



ندعم نُمكن ننمو

التقرير السنوي 2020م





المحتويات

البنك الأهلي التجاري	4
إضاءات على أهم الإنجازات في 2020	6
كلمة رئيس مجلس الإدارة	8
أعضاء مجلس الإدارة	10
كلمة الرئيس التنفيذي	12
الإدارة التنفيذية	14
نُكِّنّ وطننا وأبنائه في مسيرة التغيير لحدّ مزدهر	16
استعراض الأعمال	29
تقرير مجلس الإدارة	49
القوائم المالية الموحدة	100
تقرير مراجعي الحسابات	102



صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن
عبدالعزیز آل سعود
ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع



الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود
خادم الحرمين الشريفين



الملك عبدالعزيز بن عبدالرحمن الفيصل آل سعود
المؤسس

نُمكن الوطن وأبنائه في مسيرة التغيير لحدِّ مزدهر

تُمثّل السعودية وتوفير وظائف للكفاءات الشابة أحد الأهداف الإستراتيجية للبنك الاهلي: فعالية عملائه سعوديون، وتقارب نسبة السعودة بين موظفيه 98.6%، وإدارته التنفيذية سعودية 100%. وبلغت نسبة توظيف الإناث الجديدة 22.7% ليصل عددهن إلى 14.2% من إجمالي موظفي البنك، بما يعكس جهوده في تمكين المرأة.

وتأتي المسؤولية المجتمعية ضمن أولويات البنك الاهلي، لذا يحرص دوماً على مراعاة إستراتيجيته ليكون مثالا يُحتذى به في خدمة المجتمع، وتركز إستراتيجيته الجديدة على تمكين الأفراد والمؤسسات غير الربحية وتقديم الدعم لجميع الأنشطة المجتمعية.

واصل البنك الاهلي صدارة البنوك السعودية في تحقيق أعلى أرباح للعام الثامن على التوالي، مسجلاً أرباحاً قياسية بلغت 11.44 مليار ريال سعودي خلال عام 2020م، نتيجةً للقرارات الإستراتيجية التي تبنتها إدارة البنك لتؤكد ريادته للقطاع المصرفي السعودي.

أبرم البنك خلال عام 2020م اتفاقية اندماج مُلزمة مع مجموعة سامبا المالية على أن يكون تاريخ سريان عملية الاندماج هو 1 أبريل 2021م لينشأ عن هذا الاندماج عملاق مصرفي سعودي وقوة مالية رائدة إقليمياً.

وضع البنك رؤيته لكي يصبح مجموعة الخدمات المالية الرائدة إقليمياً، وتتوافق إستراتيجيته وأهدافه مع رؤية السعودية 2030 وبرامجها، فمركزه المالي القوي يجعله داعماً رئيسياً في نهضة المملكة وأزدهارها.

البنك الاهلي التجاري هو أكبر مؤسسة مالية بالمملكة العربية السعودية، تأسس عام 1953م واستمر في مواكبة مسيرة مملكتنا الحبيبة صوب الحداثة والتقدم بمنجزات وخدمات متكاملة.

استقر اسم "البنك الاهلي" في وجدان عملائه بأنه بنك وطني يربطهم بتاريخهم ووطنهم، وشريك جدير بالثقة لتحقيق النجاح في أعمالهم ومسيرتهم المهنية والشخصية.

وعُرف البنك الاهلي عبر تاريخ امتد على مدار 68 عاماً بالانطوار ومواكبة العصر، فهو يسهل دائماً لتمكين الوطن وأبنائه في مسيرة التغيير لحدِّ مزدهر.

وتبرز العلامة التجارية للبنك الاهلي رمزاً للثقة التي بُنيت عبر رحلة طويلة من الشراكات الناجحة بين البنك وعملائه، ركز البنك خلالها على تلبية احتياجاتهم بتقديم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المتميزة والحلول المبتكرة، ونجح في تسخير التقنية الحديثة ليحوز رضاهم.

وبانتشار واسع للبنك الاهلي من خلال شبكة فروع وصلت إلى 431 فرعاً، و3,751 صُرف آلي، و406 جهاز خدمة ذاتية، يصل البنك لعملائه في أي مكان بالمملكة، وكأفضل بنك في الخدمات الإلكترونية، يقدم الاهلي لعملائه مصرفية إلكترونية رائدة تسهل لهم الحصول على الخدمة من أي مكان وفي أي وقت.

INTERNATIONAL FINANCE

جوائز مجلة Finance المالية لعام 2020

البنك الاهلي التجاري أفضل شركة لإدارة الأصول في المملكة العربية السعودية

البنك الاهلي ضمن أقوى 40 شركة عربية في العالم لعام 2020

البنك الاهلي يتصدر البنوك السعودية كالثالث أقوى شركة سعودية ضمن تصنيف فوربس لأقوى 100 شركة في الشرق الأوسط



جوائز مجلة Finance الشرق الأوسط

البنك الاهلي التجاري أفضل بنك استثماري في المملكة العربية السعودية

Forbes

تصنيفات فوربس لأفضل 100 شركة لعام 2020

البنك الاهلي يحتل المرتبة السادسة على مستوى منطقة الشرق الأوسط

البنك الاهلي ضمن أقوى 40 شركة عربية في العالم لعام 2020

البنك الاهلي يتصدر البنوك السعودية كالثالث أقوى شركة سعودية ضمن تصنيف فوربس لأقوى 100 شركة في الشرق الأوسط

وزارة الإسكان

جوائز وزارة الإسكان

البنك الاهلي يفوز بجائزة وزارة الإسكان كأحد أفضل الممولين العقاريين في المملكة كشريك في إنجازات عام من تحقيق رؤية وطن

صندوق التوعية الصحية Health Endowment Fund

جوائز صندوق الوقف الصحي

البنك الاهلي أكبر الداعمين لصندوق الوقف الصحي بين البنوك السعودية

The Banker TOP 1000

جوائز ذا بانكر - أفضل 1000 بنك 2020

البنك رقم 94 على مستوى العالم البنك الأول في المملكة (رأس المال من الشريحة الأولى)

البنك الأول في المملكة من حيث إجمالي الموجودات

رابع أكبر بنك في الشرق الأوسط (رأس المال من الشريحة الأولى)

مدى mada

جوائز مدى و المدفوعات السعودية

الاهلي يحصد جائزة المدفوعات السعودية لتحقيقه أعلى نسبة نمو في تقنية الاتصال قريب المدى 2019

الاهلي يحصد جائزة المدفوعات السعودية لتحقيقه أعلى زيادة في عمليات سداد 2019

Ministry of Human Resources and Social Development

جائزة وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

البنك الاهلي أكبر الداعمين لصندوق المجتمع

EuroMoney 2020

جوائز يوروموني للتميز 2020

أفضل بنك في الخدمات الخاصة لشريحة العملاء بين 5 إلى 30 مليون دولار

أفضل بنك في الخدمات الخاصة لشريحة العملاء بين 1 إلى 5 مليون دولار

أفضل بنك في الخدمات الخاصة لأصحاب الشركات

Finance

أبرز 100 مؤسسة مالية عالمياً 2020

جائزة أفضل بنك في الحوالات السريعة

ISO 22301

هيئة المواصفات البريطانية BSI

البنك الاهلي أول بنك سعودي يحصل على شهادة الأيزو الدولية في استمرارية الأعمال ISO22301:2019

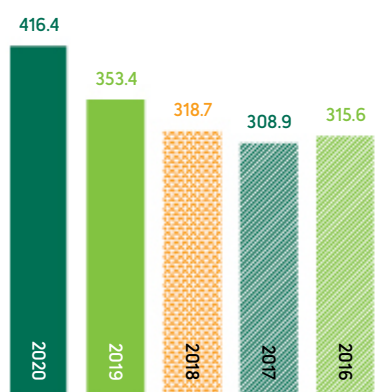
فرصٌ واعدة لتحقيق قيمة أعلى للمساهمين

11.44 مليار

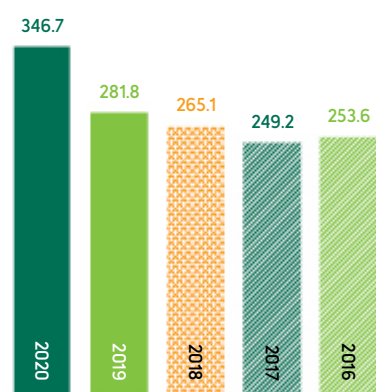
ريال سعودي

للعام الثامن على التوالي، يحقق البنك الأهلي أرباحاً قياسية بلغت 11.44 مليار ريال بنسبة زيادة 0.3% نتيجة التركيز على التمويل العقاري والتحول الإلكتروني.

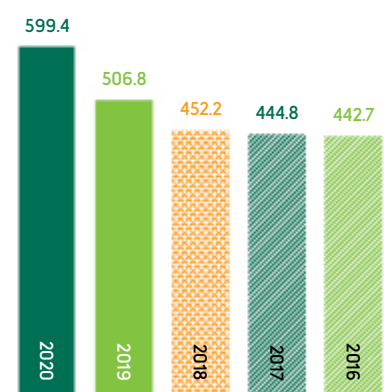
ودائع العملاء
مليار ريال سعودي



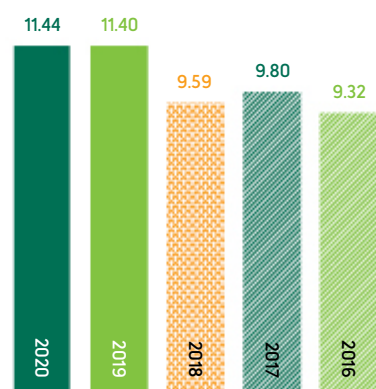
التمويل والسلف، بالصافي
مليار ريال سعودي



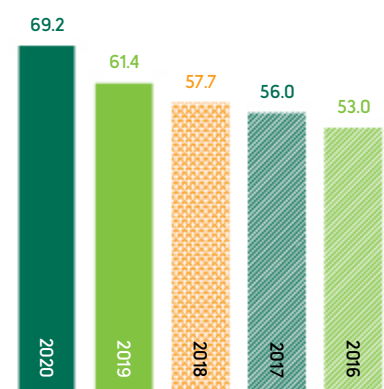
إجمالي الموجودات
مليار ريال سعودي



صافي الدخل العائد إلى مساهمي البنك
بعد احتساب الزكاة وضريبة الدخل
مليار ريال سعودي



حقوق الملكية العائدة
لمساهمي البنك*
مليار ريال سعودي



* بدون الصكوك من الشريحة الأولى.

98.6% 73.5 مليار الأول

في دعم رواد الأعمال
البنك الأهلي هو الأول في تمويل برنامج
كفالة 95 لتمويل المنشآت الصغيرة
والمتوسطة لمواجهة كورونا.

نُمكن الأسر السعودية
من امتلاك المنازل
حقّق البنك الأهلي نمواً كبيراً في محفظة
التمويل العقاري بنسبة 99%.

ريادة في المصرفية الإلكترونية
بلغت المعاملات المالية الإلكترونية
نسبة 98.6% في مصرفية الأفراد.

68.7 مليار 9,000 53.5 مليون

ندعم الجهود الحكومية لمواجهة الجائحة
ساهم البنك الأهلي بمبلغ 53.5 مليار
ريال في صندوق الوقف الصحي وصندوق
الرعاية الاجتماعية.

مسؤوليتنا المجتمعية أثناء الجائحة
توزيع 9,000 سلة غذائية في 9 مناطق
بالمملكة للفئات المتضررة أثناء
جائحة كورونا.

نمو الحسابات الجارية
أسهم النجاح في تنفيذ الإستراتيجية إلى
نمو الحسابات الجارية بنسبة 27% لتصل
إلى 68.7 مليار ريال سعودي.

ندعم الكفاءات السعودية، ونُمكن المرأة
بلغت نسبة السعودة 98.6%، وبلغت نسبة الإناث في التعيينات الجديدة 22.7% خلال عام 2020.



بالنيابة عن مجلس الإدارة، يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي للبنك الأهلي التجاري لعام 2020م، الذي واصلنا فيه ريادتنا للقطاع المصرفي السعودي، وحققنا نمواً يعكس قدرتنا على التكيف مع الظروف والتحديات.

كان عام 2020م مليئاً بالتحديات في العالم بأسره، وجاءت استجابة حكومة المملكة العربية السعودية تجاه هذه التحديات سريعة لتعويض الآثار السلبية التي خلفتها جائحة كورونا، حيث اعتمدت مجموعة شاملة من السياسات والمبادرات وتدابير الدعم الاقتصادي، بينما عمل البنك المركزي السعودي على ضمان استمرارية القطاع المالي في أدائه القوي من خلال الرقابة التنظيمية الحكيمة. وخلال عام 2020م، وضع البنك على قمة أولوياته الحفاظ على صحة وسلامة عملائه وموظفيه والمجتمع ككل، واستمر في تقديم خدماته بانسيابية دون انقطاع طوال العام مستعيناً ببنائه التقني المتطورة مع استمرار خطته الطموحة نحو النمو.

وامتد دعم البنك الأهلي خلال هذه الجائحة استكمالاً لدوره المجتمعي الرائد؛ إذ لعب دوراً حيوياً في دعم خطط الحكومة ومبادراتها لتخفيف آثار هذه الجائحة على المجتمع والمشاركة في الجهود الصحية الكبيرة لمواجهتها، فكان البنك الأهلي هو أكبر الداعمين لصندوق الوقف الصحي بين البنوك السعودية، وأكبر الداعمين للصندوق المجتمعي التابع لوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية، وتقديراً للجهود الكبيرة التي يبذلها موظفو الرعاية الصحية لدينا لحماية صحة مواطنينا والمقيمين، بأدر البنك بتأجيل المدفوعات لجميع العاملين الصحيين لمدة ثلاثة أشهر؛ بجانب العديد من المبادرات الأخرى التي نفذها البنك من خلال إستراتيجيته الجديدة للمسؤولية المجتمعية والمعتمدة لمدة خمس سنوات لتمكين المجتمع من خلال التركيز على تمكين الأفراد والمؤسسات غير الربحية وتقديم الدعم المجتمعي في مختلف مناطق المملكة.

واصل البنك كذلك جهوده في سعودة الوظائف تماشياً مع رؤية المملكة لتمكين الكفاءات السعودية من الحصول على فرص وظيفية واعدة وإعدادهم ليكونوا قادة المستقبل، فوصلت نسبة السعودة بالبنك إلى 98.6% وانعكاساً لتركيزه على تمكين المرأة، بلغت نسبة الإناث في التعيينات الجديدة 22.5% الجديدة لتصل نسبة موظفات البنك الأهلي إلى 14.2% من إجمالي عدد الموظفين.

استكمل البنك رحلته لتحقيق رؤيته الإستراتيجية ودعم رؤية المملكة 2030 وبرامجها، واتسم أدائه بالقدرة على التكيف مع الظروف مدعوماً بقوة بمركزه المالي القوي ونموذج الأعمال المتنوع، بجانب الإصرار على تنفيذ إستراتيجيته مع التركيز على التمويل العقاري والتحول الإلكتروني، ففي جهودنا لتمكين مواطنينا من امتلاك منازلهم، عقدنا شراكات إستراتيجية مع وزارة الإسكان وصندوق التنمية العقارية لتحقيق أهداف الرؤية، وساهمنا في امتلاك أكثر من 93.000 أسرة سعودية لمنازلهم مستفيدة من منتجات التمويل العقاري من البنك الأهلي بقيمة إجمالية بلغت 74 مليار ريال سعودي.

وواصلنا دعمنا للرؤية من خلال دعم المنشآت المتناهية الصغر والمتوسطة كونها أحد أركان النمو الاقتصادي بالمملكة؛ إذ يستحوذ البنك الأهلي على حصة كبيرة من تمويل هذه الشريحة بلغت 29 مليار تقريباً من خلال عدة برامج من ضمنها برنامج كفالة؛ إذ تم تصنيف البنك الأهلي التجاري كأكبر بنك سعودي من حيث قيمة الكفالات الممنوحة لعملاء هذه الشريحة.

وعلى صعيد أعمالنا، ومع التحديات التي شهدناها عام 2020م، استمر تصدركم للقطاع المصرفي السعودي بتحقيق أرباح سنوية قياسية للعام الثامن على التوالي بلغت 11.44 مليار ريال سعودي، وصافي إيرادات محققة من العمليات بلغت 21.46 مليار ريال سعودي، وبلغ ربح السهم 3.68 ريال، مع المحافظة على قوة التصنيف الائتماني.

ويلتزم البنك الأهلي في أداء أعماله بتطبيق أسس ومبادئ حوكمة الشركات وأعلى المعايير العالمية للرقابة الداخلية، وحوكمة المخاطر، والإفصاح لمساهميهم عن كافة أعماله وإعداد القوائم المالية الموحدة السنوية.


وواصل البنك الأهلي التزامه بزيادة المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، فبلغت نسبة التمويلات المتوافقة مع الشريعة 87% من إجمالي التمويلات خلال عام 2020م.

وفي خطوة كبيرة يهدف البنك الأهلي من خلالها لبدء مرحلة جديدة ضمن خطته الإستراتيجية ليكون مجموعة الخدمات المالية الرائدة إقليمياً، وقع البنك اتفاقية اندماج ملزمة مع مجموعة سامبا المالية بهدف بناء عملاق مصرفي سعودي جديد وقوة مالية إقليمية تحمل الاسم الجديد: البنك الأهلي السعودي.

وأنا شخصياً أشعر بسعادة بالغة تجاه التقدم المحرز حتى الآن والجهود الحثيثة المستمرة، والفرص الهائلة التي توفرها هذه الصفقة التاريخية لدمج بنكين رائدين سيلعبان دوراً مهماً في أجندة التحول الاقتصادي للمملكة وتحقيق قيمة كبيرة للمساهمين والعملاء والمجتمع.

في ختام حديثي، أتوجه بناية عن مجلس الإدارة بالامتنان والشكر لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود، وصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود ولي العهد، وإلى حكومة خادم الحرمين الشريفين، كما أشكر مجلس الشؤون الاقتصادية والتنمية، ووزارة المالية، والبنك المركزي السعودي، وهيئة السوق المالية، ووزارة التجارة، ووزارة الاستثمار على جهودهم في دعم قطاع الخدمات المالية والمصرفية بالمملكة، فقد أسهمت الإجراءات السريعة والحاسمة والحكيمة التي اتخذها قادة المملكة والحكومة والجهات التنظيمية في خروج المملكة من عام 2020م وهي أكثر قوة وقدرة على مواجهة التحديات.

كما أود أن اغتنم هذه الفرصة لاتوجه بالشكر إلى مساهمي البنك الأهلي التجاري وعملائنا الكرام على ثقتهم، وكذلك جميع موظفي البنك الأهلي التجاري الذين عملوا بلا كلل لتحقيق تطلعاتنا على مدار هذا العام الاستثنائي.



سعيد بن محمد بن علي الفهمي
رئيس مجلس الإدارة



ستلعب الصفقة التاريخية لدمج
البنك الأهلي التجاري مع مجموعة
سامبا المالية دوراً مهماً في أجندة
التحول الاقتصادي للمملكة
وتحقيق قيمة كبيرة للمساهمين
والعملاء والمجتمع.



زيد بن عبدالرحمن بن عبدالله القويبي

عضو مجلس الإدارة، ورئيس لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة، وعضو اللجنة التنفيذية بالبنك الأهلي التجاري، عضو مجلس إدارة مستقل

- عضو مجلس إدارة وعضو في لجنة المراجعة شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
- رئيس لجنة الأصول والمطلوبات شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده للاستثمار - ماسك
- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة شركة جي إي بي كابتال
- عضو لجنة الاستثمار بالهيئة العامة لعقارات الدولة
- عضو لجنة المراجعة بشركة وسط جدة الجديد
- عضو مجلس إدارة شركة الراجحي للصناعات الحديدية



سعود بن سليمان بن عوض الجهني

عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المخاطر بالبنك الأهلي التجاري، وممثل عن المؤسسة العامة للتقاعد، ومساعد محافظ المؤسسة العامة للتقاعد للشؤون التأمينية

- رئيس مجلس إدارة شركة أسمنت تبوك
- عضو مجلس إدارة شركة التصنيع الوطنية



أنيس بن احمد بن محمد موعمنه

عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المخاطر بالبنك الأهلي التجاري، وممثل عن المؤسسة العامة للتأمينات

- الرئيس التنفيذي لمجموعة صافولا
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة صافولا للأغذية
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الكبير
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة المتحدة للسكر
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة بنده للتجزئة
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة هرفي للخدمات الغذائية
- عضو مجلس إدارة شركة المراعي
- عضو مجلس إدارة شركة مدينة المعرفة الاقتصادية
- عضو مجلس إدارة شركة كنان الدولية للتطوير العقاري
- عضو مجلس إدارة شركة مستشفى الدكتور سليمان فقيه
- عضو مجلس إدارة شركة عافية



زياد بن محمد مكي بن صالح التونسي

عضو مجلس الإدارة، وعضو لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة، وعضو اللجنة التنفيذية بالبنك الأهلي التجاري، عضو مجلس إدارة مستقل

- رئيس مجلس إدارة شركة نواة كابيتال
- رئيس مجلس إدارة شركة أوج القابضة
- عضو مجلس إدارة شركة ساكفيل للاستشارات الاستثمارية
- عضو مجلس إدارة فيليبس السعودية
- عضو مجلس إدارة شركة الصافي دانون
- عضو مجلس إدارة شركة أكستشر
- عضو مجلس إدارة شركة أكستيا
- عضو مجلس إدارة آر إن سي أفلانكا
- عضو مجلس إدارة شركة مدينة المعرفة الاقتصادية



سعيد بن محمد بن علي الفاهدي

رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية بالبنك الأهلي التجاري، وممثل عن صندوق الاستثمارات العامة

- رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي المالية
- رئيس مجلس إدارة شركة مانجا للإنتاج
- عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للعقار
- عضو مجلس إدارة مؤسسة مسك الخيرية



راشد بن إبراهيم بن محمد راشد شريف

نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية بالبنك الأهلي التجاري، وممثل عن صندوق الاستثمارات العامة

- رئيس الإدارة العامة للاستثمارات في الشركات المحلية بصندوق الاستثمارات العامة
- عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للكهرباء
- عضو مجلس إدارة شركة الاتصالات السعودية
- عضو مجلس إدارة شركة اكور انفس



ديفيد جيفري ميك

عضو مجلس الإدارة، وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة، وعضو لجنة المخاطر بالبنك الأهلي التجاري، وممثل عن صندوق الاستثمارات العامة

- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي المالية
- عضو مجلس إدارة شركة دس لاند المحدودة
- رئيس مجلس إدارة شركة إكوي تي كابيتال يو كيه المحدودة
- رئيس مجلس أمناء منظمة جيتنيق أون بورد
- عضو مجلس أمناء منظمة بريتيش ليفر ترست
- مؤسس ومدير شركة أنوموشن المحدودة



مارشل شارلز بيلي

عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المخاطر بالبنك الأهلي التجاري، وممثل عن صندوق الاستثمارات العامة

- رئيس مجلس إدارة شركة إم يو إف جي للاوراق المالية
- عضو مجلس إدارة معهد التحليل المالي المعتمد
- عضو مجلس إدارة شركة فاينانشال سيرفيسز كمينيشن سكيم



محمد بن علي بن محمد الحوقل

عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة بالبنك الأهلي التجاري، عضو مجلس إدارة مستقل

- عضو مجلس إدارة شركة البواردي القابضة
- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة بشركة سليمان عبدالعزيز الراجحي للاستثمار
- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المخاطر والالتزام وعضو لجنة المراجعة وعضو لجنة الائتمان بصندوق التنمية السياحي
- رئيس لجنة المراجعة ورئيس لجنة الأصول والخصوم وعضو لجنة الائتمان بشركة النايفات للتمويل
- عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس لجنة المراجعة بشركة رزا (الاستثمارات الرائدة)
- مستشار لمجلس الإدارة شركة آر جي فلمينغ ومشاركوه (دي إي إف سي) المحدودة
- مستشار لمجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة والمخاطر شركة الجزيرة لتأجير السيارات

أثبت البنك الأهلي التجاري خلال عام 2020م قدرته على تنفيذ رؤيته وخطته الإستراتيجية الطموحة، حتى في ظل الظروف المتغيرة التي شهدها العام.



لقد ودع البنك الأهلي عام 2020 وهو في مركز أقوى مما كان عليه في بداية العام، وإذ نحن على مشارف صفقة اندماج هائلة ستكتمل قريباً مع بنك سامبا، فإنني أنظر إلى المستقبل نظرة إيجابية للغاية.

واصل البنك رحلته لتحقيق أهدافه الخمسة الإستراتيجية ليكون البنك الأول في الدخل، والبنك الأول في الأرباح، والأفضل في الخدمات الإلكترونية، والأفضل في خدمة العملاء، والخيار الأول للموظفين.

شهد عام 2020م تحديات كبيرة لم يسبق له مثيل فرضتها جائحة كوفيد-19 التي أقتت بظلالها على العالم بأسره. وقد اتخذت حكومة المملكة العربية السعودية مجموعة شاملة واستباقية من الإجراءات والتدابير لمواجهة الجائحة. وتضمن ذلك العديد من برامج ومبادرات الدعم التي قدمها البنك المركزي السعودي مثل دعم السيولة للقطاع المصرفي وبرنامج دعم تمويل القطاع الخاص لدعم المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. وقد نجح البنك الأهلي التجاري في اجتياز هذه التحديات فكانت قراراته حاسمة لضمان استمرارية الأعمال المقدمة لعملائنا والحفاظ على صحة وسلامة عملائنا وموظفينا والمجتمع ككل.

وفي ظل هذا التحدي، اتسم أداء البنك الأهلي التجاري خلال عام 2020م بالمرونة الكاملة والقدرة على التعامل مع الظروف المتغيرة، فقد ارتفع صافي الدخل العائد للمساهمين ليصل إلى 11.44 مليار ريال سعودي مدعوماً بالنمو القوي في الميزانية العمومية بنسبة 18%.

هذه المرونة التي أظهرها البنك في أداء الأعمال هذا العام تعكس الإدارة القوية للبنك، والكفاءات المتميزة التي يمتلكها، والنجاح في تنفيذ إستراتيجيته، والبناء على النمو الكبير في التمويل العقاري والتحول الإلكتروني، وفي ذات الوقت التركيز على نمو الحسابات الجارية والإدارة الفعالة للمخاطر.

وزاد من قوة البنك الأهلي التجاري الإعلان عن صفقة اندماج كبيرة بين البنك الأهلي ومجموعة سامبا المالية سيتولد عنها بنك سعودي رائد جديد وقوة مالية إقليمية كبيرة. لذلك فإننا سنبدأ عام 2021م بتعزيز وضعنا في السوق ومركزنا المالي وادائنا القوي. كلنا ثقة في قدرتنا على الاستفادة من التحسن المتوقع في الظروف الاقتصادية ومواصلة السعي لتحقيق أفضل قيمة للمساهمين.

سجلت مصرفية الأفراد أداءً مالياً قوياً خلال عام 2020م محققة ارتفاعاً في صافي الدخل بنسبة 7% ليصل إلى 5.8 مليار ريال سعودي. كان السبب الرئيسي وراء هذا النمو والربحية هو زيادة محفظة التمويل العقاري بقيمة 36.5 مليار ريال سعودي، أي ما يقارب الضعف لتصل إلى 74 مليار ريال سعودي، فضلاً عن زيادة حصتنا السوقية في التمويل العقاري بنسبة 4.1 نقطة مئوية لتصل إلى 25%.

وفي مصرفية الشركات، كان هدفنا الإستراتيجي هو تحسين العوائد، مما أدى إلى نمو بنسبة 3% في تمويل الشركات من خلال التركيز على التمويل عالي الجودة والتمويل المضمون من خلال برنامج كفاءة. كما واصلنا التركيز على الإدارة الاستباقية للمخاطر لتقليل مخصصات الخسائر وإدارة المحافظ بكفاءة من أجل تعظيم القيمة، مما أدى إلى عودة تكلفة المخاطر إلى معدلاتها الطبيعية خلال النصف الثاني من العام.

وسجلت الخزينة نمواً بنسبة 20% في صافي الدخل ليصل إلى 4.2 مليار ريال. ونمت محفظة الاستثمار بنسبة 8%؛ إذ واصلت الخزينة تعزيز دور البنك كوكيل رئيسي لإصدارات الصكوك الحكومية السعودية. كما استفادت من الفرص المتاحة في السوق لزيادة عوائد الاستثمار في عام 2020م. مع المحافظة على جودة المحفظة الاستثمارية وحجم السيولة بها.

وحققت شركة الأهلي كابيتال زيادة قوية في صافي الدخل بلغت 78% بدعمها نمو بلغ 19% في الأصول المدارة لصالح عملاء الشركة، ونمواً استثنائياً في إيرادات الوساطة، مدفوعاً بزيادة عملياتها المتداولة، وارتفاع حصتها السوقية من قيمة الوساطة للعمليات المتداولة نتيجة للجهود المستمرة لتحسين المنصة والتواصل مع العملاء وجذبهم.

سجل بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي نمواً قوياً بنسبة 62% في صافي الدخل ليصل إلى 475 مليون ريال سعودي قبل احتساب الزكاة وضريبة الدخل. كما ركز على زيادة محفظة التمويل مع تقليل تكلفة المخاطر، إلى جانب تحسين مستويات تغطية التمويلات المتعثرة. جاء هذا الأداء زغم التحديات التي تنطوي عليها بيئة العمل في تركيا.

وفي التمويل، حققنا نمواً قوياً في الحسابات الجارية بنسبة بلغت 27% من خلال التحسينات التي أجريناها لتنفيذ إستراتيجيات التحول في مصرفية الوسام وإدارة النقد وفتح الحسابات عبر القنوات الإلكترونية. خلال عام 2020م، أحرز البنك تقدماً كبيراً في تنويع مصادر التمويل لتحسين مزيج التمويل والتكلفة.

ولتنفيذ هذه الإنجازات، واصلنا العمل في مجالات التمكين الإستراتيجية، فقد سرعنا وتيرة العمل لزيادة المبيعات والخدمات الإلكترونية، مدعومة بتحليلات البيانات المتقدمة والتنفيذ الآلي للعمليات وروبوتات الويب التفاعلية ونماذج التشغيل المرنة. كذلك أدخلنا تحسينات عديدة في الإنتاجية، حيث زاد نطاق العمليات التي تقوم بها الروبوتات بشكل كبير وأضيفت خدمات إلكترونية وخدمات ذاتية لتكامل عمل الفروع خلال عام 2020م.

يمكنني القول بكل ثقة أن تنفيذ إستراتيجيتنا كان يسير بشكل جيد خلال عام 2020م، وكان ذلك هو العامل القوي الذي جعل البنك يتجاوز العديد من التحديات التي واجهناها خلال العام.

وأود أن أختتم حديثي بتوجيه الشكر إلى مجلس الإدارة على دعمهم المستمر طوال العام، وموظفي البنك الذين يتجاوز عددهم 13,000 موظف لجهودهم الدؤوبة في تحقيق أهداف البنك الإستراتيجية، فضلاً عن تسعة ملايين عميل يثقوا بنا.

لقد ودع البنك الأهلي عام 2020 وهو في مركز أقوى مما كان عليه في بداية العام، وإذ نحن على مشارف صفقة اندماج هائلة ستكتمل قريباً مع بنك سامبا، فإنني أنظر إلى المستقبل نظرة إيجابية للغاية.

فيصل بن عمر السقاف
الرئيس التنفيذي



وليد بن حسن عبد الشكور
رئيس مجموعة الشؤون القانونية والاستشارات



نايف بن صفوق البشير المرشد
رئيس مجموعة المخاطر



فيصل بن عمر السقاف
الرئيس التنفيذي



أحمد بن ربيع الرويلي
أمين عام مجلس الإدارة
رئيس الحوكمة والأمانة العامة لمجلس الإدارة



طلال بن أحمد الخريجي
النائب الأعلى للرئيس التنفيذي



ماجد بن حمدان الغامدي
رئيس مجموعة مصرفية الأفراد



فراس بن هاني التركي
رئيس مجموعة الخدمات المشتركة



عمر بن محمد هاشم
رئيس مجموعة الإستراتيجية وتطوير الأعمال



لمى بنت أحمد غزاوي
رئيس مجموعة المالية



وائل بن عبد العزيز ريس
رئيس مجموعة مصرفية الشركات



فؤاد بن عبدالله الحربي
رئيس إدارة الالتزام



رمزي بن عبدالعزيز درويش
رئيس مجموعة الخزينة



مطلق بن سالم العنزي
رئيس مجموعة الموارد البشرية



عمر بن سفيان ياسين
رئيس الحوالات السريعة



شريف بن محمد السمان
رئيس المراجعة الداخلية

نُمكن وطننا وأبنائه
في مسيرة التغيير
لغدٍ مزدهرٍ

صفقة اندماج تاريخية ينشأ عنها قوة مصرفية إقليمية عملاقة

نمو

إن المكانة الريادية التي وصل إليها البنك اليوم تُمكنه أكثر من أي وقت مضى من تحقيق قيمة أكبر للمساهمين. واستكمالاً لهذه الريادة، وقع البنك الأهلي في أكتوبر 2020م اتفاقية اندماج ملزمة مع مجموعة سامبا المالية يستهدف من خلالها إنشاء عملاق مصرفي رائد في المملكة العربية السعودية.

سيلعب البنك الجديد دوراً محورياً في تمكين النمو في المملكة ودعم الشركات السعودية في خططها التوسعية في المنطقة والعالم. والفرصة مواتية اليوم للمملكة لتدشين مركز للابتكار المصرفي، حيث سيقود البنك الجديد مستقبل الخدمات المصرفية عبر تطوير منتجات حديثة وتوفير تجربة عملاء استثنائية. يدعمه في ذلك الكفاءات والخبرات المضافة من بنكين رائدين.

هذه القدرة على توفير جيل جديد من الخدمات المصرفية ستعكس دون شك على تمكين رواد الأعمال والمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة لتلعب دورها في تنويع الاقتصاد ومصادر الدخل، وتلبية تطلعات السعوديين في خدمات مبتكرة ومصرفية مُبسطة تسهل حياتهم، وتوفر لهم المساكن التي يحتاجونها.

هذا الاندماج سيكون دون شك نقطة تحول تاريخية للقطاع المصرفي السعودي، وسيكون البنك الجديد أحد الأركان الأساسية الدائمة لتحقيق أهداف رؤية 2030، إننا على ثقة من أن العملاق المصرفي الجديد سيصبح مركزاً للابتكار وتطوير الكفاءات، وسيوفر تجربة عملاء عالمية المستوى، وهو ما سيجعل المساهمة الاقتصادية والاجتماعية للقطاع المصرفي السعودي في التنمية أكثر من أي وقت مضى.

يصف العديد من الخبراء الاقتصاديين هذه الصفقة بأنها صفقة تاريخية بين بنكين سعوديين رائدين سينشأ عنها قوة مالية إقليمية كبيرة بإمكانات هائلة وفرص نمو ضخمة.

كما أنّ هذا الاندماج الكبير بأفقه الكبيرة المتوقعة سيخلق فرص نمو ليس فقط لكلا البنكين ومساهميهم، لكن أيضاً للقطاع المصرفي بالمملكة وللاقتصاد السعودي ككل.

وستنعكس فوائد الاندماج مباشرة في تعزيز القيمة للمساهمين، بتوقعات لتحقيق وفورات في التكلفة تبلغ 800 مليون ريال سنوياً، بجانب خلق قيمة إستراتيجية ومالية طويلة الأجل للمساهمين، حيث سيستفيد البنك الجديد بإمكاناته المعززة من فرص النمو المتاحة محلياً وخارجياً.

وتشير البيانات من أكثر من 20 سوقاً دولياً إلى أن عمليات الاندماج المماثلة حول العالم تمكنت من تحقيق قيمة كبيرة وعائد استثمار أعلى للكيان الدامج.

وفي اقتصاد بمكانة المملكة العربية السعودية، يشكل وجود بنوك متقدمة وذات ملاءة مالية عالية أحد الفئات الرئيسية للتنمية لا سيما في ظل رؤية 2030 التي تعد من أهم برامج التحول في العالم.

800 مليون

ريال سعودي

يُحقق الدمج بين البنكين وفورات في التكلفة بقيمة 800 مليون ريال سنوياً.



خدماتنا المصرفية استمرت بكفاءة وسلاسة خلال الجائحة



ندعم

تمكن البنك الأهلي بما يمتلكه من منصات تقنية متطورة، ونموذج أعمال عالي الكفاءة، وقيادة متميزة قادرة على اتخاذ القرارات الحاسمة بسرعة من التعامل بكفاءة واقتدار ومرونة مع جائحة كورونا، وقد أسهم هذا في عدم انقطاع خدماتنا المصرفية لجميع شرائح العملاء.

واستثمر البنك بكثافة في المنصات الإلكترونية لمصرفية الشركات وأجريت تحسينات كبيرة عليها، فزاد عدد عملاء الأهلي إي كورب بنسبة 65%، وزادت عمليات النقد والتجارة عبر القنوات الإلكترونية من 42% إلى 64%.

واستمر استثمارنا في البنية التقنية وتحسين كفاءة التشغيل، ليس فقط للاستجابة للجائحة، ولكن من أجل ابتكار منتجات إلكترونية تقدم تجربة فريدة للعملاء، فكان تطبيق عقار الأهلي هو أول تطبيق للتمويل العقاري في المملكة.

واستمر البنك الأهلي ريادته في دعم وتمويل المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، فزاد حجم تمويلها إلى 29 مليار ريال سعودي في 2020م، ولدى البنك الأهلي سجل حافل في دعم هذه الشريحة كونها أحد الأولويات الإستراتيجية لرؤية المملكة 2030.

واستجابةً من البنك لبرنامج دعم القطاع الخاص الذي أطلقه البنك المركزي السعودي لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة للتغلب على آثار الجائحة، أُجّل أفساط بقيمة 9 مليار ريال مستحقة على هذه الشريحة، وتصدر البنك الأهلي قائمة البنوك السعودية في الحصة السوقية لبرنامج كفاءة 95 الجديد.

وأمر التعاون الوثيق بين الجهات الحكومية السعودية والبنك الأهلي من وصول الدعم اللازم لعملائنا لمواجهة الجائحة.

رُغم فترات الحظر التي شهدتها العام، حرص البنك على وصول خدماته لعملائه في أي مكان، وبعد انتهاء فترات الحظر والعودة للعمل، امتد الدعم الحكومي ودعم البنك الأهلي للعملاء للتغلب على آثار الجائحة.

اتخذ البنك إجراءات متلاحقة للتسريع من وتيرة التحول الإلكتروني الشامل للخدمات كجزء من إستراتيجيته طويلة الأمد، والتي مكنته من الاستجابة بكفاءة للآزمة مدعوماً بفروعه الذكية وقنواته الإلكترونية الأكثر تطوراً.

ونتيجة لهذه الإجراءات، استمرت الخدمات للعملاء مع الاستمرار في تنفيذ إستراتيجيات التحول وزيادة الإنتاجية لزيادة الكفاءة التشغيلية وتحسين تجربة العملاء حتى في فترة الأزمات.

ففي مصرفية الأفراد، زاد عدد المعاملات المصرفية الإلكترونية بنسبة 98.6% من إجمالي المعاملات، وارتفعت المبيعات الإلكترونية بنسبة 65%، وزادت نسبة فتح الحسابات إلكترونياً إلى 88%.



سلامة موظفينا وحمايتهم دائماً على رأس أولوياتنا

ندعم

وضع البنك الأهلي أحد أهدافه الإستراتيجية ليكون الخيار الأول للموظفين في المملكة، ويمثل موظفوه أحد عوامل التمكين الرئيسية لتحقيق أهداف البنك الإستراتيجية. وجاءت سلامة موظفينا وأسرهم وحمايتهم خلال جائحة كورونا على قائمة الأولويات التي وضعها البنك خلال تلك الفترة.

وشارك 93 موظفاً في برامج تطوير القيادة، وتخرج 65 موظفاً من برنامج رواد الاهلي و165 موظفاً من برنامج التوظيف بالفروع و36 موظفاً من برنامج الاهلي للتقنية.

وتقديرًا لذلك، حصل البنك على جائزة "أفضل بنك لتطوير الموارد البشرية" من مجلة بانكر ميدل إيست إشادة ببرامجه المميزة في مجال تدريب مهارات الموظفين وتطويرها.

كذلك لم تؤثر الجائحة على سير التوظيف بالبنك، فقد استمرت برامج التوظيف المتخصصة حسب المخطط لها، وعقدت المقابلات عبر الوسائل التقنية.

ومع العودة التدريجية للعمل، شاركت الموارد البشرية مع الموظفين عبر كافة قنوات التواصل جميع الإرشادات اللازمة لإجراءات العودة للعمل والتدابير الوقائية التي تضمن سلامتهم في محل عملهم، وتعاقد البنك مع فرق طبية متخصصة تقدم الاستشارات الطبية للموظفين في مباني البنك الرئيسية.

وواصل البنك دعمه لموظفيه من خلال تقديم العديد من البرامج الترفيهية وخلق بيئة عمل تحفيزية ومشجعة.

فاتخذ البنك كافة الإجراءات الاحتياطية تماشياً مع التعليمات الصادرة عن السلطات الصحية بالمملكة من أجل الحد من انتشار الجائحة، وخلال فترة الإغلاق، أصبح العمل عن بُعد ضرورة قصوى من أجل استمرارية أعمالنا وعدم انقطاع خدماتنا لعملائنا، وقد أسهمت التقنية المتطورة التي يمتلكها البنك الأهلي في تسهيل أداء الأعمال اليومية بسهولة وانسيابية.

وانشأ فريق الموارد البشرية بالبنك وسائل متعددة للتواصل بكفاءة مع الموظفين عن بُعد، وشمل ذلك منصة يامر من أجل التفاعل والرد على استفسارات الموظفين وتلبية احتياجاتهم.

امتدت الرعاية والدعم من الموارد البشرية لكافة الموظفين لتقديم النصائح والإرشادات المهمة لتوعيتهم عن كيفية التعامل مع الازمة وضمان التواصل الفعال عند الحاجة.

وبالتعاون الوثيق مع مزود الخدمات الصحية شركة بوبا العربية، عقدنا جلسة التوعية الاسرية عن بُعد عن الصحة النفسية والبدنية، بجانب جلسات لياقة بدنية تشرح للموظفين كيفية أداء التمارين الرياضية وتحسين حالاتهم المزاجية.

على جانب آخر، لم تتوقف خطط التدريب والتطوير، فقدم البنك الدورات التدريبية المجدولة إلكترونياً، وشارك ما يقارب 7,500 موظف في هذه الدورات.



ندعم

تستكمل المسؤولية المجتمعية بالبنك الأهلي دورها الحيوي الذي لعبته على مدار 15 عاماً في دعم وتمكين مجتمعنا. وفي عام 2020م، أعطت المسؤولية المجتمعية تركيزاً خاصاً لدعم قدرات المجتمع للتعامل مع جائحة كورونا.

مع الالتزام بأعلى معايير السلامة في جميع مراحل الإعداد والتفليغ والتوزيع من أجل الحد من انتشار الفيروس.

كما وزعت حملة سعادة أهالينا 9,000 سلة غذائية في 9 مناطق بالمملكة، بجانب مبادرة كسوة العيد في 6 مدن: إذ تم توزيع 1,000 حزمة ملابس ومستلزمات صحية على هامش مبادرة "كسوة العيد" و"سعادة أهالينا".

تضمنت المبادرات كذلك توزيع الأجهزة المنزلية والأجهزة اللوحية وأجهزة الحاسب الآلي، وتعقيم المساجد، ومبادرة الغواصين لتنظيف البحر، ومبادرة التشجير وتوزيع كسوة الشتاء، بالإضافة إلى "مبادرة شكر" التي تقدم للبناء الشهداء والممارسين الصحيين وحراس الأمن، وغيرها من الأنشطة بالتعاون مع الجمعيات الخيرية والجهات الحكومية.

ولعب البنك الأهلي التجاري دوراً كبيراً في دعم الجهات الحكومية للتخفيف من آثار الجائحة بتأجيل الأقساط لمدة ثلاثة أشهر في برنامج التمويل متناهي الصغر وكذلك تأجيل المدفوعات لجميع العاملين في القطاع الصحي لمدة ثلاثة أشهر.

فبجانب استمرار جهودنا في تنفيذ برامجنا ومبادراتنا التي نفّذها ضمن استراتيجيتنا الممتدة لخمس سنوات لتمكين الأفراد والمؤسسات غير الربحية وتقديم الدعم المجتمعي، أضفنا مبادرات إضافية للتخفيف من آثار الأزمة.

وتنوعت تلك المبادرات بين مبادرات خاصة ببرامج أهالينا، ومبادرات أخرى لدعم الجهود الحكومية في التخفيف عن المجتمع: فقد تبرع البنك الأهلي بمبلغ 33 مليون ريال لدعم صندوق الوقف الصحي، ومبلغ 20.5 مليون ريال للصندوق المجتمعي.

وتقديراً لهذه الجهود، كُرم البنك الأهلي كأكثر الداعمين لصندوق الوقف الصحي بين البنوك السعودية، وأكبر الداعمين للصندوق المجتمعي التابع لوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية.

وشملت أنشطة برامج أهالينا خلال فترة الحظر توزيع 18,000 وجبة إفطار في شهر رمضان المبارك ضمن برنامج "إفطارك علينا"، وتوزيع مستلزمات صحية على المستفيدين من الأيتام وأسر المتقاعدين، بجانب تنظيف سكن العمال. وقد قام المتطوعون بتقديم هذه التبرعات في الرياض وجدة والدمام.

9,000

وزعت حملة سعادة أهالينا 9,000 سلة غذائية في تسع مناطق بالمملكة.



دعم مُجتمعنا لتخفيف آثار أزمة كورونا أولوية كبرى لنا



ندعم رؤية الوطن في دعم امتلاك السعوديين للمنازل

يمثل برنامج الإسكان أحد البرامج الرئيسية في رؤية المملكة 2030. بهدف تمكين المواطنين السعوديين من امتلاك المنازل ضمن الخطط الرئيسية لبرنامج تطوير القطاع المالي.

ولم تؤثر القيود التي فرضتها الجائحة من حظر التجول والتباعد الجسدي من استكمال خطط البنك في نمو هذه المحفظة مستعيناً بقيادته القوية ونموذج التشغيل المرن والكفاءات المتميزة بين كوادره البشرية لاستمرار الخدمات المصرفية للعملاء دون أي انقطاع.

وكجزء من إستراتيجية البنك في الاستخدام الأمثل لأصول مصرفية الأفراد وإستراتيجيات التحول الإلكتروني، أطلق البنك تطبيق "عقار الاهلي" وهو أول تطبيق في المملكة للتمويل العقاري مما سهل على العملاء التقدم بطلب الحصول على التمويل العقاري إلكترونياً دون الحاجة لزيارة الفروع.

وتقديرًا لهذا الدور الرائد في التمويل العقاري، أشادت وزارة الإسكان السعودية بجهود البنك الاهلي مرة أخرى كشريك إستراتيجي في تحقيق رؤية المملكة ودعم برامج الوزارة وصندوق التنمية العقارية، حيث فاز البنك الاهلي بجائزة وزارة الإسكان كأحد أفضل الممولين العقاريين في المملكة كشريك في إنجازات عام من تحقيق رؤية وطن.

ويأتي البنك الاهلي في صدارة البنوك السعودية التي تدعم المبادرات الحكومية بالتعاون الوثيق مع برامج وزارة الإسكان وصندوق التنمية العقارية، فالتمويل العقاري بالبنك الاهلي يمتلك حصة سوقية كبيرة ويساهم في تمكين الاسر السعودية من امتلاك منزل العمر.

وكونه أحد المؤسسات المالية الرائدة في المملكة، يلعب البنك الاهلي دوراً حيوياً في تلبية احتياجات المواطنين الراغبين في الحصول على تمويل سهل عليهم امتلاك العقارات.

فقد استفاد من التمويل العقاري بالبنك الاهلي أكثر من 93,000 أسرة سعودية بقيمة تمويل إجمالية بلغت 74 مليار ريال سعودي.

ويقدم البنك لعملائه حلولاً تمويلية وبرامج متنوعة للتمويل العقاري، مما أسهم في مضاعفة محفظة التمويل العقاري بالبنك خلال عام 2020م.

فزعم التحديات الكبيرة التي شهدتها العام، نمت المحفظة من حيث القيمة والحصة السوقية، مما جعلها أهم محفظة في مصرفية الأفراد بالبنك الاهلي خلال العام، وأسهم في نمو حصة البنك السوقية في التمويل العقاري من 20.9% إلى 25%.



نُمكن

استعراض الأعمال

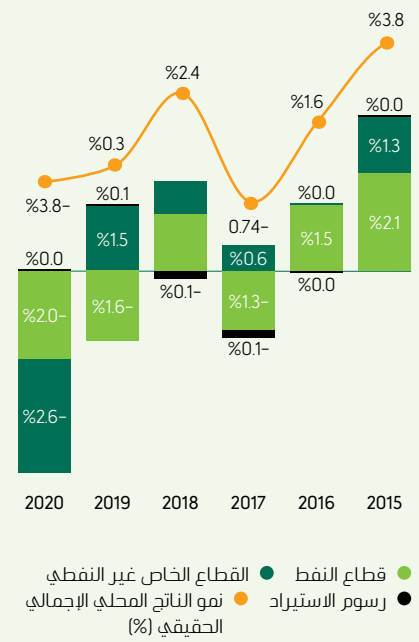
نجح البنك الأهلي التجاري، البنك الرائد في المملكة العربية السعودية، في تحقيق أداءٍ قويٍ ومرنٍ خلال عام 2020م في ظل أزمة انتشار جائحة كورونا (كوفيد-19)، وساعد البنك في ذلك مركزه المالي القوي ونموذج الأعمال المتنوع والحوكمة الفعالة وكفاءة العمليات والإدارة القوية والكفاءات المتميزة.

البيئة التشغيلية

شهد عام 2020م تحديات كبيرة على مستوى العالم في ظل أزمة انتشار جائحة كورونا خلال الربع الأول من العام، والتي تعطل خلالها النشاط الاقتصادي عالمياً، إلى جانب التراجعات والتقلبات الكبيرة في الأسواق المالية وتغير أسعار النفط ومعدلات الفائدة. ومع ذلك، استجابت حكومة المملكة العربية السعودية بخطوات استباقية وسريعة لمواجهة هذه الأزمة وحماية صحة المواطنين والمقيمين على أرضها والحفاظ على صحتهم. وفي ضوء ذلك، اتخذت إجراءات عديدة تضمنت تدابير السيطرة على الجائحة من خلال زيادة الوعي وتطبيق إجراءات التباعد الاجتماعي، والطول الإلكترونية الذكية التي قدمتها الحكومة، وخطة صحية شاملة للسيطرة على الجائحة.

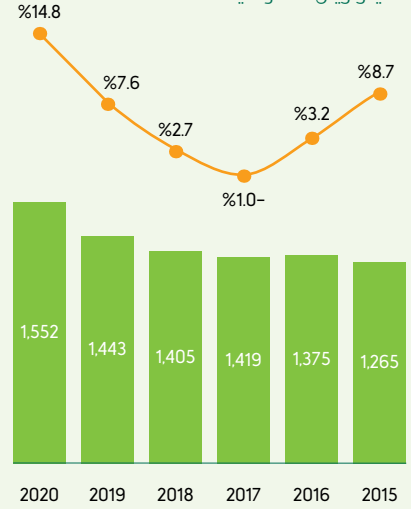
ولتقليل آثار أزمة كورونا على الاقتصاد السعودي، نفذت الحكومة أكثر من 80 خطة وبرنامج واتخذت العديد من التدابير الداعمة في هذا الشأن. وشملت هذه التدابير برنامج دعم تمويل القطاع الخاص الذي أطلقه البنك المركزي السعودي، وبرنامج السيولة في النظام المصرفي السعودي، وبرنامج دعم القطاع الصحي، وخفض أسعار إعادة الشراء من قبل وزارة المالية. كما تم تنفيذ العديد من التغييرات في السياسة المالية، بما في ذلك رفع سقف نسبة الدين إلى الناتج المحلي الإجمالي إلى 50%، وزيادة ضريبة القيمة المضافة إلى 15%، وغيرها من التدابير. وفي القطاع البنكي، قدم البنك المركزي السعودي إجراءات دعم متنوعة تضمنت تقديم ودائع غير ربحية للبنوك، وتسهيلات نقدية، وعكس الرسوم.

نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي



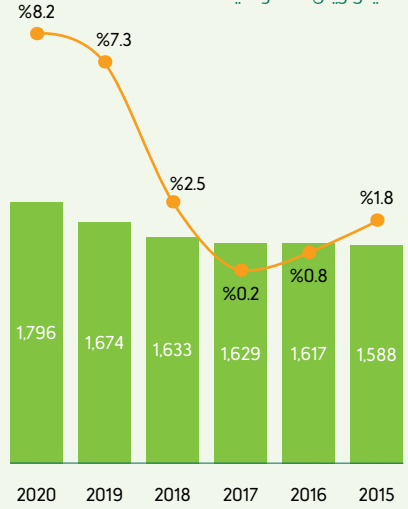
● قطاع النفط
● رسوم الاستيراد
● نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)

تمويلات البنوك



● تمويلات البنوك، القطاعين العام والخاص
● معدل النمو (%)

ودائع البنوك



● حجم الودائع (مليار ريال سعودي)
● معدل النمو (%)

الموازنة العامة للمملكة العربية السعودية لعام 2020

101 مليار

ريال سعودي

من المتوقع أن تبلغ نفقات رأس المال بالمملكة لعام 2021م حوالي 101 مليار ريال سعودي، وهو من شأنه تحفيز الاقتصاد.

ونتيجة لهذه الإجراءات الحاسمة، ظهرت بوادر الرجوع إلى الحالة الطبيعية والاستقرار والانتعاش خلال النصف الثاني من العام، حيث عادت العديد من مؤشرات السوق والاقتصاد إلى مستويات ما قبل الجائحة بحلول نهاية العام. ولا تزال أسعار الفائدة منخفضة ومن المتوقع أن تظل كذلك على المدى القريب، في حين اتجهت أسعار النفط نحو الارتفاع في مطلع عام 2021م بعد تسجيل مستويات متدنية خلال عام 2020م.

ونظراً لتدهور الأوضاع الاقتصادية عالمياً الناتج عن الجائحة وتداعيات الإغلاق وانخفاض متوسط أسعار النفط، من المتوقع أن ينخفض الناتج المحلي الإجمالي للمملكة العربية السعودية، ومن المتوقع أن يزيد عجز الموازنة العامة للحكومة كنسبة مئوية من إجمالي الناتج المحلي، ولكن ما يدعو للتفاؤل أنه من المتوقع أن يتعافى نمو الناتج المحلي الإجمالي ويبدأ في الزيادة خلال عام 2020م.

وعلى الرغم من هذه الأوضاع الاقتصادية الصعبة، كان القطاع البنكي في وضع جيد وقوي، وظلت الرسملة قوية، في ظل وجود مستويات سيولة جيدة، وجوده ائتمانية مرنة، وتغطية تمويلية كافية للتمويلات المتعثرة، وبيئة تنظيمية حصيفة حافظت على ربحية القطاع، واستمر القطاع البنكي في دعم المنتجات التمويلية، والتي شهدت نمواً مضاعفاً خلال عام 2020م، مدعومة بالتوسع السريع في التمويل العقاري تماشياً مع مبادرات برنامج الإسكان الحكومي في إطار رؤية 2030.

استعراض أعمال مجموعة البنك الأهلي التجاري

البنك الأهلي التجاري هو أكبر مؤسسة مالية في المملكة العربية السعودية، فهو يقدم مجموعة شاملة من الخدمات والمنتجات ثلاثم الشرائح المختلفة من العملاء، ويقدم البنك الأهلي، مستعيناً بحجم أعماله الكبير وانتشار فروع وقنواته وريادته السوقية في مصرفية الشركات والأفراد والخزينة وأسواق رأس المال، نموذج عمل يتميز بالتنوع والقوة والمرونة، قادراً على مواجهة التحديات والاستفادة من فرص السوق المتعددة.

ويملك البنك الأهلي حصة سيطرة في بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي، وهو بنك مشاركة تركي، وهو ما يمكن البنك الأهلي من زيادة التنوع طويلة المدى والانتشار في سوق إقليمي كبير. يبلغ إجمالي أصول مجموعة البنك الأهلي التجاري حوالي 599 مليار ريال سعودي، ويخدم ما يزيد على تسعة ملايين عميل ويزيد عدد موظفيه عن 13,000 موظف.

مع انتشار جائحة كوفيد-19 في بداية عام 2020م، ظهرت حالة من عدم اليقين صاحبها تحديات كبيرة في البيئة التشغيلية، لكن البنك الأهلي تعامل بكفاءة ومرونة مع الموقف، فركز على ضمان استمرارية خدمة العملاء مع المحافظة على صحة العملاء والموظفين والمجتمع ككل وحمايتهم.





علوّة على ذلك، تدعم أولويات التمويل الآتية هذه الأهداف لتوزيع الأصول:

الحسابات الجارية: زيادة الحسابات الجارية من خلال التوسع في الفروع والوصول للعملاء في كل مكان، وزيادة المبيعات الإلكترونية، وتحسين حلول إدارة النقد.

تنوع مصادر التمويل: تقديم خيارات مصادر تمويلية متنوعة بمدد استحقاق وأولويات سداد متنوعة.

تدعم هذه الأولويات الإستراتيجية أربعة عوامل تمكين إستراتيجية للمجموعة هي:

التحول الإلكتروني: تسريع وتيرة التحول الإلكتروني من خلال التنفيذ الآلي الشامل للعمليات في جميع مراحل المنتجات والخدمات، والاستفادة من التحليلات التنبؤية لزيادة المبيعات

والإنتاجية والتوسع في الفروع الذكية: تعزيز استخدام الروبوتات وأدوات الذكاء الاصطناعي لزيادة الإنتاجية وتحسين الأداء، والتوسع في شبكة الفروع من خلال افتتاح فروع ذكية صغيرة الحجم عالية الكفاءة لتنفيذ من أحدث التقنيات الإلكترونية.

رأس المال البشري: استقطاب أفضل الكفاءات واستبقاؤها وتطوير قدراتها، مع رفع نسبة السعودة وزيادة عدد الموظفين في البنك.

استعراض البيانات المالية الميزانية العمومية

نمت الميزانية العمومية الإجمالية بنسبة 18% خلال العام. ويرجع ذلك بصورة رئيسية إلى النمو بنسبة 23% في صافي التمويل والسلف، خاصة في التمويل العقاري بمصرفية الأفراد، بجانب نمو الاستثمارات بنسبة 8%، إذ واصل البنك الأهلي التجاري مشاركته في إصدار سندات الدين الحكومية السعودية طويلة الأجل، مع المحافظة في الوقت ذاته على مستوى معدل كفاية رأس المال القوي ووضع السيولة الجيد.

الاستثمارات

بلغ إجمالي صافي الاستثمارات 144.9 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2020م، بزيادة سنوية قدرها 8% نتيجة الزخم المستمر الذي اكتسبه البنك بوصفه جهة فاعلة ومشاركة في إصدارات سندات الدين الحكومية السعودية، وتعتمد هذه المحفظة على سندات عالية الجودة: منها 85% ذات تصنيف ائتماني من الدرجة الاستثمارية.

التمويل والسلف

نما صافي التمويل والسلف نمواً قوياً بنسبة 23% ليصل إلى 346.8 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2020م، مدفوعاً بزيادة قدرها 42% في قطاع مصرفية الأفراد المحلي التي دعمها بقوة النمو الكبير في التمويل العقاري بنسبة 99%. ونمت السلف المقدمة لمصرفية الشركات بنسبة 3% على خلفية نمو أنشطة تغطية التمويل خلال الربع الأول من العام لكن قابلها جزئياً انتشار جائحة كورونا وما ترتب عليها من انخفاض الطلب على التمويل وارتفاع مستويات السداد.

وحصد البنك الأهلي العديد من الجوائز من مؤسسات محلية ودولية مرموقة تعكس النجاحات والإنجازات التي حققها البنك خلال عام 2020م، فضلاً عن الجهود الحثيثة لإدارة البنك وموظفيه في التنفيذ الفعال للإستراتيجية وتحقيق النتائج.

ويعمل البنك الأهلي التجاري على تنفيذ اتفاقية اندماج مع مجموعة سامبا المالية، وقد تم الحصول على موافقات المساهمين والجهات التنظيمية، وخذّ اليوم الأول لسريان الاتفاقية في بداية أبريل 2020م، وهو ما سيجلب الفرصة للبنك للتوسع في الأعمال والوصول لعدد أكبر من العملاء وتعزيز التحول الإلكتروني بما يمكنه من تحسين جودة المنتجات وتقديم تجربة عملاء فريدة.

ومن المتوقع أن يؤدي التوسع في حجم الأعمال عقب اندماج البنكين، وتبادل أفضل الممارسات والخبرات، وتحسين الكفاءة في العمليات إلى زيادة حجم النمو وتحقيق قيمة أكبر للمساهمين. ويهدف هذا الاندماج إلى تدشين عملاق مصرفي سعودي جديد ومؤسسة مالية إقليمية تحت اسم البنك الأهلي السعودي، وسيُمثل الاندماج علامة فارقة في القطاع البنكي السعودي، وستزيد قدرة البنك على المساهمة في تحقيق رؤية المملكة 2030.

الإستراتيجية ونتائج العمليات لعام 2020م نظرة عامة على إستراتيجية البنك الأهلي التجاري

تتمثل رؤية البنك الأهلي التجاري في أن يكون مجموعة الخدمات المالية الرائدة إقليمياً في تحقيق أهدافه الإستراتيجية الخمسة بأن يكون البنك الأول في الدخل، والبنك الأول في الأرباح، والبنك الأفضل في خدمة العملاء، والبنك الأفضل في الخدمات الإلكترونية، والخيار الأول للموظفين، ويسعى البنك الأهلي إلى تحقيق هذه الرؤية من خلال التركيز الدؤوب على تنفيذ خطته الإستراتيجية، والتوظيف الأمثل للموجودات في جميع قطاعات الأعمال وتحقيق أهداف كل قطاع، وتتمثل فيما يلي:

مصرفية الأفراد: زيادة حجم التمويل مع التركيز على التمويل العقاري والتحول الإلكتروني الكامل للتوزيع والخدمات.

مصرفية الشركات: تحسين العائدات من خلال التوسع المركز، وإدارة القيمة، واستهداف تمويل المشروعات الكبرى، ومصرفية المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة والاستثمار في تعزيز أعمال مصرفية النقد والتجارة.

الخزينة: الحفاظ على عائدات الاستثمار من خلال التركيز على العائدات المتكررة مع الحفاظ على الجودة الشاملة والسيولة في المحفظة الاستثمارية.

الشركات التابعة: زيادة حجم مساهمة الشركات التابعة من خلال التركيز على نمو خطوط الأعمال الرئيسية مع تحسين الكفاءة وزيادة الإنتاجية.

حجم تمويل الأفراد بالبنك الأهلي في عام 2020م داخل المملكة

+42%

حققت قطاع مصرفية الأفراد المحلي بالبنك الأهلي زيادة بنسبة 42% في التمويل والسلف.

وبجانب المبادرات الحكومية، قدم البنك الأهلي العديد من إجراءات الدعم للقطاع الصحي.

واجه البنك خلال العام زيادة في تكلفة الائتمان، لا سيما في أعمال الشركات، فضلاً عن انخفاض العائد نتيجة لانخفاض الأسعار والخسائر الناجمة عن تأجيل الأقساط وانخفاض الدخل من الرسوم. لكن ظهرت بوادر الاستقرار والتعافي خلال النصف الثاني من العام.

وعلى الرغم من تلك التحديات، حقق البنك الأهلي التجاري أداءً قوياً ومرناً مع التركيز على تحقيق قيمة أفضل للمساهمين والاستفادة من الفرص مستعيناً بإدارته القوية والحوكمة الفعالة، كما ساعد البنك على تحقيق ذلك وجود الكفاءات المتميزة في رأس ماله البشري، ونموذج الأعمال المتنوع، وحجم السيولة والرسملة القوي، بجانب ريادته المحلية وتواجده في الأسواق الحولية، والبنية التقنية المتقدمة التي يمتلكها البنك بجانب الكفاءة في العمليات، كل هذه العوامل مكنت البنك الأهلي من الاستمرار في تنفيذ خطته الإستراتيجية الطموحة.

وفي ظل هذه الظروف الصعبة، امتاز الأداء العام للبنك بالمرونة: إذ حافظ صافي الدخل على النمو ليصل إلى 11.44 مليار ريال سعودي بفضل النمو الكبير في الميزانية العمومية بنسبة 18%. وحافظ البنك على تصنيفاته الائتمانية خلال العام مع توقع تحسن التصنيف الائتماني، ودعمه في ذلك قوة قطاعات أعمال البنك وتبوعها، والإدارة الإستراتيجية لها، مع التركيز الكبير على التمويل العقاري وإستراتيجية التحول الإلكتروني.

ومع بداية أزمة كورونا، سارع البنك باتخاذ تدابير سريعة لضمان استمرارية الأعمال، بما في ذلك اجتماعات المراجعة الدورية للجنة إدارة استمرارية الأعمال وموافاة البنك المركزي السعودي بانتظام بأخر المستجدات، كما نفذ البنك الأهلي التجاري إجراءات سريعة للحفاظ على صحة موظفيه من خلال وضع معايير الصحة والسلامة وتدريب الموظفين وحملات التوعية.

وأثناء الفترات التي فُرض فيها حظر التجوال لمنع تفشي جائحة كورونا، سارع البنك بتسهيل العمل عن بُعد لموظفيه مستفيداً من بنيته التقنية القوية والتنفيذ الآلي السريع للإجراءات الداخلية، وحافظ البنك الأهلي التجاري على جميع الأنظمة التي تخدم العملاء بمستويات أعلى من الحد الأدنى لاتفاقية مستوى الخدمة، واستمرت جميع القنوات الإلكترونية تعمل بشكل طبيعي وتوافر كامل على مدار الساعة، مما حافظ على عدم انقطاع الخدمة عن العملاء، كما واصلت الفروع ومراكز الحوالات السريعة العمل الكامل في الأوقات خارج فترات الحظر.

واضطلع البنك بحوره المجتمعي وساهم في دعم المجتمع السعودي مع تداعيات الجائحة، من خلال التبرعات المقدمة لصندوق الوقف الصحي السعودي وصندوق الرعاية الاجتماعية بقيمة 53 مليون ريال سعودي، ومن خلال توزيع معدات الوقاية الشخصية مثل الكمامات والقفازات والمعقمات على الأشخاص، بجانب المساعدات الغذائية للأفراد المتأثرين بالجائحة.

وعلى صعيد الاستجابة لإجراءات الدعم الحكومية خلال الجائحة، يبادر البنك الأهلي بتنفيذ مبادرات الدعم وشمل ذلك إجراءات دعم المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وبرامج الإعفاء من الرسوم.

الميزانية العمومية

نسبة التغير	2020م مليون ريال سعودي	2019م مليون ريال سعودي	نسبة التغير
	144.853	134.077	+8%
الاستثمارات، بالصافي	346.708	281.843	+23%
التمويل والسلف، بالصافي	599.446	506.819	+18%
إجمالي الموجودات	416.419	353.389	+18%
ودائع العملاء	1.773	1.016	+74.5%
سندات دين مصدرة	519.231	437.476	+19%
إجمالي المطلوبات	69.210	61.443	+13%
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك	80.215	69.343	+16%
إجمالي حقوق الملكية	1.72	1.84	-6%
نسبة التموليات المتعثرة (%)	143.5	138.1	+4%
نسبة تغطية التموليات المتعثرة (%)	425.439	389.997	+9%
الموجودات المرجحة بالمخاطر (P1)	16.9	16.1	+5%
نسبة رأس المال العام (الشريحة الأولى) (CET1) (%)	19.3	17.9	+8%
نسبة رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى) (T1) (%)	20.3	18.7	+9%
نسبة كفاية رأس المال الإجمالي (%)	172.4	168.9	+2%
نسبة تغطية السيولة (%)	12.5	12.7	-1%
نسبة الرفع المالي بازل 3 (%)	83.3	79.8	+4%
نسبة التمويل إلى الودائع (%)			

ونمت محفظة المؤسسات المالية بنسبة 57% لتصل إلى 17.9 مليار ريال سعودي ناتجة عن صفقات تمويل إقليمية عالية الجودة والمشاركة في صفقات مشتركة برعاية الحكومة السعودية، ونما صافي التمويل والسلف في قطاع المصرفية الدولية بنسبة 14%، وهو نمو قوي بنسبة 45% بالعملة المحلية وقابله جزئياً انخفاض قيمة الليرة التركية بنسبة 20%. وجاء ذلك نتيجة الزخم القوي المدفوع بالطلب على التمويل والتحول الإستراتيجي في تركيبة محفظة التمويل نحو مصرفية الأفراد، وانخفاض معدلات الفائدة، والتخفيف من المتطلبات التنظيمية التركية فيما يخص نسبة الموجودات.

ودائع العملاء

زادت ودائع العملاء بنسبة 18% لتصل إلى 416.4 مليار ريال سعودي نتيجة للنمو بنسبة 27% في حسابات الاستدعاء والحسابات الجارية بفضل التقدم المحرز في تحسين منتجات مصرفية الوسام وتركيز البنك على فتح الحسابات عبر القنوات الإلكترونية وإدارة النقد. وقد أسهم ذلك في تحقيق استفادة أمثل من تركيبة محفظة التمويل، مما أدى إلى انخفاض بنسبة 8% في الودائع لاجل باهظة الثمن، ورفع إجمالي أرصدة الحسابات الجارية إلى 77% من إجمالي ودائع العملاء في 31 ديسمبر 2020م مقارنة بنسبة 71% في العام السابق.

جودة الائتمان

أدى انتشار جائحة كورونا في مطلع العام إلى زيادة بنسبة 15% في التموليات المتعثرة على أساس سنوي، خاصة في أعمال مصرفية الشركات المحلية، ومع ذلك، استقرت جودة الائتمان بشكل عام، حيث بلغت نسبة التموليات المتعثرة 1.72% في نهاية العام مقارنة بنسبة 1.84% في عام 2019م.

وقد حافظ البنك على هذا الاستقرار على الرغم من بيئة العمليات التي اتسمت بالتحدي وذلك بفضل جودة ائتمان مصرفية الأفراد القوية والمحسنة ونمو التمويل. إلا أن ذلك قابله بعض الضغوط في التمويل المتعثر في قطاع المصرفية الدولية.

وكذلك استقرت تغطية التموليات المتعثرة عند مستويات جيدة بلغت 143.5% في نهاية عام 2020م، حيث ارتفعت مقارنة بنسبة 138.1% المسجلة في عام 2019م.

رأس المال

حافظ البنك الاهلي التجاري على مركزه القوي من حيث كفاية رأس المال؛ إذ ظل مرتفعاً عن الحد الأدنى للمتطلبات النظامية، فقد بلغت نسبة رأس المال العام (الشريحة الأولى) (CET1) من رأس المال الأساسي 16.9%، وبلغت الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي (T1) 19.3%. وبلغت نسبة كفاية رأس المال الإجمالي (TC) 20.3%. وقد دعم الرسملة قدرة البنك على زيادة الأرباح المحتجزة، وصافي إصدار 3.2 مليار ريال سعودي في صورة صكوك إضافية مؤهلة من الشريحة الأولى، وهو ما قابله جزئياً نمو الموجودات المرجحة بالمخاطر للركيزة الأولى بنسبة 9% لتصل إلى 425.4 مليار ريال سعودي نتيجة النمو في التمويل.

السيولة

حافظ البنك الاهلي التجاري على وضع السيولة الجيد في عام 2020م؛ إذ بلغت نسبة تغطية السيولة 172.4% مقارنة بنسبة 168.9% في عام 2019م. وبلغت نسبة التمويل إلى ودائع العملاء 83.3%، مقارنة بنسبة 79.8% في 2019، فيما بلغ معدل صافي السيولة الثابتة 122.5% مقارنة بنسبة 124.4% في العام السابق.

تحسنت نسبة التكلفة إلى الدخل بالبنك الاهلي بمقدار 33 نقطة أساس لتصل إلى 30.3%. نتيجة التركيز المستمر على التحول الإلكتروني وتحسين الإنتاجية.

قائمة الدخل

نسبة التغير	2020م مليون ريال سعودي	2019م مليون ريال سعودي	نسبة التغير
	16.687	16.382	+2%
صافي دخل العمولات الخاصة	4.771	4.192	+14%
الرسوم ومصادر دخل أخرى	21.458	20.575	+4%
إجمالي دخل العمليات	6.497-	6.299-	+3%
مصاريف العمليات	1.951-	1.420-	+37%
إجمالي مخصصات الخسائر	13.010	12.856	+1%
صافي الدخل من العمليات	11.440	11.401	+0%
صافي الدخل بعد احتساب الزكاة وضريبة الدخل العائد إلى مساهمي البنك	3.68	3.68	-0%
ربحية السهم الأساسية (ريال سعودي)	0.00	2.30	-100%
حصة السهم الواحد من صافي التوزيعات، بالصافي (ريال سعودي)	16.8	18.5	-9%
نسبة العائد إلى حقوق الملكية (%)	2.09	2.39	-13%
نسبة العائد على الموجودات (%)	3.46	3.91	-11%
نسبة هامش صافي دخل العمولة الخاصة (%)	30.3	30.6	-1%
نسبة التكلفة إلى الدخل (%)	0.60	0.51	+17%
نسبة تكلفة المخاطر (%)	0	6.900	-100%
الأرباح الموزعة، بالصافي			

قائمة الدخل

نما صافي الدخل بعد احتساب الزكاة وضريبة الدخل بنسبة 0.3%، محققاً نسبة عائد إلى حقوق الملكية بواقع 16.8%. ويعود ذلك إلى زيادة دخل العمليات بنسبة 4% وتحسين كفاءة العمليات لتعويض الضغوط المرتبطة بانتشار جائحة كوفيد-19 على تكلفة المخاطر والرسوم المصرفية، وانخفاض هوامش الربح نتيجة أسعار الفائدة المنخفضة.

دخل العمليات

نما إجمالي دخل العمليات ليصل إلى 21.5 مليار ريال سعودي، بزيادة سنوية قدرها 4%.

وبلغ إجمالي صافي دخل العمولات الخاصة 16.7 مليار ريال سعودي، بزيادة قدرها 2% مدفوعة بنمو الأصول الحساسة للعمولات، وهو ما قابله جزئياً انكماش هامش الربح من العمولات الخاصة من 3.91% إلى 3.46%. وقد نتج الانخفاض في صافي هامش الدخل من العمولات الخاصة عن انخفاض أسعار الفائدة، مع التخفيض الفعال الناتج عن تحسين مزيج التمويل نحو تمويل عقاري عالي العائد، وجذب الحسابات الجارية، وتحسين مزيج التمويل.

نمت الرسوم والإيرادات الأخرى بنسبة 14% لتصل إلى 4.8 مليار ريال سعودي في عام 2020م، ويُعزى ذلك إلى ارتفاع الدخل المتعلق بالاستثمار بنسبة 27% من أدوات الدين وحقوق الملكية وزيادة بنسبة 18% في الرسوم من الخدمات المصرفية حيث عوضت إدارة الاستثمار والوساطة ودخل بطاقات الائتمان الانخفاضات الناجمة عن إعفاءات الرسوم وانخفاض النشاط أثناء حظر التجول والإغلاق في وقت سابق من العام.

كما ساهم الدخل من صرف العملات الأجنبية بنسبة 13% بسبب زيادة أعمال بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي، ونمو أعمال مصرفية الأعمال محلياً، وكذلك الأداء الجيد في الحوالات السريعة.

مصاريف العمليات

ارتفع إجمالي مصاريف العمليات بنسبة 3% ليصل إلى 6.5 مليار ريال سعودي، وهو ما نتج بشكل أساسي عن زيادة المصاريف الإدارية والعمومية الأخرى بنسبة 12% بسبب ارتفاع ضريبة القيمة المضافة في شهر يوليو وزيادة تكاليف تقنية المعلومات لدعم الطلب المتزايد على المعاملات الإلكترونية، ومع ذلك، تحسنت نسبة التكلفة إلى الدخل بمقدار 33 نقطة أساس لتصل إلى 30.3%. وهي ما زالت أقل من النسبة المحققة في نهاية عام 2019م، بسبب كفاءة العمليات نتيجة التركيز المستمر على التحول الإلكتروني وتحسين الإنتاجية، وخفض تكاليف الإيجار والمباني، وانخفاض مصاريف العمليات خلال فترات الإغلاق في وقت سابق من العام.

مخصصات الخسائر

ارتفعت مخصصات الخسائر بنسبة 37% لتصل إلى 2.0 مليار ريال سعودي، نتيجة للتعديلات والتقييمات المختلفة التي أجراها البنك استجابة لتطور الأوضاع خلال جائحة كوفيد-19. وشملت تلك التعديلات إعادة معايرة نماذج ECL (الخسائر الائتمانية المتوقعة) المتعلقة بتوقعات الاقتصاد الكلي المحدثة واحتمالات أعلى لسيناريوهات الانكماش، كما اتخذت النماذج المنقحة تقييمات استباقية وتطعية ومتسارعة لمخاطر ائتمان الشركات.

الأداء مقارنةً بالمعدلات الاسترشادية للسوق

نمو التمويل	م2019 مدرجة	م2020 مدرجة	التوجيه الاصلي	التوجيه المعدل
صافي هامش الدخل من العمولات الخاصة	3.9%	3.5%	3.6% - 3.8%	3.4% - 3.6%
نسبة التكلفة إلى الدخل	30.6%	30.3%	أقل من 32%	أقل من 33%
تكلفة المخاطر	0.5%	0.6%	0.6% - 0.8%	أقل من 0.8%
نسبة رأس المال الاساسي (الشريحة الاولى) (T1)(%)	17.9%	19.3%	16% - 18%	أعلى من 18%



ومع ذلك، انخفضت الخسائر في مصرفية الافراد وتحسنت عمليات الاسترداد، وهو ما يعكس محفظة عالية الجودة، معظمها مخصص للرواتب، والتي أدت، جنباً إلى جنب مع النمو القوي في التمويل واستعادة الوضع الطبيعي لانتماء الشركات في النصف الثاني من العام، إلى ارتفاع معتدل بمقدار 9 نقاط أساس لتصل إلى 0.60% في تكلفة المخاطرة لهذا العام.

النتائج المحققة ومقارنتها
بالمعدلات الاسترشادية

في إطار برنامج علاقات المستثمرين بالبنك الاهلي التجاري، تم وضع المعدلات الاسترشادية للسوق في بداية العام للنتائج المتوقعة للمقاييس المالية الرئيسية، ومع ذلك، أدى ظهور جائحة كوفيد-19 في مارس إلى تحول جذري في بيئة الاقتصاد الكلي وزاد من حالة عدم اليقين فيما يتعلق بالتوقعات الأولية للبنك قبل انتشار الجائحة. وقد استلزم ذلك مراجعة المعدلات الاسترشادية في التواصل مع المستثمرين من قبل البنك الاهلي التجاري في الربع الاول، بالإضافة إلى إعادة التقييم اللاحقة والمراجعات بعد ذلك في التقارير ربع السنوية للبنك للنتائج في ظل تطور الأوضاع.

لكن على الرغم من هذه العوامل وحالات عدم اليقين، حقق البنك الاهلي التجاري نتائج تجاوزت في الغالب - أو على الأقل كانت تتماشى مع - المعدلات الاسترشادية الأولية والمعدلة للعام 2020م.

ونما صافي التمويل والسلف بنسبة 23%، متجاوزاً بشكل كبير المعدلات الاسترشادية الأولية للسوق بنسبة 10% إلى 12% وأعلى من المعدلات الاسترشادية المعدلة بحوالي 20%. ويعزى ذلك في المقام الاول إلى الزخم الأقوى المتوقع في التمويل العقاري، وزيادة الفرص في أعمال المؤسسات المالية.

في بداية عام 2020م، توقع البنك أن يتراوح صافي هامش الدخل من العمولات الخاصة إلى نطاق يتراوح بين 3.6% إلى 3.8% مقارنة بنسبة 3.8% في عام 2019م. ومع ذلك، بعد التخفيضات الجوهرية لسعر الفائدة على أموال الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي، في مارس وكذلك نتيجة خفض 125 أساس لاحقاً في معدل إعادة الشراء من قبل وزارة المالية السعودية إلى 1.0%، تم تعديل توجيه هامش صافي هامش الدخل من العمولات الخاصة ليتراوح بين 3.4% إلى 3.6%. وجاء صافي هامش الدخل من العمولات الخاصة الذي حققه البنك والذي بلغ نسبة 3.46% متمشياً مع التوقعات المعدلة.

وبلغت نسبة التكلفة إلى الدخل 30.3%. أي أقل بكثير من المعدلات الاسترشادية الأولية والمعدلة ذات الصلة والتي تقل عن 32% و33%. وقد نتج ذلك عن مبادرات تحسين التكلفة وزيادة مستوى كفاءة عمليات الكفاءات المستمرة من خلال تركيز البنك على التحول الإلكتروني والإنتاجية.

وكانت تكلفة المخاطر لعام 2020م البالغة 0.6% عند الحد الأدنى من النطاق الأولي المتوقع بمعدل 0.6% إلى 0.8% متمشياً مع المعدلات الاسترشادية المعدلة التي حددت بنسبة أقل من 0.8%. وهي نتيجة إيجابية للغاية في ظل الأوضاع الراهنة، وقد نتج ذلك عن النمو الكبير المتوقع في التمويل وانخفاض خسائر مصرفية الافراد وتحسين عمليات الاسترداد.

أما فيما يتعلق بالرسملة، فقد اختتم البنك الاهلي التجاري العام بنسبة 19.3% من الشريحة الأولى من رأس المال الاساسي نتيجة تحقيق أرباح محتجزة وإصدار صكوك إضافية من الشريحة الأولى، وهذه النسبة هي أعلى من نطاق المعدلات الاسترشادية المحددة بنسبة أكبر من 18%.

عوامل التمكين الإستراتيجية للمجموعة
التحول الإلكتروني

تضمنت مجالات التركيز الرئيسية في عمليات التحول الإلكتروني بالبنك الاهلي التجاري تحويل العملاء إلى القنوات الإلكترونية من خلال تقديم تجربة عميل فريدة وزيادة المبيعات الإلكترونية. في هذا الصدد، يهدف البنك الاهلي التجاري إلى:

- تقديم حلول مصرفية إلكترونية قائمة على مبدأ "الجوال أولاً"
- الاستفادة من تحليلات البيانات المتقدمة لزيادة المبيعات الإلكترونية وتلبية احتياجات العملاء.
- تنفيذ إستراتيجية "الفروع الذكية"، وتحسين تجربة العملاء من خلال المرونة في التحول الإلكتروني

أسهمت جائحة كوفيد-19 في تسريع وتيرة عمليات التحول الإلكتروني خلال العام، كما عزز البنك من قدراته الإلكترونية الرائدة من خلال زيادة حجم المبيعات والخدمات الإلكترونية، وذلك بدعم من تحليلات البيانات المتقدمة ونماذج التشغيل المرنة.

وفي عام 2020م، أطلق البنك العديد من المبادرات والتحسينات من خلال القنوات المصرفية الإلكترونية للأفراد والشركات، مما أتاح للعملاء إجراء معاملاتهم المصرفية بشكل أكثر كفاءة وراحة وسهولة. أدت هذه الإجراءات الموسعة في التحول الإلكتروني إلى زيادة مبيعات الافراد الإلكترونية؛ إذ ارتفعت من 51% إلى 65% مقارنة بالعام الماضي، بينما ارتفعت المبيعات الإلكترونية للشركات بمعدل 18 نقطة لتصل إلى 63%.

التقدم المُحرز في تنفيذ
إستراتيجية الفروع الذكية

91+

أجهزة الخدمة الذاتية

زاد عدد أجهزة الخدمة الذاتية بمقدار 91 ليصل إلى 406 جهاز بنهاية العام.

وارتفعت نسبة فتح حسابات الافراد الإلكترونية إلى 88% مقارنة بنسبة 71% في العام الماضي، وبلغ حجم المعاملات الإلكترونية، كنسبة مئوية من القاعدة الإجمالية، نسبة 77% بزيادة قدرها 15%. وبلغ معدل استخدام القنوات الإلكترونية في أعمال مصرفية النقد والتجارة للشركات نسبة 64% في عام 2020م، مقارنة بنسبة 42% في عام 2019م. علاوة على ذلك، وصل عدد عملاء الاهلي إي كورب إلى 85 ألف عميل في عام 2020م، بزيادة قدرها 65% مقارنة بالعام السابق.

وقد أسهمت الطول الإلكترونية المحسنة للعملاء، إلى جانب تغير سلوك العملاء بسبب جائحة كوفيد-19، في زيادة معدل انخفاض المعاملات المالية التي تتم من خلال الفروع بمعدل الثلث؛ إذ أصبحت تشكل الآن 1.5% فقط من إجمالي المعاملات مقارنة بنسبة 2.2% في عام 2019م.

الإنتاجية والفروع الذكية

استمر البنك في التركيز على التحسين المستمر في تنفيذ العمليات، والتنفيذ الآلي لعمليات مكاتب المساندة، ورفع مستوى الخدمة وتحسين تجربة العميل، ومجالات التركيز الإستراتيجية الرئيسية.

كانت الأولوية لتسريع التنفيذ الآلي للعمليات؛ فقد زاد استخدام الروبوتات ستة أضعاف ليصل إلى إجمالي 300 عملية، مع التنفيذ الآلي لعدد 200 عملية مما أدى إلى تحسين الكفاءة بمعدل بلغ 1,157 ساعة عمل يومياً. بالإضافة إلى ذلك، تم تسليم 52 مشروعاً تقنياً للتنفيذ الآلي لانشطة مكاتب المساندة لاستكمال برنامج التحول الإلكتروني الذي كان يعمل بصورة متوازية.



واستجابةً لازمة انتشار جائحة كوفيد-19، تم إطلاق "برنامج مهمة يوليو" لتسريع التحول الإلكتروني للمنتجات والخدمات. ونتج عن ذلك إطلاق خدمة كويك باي وتطبيقات التمويل العقاري وتحول إلكتروني كامل للتمويل الشخصي للعملاء، ولدعم تركيز الخدمات المصرفية للأفراد على التمويل العقاري. تمت إعادة تصميم سير عمل المنتج ونموذج العمليات، مما أدى إلى زيادة في مستوى الكفاءة وخفض الفترة الإجمالية اللازمة لتنفيذ العمليات.

على الرغم من حظر التجوال أثناء أزمة جائحة كوفيد-19، فقد حافظ البنك على مستويات توفر الخدمات في القنوات الإلكترونية وأجهزة الصراف الآلي على مدار الساعة، في حين تحقق الانتقال السلس إلى العمل عن بُعد أثناء حظر التجول.

تشمل إستراتيجية التوسع في الفروع للبنك الأهلي التجاري افتتاح فروع ذكية إلكترونية مزودة بتقنية الخدمة الذاتية بهدف زيادة عدد فروع البنك، وتعزيز المبيعات التي تتم من خلال الفروع. مع تحسين تجربة العملاء. وخلال عام 2020م، وأصل البنك الأهلي التجاري تركيزه على افتتاح الفروع الذكية الإلكترونية من خلال إدخال المزيد من الجول التقنية والخدمة الذاتية بحيث تكون مكملاً لعمل الفروع. كما حافظ على مكانته باعتباره ثاني أكبر مؤسسة من حيث عدد الفروع بإجمالي عدد فروع وصل إلى 431. وأجهزة صراف آلي بلغ عددها 3,571 جهازاً في المملكة. وارتفع عدد أجهزة الخدمة الذاتية بمقدار 91 ليصل إلى 406 جهاز بنهاية العام.

زاد عدد الموظفين بشكل طفيف من خلال برامج التوظيف المتخصص، وحافظت إنتاجية الموظفين على ارتفاعها بمعدل 1.2 مليون ريال سعودي صافي دخل العمليات لكل موظف بدوام كامل. مع تحسن نسبة المكاتب الامامية إلى مكاتب المساندة بمقدار 50 نقطة أساس لتصل إلى 72.7%. ساعدت هذه الجهود على تخفيف ضغوط التكلفة الناشئة عن النفقات خلال أزمة جائحة كوفيد-19 وزيادة معدل ضريبة القيمة المضافة في يوليو، وبالتالي احتواء نسبة التكلفة إلى الدخل للبنك عند 30.3% مقارنة بنسبة 30.6% للعام السابق.

رأس المال البشري

وضع البنك الأهلي أحد أهدافه الإستراتيجية ليكون الخيار الأول للموظفين في المملكة، ويمثل موظفوه أحد عوامل التمكين الرئيسية لتحقيق أهداف البنك الإستراتيجية. وقد أسهمت جهود البنك في استبقاء الكفاءات وخلق فرص للتطور الوظيفي لهم في المحافظة على نسبة التسرب عند 2.9%.

بلغت نسبة السعودة بالبنك 98.6% من إجمالي عدد الموظفين، علماً بأن 100% من موظفي الإدارة العليا سعوديون. وواصل البنك التزامه بزيادة مشاركة الإناث في التوظيف، فبلغت نسبة الإناث في التعيينات الجديدة 22.7%. مما رفع نسبة إجمالي الإناث في البنك إلى 14.2% مقارنة بنسبة 13.5% في نهاية عام 2019م.

يحرص البنك الأهلي دائماً على استقطاب كفاءات ذات مهارات متميزة، لذلك وضع البنك برامج توظيف وتدريب متميزة تمكن البنك من تحقيق طموحاته المستقبلية، ومن الأمثلة على تلك البرامج برنامج رواد الأهلي الذي يستهدف استقطاب كفاءات سعودية شابة وتدريبهم ليكونوا قادة المستقبل.



صافي دخل مصرفية الأفراد في عام 2020

5.8 مليار

ريال سعودي

حققت مصرفية الأفراد نمواً قوياً في عام 2020م بنسبة 7% ليصل إلى 5.8 مليار ريال.

مصرفية الأفراد - نظرة عامة للبيانات المالية لعام 2020م

إجمالي الموجودات	2020م مليون ريال سعودي	2019م مليون ريال سعودي	نسبة التغيير %
إجمالي الموجودات	204,642	154,249	+33%
التمويل والسلف بالصافي	173,802	122,652	+42%
ودائع العملاء	237,364	209,905	+13%
دخل العمليات	10,030	9,708	+3%
منها			
صافي الدخل من العمولات الخاصة	9,480	8,960	+6%
دخل رسوم الخدمات المصرفية، صافي	501	443	+13%
مصاريف العمليات	-4,169	-3,929	+6%
مخصصات الضائر	-58	-449	-87%
الإيرادات (المصرفيات) الأخرى	-37	69	-154%
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	5,765	5,398	+7%
% من إجمالي الموجودات	34.1%	30.4%	+12%
نسبة نسبة التكلفة إلى الدخل (%)	41.6%	40.5%	+3%
نسبة تكلفة المخاطر (%)	0.04%	0.39%	-90%
نسبة العائد على الموجودات (%)	3.21%	3.74%	-14%

استعراض نتائج قطاعات الأعمال

مصرفية الأفراد

تقدم شبكة فروع مصرفية الأفراد المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وكذلك المصرفية الخاصة بالبنك، حلولاً مصرفية شاملة ومبتكرة تخدم جميع شرائح العملاء من خلال فروع البنك المنتشرة في كل مكان بالمملكة وعبر القنوات الإلكترونية التي تسهل للعملاء الحصول على الخدمة من أي مكان وفي أي وقت. وفي محافظة التمويل. يمتلك البنك الأهلي حصة سوقية كبيرة ومتنامية، ويقدم حزمة متميزة من الحلول التمويلية ليلبي جميع احتياجات العملاء والتي تتنوع بين التمويل الشخصي والتمويل العقاري والتمويل التجاري والبطاقات الائتمانية. كما تقدم مصرفية الأفراد لعملائها سلسلة متكاملة وشاملة من الخدمات في الحسابات الجارية وحلول الالتزامات والحالات السريعة "كويك باي".

الإستراتيجية ونتائج العمليات لعام 2020م

تمثل الهدف الإستراتيجي الأساسي لمصرفية الأفراد لعام 2020م في زيادة حجم التمويل مع التركيز على التمويل العقاري والتحول الإلكتروني. وتضمنت مجالات التركيز الإستراتيجية الإضافية زيادة الحسابات الجارية، وتحول مصرفية الوسام، والتحول الإلكتروني المستمر لتلبية احتياجات العملاء.

زاد صافي التمويل بنسبة 42% ليصل إلى 173.8 مليار ريال سعودي خلال العام، مما عزز حصة سوق مصرفية الأفراد من الأرصدة الدائنة القائمة لتصل إلى 23.7% في عام 2020م من 21.5% في عام 2019م. كان هذا النمو مدفوعاً بشكل أساسي بالتركيز الإستراتيجي للخدمات المصرفية للأفراد على التمويل العقاري. وهو أحد الركائز الأساسية للإستراتيجية الوطنية لرؤية 2030. ولتمكين البنك من القيام بدوره في تنفيذ أحد أهداف الرؤية بزيادة نسبة تملك المنازل للمواطنين، أجرى البنك الأهلي التجاري تحولا واسع النطاق في أعمال التمويل العقاري.

وشمل ذلك تحسين هيكل إدارة الأداء، وإنشاء نموذج متكامل لإدارة العملاء المحتملين والحاليين، والاستفادة من التحليلات المتقدمة وحملت التسويق المباشر لمضاعفة معدلات تحويل العملاء المحتملين إلى عملاء فعليين أربعة أضعاف، وإصلاح نموذج العمليات، بما في ذلك التنفيذ الآلي للعمليات باستخدام الروبوتات وتقنيات الذكاء الاصطناعي.

نتج عن هذه المبادرات زيادة بنسبة 99% بواقع 36.5 مليار ريال سعودي في محافظة التمويل العقاري لتصل إلى 73.5 مليار ريال سعودي من خلال التعاون الوثيق مع وزارة الإسكان وصندوق التنمية العقارية وبما يتماشى مع رؤية 2030 لزيادة تملك المواطنين للمنازل، وبذلك ترتفع الحصة السوقية للبنك الأهلي التجاري في التمويل العقاري إلى 25% مقارنة بنسبة 20.9% في عام 2019م. وفي النصف الثاني من العام، وصل نمو التمويل العقاري إلى مستويات قياسية ليصبح أكبر محافظة في مصرفية الأفراد. وقد أشادت وزارة الإسكان بجهود البنك الأهلي التجاري في التمويل العقاري بأنه "أفضل بنك للتمويل العقاري في المملكة العربية السعودية".

وفي بداية عام 2020م، أطلقت مصرفية الأفراد برنامجاً لتحويل مصرفية الوسام، مما أدى إلى تحسينات كبيرة في حجم الأعمال وزيادة بنسبة 10% في أرصدة الحسابات الجارية لعملاء الوسام. وقد تم تحقيق ذلك من خلال زيادة عدد مدراء العلاقات وتدريبهم، وتحسين عروض بطاقات الائتمان، وخدمات المعاملات، وتحسين أنظمة إدارة علاقات العملاء، وإدارة الوصول للعملاء المحتملين.

استعراض الأعمال تتمة

أدى تركيز مصرفية الأفراد المستمر على تعزيز إجراءات تهيئة العملاء إلكترونياً وفتح الحسابات الجارية وتوفير تجربة إلكترونية كاملة إلى تسهيل العمليات وتسريعها عبر القنوات الإلكترونية. ونتيجة لذلك، زادت قاعدة عدد العملاء الجدد بشكل كبير. وتم فتح 88% من الحسابات الجارية إلكترونياً في عام 2020م، وهو ما يمثل زيادة سنوية بنسبة 17%.

شهدت الحوالات السريعة (كويك باي) بمصرفية الأفراد، عاماً نأجماً حيث حدث تحول كبير وتحسين في نموذج التشغيل مما أدى إلى تحسين جودة العروض والمنتجات المقدمة للعملاء. وقد أدى ذلك إلى نمو حجم الحوالات بنسبة 47%. وهو ما يمثل ضعف نسبة النمو في السوق بواقع 19%. كما أطلقت كويك باي خدمة التحويلات الإلكترونية والتي تجاوزت المنافسة في سرعة المعاملة من أجل تسريع زيادة الحصة السوقية في الحوالات عبر القنوات الإلكترونية. ونتيجة لذلك، أسهم هذا التحول الإلكتروني في تحول العملاء إلى استخدام القنوات الإلكترونية لإجراء الحوالات السريعة محققاً نمواً في عدد العملاء النشطين المستخدمين لهذه الخدمة. أدت هذه الإنجازات إلى حصول البنك الأهلي التجاري على جائزة أفضل بنك في الحوالات لعام 2020م من قبل مجلة "Global Banking and Finance Review".

وواصل البنك الأهلي التجاري لعب دور حيوي في دعم المنشآت الصغيرة من خلال برنامج مصرفية الأعمال، بما يتماشى مع أهداف رؤية المملكة 2030. بالإضافة إلى ذلك، طبق البنك مبادرات تأجيل أقساط للعمالين بالقطاع الصحي والأفراد العاطلين عن العمل.

بالإضافة إلى إعفاءات من الرسوم استجابة للمبادرات الحكومية لتخفيف آثار جائحة كوفيد-19، مع الحفاظ على شبكة فروع تعمل بكامل طاقتها، وبلغ معدل المبيعات الإلكترونية الإجمالية لجميع المنتجات نسبة 65% خلال عام 2020م مقارنة بنسبة 51% في عام 2019م.

نظرة عامة على البيانات المالية لمصرفية الأفراد لعام 2020م

نما إجمالي دخل العمليات للخدمات المصرفية للأفراد بنسبة 3% من 9.7 مليار ريال سعودي إلى 10.0 مليار ريال سعودي. وبلغ صافي الدخل من العمولات الخاصة 9.5 مليار ريال سعودي. بزيادة قدرها 6% نتيجة لزيادة بنسبة 42% في تمويل الأفراد، مدفوعة بقوة بنمو محفظة التمويل العقاري، والتي قابلها جزئياً انخفاض معدلات الفائدة. وانخفضت الرسوم والإيرادات الأخرى بنسبة 27% لتصل إلى 549 مليون ريال سعودي تأثرت جزئياً بإعفاءات الرسوم الناجمة عن إجراءات التخفيف من آثار جائحة كورونا. انخفضت مخصصات الخسائر لعام 2020م لتصل إلى 58 مليون ريال سعودي من 449 مليون ريال سعودي بسبب تحسن عمليات التحصيل والاسترداد والتحسين الشامل في جودة الائتمان مع تحول مزيج التمويل نحو تمويل التمويل العقاري المضمون عالي الجودة.

ارتفعت مصاريف العمليات بمصرفية الأفراد بنسبة 6% لتصل إلى 4.2 مليار ريال سعودي بسبب ارتفاع ضريبة القيمة المضافة والتكاليف الإضافية لدعم الطلب المتزايد على المعاملات الإلكترونية.

أدى التأثير المشترك لنمو الدخل من العمليات وتقليل تكلفة المخاطر إلى نمو كبير في صافي دخل مصرفية الأفراد بزيادة 7% ليصل إلى 5.8 مليار ريال سعودي.

تمويل البنك الأهلي للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في عام 2020م

29 مليار

ريال سعودي

حافظ البنك الأهلي على ريادته في تمويل هذه الشريحة فوصل إجمالي التمويلات 29 مليار ريال (داخلاً وخارج الميزانية).

مصرفية الشركات - نظرة عامة للبيانات المالية لعام 2020م

إجمالي الموجودات	2020م مليون ريال سعودي	2019م مليون ريال سعودي	نسبة التغيير %
إجمالي الموجودات	139,448	132,100	+6%
التمويل والسلف بالصافي	132,694	128,253	+3%
ودائع العملاء	140,539	107,424	+31%
دخل العمليات	4,084	4,711	-13%
منها			
صافي الدخل من العمولات الخاصة	3,646	4,210	-13%
دخل رسوم الخدمات المصرفية، بالصافي	440	501	-12%
مصاريف العمليات	-943	-870	+8%
مخصصات الخسائر	-1,438	-552	+160%
الإيرادات (المصرفيات) الأخرى	-25	17	+46%
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	1,679	3,272	-49%
% من إجمالي الموجودات	23.3%	26.1%	-11%
نسبة التكلفة إلى الدخل (%)	23.1%	18.5%	+25%
نسبة تكلفة المخاطر (%)	1.06%	0.41%	+157%
نسبة العائد على الموجودات (%)	1.24%	2.46%	-50%

مصرفية الشركات

واصلت مصرفية الشركات بالبنك الأهلي ريادتها لقطاع الشركات في المملكة، واستمرت في تقديم حلول مبتكرة للتمويل التقليدي والتمويل المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. بالإضافة إلى منتجات الائتمان، ومصرفية النقد والتجارة، وخدمات التجارة لشريحة كبيرة من الشركات السعودية. ويشمل ذلك المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، من خلال حلول تمويلية متخصصة تلبي احتياجاتهم مستعينة بقدرتها على تمويل المشاريع الكبرى والتمويل المهيكّل.

الإستراتيجية ونتائج العمليات لعام 2020م

انطلاقاً من هذه المكانة الريادية في مصرفية الشركات بالمملكة، واصلت مصرفية الشركات بالبنك الأهلي شراكتها الناجحة مع عملائها لتلبية احتياجاتهم المصرفية.

وقد أدت التحديات الكبيرة التي شهدتها البيئة التشغيلية إلى زيادة تكلفة الائتمان بسبب جائحة كورونا وانخفاض هامش الربح نتيجة انخفاض سعر الفائدة، ورغم ذلك، تمكنت مجموعة مصرفية الشركات من تحقيق صافي دخل بلغ 1.7 مليار ريال سعودي. وقد تخفّف جزء كبير من أثر جودة الائتمان بزيادة التركيز خلال العام على إدارة مخاطر الائتمان، والمراجعات المكثفة للتأكد من إدارة المحفظة بكفاءة وفعالية من أجل تعظيم القيمة. وفي هذا الصدد، قام البنك بمراجعة الرغبة في المخاطرة، وتحديث المعادلات الاسترشادية الائتمانية، وإجراء مراجعات استباقية وشاملة للعملاء الذين قد يعانون من ضائقة. ونجحت هذه الإجراءات في التخفيف من تأثير جودة الائتمان في ظل أزمة انتشار جائحة كوفيد - 19، مما أسهم في عودة تكلفة المخاطر إلى معدلاتها الطبيعية خلال النصف الثاني من العام.

أحرزت مصرفية الشركات تقدماً قوياً خلال العام في إدارة محفظتها بكفاءة وفعالية لتعزيز خدمات إدارة النقد والتجارة، خاصة من خلال التحول الإلكتروني وتمكين المعاملات عبر الإنترنت في تمويل التجارة وإدارة النقد. نتج عن هذه الجهود نمو بنسبة 22% في الحصة السوقية من خدمات النقد والتجارة، ونمو بنسبة 65% في عملاء الأهلي إي كورب النشطين، وزيادة 2.6 نقطة مئوية في حصة سوق نقاط البيع من حيث قيمة المعاملات، وقد دعم ذلك النمو الكبير في الحسابات الجارية خلال العام. وتكليلاً لهذه الجهود، حصل البنك الأهلي على تكريم من القمة السعودية السنوية لتمويل التجارة بوصفه "أفضل بنك في تحول تمويل التجارة في المملكة العربية السعودية".

على الرغم من بعض الانخفاض في الطلب على ائتمان الشركات خلال العام، ظلت الخدمات المصرفية للشركات نشطة في تمويل الأعمال ذات الجودة العالية، لا سيما في القطاعات المستهدفة في رؤية 2030. وفي هذا الصدد، قاد البنك الأهلي التجاري العديد من مشاريع البنية التحتية البارزة وموّلها، بما في ذلك مشاريع إنتاج الطاقة المستدامة في المملكة العربية السعودية ومنطقة مجلس التعاون الخليجي. بالإضافة إلى ذلك، مؤّل البنك الأهلي التجاري عمليات استحواذ كبيرة وعمليات إعادة تمويل في مجال إعادة تدوير النفايات، وتمويل متخصص لنافذة نبط خام عملاقة لواحدة من كبرى شركات الشحن الرائدة في المملكة العربية السعودية.



زيادة في عائدات الاستثمار خلال عام 2020م

+27%

نما الدخل المتعلق بالاستثمار بنسبة
27% نتيجة تحسین جودة محفظة
الاستثمار واحوال السوق المواتية.

الذخيرة - نظرة عامة للبيانات المالية لعام 2020م

نسبة التغيير	2019م مليون ريال سعودي	2020م مليون ريال سعودي	
إجمالي الموجودات	185,601	211,401	+14%
الاستثمارات بالصافي	134,077	144,853	+8%
دخل العمليات	3,908	4,609	+18%
منها			
صافي الدخل من العمولات الخاصة	1,970	2,281	+16%
الدخل من رسوم الخدمات المصرفية، بالصافي	84	93	+11%
إيرادات تشغيل أخرى	1,854	2,235	+21%
مصاريف العمليات	445-	349-	-22%
مخصصات الضمان	56	14-	-125%
الإيرادات (المصرفيات الأخرى)	23-	48-	-106%
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	3,497	4,198	+20%
% من إجمالي الموجودات	36.6%	35.3%	-4%
نسبة التكلفة إلى الدخل (%)	11.4%	7.6%	-33%
نسبة العائد على الموجودات (%)	2.09%	2.11%	+1%

كما حافظت الذخيرة على جودة محفظة الاستثمار، حيث بلغت سندات الحكومة السعودية والأوراق المالية الاستثمارية 122.7 مليار ريال سعودي. بالإضافة إلى ذلك، كان وضع السيولة للذخيرة جيداً، حيث بلغت نسبة تغطية السيولة 172% في نهاية العام.

وحافظت الذخيرة على مكانتها الرائدة في السوق من خلال مجموعة واسعة من المنتجات. وقد تحقق ذلك من خلال الإدارة الفاعلة لمحفظة الاستثمار وتطبيق إستراتيجيات التحوط. بالإضافة إلى التركيز المستمر على تقديم منتجات مبتكرة للعملاء بما في ذلك أدوات السيولة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وقد تضمنت أبرز الإنجازات في مجموعة الذخيرة إطلاق حساب الذهب عبر القنوات الإلكترونية لتمكين المستثمرين الأفراد من إدراج الاستثمار في الذهب ضمن محافظهم الاستثمارية. بالإضافة إلى إطلاق اتفاقية تمويل سلسلة التوريد مع وزارة المالية.

وقد كان الهدف الإستراتيجي لمجموعة الذخيرة في التمويل هو توسيع الخيارات من خلال تنوع مصادر تمويل تتضمن خيارات استحقاق وأولوية في السداد متنوعة مما يسهم في تحسين مزيج التمويل والتكلفة. وفي هذا الصدد، قدم البنك مجموعة متنوعة من برامج التمويل طويلة الأمد والمتنوعة من خلال صفقات مشتركة والقروض الثنائية. وشمل ذلك مرابحة مشتركة بقيمة 1.05 مليار دولار أمريكي، وهي أكبر عملية مرابحة ينفذها بنك سعودي. بالإضافة إلى ذلك، تم إطلاق برنامج شهادة الإبداع لزيادة حجم السيولة وتنوع قاعدة المستثمرين. علاوة على ذلك، أصدر البنك الأهلي التجاري 4.2 مليار ريال سعودي واسترد 1 مليار ريال سعودي في صكوك مؤهلة إضافية من الشريحة الأولى خلال عام 2020م.

وزادت مصاريف العمليات بنسبة 8% لتصل إلى 943 مليون ريال سعودي بما في ذلك تأثير زيادة ضريبة القيمة المضافة، وزادت مخصصات الضمان للشركات بمقدار 916 مليون ريال سعودي لتصل إلى 1,438 مليون ريال سعودي لعام 2020م، متأثرة بتعدلات نموذج الخسائر الائتمانية جراء جائحة كورونا والتقييمات الاستباقية والسريعة لمخاطر الائتمان للشركات.

وقد أسهمت هذه العوامل مجتمعة، والتي تعزى بصورة رئيسية إلى تأثيرات الجائحة وبيئة التشغيل بشكل عام إلى انخفاض بنسبة 49% في صافي الدخل ليصل إلى 1.7 مليار ريال سعودي.

الذخيرة

تعد مجموعة الذخيرة بالبنك الأهلي أكبر قطاع لإدارة عمليات الذخيرة بالمملكة، وتقدم مجموعة متكاملة من منتجات وخدمات الذخيرة لعملاء البنك الأهلي، بما في ذلك أسواق المال وأسعار الصرف، بالإضافة إلى أنشطة الاستثمار والمتاجرة (محلياً ودولياً)، وإدارة مخاطر السيولة، ومخاطر السوق، ومخاطر الائتمان المتعلقة بالاستثمارات..

الإستراتيجية ونتائج العمليات لعام 2020م

تمثل الهدف الإستراتيجي لمجموعة الذخيرة خلال العام في الحفاظ على عائدات الاستثمار من خلال التركيز على العائدات المتكررة مع الحفاظ على الجودة الشاملة والسيولة في محفظة الاستثمار.

نمت المحفظة الاستثمارية بنسبة 8%: إذ واصلت الذخيرة تعزيز مكانتها كوكيل رئيسي لإصدارات الصكوك الحكومية السعودية، حيث يحتل البنك المرتبة الأولى دائماً في برنامج الوكلاء الرئيسيين من قبل المركز الوطني لإدارة الدين. بالإضافة إلى ذلك، استفادت مجموعة الذخيرة من فرص السوق لزيادة عائدات الاستثمار، محققة نمواً بنسبة 18% في إجمالي دخل العمليات.

نظرة عامة على البيانات المالية لمصرفية الشركات لعام 2020م

انخفض إجمالي دخل العمليات في مصرفية الشركات بنسبة 13% ليصل إلى 4.1 مليار ريال سعودي مقارنة بمبلغ 4.7 مليار ريال سعودي في عام 2019م. وانخفض صافي الدخل من العمولات الخاصة بنسبة 13% فقط ليصل إلى 3.6 مليار ريال سعودي على الرغم من الانخفاض الحاد في أسعار الفائدة في بنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي والبنك المركزي السعودي، وساعد في عدم انخفاضها أكثر من هذه النسبة زيادة متوسط أرصدة التمويل.

وانخفض الدخل من الرسوم بنسبة 12% ليصل إلى 440 مليون ريال سعودي نتيجة انخفاض رسوم تمويل التجارة، والذي يعكس بدوره ضعف نشاط تمويل التجارة خلال عام 2020م.

زاد حجم تمويل الشركات بنسبة 3% ليصل إلى 132.7 مليار ريال سعودي، مدفوعاً بالزخم المستمر في التمويلات الجديدة، لا سيما خلال الربع الأول من عام 2020م، والذي تم تعويضه جزئياً عبر ارتفاع عمليات السداد بنهاية العام واستقرار عام في الطلب على ائتمان الشركات بعد تفشي أزمة انتشار جائحة كورونا.

نمت ودائع العملاء بنسبة 31% لتصل إلى 140.5 مليار ريال سعودي نتيجة النمو في الحسابات الجارية مدفوعاً بالنجاح في إستراتيجية عمليات النقد والتجارة وإستراتيجية فتح الحسابات عبر القنوات الإلكترونية. وكذلك مدفوعاً إلى حد ما بزيادة بعض الودائع المؤقتة المتوقعة، فالبنك الأهلي التجاري شريك حدير بثقة عملائه ويستفيد من علاقاته القوية مع المودعين من قطاع الشركات.

وحافظت مصرفية الشركات على ريادتها في دعم مصرفية المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وتقديم التمويل ضمن برنامج كفاءة (وهو برنامج حكومي تدعمه البنوك السعودية لدعم المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، حيث بلغ إجمالي التمويلات المقدمة لهذه الشريحة 29 مليار ريال سعودي (داخل وخارج الميزانية)، وبلغت التمويلات المضمونة من برنامج كفاءة (داخل وخارج الميزانية) 2.9 مليار ريال سعودي.

وتصدر البنك الأهلي قائمة البنوك السعودية في برنامج كفاءة 95 الجديد الذي أطلقه البنك المركزي السعودي، وهو برنامج كفاءة للتمويلات مخصص لمواجهة جائحة كورونا. كما دعم البنك عملاء المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من خلال مشاركته القوية في حزم الدعم التي قدمتها الحكومة السعودية، من بينها تأجيل سداد الأقساط.

وكان أحد مجالات التركيز الرئيسية للبنك لدعم الشركات هو التعزيز المستمر لتجربة العميل من خلال مبادرات الإنتاجية والتحول الإلكتروني. وقد ارتفع معدل استخدام القنوات الإلكترونية للشركات في المملكة إلى 86% خلال عام 2020م مقارنة بنسبة 64% في عام 2019م، وزاد استخدام العملاء للمنصة الإلكترونية للشركات بنسبة 56%.

الأهلي كابيتال - نظرة عامة للبيانات المالية لعام 2020م

نسبة التغيير	2019م مليون ريال سعودي	2020م مليون ريال سعودي	
		185.589	الأصول المدارة
	183.375	509.439	حجم عمليات الوساطة
	787	1.133	دخل العمليات
			منها
	18	19	صافي الدخل من العمولات الخاصة
	715	1.084	الدخل من رسوم الخدمات المصرفية، بالصافي
	500	537	الدخل من الرسوم المتعلقة بالأصول المدارة
	124	429	الدخل من الرسوم المتعلقة بالوساطة
	53	30	إيرادات تشغيل أخرى
	328-	317-	مصاريف العمليات
	459	816	صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
	0.4%	0.5%	% من إجمالي الموجودات
	41.6%	27.9%	نسبة التكلفة إلى الدخل (%)
	24.88%	31.06%	نسبة العائد على الموجودات (%)

صافي دخل الاهلي كابيتال
في عام 2020م

816 مليون

ريال سعودي

حققت الاهلي كابيتال أداءً قوياً أدى إلى زيادة بنسبة 78% في صافي الدخل قبل احتساب ضريبة الزكاة والدخل ليصل إلى 816 مليون ريال سعودي.

نظرة عامة للبيانات المالية لعام 2020م
حققت الاهلي كابيتال زيادة في صافي الدخل بلغت 78% خلال عام 2020م ليصل إلى 816 مليون ريال سعودي. تحقق من خلال زيادة حجم الإيرادات وخفض مصاريف العمليات.

وارتفع دخل العمليات بنسبة 44%. ويرجع ذلك أساساً إلى زيادة دخل الوساطة بأكثر من ثلاثة أضعاف ليصل إلى 429 مليون ريال سعودي نتيجة زيادة حجم سوق الأوراق المالية المحلية وزيادة حصة سوق الوساطة من الجهود المستمرة لتعزيز المنصة والتواصل مع العملاء وجذبهم. كما ساهم النمو في حجم الأصول المدارة للعملاء بنسبة 19%. والذي أدى إلى نمو الدخل من هذه الأصول بنسبة 7%. في جعل هذا العام عاماً استثنائياً لشركة الاهلي كابيتال.

ويُعزى النجاح في ذلك إلى تعزيز القنوات الإلكترونية للشركة، وزيادة حجم الوساطة الدولية، وإطلاق خدمات إدارة الأسهم، وتوسيع أنشطة البحث والتداول بالهامش.

وفي قطاع الخدمات المصرفية الاستثمارية، استفادت الاهلي كابيتال على ريادةها في إصدار سندات الدين والأسهم: إذ عُيّنَت الشركة كمدير اكتاب المشترك لإصدار السندات السيادية الدولية لحكومة المملكة العربية السعودية بقيمة 5 مليارات دولار أمريكي، وكمدير سجل اكتاب المؤسسات المشترك لإصدار السندات الدولية لارامكو السعودية بقيمة 8 مليارات دولار أمريكي، وكمدير الاكتاب، ومتعهد التغطية، والمنسق المشترك للطرح، ومدير سجل اكتاب المؤسسات للطرح العام الأولي لشركة بن داود القابضة البالغ قيمته 2.2 مليار ريال سعودي، بجانب الصفقات الأخرى الكبيرة.

كما أحرزت الاهلي كابيتال تقدماً ملحوظاً نحو تحسين الكفاءة والإنتاجية، مما أدى إلى تحسين نسبة التكلفة إلى الدخل لديها لتصل إلى 27.8% مقارنة بنسبة 41.6% في عام 2019م.



نظرة عامة للبيانات المالية لعام 2020م

حققت مجموعة الخزينة بالبنك الاهلي أداءً مالياً قوياً خلال عام 2020م، حيث سجلت نمواً جيداً إجمالياً في دخل العمليات بنسبة 18% ليصل إلى 4.6 مليار ريال سعودي. جاء هذا النمو مدفوعاً بزيادة الدخل من الاستثمار المتحصل من صافي الدخل من العمولات الخاصة وأرباح رأس المال، فضلاً عن تحسن إيرادات العملاء من زيادة أنشطة البيع المتقاطع، وانخفضت مصاريف العمليات بنسبة 22% لتصل إلى 349 مليون ريال سعودي، في حين شهدت مخصصات خسائر الاستثمار انخفاً ضئيلاً.

وقد أسهم نمو الدخل من العمليات، إلى جانب تحسين كفاءة العمليات، إلى ارتفاع صافي دخل الخزينة بنسبة 20% ليصل إلى 4.2 مليار ريال سعودي.

الاهلي كابيتال

تعد شركة الاهلي كابيتال أكبر بنك استثماري ومدير للأصول على مستوى المملكة العربية السعودية، إذ تقدم خدمات إدارة الثروات وإدارة الأصول، وخدمات المصرفية الاستثمارية، وخدمات الوساطة للعملاء من الأفراد، وعملاء الوسام، وعملاء الثروات الخاصة، والشركات والمؤسسات في المملكة.

الاستراتيجية ونتائج العمليات لعام 2020

تضمنت مجالات التركيز الاستراتيجية لشركة الاهلي كابيتال خلال عام 2020م في المحافظة على مكانة الشركة الرائدة في السوق وتعزيزها من خلال المنتجات المبتكرة، وزيادة الأصول المدارة والإيرادات المتكررة، وزيادة الحصة السوقية من إيرادات الوساطة وخدمات الأوراق المالية، ودعم الاحتياجات المالية والاستثمارية والاستشارية المتزايدة للكيانات الحكومية، مع استمرار في زيادة الكفاءة وتحسين الإنتاجية.

وتدير الاهلي كابيتال 186 مليار ريال سعودي من الأصول المدارة، محققة نمواً بنسبة 19% في جميع فئات إدارة الأصول المحلية والدولية كما في نهاية عام 2020م، وحافظت الشركة على تقييم MQ1 - أعلى تصنيف في مقياس مؤسسة موديز لتقييم جودة محراء الاستثمار، وبذلك تعتبر هي أكبر شركة إدارة أصول على مستوى المملكة وأحد أكبر مقدمي برامج اذار الموظفين في المنطقة.

وخلال العام، أطلقت إدارتنا الثروات والأصول في الشركة صندوق الاهلي كابيتال 2 للطيران، صندوق الاهلي كابيتال 3 للصكوك ذات الفئة (1)، وصندوق الاهلي كابيتال الائتماني 1 إل بي، وزيادة رأس مال صندوق الاهلي ريت (1): إذ أضافت 5.7 مليار ريال سعودي إلى أصول الشركة تحت الإدارة، بالإضافة إلى زيادة عدد عملاء برامج الادخار للموظفين بنسبة 43%.

وتقديرًا لهذه الإنجازات المتميزة، اختيرت شركة الاهلي كابيتال "كأفضل بنك استثماري في المملكة العربية السعودية" من (Middle East Finance Awards) و"أفضل شركة لإدارة الأصول" و"أفضل شركة لإدارة الثروات" في المملكة العربية السعودية من (International Finance Awards). كما حصل كل من صندوق الاهلي متعدد الأصول للنمو وصندوق الاهلي لاسهم آسيا والباسيفيك وصندوق الاهلي المرن للاسهم السعودية معاً على ثلاث جوائز من (Lipper Fund Awards) لتقدمهم أداءً قوياً بعد المخاطر مقارنة بالصناديق المشابهة.

وفي مجال الوساطة المحلية الذي يشهد تنافسية كبيرة، نجحت الاهلي كابيتال في زيادة حصتها السوقية مع المحافظة على تصنيفها كثنائي أكبر وسيط في المملكة العربية السعودية.



بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي - نظرة عامة للبيانات المالية لعام 2020م

نسبة التغيير	2019م مليون ريال سعودي	2020م مليون ريال سعودي	
		40.789	إجمالي الموجودات
+24%	32.777		التمويل والسلف بالصافي
+14%	19.524	22.332	ودائع العملاء
+16%	25.608	29.802	دخل العمليات
+10%	1.461	1.602	منها
		1.261	صافي الدخل من العمولات الخاصة
+3%	1.224		الدخل من رسوم الخدمات المصرفية، بالصافي
-19%	176	142	إيرادات تشغيل أخرى
+228%	61	199	مصاريف العمليات
-1%	727-	719-	مخصصات الخسائر
-7%	475-	441-	الإيرادات (المصرفيات) الأخرى
-4%	34	32	صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
+62%	293	475	% من إجمالي الموجودات
+5%	6.5%	6.8%	نسبة التكلفة إلى الدخل (%)
-10%	49.7%	44.9%	نسبة تكلفة المخاطر (%)
-10%	2.22%	2.00%	نسبة العائد على الموجودات (%)
+45%	0.89%	1.29%	

نمو ودائع العملاء في بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي

29.8 مليار

ريال سعودي

سجل بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي نمواً بنسبة 16% في ودائع العملاء لتصل إلى 29.8 مليار ريال سعودي، مدفوعاً بالنمو القوي في الحسابات الجارية.

بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي يمتلك البنك الأهلي التجاري حصة سيطرة بنسبة 67.03% في بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي. ويعمل بنك تركيا فاينانس كاتيليم مشاركاً عن طريق استقطاب حسابات جارية وحسابات استثمار مشاركة في الأرباح والخسائر وتمويل عملاء الأفراد والشركات، وعن طريق عقود إيجار تمويلية واستثمارات بالمشاركة وفق معايير الشريعة الإسلامية.

الإستراتيجية ونتائج العمليات لعام 2020 شهدت بيئة العمليات خلال عام 2020م تحديات كبيرة بسبب جائحة كوفيد-19، واستمرار انخفاض قيمة الليرة التركية، وضغوط التضخم المستمرة، ورغم ذلك، تمكن بنك تركيا من المحافظة على معدلات قوية من الرسمة والسيولة وحقق أداءً مالياً قوياً.

وقد تمثلت الأهداف الإستراتيجية الرئيسية لبنك تركيا في تحسين الإنتاجية ومواصلة برنامج التحول بالبنك، بما في ذلك التوسع في الفروع وتحسين المنصات الإلكترونية لتلبية احتياجات العملاء، وتعزيز السيولة، وتنويع التمويل، وتعزيز الاكتتاب، وتحسين التحصيل، وزيادة نطاق التنفيذ الآلي للعمليات.

فعلك صعيد التحول الإلكتروني والتنفيذ الآلي للعمليات، زاد عدد العملاء النشطين المستخدمين لتطبيق الجوال بنسبة 39%. وزادت نسبة استخدام القنوات الإلكترونية إلى 95.2%. وارتفع عدد العملاء النشطين لمنصة TFXTarget، وهي منصة الاستثمار عبر الجوال للبنك بنسبة 50%: حيث أجريت تحسينات على المنصة وتضاعف عدد تطبيقات العملاء الإلكترونية لبنك تركيا ثلاث أضعاف، وتضاعف عدد العملاء الجدد للقنوات الإلكترونية مرتين خلال عام 2020م.

كما طور البنك قنوات توزيع بديلة، بما في ذلك أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع والهاتف المصرفي، والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، بعد أن أطلق العديد من المبادرات لتحسين جودة خدماته ومنتجاته. وقد سرّع البنك من وتيرة التنفيذ الآلي للعمليات، حيث نفذت الروبوتات 60 عملية تجارية وفرت 130.000 ساعة عمل.

على جانب آخر، تم تحديث أنظمة التحصيل في بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي، بدءاً من الإنذار المبكر وصولاً إلى تحصيل التحويلات المتعثرة، مما أدى إلى انخفاض معدلات التأخر في السداد بنسبة 38% وتحسين التحصيل بنسبة 31%. وأطلق البنك العديد من المشاريع لتعزيز البنية التحتية للاكتتاب وتم تحسين نماذج التشغيل وزيادة نسبة التنفيذ الآلي للعمليات. علاوة على ذلك، ومع البدء في استخدام الذكاء الاصطناعي المتطور، تم تقليل الوقت المستغرق لمعالجة طلبات تمويل الأفراد بشكل كبير، مما سهل الإجراءات على العملاء.

واصلت بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي توسيع شبكة فروعها: فافتتح 10 فروع جديدة في 8 مواقع مهمة ومواقع ناشئة، بينما تم إغلاق فرع واحد. وبذلك يصل العدد الإجمالي لفروع البنك 319 فرعاً بنهاية العام، وزاد عدد عدد الموظفين بنسبة 7.8%.

وحقق البنك تقدماً قوياً نحو تحقيق أولوياته الإستراتيجية المتمثلة في نمو الحسابات الجارية، والتي زادت بنسبة 54% لتصل إلى 14.5 مليار ريال سعودي، إلى جانب التمويل الشخصي ذات العائد المرتفع، وهو نمو بنسبة 79% بالليرة التركية.

نظرة عامة للبيانات المالية لعام 2020م على الرغم من الأوضاع الاقتصادية المعاكسة مالياً، حقق بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي أداءً مالياً قوياً، حيث بلغ إجمالي نمو دخل العمليات بنسبة 10% إلى 1.6 مليار ريال سعودي، أو 32% بالليرة التركية. وقد تحقق ذلك من خلال النمو في خطوط الأعمال الأساسية وتحسين سعر الصرف الأجنبي ومكاسب التجارة.

وانخفضت مصاريف العمليات بنسبة 1% لتصل إلى 719 مليون ريال سعودي، لكن بالعملة التركية زادت بنسبة 21% التركية بسبب ضغوط التضخم والنفقات الإضافية المتكبدة لمواجهة جائحة كورونا. وانخفضت مخصصات الخسائر بنسبة 7% لتصل إلى 441 مليون ريال سعودي، وما هو ما يعادل نسبة 14% بالليرة التركية، وجاء ذلك نتيجة مخصصات فيروس كورونا الإضافية والتحسين في تغطية التحويلات المتعثرة، والتي قابلها جزئياً خلال الاستفادة السنوية من نسبة مخصصات الخسائر المرتفعة في عام 2019م عندما طالب البنك المركزي التركي البنوك التركية بتصنيف تعرضات معينة للقروض المتعثرة.

وخلال العام، تم رفع متطلبات نسبة الأصول التنظيمية التركية، وتم وضعها ميدانياً من أجل تشجيع البنوك التركية على زيادة التمويل لتحفيز النشاط الاقتصادي، ونتيجة لذلك، نمت محفظة التمويل لبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي للعام بأكمله بنسبة 14% لتصل إلى 22.3 مليار ريال سعودي (ما يعادل 45% بالعملة المحلية) لكن قابله انخفاض في قيمة الليرة التركية بنسبة 20%. وكان سبب هذا النمو القوي ارتفاع الطلب على التمويل في الشركات، إلى جانب أسعار الفائدة المنخفضة الجذابة.

كما حققت إستراتيجية استقطاب الحسابات الجارية لبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي تقدماً كبيراً، حيث سجل البنك نمواً بنسبة 16% في ودائع العملاء (44% بالعملة المحلية) لتصل إلى 29.8 مليار ريال سعودي.

ونتيجة للنمو القوي في دخل العمليات الأساسي، جنباً إلى جنب مع تحسن كفاءة العمليات والزيادة النسبية في تكلفة المخاطر، ارتفع صافي الدخل بنسبة 62% ليصل إلى 475 مليون ريال سعودي في عام 2020م، وهو يمثل نمواً بنسبة 79% بالليرة التركية.

تقرير مجلس الإدارة 2020م

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة البنك الأهلي التجاري أن يقدم لكم تقريره السنوي عن أداء البنك وإنجازاته وقوائمه المالية الموحدة لعام 2020م وأنشطته وشركاته التابعة والزميلة.

1. أنشطة البنك الرئيسية

يتكون البنك من خمسة قطاعات تشغيلية رئيسية تُمثّل الوحدات الإستراتيجية للبنك، وتقدم منتجات وخدمات مصرفية مختلفة كما تقدم منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (غير مرتبطة بعمولات خاصة ويتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة) وتُدار بشكل منفصل على أساس الهيكله الإدارية والتقارير الداخلية.

مصرفية الأفراد: تقدم الخدمات المصرفية للأفراد وعملاء الخدمات المصرفية الخاصة، والتي تتضمن التمويل الشخصي والحسابات الجارية بالإضافة إلى منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وتشرف عليها هيئة شرعية مستقلة بالبنك.

مصرفية الشركات: تقدم الخدمات المصرفية للشركات والمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، ومنتجات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بما في ذلك تقديم حلول إدارة النقد وخدمات التجارة، ومنتجات الثمانية تقليدية.

الخرينة: تقدم جميع منتجات وخدمات الخزينة والبنوك المراسلة بما في ذلك سوق المال وصرف العملات الاجنبية إلى عملاء المجموعة، إضافة إلى القيام بالاستثمارات ونشاطات المتاجرة (محلياً وخارجياً).

سوق المال: تقدم خدمات إدارة الثروات وإدارة الاصول والاستثمار المصرفي وخدمات وساطة الاسهم (المحلية والإقليمية والعالمية).

المصرفية الدولية: تتضمن خدمات مصرفية مقدمة خارج المملكة العربية السعودية وتشمل بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي.

2. أهم الأحداث الجوهرية والإنجازات

تحديات كبيرة مع جائحة كورونا أثبتت قدرة البنك الأهلي على الأداء بكفاءة وتنوع

شهد عام 2020م تحديات غير مسبوقة اُقت بظلال من الشك والتخوف من المستقبل فضلاً عن ظروف العمل الاستثنائية مع انتشار جائحة كورونا على مستوى العالم. وقد وضعت حكومة المملكة العربية السعودية خطة عمل للتعامل الفوري مع الجائحة، حيث قدمت حزمة شاملة من السياسات وإجراءات الدعم للشركات والأفراد والمجتمع ككل للتقليل من حدة آثار الجائحة.

ففي القطاع البنكي، قدم البنك المركزي السعودي إجراءات دعم متنوعة تضمنت تقديم ودائع غير ربحية للبنوك، وتسهيلات نقدية، وعكس الرسوم. وقد اتخذ البنك الأهلي إجراءات استباقية متنوعة لمواجهة هذه الجائحة، مستفيداً بالإدارة القوية، والحوكمة الفعالة، والمركز المالي القوي، وكفاءة العمليات، ونموذج الأعمال المتنوع، وحجم السيولة القوي، والكفاءات المتميزة التي يمتلكها، وريادة البنك للقطاع البنكي السعودي، وتواجهه على المستوى الدولي، والبنية التقنية المتطورة.

وخلال عام 2020م، واجه البنك الأهلي زيادة في تكلفة الائتمان، وخاصةً في مصرفية الشركات، بجانب انخفاض العوائد بسبب انخفاض الاسعار والخسائر الناجمة عن تأجيل الأقساط وانخفاض الدخل من الرسوم. وقد ظهرت بوادر الاستقرار والعلامات المبكرة على التعافي خلال النصف الثاني من عام 2020م، لكن في ظل تلك التحديات التي استوجبت المحافظة على صحة العملاء والموظفين والمجتمع ككل كأولوية أولى، اتسم أداء البنك الأهلي التجاري خلال عام 2020م بالمرونة؛ فقد ارتفع صافي الدخل العائد للمساهمين ليصل إلى 11.4 مليار ريال سعودي بفضل النمو القوي في الميزانية العمومية بنسبة 18%. كذلك، فقد حافظ البنك على تصنيفات ائتمانية قوية خلال العام مع توقعات مستقبلية جيدة في هذا الجانب. وقد دعم البنك في ادائه المرن قوة قطاعات أعمال البنك وتنوعها، والإدارة الإستراتيجية لها، وشمل ذلك التركيز الكبير على التمويل العقاري والتحول الإلكتروني.

اتفاقية الاندماج مع سامبا

أجرم البنك خلال عام 2020م اتفاقية اندماج مُلزِمة مع مجموعة سامبا المالية من المقرر لها أن تتم خلال النصف الأول من عام 2021م بعد الحصول على موافقة المساهمين والجهات التنظيمية، على أن يكون تاريخ سريان عملية الاندماج هو 1 أبريل 2021م، وهو ما سيُتيح الفرصة للبنك للتوسع في الاعمال والوصول لعدد أكبر من العملاء وتعزيز التحول الإلكتروني بما يمكنه من تحسين جودة المنتجات وتقديم تجربة عملاء فريدة. ومن المتوقع أن يؤدي التوسع في حجم الأعمال عقب الاندماج، وتبادل أفضل الممارسات، وتحسين الكفاءة في العمليات إلى زيادة حجم النمو وتحقيق قيمة أكبر للمساهمين. يهدف الاندماج إلى تدشين بنك وطني رائد جديد ومؤسسة مالية إقليمية تماشياً مع رؤية 2030، وسيُمثل الاندماج علامة فارقة في القطاع المصرفي السعودي.

مصرفية الأفراد

سجلت مصرفية الافراد اداءً مالياً قوياً خلال عام 2020م محققةً ارتفاعاً في صافي الدخل بنسبة 6.8% ليصل إلى 5.8 مليار ريال سعودي؛ وحققت مصرفية الأفراد نتائج إيجابية في مختلف منتجاتها وفي مختلف قنواتها التقليدية والإلكترونية، وقد تعززت كفاءة العمليات بشكل كبير نتيجة التقدم الكبير المتحقق في أتمتة خدمات العملاء، والتحول الشامل لعمليات الفروع إلى القنوات الإلكترونية والفروع الذكية.

كما أسهم في تحقيق النمو والربحية هو زيادة محفظة التمويل العقاري من 36.5 مليار ريال سعودي إلى 73.5 مليار ريال سعودي بنسبة 99% بما يمثل نسبة مضاعفة تقريباً. ويأتي ذلك من خلال التعاون الوثيق مع وزارة الإسكان وصندوق التنمية العقارية لتحقيق أهداف رؤية 2030 في زيادة نسبة تملك المواطنين للمنازل، وقد أدى ذلك إلى زيادة الحصة السوقية للبنك في التمويل العقاري إلى 25% في عام 2020م، ليسجل بذلك التمويل العقاري مستويات قياسية ويصبح المحفظة الأكبر في مصرفية الأفراد. وواصل البنك كذلك القيام بدورٍ رئيسي في دعم المنشآت الصغيرة من خلال مصرفية الأعمال تماشياً أيضاً مع أهداف رؤية السعودية 2030.

ومساهمةً في تخفيف آثار جائحة كورونا، أُجِّلَ البنك سداد الأقساط للعمالين في القطاع الصحي، والاشخاص الذين فقدوا وظائفهم جراء الجائحة، بجانب الإعفاء من الرسوم رغم استمرار عمل شبكة الفروع بكامل طاقتها. وقد بلغت نسبة المبيعات الإلكترونية الإجمالية خلال عام 2020م في جميع منتجات مصرفية الافراد لتصل إلى 65% مقارنةً بنسبة 51% خلال عام 2019م.

مصرفية الشركات

انطلاقاً من مكانتها الريادية لمصرفية الشركات بالمملكة، واصلت مصرفية الشركات بالبنك الاهلي شراكتها الناجحة مع عملائها لتلبية احتياجاتهم المصرفية، وحققت تقدماً كبيراً في خططها الإستراتيجية لتعزيز أعمال مصرفية النقد والتجارة، وقد أدت التحديات الكبيرة التي شهدتها البيئة التشغيلية إلى زيادة تكلفة الائتمان وانخفاض هامش الربح، ورغم ذلك، تمكنت مجموعة مصرفية الشركات من تحقيق صافي دخل بلغ 1.7 مليار ريال سعودي.

وقد تخفف جزءٌ كبير من أثر جودة الائتمان بزيادة التركيز خلال العام على إدارة مخاطر الائتمان، والمراجعات المكثفة للتأكد من إدارة المحفظة بكفاءة وفعالية من أجل تحقيق قيمة مستدامة.

وحافظت مصرفية الشركات على ريادتها في دعم مصرفية المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر، وتقديم التمويل ضمن برنامج كفالة، وتصدر البنك الاهلي قائمة البنوك السعودية في برنامج كفالة 95 الجديد الذي اطلقه البنك المركزي السعودي، بجانب مشاركته القوية في حزم الدعم التي قدمتها الحكومة السعودية، من بينها تأجيل سداد الاقساط.

وتضمنت أحد مجالات التركيز الرئيسية خلال عام 2020م الاهتمام المستمر بتعزيز تجربة العملاء من خلال مبادرات الإنتاجية والتحول الإلكتروني، وعلى إثر ذلك، زادت العمليات المصرفية الإلكترونية للشركات بنسبة 22% مع ازدياد عدد عملاء الاهلي إي كورب بنسبة 65%.

الخرينة

حققت مجموعة الخزينة بالبنك الاهلي اداءً مالياً قوياً خلال عام 2020م، حيث سجلت نمواً جيداً في صافي الدخل بنسبة 20% ليصل إلى 4.2 مليار ريال سعودي، ونمت المحفظة الاستثمارية بنسبة 8%؛ إذ واصلت الخزينة تعزيز دور البنك كوكيل رئيسي لإصدارات الصكوك الحكومية السعودية، كما استفادت من الفرص المتاحة في السوق لزيادة عوائد الاستثمار في عام 2020م.

بالإضافة إلى ذلك، نجحت الخزينة في المحافظة على جودة المحفظة الاستثمارية التي بلغت 123 مليار ريال سعودية من السندات الحكومية السعودية والاوراق المالية المصنفة من الدرجة الاستثمارية بما يعادل 85% من إجمالي محفظتها الاستثمارية، وبجانب تعزيز النمو في الاستثمار والتمويل، حافظت الخزينة على مستويات السيولة؛ إذ بلغت 172% في نهاية العام.

الاهلي كاييتال

حققت شركة الاهلي كاييتال، الخراع الاستثماري للبنك الاهلي وأكبر شركة إدارة أصول في المملكة العربية السعودية، زيادة في صافي الدخل بلغت 78% خلال عام 2020م تحققت من خلال زيادة حجم الإيرادات وتحسين كفاءة العمليات. وقد عُيِّنت شركة الاهلي كاييتال كمدير اكتتاب المشترك لإصدار السندات السيادية الدولية لحكومة المملكة العربية السعودية بقيمة 5 مليارات دولار أمريكي، وكمدير سجل اكتتاب المؤسسات المشترك لإصدار السندات الدولية لارامكو السعودية بقيمة 8 مليارات دولار أمريكي، وكمدير الاكتتاب، ومتعهد التغطية، والمنسق المشترك للطرح، ومدير سجل اكتتاب المؤسسات للطرح العام الأولي لشركة بن داود القابضة البالغ قيمته 2.2 مليار ريال سعودي. علاوة على ذلك، أطلقت شركة الاهلي كاييتال صندوق الاهلي كاييتال للطيران 2، وصندوق الاهلي كاييتال 3 للصكوك ذات الفئة (1)، وصندوق الاهلي كاييتال الائتماني 1، كما نجحت في التوسع في صندوق الاهلي ريت 1 والحفاظ على المرتبة الثانية في ترتيب قطاع الوساطة المالية الناشئ في المملكة؛ إذ ارتفعت حصتها السوقية من قيمة الوساطة للعمليات المتداولة إلى 13.9% بعد أن كانت 10.4% العام الماضي.

بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي

سجل بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي، إحدى الشركات الدولية التابعة للبنك الاهلي، نمواً قوياً بنسبة 62% في صافي الدخل ليصل إلى 475 مليون ريال سعودي، كما ركز على زيادة محفظة التمويل مع تقليل تكلفة المخاطر، إلى جانب تحسين مستويات تغطية المخصصات، جاء هذا الأداء رغم ما شهده الاقتصاد التركي من تقلبات متواصلة في أسعار الليرة التركية وضغوطات التضخم المستمرة التي تفاقمت بسبب الآثار الكبيرة التي خلفتها جائحة كورونا.

وقد ساعد على تحقيق ذلك النمو ارتفاع دخل العمليات بنسبة 10% من الاعمال المصرفية الاساسية وانخفاض تكلفة التمويل، فضلاً عن تحسين كفاءة العمليات، علاوة على ذلك، حقق البنك تقدماً قوياً على صعيد أولوياته الإستراتيجية المتمثلة في نمو الحسابات الجارية وحسابات التوفير، والتي زادت بنسبة 54% خلال عام 2020م لتصل إلى 14.5 مليار ريال سعودي، وكذلك نمو التمويل الشخصي الذي حقق أعلى عائدات خلال العام. وفي الوقت ذاته، حافظ بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي على مستويات عالية من الرسملة والسيولة، وعلى صعيد الخدمات الإلكترونية، واصل البنك إدخال تحسينات قوية تزامناً مع نمو عدد العملاء المستخدمين للقنوات الإلكترونية بنسبة 33% وزيادة المعاملات الإلكترونية بنحو 46%.

التركيز على التمويل

واصل البنك الاهلي تركيزه الإستراتيجي على زيادة أرصدة الحسابات الجارية خلال عام 2020م. وحقق البنك تقدماً قوياً في تسهيل تقديم نماذج تغطية العملاء مع زيادة القيمة في شريحة عملاء الوسام. وادي ذلك، جنباً إلى جنب مع التحسينات التي تمت على إدارة النقد، والتركيز المستمر على فتح الحسابات الإلكترونية، إلى نمو قوي في الحسابات الجارية بنسبة 27% خلال العام.

كما أحرز البنك تقدماً كبيراً خلال العام في نطاق توسيع تمويل العمليات المصرفية التجارية الشاملة وتقديم مجموعة واسعة من خيارات الاستحقاق والاولوية في السداد مما يسهم في تحسين مزيج التمويل والتكلفة. وفي هذا الصدد، جع البنك خلال عام 2020م حوالي 1.05 مليار دولار أمريكي من التمويلات المتنوعة طويلة الاجل من خلال إصدار عملية مراوحة دولية مجمعة مدتها 3 سنوات، وهي أكبر معاملة من نوعها يجريها بنك سعودي، كما أصدر صكوكاً إضافية من الفئة 1 بطرح بلغت قيمته 4.2 مليار ريال سعودي، واسترد صكوكاً إضافية من الفئة 1 بقيمة مليار ريال سعودي.

التطور التقني

شهد عام 2020م تطوراً متسارعاً في استخدام الحلول التقنية على مختلف الاصعدة. وقد تمكن البنك مستعيناً بما يمتلكه من قدرات كبيرة في تطبيقات البيانات المتقدمة ونماذج التشغيل المرنة من إدخال تحسينات كبيرة في المبيعات الإلكترونية وخدمات الأفراد والشركات. وادى التوسع في خدمات التحول الإلكتروني إلى زيادة المبيعات الإلكترونية لمصرفية الأفراد من 51% إلى 65%. وزادت نسبة فتح حسابات الأفراد عبر القنوات الإلكترونية إلى 88% مقارنةً بنسبة 71% في العام السابق. وبلغت نسبة المعاملات الإلكترونية من إجمالي المعاملات ما نسبته 77% لمصرفية الأفراد بزيادة قدرها 15% عن العام الماضي. وانخفض عدد المعاملات المالية في الفروع، مسجلاً نسبة 1.5% من إجمالي المعاملات مقابل 2.2% خلال العام السابق. كما زادت نسبة المعاملات الإلكترونية لمصرفية الشركات لتصل إلى 64% مقارنةً بنسبة 42% في عام 2019م. ووصل عدد عملاء الاهلي إي كورب إلى حوالي 85,000 عميل خلال عام 2020م بنسبة نمو سنوية بلغت 65%.

وتحسنت كفاءة العمليات بشكل كبير خلال العام. وتسارعت وتيرة التحول الإلكتروني للعمليات باستخدام روبوتات الويب التفاعلية مع زيادة الروبوتات بمقدار 245 روبوت ليصل العدد الإجمالي إلى 300 روبوت، ووصل عدد العمليات المنفذة إلكترونياً إلى 200 عملية، الأمر الذي أدى إلى توفير كبير في وقت تنفيذ العمليات بلغ حوالي 1,157 ساعة عمل يومياً.

وأسهمت إستراتيجية البنك في تعزيز قدرة الفروع الذكية الإلكترونية، أضيفت خدمات إلكترونية وخدمات ذاتية لتكامل عمل الفروع، وقد زاد عدد أجهزة الخدمة الذاتية بمقدار 91 جهازاً ليصل إلى 406 جهازاً بنهاية العام.

الموارد البشرية

وصل عدد موظفي مجموعة البنك الاهلي التجاري إلى 13,334 موظفاً خلال عام 2020م، ووصل عدد الموظفين داخل المملكة إلى 9,603 موظفاً (ويشمل ذلك موظفي البنك الاهلي والاهلي إسناد والاهلي كايبتال) من خلال برامج التوظيف المتخصصة، وواصلت مستويات إنتاجية الموظفين ارتفاعها حيث بلغ صافي دخل العمليات لكل موظف بدوام كامل ما مقداره 2.5 مليون ريال سعودي، مع تحسن نسبة موظفي المكاتب الامامية إلى مكاتب المساندة الخلفية بمقدار 50 نقطة أساس لتصل إلى 72.9%. وساعدت هذه الجهود على تخفيف حدة ضغوط التكلفة الناشئة عن النفقات المتكبدة في إطار الاستجابة لتداعيات جائحة كوفيد-19 وزيادة معدل ضريبة القيمة المضافة في يوليو، مما كان له أثره في السيطرة على نسبة التكلفة إلى الدخل لدى البنك عند 30.3%. بانخفاض قليل عن العام السابق.

وواصل البنك استثماره في رأس المال البشري كأحد أهم محاور التركيز الرئيسية في عام 2020م لتحسين الإنتاجية وتعزيز القيادة والابتكار والعمل بروح الفريق، فالبنك الاهلي يمتلك مجموعة كبيرة من الكفاءات المؤهلة ذات الخبرات المتميزة، واستمر البنك في استقطاب المزيد من الكفاءات الشبابية السعودية والمحافطة عليها وتطويرها، والاستعانة ببرامج التوظيف المصممة خصيصاً لتوظيف قادة المستقبل وتدريبهم. بلغت نسبة السعودة بالبنك 98.6%، ووصلت نسبة الإناث في التعيينات الجديدة 22.7%. لتصل نسبة السيدات في البنك إلى 14.2%. وفي عام 2020م، شكلت الإناث نسبة 7.6% من الموظفين التنفيذيين في البنك الاهلي، وشغلن مناصب رئيسية تقترن بمسؤوليات كبيرة، بما في ذلك الإدارة العليا والمناصب التنفيذية الكبرى.

وعدمًا لأحد أهداف البنك الإستراتيجية ليكون الخيار الاول للموظفين في عام 2020م. عزز البنك من الاستثمار في المشاركة الإيجابية للموظفين وإطلاق العديد من البرامج الترفهية والصحية والاجتماعية التي تزيد ارتباط الموظفين بالبنك.

المسؤولية المجتمعية

في عام 2020م، واصل البنك الاهلي رحلته في دعم المجتمع وتمكينه من خلال برنامج أهالينا للمسؤولية المجتمعية. وخلال العام، نجح برنامج أهالينا في تمكين 2,389 سيدة من أصحاب المشروعات متناهية الصغر في 5 مدن من خلال برنامج التمويل المتناهي الصغر للبنك الاهلي، وبلغ إجمالي التمويل ما مقداره 9.8 مليون ريال سعودي. وتلقت 405 سيدة تدريبات في إطار برنامج الإنتاج الحرفي، وتوفرت 130 فرصة إضافية في مجال التسويق حتى ينسئ لهن العمل على الترويج لمنتجاتهن وخدماتهن.

وأطلق برنامج أهالينا للاستثمار الاجتماعي "المُدشن حديثاً لتعزيز قدرات المؤسسات غير الربحية لتطوير وتنفيذ 17 مشروعاً تنموياً من شأنها أن تكفل التمكين الاقتصادي للعديد من 768 مستفيداً في جميع أنحاء المملكة، بالإضافة إلى ذلك، حصل رواد الأعمال على الدعم من خلال مسرعات التقنية المالية والريادة الاجتماعية للبنك الاهلي وأطلق 30 مشروعاً تحت مظلتها، ومن جانب آخر، استفاد 150 رائد أعمال من برنامج مساحات العمل المشتركة، كما شارك 460 من موظفي البنك الاهلي وأفراد عائلاتهم في برامج الاهلي للعمل التطوعي التي شملت تقديم خدمات مهنية مجانية بإجمالي 2,268 ساعة تطوعية تقدر قيمتها الاقتصادية بمبلغ 156,255 ريال سعودي.

استجابة برامج المسؤولية المجتمعية بالبنك الاهلي لجائحة كورونا

أطلق البنك الاهلي من خلال أهالينا العديد من البرامج وشارك في عدة مبادرات حكومية لتخفيف آثار جائحة كورونا على المجتمع؛ إذ قدم البنك الاهلي مساهمة بمبلغ 33 مليون ريال سعودي لصندوق الوقف الصحي السعودي، وأعلن عن مساهمة قدرها 20.5 مليون ريال سعودي في الصندوق المجتمعي، وشملت أنشطة برنامج أهالينا خلال فترة الحظر توزيع 9,000 سلة غذائية في 9 مناطق بالمملكة. كما أعلن البنك الاهلي تأجيل سداد أقساط برنامج التمويل المتناهي الصغر لمدة 3 أشهر، وقدم 18,000 وجبة إفطار في شهر رمضان المبارك ضمن برنامج "إفطارك علينا"، واضطلع برعاية "مبادرة ريادة الأعمال ما بعد كوفيد-19"، كما وزع 1,000 حزمة ملابس ومستلزمات صحية على هامش مبادرتي "كسوة العيد" و"سعادة أهالينا".

إستراتيجية عام 2021م

تعتمد إستراتيجية البنك الاهلي التجاري لعام 2021م على البناء على الفرصة الناشئة عن نمو الطلب المتوقع على تمويل الافراد وتحسين أساسيات الاقتصاد الكلي فيما بعد جائحة كورونا في المملكة العربية السعودية. ويعمل البنك الاهلي على إتمام عملية الاندماج مع مجموعة سامبا المالية لينتج عنها عملاق مصرفي سعودي رائد ليكون قوة مالية إقليمية كبيرة تماشياً مع رؤية المملكة 2030. وقد تحددت الاولويات الإستراتيجية لعام 2021م كما يلي:

الاستخدام الأمثل للأصول				اندماج الاهلي وسامبا
<p>مصرفية الأفراد</p> <p>زيادة حجم التمويل العقاري</p> <ul style="list-style-type: none"> التحول الإلكتروني الشامل 	<p>مصرفية الشركات</p> <p>الإدارة بكفاءة لتعظيم القيمة</p> <ul style="list-style-type: none"> خدمات النقد والتجارة البناء على الفرص الناشئة عن رؤية 2030 	<p>الخزينة</p> <p>المحافظة على العائدات المتكررة</p> <ul style="list-style-type: none"> العائدات من إدارة الأصول تحسين جودة المحفظة وزيادة حجم السيولة 	<p>الشركات التابعة</p> <p>زيادة حجم مساهمة الشركات التابعة</p> <ul style="list-style-type: none"> نمو خطوط الأعمال الرئيسية تحسين الكفاءة زيادة الإنتاجية 	<p>بنك سعودي جديد رائد</p> <p>بشكل قوة مالية إقليمية كبيرة</p> <ul style="list-style-type: none"> تحقيق أعلى مستويات الجودة في المنتجات والوصول بخدمة العملاء إلى آفاق جديدة النمو المتسارع تحقيق قيمة أفضل للمساهمين
مبادرة العمل كبنك واحد				

عوامل التمكين الإستراتيجية		التمويل	
<p>الإنتاجية</p> <p>زيادة كفاءة العمليات</p> <ul style="list-style-type: none"> الاستفادة من الروبوتات والذكاء الاصطناعي أتمتة عمليات مكاتب المساندة الخلفية التوسع في الفروع الذكية 	<p>التحول الإلكتروني</p> <p>تسريع وتيرة التحول الإلكتروني</p> <ul style="list-style-type: none"> رحلة التحول الإلكتروني للمنتجات التطبيقات التنبؤية الجوّال أولاً 	<p>تنوع مصادر التمويل</p> <p>التوسع في خيارات التمويل</p> <ul style="list-style-type: none"> تقديم مجموعة واسعة من خيارات مصادر التمويل بمدد استحقاق وأولويات سداد متنوعة تحسين مزيج التمويل والتكلفة 	<p>الحسابات الجارية</p> <p>زيادة عدد الحسابات الجارية</p> <ul style="list-style-type: none"> مصرفية الوسام الوصول للعملاء في كل مكان وتحسين تجربتهم إدارة النقد

عوامل التمكين الإستراتيجية

التحول الإلكتروني: تسريع وتيرة التحول الإلكتروني من خلال التركيز على مبدأ الجوال أولاً، والتطبيق الشامل للتحول في كافة مراحل المنتجات والخدمات، والاستفادة من التحليلات التنبؤية لزيادة المبيعات الإلكترونية.

الإنتاجية: زيادة الكفاءة التشغيلية، والتوسع في الفروع الذكية، وزيادة عمليات أتمتة مكاتب المساندة الخلفية بالاستعانة بالروبوتات والذكاء الاصطناعي لتحسين الإنتاجية والأداء.

الموارد البشرية: جذب الكفاءات البشرية المتميزة واستبقائها وتطويرها مع دعم سعودة الوظائف وزيادة مشاركة المرأة في العمل.

مبادرة العمل كبنك واحد

العمل على أن يكون العميل محل الاهتمام الاول من خلال تحويل نماذج تغطية العملاء باستخدام تطبيقات قوية ونماذج تشغيل تحفيزية من أجل زيادة فرص البيع المتقاطع وتعزيز العائدات غير التمويلية في جميع الأعمال مع تعزيز تجربة العملاء.

التوظيف الأمثل للأصول

مصرفية الأفراد: زيادة حجم التمويل مع التركيز على التمويل العقاري والتحول الإلكتروني.

مصرفية الشركات: الإدارة بكفاءة لتعظيم القيمة، وإنشاء منصة عالمية المستوى للمعاملات، والبناء على الفرص الناشئة عن رؤية المملكة 2030 بدايةً من تمويل المشروعات الكبرى وصولاً إلى تمويل المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

الخزينة: المحافظة على العائدات المتكررة، مع تحسين جودة المحفظة وزيادة حجم السيولة.

الشركات التابعة: زيادة حجم المساهمة في الأعمال بالتركيز على خطوط الأعمال الرئيسية، مع تحسين الكفاءة وزيادة الإنتاجية.

التمويل

الحسابات الجارية: زيادة عدد الحسابات الجارية مع التوسع في نموذج تغطية العملاء وتحسين تجربة العميل، مع تعزيز إدارة النقد ومنتجات الوسام.

تنوع مصادر التمويل: تقديم مجموعة واسعة من خيارات مصادر التمويل بخيارات استحقاق ومدد سداد متعددة تحسن مزيج التمويل والتكلفة.

اندماج الاهلي وسامبا

يهدف الاندماج إلى إنشاء البنك الاهلي السعودي بعد دمج بنكي الاهلي التجاري ومجموعة سامبا المالية لينتج عنه بنك سعودي رائد يحقق أفضل قيمة للمساهمين. سيستفيد البنك الجديد من زيادة حجم الأصول ومشاركة أفضل الممارسات والتعاون لقيادة القطاع المصرفي السعودي، كما سيسهم في تحقيق النمو وتطوير منتجات إلكترونية مبتكرة وحلول رائدة للأدخار وإدارة الثروات والتمويل العقاري وتمويل الأفراد والشركات، بجانب تطوير قادة المستقبل في المجال المصرفي.

سيكون اليوم القانوني الاول للدمج هو 1 أبريل 2021 وسيتم الإعلان عن الهيكل التنظيمي للبنك الجديد والعلامة التجارية ودمج الفروع والدمج بين منتجات البنكين.

تقرير مجلس الإدارة تمة

3. النتائج المالية

واصل البنك نجاحه في المحافظة على زيادة أرباحه السنوية. وتنفيذ العديد من المبادرات لتحقيق اهدافه الإستراتيجية بما يحقق تطلعات المساهمين واحتياجات العملاء والموظفين. والحفاظ على ريادة البنك للقطاع المصرفي السعودي وقدرته على إدارة المخاطر بكفاءة: إذ حقق أرباحاً صافية بعد الزكاة وضريبة الدخل العائدة لمساهمي البنك خلال عام 2020م بلغت 11.44 مليار سعودي مقابل 11.40 مليار ريال سعودي للعام السابق. بزيادة قدرها 39 مليون ريال سعودي ونمو نسبته 0.35%. وبلغ ربح السهم الواحد بعد الزكاة وضريبة الدخل 3.68 ريال سعودي. وهي نفس نسبة العام السابق.

وارتفع صافي الدخل من العمولات الخاصة بنسبة 1.9% حيث بلغ 16.69 مليار ريال سعودي خلال عام 2020م مقابل 16.38 مليار ريال سعودي العام السابق. وبلغ إجمالي دخل العمليات خلال العام 21.46 مليار ريال سعودي مقارنةً بدخل العام السابق الذي بلغ 20.57 مليار ريال سعودي بنسبة نمو 4.3%. وارتفع إجمالي مصاريف العمليات من 7.719 إلى 8.448 مليون ريال سعودي بنسبة 9.4%.

أما موجودات البنك فقد زادت بنسبة 18.3% لتصل إلى 599 مليار ريال سعودي مقابل 507 مليار ريال سعودي في نهاية العام السابق. وبلغت محفظة التمويل والسلف 347 مليار ريال سعودي خلال عام 2020م مقابل 282 مليار ريال سعودي في العام السابق بارتفاع قدره 23%. في المقابل، ارتفعت الاستثمارات لتصل إلى 145 مليار ريال سعودي مقارنةً بمبلغ 134 مليار ريال سعودي وذلك بارتفاع قدره 8%. بينما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 17.8% لتصل إلى 416 مليار ريال سعودي مقابل 353 مليار ريال سعودي في العام السابق.

وفيما يلي ملخص لنتائج البنك الاهلي المالية خلال السنوات الخمس الماضية:

	2020م	2019م	2018م	2017م	2016م
	مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي
إجمالي الموجودات	599,446	506,819	452,177	444,792	442,657
تمويل وسلف بالصافي	346,708	281,843	265,062	249,234	253,592
استثمارات بالصافي	144,853	134,077	118,090	114,578	111,509
إجمالي المطلوبات	519,231	437,476	386,508	380,516	382,731
ودائع العملاء	416,419	353,389	318,701	308,942	315,618
إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك	69,210	61,443	57,737	56,041	53,038
إجمالي دخل العمليات	21,458	20,575	18,927	18,345	18,647
إجمالي مصاريف العمليات	8,448	7,719	8,082	8,392	9,175
صافي دخل السنة العائد لمساهمي البنك	11,440	11,401	9,594	8,377	8,062

وفيما يلي ملخص للنتائج المالية للقطاعات التشغيلية للبنك الاهلي خلال عامي 2019م و2020م:

	مصرفية الأفراد		مصرفية الشركات		الخزينة		سوق المال		المصرفية الدولية		المجموع	
	2020م	2019م	2020م	2019م	2020م	2019م	2020م	2019م	2020م	2020م	2019م	2020م
	مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي
إجمالي الدخل	10,030	9,708	4,084	4,711	3,908	3,908	1,133	787	1,602	1,461	21,458	20,575
إجمالي المصاريف	4,228	4,379	2,381	1,422	363	388	317	328	1,159	1,202	8,448	7,719
صافي الدخل	5,765	5,398	1,679	3,272	4,198	3,497	816	459	475	293	12,933	12,919
إجمالي الموجودات	204,642	154,249	139,448	132,100	185,601	185,601	3,166	2,091	40,789	32,777	599,446	506,819
إجمالي المطلوبات	248,453	221,024	142,682	109,249	77,990	77,990	415	365	37,129	28,848	519,231	437,476

وفيما يلي صافي الدخل موزعاً على البنك وشركاته التابعة الجوهريّة:

	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك	النسبة من صافي الدخل%
البنك الاهلي التجاري	10,438	91.24
شركة الاهلي المالية - وشركاتها التابعة	758	6.63
بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي - (البنك التركي) وشركاته التابعة	244	2.13
المجموع	11,440	100

4. التحليل الجغرافي للإيرادات

تتحقق إيرادات البنك من نشاطاته داخل وخارج المملكة حسب التصنيف الجغرافي التالي:

	المملكة العربية السعودية	الجمهورية التركية	مملكة البحرين	أخرى	المجموع
	مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي
2020م	19,191	1,597	669	1	21,458

5. التصنيف الائتماني

أكدت وكالات التقييم الائتمانية العالمية أن البنك الاهلي يحتفظ بتقييم مستقر خلال عام 2020م بما يعكس تطلعات البنك المستقبلية في زيادة الربحية وحجم السيولة. ويوضح الجدول أدناه تفاصيل تقييم الوكالات العالمية:

	2020م		
وكالة التقييم	قصر الاجل	طويل الاجل	التوقعات
موديز	P-1	A1	سالب
ستاندرد أند بويرز	A-2	BBB+	موجب
فيتش	F1	A-	سالب
كاينال انتلجنس	A1	A+	مستقر

6. توزيع الأرباح

وفقاً للمادة (47) من النظام الاساسي للبنك، وطبقاً لاقتراح مجلس الإدارة وبعد موافقة الجمعية العامة. ومع مراعاة احكام نظام مراقبة البنوك، تُوزَع أرباح الشركة السنوية الصافية بعد خصم جميع المصروفات العمومية والمبالغ المخصّصة للخسائر المحتملة والزكاة وأي ضرائب أخرى والاعباء الأخرى أياً كانت على الوجه الآتي:

(1) يجنب 25% خمسة وعشرون بالمائة من الربح الصافي لتكوين احتياطي نظامي. ويجوز للجمعية العامة العادية أن توقف هذا التجنيب أو أن تخفض معدله إذا بلغ مجموع هذا الاحتياطي مبلغاً يعادل كامل رأس المال:

(2) للجمعية العامة العادية - بناءً على اقتراح مجلس الإدارة - أن تجنب نسبة معينة من صافي الأرباح لتكوين احتياطي اتقافي. ولا يجوز استخدام الاحتياطي الاتقافي إلا بقرار من الجمعية العامة غير العادية. وإذا لم يكن هذا الاحتياطي مخصصاً لغرض معين، جاز للجمعية العامة العادية - بناءً على اقتراح مجلس الإدارة - أن تقرر صرفه فيما يعود بالنفع على الشركة أو المساهمين.

(3) تجنّب مبالغ التطهير:

(4) بعد خصم المبالغ الواردة في الفقرات أعلاه، توزع من الباقي حصة أولى للمساهمين لا تقل عن 5% (خمسـة بالمائة) من رأس مال الشركة. فإذا كان الباقي من الربح الصافي لا يكفي لدفع الحصة المذكورة فلا يجوز للمساهمين المطالبة بتوزيعها من أرباح الشركة الصافية في السنوات التالية:

(5) بعد خصم المبالغ الواردة في الفقرات أعلاه بما فيها الفقرة (5)، تُخصّص نسبة من الباقي كمكافأة لمجلس الإدارة وفقاً للتعليمات الصادرة في هذا الشأن من البنك المركزي السعودي:

(6) يُستخدّم الباقي بعد ذلك - بناءً على اقتراح مجلس الإدارة - لتكوين احتياطي إضافي أو لتوزيعه كحصة إضافية من الأرباح. أو في أي غرض آخر تقرره الجمعية العامة. ومع ذلك لا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع أية حصة من الأرباح تزيد عما اقترحه مجلس الإدارة:

(7) يجوز بقرار من مجلس الإدارة بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي توزيع أرباحٍ مرحليةً بشكلٍ ربع سنوي أو نصف سنوي تُخصم من الأرباح السنوية وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة عن هيئة السوق المالية.

7. توزيع الدخل

	صافي دخل سنة 2020م قبل الزكاة وضريبة الدخل	مليون ريال سعودي
الزكاة		1,373
المحول إلى الاحتياطي النظامي		2,720
توزيعات أرباح مرحلية		0
توزيعات أرباح نهائية مقترحة		3,600
حقوق الاقلية		120
المحول إلى الأرباح المبقاة		5,120

تقرير مجلس الإدارة تمة

8. الإفصاح عن بيانات المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

(1) الإفصاح النوعي

(أ) التعريف المعتمد للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر. والمبادرات التي اتخذها البنك لدعم المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة هي الشركات والمؤسسات التي تبلغ مبيعاتها السنوية أقل من 200 مليون ريال سعودي وتنقسم إلى ثلاثة فئات:

- المنشآت المتناهية الصغر: هي التي تبلغ مبيعاتها السنوية أقل من 3 مليون ريال سعودي؛
- المنشآت الصغيرة: هي التي تبلغ مبيعاتها السنوية أكثر من 3 مليون ريال سعودي وأقل من 40 مليون ريال سعودي؛
- المنشآت المتوسطة: هي التي تبلغ مبيعاتها السنوية أكثر من 40 مليون ريال سعودي وأقل من 200 مليون ريال سعودي

(ب) مبادرات المنشآت الصغيرة والمتوسطة الإستراتيجية:

يقدم البنك الاهلي التجاري دعمه لشريحة المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من خلال العديد من المبادرات والبرامج التمويلية. يستحوذ البنك الاهلي التجاري على حصة كبيرة من تمويل هذه الشريحة والتي بلغت 29 مليار تقريباً من خلال عدة برامج من ضمنها برنامج كفالة: إذ تم تصنيف البنك الاهلي التجاري كأكبر بنك سعودي من حيث قيمة الكفالات الممنوحة لعملاء المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. فقد قفزت قيمة التمويلات التي منحتها البنوك مجتمعة بضمان برنامج كفالة لتتجاوز 48 مليار ريال سعودي منذ بداية البرنامج حتى نهاية عام 2020م. وتجاوز نصيب البنك الاهلي منها 13.7 مليار ريال سعودي. ليصل بذلك عدد المنشآت التي استفادت من تمويل البنك الاهلي التجاري ضمن برنامج "كفالة" إلى أكثر من 3,100 منشأة جديدة منذ بداية البرنامج. إضافة إلى تصدر البنك الاهلي التجاري البنوك التي تفاعلت مع برنامج البنك المركزي السعودي للتمويل المضمون وذلك للتخفيف من الآثار المالية والاقتصادية الناتجة عن جائحة كورونا وتمكين قطاع المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من القيام بدوره في تعزيز الاستقرار الاقتصادي خلال هذه المرحلة الحرجة.

ونظراً للاهمية القصوى لتلك الشريحة من العملاء، أنشأ البنك الاهلي التجاري لجنة داخلية للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة يترأسها الرئيس التنفيذي بشكل شهري تختص بدعم قطاع المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، كما أعاد البنك تنظيم فريق العمل لدعم القطاع بفاعلية أكبر. فأنشأ إدارتين متخصصتين لتلك الشريحة من أجل التركيز على خدمتها على أفضل وجه وهما:

- مصرفية الاعمال: تدعم المنشآت متناهية الصغر والصغيرة، التي لا تزيد مبيعاتها السنوية عن 40 مليون ريال سعودي
- مصرفية المنشآت التجارية: تدعم المنشآت المتوسطة التي تتراوح مبيعاتها السنوية بين 40 و200 مليون ريال سعودي

ومع المستقبل الواعد لهذا القطاع، يضع البنك إستراتيجياته لقياس جودة وكفاءة مستوى الخدمات المقدمة لهذه الشريحة من العملاء، تتضمن برامج تمويلية متخصصة يعمل على تطبيقها فريق عمل متخصص من أصحاب الخبرات والكفاءات العالية في هذا المجال.

الشراكات والاتفاقيات:

في إطار مساهمة البنك الاهلي التجاري لتحقيق رؤية المملكة العربية السعودية 2030 في زيادة نسبة تمويل هذه المنشآت لتصل إلى 20% بحلول عام 2030. يواصل البنك تعزيز الشراكات الإستراتيجية مع عدد من الجهات الحكومية وشبه الحكومية، وفيما يلي أهم المبادرات والشركات التي تم العمل عليها مع شركائنا خلال عام 2020م:

الهيئة العامة للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (منشآت)

- اتفاقية البرامج التمويلية، بحيث يسهم البنك بدراسة وتصميم برامج تمويلية خاصة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة للإسهام في تنميتها وتعزيز قدراتها؛
- اتفاقية الانضمام لبوابة التمويل الإلكترونية لمنشآت، والتي تهدف إلى تسهيل وصول رواد الاعمال والمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة إلى التمويل من خلال توفير قناة إلكترونية تمكنهم من الاطلاع على بيانات الجهات التمويلية وخدماتها التمويلية والتواصل معها والتقدم إليها بطلبات التمويل؛
- اتفاقية تثقيف وتدريب وتطوير المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، بحيث يقوم البنك بتطوير برامج تدريبية متخصصة لقطاع المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.
- اتفاقية برنامج الامتياز التجاري، بحيث يعمل البنك على تصميم برامج تمويلية مبتكرة وبهوامش ربح منافسة لتمويل المنشآت العاملة في مجال الامتياز التجاري، وتجاوز عدد المستفيدين من البرنامج 70 منشأة.

الشركة السعودية للصناعات الأساسية "سابك"

- اتفاقية تعاون من خلال مبادرة "ساند" والتي تعزز الدور الوطني في توطین الصناعة، حيث شارك البنك بقسم مخصص في معرض مؤتمر سابك 2020.

برنامج كفالة

- فَعّل البنك اتفاقية منتج محفظة الكفالات مع برنامج كفالة والتي من شأنها تقليص عدد الايام المطلوب للحصول على موافقة البرنامج على ضمان المنشآت إلى يومي عمل. وذلك وفقاً لإجراءات ومعايير محددة.

الخدمات الإلكترونية

- في ظل تركيز البنك على دعم هذه الشريحة، أطلق البنك حملة إلكترونية لدعم المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة تهدف إلى زيادة وعي هذه الشريحة بأوجه الدعم والمنتجات المختلفة التي يقدمها البنك، كما يمكن للمنشآت الحصول على الخدمات والتسهيلات البنكية بكل يسر من خلال منصة إلكترونية تتيح للعملاء خاصة فتح الحسابات البنكية والحصول على منتجات إدارة النقد وطلب التسهيلات الائتمانية.

مبادرات التدريب وورش العمل الافتراضية لعام 2020م

قدم البنك الاهلي العديد من الدورات وورش العمل الافتراضية وذلك بالتعاون مع منشآت والغرف التجارية لغرض تطوير الخبرات المالية والمصرفية للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ومساعدتهم في اتخاذ القرارات المالية المناسبة لتجاوز أثار جائحة كورونا، والقائمة التالية تمثل بعض الدورات التي تم تقديمها:

- دورة فن إدارة التحفقات النقدية بالتعاون مع منشآت؛
- أسس دعم المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة عند تقديم طلب تمويل بالشراكة مع منشآت؛
- مبادرات وآليات تمويل المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بالشراكة مع غرفة الرياض؛
- الطلول والخيارات التمويلية لرواد الاعمال والمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بالتعاون مع غرفة جدة؛
- آليات دعم وتمويل الامتياز التجاري بالشراكة مع منشآت؛
- مبادرات وآليات تمويل المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بالشراكة مع غرفة المدينة المنورة.

كما قام البنك الاهلي بنشر رسالة تثقيفية بشكل مستمر من خلال وسائل التواصل الاجتماعي الخاصة بالبنك موجهه للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة لتوعية المنشآت بالإجراءات المالية التي يجب اتخاذها لدعم الأنشطة التجارية وللتخفيف من أثار جائحة كورونا، وللتعريف ببرامج الدعم المقدمة من البنك المركزي السعودي وسبل الاستفادة منها، وذلك بالإضافة إلى تخصيص فريق عمل ورقم مجاني للإجابة على أي استفسارات تخص برامج الدعم.

لنتمكن من دعم المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة على أفضل وجه، حُصّص البنك الاهلي عدداً من الموظفين المتخصصين لخدمة هذه الشريحة بعد إلحاقهم ببرامج تدريبية خاصة، ووصل عددهم بنهاية عام 2020م 164 موظفاً.

الإفصاح الكمي لعام 2020م

البيان	متناهية الصغر <p>الف ريال سعودي</p>	الصغيرة <p>الف ريال سعودي</p>	المتوسطة <p>الف ريال سعودي</p>	الإجمالي <p>الف ريال سعودي</p>
التمويل للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر – بنود داخل الميزانية	215,962	5,193,577	17,100,577	22,510,116
التمويل للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر – بنود خارج الميزانية	339,915	2,186,234	3,986,325	6,512,474
التمويل داخل الميزانية للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر كنسبة من إجمالي التمويلات داخل الميزانية	0.07%	1.60%	5.28%	6.95%
التمويل خارج الميزانية للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر كنسبة من إجمالي التمويلات خارج الميزانية	0.91%	5.83%	10.63%	17.37%
عدد التمويلات (داخل وخارج الميزانية)	2,112	6,879	7,117	16,108
عدد عملاء التمويل (داخل وخارج الميزانية)	1,751	3,056	1,268	6,075
عدد التمويلات المضمونة من برنامج "كفالة" (داخل وخارج الميزانية) كإجمالي	95	684	212	991
إجمالي التمويلات المضمونة من برنامج "كفالة" (داخل وخارج الميزانية)	69,134	1,276,419	1,567,853	2,913,407

الإفصاح الكمي لعام 2019م

البيان	متناهية الصغر <p>الف ريال سعودي</p>	الصغيرة <p>الف ريال سعودي</p>	المتوسطة <p>الف ريال سعودي</p>	الإجمالي <p>الف ريال سعودي</p>
التمويل للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر – بنود داخل الميزانية	419,908	5,180,742	16,618,153	22,218,803
التمويل للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر – بنود خارج الميزانية	404,076	2,463,403	5,316,565	8,184,044
التمويل داخل الميزانية للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر كنسبة من إجمالي التمويلات داخل الميزانية	0.16%	1.97%	6.33%	8.47%
التمويل خارج الميزانية للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر كنسبة من إجمالي التمويلات خارج الميزانية	1.02%	6.20%	13.37%	20.59%
عدد التمويلات (داخل وخارج الميزانية)	2,366	6,465	6,694	15,525
عدد عملاء التمويل (داخل وخارج الميزانية)	1,955	3,221	1,369	6,545
عدد التمويلات المضمونة من برنامج "كفالة" (داخل وخارج الميزانية) كإجمالي	38	375	78	491
إجمالي المضمونة من برنامج "كفالة" (داخل وخارج الميزانية)	32,226	692,589	526,564	1,251,379

9. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة وكبار التنفيذيين

(أ) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

أعدّ مجلس إدارة البنك سياسة المكافآت السنوية الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة وتم اعتماد تلك السياسة من الجمعية العامة للمساهمين في 31 ديسمبر 2017م. وتهدف هذه السياسة إلى وضع معايير معتمدة مسبقاً لتحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومكافآت اللجان التابعة له وشروط استحقاقها.

تحدد المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس إدارة البنك واللجان المنبثقة عنه وفق الأطر التي حددتها التعليمات الصادرة عن الجهات الإشرافية. وبحكمها بشكل عام المبادئ الرئيسية للحوكمة للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية وضوابط التعويضات الصادرتين عن البنك المركزي السعودي، ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، ونظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة، والنظام الأساسي للبنك.

ولضمان حوكمة فعّالة، اشترطت هذه السياسة أن تكون المكافآت مبنية على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة. كما راعت هذه السياسة أن تكون المكافاة كافية لاستقطاب أعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه من ذوي الكفاءة والخبرة المتناسبة مع نشاط البنك، ويوضح الجدول أدناه المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة، دون وجود أي انحراف جوهري عن اللوائح والانظمة المنظمة لذلك:

		بالريال السعودي													
بدل المصروفات	المجموع الكلي	المكافآت الثابتة													
		مكافأة نهاية الخدمة	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السرا إن كان من الأعضاء	مكافأة الاعمال المنية والإدارية والاستشارية	مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اجتماعات اللجان التابعة	بدل حضور الجلسات المجلس	مبلغ محدد						

أولاً: الأعضاء المستقلون

زيد بن عبدالرحمن بن عبدالله القويرز	500,000	40,000	70,000	-	-	610,000	-	-	-	-	-	-	-	500,000
زيد بن محمد مكي بن صالح التونسي	500,000	40,000	70,000	-	-	610,000	-	-	-	-	-	-	-	500,000
محمد بن علي بن محمد الحوقل*	800,000	40,000	50,000	-	-	890,000	-	-	-	-	-	-	-	850,000
المجموع	1,800,000	120,000	190,000	-	-	2,110,000	-	-	-	-	-	-	-	1,850,000

ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين

سعيد بن محمد بن علي الغامدي	500,000	35,000	50,000	-	-	585,000	-	-	-	-	-	-	-	500,000
راشد بن إبراهيم بن محمد راشد شريف	500,000	35,000	50,000	-	-	585,000	-	-	-	-	-	-	-	500,000
مارشل شارلز بيلي	500,000	35,000	20,000	-	-	555,000	-	-	-	-	-	-	-	500,000
ديفيد جيفري ميبك	500,000	35,000	40,000	-	-	575,000	-	-	-	-	-	-	-	500,000
انيس بن احمد بن محمد موعمنه	500,000	40,000	20,000	-	-	560,000	-	-	-	-	-	-	-	500,000
سعود بن سليمان بن عوض الجهني	500,000	40,000	20,000	-	-	560,000	-	-	-	-	-	-	-	500,000
المجموع	3,000,000	220,000	200,000	-	-	3,420,000	-	-	-	-	-	-	-	3,000,000

* يشغل سعادة العضو محمد بن علي بن محمد الحوقل منصب رئيس لجنة المراجعة.

** تم تخفيض المجموع الكلي لأعضاء مجلس الإدارة إلى المبلغ المحدد وفقاً للأنظمة.

(ب) مكافآت أعضاء لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة

		بالريال السعودي		
أعضاء اللجنة التنفيذية	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة عدا بدل حضور الجلسات	بدل حضور الجلسات	المجموع
سعيد بن محمد بن علي الغامدي	-	50,000	50,000	50,000
راشد بن إبراهيم بن محمد راشد شريف	-	50,000	50,000	50,000
زيد بن عبدالرحمن بن عبدالله القويرز	-	50,000	50,000	50,000
زيد بن محمد مكي بن صالح التونسي	-	50,000	50,000	50,000
فيصل عمر السقاف*	-	50,000	50,000	50,000
المجموع	-	250,000	250,000	250,000

* فيصل عمر السقاف - بصفته الرئيس التنفيذي وعضو تنفيذي في اللجنة التنفيذية

		بالريال السعودي		
أعضاء لجنة المخاطر	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة عدا بدل حضور الجلسات	بدل حضور الجلسات	المجموع
مارشل شارلز بيلي	-	20,000	20,000	20,000
ديفيد جيفري ميك	-	20,000	20,000	20,000
انيس بن احمد بن محمد مؤمنه	-	20,000	20,000	20,000
سعود بن سليمان بن عوض الجهني	-	20,000	20,000	20,000
فيصل عمر السقاف*	-	20,000	20,000	20,000
المجموع	-	100,000	100,000	100,000

* فيصل عمر السقاف - بصفته الرئيس التنفيذي وعضو تنفيذي في لجنة المخاطر

		بالريال السعودي		
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة عدا بدل حضور الجلسات	بدل حضور الجلسات	المجموع
زيد بن عبدالرحمن بن عبدالله القويرز	-	20,000	20,000	20,000
زيد بن محمد مكي بن صالح التونسي	-	20,000	20,000	20,000
ديفيد جيفري ميك	-	20,000	20,000	20,000
المجموع	-	60,000	60,000	60,000

(ج) مكافآت رئيس اللجنة ومكافآت أعضاء لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة

أقرت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي البنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 10 أبريل 2019م لائحة عمل لجنة المراجعة المُعدّلة وقواعد اختيار أعضائها ومهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح واجبة التطبيق والصادرة عن الجهات التنظيمية ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية، والنظام الأساسي للبنك، حيث راعت لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة عند تحديد المكافآت السنوية المعايير المعتمدة دون وجود أي انحراف جوهري عن اللوائح والأنظمة المنظمة لذلك. ويوضح الجدول أدناه المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة:

		بالريال السعودي		
محمد بن علي بن محمد الحوقل*	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة عدا بدل حضور الجلسات	بدل حضور الجلسات	المجموع
محمد بن علي بن محمد الحوقل*	300,000	50,000	350,000	350,000
د. خالد بن محمد الطويل – عضو من خارج المجلس	200,000	50,000	250,000	250,000
د. عبدالرحمن بن محمد البراك – عضو من خارج المجلس	200,000	50,000	250,000	250,000
عبدالرحمن بن محمد العودان – عضو من خارج المجلس	200,000	50,000	250,000	250,000
هاني بن سليمان الشدوخي – عضو من خارج المجلس	200,000	50,000	250,000	250,000
المجموع	1,100,000	250,000	1,350,000	1,350,000

* محمد بن علي بن محمد الحوقل بصفته عضو مجلس إدارة مستقل – ورئيس لجنة المراجعة

أ) مكافآت كبار التنفيذيين

يحدد مجلس الإدارة - بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة - مكافآت كبار التنفيذيين بحيث تنسجم المكافآت مع الاهداف الاستراتيجية للبنك، وان تكون فاعلة في تحفيز مسؤولي الإدارة العليا على تحقيق تلك الاهداف، ويوضح الجدول أدناه المكافآت والتعويضات المدفوعة لخمسة أعضاء من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي ورئيس المجموعة المالية خلال عام 2020م:

المبالغ بالآف الريالات السعودية										
المكافآت الثابتة المستحقة لعام 2020م		المكافآت المتغيرة - الدفع الفعلي لعام 2020م					مكافآت دورية			
رواتب	بدلات	مزاياء عينية	المجموع	أرباح	خطب قصيرة الأجل	خطب تحفيزية طويلة الأجل	الاسهم الممنوحة	المجموع	مكافأة نهاية الخدمة إن وجدت	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس الكلي
5,108	2,711	92	7,911	-	591	20,269	-	45,531	1,360	54,802

10. ترتيبات تنازل أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين بالبنك عن الرواتب أو التعويضات

لا يوجد لدى البنك أي معلومات عن أي ترتيبات أو اتفاقيات بشأن تنازل أي من أعضاء مجلس إدارته أو أي من كبار التنفيذيين فيه عن أي رواتب ومكافآت أو تعويضات.

11. التمويل وسندات الدين المصدرة

في سياق الممارسات الاعتيادية للاعمال، يتبادل البنك الاقتراض والتمويل مع البنوك والبنك المركزي السعودي، وذلك حسب معدل العمولة المتعارف عليها في السوق ويتم إثباتها على نحو ملائم في القوائم المالية الموحدة للبنك.

وخلال عام 2020م، أصدر البنك صكوكاً إضافية من الشريحة الأولى ("الصكوك") متوافقة مع الشريعة الإسلامية ("الترتيب")، بمبلغ 4.2 مليار ريال سعودي. إضافة إلى ذلك، مارس البنك خيار الشراء على صكوك الشريحة الأولى البالغة 1 مليار ريال سعودي، وتمت الموافقة على هذه الترتيبات من قبل الجهات النظامية ومجلس الإدارة في البنك.

بالإضافة إلى ذلك، وبعد نهاية السنة، أعلن البنك عن اكتمال إصدار صكوك إضافية عابرة للحدود من الشريحة 1 بالدولار الأمريكي، بمبلغ 4.69 مليار ريال سعودي.

وخلال عام 2020م قام البنك وشركاته التابعة والزميلة بإصدار واسترداد سندات دين مفصلة على النحو التالي:

اسم المصدر	القيمة ألف ريال سعودي	المدة	المبلغ المسدد خلال العام ألف ريال سعودي	المبلغ المتبقي ألف ريال سعودي
بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (إصدارات عامة)	4,758,601	أقصاها 7 أشهر	3,816,939	1,772,690

12. التنازل عن المصالح

لا يوجد لدى البنك أية معلومات عن أية ترتيبات أو اتفاقيات بشأن تنازل أي من مساهمي البنك عن أية حقوق لهم في الأرباح.

13. المدفوعات النظامية المستحقة

بلغت الزكاة المستحقة 1,373 مليون ريال سعودي، وبلغت الاشتراكات الخاصة بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية خلال عام 2020م مبلغ 136 مليون ريال سعودي.

14. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

صدرت عدة توصيات من مجلس الإدارة للجمعية العامة بالموافقة على الترخيص بالمعاملات والعقود التي سيكون لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها، علماً بأنه قد تم تطبيق سياسات واجراءات لائحة تعارض المصالح الداخلية بالبنك التي تتفق مع التعليمات الصادرة من الجهات التنظيمية، مع التأكيد على أن جميع هذه التعاقدات تتم عن طريق المنافسة بدون شروط أو مزايا تفضيلية.

ويرد أدناه تفصيل للاعمال والعقود التي صدرت فيها موافقة من الجمعيات العامة المنعقدة وأعلن عن نتائجها على موقع شركة السوق المالية السعودية - تداول، وتشمل الاعمال والعقود المرخصة التي تمت بين البنك الاهلي التجاري والأطراف ذوي العلاقة، والاعمال والعقود التي يسعى البنك للحصول على تراخيص من الجمعية العامة بشأنها خلال العام المالي المنتهي في 2020/12/31م.

المعلومات المتعلقة بالاعمال والعقود التي كان البنك طرفاً فيها وكانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكبار التنفيذيين أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم والتي تمت خلال عام 2020م:

م	اسم الشركة المقدمة للخدمة	العضو صاحب العلاقة	الخدمة المقدمة	مدة العقد	قيمة العقد خلال عام 2020م
1	شركة كنان الدولية للتطوير العقاري	انيس بن احمد بن محمد موعمنه	عقد إيجار موقع صراف آلي، رقم: 4975 الجامعة بلازا، حي الجامعة	خمس سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	65,000
2	شركة كنان الدولية للتطوير العقاري	انيس بن احمد بن محمد موعمنه	عقد إيجار موقع صراف آلي، رقم: 4974 الروشان مول، حي المرجان	خمس سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	65,000
3	شركة بنده للتجزئة	انيس بن احمد بن محمد موعمنه	عقد إيجار موقع صراف آلي، رقم: 4033 بنده حي الياسمين النرجس	خمس سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	70,000
4	شركة بنده للتجزئة	انيس بن احمد بن محمد موعمنه	عقد إيجار موقع صراف آلي رقم: 4044 بنده حي البوادي، شارع صاري	خمس سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	70,000
5	شركة بنده للتجزئة	انيس بن احمد بن محمد موعمنه	عقد إيجار موقع صراف آلي رقم: 4045 بنده حي المروة	خمس سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	70,000
6	شركة بنده للتجزئة	انيس بن احمد بن محمد موعمنه	عقد إيجار موقع صراف آلي رقم: 4065 بنده ميناء جدة بترومين	خمس سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	70,000
7	شركة بنده للتجزئة	انيس بن احمد بن محمد موعمنه	عقد إيجار موقع صراف آلي رقم: 4069 بنده بطحاء قريش	خمس سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	70,000
8	شركة بنده للتجزئة	انيس بن احمد بن محمد موعمنه	عقد إيجار موقع صراف آلي رقم: 4070 بنده حي النورية	خمس سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	70,000
9	شركة بنده للتجزئة	انيس بن احمد بن محمد موعمنه	عقد إيجار موقع صراف آلي رقم: 4075 بنده حي الشاطئ، الذهبي	خمس سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	70,000
10	شركة بنده للتجزئة	انيس بن احمد بن محمد موعمنه	عقد إيجار موقع صراف آلي رقم: 4076 بنده حي الندى الفيصلية	خمس سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	70,000
11	شركة بنده للتجزئة	انيس بن احمد بن محمد موعمنه	عقد إيجار موقع صراف آلي رقم: 4261 بنده قرية عنيزة	خمس سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	70,000
12	شركة بنده للتجزئة	انيس بن احمد بن محمد موعمنه	عقد إيجار موقع صراف آلي رقم: 4421 بنده المدينة العسكرية مول	خمس سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	70,000
13	شركة بنده للتجزئة	انيس بن احمد بن محمد موعمنه	عقد إيجار موقع صراف آلي رقم: 4422 بنده حي الحرة	خمس سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	70,000
14	شركة بنده للتجزئة	انيس بن احمد بن محمد موعمنه	عقد إيجار موقع صراف آلي رقم: 4466 بنده حي البوادي	خمس سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	90,000
15	شركة بنده للتجزئة	انيس بن احمد بن محمد موعمنه	عقد إيجار موقع صراف آلي رقم: 4470 بنده حي الكهرباء	خمس سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	90,000
16	شركة بنده للتجزئة	انيس بن احمد بن محمد موعمنه	عقد إيجار موقع صراف آلي رقم: 4475 بنده حي الفيصلية	خمس سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	90,000
17	شركة بنده للتجزئة	انيس بن احمد بن محمد موعمنه	عقد إيجار موقع صراف آلي رقم: 4477 بنده حي بترومين	خمس سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	90,000
18	شركة بنده للتجزئة	انيس بن احمد بن محمد موعمنه	عقد إيجار موقع صراف آلي رقم: 4479 بنده حي العزيزية	خمس سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	90,000
19	شركة بنده للتجزئة	انيس بن احمد بن محمد موعمنه	عقد إيجار موقع صراف آلي رقم: 4480 بنده حي الشاطئ	خمس سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	90,000
20	شركة بنده للتجزئة	انيس بن احمد بن محمد موعمنه	عقد إيجار موقع صراف آلي رقم: 4486 بطحاء قريش	خمس سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	90,000

2 عقود الخدمات					
م	اسم الشركة المقدمة للخدمة	المضو صاحب العلاقة	الخدمة المقدمة	مدة العقد	قيمة العقد خلال عام 2020م
1	الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة)	سعيد بن محمد بن علي الغامدي*	عقد لتقديم خدمات تقارير الاستفسار الائتمانية للعام 2020م	سنة	30,018,450
2	الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة)	سعيد بن محمد بن علي الغامدي*	عقد لتقديم خدمة تقرير 360 لإدارة المخاطر للعام 2020/2019م	سنتان	2,625,000
3	الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة)	سعيد بن محمد بن علي الغامدي*	عقد لتقديم خدمة التحقق عند زيادة الحد الائتماني للعملاء.	سنة	131,429
4	شركة الاتصالات السعودية	راشد بن إبراهيم بن محمد راشد شريف**	عقد تقديم خدمة منصة الرسائل المدارة	4 سنوات	37,500,000
5	شركة الاتصالات السعودية	راشد بن إبراهيم بن محمد راشد شريف	عقد لتجديد عقد حزمة الرسائل النصية القصيرة (SMS)	سنة	88,026,750
6	شركة الاتصالات السعودية	راشد بن إبراهيم بن محمد راشد شريف	عقد لتجديد عقد دوائر الاتصالات	3 سنوات	24,000,000
7	شركة الاتصالات السعودية	راشد بن إبراهيم بن محمد راشد شريف	عقد لتجديد عقد شبكة اتصال أجهزة نقاط البيع	سنة	24,840,000
8	شركة حلول الاتصالات السعودية	راشد بن إبراهيم بن محمد راشد شريف	عقد تجديد رخص ودعم "REDHAT"	ثلاث سنوات	8,264,153
9	شركة حلول الاتصالات السعودية	راشد بن إبراهيم بن محمد راشد شريف	عقد لتنفيذ أعمال توريد وتركيب في مركز البيانات الجديد في مدينة الملك عبد الله الاقتصادية (معدات، برمجيات، الشبكات والأمن).	ثلاث سنوات	111,555,840
10	شركة حلول الاتصالات السعودية	راشد بن إبراهيم بن محمد راشد شريف	تجديد خدمة سحابة DDoS J Arbor	ثلاث سنوات	2,116,446
11	شركة حلول الاتصالات السعودية	راشد بن إبراهيم بن محمد راشد شريف	عقد تجديد اتفاقية رخصة مايكروسوفت	ثلاث سنوات	20,184,025
12	شركة حلول الاتصالات السعودية	راشد بن إبراهيم بن محمد راشد شريف	عقد شراء جهاز Dell EMC لمركز البيانات الجديد	شهران	10,752,500
13	شركة أكسينتشر السعودية	زياد بن محمد مكي بن صالح التونسي	عقد لشراء تطبيقات لمركز البيانات الجديد	سنة	8,020,425
14	شركة أكسينتشر السعودية	زياد بن محمد مكي بن صالح التونسي	عقد (Digital Vision Program)	10 أشهر	19,167,752
15	شركة أكسينتشر السعودية	زياد بن محمد مكي بن صالح التونسي	عقد توقيع اتفاقية تقديم خدمات استشارية لدعم مشروع الاندماج مع بنك سامبا فيما يتعلق بدمج الانظمة التقنية	3.5 شهر	5,635,000
16	شركة أكسينتشر السعودية	زياد بن محمد مكي بن صالح التونسي	عقد لتقديم خدمات استشارية تتعلق بشركة "الاهلي إسناد"	2.25 شهر	1,725,000
17	شركة أكسينتشر السعودية	زياد بن محمد مكي بن صالح التونسي	عقد توقيع اتفاقية معالجة أداء تطبيق الاهلي موبايل	4 أشهر	1,495,575
18	شركة أكسينتشر السعودية	زياد بن محمد مكي بن صالح التونسي	عقد توقيع اتفاقية خدمات الدعم لنظام الاهلي كايبیتال Charles River	خمس سنوات	464,672
19	شركة أكسينتشر السعودية	زياد بن محمد مكي بن صالح التونسي	عقد توقيع اتفاقية خدمات استشارية تتعلق باستراتيجية بيانات البنك	3 اشهر	996,820
20	شركة اتحاد اتصالات (موبايلي)	زيد بن عبدالرحمن القويز***	عقد معالجة دفع فاتورة معلقة لحزمة الرسائل النصية (SMS) لشركة اتحاد اتصالات (موبايلي). للفترة من للفترة من 13 سبتمبر 2019م حتى ديسمبر 2019م	3 اشهر ونصف	7,168,535
21	شركة اتحاد اتصالات (موبايلي)	زيد بن عبدالرحمن القويز***	عقد لتجديد حزمة الرسائل النصية القصيرة (SMS)	3 سنوات	9,460,000
22	شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني "بوبا"	زيد بن عبدالرحمن القويز	عقد لتقديم خدمات التأمين الطبي لموظفي البنك الاهلي التجاري للعام 2020.	سنة	177,178,766

1. عقود الإيجار					
م	اسم الشركة المقدمة للخدمة	المضو صاحب العلاقة	الخدمة المقدمة	مدة العقد	قيمة العقد خلال عام 2020م
21	شركة بنده للتجزئة	انيس بن احمد بن محمد موعمنه	عقد إيجار موقع صراف آلي رقم: 4494 حي الجموم	خمس سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	90,000
22	شركة بنده للتجزئة	انيس بن احمد بن محمد موعمنه	عقد إيجار موقع صراف آلي رقم: 4530 حي الامير فواز	خمس سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	90,000
23	شركة بنده للتجزئة	انيس بن احمد بن محمد موعمنه	عقد إيجار موقع صراف آلي رقم: 4531 بنده التخصصي	خمس سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	90,000
24	شركة بنده للتجزئة	انيس بن احمد بن محمد موعمنه	عقد إيجار موقع صراف آلي رقم: 1393 هايبس بنده مركز عالية المدينة شارع قباء	خمس سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	72,000
25	شركة بنده للتجزئة	انيس بن احمد بن محمد موعمنه	عقد إيجار موقع صراف آلي رقم: 1394 هايبس بنده مركز دانه مول - الهيئة الملكية	خمس سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	72,000
26	شركة الاتصالات السعودية	راشد بن إبراهيم بن محمد راشد شريف	عقد إيجار موقع صراف آلي رقم: 621 شركة الاتصالات بتبوك	خمس سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	30,000
27	شركة الاتصالات السعودية	راشد بن إبراهيم بن محمد راشد شريف	عقد إيجار موقع صراف آلي رقم: 662 شركة الاتصالات السعودية - حي الصديق	ثلاث سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	40,000
28	شركة الاتصالات السعودية	راشد بن إبراهيم بن محمد راشد شريف	عقد إيجار موقع صراف آلي رقم: 858 إتصالات العاصمة المقدسة - بالعمرة	خمس سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	30,000
29	شركة الاتصالات السعودية	راشد بن إبراهيم بن محمد راشد شريف	عقد إيجار موقع صراف آلي رقم: 899 شركة الاتصالات السعودية - حي الصفا	ثلاث سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	25,000
30	شركة الاتصالات السعودية	راشد بن إبراهيم بن محمد راشد شريف	عقد إيجار موقع صراف آلي رقم: 1005 شركة الاتصالات السعودية - حي المنصور	ثلاث سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	35,000
31	شركة الاتصالات السعودية	راشد بن إبراهيم بن محمد راشد شريف	عقد إيجار موقع صراف آلي رقم: 1392 شركة الاتصالات السعودية - حي العوالي	ثلاث سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	40,000
32	شركة الاتصالات السعودية	راشد بن إبراهيم بن محمد راشد شريف	عقد إيجار موقع صراف آلي رقم: 2030 داخل مجمع الاتصالات - النزلة اليمانية - طريق الفلاح	ثلاث سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	25,000
33	شركة الاتصالات السعودية	راشد بن إبراهيم بن محمد راشد شريف	عقد إيجار موقع صراف آلي رقم: 2706 موقع مجمع الملك عبدالعزيز مبنى رقم 1 - شارع الملك سعود حي الربوة	ثلاث سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	55,000
34	شركة الاتصالات السعودية	راشد بن إبراهيم بن محمد راشد شريف	عقد إيجار موقع صراف آلي رقم: 2755 موقع مجمع الملك عبدالعزيز داخل مبنى رقم 12 - شارع الملك سعود حي الربوة	ثلاث سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	35,000
35	شركة الاتصالات السعودية	راشد بن إبراهيم بن محمد راشد شريف	عقد إيجار مواقع أجهزة صراف آلي رقم: 208+841 خارج مبني شركة الاتصالات - حي النزلة (2)	خمس سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	50,000

تقرير مجلس الإدارة تتمة

2 عقود الخدمات					
م	اسم الشركة المقدمة للخدمة	المضو صاحب العلاقة	الخدمة المقدمة	مدة العقد	قيمة العقد خلال عام 2020م
23	الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي (سجل)	فيصل سعيد باعقيل****	التعامل مع "شركة سجل" من خلال توقيع اتفاقية حزمة تسجيل حسابات التمويل التاجيري المتعثرة	3 سنوات	27,058,456.5
24	السوق الإسلامية المالية الدولية	طلال فاروق خوجة****	التعامل مع "السوق الإسلامية المالية الدولية" من خلال الاشتراك بعضوية البنوك الإسلامية	سنة	98,438

* حيث كان يشغل سعادة الاستاذ سعيد بن محمد بن علي الغامدي منصب رئيس مجلس الإدارة في الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) حتى تاريخ 2020/04/07م.

** تم التعاقد قبل انضمام الاستاذ راشد بن ابراهيم بن محمد راشد شريف لعضوية مجلس إدارة البنك.

*** حيث يشغل أخو العضو منصب رئيس مجلس إدارة في شركة اتحاد اتصالات (موبايلي) ممثلاً عن المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

**** حيث يشغل الاستاذ فيصل باعقيل منصب تنفيذي اول في شركة إسناد الاهلي (شركة تابعة للبنك الاهلي التجاري) ويشغل منصب عضو مجلس إدارة في "شركة سجل".

***** حيث يشغل الاستاذ طلال فاروق خوجة يشغل منصب تنفيذي اول في كل من "البنك الاهلي التجاري" و"السوق الإسلامية المالية الدولية".

3 عقود التأمين					
م	اسم الشركة المقدمة للخدمة	المضو صاحب العلاقة	الخدمة المقدمة	مدة العقد	قيمة العقد خلال عام 2020م
1	شركة الاهلي للتكافل	خالد آل غالب الشريف*	عقد بوالص تأمين على الحياة لمنح التمويل العقاري للعام 2020م	عقود سنوية	79,666,982
2	شركة الاهلي للتكافل	خالد آل غالب الشريف*	عقد بوالص تأمين على الحياة لمجموعة البنك الاهلي التجاري للعام 2020م	عقود سنوية	5,141,677
3	شركة الاهلي للتكافل	خالد آل غالب الشريف*	عقد بوالص تأمين على الحياة لمنح بطاقات الائتمان للعام 2020م	عقود سنوية	1,870,048
4	شركة الاهلي للتكافل	خالد آل غالب الشريف*	بوليصة التأمين على الحياة لمنح التمويل العقاري عن طريق سداد أقساط تأمين إضافية للعام 2019م للقروض العقارية المستحقة بسبب الوفاة/ العجز الكلي الدائم للمقترضين	أقساط إضافية	4,820,842

* حيث يشغل الاستاذ خالد آل غالب الشريف منصب تنفيذي أول في البنك ورئيس مجلس إدارة شركة الاهلي للتكافل (عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - ممثل عن البنك الاهلي التجاري) حتى تاريخ 1 مارس 2020 وتم تعيين الاستاذ عمر محمد هاشم تنفيذي أول في البنك. رئيساً لمجلس إدارة الشركة اعتباراً من 8 يونيو 2020م.

وخلال عام 2020م قام البنك ببيع كامل حصته البالغة (10%) في شركة الإلكترونيات المتقدمة للشركة السعودية للصناعات العسكرية (طرف ذو علاقة) المملوكة بالكامل لاحد كبار مساهمي البنك (صندوق الاستثمارات العامة) والتي لاعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم والممثلين لصندوق الاستثمارات العامة مصلحة غير مباشرة فيها بمبلغ إجمالي أقل من (1%) من إجمالي إيرادات البنك وفقاً لآخر قوائم مالية.

- الاستاذ/ سعيد بن محمد بن علي الغامدي
- الاستاذ/ راشد بن ابراهيم بن محمد راشد شريف
- الاستاذ/ ديفيد جيفري مبيك
- الاستاذ/ مارشل شارلز بيلي

كما أن البنك يتعامل خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذات علاقة. وترى الإدارة ومجلس الإدارة أن المعاملات مع الاطراف ذوي العلاقة تتم بنفس شروط التعامل مع الاطراف الأخرى. وتخضع المعاملات مع الاطراف ذوي العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والانظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي. وتشتمل أرصدة المعاملات مع الاطراف ذوي العلاقة على معاملات مع جهات حكومية مساهمة. وكذلك تتم كافة المعاملات الحكومية الأخرى على أساس معدلات السوق.

الأرصدة كما في 31 ديسمبر والمدرجة في القوائم المالية كالتالي:

2020م <p>ألف ريال سعودي</p>	2019م <p>ألف ريال سعودي</p>	
		مجلس الإدارة وكبار المسؤولين بالبنك
		تمويل وسلف
		ودائع العملاء
		الرتباطات والالتزامات المحتملة والمتعلقة بالائتمان
		استثمارات (أصول مُدارة)
		مطلوبات أخرى - مكافأة نهاية الخدمة

الملكية في الشركات والمؤسسات بنسبة 5% أو أكثر

		تمويل وسلف
		ودائع العملاء
		الرتباطات والالتزامات المحتملة والمتعلقة بالائتمان
		استثمارات
		كبار المساهمين*
		ودائع العملاء
		صناديق البنك الاستثمارية
		استثمارات

* كبار المساهمين هم المساهمون الذين يمتلكون نسبة أكثر من 5% من رأس مال البنك المصدر. والاطراف ذوي العلاقة هم الاشخاص أو الاقارب لعائلة ذلك الشخص والمنشآت التابعة لهم التي لديهم السيطرة عليها أو السيطرة المشتركة أو نفوذ هام عليها.

فيما يلي تحليلٌ للإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الاطراف ذوي العلاقة والمدرجة في القوائم المالية كالتالي:

2020م <p>ألف ريال سعودي</p>	2019م <p>ألف ريال سعودي</p>	
		دخل عمولات خاصة
		مصاريف عمولات خاصة
		أتعاب وعمولات بالصافي

وفيما يلي تفاصيل أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل البنك وتفاصيل عن استخدامات هذه الأسهم:

عدد اسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل البنك	قيمتها	تفاصيل استخدامها
9.6 مليون سهم	371 مليون ريال	احتياطي برنامج أسهم الموظفين

15. مزايا الموظفين

استمر البنك الاهلي في البحث عن أفضل الخبرات السعودية واستقطابها والاحتفاظ بها، وتمكن البنك الاهلي من خلال برامج التوظيف المصممة خصيصاً لاختيار الكفاءات من تحقيق ارتفاع مطرد في نسبة السعودة التي وصلت إلى 98.64% بنهاية عام 2020م. وسعيًا لتحقيق أحد ركائز البنك الإستراتيجية في أن يكون "الخيار الأول للموظفين"، يوفر البنك برنامج ادخار تنافسي مميز لموظفيه متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. والهدف منه هو إتاحة فرصة الادخار المالي المستقبلي للموظفين عبر برنامج اختياري بغرض الإبقاء على الكفاءات لفترة لفترة أطول؛ إذ يتم استقطاع نسبة ثابتة وهي 5% من راتب الموظف الاساسي ويتم استثمارها عن طريق مجموعة الخزينة بالبنك في مقابل منح البنك مكافأة بنسب تتفاوت حسب سنوات الاشتراك. وتبدأ مكافأة البنك بنسبة 10% وتصل إلى نسبة 200% من الرصيد المدخر. وقد بلغ الرصيد المتراكم لمكافأة البنك لنظام ادخار الموظفين بنهاية عام 2020م حوالي 132 مليون ريال سعودي، ويدفع البنك مزايا وتعويضات الموظفين طبقاً لنظام العمل والعمال في المملكة وبحسب متطلبات المدفوعات النظامية المستحقة في الفروع الأجنبية والشركات التابعة. وقد بلغ إجمالي احتياطي تعويضات نهاية الخدمة لموظفي البنك في تاريخ 31 ديسمبر 2020م مبلغ 1,188 مليون ريال سعودي.

تقرير مجلس الإدارة تمة

16. قرارات البنك المركزي السعودي (ساما) الجزائيّة

موضوع المخالفة	عدد القرارات الجزائيّة	إجمالي مبلغ الغرامات بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائيّة	إجمالي مبلغ الغرامات بالريال السعودي	2019م
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بالإشرافية	22	13,071,000	25	80,795,500	
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء	6	1,290,000	7	55,000	
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة	-	-	5	31,193,500	
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بمستوى أداء أجهزة الصراف الآلي وأجهزة نقاط البيع	-	-	-	-	
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	-	-	2	220,000	
المجموع	28	14,361,000	39	112,264,000	

17. فعالية إجراءات الرقابة الداخلية

الرقابة الداخلية

تقع على عاتق الإدارة التنفيذية للبنك مسؤولية التأكد من وجود نظام فعّال للرقابة الداخلية، والذي يتضمن وجوب العمل بالسياسات والإجراءات والعمليات التي وضعتها الإدارة التنفيذية - تحت إشرافٍ من مجلس إدارة البنك - لضمان تحقيق أهدافها الإستراتيجية وحماية موجوداتها.

وقد وضعت الإدارة إطاراً متكاملاً للرقابة الداخلية حسب توجيهات البنك المركزي السعودي وإرشاداتها المتعلقة بنظام الرقابة الداخلية. وتبدأ هذه الضوابط الرقابية الداخلية بحوكمة الشركات التي تُحدد الأدوار والمسؤوليات المنوطة بأعضاء مجلس الإدارة ولجانه الفرعية والتي تشمل اللجنة التنفيذية، ولجنة المراجعة، ولجنة المخاطر، ولجنة الترشيحات والمكافآت والحكومة. وتُقدم لجان الإدارة الدعم لمجلس إدارة البنك في مهام الرقابة والمعالجة للمخاطر الرئيسية المتعلقة بالإستراتيجية والأداء المالي والتقنية وإدارة الموجهودات والمطلوبات والائتمان والعمليات والجوانب القانونية والمطلبات التنظيمية وأمن المعلومات. كما تُبذل كافة الجهود الحثيثة والمتكاملة من جميع الجهات المعنية بالبنك لزيادة كفاءة وفعالية البيئة الرقابية في جميع عمليات البنك من خلال المراجعات المستمرة وضمان تناسق وتكامل الإجراءات من أجل معالجة نقاط الضعف التي قد تحدث في البيئة الرقابية. وتكون جميع الجهات المعنية في البنك، تحت إشراف من الإدارة التنفيذية العليا، مُكلفة بالإشراف على مهام معالجة تلك الفجوات الذي يتم الكشف عنها من خلال التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية التي تطبقها الجهات داخلياً، أو من خلال المراجعين الداخليين والخارجيين.

ويتضمن نطاق عمل إدارة المراجعة الداخلية تقييم كفاية نظام الرقابة الداخلية وكفاءته، مع تقييم تطبيق جميع السياسات والإجراءات واجبة التطبيق والالتزام بها. وتتولى إدارة الالتزام مهمة التأكد من الالتزام بالمتطلبات التنظيمية، وذلك من خلال برامج مراقبة الالتزام، ويتم رفع كافة المراجعات والإجراءات التصحيحية الجوهرية التي تكشفها إدارة المراجعة الداخلية إلى الإدارة التنفيذية العليا ولجنة المراجعة. وتراقب لجنة المراجعة بدورها كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية بصورة حثيثة للتأكد من اتخاذ كافة الإجراءات للحد من المخاطر التي تم تحديدها. ويطلع مجلس الإدارة على كافة تقارير اللجان المنبثقة منه، والتي تشتمل على تقرير مستوى الرقابة الداخلية السنوي، بالإضافة إلى جميع تقارير إدارة المخاطر والتقارير ذات الصلة. وتتم مراجعة هذه التقارير بصفة دورية منتظمة من أجل القيام بالتقييم المستمر لفعالية نظام الرقابة الداخلية لاكتشاف ما قد يعثر بها من قصور في التطبيق العملي لها وللمعالجة اوجه القصور التي قد تنشأ نتيجة لتغير الظروف.

نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية

أكدت المراجعات التي أجريت خلال عام 2020م للتأكد من فعالية الضوابط الرقابية الداخلية وجود الانظمة والإجراءات المطلوبة لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر التي قد يواجهها البنك وتطبيقها على مدار هذا العام. وبصفة عامة لم يكن هناك ثغرات جوهرية في البيئة الرقابية، وبناءً على نتائج تقييم فعالية إجراءات الرقابة الداخلية والتقييم المستمر للضوابط الرقابية التي تطبقها الإدارة خلال العام، ترى الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية المعمول به في البنك حالياً يعمل بفاعلية وتتم مراقبته بصورة منتظمة، وستُستمر الإدارة في سعيها الدائم لتعزيز نظام الرقابة الداخلية.

في ضوء ما سبق، اعتمد مجلس الإدارة تقييم الإدارة التنفيذية لنظام الرقابة الداخلية الذي يتم تطبيقه حسب توجيهات البنك المركزي السعودي.

رأي لجنة المراجعة

استناداً إلى التقارير الدورية التي عرضت على لجنة المراجعة خلال العام المالي المنتهي بتاريخ 31 ديسمبر 2020م من قبل إدارة المراجعة الداخلية، وإدارة الالتزام، ومراجعي حسابات البنك، ولجنة الالتزام، وبناءً على ما سبق من نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية فإن لجنة المراجعة تؤكد أن إجراءات الرقابة الداخلية لم تبيّن وجود ثغرات جوهرية في البيئة الرقابية لاعمال البنك قد تؤثر على سلامة وفاعلية كفاءة النظم والضوابط والإجراءات المالية والتشغيلية، وأن تقييم الضوابط الرقابية التي تطبقها الإدارة التنفيذية مستمر طوال العام.

18. مراجعو الحسابات

أقرت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي البنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 31 مارس 2020م تعيين السادة كي بي إم جي - الفوزان وشركاه وارنسٽ ويونغ وشركائهم كمراجعي حسابات خارجيين للبنك عن العام المنتهي في 31 ديسمبر 2020م بما في ذلك مراجعة البيانات المالية الربع سنوية خلال نفس العام. وستنظر الجمعية في اجتماعها القادم في إعادة تعيين مراجعي الحسابات الحاليين، أو استبدالهم بمراجعين آخرين، وتحديد أتعابهم مقابل مراجعة حسابات البنك عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021م.

19. مجموعة المخاطر

يتعرض البنك الاهلي التجاري في أعماله الاعتيادية إلى أنواع متعددة من المخاطر الملازمة لانشطته المصرفية، ولذلك تعمل مجموعة المخاطر على دعم أعمال البنك المختلفة عن طريق التأكد من أن المخاطر التي يتعرض لها البنك يتم التحكم بها والحد منها - إن وجدت - بما يوازن معادلة الأداء مع المخاطر. بالإضافة إلى التأكد من أن جميع المخاطر المرتبطة بالأعمال تقع ضمن نطاق قابلية البنك الشاملة لتحمل المخاطر. علماً بأن الهدف الرئيسي لمجموعة المخاطر هو الحفاظ على المستوى العام للمخاطر في البنك بما يتماشى مع إستراتيجيته. ولتحقيق هذا الهدف، فإن مجموعة المخاطر تستخدم مجموعة من الأدوات والوسائل والكفاءات المهنية المناسبة التي تعمل على تحديد المخاطر وتصنيفها وقياسها والحد منها.

كما تعمل سياسة حوكمة المخاطر لدى البنك على تعريف المخاطر وتحديد مستويات قبولها بالإضافة إلى وسائل قياسها وإدارتها. ويشمل ذلك وضع الضوابط اللازمة لأنواع المخاطر المحددة والمستهدفة، والتأكد من إدارتها بشكل استباقي ووقائي، بالإضافة إلى تعزيز ودعم إطار حوكمة المخاطر بسياسات شاملة تحدد ادوار ومسؤوليات كافة الجهات المعنية، مع نشر ثقافة مواجهة وإدارة المخاطر على كافة مستويات إدارات البنك.

ووفقاً لتوجيهات البنك المركزي السعودي ولجنة بازل، فإن إطار حوكمة إدارة المخاطر في البنك يضمن استقلالية مهام مجموعة المخاطر بالإضافة إلى وضع ثلاثة خطوط رئيسية للدفاع على مستوى إدارات البنك، بحيث تشترك وحدات الأعمال مع إدارة المخاطر والمراجعة الداخلية في الإدارة الفعّالة لرصد وتحديد مستويات المخاطر المقبولة واساليب الحد منها.

وينظم الهيكل التنظيمي لمجموعة المخاطر المستويات الإدارية للمجموعة وأدائها للمهام الوظيفية المناطة بها في إدارة أنواع المخاطر المختلفة، والتي تتضمن في حدود مسؤوليتها مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية وأمن المعلومات. وقد عملت مجموعة المخاطر على وضع سياسات خاصة لكل أنواع المخاطر المشار إليها في إطار شامل على مستوى البنك.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسائر المالية الناتجة عن تعثر المقترض أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته المالية المتعاقد عليها، وتمثل مخاطر الائتمان أغلب وأعلى نسبة من إجمالي المخاطر التي يتعرض لها البنك، وهي ناتجة عن العمليات الائتمانية في التمويل والسلف والاستثمارات. ونتيجة لذلك، فقد وضع البنك سياسات مختلفة لإدارة مخاطر الائتمان لتغطية كافة برامج التمويلية بما يضمن محافظة البنك على جودة محافظه الائتمانية وكذلك محافظ عمليات الاستثمار، بالإضافة إلى تقليص الخسائر الناجمة عن أنشطة التمويل.

تقييم مخاطر الائتمان

حتى تتمكن مجموعة المخاطر من قياس وإدارة مخاطر الائتمان لمختلف حَافظ البنك، فقد وضعت أدوات مناسبة لمختلف العملاء والمستفيدين لتقييم جدوى كل علاقة. وتهدف عمليات تقييم مخاطر الائتمان إلى قياس مخاطر الخسارة التي قد تنشأ نتيجة عدم سداد الالتزامات القائمة. وعليه، فإنه يتم تحليل عملاء قطاع الشركات من خلال نماذج تقييم التحليل الائتماني المطورة داخلياً، في حين تستخدم نماذج السمات الشخصية والسلوك الائتماني للعملاء الأفراد. أما بالنسبة لمحفظه استثمارات البنك، فإن البنك يعتمد على التقييم المتوفر من قبل وكالات التصنيف الائتماني الخارجية الرئيسية، بالإضافة إلى تقييماتها الخاصة عن المخاطر المرتبطة. وعلى مستوى المحفظه الائتمانية فإنه يتم عمل تقييم شامل للعمليات من الناحية الائتمانية والاستثمارية ومقارنتها بالمستوى المستهدف لجودة المحافظ.

ضوابط مخاطر الائتمان والحدود الائتمانية والضمانات

تعمل مجموعة مخاطر الائتمان على متابعة المخاطر الائتمانية وتحديدها بحسب تقييم الجدارة الائتمانية لكل علاقة ينتج عنها تقدير حد ائتماني لاي عميل. ولذلك فقد تم تصميم سياسات إدارة مخاطر الائتمان لوضع حدود ائتمانية ملائمة لمستوى المخاطر، ولمراقبة المخاطر وتحديد كيفية الالتزام بالحدود. ولذلك فإنه يتم مراقبة الحدود الائتمانية الفعلية وما يقابلها من مخاطر على اساس يومي.

كما تلزم سياسات المخاطر الائتمانية ضمان تنوع أنشطة التمويل لتلافي أي تركيز للمخاطر مع أفراد أو مجموعات من العملاء في مواقع جغرافية أو نوعية محددة من الأنشطة التجارية. بالإضافة إلى ذلك، وللتخفيف من المخاطر فإن البنك عادة ما يقوم بالحصول على ضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية. وتشمل الضمانات المحتفظ بها أنواعاً متعددة مثل الأوراق المالية والودائع النقدية والضمانات المالية المقدمة من بنوك ومصارف أخرى بالإضافة إلى الاسهم والعقارات وغيرها من الاصول الثابتة.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسائر الناتجة عن التغيرات والتقلبات في أسعار السوق، مثل أسعار العمولات الخاصة، ومستويات الجدارة الائتمانية - على مستوى السوق - وأسعار الاسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية، وأي تغييرات في القيمة العادلة للأدوات والأوراق المالية التي يحتفظ بها البنك.

تقرير مجلس الإدارة تمة

هذا هو تقرير مجلس الإدارة السنوي لعام 2007م، الذي تم إعداده في 27 من شهر ربيع الثاني 1429هـ الموافق 2008م.

هذا هو تقرير مجلس الإدارة السنوي لعام 2006م، الذي تم إعداده في 27 من شهر ربيع الثاني 1428هـ الموافق 2007م.

هذا وتوزع مجموعة المخاطر ما تتعرض له من مخاطر السوق - لاغراض إدارة المخاطر - إلى محافظ متاجرة ومحافظ غير متاجرة. حيث تتم إدارة محفظة المتاجرة من قبل إدارة الخزينة وتتضمن المراكز الناشئة عن صناعة السوق وتحتوي كذلك على مراكز المتاجرة بالإضافة إلى إدارة الأصول والخصوم المثبتة بالقيمة العادلة. وتستخدم إدارة مخاطر السوق أداة قياس القيمة المعرضة للخطر" لكافة التعاملات في محافظ المتاجرة. وتقدر القيمة المعرضة للخسارة خلال فترة محددة من الزمن بسبب تحركات السوق غير المواتية. ولحساب القيمة المعرضة للخسارة. فإن الاداة تعتمد على معطيات حساب التقلب في أسعار السوق والارتباط بين مكونات المحفظة باستخدام بيانات السوق التاريخية ذات الطلة.

تُلزم سياسة حوكمة المخاطر لجنة إدارة الأصول والخصوم بمسؤولية إدارة المخاطر المرتبطة بالتقلب في أسعار العمولات الخاصة. والتي تنشأ عن تأثير التغير في الأسعار على التدفقات النقدية المستقبلية والقيمة العادلة. وتعمل لجنة إدارة الأصول والخصوم على موازنة الأصول والخصوم وفجوة أسعار العمولات الخاصة والتعامل مع إستراتيجيات التحوط للحفاظ على مخاطرها ضمن الحدود المناسبة. إضافة إلى ذلك، فإن سياسة إدارة الأصول والخصوم تستهدف تحسين هيكل المركز المالي لضمان إجراء العمليات المصرفية ضمن نطاق قابلية البنك الشاملة لتحمل المخاطر. وتجر الإشارة إلى أن مجموعة المخاطر وضعت سياسة استثمارية لضبط عمليات إدارة الخزينة في أسواق المال والصرف الاجنبي وأسعار الفائدة. ومنتجات السلع. تهدف سياسة وإجراءات عمليات الاستثمار ضمان أن تكون جميع الأنشطة التي تراولها إدارة الخزينة لدى البنك مرتبطة بضوابط تنظيمية ورقابية لضبط مخاطرها.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم القدرة على تلبية جميع التزامات الدفع عند استحقاقها أو التي تجعل تكاليف تلبية هذه الالتزامات باهظة.

وعليه. فإن الدور الرئيسي لعمليات إدارة مخاطر السيولة في البنك هو العمل على تحقيق التوازن بين السيولة والربحية لجميع العمليات. مع الحفاظ على موقف قوي للسيولة لزيادة ثقة المتعاملين وتحسين تكلفة التمويل. ولتعزيز مستويات السيولة. فإن إدارة البنك الأهلي أوكلت لمجموعة المخاطر مهمة مراقبة كافة الاستحقاقات والالتزامات إلى جانب مصادر التمويل مع معدلات تكلفتها على مختلف المستويات الزمنية المستهدفة. والجدير بالذكر أن البنك يخضع لبرامج قياس قابلية تحمل المخاطر بحيث تضمن قدرته على تلبية جميع التزاماته في أسوا ظروف السوق. بما فيها فترات طويلة من تصفية الأصول بأسعار غير مرغوب فيها.

المخاطر التشغيلية

يُعرّف البنك المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم ملاءمة أو إخفاق الإجراءات الداخلية. أو الافراد. أو الانظمة. أو الاحداث الخارجية. وتعتبر المخاطر التشغيلية مخاطر كامنة لكافة العمليات التجارية أو غير التجارية للبنك. وهي ملازمة لجميع أنشطة المؤسسات المصرفية والمالية. ولكون المخاطر التشغيلية من مسؤوليات وحدات الاعمال في المرتبة الاولى. فإن المهمة الرئيسية لإدارة المخاطر التشغيلية بمجموعة المخاطر تكمن في وضع إطار عمل شامل ومتكامل لتقليل هذه المخاطر والخسائر الناتجة عنها ومتابعة تطبيقه والالتزام به. وذلك لكافة مجموعات أعمال البنك المختلفة.

وتتضمن إستراتيجية إدارة مخاطر التشغيل الشاملة ما يلي:

- اتباع نهج استباقي للحد من المخاطر التشغيلية من خلال عملية التقييم الذاتي للمخاطر وضوابطها;
- تجميع وتحليل أحداث المخاطر التشغيلية والخسائر الناتجة عنها؛
- تفعيل برامج لرفع مستوى الوعي بالمخاطر التشغيلية ونشر ثقافة الحد منها؛
- إعداد تقارير دورية شاملة لمراقبة المخاطر التشغيلية وفعالية ضوابطها؛
- تطوير ممارسات إدارة المخاطر التشغيلية للمحافظة على بيئة عمل مستقرة تساهم بشكل فعّال في تحقيق الاهداف الإستراتيجية للبنك.

مخاطر أمن المعلومات

يشير مُصطلح مخاطر أمن المعلومات إلى المخاطر الناجمة عن إخفاق التدابير التنظيمية والفنية والإجرائية اللازمة لحماية أصول المعلومات التابعة للبنك من الدخول غير المصرّح به. أو إفشاء المعلومات. أو النسخ غير المرخص. أو المنع من الاستخدام. أو التعديل والتحويل. أو فقدان. أو السرقة أو إساءة الاستخدام. سواءً كان ذلك بصورة متعمدة تخريبية أم عرضية غير مقصودة.

وتوفر دائرة مخاطر امن المعلومات إطاراً عملياً شاملاً يتم من خلاله تنظيم الإجراءات العملية وتسهيل تنفيذ المتطلبات التنظيمية والقواعد اللازمة بما يضمن حماية أصول البنك المعلوماتية من أجل تقليل المخاطر المختلفة لأمن المعلومات.

يندرج تحت مسؤولية دائرة مخاطر أمن المعلومات حوكمة أمن المعلومات والمتابعة المباشرة لتطبيق التشريعات المتعلقة بأمن المعلومات الصادرة من الجهات ذات العلاقة. إضافة إلى المراقبة المباشرة والكاملة على جميع الأنشطة من الجانب المتعلق بأمن المعلومات. وتقييم المخاطر المستمر والمتابعة للأنظمة بهدف تحديد المخاطر الأمنية واتخاذ الإجراءات اللازمة للحد من تلك المخاطر بشكل فوري. كما تتضمن مهام هذه الدائرة تصميم وتنفيذ برامج توعوية لرفع مستوى الوعي بهذا النوع من المخاطر لكل من يتعامل مع أصول البنك المعلوماتية سواءً كان من الموظفين أم الشركات المتعاقدة أم العملاء. كما تُعنى الإدارة بمتابعة ومراقبة صلاحيات الدخول إلى الأنظمة المختلفة إضافة إلى التقييم المستمر للأصول المعلوماتية المختلفة وتطبيق الضوابط الأمنية الملائمة لدرجة أهمية تلك الأصول.

إيضاحات تحت إطار بازل 3

تتطلب الركيزة الثالثة من إطار بازل 3 نشر عدد من الإفصاحات الكمية والنوعية. سيتم نشر هذه الإيضاحات على موقع البنك الإلكتروني: www.alahli.com تنفيذاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

أ) إطار عمل بازل 3

عززت لجنة بازل معايير قياس رأس المال والمعايير الرأسمالية عن طريق إصدار إطار عمل بازل 3. وذلك في ضوء الازمة المالية العالمية في عام 2007م. ويركز إطار عمل بازل 3 على تعزيز نوعية رأس المال المطلوب مع رفع الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال. وتعزيز تغطية المخاطر والحد من تأثير التقلبات الدورية الاقتصادية على متطلبات رأس المال. كما يفرض الإطار متطلبات جديدة لنسبة الرافعة المالية ونسبة السيولة ونسبة رأس المال بهدف تعزيز بناء رأس المال.

يتطلب إطار عمل بازل 3 من البنوك السعودية أن تدعم تسهيلاتها بقاعدة رأسمالية عالية الجودة. ويجب أن تتشكل الشريحة الاولى، من رأس المال إجمالاً من حقوق المساهمين. والتي تعد الأعلى قدرة على "تحمل الخسارة". ولتحقيق هذه الغاية. يتطلب الإطار الالتزام بالمعايير التالية:

- تحسين نوعية رأس المال الشريحة الاولى وزيادة الحد الأدنى لمتطلبات هذه الشريحة؛
- تحميل أي استقطاعات نظامية على حقوق المساهمين؛
- إلغاء إدراج أدوات رأس المال المختلطة محدودة القدرة على تحمل الخسارة من مستوى الشريحة الثانية لرأس المال بشكل تدريجي؛
- زيادة مستوى الشفافية عن مكونات رأس المال التنظيمي من خلال إفصاحات تفصيلية مع مقارنتها بحقوق المساهمين.

ب) دورية إفصاحات الركيزة الثالثة المنصوص عليها من قبل البنك المركزي السعودي

- هيكل رأس المال – ربع سنوي
- الرافعة المالية – ربع سنوي
- السيولة المالية – ربع سنوي
- إفصاحات كمية – ربع سنوية ونصف سنوية
- إفصاحات نوعية – سنوية

20. تأكيدات أعضاء مجلس الإدارة

يؤكد مجلس إدارة البنك للمساهمين والاطراف الأخرى ذوي العلاقة وحسب معرفته التامة من كافة النواحي المادية ما يلي:

- أن سجلات الحسابات أعدّت بالشكل الصحيح؛
- أن نظام الرقابة الداخلية أعدّ على أسس سليمة ونُفَّذَ بفعالية؛
- أنه لا يوجد أي شك في قدرة البنك على مواصلة نشاطه؛
- أنه لا يوجد أي عقد كان البنك طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لاي من رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك أو للرئيس التنفيذي أو رئيس المجموعة المالية للبنك أو لاي شخص ذي علاقة مباشرة بأي منهم. عدا ما جرى ذكره في بيان المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة.

21. الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه - وبخاصة غير التنفيذيين - علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها:

يقوم البنك بإثبات ما يرد من مقترحات المساهمين خلال الجمعية العامة. كما يقوم البنك بإحاطة رئيس المجلس في حال ورود أية مقترحات أخرى تخص البنك وذلك ليتم عرضها على أقرب اجتماع لمجلس الإدارة. إضافة إلى وجود بريد إلكتروني خاص باستقبال ملاحظات واقتراحات المساهمين مرتبط مباشرة بأمين سر المجلس حتى يتمكن المجلس من الاطلاع على اقتراحات وملاحظات المساهمين.

22. تحفظات مراجعي الحسابات على القوائم المالية

لم يتضمن تقرير المراجعة تحفظات على القوائم المالية السنوية.

23. توصيات مجلس الإدارة بتغيير مراجعي الحسابات

لم يوص مجلس الإدارة بتغيير مراجعي الحسابات قبل انتهاء فترة تعيينهما. ولم يحدث تعارض بين توصيات اللجنة وقرارات مجلس الإدارة.

24. المبادئ الأخلاقية والأسس المهنية لموظفي البنك

يلتزم البنك الاهلي التجاري التزاماً تاماً بإيجاد سياسات وإجراءات تضمن تطبيق كافة مبادئ السلوك وأخلاقيات العمل المهني التي يجب أن يتحلّى بها جميع الموظفين أثناء ممارستهم لعملهم سواء تجاه عملهم. وزملائهم الموظفين أو اتجاه مراجعين وعملاء البنك ككل.

ويجب على كافة موظفي البنك التقيد والالتزام بتطبيق مبادئ السلوك وأخلاقيات العمل في المؤسسات المالية والمعتمدة من قبل البنك المركزي السعودي.

يُعد الالتزام بالانظمة واللوائح والتعليمات والسياسات أحد أهم أسس وعوامل نجاح البنك والمحافظة على سمعته ومصداقيته. وعلى أن يحرص منسوبيه على الاطلاع والتقيد والإلمام بالانظمة واللوائح والتعليمات والسياسات النافذة ذات العلاقة بالعمل والمهام المنوطة به وتطبيقها دون أي تجاوز أو مخالفة أو إهمال. وعدم إجراء أي تعامل باسم البنك يمكن أن يخالف الأنظمة واللوائح والتعليمات أو السياسات المتعلقة بالبنك.

25. المعايير المحاسبية الدولية المعتمدة

أعدّت القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الاساسي للبنك.

الشركة التابعة	رأس المال بالريال	عدد الاسهم المصدرة	نسبة الملكية	النشاط الرئيسي	الدولة محل التأسيس	الدولة محل النشاط
شركة الاهلي المالية	1,000,000,000	100,000,000	100%	شركة مساهمة سعودية لإدارة الخدمات الاستثمارية وإدارة أنشطة الاصول للبنك	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الأهلي المالية – دبي (شركة ايبست قيت كابيتال هولدنغ سابقا)	9,375,000	2,500,000	100%	شركة ذات مسؤولية محدودة معفاة بهدف استقطاب وهيكله الاستثمار في المحافظ الخاصة وفرص التطوير العقاري في الأسواق الناشئة	جزر كايمان	الاسواق الناشئة مع التركيز بشكل خاص على منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
شركة الأهلي المالية للاستثمار العقاري	10,000	1,000	100%	شركة ذات غرض خاص مسجلة في المملكة العربية السعودية. ويتمثل الغرض الرئيسي لشركة الاهلي المالية للاستثمار العقاري في تملك وتسجيل موجودات الأصول العقارية نيابة عن الصناديق العقارية التي تدار بواسطة شركة الأهلي المالية.	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي	1,310,920,000	2,600,000,000	67.03%	بنك مشارك عن طريق استقطاب حسابات جارية. واستقطاب حسابات استثمار مشاركة في الارباح والخسائر. وإقراض هذه الاموال لعملاء أفراد وشركات. عن طريق عقود إيجار تمويلية واستثمارات بالمشاركة ووفق البيانات المالية لنهاية العام. يمتلك بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي كامل الاسهم المصدرة لشركة تركيا فاينانس فارلك كيرالاما وشركة تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي فارلك كيرالاما وهي شركتان ذات غرض خاص تم تأسيسهما لإصدار الصكوك للبنك التركي.	تركيا	تركيا
الشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة	500,000	500	100%	شركة ذات مسؤولية محدودة بهدف مسك وإدارة الصكوك والاصول على سبيل الضمان. نيابة عن البنك.	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين	500,000	50,000	100%	شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل كوكيل تأمين لتوزيع وتسويق منتجات تأمين إسلامية في المملكة العربية السعودية. في 7 يوليو 2020م. أصدر البنك المركزي السعودي القواعد التي تحكم قرار أنشطة التأمين المصرفي والتي بموجبها تتم ممارسة أنشطة التأمين المصرفي. مثل توزيع وتسويق المنتجات الإسلامية مباشرة من خلال البنك. لذلك قررت الشركة تصفية العمليات بأثر فوري. ولا تزال الإجراءات التنظيمية لتصفية الشركة قيد التنفيذ.	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة البنك الاهلي التجاري السعودي للأسواق المحدودة	187,500	50,000	100%	شركة ذات مسؤولية محدودة بهدف المتاجرة بالمشتقات المالية وعمليات إعادة الشراء وعمليات إعادة الشراء العكسية نيابة عن البنك	جزر كايمان	جزر كايمان
إيست قيت مينا – حقوق الملكية المباشرة ال بي	688,674,270	-	100%	صندوق أسهم خاصة يقع مقره في جزر الكايمان وتتم إدارته من قبل شركة الاهلي المالية – دبي. يستثمر الصندوق في تحقيق عوائد من خلال الاستثمار في فرص حقوق الملكية الخاصة المباشرة والمتوافقة مع أحكام الشريعة وذلك في الاعمال ذات النمو العالي	جزر كايمان	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
شركة الأهلي إسناد	50,000	5	100%	شركة ذات مسؤولية محدودة تهتم بتقديم خدمات التوظيف في المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية

الشركات التابعة

وفيما يلي تفصيل الشركات التابعة:

(أ) شركة الأهلي المالية

شركة الاهلي المالية هي أكبر بنك استثماري ومدير للاصول في المملكة العربية السعودية. حيث تقدم خدمات إدارة الثروات. إدارة الاصول. المصرفية الاستثمارية. وخدمات الوساطة للأفراد وعملاء الثروات الخاصة والمؤسسات في المملكة.

تعد شركة الاهلي المالية أكبر مدير للاصول في المملكة وأحد أكبر مقدمي برامج ادخار الموظفين في المنطقة. حيث تدير الشركة 186 مليار ريال سعودي من الاصول المدارة لصالح عملاء الشركة بجميع فئاتها المحلية والحولية كما في ديسمبر 2020. كما حافظت شركة الاهلي المالية على تقييم MQ1، والذي يعد أعلى تصنيف في مقياس مؤسسة موديز (Moody’s) لتقييم جودة مدراء الاستثمار.

خلال العام. أطلقت إدارتا الثروات والاصول في الشركة صندوق الاهلي كابيتال للطيران 2، صندوق الأهلي كابيتال 3 للصكوك ذات الفئة (1). صندوق الأهلي كابيتال الائتماني 1 إل بي. وزيادة رأس مال صندوق الاهلي ريت (1): إذ أضافت 5.7 مليار ريال سعودي إلى أصول الشركة تحت الإدارة. بالإضافة إلى زيادة عدد عملاء برامج الادخار للموظفين بنسبة 43%.

وتقديرأ لهذه الإنجازات. تم اختيار شركة الاهلي المالية “كأفضل بنك استثماري في المملكة العربية السعودية” من (Middle East Finance Awards) و”أفضل شركة لإدارة الاصول” و “أفضل شركة لإدارة الثروات” في المملكة العربية السعودية من (International Finance Awards). كما حاز كل من صندوق الاهلي متعدد الاصول للنمو وصندوق الاهلي لاسهم آسيا والباسيفيك وصندوق الاهلي المرن للاسهم السعودية على ثلاث جوائز من (Lipper Fund Awards) لتقديمهم أداءً قوياً بعد المخاطر مقارنة بالصناديق المشابهة.

(ب) بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي

يملك البنك الاهلي التجاري نسبة 67.03% (2019: 67.03%) في بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي. ويعمل بنك تركيا فاينانس كبنك مشارك عن طريق استقطاب حسابات جارية وحسابات استثمار مشاركة في الارباح والخسائر وتمويل عملاء الافراد والشركات. وعن طريق عقود إيجار تمويلية واستثمارات بالمشاركة وفق معايير الشريعة الإسلامية، ووضع هيكل تمويل أكثر تنوعاً وقلل من تكلفة التمويل.

وقد زادت أصول بنك تركيا فاينانس بنسبة 55.4% خلال عام 2020م مقارنة بالعام الماضي، ونمت محفظة التمويل بنسبة 42.8%. وزادت ودائع العملاء بنسبة 45.3%. وانخفضت نسبة الفروض للودائع من 76% إلى 75%. وبلغ صافي الدخل 676 مليون ليرة تركية في نهاية عام 2020م. مقارنة بمبلغ 377 مليون ليرة تركية خلال عام 2019م.

وزاد حجم تمويل عمليات المصرفية التجارية الشاملة من 5.3 مليار ليرة تركية خلال عام 2019م ليصل إلى 14.8 مليار ليرة تركية خلال عام 2020م. وقد أسهم في نمو الاصول زيادة حجم الودائع وأرصدة لدى البنوك، وتتضمن الاقتراض من المؤسسات المالية وإصدار الصكوك في سوق المال المحلي. وقد نمت الودائع بنسبة 45% لترتفع من 40.7 مليار ليرة تركية إلى 59.1 مليار ليرة تركية. منها ودائع حالية زادت بنسبة 92%.

وحقق التمويل التجاري للأفراد نسبة نمواً متميزاً بنسبة 117% بقيمة اسمية بلغت 10.3 مليار ليرة تركية. وكذلك حقق التمويل العقاري نمواً بنسبة 75%. واندفع نمو التمويل للغرض العام للأفراد بنسبة 78% نتيجة إطلاق منتجات وخدمات مبتكرة جديدة.

ووسّع بنك تركيا فاينانس شبكة فروععه بافتتاح 10 فروع جديدة ليصل إجمالي عدد فروع البنك إلى 319 فرعاً في نهاية عام 2020م. وحُدث قنواته البديلة بما في ذلك أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع والهاتف المصرفي وخدمات الإنترنت. وأطلق عدة مبادرات جديدة شملت خدمات التواصل والخدمات الإلكترونية.

(ج) الشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة

يملك البنك ملكية مباشرة بنسبة 100% من رأس مال الشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تم تسجيلها في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 4030146558 بتاريخ 21 ذو القعدة 1424هـ (الموافق 13 يناير 2004م) وبرأس مال قدره 500 ألف ريال سعودي. وتتمثل أغراض الشركة في:

- مسك وإدارة الاصول والعقارات المفرغة للبنك الاهلي التجاري وباسم الغير على سبيل الضمان وتسجيل هذه العقارات باسمها للاغراض التمويلية التي أنشئت من أجلها الشركة:
- شراء وقبول وإفراج العقارات، ودفع الثمن وبيع وإفراج الشقق، والفلل، والوحدات السكنية، والاراضي، والعقارات، بكافة أنواعها ومسمياتها، وقبض الثمن باسم الشركة:
- إدارة العقارات، والاصول العقارية. المفرغة لبنك الاهلي التجاري وللغير على سبيل الضمان وتسجيلها باسمها للاغراض التمويلية التي أنشئت من أجلها الشركة:
- شراء الاراضي والعقارات وتملك الاراضي لإقامة مباني عليها واستثماراتها وتطويرها للبيع والإيجار نقداً وبالتقسيط لصالح الشركة.
- إدارة وتطوير العقارات:
- قبول الرهونات العقارية لصالح الشركة وفكها وإجراء وتنفيذ الرهونات العقارية على املاك الشركة لصالح صندوق التنمية العقاري وطلب فك الرهن وقبوله:
- بيع وشراء الوحدات السكنية على الخرائط والتعامل بالتمويل العقاري.

تقرير مجلس الإدارة تمة

شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين

شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين

شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين

(د) شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين يمتلك البنك ملكية فعلية بنسبة 100% من رأس مال شركة الاهلي لتسويق خدمات التأمين وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تم تسجيلها في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 4030195150 بتاريخ 21 ذو الحجة 1430هـ. (الموافق 8 ديسمبر 2009م) برأس مال قدره 500 ألف ريال سعودي. وتتمثل أغراض الشركة في مزاولة أعمال الوكالة في التأمين وذلك لتسويق منتجات وخدمات التأمين المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في المملكة العربية السعودية. وتسويق جميع منتجات التأمين لشركة الأهلي للتكافل.

(هـ) شركة البنك الأهلي التجاري السعودي للاسواق المحدودة

يمتلك البنك ملكية مباشرة بنسبة 100% من رأس مال شركة البنك الاهلي التجاري السعودي للاسواق المحدودة حيث تأسست خلال العام 2016م كشركة ذات مسؤولية محدودة. وتم تسجيلها في جزر كايمان (مرخصة) برأس مال 50 ألف دولار أمريكي بما يعادل 187.5 ألف ريال سعودي. وتمويل ذاتي. وتختص بالقيام بعمليات المضاربة في المشتقات المالية بالإضافة إلى عمليات الشراء وإعاذة الشراء.

(و) شركة الأهلي إسناد

يمتلك البنك ملكية مباشرة بنسبة 100% من رأس مال شركة الاهلي إسناد وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تم تسجيلها في المملكة العربية السعودية. وتعمل الشركة في مجال تقديم خدمات التوظيف في المملكة العربية السعودية.

الشركات الزميلة

الشركة	رأس المال بالريال السعودي	عدد الاسهم المصدرة	نسبة الملكية	النشاط الرئيسي	محل التأسيس	محل النشاط
شركة الاسواق العقارية التجارية	1,600,000,000	1,600,000	60%	تملك وإدارة وصيانة ونظافة مركز المجموم التجاري	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الأهلي للتكافل	166.666.670	16.666.667	29.99%	اعمال التامين (تأمين الحماية والادخار للأفراد والمجموعات)	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية

(أ) شركة الاسواق العقارية التجارية

يمتلك البنك حصة مباشرة بنسبة 60% من رأس مال شركة الاسواق العقارية التجارية وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تم تسجيلها في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 4030073863 بتاريخ 5 ربيع الثاني 1411هـ. (الموافق 24 أكتوبر 1990م) وبرأس مال قدره 1,600 مليون ريال سعودي. هذا ويطبق البنك معايير التقارير الدولية على القوائم المالية.

ووفقاً لتعريف السيطرة في تلك المعايير يجب أن تتحقق ثلاثة شروط (أن يكون لدي المجموعة السيطرة عليها – تتعرض المجموعة أو لديها حقوق من العوائد على المنشأة – لديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة). وحيث إنّ الشروط السابقة لا تنطبق كلياً على الشركة. فإن البنك قام بإدراجها ضمن استثمارات البنك كشركة زميلة. حيث لا يتم توحيد القوائم المالية للشركة مع المجموعة. ويتم معالجتها حسابياً بطريقة حقوق الملكية ومستقلة استقلالية تامة عن البنك. وقد انتهى عقد تأسيس الشركة بتاريخ 1431/04/04هـ (الموافق 2010/03/20م) وتم الاتفاق على تمديد مدة الشركة لمدة خمس سنوات إضافية ابتداءً من تاريخ انتهاء مدتها في السجل التجاري. وقد انتهت مدة الشركة الإضافية كذلك بتاريخ 1436/04/04هـ. (الموافق 2015/01/24م). وبناءً على ذلك تقدم البنك الاهلي التجاري بتاريخ 1436/08/21هـ. (الموافق 2015/06/08م) بدعوى امام المحكمة الإدارية بجدة قيدت برقم 2/7270/ق لعام 1436هـ لدى الدائرة التجارية الخامسة. بطلب تصفية الشركة لانقضاء المدة المحددة لها نظاماً وعدم اتفاق الشركاء على تجديدها. وقد صدر حكم الدائرة بتاريخ 1437/07/12هـ القاضي بحل وتصفية شركة الاسواق العقارية التجارية المحدودة وتعيين السادة /شركة عبدالرزاق واحمد ولي سبت مصفياً لها.

وقد تم تأييد هذا الحكم من قبل محكمة الاستئناف الإدارية بمنطقة مكة المكرمة بتاريخ 1437/10/13هـ. وبتاريخ 2017/11/27م قام المصفى المعين بإشهار التصفية بجريدة المدينة بالعدد رقم19941. وفي جلسة 1442/2/28هـ المنعقدة عبر الاتصال المرئي. حضر الاطراف وذلك لتعيين مصفٍ خلفاً للمُصفى السابق والذي وافته المنية. وبناءً عليه. ولما جاء في المحضر السابق وحكم الدائرة السابقة. قررت الدائرة تكليف مكتب صدقة محاسبون قانونيون امين إفلاس معتمد ترخيص رقم (141029) للقيام بأعمال التصفية لشركة الاسواق العقارية.

ولا يزال العمل مستمراً في إكمال الإجراءات المتعلقة بتصفية الشركة.

(ب) شركة الأهلي للتكافل

يملك البنك ملكية مباشرة بنسبة 29.99% من رأس مال شركة الأهلي للتكافل وهي شركة مساهمة سعودية تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم م/70 بتاريخ 1427/11/22هـ. (الموافق 2006/12/13م) والقرار الوزاري رقم 262 بتاريخ 1427/11/20هـ. (الموافق 2006/12/10م). وقد تأسست الشركة في مدينة جدة بموجب السجل التجاري رقم 4030171573 الصادر من مدينة جدة بتاريخ 1428/7/21هـ. (الموافق 2007/08/04م) وترخيص أعمال التأمين من البنك المركزي السعودي رقم (ت م ن/20079/7) بتاريخ 1428/8/29هـ. (الموافق 2007/09/11م). هذا وقد بدأت الشركة في ممارسة أعمال التأمين. وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولانحته التنفيذية برأس مال بلغ 100 مليون ريال سعودي. ووافق مساهمو الشركة بتاريخ 12 ديسمبر 2011م. على زيادة رأس مالها إلى 166.666.670 ريال سعودي ليصبح إجمالي عدد الاسهم المصدرة 16.666.667 سهم.

المصرفية الإسلامية

(أ) اللجنة الشرعية بالبنك الأهلي التجاري

تضطلع اللجنة الشرعية بالبنك الاهلي التجاري - وهي جهة مستقلة - بمسؤولية اعتماد المنتجات والخدمات المقدمة في البنك والمتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. والتأكد من سلامة التطبيق الشرعي لها، وذلك من خلال وحدة الرقابة الشرعية. وتتكون اللجنة الشرعية بالبنك الأهلي من أربعة علماء بارزين في مجال الشريعة الإسلامية والاقتصاد الإسلامي هم: معالي الشيخ عبد الله بن سليمان المنيع المستشار بالديوان الملكي وعضو هيئة كبار العلماء رئيساً للهيئة. وعضوية كل من معالي الشيخ الدكتور عبد الله بن محمد المطلق المستشار بالديوان الملكي وعضو هيئة كبار العلماء. وفضيلة الشيخ الدكتور عبد الله بن عبدالعزيز المصلح رئيس هيئة الإعجاز العلمي في القرآن سابقاً. وفضيلة الشيخ الدكتور محمد بن علي القرني. رئيس معهد الاقتصاد الإسلامي سابقاً.

وقد قام البنك بنهاية عام 2020م بزيادة عدد أعضاء اللجنة الشرعية بالتعاقد مع فضيلة الشيخ الدكتور خالد بن محمد عبدالله السيارى عضو هيئة التدريس بالجامعة السعودية الإلكترونية. وعضو لجنة المعايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (إيوفى) بالرياض. وعضو الجمعية الفقهية السعودية ليكون عضوا خامسا في اللجنة الشرعية ابتداءً من العام 2021م.

(ب) المصرفية المتوافقة مع الضوابط الشرعية

حقق البنك الاهلي مستوى عال في الالتزام الشرعي وتحقيق المعايير الشرعية الصادرة عن الهيئة الشرعية في مختلف أعمال البنك وأقسامه وإداراته. وقد اتخذ البنك إجراءات إضافية لتحقيق مزيد من النمو في المصرفية الإسلامية في البنك كإعطاء الاولوية للمنتجات الإسلامية وبناء ودعم الانظمة بالبنك الخاصة بالمصرفية الإسلامية ومشاريع التطوير والتنفيذ. وكذلك رفع نسبة الوعي بالمصرفية الإسلامية عن طريق نشر الرسائل التوعوية الشهرية لموظفيه وكذلك عقد الملتقيات والندوات وطرح الإشكالات والحلول التي تعترض نمو المصرفية الإسلامية بشكلٍ عام واستحداث منتجاتها وخدماتها بشكل خاص.

وفيما يلي التقرير الخاص بالتقدم في المصرفية المتوافقة مع الضوابط الشرعية للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2020م:

(1) بلغت اصول البنك خلال العام 2020م (599) مليار ريال سعودي: منها (79%) اصول متوافقة مع الضوابط الشرعية مقارنة بنسبة (77%) لعام 2019م:

(2) بلغت المطلوبات (519) مليار ريال سعودي خلال عام 2020م: منها (85%) من مصادر متوافقة مع الضوابط الشرعية مقارنة بنسبة (77%) لعام 2019م:

(3) بلغت نسبة التمويلات المتوافقة مع الضوابط الشرعية (87%) من إجمالي تمويلات البنك في عام 2020م مقارنة بنسبة (85%) في عام 2019م: وبلغت نسبة التمويلات المتوافقة مع الضوابط الشرعية لقطاع الشركات في عام 2020م (79%) مقارنة بنسبة (75%) في عام 2019م:

(4) بلغ الدخل التشغيلي الناتج عن المعاملات المتوافقة مع الضوابط الشرعية خلال عام 2020م (77%):

(5) بلغت الصكوك الإسلامية التي استثمرت فيها مجموعة الخزينة خلال العام 2020م (62%).

تجدر الإشارة إلى ان كافة فروع البنك الاهلي تعمل وفقاً للضوابط الشرعية بصورة كاملة منذ عام 2007م. ويستمر البنك في اتخاذ إجراءاته لمزيد من التحول نحو العمل المصرفي الإسلامي. ويشمل ذلك التنسيق بين الإدارة الشرعية ومجموعات الأعمال المختلفة بالبنك لإيجاد بدائل إسلامية لما تبقى من المنتجات التقليدية. ولتطوير المنتجات الإسلامية الحالية لتغطي شريحة أوسع من العملاء لتلبية لرغباتهم واحتياجاتهم.

الإدارة الشرعية

تعتبر الإدارة الشرعية أحد أهم محركات التطوير في البنك الاهلي من خلال وظائفها المناطة بها، حيث تؤدي الإدارة مهاماً تدعم خطط واهداف البنك نحو التوسع والنمو في الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك لعملائه. كما أنبط بالإدارة مهمة الإشراف والرقابة على العمل المصرفي الإسلامي المقدم في البنك وتمثل أحد خطوط الدفاع التي تحول دون تعرض البنك لمخاطر عدم الالتزام الشرعي. وعليه فقد واصلت الإدارة الشرعية بالبنك الاهلي خلال عام 2020م جهودها في دعم اهداف البنك من دعم الصناعة المصرفية الإسلامية وتوسيع نطاقها في جميع أعمال البنك. وفي سبيل ذلك، عقدت اللجنة الشرعية للبنك 11 اجتماعاً مع مختلف الإدارات بالبنك وشركاته التابعة والزميلة. وتضمنت هذه الاجتماعات الإجابة عن كافة الاستفسارات الواردة من تلك الإدارات إلى اللجنة الشرعية بشأن الجوانب الشرعية المتعلقة بالأعمال المصرفية. وكان من ثمار تلك الاجتماعات تطوير منتجات جديدة، ودعم وتحسين منتجات أخرى إلى جانب مراجعة وتحسين واعتماد مجموعة من العقود والمستندات التنفيذية.

أما عن جهود البنك الاهلي في تأهيل علماء شرعيين جدد، فقد واصل البنك خلال هذا العام برنامجه المتفرد والخاص بتأهيل علماء شرعيين جدد للعمل في الهيئات الشرعية، والذي تخرج منه حتى الآن 6 علماء من علماء المصرفية الإسلامية. والحاق مرشح جديد للبدء في البرنامج.

ويقوم فريق الرقابة الشرعية بالإدارة الشرعية بدور التحقق من تطبيق كافة قرارات اللجنة الشرعية ومتطلباتها في جميع السياسات والإجراءات وبرامج المنتجات والنظم الآلية والبرامج التدريبية.

حيث قام فريق الرقابة الشرعية بعدد 9 زيارات رقابية شرعية. تضمنت هذه الزيارات مراجعة 4 منتجات من منتجات البنك الإسلامية للتأكد من توافقها مع القرارات الشرعية. وعدد 4 صناديق استثمارية من صناديق شركة الأهلي كابيتال. كما قام فريق الرقابة الشرعية بزيارة رقابية لشركة الأهلي للتكافل للتأكد من توافق منتجاتها التأمينية مع القرارات الشرعية.

تقرير مجلس الإدارة تمة

برامج البنك الاهلي للمسؤولية المجتمعية للعام 2020م

استكمل البنك الاهلي مسيرته في مجال المسؤولية المجتمعية التي بدأها منذ أكثر من 15 عاماً وحقق خلالها العديد من الإنجازات على مر السنين من خلال برامجه التي ضُمت خصيصاً لتلبي احتياجات المجتمع وتواكب متغيراته حيث دأب البنك الاهلي على تطوير إستراتيجيته في مجال المسؤولية المجتمعية لتكون برامجه أكثر تأثيراً وعمقاً فأطلق إستراتيجية "أهالينا" التي ركزت على تمكين فئات المجتمع المختلفة والاستفادة منها وتحويلها إلى طاقات إيجابية وتنموية فاعلة تسهم في دفع عجلة الاقتصاد الوطني. مستعينةً في ذلك بالخبرات والطاقات المتخصصة التي يتمتع بها البنك في شتى المجالات، إضافة إلى دعم المبادرات المجتمعية التي تتماشى مع إستراتيجية البنك.

ومع بداية عام 2020م. بدأت المسؤولية المجتمعية بالبنك الاهلي مرحلة وفضلاً جديداً مع بدء تطبيق الإستراتيجية الجديدة التي تهدف لتمكين المجتمع من خلال تمكين الافراد والمؤسسات غير الربحية وتقديم الدعم المجتمعي في مختلف مناطق المملكة التي وُضعت بعد دراسة متعمقة تتلمس الاحتياجات المجتمعية وتتواءم مع توجهات الأجندة الوطنية للمملكة.

وفيما يلي نستعرض إنجازات البنك الاهلي في المسؤولية المجتمعية خلال عام 2020م:

برنامج تمويل الأسر المنتجة

هو برنامج يقوم بتقديم تمويل متناهي الصغر لسيدات الاسر المنتجة من خلال قروض جماعية للمجموعات حيث تضم المجموعة الواحدة 3-5 سيدات بدون كفالات تقليدية فهو يعتمد على مبدأ الضمان الجماعي للسيدات فيما بينهن. ويقدم البنك هذا التمويل كقرض حسن بدون جدوى ربحية للبنك وبدون تحميل المستفيدات أية مصاريف أو تكاليف إضافية. ويبدأ التمويل من 3,000 ريال ويصل خلال المرحلة الرابعة إلى تمويل بقيمة 10,200 ريال لكل سيدة.

ويهدف البرنامج لتمكين المرأة وتدعيم دورها داخل الأسرة والمجتمع من خلال المساهمة في تأهيل ذوات الدخل المحدود وكل سيدة ترغب بالعمل والإنتاج. وهو في نفس الوقت يرسخ ثقافة العمل ومبدأ الاعتماد على الذات ويوفر فر ص عمل ذاتية للسيدات. مما يسهم في الحد من ظاهرتي الفقر والبطالة في المجتمع وتمكين النساء اجتماعياً واقتصادياً من خلال المشاريع المدرة للدخل. وتُقَدَّم التمويلات من خلال خمسة فروع مستقلة خاصة بالمسؤولية المجتمعية (أهالينا) في جدة والرياض والاحساء وحائل وبريدة. وهذه الفروع في حد ذاتها أسهمت في تمكين المرأة من خلال توفير أكثر من 58 وظيفة تشكل نسبة السيدات بها 83%.

بلغ عدد التمويلات المقدمة خلال عام 2020م للمستفيدات 2,386 تمويل بإجمالي تمويلات 9,809,400 ريال. وبذلك يصل إجمالي عدد التمويلات منذ بداية البرنامج إلى 17,296 تمويل بقيمة 62,501,700 ريال. كما أن البرنامج بادر بالمساهمة في تخفيف الأعباء والآثار المترتبة من جائحة كورونا على المستفيدات من خلال تأجيل أقساط القروض لمدة ثلاثة أشهر خلال فترة الإغلاق العام مع بداية الجائحة.

برنامج الإنتاج الحرفي

يهدف هذا البرنامج إلى تمكين المرأة وتنمية مهاراتها ورفع كفاءتها واستثمار طاقاتها تماشياً مع رؤية المملكة للوصول بنسبة مشاركة المرأة في سوق العمل إلى 30% من خلال تنمية الموهاب والقدرات. وقد تحرب من خلال البرنامج 405 سيدة في 7 مدن على مجموعة من الحرف والصناعات اليدوية أنتجت منتجات تراثية بتقنيات عصرية وفقاً لأفضل معايير الجودة التنافسية باتباع المناهج والتقنيات التي طورت بالتعاون مع جهات استشارية دولية متخصصة. مما أسهم في رفع كفاءة مستوى التدريب، فوصل عدد المدربات إلى 82 مدربة حرفية معتمدة. وساعد البرنامج في أن يصبح لدى المتدربات مشاريع فعلية خلقت فرص عمل كبيرة ومختلفة وحققت لهن دخلاً مستداماً.

وقد قام البنك من ضمن مستهدفات البرنامج العمل على إيجاد قنوات جديدة ومبتكرة لعرض وتسويق منتجات وخدمات السيدات من خلال توفير فرص ومنافذ تسويقية لعدد 130 سيدة مثل إنتاج هدايا البنك لكبار الشخصيات. ومبادرة إدراج المنتجات والخدمات الخاصة بسيدات الاسر المنتجة ضمن العروض الخاصة لموظفي البنك الاهلي. كما يتم تصوير وعرض منتجات وخدمات السيدات بشكل دوري بمواقع التواصل الاجتماعي الخاصة بأهالينا.

برنامج الاهلي لرواد الأعمال

يُولي البنك الاهلي فئة الشباب والشابات اهتماماً كبيراً ويسعى دائماً إلى إعدادهم للمستقبل وتمكينهم ليصبحوا رواد أعمال قادرين على بدء مشاريع ناجحة. ولتحقيق أقصى درجات الدعم والتمكين. أطلق البنك عدداً من مُسرّعات الأعمال بالشراكة مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والبنك. والمتوسطة "منشآت" لدعم الابتكار وتسهيل بدء الأعمال وتطوير القدرات وخلق فرص توظيف مناسبة للسعوديين والسعوديات في جميع أنحاء المملكة.

وقد أُطلقت النسخة الثانية من مسرعة الأعمال المتخصصة في التقنية المالية في شهر نوفمبر 2020م لدعم الشباب والشابات ممن يمتلكون مشاريع ابتكارية في مجال التقنية المالية للمساهمة في تحويل المملكة إلى وجهة للابتكار في هذا المجال. واعتمدت فكرة البرنامج على مرحلتين رئيسيتين بدأت بالاستقطاب وتم خلالها استقطاب أكثر من 20 مشروعاً من ذوي الأفكار الإبداعية وإقامة المعسكر التدريبي الذي امتد على مدار خمسة أيام متواملة وفي نهاية المعسكر التدريبي تم اختيار 10 مشاريع فائزة انتقلت للمرحلة الثانية من البرنامج وهي "المسرعة" لتطوير شركاتهم الناشئة في مجال التقنية المالية بجانب دعم مادي بمبلغ 70 ألف ريال سعودي لكل شركة لدعمها في النمو وإعدادها للمنافسة. وفي ختام المسرعة، سيقام حفل تخرج للشركات المشاركة في البرنامج لعرض مشاريعهم أمام المستثمرين والمهتمين بريادة الأعمال المتخصصة في التقنية المالية.

كما اختتم البنك في ديسمبر 2020م مُسرّعة ريادة الأعمال الاجتماعية التي تُمنى بإيجاد حلول مبتكرة ومستدامة لمشاكل المجتمع وتمكنها من النمو واحداث الأثر المستخدم وذلك بالشراكة مع الهيئة العامة للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة "منشآت". حيث تم تخريج 20 مشروعاً اجتماعياً من المسرعة ذات أثر وإمكانيات عالية للنجاح في قطاع ريادة الأعمال الاجتماعي. وتستمر المسرعة في تقديم خدمات ما بعد المسرعة من متابعة وتوجيه وإرشاد لمدة 3 أشهر. كما حصل 12 مشروعاً منها على شهادات الاعتماد للمنشآت الاجتماعية من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية و"منشآت".

برنامج أهالينا للاستثمار الاجتماعي

يهدف برنامج أهالينا للاستثمار الاجتماعي والذي تم تصميمه وإطلاقه بداية عام 2020م بالشراكة الإستراتيجية مع مؤسسة الملك خالد الخيرية لتمكين الجمعيات والمؤسسات غير الربحية وبناء وتطوير قدراتها لتصميم وتنفيذ وإدارة مشاريع تنموية مستدامة تهدف إلى دعم أفراد المجتمع وتمكينهم اقتصادياً. بما يتوافق مع رؤية المملكة 2030 لتوسيع نطاق أثر هذا القطاع الحيوي والهام بمجتمعنا من خلال تبني أفضل الممارسات الإدارية.

وفي هذا الإطار تم إطلاق دورتين للبرنامج هذا العام شملت الدورة الاولى (المنطقة الوسطى والمنطقة الغربية) وشملت الدورة الثانية (المنطقة الشرقية والمنطقة الجنوبية والمنطقة الشمالية) تطلتها إقامة ورش عمل وجلسات تطويرية وزيارات ميدانية لكل جمعية للخروج بخطة عمل وموازنة مالية موضوعة على أسس إدارية علمية صحيحة تضمن نجاح مخرجات المشاريع التي تم اعتمادها وانطبقت عليها شروط ومعايير البرنامج.

وبنهاية الدورتين تم اعتماد دعم 17 مشروع تنموي يتم تنفيذها في 13 مدينة حول المملكة يستفيد منها 768 مستفيداً ومستفيدة من أفراد المجتمع وبناء وتطوير قدراتهم لدخول سوق العمل مما يمكنهم اقتصاديا ويحقق استقلاليتهم المالية والمساهمة في الناتج المحلي ودفع عجلة التنمية الاقتصادية بالمملكة.

برنامج الاهلي للعمل التطوعي

يهدف برنامج الاهلي للعمل التطوعي إلى استثمار طاقات موظفيه من خلال إشراكهم في عده أنشطة ومبادرات تطوعية تُلبّي الاحتياجات الفعلية للمجتمع وتسهم في تعزيز الحس التطوعي والعطاء المجتمعي لديهم. ويعدّ البنك الاهلي أول شركة قطاع خاص تُقَرُّ نظام 30 ساعة تطوعية مدفوعة الأجر لموظفيه. ويتمثل أبرز ما يقدمه البنك للمجتمع من خلال برنامج الاهلي للعمل التطوعي في محورين أساسيين وهما التطوع العام. وتطوع المحترفين.

ففي مجال التطوع العام شارك أكثر من 340 موظف وموظفة بالبنك الاهلي في 25 مدينة حول المملكة من خلال إطلاق 35 مبادرة تطوعية بما يعادل 1,646 ساعة تطوعية وبقيمة اقتصادية تساوي 29,628 ألف ريال. بالإضافة إلى انطلاق حملة سعادة أهالينا للسنة الرابعة على التوالي بهدف ترسيخ مفهوم العمل التطوعي. حيث نُفذت الحملة على مرحلتين خلال عام 2020م. المرحلة الاولى انطلقت تزامناً مع شهر رمضان المبارك وشملت توزيع 18.000 وجبة إفطار وحقائب صحية للمستفيدين مستهدفة دور الأيتام والمسنين والاربطة وسكن عمال النظافة وتوصيلها إلى مقر منازلهم في مدينة الرياض وجدة والدمام مع مراعاة تطبيق أعلى معايير السلامة والجودة في كل مراحل التجهيز والتغليف والتوزيع لتفادي انتشار فيروس كورونا. ومن ثم انطلقت مبادرة توزيع "كسوة العيد" في 6 مدن حول المملكة من خلال تقديم "قسائم شرائية" للمستفيدين لشراء الملابس من إحدى متاجر قطاع التجزئة الكبرى لمراعاة الإجراءات الاحترازية لهذا العام.

أما المرحلة الثانية من حملة سعادة أهالينا فانطلقت بداية الربع الرابع للعام 2020م من خلال 16 مبادرة تطوعية شملت 16 مدينة. وتضمنت الحملة عدداً من المبادرات كتوزيع السلال الغذائية، وتوزيع الأجهزة المنزلية والأجهزة اللوحية وأجهزة الحاسب الآلي، وتعقيم المساجد، ومبادرة الغواصين لتنظيف البحر. ومبادرة التشجير وتوزيع كسوة الشتاء. بالإضافة إلى "مبادرة شكر" التي تقدم لآبناء الشهداء والممارسين الصحيين وحراس الامن. وغيرها من الأنشطة بالتعاون مع الجمعيات الخيرية والجهات الحكومية.

وعلى الصعيد ذاته استكمل البرنامج مبادراته لتطوع المحترفين (Probono) لموظفي البنك للسنة الخامسة على التوالي بمشاركة 70 متطوعاً ومتطوعة من موظفي البنك في 66 مشروعاً بإجمالي ساعات 327 ساعة تطوعية لصالح 40 مستفيداً من بينهم جمعيات خيرية ورواد ورائدات الاعمال من أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة بمختلف المدن حول المملكة بقيمة اقتصادية تعادل 121,317 ألف ريال سعودي خلال 2020م. وتضمنت المشروعات ورش عمل واستشارات تخصصية عن بعد للتعامل الامثل مع تداعيات جائحة كورونا وتخفيف آثارها المترتبة على المنظمات وذلك حسب الخبرات المهنية للموظفين مثل: المحاسبية، والتسويق والعلاقات العامة، والمالية، والقانونية، وتقنية معلومات، وإدارة العمليات، والموارد البشرية، والإستراتيجية والتخطيط وإدارة المشاريع. وغيرها من المجالات المختلفة بما يعود بالنفع والفائدة لرفع قدرات العاملين بالجهات غير الربحية التي تخدم الصالح العام وتسهم في تعزيز قيمة القطاع الخاص ونفعه وأثره على المجتمع.

أنشطة الرعايا والتبرعات

بجانب الدور الذي يلعبه البنك في خدمة المجتمع وتمكين فئاته المختلفة. يدعم البنك العديد من الأنشطة والمبادرات ذات الأثر المجتمعي المباشر انطلاقاً من دوره الريادي في المجتمع. والتي كان لها هذا العام 2020م دوراً استثنائياً من جانب البنك لدعم توجهات وخطط الدولة في احتواء الآثار المترتبة من جراء جائحة (كوفيد-19)؛ حيث قام البنك بدعم صندوق الوقف الصحي والتي أطلقها وزارة الصحة لدعم جهود الوزارة التوعوية والعلاجية في مواجهة الجائحة بمبلغ 33 مليون ريال.

كما ساهم البنك بمبلغ 20.49 مليوناً لدعم صندوق الدعم المجتمعي الذي أطلقته وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية للحد من الآثار التي نجمت عن انتشار الجائحة.

كما قام البنك من جانبه بتقديم الدعم الإغاثي للفئات الأشد تائراً بالجائحة من خلال توزيع سلال غذائية لعدد 8 آلاف أسرة متضررة بسبب الجائحة وإجراءات الحظر والإغلاق العام في 9 مناطق حول المملكة بالتعاون مع جمعية إطعام والمساهمة في حملة "براً بمكة".

واسهاماً من البنك في دعم الشباب من رواد الأعمال. قام البنك برعاية مبادرة "ريادة الأعمال ما بعد كورونا" إسهاماً منه في دعم هذه الفئة في تخطي العقبات التي واجهتهم بسبب الجائحة. كما قام البنك بالشراكة مع الهيئة العامة للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة "منشآت" برعاية مجمع ريادة الأعمال.

وفي سياق متصل. قدم البنك الدعم المجتمعي لمبادرات وفعاليات أخرى حيث قام البنك برعاية "اليوم العالمي للتطوع" تحت رعاية وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية إسهاماً منه في تكريم المتطوعين وإبراز أدوارهم الفاعلة في مجتمعهم ونشر ثقافة التطوع في المجتمع.

كما استمر البنك للسنة الثالثة على التوالي في مبادرة "لا لطباعة الإيصال" التي يقوم بها البنك للحفاظ على البيئة من خلال تشجيع وتحفيز العملاء والمجتمع من تخفيض استهلاك الورق في العمليات البنكية الخاصة بأجهزة الصراف الآلي، والتبرع بقيمتها إلى جمعية الاطفال المعوقين. وبلغ إجمالي المبلغ المتبرع به خلال عام 2020م قيمة 1.4 مليون ريال.

تقرير مجلس الإدارة تتمه

26. أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له والإدارة التنفيذية تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه على النحو الآتي: عضو مجلس إدارة تنفيذي - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - عضو مجلس إدارة مستقل

اسم العضو	المنصب	تصنيف العضوية
سعيد محمد الغامدي	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
راشد إبراهيم شريف	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
مارشل شارلز بيلي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
ديفيد جيفري ميبك	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
أنيس أحمد مؤمنه	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
سعود سليمان الجهني	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
زيد عبدالرحمن القوزي	عضو مجلس الإدارة	مستقل
زياد محمد مكي التونسي	عضو مجلس الإدارة	مستقل
محمد علي الحوقل	عضو مجلس الإدارة	مستقل

أعضاء مجلس الإدارة

يتألف مجلس الإدارة من تسعة أعضاء تُعيَّنهم الجمعية العامة كل ثلاث سنوات. ويجتمع مجلس الإدارة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر أي أربع مرات في العام على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك بدعوة من رئيس مجلس الإدارة أو بطلب اثنين من الأعضاء. ويكتمل نصاب اجتماع مجلس الإدارة إذا حضره خمسة أعضاء بأنفسهم بما فيهم الرئيس. وتثبت قرارات المجلس ومداويلاته في محاضر يوقعها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة. وتقع مسؤولية تدوين محاضر اجتماع مجلس الإدارة على أمين عام مجلس الإدارة.

الجدير بالذكر أنه في اجتماع الجمعية العامة غير العادية السادسة المتضمنة زيادة رأس مال البنك (الاجتماع الاول) تم إعادة انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للفترة الجديدة لمدة ثلاث سنوات. حيث جرى اختيار تسعة أعضاء لمجلس الإدارة للفترة الجديدة والتي تبدأ من 2018/05/15م وحتى 2021/05/14م.وفيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة ومؤهلاتهم وخبراتهم:

سعيد بن محمد بن علي الغامدي - رئيس مجلس الإدارة

يشغل الأستاذ الغامدي حالياً منصب رئيس مجلس إدارة البنك الاهلي التجاري. ورئيس اللجنة التنفيذية لدى البنك الاهلي التجاري وهو عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثل لصندوق الاستثمارات العامة بالمجلس. وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ الغامدي:

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
1987م	درجة البكالوريوس	علوم وهندسة الحاسب الالي	جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. الظهران. المملكة العربية السعودية

مناصب أخرى وعضويات حالية

المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
رئيس مجلس الإدارة	شركة الاهلي المالية	شركة مساهمة مقفلة - داخل المملكة	الخدمات المالية
رئيس مجلس الإدارة	شركة مانجا للإنتاج	شركة تابعة - مؤسسة مسك الخيرية - داخل المملكة	القطاع الفني
عضو مجلس إدارة	الهيئة العامة للعقار	هيئة حكومية - داخل المملكة	العقار
عضو مجلس إدارة	مسك الخيرية	مؤسسة خيرية - داخل المملكة	القطاع غير الربحي

الخبرة المهنية

المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
رئيس مجلس الإدارة	التجمع الصحي الثاني	شركة حكومية - داخل المملكة	القطاع الصحي
رئيس مجلس الإدارة	الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة)	شركة مساهمة مقفلة - داخل المملكة	الخدمات المالية
رئيس مجلس الإدارة	بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي	مساهمة تركية مقفلة - خارج المملكة	القطاع المصرفي
الرئيس التنفيذي	البنك الاهلي التجاري	شركة مساهمة عامة	القطاع المصرفي
مستشار معالي المحافظ	البنك المركزي السعودي	مؤسسة حكومية	حكومي
مستشار رئيس مجلس الإدارة	البنك الاهلي التجاري	شركة مساهمة عامة	القطاع المصرفي
عضو مجلس إدارة	تكافل الراجحي	شركة مساهمة عامة/ داخل المملكة	التأمين
عضو مجلس إدارة	الراجحي المالية	شركة مساهمة مقفلة - داخل المملكة	الخدمات المالية
نائب الرئيس التنفيذي	مصرف الراجحي	شركة مساهمة عامة	البنوك
عضو مجلس إدارة	مصرف الراجحي - ماليزيا	شركة ماليزية ذات مسؤولية محدودة	البنوك
عضو مجلس إدارة	إنجاز السعودية	منظمة سعودية غير هادفة للربح - داخل المملكة	المجتمع المدني
عضو مجلس إدارة	المجلس الاستشاري لشركة ماستركارد العالمية لمنطقة الشرق الاوسط وأفريقيا	شركة مساهمة عامة أمريكية	الخدمات المالية
عضو مجلس إدارة	معهد التمويل الدولي	منظمة عالمية غير هادفة للربح	التعليم

راشد بن إبراهيم بن محمد راشد شريف - نائب رئيس مجلس الإدارة

يشغل الأستاذ شريف منصب نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية لدى البنك الاهلي التجاري وهو عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثل لصندوق الاستثمارات العامة بالمجلس. ويشغل حالياً الأستاذ شريف منصب رئيس الإدارة العامة للاستثمارات في الشركات المحلية لدى صندوق الاستثمارات العامة. وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ شريف:

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
2009م	ماجستير	إدارة الاعمال	جامعة الامير سلطان. الرياض. المملكة العربية السعودية
1998م	بكالوريوس	الإدارة المالية	جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. الظهران. المملكة العربية السعودية

مناصب أخرى وعضويات حالية

المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
رئيس الإدارة العامة للاستثمارات في الشركات المحلية	صندوق الاستثمارات العامة	حكومية - داخل المملكة	-
عضو مجلس إدارة	الشركة السعودية للكهرباء	شركة مساهمة عامة - داخل المملكة	الاستثمار
عضو مجلس إدارة	شركة الاتصالات السعودية	شركة مساهمة عامة - داخل المملكة	الاتصالات
عضو مجلس إدارة	شركة اكور انفست	شركة مساهمة - خارج المملكة	الاستثمار

الخبرة المهنية

المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
عضو مجلس إدارة	شركة إدارة وتطوير مركز الملك عبدالله المالي	شركة حكومية - داخل المملكة	التطوير العقاري
عضو مجلس إدارة	الشركة السعودية للصناعات الاساسية - سابك	شركة مساهمة عامة - داخل المملكة	المواد الأساسية
الرئيس التنفيذي	شركة الرياض المالية	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
مدير إدارة المصرفية الاستثمارية للشركات	شركة الرياض المالية	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
مدير إدارة التسجيل والإدراج	هيئة السوق المالية	هيئة حكومية	السوق المالية
مدير علاقات تمويل العملاء	بنك البلاد	شركة مساهمة عامة	البنوك
قسم الائتمان	صندوق التنمية السعودية الصناعية	صندوق حكومي	التنمية الصناعية

ديفيد جيفري ميك - عضو مجلس إدارة

يشغل السيد ميك منصب عضو مجلس إدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة ولجنة المخاطر. وهو عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثل لصندوق الاستثمارات العامة بالمجلس. وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للسيد ميك:

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
1984م	الشهادة العامة المتقدمة في التعليم الثانوي	الرياضيات والاقتصاد والجغرافيا	المجلس الثقافي البريطاني - المملكة المتحدة
1983م	الشهادة الدولية العامة للتعليم الثانوي	الرياضيات، اللغة الإنجليزية، الأدب الإنجليزي، الاقتصاد	المجلس الثقافي البريطاني - المملكة المتحدة

مناصب أخرى وعضويات حالية

المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة الاهلي المالية	شركة مساهمة مغلقة - داخل المملكة	القطاع المالي
عضو مجلس إدارة	شركة ذس لاند المحدودة	شركة ذات مسؤولية محدودة - خارج المملكة	قطاع التطوير العقاري
رئيس مجلس الإدارة	شركة إكويتي كابيتال يو كيه المحدودة	شركة ذات مسؤولية محدودة - خارج المملكة	قطاع الخدمات المالية
رئيس مجلس الامناء	جيتينق أون بورد	منظمة غير هادفة للربح - خارج المملكة	قطاع المنظمات المدنية والاجتماعية
عضو مجلس الامناء	بريتيش ليفر ترست	منظمة غير هادفة للربح - خارج المملكة	قطاع المنظمات المدنية والاجتماعية
مؤسس ومدير	أنوموشن المحدودة	شركة ذات مسؤولية محدودة - خارج المملكة	قطاع الاستشارات الإدارية

الخبرة المهنية

المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
العضو المنتدب	جي بي مورغان، لندن، المملكة المتحدة	شركة مساهمة خارج المملكة	القطاع المالي
العضو المنتدب	ميزوهو العالمية، لندن، المملكة المتحدة	شركة مساهمة خارج المملكة	الخدمات المالية
العضو المنتدب	سيني جروب، لندن، المملكة المتحدة	شركة مساهمة خارج المملكة	الخدمات المالية
شريك أول	أيلكس لإدارة الاصول المحدودة	شركة ذات مسؤولية محدودة - خارج المملكة	الخدمات المالية
عضو مجلس إدارة	أي دي إم تشيشانت المحدودة	شركة ذات مسؤولية محدودة - خارج المملكة	قطاع العقارات
المؤسس	شركة تشيسليك المحدودة	شركة ذات مسؤولية محدودة - خارج المملكة	قطاع التطوير العقاري
شريك/ المؤسس والرئيس التنفيذي	شركة باركوا المحدودة	شركة ذات مسؤولية محدودة - خارج المملكة	قطاع خدمات دعم الأعمال
رئيس مجلس الإدارة	شركة ويفز للتقنية المحدودة	شركة ذات مسؤولية محدودة - خارج المملكة	القطاع التقني
رئيس مجلس الإدارة	شركة ريجتكس أسوشيتس المحدودة	شركة ذات مسؤولية محدودة - خارج المملكة	قطاع التقنية التنظيمية

مارشل شارلز بيلي - عضو مجلس إدارة

يشغل السيد بيلي منصب عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المخاطر لدى البنك الاهلي التجاري وهو عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثلًا لصندوق الاستثمارات العامة بالمجلس. وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للسيد بيلي:

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
1990م	درجة الماجستير	التاريخ الدبلوماسي	جامعة وينبيغ، كندا
1988م	درجة البكالوريوس	العلوم السياسية والاقتصاد	المعهد العالي للدراسات الدولية والتنمية، جنيف، سويسرا.

مناصب أخرى وعضويات حالية

المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
رئيس مجلس الإدارة	شركة إم يو إف جي للاوراق المالية	شركة عامة محدودة - خارج المملكة	القطاع المالي
عضو مجلس إدارة	معهد التحليل المالي المعتمد	معهد - خارج المملكة	منظمة مهنية غير ربحية
عضو مجلس إدارة	شركة فاينانشال سيرفيسز كمبنسيشن سكيم	شركة مساهمة مغلقة - خارج المملكة	الخدمات المالية

الخبرة المهنية

المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
عضو مجلس إدارة	سي أي بي سي للاسواق العالمية، شركة عامة محدودة	منظمة عالمية للاسواق المالية - خارج المملكة	قطاع الاسواق المالية
عضو مجلس إدارة	مجموعة إل سي أتش القابضة	شركة مساهمة مغلقة - خارج المملكة	القطاع المالي
الرئيس - الرئيس العالمي	مؤسسة آيه سي أي انترناشونال فاينانشال ماركتس (يو كيه)	شركة مساهمة خارج المملكة	القطاع المالي
الرئيس التنفيذي للعمليات وكبير المديرين الإداريين	بنك ستيت ستريت المملكة المتحدة، أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا	شركة مساهمة خارج المملكة	البنوك
رئيس فرع لندن	بنك ستيت ستريت، ألمانيا	شركة مساهمة خارج المملكة	البنوك
الرئيس التنفيذي	سمارت ماركتس الدولية المحدودة	شركة ذات مسؤولية محدودة - خارج المملكة	القطاع المالي
عضو مجلس إدارة	مجموعة اليوريببون تشوب	شركة مساهمة خارج المملكة	القطاع المالي
عضو مجلس إدارة	شركة يو كي فاينانشال إنفيستمنت المحدودة	شركة عامة محدودة	القطاع المالي
عضو مجلس إدارة	مجتمع التحليل المالي المعتمد	هيئة مهنية	القطاع التعليمي
عضو مجلس الامناء	جمعية إيست إند أند إيسل أوف دوقز	جمعية تطوعية	القطاع التطوعي
عضو	مجموعة برلمانية مشتركة بين الاحزاب - مجلس اللوردات	مجموعة مشتركة بين الاحزاب	القطاع السياسي
رئيس مشارك للمجموعات العاملة	مجموعة المشاركون في السوق	مجموعة عاملة	القطاع المالي

تقرير مجلس الإدارة تتمع

انيس بن احمد بن محمد موعمنه - عضو مجلس إدارة

يشغل الاستاذ موعمنه حالياً منصب عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المخاطر لدى البنك الاهلي التجاري وهو عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثل عن المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية بالمجلس. كما يشغل الاستاذ موعمنه منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة صافولا. وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للاستاذ موعمنه:

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
2014م	شهادة	البرنامج التنفيذي للإدارة العالمية في القيادة العالمية	جامعة وارثون - الولايات المتحدة الأمريكية
2000م	شهادة	برنامج الرؤساء التنفيذيين العالمي في القيادة العالمية	جامعة هارفارد - الولايات المتحدة الأمريكية
1995م	شهادة	برنامج الإدارة التنفيذية العليا في إدارة الشركات من جامعة كولومبيا	جامعة كولومبيا - الولايات المتحدة الأمريكية
1986م	درجة الماجستير	علوم الإدارة الهندسية (مع مرتبة الشرف)	جامعة جورج واشنطن - الولايات المتحدة الأمريكية
1985م	درجة البكالوريوس	الهندسة المدنية (مع مرتبة الشرف)	جامعة جورج واشنطن - الولايات المتحدة الأمريكية

مناصب أخرى وعضويات حالية

المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
الرئيس التنفيذي	مجموعة صافولا	شركة مساهمة عامة - داخل المملكة	إنتاج الاغذية والتجزئة
نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة صافولا للاغذية	شركة مساهمة مقفلة - داخل المملكة	إنتاج الاغذية
نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة الكبير	شركة مساهمة مقفلة - خارج المملكة	إنتاج الاغذية
نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة المتحدة للسكر	شركة مساهمة مقفلة - داخل المملكة	إنتاج الاغذية
نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة بنده للتجزئة	شركة مساهمة مقفلة - داخل المملكة	التجزئة
نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة هرفي للخدمات الغذائية	شركة مساهمة عامة - داخل المملكة	الخدمات الاستهلاكية
عضو مجلس إدارة	شركة المراعي	شركة مساهمة عامة - داخل المملكة	إنتاج الاغذية
عضو مجلس إدارة	شركة مدينة المعرفة الاقتصادية	شركة مساهمة عامة - داخل المملكة	إدارة وتطوير العقارات
عضو مجلس إدارة	شركة كنان الدولية للتطوير العقاري	شركة مساهمة مقفلة - داخل المملكة	إدارة وتطوير العقارات
عضو مجلس إدارة	شركة مستشفى الدكتور سليمان فقيه	شركة مساهمة مقفلة - داخل المملكة	قطاع الرعاية الصحية
عضو مجلس إدارة	شركة عافية	شركة مساهمة مقفلة - داخل المملكة	إنتاج الاغذية

الخبرة المهنية

المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
الرئيس التنفيذي	شركة سدكو القابضة	شركة مساهمة مقفلة - داخل المملكة	الاستثمار
عضو مجلس إدارة	مجموعة إيلاف	شركة مساهمة مقفلة - داخل المملكة	الخدمات السياحية
رئيس مجلس الإدارة	شركة مؤسسة دنيا الاصواف	شركة مساهمة مقفلة - داخل المملكة	السلع طويلة الأجل
رئيس مجلس الإدارة	شركة إيوان العالمية للإسكان	شركة مساهمة مقفلة - داخل المملكة	الإسكان
المدير العام الإقليمي للمنطقة الغربية ومسؤول الائتمان الأول	مجموعة سامبا المالية	شركة مساهمة عامة - داخل المملكة	البنوك
مدير تسويق	شركة بروكتر اند فامبل	شركة مساهمة مقفلة	المنتجات الاستهلاكية

سعود بن سليمان بن عوض الجهني - عضو مجلس إدارة

يشغل الاستاذ الجهني منصب عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المخاطر لدى البنك الاهلي التجاري وهو عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثل عن المؤسسة العامة للتقاعد بالمجلس. يشغل الاستاذ الجهني حالياً منصب مساعد محافظ المؤسسة العامة للتقاعد للشؤون التأمينية. وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للاستاذ الجهني:

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
2008م	درجة الماجستير	العلوم الإكتوارية	جامعة كنت. المملكة المتحدة
2007م	دبلوم عالي	العلوم الإكتوارية	جامعة كنت. المملكة المتحدة
2003م	دبلوم	العلوم الإكتوارية	مؤسسة مهنا.الجمهورية اللبنانية
2001م	درجة البكالوريوس	نظم معلومات إدارية	جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. الظهران. المملكة العربية السعودية

مناصب أخرى وعضويات حالية

المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
رئيس مجلس إدارة	شركة إسمنت تبوك	شركة مساهمة عامة - داخل المملكة	المواد الاساسية
عضو مجلس إدارة	شركة التصنيع الوطنية	شركة مساهمة عامة - داخل المملكة	المواد الاساسية

الخبرة المهنية

المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
عضو مجلس إدارة	شركة تطوير الصناعات السعودية	شركة مساهمة مقفلة - داخل المملكة	الاستثمار

زيد بن عبدالرحمن بن عبدالله القويز - عضو مجلس إدارة

يشغل الاستاذ القويز منصب عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة وعضوية اللجنة التنفيذية لدى البنك الاهلي التجاري وهو عضو مجلس إدارة مستقل. ويشغل حالياً القويز منصب عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات. وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للاستاذ القويز:

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
1987م	بكالوريوس	محاسبة مالية	جامعة الملك سعود. الرياض. المملكة العربية السعودية

مناصب أخرى وعضويات حالية

المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة	شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني	شركة مساهمة عامة - داخل المملكة	التأمين
رئيس لجنة الاصول والمطلوبات	شركة محمد إبراهيم السبيعي واولاده للاستثمار - ماسك	شركة مساهمة مقفلة - داخل المملكة	الاستثمارات المتعددة
عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة	شركة جي أي بي كاينتال	شركة مساهمة مقفلة - داخل المملكة	المالي
عضو في لجنة الاستثمار	الهيئة العامة لعقارات الدولة	هيئة حكومية - داخل المملكة	العقار
عضو لجنة المراجعة	شركة وسط جدة الجديد		التطوير العقاري
عضو مجلس إدارة	شركة الراجحي للصناعات الحديدية	ذات مسؤولية محدودة - داخل المملكة	صناعة الحديد

تقرير مجلس الإدارة تتمه

الخبرة المهنية			
المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
رئيس لجنة المراجعة	شركة نون للاستثمار	شركة مساهمة مقفلة – داخل المملكة	التجزئة
عضو لجنة المراجعة	شركة ذاخر للتطوير العقاري	ذات مسؤولية محدودة	التطوير العقاري
عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة	شركة محمد عبدالعزيز الراجحي وأولاده للاستثمار	ذات مسؤولية محدودة – داخل المملكة	الاستثمارات المتعددة
عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة	شركة ولاية لاستثمار أموال القاصرين ومن في حكمهم	شركة حكومية- داخل المملكة	شركة حكومية
عضو مجلس إدارة	شركة الشرق الاوسط للكايلات المتخصصة	شركة مساهمة عامة – داخل المملكة	السلع الرأسمالية
عضو مجلس إدارة	شركة السعودي الهولندي المالية	شركة مساهمة مقفلة – داخل المملكة	الخدمات المالية
عضو مجلس إدارة	شركة الخليج للتمويل	شركة مساهمة مقفلة – داخل المملكة	التمويل
عضو مجلس إدارة	شركة البسر للإجارة والتمويل	شركة مساهمة مقفلة – داخل المملكة	التمويل
عضو مجلس إدارة	شركة الراجحي للصناعات الحديدية	ذات مسؤولية محدودة – داخل المملكة	صناعة الحديد
نائب العضو المنتدب	اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
مدير عام الخدمات المصرفية للشركات	البنك السعودي البريطاني (ساب)	شركة مساهمة عامة	البنوك
كبير محاسبين – الإدارة المالية والتخطيط والميزانية	مستشفى الملك فيصل التخصصي	حكومي	الخدمات الطبية
رئيس لجنة المخاطر	شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده للاستثمار – ماسك	شركة مساهمة مقفلة – داخل المملكة	الاستثمارات المتعددة

زيد بن محمد مكي بن صالح التونسي - عضو مجلس إدارة

يشغل الأستاذ التونسي منصب عضو مجلس إدارة وعضو كل من: لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة واللجنة التنفيذية لدى البنك الاهلي التجاري وهو عضو مجلس إدارة مستقل. ويشغل حالياً التونسي منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة الفيصلية. وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ التونسي:

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
2005م	دورة كبار التنفيذيين	الإستراتيجية المالية للشركات	معهد " إنسياد", سويسرا
2003م	دورة كبار التنفيذيين	حقوق الملكية الخاصة ورأس المال الجريء	مدرسة هارفارد للاعمال، المملكة المتحدة
1996م	ماجستير	الأوراق المالية وخدمات الاستثمار	جامعة ريدنغ، المملكة المتحدة
1991م	بكالوريوس	إدارة أعمال	جامعة الملك سعود، الرياض، المملكة العربية السعودية

مناصب أخرى وعضويات حالية

المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
رئيس مجلس الإدارة	شركة نواة كاييتال	شركة مساهمة – خارج المملكة	المالي
رئيس مجلس الإدارة	شركة أوج القابضة	شركة مساهمة مقفلة – داخل المملكة	إدارة الاصول والاستثمار
عضو مجلس إدارة	شركة ساكفيل للاستشارات الاستثمارية	شركة مساهمة – خارج المملكة	الاستثمارات المتعددة
عضو مجلس إدارة	فيليبس السعودية	شركة مساهمة مقفلة – داخل المملكة	الاجهزة والمعدات الطبية
عضو مجلس إدارة	شركة الصافي دانون	شركة مساهمة مقفلة – داخل المملكة	إنتاج الألبان ومشتقاتها
عضو مجلس إدارة	شركة اكسنتشر	شركة مساهمة مقفلة – داخل المملكة	تقنية المعلومات
عضو مجلس إدارة	شركة اكسنتيا	شركة مساهمة – خارج المملكة	تقنية المعلومات
عضو مجلس إدارة	آر إن سي أفلانكا	شركة مساهمة – خارج المملكة	الاستثمار
عضو مجلس إدارة	شركة مدينة المعرفة الاقتصادية	شركة مساهمة عامة – داخل المملكة	إدارة وتطوير العقارات

الخبرة المهنية

المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
عضو مجلس إدارة	سوليدير انترناشيونال	شركة مساهمة مقفلة	الاستثمار العقاري
عضو مجلس إدارة	فارما انترناشيونال	شركة مساهمة مقفلة	إنتاج الأدوية والعقاقير
نائب الرئيس ومدير العمليات	مجموعة الفيصلية القابضة	شركة مساهمة مقفلة	الاستثمارات المتعددة
المدير التنفيذي للمالية	مجموعة الفيصلية القابضة	شركة مساهمة مقفلة	الاستثمارات المتعددة
مدير الخزينة	مجموعة الفيصلية القابضة	شركة مساهمة مقفلة	الاستثمارات المتعددة
مستشار الاستثمار – المصرفية الخاصة	مجموعة سامبا المالية	شركة مساهمة عامة	البنوك

محمد بن علي بن محمد الحوقل - عضو مجلس إدارة - رئيس لجنة المراجعة

يشغل الأستاذ الحوقل حالياً منصب عضو مجلس إدارة، ورئيس لجنة المراجعة لدى البنك الاهلي التجاري وهو عضو مجلس إدارة مستقل. شغل الأستاذ الحوقل منصب عضو مجلس إدارة ومستشار في العديد من شركات المساهمة المدرجة وغير المدرجة. وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ الحوقل:

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
1989م	درجة الماجستير	المالية والتسويق	جامعة ويسكونسن، الولايات المتحدة الامريكية
1985م	درجة البكالوريوس	إدارة أعمال	كونكورديا، الولايات المتحدة الامريكية

مناصب أخرى وعضويات حالية

المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
عضو مجلس إدارة	شركة البواردي القابضة	شركة مساهمة مقفلة – داخل المملكة	الاستثمارات المتعددة
عضو مجلس إدارة رئيس لجنة المراجعة	شركة سليمان عبدالعزيز الراجحي للاستثمار	شركة مساهمة مقفلة – داخل المملكة	الاستثمارات المتعددة
عضو مجلس إدارة رئيس لجنة المخاطر والالتزام	صندوق التنمية السياحي	صندوق حكومي	القطاع السياحي
عضو لجنة المراجعة	صندوق الائتمان		
عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الامور والخصوم وعضو لجنة الائتمان	شركة النايفات للتمويل	شركة مساهمة مقفلة	التمويل
عضو مجلس إدارة ومستقل ورئيس لجنة المراجعة	شركة رزا (الاستثمارات الرائدة)	شركة مساهمة مقفلة – داخل المملكة	العقار
مستشار لمجلس الإدارة	شركة آر جي فلمينغ ومشاركوه (دي أي أف سي) المحدودة	شركة ذات مسؤولية محدودة – خارج المملكة	الخدمات المالية
مستشار لمجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة والمخاطر	شركة الجزيرة لتأجير السيارات	شركة مساهمة مقفلة	تأجير السيارات

تقرير مجلس الإدارة تتمة

المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
عضو اللجنة التنفيذية مستقل من خارج أعضاء مجلس الإدارة	مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة	شركة مساهمة مقفلة	الاستثمارات المتعددة
عضو مجلس الاستشاريين كبير المستشارين	فاست هولدينج ليمتد شركة آر جي فلمينغ ومشاركوه (دي أي اف سي) المحدودة	شركة ذات مسؤولية محدودة - خارج المملكة	الاستثمارات المتعددة الخدمات المالية
المدير العام المدير الإقليمي للمنطقة الوسطى - مجموعة الأعمال المصرفية للشركات	مجموعة سامبا المالية	شركة مساهمة عامة	البنوك
المدير الإقليمي للمنطقة الوسطى للشركات	البنك الاول (سابقاً البنك السعودي الهولندي)	شركة مساهمة عامة	البنوك
عضو مجلس إدارة	شركة الاستثمارات الرائدة	شركة مساهمة مقفلة - داخل المملكة	الاستثمارات المتعددة التمويل
عضو مجلس إدارة الائتمان والتمويل	شركة النايقات للتمويل العيسى القابضة	شركة مساهمة عامة - داخل المملكة	الاستثمارات المتعددة
مستشار رئيسى مجلس الإدارة للمالية والخزينة	مجموعة شركات عبداللطيف العيسى القابضة	شركة مساهمة عامة - داخل المملكة	الاستثمارات المتعددة

أمين عام مجلس الإدارة

أحمد بن ربيع الرويلي - رئيس الحوكمة وأمانة مجلس الإدارة

يشغل الأستاذ الرويلي حالياً منصب رئيس الحوكمة وأمانة مجلس الإدارة منذ عام 2018م. كما أنه يشغل منصب أمين عام مجلس الإدارة، وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية:

المؤهلات العلمية			
العام	المؤهل	المجال	الجامعة
2007م	درجة الماجستير	القانون الدولي والدراسات القانونية	جامعة سياتل، الولايات المتحدة الأمريكية
2005م	درجة البكالوريوس	قانون	جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية

مناصب أخرى وعضويات حالية

المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
عضو لجنة المخاطر والالتزام	صندوق التنمية السياحي	صندوق حكومي	السياحة

الخبرة المهنية

التحق الأستاذ الرويلي بالبنك في عام 2018م بمنصب "رئيس الحوكمة وأمانة مجلس الإدارة"، ويمتلك الأستاذ/ أحمد خبرة واسعة في مجال الحوكمة والشؤون القانونية تمتد على مدى 11 عاماً، بالإضافة إلى ترأسه مناصب عدة منها مدير عام الشؤون القانونية وأمين مجلس الإدارة في شركة تكامل القابضة ومستشار قانوني أول في شركة الأهلي المالية.

أعضاء لجنة المراجعة

وافقت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 15 مايو 2018م على إعادة تشكيل أعضاء اللجنة وتحديد مهامها ووظاير عملها ومكافآت أعضائها للدورة الحالية والتي بدأت من تاريخ 2018/05/15م وحتى 2021/05/14م. كما قرر مجلس الإدارة بتاريخ 2018/05/17م الموافقة على تعيين سعادة الأستاذ/ محمد بن علي بن محمد الحوقل - عضو مجلس الإدارة (عضو مستقل) رئيساً للجنة المراجعة، ولقد قررت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي البنك والمنعقدة يوم الأربعاء 2019/04/10 الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتعيين رئيس اللجنة، وفيما يلي أسماء أعضاء لجنة المراجعة للدورة الحالية:

الدكتور خالد بن محمد الطويل - عضو اللجنة - من خارج مجلس الإدارة

يشغل الدكتور الطويل منصب عضو لجنة المراجعة في البنك من خارج أعضاء مجلس الإدارة، وهو رئيس وعضو في مجالس إدارات عدد من الشركات المساهمة المدرجة وغير المدرجة، وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للدكتور الطويل:

المؤهلات العلمية			
العام	المؤهل	المجال	الجامعة
2006م	ماجستير تنفيذي	إدارة الاعمال	جامعة أدنبرا، المملكة المتحدة.
1994م	دكتوراه	علوم الحاسب الآلي	جامعة تكساس إي أند أم، الولايات المتحدة الأمريكية
1989م	ماجستير	علوم الحاسب الآلي	جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، الظهران، المملكة العربية السعودية
1986م	بكالوريوس	علوم وهندسة الحاسب الآلي	جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، الظهران، المملكة العربية السعودية

مناصب أخرى وعضويات حالية

المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
عضو مجلس إدارة	الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة)	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
عضو مجلس إدارة	ناقل	شركة تضامنية	النقل
عضو مجلس إدارة	تسهيل	شركة ذات مسؤولية محدودة	الخدمات المالية
رئيس مجلس الإدارة	وكالة سمة للتصنيف " تصنيف"	شركة ذات مسؤولية محدودة	التصنيف الائتماني
عضو مجلس إدارة	الشركة الكيمائية السعودية	شركة مساهمة عامة	الرعاية الصحية
شريك وعضو مجلس الإدارة	شركة ليرون العالمية	شركة خارج المملكة	تطوير مهني
شريك وعضو مجلس الإدارة	شركة شيكي مونكيز	شركة خارج المملكة	الترفيه
عضو مجلس الامناء	جامعة الامير سلطان	مؤسسة اكاديمية أهلية	التعليم

الخبرة المهنية

لدى الدكتور الطويل خبرة تمتد لأكثر من 20 عاماً في عدد من القطاعات الحكومية منها والخاصة، الدكتور الطويل قد شغل منصب مؤسس ونائب رئيس مجلس إدارة ورئيس اللجنة التنفيذية لشركة علم لأكثر من 5 سنوات، وكذلك عضواً في مجلس الإدارة التنفيذي لخدمة التجارة الدولية السعودية وعضواً أيضاً في لجنة المراجعة بهيئة السوق المالية بالسعودية، وهو أيضاً شريك وعضو مجلس إدارة معهد ليورون للتطوير المهني وعضو مجلس إدارة شركة في. إف. إس تسهيل إنترناشيونال. وهو عضو مجلس أمناء جامعة الامير سلطان منذ تأسيسها ومستشار استثمارات الملكية الخاصة.

كما عمل الدكتور الطويل مستشاراً تنفيذياً لصاحب السمو الملكي الامير محمد بن نايف مساعد وزير الداخلية للشؤون الامنية، وكان المدير العام لمركز المعلومات الوطني في السعودية لأكثر من 8 سنوات. حيث قاد مبادرات شديدة الأهمية في مجال تقنية المعلومات تفيد وتخدم جميع المواطنين والمقيمين في المملكة، وقد نشر أيضاً العديد من الاوراق البحثية في مجال الشبكات والأمن والأنظمة الموزعة والحكومة الإلكترونية وكان المتحدث الرئيسي في العديد من المؤتمرات المحلية والعالمية طوال حياته المهنية، وكان رئيساً لقسم هندسة الحاسب الآلي وعميداً لكلية علوم وهندسة الحاسب الآلي بجامعة الملك فهد للبترول والمعادن بالسعودية.

هاني بن سليمان الشدوخي - عضو اللجنة - من خارج مجلس الإدارة

يشغل الأستاذ هاني الشدوخي منصب عضو لجنة المراجعة في البنك من خارج أعضاء مجلس الإدارة، وهو عضو مجلس الإدارة وعضو في لجنة المراجعة واللجنة التنفيذية ولجنة إدارة المخاطر والائتمان بشركة اليسر للإجارة والتمويل وعضوية مجلس الإدارة في شركة الأفضل للتجارة، كما يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لمكتب دار الميداء للاستشارات المالية. وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ هاني الشدوخي:

المؤهلات العلمية			
العام	المؤهل	المجال	الجامعة
2011م	مستشار	الاستشارات المالية لغير الاوراق المالية	إدارة المهن الاستشارية - وزارة التجارة والاستثمار، المملكة العربية السعودية
2011م	مستشار	الاستشارات الإدارية	إدارة المهن الاستشارية - وزارة التجارة والاستثمار، المملكة العربية السعودية
1989م	درجة البكالوريوس	الإدارة المالية وإدارة العمليات	جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، الظهران، المملكة العربية السعودية

مناصب أخرى وعضويات حالية

المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
عضو مجلس إدارة اللجنة التنفيذية وعضو لجنة المخاطر والائتمان	شركة اليسر للإجارة والتمويل	شركة مساهمة مقفلة	التمويل
عضو مجلس إدارة	شركة الأفضل للتجارة	شركة مساهمة مقفلة	تأجير السيارات

الخبرة المهنية

يمتلك الأستاذ هاني الشدوخي خبرة تمتد على مدار 33 سنة في مجال الائتمان وإدارة المخاطر في البنوك والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية، ومن المناصب التي تولاها، الرئيس الاول للمخاطر في بنك البلاد، كما شغل العديد من المناصب التنفيذية والعديد من عضويات اللجان في المراجعة والمالية والائتمان والمخاطر.

تقرير مجلس الإدارة تتمه

الدكتور عبدالرحمن بن محمد البراك - عضو اللجنة - من خارج مجلس الإدارة

يشغل الدكتور البراك عضوية لجنة المراجعة في البنك من خارج أعضاء مجلس الإدارة. حالياً الدكتور البراك يشغل منصب المؤسس والشريك التنفيذي لشركة ثراء للاستثمار الإداري، وهو رئيس وعضو في مجالس إدارات ولجان عدد من الشركات المساهمة الدرجة وغير المدرجة، وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للدكتور البراك:

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
2005م	درجة الدكتوراه	مالية	جامعة نيوكاسل، بريطانيا
2001م	درجة الماجستير	مالية	جامعة كولورادو، الولايات المتحدة الأمريكية
1997م	درجة البكالوريوس	المحاسبة	جامعة الملك فيصل، المملكة العربية السعودية

مناصب أخرى وعضويات حالية

المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
عضو لجنة المراجعة مستقل من خارج أعضاء مجلس الإدارة	مركز الامن الوطني	جهة حكومية	الامني
رئيس لجنة الحوكمة مستقل من خارج أعضاء مجلس الإدارة	شركة ثقة لخدمات الاعمال	شركة حكومية	خدمات الاعمال
عضو مجلس إدارة رئيس لجنة المراجعة - مستقل	الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية - سمة	شركة مساهمة مغلقة	مالي
عضو مجلس إدارة رئيس لجنة المراجعة - مستقل	شركة بن داود القابضة	شركة مساهمة مغلقة	التجزئة
رئيس لجنة المراجعة والالتزام والمخاطر مستقل من خارج أعضاء مجلس الإدارة	الشركة السعودية للشحن	شركة مساهمة مغلقة	الشحن
نائب رئيس وعضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المكافآت والترشيدات وعضو لجنة المراجعة	شركة الصحة القابضة	ملكية وزارة الصحة	الصحي
عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة - مستقل	شركة الاندلس العقارية	شركة مساهمة عامة	إدارة وتطوير العقارات
رئيس لجنة المراجعة مستقل من خارج أعضاء مجلس الإدارة	شركة العلم لامن المعلومات	شركة مساهمة مغلقة	أمن المعلومات
عضو لجنة المراجعة مستقل من خارج أعضاء مجلس الإدارة	شركة اتحاد اتصالات (موبايلي)	شركة مساهمة عامة	الاتصالات
رئيس لجنة المراجعة مستقل من خارج أعضاء مجلس الإدارة	الهيئة العامة للزكاة والدخل	هيئة حكومية	القطاع المالي
عضو لجنة المراجعة مستقل من خارج أعضاء مجلس الإدارة	الهيئة العامة للترفيه	هيئة حكومية	ترفيه
عضو لجنة المراجعة مستقل من خارج أعضاء مجلس الإدارة	المركز الوطني للتخصيص	مركز حكومي	القطاع المالي
عضو لجنة المراجعة مستقل من خارج أعضاء مجلس الإدارة	مركز تحقيق كفاءة الإنفاق	مركز حكومي	القطاع المالي
عضو لجنة المراجعة مستقل من خارج أعضاء مجلس الإدارة	مركز تنمية الإيرادات غير النفطية	مركز حكومي	القطاع المالي
عضو لجنة المراجعة مستقل من خارج أعضاء مجلس الإدارة	هيئة المحتوى المحلي والمشتريات الحكومية	مركز حكومي	القطاع المالي

الخبرة المهنية

لدى الدكتور البراك خبرة تمتد لأكثر من 20 سنة في مجال المالية والمحاسبة، كما شغل العديد من عضويات اللجان في المراجعة والمالية والالتزام والمخاطر.

الأستاذ عبدالرحمن بن محمد العودان - عضو اللجنة - من خارج مجلس الإدارة

يشغل الأستاذ العودان عضوية لجنة المراجعة في البنك من خارج أعضاء مجلس الإدارة، وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ العودان:

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
1986م	درجة الماجستير	علوم حاسب آلي	معهد فلوريدا للتقنية، الولايات المتحدة الامريكية
1984م	درجة البكالوريوس	علوم حاسب آلي	جامعة جاكسونفيل، الولايات المتحدة الامريكية

مناصب أخرى وعضويات حالية

المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
عضو لجنة المراجعة	شركة السوق المالية السعودية -تداول	شركة مساهمة مغلقة	السوق المالية
عضو مجلس إدارة	شركة التعاونية للتأمين	شركة مساهمة عامة	التأمين
عضو المجلس التأسيسي	بنك المنشآت المتوسطة والصغيرة	حكومي	مالي

الخبرة المهنية

لدى الأستاذ العودان خبرة تمتد لأكثر من 25 سنة في مجال تقنية المعلومات والاستشارات المصرفية التجارية، حيث تدرج في إدارة تطوير وصيانة النظم في بنك الرياض حتى أصبح نائباً للرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات، وشغل العديد من العضويات في لجان المراجعة.

أعضاء الإدارة التنفيذية

فيصل بن عمر السقاف - الرئيس التنفيذي

شغل الأستاذ السقاف منصب الرئيس التنفيذي للبنك منذ مايو 2018م، وكان عضواً باللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة البنك حتى تاريخ 31 ديسمبر عام 2020م. وعلى صعيد لجان الإدارة التنفيذية بالبنك، شغل الأستاذ السقاف رئاسة كل من: لجنة الإدارة العليا، ولجنة الاصول والخصوم، ولجنة إدارة معالجة الائتمان، ولجنة المنشآت الصغيرة والمتوسطة، ولجنة أمن المعلومات. وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ السقاف:

المؤهلات العلمية

العام	الموهل	المجال	الجامعة
1986م	درجة الماجستير	إدارة الاعمال	هارفارد، الولايات المتحدة الأمريكية
1982م	درجة البكالوريوس	الاقتصاد	هارفارد، الولايات المتحدة الأمريكية

مناصب أخرى وعضويات حالية

المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة	بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي	شركة مساهمة مغلقة تركية	القطاع المصرفي
عضو مجلس إدارة	المجلس الاستشاري لشركة ماستركارد العالمية لمنطقة الشرق الاوسط و أفريقيا	شركة مساهمة عامة أمريكية	الخدمات المالية

الخبرة المهنية

يمتلك الأستاذ السقاف خبرة مهنية تمتد على مدار أكثر من 30 عاماً في مجال البنوك، وقد التحق بالبنك الاهلي التجاري في عام 2003م حيث شغل منصب رئيس الإستراتيجية وإدارة الأداء، وفي عام 2006م، تم تعيينه في منصب الرئيس المالي للمجموعة، وفي عام 2013م تم تعيينه في منصب رئيس مجموعة الإستراتيجية وتطوير الأعمال لدى البنك، وظل الأستاذ السقاف في هذا المنصب حتى تاريخ تعيينه رئيساً تنفيذياً للبنك الاهلي التجاري.

طلال بن أحمد الخريجي - النائب الأعلى للرئيس التنفيذي - البنك الاهلي التجاري

يشغل الأستاذ/ طلال الخريجي منصب النائب الأعلى للرئيس التنفيذي للبنك الاهلي التجاري منذ شهر مارس 2020م ويشرف من خلال منصبه على أربع وظائف رئيسية هامة: مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد، ومجموعة الخدمات المصرفية للشركات، ومجموعة الخزينة، وإدارة الحوالات السريعة. ويشغل الخريجي عضوية لجنة الإدارة العليا، ولجنة الاصول والخصوم، ولجنة إدارة ومعالجة الائتمان، ولجنة أمن المعلومات، ولجنة المنشآت الصغيرة والمتوسطة، ولجنة خدمة العملاء. وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ الخريجي:

المؤهلات العلمية

العام	الموهل	المجال	الجامعة
1995م	درجة الماجستير	الاعمال الدولية	كلية إدموند والش للخدمة الخارجية، جامعة جورج تاون، الولايات المتحدة الامريكية
1993م	درجة البكالوريوس	الاقتصاد الدولي	جامعة جورج تاون، الولايات المتحدة الامريكية

تقرير مجلس الإدارة تمة

قائمة أعضاء مجلس إدارة بنك فيصل الإسلامي في مصر، 2017

مناصب أخرى وعضويات حالية			
المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
عضو مجلس إدارة	شركة الاهلي المالية	شركة مساهمة مغلقة	الاسواق المالية
عضو لجنة المخاطر	شركة الاهلي المالية	شركة مساهمة مغلقة	الاسواق المالية

الخبرة المهنية

يتمتع الأستاذ/ طلال الخريجي بخبرة مصرفية تزيد عن 24 عاماً. حيث بدأ حياته المهنية في عام 1995م في البنك المركزي السعودي (ساما) في إدارة الاستثمارات. وكان عضواً في المجموعة الاستشارية التي قامت بتصميم وتنفيذ سياسة استثمار البنك المركزي السعودي التي تدار بموجبها احتياطات النقد الأجنبي. وشمل دوره تخصيص الاصول التكتيكية وبحوث الاستثمار وإدارة الاموال المملوكة والاختيار/الإشراف على مدير الصندوق. وقد انضم للبنك الاهلي في عام 2003م بإدارة الخزينة وترأس إدارة الأصول والخصوم. كما شغل منصب سكرتير المنظمة الاستشارية للبنك حتى تم تعيينه رئيساً لمجموعة الخزينة في يوليو عام 2009م. كما ترأس أيضاً لجنة أمناء الخزانة في المملكة العربية السعودية لمدة عامين متتاليين. كما كان نائب رئيس المجلس الاستشاري لاسعار الفائدة المقدمة بين البنوك السعودية.

لمى بنت أحمد غزاوي - رئيس مجموعة المالية

تشغل الأستاذة غزاوي حالياً منصب رئيس مجموعة المالية لدى البنك الاهلي التجاري. وعلى صعيد لجان الإدارة التنفيذية للبنك تشغل الأستاذة غزاوي عضوية كل من لجنة الإدارة العليا، ولجنة الأصول والخصوم، ولجنة المشتريات، ولجنة المخاطر التشغيلية، ولجنة إدارة ومعالجة الائتمان. ولجنة أمن المعلومات. وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذة غزاوي:

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
2000م	عضو	المحاسبة العامة	هيئة المحاسبين القانونيين، الولايات المتحدة الامريكية – ولاية كولورادو
1996م	البكالوريوس	المحاسبة	الجامعة اللبنانية الاميركية، لبنان

مناصب أخرى وعضويات حالية

المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
رئيس لجنة المراجعة	الاهلي كابيتال	شركة مساهمة مغلقة	الخدمات المالية
عضو مجلس إدارة	بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي	شركة مساهمة	القطاع المصرفي
عضو لجنة المراجعة	بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي	شركة مساهمة	القطاع المصرفي

الخبرات المهنية

تتمتع الأستاذة غزاوي بخبرة مهنية تمتد على مدار أكثر من 23 عاماً في مجال المالية والمحاسبة والبنوك حيث بدأت مسيرتها المهنية لدى مكتب ديلويت أند توش كمراجع حسابات خارجي. وفي عام 2001م، التحقت الأستاذة غزاوي بجامعة عفت حيث شغلت منصب مراجع داخلي ومدرس المحاسبة. وبعد ذلك التحقت الأستاذة غزاوي بالبنك الاهلي التجاري في عام 2003م. حيث شغلت منصب محلل مالي أول ثم مراقباً مالياً يضطلع بمسؤولية الشؤون المالية العامة وإعداد الميزانيات وإعداد التقارير ومراقبة إدارة الخزينة. وفي ديسمبر 2010م، تم تعيين الأستاذة لمى غزاوي في منصب كبير المحاسبين لدى البنك. ومنذ عام 2013م شغلت منصب رئيس المجموعة المالية.

ماجد بن حمدان الغامدي - رئيس مجموعة مصرفية الأفراد

يشغل الأستاذ ماجد حالياً منصب رئيس مجموعة مصرفية الأفراد لدى البنك الاهلي التجاري منذ مارس 2020م. وعلى صعيد لجان الإدارة التنفيذية، يشغل الأستاذ الغامدي عضوية كل من لجنة الإدارة العليا، ولجنة الأصول والخصوم، ولجنة إدارة ومعالجة الائتمان، ولجنة المخاطر التشغيلية، وايضا لجنة المنشآت الصغيرة والمتوسطة. وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية:

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
2017م	-	برنامج تطوير القادة	جامعة هارفارد، الولايات المتحدة الأمريكية
2015م	-	برنامج تطوير المدراء التنفيذيين	كلية وارتون لإدارة الاعمال، الولايات المتحدة الأمريكية
2012م	درجة الماجستير	إدارة المخاطر	جامعة نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية
2004م	درجة البكالوريوس	الهندسة الصناعية	جامعة الملك عبدالعزيز، المملكة العربية السعودية

مناصب أخرى وعضويات حالية

المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
عضو مجلس إدارة	بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي	شركة مساهمة مغلقة	القطاع المصرفي
رئيس لجنة الائتمان	بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي	شركة مساهمة مغلقة	القطاع المصرفي

الخبرة المهنية

لدى الأستاذ الغامدي خبرة مهنية تمتد على مدار أكثر من 15 عاماً في مجال البنوك، حيث بدأ تجربته المصرفية في برنامج " إدارة الشركات" بالبنك الاهلي التجاري. ثم تدرج في عدد كبير من المناصب والمهام في مجموعة المخاطر. وفي عام 2014م، عُيِّن في منصب رئيس إدارة المخاطر الشاملة، وتم تعيينه في مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك الاهلي التجاري. ففي عام 2016م، عُيِّن عضواً في لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة شركة الاهلي كابيتال. ثم عضواً بمجلس إدارة بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي. وفي عام 2018م، عُين الأستاذ الغامدي رئيساً لمجموعة مصرفية الشركات بالبنك الاهلي التجاري. وظل في هذا المنصب حتى عُيِّن رئيساً لمجموعة مصرفية الأفراد منذ شهر مارس 2020م.

وائل بن عبد العزيز ريس - رئيس مجموعة مصرفية الشركات

يتولى الأستاذ/ وائل ريس منصب رئيس مجموعة مصرفية الشركات منذ شهر مارس 2020م. وعلى صعيد لجان الإدارة التنفيذية، يشغل الأستاذ ريس عضوية كل من لجنة الإدارة العليا، ولجنة الأصول والخصوم، ولجنة المخاطر التشغيلية، ولجنة إدارة ومعالجة الائتمان، ولجنة المنشآت الصغيرة والمتوسطة. وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية:

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
2016م	-	برنامج الإدارة المتقدمة	جامعة هارفارد – الولايات المتحدة الامريكية
2013م	-	برنامج القوة والقيادة	جامعة فيرجينيا – الولايات المتحدة الامريكية
2004م	درجة الماجستير	إدارة الاعمال	جامعة الملك سعود - الرياض
1996م	درجة البكالوريوس	الهندسة الكهربائية	جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - الظهران

مناصب أخرى وعضويات حالية

المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
رئيس مجلس الإدارة	بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي	شركة مساهمة	القطاع المصرفي

الخبرة المهنية

يتمتع الأستاذ/ وائل ريس بخبرة تزيد عن 21 عاماً قضاها في العمل المصرفي، وقبل ذلك كان لديه 3 سنوات من الخبرة الهندسية مع شركة شلمبرجير. حيث عمل في منصات النفط البحرية والبرية وصولاً إلى المهندس المسؤول عن المنصات البرية في قطر. بعدها التحق الأستاذ/ ريس للعمل في البنك الاهلي التجاري في عام 2002م بعد أن عمل في مجموعة سامبا المالية في عام 1999م. وخلال السنوات التي قضاها في البنك الاهلي التجاري، تدرج في العديد من المناصب داخل البنك، بما في ذلك مدير المنطقة الوسطى والمنطقة الشرقية في المجموعة المصرفية للشركات. وفي عام 2013م تم تعيينه مديراً لإدارة إعادة هيكلة التمويل ثم رئيساً لمصرفية الشركات. وفي عام 2016م تم تعيين الأستاذ/ وائل ريس كرئيس تنفيذي لبنك تركيا فاينانس حتى تعيينه في منصبه الحالي كرئيس للمجموعة المصرفية للشركات في مارس 2020م.

رمزي عبدالعزیز درويش - رئيس مجموعة الخزينة

الأستاذ درويش هو رئيس مجموعة الخزينة منذ مارس 2020م. وعلى صعيد لجان الإدارة التنفيذية، يشغل الأستاذ درويش عضوية كل من لجنة الإدارة العليا، ولجنة الأصول والخصوم، ولجنة المخاطر التشغيلية، كما يشغل عضوية مجموعة العمل الخاصة بشفافية الديون مع معهد التمويل الدولي. وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ درويش:

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
2005م	درجة البكالوريوس	الصناعي وعلاقة العمل	جامعة كورنيل، ايثاكا، نيويورك الولايات المتحدة الامريكية
2017م	برنامج الإدارة التنفيذي	الإدارة	جامعة كولومبيا ، نيويورك الولايات المتحدة الامريكية

تقرير مجلس الإدارة تمة

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

ناييف بن صفيق البشير المرشد

يتمتع الأستاذ درويش بسجل حافل من الإنجازات في القطاع المالي منذ 15 عاماً مع البنك الاهلي التجاري في مسيرة مهنية متميزة: ففي مسؤولياته السابقة كرئيس إدارة الاستثمارات، كان رمزي يدير المراكز المالية في محافظة الدخل الثابت الخاصة بالملكية لدى البنك الاهلي التجاري، وذلك عبر استثمارات في الاوراق المالية المحلية والإقليمية والدولية للشركات والحكومة. كما أنه عضو في لجنة الأصول والخصوم. وهو المسؤول عن إدارة مخاطر السيولة والرافعة المالية وسعر الفائدة في أكبر ميزانية عمومية في المملكة. وخلال فترة قيادته لمجموعة الخزينة، أشرف السيد درويش على العديد من المبادرات، بما في ذلك إدراج البنك كعضو مقاصة عام في المقاصة، وإصدار صكوك إضافية من الفئة الاولى، وعقد أكبر تسهيلات مرابحة في القطاع المصرفي السعودي، وإطلاق حساب الذهب، وغيرها من الإنجازات التي تحافظ على مكانة البنك الاهلي التجاري كبنك رائد في المنطقة.

نايف بن صفيق البشير المرشد - رئيس مجموعة المخاطر

يشغل الأستاذ المرشد حالياً منصب رئيس مجموعة المخاطر لدى البنك الاهلي التجاري منذ عام 2015م، وعلى صعيد لجان الإدارة التنفيذية بالبنك يتراس الأستاذ المرشد لجنة المخاطر التشغيلية، كما يشغل عضوية كل من لجنة الإدارة العليا، ولجنة الأصول والخصوم، ولجنة إدارة ومعالجة الائتمان، ولجنة أمن المعلومات، ولجنة المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ المرشد:

المؤهلات العلمية			
العام	المؤهل	المجال	الجامعة
1988م	بكالوريوس	إدارة الاعمال	جامعة ولاية كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية

مناصب أخرى وعضويات حالية

المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
عضو مجلس إدارة	الجمعية الخيرية لعلاج المرضى	جمعية خيرية	الخدمات المجتمعية
عضو مجلس إدارة	شركة الإلكترونيات المتقدمة	ذات مسؤولية محدودة	صناعي/ صيانة وتشغيل/ مقاولات
عضو مجلس الامناء	منتدى الرياض الاقتصادي	هيئة حكومية	الخدمات المجتمعية

الخبرة المهنية

يمتلك الأستاذ المرشد خبرة مهنية تمتد على مدار أكثر من 30 عاماً في مجال البنوك، حيث بدأ مسيرته الوظيفية لدى البنك الاهلي التجاري في عام 1989م وخلال الفترة من 1996م - 2015م تدرج في عدة مناصب تنفيذية وقيادية شملت مدير إقليمي للمنطقة الوسطى في مجموعة مصرفية الشركات، ومدير إدارة مجموعة الاعمال التجارية بالمملكة، ومدير المجموعة المصرفية للشركات بالمملكة ورئيس المصرفية الشاملة بالمملكة، وظل الأستاذ المرشد بهذا المنصب حتى تاريخ تعيينه في منصب رئيس المخاطر الاول بالبنك الاهلي التجاري منذ مايو 2015م.

عمر محمد هاشم - رئيس مجموعة الإستراتيجية وتطوير الأعمال

يشغل السيد هاشم منصب رئيس مجموعة الإستراتيجية وتطوير الأعمال، وعلى صعيد لجان الإدارة التنفيذية، فهو عضو في لجنة الإدارة العليا، وعضو في لجنة إدارة المشتريات، ولجنة إدارة التحول الرقمي، ولجنة خدمة العملاء، ولجنة المخاطر التشغيلية، وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية:

المؤهلات العلمية			
العام	المؤهل	المجال	الجامعة
1993م	درجة البكالوريوس	تقنية الحاسب والمعلومات	جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

كما حصل السيد هاشم على العديد من الدورات في مجال الإدارة التنفيذية من أهمها:

اسم المنشة	مجال الدورة
جامعة بنسلفانيا	برنامج الماجستير في إدارة الاعمال من كلية وارتون
جامعة كولومبيا	برنامج إستراتيجية الأعمال الإلكترونية

مناصب أخرى وعضويات حالية

المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
رئيس مجلس إدارة (سابقاً)	الشركة السعودية للخدمات المالية	شركة مساهمة مغلقة	القطاع المالي
مستشار مجلس الإدارة	موقع سوق المال	شركة ذات مسؤولية محدودة	القطاع المالي
مستشار مجلس الإدارة	مؤسسة فيجن فينشرز	صندوق استثماري	القطاع المالي
رئيس مجلس الإدارة	شركة الاهلي للتكافل	شركة مساهمة مدرجة	القطاع المالي

الخبرة المهنية

لدى السيد عمر هاشم خبرة لاكثر من 25 عاماً في مختلف المجالات، فقبل التحاقه بالبنك الاهلي التجاري، عمل في شركة IBM السعودية منذ عام 1993م، ثم التحق بالبنك الاهلي التجاري عام 2001م، وبدأ كمدير تطوير للاعمال والتجارة الإلكترونية وتدرج في وظائف عدة خلال مسيرته في البنك الاهلي التجاري ذات علاقة بالمنتجات وشراخ العملاء وقنوات الخدمات المصرفية. ولديه خبرة في مجال المدفوعات الإلكترونية والتقنية، ومنها على سبيل الذكر لا الحصر، إدارة النقد والحوالات والخدمات المصرفية الإلكترونية وصولاً إلى منصب رئيس مجموعة المصرفية الإلكترونية والتقنية، ثم تم تعيينه كرئيس لمجموعة الإستراتيجية وتطوير الاعمال. بالإضافة إلى تمثيل البنك في رئاسة مجلس إدارة الاهلي للتكافل.

مطلق بن سالم العنزي - رئيس مجموعة الموارد البشرية

يشغل الأستاذ العنزي حالياً منصب رئيس مجموعة الموارد البشرية منذ 2018م، وهو عضو مجلس إدارة شركة الاهلي إسناد. وعلى صعيد لجان الإدارة التنفيذية يشغل الأستاذ العنزي عضوية اللجنة الإدارية العليا، وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية:

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
2001م	درجة الماجستير	لغة إنجليزية	جامعة ولاية موراي كنتاكي، الولايات المتحدة الأمريكية
1998م	درجة البكالوريوس	لغات وترجمة	جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية

الخبرة المهنية

التحق الأستاذ العنزي بالبنك في عام 2013م بمنصب "رئيس التوظيف والتطوير"، ويمتلك الأستاذ/ مطلق خبرة واسعة في القطاعين العام والخاص امتدت على ما يزيد عن 21 عاماً مع سجل حافل في تطوير الأفراد، وإستراتيجيات الموارد البشرية، والتطوير التنظيمي: حيث بدأ مسيرته المهنية في معهد الإدارة العامة. وبعدها شغل العنزي عدة مناصب: منها مدير إدارة التدريب والقيادة في البنك السعودي البريطاني، ومن ثم تم تعيينه ليكون رئيس إدارة التدريب والتطوير في البنك السعودي البريطاني أيضاً في الفترة من عام 2010 حتى 2013م، ومنذ انضمامه للبنك الاهلي في عام 2013م، حقق الأستاذ مطلق عدداً كبيراً من النجاحات في البنك بما في ذلك تقديم برنامج رواد الاهلي وبرنامج الوسام والتي تهدف إلى خلق فرص وظيفية للشباب والشابات السعوديين حديثي التخرج، والتزامه المستمر لتحقيق التميز ودعم أحد أهداف البنك الإستراتيجية بأن يصبح "الخيار الاول للموظفين".

فراس بن هاني التركي - رئيس مجموعة الخدمات المشتركة

يشغل الأستاذ التركي حالياً منصب رئيس مجموعة الخدمات المشتركة لدى البنك الاهلي التجاري منذ عام 2016م. وعلى صعيد لجان الإدارة التنفيذية يشغل الأستاذ التركي عضوية في كل من اللجنة الإدارية العليا، ولجنة المشتريات، ولجنة تسيير برنامج إدارة استمرارية العمل، ولجنة المخاطر التشغيلية، ولجنة أمن المعلومات، ولجنة خدمة العملاء، وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية:

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
2002م	درجة الماجستير	الهندسة الصناعية	(UF) جامعة فلوريدا – جينسفيل، الولاية المتحدة الأمريكية
1999م	درجة البكالوريوس	الهندسة الصناعية	جامعة الملك عبد العزيز، المملكة العربية السعودية

الخبرة المهنية

يمتلك الأستاذ التركي خبرة مهنية تمتد على مدار أكثر من 18 عاماً في المجال المصرفي حيث بدأ مسيرته المهنية في برنامج "المنسوب التنفيذي" لحديثي التخرج بالبنك الاهلي التجاري، وتدرج في مختلف الوظائف بكل من الشؤون المالية ومكتب المسؤول المالي الاول، ومراكز خدمة الشركات، وعمليات الشركات، وإدارة المشاريع، ثم إدارة العمليات حتى تاريخ توليه منصبه الحالي كرئيس لمجموعة الخدمات المشتركة في عام 2016م.

تقرير مجلس الإدارة تتمة

وليد بن حسن عبد الشكور - رئيس مجموعة الشؤون القانونية والاستشارات

يشغل الاستاذ عبد الشكور حالياً منصب رئيس مجموعة الشؤون القانونية والاستشارات لدى البنك الاهلي التجاري منذ عام 2009م. وعلى صعيد لجان الإدارة التنفيذية بالبنك يشغل الاستاذ عبد الشكور رئيس لجنة المشتريات وعضوية لجنة التظلمات الخاصة بالموظفين، وعضوية لجنة الالتزام. وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للاستاذ عبد الشكور:

المؤهلات العلمية		
العام	المؤهل	المجال
1989م	درجة البكالوريوس	فانون
2006م	ترخيص محاماة	محاماة
2007م	عضو اتحاد المحامين العرب	محاماة
2013م	محكم معتمد لدول مجلس التعاون الخليجي	محاماة / تحكيم
		مركز التحكيم التجاري لدول مجلس التعاون الخليجي

مناصب أخرى وعضويات حالية

المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
عضو مجلس إدارة	شركة الاسواق العقارية التجارية المحدودة	شركة ذات مسؤولية محدودة	العقار
مدير عام	الشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة	شركة ذات مسؤولية محدودة	العقار
عضو مجلس إدارة	شركة الخدمات المالية العربية	شركة مساهمة مغلقة بمملكة البحرين	خدمات مالية
عضو لجنة المراجعة	شركة الخدمات المالية العربية	شركة مساهمة مغلقة بمملكة البحرين	خدمات مالية
عضو مجلس ادارة	شركة البحار العقارية والاستثمار	جدة، السعودية	العقار

الخبرة المهنية

يمتلك الاستاذ عبد الشكور خبرة مهنية تمتد على مدار أكثر من 30 عاماً في مجال المحاماة والاستشارات القانونية، حيث بدأ مسيرته المهنية لدى البنك الاهلي التجاري في عام 1990 كباحث قانوني وتقلد مختلف المناصب الهامة في الإدارة القانونية، وفي عام 2009م، تم تعيين الاستاذ عبد الشكور في منصب رئيس مجموعة الشؤون القانونية والاستشارات، ومن خلال عمله بالمجموعة تراكمت لديه خبرة كبيرة في مختلف مجالات القانون، ومنها على سبيل المثال لا الحصر التقاضي، والعقود والاستشارات القانونية العامة، وتشمل إنجازاته الرئيسية في مجال الاستشارات والقضايا انتصارات مهمة في القضايا المحلية أدت إلى الحصول على أحكام لصالح البنك الاهلي التجاري بمبلغ إجمالي يزيد عن 15 مليار ريال سعودي. كما قاد الاستاذ/ عبد الشكور جهود الدفاع عن البنك الاهلي التجاري في دعوى قضائية دولية بارزة بلغت قيمتها أكثر من تريليون دولار أمريكي حصل فيها على حكم نهائي برفض الدعوى لصالح البنك الاهلي التجاري.

فؤاد بن عبدالله الحربي - رئيس إدارة الالتزام

يشغل الاستاذ الحربي حالياً منصب رئيس إدارة الالتزام (مسؤول الالتزام الاول) لدى البنك الاهلي التجاري منذ عام 2013م. وعلى صعيد لجان الإدارة التنفيذية بالبنك يتراس الاستاذ الحربي لجنة اللتزام، وعضوية لجنة المخاطر التشغيلية، وعضوية لجنة أمن المعلومات. وسبق له أن ترأس اللجان المصرفية التالية للبنوك العاملة في المملكة: لجنة كبار مسؤولي الالتزام، ولجنة مكافحة الجرائم المالية وغسل الاموال، ولجنة الإشراف الذاتي، وهو عضو زميل بالأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للاستاذ الحربي:

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
2012م	شهادة مسؤول التزام معتمد	الالتزام	مؤسسة النقد العربي السعودي المعهد المصرفي، مدينة الرياض، المملكة العربية السعودية
2012م	شهادة الالتزام ومكافحة غسل الاموال	الالتزام ومكافحة غسل الاموال	كلية هنلي لإدارة الاعمال، المملكة المتحدة
2007م	شهادة مسؤول التزام معتمد	الالتزام	الأكاديمية الامريكية للإدارة المالية، الولايات المتحدة الأمريكية
1993م	درجة البكالوريوس	المحاسبة	جامعة الملك سعود، مدينة الرياض، المملكة العربية السعودية

الخبرة المهنية

يمتلك الاستاذ الحربي خبرة مهنية تمتد على مدار أكثر من 26 عاماً في مجال المحاسبة، والرقابة وإدارة الالتزام ومكافحة غسل الاموال. وقد بدأ مسيرته المهنية في شركة طيبة للاستثمار والتنمية العقارية لفترة تزيد عن أربع سنوات، كان آخرها رئيساً لإدارة المحاسبة في الشركة، وبعد ذلك التحق الاستاذ الحربي بالبنك الاهلي التجاري في عام 1997م، وشغل مناصب مختلفة داخل البنك، وشارك في تأسيس إدارة الالتزام والعمل بها حيث تقلد العديد من المناصب بالإدارة حتف تاريخ توليه منصبه الحالي رئيساً لإدارة الالتزام.

شريف بن محمد السمان - رئيس المراجعة الداخلية

يشغل الاستاذ السمان حالياً منصب رئيس المراجعة الداخلية لدى البنك الاهلي التجاري منذ شهر أغسطس 2019م. وفيما يلي نبذة عن المؤهلات العلمية والخبرة المهنية للاستاذ السمان:

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
2017م	درجة ماجستير	دراسات في القانون	جامعة نورث وسترن، الولايات المتحدة الأمريكية
1993م	درجة بكالوريوس	الإدارة العامة	الجامعة الأمريكية في بيروت، لبنان

مناصب أخرى وعضويات حالية

عضو في الجمعية السعودية للمراجعين.

الخبرة المهنية

لدى الاستاذ السمان خبرات مهنية تزيد عن 27 عاماً في مجالات الاستثمار والمراجعة الداخلية للخدمات المصرفية والاستثمار؛ حيث عمل لدى مجموعة سامبا المالية منذ عام 1993م في إدارة الاستثمار وتدرج لمنصب رئيس الوساطة الدولية ثم مدير برنامج الاسواق المالية في مجموعة التدقيق ومراجعة المخاطر في عام 2002م. كما تقلد عدة مناصب قيادية أخرى في شركة سامبا للاصول وإدارة الاستثمار حيث شغل منصب الرئيس التنفيذي للعمليات منذ عام 2011م. وفي شهر مارس 2019م تم تعيينه الرئيس التنفيذي المكلف للشركة.

عمر سفيان ياسين - رئيس الحوالات السريعة

يرأس الاستاذ ياسين حالياً إدارة الحوالات السريعة، وتشمل مسؤولياته تطوير المنتجات، والقنوات الإلكترونية، والعلاقات مع البنوك الدولية المراسلة، وكفاءة التشغيل، والأنشطة التسويقية لتطوير الاعمال وتنفيذ الإستراتيجية الإلكترونية للبنك، وكان المنصب السابق الذي شغله هو رئيس المصرفية الإلكترونية للأفراد والشركات في البنك، وكان مسؤولاً عن تطوير القنوات الإلكترونية والمنتجات الإلكترونية، والمدفوعات، والمبيعات الإلكترونية.

الدورات التدريبية

مجال الدورة	اسم المنشأة
برنامج التطوير التنفيذي	المعهد الدولي للتطوير الإداري - سويسرا
برنامج الإدارة المتقدم	معهد نسياد للدراسات العليا في إدارة الاعمال

المهام والمسؤوليات الرئيسية لمجلس الإدارة:

- يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن وضع الإستراتيجية الكاملة للبنك وتوجيه إستراتيجيته وأهدافه، ولذلك فإن مجلس الإدارة يكون مسؤولاً عن وضع أهداف الاداء واتخاذ القرارات التي تؤثر في النفقات الرأسمالية الكبيرة، وعمليات الاستحواذ والشراء والبيع والتصفية والإشراف على تنفيذ القرارات؛
- كما يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن مراقبة الاهداف المالية للبنك والتحقق من أن الاداء يسير وفق الخطط الإستراتيجية والتشغيلية والتجارية المتفق عليها مسبقاً؛
- تشمل مهام مجلس الإدارة أيضاً المواعمة والإشراف على الهيكل التنظيمي لوحدات العمل المختلفة والدرجات الوظيفية ونظام الاجور للبنك والإشراف على خطط الإحلال.

اجتماعات مجلس الإدارة في عام 2020م

الاسم	عدد الاجتماعات	الحضور	الاعتذار	معدل الحضور	27 يناير	21 مارس	22 يونيو	14 يوليو	21 سبتمبر	11 أكتوبر	15 نوفمبر	21 ديسمبر
سعيد بن محمد بن علي الغامدي	8	7	0	100.00%	نعم	نعم	نعم	* _	نعم	نعم	نعم	نعم
راشد بن إبراهيم بن محمد راشد شريف	8	7	0	100.00%	نعم	نعم	نعم	* _	نعم	نعم	نعم	نعم
مارشل شارلز بيلي	8	7	0	100.00%	نعم	نعم	نعم	* _	نعم	نعم	نعم	نعم
ديفيد جيفري ميك	8	7	0	100.00%	نعم	نعم	نعم	* _	نعم	نعم	نعم	نعم
ايس بن احمد بن محمد موعمنه	8	8	0	100.00%	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
سعود بن سليمان بن عوض الجهني	8	8	0	100.00%	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
محمد بن علي بن محمد الحوقل	8	8	0	100.00%	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
زياد بن محمد مكي بن صالح التونسي	8	8	0	100.00%	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
زيد بن عبدالرحمن بن عبدالله القويز	8	8	0	100.00%	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم

* اجتماع مجلس الإدارة المنعقد في يوم 14 يوليو 2020م اجتماع مخصص لمناقشة مواضيع لاطراف ذوي علاقة، فلم يتم دعوة الاعضاء ذوي العلاقة لحضور هذا الاجتماع. لذلك لا يحسب عدم حضور لهم

تقرير مجلس الإدارة تتمه

اللجان التابعة لمجلس الإدارة

لجنة المراجعة

تتشكل لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء كحد أدنى وخمسة أعضاء كحد أعلى تُعيُنهم الجمعية العامة كل ثلاث سنوات، وتجتمع مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر أي أربع مرات في العام على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك بدعوة من رئيس اللجنة أو بطلب من أحد أعضاء اللجنة أو رئيس مجلس إدارة البنك أو الإدارة العليا أو أحد المراجعين الداخليين أو الخارجيين، ويكتمل نصاب اجتماع اللجنة بحضور أغلبية أعضاء اللجنة.

وتثبت قرارات لجنة المراجعة ومداولاتها في محاضر يوقعها رئيس وأعضاء اللجنة، وتقع مسؤولية تدوين محاضر اجتماع لجنة المراجعة على أمين سر اللجنة.

المهام والمسؤوليات الرئيسية

تكون اللجنة مسؤولة أمام مجلس الإدارة وتساعد على القيام بمسؤولياته كما يلي:

- ضمان وضع نظام فعال للرقابة الداخلية والالتزام؛
- تحقيق الالتزام فيما يتعلق بتقديم التقارير المالية الخارجية، بما في ذلك الالتزامات المنصوص عليها في الأنظمة واللوائح واجبة التطبيق.

وتشمل الأهداف الرئيسية للجنة المراجعة القيام بمسؤوليات الإشراف والمراقبة للمهام التالية:

- صحة التقارير المالية؛
- التأكد من تمتع المراجعين الداخليين والخارجيين بالمؤهلات المطلوبة والاستقلالية والإشراف على أدائهم؛
- التزام البنك بجميع المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير الأخلاقية؛
- أداء المراجعة الداخلية والالتزام ومكافحة غسل الاموال ومكافحة الجرائم المالية بما يتوافق مع المعايير التي تنص عليها القواعد والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.
- مراجعة العقود والتعاملات المقترح أن يجريها البنك مع الأطراف ذوي العلاقة بناء على التأكيدات وأخذ الضمانات اللازمة من الإدارة التنفيذية بأنها تتم بدون شروط أو مزايا تفضيلية، وفقاً للسياسات والإجراءات الداخلية المنظمة لذلك، وتقديم مرنيتهاا حيال ذلك إلى مجلس الإدارة.

اجتماعات لجنة المراجعة في عام 2020م

الاسم	عدد الاجتماعات	الحضور	الاعتذار	معدل الحضور	21 يناير	23 يناير	29 فبراير	23 ابريل	7 يونيو	20 يوليو	17 سبتمبر	20 أكتوبر	29 نوفمبر	29 ديسمبر
محمد بن علي بن محمد الحوقل	10	10	0	100.00%	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
هاني سليمان الشدوخي	10	10	0	100.00%	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
د. خالد محمد الطويل	10	10	0	100.00%	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
د. عبدالرحمن محمد البراك	10	10	0	100.00%	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
عبدالرحمن محمد العودان	10	10	0	100.00%	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم

اللجنة التنفيذية

تتشكل اللجنة التنفيذية من خمسة أعضاء هم رئيس مجلس الإدارة وثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، ويرأسها رئيس مجلس الإدارة، ويجوز أن يرأسها الرئيس التنفيذي، وتجتمع دورياً ستة اجتماعات في السنة أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك كما يمكن الغاء اجتماعها في حالة عدم وجود قرارات عاجلة يتطلب اتخاذها من اللجنة التنفيذية، ويكتمل نصاب اجتماع اللجنة إذا حضره أغلبية بالأصالة أو بطريق الوكالة ويمكن للأعضاء غير الحاضرين التوكيل للتصويت على قرارات اللجنة. وتُثبت قرارات اللجنة ومداولاتها في محاضر يوقعها رئيس وأعضاء اللجنة، وتقع مسؤولية تدوين ومتابعة مجريات اجتماعات اللجنة على أمين سر اللجنة.

المهام والمسؤوليات الرئيسية

إن الغرض الرئيسي للجنة التنفيذية هو ممارسة الرقابة والإشراف على أعمال وعمليات البنك واتخاذ القرارات الفورية بشأن القضايا الملحة التي تنشأ في سياق أعمال البنك، ويجب على اللجنة التنفيذية التأكد من تمثيل البنك بشكل كاف في الشركات التابعة. كما يجب على اللجنة التنفيذية اتخاذ القرارات المتعلقة بالائتمان، والتسويات ومعالجة الديون، والمسؤولية المجتمعية، والمشتريات والإجراءات التصحيحية، وذلك ضمن حدود صلاحيات اللجنة المفوضة من قبل مجلس الإدارة.

اجتماعات اللجنة التنفيذية في عام 2020م

الاسم	عدد الاجتماعات	الحضور	الاعتذار	معدل الحضور	27 يناير	19 ابريل	15 يونيو	12 يوليو	26 يوليو	17 اغسطس	14 سبتمبر	2 نوفمبر	16 نوفمبر	26 نوفمبر
سعيد بن محمد بن علي الغامدي	10	10	0	100.0%	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
راشد بن إبراهيم بن محمد راشد شريف	10	10	0	100.0%	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
زياد بن محمد مكي بن صالح التونسي	10	10	0	100.0%	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
زيد بن عبدالرحمن بن عبدالله القويز	10	10	0	100.0%	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
فيصل عمر السقاف (الرئيس التنفيذي)	10	10	0	100.0%	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم

لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة

أقرت الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك في اجتماعها الذي عقد في 31 ديسمبر 2017م تعديل لائحة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة بما يتوافق مع لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية، وتشكل لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة من ثلاثة أعضاء على الأقل من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين، على أن يكون اثنان منهم أعضاءً مستقلين غير تنفيذيين في مجلس الإدارة، ولا يحق لرئيس مجلس الإدارة أن يكون رئيساً للجنة. ويمكن دعوة الرئيس التنفيذي ورئيس مجموعة الموارد البشرية لحضور الاجتماعات بدون أن يكون لهما حق التصويت. وتجتمع اللجنة دورياً بما لا يقل عن اجتماعين في السنة، ويلزم لاكمال النصاب لاي اجتماع للجنة حضور أغلبية الاعضاء. تصدر قرارات وتوصيات اللجنة بأغلبية أصوات أعضائها الحاضرين وفي حالة تساوي الاصوات يرجح الجانب الذي معه الرئيس، ولا يجوز الامتناع عن التصويت أو الإنابة فيه. وتُثبت قرارات اللجنة ومداولاتها في محاضر يوقعها رئيس وأعضاء اللجنة، وتقع مسؤولية تدوين محاضر اجتماعات اللجنة على أمين سر اللجنة.

المهام والمسؤوليات الرئيسية:

- اقتراح سياسات ومعايير واضحة للعضوية في مجلس الإدارة واللجان التابعة والإدارة التنفيذية؛
- التوصية لمجلس الإدارة بترشيح أعضائه وأعضاء اللجان التابعة وإعادة ترشيحهم وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة؛
- مراعاة الالتزام بما ورد في الأنظمة واللوائح الصادرة من الجهات التنظيمية من شروط وأحكام، وما يقرره البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية ووزارة التجارة من متطلبات، وكذلك سياسة الترشيح لعضوية مجلس الإدارة المعتمدة من الجمعية العامة لمساهمي البنك؛
- ضمان أن يفوق عدد المرشحين لمجلس الإدارة الذين تُطرح أسماؤهم أمام الجمعية العامة عدد المقاعد المتوافرة بحيث يكون لدى الجمعية العامة فرصة الاختيار من بين المرشحين؛
- إعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة واللجان التابعة وشغل وظائف الإدارة التنفيذية؛
- المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة واللجان التابعة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة واللجان التابعة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لاعمال مجلس الإدارة واللجان التابعة؛
- التأكد من الحصول على عدم ممانعة مؤسسة البنك المركزي السعودي على الأشخاص المرشحين للعضوية بعد موافقة المجلس على ترشيحهم؛
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة واللجان التابعة ورفع التوصيات بشأن التغييرات التي يمكن إجراؤها به؛
- وضع سجل يحتوي على مؤهلات ومهارات أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة بهدف التعرف على المهارات الإضافية المطلوبة لتفعيل دور المجلس ولجانه التابعة للقيام بمهامهم ومسؤولياتهم؛

- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة واللجان التابعة واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة البنك؛

- التأكد سنوياً من استمرار استقلالية الاعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يتولى عضوية مجلس إدارة آخر؛

- وضع وصف وظيفي للاعضاء التنفيذيين والاعضاء غير التنفيذيين والاعضاء المستقلين وكبار التنفيذيين؛

- وضع الإجراءات الخاصة في حال شغور مركز أحد أعضاء مجلس الإدارة أو لجانه التابعة أو كبار التنفيذيين؛

- وضع سياسات ومعايير واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة وكبار التنفيذيين باستخدام معايير ترتبط بالأداء والإفصاح عنها والتحقق من تنفيذها، ومراعاة الأحكام الصادرة من الجهات الرقابية عند إعدادها ورفعها لمجلس الإدارة تمهيداً لاعتمادها من الجمعية العامة لمساهمي البنك؛

- المراجعة الدورية لسياسة المكافآت، وتقييم مدى فعاليتها في تحقيق الاهداف المقررة؛

- التوصية لمجلس الإدارة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة وكبار التنفيذيين بالبنك وفقاً للسياسة المعتمدة؛

- التأكد من أن حجم المكافآت يتفق مع الاعراف المحلية السائدة والأنظمة ذات العلاقة ويرتبط بتحقيق مصالح المودعين والمساهمين، وتحقيق أهداف البنك الإستراتيجية طويلة المدى؛

- تطوير سياسة الإحلال بالبنك والتأكد من التزام الإدارة التنفيذية بها؛

- التأكد من أن نظام الحوافز بالبنك يتم مراجعته دورياً ولا يشجع المشاركة في عمليات ذات مخاطر عالية لتحقيق أرباح قصيرة المدى ويتفق مع سياسة المخاطر المعتمدة بالبنك؛

- التوصية إلى المجلس فيما يخص المرشحين لعضوية اللجان المختلفة المنبثقة عن المجلس، مع الأخذ في الاعتبار المؤهلات اللازمة لعضوية كل لجنة.

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة في عام 2020م

الاسم	عدد الاجتماعات	الحضور	الاعتذار	معدل الحضور	26 يناير	20 اغسطس	20 سبتمبر	15 ديسمبر
زيد بن عبدالرحمن بن عبدالله القويز	4	4	0	100.0%	نعم	نعم	نعم	نعم
زياد بن محمد مكي بن صالح التونسي	4	4	0	100.0%	نعم	نعم	نعم	نعم
ديفيد جيفري ميك	4	4	0	100.0%	نعم	نعم	نعم	نعم

تقرير مجلس الإدارة تمة

لجنة المخاطر

تتكون لجنة المخاطر من ثلاثة أعضاء كحد أدنى وخمسة أعضاء كحد أعلى من مجلس الإدارة على، بما فيهم الرئيس التنفيذي، ويكون أغلبية أعضائها من الأعضاء غير التنفيذيين، وتجتمع دورياً على الأقل مرتين في العام أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك، ويكتمل النصاب القانوني لعقد الاجتماع بحضور أغلبية الأعضاء. وتصدر قرارات اللجنة وتوصياتها بأغلبية أصوات أعضائها الحاضرين، وفي حالة تساوي الاصوات، يرَّجَّح الجانب الذي يصوت معه رئيس اللجنة.

المهام والمسؤوليات الرئيسية:

تختص لجنة المخاطر بالإشراف على إدارة المخاطر داخل البنك وضمان وعي وإدراك الإدارة للمخاطر الجوهرية التي قد يتعرض لها البنك، ووضع إستراتيجية للتأكد من وجود السياسات والإجراءات الشاملة والقادرة على إدارة هذه المخاطر وعملياتها للحفاظ على مستوى مقبول من المخاطر، وذلك ضمن حدود الصلاحيات التي يحددها مجلس الإدارة، وتقوم اللجنة بمراجعة الإجراءات التي تم اتخاذها لضمان وجود هيكل تنظيمي متكامل لإدارة المخاطر.

اجتماعات لجنة المخاطر في عام 2020م

الاسم	عدد الاجتماعات	الحضور	الاعتذار	معدل الحضور	26 يناير	22 ابريل	20 سبتمبر	30 نوفمبر
انيس بن احمد بن محمد موعمنه	4	4	0	100.0%	نعم	نعم	نعم	نعم
سعود بن سليمان بن عوض الجهني	4	4	0	100.0%	نعم	نعم	نعم	نعم
مارشل شارلز بيلي	4	4	0	100.0%	نعم	نعم	نعم	نعم
ديفيد جيفري ميك	4	4	0	100.0%	نعم	نعم	نعم	نعم
فيصل عمر السقاف (الرئيس التنفيذي)	4	4	0	100.0%	نعم	نعم	نعم	نعم

27. تقييم فعالية أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

وفق ما نصّت عليه الأنظمة واللوائح واجبة التطبيق والصادرة عن الجهات التنظيمية ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية في أن يلتزم مجلس الإدارة بتقييم فعالية أعضائه وحجم مشاركتهم في أعماله سواءً بصفة مجتمعة أو منفردة، وعلى أن يشمل ذلك اللجان التابعة. فقد راعت لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة عند تصميم وإعداد نماذج التقييم حجم مشاركة الأعضاء وفعاليتهم على مستوى أعمال مجلس الإدارة ولجانه التابعة.

28. البرامج التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

رغبة من البنك في تعزيز مهارات أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة في مختلف مجالات الصناعة المصرفية والحوكمة، فقد تم تصميم عدد من البرامج التدريبية داخل وخارج المملكة، وسيستمر البنك في إعداد مثل هذه البرامج خلال السنوات القادمة بمشيئة الله لتصبح أكثر تخصصاً.

29. التغييرات في حصص الملكية الرئيسية

يتضمن الجدول التالي وصفاً مفصلاً لنسبة ملكية السادة المساهمين الرئيسيين بالبنك عند بداية عام 2020م ونهايته:

اسم المساهم	عدد الاسهم بداية العام 2020/01/01م	عدد الاسهم نهاية العام 2020/12/31م	صافي التغيير	نسبة التغيير %	نسبة الملكية %
صندوق الاستثمارات العامة	1,328,839,999	1,328,839,999	0	0	44.29%
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	155,400,000	155,400,000	0	0	5.18%
المؤسسة العامة للتقاعد	160,826,298	160,826,298	0	0	5.36%

30. ملكية أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقاربهم من أسهم البنك وتغييراتها خلال العام 2020م

تتضمن الجداول التالية وصفاً مفصلاً لنسبة ملكية السادة أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم وكذلك كبار التنفيذيين وأقاربهم بالبنك وشركاته التابعة:

(أ) أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

اسم من تعود له المصلحة	عدد الاسهم بداية العام 2020/01/01م	عدد الاسهم نهاية العام 2020/12/31م	صافي التغيير	نسبة التغيير %
سعيد بن محمد بن علي الغامدي (ممثل صندوق الاستثمارات العامة)	257,739	492,264	234,525	91.00%
راشد بن إبراهيم بن محمد راشد شريف (ممثل صندوق الاستثمارات العامة)	1,500	3,000	1,500	100.00%
مارشل شارلز بيلي (ممثل صندوق الاستثمارات العامة)	0	0	-	-
ديفيد جيفري ميك (ممثل صندوق الاستثمارات العامة)	0	0	-	-
انيس بن احمد بن محمد موعمنه (ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)	47,260	47,260	-	-
سعود بن سليمان بن عوض الجهني (ممثل المؤسسة العامة للتقاعد)	0	0	-	-
زيد بن عبدالرحمن بن عبدالله القوير	19,875	59,525	39,650	199.50%
زياد بن محمد مكّي بن صالح التونسي	0	0	-	-
محمد بن علي بن محمد الحوقل	0	0	-	-

(ب) كبار التنفيذيين وأقاربهم

اسم من تعود له المصلحة	المنصب	عدد الاسهم بداية العام 2020/01/01م	عدد الاسهم نهاية العام 2020/12/31م	صافي التغيير	نسبة التغيير %
فيصل عمر السقاف	الرئيس التنفيذي	55,000	20,000	(35,000)	-63.64%
لمى أحمد غزاوي	رئيس المجموعة المالية	0	60,000	60,000	100.00%
أحمد ربيع الرويلي	رئيس الحوكمة وأمانة مجلس الإدارة	3,799	3,799	-	-
طلال بن أحمد الخريجي	النائب الأعلى للرئيس التنفيذي	3,150	75,339	72,189	2,291.71%
فراس بن هاني التركي	رئيس مجموعة الخدمات المشتركة	150	55,591	55,441	36,960.67%
وليد بن حسن عبد الشكور	رئيس مجموعة الشؤون القانونية والاستشارات	71,050	117,395	46,345	65.23%
فؤاد بن عبدالله الحربي	رئيس إدارة الالتزام	1,061	0	(1,061)	-100.00%
عمر بن محمد هاشم	رئيس الإستراتيجية وتطوير الاعمال	0	50,515	50,515	100.00%
عمر سفيان ياسين	رئيس الحوالات السريعة	118	20,776	20,658	17,506.78%
رمزي عبدالعزيز درويش	رئيس مجموعة الخزينة	10,000	35,845	25,845	258.45%
ماجد محمد الغامدي	رئيس المجموعة المصرفية للأفراد	0	0	-	-
مطلق سالم العنزي	رئيس مجموعة الموارد البشرية	0	0	-	-
نايف صفوق المرشد	رئيس مجموعة المخاطر	0	189,143	189,143	100.00%
وائل عبدالعزيز ريس	رئيس المجموعة المصرفية للشركات	0	0	-	-
شريف محمد السمان	رئيس المراجعة الداخلية	0	0	-	-

تقرير مجلس الإدارة تتمة

31. حقوق المساهمين

إن النظام الاساسي للبنك المحدث وفق قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 15 مايو 2018م ولانحة حوكمة البنك المحدثة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة 2020/09/21م. وسياسة حقوق المساهمين المعتمدة من المجلس بتاريخ 2020/12/15م. قد تضمنت عرضاً لحقوق المساهمين في الحصول على ارباح وحضور الجمعيات المناقشة والتصويت والتصرف في الاسهم. بالإضافة إلى ما سبق فإن المعلومات والبيانات المتعلقة بالجمعيات والميزانيات وحساب الأرباح والخسائر وتقرير مجلس الإدارة السنوي توفر للمساهمين وتُنشر في الصحف المحلية وعلى الموقع الرسمي للبنك. وفيما يلي بيان يوضح عدد طلبات البنك الاهلي التجاري لسجل مساهمي البنك وتواريخ الطلبات وأسبابها للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31م.

عدد الطلبات	تاريخ الطلب	اسباب الطلب
1	2020/01/02م	إجراءات الشركة الداخلية
2	2020/03/31م	اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثامنة لمساهمي البنك الاهلي التجاري
3	2020/04/02م	توزيع ارباح نقدية على مساهمي البنك وذلك عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في 2019/12/31م.
2	2020/09/03م	إجراءات الشركة الداخلية
3	2020/10/07م	إجراءات الشركة الداخلية
6	2020/11/04م	إجراءات الشركة الداخلية
7	2021/01/04م	إجراءات الشركة الداخلية

32. الجمعيات العامة لمساهمي البنك الاهلي التجاري

عقد البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م جمعية عمومية غير عادية للسادة مساهمي البنك الاهلي التجاري نوقش فيها عددٌ من المواضيع المعلنة على موقع شركة السوق المالية السعودية (تداول). كما استعرض مجلس الإدارة قرارات وتوصيات مساهمي البنك الصادرة عن اجتماع الجمعية العامة. وفيما يلي بيان يوضح حضور السادة أعضاء مجلس الإدارة اجتماع الجمعية:

الاسم	سجل الحضور
سعيد بن محمد بن علي الغامدي (رئيس مجلس الإدارة – رئيس اللجنة التنفيذية ممثل صندوق الاستثمارات العامة)	حاضر
راشد بن إبراهيم بن محمد راشد شريف (نائب رئيس مجلس الإدارة – ممثل صندوق الاستثمارات العامة)	حاضر
مارشل شارلز بيلي (ممثل صندوق الاستثمارات العامة)	حاضر
ديفيد جيفري ميك (ممثل صندوق الاستثمارات العامة)	حاضر
أنيس بن احمد بن محمد موعمنه (ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)	حاضر
سعود بن سليمان بن عوض الجهني (ممثل المؤسسة العامة للتقاعد)	حاضر
زيد بن عبدالرحمن بن عبدالله القوز	حاضر
زيد بن محمد مكّي بن صالح التونسي	حاضر
محمد بن علي بن محمد الحوقل	حاضر

33. حوكمة الشركات

يلتزم البنك - بصفة عامة - بتطبيق الاحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. والمبادئ الرئيسية للحوكمة في البنوك العاملة بالمملكة العربية السعودية الصادرة عن البنك المركزي السعودي والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي السعودي. ويحرص البنك على الالتزام بجميع لوائح الحوكمة ومواكبة ما يستجد حولها، ويواصل تحديث السياسات والإجراءات ذات العلاقة حال صدور مستجدات نظامية تتطلب ذلك. وقد اعتمد مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 2020/09/21م تحديث إطار حوكمة البنك إضافة إلى استحداث وتحديث السياسات المكملة للإطار واعتمادها من الجمعية العامة ومجلس إدارة البنك كل حسب صلاحياته بما يتفق مع أحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية. هذا ويؤكد البنك بأن المراجعات مستمرة على الإطار العام لحوكمة البنك وفق أعلى المعايير المهنية وأفضل الممارسات المتبعة لمواكبة أي تطورات قد تطرا ضماناً لتطبيق البنك حوكمة فعالة في جميع أعماله.

شكر وتقدير

في ختام هذا التقرير، يسر مجلس إدارة البنك الاهلي التجاري أن يتقدم بخالص الشكر والامتنان إلى مقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود، وإلى صاحب السمو الملكي الامير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع بالمملكة العربية السعودية، وإلى حكومة خادم الحرمين الشريفين الموقرة.

ويتوجه مجلس الإدارة كذلك بالشكر والتقدير إلى كل من مجلس الشؤون الاقتصادية والتنمية، ووزارة المالية، والبنك المركزي السعودي، وهيئة السوق المالية، ووزارة التجارة، ووزارة الاستثمار الذين يبذلون كافة الجهود التي تدعم قطاع الخدمات المالية في المملكة بما يخدم ازدهار القطاع المالي الوطني، بجانب دورهم المستمر والملموس في مواصلة تحقيق النمو الاقتصادي الذي تشهده المملكة رغم التحديات الكبيرة التي تواجه كافة اقتصادات العالم.

كما يتقدم مجلس الإدارة بامتنانه إلى جميع مساهمي البنك على ثقتهم ودعمهم المتواصلين لإستراتيجيات الأعمال التي يضعها البنك، والشكر موصولٌ كذلك إلى عملاء البنك الكرام الذين يُمثلون أحد أقوى أصول البنك في نجاحه المستمر. وفي الختام لا يفوتنا أن نتقدم بالشكر إلى كافة موظفي البنك على إخلاصهم وكفاءتهم التي كانت عنصراً حيوياً لتحقيق النتائج المتميزة التي حققها البنك خلال عام 2020م.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

مجلس إدارة البنك الاهلي التجاري



القوائم المالية الموحدة



إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون) شركة تضامنية

برج طريق الملك – الدور الثالث عشر
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
ص. ب 1994
جدة 21441

المملكة العربية السعودية

المركز الرئيسي الرياض

ترخيص رقم 323/11/45

سجل تجاري رقم 4030276644

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

إلى السادة مساهمي البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة للبنك الأهلي التجاري ("البنك") وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2020م، وقائمة الدخل الموحدة، وقائمة الدخل الشامل الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لاهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى من 1 إلى 46.

وفي رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُعرض بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2020م وأدائها المالي الموحد، وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي" المعتمدة في المملكة العربية السعودية).

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا هذا، ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد، ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الامور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الاهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وقد تم تناول هذه الامور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولم نقدم رأياً منفصلاً في تلك الامور، لكل أمر من أمور المراجعة تم إضافة وصف عن كيفية معالجة الامور المذكورة من خلال مراجعتنا في السياق ادناه:



كي بي إم جي الفوزان وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون

مركز زهران للأعمال، الدور التاسع

شارع الأمير سلطان

ص.ب 55078

جدة 21534

المملكة العربية السعودية

ترخيص رقم 323/11/46 بتاريخ 1412/9/7هـ.

أمر المراجعة الرئيسي

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل والسلف

لماذا تعتبر بالغة الاهمية

كما في 31 ديسمبر 2020م، بلغ إجمالي تمويل وسلف المجموعة بمبلغ 355.500 مليون ريال سعودي (2019م: 289.205 مليون ريال سعودي) مقابل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ 8.791 مليون ريال سعودي (2019م: 7.362 مليون ريال سعودي) تم الاحتفاظ به.

اعتبرنا مخصص خسائر الائتمان أمر مراجعة رئيسي، نظراً لان تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتضمن أحكاماً جوهرية من الإدارة، وهذا له تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. كما أدت جائحة كوفيد-19 إلى عدم تيقن عالي حول الوضع الاقتصادي الكلي بالتحديد وزيادة مستويات الحكم المطلوبة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (9) - "الأدوات المالية" (المعيار الدولي للتقرير المالي 9)، تتضمن مجالات الحكم الرئيسة ما يلي:

1. تصنيف التمويل والسلف ضمن مراحل كالمرحلة الاولى والثانية والثالثة بناء على تحديد:
(أ) التعرض للمخاطر التي أدت إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و
(ب) التعرضات التي أدت إلى الانخفاض في القيمة / التعثر بشكل فردي.

وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (9)، تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثنتي عشر شهراً القادمة ("الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً")، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها أو تعثرها. وفي هذه الحالة يعتمد المخصص على الخسائر الائتمانية المتوقعة التي من المتوقع أن تنشأ على مدى فترة التمويل والسلف ("الخسائر الائتمانية المتوقعة للعمر الكلي").

طبقت المجموعة احكاماً لتحديد وتقدير احتمالية المقترضين الذين قد يعانون من زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. بغض النظر عن برامج الدعم الحكومي التي أدت إلى تأجيل الدفعات إلى فئة محددة من الاطراف المقابلة، لم يتم اعتبار الدفعات المؤجلة على انها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بحد ذاتها.

2. إن الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر، والخسارة من التعثر المفترض، ومخاطر التعثر تتضمن على سبيل المثال لا الحصر تقييم الوضع المالي للطرف المقابل، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والافتراضات المتطورة والمستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المتعلقة بها والترجيحات المعنية للاحتمالات المتوقعة.

3. إن الحاجة لتطبيق نموذج مخصصات إضافية باستخدام حكم من خبير ائتماني لبيان جميع عوامل الخطر ذات الصلة قد لا يمكن تحديدها في نموذج خسائر الائتمان.

إن تطبيق مثل هذه الاحكام، وتحديداً في ضوء الجائحة العالمية، أدى إلى ظهور تقديرات عدم تأكيد أكبر حيال خسائر الائتمان المتوقعة وبالتالي أثرت على مخاطر المراجعة ذات الصلة كما في 31 ديسمبر 2020م.

راجع الإيضاح 3-26 ملخص لاهم السياسات المحاسبية المتعلق بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والإيضاح 2-5 (ج) الذي يتضمن الإفصاح عن التقديرات والاحكام والافتراضات المحاسبية الجوهرية المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، ومنهجية تقييم الانخفاض في القيمة المطبقة من قبل المجموعة، والإيضاح 7-2 الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في القيمة مقابل القروض والسلف، والإيضاح 33 لمزيد من التفاصيل حول تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي أخذت في الاعتبار لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة والإيضاح 43 حول تأثير جائحة كوفيد-19 على خسائر الائتمان المتوقعة.

كيف عالجت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي

• قمنا بفهم إجراءات الإدارة في تقييم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بخصوص التمويل والسلف بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي للمجموعة والسياسة المحاسبية، والمنهجية وكذلك التغييرات الرئيسية التي تم إجراؤها في جائحة كوفيد-19.

• قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية للمجموعة والمنهجية الخاصة بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (9).

• قمنا بتقييم تصميم وتطبيق وكذلك فحصنا كفاءة تشغيل الضوابط الرقابية الرئيسية (بما فيها الضوابط الرقابية العامة وفي التطبيقات لـ تقنية المعلومات ذات العلاقة) فيما يتعلق بـ:
- نموذج خسائر الائتمان المتوقعة،
- تصنيف المقترضين ضمن مراحل مختلفة وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت الملائم وتحديد التعثر / التعرض لمخاطر الانخفاض في القيمة بشكل فردي، و
- انظمة تقنية المعلومات والتطبيقات التي تتعلق بنموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و
- تكامل بيانات المدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.

• بالنسبة لعينة من العملاء، قمنا بتقييم:
- التصنيفات الداخلية التي حدتها الإدارة، بناءً على النماذج الداخلية للمجموعة، واخذنا التصنيفات المحددة في الاعتبار مقابل ظروف السوق الخارجية ومدى توفر معلومات الصناعة، وبالتحديد بالرجوع إلى تأثيرات جائحة كوفيد-19، وقدرنا انها متوافقة مع التصنيفات المستخدمة كمدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.
- مراحل خسائر الائتمان المتوقعة التي حدتها الإدارة، و
- إجراءات الإدارة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة.

فحصنا مدى ملاءمة المعايير الخاصة بالمجموعة في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرض لـ "التعثر" و"الانخفاض في القيمة بشكل فردي"، وتصنيفاتها على مراحل. إضافة إلى ذلك، بالنسبة لعينة من التعرضات، قمنا بتقييم مدى كفاية تصنيف المراحل المقابلة بما في ذلك العملاء الذين كانوا مؤهلين للدفعات المؤجلة بموجب برامج الدعم الحكومية (مع تركيز محدد على العملاء الذين يعملون في القطاعات التي تأثرت بشكل كبير بجائحة كوفيد-19).

قمنا بتقييم إجراءات الحوكمة التي وضعتها المجموعة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة في الاعتبار عند تطبيق المخصصات الإضافية او عمل تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة وذلك نظراً للقيود على البيانات والنموذج أو أي شيء آخر.

قمنا بتقييم معقولية الافتراضات الاساسية التي طبقتها المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية وبالتحديد أخذ عدم اليقين والتقلبات ضمن السيناريوهات الاقتصادية نتيجة جائحة كوفيد-19 في الاعتبار.

قمنا بفحص مدى اكتمال ودقة البيانات التي تتعلق باحتمالات خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2020م.

وحيثما اقتضى الامر، قمنا باستخدام متخصصين، بما في ذلك متخصصين في تقنية المعلومات لمساعدتنا في فحص حسابات النموذج، وتقييم المدخلات وتقييم معقولية الافتراضات المستخدمة، وبالتحديد المتغيرات الاقتصادية الكلية والسيناريوهات الاقتصادية الكلية واحتمالية الترجيحات.

قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة.

تقرير مراجعي الحسابات تتمة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالجت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
تصنيف الاستثمارات	كما في 31 ديسمبر 2020م، بلغ إجمالي استثمارات المجموعة مبلغ 145.032 مليون ريال سعودي (2019م: 134.255 مليون ريال سعودي) مقابل مخصص انخفاض في القيمة بمبلغ 179 مليون ريال سعودي (2019م: 178 مليون ريال سعودي) تم الاحتفاظ به كما في 31 ديسمبر 2020م. تشمل هذه الصكوك، والسندات، وصناديق التحوط والصناديق المشتركة والأسهم المدرجة وغير المدرجة والاستثمارات في الأسهم الخاصة الأخرى.	شملت إجراءات مراجعتنا، استجابةً للمخاطر الجوهرية المرتبطة بتصنيف استثمارات المجموعة، تقييم مدى ملاءمة وكفاية معايير التصنيف، وقمنا بتنفيذ الإجراءات الواردة أدناه. <ul style="list-style-type: none">تحققنا من سياسة تصنيف الاستثمارات الخاصة بالمجموعة وقارناها بمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (9). بالنسبة لعينة من الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفاة، فقد تأكدنا من مدى ملاءمة التصنيف من خلال التحقق من أن كل أصل مالي يستوفي كلا الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه كأصل بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: <ul style="list-style-type: none">الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي إلى تدفقات نقدية في تواريخ محددة تمثل فقط مدفوعات من أصل المبلغ وفائدة على أصل المبلغ القائم (اختبار "ضوابط مدفوعات أصل المبلغ وفائدة على أصل المبلغ"). قمنا بتقييم ما إذا كانت الزيادة في تكرار وقيمة مبيعات الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفاة، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، نتيجة الانحدار في جودة الائتمان الخاصة بالمقترض أو المصدر للأصل المالي، نتيجة لجائحة كوفيد-19، وأنها تتوافق مع الغرض من الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. بالنسبة لعينة من الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فقد تأكدنا من مدى ملاءمة التصنيف من خلال التحقق من أن أداة الدين يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين وهي غير محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: <ul style="list-style-type: none">الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال والذي يتحقق الغرض منه عن طريق تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي إلى تدفقات نقدية في تواريخ محددة لتدفقات النقدية حيث تمثل فقط مدفوعات من أصل المبلغ وفائدة على أصل المبلغ القائم (اختبار "ضوابط مدفوعات أصل المبلغ وفائدة على أصل المبلغ"). <ul style="list-style-type: none">قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة.
الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية للاستثمارات المدينة المحتفظ بها بالتكلفة المطفاة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	كما في 31 ديسمبر 2020م، بلغ لدى المجموعة إجمالي استثمارات في أدوات الدين المحتفظ بها بالتكلفة المطفاة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ 133.309 مليون ريال سعودي (2019م: 123.657 مليون ريال سعودي) مقابل مخصص انخفاض القيمة بمبلغ 179 مليون ريال سعودي تم الاحتفاظ به كما في 31 ديسمبر 2020م (2019م: 178 مليون ريال سعودي). تتضمن هذه الاستثمارات صكوك وشركات وسندات حكومية وشبه حكومية وسندات أخرى تخضع لمخاطر الانخفاض في القيمة سواء نتيجة لظروف السوق المعاكسة و/أو قيود السيولة التي يواجهها المصدرون.	شملت إجراءات مراجعتنا، استجابةً للمخاطر الكبيرة المرتبطة بمخصص انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية الخاصة باستثمارات ديون المجموعة والمحتفظ بها بالتكلفة المطفاة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تقييم مدى ملاءمة وكفاية مخصصات الانخفاض في القيمة المقابلة وقمنا باتخاذ الإجراءات التالية: <ul style="list-style-type: none">قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ وفحصنا فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الرئيسية على عمليات الإدارة لتحديد مخصص الانخفاض في القيمة مقابل الاستثمار في أدوات الدين المحتفظ بها بالتكلفة المطفاة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. قمنا بالتحقق من مدى ملاءمة تحديد المجموعة للزيادة الهامة في مخاطر الائتمان والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات في مراحل مختلفة. بالنسبة للمخصص مقابل أدوات الدين المصنفة كمرحلة 1، ومرحلة 2، ومرحلة 3، توصلنا إلى فهم لمنهجية التخصيص في المجموعة، وقمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية وكفاية البيانات المستخدمة. وبالنسبة لعينة من الاستثمارات في أدوات الدين، تحققنا من مدى ملاءمة تحديد التعرض عند التعثر. واحتمال التعثر، والخسارة من التعثر المستخدمة في حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

أمر المراجعة الرئيسي	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالجت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية للاستثمارات المدينة المحتفظ بها بالتكلفة المطفاة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)	وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (9) تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الاثني عشر شهراً القادمة ("الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً"). ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها أو تعثرها، في هذه الحالة يستند المخصص إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة التي من المتوقع أن تنشأ على مدى عمر الاستثمارات ("الخسائر الائتمانية المتوقعة للعمر الكلي"). <p>كما أدت جائحة كوفيد-19 إلى عدم تيقن عالي حول الوضع الاقتصادي الكلي بالتحديد وزيادة مستويات الحكم المطلوبة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>علاوة على ذلك، عند إجراء تقييم ما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية منخفض القيمة الائتمانية، فإن المجموعة تأخذ الملاءة الائتمانية في الاعتبار كما تظهر في عوائد السندات / الصكوك ويتم تقييمها من وكالات التصنيف، وقدرة البلد على الوصول إلى الأسواق المالية لإصدار دين جديد، واحتمال إعادة هيكلة الدين، وأليات الدعم الدولية القائمة لتوفير الدعم اللازم لذلك البلد، وكذلك النية التي تعكسها البيانات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات.</p> <p>وبما أن استثمارات الدين تشكل أحد المكونات الهامة في الموجودات الموحدة للمجموعة، واستنادا إلى أهمية الأحكام المطبقة من قبل الإدارة في الجوانب السابق ذكرها، فقد اعتبرنا الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل أدوات الدين المحتفظ بها بالتكلفة المطفاة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر للمجموعة أمر مراجعة رئيسي.</p> <p>راجع الإيضاح 5-2 (ب) حول القوائم المالية الموحدة للأحكام الجوهرية المطبقة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة، والإيضاح 2-6 للحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، والإيضاح 33 لإستراتيجية إدارة مخاطر الائتمان وتحليل جودة الائتمان فيما يتعلق بالاستثمارات.</p>	قمنا باختبار تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لأدوات دين أصدرها مصدرون يعملون في قطاعات ذات عُرضة للمخاطر على ضوء جائحة كوفيد-19 وقمنا بتقييم ما إذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة للعمر الكلي ازدادت. قمنا أيضاً بالتحقق من مدى معقولية ومبررات الإدارة للمخصصات الإضافية. <p>وحينما افترض الأمر، قمنا باستخدام متخصصين، بما في ذلك متخصصين في تقنية المعلومات وخبراء نماذج المخاطر المالية، للتأكد من إعادة معايرة النموذج الذي تم بناءه وحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة ودقة البيانات.</p> <p>قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة.</p> <p>لم تكن هناك أي مخاطر تم تحديدها ليتم تخفيض قيمتها بشكل فردي مُصنفة ضمن المرحلة 3 كما في 31 ديسمبر 2020م.</p>
تقييم الأدوات المالية المشتقة غير المتداولة المدرجة بالقيمة العادلة	كما في 31 ديسمبر 2020م، بلغت القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المشتقة وغير المشتقة غير المتداولة بالقيمة العادلة بإجمالي مبلغ 40.205 مليون ريال سعودي (2019م: 37.903 مليون ريال سعودي) ومبلغ 9.744 مليون ريال سعودي (2019م: 6.082 مليون ريال سعودي)، على التوالي. <p>يتم تحديد القيم العادلة لهذه الأدوات المالية من خلال تطبيق طرق تقييم والتي عادة ما تتضمن ممارسة احكام من الإدارة واستخدام افتراضات وتقديرات.</p> <p>يتواجد عدم التأكد من التقديرات لتلك الأدوات غير المتداولة في سوق نشط (غير متداولة) عندما تستخدم أساليب النموذج الداخلي:</p> <ul style="list-style-type: none">مدخلات تقييم جوهرية يمكن ملاحظتها (أي المستوى 2 من الاستثمارات)، و مدخلات تقييم جوهرية لا يمكن ملاحظتها (أي المستوى 3 من الاستثمارات)، و <p>يعتبر عدم التأكد من التقديرات عالياً تحديداً للاستثمارات ضمن المستوى الثالث، أدى كل من توقف الأعمال والآثار الاقتصادية لـ كوفيد-19 إلى زيادة درجة عدم التأكد من التقديرات للقيمة العادلة للاستثمارات غير المتداولة.</p>	<ul style="list-style-type: none">قمنا بتقييم والتنفيذ وفحصنا فعالية التشغيل للضوابط الرقابية على: إجراءات الإدارة في تنفيذ تقييم الأدوات المالية المشتقة وغير المشتقة غير المتداولة والتي لا يتم تداولها في سوق نشط، و نظام تقنية المعلومات وتكامل معلومات وبيانات محفظة الاستثمارات المحتفظ بها. قمنا بتقييم طرق التقييم والمدخلات ومعقولية الافتراضات التي استخدمتها الإدارة في تقييم الأدوات المالية المشتقة وغير المشتقة غير المتداولة.

تقرير مراجعي الحسابات تتمة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالجت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
تقييم الادوات المالية المشتقة وغير المشتقة غير المتداولة المدرجة بالقيمة العادلة (تتمة)	<p>تم اعتبار تقييم المجموعة لادوات المالية المشتقة وغير المشتقة غير المتداولة ضمن الفئتين (2) و(3) كأمر مراجعة رئيسي نظراً لدرجة التعقيد في تقييم هذه الاستثمارات وأهمية الاحكام والتقديرات التي قامت بعملها الإدارة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح 5-2 (أ) حول القوائم المالية الموحدة للاطلاع على تفاصيل الاحكام الجوهرية المطبقة في تقييم الادوات المالية المشتقة وغير المشتقة غير المتداولة المدرجة بالقيمة العادلة، والإيضاح 37 الذي يبين منهجية تقييم الاستثمارات التي استخدمتها المجموعة والاحكام والتقديرات الجوهرية.</p>	<p>اخذتربنا تقييماً لعينة من الادوات المالية المشتقة وغير المشتقة غير المتداولة. وكجزء من إجراءات المراجعة هذه، قمنا بتقييم المدخلات الرئيسية المستخدمة في التقييم مثل التدفقات النقدية ومعدلات الخصم المستخدمة والبيانات المقارنة للمنشأة وخصومات السيولة ومقارنتها مع البيانات الخارجية.</p> <p>بالإضافة إلى إجراء اختبار بشكل مستقل لتقييم المشتقات، قمنا أيضا بفحص تقييم عينات مختارة مقابل بيانات التقييم الصادرة عن تقييم الطرف المقابل.</p> <ul style="list-style-type: none">قمنا بتقييم مدى كفاية التسلسل الهرمي لادوات المالية وأخذنا في الاعتبار الإفصاحات ذات الصلة للمعيار الدولي للتقرير المالي (9) في القوائم المالية الموحدة.
برامج دعم البنك المركزي السعودي والمنحة الحكومية ذات الصلة	<p>تجاوباً مع جائحة كوفيد-19، أطلق البنك المركزي السعودي عدداً من المبادرات التي تتضمن برامج دعم السيولة للبنوك وبرنامج التمويل لدعم القطاع الخاص. أطلق برنامج التمويل لدعم القطاع الخاص في مارس 2020م لتقديم الدعم اللازم للمنشآت المتناهية الصغر والمتوسطة. تضمن برنامج التمويل لدعم القطاع الخاص برنامج الدفعات المؤجلة حيث قام البنك بتأجيل الاقساط مستحقة الدفع على المنشآت المتناهية الصغر والمتوسطة خلال الفترة من 14 مارس 2020م إلى 31 مارس 2021م.</p> <p>ومن أجل تعويض البنك عن الخسائر التي تكبدها فيما يتعلق ببرنامج التمويل لدعم القطاع الخاص، إلى جانب برنامج دعم السيولة، استلم البنك ودائع دون فوائد / أرباح بتواريخ استحقاق مختلفة من البنك المركزي السعودي بإجمالي مبلغ 16.6 مليار ريال سعودي. تم تحديد الفرق بين القيمة العادلة لهذه الودائع عند الاعتراف الاولي (أو قبل التعديل) باستخدام معدلات السوق لودائع ذات قيمة وفترة استحقاق مماثلة، واعتبرت القيمة الاسمية (أو القيمة الدفترية قبل التعديل) على أنها منحة حكومية وتمت المحاسبة عنها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20: "المنح الحكومية"</p>	<p>لقد تحققنا من دقة احتساب المنحة الحكومية (بما في ذلك معدل الخصم المستخدم) وقمنا بتقييم مدى ملاءمة توقيت الاعتراف بالمنحة الحكومية من قبل المجموعة.</p> <p>قمنا بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة.</p>
	<p>اعتبرنا المحاسبة عن الودائع المستلمة وفقاً لبرنامج الدعم الخاص بالبنك المركزي السعودي كأمر مراجعة رئيسي وذلك:</p> <ul style="list-style-type: none">لان هذه الودائع تمثل أحدثاً هامة ومعاملات جوهرية حدثت خلال السنة وبالتالي تطلبت الاهتمام العالي من المراجعين. لان أثبات وقياس المنحة الحكومية تضمن حكماً جوهرياً من الإدارة على سبيل المثال لا الحصر: <ul style="list-style-type: none">- تحديد معدل الخصم الملازم الذي سيتم استخدامه، و - تحديد الغرض من كل ودیعة منفردة من أجل تحديد زمن الاثبات للمنحة ذات الصلة. <p>الرجاء الرجوع إلى الإيضاح 42-3 لاهم السياسات المحاسبية حول القوائم المالية الموحدة - السياسة المحاسبية المتعلقة بالمحاسبة عن المنح الحكومية والإيضاح 43 حول الافصاح الخاص ببرامج دعم البنك المركزي السعودي وتفاصيل المنحة الحكومية المستلمة خلال السنة من البنك المركزي السعودي.</p>	

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2020م

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي للمجموعة. وتتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2020م. بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقريرنا عنها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ولم ولن نُبدي أي شكل من اشكال الاستنتاج التأكيدي فيها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، إن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تكون متاحة، وأثناء القيام بذلك نأخذ في الاعتبار إن كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة أو أنها تبدو خاطئة بشكل جوهري.

عند قراءتنا للمعلومات الأخرى، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري فيه، نكون مطالبين بالإبلاع عن الامر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري سواءً بسبب غش أو خطأ. وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد. إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن ان تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر. والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ. لان الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لانظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الاحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
- الحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الانشطة التجارية داخل المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة حسابات المجموعة، ونظّل الجهة الوحيدة المسئولة عن رأينا في المراجعة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تمة)

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

كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحكومة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم بجميع العلاقات والأمر الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، ووسائل الحماية ذات العلاقة، حينما يتطلب ذلك.

ومن ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحكومة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً على ذلك نعد الأمور الرئيسة للمراجعة، ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق التبعات السلبية لفعل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير عن المتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى

بناءً على المعلومات التي توافرت إلينا، لم يلفت انتباهنا شيء عند تنفيذ إجراءات مراجعتنا يجعلنا نعتقد أن البنك غير ملتزم بمتطلبات نظام الشركات، ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

عن إرنست ويونغ

(محاسبون قانونيون)

ص.ب 1994

جدة 21441

المملكة العربية السعودية

عن / كي بي ام جي الفوزان وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون

ص.ب 55078

جدة 21534

المملكة العربية السعودية



حسين صالح عسيري

محاسب قانوني

ترخيص رقم 414





د. عبد الله حمد الفوزان

محاسب قانوني

ترخيص رقم 348



إيضاح	2020م الف ريال سعودي	2019م الف ريال سعودي
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	56,823,677	45,382,209
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي	13,636,822	16,565,294
استثمارات بالصافي	144,852,695	134,076,572
تمويل وسلف بالصافي	346,708,138	281,843,332
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي	7,898,096	5,276,039
استثمارات في شركات زميلة بالصافي	441,614	438,483
ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي	5,842,454	5,496,576
حق استخدام الموجودات بالصافي	1,525,286	1,669,825
موجودات أخرى	21,717,216	16,070,416
إجمالي الموجودات	599,445,998	506,818,746

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	75,028,157	62,186,044
ودائع العملاء	416,418,721	353,389,315
سندات دين مصدرة	1,772,690	1,016,101
القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي	9,744,443	6,081,580
مطلوبات أخرى	16,267,006	14,802,857
إجمالي المطلوبات	519,231,017	437,475,897

حقوق الملكية

حقوق المساهمين العائدة لمساهمي البنك		
رأس المال	30,000,000	30,000,000
أسهم خزينة	(371,071)	(357,971)
احتياطي نظامي	28,369,948	25,650,012
احتياطيات أخرى (التغيرات المتراكمة في القيم العادلة)	1,676,493	866,542
احتياطي برنامج أسهم الموظفين	242,713	202,508
أرباح مبقاة	14,401,446	6,176,484
توزيعات أرباح مقترحة	-	3,600,000
احتياطي فرق العملة الأجنبية	(5,109,433)	(4,694,978)
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك	69,210,096	61,442,597
الشريحة الأولى صكوك	10,200,000	7,000,000
إجمالي حقوق الملكية بدون حقوق الأقلية	79,410,096	68,442,597
حقوق الأقلية	804,885	900,252
إجمالي حقوق الملكية	80,214,981	69,342,849
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	599,445,998	506,818,746



سعيد محمد الفغمي

رئيس مجلس الإدارة



طلال أحمد الخرجي

الرئيس التنفيذي المكلف



حسين حسن عيد

المسؤول المالي الأول المكلف

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

إيضاح	2020م الف ريال سعودي	2019م الف ريال سعودي
دخل العمولات الخاصة	21	21,117,390
مصاريف العمولات الخاصة	21	(4,734,937)
صافي دخل العمولات الخاصة	16,686,649	16,382,453
دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي		1,919,738
دخل تحويل عملات أجنبية بالصافي		1,062,347
دخل من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي		939,752
مكاسب/دخل الأدوات المالية الغير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي		470,256
(مصاريف) عمليات أخرى بالصافي		(199,866)
إجمالي دخل العمليات	21,457,932	20,574,680
رواتب ومصاريف الموظفين		3,549,789
إيجارات ومصاريف المباني		355,306
استهلاك/إطفاء ممتلكات، معدات، برامج، و حق استخدام الموجودات	9 و 10	865,935
مصروفات عمومية وإدارية أخرى		1,527,589
إجمالي مصاريف العمليات قبل خسائر الائتمان المتوقعة	6,496,952	6,298,619
صافي مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان المتوقعة	6.2 و 7.3	1,419,930
إجمالي مصاريف العمليات	8,447,839	7,718,549
دخل من العمليات التشغيلية بالصافي		12,856,131
صافي دخل (مصاريف) العمليات الغير تشغيلية الأخرى		62,447
صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	12,933,323	12,918,578
مصاريف الزكاة و ضريبة الدخل		(1,434,712)
صافي دخل السنة	11,560,104	11,483,866
صافي دخل السنة العائد إلى:		
مساهمي البنك		11,401,436
حقوق الأقلية		82,430
صافي دخل السنة	11,560,104	11,483,866
ربحية السهم الأساسية (موضحة بالريال السعودي للسهم)	27	3.68
ربحية السهم المخفضة (موضحة بالريال السعودي للسهم)	27	3.67

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

إيضاح	2020م الف ريال سعودي	2019م الف ريال سعودي
صافي دخل السنة	11,560,104	11,483,866
الدخل الشامل الأخر		
البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في أعوام لاحقة:		
- صافي الحركة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر لادوات حقوق الملكية والتقييم الإكتواري (خسائر)	(45,838)	(238,886)
البنود التي يمكن أو سيعاد تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في أعوام لاحقة:		
- صافي الحركة في احتياطي فرق العملة الأجنبية (خسائر)	(630,106)	(347,607)
أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:		
- صافي التغير في القيم العادلة	1,363,563	1,930,893
- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	(492,126)	(217,900)
تغطية مخاطر التدفقات النقدية:		
- الجزء الفعال من التغير في القيم العادلة	17,371	91,912
- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	(31,785)	(61,384)
إجمالي الدخل الشامل الأخر	181,079	1,157,028
إجمالي الدخل الشامل للسنة	11,741,183	12,640,894
العائد إلى:		
مساهمي البنك	11,835,593	12,633,119
حقوق الأقلية	(94,410)	7,775
إجمالي الدخل الشامل للسنة	11,741,183	12,640,894


سعيد محمد الفهمي
رئيس مجلس الإدارة


طلال أحمد الخريجي
الرئيس التنفيذي المكلف


حسين حسن عبد
المسؤول المالي الأول المكلف


سعيد محمد الفهمي
رئيس مجلس الإدارة


طلال أحمد الخريجي
الرئيس التنفيذي المكلف


حسين حسن عبد
المسؤول المالي الأول المكلف

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 46 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 46 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

العائد لمساهمي البنك										العائد لمساهمي البنك				
إجمالي حقوق الملكية ألف ريال سعودي	حقوق الأقلية ألف ريال سعودي	إجمالي حقوق الملكية بدون حقوق الأقلية ألف ريال سعودي	الشريحة الأولى ألف ريال سعودي	إجمالي حقوق الملكية الماندة للبنك لمساهمي البنك ألف ريال سعودي	احتياطي فرق العملة الأجنبية ألف ريال سعودي	توزيعات أرباح مقترحة ألف ريال سعودي	أرباح مبقاة ألف ريال سعودي	احتياطي برنامج أسهم الموظفين ألف ريال سعودي	احتياطي الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل ألف ريال سعودي	احتياطيات أخرى				
										احتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية ألف ريال سعودي	إحتياطي نظامي ألف ريال سعودي	اسهم خزينة ألف ريال سعودي	رأس المال إضاح ألف ريال سعودي	
69,342,849	900,252	68,442,597	7,000,000	61,442,597	(4,694,978)	3,600,000	6,176,484	202,508	803,587	62,955	25,650,012	(357,971)	30,000,000	الرصيد في 1 يناير 2020م
181,079	(214,417)	395,496	-	395,496	(414,455)	-	-	-	824,707	(14,756)	-	-	-	الدخل/(الخسارة) الشامل الآخر خلال السنة
11,560,104	120,007	11,440,097	-	11,440,097	-	-	11,440,097	-	-	-	-	-	-	صافي دخل السنة
11,741,183	(94,410)	11,835,593	-	11,835,593	(414,455)	-	11,440,097	-	824,707	(14,756)	-	-	-	إجمالي الدخل/(الخسارة) الشامل خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	(2,719,936)	-	-	-	2,719,936	-	18	المحول للاحتياطي النظامي
(9,908)	(957)	(8,951)	-	(8,951)	-	-	(8,951)	-	-	-	-	-	-	تعديلات في حقوق الأقلية و الشركات التابعة
4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28	إصدار الشريحة الأولى صكوك
(1,000,000)	-	(1,000,000)	(1,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28	إستدعاء الشريحة الأولى صكوك
(437,504)	-	(437,504)	-	(437,504)	-	-	(437,504)	-	-	-	-	-	28	تكاليف متعلقة بالشريحة الأولى صكوك
(146,043)	-	(146,043)	-	(146,043)	-	-	-	-	-	-	-	(146,043)	25	شراء أسهم خزينة لبرنامج أسهم الموظفين
-	-	-	-	-	-	-	(132,943)	-	-	-	-	132,943	25.2	تسوية المدفوعات على أساس الاسهم عن طريق أسهم الخزينة
-	-	-	-	-	-	-	84,199	(84,199)	-	-	-	-	25.1	المدفوعات على أساس الاسهم المكتسبة خلال السنة
124,404	-	124,404	-	124,404	-	-	-	124,404	-	-	-	-	25.1	احتياطي برنامج أسهم الموظفين - المحمل على قائمة الدخل
(3,600,000)	-	(3,600,000)	-	(3,600,000)	-	(3,600,000)	-	-	-	-	-	-	29	توزيعات ارباح نهائية مدفوعة لعام 2019م
80,214,981	804,885	79,410,096	10,200,000	69,210,096	(5,109,433)	-	14,401,446	242,713	1,628,294	48,199	28,369,948	(371,071)	30,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2020م
65,668,709	931,792	64,736,917	7,000,000	57,736,917	(4,454,071)	3,288,350	6,790,221	196,798	(637,196)	31,148	22,894,980	(373,313)	30,000,000	الرصيد في 1 يناير 2019م
(1,895,566)	10	(1,895,576)	-	(1,895,576)	-	-	(1,895,576)	-	-	-	-	-	3.3	تعديلات المعيار الدولي للتقرير المالي
63,773,143	931,802	62,841,341	7,000,000	55,841,341	(4,454,071)	3,288,350	4,894,645	196,798	(637,196)	31,148	22,894,980	(373,313)	30,000,000	الرصيد في 1 يناير 2019م (معدل)
1,157,028	(74,655)	1,231,683	-	1,231,683	(240,907)	-	-	-	1,440,783	31,807	-	-	-	الدخل/(الخسارة) الشامل الآخر خلال السنة
11,483,866	82,430	11,401,436	-	11,401,436	-	-	11,401,436	-	-	-	-	-	-	صافي دخل السنة
12,640,894	7,775	12,633,119	-	12,633,119	(240,907)	-	11,401,436	-	1,440,783	31,807	-	-	-	إجمالي الدخل/(الخسارة) الشامل خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	(2,755,032)	-	-	-	2,755,032	-	18	المحول للاحتياطي النظامي
(65,598)	(39,325)	(26,273)	-	(26,273)	-	-	(26,273)	-	-	-	-	-	-	تعديلات في حقوق الأقلية و الشركات التابعة
(396,900)	-	(396,900)	-	(396,900)	-	-	(396,900)	-	-	-	-	-	28	تكاليف متعلقة بالشريحة الأولى صكوك
(125,000)	-	(125,000)	-	(125,000)	-	-	-	-	-	-	-	(125,000)	25.2	شراء أسهم خزينة لبرنامج أسهم الموظفين
-	-	-	-	-	-	-	(140,342)	-	-	-	-	140,342	-	تسوية المدفوعات على أساس الاسهم عن طريق أسهم الخزينة
-	-	-	-	-	-	-	103,330	(103,330)	-	-	-	-	-	عكس المدفوعات على أساس الاسهم
109,040	-	109,040	-	109,040	-	-	-	109,040	-	-	-	-	25.1	احتياطي برنامج أسهم الموظفين - المحمل على قائمة الدخل
(3,292,730)	-	(3,292,730)	-	(3,292,730)	-	(3,292,730)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح نهائية مدفوعة لعام 2018م
(3,300,000)	-	(3,300,000)	-	(3,300,000)	-	-	(3,300,000)	-	-	-	-	-	29	أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2019م
-	-	-	-	-	-	3,600,000	(3,600,000)	-	-	-	-	-	29	توزيعات ارباح نهائية مقترحة لعام 2019م
-	-	-	-	-	-	4,380	(4,380)	-	-	-	-	-	-	عكس توزيعات ارباح مقترحة
69,342,849	900,252	68,442,597	7,000,000	61,442,597	(4,694,978)	3,600,000	6,176,484	202,508	803,587	62,955	25,650,012	(357,971)	30,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2019م - معدل


سعید محمد الغامدي
 رئيس مجلس الإدارة


طلال احمد الخريجي
 الرئيس التنفيذي المكلف


حسين حسن عيد
 المسؤول المالي الاول المكلف

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 46 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

	إيضاح	2020م ألف ريال سعودي	2019م ألف ريال سعودي
الأنشطة التشغيلية			
صافي دخل السنة قبل الزكاة و ضريبة الدخل		12,933,323	12,918,578
تعديلات لمطابقة صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:			
إطفاء خصم/(إعلاوة) الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة بالصافي			
(مكاسب) استثمارات غير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي	24	(872,968)	(374,384)
(مكاسب) استبعاد ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي		(12,576)	(24,803)
خسائر استبعاد أصول مستردة أخرى		77,022	51,306
استهلاك/إطفاء ممتلكات، معدات، برامج، و حق استخدام الموجودات	9 و 10	900,519	865,935
مخصص الانخفاض في قيمة تمويل وسلف بالصافي	7.3	1,949,687	1,447,164
مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالصافي	6.2	1,200	(27,234)
حصص في نتائج شركات زميلة بالصافي		(3,131)	(2,560)
مصاريف برنامج أسهم الموظفين		124,404	109,040
		15,251,377	14,507,464

صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:

ودائع نظامية لدى البنك المركزي السعودي

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد 3 أشهر من تاريخ التعاقد الأولي بالصافي

استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل

تمويل وسلف بالصافي

القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي

موجودات أخرى

صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي

مطلوبات أخرى

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية:

الأنشطة الاستثمارية			
متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل		40,449,680	16,214,712
شراء استثمارات غير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل		(50,024,625)	(27,092,811)
شراء ممتلكات ومعدات وبرامج	9	(1,108,488)	(812,515)
متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات وبرامج		19,809	26,852
توزيعات أرباح من شركات زميلة	8	-	11,448
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية:		(10,663,624)	(11,652,314)

الأنشطة التمويلية			
سندات دين مصدرة	15	4,758,601	5,312,980
سندات دين مسددة	15	(3,816,939)	(13,244,516)
صافي الحركة في حقوق الاقلية		(591)	(32,709)
إصدار الشريحة الأولى صكوك	28	4,200,000	-
إستدعاء الشريحة الأولى صكوك	28	(1,000,000)	-
تكاليف متعلقة بالشريحة الأولى صكوك	28	(437,504)	(396,900)
شراء أسهم خزينة	25.2	(146,043)	(125,000)
توزيعات ارباح نهائية مدفوعة لعام 2019 م / 2018م	29	(3,600,000)	(3,292,730)
أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2019م	29	-	(3,300,000)

صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية:

صافي الزيادة (النقص) في النقد وشبه النقد

احتياطي فرق العملة الاجنبية - صافي الحركة للنقد وشبه النقد في بداية السنة

النقد وشبه النقد في بداية السنة

النقد وشبه النقد في نهاية السنة

دخل عمولات خاصة مستلمة خلال السنة

مصاريف عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة

معلومات إضافية غير نقدية			
حركة الاحتياطيات الأخرى والتحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة		857,023	1,743,521

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

1. عام

(1.1) **مقدمة**

القوائم المالية تشمل القوائم المالية الموحدة للبنك الاهلي التجاري (البنك) و"شركاته التابعة" (المجموعة).

تأسس البنك الاهلي التجاري كشركة مساهمة سعودية بموجب قرار مجلس الوزراء الموقر رقم 186 في 22 ذو القعدة 1417هـ (30 مارس 1997م). والمرسوم الملكي الكريم رقم م/ 19 في 23 ذو القعدة 1417هـ. (31 مارس 1997م) وذلك بالموافقة على تحويل البنك من شركة تضامن إلى شركة مساهمة سعودية.

بدأ البنك نشاطه كشركة تضامن بموجب شهادة تسجيل مصدق عليها من المقام السامي في 28 رجب 1369هـ. (15 مايو 1950م) ومقيدة بالسجل التجاري تحت رقم 4030001588 في تاريخ 19 صفر 1418هـ. (26 يونيو 1997م). وقد مارس البنك نشاطه تحت اسم (البنك الأهلي التجاري) بموجب الأمر السامي الكريم رقم 3737 في 20 ربيع ثاني، 1373هـ. (26 ديسمبر 1953م). تم تحديد تاريخ أول يوليو 1997م تاريخاً للتحويل من شركة تضامن إلى شركة مساهمة سعودية. تم طرح أسهم البنك للتداول في السوق المالية السعودية (تداول) في 12 نوفمبر 2014م.

يعمل البنك من خلال شبكة فروعه البالغ عددها 431 فرعاً (2019م: 434 فرعاً) و 11 مركزاً لخدمة الافراد (2019م: 12 مركزاً) و 4 مراكز لخدمة عمليات الشركات (2019م: 8 مراكز) و 127مركزاً للحوالات السريعة (2019م: 138 مركزاً) منتشرة في كافة أنحاء المملكة العربية السعودية ولديه أيضاً فرعين خارج المملكة في مملكة البحرين و جمهورية سنغافورة. قرر مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ 23 نوفمبر 2015م اغلاق عمليات فرع بيروت، لبنان. تم استلام الموافقات الرسمية اللازمة بخصوص إغلاق الفرع والاجراءات القانونية بإغلاقه قيد التنفيذ.

أعلن البنك بتاريخ 25 يونيو 2020 م دخوله في اتفاقية إبطارية مع مجموعة سامبا المالية ("سامبا").، وهو بنك مدرج في السوق المالية السعودية (تداول). وذلك لمباشرة إجراءات العناية الواجبة المتبادلة والتفاوض على شروط محددة وملزمة للاندماج المحتمل بين البنكين.

لاحقاً؛ وبتاريخ 11 أكتوبر 2020 م، أعلن البنك دخوله في اتفاقية اندماج ملزمة حيث اتفق كل من البنك الاهلي التجاري وسامبا على اتخاذ الخطوات اللازمة لتنفيذ الاندماج بين البنكين وفقاً للمواد 191 - 193 من نظام الشركات والمادة 49 (أ) (1) من لائحة الاندماج والاستحواذ.

ووفقاً لشروط اتفاقية الاندماج، سيتم تحويل جميع موجودات ومطلوبات سامبا إلى البنك الاهلي التجاري. بناءً عليه، وحال اكتمال عملية الاندماج، سيستمر وجود البنك وسيتوقف وجود بنك سامبا وينتهي ككيان قانوني. وسيتم إلغاء اسهمه، وسيقوم البنك الاهلي التجاري بإصدار أسهم جديدة للمساهمين في سامبا وفقاً لنسبة التداول المتفق عليها. إن عملية الاندماج مشروطة بالحصول على موافقات المساهمين للبنكين والهيئات التنظيمية.

عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك الاهلي التجاري

الإدارة العامة

شارع الملك عبدالعزيز

ص ب 3555 - جدة 21481

المملكة العربية السعودية

www.alahli.com

تتمثل أهداف المجموعة في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية و إدارة الإستثمار. كما تقدم المجموعة أيضاً منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة (غير مرتبطة بعمولات خاصة) والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة.

(1.2) الشركات التابعة للمجموعة

فيما يلي تفاصيل الشركات الهامة التابعة للمجموعة:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية %		وصف
	2020م	2019م	
شركة الاهلي المالية	100%	99.94%	شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية لإدارة الخدمات الاستثمارية و إدارة أنشطة الاصول للبنك.
شركة الاهلي المالية - دبي (شركة إيست فيت كاييتال هولدنغ سابقاً)	100%	99.94%	شركة ذات مسؤولية محدودة معفاة تأسست في جزر كايمان بهدف استقطاب وهيكلة والاستثمار في المحافظ الخاصة وفرص التطوير العقاري في الاسواق الناشئة.
شركة الاهلي المالية للاستثمار العقاري	100%	99.94%	شركة ذات غرض خاص مسجلة في المملكة العربية السعودية. ويتمثل الغرض الرئيسي لشركة الاهلي المالية للإستثمار العقاري في تملك وتسجيل موجودات الاصول العقارية نيابة عن الصناديق العقارية التي تدار بواسطة شركة الاهلي المالية.

^[1] تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 46 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

1. عام (تتمة)

(1.2) الشركات التابعة للمجموعة (تتمة)

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية %		وصف
	2020م	2019م	
بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي)	67.03%	67.03%	بنك مشارك مسجل في تركيا يعمل عن طريق استقطاب الاموال من خلال حسابات جارية واستقطاب حسابات استثمار مشاركة في الارياح والخسائر و يقوم بإقراض هذه الاموال للعملاء الافراد والشركات، عن طريق عقود إيجار تمويلية واستثمارات بالمشاركة.
كما بنهاية العام، يمتلك بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي كامل الاسهم المصدرة لشركة تركيا فاينانس فارلڤ كيرالاما وشركة تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي فارلڤ كيرالاما وهي شركتان ذات عرض خاصه تم تأسيسهما لإصدار الصكوك للبنك التركي.			
الشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة	100%	100%	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية. وتتمثل أغراض الشركة في إدارة الصكوك والاصول على سبيل الضمان، نيابة عن البنك.
شركة الاهلي لتسويق خدمات التأمين	100%	100%	شركة ذات مسؤولية محدودة تم تسجيلها في المملكة العربية السعودية. تمارس الشركة اعمالها كوكيل تأمين لتوزيع وتسويق منتجات تأمين إسلامية في المملكة العربية السعودية. في 7 يوليو 2020م، أصدر البنك المركزي السعودي القواعد التي تحكم قرار أنشطة التأمين المصرفي والتي بموجبها تتم ممارسة أنشطة التأمين المصرفي. مثل توزيع وتسويق المنتجات الإسلامية مباشرة من خلال البنك. لذلك قررت الشركة تصفية العمليات بآثر فوري، ولا تزال الإجراءات التنظيمية لتصفية الشركة قيد التنفيذ.
شركة البنك الاهلي التجاري السعودي للأسواق المحدودة	100%	100%	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان. تتمثل أهداف الشركة في المتاجرة بالمشتقات المالية وعمليات إعادة الشراء وإعادة الشراء العكسية نيابة عن البنك.
إيست فيت مينا – حقوق الملكية المباشرة ال. بي.	100%	100%	صندوق أسهم خاصة يقع مقره في جزر كيمان وتتم إدارته من قبل شركة الاهلي المالية - دبي. يتمثل الهدف الاستثماري للصندوق في تحقيق عوائد من خلال الاستثمار في فرص حقوق الملكية الخاصة المباشرة والمتوافقة مع أحكام الشريعة وذلك في الأعمال ذات النمو العالي في مناطق دول الشرق الاوسط وشمال افريقيا.
شركة الاهلي للإسناد الخارجي	100%	100%	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة في خدمات التوظيف في المملكة العربية السعودية.

2. أسس الأعداد

(2.1) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة:

- وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

- وفقاً لاحكام نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الاساسي للبنك.

(2.2) أسس القياس

تم إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة (المشتقات والموجودات المالية المقنتاة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأدوات الدين وأدوات حقوق الملكية والتزام المنافع المحددة). بالإضافة إلى ذلك، فإن الموجودات المالية أو المطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة و يتم التحوط لها بالقيمة العادلة من خلال علاقة تحوط. تظهر بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم التحوط لها. يتم تبويب قائمة المركز المالي بشكل موسع حسب ترتيب السيولة.

(2.3) عملة العرض والعملة الوظيفية

تعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والتي هي العملة الوظيفية، ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي، إلا في الحالات المبينة.

(2.4) أساس توحيد القوائم المالية

تتكون القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية للبنك الاهلي التجاري والقوائم المالية لشركاته التابعة (انظر الإيضاح رقم 1.2). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية التي تحد فيها القوائم المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات ما بين أطراف البنك بالكامل عند التوحيد.

(2.5) التقديرات والاحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية يتطلب استخدام بعض الاحكام والتقديرات والافتراضات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية التي تؤثر على قيم الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. يتطلب الأمر أيضاً من الإدارة أن تمارس حكمها في طريقة تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، يتم تقييم مثل هذه الاحكام والتقديرات والافتراضات باستمرار بناءً على الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى، والتي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للاحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة وفقاً الظروف المحيطة. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. يتم تسجيل التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها إجراء التعديل وأي فترات مستقبلية كان للتعديل أثر عليها.

عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة، فإن الاحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية التي قامت بها الإدارة هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م، باستثناء الاحكام والافتراضات المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية كما هو مفصّل عنها في الإيضاح 3.3 و ايضاح 43.

مارست المجموعة حكمها في تقييم/تحديد تأثير كوفيد-19 على الخسائر الائتمانية المتوقعة و كذلك تحليل آثار التقارير المالية لبرامج دعم البنك المركزي السعودي.

فيما يلي المجالات الهامة التي استخدمت فيها الإدارة تقديرات وافتراضات أو مارست أحكام بشأنها:

(أ) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق نشط

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم من خلاله بيع أصل أو الدفع لتحويل التزام بين أطراف راغبة في معاملة نظامية للمشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات؛ أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة للموجودات أو المطلوبات.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات. على افتراض تصرف المشاركين في السوق لمنفعتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق لتوليد منافع اقتصادية باستخدام الاصول بأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى مشارك آخر في السوق يستخدم هذه الاصول بأفضل استخدام لها.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك باستخدام المدخلات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها إلى أقصى حد ممكن والتقليل من استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها.

يتم تصنيف الادوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عن قيمتها العادلة في القوائم المالية الموحدة طبقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (انظر الإيضاح رقم 37).

أما بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يعترف بها في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كان هناك تحويلات قد تمت بين المستويات في التسلسل الهرمي وذلك عن طريق إعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات أدنى مستوى المهمة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات بناء على طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

(ب) الاستمرارية

أجرت إدارة المجموعة تقييما لقدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة واقتنعت بأن المجموعة لديها الموارد للاستمرار في عملها في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي احتمالات أساسية من الممكن أن تحدث شك جوهرى على قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وعليه، فقد استمر إعداد القوائم المالية الموحدة على مبدأ الاستمرارية.

(ج) انخفاض قيم الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المالية في كل تاريخ تقرير مالي أو أكثر لتحديد ما اذا كان هنالك وجود مؤشر لانخفاض، في حالة وجود أي مؤشر للانخفاض، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد.

يتم إثبات خسارة أي انخفاض في قيم هذه الموجودات اذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو وحدة التدفق النقدي له تفوق أو تتجاوز قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد لأي أصل أو وحدة تدفق نقدي هي "القيمة المستخدمة " أو" القيمة العادلة ناقص تكاليف البيع" أيهما أكبر. لتقييم القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لتحديد القيمة الحالية وذلك باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييم الوضع الحالي للسوق فيما يخص القيم الحالية للتدفقات النقدية والمخاطر المحددة لذلك الأصل. تعتمد القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع على أسعار السوق السائدة أو في حالة عدم وجود أسعار سائدة في السوق، يتم تقدير الاسعار على أصول مشابهة أو في حالة عدم وجود أسعار تقديرية لهذه الاصول، يعتمد احتسابها على التدفقات النقدية المستقبلية المخضومة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

2. أسس الأعداد (تتمة)

(2.5) **التقديرات والأحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية (تتمة)**

(ج) انخفاض قيم الموجودات غير المالية (تتمة)

لغرض فحص الانخفاض في القيمة، يتم توزيع مبلغ الشهرة الناتج من الاستحواذ وذلك من تاريخ الاستحواذ لكل من وحدات تدفقات النقدية للمجموعة أو مجموعات منها والتي يتوقع الاستفادة من المنافع المتضاعفة الناتجة من الاستحواذ بغض النظر اذا كانت الموجودات والمطلوبات الأخرى المستحوذة قد تم توزيعها إلك وحدات أو مجموعة وحدات.

تعتبر الشركات التابعة كوحدات تدفق نقدي بغرض اختبار انخفاض قيمة الشهرة. يتم تسجيل خسائر الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة. بينما يتم توزيع خسائر الانخفاض المثبتة والمتعلقة بوحدة التدفق النقدي أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة موزعاً على الوحدات ومن ثم لتخفيض القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة (مجموعة الوحدات) متضمناً الموجودات غير الملموسة على أساس تناسبي بشرط أن القيمة الدفترية للموجودات الأخرى لا تنخفض إلى ما دون قيمها العادلة.

عندما تكون الشهرة جزءاً من وحدة التدفق النقدي (أو مجموعة وحدات) وعند بيع جزء من العمليات المدرجة تحت هذه الوحدات، ففي هذه الحالة يتم احتساب الشهرة المتعلقة بهذه العمليات المباعه من ضمن القيمة الدفترية لهذه العمليات عند تحديد ربح أو خسارة بيعها. ففي هذه الحالة، الشهرة المباعه يتم قياسها حسب القيم النسبية للعمليات المباعه والجزء المتبقي من وحدات التدفق النقدي.

عند بيع الشركات التابعة، يتم إثبات الفرق بين سعر البيع وبين صافي الموجودات مضافاً إليها احتياطي فرق العملة الأجنبية المتراكم ورصيد الشهرة القائم وذلك في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم عكس قيد خسائر انخفاض الشهرة و المثبتة سابقاً في قائمة الدخل الموحدة.

يتم قياس الاصول غير المالية المحتفظ بها ضمن ترتيبات المرابحة حسب التكلفة اوصافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل. صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع التقديري في النشاط العادي لمثل تلك المعاملات. ناقصاً مصروفات البيع. أي خسارة انخفاض في القيمة تنشأ نتيجة قياس هذه الاصول بصافي القيمة القابلة للتحقق يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة تحت بند (مصاريف) تشغيلية أخرى بالصافي.

فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، يتم إعادة التقييم في تاريخ التقدير المالي لخسائر الانخفاض المثبتة في فترات سابقة لتحديد أي مؤشرات تدل على تقليص هذه الخسائر أو عدم وجودها. يتم استرداد خسائر الانخفاض إذا كان هنالك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد. كما يتم استرداد خسائر الانخفاض فقط في حالة عدم تجاوز القيمة الدفترية للاصل للقيمة الدفترية التي يمكن تحديدها بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء في حالة عدم إثبات أي خسائر انخفاض.

(د) **تحديد السيطرة على صناديق الاستثمار**

تعمل المجموعة كمدير صندوق لعدد من صناديق الاستثمار. عادة تحدد ما إذا كانت المجموعة تتحكم في مثل هذه الصناديق الاستثمارية، تقديرات عوائد المنافع الاقتصادية على الصناديق (تتضمن أي عمولات أو رسوم إدارية متوقعة) وحقوق المساهمين في الاستغناء عن مدير الصندوق.

(هـ) **مخصصات للمطلوبات والأتعاب**

ترفع ضد المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية دعاوى ومطالبات مختلفة، وتقوم الإدارة بدراسة الدعاوى والمطالبات وتقييم للمخاطر التي يمكن أن تنشأ عنها. كما تقوم أيضا بوضع المخصصات المناسبة لمواجهة الخسائر المحتملة، ويقوم البنك بتسجيل المطالبات المرفوعة ضده أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة بناء على أفضل التقديرات للمبالغ المطلوبة لتسوية تلك المطالبات.

(و) **قياس التزام الاستحقاقات المحددة**

تقوم المجموعة بتشغيل خطة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها للتوصل إلى الالتزام المقدر كما في تاريخ التقرير المالي. تستخدم المجموعة افتراضات تتضمن معدل الخصم والمعدل المتوقع لزيادة المرتبات وسن التقاعد العادي.

(ز) **الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والبرامج الأخرى**

تقوم الإدارة بتحديد الأعمار و الاستعمالات الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات و البرامج الأخرى لحساب الاستهلاك / الإطفاء. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للاصل أو الاستهلاك الفعلي. يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الانتاجية ورسوم الاستهلاك / الاطفاء المستقبلي من قبل الادارة عندما تعتقد أن الأعمار الانتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

(ج) **مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة**

تمارس المجموعة الحكم وتطبق استخدام فرضيات متنوعة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة (يرجى الرجوع إلى الإيضاح 3.26).

(ط) **تصنيف الأدوات المالية**

تمارس المجموعة الحكم في تصنيف الأدوات المالية (يرجى الرجوع إلى الإيضاح 3.4).

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة والتغيرات فيها:

(3.1) **التغيرات في السياسات المحاسبية**

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م، باستثناء التعديلات كما هو موضح في إيضاح 3.3.

(3.2) **الضمانات المالية والتزامات القروض**

الضمانات المالية هي بمثابة عقود تتطلب من المجموعة القيام بدفعات محددة لتعويض المالك مقابل الخسارة التي يتكبدها بسبب المدين المحدد الذي يفشل في القيام بالدفع عند الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين. (التزامات القروض هي التزامات ثابتة لتوفير ائتمان بموجب أحكام وشروط محددة مسبقاً).

التزامات القروض هي التزامات بنكية ثابتة لتوفير ائتمان بموجب أحكام وشروط محددة مسبقاً.

يتم إصدار الضمانات المالية أو الائتزامات لتقديم قروض بسعر فائدة أقل من السوق، يتم قياسها في البداية بالقيمة العادلة و يتم إطفاء القيمة العادلة الاولية على مدى عمر الضمان أو الائتزام. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة المطفأة أو مخصص مبلغ الخسارة - أيهما أعلى.

لم تصدر المجموعة أي التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. وفيما يتعلق بالتزامات القروض الأخرى، تقوم المجموعة بإدراج مخصص خسارة.

(3.3) **المعايير و التفسيرات و التعديلات الجديدة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية و المعتمدة من قبل المجموعة**

أصبحت التعديلات على معايير المحاسبة والتفسيرات أدناه قابلة للتطبيق لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020م. قدرت الإدارة أن التعديلات ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3 “تعريف الاعمال”

توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3 (تجميع الأعمال) أن العمل التجاري كي يعتبر عملاً تجارياً. يجب أن يتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات، تتضمن على أقل تقدير مدخلات وأليات موضوعية تساهم معاً بصورة جوهرية في القدرة على توليد مخرجات. كما توضح أن الأعمال يمكن أن توجد دون إدراج جميع المدخلات والعمليات اللازمة لتوليد مخرجات. ولم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة، لكنها قد تؤثر على الفترات المستقبلية في حال قيام المجموعة بإبرام أي عمليات تجميع أعمال.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8: “تعريف الأهمية النسبية”

تقدم التعديلات تعريفاً جديداً للمعلومات الجوهرية ينص على، أن “المعلومات تكون جوهرية إذا كان من المعقول أن يتم توقع حذف أو تحريف أو حجب للتأثير على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية ذات الأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية حول منشأة معينة ذات تقارير مالية”. وتوضح التعديلات أن الأهمية النسبية تعتمد على طبيعة أو ضخامة المعلومات، منفردة أو كليهما مع المعلومات الأخرى في صياغة فحوى القوائم المالية. إن تحريف المعلومات يكون جوهرياً إذا كان من المعقول توقع أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة، وليس من المتوقع أن يكون هناك أي تأثير جوهري و مستقبلي على المجموعة.

التعديلات على مراجع إطار المفاهيم في المعايير الدولية للتقرير المالي:

لا يُعد إطار المفاهيم معياراً دولياً للتقرير المالي ولا شيء في إطار المفاهيم يُنظر أياً من المفاهيم أو المتطلبات في أي معيار. إن الغرض من إطار المفاهيم هو مساعدة المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في وضع المعايير. ومساعدة فُعديّ القوائم المالية على إعداد سياسات محاسبية متوافقة عند عدم وجود معيار قابل للتطبيق ومساعدة جميع الاطراف على فهم المعايير وتفسيرها. وسيؤثر ذلك على الكيانات التي طورت سياساتها المحاسبية بناءً على إطار المفاهيم. ويتضمن إطار المفاهيم المعدل بعض المفاهيم الجديدة وتعريفات محدثة وضوابط إثبات للموجودات والمطلوبات ويوضح بعض المفاهيم الهامة، ولم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 7 والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39: “إعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة”
يتم إجراء مراجعة وإصلاح أساسيين لمعايير أسعار الفائدة الرئيسية على مستوى العالم. ويشارك مجلس معايير المحاسبة الدولية في عملية مكونة من مرحلتين لتعديل توجيهاته للمساعدة في انتقال أكثر سلاسة من إصلاحات معيار سعر الفائدة.

المرحلة (1) - المرحلة الاولى، من التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 9 “الأدوات المالية”، ومعيار المحاسبة الدولي 39 “الأدوات المالية”: الإعتراف والقياس والمعيار الدولي للتقرير المالي 7 “الأدوات المالية”: الإفصاحات، ركزت على مسائل محاسبية التحوط. قامت التعديلات النهائية التي صدرت في سبتمبر 2019م، بتعديل متطلبات محددة لمحاسبة التحوط للتخفيف من الآثار المحتملة لعدم اليقين الناجم عن إعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة. تسري التعديلات اعتبارًا من 1 يناير 2020م وهي إلزامية لجميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة. اعتمد البنك هذه التعديلات جنبًا إلى جنب مع تخفيف التحوط للتحوطات قبل الاستبدال.

المرحلة (2) - تتعلق المرحلة الثانية باستبدال أسعار الفائدة المرجعية بأسعار بديلة خالية من المخاطر وقد صدرت في أغسطس 2020م. وتسري تعديلات المرحلة الثانية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021م ويسمح بالتطبيق المبكر لها. اكمل البنك تقييمه للآثار المحاسبية للسيناريوهات التي يتوقع مواجهتها مع الانتقال من أسعار الفائدة بين البنوك إلى الأسعار الخالية من المخاطر لتسريع برامجه لتنفيذ المتطلبات الجديدة. تطرح تعديلات المرحلة الثانية مجالات جديدة للحكم. ويحتاج البنك إلى التأكد من أن لديه سياسات محاسبية وحوكمة مناسبة قبل التحول. وفيما يتعلق بالإفصاحات الإضافية، سيتعين على البنك تقييم وتنفيذ التحديثات المطلوبة في أنظمة وإجراءات التقرير المالي لجمع المعلومات المطلوبة وتقديمها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(3.3) المعايير و التفسيرات و التعديلات الجديدة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية و المعتمدة من قبل المجموعة (تتمة)

تقييم الاعتراف بإيرادات الرسوم على التمويل والسلف

في عام 2019م، قام البنك بإعادة تقييم توقيت الاعتراف بالرسوم المستلمة المتعلقة بالتمويل والسلف، وتحليل ما إذا كانت أي رسوم مقدمة تشكل جزءًا لا يتجزأ من المعدل الخاص الفعّال للأصل المالي المقابل من خلال الوضع في الاعتبار عوامل مثل تقديم خدمة أو منتج متميز. ووجود التزام أداء مستقل وتكاليف عقد ذات صلة. كنتيجة لذلك، قام البنك بتحديد بعض الرسوم التي ينبغي تعديلها وفقًا للتكلفة المضافة للتمويل والسلف ذات الصلة. وتم تحديد تأثير هذا التعديل في الفترات السابقة على أنه غير جوهري فيما يتعلق بالقوائم المالية ككل. وبالتالي تم تعديله من القيمة الدفترية للتمويل والسلف مع خصم مقابل للإرباح المبقاة كما في 1 يناير 2019م. البالغة 1,177 مليون ريال سعودي. علاوة على ذلك، خلال السنة المالية 2020م، حددت الإدارة رسومًا معينة لها طبيعة مماثلة لما سبق، وبناءً عليه، فإن أرصدة التمويل والسلف المدرجة عنها سابقًا كما في 1 يناير 2019م و 31 ديسمبر 2019م (282,289 مليون ريال سعودي و 281,843 مليون ريال سعودي على التوالي) وتم تعديل الأرباح المبقاة (6,622 مليون ريال سعودي و 6,176 مليون ريال سعودي على التوالي) بمبلغ 445 مليون ريال سعودي، ولم يتم إجراء أي تعديل على قائمة الدخل المقارن، حيث لم يتم تحديد التأثير باعتباره تأثيرًا جوهريًا.

تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 16

عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 16 في 1 يناير 2019م، طبقت المجموعة نهج الإثبات والقياس الفردي لجميع عقود الإيجار التي تمثل فيها الطرف المستأجر. باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة، قامت المجموعة بإثبات مطلوبات عقود إيجار لسداد مدفوعات عقود إيجار وموجودات حق استخدام تمثل حق استخدام الموجودات ذات الصلة بموجب ترتيبات عقود الإيجار. وفقًا لطريقة التطبيق بأثر رجعي المعدلة، قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 16 في تاريخ التطبيق المبدئي مع تأثير انتقالي بمبلغ 272 مليون ريال سعودي مثبت في الأرباح المبقة. اعتبارًا من 1 يناير 2019م، تم الاعتراف بحق استخدام الموجودات ومطلوبات الإيجار بمبلغ 1,797 مليون ريال سعودي و 1,939 مليون ريال سعودي على التوالي.

(3.4) تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف الاولي، يتم تصنيف الأصل المالي بالتكلفة المضافة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

موجودات مالية مقتناة بالتكلفة المضافة

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المضافة إذا ما استوفى الشرطين التاليين و لم يتم اختيار قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينتج عن الأحكام التعاقدية لأصل مالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ بالإضافة إلى الفائدة على أصل المبلغ القائم.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين و لم يتم اختيار قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال والذي يتحقق الغرض منه عن طريق تحويل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينتج عن الأحكام التعاقدية لأصل مالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ بالإضافة إلى الفائدة على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس أدوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر باستخدام القيمة العادلة مع احتساب المكاسب والخسائر الناشئة نتيجة التغييرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر. ويتم إدراج إيرادات الفائدة والمكاسب والخسائر من الصرف الأجنبي في قائمة الدخل الموحدة.

أدوات حقوق الملكية

عند الاعتراف الاولي، بالنسبة لاستثمار حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة، فإن المجموعة قد تختار بشكل غير قابل للإلغاء أن تعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار لكل استثمار على حدة.

الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى والتي لم يتم تصنيفها كمقتناة بالتكلفة المضافة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إضافةً لذلك، وعند الاعتراف الاولي، قد تختار المجموعة بصورة غير قابلة للإلغاء قياس أصل مالي يفى بمتطلبات القياس بالتكلفة المضافة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للقياس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلص بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً بعد الاعتراف الاولي، باستثناء في الفترة التي تلي تغيير المجموعة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

(3.5) تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بعمل تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يكون الأصل محتفظ بموجبه على مستوى المحفظة لان هذا يعكس الطريقة الأمثل التي يدار بها العمل والمعلومات التي يتم إرسالها إلى الإدارة. تتضمن المعلومات ما يلي:

- يتم العمل على ضوء السياسات والاهداف المبينة للمحفظة. وبشكل محدد، إذا ما كانت إستراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفائدة التعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل فائدة محدد أو يكون هناك توافق بين مدة الموجودات المالية ومدة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة المخاطر.
- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و
- تكرار وكمية وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب البيع والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية، إلا أن المعلومات حول أنشطة المبيعات لا تعتبر منفصلة، ولكن تعتبر جزءاً من التقييم الشامل عن كيفية تحقيق المجموعة لهدفها في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون الاخذ في الاعتبار سيناريوهات "الاسوأ" أو "تحت ضغط العمل". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف الاولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الاصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم دمج المعلومات عند عمل تقييم للموجودات المالية - المستحدثة حديثاً أو المشتراة حديثاً - في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لانها ليست محتفظة لتحويل تدفقات نقدية تعاقدية ولا هي محتفظة لتحويل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

(3.6) تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ ("ضوابط مدفوعات أصل المبلغ و فائدة على أصل المبلغ")

لغرض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي، "الفائدة" هي ثمن للقيمة المالية للوقت، والائتمان ومخاطر الاقتراض الاساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الاقتراض الاساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

عند القيام بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة لأصل المبلغ، فإن المجموعة تأخذ في اعتبارها الأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية يمكنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية حيث أنه بذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند القيام بالتقييم، تأخذ المجموعة في اعتبارها ما يلي:

- الاحداث المحتملة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- مزايا الرفع.
- مبالغ مدفوعة مقدماً وشروط التمديد.
- الشروط التي تقيد مطالبات المجموعة في التدفقات النقدية من أصل محدد (أي ترتيبات أصل دون حق الرجوع).
- المزايا التي تؤدي لتعديل ثمن القيمة المالية للوقت، أي التعديل الدوري لمعدلات الفائدة.

(3.7) تصنيف المطلوبات المالية

تصنف المجموعة مطلوباتها المالية، باستثناء الضمانات المالية والتزامات القروض الأخرى، على أنها مقاسة بالتكلفة المضافة.

يتم إدراج جميع ودائع السوق المالية، وودائع العملاء، وقروض الاجل، وأدوات الدين الأخرى المصدرة بدايةً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة.

لاحقاً، يتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المضافة، إلا إذا كان مطلوباً قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو اختارت المجموعة قياس الالتزام بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يتم احتساب التكلفة المضافة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الاموال المصدرة والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة الفعّال.

(3.8) محاسبة تاريخ السداد

يتم إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد. (أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل للطرف الآخر). عندما يتم تطبيق محاسبة تاريخ السداد، تقوم المجموعة باحتساب أي تغير في القيمة العادلة للأصل الذي سيتم استلامه خلال الفترة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية بنفس طريقة احتساب الموجودات المقتناة. العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الانظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

(3.9) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية الخاصة لأسعار العملات الخاصة، واتفاقيات الاسعار الأجلة، ومقايضات أسعار العملات والعملات الخاصة، وخيارات على مقايضات، وخيارات أسعار العملات والعملات الخاصة (المكنتبة والمشتراة) تقاس بالقيمة العادلة. تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الاسعار المتداولة بالسوق ونماذج التقييم، حسب ما هو ملائم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(3.9) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر (تتمة)

(3.9.1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج أي تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة للسنة ويفصح عنها ضمن دخل المتاجرة. تشمل المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر كما هو مبين أدناه.

(3.9.2) محاسبة تغطية المخاطر

تحدد المجموعة بعض المشتقات كأدوات تحوط في علاقات تحوط مؤهلة لإدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان، بما في ذلك المخاطر الناتجة من المعاملات المتوقعة والالتزامات المحتملة ومن أجل إدارة مخاطر معينة، تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروط محددة، وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية (9). اختارت المجموعة الاستمرار في تطبيق محاسبة التحوط وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (39).

لأغراض محاسبة تغطية المخاطر، تصنف تغطية المخاطر إلى فئتين هما:

(أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي التعرض لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المغطاة أو ارتباطات مؤكدة غير مغطاة أو جزء محدد من الموجودات أو المطلوبات أو ارتباطات مؤكده مرتبطة بمخاطر محددة تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلنة.

(ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التعرض لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المتوقع احتمال حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلنة.

لكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنه يتوقع بأن تكون تغطية المخاطر فعالة جداً، أي أن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر يجب أن تغطي بشكل فعال التغيرات التي طرات على البند الذي يتم تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق أهداف وإستراتيجية إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند المراد تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر من قبل المجموعة. وعليه يجب تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

في كل تاريخ تقييم لمدى فاعلية التحوط، يجب توقع أن تكون علاقة التحوط على درجة عالية من الفعالية على أساس منظور وثبتت أنها فعالة (فاعلية بأثر رجعي) للفترة المحددة لتأهيلها لمحاسبة التحوط. يتم عمل تقييم رسمي بمقارنة فعالية أداة التحوط مقابل التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر التحوط في البند المتحوط له، في بداية ونهاية كل ربع سنوي على أساس مستمر. ومن المتوقع أن يكون التحوط على درجة عالية من الفعالية إذا كانت التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر التحوط خلال الفترة التي تم التحوط لها مقابل أداة التحوط ومن المتوقع تحقيق مثل هذه التسوية في الفترات المستقبلية. ويتم إثبات فاعلية التحوط في قائمة الدخل الموحدة تحت بند "صافي دخل من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل". بالنسبة للحالات التي يكون فيها البند المتحوط له هو معاملة متوقعة، تقوم المجموعة أيضاً بتقدير فيما إذا كانت المعاملة محتملة الوقوع بشكل كبير وتشكل مخاطرة بسبب التذبذب في التدفقات النقدية والتي يمكن أن تؤثر بشكل نهائي على قائمة الدخل الموحدة.

(3.9.3) تغطية مخاطر القيمة العادلة

أما بالنسبة لتغطية مخاطر القيمة العادلة التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة، يتم تسوية أي مكاسب أو خسائر متعلقة بالبند الذي تمت تغطية مخاطره مقابل القيمة الدفترية لذلك البند بما يوازي التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر التي يتم تغطيتها، ويدرج في قائمة الدخل الموحدة، في الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر. عندئذ يتم إطفاء تسوية القيمة الدفترية في قائمة الدخل الموحدة على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

بالنسبة للبندود المتحوط لها والمقاسة بالتكلفة المطفأة، عندما تصبح العمولة المرتبطة بأداة مالية متحوط لقيمتها العادلة غير مستوفية لمعايير محاسبة التحوط أو حال بيع الأداة أو التصرف بها أو استبعادها، فإن الفرق بين القيمة الدفترية لأداة التحوط عند استبعادها والقيمة الاسمية يتم اطفائها طوال مدة التحوط الأصلية باستخدام طريقة معدل العمولة الفعال. إذا تم استبعاد أداة التحوط، فإن تسوية القيمة العادلة غير المطفأة تقيد مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

(3.9.4) تغطية مخاطر التدفقات النقدية

أما بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، يتم في الأصل إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن أداة تغطية المخاطر - التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة - في الاحتياطات الأخرى ضمن حقوق المساهمين. والجزء غير الفعال - إن وجد - يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الاحتياطات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على قائمة الدخل الموحدة. على أي حال فيما إذا توقعتم المجموعة بأن جميع أو جزء من الخسارة تم تسجيله في قائمة الدخل الشامل الأخر الموحدة ولن يتم استرداده في فترة أو فترات مستقبلية، يجب إعادة تصنيفه في قائم الدخل كتعديل إعادة تصنيف المبلغ الذي لم يتم تسجيله.

يتم التوقف عن إتباع محاسبة تغطية المخاطر عند انتهاء سريان الاداة المغطاة، ببيعها، إنهاؤها، تنفيذها أو عند فقدان أهلية محاسبة تغطية المخاطر أو عند التأكد بأن العملية المتوقع حصولها مسبقاً لن يتم حصولها أو عند إلغائها من قبل المجموعة وبذلك يتم التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر بأثر مستقبلي. في ذلك الوقت، الأرباح أو الخسائر المتراكمة الناتجة عن أداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تم إثباتها في الاحتياطات الأخرى في الفترة التي كانت فيها التغطية فعالة، يتم تحويلها من حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة عند حصول العملية المتوقعة. في الحالات التي لا يتوقع حدوث المعاملة المغطاة التي تم التنبؤ بها وتؤثر على قائمة الدخل الموحدة، يتم مباشرة تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبت ضمن الاحتياطات الأخرى - إلى قائمة الدخل الموحدة.

(3.9.5) المشتقات الضمنية

يمكن تضمين المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد رئيسي)، يقوم البنك بحساب هذه المشتقات بشكل مستقل عن العقد الرئيسي عندما يكون:

•العقد الرئيسي ليس أصلاً وفقاً لنطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (9).

•شروط وأحكام المشتقات المضمنة لا تستوفي تعريف المشتقة فيما إذا كانت ضمن عقد مستقل. و

•الخصائص الاقتصادية والمخاطر المتعلقة بالمشتقات المضمنة لا تتعلق مباشرةً بالخصائص الاقتصادية والمخاطر المتعلقة بالعقد الرئيسي.

يتم قياس المشتقات المضمنة بالقيمة العادلة مع إدراج جميع التغيرات الطارئة على القيمة العادلة في الربح أو الخسارة إلا إذا كانت تشكل جزءاً من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي علاقة تحوط لاستثمارات.

(3.10) إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الاصل المالي أو تحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها انتقال كافة المخاطر والمنافع الخاصة بملكية أصل مالي أو التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الاصل ولا تحتفظ بالسيطرة على الاصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للاصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من أصل تم استبعاده) ومجموع كل من (1) الثمن المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه ناقصاً أي التزام جديد) و(2) أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر، يتم إدراجه في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم إدراج أي مكسب / خسارة متراكمة - مسجلة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق باستثمارات أوراق مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - في قائمة الدخل الموحدة عند إلغاء الاعتراف بتلك الأوراق المالية. يتم إدراج أي فائدة على الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي تم تكوينها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كاصل أو التزام مستقل.

عندما يتم بيع موجودات لطرف ثالث بمعدل إجمالي متزامن لمقايضة العائد لموجودات محولة، يتم احتساب المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث أن المجموعة تحتفظ جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية مثل هذه الموجودات.

فيما يتعلق بالمعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية الاصل المالي ولا تقوم بتحويلها وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، فإن المجموعة تستمر في إدراج الأصل في حدود استمراريتها فيه وبحسب تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل.

(3.11) تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(أ) الموجودات المالية

إذا تم تعديل أحكام الاصل المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للاصل المعدل مختلفة بصورة جوهرية. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بصورة جوهرية، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الاصل المالي الاطلاي تعتبر منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة يتم إلغاء قيد الاصل المالي الاطلاي ويتم الاعتراف بالاصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

وفيما إذا كانت التدفقات النقدية للاصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة غير مختلفة جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء قيد الاصل المالي. وفي هذه الحالة تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للاصل المالي والاعتراف بالمبلغ الناتج من تعديل إجمالي القيمة في قائمة الدخل الموحدة، إذا تم تنفيذ هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم عرض الربح أو الخسارة معاً إلى جانب خسائر انخفاض القيمة، في حالات أخرى، يتم عرضها ضمناً مع الحساب الأكثر ارتباطاً بالسبب الرئيسي للتعديل.

(ب) المطلوبات المالية

تقوم المجموعة باستبعاد الالتزام المالي عندما يتم تعديل أحكام الالتزام وعندما تكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة جوهرياً. وفي هذه الحالة، يتم إثبات الالتزام المالي الجديد المستند إلى الأحكام المعدلة بالقيمة العادلة، يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المنتهي والالتزام المالي الجديد وفق الأحكام الجديدة في قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(3.12) **العملات الأجنبية**

تحدد أي منشأة في المجموعة عملتها الوظيفية ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية لاي منشأة باستخدام تلك العملة. العملة الوظيفية للبنك، وشركة الاهلي المالية و شركة الاهلي المالية للإستثمار العقاري والشركة العقارية المطورة للتملك والإدارة المحدودة و شركة الاهلي لتسويق خدمات التأمين وشركة البنك الاهلي التجاري للاسواق المحدودة و شركة الاهلي للإسناد الخارجي هي الريال السعودي. العملة الوظيفية للبنك التركي هي الليرة التركية. و العملة الوظيفية لشركة الاهلي المالية - دبي، شركة إيست قيت مينا - حقوق الملكية المباشرة إل. بي. هي الدولار الأمريكي.

أ) العمليات والأرصدة للبنك

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى عملة النشاط بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تم إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية (فيما عدا البنود النقدية التي تشكل جزء من صافي الاستثمارات بعملة أجنبية) المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لعملة النشاط بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. أية مكاسب أو خسائر فروقات أسعار العملات الأجنبية عند تحويل الموجودات والمطلوبات المالية التي تتم بالعملات الأجنبية يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة. الموجودات غير النقدية التي يتم قياسها على أساس القيمة العادلة بالعملة الأجنبية يتم تقويمها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

ب) العمليات الأجنبية

عند تاريخ إعداد القوائم المالية، يتم تقويم موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية إلى عملة العرض للمجموعة (الريال السعودي) بسعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي، وتقويم حقوق المساهمين (قبل الاستحواذ) بسعر الصرف التاريخي في تاريخ الاستحواذ وتقويم الإيرادات والمصروفات بقائمة الدخل بأسعار الصرف الفورية السائدة في تواريخ العمليات وذلك يومياً. تدرج فروقات العملة الأجنبية الناتجة من التقويم كبند منفصل تحت حقوق المساهمين (احتياطي فرق العملة الأجنبية) ويتم إثباته في قائمة الدخل الشامل الموحدة. ومع ذلك، إذا كانت العملية هي لشركة تابعة غير مملوكة بالكامل، يتم تخصيص الحصة ذات الصلة من احتياطي فرق العملة الأجنبية لحقوق الأقلية. إن المبالغ المتراكمة المؤجلة والمثبتة ضمن حقوق المساهمين عن فرق العملة يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة تحت بند مصاريف تشغيل أخرى أو إيرادات تشغيل أخرى في تاريخ أي بيع مستقبلي للشركة التابعة أو بيع جزئي مع فقدان السيطرة.

الشهرة والموجودات غير الملموسة الناتجة عن استحواذ عمليات أجنبية وأية تسويات القيمة العادلة للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات الناتجة من الاستحواذ يتم معاملتها كموجودات ومطلوبات للعمليات الأجنبية ويتم تقويمها بسعر الصرف في تاريخ الإقفال.

تدرج فروقات العملة الأجنبية، الناتجة عن ترجمة الاستثمارات في حقوق الملكية التي تتعلق بالاختيار الذي تم عمله لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. في قائمة الدخل الشامل الآخر.

(3.13) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج في قائمة المركز المالي الموحدة بالصافي في حالة وجود حق قانوني حالي ملزم بذلك وفي الحالات التي تعتزم المجموعة فيها تسديد مطلوباتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات المالية في آن واحد.

لا يتم مقاصة الدخل والمصروفات في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بناء على معيار أو تفسير محاسبي كما تم الإفصاح عنه تحديداً في السياسات المحاسبية للمجموعة.

(3.14) إثبات الإيرادات / المصاريف

(3.14.1) **إيرادات و مصروفات العمولات الخاصة**

يتم الاعتراف بالإيرادات ومصروفات العمولة الخاصة في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة الفائدة الفعّالة. يتم تعديل الإيرادات من الرسوم المتعلقة بالتمويل والسلف والتي تعتبر جزء لا يتجزأ من معدل العمولات الخاصة الفعّالة من التكلفة المطفأة للتمويل والسلف ذات الصلة ويعترف بها في قائمة الدخل على مدى عمر الاصل المالي المعني. إن "معدل العمولات الخاصة" هو السعر الذي يخصم تحديداً المدفوعات النقدية أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للاداة المالية أو التكلفة المطفأة للاداة المالية.

عند احتساب معدل العمولات الخاصة للأدوات المالية خلاف الاصل منخفض القيمة الائتمانية، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للاداة المالية إلا خسائر الائتمان المستقبلية. فيما يتعلق بالموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم احتساب معدل العمولات الخاصة ذات الائتمان المعدل باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية بما فيها خسائر الائتمان المتوقعة.

يتضمن احتساب معدل العمولات الخاصة تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولات الخاصة. تكاليف المعاملة تتضمن التكاليف الإضافية التي تعود مباشرة لاقتناء أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.

إن "التكلفة المطفأة" لاصل مالي أو التزام مالي هي المبلغ الذي يتم عنده قياس أصل مالي أو التزام مالي عند الاعتراف الاولي ناقصاً بمبالغ السداد الرئيسية، زائداً و ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العائد الفعّال لاي فرق بين المبلغ الاولي ومبلغ الاستحقاق. للموجودات المالية، والمعدلة لاي مخصص خسارة ائتمان متوقعة.

إن "إجمالي القيمة الدفترية للاصل المالي" هي التكلفة المطفأة للاصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة ائتمان متوقعة.

عند احتساب إيرادات ومصاريف العمولات الخاصة، يتم تطبيق معدل العمولات الخاصة على إجمالي القيمة الدفترية للاصل (عندما لا يكون الاصل منخفض القيمة الائتمانية) أو على التكلفة المطفأة للائترام.

ومع ذلك، فإن الاصل المالي الذي يصبح منخفض القيمة الائتمانية لاحقاً للإدراج الاولي، يتم احتساب إيرادات العمولات الخاصة عن طريق تطبيق معدل العمولات الخاصة على التكلفة المطفأة للاصل المالي. في حال لم يعد الاصل منخفض القيمة الائتمانية، فإن احتساب إيرادات العمولة الخاصة ينعكس على أساس الإجمالي.

في حال الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف الاولي، يتم احتساب إيرادات العمولات الخاصة عن طريق تطبيق معدل العمولات الخاصة ذات القيمة الائتمانية المعدلة مقابل التكلفة المطفأة للاصل. لا ينعكس احتساب إيرادات العمولات الخاصة على أساس الإجمالي، حتى لو حدث تحسناً في المخاطر الائتمانية للاصل.

(3.14.2) رسوم خدمات و إيرادات و مصروفات أخرى

يشمل الدخل من القيمة العادلة في قائمة الدخل جميع المكاسب والخسائر المحققة وغير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة وإيرادات ومصروفات العمولات الخاصة ذات الصلة وتوزيعات الأرباح للموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة وفروقات الصرف الأجنبي حول المراكز المفتوحة.

يتم الاعتراف بالإيرادات من الصرف الأجنبي من الخدمات المصرفية عند تحصيله.

يتم الاعتراف بالإيرادات من توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام الإيرادات من توزيعات الأرباح.

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الرسوم على أساس الاستحقاق حال تقديم الخدمة.

يتم تأجيل رسوم التزام التمويل لترتيبات التمويل التي من المحتمل خفضها ويتم الاعتراف بها كتعديل على العائد الفعّال لترتيبات التمويل. أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية يتم إثباتها على أساس نسبي طبقاً لعقود الخدمات المطبقة وهو عادة ما يكون ذلك على أساس التناسب الوتقبي. الدخل المستلم من رسوم الخدمات الأخرى يتم إثباتها على أساس نسبي على مدى فترة تقديم الخدمة إذا كانت جوهريّة.

إن الرسوم التي يتم استلامها فيما يتعلق بالتمويل التجميعي الذي تكون فيه المجموعة هي المنظم الرئيسي ولا تحتفظ بأي جزء من التمويل لنفسها (أو تحتفظ بجزء عند نفس معدل الفائدة الفعّال لمخاطر مماثلة مثل المشاركين الآخرين في هذا التمويل التجميعي) يتم الاعتراف بها عند تنفيذ ترتيب التمويل التجميعي. إضافة لذلك، فإن رسوم الالتزام التي تتسلمها المجموعة بحيث يكون من غير المحتمل إبرام ترتيب إقراض محدد من قبل الطرف الآخر، يتم الاعتراف بها عند تنفيذ ترتيب التمويل المقابل.

يتم الاعتراف برسوم الإنجاز عند استيفاء التزام الاداء الموعد والذي عادة ما يقابله تنفيذ أمر محدد أو استكمال حدث ذات أهمية كما هو متفق عليه مع الطرف المقابل المعني.

مصاريف رسوم أخرى تعود أساساً لرسوم عمليات وخدمات، تم قيدها كمصاريف عند تقديم الخدمة المرتبطة.

(3.15) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء (مشمئلة الإقراض والافتراض)

يتم إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث أن المجموعة تحتفظ بجميع مخاطر وعوائد الملكية، عند بقاء جميع مخاطر ومزايا الملكية لدى البنك، يستمر قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى والاستثمارات الأخرى المحتفظ بها بالتكلفة المطفئة. يتم إظهار الالتزام نظير المبالغ المستلمة من الطرف الآخر بموجب هذه الاتفاقيات ضمن الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، حسب ما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة تستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء مستخدماً معدل العمولات الخاصة الفعّال.

لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة الشراء العكسي) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو التمويل والسلف، حسب ما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كدخل عمولات خاصة تستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسي مستخدماً معدل العائد الفعّال.

معاملات الاقتراض والإقراض بالاسهم مضمونة بشكل نموذجي حيث أن الضمانات إما على شكل أسهم أو نقدية مدفوعة مقدماً أو مستلمة. ويتم الاحتفاظ بالاسهم المقرضة للأطراف المقابلة في قائمة المركز المالي الموحدة، أما الاسهم المقترضة فلا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي الموحدة إلا إذا تم بيعها لأطراف ثالثة وفي هذه الحالة يتم تسجيل التزام إعادتها بالقيمة العادلة كالتزام تجاري. يتم التعامل مع الضمان النقدي المقدم أو المستلم كتمويل يستحق القبض أو ودائع العملاء.

(3.16) الاستحواذ

يتم احتساب الاستحواذ باستخدام طريقة الشراء المحاسبية. تقاس تكلفة الاستحواذ، والتي تمثل إجمالي قيمة ما تم دفعه مقابل الاستحواذ، على أساس القيم العادلة للموجودات المقتناة والمطلوبات المتحملة أو المفترض تحملها في تاريخ الاستحواذ مضاف إليها التكاليف المرتبطة بالاستحواذ في حالة أي استحواذ تم قبل 1 يناير 2010م. عند أي عمليات استحواذ لاحقة يتم قياس تكلفة الاستحواذ لاي عمليات استحواذ لاحقة كمبلغ إجمالي لئمن الاستحواذ المحول بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وقيمة أي حصة غير مسيطرة في الجهة المقتناة. ولكل عملية دمج أعمال تقوم المجموعة إما بقياس الحصة غير المسيطرة في الجهة المقتناة بالقيمة العادلة أو بالحصة النسبية لصافي الموجودات المحددة للجهة المقتناة. تعد التكاليف المتعلقة بالاستحواذ التي تم تكبدها كمصروفات ويتم إدراجها ضمن المصروفات الإدارية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(3.16) **الاستحواذ (تتمة)**

تقاس الموجودات المحددة التي تم استحواذها (شاملا الموجودات الغير ملموسة والغير مثبتة سابقاً) والمطلوبات (شاملا المطلوبات الطارئة) التي تم استحواذها بالقيم العادلة في الإثبات الاولي بغض النظر عن نسب حقوق الاقلية. يتم إثبات الفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيم العادلة لصافي الموجودات المحددة كشهرة.

العمليات مع حقوق الاقلية والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة يتم معالجتها محاسبيا كعمليات مع المساهمين بصفتهم مساهمين. يتم إثبات الفرق بين القيمة العادلة لاي مبالغ مدفوعة والقيمة الدفترية للحصه المستحوذ عليها من صافي موجودات الشركة التابعة في حقوق المساهمين. أي مكاسب أو خسائر استبعاد ناتجة عن بيع إلى حقوق الاقلية يتم تسجيلها أيضاً في حقوق المساهمين.

عند فقدان السيطرة. تقوم المجموعة بإلغاء إثبات موجودات ومطلوبات الشركة التابعة واي حقوق اقلية وأي مكونات لحقوق المساهمين المتعلقة بالشركة التابعة. يتم إثبات أي فائض أو عجز ناتج عن فقدان السيطرة في قائمة الدخل الموحدة. إذا كانت المجموعة تحتفظ بأي حصه متبقية في الشركات التابعة السابقة. فيتم قياس هذه الحصه على أساس القيمة العادلة في تاريخ فقدان السيطرة. وتقاس لاحقا كاستثمارات وفقا لطريقة حقوق الملكية أو أي تصنيفات من الاستثمارات الأخرى طبقا للسياسات المحاسبية للمجموعة.

(أ) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشئات التي تسيطر عليها المجموعة. لينطبق عليها تعريف السيطرة. يجب أن تتحقق الشروط الثلاثة التالية:

(أ) لدى المجموعة سيطرة على المنشأة:

(ب) تتعرض المجموعة. أو لديها حقوق من العوائد من خلال مشاركتها في المنشأة؛ و

(ج) لديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتباراً من تاريخ نقل السيطرة إلى المجموعة ويتوقف توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتباراً من تاريخ توقف سيطرة المجموعة عليها. تدرج نتائج الشركات التابعة التي يتم اقتناؤها أو استبعادها خلال السنة - إن وجدت - في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ الاقتناء أو حتى تاريخ بيعها. حسب ما هو ملائم.

تستثمر المجموعة في منشآت مهيكلة والتي تشكل جزءاً من كيان أكبر لغرض إعادة بيعها خلال فترة قصيرة بعد الاقتناء. بالنسبة لجميع هذه الاستثمارات، تقوم المجموعة بتطيل ما إذا كانت - وإلى أي مدى - تسيطر على المنشأة المستثمر بها و منشأتها التابعة الأخرى. بالإضافة إلى ذلك، في حال تحقق أي منشأة مستثمر بها وتسيطر عليها المجموعة معايير الإستثمار المحتفظ به للبيع، يتم إثباتها بهذا الشكل ويتم احتساب مجموع الموجودات والمطلوبات ضمن الموجودات والمطلوبات الأخرى.

(ب) حقوق الاقلية

تمثل حصة حقوق الاقلية ذلك الجزء من صافي دخل وصافي أصول الشركات التابعة غير المملوكة للبنك، سواء مباشرة أو غير مباشرة. والمعروضة بشكل منفصل في قائمة الدخل الموحدة و ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة، وبشكل منفصل عن حقوق مساهمي البنك. أي خسائر تخص حقوق الاقلية للشركات التابعة تحصل على حقوق الاقلية حتى إذا نتج عن ذلك رصيد سالب (عجز) في حقوق الاقلية.

(ج) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي المنشآت التي تمارس عليها المجموعة نفوذاً هاماً. يتم في الاصل إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتقاس لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية وتفيد في قائمة المركز المالي على أساس حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد. أيهما أقل.

تمثل قيمة حقوق الملكية التكلفة زائداً التغيرات بعد الاقتناء في نصيب البنك من صافي موجودات الشركة الزميلة (حصة البنك من النتائج والاحتياطيات والارباح والخسائر المتراكمة وفقاً لآخر قوائم مالية متوفرة) ناقص خسائر الانخفاض في القيمة. إن وجد.

يتم استرداد خسائر انخفاض الاستثمارات في شركات زميلة المثبتة سابقا كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة على أن تكون القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات بالمركز المالي محتسبه بطريقة حقوق الملكية (قبل خصم مخصص خسائر الانخفاض) أو القيمة القابلة للاسترداد أيهما أقل.

(د) المعاملات التي يتم استبعادها عند توحيد القوائم المالية

يتم استبعاد الارصدة و الإيرادات والمصاريف (باستثناء الارباح أو الخسائر من معاملات العملات الأجنبية) المتبادلة بين شركات المجموعة بالكامل عند إعداد القوائم المالية الموحدة.

(3.17) الشهرة

يتم الإثبات الاولي للشهرة الناتجة عن عملية الاستحواذ بالتكلفة وتمثل فائض تكلفة الإستحواذ على نصيب المجموعة في صافي القيم العادلة للموجودات المحددة. المطلوبات والالتزامات الطارئة المستحوذة.

بعد الإثبات الاولي، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصا خسائر الانخفاض المتراكمة: خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة تسجل في قائمة الدخل الموحدة. يتم إعادة تقييم الشهرة لغرض تحديد خسائر الانخفاض سنويا أو أكثر تكراراً في حالة وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى انخفاض قيمتها الدفترية.

(3.18) التمويل والسلف

يعتبر التمويل والسلف كموجودات مالية غير مشتقة نشأت أو حصلت عليها المجموعة وذات دفعات ثابتة أو محددة.

يتم تسجيل التمويل والسلف عندما يتم دفع النقد للمقرضين. ويلغى إثباتها عندما يقوم أي من المقرضين بسداد التزاماتهم أو عند بيع أو شطب التمويل أو عند تحويل كافة المخاطر وعوائد الملكية.

تقاس كافة عمليات التمويل والسلف، في الإثبات الاولي، بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ الممنوحة.

بعد الإثبات الاوله، فإن التمويل والسلف -التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة - يتم إظهارها بالتكلفة المطفاة مخصوما منها المبالغ المشطوبة و مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

يتم خصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة من بند التمويل والسلف لاغراض العرض في القوائم المالية.

(3.19) أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تعتبر الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كموجودات مالية والتي غالباً تشتمل على إيداعات أسواق المال ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها وأيضا استحقاقات محددة والتي لم يتم تداولها في سوق مالي نشط. لا يتم إجراء عمليات إيداعات أسواق المال بنية البيع الفوري أو في المدى القريب. تقاس كافة أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في الإثبات الاولي بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للأرصدة الممنوحة.

بعد الإثبات الاولي، فإن الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى يتم إظهارها بالتكلفة المطفاة مخصوماً منها مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

(3.20) العقارات الأخرى والموجودات التي تم الاستحواذ عليها

تستحوذ المجموعة. خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات والموجودات الأخرى وذلك سداداً لتمويل وسلف مستحقة. تعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع. تظهر هذه العقارات عند اقتناءها بصافي القيمة الممكن تحقيقها للتمويل والسلف المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية. أيهما أقل. ناقصاً أي تكاليف للبيع (إذا كانت ذات قيمة جوهريه). لا يتم احتساب استهلاك لهذه الموجودات.

إلحاقاً للإثبات الاولي، فإنه يتم إعادة تقييم مثل تلك الموجودات على أساس دوري ويتم تعديلها لاحقا بأي مخصص خسائر تقييم غير محققة. يمكن استرداد أي خسائر إعادة تقييم غير محققة - تم إثباتها سابقاً عن طريق قائمة الدخل الموحدة - على أساس إفرادي لكل أصل وذلك عند حدوث أي زيادة لاحقة في القيمة العادلة. أي خسائر غير محققة في إعادة التقييم (أو استرداد فائض). الخسائر والمكاسب المحققة من البيع، صافي إيرادات الإيجار يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة تحت بند (مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى بالصافي.

العقارات الأخرى تم الإفصاح عنها ضمن إيضاح 11 في حين أن الموجودات الأخرى المستحوذ عليها متضمنه في الموجودات الأخرى. أرباح/خسائر بيع الموجودات المستحوذ عليها تم تسجيلها ضمن (مصاريف) دخل عمليات أخرى بالصافي.

(3.21) ممتلكات ومعدات وبرامج

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم. لا يتم استهلاك الاراضي المملوكة. يتم احتساب التغيرات في الاعمار الإنتاجية المتوقعة عبر تغيير الفترة أو الطريقة. حسب ما هو مناسب، ويتم اعتبارها تغيرات في التقديرات المحاسبية.

تتم رسملة النفقات اللاحقة عندما يكون من الممكن أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية على المجموعة. يتم صرف الإصلاحات والصيانة المستمرة عند تكبدها.

تتبع طريقة القسط الثابت لاحتساب استهلاك الممتلكات والمعدات الأخرى ذلك على أساس الاعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات كما يلي:

المباني	40 سنة
تحسينات العقارات المستأجرة	فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي، أيهما أقل
الأثاث، المعدات، السيارات والبرامج	4 - 10 سنوات

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي مراجعة الاعمار الإنتاجية، طريقة الاستهلاك والقيمة المتبقية للموجودات ومن ثم يتم تعديلها إذا استلزم الامر في قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم الاعتراف بالبرمجيات عندما يمكن قياس تكلفتها بصورة موثوقة ومن المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة منها للمجموعة. يتم إطفاء البرمجيات على مدى العمر الإنتاجي ويتم تقييم الانخفاض في القيمة عندما يكون هناك مؤشر على ان البرمجيات قد حدث انخفاض في قيمتها. يتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء للبرمجيات على الأقل في نهاية كل فترة مالية. تعتبر التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستخدامها للمنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الاصول و ذلك لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء. حسبما يكون ملائماً. ويتم معالجتها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إدراج مصاريف الإطفاء على البرامج في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة كافة الموجودات في حالة وجود أحداث أو تغيرات في الظروف المحيطة تدل على وجود تعثر في قيمة الاصل وعدم إمكانية استرداد قيمته الدفترية. وعليه، يتم تخفيض قيمته إلى القيمة التقديرية القابلة للاسترداد في حال زيادة القيمة الدفترية عن قيمته التقديرية القابلة للاسترداد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(3.22) **الإيجارات**

حق استخدام الموجودات

تعترف المجموعة بأحقية استخدام الموجودات في تاريخ بدء الإيجار (أي التاريخ الذي تكون فيه الموجودات الاساسية متاحة للاستخدام). يتم قياس أحقية استخدام الموجودات بالتكلفة، ناقص الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها عند إعادة قياس لالتزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة أحقية استخدام الموجودات مبلغ التزامات الإيجار المعترف بها والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة، ما لم تكن المجموعة على يقين بصورة معقولة من أنها ستحصل على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة الإيجار. فيتم استهلاك حق إستخدام الموجودات المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة الإيجار – أيهما أقصر. تخضع أحقية استخدام الموجودات لانخفاض في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بدء الإيجار، تعترف المجموعة بالتزامات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي تتم على مدى مدة الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار المبالغ الثابتة (بما فيها دفعات ثابتة جوهرية) ناقصاً حوافز الإيجار القابلة للاستلام ومدفوعات الإيجار المتغيرة الذي يعتمد على مؤشر أو معدل والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء الذي يكون هناك يقين معقول بأن المجموعة ستستخدمه ومدفوعات الغرامات جراء إلغاء عقد الإيجار. في حال كان عقد الإيجار يعكس ممارسة المجموعة لخيار الإلغاء. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصرفات في الفترة التي يقع فيها حدث أو ظرف يستدعي القيام بالدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم المجموعة التكلفة الداخلية للاموال كمعدل اقتراض إضافي في تاريخ بدء الإيجار إذا كان معدل الفائدة المتضمن في عقد الإيجار غير قابل للتحديد على الفور. بعد تاريخ البدء، يزداد مبلغ التزامات الإيجار ليعكس تزايد الفائدة وينخفض ليعكس مدفوعات الإيجار التي تمت. وبالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار الثابتة الجوهرية أو تغيير في التقييم لشراء الموجودات الاساسية. تدرج التزامات الإيجار ضمن المطلوبات الأخرى.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة

طبقت المجموعة اعفاء الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على عقودها قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار التي لها مدة إيجار لـ 12 شهراً أو أقل من تاريخ بدء الإيجار ولا تحتوي على خيار الشراء). كما تطبق أيضاً اعفاء الاعتراف بعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة كمصرف على أساس القسط الثابت على مدى مدة الإيجار.

الأحكام الجوهرية لتحديد مدة الإيجار للعقود التي تملك خيار التجديد

تحدد المجموعة مدة الإيجار كمدة غير قابلة للإلغاء إضافة لأي فترات يغطيها خيار تمديد العقد، إذا كان هناك يقين معقول بأن هذا الخيار سيتم استخدامه، أو أي فترات يغطيها خيار إلغاء عقد الإيجار. إذا كان هناك يقين معقول بأن هذا الخيار لن يتم استخدامه.

لدى المجموعة خيار، بموجب بعض عقود الإيجار، بأن تُوَجَر الموجودات لفترات إضافية تتراوح من سنة إلى خمس سنوات. تطبق المجموعة الأحكام لتقييم ما إذا كانت على يقين معقول بأنها ستمارس خيار التجديد. وتضع في الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تتسبب في وجود حوافز اقتصادية لها لممارسة خيار التجديد. بعد تاريخ البدء، تقوم المجموعة بإعادة تقييم فترة الإيجار إذا كان هناك حدث جوهرى أو تغير في الظروف تحت سيطرتها وتؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (أي التغير في إستراتيجية العمل).

(3.23) **المطلوبات المالية**

يتم الإثبات الأولي لكافة إيداعات أسواق المال، ودائع العملاء وسندات الدين المصدرة بالتكلفة - ناقصاً مصاريف العمليات - والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم. يتم لاحقاً قياس كافة المطلوبات المالية المرتبطة بعمولات - عدا تلك المقتناة لاغراض المتاجرة أو المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل أو التي تم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، إن وجدت - بالتكلفة المطفأة بعد الأخذ في الاعتبار الخصم أو العلاوة، تطفأ العلاوات وتستهلك الخصومات وفق أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتدرج كمصاريف العمولات الخاصة.

إذا لم يتم احتساب تعديل المطلوبات المالية كإلغاء اعتراف، عندئذ يتم إعادة حساب التكلفة المطفأة للمطلوبات بخصم التدفقات النقدية المعدلة بسعر الفائدة الفعلي الاصلي ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة في الربح أو الخسارة.

(3.24) **الضمانات المالية و التزامات التمويل**

تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية بإصدار خطابات اعتماد وخطابات ضمان وخطابات قبول. ويتم تسجيلها عند الإثبات الأولي في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بتاريخ اصدار الضمان متمثلة غالبيا بقيمة العلاوة المستلمة. إلحاقا للاعتراف المبدئي، يتم قياس التزام المجموعة بموجب هذه الضمانات إما بالقيمة المطفأة أو أفضل تقدير للنفقات المطلوبة لسداد أي التزام في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى. يتم تحديد هذه التقديرات بناء على من أحداث مماثلة من خبرات سابقة وتاريخ التعثر ناقص أي هامش ربح تقليدي. أي زيادة في الالتزام متعلقة بالضمانات المالية يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة كخصص خسائر تمويل وسلف بالصافي. في حالة وجود تأثير جوهرى من قيمة العلاوة المستلمة يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة كرسوم دخل من خدمات مصرفية بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان، إذا كان جوهرياً.

الالتزامات المالية هي مجموعة التزامات تقدم في ظروف وبشروط محددة مسبقاً.

(3.25) **مخصصات**

يتم تسجيل المخصصات عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به بواسطة المجموعة لمقابلة دعاوى قضائية مقامة ضد البنك أو التزام استدلالي ناتج عن أحداث ماضية وتكون احتمالية دفع مبالغ لتسوية الالتزام أعلى من احتمال عدم الدفع. رصيد المخصص يظهر تحت المطلوبات الأخرى. إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود كبيراً، يتم خصم المخصصات باستخدام معدل حالي، متي كان ذلك مناسباً، المخاطر المحددة للالتزام. عند استخدام الخصم، تُسجَل الزيادة في المخصص نظراً لمرور الوقت كأعباء تمويلية.

(3.26) **خسارة الائتمان المتوقعة**

تقوم المجموعة بإدراج المخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة من الادوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الموجودات المالية التي هي ادوات دين؛
- مديني عقود إيجارات؛
- عقود الضمانات المالية الصادرة؛ و
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في الاسهم.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر الزمني باستثناء ما يلي والتي يتم قياسها بخسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً:

- استثمارات بأوراق مالية كأدوات دين يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر متدنية في تاريخ التقرير المالي، و
- ادوات مالية أخرى لم تزداد مخاطر الائتمان بخصوصها بصورة جوهرية منذ الاعتراف الاولي بها.

تعتبر المجموعة سندات الدين التي صُنفت على أنها ذات مخاطر ائتمان متدنية عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان لها يتوافق مع تعريف المفهوم العالمي لـ “درجة أولى”.

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً هي جزء من خسائر الائتمان التي تنشأ عن أحداث التعثر في الادوات المالية المحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

إن المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المحتملة تمثل هيكل احكام المتغيرات التالية:

- احتمال التعثر
- خسارة من التعثر المفترض
- مخاطر التعرض للتعثر

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية في ثلاث مراحل وفقاً لمنهجية المعيار الدولي للتقارير المالية (9) كما يلي:

المرحلة 1 – الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة بناءً على احتمالية التعثر على مدى 12 شهراً.

المرحلة 2 – الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى احتمال التعثر على مدى العمر الزمني.

المرحلة 3 – بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة جوهرية، تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى العمر الزمني لخسائر الائتمان المحتملة.

تأخذ المجموعة أيضاً في الاعتبار المعلومات المتوقعة مستقبلاً في تقييمها للانخفاض الجوهرى في مخاطر الائتمان منذ نشأتها إضافة إلى قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

سوف تتضمن المعلومات المتوقعة مستقبلاً عناصر تمثل عوامل الاقتصاد الكلي (مثل: البطالة، معدل النمو المحلي الإجمالي، التضخم، معدلات الربح، أسعار المنازل) والتوقعات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية.

(3.27) **قياس خسائر الائتمان المتوقعة**

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي خسائر الائتمان المحتملة و المرجح حدوثها ويتم قياسها كالآتي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي تعتبر كقيمة حالية لجميع النواقص النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها).
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي: تمثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- التزامات القروض غير المسحوبة: تمثل الفرق بين القيمة الحالية بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها، و
- عقود الضمانات المالية: تمثل الدفعات المتوقعة لتعويض مالك السهم ناقصاً التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول على أي منها.

يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة حتى تاريخ التقرير المالي بمعدل الفائدة الفعّال المحددة في الاعتراف الاولي أو قريباً من معدل الفائدة الفعّال وبما يتناسب مع الاعتراف بالإيرادات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(3.28) الموجودات المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض على أحكام الموجودات المالية أو تم تعديلها أو تم استبدال الاصل المالي القائم بأصل مالي جديد بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض ومن ثم تقييم ما إذا كان يجب القيام بعملية استبعاد وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لا تؤدي إلى استبعاد الاصل المالي القائم. فإن التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنشأ من الاصل المالي المعدل يتم تضمينها في احتساب النواقص النقدية من الاصل القائم.

- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى استبعاد الاصل المالي القائم. فإن القيمة العادلة المتوقعة للاصل الجديد تعتبر كتدفقات نقدية نهائية من الاصل المالي القائم في وقت إلغاء قيده. يتم إدراج هذه القيمة في حساب النواقص النقدية من الاصل المالي القائم التي تم خصمها من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقرير المالي باستخدام معدل العمولة الأصلي الخاص بالاصل المالي القائم.

(3.29) الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

في كل تاريخ تقرير مالي تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. يعتبر الاصل المالي بأنه منخفض القيمة الائتمانية عند حدوث حدث أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية للاصل المالي.

يتضمن الدليل على أن الاصل المالي المعرض لانخفاض في القيمة البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المصدر.
- خرق لشروط العقد مثل تعثر في السداد أو حدث سابق اعترى استحقاق الدفع.
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من قبل البنك بشروط لا يأخذ البنك في اعتباره غيرها.
- اصبح من المحتمل ان يدخل المقترض في حالة افلاس أو إعادة هيكلة مالية. أو
- عدم وجود سوق نشط خاص بورقة مالية ما نظراً للصعوبات المالية.

القرض الذي يتم التفاوض عليه بسبب تعثر المقترض يعتبر عادةً بأنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية أخذت بالانخفاض بصورة جوهرية ولا توجد مؤشرات على انخفاض في القيمة. إضافة لذلك، يعتبر القرض الجزئي الذي تجاوز موعد استحقاقه 90 يوماً أو أكثر بأنه منخفض القيمة.

عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في دين سيادي انخفضت قيمته الائتمانية. تأخذ المجموعة في الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للملاءة الائتمانية كما ظهرت في السندات.
- تقييم وكالات تصنيف الائتمان.
- قدرة الدولة على الدخول إلى الأسواق المالية لإصدار سندات دين جديدة.
- احتمال إعادة هيكلة الديون مما يؤدي إلى خسائر يتحملها المالكين من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آلية الدعم الدولي المتوفرة لتقديم الدعم الضروري ك "مقرض - ملاذ أخير" لتلك الدولة إضافة إلى النية التي ظهرت في تصريحات عامة أو حكومية أو وكالات لاستخدام تلك الآلية. يتضمن هذا تقييم لعمق تلك الآليات بغض النظر عن النية السياسية سواء كان هناك مقدرة لاستيفاء المعايير المطلوبة أم لا.

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

- كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

التزامات القرض وعقود الضمانات المالية

- بشكل عام كمخصص في المطلوبات الأخرى

تتضمن الاداة المالية كل من الجزء المسحوب وغير المسحوب من القرض

- في حال عدم قدرة المجموعة على تحديد حسارة الائتمان المتوقعة على جزء من التزامات القرض بشكل منفصل عن ذلك الجزء المسحوب، تقوم المجموعة بعرض مخصص تجميعي للخسائر يتضمن الجزء المسحوب والجزء غير المسحوب. يتم عرض المبلغ التجميعي كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية من الجزء المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسائر عن إجمالي المبلغ المسحوب كمخصص.

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

- تفصح المجموعة عن مخصص حسارة الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر في قائمة الدخل الشامل الاخر والتي لن يتم تخفيض قيمتها الدفترية في قائمة المركز المالي.

(3.30) الشطب

يتم شطب الفروض وأوراق الدين (بشكل جزئي أو كلي) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. إلا أن الموجودات المالية التي تم شطبها ممكن أن تكون ما زالت خاضعة لانشطة الزامية للتمشي مع إجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

(3.31) تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية تسعى المجموعة إلى استعمال ضمانات حيثما كان ذلك ممكناً. تتمثل الضمانات في اشكال متنوعة من نقد. وأوراق مالية. واعتمادات مستنديه / خطابات ضمان. وعقارات. وذمم مدينة. وبضائع. وأصول غير مالية أخرى. و تحسينات ائتمانية مثل اتفاقيات التسوية. الضمانات ما لم يتم استعادتها لا يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. إلا أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. بشكل عام. يتم تقييم الضمانات بالحد الادنى في البداية وإعادة التقييم على أساس دوري. إلا أن بعض الضمانات - على سبيل المثال - نقد أو أوراق مالية متعلقة بمتطلبات الهامش يتم تقييمها يومياً.

تقوم المجموعة. وبأقصى حد ممكن. باستعمال بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. ويتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لا تتضمن قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستعمال نماذج قياسية. يتم تقييم الضمانات غير المالية مثل العقار بناءً على بيانات مقدمة من أطراف ثالثة مثل وسطاء الرهن العقاري أو استناداً إلى مؤشرات أسعار الإسكان.

(3.32) الضمانات المستردة

تتمثل سياسة المجموعة في تحديد ما إذا كان الاصل المسترد يمكن أن يكون من الافضل استعماله لعملياتها الداخلية أو يجب بيعه. وفيما يتعلق بالموجودات التي تحدد بأنها مفيدة للعمليات الداخلية يتم تحويلها إلى فئة الموجودات الخاصة بها بالقيمة المستردة أو القيمة الدفترية للاصل المضمون الاطلاي - أيهما أقل. وبالنسبة للموجودات التي تقرر بأنها للبيع لتكون خيار أفضل. فإنها يتم تحويلها إلى موجودات محتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة (إذا كان أصل مالي) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستعادة تماشياً مع سياسة المجموعة.

(3.33) النقد وشبه النقد

لاغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية. يعرف النقد وشبه النقد بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقد والارصدة لدى البنك المركزي السعودي (باستثناء الودائع النظامية) والارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال 3 اشهر أو أقل من تاريخ التعاقد الاولي والتي تكون معرضة لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في قيمتها العادلة.

(3.34) خدمات إدارة الاستثمار

لا تشمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة على القوائم المالية للصناديق الاستثمارية.

الموجودات المودعة كامانات لدى المجموعة أو الشركات التابعة. بصفتها وصيا أو مؤتمنا عليها. لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(3.35) المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة

يقدم البنك لعملائه إلى جانب المنتجات المصرفية التقليدية بعض المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة. والتي يتم إجازتها والإشراف عليها من قِبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية. ويتم معالجة المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة باستخدام المعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة.

تستند المنتجات البنكية التي تتوافق مع أحكام الشريعة على صيغ إسلامية متعددة على سبيل المثال لا الحصر:

(3.35.1) المرابحة

المرابحة هي الصيغة التي بموجبها يشتري البنك ويتملك سلعاً بناء على طلب العميل ثم يبيعها على العميل بئمن محدد (يتضمن تكلفة البنك مضاف إليها هامش ربح) متفق عليه ويتم سداه حسب الاتفاق.

ومن أمثلة المنتجات التي يستخدم البنك فيها صيغة المرابحة. التمويل السكني للأفراد. تمويل العقارات التجارية. التمويل التجاري. و تمويل عمليات التجارة. وكذلك منتجات الودائع للعملاء والمرابحة بين البنوك.

(3.35.2) التورق

التورق هو صيغة الغرض منها توفير النقد لعملاء البنك الذين هم في حاجة للسيولة النقدية. حيث يشتري البنك سلعة من الاسواق المحلية أو العالمية. ثم يبيعها على العميل بئمن محدد متفق عليه وموُجل الدفع ويسدد على أقساط دورية. ثم يقوم العميل بنفسه أو يعين وكيلاً ببيع السلعة لطرف ثالث نقداً.

ومن أمثلة المنتجات التي يستخدم البنك فيها صيغة التورق التمويل العقاري السكني للأفراد (البناء الذاتي/البيع على الخارطة). التمويل الشخصي. البطاقات الائتمانية. تمويل الشركات. التمويل المهيكّل. التمويل المشترك. وكذلك المعاملات بين البنوك.

(3.35.3) الإجارة

لدى البنك نوعين من صيغ الإجارة المبنية على عقد الإيجار . فإما أن تكون إجارة مع الوعد بالتملك يشتري البنك بموجبها أصل معين – بناء على طلب العميل وحسب المواصفات المحددة من قبله - بئمن نقدي ثم يُوَجِّه للعميل بأجرة محددة متفق عليها بين الطرفين يسدهها العميل على أقساط دورية. أو تكون صيغة الإجارة موصوفة بالذمة إذا كانت الأصول غير موجودة ولا معينة ففي هذه الحالة يلتزم البنك بتسليم حق الانتفاع المتفق عليه.

وبموجب عقد الإيجار يعطي البنك العميل وعدا بتملكه العين المستأجرة في نهاية عقد الإيجار على سبيل الهبة أو البيع بئمن رمزي.

ويستخدم البنك الإجارة مع الوعد بالتملك في عدة منتجات تمويلية منها: تأجير السيارات مع الوعد بالتملك. التمويل السكني للأفراد. تمويل العقارات التجارية. والتمويل المهيكّل. أما الاستخدامات الرئيسية للإجارة الأجلة هي التمويل المهيكّل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(3.35) **المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (تتمة)**

(3.35.4) **المضاربة**

تعتبر المضاربة من صيغ المشاركة في الربح حيث يقدم العميل رأس المال للبنك العامل أو العكس تبعاً لنوع المنتج. ويسمى صاحب رأس المال رب المال والعامل مضارباً. وتكون مهام العامل هي استثمار رأس المال في أنشطة متوافقة مع الضوابط الشرعية. ويتم تقسيم العائد حسب المتفق عليه. اما في حالة الخسارة فيتحملها رب المال من رأس ماله واما المضارب فيخسر جهده.

ومن أمثلة المنتجات التي يستخدم البنك فيها صيغة المضاربة شهادات المضاربة الإسلامية. حساب المضاربة تحت الطلب. والصكوك الفنة الاولى من رأس المال.

(3.35.5) **الوعد**

الوعد هو تعهد الزامي يقدمه البنك لعميله أو العكس. بالدخول في عملية بيع أو شراء لاغراض التحوط من تقلبات أسعار المؤشرات أو أسعار السلع والعملات.

ومن أمثلة المنتجات التي يستخدم البنك فيها الوعد منتجات التحوط المهيكلة. ومنتجات الاستثمارات المهيكلة.

يتم إثبات جميع منتجات التمويل اعلاه المتوافقة مع الشريعة وفقاً للسياسات المحاسبية المعروضة في هذه القوائم المالية الموحدة. وهي مدرجة ضمن التمويل والسلف.

(3.36) **منتجات ودائع متوافقة مع أحكام الشريعة**

تقدم المجموعة منتج الخيرات المبني على مرابحة السلع المتوافق مع احكام الشريعة بغرض استقطاب الاموال من العملاء وتنميتها والذي تمت إجازته والإشراف عليه من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في البنك و شركاته التابعة.

(3.36.1) **الخيرات**

الخيرات هو منتج مبني على مرابحة السلع متوافق مع احكام الشريعة. تقوم المجموعة بصفتها وكيلًا عن العميل بشراء سلع بموجب المبالغ المستلمة من العميل ثم بيعها لنفسه على اساس المرابحة بثمن متفق عليه بين الطرفين لاستحقاق أجل (3. 6. 9 او 12 اشهر). هذا المنتج باعتباره موجهاً للأفراد فإنه يمكنهم من اختيار المبالغ والعملات وأجال الاستثمار. بما أن المجموعة تعتبر المشتري للسلع من العميل. ستكون المجموعة مسؤولة عن سداد رأس المال المقدم من العميل بالإضافة إلى الأرباح.

(3.36.2) **الخيرات المركبة**

هذا المنتج عبارة عن منتج ودائع معزز يوفر بديلاً للودائع المركبة متوافقاً مع احكام الشريعة. ويتضمن إيداع الخيرات مع الوعد بإبرام معاملة مرابحة ثانوية لصالح العميل حيث يتم ربط الربح بمؤشر محدد مسبقاً. وتكون هذه رؤوس أموال محمية حتى نسبة معينة (تكون في الوضع المثالي 95-100%).

يتم معالجة كافة منتجات التمويل المصرفية المتوافقة مع احكام الشريعة باستخدام المعايير الحولية للتقارير المالية ووفقا للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم وتخرج ضمن بند ودايع العملاء.

(3.37) **منتجات الخزينة المتوافقة مع أحكام الشريعة**

تقدم المجموعة لعملائها منتجات خزينة محددة متوافقة مع احكام الشريعة الإسلامية. وتكون هذه المنتجات معتمدة من الهيئة الشرعية والمستشار الشرعي للبنك و شركاته التابعة كما تخضع لرقابتهما.

(3.37.1) **منتجات التحوط المركبة**

تُقدم هذه المنتجات العملاء من أجل التغطية والتحوط لتعرضهم للعملات الأجنبية. وتعتمد هذه المنتجات على مبدأ الوعد. حيث تقدم المجموعة وعداً لشراء أو بيع مبلغاً محدداً من العملة الأجنبية بسعر متفق عليه. وقد يشمل ذلك وعداً واحداً أو عدة وعود.

(3.37.2) **منتجات الاستثمارات المركبة**

تُقدم هذه المنتجات للعملاء من أجل توفير عائد لهم يكون في صورته المثالية أعلى من عائد منتج الخيرات العادي. وتعتمد هذه المنتجات على منتج الخيرات المركبة ويتم تصميمها لتقديم لعملائنا عدداً من المؤشرات التي تشمل العملات الأجنبية والمعادن النفيسة ومؤشرات الاسهم المتوافقة مع احكام الشريعة.

(3.37.3) **منتجات الاسعار**

تُقدم هذه المنتجات للعملاء الذين يتعرضون لاسعار ثابتة/متقلبة ويحتاجون لحلول تحوط. وتعتمد المنتجات التي نقدمها لعملائنا على مبدأ الوعد لإبرام اتفاقيات مرابحة يعتمد فيها الربح على مؤشر أو معادلة اسعار. وقد يشمل ذلك وعداً واحداً أو عدة وعود.

(3.37.4) **منتجات السلع**

تُقدم هذه المنتجات للعملاء الذين يتعرضون لاسعار سلع ويحتاجون لحلول تحوط. وتعتمد المنتجات التي نقدمها لعملائنا على مبدأ الوعد لإبرام اتفاقيات مرابحة يعتمد فيها الربح على سعر سلعة. وقد يشمل ذلك وعداً واحداً أو عدة وعود.

(3.38) **أسهم خزينة**

تقيد اسهم الخزينة بتكلفة الاستحواذ وتعرض مخصصة من حقوق المساهمين. أي مكاسب أو خسائر نتيجة استبعاد هذه الاسهم يتم إثباتها في حقوق المساهمين ولا يتم إثباتها بقائمة الدخل الموحدة.

(3.39) **مكافآت نهاية الخدمة للموظفين**

يتم احتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين طبقاً للمعيار المحاسبي رقم 19 "مكافآت الموظفين" ولاحكام نظام العمل والعمال السعودي و الانظمة المحلية للفروع والشركات التابعة في الخارج. كما أن المخصص يتوافق مع التقييم الإكتواري.

تستحق مكافأة نهاية الخدمة لموظفي البنك عند انتهاء خدماتهم بناء على التقييم الإكتواري ووفقا لنظام العمل السعودي. يتم إدراجها ضمن المطلوبات الاخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

(3.40) **مكافآت الموظفين**

يشرف مجلس إدارة البنك ولجنة الترشيحات والحوكمة والمكافآت التابعة له على تصميم وتطبيق نظام المكافآت بالبنك وفقاً للقواعد الصادرة من البنك المركزي السعودي والانظمة المحلية للفروع والشركات التابعة في الخارج . و مبادئ الممارسات السليمة ومعايير التعويض لدى مجلس الاستقرار المالي.

أسست لجنة الترشيحات و المكافآت والحوكمة من مجلس الإدارة وتتكون من ثلاثة أعضاء. غير تنفيذيين. بمن فيهم رئيس اللجنة. وقد تم مراجعة وتحديث دور ومسئوليات اللجنة بناءً على قواعد المكافآت الصادرة من البنك المركزي السعودي.

وبتلخص دور اللجنة في إعداد وتطبيق نظم المكافآت بالبنك والإشراف على تنفيذها وذلك بهدف تحقيق درء المخاطر وتحقيق الملاءة المالية. و ترفع اللجنة توصياتها وقراراتها وتقاريرها لمجلس الإدارة لاعتمادها.

العناصر الرئيسية للمكافآت بالبنك:

(3.40.1) **مكافآت ثابتة**

تشتمل المكافآت الثابتة على الرواتب والبدلات والمزايا النقدية والعينية. ويتم تحديد الرواتب التي تدعم عملية الاستقطاب والاستبقاء والتحفيز للكفاءات المطلوبة بالنظر إلى مستويات الاجور المقابلة بسوق العمل المناسبة. وتستند عملية إدارة الرواتب إلى بعض الانشطة الاساسية مثل توصيف وتقييم الوظائف وتقييم الاداء وهيكل الدرجات والاجور. كما أن المحافظة على المستوى التنافسي للاجور يتم وفقاً لعملية رصد هذه الاجور بسوق العمل عن طريق المشاركة في مسوحات الرواتب التي تجرى بصفة دورية منتظمة.

(3.40.2) **مكافآت متغيرة**

صممت هذه المكافآت لتحفيز أداء الموظفين نحو تحقيق الاهداف المنشودة وللحد من إتخاذ مخاطر زائدة. و يندرج تحت بند المكافآت المتغيرة ثلاثة انواع من الخطط:

(أ) **خطة مكافأة الاداء قصيرة المدى (مكافأة الاداء السنوية):**

تهدف خطة مكافأة الاداء السنوية لتحقيق مجموعة من الاهداف السنوية المالية وغير المالية. وتعكس الاهداف المالية الاداء الاقتصادي للاعمال المصرفية في حين تعنى الاهداف غير المالية بتحقيق الالتزام بمعايير إدارة المخاطر بالإضافة إلى تحقيق بعض الاهداف الإستراتيجية المتعلقة بتطوير الكفاءات والعمل بروح الفريق الواحد ودعم الروح المعنوية للموظفين إلخ.

وتقوم المجموعة بعملية تقييم دورية لاداء الموظفين يعتمد عليها صرف مكافأة الاداء السنوية والتي تضع في الاعتبار. بجانب أداء الموظف. أداء الإدارة التي يعمل فيها وأداء المجموعة بصفة عامة. ويحدد إجمالي مبلغ المكافأة للبنك بنسبة معينة من صافي الدخل المعدل ليعكس ذلك أداء الموظفين الفعلي. ولا يوجد أي خطة لمكافآت أداء مضمونة.

تحمل تكلفة هذه المكافأة على قائمة الدخل الموحدة للسنة وتدفع خلال الربع الاول من العام التالي.

(ب) **المبالغ المدفوعة على أساس الاسهم**

يعمل البنك على خطة المبالغ المدفوعة على اساس الاسهم التي تُسوى بحقوق الملكية لموظفي الإدارة العليا. إن القيمة العادلة في تاريخ المنح لترتيب المبالغ المدفوعة على أساس السهم الممنوحة للموظفين يتم إثباتها كمصروفات. مع زيادة مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة منح المكافآت. إن المبلغ المعترف به كمصروف يتم تعديله لإظهار عدد المكافآت التي من المتوقع أن يتم استيفاء شروط الخدمات والاداء غير السوقية المتعلقة بها. حيث أن المبلغ المعترف به نهائياً يعتمد على عدد المكافآت التي تلبى شروط الخدمات والاداء غير السوقية المتعلقة بها في تاريخ المنح. بالنسبة للمكافآت المدفوعة على أساس الاسهم بدون شروط محددة للمنح. فإن القيمة العادلة لتاريخ المنح للمبالغ المدفوعة على اساس السهم يتم قياسها لتعكس مثل هذه الظروف وليس هناك تعديل للفروق بين النتائج المتوقعة والنتائج الفعلية.

إذا كان الموظفون لا يستحقون توزيعات أرباح معلن عنها خلال فترة المنح. فإن القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية هذه يتم تخفيضها إلى القيمة الحالية لتوزيعات الأرباح المتوقع دفعها مقارنة مع القيمة العادلة لادوات حقوق ملكية مستحقة كتوزيعات أرباح. وإذا ما كان الموظفون مستحقون لتوزيعات أرباح معلن عنها خلال فترة المنح. فإن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت توزيعات الأرباح محجوزة. تتم معالجة توزيعات الأرباح المحتجزة كمستحقات أرباح خلال فترة المنح. في حال عدم استيفاء شروط المنح. فإن أي فرق جوهري في الدفع على أساس السهم يسجل تأثير الربح أو الخسارة من احتجاز توزيعات الأرباح بشكل تلقائي لكون مستحقات توزيعات الأرباح قد انعكست من خلال القيمة العادلة في تاريخ منح المكافأة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(3.40) مكافآت الموظفين (تتمة)

(3.40.2) مكافآت متغيرة (تتمة)

(ب) المبالغ المدفوعة على أساس الاسهم (تتمة)

في الحالات التي يتم فيها إسقاط مكافأة (عندما لا يتم استيفاء شروط المنح). يقوم البنك برد المصروفات المتعلقة بتلك المكافآت المعترف بها مسبقاً في قائمة الدخل الموحدة. عندما يتم إلغاء مكافآت تسوية الاسهم (بخلاف المكافآت المسقطة). يتم معالجتها كما لو أنها تم منحها في تاريخ الإلغاء. ويتم إثبات أي مصروفات متعلقة بالمنح لم يتم إثباتها بعد على الفور.

تستحوذ المجموعة على أسهمها فيما يتعلق بالاسهم المتوقع منحها لموظفي الإدارة العليا مستقبلاً. حتى يحين الوقت الذي تنتقل فيه الملكية النفعية لتلك الاسهم في البنك للموظفين. إن الاسهم غير الموزعة / الاسهم غير الممنوحة يتم التعامل معها كأسهم خزينة.

(3.41) الشريحة الاولى صكوك

تقوم المجموعة بتصنيف الصكوك المصدرة بدون تواريخ استرداد / استحقاق ثابتة (صكوك دائمة) وعدم إلزام المجموعة بدفع أرباح كحقوق ملكية.

يتم الاعتراف بالتكاليف الأولية والتوزيعات المتعلقة بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن أرباح مبقاه.

(3.42) المنح الحكومية

يقوم البنك بإثبات منحة حكومية تتعلق بالدخل. إذا كان هناك تأكيد معقول بأنه سيتم استلامها وسيلتزم البنك بالشروط المرتبطة بالمنحة. يتم التعامل مع فائدة القرض الحكومي بسعر فائدة أقل من السوق كمنحة حكومية تتعلق بالدخل. يتم إثبات القرض المحمل بسعر فائدة أقل من السوق وقياسه وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 - الأدوات المالية. ويتم قياس منافع الفائدة بسعر فائدة أقل من السوق باعتبارها تمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للقرض المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 والعائدات المستلمة. و يتم احتساب المنحة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20 "المحاسبة عن المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدة الحكومية". ويتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل على أساس منتظم على مدى الفترات التي يثبت فيها البنك النفقات المتعلقة بالتكلفة التي تهدف المنح إلى تعويضها.

4. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

	2020م	2019م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
نقد في الصندوق	7,540,843	9,521,562
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي:		
وديعة نظامية	23,045,358	19,728,953
إيداعات أسواق المال و حسابات جارية	26,237,476	16,131,694
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	56,823,677	45,382,209

يتعين على البنك، وفقاً للمادة (7) من نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع الجارية، والادخارية، والأجلة، والودائع الأخرى تحسب في نهاية كل شهر ميلادي (إيضاح 35). الودائع النظامية لدى لبنك المركزي السعودي ليست متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك، وبالتالي فهي ليست جزءا من أرصدة النقد وشبه النقد.

5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي

	2020م	2019م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
حسابات جارية	6,637,388	5,989,350
إيداعات أسواق المال	6,066,557	9,641,305
اتفاقيات إعادة الشراء المعاكس (إيضاح 32(د))	936,315	938,822
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(3,438)	(4,183)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي	13,636,822	16,565,294

6. الاستثمارات بالصافي

(6.1) تصنف الاستثمارات كما يلي:

	ألف ريال سعودي		
	داخل المملكة	خارج المملكة	الإجمالي
2020			
سندات بعمولة ثابتة	26,183	1,683,247	1,709,430
أدوات حقوق ملكية	306,581	36,933	343,514
الصناديق الاستثمارية وصناديق تحوط وأخرى	2,078,897	4,824,749	6,903,646
استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل	2,411,661	6,544,929	8,956,590
سندات بعمولة ثابتة	19,409,294	23,431,890	42,841,184
سندات بعمولة عائمة	7,143,131	8,589,730	15,732,861
أدوات حقوق ملكية	2,500,205	266,062	2,766,267
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. الصافي	29,052,630	32,287,682	61,340,312
سندات بعمولة ثابتة	42,344,655	7,565,358	49,910,013
سندات بعمولة عائمة	23,275,743	1,436,649	24,712,392
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(5,144)	(61,468)	(66,612)
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي	65,615,254	8,940,539	74,555,793
استثمارات بالصافي	97,079,545	47,773,150	144,852,695

2019			
سندات بعمولة ثابتة	-	1,100,817	1,100,817
أدوات حقوق ملكية	554,946	1,432,504	1,987,450
الصناديق الاستثمارية وصناديق تحوط وأخرى	1,961,439	3,300,724	5,262,163
استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل	2,516,385	5,834,045	8,350,430
سندات بعمولة ثابتة	24,269,941	21,583,235	45,853,176
سندات بعمولة عائمة	5,241,539	7,372,112	12,613,651
أدوات حقوق ملكية	2,086,580	160,628	2,247,208
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. الصافي	31,598,060	29,115,975	60,714,035
سندات بعمولة ثابتة	29,783,462	8,677,559	38,461,021
سندات بعمولة عائمة	24,906,296	1,737,381	26,643,677
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(21,492)	(71,099)	(92,591)
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي	54,668,266	10,343,841	65,012,107
استثمارات بالصافي	88,782,711	45,293,861	134,076,572

(6.2) فيما يلي تحليل للتغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الأخر:

	ألف ريال سعودي		
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى الزمني
2020			
الرصيد كما في 1 يناير 2020م	75,693	102,562	-
مخصص (إسترداد) صافي خسائر الإئتمان المتوقعة	19,251	(18,051)	-
تحويل إلى المرحلة الاولى	-	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	(174)	174	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-
فروقات العملة الاجنبية و تغييرات أخرى	(149)	-	-
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	94,621	84,685	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

6. الاستثمارات بالصافي (تتمة)

(6.2) فيما يلي تحليل للتغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لادوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (تتمة):

	ألف ريال سعودي		
	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
2019	خسارة التمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة التمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة التمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
الرصيد كما في 1 يناير 2019م	104,331	102,077	-
مخصص (إسترداد) صافي خسائر الإئتمان المتوقعة	(28,532)	495	-
تحويل إلى المرحلة الاولى	-	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-
فروقات العملة الاجنبية و تغييرات أخرى	(106)	(10)	(116)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م	75,693	102,562	-

(6.3) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

	ألف ريال سعودي		
2020	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
سندات بعمولة ثابتة	87,032,293	7,428,334	94,460,627
سندات بعمولة عائمة	29,495,100	10,950,153	40,445,253
أدوات حقوق الملكية والصناديق الاستثمارية و صناديق تحوط وأخرى	4,453,548	5,559,879	10,013,427
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(61,510)	(5,102)	(66,612)
الاستثمارات بالصافي	120,919,431	23,933,264	144,852,695

	ألف ريال سعودي		
2019	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
سندات بعمولة ثابتة	83,056,877	2,358,137	85,415,014
سندات بعمولة عائمة	28,659,864	10,597,464	39,257,328
أدوات حقوق الملكية والصناديق الاستثمارية و صناديق تحوط وأخرى	5,109,344	4,387,477	9,496,821
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(71,591)	(21,000)	(92,591)
الاستثمارات بالصافي	116,754,494	17,322,078	134,076,572

- (أ) تشمل الاستثمارات الاخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، استثمارات ذات تكلفة مطفأة مقدارها 4,145 مليون ريال سعودي (2019م: 4,654 مليون ريال سعودي) والتي يتم اقتنائها ضمن عقود تغطية المخاطر بالقيمة العادلة. كما في 31 ديسمبر 2020م، القيمة العادلة لهذه الاستثمارات بلغت 4,976 مليون ريال سعودي (2019م: 5,078 مليون ريال سعودي).
- (ب) تشمل الاستثمارات بالصافي اوراق مالية مُصدرة من قبل وزارة المالية في المملكة العربية السعودية وقدرها 75,471 مليون ريال سعودي (2019م: 69,154 مليون ريال سعودي). كما تشمل الاستثمارات بالصافي، الاستثمارات في صكوك بمبلغ 21,299 مليون ريال سعودي، (2019م: 19,943 مليون ريال سعودي).
- (ج) إيرادات توزيعات الارباح المسجلة خلال 2020م من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر بلغت 94 مليون ريال سعودي (2019: 96 مليون ريال سعودي).

(6.4) الضمانات المقدمة

ترهن المجموعة موجودات مالية لغرض تمويلات بضمان والتي تتم غالباً تحت عقود شروط التمويل الأساسية، وبلغت الضمانات كما في 31 ديسمبر 2020: 4.488 مليون ريال سعودي (2019م: 1,115مليون ريال سعودي) والتي تم إفراضها لاطراف بصيغة معاملات قروض مضمونة.

(6.5) فيما يلي تحليلاً لأرباح وخسائر التقييم غير المحققة والقيمة العادلة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة:

	ألف ريال سعودي			
2020	القيمة الدفترية	إجمالي المكاسب غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة
سندات بعمولة ثابتة	49,910,013	1,665,223	(82,948)	51,492,288
سندات بعمولة عائمة	24,712,392	21,819	(110,521)	24,623,690
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(66,612)	-	-	(66,612)
إجمالي استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي	74,555,793	1,687,042	(193,469)	76,049,366

	ألف ريال سعودي			
2019	القيمة الدفترية	إجمالي المكاسب غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة
سندات بعمولة ثابتة	38,461,021	583,247	(102,686)	38,941,582
سندات بعمولة عائمة	26,643,677	-	(103,824)	26,539,853
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(92,591)	-	-	(92,591)
إجمالي استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي	65,012,107	583,247	(206,510)	65,388,844

(6.6) تحليل صافي الاستثمارات بعد طرح الانخفاض في القيمة للمجموعة حسب الأطراف:

	2020م	2019م		
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
حكومية وشبه حكومية	118,806,193	113,895,665		
شركات	14,018,094	10,618,782		
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	12,028,408	9,562,125		
الإستثمارات بالصافي	144,852,695	134,076,572		

7. تمويل وسلف بالصافي

(7.1) تمويل وسلف

	ألف ريال سعودي				
2020	أفراد وبطاقات ائتمان	شركات	المصرفية الدولية	أخرى	الإجمالي
تمويل وسلف متحركة	174,645,382	134,586,755	22,204,583	17,934,360	349,371,080
تمويل وسلف متعثرة	585,384	4,205,720	1,337,331	-	6,128,435
إجمالي التمويل والسلف	175,230,766	138,792,475	23,541,914	17,934,360	355,499,515
مخصص خسائر التمويل (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح 7.2)	(1,428,589)	(6,098,780)	(1,209,709)	(54,299)	(8,791,377)
تمويل وسلف بالصافي	173,802,177	132,693,695	22,332,205	17,880,061	346,708,138

	ألف ريال سعودي				
2019	أفراد وبطاقات ائتمان	شركات	المصرفية الدولية	أخرى	الإجمالي
تمويل وسلف متحركة	123,710,750	129,824,697	18,884,948	11,455,493	283,875,888
تمويل وسلف متعثرة	599,336	3,051,591	1,678,469	-	5,329,396
إجمالي التمويل والسلف	124,310,086	132,876,288	20,563,417	11,455,493	289,205,284
مخصص خسائر التمويل (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح 7.2)	(1,658,004)	(4,623,323)	(1,039,418)	(41,207)	(7,361,952)
تمويل وسلف بالصافي	122,652,082	128,252,965	19,523,999	11,414,286	281,843,332

أخرى تتضمن قروض مؤسسات مالية.

بلغ دخل العمولات الخاصة المتعلقة بالتمويل والسلف المتعثرة 238 مليون ريال سعودي (2019م: 178 مليون ريال سعودي).

تمويل وسلف بالصافي ، يتضمن منتجات التمويل المتوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية كالتالي:

	2020م	2019م		
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
مراوحة	55,478,114	33,117,063		
تورق	198,850,302	158,595,955		
اجارة	43,534,646	44,090,105		
منتجات اسلامية اخرى	13,982,821	9,609,592		
إجمالي التمويل والسلف	311,845,883	245,412,715		
مخصص خسائر التمويل للمنتجات المتوافقة مع الشريعة الاسلامية	(8,514,627)	(6,973,246)		
تمويل وسلف بالصافي لمنتجات التمويل المتوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية	303,331,256	238,439,469		

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

7. تمويل وسلف بالصافي (تتمة)

(7.2) الحركة في مخصص الخسائر للتمويلات والسلف بالتكلفة المطفأة للعام على النحو التالي:

ألف ريال سعودي			
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي
2020			
موحدة			
الرصيد كما في 1 يناير 2020م	1,715,623	1,581,526	7,361,952
مخصص (إسترداد) صافي خسائر الإئتمان المتوقعة	375,134	875,565	2,755,395
تحويل إلى المرحلة الاولى	53,850	(33,103)	(20,747)
تحويل إلى المرحلة الثانية	(295,007)	318,300	(23,293)
تحويل إلى المرحلة الثالثة	(29,498)	(270,507)	300,005
ديون معدومة مشطوبة	-	-	(1,088,674)
تعديل فرق العملة الاجنبية	(12,332)	(23,857)	(237,296)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	1,807,770	2,447,924	8,791,377

ألف ريال سعودي			
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي
2019			
موحدة			
الرصيد كما في 1 يناير 2019م	2,566,045	1,097,784	7,426,017
مخصص (إسترداد) صافي خسائر الإئتمان المتوقعة	(698,949)	588,380	2,147,232
تحويل إلى المرحلة الاولى	63,750	(43,923)	(19,827)
تحويل إلى المرحلة الثانية	(125,490)	138,741	(13,251)
تحويل إلى المرحلة الثالثة	(58,081)	(152,811)	210,892
ديون معدومة مشطوبة	-	-	(2,068,052)
تعديل فرق العملة الاجنبية	(31,652)	(46,645)	(64,948)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م	1,715,623	1,581,526	7,361,952

ألف ريال سعودي			
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي
2020			
أفراد و بطاقات ائتمان			
الرصيد كما في 1 يناير 2020م	1,233,577	165,943	258,484
مخصص (إسترداد) صافي خسائر الإئتمان المتوقعة	(329,526)	80,708	948,931
تحويل إلى المرحلة الاولى	46,982	(28,710)	(18,272)
تحويل إلى المرحلة الثانية	(73,749)	84,075	(10,326)
تحويل إلى المرحلة الثالثة	(21,318)	(15,808)	37,126
ديون معدومة مشطوبة	-	-	(928,553)
أخرى	-	-	(975)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	855,966	286,208	286,415

ألف ريال سعودي			
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي
2019			
أفراد و بطاقات ائتمان			
الرصيد كما في 1 يناير 2019م	1,188,157	186,867	300,289
مخصص (إسترداد) صافي خسائر الإئتمان المتوقعة	26,667	2,525	988,014
تحويل إلى المرحلة الاولى	62,783	(42,956)	(19,827)
تحويل إلى المرحلة الثانية	(17,414)	30,665	(13,251)
تحويل إلى المرحلة الثالثة	(5,132)	(11,158)	16,290
ديون معدومة مشطوبة	-	-	(1,005,709)
أخرى	(21,484)	-	(7,322)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م	1,233,577	165,943	258,484

ألف ريال سعودي			
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي
2020			
شركات			
الرصيد كما في 1 يناير 2020م	397,225	1,330,309	2,895,789
مخصص (إسترداد) صافي خسائر الإئتمان المتوقعة	663,375	656,664	260,838
تحويل إلى المرحلة الاولى	5,763	(3,288)	(2,475)
تحويل إلى المرحلة الثانية	(220,038)	233,005	(12,967)
تحويل إلى المرحلة الثالثة	(8,180)	(250,443)	258,623
ديون معدومة مشطوبة	-	-	(106,395)
أخرى	-	-	975
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	838,145	1,966,247	3,294,388

ألف ريال سعودي			
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي
2019			
شركات			
الرصيد كما في 1 يناير 2019م	1,261,793	724,243	2,598,357
مخصص (إسترداد) صافي خسائر الإئتمان المتوقعة	(760,629)	543,445	905,412
تحويل إلى المرحلة الاولى	-	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	(100,769)	100,769	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	(24,654)	(38,148)	62,802
ديون معدومة مشطوبة	-	-	(678,104)
أخرى	21,484	-	7,322
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م	397,225	1,330,309	2,895,789

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

7. تمويل وسلف بالصافي (تتمة)

(7.2) الحركة في مخصص الخسائر للتمويلات والسلف بالتكلفة المطفأة للعام على النحو التالي (تتمة):

ألف ريال سعودي			
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
خسارة التمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة التمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة التمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي
2020			
المصرفية الدولية			
الرصيد كما في 1 يناير 2020م	50,855	78,033	1,039,418
مخصص (إسترداد) صافي خسائر الإئتمان المتوقعة	20,976	145,410	461,313
تحويل إلى المرحلة الأولى	1,105	(1,105)	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	(1,220)	1,220	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	-	(4,256)	4,256
ديون معدومة مشطوبة	-	-	(53,726)
تعديل فرق العملة الأجنبية	(12,332)	(23,857)	(237,296)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	59,384	195,445	1,209,709

ألف ريال سعودي			
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
خسارة التمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة التمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة التمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي
2019			
المصرفية الدولية			
الرصيد كما في 1 يناير 2019م	79,064	166,346	1,108,952
مخصص (إسترداد) صافي خسائر الإئتمان المتوقعة	38,078	55,497	457,950
تحويل إلى المرحلة الأولى	967	(967)	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	(7,307)	7,307	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	(28,295)	(103,505)	131,800
ديون معدومة مشطوبة	-	-	(384,239)
تعديل فرق العملة الأجنبية	(31,652)	(46,645)	(143,245)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م	50,855	78,033	1,039,418

ألف ريال سعودي			
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
خسارة التمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة التمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة التمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي
2020			
أخرى			
الرصيد كما في 1 يناير 2020م	33,966	7,241	41,207
مخصص (إسترداد) صافي خسائر الإئتمان المتوقعة	20,309	(7,217)	13,092
تحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-
ديون معدومة مشطوبة	-	-	-
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	54,275	24	54,299

ألف ريال سعودي			
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
خسارة التمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة التمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة التمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي
2019			
أخرى			
الرصيد كما في 1 يناير 2019م	37,031	20,328	57,359
مخصص (إسترداد) صافي خسائر الإئتمان المتوقعة	(3,065)	(13,087)	(16,152)
تحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-
ديون معدومة مشطوبة	-	-	-
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م	33,966	7,241	41,207

(7.3) الحركة في مخصص الخسائر للتمويلات والسلف بالتكلفة المطفأة للعام على النحو التالي:

ألف ريال سعودي			
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
خسارة التمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة التمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة التمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي
2020			
مخصص خسائر الانخفاض بالصافي			
مخصص (إسترداد) مخصص مقابل تسهيلات غير مباشرة (المدرجة في المطلوبات الأخرى)	29,008	(1,627)	47,316
(متحصلات) من ديون سبق شطبها	-	-	(708,228)
ديون معدومة محملة مباشرة	-	25,000	49,447
أخرى	(194,695)	452	(194,243)
صافي مخصص خسائر التمويل للسنة	209,448	899,390	1,949,687

ألف ريال سعودي			
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
خسارة التمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة التمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة التمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي
2019			
مخصص خسائر الانخفاض بالصافي			
مخصص (إسترداد) مخصص مقابل تسهيلات غير مباشرة (المدرجة في المطلوبات الأخرى)	(79,528)	(24,076)	2,147,232
(متحصلات) من ديون سبق شطبها	-	-	(31,779)
ديون معدومة محملة مباشرة	-	21,364	(685,383)
أخرى	(11,201)	(1,469)	29,764
صافي مخصص خسائر التمويل للسنة	(789,678)	584,200	1,447,164

(7.4) يوضح الجدول التالي التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية للتمويل والسلف للمساعدة في توضيح أهميتها للتغيرات في مخصص الخسارة لنفس المحفظة:

ألف ريال سعودي			
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
خسارة التمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة التمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة التمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي
2020			
إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2020			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(5,960,743)	5,960,743	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(702,236)	-	702,236
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(1,184,782)	1,184,782
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	97,419	(97,419)
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة لاولى	693,674	(693,674)	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	35,432	-	(35,432)
صافي الزيادة/ (النقص) خلال السنة	74,390,349	(2,899,287)	470,830
ديون مشطوبة	-	-	(1,088,674)
تعديل فرق العملة الأجنبية	(3,746,408)	(495,295)	(337,284)
إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2020	331,569,972	17,801,108	6,128,435

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

7. تمويل وسلف بالصافي (تتمة)

(7.4) يوضح الجدول التالي التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية للتمويل والسلف للمساعدة في توضيح أهميتها للتغيرات في مخصص الخسارة لنفس المحفظة (تتمة):

	الف ريال سعودي		
	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
2019	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني
إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2019	255,575,635	11,921,545	5,247,904
تحويل من المرحلة الاولى إلى المرحلة الثانية	(8,709,422)	8,709,422	-
تحويل من المرحلة الاولى إلى المرحلة الثالثة	(875,613)	-	875,613
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(837,468)	837,468
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	35,030	(35,030)
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة لاولى	628,822	(628,822)	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الاولى	50,061	-	(50,061)
صافي الزيادة/ (النقص) خلال السنة	22,174,566	(1,828,328)	704,470
ديون مشطوبة	-	-	(2,068,052)
تعديل فرق العملة الاجنبية	(1,984,145)	(355,395)	(182,916)
إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2019	266,859,904	17,015,984	5,329,396

(7.5) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيزات التمويل والسلف ومخصص خسائر التمويل حسب القطاعات الاقتصادية:

2020	إجمالي التموليات وسلف ألف ريال سعودي	خسائر الائتمان المتوقعة ألف ريال سعودي	تمويل وسلف بالصافي ألف ريال سعودي
حكومية وشبه حكومية	6,605,847	(16,632)	6,589,215
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	11,599,264	(40,746)	11,558,518
زراعة وأسماك	514,144	(29,587)	484,557
صناعة	32,218,477	(1,548,094)	30,670,383
مناجم وتعديين	8,046,163	(41,534)	8,004,629
كهرباء، ماء، غاز وخدمات صحية	19,507,642	(94,823)	19,412,819
بناء وإنشاءات ومقاولات	14,344,103	(1,933,797)	12,410,306
تجارة	39,352,732	(3,072,633)	36,280,099
نقل واتصالات	11,453,481	(103,935)	11,349,546
خدمات أخرى	36,626,894	(481,007)	36,145,887
افراد	175,230,768	(1,428,589)	173,802,179
تمويل وسلف بالصافي	355,499,515	(8,791,377)	346,708,138

2019	إجمالي التموليات وسلف ألف ريال سعودي	خسائر الائتمان المتوقعة ألف ريال سعودي	تمويل وسلف بالصافي ألف ريال سعودي
حكومية وشبه حكومية	4,278,827	(17,623)	4,261,204
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	7,647,292	(24,499)	7,622,793
زراعة وأسماك	339,870	(22,982)	316,888
صناعة	31,551,874	(1,572,403)	29,979,471
مناجم وتعديين	7,316,487	(29,170)	7,287,317
كهرباء، ماء، غاز وخدمات صحية	18,115,248	(64,498)	18,050,750
بناء وإنشاءات ومقاولات	13,813,941	(1,213,795)	12,600,146
تجارة	38,239,775	(2,347,551)	35,892,224
نقل واتصالات	10,584,405	(73,648)	10,510,757
خدمات أخرى	33,007,480	(337,779)	32,669,701
افراد	124,310,085	(1,658,004)	122,652,081
تمويل وسلف بالصافي	289,205,284	(7,361,952)	281,843,332

(7.6) يشتمل التمويل والسلف على مديني عقود إجازات تمويلية (متضمنة إجارة إسلامية متوافقة مع أنظمة الشريعة) تفصيلها كالاتي:

2020م ألف ريال سعودي	2019م ألف ريال سعودي	
		إجمالي مديني عقود إجازات تمويلية:
3,395,779	1,996,118	أقل من سنة
13,392,562	15,182,247	ما بين سنة إلى خمس سنوات
34,753,809	35,379,002	أكثر من خمس سنوات
51,542,150	52,557,367	الإجمالي
		العائد غير المكتسب من إجازات تمويلية
		أقل من سنة
(88,559)	(86,349)	ما بين سنة إلى خمس سنوات
(2,402,446)	(2,937,836)	أكثر من خمس سنوات
(7,823,777)	(8,735,247)	الإجمالي
(10,314,782)	(11,759,432)	صافي مديني عقود إجازات تمويلية:
		أقل من سنة
3,307,220	1,909,769	ما بين سنة إلى خمس سنوات
10,990,116	12,244,411	أكثر من خمس سنوات
26,930,032	26,643,755	الإجمالي
41,227,368	40,797,935	

بلغ مخصص خسائر التمويل لمديني الإيجارات التمويلية المتعثرة المدرجة ضمن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مبلغ وقدره 423 مليون ريال سعودي (2019م: 502 مليون ريال سعودي).

8. استثمارات في شركات زميلة بالصافي

2020م ألف ريال سعودي	2019م ألف ريال سعودي	
		التكلفة:
1,014,000	1,014,000	الرصيد في بداية العام
1,014,000	1,014,000	الرصيد في 31 ديسمبر
		مخصصات الانخفاض في القيمة وحصة الخسائر:
		في بداية العام
3,131	(566,629)	حصة من صافي الدخل
-	(11,448)	توزيعات
(572,386)	(575,517)	الرصيد في 31 ديسمبر
441,614	438,483	استثمارات في شركات زميلة بالصافي

تتمثل الاستثمارات في شركات زميلة في تملك نسبة 60% (2019م: 60%) في شركة الأسواق العقارية التجارية، وكذلك تملك نسبة 29.9% (2019م:

29.9%) في شركة الاهلي تكافل، وتلك الشركات مسجلة بالمملكة العربية السعودية.

كما في 31 ديسمبر 2020م، بلغ سعر السهم المتداول لشركة الاهلي تكافل 34.90 ريال سعودي (31 ديسمبر 2019م: 25.25 ريال سعودي). شركة أسواق العقار التجارية غير مدرجة في أي سوق مالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

9. ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي

	2020					2019				
	الأراضي والمباني وتحسينات المباني المستأجرة ألف ريال سعودي	الأثاث والمعدات والسيارات ألف ريال سعودي	البرامج ألف ريال سعودي	أعمال جارئة ألف ريال سعودي	الإجمالي ألف ريال سعودي	الأراضي والمباني وتحسينات المباني المستأجرة ألف ريال سعودي	الاثاث والمعدات والسيارات ألف ريال سعودي	البرامج ألف ريال سعودي	أعمال جارئة ألف ريال سعودي	الإجمالي ألف ريال سعودي

التكلفة:

في بداية العام	5,649.674	3,208.591	2,278.971	574.181	11,711.417	5,480,395	3,053,966	2,120,719	384,287	11,039,367
تعديل فرق العملة الاجنبية	(114,316)	(46,049)	(42,284)	(2,015)	(204,664)	(58,201)	(24,996)	(22,470)	(634)	(106,301)
إضافات	181,664	135,166	39,333	752,325	1,108,488	90,350	126,915	30,614	564,636	812,515
استيعادات وشطب	(623)	(3,135)	(6,764)	(168)	(10,690)	(1,000)	(31,598)	(1,505)	(61)	(34,164)

تحويلات من أعمال رأسمالية

تحت التنفيذ

	-	220,750	303,960	(524,710)	-	138,130	84,304	151,613	(374,047)	-
الرصيد في 31 ديسمبر	5,716,399	3,515,323	2,573,216	799,613	12,604,551	5,649,674	3,208,591	2,278,971	574,181	11,711,417

الاستهلاك/ الإطفاء المتراكم:

في بداية العام	2,429,063	2,446,284	1,339,494	-	6,214,841	2,243,226	2,135,309	1,313,220	-	5,691,755
تعديل فرق العملة الاجنبية	(11,913)	(25,080)	(33,574)	-	(70,567)	(7,211)	(12,768)	(19,413)	-	(39,392)
المحمل خلال السنة	193,269	243,468	184,543	-	621,280	193,897	354,808	45,888	-	594,593
استيعادات وشطب	(599)	(2,728)	(130)	-	(3,457)	(849)	(31,065)	(201)	-	(32,115)

الرصيد في 31 ديسمبر	2,609,820	2,661,944	1,490,333	-	6,762,097	2,429,063	2,446,284	1,339,494	-	6,214,841
----------------------------	------------------	------------------	------------------	---	------------------	-----------	-----------	-----------	---	-----------

صافي القيمة الدفترية:

في 31 ديسمبر	3,106,579	853,379	1,082,883	799,613	5,842,454	3,220,611	762,307	939,477	574,181	5,496,576
---------------------	------------------	----------------	------------------	----------------	------------------	-----------	---------	---------	---------	-----------

10. حق استخدام الموجودات بالصافي

	2020م	2019م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
التكلفة:		
في بداية السنة (إيضاح 3.3)	1,931.697	1,796,913
إضافات	194,276	200,871
انتهاء المدة	(36,347)	(46,132)
تعديل فرق العملة الاجنبية	(42,730)	(19,955)
31 ديسمبر 2020م	2,046,896	1,931,697

الاستهلاك المتراكم:

في بداية السنة	261,872	-
المحمل خلال السنة	279,239	271,342
انتهاء المدة	(10,340)	(7,513)
تعديل فرق العملة الاجنبية	(9,161)	(1,957)
31 ديسمبر 2020م	521,610	261,872

حق استخدام الموجودات بالصافي	1,525,286	1,669,825
-------------------------------------	------------------	-----------

11. موجودات أخرى

(11.1) **موجودات أخرى**

	2020م	2019م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
شراء أصول المرابحة	2,729,125	2,913,428
مدفوعات وسلف مقدمة	946,354	1,024,032
ودائع تأمينات المشتقات وعقود إعادة شراء	12,232,028	7,807,805
عقارات أخرى بالصافي (إيضاح 11.2)	964,562	1,283,387
أخرى	4,845,147	3,041,764
الإجمالي	21,717,216	16,070,416

(11.2) عقارات أخرى بالصافي

	2020م	2019م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
التكلفة:		
الرصيد في بداية العام	1,463,342	1,282,268
إضافات	137,189	270,489
استيعادات	(200,305)	(89,415)
الرصيد في 31 ديسمبر	1,400,226	1,463,342

مخصص خسائر واحتياطي فرق العملة الأجنبية:

تعديل فرق العملة الاجنبية	(195,702)	(124,054)
مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	(239,962)	(55,901)
الرصيد في 31 ديسمبر	(435,664)	(179,955)
عقارات أخرى بالصافي	964,562	1,283,387

12. المشتقات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة ولتغطية المخاطر:

(أ) **المقايضات:**

هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، بالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة، عادة ما تقوم الاطراف المتعاقدة بتبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت وعائم بعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ، أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة، في حالة مقايضة أسعار العملات الخاصة بعملات مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً دفع العملات الخاصة بسعر ثابت ومتغير بعملات مختلفة.

(ب) **العقود الآجلة والمستقبلية:**

هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل، العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الاسواق المالية النظامية، أما عقود الصرف الاجنبي المستقبلية وعقود أسعار العمولات الخاصة المستقبلية، فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الاسواق المالية النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

(ج) **الخيارات:**

هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار) لبيع أو شراء عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال فترة زمنية معينة.

(د) **منتجات المشتقات المهيكلة:**

تقدم المشتقات الماليّة المهيكلة طويلاً مالية لإدارة المخاطر المتعلقة بأسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات العملات الخاصة وأسعار السلع وتحسين العائد للعملاء من خلال الاستفادة من فائض السيولة لديهم في عوائد مدروسة المخاطر. غالبية عمليات المشتقات المالية المهيكلة تم إدخالها من قبل المجموعة على أساس مراكز مغطاة مع أطراف متعددة.

(12.1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة للمجموعة بالمبيعات وتحديد المراكز وموازنة أسعار الصرف بين منتجات وأسواق مختلفة، تشمل المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية، يتعلق تحديد المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار، المعدلات أو المؤشرات، تتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد الاستفادة الإيجابية من الفروقات في أسعار الصرف بين الاسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

12. المشتقات (تمة)

(12.2) **المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر**

تتبع المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر (إيضاح -33 مخاطر الائتمان، إيضاح -34 مخاطر السوق وإيضاح -35 مخاطر السيولة). والذي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة. وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعملوات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة من البنك المركزي السعودي.

وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف النظيرة والتعرض لمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معين لمخاطر التغطية الإستراتيجية للمخاطر لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر الخاصة وتقييد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناه لأغراض المتاجرة مثل مفايزات بالموجودات والمطلوبات بصمة دورية وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوات بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

كجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها. تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعملوات الخاصة. يتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام إستراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن التغطية الإستراتيجية للمخاطر لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر الخاصة وتقييد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناه لأغراض المتاجرة مثل مفايزات أسعار العملات الخاصة. عقود أسعار عمولات خاصة مستقبلية وخيارات، عقود الصرف الأجنبي الآجلة وخيارات العملات.

تستخدم المجموعة مقاييزات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة الناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار العملات الخاصة الثابتة والمحددة بشكل خاص. تستخدم المجموعة أيضاً مقاييزات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن التعرض لبعض مخاطر أسعار العملات الخاصة ذات السعر العائم. وفي جميع هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة علاقة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً. بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة مخاطرها واداة تغطية المخاطر وتعالج هذه المعاملات محاسبياً على أنها معاملات تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للمشتقات، مع تحليل بالمبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق والمتوسط الشهري. إن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعتبر مؤشراً على تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعتبر مؤشراً لمخاطر السوق.

	ألف ريال سعودي						
	المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق						
2020م	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبالغ الاسمية	خلال 3 اشهر	3-12 اشهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات

المقتناه لأغراض المتاجرة:

أدوات أسعار العملات الخاصة	6,991,247	(6,786,101)	256,078,981	7,468,087	32,097,108	142,723,012	73,790,774	278,300,894
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	570,598	(304,118)	134,838,083	59,740,076	30,733,795	44,364,212	-	107,375,512
خيارات	86,211	(11,948)	2,136,745	186,744	1,852,953	97,049	-	1,223,842

مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة:

أدوات أسعار العملات الخاصة	72,541	(2,544,851)	11,178,835	-	-	2,976,211	8,202,624	11,653,647
مقتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:	177,499	(97,425)	10,406,260	-	1,620,000	8,786,260	-	8,866,625
الإجمالي	7,898,096	(9,744,443)	414,638,904	67,394,907	66,303,856	198,946,744	81,993,398	

	ألف ريال سعودي						
	المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق						
2019م	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبالغ الاسمية	خلال 3 اشهر	3-12 اشهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات

المقتناه لأغراض المتاجرة:

أدوات أسعار العملات الخاصة	4,621,626	(4,356,977)	251,474,994	4,489,740	31,959,613	144,789,404	70,236,237	250,019,987
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	395,879	(92,285)	79,739,479	34,923,677	16,366,658	28,449,144	-	66,910,086
خيارات	11,292	(12,908)	377,245	163,027	214,218	-	-	1,273,215

مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة:

أدوات أسعار العملات الخاصة	114,361	(1,543,746)	11,559,835	375,000	1,018,500	2,888,711	7,277,624	17,595,627
مقتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:	132,881	(75,664)	4,420,104	218,091	417,871	3,400,938	383,204	5,739,526
الإجمالي	5,276,039	(6,081,580)	347,571,657	40,169,535	49,976,860	179,528,197	77,897,065	

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة مخاطرها وطبيعة المخاطر المغطاة واداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة.

	ألف ريال سعودي					
2020م	القيمة العادلة	التكلفة	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة

وصف البنود المغطاة

أدوات مالية بعمولة ثابتة	13,894,323	11,533,844	القيمة العادلة	أدوات أسعار العملات الخاصة	72,541	(2,544,851)
أدوات مالية بعمولة عائمة وثابتة	10,720,066	10,428,740	التدفق النقدي	أدوات أسعار العملات الخاصة	177,499	(97,425)

2019م

وصف البنود المغطاة

أدوات مالية بعمولة ثابتة	12,914,262	11,663,087	القيمة العادلة	أدوات أسعار العملات الخاصة	114,361	(1,543,746)
أدوات مالية بعمولة عائمة وثابتة	4,414,351	4,409,938	التدفق النقدي	أدوات أسعار العملات الخاصة	132,881	(75,664)

يتم إبرام ما نسبته 56% (2019م : 56%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، بينما أبرمت 44% (2019م: 44%) من عقود القيمة العادلة الموجبة للمشتقات مع مؤسسات غير ماليه كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات بشكل رئيسي في قطاع الخزينة بالمجموعة.

تغطية مخاطر التدفقات النقدية:

تتعرض المجموعة لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالعملوات الخاصة على الموجودات والمطلوبات المقتناه لغير المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. يستخدم البنك عادة مقاييزات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة بذلك.

يوضح الجدول أدناه، كما في 31 ديسمبر، الفترات التي يتوقع أن تحدث خلالها التدفقات النقدية المغطاة والتاريخ الذي يتوقع بأن تؤثر فيه على الأرباح أو الخسائر.

	ألف ريال سعودي			
2020م	خلال 1 سنة	1-3 سنوات	3-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
تدفقات نقدية داخلية (موجودات)	170,535	163,060	46,738	-
تدفقات نقدية خارجية (مطلوبات)	(131,505)	(184,845)	(57,786)	-
صافي التدفقات النقدية داخلية/خارجة)	39,030	(21,785)	(11,048)	-

	ألف ريال سعودي			
2019م	خلال 1 سنة	1-3 سنوات	3-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
تدفقات نقدية داخلية (موجودات)	143,142	189,206	32,400	4,307
تدفقات نقدية خارجية (مطلوبات)	(99,795)	(114,282)	(30,712)	(3,027)
صافي التدفقات النقدية داخلية/خارجة)	43,347	74,924	1,688	1,280

13. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

	2020م	2019م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
حسابات جارية	4,456,847	6,013,422
ودائع أسواق المال	48,017,832	18,975,537
اتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح رقم 32 (أ))	22,553,478	37,197,085
الإجمالي	75,028,157	62,186,044

14. ودائع العملاء

	2020م	2019م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
حسابات جارية و استدعاء	319,375,606	250,700,137
لاجل	82,930,812	90,023,429
أخرى	14,112,303	12,665,749
الإجمالي	416,418,721	353,389,315

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ 3,577 مليون ريال سعودي (2019م: 3,685 مليون ريال سعودي) مقابل التأمينات المحتجزة لقاء الارتباطات والالتزامات المحتملة غير القابلة للنفذ.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

14. ودائع العملاء (تتمة)

ودائع عملاء القطاع الدولي المتضمنة في بند ودايع العملاء:

	2020م	2019م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
حسابات جارية و استدعاء	14,527,235	9,450,761
لاجل	14,396,398	15,685,172
أخرى	878,556	471,915
الإجمالي	29,802,189	25,607,848

تشتمل الودائع على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالآتي:

	2020م	2019م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
حسابات جارية و استدعاء	24,532,230	14,064,240
لاجل	24,582,618	38,004,033
أخرى	1,321,446	896,370
الإجمالي	50,436,294	52,964,643

15. سندات دين مصدرة

المصدر	تاريخ الإصدار	المدة	تفاصيل	2020م	2019م
				ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي)	2015	5 سنة	صكوك غير قابلة للاستبدال لاسهم غير مدرجة، تحمل ربح بمعدل عائد ثابت يدفع بشكل نصف سنوي.	-	332,513
	2019	2 اشهر	صكوك غير قابلة للاستبدال لاسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	-	69,745
	2020	6 اشهر	صكوك غير قابلة للاستبدال لاسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	484,180	-
	2020	5 اشهر	صكوك غير قابلة للاستبدال لاسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	250,507	-
	2020	3 اشهر	صكوك غير قابلة للاستبدال لاسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	302,327	613,843
	2020	7 اشهر	صكوك غير قابلة للاستبدال لاسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	735,676	-
الإجمالي				1,772,690	1,016,101

الحركة في سندات الدين المصدرة خلال السنة كما يلي:

	2020م	2019م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية السنة	1,016,101	9,430,907
سندات دين مصدرة	4,758,601	5,312,980
سندات دين مسددة	(3,816,939)	(13,244,516)
تعديل فرق العملة الأجنبية	(185,073)	(483,270)
الرصيد في نهاية السنة	1,772,690	1,016,101

16. مطلوبات أخرى

	2020م	2019م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الزكاة المستحقة الدفع تتضمن الشركات التابعة (انظر الإيضاح 16.1)	1,413,568	1,457,474
أرصدة مستحقة للموظفين	1,097,927	1,228,715
مصاريف مستحقة و ذمم دائنة	4,534,385	4,690,874
مخصص تسهيلات غير مباشرة	337,663	300,216
مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح رقم 26)	1,426,694	1,203,645
التزامات الإيجار	1,754,951	1,825,149
أخرى	5,701,818	4,096,784
الإجمالي	16,267,006	14,802,857

(16.1) تخضع المجموعة للزكاة وفقا لانظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم تحميل مصروفات الزكاة على قائمة الدخل الموحدة.

قام البنك باحتساب مستحقات الزكاة لسنة 2020م بناءً على قواعد الزكاة المطبقة الجديدة للمؤسسات التمويلية.

قدم البنك إقراره الزكوي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م وحصل على شهادة زكاة غير مقيدة. لم تنتهي الهيئة من دراسة السنة المذكورة حتى تاريخه.

17. رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 3,000,000,000 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (31 ديسمبر 2019م: 3,000,000,000 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي). يتكون رأس مال البنك بعد استبعاد أسهم الخزينة (الإيضاح 25.2) من 2,990,418,206 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (31 ديسمبر 2019م: 2,991,171,957 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي).

18. احتياطي نظامي

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، يجب تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة بعد الزكاة و ضريبة الدخل شاملاً الفروع الخارجية إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي على الأقل رأس المال المدفوع. إضافة إلى ذلك، حسب نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يجب على شركة الاهلي المالية تحويل ما لا يقل عن 10% من صافي دخل السنة (بعد الزكاة و ضريبة الدخل) إلى الاحتياطي النظامي.

وقد حول البنك التركي 5% من صافي دخل السنة (بعد ضريبة الدخل) السابقة إلى الاحتياطي النظامي.

إن هذه الاحتياطيات غير قابلة للتوزيع حالياً.

19. الاحتياطيات الأخرى (التغيرات المتراكمة في القيم العادلة)

تتمثل الاحتياطيات الأخرى في صافي مكاسب (خسائر) التقييم غير المحققة المتعلقة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية (الجزء الفعال) والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. حركة الاحتياطيات الأخرى خلال السنة موضحة تحت قائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة.

20. الارتباطات والالتزامات المحتملة

(20.1) الارتباطات الرأسمالية وارتباطات أخرى غير مرتبطة بالائتمان

كما في 31 ديسمبر 2020م تتمثل الارتباطات الرأسمالية لدى البنك بقيمة 1,156 مليون ريال سعودي (2019م: 1,305 مليون ريال سعودي) من مبانى ومعدات، برامج مشتراة و استدعاءات رأس المال على محافظ حقوق الملكية الخاصة.

(20.2) الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

يتكون هذا البند بشكل رئيسي من الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات وارتباطات لمنح ائتمان (غير قابلة للنقض). إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الاحوات هو ضمان توفير الاموال للعملاء عند طلبها.

إن خطابات الضمانات (شاملاً الاعتمادات الضامنة) - والتي تمثل تأكيدات غير قابلة للنقض بأن المجموعة ستقوم بالدفع في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه أطراف ثالثة - تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها التمويل والسلف.

إن متطلبات النقد الخاصة بالضمانات وخطابات الاعتمادات تعتبر أقل بكثير من مبلغ التعهدات لأن المجموعة عادة لا تتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً للاتفاقية.

إن خطابات الاعتمادات المستندية - التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة نيابة عن العميل، تسمح لطرف ثالث بسحب كمبيالات على المجموعة بمبلغ محدد متفق عليه وفق شروط وأحكام خاصة - تكون بشكل عام مضمونة بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها تحمل مخاطر أقل إلى حد كبير.

القبولات تمثل تعهدات المجموعة لسداد كمبيالات مسحوبة من قبل العملاء. يتوقع البنك تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

الارتباطات لمنح الائتمان تمثل الجزء غير المستخدم من الائتمان المعتمد بشكل رئيسي على شكل تمويل وسلف و ضمانات وخطابات اعتماد. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالارتباطات لمنح خطوط الائتمان غير المستخدمة، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الارتباطات غير المستخدمة. إن المبلغ المحتمل للخسارة والذي لا يمكن تقديره بشكل معقول من المتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الارتباطات غير المستخدمة حيث أن معظم شروط الارتباطات 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 الارتباطات يتم إنتهاؤها أو إنهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

20. الارتباطات والالتزامات المحتملة (تتمة)

(20.2) **الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان** (تتمة)

(أ) فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات التعاقدية للمجموعة لقاء الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

	ألف ريال سعودي				
2020	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
خطابات اعتمادات	5,724,191	3,302,303	382,022	20,274	9,428,790
ضمانات	6,860,120	14,662,454	7,341,464	1,798,062	30,662,100
قبولات	1,138,357	707,081	69,743	8,355	1,923,536
ارتباطات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض	-	334,531	4,080,674	5,959,860	10,375,065
الإجمالي	13,722,668	19,006,369	11,873,903	7,786,551	52,389,491

	ألف ريال سعودي				
2019	خلال 3 اشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	اكثر من 5 سنوات	الإجمالي
خطابات اعتمادات	4,748,099	3,702,790	512,629	12,270	8,975,788
ضمانات	6,043,567	16,629,412	8,920,510	2,114,823	33,708,312
قبولات	1,310,150	338,816	22,640	10,809	1,682,415
ارتباطات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض	1,450	2,143,117	2,168,099	5,156,408	9,469,074
الإجمالي	12,103,266	22,814,135	11,623,878	7,294,310	53,835,589

(ب) فيما يلي تحليلاً للارتباطات والالتزامات المحتملة حسب الاطراف:

	2020م	2019م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
حكومية وشبه حكومية	5,309,745	6,681,859
شركات ومؤسسات	36,736,390	34,880,613
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	10,071,094	11,941,194
أخرى	272,262	331,923
الإجمالي	52,389,491	53,835,589

21. صافي دخل العمولات الخاصة

	2020م	2019م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
دخل العمولات الخاصة:		
استثمارات - القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,955,295	1,236,824
استثمارات - مقتناة بالتكلفة المطفأة	1,899,496	2,667,461
إجمالي فرعي - الاستثمارات	3,854,791	3,904,285
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	356,676	648,473
تمويل وسلف	15,229,586	16,564,632
الإجمالي	19,441,053	21,117,390

مصاريف العمولات الخاصة:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	711,894	1,396,881
ودائع العملاء	1,850,539	2,897,310
سندات دين مصدرة	191,971	440,746
الإجمالي	2,754,404	4,734,937
صافي دخل العمولات الخاصة	16,686,649	16,382,453

22. دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي

	2020م	2019م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
دخل من رسوم الخدمات البنكية:		
وساطة الاسهم	762,467	239,835
خدمات إدارة الاستثمار	626,306	583,668
تمويل وإقراض	158,630	225,040
بطاقات ائتمان	752,417	724,031
تمويل التجارة	351,764	387,619
أخرى	403,728	483,603
الإجمالي	3,055,312	2,643,796

مصاريف الخدمات البنكية:

وساطة الاسهم	(268,335)	(93,557)
خدمات إدارة الاستثمار	(3,812)	(5,055)
بطاقات ائتمان	(613,877)	(621,296)
أخرى	90,352	(4,150)
الإجمالي	(795,672)	(724,058)
دخل من رسوم الخدمات البنكية بالصافي	2,259,640	1,919,738

23. دخل من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل، بالصافي

	2020م	2019م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	788,539	651,376
مشتقات مالية	27,428	288,376
الإجمالي	815,967	939,752

24. مكاسب/دخل من الأدوات المالية الغير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي

	2020م	2019م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
مكاسب من استبعاد أدوات مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	872,968	374,384
إيرادات توزيعات أرباح من أدوات مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	100,465	95,872
الإجمالي	973,433	470,256

25. احتياطي المدفوعات على أساس الأسهم

احتياطي برنامج اسهم الموظفين وأسهم خزينة

(25.1) **احتياطي برنامج اسهم الموظفين:**

أنشأ البنك خطة تعويض على أساس الاسهم لموظفي الإدارة العليا، التي تمنح الموظفين المنتسبين إلى البرنامج أسهم في البنك على أن تستوفى شروط الخدمة والأداء. تحت خطة تعويض على أساس الاسهم، أطلق البنك ثلاثة خطط قائمة، أهم المميزات لهذه الخطط الثلاث هي كالتالي:

تواريخ الاستحقاق	القيمة العادلة للسهم
إجمالي عدد الاسهم الممنوحة	7,862,224
فترة المنح	3 سنوات
طريقة الدفع	أسهم
القيمة العادلة للسهم	متوسط 51.32 ريال سعودي

(25.2) **أسهم خزينة:**

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، اشترى البنك المزيد من أسهم الخزينة بمبلغ 146 مليون ريال سعودي(2019: 125 مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بخطة الدفع للموظفين على أساس السهم (الإيضاح 17) وقد تم اعتماد هذا الشراء من قبل مجلس الإدارة و الهيئات التنظيمية المعنية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

26. التزامات مكافأة نهاية الخدمة

(26.1) **خصائص خطة مكافأة نهاية الخدمة**

تقوم المجموعة بتشغيل خطة مكافأة نهاية الخدمة غير الممولة (الخطة) لموظفيها بناء على قوانين العمل السائدة في المملكة العربية السعودية والانظمة السارية في الفروع والشركات التابعة الأجنبية. ويتم تقدير المطلوبات فيما يتعلق بالخطة من قبل خبير اكتوبري خارجي مؤهل وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي 19 - منافع الموظفين، وباستخدام "طريقة الأثمان المتوقعة". إن المطلوبات المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة فيما يتعلق بالخطة هو القيمة الحالية لمطلوبات المنافع المحددة في نهاية الفترة. خلال السنة، واستنادا إلى التقييم الاكتوبري، تم اثبات مصروفات بمبلغ 159 مليون ريال سعودي (2019: 152 مليون ريال سعودي) تتعلق بالخدمة الحالية وتكلفة الفائدة في قائمة الدخل الموحدة. يتم الإفصاح عن مطلوبات نهاية الخدمة في إيضاح 16.

(26.2) تقييم إلتزام مكافأة نهاية الخدمة

تستند التزامات الخطة إلى افتراضات مختلفة ("الافتراضات الاكتوارية") بما في ذلك تقدير معدل الخصم ومعدل التضخم والمعدل المتوقع لزيادة الرواتب وأعمار التقاعد العادية، بناء على الافتراضات، مع الاخذ في الاعتبار الزيادات المستقبلية في الرواتب، يتم تقدير التدفقات النقدية الخارجة لموظفي المجموعة لتحديد إجمالي المدفوعات المتوقعة على مدى السنوات المستقبلية والتي يتم خصمها للوصول إلى الالتزام النهائي. يؤثر أي تغيير في الافتراضات الاكتوارية من فترة إلى أخرى على تحديد الإلتزامات النهائية المقدرة وينتج عنه مكاسب أو خسائر اكتوبرية خلال الفترة.

	2020م	2019م
نسبة الخصم	2.8%	3.0%
متوسط العمر (سنوات)	35	35

حساسية الإفتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم نهاية الخدمة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

	2020م	2019م
نسبة الخصم +1%	135,411	82,800
نسبة الخصم -1%	(160,917)	(88,800)

27. ربح السهم الاساسي والمخفض للسهم الواحد

يتم احتساب ربحية السهم الاساسية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 31 ديسمبر 2019م بقسمة صافي دخل الفترة العائد على مساهمي البنك للسنة (بعد خصم التكاليف المتعلقة بالشريحة الاولى صكوك) على المتوسط الموزون لعدد الاسهم القائمة خلال الفترة.

يتم احتساب ربحية السهم المخفضة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 31 ديسمبر 2019 بقسمة صافي الدخل المخفض العائد على مساهمي البنك للسنة على المتوسط الموزون لعدد الاسهم القائمة خلال الفترة. يتم الاخذ بعين الاعتبار تأثير برنامج اسهم الموظفين في احتساب ربحية السهم المخفضة.

أدناه تفاصيل ربح السهم الاساسي والمخفض:

	ربح السهم الاساسي	ربح السهم المخفض		
	2020م	2019م	2020م	2019م
المتوسط الموزون لعدد الاسهم القائمة (بالالاف)	2,991,996	2,991,580	2,996,179	2,995,278
ربح السهم (بالريال السعودي)	3.68	3.68	3.67	3.67

28. الشريحة الأولى - صكوك

خلال عام 2020م، أصدر البنك صكوك إضافية من الشريحة الأولى ("الصكوك") متوافقة مع الشريعة الإسلامية ("الترتيب"). بمبلغ 4.2 مليار ريال سعودي. إضافة إلى ذلك، مارس البنك خيار الشراء على صكوك الشريحة الاولى البالغة 1 مليار ريال سعودي. وتمت الموافقة على هذه الترتيبات من قبل الجهات النظامية ومجلس الإدارة في البنك.

إن هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة من حيث عدم وجود تواريخ استرجاع ثابتة لها وهي تمثل حصة ملكية غير مجزأة لحملة الصكوك في أصول الصكوك، ويمثل كل صك التزاماً غير مضمون ومشروط ومعزز لرأس مال البنك ومصنف تحت بند حقوق الملكية. إلا أن البنك لديه الحق الحصري في استرجاع أو استدعاء الصكوك في فترة محددة من الزمن وفقاً للشروط والأحكام الواردة في اتفاقية الصكوك.

إن معدل الربح المطبق على الصكوك يستحق الدفع على أساس ربع سنوي على دفعات في تاريخ توزيع محدد. إلا إذا وقع حدث يقتضي عدم الدفع أو اختار البنك عدم الدفع. وهذا يعود إلى ما يراه البنك حصرياً (وفقاً لشروط وأحكام معينة) حيث يقرر البنك عدم توزيع أي ربح. إن عدم الدفع سواء نتيجة حدث ما أو اختيار البنك لا يعتبر تعثراً ولا تدخل المبالغ التي لم يتم دفعها ضمن التجميع التراكمي للأرباح لأي توزيعات مستقبلية.

بالإضافة إلى ذلك، لاحقاً لنهاية السنة، أعلن البنك عن إكمال إصدار صكوك إضافية عابرة للحدود من الشريحة 1 بالدولار الأمريكي، بمبلغ 4.69 مليار ريال سعودي.

29. توزيعات الأرباح

في 25 ديسمبر 2019م، أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نهائية بقيمة 3.600 مليون ريال سعودي (1.20 ريال سعودي لكل سهم)، وبناءً على ذلك، تم دفعها بالكامل خلال أبريل 2020م.

في 28 يوليو 2019م، وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح مرحلية بقيمة 3.300 مليون ريال سعودي (1.10 ريال سعودي لكل سهم)، وبناءً على ذلك، تم دفعها بالكامل خلال أغسطس 2019م.

في 10 ابريل 2019م، وافقت الجمعية العمومية على توزيع أرباح مرحلية بقيمة 3.293 مليون ريال سعودي (1.10 ريال سعودي لكل سهم)، وبناءً على ذلك، تم دفعها بالكامل خلال أبريل 2019م.

30. النقد وشبه النقد

يتكون النقد وشبه النقد المدرج في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:

	2020م	2019م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
نقد وارصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)	33,778,319	25,653,256
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ التعاقد الاولي	8,113,501	7,021,487
الإجمالي	41,891,820	32,674,743

31. القطاعات التشغيلية

القطاع التشغيلي هو جزء من المجموعة الذي يقوم بأنشطة الأعمال التي تحقق إيرادات وتتحمل مصاريف، بما في ذلك الإيرادات والمصاريف التي تتعلق بالعمليات في أي جزء آخر للمجموعة، والذي تتم مراجعة نتائجه التشغيلية بانتظام من قبل إدارة المجموعة.

تتكون المجموعة من خمس قطاعات تشغيلية رئيسية، كما هو موضح أدناه، والتي تعتبر الإدارات الإستراتيجية للمجموعة. الإدارات الإستراتيجية تقدم منتجات وخدمات مختلفة، وتدار بشكل منفصل على أساس إدارة المجموعة وهيكل التقارير الداخلية.

الأفراد

يقدم الخدمات المصرفية للأفراد وعملاء الخدمات المصرفية الخاصة والتي تتضمن التمويل الشخصي والحسابات الجارية بالإضافة إلى منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة والتي تشرف عليها هيئة شرعية مستقلة.

الشركات

يقدم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة بما في ذلك كافة المنتجات الائتمانية التقليدية، ومنتجات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة.

الخبزينة

يقدم كامل منتجات وخدمات الخبزينة والبنوك المراسلة بما في ذلك سوق المال وصرف العملات الأجنبية إلى عملاء المجموعة، إضافة إلى القيام بالاستثمارات ونشاطات المتاجرة (محلياً و خارجياً) وإدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان (المتعلقة بالاستثمارات).

سوق المال

يقدم خدمات إدارة الثروات وإدارة الأصول والاستثمار المصرفي وخدمات وساطة الاسهم (المحلية والإقليمية والعالمية).

المصرفية الدولية

تتضمن خدمات مصرفية مقدمة خارج المملكة العربية السعودية و تشمل البنك التركي.

تسجل التعاملات بين القطاعات التشغيلية على أساس أسعار التمويل الداخلي بين قطاعات البنك.

وزعت مصاريف الإدارة العامة والمساندة على القطاعات باستخدام التكلفة على أساس النشاط.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

31. القطاعات التشغيلية (تتمة)

(31.1) فيما يلي تحليلًا بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة ودخل ومصاريف العمليات (الإجمالي والبنود الرئيسية) وصافي الدخل في نهاية السنة حسب القطاعات:

	ألف ريال سعودي					
2020م	أفراد	شركات	خزينة	سوق المال	المصرفية الدولية	الإجمالي
إجمالي الموجودات	204,641,952	139,448,073	211,401,228	3,165,814	40,788,931	599,445,998
إجمالي المطلوبات	248,452,914	142,681,923	90,551,866	415,227	37,129,087	519,231,017
- ودائع العملاء	237,363,925	140,539,058	8,709,339	4,210	29,802,189	416,418,721
- إجمالي دخل العمليات من العملاء الخارجيين	8,872,544	4,934,069	4,839,385	1,137,046	1,674,888	21,457,932
- دخل (مصاريف) العمليات بين القطاعات	1,157,011	(849,988)	(230,604)	(4,019)	(72,400)	-
إجمالي دخل العمليات	10,029,554	4,084,081	4,608,781	1,133,028	1,602,488	21,457,932
منها:						
- صافي دخل العمولات الخاصة	9,480,070	3,645,854	2,280,580	18,833	1,261,312	16,686,649
- دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي	500,907	439,684	93,046	1,083,977	142,026	2,259,640
إجمالي مصاريف العمليات	4,227,747	2,380,717	363,402	316,559	1,159,414	8,447,839
منها:						
- استهلاك/إطفاء ممتلكات، معدات، برامج، وحق استخدام الموجودات	626,866	89,265	65,852	19,896	98,640	900,519
- صافي مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان المتوقعة	58,417	1,437,735	14,212	-	440,523	1,950,887
صافي دخل (مصاريف) العمليات الغير تشغيلية الأخرى	(36,844)	(24,514)	(47,716)	-	32,304	(76,770)
صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	5,764,967	1,678,848	4,197,662	816,468	475,378	12,933,323

	ألف ريال سعودي					
2019م	أفراد	شركات	خزينة	سوق المال	المصرفية الدولية	الإجمالي
إجمالي الموجودات	154,249,478	132,099,977	185,601,239	2,090,983	32,777,069	506,818,746
إجمالي المطلوبات	221,023,704	109,249,057	77,990,192	365,403	28,847,541	437,475,897
- ودائع العملاء	209,904,859	107,423,978	10,449,207	3,423	25,607,848	353,389,315
- إجمالي دخل العمليات من العملاء الخارجيين	7,775,407	6,842,954	3,616,913	786,908	1,552,498	20,574,680
- دخل (مصاريف) العمليات بين القطاعات	1,932,337	(2,131,932)	291,317	(123)	(91,599)	-
إجمالي دخل العمليات	9,707,744	4,711,022	3,908,230	786,785	1,460,899	20,574,680
منها:						
- صافي دخل العمولات الخاصة	8,960,001	4,210,000	1,970,208	18,221	1,224,023	16,382,453
- دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي	443,404	501,303	83,703	715,112	176,216	1,919,738
إجمالي مصاريف العمليات	4,378,584	1,422,090	388,451	327,663	1,201,761	7,718,549
منها:						
- استهلاك/إطفاء ممتلكات، معدات، برامج، وحق استخدام الموجودات	586,856	90,475	60,327	19,084	109,193	865,935
- صافي مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان المتوقعة	449,121	552,170	(56,387)	-	475,026	1,419,930
صافي دخل (مصاريف) العمليات الغير تشغيلية الأخرى	68,657	(16,753)	(23,201)	198	33,546	62,447
صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	5,397,818	3,272,179	3,496,577	459,320	292,684	12,918,578

(31.2) مخاطر الائتمان للمجموعة حسب القطاعات:

	ألف ريال سعودي					
2020م	أفراد	شركات	خزينة	سوق المال	المصرفية الدولية	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	175,394,455	132,693,694	176,143,610	822,161	28,617,614	513,671,534
الارتباطات والالتزامات المحتملة (الائتمان المعادل)	1,021,655	23,323,489	6,135,323	-	2,575,636	33,056,103
المشتقات (الائتمان المعادل)	-	-	25,590,261	-	155,779	25,746,040

	ألف ريال سعودي					
2019م	أفراد	شركات	خزينة	سوق المال	المصرفية الدولية	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	123,714,593	128,777,964	153,333,218	474,262	25,853,697	432,153,734
الارتباطات والالتزامات المحتملة (الائتمان المعادل)	706,697	23,124,263	7,452,315	-	2,919,577	34,202,852
المشتقات (الائتمان المعادل)	-	-	15,920,707	-	7,461	15,928,168

تتكون مخاطر الائتمان للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة من القيمة الدفترية لأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، الاستثمارات المعرضة إلى مخاطر الائتمان، التمويل والسلف، القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، مشتقات أخرى وودائع مستردة.

أحتسب المعادل الائتماني للارتباطات والالتزامات المحتملة والمشتقات وفقاً للاسس المحددة من البنك المركزي السعودي.

32. ضمانات وموجودات مالية خاضعة للمقاصة

فيما يلي تفاصيل الضمانات الموجودة/المستلمة بواسطة المجموعة والتسوية التي حصلت كما في 31 ديسمبر 2020م:

(أ) ينفذ البنك معاملات شراء معاكس بموجب شروط عادةً تستند إلى التوجيهات المتعلقة بالضمانات وفقاً لاتفاقية إعادة الشراء الرئيسية. يتم الاستمرار في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث تحتفظ المجموعة بشكل جوهري بجميع مخاطر ومنافع الملكية. يستمر قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية ذات الصلة بشأن الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة. فيما يلي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للاوراق المالية المرهونة بموجب اتفاقية إعادة الشراء (اتفاقيات إعادة الشراء):

	2020م		2019م	
	ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	19,513,081	19,513,081	29,374,177	29,374,177
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	5,145,407	5,516,630	10,733,238	10,987,799
الإجمالي	24,658,488	25,029,711	40,107,415	40,361,976

(أ) ربط البنك وديعة هامش بمبلغ 1.824 مليون ريال سعودي (2019م: 591 مليون ريال سعودي) كضمان إضافي مقابل عمليات إعادة الشراء المعاكس هذه.

(ب) لا يتم عادة الاحتفاظ بضمانات مقابل أسهم الاستثمار ولم يتم الاحتفاظ بمثل هذه الضمانات كما في 31 ديسمبر 2020م و31 ديسمبر 2019م.

(ج) للمزيد من التفاصيل حول ودائع التأمينات المحتجزة لقاء الارتباطات والالتزامات المحتملة غير القابلة للإلغاء يرجى الرجوع للإيضاح 14، وتفاصيل حول ودائع التأمينات لقاء المشتقات وإعادة الشراء (الإيضاح 11.1).

(د) تتكون الأدوات المالية المرهونة لدى المجموعة المتعلقة بمعاملات الشراء المعاكس من 936 مليون ريال سعودي (2019م: 939 مليون ريال سعودي). يسمح للمجموعة ببيع أو إعادة رهن هذه الاسهم حال تعثر الطرف المقابل.

(هـ) جميع الموجودات والمطلوبات المالية الهامة التي يكون للمجموعة حق قانوني واجب التنفيذ ونية للتسوية على أساس الصافي يتم لها مقاصة وتدرج بالصافي في هذه القوائم المالية الموحدة.

33. مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها وتتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية أو عملية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان أساساً عن المخاطر المتعلقة بالائتمان الموجودة في محفظة التمويل والسلف والاستثمارات. كما توجد مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل الارتباطات لمنح تمويل ومنتجات تمويل التجارة و مشتقات مالية.

أما بالنسبة للتمويل والسلف والتمويل خارج المركز المالي للمقترضين، تقيم المجموعة احتمالات التعثر للأطراف النظرية باستخدام نظام تصنيف مخاطر داخلي. أما بالنسبة للاستثمارات، أرصدة لدى البنوك وأدوات مالية خارج المركز المالي لأطراف نظيرة دولية ، تستخدم المجموعة تصنيف مخاطر ائتمان خارجي من قبل وكالات التصنيف الرئيسية.

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف نظيرة محددة والقيام بتقييم الملاءة المالية لأطراف نظيرة باستمرار. تم تصميم سياسات إدارة مخاطر المجموعة لتتمكن من تحديد المخاطر ووضع حدود المخاطر الملائمة ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية. ويتم مراقبة التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود بشكل يومي.

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطة المتاجرة عن طريق مراقبة حدود الائتمان وإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية وإجراء ترتيبات أخذ ضمانات إضافية من الأطراف النظرية في الظروف الملائمة وتحديد فترات التعرض للمخاطر. كما تقوم المجموعة أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف نظيرة أخرى لتقليل مخاطر الائتمان. تتمثل مخاطر الائتمان لدى المجموعة فيما يتعلق بالمشتقات في التكلفة المتوقعة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف النظرية في الوفاء بالتزاماتهم ، كما تقوم المجموعة بتقييم الأطراف النظرية المستخدمة نفس الأساليب المتبعة في أنشطة التمويل و ذلك لغرض التحكم في مستوى مخاطر الائتمان المحملة على عاتقها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

33. مخاطر الائتمان (تتمة)

يمكن أن ينتج التركيز في مخاطر الائتمان في حالة التعرض الضخم لعميل واحد أو عند مزاولة عدد من الاطراف النظيرة نفس أنشطة الاعمال التجارية أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لها نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغييرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

إن التركيز في مخاطر الائتمان يشير إلى الحساسية النسبية لاداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على عميل أو صناعة أو منطقة جغرافية معينة.

تمثل سندات الدين المدرجة في الاستثمارات بشكل أساسي في مخاطر تتعلق بمخاطر سيادية وسندات ذات درجة تصنيف عالية. يبين الإيضاح رقم (6.6) تحليل الاستثمارات حسب الاطراف النظيرة. لمزيد من التفصيل حول مكونات التمويل والسلف، أنظر الإيضاح (7.4). تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (12). أما بالنسبة للمعلومات المتعلقة بالارتباطات والالتزامات المحتملة فإنها مبينة في الإيضاح (20). المعلومات بخصوص الحد الأعلى للتعرض لمخاطر ائتمان مبينة في الإيضاح (33.1).

يتم تقييم كل مقترض شركات على أساس نظام تصنيف المديونية الذي تم تطويره داخلياً حيث يقوم النظام بتقييم المخاطر مبنياً على مدخلات مالية ونوعية بالإضافة إلى مدخلات خاصة بالقطاعات الاقتصادية. تم احتساب معدل تعثر الخسارة المتوقع لكل درجة مبنياً على خبرة البنك. تتم مراجعة درجات تصنيف المخاطر على فترات منتظمة.

تقوم المجموعة ضمن سياق أنشطة التمويل العادية بالاحتفاظ بضمانات إضافية كضمان لتقليل مخاطر الائتمان للتمويل والسلف. وغالباً ما تشمل هذه الضمانات على ودائع لاجل وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية من بنوك أخرى وأسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بالضمانات بصفة رئيسية مقابل التمويل التجارية والتمويل للأفراد وتدار هذه الضمانات مقابل تعرض للمخاطر وذلك بصافي قيمتها القابلة للتحويل. تحتفظ المجموعة بضمانات عقارية مقابل رهن عقاري كضمانات للادوات المالية مثل التمويل والسلف وودائع العملاء والتي تعرض بشكل إجمالي في قائمة المركز المالي الموحدة ودون مقاصة.

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان وذلك بتنوع أنشطة محفظة التمويل وذلك بالتأكد من عدم التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن جغرافية أو نشاطات معينة. كما تقوم المجموعة أيضاً بأخذ ضمانات. حسب ما هو ملائم. كما تعمل المجموعة على الحصول على ضمانات إضافية من الاطراف النظيرة عند ملاحظة ظهور تعثر للقرض المعني. وتقوم المجموعة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات بشكل دوري وطلب ضمانات إضافية أخرى وفقاً للعقد المبرم و وفقاً لسياسات المجموعة.

(33.1) الحد الأعلى لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي الحد الاعلى لمخاطر الائتمان دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمان أو تعزيزات ائتمانية أخرى:

	2020م	2019م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الموجودات		
أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح 5)	13,636,822	16,565,294
استثمارات (إيضاح 33.2 (أ))	133,196,450	123,571,525
تمويل وسلف بالصافي (إيضاح 7.1)	346,708,138	281,843,332
موجودات أخرى - وودائع تأمينات مقابل المشتقات وعقود إعادة شراء (إيضاح 11.1)	12,232,028	7,807,805
إجمالي الموجودات	505,773,438	429,787,956
التعهدات والالتزامات المحتملة بالصافي (إيضاحات 16 و 20)	48,475,245	50,439,228
مشتقات ادوات مالية - القيمة العادلة الموجبة بالصافي (إيضاح 12)	7,898,096	5,276,039
إجمالي الحد الأعلى لمخاطر الإئتمان	562,146,779	485,503,223

(33.2) إدارة المخاطر الائتمان

(أ) تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي معلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات بأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. وإذا لم تذكر على وجه التحديد للموجودات المالية فإن المبالغ الواردة في الجدول أدناه تمثل أرصدة إجمالية والنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية. فإن المبالغ الواردة في الجدول تمثل المبالغ الملتزم بها أو المضمونة على التوالي:

- درجة أولى وتتكون من جودة ائتمانية قوية جداً (AAA إلى -BBB)
- دون درجة أولى وتتكون من جودة ائتمانية جيدة (BB+ إلى C)

	ألف ريال سعودي		
	إجمالي القيمة الدفترية		
2020م	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	الإجمالي		
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى			
استثمارات من الدرجة الأولى	6,100,134	-	-
استثمارات دون الدرجة الأولى	6,317,847	-	-
غير مصنفة	1,222,279	-	-
إجمالي القيمة الدفترية	13,640,260	-	-
تمويل وسلف			
استثمارات من الدرجة الأولى	55,944,408	2,676	-
شركات	42,967,428	-	-
المصرفية الدولية	4,153,250	2,676	-
أخرى	8,823,730	-	-
استثمارات دون الدرجة الأولى	100,182,214	15,507,299	-
أفراد	988,294	10,462	-
شركات	78,652,503	12,952,440	-
المصرفية الدولية	12,620,846	2,077,991	-
أخرى	7,920,571	466,406	-
غير مصنفة	175,443,350	2,291,133	-
أفراد	171,414,332	2,232,292	-
شركات	14,385	-	-
المصرفية الدولية	3,290,979	58,841	-
أخرى	723,654	-	-
منخفضة القيمة فردياً	-	-	6,128,435
أفراد	-	-	585,384
شركات	-	-	4,205,720
المصرفية الدولية	-	-	1,337,331
إجمالي القيمة الدفترية	331,569,972	17,801,108	6,128,435
استثمارات بأوراق دين مدرجة بالتكلفة المطفأة			
سندات التنمية الحكومية وصكوك وأذونات خزينة	50,717,114	-	-
استثمارات من الدرجة الأولى	18,956,835	1,217,187	-
استثمارات دون الدرجة الأولى	3,568,541	162,728	-
إجمالي القيمة الدفترية	73,242,490	1,379,915	-
استثمارات بأوراق دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
سندات التنمية الحكومية وصكوك وأذونات خزينة	24,754,679	-	-
استثمارات من الدرجة الأولى	25,911,733	1,148,661	-
استثمارات دون الدرجة الأولى	6,648,913	110,059	-
إجمالي القيمة الدفترية	57,315,325	1,258,720	-
الرتبباطات والالتزامات المحتملة			
استثمارات من الدرجة الأولى	17,680,789	29,255	-
استثمارات دون الدرجة الأولى	29,134,396	3,186,248	889,225
غير مصنفة	1,468,166	1,412	-
الإجمالي	48,283,351	3,216,915	889,225

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

33. مخاطر الائتمان (تتمة)

(33.2) إدارة المخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) تحليل جودة الائتمان (تتمة)

	الف ريال سعودي إجمالي القيمة الدفترية			
	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
2019م				
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى				
استثمارات من الدرجة الاولى	11,236,035	-	-	11,236,035
استثمارات دون الدرجة الاولى	4,423,819	-	-	4,423,819
غير مصنفة	909,623	-	-	909,623
إجمالي القيمة الدفترية	16,569,477	-	-	16,569,477
تمويل وسلف				
استثمارات من الدرجة الاولى	52,695,698	4,621	-	52,691,077
شركات	49,136,488	-	-	49,136,488
المصرفية الدولية	1,817,303	4,621	-	1,812,682
أخرى	1,741,907	-	-	1,741,907
استثمارات دون الدرجة الاولى	89,466,486	15,129,205	-	104,595,691
أفراد	513,434	-	-	513,434
شركات	70,719,931	9,968,278	-	80,688,209
المصرفية الدولية	11,962,226	2,205,540	-	14,167,766
أخرى	6,270,895	2,955,387	-	9,226,282
غير مصنفة	124,702,341	1,882,158	-	126,584,499
أفراد	121,754,731	1,442,585	-	123,197,316
شركات	-	-	-	-
المصرفية الدولية	2,460,306	439,573	-	2,899,879
أخرى	487,304	-	-	487,304
منخفضة القيمة فريداً	-	-	5,329,396	5,329,396
أفراد	-	-	599,336	599,336
شركات	-	-	3,051,591	3,051,591
المصرفية الدولية	-	-	1,678,469	1,678,469
إجمالي القيمة الدفترية	266,859,904	17,015,984	5,329,396	289,205,284
استثمارات بأوراق دين مدرجة بالتكلفة المطفأة				
سندات التنمية الحكومية وصكوك وأذونات خزينة	40,317,689	-	-	40,317,689
استثمارات من الدرجة الاولى	21,018,214	415,437	-	21,433,651
استثمارات دون الدرجة الاولى	1,887,573	1,465,785	-	3,353,358
إجمالي القيمة الدفترية	63,223,476	1,881,222	-	65,104,698
استثمارات بأوراق دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
سندات التنمية الحكومية وصكوك وأذونات خزينة	28,836,343	-	-	28,836,343
استثمارات من الدرجة الاولى	25,636,821	79,730	-	25,716,551
استثمارات دون الدرجة الاولى	3,103,467	810,466	-	3,913,933
إجمالي القيمة الدفترية	57,576,631	890,196	-	58,466,827
الإرتباطات والالتزامات المحتملة				
استثمارات من الدرجة الاولى	20,354,958	7,223	-	20,362,181
استثمارات دون الدرجة الاولى	28,226,110	2,652,108	851,444	31,729,662
غير مصنفة	1,704,425	39,321	-	1,743,746
الإجمالي	50,285,493	2,698,652	851,444	53,835,589

(ب) يوضح الجدول أدناه أعمار التمويل والسلف المتحركة:

	الف ريال سعودي تمويل وسلف				
	أفراد وبطاقات ائتمان	شركات	المصرفية الدولية	أخرى	الإجمالي
2020م					
غير متأخرة السداد وغير متعثره	170,767,104	133,021,559	20,065,075	17,934,360	341,788,098
متأخرة السداد وغير متعثره					
أقل من 30 يوم	2,582,161	321,251	132,680	-	3,036,092
30 - 59 يوم	864,091	227,667	42,603	-	1,134,361
60 - 89 يوم	432,026	1,016,278	1,964,225	-	3,412,529
إجمالي متأخرة السداد وغير المتعثره	3,878,278	1,565,196	2,139,508	-	7,582,982
إجمالي التمويل والسلف المتحركة	174,645,382	134,586,755	22,204,583	17,934,360	349,371,080

	الف ريال سعودي تمويل وسلف				
	أفراد وبطاقات ائتمان	شركات	المصرفية الدولية	أخرى	الإجمالي
2019م					
غير متأخرة السداد وغير متعثره	119,649,043	127,282,547	16,196,293	11,455,493	274,583,376
متأخرة السداد وغير متعثره					
أقل من 30 يوم	2,619,181	1,251,232	365,346	-	4,235,759
30 - 59 يوم	944,140	692,099	163,875	-	1,800,114
60 - 89 يوم	498,386	598,819	2,159,434	-	3,256,639
إجمالي متأخرة السداد وغير المتعثره	4,061,707	2,542,150	2,688,655	-	9,292,512
إجمالي التمويل والسلف المتحركة	123,710,750	129,824,697	18,884,948	11,455,493	283,875,888

(ب) مبالغ نشأت من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعثر في أداة مالية بصورة جوهرية منذ الإثبات الاولى، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات العلاقة والمتاحة دون تكاليف أو جهود غير ملائمة. وهذا يتضمن المعلومات والتحليلات النوعية والكمية التي تستند إلى الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم خبراء الائتمان والتوقعات للمستقبل.

إن الهدف من التقييم هو تحديد مدى وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على مؤشرات محددة ومراحل معتمدة.

الاعتبارات الخاصة بجائحة كوفيد-19:

استجابة لتأثيرات جائحة كوفيد-19، تم تقديم برامج دعم متنوعة للعملاء سواءً كانت طواعية من قبل البنك أو بموجب مبادرات البنك المركزي السعودي، مثل برنامج المدفوعات المؤجلة للعملاء المؤهلين (راجع الإيضاح 43 لمزيد من التفاصيل). إن ممارسة خيار التاجيل من قبل العميل، في حد ذاته، لا يعتبر من قبل البنك تعميلاً للزيادة الملحوظة في عدد العملاء المتأثرين وكنتيجة لتأثير لاحق على الخسائر الائتمانية المتوقعة لهؤلاء العملاء بناءً على مستوياتهم الحالية. ومع ذلك، وكجزء من عملية التقييم الائتماني للبنك وخاصة بالنظر إلى الوضع الاقتصادي الحالي بسبب آثار الإغلاق، حصل البنك على مزيد من المعلومات من العملاء لفهم مركزهم المالي وقدرتهم على سداد المبالغ وعند وجود مؤشرات هامة ورسد للتدهور، تم تعديل التصنيفات الائتمانية للعملاء. وبالتالي تم تعديل مستوى التعرض للمخاطر، حيثما أمكن ذلك.

تصنف المجموعة كل نوع من المخاطر في نطاق درجة محددة من مخاطر الائتمان بناءً على بيانات مختلفة تتضمن في طياتها على توقعات مستقبلية حول مخاطر التعثر وبناءً على تقديرات سابقة، يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدل على مخاطر التعثر. وتختلف هذه العوامل من حيث طبيعة الخطر ونوعية المقترض.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان كلما ازدادت أو انخفضت مخاطر التعثر باضطراد، على سبيل المثال، إن الفرق في مخاطر التعثر بين الدرجات 1 و2 أصغر من الفرق بين درجات مخاطر الائتمان 2 و3.

يتم تحديد لكل تعرض للشركات درجة من مخاطر الائتمان في درجة من درجات المخاطر عند الاعتراف الاولبي بناءً على المعلومات المتوفرة عن المقترض. تخضع المخاطر للمراقبة المستمرة والتي قد تؤدي إلى تحريك الخطر من درجة إلى أخرى مختلفة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

33. مخاطر الائتمان (تتمة)

(33.2) **إدارة المخاطر الائتمان (تتمة)**

(ب) **مبالغ نشأت من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)**

إن مراقبة المخاطر يتضمن استخدام البيانات التالية:

مخاطر الشركات	مخاطر الافراد	جميع المخاطر
<ul style="list-style-type: none">المعلومات التي يتم الحصول عليها خلال المراجعة الدورية لملفات العملاء (مثل: القوائم المالية المراجعة، حسابات الإدارة، الموازنات والتوقعات). وتتضمن أمثلة على مجالات تركيز محددة ما يلي: إجمالي هوامش الربح، معدلات الرفع المالي، تغطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة، والتغيرات في الإدارة العليا. بيانات من وكالات ائتمان مرجعية ومقالات صحفية والتغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية. التغيرات الفعلية والجوهرية في المحيط السياسي والتنظيمي والتقني للمقترض أو أنشطة أعماله.	<ul style="list-style-type: none">البيانات الداخلية المجمعة وتصرفات العميل (مثل: استخدام العميل لتسهيلات بطاقات الائتمان).	<ul style="list-style-type: none">سجل السداد - وهذا يتضمن تجاوز مواعيد السداد مع سلسلة من التغيرات حول معدلات السداد. استعمال الحد الائتماني الممنوح. سجل طلبات الإمهال ومنح الإمهال. التغيرات الموجودة والمتوقعة في الاعمال والاحوال المالية والاقتصادية.

(1) إعداد هيكل الاحكام التسهيلات المحتملة التعثر

إن درجات مخاطر الائتمان هي المدخل الأولي في تحديد هيكل المخاطر المحتملة. تقوم المجموعة بتجميع معلومات الاداء والتعثر حول مخاطر الائتمان حسب نوع المنتج والمقترض وحسب درجة الخطر الائتماني. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من وكالات ائتمان مرجعية خارجية أيضاً.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة وإعداد التقديرات للمخاطر المتبقية وكيف يمكن لهذه المخاطر أن تتغير مع مرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات ما بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي بما فيها معدل نمو الناتج المحلي ومعدلات الفائدة ومعدلات البطالة الخ.

بناءً على مشورة إدارة الاقتصاد للمجموعة وأخذاً في الاعتبار معلومات متنوعة من مصادر خارجية تحاكي الواقع والتوقعات المستقبلية، قام البنك بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسيناريوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات للمستقبل (انظر البحث أدناه حول دمج المعلومات المستقبلية). ويقوم البنك باستخدام هذه التوقعات المستقبلية لتعديل تقديراته بخصوص التعثرات المحتملة.

(2) تحديد مدى زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري

إن المعايير المستخدمة لتحديد ما إذا كان هناك زيادة في المخاطر الإئتمانية تشتمل على التغيرات الكمية في المخاطر المحتملة والعوامل النوعية بما في ذلك العوامل المساعدة للتعثر.

علاوة على ذلك، يأخذ البنك أيضا في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالضمانات أو التعزيزات الائتمانية الأخرى في تقييم التغيرات في مخاطر الائتمان. وكذلك تأثير التغيرات في طبيعة ونوع وقيمة هذه الضمانات، على القدرة و/أو الحافز الاقتصادي الذي يدفع المقترض إلى السداد. وعلى هذا النحو، راعى البنك الامر ذاته بالشكل الواجب، حينما كان ذلك متاحًا وقابلًا للتطبيق.

من خلال استخدام البنك لتقديراته القائمة على الخبرات الائتمانية والخبرات التاريخية ذات العلاقة، يمكن للبنك أن يحدد أن التعرض للمخاطر بدأ في الازدياد بقفزات جوهرية بناءً على مؤشرات نوعية محددة وليس بالضرورة أن تكون تأثيراتها مبينة بوضوح من خلال التحليل الكمي في ذلك الوقت.

أما بخصوص العوامل المساعدة، فإن المجموعة تأخذ في الاعتبار أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث عندما يتأخر السداد أكثر من 30 يوماً عن موعد استحقاقه إلا في حالة وجود حقائق تدل على عكس ذلك.يتم تحديد أيام تجاوز الاستحقاق من خلال حساب عدد الأيام منذ أقرب تاريخ استحقاق لم يتم استلام الدفعة الكاملة بشأنه. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

تراقب المجموعة مدى فعالية الضوابط المستخدمة في تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال الفحوصات المنتظمة للتحقق مما يلي:

- لدى الضوابط القدرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض إلى مرحلة التعثر.
- عدم توفر مخاطر غير مضمونة في مخصص خسائر الإئتمان من التحويل من المرحلة (1) "احتمالية التعثر على مدى 12 شهراً" والمرحلة (2) "احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني للتسهيلات.

(3) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الاحكام التعاقدية للتمويلات والقروض لعدة أسباب منها أحوال السوق المتقلبة، والاحتفاظ بالعملاء، وغيرها من العوامل التي لا تتعلق بالانخفاض الحالي أو المحتمل لائتمان العميل. إن أي تمويل أو سلف حالية تم تعديل أحكامها يمكن أن يتم إلغاء قيدها وإعادة التفاوض بشأن التمويل أو السلف المدرجة كتمويل أو سلف جديدة بالقيمة العادلة وفقاً لسياسة المحاسبية.

عندما يتم تعديل أحكام الاصل المالي ولا ينتج عن التعديل إلغاء قيد الاصل المالي، فإن تحديد ما إذا تعرض الاصل لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يتم على اساس الضوابط المرهلية المعتمدة.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن التمويل والسلف مع العملاء ممن يواجه صعوبات مالية (مشار إليها بـ "أنشطة الإمهال") من أجل تعظيم فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. بموجب سياسة الإمهال لدى المجموعة، فإن الإمهال يُمنح على أساس اختياري فيما إذا كان المدين متعثراً في الوقت الراهن بالنسبة للدين الذي عليه أو كان هناك مخاطر عالية للتعثر وكان هناك دليل على أن المدين قد فعل كل ما بوسعه من جهد من أجل سداد ما عليه من التزامات بموجب الاحكام التعاقدية الاصلية ومن المتوقع أن يكون المدين قادراً على الوفاء بالاحكام المعدلة.

تتضمن الاحكام المعدلة عادةً تمديد موعد الاستحقاق وتغيير توقيت دفعات العمولات الخاصة وتعديل أحكام تعهدات التمويل والسلف. يخضع التمويل والسلف لكل من الشركات والأفراد إلى سياسة الإمهال.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة المجموعة حول الإمهال، فإن تقدير إئتمالية التعثر يعكس مدى نجاح التعديل في تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل إيرادات العمولات الخاصة وأصل التمويل أو القرض والخبرة السابقة لدى المجموعة في معالجة حالات إمهال سابقة، وكجزء من هذه العملية تقوم المجموعة بتقييم أداء السداد لدى المقترض مقابل الاحكام التعاقدية المعدلة مع الأخذ في الاعتبار مؤشرات السلوك المختلفة.

لم يكن لانشطة التحمل أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م.

(4) تعريف التعثر

يعتبر التعثر قد وقع لملتزم بالسداد حال حصول احدي أو كلا الحدين التاليين:

- مضى على الملتزم بالسداد 90 يوماً أو أكثر على أي من التزاماته الائتمانية الجوهرية تجاه المجموعة بما في ذلك أقساط أصل التمويل أو القرض وتسديدات الفائدة والرسوم والأتعاب. إن معيار الجوهرية لإدراج التعثر هو 5% من إجمالي الالتزامات الائتمانية القائمة على العميل.
- تعتبر المجموعة أن الملتزم ليس من المحتمل قيامه بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للبنك دون رجوع البنك إلى إجراءات مثل تسهيل الضمانات (إن وجدت).

إن تعريف التعثر يتوافق بشكل كبير مع ما تطبقه المجموعة لاغراض رأس المال النظامي.

(5) دمج معلومات التوقعات المستقبلية

تقوم المجموعة بأخذ المعلومات التي تحاكي التوقعات المستقبلية في اعتبارها عند تقييم مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لاداة ما منذ إنشاء الاداة وعند قياس المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة، وبناءً على مشورة الخبراء في إدارة الاقتصاد للمجموعة والأخذ في الاعتبار سلسلة من المعلومات الفعلية والمستقبلية من مصادر خارجية، تقوم المجموعة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسيناريوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات للمستقبل. تتألف هذه العملية من تطوير عدد اثنين أو أكثر من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية مع الأخذ في الاعتبار الاحتمالات المصاحبة لنتائج كل سيناريو من هذه السيناريوهات. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتوقعات الاقتصادية الصادرة عن الجهات الحكومية والمالية في المملكة وبعض العاملين في مجال الدراسات الاقتصادية والمالية في القطاع الخاص أو الجامعات.

لقد حددت المجموعة وقامت بتوثيق المحفزات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محافظة من الادوات المالية وقامت - باستخدام تحليل البيانات التاريخية - بتقدير العلاقة ما بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

تم تطوير العلاقات المتوقعة ما بين المؤشرات الرئيسية والتعثر ومعدلات الخسارة للمحافظ المختلفة من الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى 10 اعوام. إضافة لذلك، لقد تم إجراء تحليل حساسية لتأثير الاقتصاد الكلي مثل: إجمالي الناتج المحلي، ومعدل الفائدة، الخ من أجل تقييم التغير في خسائر الائتمان المتوقعة. إن تغيراً بنسبة 10% سينتج عنه تغيراً بـ 5 نقاط اساس في خسائر الائتمان المتوقعة.

(6) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل الاحكام للمتغيرات التالية:

يتم استخراج هذه المعايير عموماً من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى، ويتم تعديل هذه المعايير لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو مبين سابقاً.

- احتمالية التعثر
- الخسارة في حالة التعثر
- التعرضات المتعثرة

إن تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها على اساس نماذج التصنيف الإحصائية وتقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة حسب الفئات المختلفة للأطراف المقابلة والمخاطر. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات تجميعية داخلياً وخارجياً تتألف من عوامل كمية ونوعية. وحينما توافر، يمكن استخدام بيانات السوق أيضاً للوصول إلى احتمالية التعثر بالنسبة للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة، في حال انتقال الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيفات، سيؤدي ذلك إلى تغير في التقدير المرتبط باحتمالية التعثر. يتم تقدير احتماليات التعثر مع الأخذ بالاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات السداد التقديرية.

الخسارة في حالة التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. تقوم المجموعة بتقدير معايير الخسارة في حالة التعثر على اساس تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات للأطراف المقابلة المتعثرة، تأخذ الخسارة في حالة التعثر في الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة والقطاع الاقتصادي للطرف المقابل وتكاليف الاسترداد لاي ضمانات و التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الاصل المالي، أما فيما يتعلق بالتمويل والسلف للأفراد و المضمون بعقار ، تعتبر نسبة القرض مقابل القيمة هي إحدى المعايير الهامة في تحديد الخسارة في حالة التعثر.

تمثل التعرضات المتعثرة التعرض المتوقع في حال التعثر. تحسب المجموعة التعرضات المتعثرة من خلال تعرض الطرف المقابل للمخاطر الحالية والتغييرات المحتملة مقابل المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرضات المتعثرة لاصل مالي هي إجمالي قيمته الدفترية، بالنسبة لالتزامات الإقراض والضمانات المالية، تشتمل التعرضات المتعثرة على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

33. مخاطر الائتمان (تتمة)

(33.2) **إدارة المخاطر الائتمان (تتمة)**

(ب) **مبالغ نشأت من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)**

(6) **قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)**

تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة مع الأخذ بالاعتبار مخاطر التعثر خلال أقصى حد للفترة التعاقدية (بما في ذلك أي خيارات تمديد للمقترض) وهي الفترة التي تتعرض خلالها المجموعة لمخاطر الائتمان. حتى إذا، ولأغراض إدارة المخاطر، كانت المجموعة تأخذ في اعتبارها فترة أطول. يمتد أقصى حد للفترة التعاقدية حتى التاريخ الذي يحق فيه للمجموعة المطالبة بسداد سلفة أو إلغاء التزام أو ضمان تمويل وسلف.

بالنسبة للسحب على المكشوف للأفراد وتسهيلات بطاقات الائتمان التي تشمل كلا من التمويل والسلف وعنصر الالتزام غير المسحوب، تقوم المجموعة بقياس خسارة الائتمان المتوقعة على مدى فترة تزيد عن الحد الأقصى للفترة التعاقدية إذا كانت قدرة المجموعة التعاقدية لطلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تقيّد تعرض المجموعة لخسائر ائتمانية لفترة الإشعار التعاقدِي. لا تمتلك هذه التسهيلات أجل محدد أو هيكل سداد ويتم إدارتها بشكل جماعي. يمكن للمجموعة إلغاؤها فوراً ولكن هذا الحق التعاقدِي لن يكون سارياً في الإدارة اليومية. ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على علم بزيادة ما في مخاطر الإئتمان على مستوى المنشأة. يتم تقدير هذه الفترة الأطول مع الأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تعمل على تخفيف خسارة الائتمان المتوقعة.

(هـ) **الضمانات**

تستخدم المجموعة أساليب متنوعة بشكل كبير لتخفيض مخاطر الائتمان فيما يتعلق بقروضه. أحد أهم أساليب تخفيف مخاطر الائتمان هو قبول الضمانات والكفالات بتغطية ملائمة. تقوم المجموعة بالتأكد أن الضمان الذي تحتفظ به يحتوي على سيولة كافية، وساري المفعول من الناحية القانونية حيث يتم تقييمه بشكل دوري. تعتمد طريقة وتكرار إعادة التقييم على طبيعة الضمان. تتضمن أنواع الضمانات التي تقبلها المجموعة على الوقت والتأمينات النقدية والضمانات المالية والأسهم والعقارات والموجودات الثابتة والتنازل عن الراتب في حال الأفراد. يتم الاحتفاظ بالضمان بشكل أساسي مقابل التمويل التجاري والفردِي ويتم إدارته مقابل التعرضات للمخاطر بصافي قيمتها القابلة للتحقق. ترافب المجموعة القيمة السوقية للضمانات ويطلب ضمانات إضافية بموجب الاتفاقيات المبرمة. ويتم ضمان، حيثما كان ذلك ممكناً، التمويلات باستخدام أشكال مقبولة من الضمانات من أجل تخفيض مخاطر الائتمان. وفقاً لسياسة المجموعة، يتم الإفراض مقابل تدفقات نقدية للمنشأة التجارية العاملة كطريقة أولى ومصدر أساسي للسداد. يجب اعتبار الضمانات التي يقدمها العملاء كموارد سداد ثانوية.

34. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتذبذب أسعار السوق. مثل أسعار العملات الخاصة وهوامش الائتمان (الغير متعلقة بتغيرات المركز الائتماني للمصدر / المقترض) وأسعار الاسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية والتي سوف تؤثر على دخل المجموعة أو قيمة موجوداتها من الأدوات المالية. يهدف الغرض من إدارة مخاطر السوق في إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن مؤشرات مقبولة مع تحقيق أقصى عائد ممكن على المخاطر.

توزع المجموعة تعرضها لمخاطر السوق إلى محافظ متاجرة ومحافظ غير متاجرة. يتم الاحتفاظ بمحفظة متاجره بصورة أساسية من قبل إدارة الخزينة وتتضمن مراكز ناشئة عن صناعة السوق وتولي مراكز متاجرة بالإضافة إلى جانب الموجودات والمطلوبات المالية المدارة على أساس القيمة العادلة.

بشكل عام صلاحيات مخاطر السوق مكتسبة من قبل مجلس الإدارة. كما تتولى إدارة المخاطر بالمجموعة مسئولية وضع السياسات التفصيلية لإدارة المخاطر (التي تخضع للمراجعة والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة) والمتابعة اليومية لتنفيذ السياسات.

(34.1) **مخاطر السوق – محفظة المتاجرة**

تستخدم المجموعة أحد الأدوات الرئيسية لقياس ومراقبة التعرض لمخاطر السوق بمحفظة المتاجرة وهي القيمة المعرضة للمخاطر (VaR). تمثل القيمة المعرضة للمخاطر بمحفظة المتاجرة الخسائر التقديرية التي سوف تنشأ بالمحفظة خلال فترة زمنية محددة (فترة الاقْتناء) والنتيجة عن حركة تغيرات السوق ضمن احتمالات محددة (حدود الثقة). تستخدم المجموعة نظام احتساب القيمة المعرضة للمخاطر مبنياً على حدود ثقة بنسبة 99% وافترض فترة اقتناء ليوم واحد. ماعدا الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل والتي تحتسب على فترة اقتناء لمدة 3 شهور (أي، أنه يتم قياس القيمة المعرضة للمخاطر يومياً ماعدا القيمة المعرضة للمخاطر للاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل والتي تحتسب على أساس شهري) وذلك لتسهيل المقارنة مع دخل (خسائر) المتاجرة التي تحتسب و تقيد بالسجلات على أساس يومي. بحسب النظام التذبذب والارتباط بين المتغيرات المختلفة مستخدماً بيانات السوق التاريخية المناسبة.

تستخدم المجموعة حدود القيمة المعرضة للمخاطر لإجمالي مخاطر السوق المتضمنة بأنشطة المتاجرة بما في ذلك المشتقات المتعلقة لكل من أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة. تتم المراجعة والموافقة لإجمالي حدود القيم المعرضة للمخاطر من قبل مجلس الإدارة. توزع حدود القيم المعرضة للمخاطر على محفظة المتاجرة. تقدم التقارير اليومية لحدود القيم المعرضة للمخاطر المستقبلية للإدارة التنفيذية للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك، تقدم تقارير عن ملخص مؤشرات المخاطر المتعددة إلى لجنة متابعة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

بالرغم من أن القيمة المعرضة للمخاطر تعتبر أداة هامة لقياس مخاطر السوق إلا أن الافتراضات التي يقوم عليها النظام تتضمن بعض القصور الموضحة بما يلي:

- تفترض فترة اقتناء ليوم واحد إلى احتمالية تغطية المخاطر أو بيع المركز خلال فترة يوم واحد. ويعتبر هذا الافتراض افتراض واقعي في معظم الحالات ولكن قد لا يكون الوضع كذلك في الحالات التي يتسم فيها السوق بانعدام حاد للسيولة لفترة طويلة.
- لا تعكس 99% كحدود الثقة وقوع أي خسائر خارج هذه الحدود. وتحت إطار النظام المستخدم، فهناك احتمال 1% أن تتجاوز الخسائر القيمة المعرضة للمخاطر.

(3) تحتسب القيمة المعرضة للمخاطر في نهاية يوم العمل. ولا توضح أي تعرض للمخاطر التي قد تنشأ في المراكز خلال المتاجرة في اليوم الواحد.

(4) استخدام البيانات التاريخية كأساس لتحديد مدى النتائج المستقبلية المحتملة التي قد لا تغطي جميع الخيارات المحتملة وبالأخص في الحالات الاستثنائية.

(5) يعتمد قياس القيمة المعرضة للمخاطر على مركز المجموعة وتذبذب أسعار السوق. تنخفض القيمة المعرضة للمخاطر للمراكز الغير متغيره في حال انخفاض تذبذب أسعار السوق والعكس صحيح.

إن القصور الموضح بمنهجية احتساب القيمة المعرضة للمخاطر قد تم تجاوزها عن طريق إضافة حد أقصى لمراكز أخرى بخلاف حدود القيمة المعرضة للمخاطر وكذلك هيكله حدود أثار تفاعلها ويشمل ذلك الحدود المرتبطة بمخاطر التركيز المتوقعة مستقبلا بمحفظة المتاجرة. إضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة اختبارات الضغوط (Stress tests) لتحديد التأثير المالي لخيارات السوق الاستثنائية في كل محافظ المتاجرة فردياً ومجملاً للمجموعة.

يوضح الجدول أدناه معلومات مرتبطة بالقيمة المعرضة للمخاطر لكل من أسعار العملات الخاصة، العملات الأجنبية وأسعار الاسهم المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل:

	ألف ريال سعودي			
	الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
	مخاطر العملات الأجنبية	مخاطر أسعار الممولات الخاصة	مخاطر أسهم الأسهم	إجمالي المخاطر
2020م				
القيمة المعرضة للمخاطر في نهاية السنة	3,517	6,735	13,693	23,945
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر	4,536	6,794	10,516	21,846

	ألف ريال سعودي			
	الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
	مخاطر العملات الأجنبية	مخاطر أسعار الممولات الخاصة	مخاطر أسهم الأسهم	إجمالي المخاطر
2019م				
القيمة المعرضة للمخاطر في نهاية السنة	1,416	9,860	10,803	22,079
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر	1,750	8,236	1,618	11,604

(34.2) مخاطر السوق - المقتناه لأغراض غير المتاجرة

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالمراكز المقتناة لأغراض غير المتاجرة بصورة رئيسية من التعرض لأسعار العملات الخاصة والعملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الاسهم.

(34.2.1) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة من احتمالية تقلبات أسعار العملات الخاصة والتي بدورها سوف تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. وضعت لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة حدوداً متعلقة بالفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العملات الخاصة. ترافب هذه المراكز بشكل دوري وترسل تقارير شهرية للجنة الموجودات و المطلوبات كما تستخدم خيارات لتغطية المخاطر للتأكد من بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة. في حالات وجود ضغوط في السوق، تتم مراقبة الفجوة بين الموجودات والمطلوبات بوتيرة متزايدة.

يبين الجدول التالي أثار تقلبات أسعار العملات الخاصة على أساس احتمالات معقولة مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق المساهمين. تتمثل أثار تقلبات الدخل في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لمدة عام واحد معتمداً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناة لأغراض غير المتاجرة ذات عمولات خاصه في 31 ديسمبر 2020م. بما في ذلك تأثيرات أدوات تغطية المخاطر. تحتسب أثار التقلبات على حقوق المساهمين بإعادة تقييم الموجودات المتاحة للبيع ذات سعر عمولات خاصه ثابتة - بما في ذلك أي تأثير مرتبط بتغطية المخاطر - كما في 31 ديسمبر 2020م والنتيجة عن تأثير أي تغيرات مفترضة في أسعار العملات الخاصة. كما يتم تطيل تأثير هذه التقلبات حسب فترات استحقاق الموجودات أو مقايضات تغطية مخاطر التدفقات النقدية. يتم تطيل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ المقتناه لأغراض غير المتاجرة وذلك حسب تركيزات العملات، كما يتم الإفصاح عن أثار التقلبات المعنية بالعملة المحلية. لا يؤخذ في أثار التقلبات أي إجراءات تتخذها المجموعة لتقليل تأثير مثل هذه التغيرات.

	ألف ريال سعودي				آثار التقلبات على دخل الممولات الخاصة	الزيادة / الانخفاض في نقاط الأساس	2020م
	آثار التقلبات على حقوق المساهمين (الاحتياطيات الأخرى)						
	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهر	خلال 3 أشهر			

العملة							
ريال سعودي	± 10	± 162,989	-	-	± 5,747	± 89,378	± 95,125
دولار أمريكي	± 10	± 8,598	± 40	± 968	± 27,845	± 87,158	± 116,011

	ألف ريال سعودي				آثار التقلبات على دخل الممولات الخاصة	الزيادة / الانخفاض في نقاط الأساس	2019م
	آثار التقلبات على حقوق المساهمين (الاحتياطيات الأخرى)						
	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهر	خلال 3 أشهر			

العملة							
ريال سعودي	± 10	± 145,152	-	-	± 12,754	± 133,803	± 146,557
دولار أمريكي	± 10	± 18,235	± 82	± 1,118	± 26,105	± 101,862	± 129,167

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

34. مخاطر السوق (تتمة)

(34.2) مخاطر السوق - المقتناة لأغراض غير المتاجرة (تتمة)

(34.2.1) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

(أ) آثار تقلبات أسعار العملات الخاصة للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي:

تقوم المجموعة بإدارة مختلف آثار المخاطر المصاحبة للتقلبات في مستويات أسعار العملات الخاصة السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يشتمل الجدول أدناه على ملخص التعرض لمخاطر أسعار العملات الخاصة، كما يشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيم الدفترية مصنفة حسب تاريخ إعادة تحديد الاسعار وفقاً للعقد المبرم أو تاريخ الاستحقاق، أيهما أقرب. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم إعادة تحديد أسعارها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ إعادة تحديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

يلخص الجدول أدناه تعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة:

	ألف ريال سعودي					
2020م	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بمعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	26,237,293	-	-	-	30,586,384	56,823,677
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,000,131	738,545	1,076,169	-	10,821,977	13,636,822
استثمارات بالصافي	8,843,967	6,141,531	47,992,904	71,860,866	10,013,427	144,852,695
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	373,197	769,592	133,698	432,943	7,247,160	8,956,590
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	1,214,402	2,522,119	18,860,993	35,976,531	2,766,267	61,340,312
- مقتناة بالتكلفة المطفأة	7,256,368	2,849,820	28,998,213	35,451,392	-	74,555,793
تمويل وسلف بالصافي	72,643,103	128,281,331	74,427,589	71,267,240	88,875	346,708,138
- أفراد وبطاقات الائتمان	8,548,133	33,626,852	62,153,320	69,473,872	-	173,802,177
- شركات	49,813,145	76,867,018	5,001,160	1,012,372	-	132,693,695
- المصرفية الدولية	4,732,010	9,665,230	7,153,275	780,996	694	22,332,205
- أخرى	9,549,815	8,122,231	119,834	-	88,181	17,880,061
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي	4,328,277	2,085,464	718,154	-	766,201	7,898,096
إجمالي الموجودات المالية	113,052,771	137,246,871	124,214,816	143,128,106	52,276,864	569,919,428
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	46,642,352	15,447,492	8,999,079	-	3,939,234	75,028,157
ودائع العملاء	60,609,088	29,154,395	162,386	-	326,492,852	416,418,721
- جارية و استدعاء	6,116,384	-	-	-	313,259,222	319,375,606
- لآجل	53,614,031	29,154,395	162,386	-	-	82,930,812
- أخرى	878,673	-	-	-	13,233,630	14,112,303
سندات دين مصدرة	720,771	682,308	-	369,611	-	1,772,690
القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي	5,016,782	3,651,434	701,156	-	375,071	9,744,443
إجمالي المطلوبات المالية	112,988,993	48,935,629	9,862,621	369,611	330,807,157	502,964,011
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	63,778	88,311,242	114,352,195	142,758,495	(278,530,293)	
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	7,774,075	11,766,519	(6,328,619)	(13,154,653)	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	7,837,853	100,077,761	108,023,576	129,603,842	(278,530,293)	
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	7,837,853	107,915,614	215,939,190	345,543,032	67,012,739	

	ألف ريال سعودي					
2019م	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بمعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	15,942,001	-	-	-	-	45,382,209
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,656,899	1,869,745	969,095	-	9,069,555	16,565,294
استثمارات بالصافي	34,622,875	16,391,204	35,410,767	38,154,905	9,496,821	134,076,572
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,084	934,748	164,985	-	7,249,613	8,350,430
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	7,575,997	8,447,851	14,287,882	28,155,097	2,247,208	60,714,035
- مقتناة بالتكلفة المطفأة	27,045,794	7,008,605	20,957,900	9,999,808	-	65,012,107
تمويل وسلف بالصافي	78,012,871	100,957,982	63,823,608	38,550,724	498,147	281,843,332
- أفراد وبطاقات الائتمان	8,113,455	23,008,983	55,386,281	36,133,682	9,681	122,652,082
- شركات	57,356,620	66,467,113	2,434,646	1,994,586	-	128,252,965
- المصرفية الدولية	5,444,380	7,813,994	5,841,994	422,456	1,175	19,523,999
- أخرى	7,098,416	3,667,892	160,687	-	487,291	11,414,286
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي	2,685,611	1,505,747	486,073	16,294	582,314	5,276,039
إجمالي الموجودات المالية	135,920,257	120,724,678	100,689,543	76,721,923	49,087,045	483,143,446
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	52,434,192	5,955,437	81,600	-	3,714,815	62,186,044
ودائع العملاء	73,390,071	21,870,625	1,365,603	-	256,763,016	353,389,315
- جارية و استدعاء	6,130,837	-	-	-	244,569,300	250,700,137
- لآجل	66,787,201	21,870,625	1,365,603	-	-	90,023,429
- أخرى	472,033	-	-	-	12,193,716	12,665,749
سندات دين مصدرة	800,996	215,105	-	-	-	1,016,101
القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي	2,883,439	2,479,662	454,986	10,424	253,069	6,081,580
إجمالي المطلوبات المالية	129,508,698	30,520,829	1,902,189	10,424	260,730,900	422,673,040
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	6,411,559	90,203,849	98,787,354	76,711,499	(211,643,855)	
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	6,656,420	868,227	(833,313)	(6,678,164)	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	13,067,979	91,072,076	97,954,041	70,033,335	(211,643,855)	
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	13,067,979	104,140,055	202,094,096	272,127,431	60,483,576	

تمثل الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي صافي القيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات الخاصة.

(34.2.2) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر آثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر لمراكز كل عملة. تتم مراقبة هذه المراكز على أساس يومي كما يستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر للتأكد من مراقبة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة.

فيما يلي تحليلًا لصافي المخاطر الجوهرية الخاصة بالمجموعة للعملات الأجنبية التالية في نهاية السنة:

العملة	2020م ألف ريال سعودي مركز دائن (مدين)	2019م ألف ريال سعودي مركز دائن (مدين)
دولار أمريكي	893,612	608,741
ليرة تركية	2,161,726	2,060,257

المركز الدائن يعني أن الموجودات بعملة أجنبية أكثر من المطلوبات لنفس العملة و المركز المدين يمثل العكس.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

34. مخاطر السوق (تتمة)

(34.2) **مخاطر السوق – المقتناه لأغراض غير المتاجرة (تتمة)**

(34.2.2) **مخاطر العملات (تتمة)**

يبين الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات. كما في 31 ديسمبر 2020م على مراكز العملات الأجنبية المختلفة. تم إجراء التحليل على أساس احتمالات معقولة في تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الريال السعودي مع إبقاء المتغيرات الأخرى ثابتة – بما في ذلك تأثير أدوات تغطية المخاطر- وذلك على قائمة الدخل الموحدة. لا يوجد أي تأثير هام من العملات الأجنبية (بخلاف العملة التركية) على حقوق المساهمين. يوضح المبلغ السالب في الجدول على صافي الانخفاض المتوقع مستقبلا في قائمة الدخل الموحدة. كما يوضح المبلغ الموجب على صافي الزيادة المتوقعة مستقبلا. لا يؤخذ في أثار التقلبات أي إجراءات تتخذها المجموعة لتقليل تأثير مثل هذه التغيرات.

	2020م ألف ريال سعودي		2019م ألف ريال سعودي		
العملة	الزيادة/النقص في سعر الصرف (%)	التأثير على حقوق المساهمين	الزيادة/النقص في سعر الصرف (%)	التأثير على حقوق المساهمين	
ليرة تركية	± 10%	± 24,398	± 10%	± 16,708	± 307,053

(34.2.3) مخاطر أسعار الاسهم

تمثل مخاطر أسعار الاسهم مخاطر انخفاض القيم العادلة للاسهم نتيجة تغيرات على أساس احتمالات معقوله في مستويات مؤشر الاسهم وقيمة كل سهم على حدة.

التأثير على حقوق الملكية (احتياطات أخرى) نتيجة للتغير في القيمة العادلة لاستثمارات الاسهم المتاحة للبيع والمدرجة في نظام السوق المالية السعودية (تداول) والمحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل كما في 31 ديسمبر 2020م و 31 ديسمبر 2019م وذلك بسبب التغيرات على أساس احتمالات معقوله في أسعار هذه الاسهم المتداولة بالسوق والمملوكة من قبل المجموعة. مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة . كما هو موضح أدناه:

	2020م ألف ريال سعودي		2019م ألف ريال سعودي		
مؤشر السوق - (تداول)	الزيادة/النقص في أسعار السوق (%)	التأثير على حقوق الملكية (احتياطات أخرى)	الزيادة/النقص في أسعار السوق (%)	التأثير على حقوق الملكية (احتياطات أخرى)	
تأثير التغير في أسعار السوق	± 10%	± 237,202	± 10%	± 191,260	

(34.3) تعديل مؤشر سعر الفائدة المرجعي

قام البنك بتأسيس لجنة للإشراف على تحول معيار سعر الفائدة في البنك الاهلي التجاري بدعم من مجموعة العمل. ويتم إطلاع اللجنة بشكل شهري بالتقدم العام للمشروع بما في ذلك الإنجازات الرئيسية. وسيضمن مشروع التحول تغييرات في الانظمة والعمليات والنماذج. بالإضافة إلى إدارة الآثار الضريبية والمحاسبية ذات الصلة. علاوة على ذلك، يتوقع البنك حاليًا أن تكون مجالات التغيير الجوهرى عبارة عن تعديلات على الشروط التعاقدية للديون ذات المعدل المرجعي المتغير للإقراض الداخلي بين البنوك والمشتقات وتحديث تخصيصات التحوط. وبالإضافة إلى ذلك، سيدبر المشروع أيضا الاتصال الفوري والشامل لعملية تحول معيار سعر الفائدة مع العملاء ومساعدتهم في اتخاذ قرارات قائمة على معلومات وفي الوقت المناسب.

ومن شأن إصلاحات معيار سعر الفائدة أن تؤدي إلى تعرض البنك لمخاطر مختلفة تتم إدارتها ومراقبتها عن كئب. وتتضمن بعض المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك ما يلي:

- إجراء المخاطر الناشئة عن المناقشة مع العميل لإعادة جدولة جهات الاتصال الحالية التي تمتد إلى ما بعد ديسمبر 2021م
- المخاطر المالية التي قد تظهر في وقت الانتقال إلى الاسعار الخالية من المخاطر
- مخاطر التشغيل بسبب التغيرات في الانظمة والنماذج والعمليات.

يوضح الجدول أدناه تعرض البنك في نهاية السنة لأسعار فائدة هامة نتيجة للإصلاحات التي لم تتم بعد للتحول إلى أسعار خالية من المخاطر. وستظل هذه التعرضات قائمة حتى يتوقف معيار سعر الفائدة وبالتالي وسينتقل البنك إلى المعدل المرجعي في المستقبل. وعلى سبيل المثال. فإن الجدول التالي يستبعد التعرض لمعيار سعر الفائدة الذي سينتهي قبل أن يكون التحول مطلوبًا.

	2020م ألف ريال سعودي		موجودات مالية غير مشتقة		المشتقات - القيمة الاسمية
سعر الفائدة بين البنوك - دولار امريكي	26,866,112	5,137,500	140,727,683		
لايبور - البن الياباني	-		1,080,000		
الإجمالي	26,866,112	6,217,500	141,807,683		

35. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة المجموعة على تلبية التزامات المدفوعات عند استحقاقها تحت الظروف العادية أو غير العادية. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستويات درجات التصنيف الائتماني مما قد يؤدي إلى تقليص في بعض مصادر التمويل المتوفرة. للتقليل من هذه المخاطر . قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى قاعدة الودائع الرئيسية وإدارة الموجودات بعد الاخذ بعين الاعتبار السيولة والحفاظ على رصيد كاف متوازن لكل من النقدية وشبة النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول الفوري ومراقبة التدفقات النقدية والسيولة يوميا. كما يوجد لدى المجموعة أيضاً خطوط ائتمان متوفرة تستطيع الاستفادة منها لمقابلة احتياجات السيولة.

طبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. يحتفظ البنك لدى البنك المركزي بوديعة نظامية تعادل 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% من إجمالي ودائع الادخار والودائع لاجل. يتطلب من البنك أيضا الاحتفاظ باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودايعه بشكل نقدية .
سندات التنمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن 30 يوماً.

يقيم مركز السيولة و يدار تحت افتراضات مختلفة أذا في الاعتبار العوامل المؤثرة سلبيا المتعلقة لكل من وضع السوق عامة والمتعلقة بالمجموعة خاصة. تتبع المجموعة احدى هذه الطرق في تحديد الحدود لنسبة الموجودات ذات السيولة العالية إلى إجمالي الودائع أذا في الاعتبار حالات السوق. تتكون الموجودات ذات السيولة العالية من النقدية و إيداعات نقدية قصيرة الاجل وأوراق مالية ذات سيولة عالية متاحة للبيع فوراً وسندات الحكومة السعودية باستثناء اتفاقية إعادة الشراء. تتكون الودائع من ودائع العملاء والبنوك باستثناء ودائع البنوك الغير مقيمة وبعملات أجنبية.

(35.1) تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي وضع الاستحقاق لمطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2020م و 31 ديسمبر 2019م بناء على التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. ونظراً لأن مبالغ دفعات العمولات الخاصة حتى تواريخ الاستحقاق قد أدرجت في الجدول فلا تتطابق مجاميع الجدول مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في تاريخ المركز المالي ولا يأخذ الجدول في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية المتوقعة كما في الإيضاح (35.2) أدناه (تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات حسب الاستحقاقات المتوقعة). تعتبر مبالغ السداد الخاضعة لإخطار كما لو كان الإخطار سيتم تقديمه فوراً. على كل حال. تتوقع المجموعة ألا يقوم العديد من العملاء بطلب السداد في أقرب تاريخ قد تكون المجموعة مطالبة فيه بالسداد ولا يوضح الجدول التدفقات النقدية المتوقعة المبينة على النمط التاريخي للاحتفاظ بودائع عملاء المجموعة.

	ألف ريال سعودي					
المطلوبات المالية	تحت الطلب	أقل من 3 أشهر	3-12 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
2020م						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,787,788	40,290,640	15,813,326	16,619,599	1,694,573	77,205,926
ودائع العملاء	341,081,203	52,646,991	29,193,405	1,495,861	24,852	424,442,312
- جارية و استدعاء	319,435,217	-	-	-	-	319,435,217
- لآجل	7,533,683	52,646,991	29,193,405	1,495,861	24,852	90,894,792
- أخرى	14,112,303	-	-	-	-	14,112,303
سندات دين مصدرة	-	738,301	1,190,912	-	-	1,929,213
أدوات مالية مشتقة (إجمالي دفعات مبالغ تعاقدية مستحقة الدفع)	-	56,380,121	32,695,914	47,091,320	9,353,832	145,521,187
التزامات الإيجار	-	215,886	638,274	2,568,023	1,384,489	4,806,672
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	343,868,991	150,271,939	79,531,831	67,774,803	12,457,746	653,905,310

	ألف ريال سعودي					
المطلوبات المالية	تحت الطلب	أقل من 3 أشهر	3-12 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
2019م						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	9,585,040	50,260,944	5,814,877	81,395	-	65,742,256
ودائع العملاء	264,677,944	65,968,349	22,822,940	2,607,290	58,782	356,135,305
- جارية و استدعاء	250,751,836	-	-	-	-	250,751,836
- لاجل	1,260,359	65,968,349	22,822,940	2,607,290	58,782	92,717,720
- أخرى	12,665,749	-	-	-	-	12,665,749
سندات دين مصدرة	-	818,920	603,830	-	-	1,422,750
أدوات مالية مشتقة (إجمالي دفعات مبالغ تعاقدية مستحقة الدفع)	-	34,384,261	20,862,531	44,601,557	11,408,180	111,256,529
التزامات الإيجار	-	76,849	220,858	1,009,264	815,794	2,122,765
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	274,262,984	151,509,323	50,325,036	48,299,506	12,282,756	536,679,605

الاستحقاق التعاقدى للارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان موضحة في إيضاح (20.2) ((.))

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

35. مخاطر السيولة (تتمة)

(35.2) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول أدناه تحليلاً لاستحقاقات الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقعة للسداد أو الاسترداد. راجع إيضاح (35.1) أعلاه عن المطلوبات المالية الغير مضمومه حسب فترة الاستحقاقات التعاقدية.

الف ريال سعودي			
2019م	أقل من سنة 1	أكثر من سنة 1	يكون تاريخ استحقاق محدد الإجمالي
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	25,774,652	9,896,301	9,711,256
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	10,288,342	405,273	5,871,679
استثمارات بالصافي	12,440,844	111,831,534	9,804,194
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	628,804	164,981	7,556,645
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	4,498,754	53,967,732	2,247,549
- مقتناة بالتكلفة المطفأة	7,313,286	57,698,821	-
تمويل وسلف بالصافي	3,790,686	278,052,646	-
- أفراد و بطاقات الائتمان	2,127,604	120,524,478	-
- شركات	1,283,974	126,968,991	-
- المصرفية الدولية	-	19,523,999	-
- أخرى	379,108	11,035,178	-
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي	9,615	5,266,424	-
استثمارات في شركات زميلة بالصافي	-	-	438,483
ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي	-	-	5,496,576
حق استخدام الأصول بالصافي	-	-	1,669,825
موجودات أخرى	-	-	16,070,416
إجمالي الموجودات	52,304,139	405,452,178	49,062,429
المطلوبات			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	59,457,373	2,728,671	-
ودائع العملاء	179,515,000	171,039,114	2,835,201
- جارية و استدعاء	76,961,990	170,902,946	2,835,201
- لآجل	90,019,354	4,075	-
- أخرى	12,533,656	132,093	-
سندات دين مصدرة	81,262	934,839	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي	85,209	5,996,371	-
مطلوبات أخرى	196,490	-	14,606,367
إجمالي المطلوبات	239,335,334	180,698,995	17,441,568

الف ريال سعودي			
2020م	أقل من سنة 1	أكثر من سنة 1	يكون تاريخ استحقاق محدد الإجمالي
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	37,226,309	12,049,319	7,548,049
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	7,858,753	139,854	5,638,215
استثمارات بالصافي	14,783,918	119,304,728	10,764,049
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	825,288	133,698	7,997,604
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	3,873,150	54,700,717	2,766,445
- مقتناة بالتكلفة المطفأة	10,085,480	64,470,313	-
تمويل وسلف بالصافي	2,888,187	343,819,951	-
- أفراد و بطاقات الائتمان	1,990,394	171,811,783	-
- شركات	261,409	132,432,286	-
- المصرفية الدولية	-	22,332,205	-
- أخرى	636,384	17,243,677	-
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي	117,710	7,780,386	-
استثمارات في شركات زميلة بالصافي	-	-	441,614
ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي	-	-	5,842,454
حق استخدام الأصول بالصافي	33,501	122,611	1,369,174
موجودات أخرى	-	-	21,717,216
إجمالي الموجودات	62,908,378	483,216,849	53,320,771
المطلوبات			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	58,440,002	16,588,155	-
ودائع العملاء	199,742,271	212,318,303	4,358,147
- جارية و استدعاء	102,841,777	212,175,682	4,358,147
- لآجل	82,924,955	5,857	-
- أخرى	13,975,539	136,764	-
سندات دين مصدرة	1,164,918	607,772	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي	164,824	9,579,619	-
مطلوبات أخرى	184,166	-	16,082,840
إجمالي المطلوبات	259,696,181	239,093,849	20,440,987

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

36. التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان

(36.1) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان كما في نهاية العام:

ألف ريال سعودي						
2020م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	تركيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	54,989,188	57,896	237,280	1,202,508	336,805	56,823,677
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,423,983	449,535	1,490,717	6,171,950	4,100,637	13,636,822
استثمارات بالصافي	97,081,082	14,918,406	5,934,469	6,539,296	20,379,442	144,852,695
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	2,411,708	773,490	1,509,404	1,010,419	3,251,569	8,956,590
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	29,052,636	9,736,504	3,417,981	4,044,918	15,088,273	61,340,312
- مقتناة بالتكلفة المطفأة	65,616,738	4,408,412	1,007,084	1,483,959	2,039,600	74,555,793
تمويل وسلف بالصافي	303,304,668	13,082,874	-	27,137,576	3,183,020	346,708,138
- أفراد وبطاقات الائتمان	173,802,177	-	-	-	-	173,802,177
- شركات	112,328,453	12,414,253	-	4,767,969	3,183,020	132,693,695
- المصرفية الدولية	-	-	-	22,332,205	-	22,332,205
- أخرى	17,174,038	668,621	-	37,402	-	17,880,061
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي	3,726,094	1,245,109	2,809,183	117,710	-	7,898,096
استثمارات في شركات زميلة بالصافي	439,440	-	-	-	2,174	441,614
الإجمالي	460,964,455	29,753,820	10,471,649	41,169,040	28,002,078	570,361,042
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	26,125,269	20,096,737	18,378,827	4,749,002	5,678,322	75,028,157
ودائع العملاء	385,958,795	516,800	31,328	29,802,189	109,609	416,418,721
- جارية و استدعاء	304,228,692	505,720	4,467	14,527,235	109,492	319,375,606
- لآجل	68,507,553	-	26,861	14,396,398	-	82,930,812
- أخرى	13,222,550	11,080	-	878,556	117	14,112,303
سندات دين مصدرة	-	-	-	1,772,690	-	1,772,690
القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي	478,806	84,996	9,015,817	164,824	-	9,744,443
الإجمالي	412,562,870	20,698,533	27,425,972	36,488,705	5,787,931	502,964,011
الارتباطات والالتزامات المحتملة (إيضاح 20.2)	38,227,304	3,380,614	921,755	4,530,258	5,329,560	52,389,491
- خطابات اعتمادات	5,779,321	1,013,247	173,559	535,918	1,926,745	9,428,790
- ضمانات	21,367,435	1,401,726	699,710	3,803,814	3,389,415	30,662,100
- قبولات	1,524,096	147,028	48,486	190,526	13,400	1,923,536
- ارتباطات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض	9,556,452	818,613	-	-	-	10,375,065
مخاطر الائتمان (الائتمان المعادل) (إيضاح 31.2):	24,772,168	2,286,808	645,624	2,575,636	2,775,867	33,056,103
الارتباطات والالتزامات المحتملة	7,601,945	4,887,446	12,243,417	155,779	857,453	25,746,040
المشتقات	-	-	-	-	-	-

أحتسب الائتمان المعادل للارتباطات والالتزامات المحتملة والمشتقات وفقاً للاسس المحددة من البنك المركزي السعودي.

(36.2) توزيع التركيز الجغرافي للتمويل والسلف المتعثرة ومخصص خسائر الائتمان المحدد كالآتي:

ألف ريال سعودي			
2020م	المملكة العربية السعودية	تركيا	الإجمالي
تمويل وسلف متعثرة	4,791,104	1,337,331	6,128,435
مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة (المرحلة الثالثة)	(3,580,803)	(954,880)	(4,535,683)
الصافي	1,210,301	382,451	1,592,752
2019م			
تمويل وسلف متعثرة	3,650,927	1,678,469	5,329,396
مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة (المرحلة الثالثة)	(3,154,271)	(910,532)	(4,064,803)
الصافي	496,656	767,937	1,264,593

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

37. تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه عند بيع اصل أو دفعه عند نقل التزام في التعاملات الاعتيادية بين اطراف المشاركين في السوق عند تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسية المتاحة للوصول لاصل أو التزام أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر ملائمة لاصل أو التزام.

فيما يلي تحليل لإيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة.

(أ) **إيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية بالقيمة العادلة**

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لقياس وإيضاح القيمة العادلة للأدوات المالية.

المستوى 1: الاسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الاداة.

المستوى 2: الاسعار المتداولة في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقييم بحيث تستند جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

المستوى 3: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة لا تركز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

يبين الجدول التالي تحليل القيمة العادلة للأدوات المالية بمستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

	ألف ريال سعودي			
2020م	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
موجودات مالية				
أدوات مالية مشتقة	-	7,898,096	-	7,898,096
موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل	1,804,947	4,983,767	2,167,876	8,956,590
موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر	41,161,033	20,028,175	151,104	61,340,312
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي - ضمن عقود تحوط القيمة العادلة (إيضاح 6.3 ا)	-	4,975,557	-	4,975,557
الإجمالي	42,965,980	37,885,595	2,318,980	83,170,555
مطلوبات مالية				
أدوات مالية مشتقة	-	9,744,443	-	9,744,443
الإجمالي	-	9,744,443	-	9,744,443

	ألف ريال سعودي			
2019م	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
موجودات مالية				
أدوات مالية مشتقة	-	5,276,039	-	5,276,039
موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل	1,349,339	5,246,776	1,754,315	8,350,430
موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر	40,165,948	20,390,941	157,146	60,714,035
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي - ضمن عقود تحوط القيمة العادلة (إيضاح 6.3 ا)	-	5,077,768	-	5,077,768
الإجمالي	41,515,287	35,991,524	1,911,461	79,418,272
مطلوبات مالية				
أدوات مالية مشتقة	-	6,081,580	-	6,081,580
الإجمالي	-	6,081,580	-	6,081,580

(ب) **إيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة**

القيمة العادلة للتمويل والسلف بالصافي تبلغ 356,408 مليون ريال سعودي (2019م: 290,470 مليون ريال سعودي).

القيم العادلة لكل من الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى، أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الاخرى، ودائع العملاء وسندات الدين المصدرة كما في 31 ديسمبر 2020، 31 ديسمبر 2019 لا تختلف بشكل جوهري من قيمتها الدفترية.

(ج) **أسلوب التقييم والمعطيات الهامة غير الملحوظة للأدوات المالية بالقيمة العادلة**

تستخدم المجموعة أساليب تقييم مختلفة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة تحت مستويات 2 و 3 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. ويتم أدناه تحليل هذه التقنيات والمدخلات غير الملاحظة الهامة المستخدمة فيها.

تستخدم المجموعة تقارير مدير الصندوق (والخصومات المناسبة أو التخفيض في القيمة اذا تطلب ذلك) لتحديد القيمة العادلة لصناديق الاسهم الخاصة وصناديق التحوط. يستخدم مدير الصندوق تقنيات مختلفة (مثل نماذج التدفق النقدي المخصومة وطرق المضاعفة) لتقييم الادوات المالية الاساسية المصنفة تحت مستوى 2 و 3 من تسلسل القيمة العادلة للصندوق. تعتبر المدخلات غير الملاحظة الهامة جزءا لا يتجزأ من النماذج المستخدمة من قبل مدير الصندوق و تشمل مخاطر أسعار الخصم المعدلة، التسويق والسيولة المخصومة و علاوة السيطرة.

لتقييم سندات الدين غير المتداولة والادوات المالية المشتقة، تعتمد المجموعة على تقديرات القيمة العادلة على مقيمين كطرف ثالث موثوقين، والذين يستخدمون تقنيات مثل التدفقات النقدية المخصومة، ونماذج تسعير الخيارات وغيرها من النماذج المتطورة.

(د) **التحويل ما بين المستوى الأول والمستوى الثاني**

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (31 ديسمبر 2019: لا شيء).

(هـ) **مطابقة القيم العادلة في المستوى الثالث**

يبين الجدول التالي مطابقة للقيم العادلة في المستوى الثالث ابتداءً من الارصدة الافتتاحية وحتى الارصدة الختامية:

حركة المستوى الثالث كما يلي:

	2020م	2019م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية السنة	1,911,461	920,695
إجمالي مكاسب (محققة وغير محققة) في قائمة الدخل الموحدة	52,337	237,076
المشتريات	1,004,951	897,208
(المبيعات) او تعديلات أخرى	(649,769)	(143,518)
الرصيد في نهاية السنة	2,318,980	1,911,461

(و) **تحليل حساسية المدخلات غير الملاحظة في تقييم الأدوات المالية بالقيمة العادلة**

تم تطبيق المدخلات الهامة غير القابلة للرقابة في تقييم صناديق التحوط والاسهم الخاصة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، و بالتالي تحليل الحساسية ليس جوهريًا.

38. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة - خلال دورة أعمالها العادية - مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والانظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي والموافق عليها من قبل مجلس الادارة والادارة. تشمل أرصدة المعاملات مع أطراف ذات علاقة على معاملات مع جهات حكومية مساهمه.

كبار المساهمين هم المساهمون الذين يمتلكون نسبة أكثر من 5% من رأس مال البنك المصدر. الأطراف ذات العلاقة هم الاشخاص أو الافارب لعائلة ذلك الشخص والمنشآت التابعة لهم والتي لديهم السيطرة عليها أو سيطرة مشتركة أو نفوذ هام على هذه المنشآت.

(38.1) الأرصدة كما في 31 ديسمبر والمدرجة في القوائم المالية الموحدة كالتبي:

	2020م	2019م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
مجلس الإدارة وكبار المسؤولين للبنك:		
تمويل وسلف	1,011,859	963,372
ودائع العملاء	136,134	237,188
الرتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتمان	7,741	12,527
استثمارات (أصول مدارة)	153,342	55,880
مطلوبات أخرى - مكافأة نهاية الخدمة	42,274	36,115
ارصدة الشركات والمؤسسات المملوكة من اطراف ذات علاقة بنسبة 5% او اكثر:		
تمويل وسلف بالصافي	13,611,530	6,634,387
ودائع العملاء	9,374,747	7,339,076
الرتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتمان	2,571,151	1,433,776
استثمارات	4,345,473	1,083,142
كبار المساهمين:		
ودائع العملاء	36,401,171	26,357,463
صناديق البنك الاستثمارية:		
استثمارات	1,320,085	718,580

(38.2) فيما يلي تحليلاً للإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية كالتبي:

	2020م	2019م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
دخل العمولات الخاصة	1,004,451	378,808
مصاريف العمولات الخاصة	269,057	244,832
دخل العمولات والرسوم والمصاريف ، بالصافي	469,592	368,449

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

38. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

(38.3) فيما يلي تحليلاً إجمالي التعويضات المدفوعة لكبار المسؤولين في المجموعة وأعضاء مجلس الإدارة خلال السنة:

	2020م	2019م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	9.975	10,710
مزايا موظفين قصيرة الاجل	80.475	78,197
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	4.108	1,867

يتكون مجلس إدارة البنك من أعضاء مجلس الإدارة، واللجان التابعة للمجلس (اللجنة التنفيذية، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة المراجعة). لمكافآت كبار المسؤولين بالمجموعة (انظر إيضاح 39).

39. مكافآت الموظفين للمجموعة

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المجموعة المحددة وفقا لقواعد البنك المركزي السعودي المتعلقة بتعويضات الموظفين ويمثل مجموع مبالغ التعويضات الثابتة والمتغيرة التي دفعت للموظفين خلال السنتين المنتهيتين 31 ديسمبر 2020 و 2019، بمختلف أشكالها:

	2020م		2019م	
	مكافآت ثابتة (على أساس الاستحقاق)	مكافآت متغيرة (على أساس نقدي)	عدد الموظفين	مكافآت متغيرة (على أساس نقدي)
تصنيف الموظفين	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	عدد الموظفين	ألف ريال سعودي
كبار المسئولين	30.166	95.239	20	31,247
موظفين عاملين في أنشطة مرتبطة بالمخاطر	587	178.762	588	271,224
موظفين عاملين في مهام رقابية	582	212.438	596	208,358
موظفين آخرين	6.191	1,163.511	6,295	1,162,961
مزايا موظفين أخرى	-	413,085	-	395,853
شركات تابعة	5.955	608.284	5,384	603,057
الإجمالي	13.334	2,704.060	12,883	2,672,700

تسدد كافة أنواع الرواتب والمزايا والمكافآت المتغيرة والثابتة نقداً أو أسهم لدى البنك.

كبار المسئولين بالبنك أولئك الاشخاص، بما فيهم أي مدير تنفيذي، الذين لهم السلطة والمسئولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

الموظفين العاملين في أنشطة مرتبطة بالمخاطر تشمل على هؤلاء الموظفين العاملين بقطاعات الأفراد، والشركات، والخزينة والذين هم المحركين الاساسيين في مباشرة المعاملات وإدارة المخاطر المتعلقة بإداراتهم.

الموظفين العاملين في المهام الرقابية تشمل الموظفين في إدارة المخاطر، المراجعة الداخلية، الالتزام، المالية، والشئون القانونية.

بلغت المكافآت المتغيرة للمجموعة و مكافآت الموظفين الاخرى المحملة كمصاريف موظفين بقائمة الدخل الموحدة لعام 2020م مبلغ 846 مليون ريال (2019م: 877 مليون ريال).

40. كفاية رأس المال معدل كفاية رأس المال

تتمثل أغراض المجموعة عند إدارة رأس المال في المتطلبات المتعلقة برأس المال المحددة من قبل البنك المركزي السعودي للحفاظ على قدرة المجموعة لاستمرار ولبناء قاعدة رأسمالية متينة.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال وذلك باستخدام المعدلات والاوزان المحددة من قبل البنك المركزي السعودي. هذه المعدلات تقيس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة مركزه المالي والارتباطات والالتزامات المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام أوزان لتحديد المبالغ المرجحة لإظهار مخاطر الائتمان النسبية، مخاطر السوق ومخاطر العمليات. يتطلب البنك المركزي السعودي من البنك الاحتفاظ بمستوى الحد الأدنى من رأس المال النظامي والاحتفاظ بنسبة إجمالي رأس مال نظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر في مستوى عند أو أكثر من الحد الأدنى المحدد من البنك المركزي والبالغ 8%. يتم احتساب رأس المال النظامي لكل من مخاطر الائتمان، السوق والعمليات والتي تمثل الحد الأدنى المطلوب لكفاية رأس المال الركييزة الأولى.

أصدر البنك المركزي السعودي إطار عمل وإرشادات تتعلق بتنفيذ الإصلاحات المالية وفق معايير (بازل 3) – والتي بدأ سريان مفعولها اعتبارا من 1 يناير 2013م. وعليه فقد تم احتساب الموجودات مرجحة المخاطر الموحدة للمجموعة وإجمالي رأس المال المؤهل والنسب ذات العلاقة على الأساس الموحد للمجموعة وفق إطار (بازل 3).

فيما يلي ملخص إجمالي الركييزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر، الشريحة الأولى والشريحة الثانية من رأس المال و معدل كفاية رأس المال.

	موجودات مرجحة المخاطر	
	2020م	2019م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
مخاطر الائتمان	377,284,842	336,884,053
مخاطر العمليات	37,739,086	36,073,511
مخاطر السوق	10,415,366	17,039,531
مجموع الركييزة الأولى - الموجودات المرجحة المخاطر	425,439,294	389,997,095
رأس المال الاساسي (الشريحة الأولى)	81,916,210	69,723,480
رأس المال المساند (الشريحة الثانية)	4,548,388	3,014,128
إجمالي رأس المال الاساسي والمساند (الشريحتان الأولى والثانية)	86,464,598	72,737,608
معدل كفاية رأس المال (الركييزة الأولى):		
رأس المال الاساسي (الشريحة الأولى)	19.3%	17.9%
رأس المال الاساسي والمساند (الشريحتان الأولى والثانية)	20.3%	18.7%

يتكون رأس المال الاساسي للمجموعة في نهاية العام من رأس المال والاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى و توزيعات أرباح مقترحه والارباح المبقاة وسندات دين مؤهلة واحتياطي فرق العملة الأجنبية وحقوق الأقلية ناقصاً أسهم الخزينة والشهرة والموجودات غير الملموسة و خصومات أخرى محده. أما رأس المال المساند فيتكون من سندات دين مؤهلة و مبالغ محددة من مخصصات المحفظة (مخصصات عامة) المؤهلة ناقصاً خصومات أخرى محده.

تستخدم المجموعة الطريقة الموحدة من بازل 3 لحساب الموجودات المرجحة المخاطر حيث يتطلب رأس المال النظامي للركييزة الأولى (بما في ذلك مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات). إن إدارة المخاطر للمجموعة هي المسؤولة عن ضمان حساب الحد الأدنى المطلوب من رأس المال النظامي المتوافق مع متطلبات بازل 3. وترسل للبنك المركزي السعودي البيانات الإشرافية الربع سنوية وتظهر فيها معدل كفاية رأس المال.

41. حصة المجموعة في منشآت أخرى

(41.1) الشركات التابعة المملوكة جزئياً

(أ) القيود الجوهرية

ليس لدى المجموعة أية قيود جوهرية تحد من قدرتها في الوصول إلى موجوداتها أو استخدامها أو تسوية مطلوباتها باستثناء تلك الناتجة عن هيكلة العمل الإشرافي في نطاق مجال النشاطات المصرفية والتي تخص عمليات البنك التركي. يتطلب هيكل العمل الإشرافي من البنك التركي الحفاظ على مستويات من رأس المال النظامي والموجودات المتداولة، مع الحد من تعاملاتها مع أطراف أخرى من المجموعة والالتزام بالمؤشرات المالية الأخرى. كما بلغت القيمة الدفترية لموجودات ومطلوبات البنك التركي 40,496 مليون ريال سعودي 38,055 مليون ريال سعودي على التوالي (2019م: 32,518 مليون ريال سعودي، 29,790 مليون ريال سعودي على التوالي).

(ب) الحصة غير المسيطرة في الشركات التابعة

يلخص الجدول التالي المعلومات المرتبطة بالشركة التابعة للمجموعة (البنك التركي) والذي لديه حقوق أقلية.

	2020م	2019م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
قائمة المركز المالي الموجزة		
تمويل وسلف بالصافي	22,332,206	19,523,998
موجودات أخرى	18,164,092	12,993,859
المطلوبات	38,055,036	29,790,253
صافي موجودات	2,441,262	2,727,604
القيمة الدفترية لحقوق الأقلية	804,885	899,291
قائمة الدخل الموجزة		
إجمالي دخل العمليات التشغيلية	1,597,255	1,482,819
صافي الدخل	363,987	249,267
إجمالي الدخل (الخسائر) الشامل	(286,354)	21,971
إجمالي الدخل (خسائر) العائد إلى حقوق الأقلية	(94,410)	7,244
ملخص قائمة التدفقات النقدية		
صافي التدفق النقدي الناتج عن الأنشطة التشغيلية	632,051	4,515,121
صافئ التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	(2,328,199)	(2,044,672)
صافئ التدفق النقدي الناتج عن الأنشطة التمويلية	1,005,859	(3,001,567)
صافي (النقص) في النقد وشبه النقد	(690,289)	(531,118)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

41. حصة المجموعة في منشآت أخرى (تتمة)

(41.2) المشاركة مع المنشآت المهيكله غير الموحدة

يصف الجدول التالي أنواع المنشآت المهيكله التي لا تقوم المجموعة بتوحيدها ولكن تملك حصة فيها:

نوع المنشأة المهيكله	الطبيعة والفرض	حصة المجموعة فيها
صناديق تحوط	تحقيق عوائد من تداول الوحدات/ححص الصندوق و/او عن طريق التوزيعات التي يقوم بها الصندوق.	• الاستثمارات في الوحدات المصدرة عن الصندوق
	يتم تمويل هذه الصناديق من خلال إصدار وحدات/ححص للمستثمرين.	
محافظ حقوق الملكية الخاصة	تحقيق عوائد من ارتفاع صافي قيمة رأس مال الصندوق على المدى الطويل. ومن خلال توزيعات الارباح الدورية التي يحققها الصندوق. وعند الخروج النهائي من الصندوق عند انتهاء أجل الصندوق.	• الاستثمارات في الوحدات المصدرة عن الصندوق
	يتم تمويل هذه الصناديق من خلال إصدار وحدات/ححص للمستثمرين.	

يبين الجدول أدناه تحليلا للقيم الدفترية للحصص التي تملكها المجموعة في المنشآت المهيكله غير الموحدة. إن اكبر قيمة للخسارة هي القيمة الدفترية للموجودات المملوكة:

	2020م	2019م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
صناديق تحوط	323,831	302,066
محافظ حقوق الملكية الخاصة	260,680	217,635
الإجمالي	584,511	519,701

تعتبر المجموعة نفسها راعية لمنشأة مهيكله عندما تقدم التسهيلات اللازمة لإنشاء المنشأة. كما في 31 ديسمبر 2020م. تملك المجموعة حصة في جميع المنشآت المهيكله الواقعة تحت رعايتها.

42. أرقام المقارنة

باستثناء ما تم الإفصاح عنه في إيضاح 3-3. لم تكن هناك عمليات إعادة تصنيف جوهرية للقوائم المالية الموحدة.

43. تأثير كوفيد - 19 على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي

لا تزال جائحة فيروس كورونا (كوفيد - 19) تعوق عمل الاسواق العالمية حيث بدأت العديد من المناطق الجغرافية تشهد "موجة ثانية" من العدوى على الرغم من أنها سيطرت سابقا على تفشي المرض من خلال تدابير احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق والقواعد الصارمة للتباعد الاجتماعي. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي المرض حتى الآن. ويرجع ذلك في المقام الاول إلى التدابير الفعالة المتخذة. مما نتج عنه إنهاء الحكومة لعمليات الإغلاق وبدء اتخاذ تدابير مرحلية لعودة السفر الدولي إلى طبيعتها واستئناف العمرة.

يواصل البنك إدراكه لكل من تحديات الاقتصاد الجزئي والكلي التي طرحتها جائحة كوفيد - 19، والتي يمكن لمس الشعور بآثارها الناشئة لفترة من الوقت. وهو يراقب عن كثب تعرضه للمخاطر بشكل مننظم. وقد استلزم ذلك مراجعة القطاعات الاقتصادية والمناطق والاطراف والحماية المشتركة واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني المناسبة للمعامل والبدء في إعادة هيكلة القروض. عند الاقتضاء.

كما قام البنك بمراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. وتطور المراجعات بشكل أساسي حول:

- تعديل عوامل / مدخلات الاقتصاد الكلي التي يستخدمها البنك في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك معدلات التخلف عن السداد المرصودة;
- مراجعات احتمالات السيناريوهات. و
- تنقيح معايير التحريج في ضوء تدابير دعم البنك المركزي السعودي ولتحديد التعرضات بشكل فعال حيث أن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني قد تكون حدثت على الرغم من مهلات السداد.

لا يزال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك حساسًا لافتراضات المذكورة أعلاه ويتم إعادة تقييمه باستمرار كجزء من أعماله كعملية تنقيح معتادة للنموذج. وكما هو الحال مع أي تنبؤات. فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بقدر كبير من الحكم وعدم التاكّد. وبالتالي. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة.

يواصل البنك مراقبة محافظ الإقراض عن كثب وإعادة تقييم مستويات المخصصات مع تطور وضع جائحة كوفيد - 19؛ ومع ذلك. فقد ساهم الاثر الإجمالي للتعديلات المختلفة المتعلقة بجائحة كوفيد - 19 في خسارة ائتمانية متوقعة إضافية بمبلغ 884 مليون ريال سعودي خلال سنة 2020م.

برامج ومبادرات البنك المركزي السعودي

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

لمواجهة تأثيرات جائحة كوفيد - 19. أطلق البنك المركزي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس 2020م لتقديم الدعم اللازم لقطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من خلال تمكين وتوفير التسهيلات لمجتمع التمويل وفق التعريف الصادر عن البنك المركزي السعودي بالتعميم رقم 381000064902 بتاريخ 16 جمادى الآخرة 1438هـ. ويشمل برنامج دعم تمويل القطاع الخاص بشكل رئيسي البرامج التالية:

- برنامج المدفوعات المؤجلة:
- برنامج ضمان التسهيلات:
- برنامج دعم رسوم نقاط البيع وخدمات التجارة الإلكترونية.

كجزء من برنامج المدفوعات المؤجلة الذي أطلقه البنك المركزي السعودي. فقد طُلب من البنك تأجيل المدفوعات لمدة تسعة أشهر (التأجيل الاصلي لمدة ستة أشهر تلاه تمديد إضافي لمدة ثلاثة أشهر) على تسهيلات الإقراض إلى المؤسسات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة. وكانت إعفاءات السداد بمثابة دعم سيولة قصير الاجل لمعالجة مشكلات التدفق النقدي المحتملة للمقترض. وقام البنك بتفعيل إعفاءات السداد من خلال تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من 14 مارس 2020م إلى 14 سبتمبر لمدة ستة أشهر ثم تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من 15 سبتمبر 2020م إلى 14 ديسمبر 2020م لمدة ثلاثة أشهر دون زيادة مدة التسهيل.

بالإضافة إلى ما سبق. قام البنك المركزي السعودي في 29 نوفمبر 2020م بتمديد برنامج الدفع المؤجل حتى 31 مارس 2021م. وقام البنك بتنفيذ إعفاءات السداد بتأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من 15 ديسمبر 2020م إلى 31 مارس 2021م دون زيادة مدة التسهيلات.

تم تقييم الاثر المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الائتمانية وتم التعامل معها وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9 كتعديل من حيث الترتيب. وقد نتج عن ذلك خسائر تعديل تم عرضها كجزء من صافي دخل العمولات الخاصة.

نتيجة للبرنامج المذكور أعلاه والتمديدات ذات الصلة. قام البنك بتأجيل مدفوعات بمبلغ 9 مليار ريال سعودي على محفظة الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. وبناءً عليه. اعترف بإجمالي خسائر تعديل بمبلغ 461 مليون ريال سعودي خلال السنة. بلغ إجمالي التعرضات لهؤلاء العملاء 22 مليار ريال سعودي كما في نهاية السنة.

تأثير كوفيد - 19 على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي (تتمة)

اعتبر البنك عمومًا تأجيل المدفوعات في العقود المتعثرة كمؤشر على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان لكن لم يتم التعامل مع تأجيل المدفوعات بموجب حزم الدعم الخاصة بجائحة كوفيد - 19 الحالية بشكل منفصل كمؤشر على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

بالإضافة إلى ذلك. و بسبب هذا البرنامج سجل البنك 195 مليون ريال سعودي من إجمالي الخسائر الائتمانية الإضافية لمحفظة الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة التي يبلغ إجمالي تعرضها 22 مليار ريال سعودي.

إذا انتقل رصيد العملاء تحت حزم دعم تداعيات جائحة كورونا كوفيد - 19 في المرحلة 1 إلى المرحلة 2. فسيتم توفير مخصصات إضافية لخسائر الائتمان المتوقعة خلال سنة 2021م بناءً على تقييم مستوى التسهيل الائتماني والقدرة على سداد المبالغ المستحقة بعد انتهاء فترة التأجيل

كما في 31 ديسمبر 2020م. شارك البنك في برامج ضمان فرض البنك المركزي السعودي. ويعتبر الاثر المحاسبي لهذه الفترة غير جوهري.

علاوة على ذلك. خلال فترة السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م. أقر البنك بسداد مبلغ 269 مليون ريال سعودي من البنك المركزي السعودي مقابل رسوم خدمة التجارة الإلكترونية ونقاط البيع المعفاه عنها.

المنحة الحكومية فيما يتعلق ببرامج البنك المركزي السعودي

لتعويض التكاليف ذات الصلة التي من المتوقع أن يتكبدها البنك بموجب برنامج البنك المركزي السعودي والهيئات العامة الأخرى. حصل البنك على إجمالي 9.5 مليار ريال سعودي من الودائع بدون أرباح على عدة شرائح من البنك المركزي السعودي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م. بأجل استحقاق متفاوتة. وقررت الإدارة بناءً على رسالة من البنك المركزي السعودي. أن الودائع بدون أرباح تتعلق في المقام الاول بالتعويض عن خسارة التعديل المتكيدة من تأجيل المدفوعات. وتم احتساب فائدة معدل التمويل المدعوم على أساس مننظم. وفقًا لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. وبحلول نهاية ديسمبر 2020م. تم إثبات إجمالي دخل قدره 495 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل. وقامت الإدارة بتطبيق بعض الاحكام في الاعتراف وقياس إيرادات هذه المنحة. وخلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م. تم تحميل 108 مليون ريال سعودي على قائمة الدخل متعلقة بتصفية دخل اليوم الاول.

لاحقًا في 30 ديسمبر 2020م. حصل البنك على تمديد للوديعة غير المحملة بأرباح حيث تم تمديد استحقاق جزء كبير من الودائع لمدة واحد وعشرين شهرًا أخرى. وقد نتج عن التمديد ربح تعديل بمبلغ 286 مليون ريال سعودي والذي تم تسجيله في قائمة الدخل وفقًا لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. مع الاخذ في الاعتبار التكاليف ذات الصلة. بما في ذلك الإعفاءات من الرسوم بموجب برامج دعم البنك المركزي (ساما) المذكورة أعلاه (وتحديدًا برنامج دعم تمويل القطاع الخاص ودعم سيولة القطاع المصرفي السعودي) وتم تسجيلها في قائمة الدخل.

برنامج البنك المركزي لدعم السيولة في القطاع المصرفي السعودي بمبلغ 50 مليار ريال سعودي

تماشيًا مع مهامها المتعلقة بالاستقرار النقدي والمالي. ضخ البنك المركزي مبلغ خمسين مليار ريال من أجل:

- تعزيز السيولة في القطاع المصرفي وتمكينه من مواصلة دوره في توفير التسهيلات الائتمانية لشركات القطاع الخاص;
- إعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية الحالية دون أي رسوم إضافية;
- دعم الخطط للحفاظ على مستويات التوظيف في القطاع الخاص؛ و
- تقديم إعفاء لعدد من الرسوم المصرفية التي تم إعفاء العملاء منها.

وفي هذا الصدد. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م. حصل البنك على وديعة معفاة من الارباح بمبلغ 7.1 مليار ريال سعودي باستحقاق مدته سنة واحدة. قررت الإدارة أن هذه المنحة الحكومية تتعلق أساسًا بدعم السيولة والإعفاء من الرسوم. وتم احتساب فائدة معدل التمويل المدعوم على أساس مننظم. وفقًا لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. وأدى ذلك إلى تحقيق دخل إجمالي قدره 98 مليون ريال سعودي. وتم إثباته كله في قائمة الدخل كما في 31 ديسمبر 2020م.

دعم القطاع الصحي والخاص:

تقديرًا للجهود الكبيرة التي يبذلها موظفو الرعاية الصحية لدينا لحماية صحة مواطنينا والمقيمين استجابة لتفشي جائحة كوفيد - 19. قرر البنك تأجيل المدفوعات لجميع العاملين في مجال الرعاية الصحية العامة والخاصة الذين لديهم تسهيلات ائتمانية مع البنك لمدة ثلاثة أشهر. ونتج عن ذلك إثبات البنك خسارة تعديل اليوم الاول بلغت 166 مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م. والتي تم عرضها كجزء من صافي إيرادات العمولات الخاصة. وتم إثبات 38 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل عند تصفية الخصم على التمويل خلال السنة.

معاً للفرد

NCB الأهلي 

البنك الأهلي التجاري
92000 1000
ص.ب 3555 | جدة 21481
المملكة العربية السعودية
www.alahli.com