطفائها خلال مدة العملية والتي تُؤجل حتى يكون بالاستطاعة تحديد القيمة العادلة باستخدام معلومات سوقية يمكن ملاحظتها، أو يتم الاعتراف بها من خلال الاستبعاد. إن التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة يُعترف بها مباشرة في قائمة الدخل الموحدة دون عكس أرباح و خسائر اليوم الأول المؤجلة.

يبلغ إجمالي التغييرات في القيمة العادلة والمُدرج قيمتها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، والمقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، مكاسب بقيمة 3.2 مليون ريال سعودي (2018: خسارة بقيمة 17.3 مليون ريال سعودي).

يحتوي المستوى الثاني للاستثمارات على سندات دين والتي تتكون من سندات شركات سعودية وسندات بنوك وسندات حكومة المملكة العربية السعودية. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة. في غياب الأسعار المتداولة في السوق النشط، يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات يمكن ملاحظتها مثل معلومات العائد للأدوات المماثلة أو سعر آخر عملية تم تنفيذها لنفس مُصدر السندات أو بناءً على مؤشرات السوق المتداولة. تعتبر التعديلات جزءاً من التقييمات عندما يكون من الضروري المحاسبة عن عوامل مختلفة لتلك الأدوات بما في ذلك آجال تلك الأدوات. كون المعطيات المهمة لتلك الاستثمارات يمكن ملاحظتها، فقد قام البنك بتصنيفها ضمن المستوى الثاني.

تحتوي الأدوات المالية المشتقة للمستوى الثاني على عقود مشتقات متعددة تتضمن عقود صرف أجنبي آجلة أو خيارات الصرف الأجنبي، ومقايضات أسعار العمولة. يتم تقييم هذه المشتقات باستخدام نماذج تسعير تتمتع باعتراف واسع. تتضمن أكثر تقنيات التسعير تطبيقاً، استخداماً لنماذج التسعير المعياري المستقبلي، باستخدام احتساب القيمة الحالية وباستخدام نماذج خيارات التسعير (بلاك سكوولز) واسعة الانتشار. استخدمت هذه النماذج عملية دمج عدة معطيات سوق مختلفة تتضمن أسعار صرف أجنبي، وأسعار مستقبلية، ومنحنيات عائد، وبالتالي فإن هذه المشتقات قد تم تصنيفها ضمن المستوى الثاني.

يحتوي المستوى الثالث للاستثمارات على سندات حكومية لدول مجلس التعاون الخليجي وكذلك استثمارات في صناديق تحوط، وصناديق ملكية خاصة، وبعض الاستثمارات الاستراتيجية الغير متداولة في الأسهم. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة في سوق نشط، وبالتالي يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات واردة من مُصدر السندات أو طرف خارجي آخر، أو عندما تغيب أي من تلك البدائل كمؤشر تقدير يمكن الاعتماد عليه، فإنه تتم تقييم تلك السندات بالتكلفة.

تتضمن مشتقات الأدوات المالية للمستوى الثالث المشتق الضمني لخيار البيع الناشئ من الاتفاقية الرئيسية الحالية والتي أبرمها البنك فيما يخص الاستثمار في شركة زميلة (انظر إيضاح 11 و). ولغرض تحديد القيمة العادلة لخيار البيع هذا، يستخدم البنك نموذجاً ذو حدين لتسعير الخيارات الأوسع انتشاراً وقبولاً. يتطلب هذا النموذج معطيات محددة لا يمكن ملاحظتها في السوق الحالي. كذلك فإن بعض هذه المعطيات تم تحديدها في الاتفاقية الرئيسية مع الشركة الزميلة، في نفس الوقت التي تتوفر فيه بعض المعطيات ضمن نتائج الأعمال السابقة للشركة الزميلة. بالإضافة لذلك، تتطلب بعض تلك المعطيات قيام الإدارة بتطبيق أحكام تحتوي على تقديرات عن النتائج المستقبلية للشركة الزميلة، والتي يمكن أن تظهر كنتيجة لتنفيذ الخيار، وتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي. تجدر الإشارة إلى أن العديد من معطيات الخيار تتم في سياق مستقل.

في الحال الذي تتغير فيه التقديرات المهمة للمعطيات بموجب 10 بالمائة أو سالب 10 بالمائة، فإن القيمة العادلة يمكن أن تزيد أو أن تنخفض بما يقارب 90.4 مليون ريال سعودي (2018: 97.7 مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير النتائج المستقبلية للشركة التابعة، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب 41.6 مليون ريال سعودي (2018: 44.6 مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير التأثيرات المحددة على نتائج العمليات للشركة الزميلة والتي قد تظهر نتيجة لتنفيذ الخيار، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب 37.4 مليون ريال سعودي (2018: 27.5 مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي.

تُبنى التقديرات المهمة للمجموعة، من كافة الأوجه الأساسية، على الخبرة والأحكام الخاصة بكل جزئية من المعطيات، وفي كل الأحوال، يتم بذل العناية الواجبة للتأكد من أن المعطيات تتسم بالحرر للتأكد من أن تقدير القيمة العادلة يعتبر منطقياً في كل الأحوال. ولكن، قد تختلف المبالغ المتحققة في المستقبل عن تقديرات البنك لتلك القيمة العادلة.

(ب) يلخص الجدول أدناه التغييرات في القيمة العادلة للمستوى الثالث للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
948,687	933,216	القيمة العادلة في بداية السنة
(11,811)	10,406	صافي التغيير في القيمة العادلة
(3,660)	(4,602)	استثمارات مباحة
933,216	939,020	الرصيد في نهاية السنة

33. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - (تتمة)

لم تكن هناك تحويلات من أي من المستوى 1 أو المستوى 2 إلى أي من المستويين 2 أو المستوى 3 خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018.

(ج) يلخص الجدول أدناه القيم العادلة المُقدرة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 والتي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة مقارنةً مع القيم الدفترية لتلك البنود.

31 ديسمبر 2019		القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية	القيم العادلة المقدرة بآلاف الريالات السعودية
موجودات مالية:			
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		3,028,515	3,028,515
قروض وسلف، صافي		57,112,907	60,151,426
إجمالي		60,141,422	63,179,941
مطلوبات مالية:			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		13,788,191	13,788,191
ودائع العملاء		69,058,054	68,224,293
قروض لأجل		2,011,626	2,011,626
إجمالي		84,857,871	84,024,110
31 ديسمبر 2018		القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية	القيم العادلة المقدرة بآلاف الريالات السعودية
موجودات مالية:			
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		2,917,697	2,917,697
قروض وسلف، صافي		59,412,529	60,622,336
إجمالي		62,330,226	63,540,033
مطلوبات مالية:			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		12,620,832	12,620,832
ودائع العملاء		63,689,869	62,332,038
قروض لأجل		2,030,371	2,030,371
سندات دين ثانوية		2,005,661	2,005,661
إجمالي		80,346,733	78,988,902

تم احتساب القيمة المقدرة للقروض والسلف، بالصافي باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل محافظة من محافظ القروض باستخدام المتوسط المرجح المقدر لتواريخ الاستحقاق. تم احتساب القيمة المقدرة لودائع العملاء باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل عمولة محملة باستخدام المتوسط المرجح المقدر لتواريخ الاستحقاق. تلك القيم العادلة المقدرة تعتبر ضمن المستوى الثالث ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى غير المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة. تُدرج القيمة العادلة لودائع العملاء ذات العمولة والقروض لأجل و سندات الدين الثانوية والأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك بالتكلفة المطفأة، حيث لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بسبب عدم وجود اختلاف جوهري بأسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها، وبسبب قصر الفترات التعاقدية للأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

34. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

(أ) تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية، بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. كما تخضع أرصدة و معاملات الأطراف ذات العلاقة لأحكام نظام مراقبة البنوك والائتمنة الأخرى الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. خلال عام 2014، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي، تحديثاً لمبادئ حوكمة الشركات للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية وخلال عام 2019، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي قواعداً على تعرضات البنوك للأطراف ذات العلاقة. هذه التحديثات تُعرّف الأطراف ذات العلاقة والحاجة إلى معالجة تلك المعاملات ذات الصلة بشكل عادل وبدون إعطاء أولوية لتلك الأطراف وتحدد تضارب المصالح المحتمل ضمن تلك المعاملات، وكذلك تقرر متطلبات الإفصاح عن تلك المعاملات الخاصة بالأطراف ذات العلاقة.

يتوافق التعريف والإفصاح عن معاملات الأطراف ذات العلاقة للبنك مع اللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والتي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك. وتشمل هذه اللوائح التعريفات التالية بخصوص الأطراف ذات العلاقة:

- إدارة البنك وأقاربهم/أو الكيانات التابعة،
- المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أقاربهم،
- الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم،
- صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك، و
- أي أطراف أخرى تكون إدارتها والسياسات التشغيلية الخاصة بها متأثرة جوهرياً بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل البنك.

تشمل إدارة البنك أولئك الأشخاص الذين يتحملون المسؤولية لتحقيق أهداف البنك والذين لديهم السلطة لوضع السياسات واتخاذ القرارات التي يتم من خلالها متابعة تلك الأهداف. وبالتالي يشمل تعريف الإدارة أعضاء مجلس إدارة البنك وأعضاء إدارة البنك التي تتطلب اعتماد عدم الممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

يشمل المساهمين الرئيسيين الملاك الذين يملكون أكثر من 5% من حق التصويت في ملكية البنك و/أو مصلحة التصويت للبنك.

يشمل الأقارب الأزواج والأولاد والبنات والأحفاد والأشقاء والأخوة والذين يمكن اعتبارهم متحكمين مؤثرين من أعضاء إدارة من البنك، مساهمين رئيسيين، أو شركة زميلة أو تؤدي العلاقة الأسرية بينهم أن يكونوا متحكمين أو مؤثرين.

(ب) تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمُدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كالتالي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
		إدارة البنك وأقاربهم /أو الكيانات التابعة:
97,154	363,327	قروض وسلف
401,349	1,084,621	ودائع العملاء
2,000	7,000	صكوك الشريحة التولية
6,067	88,145	التعهدات والالتزامات المحتملة
-	400,727	استثمارات
		المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أقاربهم:
5,965,847	2,448,755	ودائع العملاء
700,000	-	سندات دين ثانوية
		الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم:
654,756	873,967	قروض وسلف
144,669	63,155	ودائع العملاء
-	2,000	صكوك الشريحة التولية
101,458	62,764	التعهدات والالتزامات المحتملة
		صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
62,093	176,722	ودائع العملاء ومطلوبات أخرى

34. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة – (تتمة)

(ج) فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والدرجة في قائمة الدخل الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
		إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
3,655	6,258	دخل عمولات خاصة
96	2,873	مصاريف عمولات خاصة
45	111	دخل أتعاب خدمات بنكية
		المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
27,914	13,864	مصاريف عمولات خاصة
2	-	دخل أتعاب خدمات بنكية
7,758	7,758	إيجار ومصاريف مباني (إيجار مبني)
		الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
29,743	31,143	دخل عمولات خاصة
1,304	373	مصاريف عمولات خاصة
4,436	3,328	دخل أتعاب خدمات بنكية
7,051	7,118	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس الأخرى

المعلومات المعروضة لعام 2018 لا تعكس متطلبات قواعد الأطراف ذات العلاقة الجديدة الصادرة خلال عام 2019 وبالتالي فهي غير قابلة للمقارنة بالمعلومات المقدمة لعام 2019.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، قام البنك بشراء 56.245.350 سهم من أسهم البنك مملوكة لشركة جي بي مورغان الدولية للتمويل المحدودة - أحد المساهمين الرئيسيين في البنك - مقابل 13.50 ريال سعودي للسهم. انظر الإيضاح 39.

تتم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس الاستقلالية والمساواة.

تم الإفصاح عن التعويضات الإجمالية المدفوعة للإدارة التنفيذية خلال السنة في الإيضاح رقم 24.

35. كفاية رأس المال

(أ) تتضمن أهداف المجموعة بخصوص إدارة رأس المال الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوع من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لضمان قدرة المجموعة على الاستثمارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس مالها وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام المبالغ المرجحة لإظهار المخاطر المتعلقة بها.

يلخص الجدول أدناه موجودات البنك المرجحة للمخاطر للركيزة الأولى، رأس المال الأساسي والمساند و نسب كفاية رأس المال المقابلة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018. تم تعديل مبلغ رأس المال الأساسي كما في 31 ديسمبر 2018 الموضح أدناه بأثر رجعي لتطبيق سياسة الزكاة وضريبة الدخل الجديدة كما هو موضح في الإيضاحات 2 و 3(1) و 41. تم تعديل نسب كفاية رأس المال الأساسي و الأساسي والمساند كما في 31 ديسمبر 2018 وفقاً لذلك.

35. كفاية رأس المال – (تتمة)

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
79,561,316	76,419,416	مخاطر الائتمان للموجودات المؤجلة للمخاطر
4,794,695	5,061,360	مخاطر العمليات للموجودات المؤجلة للمخاطر
2,062,510	1,380,148	مخاطر السوق للموجودات المؤجلة للمخاطر
86,418,521	82,860,924	مجموع الركيزة الأولى - للموجودات المؤجلة للمخاطر
14,045,818	14,482,246	رأس المال الأساسي
2,649,509	648,296	رأس المال المساند
16,695,327	15,130,542	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة معدل كفاية رأس المال (%)
%16.25	%17.48	أساسي
%19.31	%18.26	أساسي + المساند

يتكون رأس المال الأساسي والمساند كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 من التالي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
13,406,068	14,007,007	إجمالي حقوق الملكية
658,045	493,534	التعديلات الانتقالية لمدة خمس سنوات للمعيار الدولي للتقارير المالية 9
(18,295)	(18,295)	التعديلات على الشهرة
14,045,818	14,482,246	رأس المال الأساسي
2,000,000	-	رأس المال المساند لسندات دين ثانوية
649,509	648,296	الحكام العامة المؤهلة ، صافي
2,649,509	648,296	رأس المال المساند
16,695,327	15,130,542	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند

تقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي على البنك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي مقابل الموجودات المؤجلة للمخاطر والاحتفاظ بمعدل لا يقل عن 10.5%، والذي يتضمن مخصصات إضافية كما هو مطلوب من قبل لجنة بازل للإشراف المصرفي.

تم احتساب الموجودات المؤجلة للمخاطر، رأس المال الأساسي والمساند، ونسب كفاية رأس المال كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 وفقاً لإطار العمل الموضوع بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي والإرشادات الخاصة بتطبيق تقويم رأس المال بحسب مقررات بازل III.

(ب) الإفصاحات الإضافية التالية مطلوبة بموجب إطار مقررات بازل III.

- الركيزة الثالثة، الإفصاحات النوعية (سنوي)
- الركيزة الثالثة، الإفصاحات الكمية (سنوي/نصف سنوي)
- هيكل رأس المال (ربعي)
- نسبة تغطية السيولة (ربعي)
- نسبة الرافعة المالية (ربعي)

يتم الإعلان عن هذه الإفصاحات للجمهور على الموقع الإلكتروني للبنك ضمن الأظنر الزمنية المحددة وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي

36. خدمات إدارة الأصول والوساطة

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها من خلال شركتها التابعة. تشمل هذه الخدمات إدارة صناديق استثمار بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين، و يبلغ إجمالي موجودات تلك الصناديق 18.799 مليون ريال سعودي (2018: 15.228 مليون ريال سعودي). وتتضمن هذه الصناديق، صناديق مُدارة تحت محافظ شرعية معتمدة بمبلغ 1.625 مليون ريال سعودي (2018: 1.462 مليون ريال سعودي).

37. مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وخيارات أسهم الموظفين

(أ) فيما يلي، مبالغ الالتزام الإكتواري المُدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والتي ضمن المطلوبات الأخرى والحركة المقابلة لها خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
186,272	165,120	الالتزام الإكتواري في بداية السنة
26,726	38,429	الخدمة الحالية وخدمة الفترة السابقة وصافي تكلفة الفائدة
(20,681)	(49,726)	الفوائد المدفوعة
(27,197)	20,689	أثر التغيرات في الافتراضات الإكتوارية
165,120	174,512	الالتزام الإكتواري في نهاية السنة (إيضاح 16أ)

تتضمن الخدمة الحالية وخدمة الفترة السابقة وصافي تكلفة الفائدة أعلاه بشكل أساسي تكاليف خدمة الفترة الحالية للموظفين بالإضافة إلى تكاليف خدمات السنة السابقة المُعدلة لثي زيادات في رواتب السنة الحالية.

يتعلق أثر التغيرات في الفرضيات الإكتوارية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018 بشكل أساسي باستخدام منحني العائد لعامل الخصم واستخدام بيانات المجموعة التجريبية لمعدلات الخروج.

فيما يلي، الفرضيات الإكتوارية الرئيسية المستخدمة في حساب الالتزامات الإكتوارية كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018:

2018	2019	
%5.05	%4.35	معدل الخصم
%2.34	%2.00	المعدل المتوقع لزيادة الراتب
60	60	سن التقاعد الاعتيادي (بالسنوات)

إذا ما تغيرت الفرضيات الإكتوارية المذكورة أعلاه مستقبلاً، فإنه يمكن أن يكون الالتزام الإكتواري أعلى أو أقل من مبلغ 31 ديسمبر 2019.

يوضح الجدول أدناه حساسية الالتزام المُحدد إكتواريًا كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 إلى معدل الخصم %4.35 كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: %5.05) ومعدل الزيادة في الراتب %2.00 كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: %2.34).

2018			2019			
التأثير على الالتزام المحدد إكتواريًا الزيادة (النقص)			التأثير على الالتزام المحدد إكتواريًا الزيادة (النقص)			
الانخفاض في الفرضية (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة في الفرضية (بآلاف الريالات السعودية)	التغير في الفرضية	الانخفاض في الفرضية (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة في الفرضية (بآلاف الريالات السعودية)	التغير في الفرضية	
6,009	(5,613)	%10	5,654	(5,283)	%10	معدل الخصم
(2,537)	2,629	%10	(2,596)	2,219	%10	معدل زيادة الراتب

تستند تحليلات الحساسية أعلاه إلى تغير في فرضية واحدة مع بقاء الفرضيات الأخرى ثابتة.

3.3. مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وخيارات أسهم الموظفين - (تتمة)

فيما يلي، تحليل الاستحقاق التقريبي المتوقع للالتزام غير المخصص إكتوارياً كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018:

2018	2019	
32,151	36,042	أقل من سنة
14,547	17,464	من سنة إلى سنتين
51,543	41,040	من سنتين إلى خمس سنوات
138,624	119,479	أكثر من خمس سنوات
236,865	214,025	الإجمالي

ويبلغ متوسط المدة المرجحة للالتزام المحدد إكتوارياً حوالي 6.33 سنة (2018: 9.53 سنة).

(ب) أدارت المجموعة برامج تحفيزية على أساس دفعات الأسهم للموظفين خلال عام 2018، وفيما يلي الخصائص المهمة لها:

- تواريخ المنحة: 1 يناير 2014 و 2016
- تواريخ الاستحقاق: بين 2017 و 2018
- مدة الاستحقاق: 4 سنوات لكل برنامج
- شروط الاستحقاق: بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل
- طريقة السداد: أسهم
- التكلفة على الموظفين المشتركين في البرنامج: من 3.99 ريال سعودي إلى 4.24 ريال سعودي للسهم.

لا يوجد خيارات أسهم قائمة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018.

الحركة على عدد خيارات أسهم الموظفين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، كما يلي:

2018	
1,836,716	خيارات أسهم الموظفين في بداية السنة
(1,736,178)	الأسهم الممنوحة خلال السنة
(100,538)	المسحوبات خلال السنة
-	خيارات أسهم الموظفين في نهاية السنة

في عام 2018، قامت المجموعة بمنح 50% من الأسهم الممنوحة للموظفين في يناير 2014 و 75% من الأسهم الممنوحة في يناير 2016 بما يعادل 1.736.178 سهمًا، وبتكلفة تقدر بـ 24.5 مليون ريال سعودي.

لدى المجموعة أيضًا برنامج تحفيزي لخيارات أسهم الموظفين يقوم على مشاركة الموظفين وهو برنامج قائم خلال 2018. يُلخص الجدول أدناه الحركة في عدد الأسهم المشترك بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

2018	
3,731,175	الأسهم المشترك بها كما في بداية السنة
(3,495,032)	الأسهم الموزعة خلال السنة
(236,143)	المسحوبات من البرنامج خلال السنة
-	مجموع الأسهم المشترك بها في نهاية السنة

و بما يخص برنامج المجموعة لأسهم منحة الموظفين وبرنامج خيارات أسهم الموظفين بمشاركة الموظفين، فإن المجموعة قد اشترت وباعت الأسهم بحسب عدد الأسهم النهائية المطلوبة عن الاستحقاق والاشتراكات خلال نهاية عام 2018. يُلخص الجدول أدناه الحركة في تكلفة هذه الأسهم المكتناة من قبل المجموعة بالصافي بعد خصم المخصصات لمقابلة الالتزامات على أساس الأسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

37. مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وخيارات أسهم الموظفين – (تتمة)

الإجمالي	المخصصات لمقابلة الالتزامات على أساس الأسهم	تكلفة الأسهم	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(58,269)	24,177	(82,446)	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2017
16,651	-	16,651	الأسهم الغبابة
5,400	5,400	-	المخصصات لمقابلة الالتزامات على أساس الأسهم
36,218	(29,577)	65,795	الأسهم على أساس الاستحقاق/حركة التحويلات، صافي
58,269	(24,177)	82,446	صافي الحركة في المخصصات لمقابلة الالتزامات على أساس الأسهم
-	-	-	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2018

38. صكوك الشريحة الأولى

قام البنك في عام 2016 بالانتهاء من تكوين برنامج صكوك الدين الثانوي للشريحة الأولى المتوافقة مع الشريعة (البرنامج). و قد تم الموافقة على هذا الإصدار من قبل السلطات الرقابية ومساهمي البنك. أصدر البنك الأوراق المالية التالية لصكوك الشريحة الأولى بموجب البرنامج كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018:

2018	2019	
500,000	500,000	16 نوفمبر 2016
285,000	285,000	6 يونيو 2017
1,000,000	1,000,000	21 مارس 2018
-	215,000	15 أبريل 2019
1,785,000	2,000,000	الإجمالي

تصدر صكوك الشريحة الأولى بدون تاريخ سداد محدد وتمثل حقوق امتلاك لحملة تلك الصكوك في موجودات الصكوك بما يشكل التزام شرطي غير مضمون وثانوي على البنك حيث تم تصنيف تلك الصكوك ضمن حقوق الملكية. للبنك الحق الحصري في السداد خلال فترة زمنية محددة وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في البرنامج.

يتم تطبيق معدل ربح على صكوك الشريحة الأولى ليدفع بأثر رجعي عند تاريخ التوزيع الدوري، ويُستثنى من ذلك ظهور حدث يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع بواسطة البنك، في تلك الحالة، يُمكن للبنك وباختياره المنفرد الخاضع للشروط والأحكام، أن يختار عدم القيام بأي توزيعات. وعلى ذلك، لا يُعتبر الحدث الذي يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع أخفاً من البنك عن السداد، كما أن المبالغ غير الموزعة حينها لا يتم مراكمتها أو تجميعها ضمن أي توزيعات مستقبلية.

39. أسهم الخزينة

أبرم البنك اتفاقية شراء أسهم بتاريخ 14 يونيو 2018 مع شركة جي بي مورغان الدولية للتمويل (جي بي مورغان) لشراء 56,245,350 سهمًا من أسهم البنك والمملوكة من قبل جي بي مورغان مقابل 13.50 ريال سعودي للسهم الواحد أي ما يعادل 759.3 مليون ريال سعودي. تسلّم البنك لاحقًا جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة وتمت الموافقة على اتفاقية شراء الأسهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد بتاريخ 16 محرم 1440 هـ الموافق 26 سبتمبر 2018. في 27 سبتمبر 2018، أكمل البنك عملية الشراء. تضمنت أسهم الخزينة تكاليف عمليات وضريبة دخل تقريبي إجمالي تكلفتها قدرها 787.5 مليون ريال سعودي.

أبرم البنك اتفاقية شراء أسهم بتاريخ 29 نوفمبر 2018 مع شركة بنك ميزوهو المحدودة (ميزوهو) لشراء 18,749,860 سهمًا آخر من أسهم البنك والمملوكة من قبل ميزوهو مقابل 13.50 ريال سعودي للسهم الواحد أي ما يعادل 253.1 مليون ريال سعودي، مُستثناء من تكاليف العمليات وضريبة الدخل التقريبية. تسلّم البنك لاحقًا جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة وتمت الموافقة على اتفاقية شراء الأسهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد بتاريخ 21 رجب 1440 هـ الموافق 28 مارس 2019. في 28 مايو 2019، أكمل البنك عملية الشراء. تضمنت أسهم الخزينة تكاليف عمليات وضريبة دخل تقريبي إجمالي تكلفتها قدرها 253.5 مليون ريال سعودي.

لم ينخفض رأس مال البنك نتيجة لعملية الشراء وتكاليفها إجمالي تكلفتها قدرها 1,041.1 مليون ريال سعودي والتي تم عرضها كإخفاض في حقوق المساهمين.

40. مصاريف العمليات

(أ) تتلخص مخصصات الائتمان والخسائر الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
		مخصصات خسائر الائتمان:
(10,861)	(615)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح 5ب)
10,503	(45,821)	استثمارات (إيضاح 6هـ)
220,514	1,270,770	قروض وسلف (إيضاح 7ج)
26,526	52,077	عقود الضمان المالي (إيضاح 16ب)
290	(180)	موجودات أخرى (إيضاح 10ب)
246,972	1,276,231	مخصصات خسائر الائتمان
-	66,406	مخصصات خسائر عقارات (إيضاح 32ب)
246,972	1,342,637	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى

(ب) تتضمن المصاريف العامة والإدارية الأخرى الذي بلغ مجموعها 320.3 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 على مصاريف غير متكررة بلغ مجموعها حوالي 36.4 مليون ريال سعودي (2018: لا شيء).

4.1. الأثر الرجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل والتعديلات الأخرى

(أ) فيما يلي ملخص للتأثير الصافي للأثر الرجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل، كما هو مبين في الإيضاحين 2 و 3(أ1)، والتي تم إجراؤها على قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018:

2018 بالآلاف الريالات السعودية	
1,458,718	صافي الدخل كما تم الإفصاح عنه سابقًا
(850,213)	ناقضًا الأثر الرجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل
(32,608)	ناقضًا الأثر الرجعي للتعديلات الأخرى - إيضاح 41ب
575,897	صافي الدخل بعد التعديل

انخفض العائد الأساسي للسهم الواحد عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 نتيجة للأثر الرجعي لتطبيق سياسة الزكاة وضريبة الدخل الجديدة بمقدار 1.21 ريال سعودي للسهم.

لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 1 يناير 2018 حيث أن تأثير الضريبة المؤجلة لم يكن ذا أهمية جوهرية. لم يتم احتساب أي ضريبة دخل مؤجلة كما في 31 ديسمبر 2019 بسبب التغيير في نسب ملكية البنك خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 [انظر الإيضاحين 17 و 3(أ1)].

(ب) فيما يلي ملخص للتأثير الصافي على المطلوبات الأخرى والأرباح المؤجلة وإجمالي حقوق الملكية الناتجة من الأثر الرجعي للتعديلات الأخرى كما في 31 ديسمبر 2018:

31 ديسمبر 2018			
إجمالي حقوق الملكية	الأرباح المؤجلة	المطلوبات الأخرى	
13,438,676	205,268	1,783,795	الأرصدة كما تم الإفصاح عنها سابقًا كما في 31 ديسمبر 2018
(32,608)	(32,608)	32,608	الأثر الرجعي للتعديلات الأخرى كما في 31 ديسمبر 2018 (1)
13,406,068	172,660	1,816,403	الأرصدة بعد التعديل كما في 31 ديسمبر 2018

1. تم تعديل المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر 2018 بمبلغ 32.6 مليون ريال سعودي لتعكس أثر السنة السابقة في تصحيح احتساب الزكاة المستحقة للمجموعة وتعديل التزام الزكاة بمبلغ شركة زميلة، والتي لم يتم احتسابها كما في 31 ديسمبر 2018، مع انخفاض مماثل في إجمالي حقوق الملكية بنفس المبلغ.

لم يكن لتصحيح التعديلات المذكورة أعلاه أي تأثير على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 1 يناير 2018.

42. إعادة التصنيف

قامت المجموعة بإعادة تصنيف بعض مكونات الموجودات الأخرى في عام 2019 مقارنة بما تم الإفصاح عنه سابقًا في عام 2018. وبناءً عليه، تم إعادة تصنيف المبالغ المُفصَح عنها سابقًا في عام 2018 لتتوافق مع عرض السنة الحالية. ممتلكات ومعدات والتكاليف غير الملموسة في طور الإنجاز والتي سبق إدراجها في الموجودات الأخرى، أصبحت الآن مدرجة في ممتلكات ومعدات وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة. تم إجراء هذا التغيير ليعكس العمل الرأسمالي قيد التنفيذ على البنود ذات الصلة. هذا التغيير يرفع ممتلكات ومعدات وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة التي تم الإفصاح عنها سابقًا ويخفض الموجودات الأخرى.

فيما يلي، ملخص للأثر على المكونات الفردية من الموجودات للتغييرات المذكورة أعلاه كما في 31 ديسمبر 2018 كما يلي:

ممتلكات ومعدات، صافي	تم الإفصاح عنها سابقًا بآلاف الريالات السعودية	إعادة التصنيف بآلاف الريالات السعودية	مُعدّلة بآلاف الريالات السعودية
897,678	5,211	902,889	
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي	163,513	44,694	208,207
موجودات أخرى، صافي	192,113	(49,905)	142,208

لم تؤثر جميع عمليات إعادة التصنيف للمبالغ المُفصَح عنها سابقًا في عام 2018 على صافي الدخل أو المكونات الفردية لحقوق الملكية المُفصَح عنها سابقًا.

43. التغييرات المحتملة في إطار التقارير المالية الدولية

اختارت المجموعة عدم التبني المبكر للمعايير والتعديلات الجديدة التالية للمعايير الدولية للتقارير المالية التي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد للسنوات المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في 1 يناير 2020.

- تعديلات على مراجع إطار المفاهيم في المعايير الدولية للتقارير المالية.
- تعريف الأعمال (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3).
- تعريف الأهمية النسبية (تعديلات على معياري المحاسبة الدوليين 1 و 8).
- إصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9، ومعيار المحاسبة الدولي 39، المعيار الدولي للتقارير المالية 7).
- بيع مساهمة التوصل بين مستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28).

لا تتوقع المجموعة أن يكون لذلك تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

44. موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ 03 رجب 1441هـ الموافق 27 فبراير 2020.

المرفقات

[182](#)

دليل محتوى المبادرة
العالمية لإعداد التقارير

[181](#)

شبكة مواقع الفروع

[180](#)

أضواء على الوضع
المالي لخمس سنوات

[188](#)

معلومات الشركات

أضواء على الوضع المالي لخمس سنوات

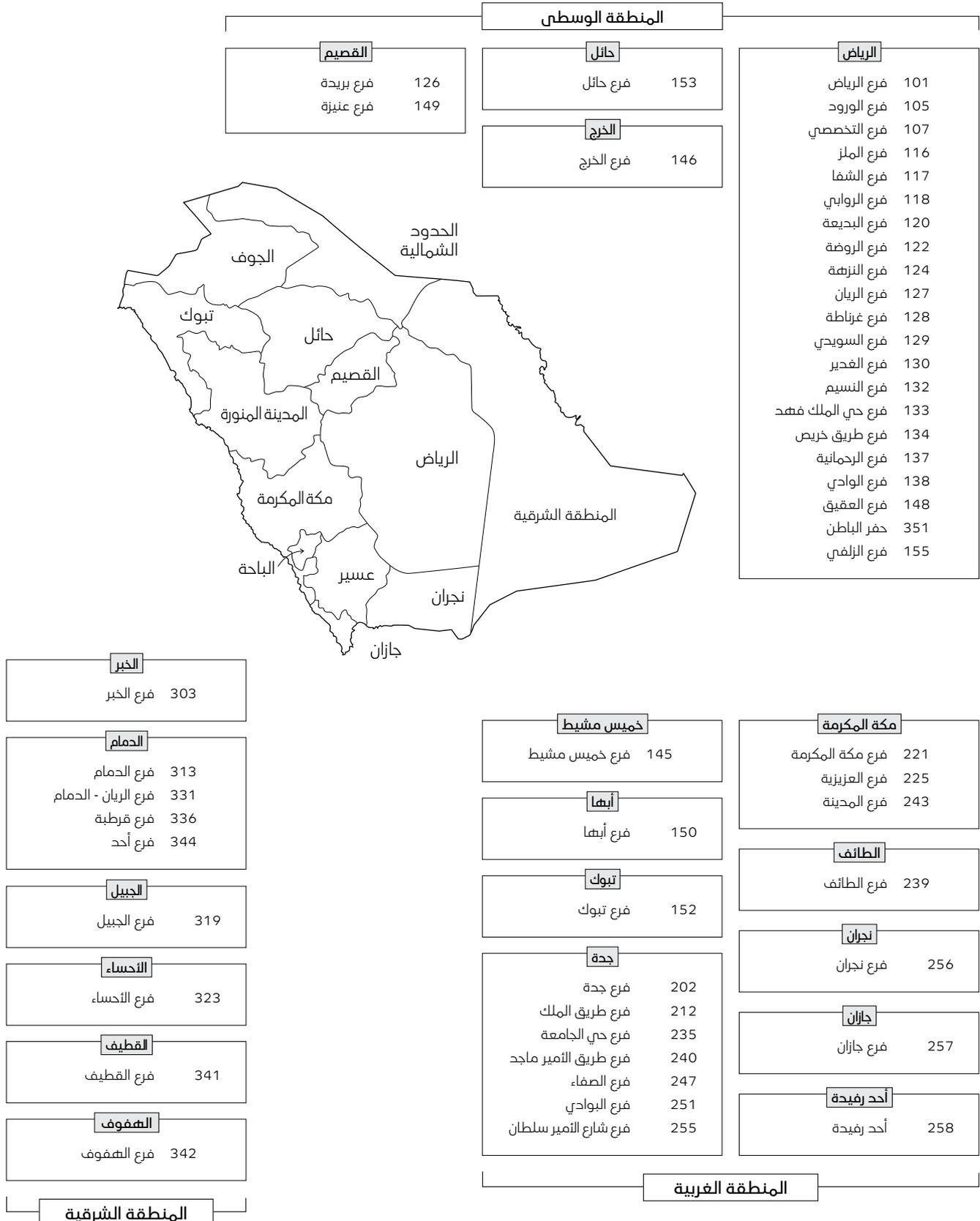
2015	2016	2017	2018	2019	(مليون ريال سعودي)
العمليات					
2,667	2,557	2,792	2,824	2,906	إجمالي الدخل (1)
1,033	1,051	1,059	1,133	1,234	إجمالي المصاريف (2)
1,634	1,506	1,733	1,691	1,672	ربح العمليات قبل المخصصات
305	453	322	247	1,343	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
-	-	-	868	90	مخصصات الزكاة وضريبة الدخل (3)
1,329	1,053	1,411	576	239	صافي الدخل
المركز المالي					
93,578	93,047	93,796	96,070	100,815	إجمالي الموجودات
60,269	60,249	59,588	59,413	57,112	صافي القروض والسلف
18,983	21,448	21,714	24,638	26,175	الاستثمارات
939	1,000	1,020	1,012	994	الاستثمارات في الشركات الزميلة
2,011	2,032	2,015	2,030	2,012	القروض محددة الأجل
2,000	2,002	2,003	2,006	-	سندات دين ثانوية
70,518	65,640	66,943	63,690	69,058	ودائع العملاء
12,036	12,834	13,494	11,621	12,007	حقوق المساهمين
-	500	785	1,785	2,000	صكوك الشريحة التولية
12,036	13,334	14,279	13,406	14,007	إجمالي حقوق الملكية
النسب الأساسية					
11.12	8.54	10.72	4.73	2.03	متوسط العائد على حقوق المساهمين (بالنسبة المئوية)
1.42	1.13	1.51	0.61	0.24	متوسط العائد على الموجودات (بالنسبة المئوية)
16.94	18.93	20.38	19.31	18.26	كفاية رأس المال (بالنسبة المئوية)
12.86	14.33	15.22	13.95	13.89	حقوق المساهمين إلى إجمالي الموجودات (بالنسبة المئوية)

(1) إجمالي الدخل يشمل إجمالي دخل العمليات بالإضافة إلى الحصة في أرباح الشركات الزميلة.

(2) إجمالي المصاريف يشمل إجمالي المصاريف التشغيلية قبل المخصصات.

(3) لم يتم تعديل الأرقام السابقة لعام 2018 لمراعاة مخصصات الزكاة وضريبة الدخل.

شبكة مواقع الفروع



دليل محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير



بالنسبة إلى خدمة دليل محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI)، فقد تحقق فريق خدمات المبادرة العالمية لإعداد التقارير من عرض دليل محتوى المبادرة بوضوح ومن توافيق المراجع المذكورة لجميع الإفصاحات المشمولة مع الأقسام ذات الصلة في هيكل التقرير.

وقد تمت المراجعة على النسخة الإنجليزية من التقرير.

رقم الإفصاح لمعيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير	رقم الصفحة	العنوان ذو الصلة في التقرير / ملاحظات
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 101: الأسس لعام 2016		
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 102: الإفصاحات العامة لعام 2016		
التعريف بالمؤسسة		
1-102	6	البنك السعودي للاستثمار اسم المؤسسة
2-102	6	البنك السعودي للاستثمار الأنشطة والعلامات التجارية والمنتجات والخدمات
3-102	191	معلومات الشركة موقع المقر الرئيسي
4-102	181	شبكة مواقع الفروع موقع العمليات
5-102	191	معلومات الشركة الملكية والشكل القانوني
6-102	6	البنك السعودي للاستثمار الأسواق المخدومة
7-102	7, 6	البنك السعودي للاستثمار نطاق المؤسسة
	11-10	أبرز إنجازات العام
8-102	73	معلومات حول الموظفين والعاملين التخزين بناء مهارات الموظفين
9-102	68	سلسلة الإمدادات تعزيز العلاقات
10-102	68	تغييرات بارزة في المؤسسة وسلسلة الإمدادات الخاصة بها تعزيز العلاقات
11-102	34-33	المبدأ أو النهج التحوطي إدارة المخاطر
12-102	9-8	مبادرات خارجية البنك السعودي للاستثمار
13-102	69	عضوية الجمعيات تعزيز العلاقات
الاستراتيجية		
14-102	13-12	رسالة رئيس مجلس الإدارة بيان من صانع القرار التول
الأخلاق والنزاهة		
16-102	32, 7	حوكمة الشركات القيم، والمبادئ، والمعايير، وقواعد السلوك
الحوكمة		
18-102	22	حوكمة الشركات هيكلية الحوكمة
19-102	22	حوكمة الشركات تفويض السلطات والصلاحيات
مشاركة أصحاب المصلحة		
40-102	47-46	أصحاب المصلحة قائمة مجموعات أصحاب المصلحة
41-102	-	عدم تبني نهج المفاوضة الجماعية اتفاقيات المفاوضة الجماعية
42-102	46	أصحاب المصلحة تحديد واختيار أصحاب المصلحة
43-102	47-46	أصحاب المصلحة الأسلوب المتبع في مشاركة أصحاب المصلحة
44-102	47-46	أصحاب المصلحة الأسلوب المتبع في مشاركة أصحاب المصلحة
ممارسات إعداد التقارير		
45-102	101	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كيانات مشمولة في القوائم المالية الموحدة
46-102	4	حول هذا التقرير تعريف محتوى التقرير ومحددات المواضيع
47-102	49-48	المسائل الجوهرية قائمة المواضيع الجوهرية
48-102	4	حول هذا التقرير إعادة المعلومات
49-102	4	حول هذا التقرير تغييرات في إعداد التقارير
50-102	4	حول هذا التقرير فترة التقرير
51-102	4	حول هذا التقرير تاريخ أحدث تقرير
52-102	4	حول هذا التقرير دورة إعداد التقارير
53-102	4	حول هذا التقرير جهة الاتصال للاستفسارات المتعلقة بالتقرير

رقم الإفصاح لمعيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير	رقم الصفحة	العنوان ذو الصلة في التقرير / ملاحظات
54-102	4	إقرارات إعداد التقارير وفقاً لمعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير حول هذا التقرير تم إعداد هذا التقرير وفقاً لمعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير: الخيار الجوهرى
55-102	187-182	دليل محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير
56-102	-	الضمان الخارجى لم يتم الحصول على ضمان خارجى
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 200: اقتصادي		
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	39-38	شرح الموضوع الجوهرى وحدوده نموذج الأعمال
2-103	39-38	النهج الإدارى ومكوناته نموذج الأعمال
3-103	39-38	تقييم النهج الإدارى نموذج الأعمال
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 201: الأداء الاقتصادي لعام 2016		
3-201	102	التزامات محددة في خطة المزايا وغيرها من خطط التقاعد إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
4-201	-	تلقي المساعدات المالية من الحكومة لم يتلق البنك أي مساعدة مالية من الحكومة
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	71-70	شرح الموضوع الجوهرى وحدوده توسيع محفظة المنتجات والأسواق
2-103	71-70	النهج الإدارى ومكوناته توسيع محفظة المنتجات والأسواق
3-103	71-70	تقييم النهج الإدارى توسيع محفظة المنتجات والأسواق
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 202: التواجد في السوق لعام 2016		
2-202	73	نسبة أعضاء الإدارة العليا المعيّنين من المجتمع المحلى بناء مهارات الموظفين
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	39-38	شرح الموضوع الجوهرى وحدوده نموذج الأعمال
2-103	39-38	النهج الإدارى ومكوناته نموذج الأعمال
3-103	39-38	تقييم النهج الإدارى نموذج الأعمال
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 203: الآثار الاقتصادية غير المباشرة لعام 2016		
1-203	84-79	دعم الاستثمارات في البنية التحتية والخدمات خدمة المجتمع والبيئة
2-203	84-79	آثار اقتصادية كبيرة غير مباشرة خدمة المجتمع والبيئة
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	68	شرح الموضوع الجوهرى وحدوده تعزيز العلاقات
2-103	68	النهج الإدارى ومكوناته تعزيز العلاقات
3-103	68	تقييم النهج الإدارى تعزيز العلاقات
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 204: ممارسات الشراء لعام 2016		
1-204	68	نسبة الإنفاق على الموردين المحليين تعزيز العلاقات
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	35	شرح الموضوع الجوهرى وحدوده الالتزام
2-103	35	النهج الإدارى ومكوناته الالتزام
3-103	35	تقييم النهج الإدارى الالتزام
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 205: مكافحة الفساد لعام 2016		
1-205	35	تقييم مخاطر العمليات فيما يتعلق بالفساد الالتزام
2-205	35	التثقيف والتدريب حول سياسات وإجراءات مكافحة الفساد الالتزام
3-205	-	حالات الفساد المؤكدة والإجراءات المتخذة لم يتم الإبلاغ عن أي حالات فساد

رقم الإفصاح لمعيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير	رقم الصفحة	العنوان ذو الصلة في التقرير / ملاحظات
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 300: بيئي		
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	79	شرح الموضوع الجوهرى وحدوده
2-103	79	النهج الإداري ومكوناته
3-103	79	تقييم النهج الإداري
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 301: المواد لعام 2016		
2-301	80	مواد المدخلات المستخدمة المعاد تحويلها
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	79	شرح الموضوع الجوهرى وحدوده
2-103	79	النهج الإداري ومكوناته
3-103	79	تقييم النهج الإداري
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 302: الطاقة لعام 2016		
1-302	79	استهلاك الطاقة داخل المؤسسة
4-302	79	خفض استهلاك الطاقة
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	79	شرح الموضوع الجوهرى وحدوده
2-103	79	النهج الإداري ومكوناته
3-103	79	تقييم النهج الإداري
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 303: المياه لعام 2016		
1-303	80	سحب المياه حسب المصدر
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	79	شرح الموضوع الجوهرى وحدوده
2-103	79	النهج الإداري ومكوناته
3-103	79	تقييم النهج الإداري
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 305: الانبعاثات لعام 2016		
1-305	79	انبعاثات الغازات الدفينة المباشرة (النطاق 1)
2-305	79	انبعاثات الغازات الدفينة غير المباشرة (النطاق 2)
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	79	شرح الموضوع الجوهرى وحدوده
2-103	79	النهج الإداري ومكوناته
3-103	79	تقييم النهج الإداري
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 306: الصرف والنفائيات لعام 2016		
2-306	80	فئات النفائيات وأسلوب التخلص منها حسب النوع
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	79	شرح الموضوع الجوهرى وحدوده
2-103	79	النهج الإداري ومكوناته
3-103	79	تقييم النهج الإداري
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 307: الالتزام البيئي لعام 2016		
1-307	-	عدم الالتزام بالقوانين والأنظمة البيئية
		لم تسجل أي حالات لعدم الالتزام بالقوانين والأنظمة البيئية

رقم الإفصاح لمعيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير	رقم الصفحة	العنوان ذو الصلة في التقرير / ملاحظات
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	68	شرح الموضوع الجوهرية وحدوده
2-103	68	النهج الإداري ومكوناته
3-103	68	تقييم النهج الإداري
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 308: التقييم البيئي للموردين لعام 2016		
1-308	68	الموردون الجدد الذين تم تقييمهم وفحصهم وفق المعايير البيئية
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 400: اجتماعي		
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	75-74	شرح الموضوع الجوهرية وحدوده
2-103	75-74	النهج الإداري ومكوناته
3-103	75-74	تقييم النهج الإداري
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 401: التوظيف لعام 2016		
1-401	74	تعيين الموظفين الجدد ومعدل مغادرة الموظفين
2-401	76	المزايا المقدمة للموظفين العاملين بدوام كامل والتي لا يتمتع بها الموظفون المؤقتون أو العاملون بدوام جزئي
3-401	76	إجازة رعاية الوالدين
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	77	شرح الموضوع الجوهرية وحدوده
2-103	77	النهج الإداري ومكوناته
3-103	77	تقييم النهج الإداري
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 403: الصحة والسلامة المهنية لعام 2016		
2-403	77	أنواع الإصابات ومعدلاتها، والأمراض المهنية، والتهام الضائعة، والتغيب عن العمل، وعدد حالات الوفاة المتعلقة بالعمل
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	75-74	شرح الموضوع الجوهرية وحدوده
2-103	75-74	النهج الإداري ومكوناته
3-103	75-74	تقييم النهج الإداري
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 404: التدريب والتعليم لعام 2016		
1-404	75	متوسط ساعات التدريب سنويًا لكل موظف
2-404	75	برامج تطوير مهارات الموظفين وبرامج المساعدة في النقل
3-404	75	نسبة الموظفين الذين يتلقون مراجعات منتظمة للأداء والتطور المهني
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	75-74	شرح الموضوع الجوهرية وحدوده
2-103	75-74	النهج الإداري ومكوناته
3-103	75-74	تقييم النهج الإداري
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 405: التنوع وتكافؤ الفرص لعام 2016		
1-405	75-74	التنوع في هيئات الحوكمة والموظفين
2-405	75	نسبة الرجال إلى النساء من حيث الراتب الأساسي والمكافآت

رقم الإفصاح لمعيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير	رقم الصفحة	العنوان ذو الصلة في التقرير / ملاحظات
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	75-74	بناء مهارات الموظفين
2-103	75-74	بناء مهارات الموظفين
3-103	75-74	بناء مهارات الموظفين
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 406: عدم التمييز لعام 2016		
1-406	-	لم تُسجّل أي حالات تمييز
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	77-74	بناء مهارات الموظفين
2-103	77-74	بناء مهارات الموظفين
3-103	77-74	بناء مهارات الموظفين
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 408: عمالة الأطفال لعام 2016		
1-408	-	لم تُسجّل أي حوادث تتعلق بعمليات أو موردين معرضين لخطر واضح بسبب حالات عمالة الأطفال
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	77-74	بناء مهارات الموظفين
2-103	77-74	بناء مهارات الموظفين
3-103	77-74	بناء مهارات الموظفين
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 409: العمل القسري أو الإجباري لعام 2016		
1-409	-	لم تُسجّل أي حوادث تتعلق بعمليات أو موردين قسري أو إجباري
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	77-74	الإطار الاستراتيجي
2-103	77-74	الإطار الاستراتيجي
3-103	77-74	الإطار الاستراتيجي
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 412: تقييم حقوق الإنسان لعام 2016		
2-412	75	بناء مهارات الموظفين
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	80	خدمة المجتمع والبيئة
2-103	80	خدمة المجتمع والبيئة
3-103	80	خدمة المجتمع والبيئة
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 413: المجتمعات المحلية لعام 2016		
1-413	84-82	خدمة المجتمع والبيئة
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	68	تعزيز العلاقات
2-103	68	تعزيز العلاقات
3-103	68	تعزيز العلاقات
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 414: التقييم الاجتماعي للموردين لعام 2016		
1-414	68	تعزيز العلاقات

رقم الإفصاح لمعيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير	رقم الصفحة	العنوان ذو الصلة في التقرير / ملاحظات
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	68-63	شرح الموضوع الجوهرى وحدوده
2-103	68-63	النهج الإداري ومكوناته
3-103	68-63	تقييم النهج الإداري
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 417: التسويق والعلامات التجارية لعام 2016		
2-417	-	حالات عدم الالتزام فيما يتعلق بمعلومات المنتجات والخدمات ووضع العلامات والملصقات التجارية
3-417	-	حالات عدم الالتزام فيما يتعلق بالحملات والرسائل التسويقية
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	64-63	شرح الموضوع الجوهرى وحدوده
2-103	64-63	النهج الإداري ومكوناته
3-103	64-63	تقييم النهج الإداري
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 418: خصوصية العملاء لعام 2016		
1-418	64	شكاوى مثبتة تتعلق بانتهاكات لخصوصية العملاء وفقدان بياناتهم
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	45-43	شرح الموضوع الجوهرى وحدوده
2-103	45-43	النهج الإداري ومكوناته
3-103	45-43	تقييم النهج الإداري
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 419: الالتزام الاجتماعي والاقتصادي لعام 2016		
1-419	-	عدم الالتزام بالقوانين والأنظمة المتعلقة بالمجال الاجتماعي والاقتصادي

معلومات الشركات

GRI 102-3, 102-5

الاسم

البنك السعودي للاستثمار

رقم السجل التجاري

1010011570

الشعار المسجل

البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank

الكيان القانوني

تأسس البنك السعودي للاستثمار كشركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/ 31 بتاريخ 25 جمادى الثاني 1396 هـ الموافق 23 يونيو 1976 م في المملكة العربية السعودية.

الإدراج في السوق المالية

أسهم البنك مدرجة في السوق المالية السعودية (تداول) رمز السهم: 1030

المراجعون

دلويت اند توش وشركاهم
كي بي إم جي الفوزان وشركاه

المكتب الرئيسي / المكتب المسجل

المكتب الرئيسي للبنك السعودي للاستثمار
صندوق البريد 3533
الرياض 11481 ، المملكة العربية السعودية
هاتف: +966 11 8743000 (السعودية)
فاكس: +966 11 4776781
SWIFT BIC: SIBCSARI
www.saib.com.sa: الموقع الإلكتروني



امسح هنا للاطلاع على النسخة الإلكترونية
www.saib.com.sa/integratedreport2019

الشركات التابعة والشقيقة والمشاريع والاستثمارات المشتركة

اسم الشركة التابعة	بلد التشغيل	بلد التأسيس
الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (الاستثمار كإبتال)	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة السعودي للاستثمار العقارية	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة السعودي للاستثمار التولى المحدودة	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة صائب للأسواق المحدودة	المملكة العربية السعودية	جزر الكايان
اسم الشريك	بلد التشغيل	بلد التأسيس
شركة أمريكان إكسبريس (السعودية)	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة أوريكس السعودية للتأجير التمويلي	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة أملاك العالمية للتمويل والتطوير العقاري (أملاك)	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية



This Annual Report is Carbon Neutral

Produced by Smart Media (Pvt) Limited, a carbon neutral company that offsets its direct and indirect GHG emissions through verified sources.

saib.com.sa

