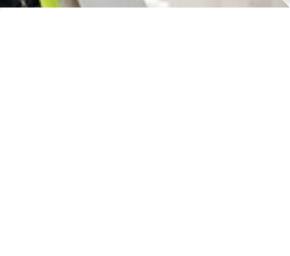
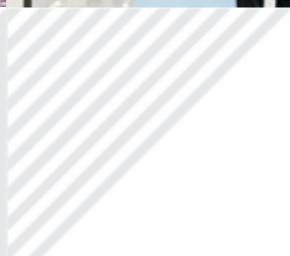
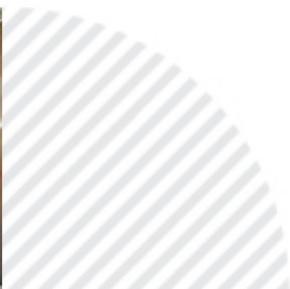




ندعم نُمكن ننمو

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
نُمكن وطننا وأبنائه في مسيرة التغيير لفتح مزدهر	16
استعراض الأعمال	29
تقرير مجلس الإدارة	49
القوائم المالية الموحدة	100
تقرير مراجعي الحسابات	102

بِسْمِ اللَّهِ
الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



الملك عبدالعزيز بن عبدالرحمن الفيصل آل سعود
المؤسس



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



جوائز مجلة Finance العالمية

البنك الأهلي التجاري

أفضل شركة لإدارة الأصول في المملكة العربية السعودية

البنك الأهلي التجاري

أفضل شركة لإدارة الثروات في المملكة العربية السعودية



جوائز مجلة Finance الشرق الأوسط

البنك الأهلي التجاري

أفضل بنك استثماري في المملكة العربية السعودية

Forbes

تصنيفات فوربس لأفضل 100 شركة لعام 2020

البنك الأهلي يحتل المرتبة السادسة على مستوى منطقة الشرق الأوسط

البنك الأهلي ضمن أقوى 40 شركة عربية في العالم لعام 2020

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



جوائز وزارة الإسكان

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

صندوق الوقف الصحي
Health Endowment Fund

جوائز صندوق الوقف الصحي

البنك الأهلي 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)



جوائز مدى و المدفوعات السعودية

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

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



جائزة وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

البنك الأهلي أكبر الداعمين للصندوق المجتمعي



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
review

أبرز 100 مؤسسة مالية عالمياً 2020

جائزة أفضل بنك في الحوالات السريعة



هيئة المواصفات البريطانية BSI

البنك الأهلي أول بنك سعودي يحصل على شهادة الأيزو الحولية في استمرارية الأعمال ISO22301:2019

نمكّن الوطن وأبنائه في مسيرة التغيير لحدّ مزدهر

تمثل السعودية وتوفير وظائف للكفاءات الشابة أحد الأهداف الإستراتيجية للبنك الأهلي؛ فغالبية 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 الأهلي، لذا يحرص دوماً على مراجعة إستراتيجيته ليكون مثلاً يُحتذى به في خدمة المجتمع، وتركز إستراتيجيته الجديدة على تمكين الأفراد والمؤسسات غير الربحية وتقديم الدعم لجميع الأنشطة المجتمعية.

واصل البنك الأهلي صدارة البنوك السعودية في تحقيق أعلى أرباح للعام الثامن على التوالي، مسجلاً أرباحاً قياسية بلغت 11.44 مليار ريال سعودي خلال عام 2020م، نتيجة 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 وازدهارها.

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

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

وعُرف البنك الأهلي عبر تاريخ امتد على مدار 68 عاماً بالتطور ومواكبة العصر، فهو يسعى دائماً لتمكين الوطن وأبنائه في مسيرة التغيير لحدّ مزدهر.

وتبرز العلامة التجارية للبنك الأهلي 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 والطلول المبتكرة، ونجح في تسخير التقنية الحديثة ليحوز رضا هم.

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

فرصٌ واعدة لتحقيق قيمة أعلى للمساهمين

الأول

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

73.5 مليار

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

98.6%

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

53.5 مليون

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

9,000

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

68.7 مليار

نمو الحسابات الجارية
أسهم النجاح في تنفيذ الاستراتيجية 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.

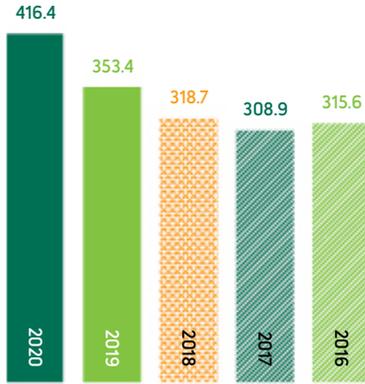


11.44 مليار

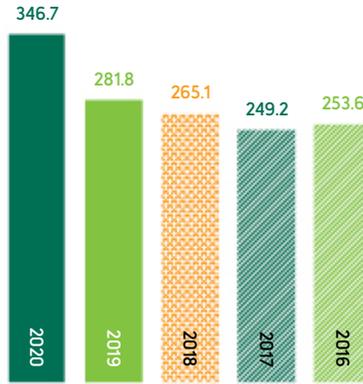
ريال سعودي

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



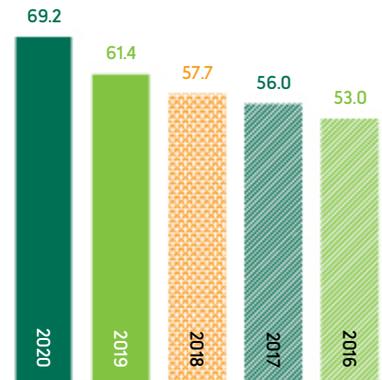
إجمالي الموجودات مليار ريال سعودي



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.

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.

وفي خطوة كبيرة بهدف 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 والمعملاء والمجتمع.

في ختام حديثي، أتوجه نيابة 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 أعتنم 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 الغامدي
رئيس مجلس الإدارة

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 والصغيرة 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 تصدرنا 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.

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 ببنية التقنية 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 لمواجهة، 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، بادر 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.



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



سعيد بن محمد بن علي الفهمدي

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 ذس لاند المحدودة
- رئيس مجلس إدارة شركة إكويتي كاييتال يو كيه المحدودة
- رئيس مجلس أمناء منظمة جيتينق أون بورد
- عضو مجلس أمناء منظمة بريتيش ليفر ترست
- مؤسس ومدير شركة انوموشن 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 للأوراق المالية
- عضو مجلس إدارة معهد التحليل المالي المعتمد
- عضو مجلس إدارة شركة فاينانشال سيرفيسز كمنسيشن سكيم



زيد بن عبدالرحمن بن عبدالله القويز

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 أي 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



انيس 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 للاغذية
- 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



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 أي أف سي) المحدودة
- مستشار لمجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة والمخاطر شركة الجزيرة لتأجير السيارات



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 كابتال
- 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 اكسنتشر
- عضو مجلس إدارة شركة أكستيا
- عضو مجلس إدارة آر إن سي أفلانكا
- عضو مجلس إدارة شركة مدينة المعرفة الاقتصادية

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



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 تنوع 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 ساميا، فإنني أنظر إلى المستقبل نظرة إيجابية للغاية.

فيصل بن عمر السقوف
الرئيس التنفيذي

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% يدعمها 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 التموليات المتعثرة، جاء هذا الأداء رغم التحديات التي تنطوي عليها بيئة العمل في تركيا.

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 ألقت 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 ساميا المالية سيتولد عنها بنك سعودي رائد جديد وقوة مالية إقليمية كبيرة. لذلك فإننا سنبدأ عام 2021م بتعزيز وضعنا في السوق ومركزنا المالي وأدائنا القوي، كلنا ثقة في قدرتنا على الاستفادة من التحسن المتوقع في الظروف الاقتصادية ومواصلة السعي لتحقيق أفضل قيمة للمساهمين.

أعضاء الإدارة التنفيذية



فيصل بن عمر السقاف
الرئيس التنفيذي



طلال بن أحمد الخريجي
النائب الأعلى للرئيس التنفيذي



ماجد بن حمدان الفاهمي
رئيس مجموعة مصرفية الأفراد



لمى بنت أحمد غزاوي
رئيس مجموعة المالية



رمزي بن عبدالعزيز درويش
رئيس مجموعة الخزينة



وائل بن عبد العزيز ريس
رئيس مجموعة مصرفية الشركات



مطلق بن سالم العنزي
رئيس مجموعة الموارد البشرية



وليد بن حسن عبد الشكور
رئيس مجموعة الشؤون القانونية والاستشارات



نايف بن صفوق البشير المرشد
رئيس مجموعة المخاطر



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



فراس بن هاني التركي
رئيس مجموعة الخدمات المشتركة



عمر بن محمد هاشم
رئيس مجموعة الإستراتيجية وتطوير الأعمال



فؤاد بن عبدالله الحربي
رئيس إدارة الالتزام



عمر بن سفيان ياسين
رئيس الحوادث 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 المجمعّة من بنكين رائدين.

هذه القدرة على توفير جيل جديد من الخدمات المصرفية ستنعكس 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 مبسطة تُسهّل حياتهم، وتوفر لهم المساكن التي يحتاجونها.

هذا الاندماج سيكون دون شك نقطة تحول تاريخية للقطاع المصرفي السعودي، وسيكون البنك الجديد أحد الأركان الأساسية الداعمة لتحقيق أهداف رؤية 2030. إننا على ثقة من أن العملاق المصرفي الجديد سيصبح مركزاً للابتكار وتطوير الكفاءات، وسيوفر تجربة عملاء عالمية المستوى، وهو ما يجعل 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 بأفاهه الكبيرة المتوقعة سيخلق فرص نمو ليس فقط لكلا البنكين ومساهميهم، لكن أيضاً للقطاع المصرفي بالمملكة وللإقتصاد 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 المُمكنات الرئيسية للتنمية لا سيما في ظل رؤية 2030 التي تعدّ من أهم برامج التحوّل في العالم.

800 مليون

ريال سعودي

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





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، أُجِّل أفساط بقيمة 9 مليار ريال مستحقة على هذه الشريحة، وتصدر البنك الأهلي قائمة البنوك السعودية في الحصة السوقية لبرنامج كفالة 95 الجديد.

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

زُعم 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 للضرورة 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%.

خدماتنا المصرفية استمرت بكفاءة وسلاسة خلال الجائحة



سلامة موظفينا وحمايتهم دائماً على رأس أولوياتنا

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.

وأنشأ 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 الأسرية 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



دعم مُجتمعنا لتخفيف آثار أزمة كورونا أولوية كُبرى لنا





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 والتغليف والتوزيع من أجل الحد من انتشار الفيروس.

كما وزعت حملة سعادة أهاليينا 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 مبادراتي "كسوة العيد" و"سعادة أهاليينا".

تضمنت المبادرات كذلك توزيع الأجهزة المنزلية والأجهزة اللوحية وأجهزة الحاسب الآلي، وتعقيم المساجد، ومبادرة الفواصين لتنظيف البحر، ومبادرة التشجير وتوزيع كسوة الشتاء، بالإضافة إلى "مبادرة شكر" التي تقدم لابناء 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 الاقساط 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 ننفذها ضمن إستراتيجتنا 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 أهاليينا، 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.

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

وشملت أنشطة برامج أهاليينا 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 أهاليينا 9,000 سلة غذائية في تسع مناطق بالمملكة.





نمکن

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 الأسر 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 يسهل 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.

فزُعم 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%.



استعراض الأعمال

نجح البنك الأهلي التجاري، البنك الرائد في المملكة العربية السعودية، في تحقيق أداءٍ قوي ومرن 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، وال تحول الإلكترونيات الذكية التي قدمتها الحكومة، وخطة صحية شاملة للسيطرة على الجائحة.

ولتقليل آثار أزمة كورونا على الاقتصاد السعودي، نفذت الحكومة أكثر من 80 خطة وبرنامح واتخذت العديد من التدابير الداعمة في هذا الشأن. وشملت هذه التدابير برنامج دعم تمويل القطاع الخاص الذي أطلقه البنك المركزي السعودي، وبرنامج البنك المركزي السعودي لدعم 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.





استعراض أعمال مجموعة البنك الأهلي التجاري

البنك الأهلي التجاري هو أكبر مؤسسة مالية في المملكة العربية السعودية، فهو يقدم مجموعة شاملة من الخدمات والمنتجات تلائم الشرائح المختلفة من العملاء. ويقدم البنك الأهلي، مستعيناً بحجم أعماله الكبير وانتشار فروع وفنائه 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 الموقع، فركز على ضمان استمرارية خدمة العملاء مع المحافظة على صحة العملاء والموظفين والمجتمع ككل وحمايتهم.

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 وتدابير 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 الرسمة قوية، في ظل وجود مستويات سيولة جيدة، وجودة 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.

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.



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 الدولية، 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 وتنوعها، 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 بنيتهم 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 بدوره 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 الكمادات والقفازات والمعقمات على الأشخاص، بجانب المساعدات الغذائية للأفراد المتأثرين بالجائحة.

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

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

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

تنويع 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

الإنتاجية 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 تستفيد 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، وُخذ اليوم الأول لسريان الاتفاقية في بداية أبريل 2020م، وهو ما سيبيح 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، وسيمثل 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، وتمثل 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.

الجزينة: 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.

الميزانية العمومية

نسبة التغيير %	2019م مليون ريال سعودي	2020م مليون ريال سعودي	
+8%	134,077	144,853	الاستثمارات، بالصافي
+23%	281,843	346,708	التمويل والسلف، بالصافي
+18%	506,819	599,446	إجمالي الموجودات
+18%	353,389	416,419	ودائع العملاء
+74.5%	1,016	1,773	سندات دين مصدرة
+19%	437,476	519,231	إجمالي المطلوبات
+13%	61,443	69,210	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
+16%	69,343	80,215	إجمالي حقوق الملكية
-6%	1.84%	1.72%	نسبة التمويل المتعثرة (%)
+4%	138.1%	143.5%	نسبة تغطية التمويل المتعثرة (%)
+9%	389,997	425,439	الموجودات المرجحة بالمخاطر (P1)
+5%	16.1%	16.9%	نسبة رأس المال العام (الشريحة الأولى) (CET1) (%)
+8%	17.9%	19.3%	نسبة رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى) (T1) (%)
+9%	18.7%	20.3%	نسبة كفاية رأس المال الإجمالي (%)
+2%	168.9%	172.4%	نسبة تغطية السيولة (%)
-1%	12.7%	12.5%	نسبة الرفع المالي بازل 3 (%)
+4%	79.8%	83.3%	نسبة التمويل إلى الودائع (%)

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

وكذلك استقرت تغطية التمويل 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 الرسلة 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 وداائع العملاء 83.3%، مقارنة بنسبة 79.8% في 2019. فيما بلغ معدل صافي السيولة الثابتة 122.5% مقارنة بنسبة 124.4% في العام السابق.

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 وداائع 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 وداائع 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 التمويل المتعثرة على أساس سنوي، خاصة في أعمال مصرفية الشركات المحلية. ومع ذلك، استقرت جودة الائتمان بشكل عام، حيث بلغت نسبة التمويل المتعثرة 1.72% في نهاية العام مقارنة بنسبة 1.84% في عام 2019م.

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

قائمة الدخل

نسبة التغيير %	2019م مليون ريال سعودي	2020م مليون ريال سعودي	
2+%	16,382	16,687	صافي دخل العمولات الخاصة
14+%	4,192	4,771	الرسوم ومصادر دخل أخرى
4+%	20,575	21,458	إجمالي دخل العمليات
3+%	6,299-	6,497-	مصاريف العمليات
37+%	1,420-	1,951-	إجمالي مخصصات الخسائر
1+%	12,856	13,010	صافي الدخل من العمليات
0+%	11,401	11,440	صافي الدخل بعد احتساب الزكاة وضريبة الدخل العائد إلى مساهمي البنك
0-%	3.68	3.68	ربحية السهم الأساسية (ريال سعودي)
100-%	2.30	0.00	حصة السهم الواحد من صافي التوزيعات، بالاصافي (ريال سعودي)
9-%	18.5%	16.8%	نسبة العائد إلى حقوق الملكية (%)
13-%	2.39%	2.09%	نسبة العائد على الموجودات (%)
11-%	3.91%	3.46%	نسبة هامش صافي دخل العمولة الخاصة (%)
1-%	30.6%	30.3%	نسبة التكلفة إلى الدخل (%)
17+%	0.51%	0.60%	نسبة تكلفة المخاطر (%)
100-%	6,900	0	الأرباح الموزعة، بالاصافي

كما ساهم الدخل من صرف العملات الأجنبية بنسبة 13% بسبب زيادة أعمال بنك تركيا فاينانس كاتيليز 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 استجابةً لتطور الأوضاع خلال جائحة كوفيد-19. وشملت تلك التعديلات إعادة معايرة نماذج ECL (الخسائر الائتمانية المتوقعة) المتعلقة بتوقعات الاقتصاد الكلي المحدثة واحتمالات أعلى لسيناريوهات الإنكماش. كما اتخذت النماذج المنقحة تقييمات استباقية وتطلعية ومتسارعة لمخاطر ائتمان الشركات.

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 هامش 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 قابلته جزئياً إنكماش 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.

الأداء مقارنةً بالمعدلات الاسترشادية للسوق

التوجيه المعدل	التوجيه الاصلي	م2020 مدرجة	م2019 مدرجة	
~ 20+%	10+ - 12%	23+%	6+%	نمو التمويل
3.4 - 3.6%	3.6 - 3.8%	3.5%	3.9%	صافي هامش الدخل من العمولات الخاصة
أقل من 33%	أقل من 32%	30.3%	30.6%	نسبة التكلفة إلى الدخل
أقل من 0.8%	0.6 - 0.8%	0.6%	0.5%	تكلفة المخاطر
أعلى من 18%	16 - 18%	19.3%	17.9%	نسبة رأس المال الاساسي (الشريحة الاولى) (T1) (%)



في بداية عام 2020م. توقع البنك أن يتراجع صافي هامش الدخل من العمولات الخاصة إلى نطاق يتراوح بين 3.6% إلى 3.8% مقارنةً 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 الأفراد وتحسين عمليات الاسترداد.

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

ومع ذلك، انخفضت الخسائر في مصرفية الأفراد وتحسنت عمليات الاسترداد، وهو ما يعكس محافظة عالية الجودة. معظمها مخصص للرواتب، والتي أدت، جنباً إلى جنب مع النمو القوي في التمويل واستعادة الوضع الطبيعي لائتمان 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 الأهلي 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 الأهلي التجاري في الربع الأول، 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 الأهلي 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 الأول إلى الزخم الأقوى المتوقع في التمويل العقاري، وزيادة الفرص في أعمال المؤسسات المالية.

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

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% مقارنةً 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.





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، واصل البنك الأهلي التجاري تركيزه على افتتاح الفروع الذكية الإلكترونية من خلال إدخال المزيد من الحلول 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 3571 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.

وتخرج من البرنامج 65 موظفاً خلال عام 2020م. بجانب برنامج التوظيف بالفروع، الذي ضمّ لاستقطاب مصرفي فروع مؤهلين. وتخرج من البرنامج 165 موظفاً. وبرنامج الأهلي للتقنية الأكثر تخصصاً الذي تخرج منه 36 موظفاً. ليصل إجمالي عدد الخريجين من البرنامج إلى 85 موظفاً.

واستكملت الدورات التدريبية وبرامج تطوير الموظفين خلال عام 2020م. واطلقت هذه الدورات إلكترونياً. وشارك فيها أكثر من 7,440 موظفاً خلال العام (في دورات تدريبية إلكترونية إجبارية). وشارك حوالي 5,317 موظفاً في برامج التطوير التي أطلقها البنك. كما شارك 93 موظفاً في برامج تطوير القيادة. وقدّم البنك لموظفيه العديد من البرامج الترفيحية وحرص على خلق بيئة عمل تحفيزية ومشجعة.

ويطبق البنك خطة طويلة الأجل في تحديد التعويضات المؤجلة والحوافز على أساس عدد الأسهم للتنفيذيين والمدراء الذين يلعبون دوراً كبيراً في نجاح خطط البنك. ويطبق كذلك خطة تعويضات قائمة على المخاطر للجهات الرقابية والمتحملة للمخاطر الجسيمة. مما يؤدي إلى تأجيل جزء من رواتبهم المتغيرة. ويتمثل الغرض من وضع هذه الخطط في الحفاظ على القيادة الواعدين ومواءمة مبالغ التعويض مع مصالح المساهمين وحجم المخاطر في البنك.

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

مصرفية الأفراد - نظرة عامة للبيانات المالية لعام 2020م

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



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.

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، وتحويل 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 الارصدة 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 تحولاً واسع النطاق في أعمال التمويل العقاري.

وشمل ذلك تحسين هيكل إدارة الأداء، وإنشاء نموذج متكامل لإدارة العملاء المحتملين والحاليين، والاستفادة من التحليلات المتقدمة وحملات 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 العقاري وما يتمشى 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.

بالإضافة إلى إعفاءات من الرسوم استجابةً 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 والتحسن 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.

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 تاجراً 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".

واصل 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.



29 مليار

ريال سعودي

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

مصرفية الشركات - نظرة عامة للبيانات المالية لعام 2020م

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

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 ومؤهلها، بما في ذلك مشاريع إنتاج الطاقة المستخدمة في المملكة العربية السعودية ومنطقة مجلس التعاون الخليجي. بالإضافة إلى ذلك، مؤل 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.

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 المهيكل.

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 تخفف 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 المعدلات 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.



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 العمليات 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 جدير بثقة عملائه ويستفيد من علاقته القوية مع المودعين من قطاع الشركات.

وحافظت مصرفية الشركات على ريادتها في دعم مصرفية المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وتقديم التمويل ضمن برنامج كفالة (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 كفالة (داخل وخارج الميزانية) 2.9 مليار ريال سعودي.

وتصدر البنك الأهلي قائمة البنوك السعودية في برنامج كفالة 95 الجديد الذي أطلقه البنك المركزي السعودي، وهو برنامج كفالة 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%.

الخبزينة - نظرة عامة للبيانات المالية لعام 2020م

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

زيادة في عائدات الاستثمار
خلال عام 2020م

27%+

نما الدخل المتعلق بالاستثمار بنسبة 27% نتيجة تحسين جودة محفظة الاستثمار وأحوال السوق المواتية.

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

وحافظت الخبزينة 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 الخبزينة 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 الخبزينة 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 الإيداع لزيادة حجم السيولة وتنويع قاعدة المستثمرين. علاوة على ذلك، أصدر البنك الأهلي التجاري 4.2 مليار ريال سعودي واسترد 1 مليار ريال سعودي في صكوك مؤهلة إضافية من الشريعة 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 الخسائر 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 تعزز بصورة رئيسية إلى تأثيرات الجائحة وبيئة التشغيل بشكل عام إلى انخفاض بنسبة 49% في صافي الدخل ليصل إلى 1.7 مليار ريال سعودي.

الخبزينة

تعد مجموعة الخبزينة بالبنك الأهلي أكبر قطاع لإدارة عمليات الخبزينة بالملكة، وتقدم مجموعة متكاملة من منتجات وخدمات الخبزينة 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 الخبزينة 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 الخبزينة 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 الخبزينة من فرص السوق لزيادة عائدات الاستثمار، محققة نمواً بنسبة 18% في إجمالي دخل العمليات.

الأهلي كابيتال - نظرة عامة للبيانات المالية لعام 2020م

نسبة التغيير %	2019م مليون ريال سعودي	2020م مليون ريال سعودي	
19%+	156,009	185,589	الأصول المدارة
178%+	183,375	509,439	حجم عمليات الوساطة
44%+	787	1,133	دخل العمليات
			منها
3%+	18	19	صافي الدخل من العمولات الخاصة
52%+	715	1,084	الدخل من رسوم الخدمات المصرفية، بالصافي
7%+	500	537	الدخل من الرسوم المتعلقة بالأصول المدارة
246%+	124	429	الدخل من الرسوم المتعلقة بالوساطة
43%-	53	30	إيرادات تشغيل أخرى
3%-	328-	317-	مصاريف العمليات
78%+	459	816	صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
25%+	0.4%	0.5%	% من إجمالي الموجودات
33%-	41.6%	27.9%	نسبة التكلفة إلى الدخل (%)
25%+	24.88%	31.06%	نسبة العائد على الموجودات (%)

وتدير الاهلي كابيتال 186 مليار ريال سعودي من الاصول 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 مدراء الاستثمار، وبذلك تعتبر هي أكبر شركة إدارة أصول على مستوى المملكة وأحد أكبر مقدمي برامج ادخار الموظفين في المنطقة.

وخلال العام، أطلقت إدارتنا الثروات والأصول في الشركة صندوق الاهلي كابيتال 2 للطيران، وصندوق 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 لأسهم آسيا والباسيفيك وصندوق الاهلي المرين للأسهم السعودية معاً على ثلاث جوائز من (Lipper Fund Awards) لتقديمهم أداءً قوياً بعد المخاطر مقارنة بالصاديق 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.

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.

الأهلي كابيتال

تعد شركة الاهلي كابيتال أكبر بنك استثماري ومدبر 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.

الإستراتيجية ونتائج العمليات لعام 2020

تضمنت مجالات التركيز الإستراتيجية 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 الاستمرار في زيادة الكفاءة وتحسين الإنتاجية.

بمحفظة بلغت 186 مليار ريال سعودي من الأصول المدارة، تستمر الاهلي كابيتال الريادة كأكبر شركة إدارة أصول على مستوى المملكة.

816 مليون

ريال سعودي

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

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

وفي قطاع الخدمات المصرفية الاستثمارية، استفادت الاهلي كايبتال على ريادةها في إصدار سندات الدين والاسهم؛ إذ عيّنت الشركة 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، بجانب الصفقات الأخرى الكبيرة.

كما أحرزت الاهلي كايبتال 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 الاهلي كايبتال 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 كايبتال.



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

نسبة التغيير	2019م مليون ريال سعودي	2020م مليون ريال سعودي	
+24%	32,777	40,789	إجمالي الموجودات
+14%	19,524	22,332	التمويل والسلف بالصافي
+16%	25,608	29,802	ودائع العملاء
+10%	1,461	1,602	دخل العمليات
			منها
+3%	1,224	1,261	صافي الدخل من العمولات الخاصة
-19%	176	142	الدخل من رسوم الخدمات المصرفية، بالصافي
+228%	61	199	إيرادات تشغيل أخرى
-1%	727-	719-	مصاريف العمليات
-7%	475-	441-	مخصصات الخسائر
-4%	34	32	الإيرادات (المصروفات) الأخرى
+62%	293	475	صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
+5%	6.5%	6.8%	% من إجمالي الموجودات
-10%	49.7%	44.9%	نسبة التكلفة إلى الدخل (%)
-10%	2.22%	2.00%	نسبة تكلفة المخاطر (%)
+45%	0.89%	1.29%	نسبة العائد على الموجودات (%)

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 سارع 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 التموليات 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 نائية، 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.

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، ووظغوطات التضخم المستمرة، ورغم ذلك، تمكن بنك تركيا من المحافظة على معدلات قوية من الرسملة 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.

فعلى 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.

نمو وودائع العملاء في بنك تركيا
فاينانس كاتيليم بنكاسي

29.8 مليار

ريال سعودي

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



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 الأساسية، 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.

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 التمويلات 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 مبدئياً 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.



تقرير مجلس الإدارة 2020م

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 تُمثل 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) وتدار بشكل منفصل على أساس الهيكلية الإدارية والتقارير الداخلية.

مصرفية الأفراد: تقدم الخدمات المصرفية للأفراد وعملاء الخدمات المصرفية الخاصة، والتي تتضمن التمويل الشخصي والصناعات 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 ائتمانية تقليدية.

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

سوق المال: تقدم خدمات إدارة الثروات وإدارة الأصول والاستثمار المصرفي وخدمات وساطة الأسهم (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 ألقت 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، وزيادة 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 الأسعار 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 أدائه المرن قوة قطاعات أعمال البنك وتووعها، والإدارة الإستراتيجية لها، وشمل ذلك التركيز الكبير على التمويل العقاري والتحول الإلكتروني.

اتفاقية الاندماج مع سامبا

أجرى البنك خلال عام 2020م اتفاقية اندماج مُلزمة 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 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 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 الأفراد أداءً مالياً قوياً خلال عام 2020م محققة 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. لي سجل بذلك التمويل العقاري مستويات قياسية ويصبح المحفظة الأكبر في مصرفية الأفراد. وواصل البنك كذلك القيام بدور رئيسي في دعم المنشآت الصغيرة من خلال مصرفية الأعمال تماشياً أيضاً مع أهداف رؤية السعودية 2030.

ومساهمة في تخفيف آثار جائحة كورونا، أجيل البنك سداد الأقساط للعاملين في القطاع الصحي، والأشخاص 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 الأفراد لتصل إلى 65% مقارنة بنسبة 51% خلال عام 2019م.

مصرفية الشركات

انطلاقاً من مكانتها الريادية لمصرفية الشركات بالمملكة، واصلت مصرفية الشركات بالبنك الأهلي 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 جزء 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 الأهلي قائمة البنوك السعودية في برنامج كفالة 95 الجديد الذي أطلقه البنك المركزي السعودي، بجانب مشاركته القوية في حزم الدعم التي قدمتها الحكومة السعودية، من بينها تأجيل سداد الأقساط.

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 الأهلي إي كورب بنسبة 65%.

الخبزينة

حققت مجموعة الخبزينة بالبنك الأهلي أداءً 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 الخبزينة 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 الخبزينة في المحافظة على جودة المحفظة الاستثمارية التي بلغت 123 مليار ريال سعوديه من السندات الحكومية السعودية والأوراق المالية المصنفة من الدرجة الاستثمارية بما يعادل 85% من إجمالي محفظتها الاستثمارية. وبجانب تعزيز النمو في الاستثمار والتمويل، حافظت الخبزينة على مستويات السيولة؛ إذ بلغت 172% في نهاية العام.

الأهلي كابيتال

حققت شركة الأهلي كابيتال، الخراع الاستثماري للبنك الأهلي 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 عُيّنَت شركة الأهلي كابيتال 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 الأهلي كابيتال صندوق الأهلي للطيران 2، وصندوق الأهلي كابيتال 3 للصكوك ذات الفئة (1)، وصندوق الأهلي كابيتال الائتماني 1، كما نجحت في التوسع في صندوق الأهلي 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 الأهلي، 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 الأعمال المصرفية الأساسية 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 الرسالة 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 الأهلي 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، جفّع البنك خلال عام 2020م حوالي 1.05 مليار دولار أمريكي من التمويلات المتنوعة طويلة الأجل من خلال إصدار عملية مرابحة 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 الطول التقنية على مختلف الأصعدة، 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. وادي 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% مقارنة 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% مقارنة بنسبة 42% في عام 2019م، ووصل عدد عملاء الأهلي إي كورب إلى حوالي 85,000 عميل خلال عام 2020م بنسبة نمو سنوية بلغت 65%.

وتسنت كفاءة العمليات بشكل كبير خلال العام، وتسارعت وتيرة التحول الإلكتروني للعمليات باستخدام روبوتات الويب التفاعلية مع زيادة الروبوتات بمقدر 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 الأهلي التجاري إلى 13,334 موظفاً خلال عام 2020م، ووصل عدد الموظفين داخل المملكة إلى 9,603 موظفاً (ويشمل ذلك موظفي البنك الأهلي والأهلي إسناد والأهلي كابيتال) 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 المتكيدة 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 الأهلي يمتلك مجموعة كبيرة من الكفاءات المؤهلة ذات الخبرات المتميزة. واستمر البنك في استقطاب المزيد من الكفاءات الشابة السعودية والمحافظات 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 الأهلي، وشغلن مناصب رئيسية تقتزن بمسؤوليات كبيرة، بما في ذلك الإدارة العليا والمناصب التنفيذية الكبرى.

ودعماً لأحد أهداف البنك الإستراتيجية ليكون الخيار الأول للموظفين في عام 2020م، عزز البنك من الاستثمار في المشاركة الإيجابية للموظفين وإطلاق العديد من البرامج الترفيهية والصحية والاجتماعية التي تزيد ارتباط الموظفين بالبنك.

المسؤولية المجتمعية

في عام 2020م، واصل البنك الأهلي رحلته في دعم المجتمع وتمكينه من خلال برنامج أهالينا للمسؤولية المجتمعية. وخلال العام، نجح برنامج أهالينا في تمكين 2,389 سيده من أصحاب المشروعات متناهية الصغر في 5 مدن من خلال برنامج التمويل المتناهي الصغر للبنك الأهلي، وبلغ إجمالي التمويل ما مقداره 9.8 مليون ريال سعودي. وتلقت 405 سيده تدريبات في إطار برنامج الإنتاج الحرفي، وتوفرت 130 فرصة إضافية في مجال التسويق حتى يتسنى 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 لعدد 768 مستفيداً في جميع أنحاء المملكة. بالإضافة إلى ذلك، حصل رواد الأعمال على الدعم من خلال مسرعات التقنية المالية والريادة الاجتماعية للبنك الأهلي، وأطلق 30 مشروعاً تحت مظلتها، ومن جانب آخر، استفاد 150 رائد أعمال من برنامج مساحات العمل المشتركة، كما شارك 460 من موظفي البنك الأهلي وأفراد عائلاتهم في برامج الأهلي 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 الأهلي لجائحة كورونا

أطلق البنك الأهلي من خلال أهالينا العديد من البرامج وشارك في عدة مبادرات حكومية لتخفيف آثار جائحة كورونا على المجتمع؛ إذ قدم البنك الأهلي 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 الأهلي 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 الأهلي التجاري لعام 2021م على البناء على الفرصة الناشئة عن نمو الطلب المتوقع على تمويل الأفراد وتحسين أساسيات الاقتصاد الكلي فيما بعد جائحة كورونا في المملكة العربية السعودية. ويعمل البنك الأهلي 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 الأولويات الإستراتيجية لعام 2021م كما يلي:

الاستخدام الأمثل للأصول				اندماج الأهلي وسامبا
الشركات التابعة  زيادة حجم مساهمة الشركات التابعة • نمو خطوط الأعمال الرئيسية • تحسين الكفاءة • زيادة الإنتاجية	الخبزينة  المحافظة على العائدات المتكررة • العائدات من إدارة الأصول • تحسين جودة المحفظة • وزيادة حجم السيولة	مصرفية الشركات  الإدارة بكفاءة لتعظيم القيمة • خدمات النقد والتجارة • البناء على الفرص الناشئة عن رؤية 2030	مصرفية الأفراد  زيادة حجم التمويل • التمويل العقاري • التحول الإلكتروني الشامل	بنك سعودي جديد رائد  بشكل قوة مالية إقليمية كبيرة • 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	
الإنتاجية  زيادة كفاءة العمليات • الاستفادة من الروبوتات والذكاء الاصطناعي • أتمتة عمليات مكاتب المساندة الخلفية • التوسع في الفروع الذكية	التحول الإلكتروني  تسريع وتيرة التحول الإلكتروني • رحلة التحول الإلكتروني للمنتجات • التحليلات التنبؤية • الجوال أولاً	تنوع مصادر التمويل  التوسع في خيارات التمويل • تقديم مجموعة واسعة من خيارات مصادر التمويل بمدد استحقاق وأولويات سداد متنوعة • تحسين مزيج التمويل والتكلفة	الحسابات الجارية  زيادة عدد الحسابات الجارية • 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 الأول من خلال تحويل نماذج تغطية العملاء باستخدام تحليلات 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.

الخبزينة: 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 الأهلي وسامبا

يهدف الاندماج إلى إنشاء البنك الأهلي السعودي بعد دمج بنكي الأهلي 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 للاذخار وإدارة الثروات والتمويل العقاري وتمويل الأفراد والشركات، بجانب تطوير قادة المستقبل في المجال المصرفي.

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

3. النتائج المالية

واصل البنك نجاحه في المحافظة على زيادة أرباحه السنوية، وتنفيذ العديد من المبادرات لتحقيق أهدافه 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 العمليات 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 مقارنة 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 مقارنة 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 الأهلي المالية خلال السنوات الخمس الماضية:

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

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

المجموع	المصرفية الدولية		سوق المال		الخرنبة		مصرفية الشركات		مصرفية الافراد		
	2020م مليون ريال سعودي	2019م مليون ريال سعودي	2020م مليون ريال سعودي								
إجمالي الدخل	21,458	1,461	1,602	787	1,133	3,908	4,609	4,711	4,084	9,708	10,030
إجمالي المصاريف	8,448	1,202	1,159	328	317	388	363	1,422	2,381	4,379	4,228
صافي الدخل	12,933	293	475	459	816	3,497	4,198	3,272	1,679	5,398	5,765
إجمالي الموجودات	599,446	32,777	40,789	2,091	3,166	185,601	211,401	132,100	139,448	154,249	204,642
إجمالي المطلوبات	519,231	28,848	37,129	365	415	77,990	90,552	109,249	142,682	221,024	248,453

وفيما يلي صافي الدخل موزعاً على البنك وشركاته التابعة الجوهرية:

النسبة من صافي الدخل % مليون ريال سعودي	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك مليون ريال سعودي
91.24	10,438
6.63	758
2.13	244
100	11,440

البنك الأهلي التجاري

شركة الأهلي المالية - وشركاتها التابعة

بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي - (البنك التركي) وشركاته التابعة

المجموع

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
19,191	1,597	669	1	21,458

2020م

5. التصنيف الائتماني

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

وكالة التقييم	قصير الاجل	طويل الاجل	التوقعات
موديز	P-1	A1	سالب
ستاندرد آند بوررز	A-2	BBB+	موجب
فيتش	F1	A-	سالب
كابيتال انتلجنس	A1	A+	مستقر

2020م

6. توزيع الأرباح

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

- (1) يجنب 25% خمسة وعشرون بالمائة من الربح الصافي لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية أن توقف هذا التجنب 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 اتفاقي، ولا يجوز استخدام الاحتياطي الاتفاقي 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) تجنب مبالغ التطهير:
- (4) بعد خصم المبالغ الواردة في الفقرات أعلاه، توزع من الباقي حصة أولى للمساهمين لا تقل عن 5% (خمسة 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)، تُخصص نسبة من الباقي كمكافأة لمجلس الإدارة وفقاً للتعليمات الصادرة في هذا الشأن من البنك المركزي السعودي؛
- (6) يُستخدم 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 أرباح مرحلية بشكل 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
12,933	
الزكاة	1,373
المحول إلى الاحتياطي النظامي	2,720
توزيعات أرباح مرحلية	0
توزيعات أرباح نهائية مقترحة	3,600
حقوق الأقلية	120
المحول إلى الأرباح المبقة	5,120

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 الأهلي التجاري دعمه لشريحة المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من خلال العديد من المبادرات والبرامج التمويلية. يستحوذ البنك الأهلي 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 الأهلي التجاري كأكبر بنك سعودي من حيث قيمة الكفالات الممنوحة لعملاء المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. فقد قفزت قيمة التمويلات التي منحتها البنوك مجتمعة بضمن برنامج كفالة لتتجاوز 48 مليار ريال سعودي منذ بداية البرنامج حتى نهاية عام 2020م، وتجاوز نصيب البنك الأهلي منها 13.7 مليار ريال سعودي. ليصل بذلك عدد المنشآت التي استفادت من تمويل البنك الأهلي التجاري ضمن برنامج "كفالة" إلى أكثر من 3,100 منشأة جديدة منذ بداية البرنامج، إضافة إلى تصدر البنك الأهلي 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 للأهمية القصوى لتلك الشريحة من العملاء، أنشأ البنك الأهلي 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 الأهلي 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 والشراكات 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 ترميمها وتعزيز قدراتها؛
- اتفاقية الانضمام لبوابة التمويل الإلكترونية لمنشآت، والتي تهدف إلى تسهيل وصول رواد الأعمال 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 الأيام 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 الأهلي 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 آثار جائحة كورونا، والقائمة التالية تمثل بعض الدورات التي تم تقديمها:

- دورة فن إدارة التدفقات النقدية بالتعاون مع منشآت؛
- أسس دعم المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة عند تقديم طلب تمويل بالشراكة مع منشآت؛
- مبادرات وأليات تمويل المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بالشراكة مع غرفة الرياض؛
- الطول والخيارات التمويلية لرواد الأعمال والمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بالتعاون مع غرفة جدة؛
- أليات دعم وتمويل الامتياز التجاري بالشراكة مع منشآت؛
- مبادرات وأليات تمويل المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بالشراكة مع غرفة المدينة المنورة.

كما قام البنك الأهلي 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 آثار 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، خصّص البنك الأهلي 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 ألف ريال سعودي	الصغيرة ألف ريال سعودي	المتوسطة ألف ريال سعودي	الإجمالي ألف ريال سعودي
215,962	5,193,577	17,100,577	22,510,116
339,915	2,186,234	3,986,325	6,512,474
0.07%	1.60%	5.28%	6.95%
0.91%	5.83%	10.63%	17.37%
2,112	6,879	7,117	16,108
1,751	3,056	1,268	6,075
95	684	212	991
69,134	1,276,419	1,567,853	2,913,407

الإفصاح الكمي لعام 2019م

البيان			
متناهية الصغر ألف ريال سعودي	الصغيرة ألف ريال سعودي	المتوسطة ألف ريال سعودي	الإجمالي ألف ريال سعودي
419,908	5,180,742	16,618,153	22,218,803
404,076	2,463,403	5,316,565	8,184,044
0.16%	1.97%	6.33%	8.47%
1.02%	6.20%	13.37%	20.59%
2,366	6,465	6,694	15,525
1,955	3,221	1,369	6,545
38	375	78	491
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. ويحكمها بشكل عام المبادئ الرئيسية للحكومة للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية وضوابط التعويضات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، ونظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة، والنظام الأساسي للبنك.

ولضمان حوكمة فعالة، اشترطت هذه السياسة أن تكون المكافآت مبنية على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت والحكومة. كما راعت هذه السياسة أن تكون المكافأة 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 والأنظمة المنظمة لذلك:

بدل المصروفات	المجموع الكلي	بالريال السعودي																			
		مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المجموع	المكافآت الثابتة				مبلغ محدد							
			المجموع	الاسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافأة دورية	نسبة من الأرباح		مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتخب أو أمين السر إن كان من الاعضاء	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مزايًا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اجتماعات اللجان التابعة		بدل حضور الجلسات المجلس						

أولاً: الأعضاء المستقلون

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

ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين

-	500,000	-	-	-	-	-	-	585,000	-	-	-	50,000	35,000	500,000	سعيد بن محمد بن علي الغامدي
-	500,000	-	-	-	-	-	-	585,000	-	-	-	50,000	35,000	500,000	راشد بن إبراهيم بن محمد راشد شريف
15,328	500,000	-	-	-	-	-	-	555,000	-	-	-	20,000	35,000	500,000	مارشل شارلز بيلي
15,233	500,000	-	-	-	-	-	-	575,000	-	-	-	40,000	35,000	500,000	ديفيد جيفري ميبك
3,000	500,000	-	-	-	-	-	-	560,000	-	-	-	20,000	40,000	500,000	أنيس بن احمد بن محمد موعمنه
-	500,000	-	-	-	-	-	-	560,000	-	-	-	20,000	40,000	500,000	سعود بن سليمان بن عوض الجهني
33,561	3,000,000	-	-	-	-	-	-	3,420,000	-	-	-	200,000	220,000	3,000,000	المجموع

* 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
المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة عدا بدل حضور الجلسات	
50,000	50,000	-	سعيد بن محمد بن علي الغامدي
50,000	50,000	-	راشد بن إبراهيم بن محمد راشد شريف
50,000	50,000	-	زيد بن عبدالرحمن بن عبدالله القوير
50,000	50,000	-	زياد بن محمد مكي بن صالح التونسي
50,000	50,000	-	فيصل عمر السقاف*
250,000	250,000	-	المجموع

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

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

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

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

(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 المعدلة 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 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			مكافآت رئيس اللجنة ومكافآت أعضاء لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة
المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة عدا بدل حضور الجلسات	
350,000	50,000	300,000	محمد بن علي بن محمد الحوقل*
250,000	50,000	200,000	د. خالد بن محمد الطويل - عضو من خارج المجلس
250,000	50,000	200,000	د. عبدالرحمن بن محمد البراك - عضو من خارج المجلس
250,000	50,000	200,000	عبدالرحمن بن محمد العودان - عضو من خارج المجلس
250,000	50,000	200,000	هاني بن سليمان الشدوخي - عضو من خارج المجلس
1,350,000	250,000	1,100,000	المجموع

* 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 تتسجم المكافآت مع الاهداف الإستراتيجية للبنك، وأن 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 بالآلاف الريالات السعودية												
		المكافآت المتغيرة - الدفع الفعلي لعام 2020م						المكافآت الثابتة المستحقة لعام 2020م				
مجموع مكافآت التنفيذيين عن المجلس الكلي	مكافأة نهاية الخدمة إن وجدت	مجموع	الاسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	مجموع	مزاياء عينية	بدلات	رواتب	
												مكافأة
54,802	-	1,360	45,531	24,671	-	20,269	591	-	7,911	92	2,711	5,108

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 للأعمال، 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 الشريعة الأولى ("الصكوك") متوافقة مع الشريعة الإسلامية ("الترتيب"). بمبلغ 4.2 مليار ريال سعودي. إضافة إلى ذلك، مارس البنك خيار الشراء على صكوك الشريعة 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 الشريعة 1 بالحوالار 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 الف ريال سعودي	المدة	المبلغ المسدد خلال العام الف ريال سعودي	المبلغ المتبقي الف 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 لاعضاء مجلس الإدارة مطلحة 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 للأعمال 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 والاطراف ذوي العلاقة. والاعمال والعقود التي يسعى البنك للحصول على تراخيص من الجمعية العامة بشأنها خلال العام المالي المنتهي في 2020/12/31م.

المعلومات المتعلقة بالأعمال 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 فريش	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 الفيضية	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 عينزة	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 الدرّة	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 الفيضية	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 فريش	خمس سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	90.000

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 هايبر بنده مركز عالية المدينة شارع فباء	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 هايبر بنده مركز دانه مول - الهيئة الملكية	خمس سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	72,000
26	شركة الاتصالات السعودية	راشد بن ابراهيم 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 ابراهيم 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 ابراهيم بن محمد راشد شريف	عقد إيجار موقع صراف آلي رقم: 858 اتصالات العاصمة المقدسة - بالعمرة	خمس سنوات تتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	30,000
29	شركة الاتصالات السعودية	راشد بن ابراهيم 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 ابراهيم 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 ابراهيم 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 ابراهيم 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 ابراهيم 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 ابراهيم 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 ابراهيم 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

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 الأنظمة 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 كايبتال 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 أشهر	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 أشهر 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

2 عقود الخدمات					
م	اسم الشركة المقدمة للخدمة	العضو 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 التجاري المتعثر	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 إبراهيم 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 أول في شركة إسناد الاهلي (شركة تابعة للبنك الاهلي التجاري) ويشغل منصب عضو مجلس إدارة في "شركة سجل".
 **** حيث يشغل الاستاذ طلال فاروق خوجة منصب تنفيذي أول في كل من "البنك الاهلي التجاري" و"السوق الإسلامية المالية الدولية".

3 عقود التأمين					
م	اسم الشركة المقدمة للخدمة	العضو صاحب العلاقة	الخدمة المقدمة	مدة العقد	قيمة العقد خلال عام 2020م
1	شركة الاهلي للتكافل	خالد آل غالب الشريف*	عقد بوالص تأمين على الحياة لمنتج 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 لمنتج بطاقات الائتمان للعام 2020م	عقود سنوية	1,870,048
4	شركة الاهلي للتكافل	خالد آل غالب الشريف*	بوليصة التأمين على الحياة لمنتج التمويل العقاري عن طريق سداد أقساط تأمين إضافية للعام 2019م للفروض 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 لأحد كبار مساهمي البنك (صندوق الاستثمارات العامة) والتي لأعضاء 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.

1. الاستاذ/ سعيد بن محمد بن علي الغامدي
2. الاستاذ/ راشد بن إبراهيم بن محمد راشد شريف
3. الاستاذ/ ديفيد جيفري ميبك
4. 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 والأنظمة 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 ألف ريال سعودي	2019م ألف ريال سعودي	
		مجلس الإدارة وكبار المسؤولين بالبنك
1,011,859	963,372	تمويل وسلف
136,134	237,188	ودائع العملاء
7,741	12,527	الارتباطات والالتزامات المحتملة والمتعلقة بالائتمان
153,342	55,880	استثمارات (أصول مُدارة)
42,274	36,115	مطلوبات أخرى - مكافأة نهاية الخدمة
		الملكية في الشركات والمؤسسات بنسبة 5% أو أكثر
13,611,530	6,634,387	تمويل وسلف
9,374,747	7,339,076	ودائع العملاء
2,571,151	1,433,776	الارتباطات والالتزامات المحتملة والمتعلقة بالائتمان
4,345,473	1,083,142	استثمارات
		كبار المساهمين*
36,401,171	26,357,463	ودائع العملاء
		صناديق البنك الاستثمارية
1,320,085	718,580	استثمارات

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

فيما يلي تحليل للإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والمدرجة في القوائم المالية كالتالي:

2020م ألف ريال سعودي	2019م ألف ريال سعودي	
1,004,451	378,808	دخل عمولات خاصة
269,057	244,832	مصاريف عمولات خاصة
469,592	368,449	أتعاب وعمولات بالصفحي

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

عدد أسهم 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 الأهلي في البحث عن أفضل الخبرات السعودية واستقطابها والاحتفاظ بها، وتمكن البنك الأهلي 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 ادخار تنافسي يفرز الإبقاء على الكفاءات لفترة لفترة أطول؛ إذ يتم استقطاع نسبة ثابتة وهي 5% من راتب الموظف الأساسي 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.

16. قرارات البنك المركزي السعودي (ساما) الجزائية

2019م		2020م		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	
80,795,500	25	13,071,000	22	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بالإشرافية
55,000	7	1,290,000	6	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء
31,193,500	5	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بمستوى أداء أجهزة الصراف الآلي وأجهزة نقاط البيع
220,000	2	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
112,264,000	39	14,361,000	28	المجموع

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 إشراف 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 ولجانته الفرعية والتي تشمل اللجنة التنفيذية، ولجنة المراجعة، ولجنة المخاطر، ولجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة. وتقدم لجان الإدارة الدعم لمجلس إدارة البنك في مهام الرقابة والمعالجة للمخاطر الرئيسية المتعلقة بالإستراتيجية والأداء المالي والتقنية وإدارة الموجودات والمطلوبات والائتمان والعمليات والجوانب القانونية والمتطلبات التنظيمية وأمن المعلومات. كما تُبذل كافة الجهود الحثيثة والتمكاملة 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. وترافق 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 تشمل 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 يعترضها من قصور في التطبيق العملي لها ولمعالجة أوجه 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 الأنظمة 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، وتستمر 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 الحورية 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 تبين وجود ثغرات جوهرية في البيئة الرقابية لأعمال البنك قد تؤثر على سلامة وفعالية 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 وإرنست ويونغ وشركائهم كمراجعين 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 لأنشطته 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 أدوار 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 الفعالة لرصد وتحديد مستويات المخاطر المقبولة وأساليب 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 التمويل 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 محافظ البنك، فقد وضعت أدوات مناسبة لمختلف العملاء والمستفيدين لتقييم جدوى كل علاقة. وتهدف عمليات تقييم مخاطر الائتمان إلى قياس مخاطر الضسارة 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 وتحديدتها بحسب تقييم الجدارة الائتمانية لكل علاقة ينتج عنها تقديم حد ائتماني لأي 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 أساس 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 المحفوظ بها أنواعاً متعددة مثل الأوراق المالية والودائع النقدية والضمانات المالية المقدمة من بنوك ومصارف أخرى. بالإضافة إلى الأسهم والعقارات وغيرها من الأصول الثابتة.

مخاطر السوق

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

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 للخطر خلال فترة محددة من الزمن بسبب تحركات السوق غير المواتية. ولحساب القيمة المعرضة للخطر، فإن الأداة تعتمد على معطيات حساب التقلب في أسعار السوق والارتباط بين مكونات المحفظة باستخدام بيانات السوق التاريخية ذات الصلة.

تُلزم سياسة حوكمة المخاطر لجنة إدارة الأصول والخصوم بمسؤولية إدارة المخاطر المرتبطة بالتقلب في أسعار العملات 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 العملات 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. وتجدر الإشارة إلى أن مجموعة المخاطر وضعت سياسة استثمارية لضبط عمليات إدارة الخزينة في أسواق المال والصراف الأجنبي وأسعار الفائدة، ومنتجات السلع. تهدف سياسة وإجراءات عمليات الاستثمار ضمان أن تكون جميع الأنشطة التي تزاولها 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 أسوأ 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 الأفراد، أو الأنظمة، أو الأحداث 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 الأعمال في المرتبة الأولى، 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 وفعاليتها وضوابطها؛
- تطوير ممارسات إدارة المخاطر التشغيلية للمحافظة على بيئة عمل مستقرة تساهم بشكل فعّال في تحقيق الأهداف 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 المصرح به، أو إفشاء المعلومات، أو النسخ غير المرخص، أو المنع من الاستخدام، أو التعديل والتحويل، أو الفقدان، أو السرقة أو إساءة الاستخدام. سواءً كان ذلك بصورة متعمدة تخريبية أم عرضية غير مقصودة.

وتوفر دائرة مخاطر أمن 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 توعية لرفع مستوى الوعي بهذا النوع من المخاطر لكل من يتعامل مع أصول البنك المعلوماتية سواءً كان من الموظفين أم الشركات المتعاقدة أم العملاء. كما تعنى 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 الإفصاحات 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 الأزمة 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 تسهيلاتهما بقاعدة رأسمالية عالية الجودة. ويجب أن تتشكل الشريحة الأولى من رأس المال إجمالاً من حقوق المساهمين، والتي تعد الأعلى قدرة على "تحمل الخسارة". ولتحقيق هذه الغاية، يتطلب الإطار الالتزام بالمعايير التالية:

- تصيين نوعية رأس المال الشريحة الأولى 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 أعدت بالشكل الصحيح؛
- أن نظام الرقابة الداخلية أعدت على أسس سليمة وتُنفذ 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 لأي من رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك أو للرئيس التنفيذي أو رئيس المجموعة المالية للبنك أو لأي 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 الأهلي التجاري التزاماً تاماً بإيجاد سياسات وإجراءات تضمن تطبيق كافة مبادئ السلوك وأخلاقيات العمل المهني التي يجب أن يتحلى بها جميع الموظفين أثناء ممارستهم لعملهم سواء تجاه عملائهم، وزملائهم الموظفين أو اتجاه مراجعي 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 والتفديد 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 الانظمة واللوائح والتعليمات أو السياسات المتعلقة بالبنك.

25. المعايير المحاسبية الدولية المعتمدة

أعدت 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 الأساسي للبنك.

الشركات التابعة

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 الأصول للبنك	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الاهلي المالية - دبي (شركة ايسيت 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 الاهلي 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 الاهلي 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 الأرباح 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 فارل كيرالاما وشركة تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي فارل 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 والأصول على سبيل الضمان، نيابة عن البنك.	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الاهلي 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
إيسيت 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 الأعمال ذات النمو العالي	جزر كايمان	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
شركة الاهلي إسناد	50,000	5	%100	شركة ذات مسؤولية محدودة تهتم بتقديم خدمات التوظيف في المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية

وفيما يلي تفصيل الشركات التابعة:

(أ) شركة الأهلي المالية

شركة الأهلي المالية هي أكبر بنك استثماري ومدير للأصول في المملكة العربية السعودية. حيث تقدم خدمات إدارة الثروات، إدارة الأصول، المصرفية الاستثمارية، وخدمات الوساطة للأفراد وعملاء الثروات الخاصة والمؤسسات في المملكة.

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

خلال العام، أطلقت إدارة الثروات والأصول في الشركة صندوق الأهلي كاييتال للطيران 2، صندوق الأهلي كاييتال 3 للصكوك ذات الفئة (1)، صندوق الأهلي كاييتال الائتماني 1 إل بي، وزيادة رأس مال صندوق الأهلي 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، تم اختيار شركة الأهلي المالية "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 حاز كل من صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو وصندوق الأهلي لاسهم آسيا والباسيفيك وصندوق الأهلي المرن للاسهم السعودية على ثلاث جوائز من (Lipper Fund Awards) لتقديرهم أداءً قوياً بعد المخاطر مقارنةً بالصناديق المشابهة.

(ب) بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي

يملك البنك الأهلي التجاري نسبة 67.03% (2019: 67.03%) في بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي. ويعمل بنك تركيا فاينانس كبنك مشترك 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، 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 القروض 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 الأصول زيادة حجم الودائع وأرصدة لدى البنوك، وتتضمن الافتراض 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 للعرض العام للأفراد بنسبة 78% نتيجة إطلاق منتجات وخدمات مبتكرة جديدة.

ووسّع بنك تركيا فاينانس شبكة فروعها بافتتاح 10 فروع جديدة ليصل إجمالي عدد فروع البنك إلى 319 فرعاً في نهاية عام 2020م، وحدثت 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، وتمثل أعراض الشركة في:

- (1) مسك وإدارة الأصول والعقارات المفرغة للبنك الأهلي التجاري وباسم الغير على سبيل الضمان وتسجيل هذه العقارات باسمها للأغراض التمويلية التي أنشئت من أجلها الشركة؛
- (2) شراء وقبول وإفراج العقارات، ودفع الثمن وبيع وإفراج الشقق، والفلل، والوحدات السكنية، والأراضي، والعقارات، بكافة أنواعها ومسمياتها، وقبض الثمن باسم الشركة؛
- (3) إدارة العقارات، والأصول العقارية، المفرغة لبنك الأهلي التجاري وللغير على سبيل الضمان وتسجيلها باسمها للأغراض التمويلية التي أنشئت من أجلها الشركة؛
- (4) شراء الأراضي والعقارات وتملك الأراضي لإقامة مباني عليها واستثماراتها وتطويرها بالبيع والإيجار نقداً وبالتقسيم لصالح الشركة،
- (5) إدارة وتطوير العقارات؛
- (6) قبول الرهونات العقارية لصالح الشركة وفكها وإجراء وتنفيذ الرهونات العقارية على أملاك الشركة لصالح صندوق التنمية العقاري وطلب فك الرهن وقبوله؛
- (7) بيع وشراء الوحدات السكنية على الخرائط والتعامل بالتمويل العقاري.

(د) شركة الاهلي 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 مزاوله أعمال الوكالة في التأمين وذلك لتسويق منتجات وخدمات التأمين المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في المملكة العربية السعودية. وتسويق جميع منتجات التأمين لشركة الاهلي للتكافل.

(هـ) شركة البنك الاهلي التجاري السعودي للأسواق المحدودة

يمتلك البنك ملكية مباشرة بنسبة 100% من رأس مال شركة البنك الاهلي التجاري السعودي للأسواق المحدودة حيث تأسست خلال العام 2016م كشركة ذات مسؤولية محدودة. وتم تسجيلها في جزر كايمان (مركضة) 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 وإعادة الشراء.

(و) شركة الاهلي 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 الأسواق العقارية التجارية	1,600,000,000	1,600,000	60%	تملك وإدارة وصيانة ونظافة مركز المجموع التجاري	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الاهلي للتكافل	166,666,670	16,666,667	29.99%	أعمال التأمين (تأمين الحماية والادخار للأفراد والمجموعات)	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية

(أ) شركة الأسواق العقارية التجارية

يمتلك البنك حصة مباشرة بنسبة 60% من رأس مال شركة الأسواق 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 إن 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 20/03/2010م) 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 الأهلي التجاري بتاريخ 1436/08/21هـ (الموافق 2015/06/08م) بدعوى أمام 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 الأسواق العقارية التجارية المحدودة وتعيين السادة/شركة عبدالرزاق وأحمد 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 المصفي المعين بإشهار التصفية بجريدة المدينة بالعدد رقم 19941. وفي جلسة 1442/2/28هـ المنعقدة عبر الاتصال المرئي. حضر الأطراف وذلك لتعيين مصفي خلفاً للمصفي السابق والذي وافته المنية. وبناءً عليه. ولما جاء في المحضر السابق وحكم الدائرة السابقة. قررت الدائرة تكليف مكتب صدقة محاسبون قانونيون أمين إفلاس معتمد ترخيص رقم (141029) للقيام بأعمال التصفية لشركة الأسواق العقارية.

ولا يزال العمل مستمراً في إكمال الإجراءات المتعلقة بتصفية الشركة.

(ب) شركة الاهلي للتكافل

يمتلك البنك ملكية مباشرة بنسبة 29.99% من رأس مال شركة الاهلي 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 ولائحته 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 الأهلي 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 عبد العزيز 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 (إيوفاي) بالرياض، وعضو الجمعية الفقهية السعودية ليكون عضواً خامساً في اللجنة الشرعية ابتداءً من العام 2021م.

(ب) المصرفية المتوافقة مع الضوابط الشرعية

حقق البنك الأهلي مستوى عالٍ في الالتزام الشرعي وتحقيق المعايير الشرعية الصادرة عن الهيئة الشرعية في مختلف أعمال البنك وأقسامه وإدارته. وقد اتخذ البنك إجراءات إضافية لتحقيق مزيد من النمو في المصرفية الإسلامية في البنك كإعطاء الأولوية للمنتجات الإسلامية وبناء ودعم الأنظمة 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 بشكل 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 أصول البنك خلال العام 2020م (599) مليار ريال سعودي: منها (79%) أصول 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 التموليات المتوافقة مع الضوابط الشرعية (87%) من إجمالي تمويلات البنك في عام 2020م مقارنة بنسبة (85%) في عام 2019م: وبلغت نسبة التموليات 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 أن كافة فروع البنك الأهلي 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 تلبية لرغباتهم واحتياجاتهم.

الإدارة الشرعية

تعتبر الإدارة الشرعية أحد أهم محركات التطوير في البنك الأهلي من خلال وظائفها المناطة بها، حيث تؤدي الإدارة مهاماً تدعم خطط وأهداف البنك نحو التوسع والنمو في الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك لعملائه. كما أنيط 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 الأهلي خلال عام 2020م جهودها في دعم أهداف 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 وشركائه 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 الأهلي 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 توافقتها 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.

برامج البنك الأهلي للمسؤولية المجتمعية للعام 2020م

استكمل البنك الأهلي مسيرته في مجال المسؤولية المجتمعية التي بدأها منذ أكثر من 15 عاماً وحقق خلالها العديد من الإنجازات على مر السنين من خلال برامجه التي ضمنت خصيصاً لتلبية احتياجات المجتمع وتوابع متغيراته حيث دأب البنك الأهلي 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 وتنمية فاعلة تسهم في دفع عجلة الاقتصاد الوطني، مستعينةً في ذلك بالخبرات والطاقات المتخصصة التي يتمتع بها البنك في شتى المجالات، إضافةً إلى دعم المبادرات المجتمعية التي تتماشى مع إستراتيجية البنك.

ومع بداية عام 2020م، بدأت المسؤولية المجتمعية بالبنك الأهلي مرحلةً وفصلاً جديداً مع بدء تطبيق الإستراتيجية الجديدة التي تهدف لتمكين المجتمع من خلال تمكين الأفراد 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 الأهلي في المسؤولية المجتمعية خلال عام 2020م:

برنامج تمويل الأسر المنتجة

هو برنامج يقوم بتقديم تمويل متناهي الصغر لسيدات الأسر المنتجة من خلال قروض جماعية للمجموعات حيث تضم المجموعة الواحدة 3-5 سيدات بدون كفالات تقليدية فهو يعتمد على مبدأ الضمان الجماعي للسيدات فيما يبنهن. 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 فرص عمل ذاتية للسيدات، مما يسهم في الحد من ظاهرتي الفقر والبطالة في المجتمع وتمكين النساء اجتماعياً واقتصادياً من خلال المشاريع المدرة للدخل. وتقدّم 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 يادر 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 المواهب والقدرات. وقد تجرب 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 المحربات إلى 82 محربة 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 بالعمل 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 الأسر المنتجة ضمن العروض الخاصة لموظفي البنك الأهلي، كما يتم تصوير وعرض منتجات وخدمات السيدات بشكل دوري بمواقع التواصل الاجتماعي الخاصة بأهالينا.

برنامج الأهلي لرواد الأعمال

يُولي البنك الأهلي 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 المتناهية الصغر والصغيرة 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 متواصلة 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 يبلغ 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 تُعنى بإيجاد حلول مبتكرة ومستدامة لمشاكل المجتمع وتمكنها من النمو وإحداث الأثر المستدام وذلك بالشراكة مع الهيئة العامة للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة "منشآت". حيث تم تخريج 20 مشروعاً اجتماعياً من المسرعة ذات أثر وإمكانات 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 الأولى (المنطقة الوسطى والمنطقة الغربية) وشملت الدورة الثانية (المنطقة الشرقية والمنطقة الجنوبية والمنطقة الشمالية) تخللتها 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 اقتصادياً 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 عدة أنشطة ومبادرات تطوعية تلبي الاحتياجات الفعلية للمجتمع وتسهم في تعزيز الحس التطوعي والعطاء المجتمعي لديهم. ويعدّ البنك الأهلي أول شركة قطاع خاص تُقرّ 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 موظفي وموظفة بالبنك الأهلي 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 الأولى انطلقت تزامناً مع شهر رمضان المبارك وشملت توزيع 18,000 وجبة إفطار وحقائب صحية للمستفيدين مستهدفة دور الأيتام والمسنين والأرطبة 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، وتعميم المساجد، ومبادرة الفواصين لتنظيف البحر، ومبادرة التشجير وتوزيع كسوة الشتاء، بالإضافة إلى "مبادرة شكر" التي تقدم لأبناء الشهداء والممارسين الصحيين وحراس الأمن، 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 الأعمال من أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة بمختلف المدن حول المملكة بقيمة اقتصادية تعادل 121,317 ألف ريال سعودي خلال 2020م. وتضمنت المشروعات تقديم ورش عمل واستشارات تخصصية عن بعد للتعامل الأمثل مع تداعيات جائحة كورونا وتخفيف آثارها المترتبة على المنظمات وذلك حسب الخبرات المهنية للموظفين مثل: المحاسبة، والتسويق والعلاقات العامة، والمالية، والقانونية، وتقنية المعلومات، 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 الرعاية 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 أطلقتها 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 تضرراً 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".

وإسهاماً 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 الصغيرة 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.

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 مبيك	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
أنيس أحمد مؤمنه	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
سعود سليمان الجهني	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
زيد عبدالرحمن القوير	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 تُعيّنهم 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 ومداولاته 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 الأول) تم إعادة انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة الجديدة لمدة ثلاث سنوات، حيث جرى اختيار تسعة أعضاء لمجلس الإدارة للدورة 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 الأهلي التجاري، ورئيس اللجنة التنفيذية لدى البنك الأهلي 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 الآلي	جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، الظهران، المملكة العربية السعودية

مناصب أخرى وعضويات حالية

المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
رئيس مجلس الإدارة	شركة الأهلي 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 الأوسط 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 الأعمال	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 انفس	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 الأساسية - 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 مقفلة - داخل المملكة	القطاع المالي
عضو مجلس إدارة	شركة دس لاند المحدودة	شركة ذات مسؤولية محدودة - خارج المملكة	قطاع التطوير العقاري
رئيس مجلس الإدارة	شركة إكويتي كابينال يو كيه المحدودة	شركة ذات مسؤولية محدودة - خارج المملكة	قطاع الخدمات المالية
رئيس مجلس الأمناء	جيتينق أون بورد	منظمة غير هادفة للربح - خارج المملكة	قطاع المنظمات المدنية والاجتماعية
عضو مجلس الأمناء	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	سيتي جروب، لندن، المملكة المتحدة	شركة مساهمة خارج المملكة	الخدمات المالية
شريك أول	أيلكس لإدارة الأصول 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 الأهلي التجاري وهو عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثلاً 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 وينببغ، 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 للأوراق 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 كمبنيسيشن سكيم	شركة مساهمة مغلقة - خارج المملكة	الخدمات المالية

الخبرة المهنية

المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
عضو مجلس إدارة	سي أي بي سي للأسواق العالمية، شركة عامة محدودة	منظمة عالمية للأسواق المالية - خارج المملكة	قطاع الأسواق المالية
عضو مجلس إدارة	مجموعة إل سي أنش القابضة	شركة مساهمة مغلقة - خارج المملكة	القطاع المالي
الرئيس - الرئيس العالمي	مؤسسة آيه سي أي انترناشونال فاينانشال ماركيتس (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 ماركيتس الدولية المحدودة	شركة ذات مسؤولية محدودة - خارج المملكة	القطاع المالي
عضو مجلس إدارة	مجموعة اليوريبليون 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 إندي إيسل أوف دوفز	جمعية تطوعية	القطاع التطوعي
عضو	مجموعة برلمانية مشتركة بين الأحزاب - مجلس اللوردات	مجموعة مشتركة بين الأحزاب	القطاع السياسي
رئيس مشارك للمجموعات العاملة	مجموعة المشاركون في السوق	مجموعة عاملة	القطاع المالي

انيس بن احمد بن محمد موعمنه - عضو مجلس إدارة

يشغل الأستاذ موعمنه حالياً منصب عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المخاطر لدى البنك الأهلي التجاري وهو عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثل عن المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية بالمجلس. كما يشغل الأستاذ موعمنه منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة صافولا. وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ 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 الأغذية والتجزئة
نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة صافولا للأغذية	شركة مساهمة مقفلة - داخل المملكة	إنتاج الأغذية
نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة الكبير	شركة مساهمة مقفلة - خارج المملكة	إنتاج الأغذية
نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة المتحدة للسكر	شركة مساهمة مقفلة - داخل المملكة	إنتاج الأغذية
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 الأغذية
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 الأغذية

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 الأصواف	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 كامبل	شركة مساهمة مقفلة	المنتجات الاستهلاكية

سعود بن سليمان بن عوض الجهني - عضو مجلس إدارة

يشغل الأستاذ الجهني منصب عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المخاطر لدى البنك الأهلي التجاري وهو عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثل عن المؤسسة العامة للتقاعد بالمجلس. يشغل الأستاذ الجهني حالياً منصب مساعد محافظ المؤسسة العامة للتقاعد للشؤون التأمينية. وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ 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 الأساسية
عضو مجلس إدارة	شركة التصنيع الوطنية	شركة مساهمة عامة - داخل المملكة	المواد الأساسية

الخبرة المهنية

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

زيد بن عبدالرحمن بن عبدالله القويز - عضو مجلس إدارة

يشغل الأستاذ القويز منصب عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة وعضوية اللجنة التنفيذية لدى البنك الأهلي التجاري وهو عضو مجلس إدارة مستقل، ويشغل حالياً القويز منصب عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات. وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ 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 الأصول والمطلوبات	شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده للاستثمار - ماسك	شركة مساهمة مغلقة - داخل المملكة	الاستثمارات المتعددة
عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة	شركة جي أي بي كاييتال	شركة مساهمة مغلقة - داخل المملكة	المالي
عضو في لجنة الاستثمار	الهيئة العامة لعقارات الدولة	هيئة حكومية - داخل المملكة	العقار
عضو لجنة المراجعة	شركة وسط جدة الجديد	ذات مسؤولية محدودة - داخل المملكة	التطوير العقاري
عضو مجلس إدارة	شركة الراجحي للصناعات الحديدية	ذات مسؤولية محدودة - داخل المملكة	صناعة الحديد

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 الأوسط للكابلات 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 اليسر 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

زياد 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 للأعمال، المملكة المتحدة
1996م	ماجستير	الأوراق المالية وخدمات الاستثمار	جامعة ريدينغ، 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 كابيتال	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	الأجهزة والمعدات الطبية
عضو مجلس إدارة	شركة الصافي دانون	شركة مساهمة مقفلة - داخل المملكة	إنتاج الالبان ومشتقاتها
عضو مجلس إدارة	شركة أكسنشر	شركة مساهمة مقفلة - داخل المملكة	تقنية المعلومات
عضو مجلس إدارة	شركة أكسنيا	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 الأهلي 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 الأمريكية
1985م	درجة البكالوريوس	إدارة أعمال	كونكورديا، الولايات المتحدة الأمريكية

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 عضو لجنة المراجعة عضو لجنة الائتمان	صندوق التنمية السياحي	صندوق حكومي	القطاع السياحي
رئيس لجنة المراجعة ورئيس لجنة الأصول والخصوم وعضو لجنة الائتمان	شركة النايفات للتمويل	شركة مساهمة مقفلة	التمويل
عضو مجلس إدارة مستقل 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 تمة

الخبرة المهنية

المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
عضو اللجنة التنفيذية مستقل من خارج أعضاء مجلس الإدارة	مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة	شركة مساهمة مغلقة	الاستثمارات المتعددة
عضو مجلس الاستشاريين	فاست هولدينج ليمتد شركة آر جي فلمينغ ومشاركوه (دي أي أف 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 الأول (سابقاً البنك السعودي الهولندي)	شركة مساهمة عامة	البنوك
عضو مجلس إدارة	شركة الاستثمارات الرائدة	شركة مساهمة مغلقة - داخل المملكة	الاستثمارات المتعددة
عضو مجلس إدارة	شركة النايقات للتمويل	شركة مساهمة مغلقة - داخل المملكة	التمويل
عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الائتمان والتمويل	مجموعة شركات عبداللطيف العيسى القابضة	شركة مساهمة عامة - داخل المملكة	الاستثمارات المتعددة
مستشار رئيس 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 وضوابط 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 الأعمال	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 اكااديمية 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 لغرفة 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 الأمير سلطان منذ تأسيسها ومستشار استثمارات الملكية الخاصة.

كما عمل الدكتور الطويل مستشاراً تنفيذياً لصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن نايف مساعد وزير الداخلية للشؤون الأمنية. 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 الأوراق 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 الأوراق 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 وعضو 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 الأول للمخاطر في بنك البلاد. كما شغل العديد من المناصب التنفيذية والعديد من عضويات اللجان في المراجعة والمالية والائتمان والمخاطر.

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	الامن
رئيس لجنة الحوكمة مستقل من خارج أعضاء مجلس الإدارة	شركة ثقة لخدمات الأعمال	شركة حكومية	خدمات الأعمال
عضو مجلس إدارة رئيس لجنة المراجعة - مستقل	الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية - سمة	شركة مساهمة مقفلة	مالي
عضو مجلس إدارة رئيس لجنة المراجعة - مستقل	شركة بن داود القابضة	شركة مساهمة مقفلة	التجزئة
رئيس لجنة المراجعة والالتزام والمخاطر مستقل من خارج أعضاء مجلس الإدارة	الشركة السعودية للشحن	شركة مساهمة مقفلة	الشحن
نائب رئيس وعضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المكافآت والترشيحات وعضو لجنة المراجعة	شركة الصحة القابضة	ملكية وزارة الصحة	الصحي
عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة - مستقل	شركة الأندلس العقارية	شركة مساهمة عامة	إدارة وتطوير العقارات
رئيس لجنة المراجعة مستقل من خارج أعضاء مجلس الإدارة	شركة العلم لامن المعلومات	شركة مساهمة مغلقة	امن 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 الأمريكية
1984م	درجة البكالوريوس	علوم حاسب آلي	جامعة جاكسونفيل، الولايات المتحدة الأمريكية

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 الأصول والخصوم، ولجنة إدارة معالجة الائتمان، ولجنة المنشآت الصغيرة والمتوسطة، ولجنة أمن المعلومات. وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ السقاف:

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
1986م	درجة الماجستير	إدارة الأعمال	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 الأوسط وأفريقيا	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 الأهلي 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 الأهلي التجاري.

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

يشغل الأستاذ/ طلال الخريجي منصب النائب الأعلى للرئيس التنفيذي للبنك الأهلي 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 الأصول 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	المؤهل	المجال	الجامعة
1995م	درجة الماجستير	الأعمال الدولية	كلية إدوموند والش للخدمة الخارجية، جامعة جورج تاون، الولايات المتحدة الأمريكية
1993م	درجة البكالوريوس	الاقتصاد الدولي	جامعة جورج تاون، الولايات المتحدة الأمريكية

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 الأصول التكتيكية وبحوث الاستثمار وإدارة الأموال المملوكة والاختيار/الإشراف على مدير الصندوق. وقد انضم للبنك الأهلي 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 الخزائن 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 الأهلي التجاري. وعلى صعيد لجان الإدارة التنفيذية بالبنك 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 الأمريكية - 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

تمتع 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 الأهلي التجاري في عام 2003م، حيث شغلت منصب محلل مالي أول ثم مراقباً مالياً يظطلع 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 الأهلي 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 وارثون 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 الأهلي 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 الأهلي التجاري. ففي عام 2016م، عُيِّن عضواً في لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة شركة الأهلي كابيتال. ثم عضواً بمجلس إدارة بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي. وفي عام 2018م، عُيِّن الأستاذ الغامدي رئيساً لمجموعة مصرفية الشركات بالبنك الأهلي 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 الأمريكية
2013م	-	برنامج القوة والقيادة	جامعة فيرجينيا - الولايات المتحدة الأمريكية
2004م	درجة الماجستير	إدارة الأعمال	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 شلمبرج، حيث عمل في منصات النفط البحرية والبرية وصولاً إلى المهندس المسؤول عن المنصات البرية في قطر. بعدها التحق الأستاذ/ ريس للعمل في البنك الأهلي التجاري في عام 2002م بعد أن عمل في مجموعة سامبا المالية في عام 1999م. وخلال السنوات التي قضاها في البنك الأهلي 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 عبدالعزيز 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، إيثاكا، نيويورك الولايات المتحدة الأمريكية
2017م	برنامج الإدارة التنفيذي	الإدارة	جامعة كولومبيا، نيويورك الولايات المتحدة الأمريكية

الخبرات المهنية

يتمتع الأستاذ درويش بسجل حافل من الإنجازات في القطاع المالي منذ 15 عاماً مع البنك الأهلي التجاري في مسيرة مهنية متميزة: ففي مسؤولياته السابقة كرئيس إدارة الاستثمارات، كان رمزي يدير المراكز المالية في محافظة الدخل الثابت الخاصة بالملكية لدى البنك الأهلي التجاري، وذلك عبر استثمارات في الأوراق 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 الأولى، وعقد أكبر تسهيلات مرابحة في القطاع المصرفي السعودي، وإطلاق حساب الذهب، وغيرها من الإنجازات التي تحافظ على مكانة البنك الأهلي التجاري كبنك رائد في المنطقة.

نايف بن صفوق البشير المرشد - رئيس مجموعة المخاطر

يشغل الأستاذ المرشد حالياً منصب رئيس مجموعة المخاطر لدى البنك الأهلي التجاري منذ عام 2015م، وعلى صعيد لجان الإدارة التنفيذية بالبنك يتراأس 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 الأعمال	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 الأمناء	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 الأهلي 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 الأعمال التجارية بالمملكة، ومدير المجموعة المصرفية للشركات بالمملكة ورئيس المصرفية الشاملة بالمملكة، وظل الأستاذ المرشد بهذا المنصب حتى تاريخ تعيينه في منصب رئيس المخاطر الأول بالبنك الأهلي 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 المنشأة	مجال الدورة
جامعة بنسلفانيا	برنامج الماجستير في إدارة الأعمال من كلية وارتن
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 المساندة (سائد)	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 الأهلي للتكافل	شركة مساهمة مدرجة	القطاع المالي

الخبرة المهنية

لدى السيد عمر هاشم خبرة لأكثر من 25 عاماً في مختلف المجالات. فقبل التحاقه بالبنك الأهلي التجاري، عمل في شركة IBM السعودية منذ عام 1993م. ثم التحق بالبنك الأهلي التجاري عام 2001م. وبدأ كمدير تطوير للأعمال والتجارة الإلكترونية وتدرج في وظائف عدة خلال مسيرته في البنك الأهلي التجاري ذات علاقة بالمنتجات وشرايح 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 الأعمال. بالإضافة إلى تمثيل البنك في رئاسة مجلس إدارة الأهلي 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 الأهلي 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 الأهلي في عام 2013م، حقق الأستاذ مطلق عدداً كبيراً من النجاحات في البنك بما في ذلك تقديم برنامج رواد الأهلي 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 الأول للموظفين".

فراس بن هاني التركي - رئيس مجموعة الخدمات المشتركة

يشغل الأستاذ التركي حالياً منصب رئيس مجموعة الخدمات المشتركة لدى البنك الأهلي 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 الأهلي التجاري، وتدرج في مختلف الوظائف بكل من الشؤون المالية ومكتب المسؤول المالي الأول، ومراكز خدمة الشركات، وعمليات الشركات، وإدارة المشاريع. ثم إدارة العمليات حتى تاريخ توليه منصبه الحالي كرئيس لمجموعة الخدمات المشتركة في عام 2016م.

وليد بن حسن عبد الشكور - رئيس مجموعة الشؤون القانونية والاستشارات

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

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
1989م	درجة البكالوريوس	قانون	جامعة الملك عبدالعزيز، مدينة جدة
2006م	ترخيص محاماة	محاماة	وزارة العدل، المملكة العربية السعودية
2007م	عضو اتحاد المحامين العرب	محاماة	اتحاد المحامين العرب
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 للتملك 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 الأستاذ عبد الشكور خبرة مهنية تمتد على مدار أكثر من 30 عاماً في مجال المحاماة والاستشارات القانونية. حيث بدأ مسيرته المهنية لدى البنك الأهلي التجاري في عام 1990 كباحث قانوني وتقلد مختلف المناصب الهامة في الإدارة القانونية. وفي عام 2009م، تم تعيين الأستاذ 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 المطلة أدت إلى الحصول على أحكام لصالح البنك الأهلي التجاري بمبلغ إجمالي يزيد عن 15 مليار ريال سعودي. كما قاد الأستاذ/ عبد الشكور جهود الدفاع عن البنك الأهلي التجاري في دعوى قضائية دولية بارزة بلغت قيمتها أكثر من تريليون دولار أمريكي حصل فيها على حكم نهائي برفض الدعوى لصالح البنك الأهلي التجاري.

فؤاد بن عبدالله الحربي - رئيس إدارة الالتزام

يشغل الأستاذ الحربي حالياً منصب رئيس إدارة الالتزام (مسؤول الالتزام الأول) لدى البنك الأهلي التجاري منذ عام 2013م. وعلى صعيد لجان الإدارة التنفيذية بالبنك يترأس الأستاذ الحربي لجنة الالتزام، 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 الأموال، ولجنة الإشراف الذاتي، وهو عضو زميل بالأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية. وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ 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 الأموال	الالتزام ومكافحة غسل الأموال	كلية هنلي لإدارة الأعمال، المملكة المتحدة
2007م	شهادة مسؤول التزام معتمد	الالتزام	الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية، الولايات المتحدة الأمريكية
1993م	درجة البكالوريوس	المحاسبة	جامعة الملك سعود، مدينة الرياض، المملكة العربية السعودية

الخبرة المهنية

يمتلك الأستاذ الحربي خبرة مهنية تمتد على مدار أكثر من 26 عاماً في مجال المحاسبة، والرقابة وإدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال. 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 الأستاذ الحربي بالبنك الأهلي التجاري في عام 1997م، وشغل مناصب مختلفة داخل البنك، وشارك في تأسيس إدارة الالتزام والعمل بها حيث تقلد العديد من المناصب بالإدارة حتى تاريخ توليه منصبه الحالي رئيساً لإدارة الالتزام.

شريف بن محمد السمان - رئيس المراجعة الداخلية

يشغل الأستاذ السمان حالياً منصب رئيس المراجعة الداخلية لدى البنك الأهلي التجاري منذ شهر أغسطس 2019م. وفيما يلي نبذة عن المؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ 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 الأستاذ 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 الأسواق المالية في مجموعة التدقيق ومراجعة المخاطر في عام 2002م. كما تقلد عدة مناصب قيادية أخرى في شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار حيث شغل منصب الرئيس التنفيذي للعمليات منذ عام 2011م. وفي شهر مارس 2019م تم تعيينه الرئيس التنفيذي المكلف للشركة.

عمر سفیان ياسين - رئيس الحوالات السريعة

يرأس الأستاذ ياسين حالياً إدارة الحوالات السريعة، وتشمل مسؤولياته تطوير المنتجات، والقنوات الإلكترونية، والعلاقات مع البنوك الدولية المراسلة، وكفاءة التشغيل، والأنشطة التسويقية لتطوير الأعمال 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

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

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 الأداء واتخاذ القرارات التي تؤثر في النفقات الرأسمالية الكبيرة، وعمليات الاستحواذ والشراء والبيع والتصفية والإشراف على تنفيذ القرارات؛
- كما يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن مراقبة الأهداف المالية للبنك والتحقق من أن الأداء يسير وفق الخطط الإستراتيجية والتشغيلية والتجارية المتفق عليها مسبقاً؛
- تشمل مهام مجلس الإدارة أيضاً الموازنة والإشراف على الهيكل التنظيمي لوحدات العمل المختلفة والدرجات الوظيفية ونظام الأجور 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
انيس 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
زيد 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 حضورهم

اللجان التابعة لمجلس الإدارة

لجنة المراجعة

تتشكل لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء كحد أدنى وخمسة أعضاء كحد أعلى تُعيّنهم 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؛
- الترام البنك بجميع المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير الأخلاقية؛
- أداء المراجعة الداخلية والالتزام ومكافحة غسل الأموال 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 مرنيتها حيال ذلك إلى مجلس الإدارة.

اجتماعات لجنة المراجعة في عام 2020م

الاسم	عدد الاجتماعات	الحضور	الاعتذار	معدل الحضور	يناير 21	يناير 23	فبراير 29	أبريل 23	يونيو 7	يوليو 20	سبتمبر 17	أكتوبر 20	نوفمبر 29	ديسمبر 29
محمد بن علي بن محمد الحوقل	10	10	0	100.00%	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
هاني سليمان الشحوخي	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 إلغاء 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، وتثبت 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	يناير 27	أبريل 19	يونيو 15	يوليو 12	يوليو 26	أغسطس 14	سبتمبر 2	نوفمبر 16	نوفمبر 26
سعيد بن محمد بن علي الغامدي	10	10	0	100.0%	نعم	نعم							
راشد بن إبراهيم بن محمد راشد شريف	10	10	0	100.0%	نعم	نعم							
زياد بن محمد مكي بن صالح التونسي	10	10	0	100.0%	نعم	نعم							
زيد بن عبدالرحمن بن عبدالله القويز	10	10	0	100.0%	نعم	نعم							
فيصل عمر السقاف (الرئيس التنفيذي)	10	10	0	100.0%	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. وتتشكل 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 لأي اجتماع للجنة حضور أغلبية الأعضاء. تصدر قرارات وتوصيات اللجنة بأغلبية أصوات أعضائها الحاضرين وفي حالة تساوي الأصوات يرجح الجانب الذي معه الرئيس. ولا يجوز الامتناع عن التصويت أو الإجابة فيه. وتثبت قرارات اللجنة ومدولاتها 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 لأعمال 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 ولجانته 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 الأعضاء المستقلين. وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يتولى عضوية مجلس إدارة آخر:
- وضع وصف وظيفي للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء 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 الأهداف 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	يناير	26	20	20	15
زيد بن عبدالرحمن بن عبدالله القوز	4	4	0	100.0%	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
زياد بن محمد مكي بن صالح التونسي	4	4	0	100.0%	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
ديفيد جيفري ميك	4	4	0	100.0%	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم

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 الأصوات، يُرَجَّح 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 وعملها 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 نصت 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 سواء 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 مكي 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 احمد غزاوي	رئيس المجموعة المالية	0	60,000	60,000	100.00%
احمد ربيع الرويلي	رئيس الحوكمة وأمانة مجلس الإدارة	3,799	3,799	-	-
طلال بن احمد الخرجي	النائب الاعلى 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 الأعمال	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	-	-

31. حقوق المساهمين

إن النظام الأساسي للبنك المحدث وفق قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 15 مايو 2018م ولائحة 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 أرباح وحضور الجمعيات والمناقشة والتصويت والتصرف في الأسهم، بالإضافة إلى ما سبق فإن المعلومات والبيانات المتعلقة بالجمعيات والميزانيات وحساب الأرباح والخسائر وتقرير مجلس الإدارة السنوي توفر للمساهمين وتنشر في الصحف المحلية وعلى الموقع الرسمي للبنك. وفيما يلي بيان يوضح عدد طلبات البنك الأهلي التجاري لسجل مساهمي البنك وتواريخ الطلبات وأسبابها للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31م.

عدد الطلبات	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1	2020/01/02م	إجراءات الشركة الداخلية
2	2020/03/31م	اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثامنة لمساهمي البنك الأهلي التجاري
3	2020/04/02م	توزيع أرباح 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 الأهلي التجاري

عقد البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م جمعية عمومية غير عادية للسادة مساهمي البنك الأهلي 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:

اسم	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
انيس بن احمد بن محمد موعنه (ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)	حاضر
سعود بن سليمان بن عوض الجهني (ممثل المؤسسة العامة للتقاعد)	حاضر
زيد بن عبدالرحمن بن عبدالله القويز	حاضر
زياد بن محمد مكي بن صالح التونسي	حاضر
محمد بن علي بن محمد الحوقل	حاضر

33. حوكمة الشركات

يلتزم البنك - بصفة عامة - بتطبيق الأحكام 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 تطرأ ضماناً لتطبيق البنك حوكمة فعالة في جميع أعماله.

شكر وتقدير

في ختام هذا التقرير، يسر مجلس إدارة البنك الأهلي التجاري أن يتقدم بخالص الشكر والامتنان إلى مقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود، وإلى صاحب السمو الملكي الأمير 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 موصول كذلك إلى عملاء البنك الكرام الذين يمثلون 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 حققتها البنك خلال عام 2020م.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.
مجلس إدارة البنك الأهلي التجاري



القوائم المالية الموحدة





**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



Building a better
working world

**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 لأهم 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، وتدفعاتها 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 الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولم نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. لكل أمر من أمور المراجعة تم إضافة وصف عن كيفية معالجة الأمور المذكورة من خلال مراجعتنا في السياق أدناه:

كيف عالجت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	أمر المراجعة الرئيسي
<ul style="list-style-type: none"> • 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: <ul style="list-style-type: none"> - تصنيف المقترضين ضمن مراحل مختلفة وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت الملائم وتحديد التعثر / التعرض لمخاطر الانخفاض في القيمة بشكل فردي. و - أنظمة تقنية المعلومات والتطبيقات التي تتعلق بنموذج خسائر الائتمان المتوقعة. و - تكامل بيانات المدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. • بالنسبة لعينة من العملاء، قمنا بتقييم: <ul style="list-style-type: none"> - التصنيفات الداخلية التي حددها 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، وقد رنا انها متوافقة مع التصنيفات المستخدمة كمدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. - مراحل خسائر الائتمان المتوقعة التي حددها 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 أو عمل تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة وذلك نظراً للقيود على البيانات والنموذج أو أي شيء آخر. قمنا بتقييم معقولية الافتراضات الأساسية 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 باحتسابات خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2020م. وحيثما اقتضى الأمر، 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 التراجعات. قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة. 	<p>كما في 31 ديسمبر 2020م، بلغ إجمالي تمويل وسلف المجموعة مبلغ 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.</p> <p>اعتبرنا مخصص خسائر الائتمان أمر مراجعة رئيسي، نظراً لأن 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 يقين عالي حول الوضع الاقتصادي الكلي وبالتحديد 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 الرئيسية ما يلي:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. تصنيف التمويل والسلف ضمن مراحل كالمرحلة الأولى والثانية والثالثة بناءً على تحديد: <ol style="list-style-type: none"> (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. <p>وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (9)، تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني 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").</p> <p>طبقت المجموعة أحكاماً 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 الأطراف المقابلة، لم يتم اعتبار الدفعات المؤجلة على انها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بحد ذاتها.</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. <p>إن تطبيق مثل هذه الاحكام، وتحديدًا 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.</p> <p>راجع الإيضاح 3-26 ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتعلقة بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والإيضاح 5-2 (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.</p>	<p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل والسلف</p>

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

كيف عالجت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	أمر المراجعة الرئيسي
<p>شملت إجراءات مراجعتنا، استجابةً للمخاطر الجوهرية المرتبطة بتصنيف استثمارات المجموعة، تقييم مدى ملاءمة وكفاية معايير التصنيف وقمنا بتنفيذ الإجراءات الواردة أدناه.</p> <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 المطفأة، 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: - 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 المطفأة، 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: - 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). • قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة. 	<p>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.</p> <p>وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (9)، تقوم المجموعة بتصنيف استثماراتها إلى الفئات التالية: استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة، استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، واستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تعتمد هذه التصنيفات بشكل عام (فيما عدا أدوات حقوق الملكية والمشتقات) على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونماذج الأعمال المحتفظ بها ضمنها.</p> <p>تم اعتبار تصنيف الاستثمارات أمراً رئيسياً للمراجعة، مع الأخذ في الاعتبار أن المعيار الدولي للتقرير المالي (9) يتطلب كما هو هاماً في إجراء اختبار خصائص التدفق النقدي التعاقدية وتقييم نموذج الأعمال.</p> <p>راجع الإيضاح 2-5 (ب) حول القوائم المالية الموحدة الخاص بالأحكام الجوهرية المطبقة في تحديد تصنيف الاستثمارات، والإيضاح 3-4 لاهم السياسات المحاسبية المتعلقة بالتصنيف.</p>	<p>تصنيف الاستثمارات</p>
<p>شملت إجراءات مراجعتنا، استجابةً للمخاطر الكبيرة المرتبطة بمخصص انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية الخاصة باستثمارات ديون المجموعة والمحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تقييم مدى ملاءمة وكفاية مخصصات الانخفاض في القيمة المقابلة وقمنا باتخاذ الإجراءات التالية:</p> <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 المطفأة 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. 	<p>كما في 31 ديسمبر 2020م، كان لدى المجموعة إجمالي استثمارات في أدوات الدين المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة 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.</p> <p>نظراً لعنصر الذاتية المتلازم في عملية تحديد وحساب مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية، فإن الأمر يتطلب استخدام الإدارة لأحكام هامة. وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (9)، يتعين على الإدارة تحديد وإثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة ("الخسائر الائتمانية المتوقعة"). واستلزم ذلك ممارسة حكم هام، خصوصاً في مجالات تصنيف الاستثمارات إلى المراحل 1 و2 و3 كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (9)، وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتحديد فترات المعالجة واحتمال التعثر وخسارة التعثر ونسب الخسارة الافتراضية للأطراف المقابلة.</p>	<p>الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية للاستثمارات المدينة المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</p>

كيف عالجت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	أمر المراجعة الرئيسي
<p>قمنا باختبار تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لادوات دين أصدرها مصدرين يعملون في قطاعات ذات عُرضة للمخاطر على ضوء جائزة كوفيد-19 وقمنا بتقييم ما إذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة للعمر الكلي ازدادت. قمنا أيضاً بالتحقق من مدى معقولة ومبررات الإدارة للمخصصات الإضافية.</p> <p>وحيثما اقتضى 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 مصنفة ضمن المرحلة 3 كما في 31 ديسمبر 2020م.</p>	<p>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> <p>كما أدت جائزة 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 الملاحة 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. وآليات 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. واستناداً إلى أهمية الأحكام المطبقة من قبل الإدارة في الجوانب السابق ذكرها. فقد اعتبرنا الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل أدوات الدين المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للمجموعة أمر مراجعة رئيسي.</p> <p>راجع الإيضاح 5-2 (ج) 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 لاستراتيجيات إدارة مخاطر الائتمان وتحليل جودة الائتمان فيما يتعلق بالاستثمارات.</p>	<p>الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية للاستثمارات المدينة المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)</p>
<ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقييم والتنفيذ وفحصنا فعالية التشغيل للضوابط الرقابية على: • إجراءات الإدارة في تنفيذ تقييم الادوات 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 ومعقولة الافتراضات التي استخدمتها الإدارة في تقييم الادوات المالية المشتقة وغير المشتقة غير المتداولة. 	<p>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> <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 الادوات 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>	<p>تقييم الادوات المالية المشتقة وغير المشتقة غير المتداولة المدرجة بالقيمة العادلة</p>

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

كيف عالجت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	أمر المراجعة الرئيسي
<p>اختبرنا تقييماً لعينة من الأدوات 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 أيضاً 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 للأدوات المالية وأخذنا في الاعتبار الإفصاحات ذات الصلة للمعيار الدولي للتقرير المالي (9) في القوائم المالية الموحدة. 	<p>تم اعتبار تقييم المجموعة للأدوات المالية المشتقة وغير المشتقة غير المتداولة ضمن الفئتين (2) و(3) كأمر مراجعة رئيسي نظراً لدرجة التعقيد في تقييم هذه الاستثمارات وأهمية الأحكام والتقديرات التي قامت بعملها الإدارة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح 5-2 (أ) حول القوائم المالية الموحدة للاطلاع على تفاصيل الأحكام الجوهرية المطبقة في تقييم الأدوات المالية المشتقة وغير المشتقة غير المتداولة المدرجة بالقيمة العادلة، والإيضاح 37 الذي يبين منهجية تقييم الاستثمارات التي استخدمتها المجموعة والأحكام والتقديرات الجوهرية.</p>	<p>تقييم الأدوات المالية المشتقة وغير المشتقة غير المتداولة المدرجة بالقيمة العادلة (تنمة)</p>
<p>حصلنا على فهم بخصوص البرامج والمبادرات المتنوعة التي اتخذها البنك المركزي السعودي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م في الاستجابة لجائحة كوفيد-19، وقيمنا أهداف الودائع التي تلقاها المجموعة فيما يتعلق بذلك لتقييم ملاءمة تطبيق معيار المحاسبة الدولي 20 (والاعتراف بالمنحة الحكومية) من قبل المجموعة.</p> <p>لقد تحققنا من دقة احتساب المنحة الحكومية (بما في ذلك معدل الخصم المستخدم) وقيمنا بتقييم مدى ملاءمة توفيت الاعتراف بالمنحة الحكومية من قبل المجموعة.</p> <p>قمنا بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>تجارباً 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 الأقساط 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 الأولي (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>اعتبرنا المحاسبة عن الودائع المستلمة وفقاً لبرنامج الدعم الخاص بالبنك المركزي السعودي كأمر مراجعة رئيسي وذلك:</p> <ul style="list-style-type: none"> • لأن هذه الودائع تمثل أحداثاً هامة ومعاملات جوهرية حدثت خلال السنة وبالتالي تطلبت الاهتمام العالي من المراجعين. • لأن إثبات وقياس المنحة الحكومية تضمن حكماً جوهرياً من الإدارة على سبيل المثال لا الحصر: <ul style="list-style-type: none"> - تحديد معدل الخصم الملائم 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 الإفصاح الخاص ببرامج دعم البنك المركزي السعودي وتفاصيل المنحة الحكومية المستلمة خلال السنة من البنك المركزي السعودي.</p>	<p>برامج دعم البنك المركزي السعودي والمنحة الحكومية ذات الصلة</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 يُبدي أي شكل من أشكال 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 بالإبلاغ عن الأمر 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 الأمور 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 سواء 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 أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ. ونُعد التحريفات جوهرياً 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 الجوهري 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. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة 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 الأحداث 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 والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
- الحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة، ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة حسابات المجموعة، ونظراً للجهة الوحيدة المسؤولة عن رأينا في المراجعة.

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تمة)

لقد إبنا 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 اننا نقوم بتزويد المكلفين بالحكومة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية. وإبلاغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا. ووسائل الحماية ذات العلاقة. حيثما 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 تعد 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 بأعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

عن / كي بي ام جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون

ص.ب 55078
جدة 21534
المملكة العربية السعودية

عن إرنست ويونغ (محاسبون قانونيون)

ص.ب 1994
جدة 21441
المملكة العربية السعودية



4 رجب 1442هـ
الموافق 16 فبراير 2021م

قائمة المركز المالي الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

إيضاح	2020م ألف ريال سعودي	2019م ألف ريال سعودي
الموجودات		
4	56,823,677	45,382,209
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي		
5	13,636,822	16,565,294
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي		
6	144,852,695	134,076,572
استثمارات بالصافي		
7	346,708,138	281,843,332
تمويل وسلف بالصافي		
12	7,898,096	5,276,039
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي		
8	441,614	438,483
استثمارات في شركات زميلة بالصافي		
9	5,842,454	5,496,576
ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي		
10	1,525,286	1,669,825
حق استخدام الموجودات بالصافي		
11.1	21,717,216	16,070,416
موجودات أخرى		
	599,445,998	506,818,746
	إجمالي الموجودات	
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
13	75,028,157	62,186,044
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		
14	416,418,721	353,389,315
ودائع العملاء		
15	1,772,690	1,016,101
سندات دين مصدرة		
12	9,744,443	6,081,580
القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي		
16	16,267,006	14,802,857
مطلوبات أخرى		
	519,231,017	437,475,897
	إجمالي المطلوبات	
حقوق الملكية		
حقوق المساهمين العائدة لمساهمي البنك		
17	30,000,000	30,000,000
رأس المال		
25.2	(371,071)	(357,971)
أسهم خزينة		
18	28,369,948	25,650,012
احتياطي نظامي		
19	1,676,493	866,542
احتياطيات أخرى (التغيرات المترجمة في القيم العادلة)		
25.1	242,713	202,508
احتياطي برنامج أسهم الموظفين		
	14,401,446	6,176,484
أرباح مبقاة		
29	-	3,600,000
توزيعات أرباح مقترحة		
	(5,109,433)	(4,694,978)
احتياطي فرق العملة الأجنبية		
	69,210,096	61,442,597
	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك	
28	10,200,000	7,000,000
الشريحة الأولى صكوك		
	79,410,096	68,442,597
	إجمالي حقوق الملكية بدون حقوق الأقلية	
41.1	804,885	900,252
حقوق الأقلية		
	80,214,981	69,342,849
	إجمالي حقوق الملكية	
	599,445,998	506,818,746
	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	


سعيد محمد الغامدي
 رئيس مجلس الإدارة


طلال احمد الخريجي
 الرئيس التنفيذي المكلف


حسين حسن عيد
 المسؤول المالي الأول المكلف

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

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

2019م ألف ريال سعودي	2020م ألف ريال سعودي	إيضاح	
21,117,390	19,441,053	21	دخل العمولات الخاصة
(4,734,937)	(2,754,404)	21	مصاريف العمولات الخاصة
16,382,453	16,686,649		صافي دخل العمولات الخاصة
1,919,738	2,259,640		دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي
1,062,347	1,205,268		دخل تحويل عملات أجنبية بالصافي
939,752	815,967		دخل من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي
470,256	973,433		مكاسب/دخل الأدوات المالية الغير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي
(199,866)	(483,025)		(مصاريف) عمليات أخرى بالصافي
20,574,680	21,457,932		إجمالي دخل العمليات
3,549,789	3,549,657		رواتب ومصاريف الموظفين
355,306	340,730		إيجارات ومصاريف المباني
865,935	900,519	10 و 9	استهلاك/إطفاء ممتلكات، معدات، برامج، و حق استخدام الموجودات
1,527,589	1,706,046		مصروفات عمومية وإدارية أخرى
6,298,619	6,496,952		إجمالي مصاريف العمليات قبل خسائر الائتمان المتوقعة
1,419,930	1,950,887	7.3 و 6.2	صافي مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان المتوقعة
7,718,549	8,447,839		إجمالي مصاريف العمليات
12,856,131	13,010,093		دخل من العمليات التشغيلية بالصافي
62,447	(76,770)		صافي دخل (مصاريف) العمليات الغير تشغيلية الأخرى
12,918,578	12,933,323		صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(1,434,712)	(1,373,219)		مصاريف الزكاة و ضريبة الدخل
11,483,866	11,560,104		صافي دخل السنة
			صافي دخل السنة العائد إلى:
11,401,436	11,440,097		مساهمي البنك
82,430	120,007	41.1	حقوق الأقلية
11,483,866	11,560,104		صافي دخل السنة
3.68	3.68	27	ربحية السهم الأساسية (موضحة بالريال السعودي للسهم)
3.67	3.67	27	ربحية السهم المخفضة (موضحة بالريال السعودي للسهم)


سعيد محمد الغامدي
رئيس مجلس الإدارة


طلال احمد الخريجي
الرئيس التنفيذي المكلف


حسين حسن عيد
المسؤول المالي الأول المكلف

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

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


سعيد محمد الفهمدي
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 التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

العائد لمساهمي البنك				
احتياطات أخرى				
إيضاح	رأس المال الف ريال سعودي	أسهم خزينة الف ريال سعودي	إحتياطي نظامي الف ريال سعودي	إحتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية الف ريال سعودي
الرصيد في 1 يناير 2020م	30,000,000	(357,971)	25,650,012	62,955
الدخل/(الخسارة) الشامل الآخر خلال السنة	-	-	-	(14,756)
صافي دخل السنة	-	-	-	-
إجمالي الدخل/(الخسارة) الشامل خلال السنة	-	-	-	(14,756)
المحول للاحتياطي النظامي	18	-	2,719,936	-
تعديلات في حقوق الأقلية و الشركات التابعة	-	-	-	-
إصدار الشريحة الأولى صكوك	28	-	-	-
إستدعاء الشريحة الأولى صكوك	28	-	-	-
تكاليف متعلقة بالشريحة الأولى صكوك	28	-	-	-
شراء أسهم خزينة لبرنامج أسهم الموظفين	25	(146,043)	-	-
تسوية المدفوعات على أساس الأسهم عن طريق أسهم الخزينة	25.2	132,943	-	-
المدفوعات على أساس الأسهم المكتسبة خلال السنة	25.1	-	-	-
إحتياطي برنامج أسهم الموظفين - المحمل على قائمة الدخل	25.1	-	-	-
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2019م	29	-	-	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2020م	30,000,000	(371,071)	28,369,948	48,199
الرصيد في 1 يناير 2019م	30,000,000	(373,313)	22,894,980	31,148
تعديلات المعيار الدولي للتقرير المالي	3.3	-	-	-
الرصيد في 1 يناير 2019م (معدل)	30,000,000	(373,313)	22,894,980	31,148
الدخل/(الخسارة) الشامل الآخر خلال السنة	-	-	-	31,807
صافي دخل السنة	-	-	-	-
إجمالي الدخل/(الخسارة) الشامل خلال السنة	-	-	-	31,807
المحول للاحتياطي النظامي	18	-	2,755,032	-
تعديلات في حقوق الأقلية و الشركات التابعة	-	-	-	-
تكاليف متعلقة بالشريحة الأولى صكوك	28	-	-	-
شراء أسهم خزينة لبرنامج أسهم الموظفين	25.2	(125,000)	-	-
تسوية المدفوعات على أساس الأسهم عن طريق أسهم الخزينة	-	140,342	-	-
عكس المدفوعات على أساس الأسهم	-	-	-	-
إحتياطي برنامج أسهم الموظفين - المحمل على قائمة الدخل	25.1	-	-	-
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2018م	-	-	-	-
أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2019م	29	-	-	-
توزيعات أرباح نهائية مقترحة لعام 2019م	29	-	-	-
عكس توزيعات أرباح مقترحة	-	-	-	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2019م - معدل	30,000,000	(357,971)	25,650,012	62,955


سعيد محمد الفهمي
رئيس مجلس الإدارة


طلال احمد الخريجي
الرئيس التنفيذي المكلف


حسين حسن عيد
المسؤول المالي الأول المكلف

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

العائد لمساهمي البنك

إجمالي حقوق الملكية الف ريال سعودي	حقوق الأقلية الف ريال سعودي	إجمالي حقوق الملكية بدون حقوق الأقلية الف ريال سعودي	الشريحة الأولى صكوك الف ريال سعودي	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك الف ريال سعودي	احتياطي فرق العملة الأجنبية الف ريال سعودي	توزيعات أرباح مقترحة الف ريال سعودي	أرباح مبقاة الف ريال سعودي	احتياطي برنامج أسهم الموظفين الف ريال سعودي	احتياطي الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الف 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
181,079	(214,417)	395,496	-	395,496	(414,455)	-	-	-	824,707
11,560,104	120,007	11,440,097	-	11,440,097	-	-	11,440,097	-	-
11,741,183	(94,410)	11,835,593	-	11,835,593	(414,455)	-	11,440,097	-	824,707
-	-	-	-	-	-	-	(2,719,936)	-	-
(9,908)	(957)	(8,951)	-	(8,951)	-	-	(8,951)	-	-
4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	-	-	-	-	-
(1,000,000)	-	(1,000,000)	(1,000,000)	-	-	-	-	-	-
(437,504)	-	(437,504)	-	(437,504)	-	-	(437,504)	-	-
(146,043)	-	(146,043)	-	(146,043)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(132,943)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	84,199	(84,199)	-
124,404	-	124,404	-	124,404	-	-	-	124,404	-
(3,600,000)	-	(3,600,000)	-	(3,600,000)	-	(3,600,000)	-	-	-
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
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)
(1,895,566)	10	(1,895,576)	-	(1,895,576)	-	-	(1,895,576)	-	-
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)
1,157,028	(74,655)	1,231,683	-	1,231,683	(240,907)	-	-	-	1,440,783
11,483,866	82,430	11,401,436	-	11,401,436	-	-	11,401,436	-	-
12,640,894	7,775	12,633,119	-	12,633,119	(240,907)	-	11,401,436	-	1,440,783
-	-	-	-	-	-	-	(2,755,032)	-	-
(65,598)	(39,325)	(26,273)	-	(26,273)	-	-	(26,273)	-	-
(396,900)	-	(396,900)	-	(396,900)	-	-	(396,900)	-	-
(125,000)	-	(125,000)	-	(125,000)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(140,342)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	103,330	(103,330)	-
109,040	-	109,040	-	109,040	-	-	-	109,040	-
(3,292,730)	-	(3,292,730)	-	(3,292,730)	-	(3,292,730)	-	-	-
(3,300,000)	-	(3,300,000)	-	(3,300,000)	-	-	(3,300,000)	-	-
-	-	-	-	-	-	3,600,000	(3,600,000)	-	-
-	-	-	-	-	-	4,380	(4,380)	-	-
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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

2019م ألف ريال سعودي	2020م ألف ريال سعودي	إيضاح
12,918,578	12,933,323	
الأنشطة التشغيلية		
صافي دخل السنة قبل الزكاة و ضريبة الدخل		
(455,578)	153,897	
(374,384)	(872,968)	24
(24,803)	(12,576)	
51,306	77,022	
865,935	900,519	10 و 9
1,447,164	1,949,687	7.3
(27,234)	1,200	6.2
(2,560)	(3,131)	
109,040	124,404	
14,507,464	15,251,377	
صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:		
(491,938)	(3,316,405)	
(437,659)	3,178,926	
(2,880,568)	(353,925)	
(23,643,317)	(72,345,033)	
(1,294,315)	(2,606,600)	
(4,503,263)	(4,697,520)	
صافي (الزيادة) (النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
16,720,419	13,637,374	
36,821,213	68,126,568	
2,835,885	3,679,823	
2,438,481	714	
40,072,402	20,555,299	
الأنشطة الاستثمارية		
16,214,712	40,449,680	
(27,092,811)	(50,024,625)	
(812,515)	(1,108,488)	9
26,852	19,809	
11,448	-	8
(11,652,314)	(10,663,624)	
الأنشطة التمويلية		
5,312,980	4,758,601	15
(13,244,516)	(3,816,939)	15
(32,709)	(591)	
-	4,200,000	28
-	(1,000,000)	28
(396,900)	(437,504)	28
(125,000)	(146,043)	25.2
(3,292,730)	(3,600,000)	29
(3,300,000)	-	29
(15,078,875)	(42,476)	
13,341,213	9,849,199	
(458,014)	(632,122)	
19,791,544	32,674,743	
32,674,743	41,891,820	30
20,978,239	19,535,033	
4,920,103	3,072,643	
معلومات إضافية غير نقدية		
1,743,521	857,023	


سعيد محمد الغامدي
رئيس مجلس الإدارة


طلال احمد الخريجي
الرئيس التنفيذي المكلف


حسين حسن عيد
المسؤول المالي الأول المكلف

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

1. عام

(1.1) مقدمة

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

تأسس البنك الأهلي 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 فروعها البالغ عددها 431 فرعاً (2019م: 434 فرعاً) و 11 مركزاً لخدمة الأفراد (2019م: 12 مركزاً) و 4 مراكز لخدمة عمليات الشركات (2019م: 8 مراكز) و 127 مركزاً 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 إغلاق عمليات فرع بيروت، لبنان. تم استلام الموافقات الرسمية اللازمة بخصوص إغلاق الفرع والجراءات القانونية بإغلاقه قيد التنفيذ.

أعلن البنك بتاريخ 25 يونيو 2020 م دخوله في اتفاقية إطارية 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 الأهلي 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 الأهلي التجاري، بناءً عليه. وحال اكتمال عملية الاندماج، سيستمر وجود البنك وسيتوقف وجود بنك سامبا وينتهي ككيان قانوني، وسيتم إلغاء اسمه، وسيقوم البنك الأهلي 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 الأهلي 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 وإدارة 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 الأهلي المالية	100%	99.94%	شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية لإدارة الخدمات الاستثمارية وإدارة أنشطة الأصول للبنك.
شركة الأهلي المالية - دبي (شركة إيسيت قيت كايبتال هولدينغ سابقاً)	100%	99.94%	شركة ذات مسؤولية محدودة معفاة تأسست في جزر كايمان بهدف استقطاب وهيكله والاستثمار في المحافظ الخاصة وفرص التطوير العقاري في الأسواق الناشئة.
شركة الأهلي المالية للاستثمار العقاري	100%	99.94%	شركة ذات غرض خاص مسجلة في المملكة العربية السعودية. ويتمثل الغرض الرئيسي لشركة الأهلي المالية للإستثمار العقاري في تملك وتسجيل موجودات الأصول العقارية نيابة عن الصناديق العقارية التي تدار بواسطة شركة الأهلي المالية.

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 الارباح والخسائر و يقوم بإقراض هذه الاموال للعملاء الافراد والشركات. عن طريق عقود ايجار تمويلية واستثمارات بالمشاركة. كما بنهاية العام. يمتلك بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي كامل الاسهم المصدرة لشركة تركيا فاينانس فارلج كيرالاما وشركة تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي فارلج كيرالاما وهي شركتان ذات غرض خاصه تم تأسيسهما لإصدار الصكوك للبنك التركي.
الشركة العقارية المطورة للملكية 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 بأثر 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 قيت مينا - حقوق الملكية المباشرة ال. بي.	100%	100%	صندوق أسهم خاصة يقع مقره في جزر كايمان 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 الاعمال 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 لأحكام نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي 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 المقتناة 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 ويتم 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 تعد 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 والأحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية يتطلب استخدام بعض الأحكام 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 الأحكام والتقديرات والافتراضات باستمرار بناءً على الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى، والتي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف 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 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية التي قامت بها الإدارة هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م. باستثناء الأحكام والافتراضات المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية كما هو موضح عنها في الإيضاح 3.3 و الإيضاح 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 الأصول بأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى مشارك آخر في السوق يستخدم هذه الأصول 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 الأدوات 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 بناءً على طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

(ب) الاستثمارية

أجرت إدارة المجموعة تقييماً 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 شكاً جوهرياً 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 إذا كان هنالك وجود مؤشر للانخفاض. في حالة وجود أي مؤشر للانخفاض، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد.

يتم إثبات خسارة أي انخفاض في قيم هذه الموجودات إذا 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 ناقصاً تكاليف البيع على أسعار السوق السائدة أو في حالة عدم وجود أسعار سائدة في السوق، يتم تقدير الأسعار على أصول مشابهة أو في حالة عدم وجود أسعار تقديرية لهذه الأصول، يعتمد احتسابها على التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة.

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 إذا كانت الموجودات والمطلوبات الأخرى المستحوذة قد تم توزيعها إلى 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 المباعة من ضمن القيمة الدفترية لهذه العمليات عند تحديد ربح أو خسارة بيعها. ففي هذه الحالة، الشهرة المباعة يتم قياسها حسب القيم النسبية للعمليات المباعة 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 الانخفاض الشهرة و المثبتة سابقاً في قائمة الدخل الموحدة.

يتم قياس الأصول غير المالية المحتفظ بها ضمن ترتيبات المراجعة حسب التكلفة أو صافي 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 الأصول بصافي القيمة القابلة للتحقق يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة تحت بند (مصاريق) 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 للأصل 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 أيضاً 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 والاستعمالات الإنتاجية المقدر للممتلكات والمعدات والبرامج الأخرى لحساب الاستهلاك / الإطفاء. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل أو الاستهلاك الفعلي. يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية ورسوم الاستهلاك / الإطفاء المستقبلي من قبل الإدارة عندما تعتقد أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

(ح) 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 الالتزامات لتقديم قروض بسعر فائدة أقل من السوق. يتم قياسها في البداية بالقيمة العادلة و يتم إطفاء القيمة العادلة الأولية على مدى عمر الضمان أو الالتزام. 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 الأعمال"

توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3 (تجميع الأعمال) أن العمل التجاري كى يعتبر عملاً تجارياً. يجب أن يتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات، تتضمن على أقل تقدير مدخلات وأليات موضوعية تساهم معاً بصورة جوهريّة 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 يُبطل أيّاً من المفاهيم أو المتطلبات في أي معيار. إن الغرض من إطار المفاهيم هو مساعدة المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في وضع المعايير. ومساعدة معدّي القوائم المالية على إعداد سياسات محاسبية متوافقة عند عدم وجود معيار قابل للتطبيق ومساعدة جميع الأطراف 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 الأولى من التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 9 "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي 39 "الأدوات المالية": الاعتراف والقياس والمعيار الدولي للتقرير المالي 7 "الأدوات المالية": الإفصاحات. ركزت على مسائل محاسبة 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 اعتباراً من 1 يناير 2020م وهي الزامية لجميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة. اعتمد البنك هذه التعديلات جنباً 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 للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021م ويسمح بالتطبيق المبكر لها. أكمل 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 والتفسيرات والتعديلات 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، وتطيل ما إذا كانت أي رسوم مقدمة تشكل جزءاً لا يتجزأ من المعدل الخاص الفعال 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 وفقاً 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 الأرباح المبقاة كما في 1 يناير 2019م، البالغة 1,177 مليون ريال سعودي. علاوة على ذلك، خلال السنة المالية 2020م، حددت الإدارة رسوماً معينة لها طبيعة مماثلة لما سبق، وبناءً عليه، فإن أرصدة التمويل والسلف المدرجة عنها سابقاً 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 تأثيراً جوهرياً.

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. وفقاً 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 المبقاة، اعتباراً 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 الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي بالتكلفة المضافة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

موجودات مالية ممتانة 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 تحصيل 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 التغيرات 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 الأولي، 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 كممتانة بالتكلفة المضافة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل. بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إضافةً لذلك، وعند الاعتراف الأولي، قد تختار المجموعة بصورة غير قابلة للإلغاء قياس أصل مالي يفي 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 جوهرياً عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً بعد الاعتراف الأولي، 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 لأن هذا يعكس الطريقة الأمثل التي يدار بها العمل والمعلومات التي يتم إرسالها إلى الإدارة. تتضمن المعلومات ما يلي:

- يتم العمل على ضوء السياسات والاهداف الميينة 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 "الأسوأ" أو "تحت ضغط العمل". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم دمج المعلومات عند عمل تقييم للموجودات المالية - المستحقة حديثاً أو المشتراة حديثاً - في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنها ليست محتفظة لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا هي محتفظة لتحصيل 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 الأولي. "الفائدة" هي ثمن للقيمة المالية للوقت، والائتمان ومخاطر الاقتراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الاقتراض الأساسية 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 المطفأة.

يتم إدراج جميع ودائع السوق المالية، وودائع العملاء، وقروض الأجل، وأدوات الدين الأخرى المصدرة بدايةً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة.

لاحقاً، يتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، 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 المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الأموال 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 تغيير 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 الأنظمة 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 الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعملات الخاصة، وخيارات على مقايضات، وخيارات أسعار العملات والعملات الخاصة (المكتتبة والمشتراة) تقاس بالقيمة العادلة. تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار 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 مؤكدة 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 المتوقعة 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 طرأت 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 فعالية 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 يوازى 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 للبنود 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 إطفائها 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 توقعت المجموعة بأن جميع أو جزء من الخسارة تم تسجيله في قائمة الدخل الشامل الآخر 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 الأداة المغطاة، بيعها، إنهاؤها، تنفيذها أو عند فقدان أهلية محاسبة تغطية المخاطر أو عند التأكد بأن العملية المتوقعة 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 باحتساب 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 مباشرة 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 الأصل 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 الأصل ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من أصل تم استيعاده) 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 للاستيعاد والتي تم تكوينها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كإصل 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 الأصل 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 الأصل المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهريّة. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بصورة جوهريّة، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة يتم إلغاء قيد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

وفيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة غير مختلفة جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء قيد الأصل المالي. وفي هذه الحالة تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل 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 باستيعاد 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 لأي منشأة باستخدام تلك العملة. العملة الوظيفية للبنك، وشركة الأهلي المالية و شركة الأهلي المالية للإستثمار العقاري والشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة و شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين وشركة البنك الأهلي التجاري السعودي للأسواق المحدودة و شركة الأهلي للإسناد الخارجي هي الريال السعودي. العملة الوظيفية للبنك التركي هي الليرة التركية. و العملة الوظيفية لشركة الأهلي المالية - دبي، شركة إسست فيت 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 الإستثمارات بعملة أجنبية) المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لعملية 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 بالعملات 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 الإستثمارات 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 الفعالة. يتم تعديل الإيرادات من الرسوم المتعلقة بالتمويل والسلف والتي تعتبر جزء لا يتجزأ من معدل العمولات الخاصة الفعالة من التكلفة المطفأة للتمويل والسلف ذات الصلة ويعترف بها في قائمة الدخل على مدى عمر الأصل المالي المعني. إن "معدل العمولات الخاصة" هو السعر الذي يخصر تحديداً المدفوعات النقدية أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدره خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو التكلفة المطفأة للأداة المالية.

عند احتساب معدل العمولات الخاصة للأدوات المالية خلاف الأصل منخفض القيمة الائتمانية، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة 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" لأصل مالي أو التزام مالي هي المبلغ الذي يتم عنده قياس أصل مالي أو التزام مالي عند الاعتراف الأولي ناقصاً بمبالغ السداد الرئيسية، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العائد الفعال لأي فرق بين المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، للموجودات المالية، والمعدلة لأي مخصص خسارة ائتمان متوقعة.

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

عند احتساب إيرادات ومصاريف العمولات الخاصة، يتم تطبيق معدل العمولات الخاصة على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل منخفض القيمة الائتمانية) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

ومع ذلك، فإن الأصل المالي الذي يصبح منخفض القيمة الائتمانية لاحقاً للإدراج الأولي، يتم احتساب إيرادات العمولات الخاصة عن طريق تطبيق معدل العمولات الخاصة على التكلفة المطفأة للأصل المالي. في حال لم يعد الأصل منخفض القيمة الائتمانية، فإن احتساب إيرادات العمولة الخاصة ينعكس على أساس الإجمالي.

في حال الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف الأولي، يتم احتساب إيرادات العمولات الخاصة عن طريق تطبيق معدل العمولات الخاصة ذات القيمة الائتمانية المعدلة مقابل التكلفة المطفأة للأصل. لا ينعكس احتساب إيرادات العمولات الخاصة على أساس الإجمالي، حتى لو حدث تصناً في المخاطر الائتمانية للأصل.

(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 الفعال لترتيبات التمويل. أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية يتم إثباتها على أساس نسبي طبقاً لعقود الخدمات المطبقة وهو عادة ما يكون ذلك على أساس التناسب الوظيفي. الدخل المستلم من رسوم الخدمات الأخرى يتم إثباتها على أساس نسبي على مدى فترة تقديم الخدمة إذا كانت جوهرية.

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 الفعال 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 الأداء الموعود 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 (مشملة الإقراض والاقتراض)

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 الفعال.

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 الفعال.

معاملات الاقتراض والإقراض بالأسهم مضمونة بشكل نموذجي حيث أن الضمانات إما على شكل أسهم أو نقدية مدفوعة مقدماً أو مستلمة. ويتم الاحتفاظ بالأسهم المقرضة للأطراف المقابلة في قائمة المركز المالي الموحدة. أما الأسهم المقترضة فلا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي الموحدة إلا إذا تم بيعها لأطراف ثالثة وفي هذه الحالة يتم تسجيل التزام إعادة الشراء 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 المحتملة 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 لأي عمليات استحواذ لاحقة كإجمالي ثمن 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 لصالح 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 (شاملاً الموجودات الغير ملموسة والغير مثبتة سابقاً) والمطلوبات (شاملاً المطلوبات الطارئة) التي تم استحواذها بالقيم العادلة في الإثبات الأولي بغض النظر عن نسب حقوق الأقلية. يتم إثبات الفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيم العادلة لصافي الموجودات المحددة كشهرة.

العمليات مع حقوق الأقلية والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة يتم معالجتها محاسبياً كعمليات مع المساهمين بصفتهم مساهمين. يتم إثبات الفرق بين القيمة العادلة لاي مبالغ مدفوعة والقيمة الدفترية للحصة المستحوذ عليها من صافي موجودات الشركة التابعة في حقوق المساهمين. أي مكاسب أو خسائر استبعاد ناتجة عن بيع إلى حقوق الأقلية يتم تسجيلها أيضاً في حقوق المساهمين.

عند فقدان السيطرة، تقوم المجموعة بإلغاء إثبات موجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأي حقوق أقلية 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 حصة متبقية في الشركات التابعة السابقة، فيتم قياس هذه الحصة على أساس القيمة العادلة في تاريخ فقدان السيطرة. وتقاس لاحقاً كاستثمارات وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو أي تصنيفات من الاستثمارات الأخرى طبقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة.

(أ) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت 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 بتحويل 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 الأقلية

تمثل حصة حقوق الأقلية 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 الأقلية للشركات التابعة تحمل على حقوق الأقلية حتى إذا نتج عن ذلك رصيد سالب (عجز) في حقوق الأقلية.

(ج) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي المنشآت التي تمارس عليها المجموعة نفوذاً هاماً. يتم في الأصل إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتقاس لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية وتقييد في قائمة المركز المالي على أساس حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد. أيهما أقل.

تمثل قيمة حقوق الملكية التكلفة زائداً التغييرات بعد الاقتناء في نصيب البنك من صافي موجودات الشركة الزميلة (حصة البنك من النتائج والاحتياطيات والأرباح والخسائر المتراكمة وفقاً لآخر قوائم مالية متوفرة) ناقص خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجد.

يتم استرداد خسائر انخفاض الاستثمارات في شركات زميلة المثبتة سابقاً 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 الأرصدة والإيرادات والمصاريف (باستثناء الأرباح أو الخسائر من معاملات العملات الأجنبية) المتبادلة بين شركات المجموعة بالكامل عند إعداد القوائم المالية الموحدة.

(3.17) الشهرة

يتم الإثبات الأولي للشهرة الناتجة عن عملية الاستحواذ بالتكلفة وتمثل فائض تكلفة الاستحواذ على نصيب المجموعة في صافي القيم العادلة للموجودات المحددة، المطلوبات والالتزامات الطارئة المستحوذة.

بعد الإثبات الأولي، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض المتراكمة؛ خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة تسجل في قائمة الدخل الموحدة. يتم إعادة تقييم الشهرة لغرض تحديد خسائر الانخفاض سنوياً أو أكثر تكراراً في حالة وجود أحداث أو تغييرات 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 الأولي، بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ الممنوحة.

بعد الإثبات الأولي، فإن التمويل والسلف - التي لم يتم تغطية مخاطرها بقيمتها العادلة - يتم إظهارها بالتكلفة المطفأة مخصوماً منها المبالغ المشطوبة و مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

يتم خصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة من بند التمويل والسلف لأغراض العرض في القوائم المالية.

(3.19) أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تعتبر الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كموجودات مالية والتي غالباً تشتمل على إيداعات أسواق المال ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها وإيضاً 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 الأولي بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للأرصدة الممنوحة.

بعد الإثبات الأولي، فإن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى يتم إظهارها بالتكلفة المطفأة 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 اقتنائها بصفاء 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 الأولي، فإنه يتم إعادة تقييم مثل تلك الموجودات على أساس دوري ويتم تعديلها لاحقاً 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 الأراضي المملوكة. يتم احتساب التغيرات في الأعمار 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 الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات كما يلي:

المباني	40 سنة
تصينات العقارات المستأجرة	فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي، أيهما أقل
الأثاث، المعدات، السيارات والبرامج	4 - 10 سنوات

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي مراجعة الأعمار الإنتاجية، طريقة الاستهلاك والقيمة المتبقية للموجودات ومن ثم يتم تعديلها إذا استلزم الأمر 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 الأصول 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 الأصل 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 الأساسية 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 استخدام 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 كمصروفات في الفترة التي يقع فيها حدث أو ظرف يستدعي القيام بالدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم المجموعة التكلفة الداخلية للأموال 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 الأساسية. تدرج التزامات الإيجار ضمن المطلوبات الأخرى.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة

طبقت المجموعة إعفاء 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 إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة كمصروف 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 تُوجر 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 جوهري أو تغيير في الظروف تحت سيطرتها وتؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (أي التغيير في استراتيجية 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 المقنتاه لأغراض المتاجرة أو المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل أو التي تم تغطية مخاطرها بقيمتها 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 الأصلي 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 إصدار الضمان متمثلة غالباً بقيمة العلاوة المستلمة. إلحاقاً 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 بناءً 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 كمخصص خسائر تمويل وسلف بالضافي. في حالة وجود تأثير جوهري 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، مئى كان ذلك مناسباً، المخاطر المحددة للالتزام. عند استخدام الخصم، تُسجل الزيادة في المخصص نظراً لمرور الوقت كإعباء تمويلية.

(3.26) خسارة الائتمان المتوقعة

تقوم المجموعة بإدراج المخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الموجودات المالية التي هي أدوات 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
- أدوات مالية أخرى لم تزداد مخاطر الائتمان بخصوصها بصورة جوهرية منذ الاعتراف الأولي بها.

تعتبر المجموعة سندات الدين التي ضُنفَت 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 الأدوات المالية المحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

إن المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المحتملة تمثل هيكل أحكام 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 الأولي 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 الأصل 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 الأصل المالي القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنشأ من الأصل المالي المعدل يتم تضمينها في احتساب النواقص النقدية من الأصل القائم.
 - إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تعتبر كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي القائم في وقت إلغاء قيده. يتم إدراج هذه القيمة في حساب النواقص النقدية من الأصل المالي القائم التي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد إلى تاريخ التقرير المالي باستخدام معدل العمولة الأصلي الخاص بالأصل 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 الأصل المالي بأنه منخفض القيمة الائتمانية عند حدوث حدث أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية للأصل المالي.

يتضمن الدليل على أن الأصل 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 اعتري استحقاق الدفع.
 - إعادة هيكلة قرض أو سلفة من قبل البنك بشروط لا يأخذ البنك في اعتباره غيرها.
 - أصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في حالة إفلاس 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 كـ "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 خسارة 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.

ادوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

- تفصح المجموعة عن مخصص خسارة الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في قائمة الدخل الشامل الأخر والتي لن يتم تخفيض قيمتها الدفترية في قائمة المركز المالي.

(3.30) الشطب

يتم شطب القروض 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 لأنشطة 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 أشكال متنوعة من نقد، وأوراق مالية، واعتمادات مستندية / خطابات ضمان، وعقارات، وذمم مدينة، وبضائع، وأصول غير مالية أخرى، و تصينات 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 الأدنى 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 الأصل المسترد يمكن أن يكون من الأفضل 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 للأصل المضمون الأصلي - 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

لأغراض 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 أشهر أو أقل من تاريخ التعاقد الأولي 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 كإمانات لدى المجموعة أو الشركات التابعة، بصفتها وصياً أو مؤتمناً 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 قبل 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 ويملك سلعاً بناءً على طلب العميل ثم يبيعها على العميل بثمن محدد (يتضمن تكلفة البنك مضافاً إليها هامش ربح) متفق عليه ويتم سداده 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 الأسواق المحلية أو العالمية، ثم يبيعها على العميل بثمن محدد متفق عليه وموَّجل الدفع ويسدد على أقساط دورية. ثم يقوم العميل بنفسه أو يعين وكيلاً لبيع 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 المهيكَل، 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 - بناءً على طلب العميل وحسب المواصفات المحددة من قبله - بثمن نقدي ثم يؤجره للعميل بأجرة محددة متفق عليها بين الطرفين يسدها 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 وعداً بتملكه العين المستأجرة في نهاية عقد الإيجار على سبيل الهبة أو البيع بثمن رمزي.

ويستخدم البنك الإجارة مع الوعد بالتملك في عدة منتجات تمويلية منها: تأجير السيارات مع الوعد بالتملك، التمويل السكني للأفراد، تمويل العقارات التجارية، والتمويل المهيكَل. أما الاستخدامات الرئيسية للإجارة الأجلة هي التمويل المهيكَل.

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. أما في حالة الخسارة فيتحملها رب المال من رأس ماله وأما المضارب فيخسر جهده.

ومن أمثلة المنتجات التي يستخدم البنك فيها صيغة المضاربة شهادات المضاربة الإسلامية. حساب المضاربة تحت الطلب. والصكوك الفئة الأولى من رأس المال.

(3.35.5) الوعد

الوعد هو تعهد الزامي يقدمه البنك لعميله أو العكس. بالدخول في عملية بيع أو شراء لأغراض 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 أعلاه 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 الخيارات المبني على مرابحة السلع المتوافق مع أحكام الشريعة بغرض استقطاب الأموال من العملاء وتنميتها والذي تمت إجازته والإشراف عليه من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في البنك و شركائه التابعة:

(3.36.1) الخيارات

الخيارات هو منتج مبني على مرابحة السلع متوافق مع أحكام الشريعة. تقوم المجموعة بصفتها وكيلاً عن العميل بشراء سلع بموجب المبالغ المستلمة من العميل ثم يبيعها لنفسه على أساس المرابحة بثمن متفق عليه بين الطرفين لاستحقاق أجل (3.6 أو 9 أو 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) الخيارات المركبة

هذا المنتج عبارة عن منتج ودائع معزز يوفر بديلاً للودائع المركبة متوافقاً مع أحكام الشريعة. ويتضمن إيداع الخيارات 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 أحكام الشريعة باستخدام المعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم وتدرج ضمن بند ودائع العملاء.

(3.37) منتجات الخزينة المتوافقة مع أحكام الشريعة

تقدم المجموعة لعملائها منتجات خزينة محددة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وتكون هذه المنتجات معتمدة من الهيئة الشرعية والمستشار الشرعي للبنك و شركائه التابعة كما تخضع لرقابتهما.

(3.37.1) منتجات التحوط المركبة

تُقدم هذه المنتجات للعملاء من أجل التغطية والتحوط لتعرضهم للعمليات 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 الخيارات العادي. وتعتمد هذه المنتجات على منتج الخيارات المركبة ويتم تصميمها لتقديم لعملائنا عدداً من المؤشرات التي تشمل العملات الأجنبية والمعادن النفيسة ومؤشرات الاسهم المتوافقة مع أحكام الشريعة.

(3.37.3) منتجات الأسعار

تُقدم هذه المنتجات للعملاء الذين يتعرضون لأسعار ثابتة/متقلبة ويحتاجون لحلول تحوط. وتعتمد المنتجات التي نقدمها لعملائنا على مبدأ الوعد لإبرام اتفاقيات مرابحة يعتمد فيها الربح على مؤشر أو معادلة أسعار. وقد يشمل ذلك وعداً واحداً أو عدة وعود.

(3.37.4) منتجات السلع

تُقدم هذه المنتجات للعملاء الذين يتعرضون لأسعار 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 مخصومة من حقوق المساهمين. أي مكاسب أو خسائر نتيجة استبعاد هذه الأسهم 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 ووفقاً لنظام العمل السعودي. يتم إدراجها ضمن المطلوبات الأخرى 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.

ويتلخص دور اللجنة في إعداد وتطبيق نظم المكافآت بالبنك والإشراف على تنفيذها وذلك بهدف تحقيق جزء 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 الأجور المقابلة بسوق العمل المناسبة. وتستند عملية إدارة الرواتب إلى بعض الأنشطة الأساسية مثل توصيف وتقييم الوظائف وتقييم الأداء وهيكلة الدرجات والأجور. كما أن المحافظة على المستوى التنافسي للأجور يتم وفقاً لعملية رصد هذه الأجور 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 الأهداف المنشودة وللمحد من إتخاذ مخاطر زائدة. و يندرج تحت بند المكافآت المتغيرة ثلاثة أنواع من الخطط:

(أ) خطة مكافأة الأداء قصيرة المدى (مكافأة الأداء السنوية):

تهدف خطة مكافأة الأداء السنوية لتحقيق مجموعة من الأهداف السنوية وغير المالية. وتعكس الأهداف المالية الأداء الاقتصادي للأعمال المصرفية في حين تعنى الأهداف غير المالية بتحقيق الالتزام بمعايير إدارة المخاطر بالإضافة إلى تحقيق بعض الأهداف الإستراتيجية المتعلقة بتطوير الكفاءات والعمل بروح الفريق الواحد ودعم الروح المعنوية للموظفين إلخ.

وتقوم المجموعة بعملية تقييم دورية لأداء الموظفين يعتمد عليها صرف مكافأة الأداء 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 الأول من العام التالي.

(ب) المبالغ المدفوعة على أساس الاسهم

يعمل البنك على خطة المبالغ المدفوعة على أساس 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 والأداء غير السوقية المتعلقة بها. حيث أن المبلغ المعترف به نهائياً يعتمد على عدد المكافآت التي تلبى شروط الخدمات والأداء 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 أساس 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 الأسهم (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 الأسهم (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 بالأسهم المتوقع منحها لموظفي الإدارة العليا مستقبلاً. حتى يحين الوقت الذي تنتقل فيه الملكية النفعية لتلك الأسهم في البنك للموظفين، إن الأسهم غير الموزعة / الأسهم غير الممنوحة يتم التعامل معها كأسهم خزينة.

(3.41) الشريحة الأولى 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. ويتم 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 ألف ريال سعودي	2019م ألف ريال سعودي
نقد في الصندوق	7,540,843	9,521,562
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي:		
ودیعة 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 جزءاً من أرصدة النقد وشبه النقد.

5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي

	2020م ألف ريال سعودي	2019م 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:

الف ريال سعودي			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
			2020
1,709,430	1,683,247	26,183	سندات بعمولة ثابتة
343,514	36,933	306,581	أدوات حقوق ملكية
6,903,646	4,824,749	2,078,897	الصناديق الاستثمارية وصناديق تحوط وأخرى
8,956,590	6,544,929	2,411,661	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
42,841,184	23,431,890	19,409,294	سندات بعمولة ثابتة
15,732,861	8,589,730	7,143,131	سندات بعمولة عائمة
2,766,267	266,062	2,500,205	أدوات حقوق ملكية
61,340,312	32,287,682	29,052,630	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. الصافي
49,910,013	7,565,358	42,344,655	سندات بعمولة ثابتة
24,712,392	1,436,649	23,275,743	سندات بعمولة عائمة
(66,612)	(61,468)	(5,144)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
74,555,793	8,940,539	65,615,254	استثمارات مقننة بالتكلفة المطفأة بالصافي
144,852,695	47,773,150	97,079,545	استثمارات بالصافي
			2019
1,100,817	1,100,817	-	سندات بعمولة ثابتة
1,987,450	1,432,504	554,946	أدوات حقوق ملكية
5,262,163	3,300,724	1,961,439	الصناديق الاستثمارية وصناديق تحوط وأخرى
8,350,430	5,834,045	2,516,385	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
45,853,176	21,583,235	24,269,941	سندات بعمولة ثابتة
12,613,651	7,372,112	5,241,539	سندات بعمولة عائمة
2,247,208	160,628	2,086,580	أدوات حقوق ملكية
60,714,035	29,115,975	31,598,060	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. الصافي
38,461,021	8,677,559	29,783,462	سندات بعمولة ثابتة
26,643,677	1,737,381	24,906,296	سندات بعمولة عائمة
(92,591)	(71,099)	(21,492)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
65,012,107	10,343,841	54,668,266	استثمارات مقننة بالتكلفة المطفأة بالصافي
134,076,572	45,293,861	88,782,711	استثمارات بالصافي

(6.2) فيما يلي تحليل للتغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

الف ريال سعودي				
الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة على مدى الزمن	
				2020
178,255	75,693	102,562	-	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
1,200	19,251	(18,051)	-	مخصص (إسترداد) صافي خسائر الائتمان المتوقعة
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	(174)	174	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
(149)	(149)	-	-	فروقات العملة الأجنبية و تغييرات أخرى
179,306	94,621	84,685	-	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م

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 لأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (تتمة):

	ألف 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 منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
الرصيد كما في 1 يناير 2019م	104,331	102,077	206,408
مخصص (إسترداد) صافي خسائر الائتمان المتوقعة	(28,532)	495	(28,037)
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	178,255

(6.3) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

	ألف ريال سعودي		
	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
2020			
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		
	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
2019			
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 الأخرى 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 أوراق 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 الأرباح المسجلة خلال 2020م من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بلغت 94 مليون ريال سعودي (2019: 96 مليون ريال سعودي).

(6.4) الضمانات المقدمة

ترهن المجموعة موجودات مالية لغرض تمويلات بضمن والتي تتم غالباً تحت عقود شروط التمويل الأساسية. وبلغت الضمانات كما في 31 ديسمبر 2020: 4.488 مليون ريال سعودي (2019م: 1,115 مليون ريال سعودي) والتي تم إقراضها لأطراف بصيغة معاملات قروض مضمونة.

(6.5) فيما يلي تحليلاً لأرباح وخسائر التقييم غير المحققة والقيمة العادلة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة:

(أ) الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة

	ألف ريال سعودي		
	القيمة الدفترية	إجمالي المكاسب غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة
2020			
سندات بعمولة ثابتة	49,910,013	1,665,223	(82,948)
سندات بعمولة عائمة	24,712,392	21,819	(110,521)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(66,612)	-	(66,612)
إجمالي استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي	74,555,793	1,687,042	(193,469)

الف ريال سعودي				
القيمة الدفترية	إجمالي المكاسب غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة	
38,941,582	(102,686)	583,247	38,461,021	سندات بعمولة ثابتة
26,539,853	(103,824)	-	26,643,677	سندات بعمولة عائمة
(92,591)	-	-	(92,591)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
65,388,844	(206,510)	583,247	65,012,107	إجمالي استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي

(6.6) تحليل صافي الاستثمارات بعد طرح الانخفاض في القيمة للمجموعة حسب الأطراف:

2019م الف ريال سعودي	2020م الف ريال سعودي	
113,895,665	118,806,193	حكومية وشبه حكومية
10,618,782	14,018,094	شركات
9,562,125	12,028,408	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
134,076,572	144,852,695	الإستثمارات بالصافي

7. تمويل وسلف بالصافي

(7.1) تمويل وسلف

الف ريال سعودي					
الإجمالي	أخرى	المصرفية الدولية	شركات	أفراد وبطاقات ائتمان	
349,371,080	17,934,360	22,204,583	134,586,755	174,645,382	تمويل وسلف متحركة
6,128,435	-	1,337,331	4,205,720	585,384	تمويل وسلف متعثرة
355,499,515	17,934,360	23,541,914	138,792,475	175,230,766	إجمالي التمويل والسلف
(8,791,377)	(54,299)	(1,209,709)	(6,098,780)	(1,428,589)	مخصص خسائر التمويل (إيضاح 7.2)
346,708,138	17,880,061	22,332,205	132,693,695	173,802,177	تمويل وسلف بالصافي

الف ريال سعودي					
الإجمالي	أخرى	المصرفية الدولية	شركات	أفراد وبطاقات ائتمان	
283,875,888	11,455,493	18,884,948	129,824,697	123,710,750	تمويل وسلف متحركة
5,329,396	-	1,678,469	3,051,591	599,336	تمويل وسلف متعثرة
289,205,284	11,455,493	20,563,417	132,876,288	124,310,086	إجمالي التمويل والسلف
(7,361,952)	(41,207)	(1,039,418)	(4,623,323)	(1,658,004)	مخصص خسائر التمويل (إيضاح 7.2)
281,843,332	11,414,286	19,523,999	128,252,965	122,652,082	تمويل وسلف بالصافي

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:

2019م الف ريال سعودي	2020م الف ريال سعودي	
33,117,063	55,478,114	مرابحة
158,595,955	198,850,302	تورق
44,090,105	43,534,646	اجارة
9,609,592	13,982,821	منتجات اسلامية اخرى
245,412,715	311,845,883	إجمالي التمويل والسلف
(6,973,246)	(8,514,627)	مخصص خسائر التمويل للمنتجات المتوافقة مع الشريعة الاسلامية
238,439,469	303,331,256	تمويل وسلف بالصافي لمنتجات التمويل المتوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية

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 المطفاة للعام على النحو التالي:

ألف ريال سعودي			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان غير متوقعة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي
1,715,623	1,581,526	4,064,803	7,361,952
375,134	875,565	1,504,696	2,755,395
53,850	(33,103)	(20,747)	-
(295,007)	318,300	(23,293)	-
(29,498)	(270,507)	300,005	-
-	-	(1,088,674)	(1,088,674)
(12,332)	(23,857)	(201,107)	(237,296)
1,807,770	2,447,924	4,535,683	8,791,377

ألف ريال سعودي			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان غير متوقعة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي
2,566,045	1,097,784	3,762,188	7,426,017
(698,949)	588,380	2,257,801	2,147,232
63,750	(43,923)	(19,827)	-
(125,490)	138,741	(13,251)	-
(58,081)	(152,811)	210,892	-
-	-	(2,068,052)	(2,068,052)
(31,652)	(46,645)	(64,948)	(143,245)
1,715,623	1,581,526	4,064,803	7,361,952

ألف ريال سعودي			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان غير متوقعة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي
1,233,577	165,943	258,484	1,658,004
(329,526)	80,708	948,931	700,113
46,982	(28,710)	(18,272)	-
(73,749)	84,075	(10,326)	-
(21,318)	(15,808)	37,126	-
-	-	(928,553)	(928,553)
-	-	(975)	(975)
855,966	286,208	286,415	1,428,589

ألف ريال سعودي			
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان غير متوقعة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي
1,188,157	186,867	300,289	1,675,313
26,667	2,525	988,014	1,017,206
62,783	(42,956)	(19,827)	-
(17,414)	30,665	(13,251)	-
(5,132)	(11,158)	16,290	-
-	-	(1,005,709)	(1,005,709)
(21,484)	-	(7,322)	(28,806)
1,233,577	165,943	258,484	1,658,004

أفراد وبطاقات ائتمان

الرصيد كما في 1 يناير 2019م

مخصص (إسترداد) صافي خسائر الإئتمان المتوقعة

تحويل إلى المرحلة الاولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

ديون معدومة مشطوبة

أخرى

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م

ألف ريال سعودي			
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان غير متوقعة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي
397,225	1,330,309	2,895,789	4,623,323
663,375	656,664	260,838	1,580,877
5,763	(3,288)	(2,475)	-
(220,038)	233,005	(12,967)	-
(8,180)	(250,443)	258,623	-
-	-	(106,395)	(106,395)
-	-	975	975
838,145	1,966,247	3,294,388	6,098,780

شركات

الرصيد كما في 1 يناير 2020م

مخصص (إسترداد) صافي خسائر الإئتمان المتوقعة

تحويل إلى المرحلة الاولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

ديون معدومة مشطوبة

أخرى

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م

ألف ريال سعودي			
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان غير متوقعة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي
1,261,793	724,243	2,598,357	4,584,393
(760,629)	543,445	905,412	688,228
-	-	-	-
(100,769)	100,769	-	-
(24,654)	(38,148)	62,802	-
-	-	(678,104)	(678,104)
21,484	-	7,322	28,806
397,225	1,330,309	2,895,789	4,623,323

شركات

الرصيد كما في 1 يناير 2019م

مخصص (إسترداد) صافي خسائر الإئتمان المتوقعة

تحويل إلى المرحلة الاولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

ديون معدومة مشطوبة

أخرى

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م

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 المطفاة للعام على النحو التالي (تتمة):

ألف ريال سعودي				
المرحلة الاولى	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 العمر الزمني	الإجمالي	2020
50,855	78,033	910,530	1,039,418	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
20,976	145,410	294,927	461,313	مخصص (إسترداد) صافي خسائر الإئتمان المتوقعة
1,105	(1,105)	-	-	تحويل إلى المرحلة الاولى
(1,220)	1,220	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	(4,256)	4,256	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	(53,726)	(53,726)	ديون معدومة مشطوبة
(12,332)	(23,857)	(201,107)	(237,296)	تعديل فرق العملة الاجنبية
59,384	195,445	954,880	1,209,709	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م

ألف ريال سعودي				
المرحلة الاولى	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 العمر الزمني	الإجمالي	2019
79,064	166,346	863,542	1,108,952	الرصيد كما في 1 يناير 2019م
38,078	55,497	364,375	457,950	مخصص (إسترداد) صافي خسائر الإئتمان المتوقعة
967	(967)	-	-	تحويل إلى المرحلة الاولى
(7,307)	7,307	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
(28,295)	(103,505)	131,800	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	(384,239)	(384,239)	ديون معدومة مشطوبة
(31,652)	(46,645)	(64,948)	(143,245)	تعديل فرق العملة الاجنبية
50,855	78,033	910,530	1,039,418	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م

ألف ريال سعودي				
المرحلة الاولى	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 العمر الزمني	الإجمالي	2020
33,966	7,241	-	41,207	أخرى
20,309	(7,217)	-	13,092	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
-	-	-	-	مخصص (إسترداد) صافي خسائر الإئتمان المتوقعة
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الاولى
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	ديون معدومة مشطوبة
54,275	24	-	54,299	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م

ألف ريال سعودي			
المرحلة الأولى	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	
37,031	20,328	-	57,359
(3,065)	(13,087)	-	(16,152)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
33,966	7,241	-	41,207

أخرى

الرصيد كما في 1 يناير 2019م

مخصص (استرداد) صافي خسائر الائتمان المتوقعة

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

ديون معدومة مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م

(7.3) الحركة في مخصص الخسائر للتمويلات والسلف بالتكلفة المطفأة للعام على النحو التالي:

ألف ريال سعودي			
المرحلة الأولى	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	
375,135	875,565	1,504,695	2,755,395
29,008	(1,627)	19,935	47,316
-	-	(708,228)	(708,228)
-	25,000	24,447	49,447
(194,695)	452	-	(194,243)
209,448	899,390	840,849	1,949,687

مخصص خسائر الانخفاض بالصافي

مخصص (استرداد) مخصص مقابل تسهيلات غير مباشرة (المدرجة في المطلوبات الأخرى)

(متحصلات) من ديون سبق شطبها

ديون معدومة محملة مباشرة

أخرى

صافي مخصص خسائر التمويل للسنة

ألف ريال سعودي			
المرحلة الأولى	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	
(698,949)	588,381	2,257,800	2,147,232
(79,528)	(24,076)	71,825	(31,779)
-	-	(685,383)	(685,383)
-	21,364	8,400	29,764
(11,201)	(1,469)	-	(12,670)
(789,678)	584,200	1,652,642	1,447,164

مخصص خسائر الانخفاض بالصافي

مخصص (استرداد) مخصص مقابل تسهيلات غير مباشرة (المدرجة في المطلوبات الأخرى)

(متحصلات) من ديون سبق شطبها

ديون معدومة محملة مباشرة

أخرى

صافي مخصص خسائر التمويل للسنة

(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 الأولى	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	
266,859,904	17,015,984	5,329,396	289,205,284
(5,960,743)	5,960,743	-	-
(702,236)	-	702,236	-
-	(1,184,782)	1,184,782	-
-	97,419	(97,419)	-
693,674	(693,674)	-	-
35,432	-	(35,432)	-
74,390,349	(2,899,287)	470,830	71,961,892
-	-	(1,088,674)	-
(3,746,408)	(495,295)	(337,284)	(4,578,987)
331,569,972	17,801,108	6,128,435	355,499,515

إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2020

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

صافي الزيادة/ (النقص) خلال السنة

ديون مشطوبة

تعديل فرق العملة الأجنبية

إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2020

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):

ألف ريال سعودي				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي	
255,575,635	11,921,545	5,247,904	272,745,084	إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2019
(8,709,422)	8,709,422	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(875,613)	-	875,613	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	(837,468)	837,468	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	35,030	(35,030)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
628,822	(628,822)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
50,061	-	(50,061)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
22,174,566	(1,828,328)	704,470	21,050,708	صافي الزيادة/ (النقص) خلال السنة
-	-	(2,068,052)	(2,068,052)	ديون مشطوبة
(1,984,145)	(355,395)	(182,916)	(2,522,456)	تعديل فرق العملة الأجنبية
266,859,904	17,015,984	5,329,396	289,205,284	إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2019

(7.5) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيزات التمويل والسلف ومخصص خسائر التمويل حسب القطاعات الاقتصادية:

2020			
إجمالي التمويل وسلف ألف ريال سعودي	خسائر الائتمان المتوقعة ألف ريال سعودي	تمويل وسلف بالصافي ألف ريال سعودي	
6,605,847	(16,632)	6,589,215	حكومية وشبه حكومية
11,599,264	(40,746)	11,558,518	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
514,144	(29,587)	484,557	زراعة وأسماك
32,218,477	(1,548,094)	30,670,383	صناعة
8,046,163	(41,534)	8,004,629	مناجم وتعددين
19,507,642	(94,823)	19,412,819	كهرباء، ماء، غاز وخدمات صحية
14,344,103	(1,933,797)	12,410,306	بناء وإنشاءات ومقاولات
39,352,732	(3,072,633)	36,280,099	تجارة
11,453,481	(103,935)	11,349,546	نقل واتصالات
36,626,894	(481,007)	36,145,887	خدمات أخرى
175,230,768	(1,428,589)	173,802,179	أفراد
355,499,515	(8,791,377)	346,708,138	تمويل وسلف بالصافي
2019			
إجمالي التمويل وسلف ألف ريال سعودي	خسائر الائتمان المتوقعة ألف ريال سعودي	تمويل وسلف بالصافي ألف ريال سعودي	
4,278,827	(17,623)	4,261,204	حكومية وشبه حكومية
7,647,292	(24,499)	7,622,793	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
339,870	(22,982)	316,888	زراعة وأسماك
31,551,874	(1,572,403)	29,979,471	صناعة
7,316,487	(29,170)	7,287,317	مناجم وتعددين
18,115,248	(64,498)	18,050,750	كهرباء، ماء، غاز وخدمات صحية
13,813,941	(1,213,795)	12,600,146	بناء وإنشاءات ومقاولات
38,239,775	(2,347,551)	35,892,224	تجارة
10,584,405	(73,648)	10,510,757	نقل واتصالات
33,007,480	(337,779)	32,669,701	خدمات أخرى
124,310,085	(1,658,004)	122,652,081	أفراد
289,205,284	(7,361,952)	281,843,332	تمويل وسلف بالصافي

(7.6) يشتمل التمويل والسلف على مديني عقود إجازات تمويلية (متضمنة إجارة إسلامية متوافقة مع أنظمة الشريعة) تفاصيلها كالتالي:

2019م ألف ريال سعودي	2020م ألف ريال سعودي	
		إجمالي مديني عقود إجازات تمويلية:
1,996,118	3,395,779	أقل من سنة
15,182,247	13,392,562	ما بين سنة إلى خمس سنوات
35,379,002	34,753,809	أكثر من خمس سنوات
52,557,367	51,542,150	الإجمالي
		العائد غير المكتسب من إجازات تمويلية
(86,349)	(88,559)	أقل من سنة
(2,937,836)	(2,402,446)	ما بين سنة إلى خمس سنوات
(8,735,247)	(7,823,777)	أكثر من خمس سنوات
(11,759,432)	(10,314,782)	الإجمالي
		صافي مديني عقود إجازات تمويلية:
1,909,769	3,307,220	أقل من سنة
12,244,411	10,990,116	ما بين سنة إلى خمس سنوات
26,643,755	26,930,032	أكثر من خمس سنوات
40,797,935	41,227,368	الإجمالي

بلغ مخصص خسائر التمويل لمديني الإجازات 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

2019م ألف ريال سعودي	2020م 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:
(566,629)	(575,517)	في بداية العام
2,560	3,131	حصة من صافي الدخل
(11,448)	-	توزيعات
(575,517)	(572,386)	الرصيد في 31 ديسمبر
438,483	441,614	استثمارات في شركات زميلة بالصافي

تتمثل الاستثمارات في شركات زميلة في تملك نسبة 60% (2019م: 60%) في شركة الاسواق 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

2019					2020				
الإجمالي ألف ريال سعودي	أعمال جارية ألف ريال سعودي	البرامج ألف ريال سعودي	الأثاث والمعدات والسيارات ألف ريال سعودي	الأراضي والمباني وتحسينات المباني المستأجرة ألف ريال سعودي	الإجمالي ألف ريال سعودي	أعمال جارية ألف ريال سعودي	البرامج ألف ريال سعودي	الأثاث والمعدات والسيارات ألف ريال سعودي	الأراضي والمباني وتحسينات المباني المستأجرة ألف ريال سعودي
التكلفة:									
11,039,367	384,287	2,120,719	3,053,966	5,480,395	11,711,417	574,181	2,278,971	3,208,591	5,649,674
(106,301)	(634)	(22,470)	(24,996)	(58,201)	(204,664)	(2,015)	(42,284)	(46,049)	(114,316)
812,515	564,636	30,614	126,915	90,350	1,108,488	752,325	39,333	135,166	181,664
(34,164)	(61)	(1,505)	(31,598)	(1,000)	(10,690)	(168)	(6,764)	(3,135)	(623)
-	(374,047)	151,613	84,304	138,130	-	(524,710)	303,960	220,750	-
11,711,417	574,181	2,278,971	3,208,591	5,649,674	12,604,551	799,613	2,573,216	3,515,323	5,716,399
الاستهلاك/ الإطفاء المتراكم:									
5,691,755	-	1,313,220	2,135,309	2,243,226	6,214,841	-	1,339,494	2,446,284	2,429,063
(39,392)	-	(19,413)	(12,768)	(7,211)	(70,567)	-	(33,574)	(25,080)	(11,913)
594,593	-	45,888	354,808	193,897	621,280	-	184,543	243,468	193,269
(32,115)	-	(201)	(31,065)	(849)	(3,457)	-	(130)	(2,728)	(599)
6,214,841	-	1,339,494	2,446,284	2,429,063	6,762,097	-	1,490,333	2,661,944	2,609,820
صافي القيمة الدفترية:									
5,496,576	574,181	939,477	762,307	3,220,611	5,842,454	799,613	1,082,883	853,379	3,106,579

10. حق استخدام الموجودات بالصافي

2019م ألف ريال سعودي	2020م ألف ريال سعودي
التكلفة:	
1,796,913	1,931,697
200,871	194,276
(46,132)	(36,347)
(19,955)	(42,730)
1,931,697	2,046,896
الاستهلاك المتراكم:	
-	261,872
271,342	279,239
(7,513)	(10,340)
(1,957)	(9,161)
261,872	521,610
1,669,825	1,525,286

11. موجودات أخرى (11.1) موجودات أخرى

2019م ألف ريال سعودي	2020م ألف ريال سعودي	
2,913,428	2,729,125	شراء أصول المرابحة
1,024,032	946,354	مدفوعات وسلف مقدمة
7,807,805	12,232,028	ودائع تأمينات المشتقات و عقود إعادة شراء
1,283,387	964,562	عقارات أخرى بالصافي (إيضاح 11.2)
3,041,764	4,845,147	أخرى
16,070,416	21,717,216	الإجمالي

(11.2) عقارات أخرى بالصافي

2019م ألف ريال سعودي	2020م ألف ريال سعودي	
		التكلفة:
1,282,268	1,463,342	الرصيد في بداية العام
270,489	137,189	إضافات
(89,415)	(200,305)	استبعادات
1,463,342	1,400,226	الرصيد في 31 ديسمبر
		مخصص خسائر واحتياطي فرق العملة الأجنبية:
(124,054)	(195,702)	تعديل فرق العملة الأجنبية
(55,901)	(239,962)	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة
(179,955)	(435,664)	الرصيد في 31 ديسمبر
1,283,387	964,562	عقارات أخرى بالصافي

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 الأطراف 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 بعملة مختلفة، في حالة مقايضة أسعار العملات الخاصة بعملة مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً دفع العملات الخاصة بسعر ثابت ومتغير بعملة 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 الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي المستقبلية وعقود أسعار العملات الخاصة المستقبلية، فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق 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 المالية المهيكلة حلولاً 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. تتعلق 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 الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

12. المشتقات (تتمة)

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 والعملات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة من البنك المركزي السعودي.

وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الاطراف 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 أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات الخاصة للفترات المقررة. يتم مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات بصفة 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 والعملات 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 مقتناة لأغراض المتاجرة مثل مقايضات أسعار العملات الخاصة. عقود أسعار عملات خاصة مستقبلية وخيارات، عقود الصرف الأجنبي الآجلة وخيارات العملات.

تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة الناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار العملات الخاصة الثابتة والمحددة بشكل خاص. تستخدم المجموعة أيضاً مقايضات 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 وأداة 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.

الف ريال سعودي								
المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق								
2020م	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبالغ الاسمية	خلال 3 اشهر	12-3 اشهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المتوسط الشهري
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:								
أدوات أسعار العملات الخاصة	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	

الف ريال سعودي								
المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق								
2019م	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبالغ الاسمية	خلال 3 اشهر	12-3 اشهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المتوسط الشهري
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:								
أدوات أسعار العملات الخاصة	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 وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة.

ألف ريال سعودي						
2020م	القيمة العادلة	التكلفة	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
وصف البنود المغطاة						
	13,894,323	11,533,844	القيمة العادلة	أدوات أسعار العملات الخاصة	72,541	(2,544,851)
	10,720,066	10,428,740	التدفق النقدي	أدوات أسعار العملات الخاصة	177,499	(97,425)
2019م						
وصف البنود المغطاة						
	12,914,262	11,663,087	القيمة العادلة	أدوات أسعار العملات الخاصة	114,361	(1,543,746)
	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 مالية 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 بالعملات الخاصة على الموجودات والمطلوبات المقنتاه لغير المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. يستخدم البنك عادة مقايضات 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 أن 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/خارجية	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/خارجية	43,347	74,924	1,688	1,280

13. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2020م	2019م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
حسابات جارية	6,013,422	4,456,847
ودائع أسواق المال	18,975,537	48,017,832
اتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح رقم 32 (أ))	37,197,085	22,553,478
الإجمالي	62,186,044	75,028,157

14. ودائع العملاء

2020م	2019م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
حسابات جارية و استدعاء	250,700,137	319,375,606
لأجل	90,023,429	82,930,812
أخرى	12,665,749	14,112,303
الإجمالي	353,389,315	416,418,721

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ 3,577 مليون ريال سعودي (2019م : 3,685 مليون ريال سعودي) مقابل التأمينات المحتجة لقاء الارتباطات والالتزامات المحتملة غير القابلة للنقض.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

14. ودائع العملاء (تتمة)

ودائع عملاء القطاع الدولي المتضمنة في بند وداائع العملاء:

2020م ألف ريال سعودي	2019م ألف ريال سعودي	
14,527,235	9,450,761	حسابات جارية و استدعاء
14,396,398	15,685,172	لأجل
878,556	471,915	أخرى
29,802,189	25,607,848	الإجمالي

تشتمل الودائع على ودائع بعملة أجنبية تفاصيلها كالآتي:

2020م ألف ريال سعودي	2019م ألف ريال سعودي	
24,532,230	14,064,240	حسابات جارية و استدعاء
24,582,618	38,004,033	لأجل
1,321,446	896,370	أخرى
50,436,294	52,964,643	الإجمالي

15. سندات دين مصدرة

2020م ألف ريال سعودي	2019م ألف ريال سعودي	تفاصيل	المدة	تاريخ الإصدار	المصدر
-	332,513	صكوك غير قابلة للاستبدال لاسهم غير مدرجة، تحمل ربح بمعدل عائد ثابت يدفع بشكل نصف سنوي.	5 سنة	2015	بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي)
-	69,745	صكوك غير قابلة للاستبدال لاسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	2 أشهر	2019	
484,180	-	صكوك غير قابلة للاستبدال لاسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	6 أشهر	2020	
250,507	-	صكوك غير قابلة للاستبدال لاسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	5 أشهر	2020	
302,327	613,843	صكوك غير قابلة للاستبدال لاسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	3 أشهر	2020	
735,676	-	صكوك غير قابلة للاستبدال لاسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	7 أشهر	2020	
1,772,690	1,016,101				الإجمالي

الحركة في سندات الدين المصدرة خلال السنة كما يلي:

2020م ألف ريال سعودي	2019م ألف ريال سعودي	
1,016,101	9,430,907	الرصيد في بداية السنة
4,758,601	5,312,980	سندات دين مصدرة
(3,816,939)	(13,244,516)	سندات دين مسددة
(185,073)	(483,270)	تعديل فرق العملة الأجنبية
1,772,690	1,016,101	الرصيد في نهاية السنة

16. مطلوبات أخرى

2020م ألف ريال سعودي	2019م ألف ريال سعودي	
1,413,568	1,457,474	الزكاة المستحقة الدفع تتضمن الشركات التابعة (انظر الإيضاح 16.1)
1,097,927	1,228,715	أرصدة مستحقة للموظفين
4,534,385	4,690,874	مصاريف مستحقة و ذمم دائنة
337,663	300,216	مخصص تسهيلات غير مباشرة
1,426,694	1,203,645	مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح رقم 26)
1,754,951	1,825,149	التزامات الإيجار
5,701,818	4,096,784	أخرى
16,267,006	14,802,857	الإجمالي

16.1) تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لائحة 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 الأهلي المالية تحويل ما لا يقل عن 10% من صافي دخل السنة (بعد الزكاة و ضريبة الدخل) إلى الاحتياطي النظامي.

وقد حول البنك التركيبي 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 الآخر. 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 مشتركة 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 الأدوات هو ضمان توفير الأموال 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 إنتهاؤها 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
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهر	خلال 3 أشهر	
9,428,790	20,274	382,022	3,302,303	5,724,191	خطابات اعتمادات
30,662,100	1,798,062	7,341,464	14,662,454	6,860,120	ضمانات
1,923,536	8,355	69,743	707,081	1,138,357	قبولات
10,375,065	5,959,860	4,080,674	334,531	-	ارتباطات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض
52,389,491	7,786,551	11,873,903	19,006,369	13,722,668	الإجمالي

ألف ريال سعودي					2019
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهر	خلال 3 أشهر	
8,975,788	12,270	512,629	3,702,790	4,748,099	خطابات اعتمادات
33,708,312	2,114,823	8,920,510	16,629,412	6,043,567	ضمانات
1,682,415	10,809	22,640	338,816	1,310,150	قبولات
9,469,074	5,156,408	2,168,099	2,143,117	1,450	ارتباطات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض
53,835,589	7,294,310	11,623,878	22,814,135	12,103,266	الإجمالي

(ب) فيما يلي تحليلاً للارتباطات والالتزامات المحتملة حسب الاطراف:

2019م ألف ريال سعودي	2020م ألف ريال سعودي	
6,681,859	5,309,745	حكومية وشبه حكومية
34,880,613	36,736,390	شركات ومؤسسات
11,941,194	10,071,094	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
331,923	272,262	أخرى
53,835,589	52,389,491	الإجمالي

21. صافي دخل العمولات الخاصة

2019م ألف ريال سعودي	2020م ألف ريال سعودي	
دخل العمولات الخاصة:		
1,236,824	1,955,295	استثمارات - القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,667,461	1,899,496	استثمارات - مكتناة بالتكلفة المطفأة
3,904,285	3,854,791	إجمالي فرعي - الاستثمارات
648,473	356,676	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
16,564,632	15,229,586	تمويل وسلف
21,117,390	19,441,053	الإجمالي
مصاريف العمولات الخاصة:		
1,396,881	711,894	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,897,310	1,850,539	ودائع العملاء
440,746	191,971	سندات دين مصدرة
4,734,937	2,754,404	الإجمالي
16,382,453	16,686,649	صافي دخل العمولات الخاصة

22. دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي

2019م ألف ريال سعودي	2020م ألف ريال سعودي	
		دخل من رسوم الخدمات البنكية:
239,835	762,467	وساطة الاسهم
583,668	626,306	خدمات إدارة الاستثمار
225,040	158,630	تمويل وإقراض
724,031	752,417	بطاقات ائتمان
387,619	351,764	تمويل التجارة
483,603	403,728	أخرى
2,643,796	3,055,312	الإجمالي
		مصاريف الخدمات البنكية:
(93,557)	(268,335)	وساطة الاسهم
(5,055)	(3,812)	خدمات إدارة الاستثمار
(621,296)	(613,877)	بطاقات ائتمان
(4,150)	90,352	أخرى
(724,058)	(795,672)	الإجمالي
1,919,738	2,259,640	دخل من رسوم الخدمات البنكية بالصافي

23. دخل من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل، بالصافي

2019م ألف ريال سعودي	2020م ألف ريال سعودي	
651,376	788,539	استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
288,376	27,428	مشتقات مالية
939,752	815,967	الإجمالي

24. مكاسب/دخل من الأدوات المالية الغير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي

2019م ألف ريال سعودي	2020م ألف ريال سعودي	
374,384	872,968	مكاسب من استبعاد أدوات مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
95,872	100,465	إيرادات توزيعات أرباح من أدوات مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
470,256	973,433	الإجمالي

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 والاداء، 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 الاجنبية. ويتم تقدير المطلوبات فيما يتعلق بالخطة من قبل خبير اکتواري خارجي مؤهل وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي 19 - منافع الموظفين، وباستخدام "طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة". إن المطلوبات المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة فيما يتعلق بالخطة هو القيمة الحالية لمطلوبات المنافع المحددة في نهاية الفترة. خلال السنة، واستناداً إلى التقييم اکتواري، تم إثبات 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 اکتوارية") 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 الإلتزام النهائي. يؤثر أي تغيير في الافتراضات اکتوارية من فترة إلى أخرى على تحديد الإلتزامات النهائية المقدرة وينتج عنه مكاسب أو خسائر اکتوارية خلال الفترة.

الإفتراضات المؤثرة المستخدمة

2020م	2019م	
2.8%	3.0%	نسبة الخصم
35	35	متوسط العمر (سنوات)

حساسية الإفتراضات اکتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم نهاية الخدمة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2020م الف ريال سعودي	2019م الف ريال سعودي	
135,411	82,800	نسبة الخصم +1%
(160,917)	(88,800)	نسبة الخصم -1%

27. ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 31 ديسمبر 2019م بقسمة صافي دخل الفترة العائد على مساهمي البنك للسنة (بعد خصم التكاليف المتعلقة بالشريحة الأولى صكوك) على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

يتم احتساب ربحية السهم المخفضة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 31 ديسمبر 2019م بقسمة صافي الدخل المخفض العائد على مساهمي البنك للسنة على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. يتم الاخذ بعين الاعتبار تأثير برنامج اسهم الموظفين في احتساب ربحية السهم المخفضة.

أدناه تفاصيل ربح السهم الأساسي والمخفض:

ربح السهم المخفض		ربح السهم الأساسي		
2020م	2019م	2020م	2019م	
2,995,278	2,996,179	2,991,580	2,991,996	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)
3.67	3.67	3.68	3.68	ربح السهم (بالريال السعودي)

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 الأولى 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 لاي 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)، وبنائاً 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)، وبنائاً على ذلك، تم دفعها بالكامل خلال أغسطس 2019م.

في 10 أبريل 2019م، وافقت الجمعية العمومية على توزيع أرباح مرحلية بقيمة 3,293 مليون ريال سعودي (1.10 ريال سعودي لكل سهم)، وبنائاً على ذلك، تم دفعها بالكامل خلال أبريل 2019م.

30. النقد وشبه النقد

يتكون النقد وشبه النقد المدرج في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:

2019م ألف ريال سعودي	2020م ألف ريال سعودي	
25,653,256	33,778,319	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)
7,021,487	8,113,501	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ التعاقد الأولي
32,674,743	41,891,820	الإجمالي

31. القطاعات التشغيلية

القطاع التشغيلي هو جزء من المجموعة الذي يقوم بأنشطة الأعمال التي تحقق إيرادات وتحمل 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 الاستراتيجية للمجموعة. الإدارات الاستراتيجية 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 (مطلياً و خارجياً) وإدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان (المتعلقة بالاستثمارات).

سوق المال

يقدم خدمات إدارة الثروات وإدارة الأصول والاستثمار المصرفي وخدمات وساطة الاسهم (المطلية 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 تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة ودخل ومصاريف العمليات (الإجمالي والبنود الرئيسية) وصافي الدخل في نهاية السنة حسب القطاعات:

الف ريال سعودي						
2020م	أفراد	شركات	خزينة	سوق المال	المصرفية الدولية	الإجمالي
	204,641,952	139,448,073	211,401,228	3,165,814	40,788,931	599,445,998
	248,452,914	142,681,923	90,551,866	415,227	37,129,087	519,231,017
	237,363,925	140,539,058	8,709,339	4,210	29,802,189	416,418,721
	8,872,544	4,934,069	4,839,385	1,137,046	1,674,888	21,457,932
	1,157,011	(849,988)	(230,604)	(4,019)	(72,400)	-
	10,029,554	4,084,081	4,608,781	1,133,028	1,602,488	21,457,932
	9,480,070	3,645,854	2,280,580	18,833	1,261,312	16,686,649
	500,907	439,684	93,046	1,083,977	142,026	2,259,640
	4,227,747	2,380,717	363,402	316,559	1,159,414	8,447,839
	626,866	89,265	65,852	19,896	98,640	900,519
	58,417	1,437,735	14,212	-	440,523	1,950,887
	(36,844)	(24,514)	(47,716)	-	32,304	(76,770)
	5,764,967	1,678,848	4,197,662	816,468	475,378	12,933,323

الف ريال سعودي						
2019م	أفراد	شركات	خزينة	سوق المال	المصرفية الدولية	الإجمالي
	154,249,478	132,099,977	185,601,239	2,090,983	32,777,069	506,818,746
	221,023,704	109,249,057	77,990,192	365,403	28,847,541	437,475,897
	209,904,859	107,423,978	10,449,207	3,423	25,607,848	353,389,315
	7,775,407	6,842,954	3,616,913	786,908	1,552,498	20,574,680
	1,932,337	(2,131,932)	291,317	(123)	(91,599)	-
	9,707,744	4,711,022	3,908,230	786,785	1,460,899	20,574,680
	8,960,001	4,210,000	1,970,208	18,221	1,224,023	16,382,453
	443,404	501,303	83,703	715,112	176,216	1,919,738
	4,378,584	1,422,090	388,451	327,663	1,201,761	7,718,549
	586,856	90,475	60,327	19,084	109,193	865,935
	449,121	552,170	(56,387)	-	475,026	1,419,930
	68,657	(16,753)	(23,201)	198	33,546	62,447
	5,397,818	3,272,179	3,496,577	459,320	292,684	12,918,578

(31.2) مخاطر الائتمان للمجموعة حسب القطاعات:

الف ريال سعودي						
2020م	أفراد	شركات	خزينة	سوق المال	المصرفية الدولية	الإجمالي
	175,394,455	132,693,694	176,143,610	822,161	28,617,614	513,671,534
	1,021,655	23,323,489	6,135,323	-	2,575,636	33,056,103
	-	-	25,590,261	-	155,779	25,746,040

2019م	ألف ريال سعودي					
	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.

أُحتسب المعادل الائتماني للارتباطات والالتزامات المحتملة والمشتقات وفقاً للأسس 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 المقننة لأغراض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المقننة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المقننة بالتكلفة المطفأة. فيما يلي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأوراق المالية المرهونة بموجب اتفاقية إعادة الشراء (اتفاقيات إعادة الشراء):

2020م ألف ريال سعودي		2019م ألف ريال سعودي	
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
19,513,081	19,513,081	29,374,177	29,374,177
5,145,407	5,145,407	10,733,238	10,987,799
24,658,488	24,658,488	40,107,415	40,361,976
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
استثمارات مقننة بالتكلفة المطفأة			
الإجمالي			

(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، وتفصيل 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). يُسمح للمجموعة ببيع أو إعادة رهن هذه الأسهم 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 الفوائم 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 النظيرة 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 الملاءمة المالية لأطراف نظيرة باستمرار. تم تصميم سياسات إدارة مخاطر المجموعة لتتمكن من تحديد المخاطر ووضع حدود المخاطر الملائمة وللمراقبة 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 النظيرة 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 النظيرة في الوفاء بالتزاماتهم. كما تقوم المجموعة بتقييم الأطراف النظيرة المستخدمة نفس الأساليب المتبعة في أنشطة التمويل وذلك 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 مزاوله عدد من الأطراف النظيرة نفس أنشطة الأعمال التجارية أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لها نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات 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 الأطراف 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 للأدوات 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 الأطراف 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 الأعلى لمخاطر الائتمان دون الاخذ بعين الاعتبار أي ضمان أو تعزيرات ائتمانية أخرى:

	2020م الف ريال سعودي	2019م الف 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 - ودائع تأمينات مقابل المشتقات وعقود إعادة شراء (إيضاح 11.1)	12,232,028	7,807,805
إجمالي الموجودات		
التعهدات والالتزامات المحتملة بالصافي (إيضاحات 16 و 20)	48,475,245	50,439,228
مشتقات أدوات مالية - القيمة العادلة الموجبة بالصافي (إيضاح 12)	7,898,096	5,276,039
إجمالي الحد الأعلى لمخاطر الائتمان		
	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 الآخر. وإذا لم تذكر على وجه التحديد للموجودات المالية فإن المبالغ الواردة في الجدول أدناه تمثل أرصدة إجمالية وبالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية. فإن المبالغ الواردة في الجدول تمثل المبالغ الملتمزم 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
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى				
6,100,134	-	-	6,100,134	استثمارات من الدرجة الأولى
6,317,847	-	-	6,317,847	استثمارات دون الدرجة الأولى
1,222,279	-	-	1,222,279	غير مصنفة
13,640,260	-	-	13,640,260	إجمالي القيمة الدفترية
تمويل وسلف				
55,947,084	-	2,676	55,944,408	استثمارات من الدرجة الأولى
42,967,428	-	-	42,967,428	شركات
4,155,926	-	2,676	4,153,250	المصرفية الدولية
8,823,730	-	-	8,823,730	أخرى
115,689,513	-	15,507,299	100,182,214	استثمارات دون الدرجة الأولى
998,756	-	10,462	988,294	أفراد
91,604,943	-	12,952,440	78,652,503	شركات
14,698,837	-	2,077,991	12,620,846	المصرفية الدولية
8,386,977	-	466,406	7,920,571	أخرى
177,734,483	-	2,291,133	175,443,350	غير مصنفة
173,646,624	-	2,232,292	171,414,332	أفراد
14,385	-	-	14,385	شركات
3,349,820	-	58,841	3,290,979	المصرفية الدولية
723,654	-	-	723,654	أخرى
6,128,435	6,128,435	-	-	منخفضة القيمة فردياً
585,384	585,384	-	-	أفراد
4,205,720	4,205,720	-	-	شركات
1,337,331	1,337,331	-	-	المصرفية الدولية
355,499,515	6,128,435	17,801,108	331,569,972	إجمالي القيمة الدفترية
استثمارات بأوراق دين مدرجة بالتكلفة المطفأة				
50,717,114	-	-	50,717,114	سندات التنمية الحكومية وصكوك وأذونات خزينة
20,174,022	-	1,217,187	18,956,835	استثمارات من الدرجة الأولى
3,731,269	-	162,728	3,568,541	استثمارات دون الدرجة الأولى
74,622,405	-	1,379,915	73,242,490	إجمالي القيمة الدفترية
استثمارات بأوراق دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
24,754,679	-	-	24,754,679	سندات التنمية الحكومية وصكوك وأذونات خزينة
27,060,394	-	1,148,661	25,911,733	استثمارات من الدرجة الأولى
6,758,972	-	110,059	6,648,913	استثمارات دون الدرجة الأولى
58,574,045	-	1,258,720	57,315,325	إجمالي القيمة الدفترية
الارتباطات والالتزامات المحتملة				
17,710,044	-	29,255	17,680,789	استثمارات من الدرجة الأولى
33,209,869	889,225	3,186,248	29,134,396	استثمارات دون الدرجة الأولى
1,469,578	-	1,412	1,468,166	غير مصنفة
52,389,491	889,225	3,216,915	48,283,351	الإجمالي

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				2019م
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى				
11,236,035	-	-	11,236,035	استثمارات من الدرجة الأولى
4,423,819	-	-	4,423,819	استثمارات دون الدرجة الأولى
909,623	-	-	909,623	غير مصنفة
16,569,477	-	-	16,569,477	إجمالي القيمة الدفترية
تمويل وسلف				
52,695,698	-	4,621	52,691,077	استثمارات من الدرجة الأولى
49,136,488	-	-	49,136,488	شركات
1,817,303	-	4,621	1,812,682	المصرفية الدولية
1,741,907	-	-	1,741,907	أخرى
104,595,691	-	15,129,205	89,466,486	استثمارات دون الدرجة الأولى
513,434	-	-	513,434	أفراد
80,688,209	-	9,968,278	70,719,931	شركات
14,167,766	-	2,205,540	11,962,226	المصرفية الدولية
9,226,282	-	2,955,387	6,270,895	أخرى
126,584,499	-	1,882,158	124,702,341	غير مصنفة
123,197,316	-	1,442,585	121,754,731	أفراد
-	-	-	-	شركات
2,899,879	-	439,573	2,460,306	المصرفية الدولية
487,304	-	-	487,304	أخرى
5,329,396	5,329,396	-	-	منخفضة القيمة فردياً
599,336	599,336	-	-	أفراد
3,051,591	3,051,591	-	-	شركات
1,678,469	1,678,469	-	-	المصرفية الدولية
289,205,284	5,329,396	17,015,984	266,859,904	إجمالي القيمة الدفترية
استثمارات بأوراق دين مدرجة بالتكلفة المطفأة				
40,317,689	-	-	40,317,689	سندات التنمية الحكومية وصكوك وأذونات خزينة
21,433,651	-	415,437	21,018,214	استثمارات من الدرجة الأولى
3,353,358	-	1,465,785	1,887,573	استثمارات دون الدرجة الأولى
65,104,698	-	1,881,222	63,223,476	إجمالي القيمة الدفترية
استثمارات بأوراق دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
28,836,343	-	-	28,836,343	سندات التنمية الحكومية وصكوك وأذونات خزينة
25,716,551	-	79,730	25,636,821	استثمارات من الدرجة الأولى
3,913,933	-	810,466	3,103,467	استثمارات دون الدرجة الأولى
58,466,827	-	890,196	57,576,631	إجمالي القيمة الدفترية
الإرتباطات والالتزامات المحتملة				
20,362,181	-	7,223	20,354,958	استثمارات من الدرجة الأولى
31,729,662	851,444	2,652,108	28,226,110	استثمارات دون الدرجة الأولى
1,743,746	-	39,321	1,704,425	غير مصنفة
53,835,589	851,444	2,698,652	50,285,493	الإجمالي

(ب) يوضح الجدول أدناه أعمار التمويل والسلف المتحركة:

ألف ريال سعودي تمويل وسلف					
2020م	أفراد وبطاقات الائتمان	شركات	المصرفية الدولية	أخرى	الإجمالي
غير متأخرة السداد وغير متعثر	170,767,104	133,021,559	20,065,075	17,934,360	341,788,098
متأخرة السداد وغير متعثر					
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 المتعثر	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

ألف ريال سعودي تمويل وسلف					
2019م	أفراد وبطاقات الائتمان	شركات	المصرفية الدولية	أخرى	الإجمالي
غير متأخرة السداد وغير متعثر	119,649,043	127,282,547	16,196,293	11,455,493	274,583,376
متأخرة السداد وغير متعثر					
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 المتعثر	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 الأولى، 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 ومرحلة معتمدة.

الاعتبارات الخاصة بجائحة كوفيد-19:

استجابة لتأثيرات جائحة كوفيد-19، تم تقديم برامج دعم متنوعة للعملاء سواءً كانت طوعية من قبل البنك أو بموجب مبادرات البنك المركزي السعودي، مثل برنامج المدفوعات المؤجلة للعملاء المؤهلين (راجع الإيضاح 43 لمزيد من التفاصيل). إن ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، في حد ذاته، لا يعتبر من قبل البنك تفعيلًا للزيادة الملحوظة في عدد العملاء المتأثرين ونتيجة 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 ورصد 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 الأولي 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 الإهمال ومنح الإهمال. التغيرات الموجودة والمتوقعة في الأعمال والأحوال المالية والاقتصادية.

(1) إعداد هيكل لاحكام 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 هنالك زيادة في المخاطر الائتمانية تشتمل على التغيرات الكمية في المخاطر المحتملة والعوامل النوعية بما في ذلك العوامل المساعدة للتعثر.

علوة على ذلك، يأخذ البنك أيضاً 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 الأمر ذاته بالشكل الواجب، حيثما كان ذلك متاحاً 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 مبيّنة 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 الائتمان 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 الحالية تم تعديل أحكامها يمكن أن يتم إلغاء قيدها وإعادة التفاوض بشأن التمويل أو السلف المدرجة كتمويل أو سلف جديدة بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة 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 أساس الضوابط المرطبة المعتمدة.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن التمويل والسلف مع العملاء ممن يواجه صعوبات مالية (مشار إليها بـ "أنشطة الإهمال") من أجل تعظيم فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. بموجب سياسة الإهمال لدى المجموعة، فإن الإهمال يُمنح على أساس اختياري فيما إذا كان المدين متعثرًا في الوقت الراهن بالنسبة للدين الذي عليه أو كان هناك مخاطر عالية للتعثر وكان هناك دليل على أن المدين قد فعل كل ما بوسعهم من جهد من أجل سداد ما عليه من التزامات بموجب الأحكام التعاقدية الأصلية ومن المتوقع أن يكون المدين قادرًا على الوفاء بالأحكام المعدلة.

تتضمن الأحكام المعدلة عادةً تمديد موعد الاستحقاق وتغيير توقيت دفعات العمولات الخاصة وتعديل أحكام تعهدات التمويل والسلف. يخضع التمويل والسلف لكل من الشركات والأفراد إلى سياسة الإهمال.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة المجموعة حول الإهمال، فإن تقدير احتمالية 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 إهمال سابقة. وكجزء من هذه العملية تقوم المجموعة بتقييم أداء السداد لدى المقترض مقابل الأحكام 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 الجوهري تجاه المجموعة بما في ذلك أقساط أصل التمويل أو القرض وتسديدات الفائدة والرسوم والآتخاب. إن معيار الجوهري 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 الجوهري 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 محفظة 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 أعوام. 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 أساس في خسائر الائتمان المتوقعة.

(6) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل الأحكام 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.

(أ) احتمالية التعثر

(ب) الخسارة في حالة التعثر

(ج) التعرضات المتعثرة

إن تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها على أساس 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. وحيثما 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 أساس 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 الأصل 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. تحتسب المجموعة التعرضات المتعثرة من خلال تعرض الطرف المقابل للمخاطر الحالية والتغيرات المحتملة مقابل المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرضات المتعثرة لأصل مالي هي إجمالي قيمته الدفترية، بالنسبة لالتزامات الإقراض والضمانات المالية. تشمل 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، ولاغراض 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 تقيد تعرض المجموعة لخسائر ائتمانية لفترة الإشعار التعاقدية. لا تمتلك هذه التسهيلات أجل محدد أو هيكل سداد ويتم إدارتها بشكل جماعي. يمكن للمجموعة إلغاؤها فوراً ولكن هذا الحق التعاقدية لن يكون سارياً في الإدارة اليومية. ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على علم بزيادة ما في مخاطر الائتمان 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 والفردي وتتم إدارته مقابل التعرضات للمخاطر بصافي قيمتها القابلة للتحقق. تراقب المجموعة القيمة السوقية للضمانات ويطلب ضمانات إضافية بموجب الاتفاقيات المبرمة. ويتم ضمان، حيثما كان ذلك ممكناً، التموليات باستخدام أشكال مقبولة من الضمانات من أجل تخفيض مخاطر الائتمان. وفقاً لسياسة المجموعة، يتم الإقراض 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 الأسهم 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 متاجرة 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 الاقتناء) 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. يحسب 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:

- (1) 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.
- (2) 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) تحسب 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 آثار تفاعلها ويشمل ذلك الحدود المرتبطة بمخاطر التركيز المتوقعة مستقبلاً 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 الأسهم المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل:

ألف ريال سعودي				مخاطر العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العملات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	إجمالي المخاطر
الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل							
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				مخاطر العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العملات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	إجمالي المخاطر
الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل							
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

تشأ مخاطر السوق المتعلقة بالمراكز المقتناة لأغراض غير المتاجرة بصورة رئيسية من التعرض لأسعار العملات الخاصة والعملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم.

(34.2.1) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تشأ 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. ترافق هذه المراكز بشكل دوري وترسل تقارير شهرية للجنة الموجودات والمطلوبات 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 آثار تقلبات أسعار العملات الخاصة على أساس احتمالات معقولة مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق المساهمين. تتمثل آثار 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 خاصة في 31 ديسمبر 2020م. بما في ذلك تأثيرات أدوات تغطية المخاطر. تحسب آثار التقلبات على حقوق المساهمين بإعادة تقييم الموجودات المتاحة للبيع ذات سعر عمولات خاصة ثابتة - بما في ذلك أي تأثير مرتبط بتغطية المخاطر - كما في 31 ديسمبر 2020م والناتجة عن تأثير أي تغيرات مفترضة في أسعار العملات الخاصة. كما يتم تحليل تأثير هذه التقلبات حسب فترات استحقاق الموجودات أو مقايضات تغطية مخاطر التدفقات النقدية. يتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ المقتناه لأغراض غير المتاجرة وذلك حسب تركيزات العملات، كما يتم الإفصاح عن آثار التقلبات المعنية بالعملية المحلية. لا يؤخذ في آثار التقلبات أي إجراءات تتخذها المجموعة لتقليل تأثير مثل هذه التغيرات.

2020م	الزيادة / الانخفاض في نقاط الأساس	آثار التقلبات على دخل العملات الخاصة	ألف ريال سعودي			
			خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
آثار التقلبات على حقوق المساهمين (الاحتياطيات الأخرى)						
العملة						
ريال سعودي	± 10	± 162,989	-	-	± 5,747	± 89,378
دولار أمريكي	± 10	± 8,598	± 40	± 968	± 27,845	± 87,158

2019م	الزيادة / الانخفاض في نقاط الأساس	آثار التقلبات على دخل العملات الخاصة	ألف ريال سعودي			
			خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
آثار التقلبات على حقوق المساهمين (الاحتياطيات الأخرى)						
العملة						
ريال سعودي	± 10	± 145,152	-	-	± 12,754	± 133,803
دولار أمريكي	± 10	± 18,235	± 82	± 1,118	± 26,105	± 101,862

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)

(34.2.1) 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. يشمل الجدول أدناه على ملخص التعرض لمخاطر أسعار العملات الخاصة. كما يشمل على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيم الدفترية مصنفة حسب تاريخ إعادة تحديد الأسعار 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 بعمولة 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	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	15,942,001	-	-	-	29,440,208	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 المضافة	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
- لاجل	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 وتدفعاتها 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 مستقبلاً في قائمة الدخل الموحدة. كما يوضح المبلغ الموجب على صافي الزيادة المتوقعة مستقبلاً. لا يؤخذ في أثار التقلبات أي إجراءات تتخذها المجموعة لتقليل تأثير مثل هذه التغيرات.

العملة	2020م ألف ريال سعودي			2019م ألف ريال سعودي		
	الزيادة/النقص في سعر الصرف (%)	التأثير على حقوق المساهمين	الزيادة/النقص في سعر الصرف (%)	التأثير على حقوق المساهمين	التأثير على حقوق المساهمين	الزيادة/النقص في سعر الصرف (%)
ليرة تركية	± 10%	± 24,398	± 10%	± 280,615	± 16,708	± 307,053

(34.2.3) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم نتيجة تغيرات على أساس احتمالات معقولة في مستويات مؤشر الأسهم وقيمة كل سهم على حدة.

التأثير على حقوق الملكية (احتياطات أخرى) نتيجة للتغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم 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 معقولة في أسعار هذه الأسهم المتداولة بالسوق والمملوكة من قبل المجموعة. مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة، كما هو موضح أدناه:

مؤشر السوق - (تداول)	2020م ألف ريال سعودي		2019م ألف ريال سعودي	
	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 الأهلي التجاري بدعم من مجموعة العمل. ويتم إطلاع اللجنة بشكل شهري بالتقدم العام للمشروع بما في ذلك الإنجازات الرئيسية. وسيضمن مشروع التحول تغييرات في الأنظمة والعمليات والنماذج. بالإضافة إلى إدارة الآثار الضريبية والمحاسبية ذات الصلة. علاوة على ذلك، يتوقع البنك حالياً أن تكون مجالات التغيير الجوهرية عبارة عن تعديلات على الشروط التعاقدية للديون ذات المعدل المرجعي المتغير للإفراض الداخلي بين البنوك والمشتقات وتحديث تخصيصات التحوط. وبالإضافة إلى ذلك، سيدير المشروع أيضاً 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 كثب. 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 الأسعار الحالية من المخاطر
- مخاطر التشغيل بسبب التغيرات في الأنظمة والنماذج والعمليات.

يوضح الجدول أدناه تعرض البنك في نهاية السنة لاسعار 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 مطلوباً.

موجودات مالية غير مشتقة	2020م ألف ريال سعودي	
	مطلوبات مالية غير مشتقة	المشتقات - القيمة الاسمية
سعر الفائدة بين البنوك - دولار امريكي	26,866,112	140,727,683
لايبور - الين الياباني	-	1,080,000
الإجمالي	26,866,112	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 الأخذ بعين الاعتبار السيولة والحفاظ على رصيد كاف متوازن لكل من النقدية وشبه النقدية والاوراق المالية القابلة للتداول الفوري ومراقبة التدفقات النقدية والسيولة يومياً. 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 لأجل. يتطلب من البنك أيضاً الاحتفاظ باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودايمه 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 أخذاً في الاعتبار العوامل المؤثرة سلباً المتعلقة لكل من وضع السوق عامة والمتعلقة بالمجموعة خاصة. تتبع المجموعة إحدى هذه الطرق في تحديد الحدود لنسبة الموجودات ذات السيولة العالية إلى إجمالي الودائع أخذاً في الاعتبار حالات السوق. تتكون الموجودات ذات السيولة العالية من النقدية وإيداعات نقدية قصيرة الأجل 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 وبعمولات 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 المضمومة. ونظراً لأن مبالغ دفعات العمولات الخاصة حتى تاريخ 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 (تطيل 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						
2,787,788	40,290,640	15,813,326	16,619,599	1,694,573	77,205,926	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
341,081,203	52,646,991	29,193,405	1,495,861	24,852	424,442,312	ودائع العملاء
319,435,217	-	-	-	-	319,435,217	- جارية و استدعاء
7,533,683	52,646,991	29,193,405	1,495,861	24,852	90,894,792	- لأجل
14,112,303	-	-	-	-	14,112,303	- أخرى
-	738,301	1,190,912	-	-	1,929,213	سندات دين مصدرية
-	56,380,121	32,695,914	47,091,320	9,353,832	145,521,187	أدوات مالية مشتقة (إجمالي دفعات مبالغ تعاقدية مستحقة الدفع)
-	215,886	638,274	2,568,023	1,384,489	4,806,672	التزامات الإيجار
343,868,991	150,271,939	79,531,831	67,774,803	12,457,746	653,905,310	إجمالي المطلوبات المالية غير المضمومة

ألف ريال سعودي						المطلوبات المالية
تحت الطلب	أقل من 3 أشهر	3-12 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي	
2019م						
9,585,040	50,260,944	5,814,877	81,395	-	65,742,256	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
264,677,944	65,968,349	22,822,940	2,607,290	58,782	356,135,305	ودائع العملاء
250,751,836	-	-	-	-	250,751,836	- جارية و استدعاء
1,260,359	65,968,349	22,822,940	2,607,290	58,782	92,717,720	- لأجل
12,665,749	-	-	-	-	12,665,749	- أخرى
-	818,920	603,830	-	-	1,422,750	سندات دين مصدرية
-	34,384,261	20,862,531	44,601,557	11,408,180	111,256,529	أدوات مالية مشتقة (إجمالي دفعات مبالغ تعاقدية مستحقة الدفع)
-	76,849	220,858	1,009,264	815,794	2,122,765	التزامات الإيجار
274,262,984	151,509,323	50,325,036	48,299,506	12,282,756	536,679,605	إجمالي المطلوبات المالية غير المضمومة

الاستحقاق التعاقدية للارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان موضحة في إيضاح (20.2) (أ).

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 مخصومه حسب فترة الاستحقاقات التعاقدية.

ألف ريال سعودي				
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 1 سنة	أقل من 1 سنة	2020م
الموجودات				
56,823,677	7,548,049	12,049,319	37,226,309	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
13,636,822	5,638,215	139,854	7,858,753	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
144,852,695	10,764,049	119,304,728	14,783,918	استثمارات بالصافي
8,956,590	7,997,604	133,698	825,288	- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
61,340,312	2,766,445	54,700,717	3,873,150	- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
74,555,793	-	64,470,313	10,085,480	- مقتناة بالتكلفة المطفأة
346,708,138	-	343,819,951	2,888,187	تمويل وسلف بالصافي
173,802,177	-	171,811,783	1,990,394	- أفراد و بطاقات الائتمان
132,693,695	-	132,432,286	261,409	- شركات
22,332,205	-	22,332,205	-	- المصرفية الدولية
17,880,061	-	17,243,677	636,384	- أخرى
7,898,096	-	7,780,386	117,710	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي
441,614	441,614	-	-	استثمارات في شركات زميلة بالصافي
5,842,454	5,842,454	-	-	ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي
1,525,286	1,369,174	122,611	33,501	حق استخدام الأصول بالصافي
21,717,216	21,717,216	-	-	موجودات أخرى
599,445,998	53,320,771	483,216,849	62,908,378	إجمالي الموجودات
المطلوبات				
75,028,157	-	16,588,155	58,440,002	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
416,418,721	4,358,147	212,318,303	199,742,271	ودائع العملاء
319,375,606	4,358,147	212,175,682	102,841,777	- جارية و استدعاء
82,930,812	-	5,857	82,924,955	- لاجل
14,112,303	-	136,764	13,975,539	- أخرى
1,772,690	-	607,772	1,164,918	سندات دين مصدرة
9,744,443	-	9,579,619	164,824	القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي
16,267,006	16,082,840	-	184,166	مطلوبات أخرى
519,231,017	20,440,987	239,093,849	259,696,181	إجمالي المطلوبات

الف ريال سعودي				2019م
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 1 سنة	أقل من 1 سنة	
الموجودات				
45,382,209	9,711,256	9,896,301	25,774,652	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
16,565,294	5,871,679	405,273	10,288,342	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
134,076,572	9,804,194	111,831,534	12,440,844	استثمارات بالصافي
8,350,430	7,556,645	164,981	628,804	- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
60,714,035	2,247,549	53,967,732	4,498,754	- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
65,012,107	-	57,698,821	7,313,286	- مقتناة بالتكلفة المطفأة
281,843,332	-	278,052,646	3,790,686	تمويل وسلف بالصافي
122,652,082	-	120,524,478	2,127,604	- أفراد و بطاقات الائتمان
128,252,965	-	126,968,991	1,283,974	- شركات
19,523,999	-	19,523,999	-	- المصرفية الدولية
11,414,286	-	11,035,178	379,108	- أخرى
5,276,039	-	5,266,424	9,615	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي
438,483	438,483	-	-	استثمارات في شركات زميلة بالصافي
5,496,576	5,496,576	-	-	ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي
1,669,825	1,669,825	-	-	حق استخدام الأصول بالصافي
16,070,416	16,070,416	-	-	موجودات أخرى
506,818,746	49,062,429	405,452,178	52,304,139	إجمالي الموجودات
المطلوبات				
62,186,044	-	2,728,671	59,457,373	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
353,389,315	2,835,201	171,039,114	179,515,000	ودائع العملاء
250,700,137	2,835,201	170,902,946	76,961,990	- جارية و استدعاء
90,023,429	-	4,075	90,019,354	- لآجل
12,665,749	-	132,093	12,533,656	- أخرى
1,016,101	-	934,839	81,262	سندات دين مصدرة
6,081,580	-	5,996,371	85,209	القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي
14,802,857	14,606,367	-	196,490	مطلوبات أخرى
437,475,897	17,441,568	180,698,995	239,335,334	إجمالي المطلوبات

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						
الإجمالي	دول أخرى	تركيا	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2020م
الموجودات						
56,823,677	336,805	1,202,508	237,280	57,896	54,989,188	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
13,636,822	4,100,637	6,171,950	1,490,717	449,535	1,423,983	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
144,852,695	20,379,442	6,539,296	5,934,469	14,918,406	97,081,082	استثمارات بالصافي
8,956,590	3,251,569	1,010,419	1,509,404	773,490	2,411,708	- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
61,340,312	15,088,273	4,044,918	3,417,981	9,736,504	29,052,636	- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
74,555,793	2,039,600	1,483,959	1,007,084	4,408,412	65,616,738	- مقتناة بالتكلفة المطفأة
346,708,138	3,183,020	27,137,576	-	13,082,874	303,304,668	تمويل وسلف بالصافي
173,802,177	-	-	-	-	173,802,177	- أفراد وبطاقات الائتمان
132,693,695	3,183,020	4,767,969	-	12,414,253	112,328,453	- شركات
22,332,205	-	22,332,205	-	-	-	- المصرفية الدولية
17,880,061	-	37,402	-	668,621	17,174,038	- أخرى
7,898,096	-	117,710	2,809,183	1,245,109	3,726,094	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي
441,614	2,174	-	-	-	439,440	استثمارات في شركات زميلة بالصافي
570,361,042	28,002,078	41,169,040	10,471,649	29,753,820	460,964,455	الإجمالي
المطلوبات						
75,028,157	5,678,322	4,749,002	18,378,827	20,096,737	26,125,269	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
416,418,721	109,609	29,802,189	31,328	516,800	385,958,795	ودائع العملاء
319,375,606	109,492	14,527,235	4,467	505,720	304,228,692	- جارية و استدعاء
82,930,812	-	14,396,398	26,861	-	68,507,553	- لاجل
14,112,303	117	878,556	-	11,080	13,222,550	- أخرى
1,772,690	-	1,772,690	-	-	-	سندات دين مصدرة
9,744,443	-	164,824	9,015,817	84,996	478,806	القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي
502,964,011	5,787,931	36,488,705	27,425,972	20,698,533	412,562,870	الإجمالي
52,389,491	5,329,560	4,530,258	921,755	3,380,614	38,227,304	الارتباطات والالتزامات المحتملة (إيضاح 20.2)
9,428,790	1,926,745	535,918	173,559	1,013,247	5,779,321	- خطابات اعتمادات
30,662,100	3,389,415	3,803,814	699,710	1,401,726	21,367,435	- ضمانات
1,923,536	13,400	190,526	48,486	147,028	1,524,096	- قبولات
10,375,065	-	-	-	818,613	9,556,452	- ارتباطات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض
مخاطر الائتمان (الائتمان المعادل) (إيضاح 31.2):						
33,056,103	2,775,867	2,575,636	645,624	2,286,808	24,772,168	الارتباطات والالتزامات المحتملة
25,746,040	857,453	155,779	12,243,417	4,887,446	7,601,945	المشتقات

ألف ريال سعودي						
2019م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الاوسط	أوروبا	تركيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
43,647,371	36,083	267,626	1,090,489	340,640	45,382,209	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
4,070,582	2,542,580	1,185,194	6,321,940	2,444,998	16,565,294	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
88,782,759	16,796,435	1,642,607	3,747,047	23,107,724	134,076,572	استثمارات بالصافي
2,516,396	332,432	935,900	793,785	3,771,917	8,350,430	- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
31,598,098	9,969,194	296,632	2,953,262	15,896,849	60,714,035	- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
54,668,265	6,494,809	410,075	-	3,438,958	65,012,107	- مقتناة بالتكلفة المضافة
242,758,524	9,023,646	-	24,444,074	5,617,088	281,843,332	تمويل وسلف بالصافي
122,652,082	-	-	-	-	122,652,082	- أفراد وبطاقات الائتمان
109,816,352	8,349,663	-	4,749,730	5,337,220	128,252,965	- شركات
-	-	-	19,523,999	-	19,523,999	- المصرفية الدولية
10,290,090	673,983	-	170,345	279,868	11,414,286	- أخرى
2,864,310	627,342	1,689,221	9,615	85,551	5,276,039	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي
436,309	-	-	-	2,174	438,483	استثمارات في شركات زميلة بالصافي
382,559,855	29,026,086	4,784,648	35,613,165	31,598,175	483,581,929	الإجمالي
المطلوبات						
3,330,489	20,218,754	33,376,423	1,441,901	3,818,477	62,186,044	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
326,578,977	1,161,612	26,611	25,607,849	14,266	353,389,315	ودائع العملاء
240,281,176	954,051	-	9,450,761	14,149	250,700,137	- جارية و استدعاء
74,104,085	207,561	26,611	15,685,172	-	90,023,429	- لآجل
12,193,716	-	-	471,916	117	12,665,749	- أخرى
-	-	-	1,016,101	-	1,016,101	سندات دين مصدرة
864,625	75,708	5,054,058	85,208	1,981	6,081,580	القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي
330,774,091	21,456,074	38,457,092	28,151,059	3,834,724	422,673,040	الإجمالي
37,326,201	3,344,580	1,090,630	4,612,437	7,461,741	53,835,589	الارتباطات والالتزامات المحتملة (إيضاح 20.2)
5,627,802	592,893	49,455	462,446	2,243,192	8,975,788	- خطابات اعتمادات
22,168,380	1,784,632	1,041,175	3,958,491	4,755,634	33,708,312	- ضمانات
1,028,000	-	-	191,500	462,915	1,682,415	- قبولات
8,502,019	967,055	-	-	-	9,469,074	- ارتباطات لمنح ائتمان غير قابلة للتقاضي
مخاطر الائتمان (الائتمان المعادل) (إيضاح 31.2):						
24,118,686	1,886,729	698,480	2,919,577	4,579,380	34,202,852	الارتباطات والالتزامات المحتملة
6,243,698	2,216,960	7,460,049	7,461	-	15,928,168	المشتقات

أحتسب الائتمان المعادل للارتباطات والالتزامات المحتملة والمشتقات وفقاً للأسس المحددة من البنك المركزي السعودي.

(36.2) توزيع التركيز الجغرافي للتمويل والسلف المتعثرة ومخصص خسائر الائتمان المحدد كالتالي:

ألف ريال سعودي			
2020م	المملكة العربية السعودية	تركيا	الإجمالي
تمويل وسلف متعثرة	4,791,104	1,337,331	6,128,435
مخصص خسائر الائتمان 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 الائتمان 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 أصل أو دفعه عند نقل التزام في التعاملات الاعتيادية بين أطراف المشاركين في السوق عند تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسية المتاحة للوصول لأصل أو التزام أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر ملاءمة لأصل 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: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة.
المستوى 2: الأسعار 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
الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
موجودات مالية				
7,898,096	-	7,898,096	-	أدوات مالية مشتقة
8,956,590	2,167,876	4,983,767	1,804,947	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
61,340,312	151,104	20,028,175	41,161,033	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر
4,975,557	-	4,975,557	-	استثمارات مقننة بالتكلفة المضافة بالصافي - ضمن عقود تحوط القيمة العادلة (إيضاح 16.3)
83,170,555	2,318,980	37,885,595	42,965,980	الإجمالي
مطلوبات مالية				
9,744,443	-	9,744,443	-	أدوات مالية مشتقة
9,744,443	-	9,744,443	-	الإجمالي
الف ريال سعودي				2019م
الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
موجودات مالية				
5,276,039	-	5,276,039	-	أدوات مالية مشتقة
8,350,430	1,754,315	5,246,776	1,349,339	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
60,714,035	157,146	20,390,941	40,165,948	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر
5,077,768	-	5,077,768	-	استثمارات مقننة بالتكلفة المضافة بالصافي - ضمن عقود تحوط القيمة العادلة (إيضاح 16.3)
79,418,272	1,911,461	35,991,524	41,515,287	الإجمالي
مطلوبات مالية				
6,081,580	-	6,081,580	-	أدوات مالية مشتقة
6,081,580	-	6,081,580	-	الإجمالي

(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 الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، 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 الملحوظة الهامة المستخدمة فيها.

تستخدم المجموعة تقارير مدير الصندوق (والخصومات المناسبة أو التخفيض في القيمة إذا تطلب ذلك) لتحديد القيمة العادلة لصناديق الأسهم الخاصة وصناديق التحوط. يستخدم مدير الصندوق تقنيات مختلفة (مثل نماذج التدفق النقدي المخصومة وطرق المضاعفة) لتقييم الأدوات المالية الأساسية المصنفة تحت مستوى 2 و 3 من تسلسل القيمة العادلة للصندوق. تعتبر المدخلات غير الملحوظة الهامة جزءاً لا يتجزأ من النماذج المستخدمة من قبل مدير الصندوق و تشمل مخاطر أسعار الخصم المعدلة، التسويق والسيولة المخصومة وعلووة السيطرة.

لتقييم سندات الدين غير المتداولة والأدوات 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 الأرصدة الافتتاحية وحتى الأرصدة الختامية:

حركة المستوى الثالث كما يلي:

2020م ألف ريال سعودي	2019م ألف ريال سعودي	
1,911,461	920,695	الرصيد في بداية السنة
52,337	237,076	إجمالي مكاسب (محققة وغير محققة) في قائمة الدخل الموحدة
1,004,951	897,208	المشتريات
(649,769)	(143,518)	(المبيعات) أو تعديلات أخرى
2,318,980	1,911,461	الرصيد في نهاية السنة

(و) تحليل حساسية المدخلات غير الملاحظة في تقييم الأدوات المالية بالقيمة العادلة
تم تطبيق المدخلات الهامة غير القابلة للرقابة في تقييم صناديق التحوط والأسهم الخاصة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، و بالتالي تحليل الحساسية ليس جوهرياً.

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 والأنظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي والموافق عليها من قبل مجلس الإدارة 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 الأشخاص أو الأقارب 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 كالتالي:

2020م ألف ريال سعودي	2019م ألف ريال سعودي	
		مجلس الإدارة وكبار المسؤولين للبنك:
1,011,859	963,372	تمويل وسلف
136,134	237,188	ودائع العملاء
7,741	12,527	الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
153,342	55,880	استثمارات (أصول مدارة)
42,274	36,115	مطلوبات أخرى - مكافأة نهاية الخدمة
		أرصدة الشركات والمؤسسات المملوكة من أطراف ذات علاقة بنسبة 5% أو أكثر:
13,611,530	6,634,387	تمويل وسلف بالصافي
9,374,747	7,339,076	ودائع العملاء
2,571,151	1,433,776	الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
4,345,473	1,083,142	استثمارات
		كبار المساهمين:
36,401,171	26,357,463	ودائع العملاء
		صناديق البنك الاستثمارية:
1,320,085	718,580	استثمارات

(38.2) فيما يلي تحليلاً للإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية كالتالي:

2020م ألف ريال سعودي	2019م ألف ريال سعودي	
1,004,451	378,808	دخل العمولات الخاصة
269,057	244,832	مصاريف العمولات الخاصة
469,592	368,449	دخل العمولات والرسوم والمصاريف، بالصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

38. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

(38.3) فيما يلي تحليلاً إجمالياً للتعويضات المدفوعة لكبار المسؤولين في المجموعة وأعضاء مجلس الإدارة خلال السنة:

2020م ألف ريال سعودي	2019م ألف ريال سعودي	
9,975	10,710	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
80,475	78,197	مزايًا موظفين قصيرة الأجل
4,108	1,867	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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 وفقاً 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:

تصنيف الموظفين	2020م		2019م		عدد الموظفين
	مكافآت ثابتة (على أساس الاستحقاق) ألف ريال سعودي	مكافآت متغيرة (على أساس نقدي) ألف ريال سعودي	مكافآت ثابتة (على أساس الاستحقاق) ألف ريال سعودي	مكافآت متغيرة (على أساس نقدي) ألف ريال سعودي	
كبار المسؤولين	30,166	95,239	31,247	124,582	19
موظفين عاملين في أنشطة مرتبطة بالمخاطر	276,576	178,762	271,224	180,111	587
موظفين عاملين في مهام رقابية	212,438	89,333	208,358	86,878	582
موظفين آخرين	1,163,511	249,049	1,162,961	230,006	6,191
مزايًا موظفين أخرى	413,085	-	395,853	-	-
شركات تابعة	608,284	160,601	603,057	147,281	5,955
الإجمالي	2,704,060	772,984	2,672,700	768,858	13,334

تسدد كافة أنواع الرواتب والمزايًا والمكافآت المتغيرة والثابتة نقداً أو أسهم لدى البنك.

كبار المسؤولين بالبنك أولئك الأشخاص، 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 الأساسيين في مباشرة المعاملات وإدارة المخاطر المتعلقة بإداراتهم.

الموظفين العاملين في المهام الرقابية تشمل الموظفين في إدارة المخاطر، المراجعة الداخلية، الالتزام، المالية، والشؤون القانونية.

بلغت المكافآت المتغيرة للمجموعة و مكافآت الموظفين الأخرى 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 للاستمرار ولبناء قاعدة رأسمالية متينة.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال وذلك باستخدام المعدلات والأوزان 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 إجمالية 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 الرقيقة الأولى.

أصدر البنك المركزي السعودي إطار عمل وإرشادات تتعلق بتنفيذ الإصلاحات المالية وفق معايير (بازل 3) - والتي بدأ سريان مفعولها اعتباراً 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 الرقبة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر. الشريعة الأولى والشريعة الثانية من رأس المال و معدل كفاية رأس المال.

موجودات مرجحة المخاطر		
2019م الف ريال سعودي	2020م الف ريال سعودي	
336,884,053	377,284,842	مخاطر الائتمان
36,073,511	37,739,086	مخاطر العمليات
17,039,531	10,415,366	مخاطر السوق
389,997,095	425,439,294	مجموع الرقبة الأولى - الموجودات المرجحة المخاطر
69,723,480	81,916,210	رأس المال الأساسي (الشريعة الأولى)
3,014,128	4,548,388	رأس المال المساند (الشريعة الثانية)
72,737,608	86,464,598	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتان الأولى والثانية)
		معدل كفاية رأس المال (الرقبة الأولى):
17.9%	19.3%	رأس المال الأساسي (الشريعة الأولى)
18.7%	20.3%	رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتان الأولى والثانية)

يتكون رأس المال الأساسي للمجموعة في نهاية العام من رأس المال والاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى و توزيعات أرباح مقترحة والأرباح 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 للرقبة 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 هيكلة العمل الإشرافي من البنك التركي الحفاظ على مستويات من رأس المال النظامي والموجودات المتداولة. مع الحد من تعاملاتها مع أطراف أخرى من المجموعة والالتزام بالموشرات المالية الأخرى. كما بلغت القيمة الدفترية لموجودات ومطلوبات البنك التركي 40,496 مليون ريال سعودي و 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.

2019م الف ريال سعودي	2020م الف ريال سعودي	
		قائمة المركز المالي الموجزة
19,523,998	22,332,206	تمويل وسلف بالصافي
12,993,859	18,164,092	موجودات أخرى
29,790,253	38,055,036	المطلوبات
2,727,604	2,441,262	صافي موجودات
899,291	804,885	القيمة الدفترية لحقوق الأقلية
		قائمة الدخل الموجزة
1,482,819	1,597,255	إجمالي دخل العمليات التشغيلية
249,267	363,987	صافي الدخل
21,971	(286,354)	إجمالي الدخل (الخسائر) الشامل
7,244	(94,410)	إجمالي الدخل (خسائر) العائد إلى حقوق الأقلية
		ملخص قائمة التدفقات النقدية
4,515,121	632,051	صافي التدفق النقدي الناتج عن الأنشطة التشغيلية
(2,044,672)	(2,328,199)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(3,001,567)	1,005,859	صافي التدفق النقدي الناتج عن الأنشطة التمويلية
(531,118)	(690,289)	صافي (النقص) في النقد وشبه النقد

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

41. حصة المجموعة في منشآت أخرى (تتمة)

(41.2) المشاركة مع المنشآت المهيكلة غير الموحدة

يصف الجدول التالي أنواع المنشآت المهيكلة التي لا تقوم المجموعة بتوحيدها ولكن تملك حصة فيها:

نوع المنشأة المهيكلة	الطبيعة والغرض	حصة المجموعة فيها
صناديق تحوط	تحقيق عوائد من تداول الوحدات/حصص الصندوق و/أو عن طريق التوزيعات التي يقوم بها الصندوق. يتم تمويل هذه الصناديق من خلال إصدار وحدات/حصص للمستثمرين.	• الاستثمارات في الوحدات المصدرة عن الصندوق
محافظ حقوق الملكية الخاصة	تحقيق عوائد من ارتفاع صافي قيمة رأس مال الصندوق على المدى الطويل. ومن خلال توزيعات الأرباح الدورية التي يحققها الصندوق. وعند الخروج النهائي من الصندوق عند انتهاء أجل الصندوق. يتم تمويل هذه الصناديق من خلال إصدار وحدات/حصص للمستثمرين.	• الاستثمارات في الوحدات المصدرة عن الصندوق

يبين الجدول أدناه تحليلًا للقيم الدفترية للحصص التي تملكها المجموعة في المنشآت المهيكلة غير الموحدة. إن أكبر قيمة للخسارة هي القيمة الدفترية للموجودات المملوكة:

	2020م ألف ريال سعودي	2019م 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 مهيكلة عندما تقدم التسهيلات اللازمة لإنشاء المنشأة. كما في 31 ديسمبر 2020م. تملك المجموعة حصة في جميع المنشآت المهيكلة 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 الأسواق العالمية حيث بدأت العديد من المناطق الجغرافية تشهد "موجة ثانية" من العدوى على الرغم من أنها سيطرت سابقاً 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 الأول 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 والكلبي التي طرحتها جائحة كوفيد - 19، والتي يمكن لمس الشعور بآثارها الناشئة لفترة من الوقت، وهو يراقب عن كثب تعرضه للمخاطر بشكل منتظم. وقد استلزم ذلك مراجعة القطاعات الاقتصادية والمناطق والأطراف والحماية المشتركة واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني المناسبة للعملاء والبدء في إعادة هيكلة القروض، عند الاقتضاء.

كما قام البنك بمراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. وتدور 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 التدريج 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 حساساً للافتراضات المذكورة أعلاه ويتم إعادة تقييم مستويات المخصصات مع تطور وضع جائحة كوفيد - 19؛ ومع ذلك، فقد ساهم الأثر الإجمالي معتادة للنموذج. وكما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بقدر كبير من الحكم وعدم التأكد. وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة.

يواصل البنك مراقبة محافظ الإفراض عن كُتب وإعادة تقييم مستويات المخصصات مع تطور وضع جائحة كوفيد - 19؛ ومع ذلك، فقد ساهم الأثر 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 بالتمعيم 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 طلب من البنك تأجيل المدفوعات لمدة تسعة أشهر (التأجيل الأصلي 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 الأجل 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 الأثر المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الائتمانية وتم التعامل معها وفقاً 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 وبرنامج 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 قرض البنك المركزي السعودي، ويعتبر الأثر 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 ببرنامج 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 الأول بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبدة من تأجيل المدفوعات، وتم احتساب فائدة معدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية، وبحلول نهاية ديسمبر 2020م، تم إثبات إجمالي دخل قدره 495 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل. وقامت الإدارة بتطبيق بعض الأحكام 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 الأول.

لاحقاً في 30 ديسمبر 2020م، حصل البنك على تمديد للوديعة غير المحملة بأرباح حيث تم تمديد استحقاق جزء كبير من الودائع لمدة واحد وعشرين شهراً آخرى، وقد نتج عن التمديد ربح تعديل بمبلغ 286 مليون ريال سعودي والذي تم تسجيله في قائمة الدخل وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية، مع الأخذ في الاعتبار التكاليف ذات الصلة، بما في ذلك الإعفاءات من الرسوم بموجب برامج دعم البنك المركزي (ساما) المذكورة أعلاه (وتحديداً 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

تماشياً مع مهامها المتعلقة بالاستقرار النقدي والمالي، ضح 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 الأرباح بمبلغ 7.1 مليار ريال سعودي باستحقاق مدته سنة واحدة. قررت الإدارة أن هذه المنحة الحكومية تتعلق أساساً بدعم السيولة والإعفاء من الرسوم. وتم احتساب فائدة معدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً 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:

تقديراً 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 الأول 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 الخصر على التمويل خلال السنة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

44. خدمات إدارة الإستثمار

يقدم البنك خدمات إدارة الإستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة، وتتضمن هذه الخدمات صناديق استثمار محددة ويكون ذلك من خلال استشارة استشاريين محترفين في مجال الاستثمار بإجمالي موجودات بمبلغ 185.589 مليون ريال سعودي (2019م: 156.009 مليون ريال سعودي).

45. التغييرات المرتقبة في السياسات المحاسبية

فيما يلي ملخص للمعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تدخل حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2020م أو بعد هذا التاريخ.

اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد	المعيار. التعديل أو التفسيرات	ملخص المتطلبات
1 يونيو 2020م	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 16: عقود إيجار امتيازات الإيجار المتعلقة بجائحة كوفيد - 19	توفر التعديلات إعفاء للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي للتقرير المالي 16 بشأن محاسبة تعديل عقود الإيجار لامتيازات الإيجار الناشئة كنتيجة مباشرة لجائحة كوفيد - 19. كإجراء عملي، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بجائحة كوفيد - 19 من المؤجر هو تعديل عقد الإيجار. يقوم المستأجر الذي يقوم بإجراء هذا الاختيار بحساب أي تغيير في مدفوعات الإيجار الناشئة عن امتياز الإيجار المرتبط بجائحة كوفيد - 19 بنفس الطريقة التي يُفسر بها التغيير بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 16. إذا لم يكن التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.
1 يناير 2023م	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - "تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة"	في يناير 2020م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الفقرات من 69 إلى 76 من معيار المحاسبة الدولي 1 لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات: <ul style="list-style-type: none"> • ما المقصود بالحق في تأجيل التسوية • أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير • لا يتأثر هذا التصنيف باحتمالية ممارسة الكيان لحقه في التأجيل • في حال كانت المشتقات المضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل فقط هي نفسها أداة حقوق ملكية، فلن تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها ليس من المتوقع أن يكون للتعديل تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.
1 يناير 2022م	إشارة إلى إطار المفاهيم - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3	في مايو 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3 - دمج الأعمال - إشارة إلى إطار المفاهيم. تهدف التعديلات إلى استبدال إشارة إلى نسخة سابقة من إطار المفاهيم لمجلس معايير المحاسبة الدولية (إطار العمل 1989) بالإشارة إلى الإصدار الحالي الصادر في مارس 2018م (إطار المفاهيم) دون تغيير متطلباته بشكل كبير. تضيف التعديلات استثناءً إلى مبدأ الاعتراف في المعيار الدولي للتقرير المالي 3 لتجنب إصدار الأرباح أو الخسائر المحتملة لـ "اليوم الثاني" تنشأ عن المطلوبات والمطلوبات المحتملة التي ستكون ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 37 المخصصات والمطلوبات والموجودات المحتملة أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي للمعيار 21 "الرسوم"، إذا تم تكبدها بشكل منفصل.
1 يناير 2022م	الممتلكات والآلات والمعدات: متحولات قبل الاستخدام المحدد - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16	يحظر التعديل على الكيانات أن تخضع من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي عائدات من بيع الأصفاف المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة لجعله قادراً على العمل بالطريقة التي تريدها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود، وتكاليف إنتاج تلك البنود، في الأرباح أو الخسائر.
1 يناير 2022م	عقود متوقع خسارتها - تكلفة تنفيذ عقد - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37	في مايو 2020م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37، المخصصات والمطلوبات والموجودات المحتملة لتحديد التكاليف التي يجب على المنشأة إدراجها عند تقييم ما إذا كان العقد ينطوي على خسارة محتملة أم يؤدي إلى خسارة مؤكدة. تطبق التعديلات "نهج تكلفة ذات صلة مباشرة".
1 يناير 2022م	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 9 الادوات المالية - "الرسوم" في اختبار الـ "10 في المائة" لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية	يوضح التعديل الرسوم التي تقوم المنشأة بإدراجها عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية، وتشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة بين المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو المقرض نيابة عن الآخر. ولا يوجد تعديل مماثل مقترح لمعيار المحاسبة الدولي 39. تقوم المنشأة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديل لأول مرة.

46. موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ 8 فبراير 2021م الموافق 26 جمادى الآخرة 1442هـ.


سعيد محمد الغامدي
رئيس مجلس الإدارة


طلال أحمد الخريجي
الرئيس التنفيذي المكلف


حسين حسن عيد
المسؤول المالي الأول المكلف

معاً للفرد

NCB الأهلي 

البنك الأهلي التجاري
☎ 92000 1000
ص.ب 3555 | جدة 21481
المملكة العربية السعودية
www.alahli.com