

بنك البلاد
Bank Albilad



تطوير منصة داعمة للنمو

التقرير السنوي 2019م



خادم الحرمين الشريفين

الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود



صاحب السمو الملكي الأمير

محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود

وليّ العهد نائب رئيس مجلس الوزراء

ووزير الدفاع

لمحة موجزة عن إنجازات عام 2019م

أبرز النتائج المالية

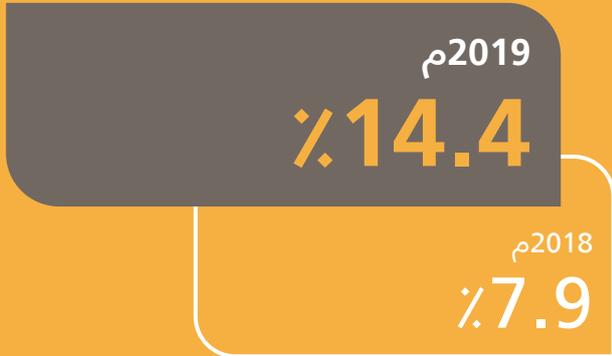
إجمالي حقوق الملكية



صافي الربح قبل الزكاة



العائد على متوسط حقوق الملكية بعد الزكاة



صافي التمويل



ربحية السهم



ودائع العملاء



أبرز النتائج التشغيلية

179

مراكز إنجاز

9,496

ساعات تدريب

70%

ارتفاع نسبة تسجيل العملاء عبر القنوات الرقمية

91.5%

نسبة السعادة

53%

زيادة في حجم المعاملات المصرفية عبر تطبيقات الأجهزة الذكية

110

فرع حول المملكة

3,500+

سفير وسفيرة

"جائزة الامتياز في الخدمات المصرفية الرقمية"



جائزة بطاقة الائتمان الأكثر ابتكارًا –
جائزة بطاقة الائتمان "تمكين"
جوائز التمويل الدولية

"جائزة أفضل منتج رقمي"

MEFTECH

جائزة البنك الأفضل أداءً في
مجال التمويل العقاري
وزارة الإسكان (البرنامج السكني) / صندوق
التنمية العقارية

اقرأ التقرير السنوي على الموقع الإلكتروني



8 المراجعة الاستراتيجية

نبذة عن بنك البلاد	10
كلمة رئيس مجلس الإدارة	12
كلمة الرئيس التنفيذي	16
لمحة موجزة عن عام 2019م	20
تطوير منصة داعمة للنمو	22
استراتيجية بنك البلاد	24
تطوير قيم البنك	28
ملخص الأداء المالي	30
ملخص العمليات التشغيلية	32
القطاع المالي والمصرفي والسوق	38
رأس المال البشري	40
المخاطر الحالية والمستقبلية	42
الاستدامة	48
معلومات المساهمين	52

54 إدارة البنك والحوكمة

مجلس الإدارة	56
الإدارة التنفيذية	58
الحوكمة	60

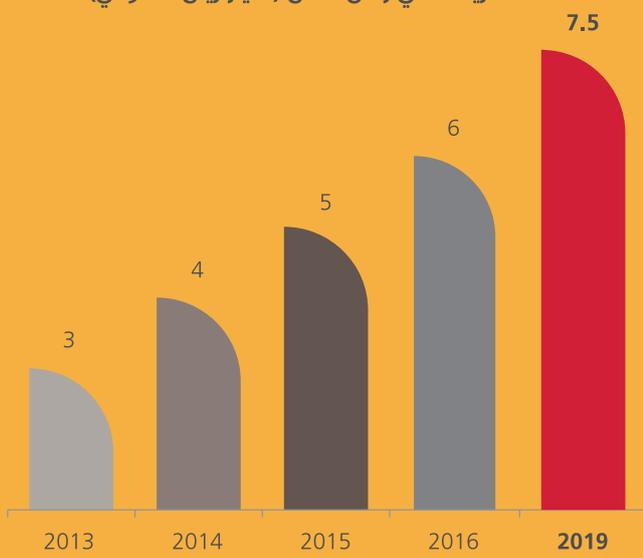
112 القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين	114
قائمة المركز المالي الموحدة	119
قائمة الدخل الموحدة	120
قائمة الدخل الشامل الموحدة	121
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	122
قائمة التدفقات النقدية الموحدة	124
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة	126

182 مصطلحات المصرفية الاسلامية

نبذة عن بنك البلاد

الزيادة في رأس المال (مليار ريال سعودي)



مؤسسو البنك

شملت قائمة المساهمين الرئيسيين في البنك ثمانية من أبرز اصحاب شركات ومؤسسات الصرافة في المملكة وهم: شركة محمد وعبد الله السبيعي للصرافة، ورثة عبد العزيز بن سليمان المقيرن، مؤسسة الراجحي التجارية للصرافة، مؤسسة الراجحي للتجارة، مؤسسة محمد صالح صيرفي، مؤسسة عبدالمحسن صالح العمري، شركة يوسف عبد الوهاب نعمة الله للصرافة، شركة علي هزاع وشركاه للتجارة العامة والصرافة. وقدّم المساهمون ما قيمته مليار ونصف مليار ريال سعودي من رأس مال البنك، فيما تم طرح مليار ونصف مليار ريال سعودي للاكتتاب العام.

الشركات التابعة

يملك البنك كلاً من شركة البلاد للاستثمار (البلاد المالية)، والتي تتولى تنفيذ أنشطة الاستثمار وإدارة الأصول، بالإضافة إلى شركة البلاد العقارية المحدودة، والتي تقوم بإجراءات التسجيل المتعلقة بالضمانات العقارية التي يحصل عليها البنك من عملائه. كما يملك حصص استراتيجية بشركات أخرى.

تأسس بنك البلاد كشركة مساهمة سعودية بموجب مرسوم ملكي صدر في عام 1425 هـ (الموافق عام 2004م)، برأس مال قيمته 3,000,000,000 ريال سعودي.

وهو البنك الحادي عشر في المملكة العربية السعودية ويقع مقره الرئيسي في العاصمة السعودية الرياض، وهو مدرج (تحت رمز ALBILAD) في سوق الأسهم السعودية "تداول". لدى البنك 110 فروع منتشرة في أنحاء المملكة العربية السعودية تشمل 33 قسمًا مخصصًا للسيدات بالإضافة إلى خمسة مراكز مبيعات ذاتية و 179 فرع "إنجاز" للتحويلات المالية، ويقدم البنك خدمات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لعملائه من الأفراد والشركات، بالإضافة إلى ما يوفره البنك من دعم لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال مراكز متخصصة في عدد من مدن المملكة.

ان نكون الخيار الأفضل في تقديم الحلول المصرفية الإسلامية الحقيقية

الرؤية

السعي من خلال المبادرة والابتكار لتوفير خدماتنا المصرفية على أسس شرعية حقيقية لتحقيق تطلعات شركائنا من عملاء وموظفين ومساهمين

الرسالة

- المبادرة والابتكار
- الاهتمام والمشاركة
- الثقة والمسؤولية

القيم



عبدالرحمن بن ابراهيم الحميد

رئيس مجلس الإدارة

”ركز البنك في العام 2019م على التوسع
في تقديم حلول التقنية الرقمية عبر
خدمات البنك المصرفية الشخصية، وكافة
خدمات البنك الأخرى.“

كلمة رئيس مجلس الإدارة

الحمد لله والصلوة والسلام على رسول الله، محمد بن عبد الله، وعلى آله وصحبه أجمعين.

يدرك البنك التوقعات الاقتصادية الايجابية لاقتصاد المملكة على المدى المتوسط والطويل. إذ تواصل حكومتنا الرشيدة تنفيذ تدابير تهدف إلى اجتذاب الاستثمارات الأجنبية وإتاحة قدر أكبر من المشاركة في الأنشطة والجوانب المجتمعية. ومن جهة أخرى، شكلت المرحلة الثانية والأخيرة لانضمام المملكة إلى مؤشر MSCl للأسواق الناشئة دليلاً على سعي المملكة الجاد للترحيب بالمستثمرين الأجانب، كما شهد العام 2019م انضمام بنك البلاد إلى هذا المؤشر، عبر السوق المالية السعودية "تداول" وشكل وزن البنك 2.8% من إجمالي قيمته. كما أن قيادة المملكة لمجموعة ال 20 في العام 2020م يعد دليلاً قوياً على ما تشهده المملكة من تطور كبير واعتراقاً متنامياً على مستوى العالم بما تملكه من إمكانيات متميزة كشريك تجاري واستثماري، وإقراراً بما توفره من فرص التعاون التي تتيحها في قطاعات عديدة، مما يعد مؤشراً إيجابياً لتوقعات تطور وازدهار المملكة وساكنيها في المستقبل - تماشياً مع رؤية المملكة 2030. وفيما يستجيب الاقتصاد للخطط التحفيزية التي أطلقتها الحكومة، فإن البنك يتطلع إلى تحقيق مزيد من النمو في مجال الخدمات المصرفية الموجهة للشركات، والتي تشكّل حوالي نصف محفظة التمويل للبنك.

وعلى الرغم من كون البنك لا يصنف ضمن كبرى المصارف المحلية في المملكة، إلا أنه أثبت استحقاقه وجدارته وتواجهه من خلال مواصلة النمو والتوسع في نطاق تواجده الجغرافي وتنوع وشمول الخدمات التي يقدمها.

ويسعى البنك لاستغلال الفرص لخلق وتطوير بيئة عمل أفضل لمنتسبيه مما يشكل تحفيزاً إضافياً لهم يحثهم على زيادة كفاءة العمل ورفع مستوى الانتاجية والخدمة والاداء. وفي هذا الخصوص، اعتمد البنك على جعل اهدافه للعام 2020م تتمحور حول تفعيل الاستفادة من قنواته وشبكة علاقاته وخبراته، بما يساهم في دعم نموه المستدام وتحسين مصادر إيراداته محلياً ودولياً، باختيار البنك شريك أعمال موثوق، وفق ما تدل عليه التصنيفات العالمية التي حققها، من خلال المساهمة في دعم تحقيق المملكة لأهدافها الاقتصادية كبرنامج التنمية الوطني، من خلال عدة جوانب أهمها دعم وتعزيز نمو قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وإتاحة الفرصة للمواطنين لامتلاك منازل خاصة بهم. ومن أهم ما تم في هذا الصدد عقد البنك اتفاقية مع

أما بعد، يسرّني أن أقدم لكم بالنيابة عن مجلس الإدارة، التقرير السنوي لبنك البلاد عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2019م. وكما تُظهر البيانات المالية وتحليلات الأعمال في هذا التقرير، فقد نجح البنك مجدداً في تسجيل أداء قوي، حيث ارتفعت الإيرادات بنسبة 15% مقارنة بالعام الماضي لتصل إلى 3,945 مليون ريال سعودي. كما سجل صافي الربح قبل الزكاة ما قيمته 1,387 مليون ريال سعودي، بنسبة تحسن قدرها 25% مقارنة بالعام الماضي.

تشهد المملكة طلباً متنامياً على توفير الخدمات المالية عبر منصات رقمية، ويتوقع عملاء البنوك المحلية في المملكة تقديم خدمات وإمكانيات تضاهي تلك التي توفرها البنوك في الدول المتقدمة. ومن هذا المنطلق ركز البنك في العام 2019م على التوسع في تقديم حلول التقنية الرقمية عبر خدمات البنك المصرفية الشخصية، وكافة خدمات البنك الأخرى واعتباره نشاطاً جوهرياً - بوصفه أحد الركائز التي تقوم عليها استراتيجية البنك المستقبلية-. ولا تقتصر هذه الظاهرة على السوق المحلية فحسب، بل يشهد قطاع الخدمات المصرفية حول العالم تغيرات ملموسة تتمثل في دخول منافسين جدد قادرين على توفير خدمات مالية على درجة عالية من الانسيابية والكفاءة تمنح للمتعاملين، وخاصة الأفراد، قدرًا كبيرًا من الراحة والسهولة. ومن هذا المنطلق حرص البنك على مواكبة هذه التطورات لكي يتمكن من حماية منجزاته ومواصلة توسع أنشطته وزيادة وتميز منتجاته. فبذلت إدارة البنك جهداً كبيراً للاستثمار المكثف في هذا الجانب، بالإضافة إلى تطوير شبكة الفروع لتوفير مزيد من الخيارات للعملاء الراغبين بالحصول على خدمات بنكية شخصية، وهي ميزة نالت تقدير عملاء البنك ورضاهم.

الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "منشآت" تتيح لرواد المشاريع تنمية أعمالهم. كما أطلق البنك خلال هذا العام العديد من المبادرات التي تعكس دعمه للمجتمعات التي يخدمها، من النواحي الاجتماعية والبيئية والاقتصادية. وسيتم في هذا التقرير عرض لهذه المبادرات بمزيد من التفصيل.

اسمحوا لي، بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة وعن الإدارة التنفيذية وكافة سفراء وسفيرات البنك، أن أعبر عن عميق الشكر والامتنان -لخادم الحرمين الشريفين وولي عهده الأمين - حفظهما الله - على ما يقدمانه من دعم وتوجيه وقيادة حكيمة لقطاع البنوك في المملكة. كما أود أن أتقدم بالشكر لوزارة المالية ووزارة التجارة ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية، على ما يقدمونه من دعم للبنك في إطار جهود الالتزام بالأنظمة والقوانين واللوائح والتعليمات المنظمة التي تضمن استقرار النظام المصرفي بالمملكة.

كما أتقدم لمساهمي البنك وشركائه وعملائه بخالص الشكر والامتنان لولائهم المستمر وثقتهم الراسخة.

وختاماً، أوجه جليل الشكر والعرفان لسفراء وسفيرات البنك على ثقتهم وعطائهم وإخلاصهم، وجهودهم الدؤوبة يوماً بعد يوم بما يضمن نجاح البنك وتقدمه وتنميته المستدامة.





عبدالعزیز بن محمد العزیزان

الرئيس التنفيذي

” تم تحقيق نتائج تشغيلية ومالية ممتازة، من خلال الاستثمار في البنية التحتية لتقنية المعلومات وتعزيز الإمكانيات الرقمية. “

كلمة الرئيس التنفيذي

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين، سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أفضل الصلاة وأتم التسليم.

السيدات والسادة مساهمي بنك البلاد المحترمين،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

واصل بنك البلاد خلال عام 2019م العمل على تنفيذ استراتيجيته المتمثلة بتدعيم جاهزيته في المدى المتوسط والبعيد حيث تم تحقيق نتائج تشغيلية ومالية ممتازة، من خلال الاستثمار في البنية التحتية لتقنية المعلومات وتعزيز الإمكانات الرقمية - ضمن مشروع التحول الرقمي -، مع تأكيد ضمان أمن المعلومات واستمرارية الأعمال. وتقديم خدمات عالية الجودة لعملائه فضلا عن تطوير الكفاءة التشغيلية وتنمية الكوادر البشرية ضمن بيئة عمل جاذبة ومحفزة على الإبداع والتميز.

إن أداء البنك في العام 2019م يؤكد أن قاعدة النمو المستمر والمتنوع التي تم ترسيخها سوف تعمل باستمرار على خلق فرص جديدة وواعدة، لذا سيكون شعار تقريرنا السنوي لهذا العام "تطوير منصة داعمة للنمو". ولا يقتصر مدلول هذا الشعار على السعي إلى استهداف شرائح محددة من العملاء، بل يشمل أيضًا عزمنا على تعزيز كفاءة التشغيل، مع اتباع نهج متحفظ ومتوازن فيما يتعلق بالمخاطر وإدارتها، وبما يضمن الاستقرار في ظل التغيرات الاقتصادية وتحديات القطاع المالي والمصرفي.

الأداء المالي

حقق البنك في عام 2019م، مستوى نمو وأداء مالي مرتفع غير مسبوق منذ التأسيس، بالرغم من استمرار حالة التذبذب

الاقتصادي التي سادت المنطقة، وتوقعات تراجع حركة التجارة العالمية في ظل الوضع الراهن. حيث ارتفع صافي الربح قبل الزكاة بنسبة 25% إلى 1,387 مليون ريال سعودي، مقارنة بصافي الربح قبل الزكاة للعام الماضي والذي بلغ 1,110.5 مليون ريال سعودي. وساهم في تحقيق هذا النمو ارتفاع في إجمالي الدخل التشغيلي الذي بلغ 3,945 مليون ريال سعودي.

وبالنظر إلى المركز المالي للبنك بنهاية العام 2019م، فقد ارتفع صافي التمويل بنسبة 17% إلى 59,363 مليون ريال سعودي، كما ارتفع حجم الاستثمارات بنسبة 70% إلى 10,987 مليون ريال سعودي. وسجل إجمالي أصول البنك ما قيمته 86,075 مليون ريال سعودي بارتفاع نسبته 17%، فيما ارتفع حجم الودائع بنسبة 17%.

التوسع في عروض منتجاتنا وخدماتنا

يسعى البنك دائماً إلى توفير خدمة مصرفية متميزة من خلال فهم عميق لاحتياجات العملاء وتوفير حلول مرنة ومبتكرة مصممة خصيصاً لهم، باعتباره الشريك المفضل لعملائه، حيث تم تطوير العديد من المنتجات والخدمات التي تلبى احتياجات العملاء وتوقعاتهم سواء عبر فروع المنتشرة حول المملكة أو القنوات الإلكترونية المتعددة. كما يقدم البنك الآن مجموعة واسعة من منتجات التمويل للأفراد والمنتجات الخاصة بالمؤسسات والذخينة. بالإضافة إلى مساهمة البنك الفاعلة والمستمرة في تحقيق أهداف وبرامج رؤية المملكة 2030، خاصة ما يتعلق بدعم استراتيجية الادخار الوطنية، من أجل زيادة مدخرات الأسر السعودية من 6% إلى 10% بحلول عام 2030، حيث قام البنك بتقديم منتجات ادخارية متنوعة ومبتكرة. بالإضافة إلى دعم الشركات الناشئة لتعزيز مساهمتها في زيادة الناتج المحلي عبر المشاركة بالبرامج وتقديم المنتجات المخصصة لدعم ونمو مشاريع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر. وكذلك تم طرح العديد من منتجات التمويل العقارية، ضمن الشراكة الإستراتيجية مع وزارة الإسكان وصندوق التنمية العقاري، بهدف زيادة ملكية المواطنين للمنازل والوحدات السكنية، والتي أثمر عنها حصول البنك على جائزة "البنك الأفضل أداءً في مجال التمويل العقاري، لعام 2019م".

وفي ذات السياق، واصلت مراكز "إنجاز"، ذراع التحويلات المالية وخدمات الصرافة، نموها وتعزيز أدائها عبر نشر أجهزة الخدمة

في الختام

إن ما تحقق من إنجازات متوالية خلال الفترة الماضية ما كان له أن يتحقق لولا تضافر الجهود المبذولة في البنك ودعم مجلس الإدارة للإدارة التنفيذية، وما قدمه سفراء وسفيرات البنك من جهود وتميز في الأداء.

سوف نسعى جاهدين -بإذن الله- كسفراء وسفيرات بنك البلاد للمحافظة على ما حققه البنك من مكتسبات واستمرار معدلات النمو، وتحقيق نتائج أفضل لعام 2020م، وذلك ببذل المزيد من الجهود لرفع مستوى كفاءة الأداء التشغيلي ومواكبة التغيرات الطارئة بمرونة وفاعلية. وتحسين جودة الخدمة المقدمة للعملاء، وكذلك العمل على تقديم أفضل الحلول المصرفية المبتكرة. كما يحرص البنك على مواصلة الاستثمار في التقنيات الحديثة وتطوير الكوادر البشرية، وعلو على ذلك، دعم برامج المسؤولية المجتمعية.

ختامًا، أتقدم بخالص الشكر والعرفان لمقام خادم الحرمين الشريفين وولي عهده الأمين - حفظهما الله - ومؤسسة النقد العربي السعودي على الدعم الكبير لكافة مناحي الاقتصاد الوطني والقطاع المصرفي تحديداً.

كما نتوجه بالشكر الجزيل لكافة مساهمي وعملاء البنك لثقتهم ودعمهم الذي كان له عميق الأثر في الاستمرار بتحقيق قفزات نوعية تتماشى مع تطلعاتهم.

وفق الله الجميع، والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

الذاتية وأجهزة نقاط البيع لتمكين عملائنا من تنفيذ حوالاتهم المالية بشكل فوري وبعده لغات وعلى مدار الساعة، في مواقع منتشرة وقريبة منهم بكل يسر ومرونة.

تعزيز تجربة العملاء من خلال الخدمة المميزة والتحول الرقمي

ترتكز جهود البنك في إطار تعزيز تجربة العملاء على تطوير ثقافة رقمية في مختلف قطاعاته، ليس بتوظيف التقنية فحسب، بل بتطوير قدرات ومهارات منسوبي البنك وكوادره وزيادة فعالية التواصل والتعاون بينهم، وتيسير سرعة عملية اتخاذ القرارات، وإنجاز الاعمال، ودعم القدرة على إدارة ومواكبة التغيير على كافة الأصعدة.

ولأن التقنية تمثل عاملاً رئيساً لدعم النمو المستدام لأعمال البنك وتعزيز مكانته، فقد استثمر البنك موارد مقدره في بناء وتطوير القنوات الرقمية في كل الأنشطة، وقد ظهرت نتائج ذلك في خدمات مصرفية الأفراد بشكل خاص إذ أصبح البنك أول بنك في المملكة العربية السعودية يطرح خدمة فتح الحسابات رقمياً للعملاء دون الحاجة لزيارة أحد فروع البنك أو تقديم مستندات ورقية. وقد حصل البنك في عام 2019م على جائزتين للامتياز الرقمي.

تعزيز ثقافة الأداء المتميز والمسؤولية المجتمعية

يؤمن بنك البلاد بأهمية علاقته بالمجتمع الذي يخدمه، من خلال توظيف الكوادر الوطنية، حيث يسعى البنك بشكل مستمر الى تحسين بيئة العمل لديه وجعلها بيئة عمل محفزة ومتطورة وجاذبة للكفاءات، وبما يوفره من مزايا مادية ومعنوية، وفرص تدريبية وتطويرية متخصصة، تساعد السفراء والسفيرات على توظيف إمكانياتهم وتحقيق طموحاتهم نحو تقدم مسيرتهم المهنية. إلى جانب حثهم على المشاركة بالعمل التطوعي للأنشطة المجتمعية.

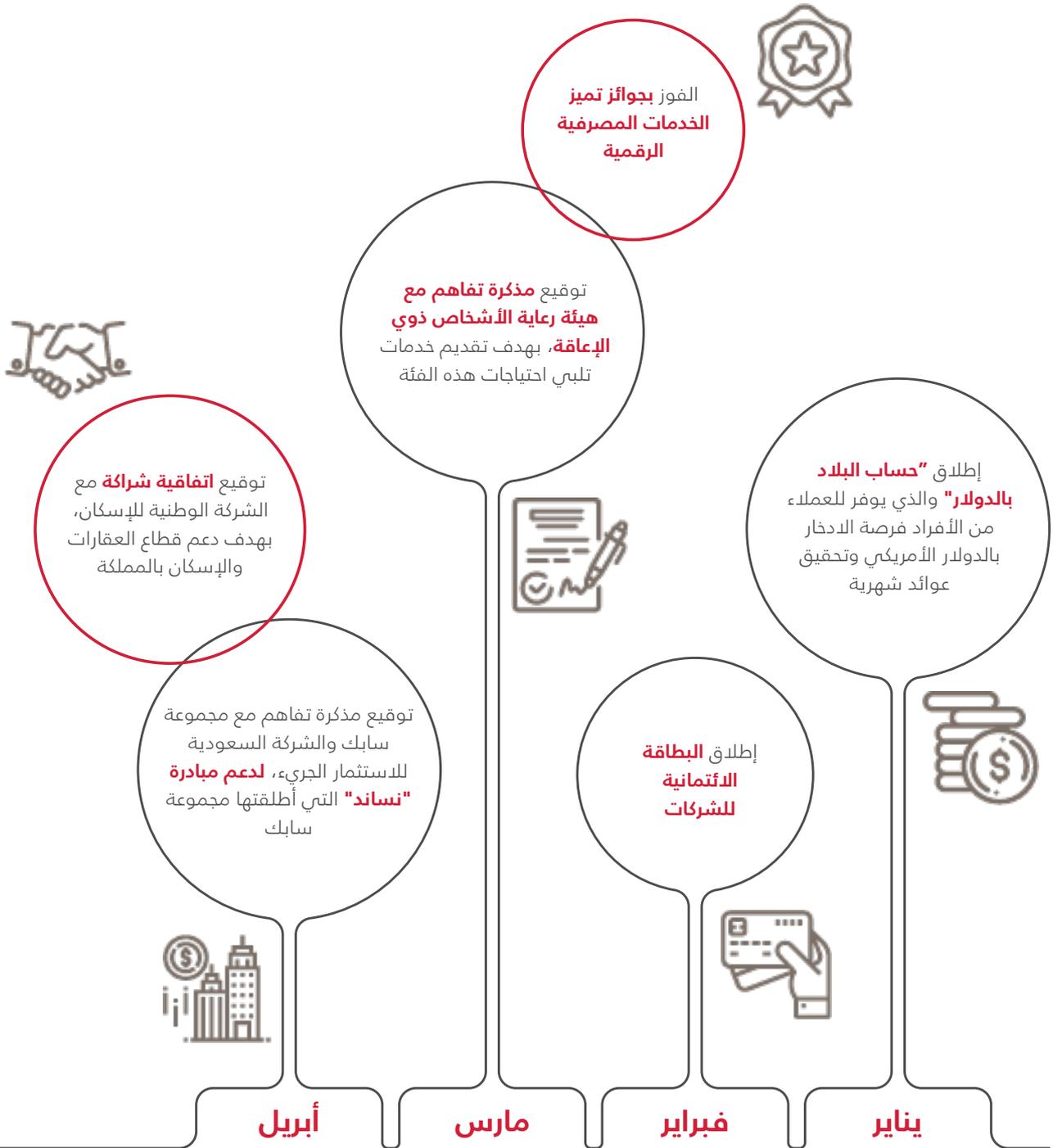
كما يحرص البنك - ضمن مسؤوليته المجتمعية وإسهاماته الوطنية - وفي سبيل تحقيق التنمية المستدامة على تعزيز تواصله مع مختلف مستويات وشرائح المجتمع، من خلال دعم المشاريع التي تعود بالنفع على الفئات المستهدفة بالمجتمع. ومن أهم هذه الاسهامات إدراج كرسي بنك البلاد للاستدامة البيئية والأمن الغذائي في برنامج المسؤولية المجتمعية بجامعة الملك فيصل، كما شارك البنك كأحد الرعاة الاستراتيجيين لفعاليات اليوم الدولي للأشخاص ذوي الإعاقة، كما حصل البنك على جائزة Global Business Outlook في فئة "أفضل مبادرة مسؤولية مجتمعية لعام 2019م" عن مبادرته لتنظيف أعماق البحر الأحمر. بالإضافة الى الشراكة مع بنك التنمية الاجتماعية، لتطوير وتنفيذ عدد من برامج الادخار التي تساهم في نشر الوعي وتشجيع سلوك الادخار لدى سكان المملكة المستفيدين من خدمات بنك التنمية الاجتماعية.

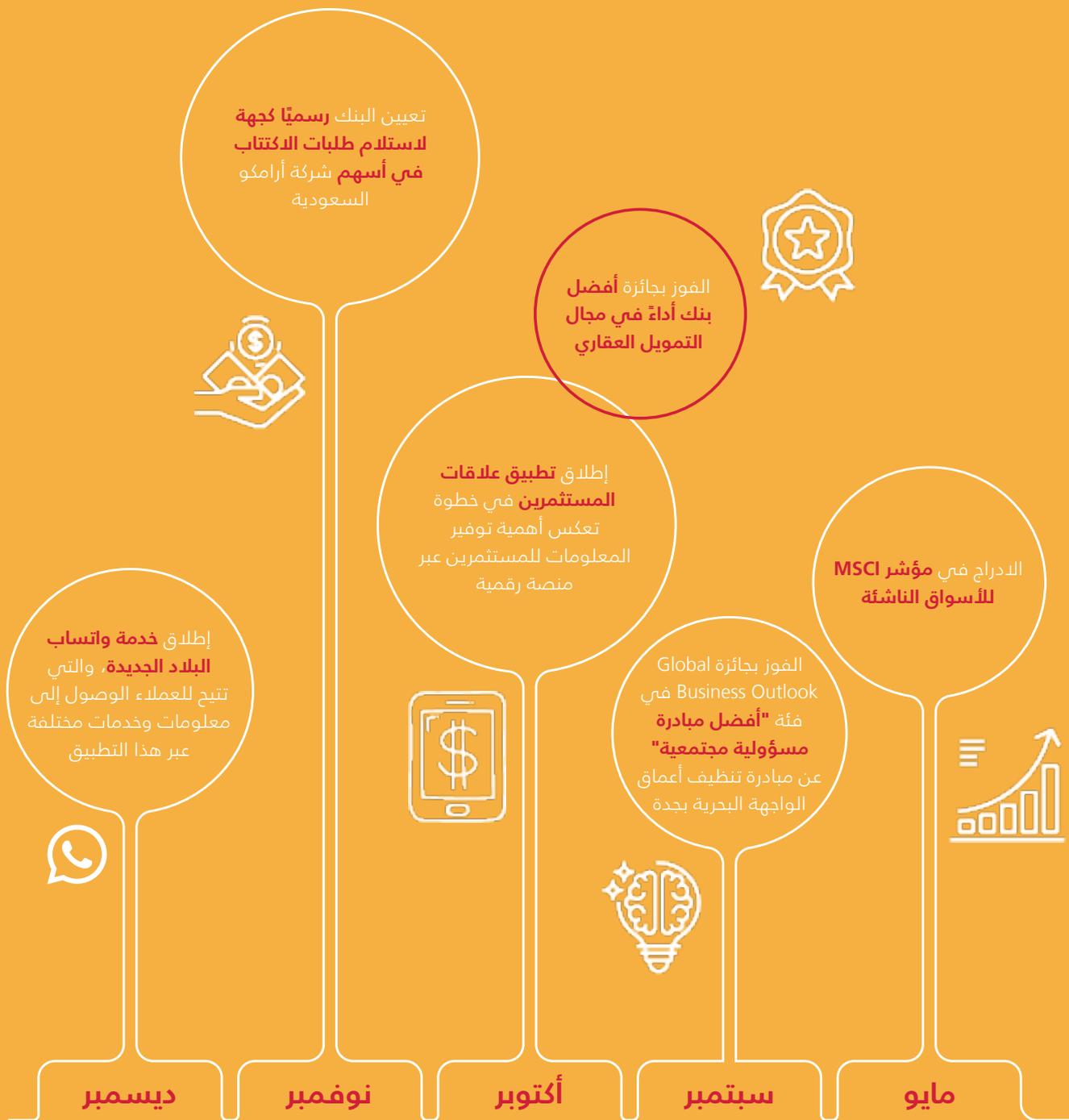


لمحة موجزة عن عام 2019م

كما واصل البنك إحراز تقدم واضح في إطار تعزيز مكانته كبنك قوي آمن قادر على تسجيل ارتفاع في العوائد المتحققة لمساهمي.

حقق بنك البلاد خلال عام 2019م أداءً ماليًا قويًا على الرغم من المخاوف المتعلقة بالتوقعات الاقتصادية وارتفاع حدة المنافسة في القطاع المصرفي.





يعتمد البنك بشكل أساسي في سعيه لتحقيق النمو على التوسع في انتشار علامته التجارية، والتي تضم فروع البنك ومراكز "إنجاز" وقنواته الرقمية المتاحة للعملاء في أنحاء المملكة وشركته المالية. وتضمن هذه الجهود تقديم خدمات البنك المتميزة والمتخصصة بما يلبي احتياجات العملاء، وتوقعاتهم.

فقد سجّلت وحدات أعمال البنك نموًا قويًا خلال العام الماضي، وأظهرت امتلاكها لإمكانات نمو واعدة تتيح مزيدًا من التوسع في الانتشار ونطاق الخدمات. وينفذ البنك حاليًا عملية تحول وتطوير لكافة قطاعاته، من خلال توظيف تقنيات متطورة وتنفيذ برامج استثمارية متوازنة تركز على تحقيق النمو. ويواصل البنك زيادة كفاءة وإنتاجية موظفيه، عن طريق مضاعفة الدورات التدريبية النوعية أو التدريب على راس العمل أو عن طريق أكاديمية البلاد الرقمية وتحسين مخرجاتها.

وفيما يواصل البنك مسيرته نحو المستقبل، فإنه يستند إلى ثقته بأن هذه المنصة الفعالة توفر الأساس الراسخ الذي سيبنى عليه النجاح المستقبلي.

سجّلت وحدات أعمال البنك نموًا قويًا خلال عام 2019م، وأظهرت امتلاكها لإمكانات نمو واعدة تتيح مزيدًا من التوسع في الانتشار ونطاق الخدمات.

لقد نجح بنك البلاد على مدار 15 عامًا منذ تأسيسه، في تطوير نموذج عمل منوع حقق عوائد سنوية قوية لمساهميته، إذ طور منصة راسخة لنموه واستدامته بما يملكه من إمكانات جيدة للنمو، مبنية على أسس متينة-بشرية وفكرية وتقنية- فقدّم البنك لعملائه مجموعة متنوعة ومبتكرة من المنتجات والخدمات، وساهم في تحقيق قيمة حقيقية للمجتمع.





ركز البنك خلال عام 2019م على التوسع في القنوات الرقمية لتقديم الخدمات لتشمل عملاء الخدمات المصرفية الشخصية وقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وتنويع فئات عملائه من الشركات، وزيادة حجم دخل الاستثمار.

المكاسب وصافي الأرباح، والتوسع في قاعدة رأس المال، حيث ركز البنك خلال عام 2019م على التوسع في القنوات الرقمية لتقديم الخدمات لتشمل عملاء الخدمات المصرفية الشخصية وقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وتنويع فئات عملائه من الشركات، وزيادة حجم دخل الاستثمار. كما مثل رفع مستوى الإنتاجية أحد العناصر الرئيسة التي اشتملت عليها استراتيجية البنك، ويهدف لتحقيقه من خلال تحسين الإجراءات ورفع أداء الموظفين، والتوزيع الأمثل للفروع.

وفي العام 2019م، تم زيادة رأس مال البنك بمقدار 1.5 مليار ريال سعودي خلال عام 2019م حيث بلغ رأسماله (7,500,000,000) ريال سعودي سبعة مليارات ونصف المليار ريال سعودي، حيث تهدف الزيادة لتعزيز موارد البنك.

لقد أولت استراتيجية البنك خلال عام 2019م تركيزًا خاصًا على جوانب التقنية والابتكار. حيث نقّذ البنك استثمارات غير مسبوقه في توظيف تقنية جديدة، مما ساهم في رفع مستوى الخدمات الرقمية التي يوفرها البنك لعملائه، علاوة على تحسين أنظمة الخزينة وإدارة المخاطر. كما ركز البنك على توظيف جزء كبير من موارده في التوسع بالتمويل العقاري، وهو ما أدى إلى تحقيق مبيعات قياسية خلال عام 2019م على صعيد الخدمات المصرفية للأفراد، وانعكست استراتيجية البنك بدعم قنواته الرقمية حيث شملت اطلاق منافذ جديدة مخصصة للخدمة الذاتية لعملاء إنجاز، بالإضافة إلى خطوة هي الأولى من نوعها في المملكة تمثّلت في طرح أجهزة نقاط بيع تتيح تحويل الأموال لوجهات دولية.

تضع استراتيجية البنك والتي توجه عملياته المصرفية بعين الاعتبار التعرض لمستويات المخاطر المقبولة بهدف تحقيق رؤية البنك وأهدافه، والتي تتضمن رفع حصته السوقية، وتحقيق النمو في





اما المحور العام الذي تقوم عليه استراتيجية البنك لعام 2020م، فيركز على توظيف قنوات البنك وشبكة فروع وخبرات موظفيه لدعم نموه المستدام وتعزيز مصادر إيراداته. مع استمرار الجهود المتواصلة لتحقيق الامتياز التشغيلي وترسيخ ثقافة العمل القائم على الأداء. واعتبار الابتكار أحد أهم عوامل نجاح منتجات وخدمات البنك، بما يتيح من مواصلة تنوع عروض الخدمات وتطويرها، بما يساهم في بناء هيكل أعمال يتسم بالمرونة والكفاءة والفعالية.

كما سيواصل البنك جهوده بهدف تنمية الموارد وحسن توظيفها لتزويد العملاء بخدمات انسيابية مريحة، وعروض قيمة منافسة وخبرات واستشارات مدروسة ذات قيمة مضافة.



الرسالة

السعي من خلال المبادرة والابتكار لتوفير خدماتنا المصرفية على أسس شرعية حقيقية لتحقق تطلعات شركائنا من عملاء وموظفين ومساهمين



الرؤية

ان نكون الخيار الأفضل في تقديم الحلول المصرفية الإسلامية الحقيقية



تطوير قيم البنك

لقد تفوق البنك على معدل النمو في قطاع الخدمات المصرفية بالمملكة على مدار سنوات متتالية، من حيث نمو الأصول والزيادة في قاعدة الودائع. ويعكس ذلك نجاح البنك في تعزيز انتشاره ضمن أبرز شرائح القطاع، ومنها خدمات سداد المديونية وتمويل الأفراد والتمويل العقاري وتمويل الشركات. كما تدل

تعد قيم البنك منطلقات للنمو والاستدامة وهنا تكمن أهمية الالتزام بها وحتمية تطويرها عبر مراحل مستوى القيمة التي نقدمها لعملائنا ومستثمرينا وأصحاب المصالح الآخرين

يتم توظيفها في كافة
مجموعات وقطاعات الأعمال



مجموعة
مصرفية الأفراد



مجموعة
مصرفية
الشركات



قطاع إنجاز



قطاع الخزينة

عوامل تميّز البنك

انتشار واسع في قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية بالمملكة

من خلال توفير خدمات متميزة تقوم على الحلول المتخصصة، نجح البنك في تعزيز مكانته كمؤسسة رائدة في تقديم الحلول المصرفية الإسلامية

تنوع قطاعات الأعمال الرئيسية والمنتجات والخدمات

تمثل الجهود المستمرة في تحفيز النمو والابتكار حجر الأساس لنجاح البنك

خدمة عملاء استثنائية

يعتبر التركيز على متطلبات العملاء جزءاً لا يتجزأ من رسالة البنك وثقافته. ويحرص البنك باستمرار على الاستثمار في سبيل تحسين تجربة العملاء

فريق العمل

يعتبر سفراء وسفيرات البنك أهم موارده، فهم العامل الأبرز لتحقيق النمو. ويتيح البنك لسفرائه تحقيق التقدم الوظيفي والكفاءة التشغيلية من خلال برامج التدريب والتطوير

الكفاءة التشغيلية

تعتبر الكفاءة العالية في مختلف مجالات العمل المحور الأساسي الذي تقوم عليه استراتيجية البنك

النهج المتبع

اتخاذ القرارات المدروسة بعناية والقائمة على إدارة المخاطر

التركيز على متطلبات العملاء

منتجات وخدمات مبتكرة مصممة خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء

التركيز على الجودة والكفاءة

يوظف البنك خبراته لاتخاذ قرارات فردية تحقق التوازن بين مستوى المخاطر وحجم العوائد من جهة، واحتياجات العملاء من جهة أخرى

الوثيق مع الهيئات الحكومية بهدف تحسين جودة حياة أفراد المجتمع من العملاء وأصحاب الأعمال على حد سواء، من مختلف الفئات والمستويات.

هذه النتائج على قابلية البنك على توظيف قدراته الاستثمارية وزيادة حصته السوقية، من خلال توافق أهدافه مع متطلبات وتوقعات العملاء. تعاون البنك

آليات إيصال القيمة إلى أصحاب المصالح وتطويرها

لخلق القيمة

قيمة للمساهمين

يواصل البنك تحقيق عوائد للمساهمين وقيمة للمستثمرين على المدى الطويل.

علاقات طويلة الأجل مع الجهات من أصحاب المصالح

ساهم التزام البنك الراسخ والمتواصل تجاه عملائه في جعل البنك جزءاً من مسيرتهم الشخصية والعملية.

تفعيل مشاركة السفراء/ السفيرات

نجح البنك في تفعيل التواصل والمشاركة مع سفراء وسفيرات البنك وتطوير فريق عمل يتمتع بالادافعية والقدرات المتميزة.

من خلال القنوات المباشرة/غير المباشرة



الشركات الاستراتيجية



شركات الأعمال



الوسطاء

لصالح العملاء



الأفراد



الشركات والمؤسسات والقطاع العام



المنشآت الصغيرة والمتوسطة



المؤسسات المالية المصرفية وغير المصرفية

لتسهيل تقديم المنتجات والخدمات

الحسابات البنكية
سداد المديونية
التمويل العقاري
تمويل السيارات
البطاقات البنكية
الخدمات الإلكترونية
الوكيل المصرفي

إنجاز إيزي، إنجاز سويفت
التحويلات المالية
المتشغلون

خدمات حسابات الشركات
حلول التمويل
إدارة النقد
التمويل التجاري

التداول، سوق المال، صرف العملات الأجنبية، المشتقات المالية، خدمات الخزينة الأخرى

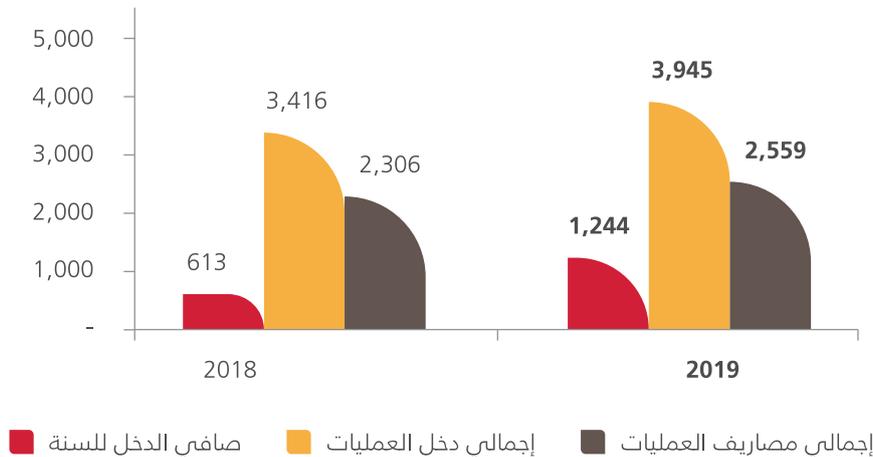
أظهرت النتائج المالية السنوية لبنك البلاد للسنة المنتهية في 31-12-2019م، نمواً مستمراً للأرباح نتيجة النمو في كافة أنشطة البنك حيث ارتفع صافي دخل البنك قبل الزكاة بنسبة 25% ليصل إلى 1,387 مليون ريال سعودي مقارنةً بـ 1,110.5 مليون ريال سعودي للفترة المماثلة من العام السابق.

مليون ريال للفترة المماثلة من العام السابق 2018م، بنسبة ارتفاع قدرها 103%، علماً بأن عام 2019م قد شهد تغيير في السياسة المحاسبية الخاصة بالزكاة حيث قام البنك بإثبات الزكاة في قائمة الدخل للعام 2019م وتعديل القوائم المالية للعام 2018م. إذ كان في السابق يتم إثبات الزكاة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. كما تضمنت قائمة الدخل المعدلة للعام 2018م الأثر الناتج عن قيام البنك بالاتفاق مع الهيئة العامة للزكاة والدخل على تسوية المطالبات الزكوية للسنوات المالية السابقة من 2006م وحتى نهاية السنة المالية 2017م بمبلغ 393 مليون ريال سعودي بالإضافة إلى زكاة العام 2018م بمبلغ 105 مليون ريال سعودي.

واصل البنك تحقيق مستوى متزايد من الإيرادات والتي شهدت ارتفاعاً على أساس إجمالي الدخل التشغيلي الذي بلغ 3,945 مليون ريال سعودي بنسبة ارتفاع قدرها 15%، والذي نتج بشكل أساسي عن ارتفاع إيرادات التمويل والاستثمار. بالمقابل ارتفع إجمالي مصاريف العمليات بنسبة 11% لتبلغ 2,559 مليون ريال سعودي نتيجة للزيادة في الاستهلاكات ومصاريف عمومية وإدارية أخرى وكذلك في رواتب ومزايا الموظفين.

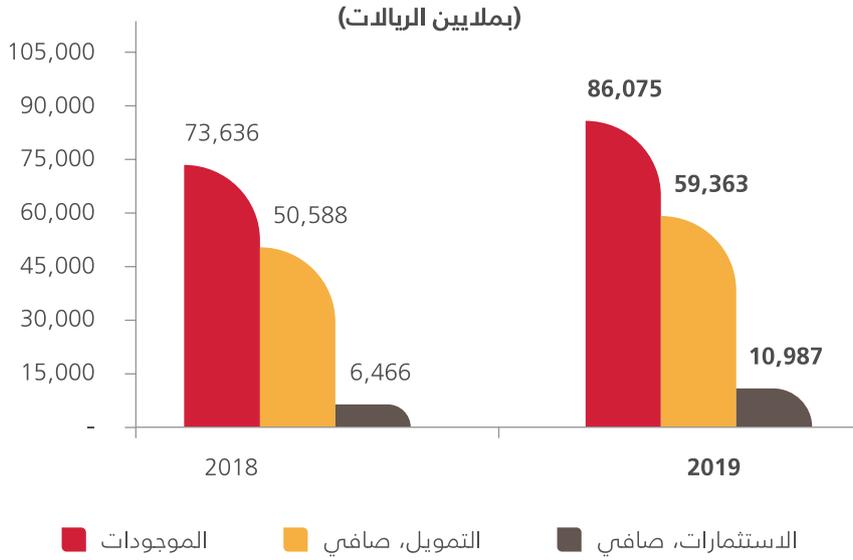
حقق البنك صافي ربح بعد خصم الزكاة للعام 2019م مبلغ بنحو 1,243.7 مليون ريال سعودي مقارنة بصافي ربح بنحو 612.7

(بملايين الريالات)



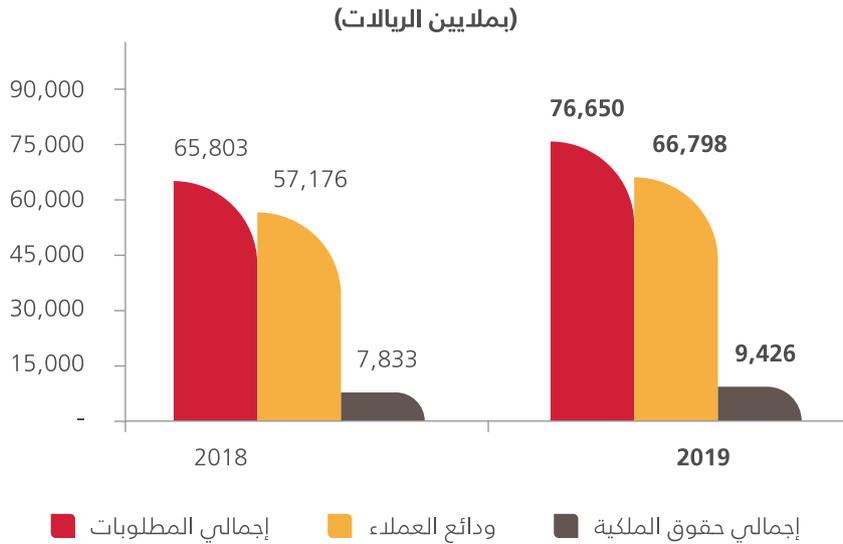
المماثلة من العام السابق، مما أدى إلى النمو في إجمالي موجودات البنك بنسبة 17% ليصل إلى 86,075 مليون ريال سعودي.

وفي جانب الأصول ارتفع صافي التمويل إلى 59,363 مليون ريال سعودي، بزيادة قدرها 17% ونمت الاستثمارات لتصل إلى 10,987 مليون ريال سعودي بزيادة قدرها 70% مقارنة بالفترة



بنهاية ديسمبر 2019م مقابل 7,833 مليون ريال سعودي بنهاية ديسمبر 2018م، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى ارتفاع صافي دخل البنك. وبلغ عدد الأسهم العادية المصدرة 750 مليون سهم.

وفي جانب المطلوبات ارتفعت الودائع لتصل إلى 66,798 مليون ريال سعودي بنسبة قدرها 17% مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق. وقد بلغ إجمالي حقوق الملكية مبلغ 9,426 مليون ريال سعودي بارتفاع قدره 1,593 مليون ريال سعودي بنسبة 20%



وتمكن البنك من تحقيق نتائج مالية وتشغيلية إيجابية ونموًا خلال العام 2019م، إذ حقق معدلات نمو فاقت الأهداف الموضوعة وذلك بفضل الله ثم بفضل سياسات البنك واستراتيجيات العمل التي تم تنفيذها خلال هذا العام.

كما بلغ معدل كفاية رأس المال للركيزة الأولى بنهاية عام 2019م نسبة 17.5%. وحقق البنك بعد خصم الزكاة عائدًا على متوسط الموجودات بلغ حوالي 1.6% في حين بلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين 14.4% وبلغت ربحية السهم 1.67 ريال سعودي للسهم الواحد.

يمارس بنك البلاد نشاط الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات وخدمات الخزينة وخدمات الاستثمار والوساطة.

2019م، بما يتيح توفير تجربة عملاء أفضل. وتضمنت هذه الجهود تخصيص مباني مستقلة للفروع، والتوسع في توفير الخدمات على مدار الساعة طيلة أيام الأسبوع.

بحسب رؤية 2030 تخطط حكومة المملكة لتوسيع نطاق المشاريع الإسكانية في أنحاء المملكة خلال السنوات المقبلة، وبنسبة تصل إلى 400٪. واستجابة لذلك أولى البنك أهمية قصوى لمنتجات التمويل العقاري، وبالشراكة الإستراتيجية مع وزارة الإسكان والصندوق العقاري، سجلت منتجات البنك في هذا المجال نموًا ملحوظًا في الحصة السوقية خلال هذا العام، كما حققت باقات التمويل العقاري على المخطط إقبالًا كبيرًا.

شبكة الفروع

تتكون شبكة فروع البنك من 110 فرعًا في أنحاء المملكة تشمل 33 قسمًا مخصصًا للسيدات و5 مراكز للخدمة الذاتية. شهد البنك خلال عام 2019م نموًا في استخدام قنوات الخدمات المتنقلة والرقمية. وتضم شبكة فروع البنك حاليًا خمسة مراكز مبيعات (في الرياض وجدة والظهران والجبيل والخرج)، بالإضافة إلى خدمات متخصصة لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة يتم تقديمها لدى 10 من فروع البنك وعبر خدمات البنك المصرفية الهاتفية للشركات. وبالإضافة إلى شبكة الفروع فقد سجل البنك نموًا سريعًا في عدد وانتشار مراكز "إنجاز" ليصبح مجموعها 179 مركزًا وبلغ مجموع أجهزة الخدمة الذاتية التابعة لإنجاز 94 جهازًا. وبلغ عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنك بتاريخ 31 ديسمبر 2019م ما مجموعه 970 جهاز في أنحاء المملكة.

قطاع إنجاز

هو ذراع الحوالات المالية في البنك، والذي يقدم خدماته من خلال شبكة واسعة من المراكز المنتشرة بمختلف مناطق المملكة والمنافذ الحيوية، بالإضافة إلى إطلاقه لقنوات التحويل الإلكترونية المتنوعة والتي تشمل تطبيق الجوال وكذلك موقع البنك على الأنترنت بالإضافة إلى شبكة كبيرة من أجهزة الصراف الآلي، وأيضًا من خلال أجهزة الخدمة الذاتية الرائدة بالسوق السعودي والتي تضم جهاز الكيوسك وجهاز نقاط البيع للحوالات، حيث تم تركيبها في مواقع خارجية لدى كبار العملاء من شركات عمالية وصناعية وزراعية ومستشفيات وخلافه مما ساهم ذلك في زيادة شبكة إنجاز وانتشارها، وتحقيق استراتيجية إنجاز في توفير خدماته في أي وقت ومن أي مكان ولجميع الشرائح، وبما يتوافق مع رؤية المملكة في التحول الرقمي وتقليل التعامل النقدي، كما ساهم إنجاز في رفع جودة الخدمة ورضا العملاء من خلال إطلاق خدمة الحوالات اللحظية وتسليمها للمستفيد في ثواني معدودة بالإضافة إلى شراكته الإستراتيجية مع شركة ويسترن يونيون والممتدة منذ حوالي 15 عام حيث يعتبر إنجاز من أكبر وكلاء ويسترن يونيون بالعالم من حيث حجم العمليات، وكذلك الشراكة مع شركة ترانسفاست لتحويل الأموال، مما أتاحت تحويل الأموال إلى أكثر من 200 دولة حول العالم وفي حوالي مليون موقع، مما عزز ذلك في متانة وقوة إنجاز في سوق الحوالات السعودي وحافظ على امتلاكه لأعلى حصة سوقية.

مجموعة مصرفية الأفراد

حقق البنك نتائج مالية غير مسبوقة خلال عام 2019م، حيث شهدت أحجام محافظ تمويل الأفراد و التمويل العقاري والإيداعات ارتفاعًا مقارنة بعام 2018م.

وحقق البنك عددًا من الإنجازات الهامة نتيجة زيادة توجهه نحو القنوات الرقمية لتقديم الخدمات المصرفية للأفراد. ونما حجم المعاملات المصرفية عبر تطبيق البنك بنسبة 53٪ نتيجة تحديث التطبيق، مما أدى إلى انخفاض في حجم المعاملات المباشرة في الفروع. وأتاح ذلك لموظفي الفروع زيادة التركيز على تعزيز تواصلهم مع العملاء. وكان البنك أول بنك في المملكة – والمنطقة ككل – يطرح خدمة فتح الحسابات البنكية رقميًا عبر موقعه الإلكتروني، دون الحاجة لزيارة الفرع أو تقديم الوثائق الورقية. كما أطلق البنك بطاقة البلاد الرقمية، وهي بطاقة مدفوعة مسبقًا تتيح للعملاء التسوق عبر الإنترنت بسهولة وأمان.

وطرح البنك عددًا من الخدمات والمنتجات الجديدة خلال عام 2019م، منها خدمة مدى للدفع السريع، وخدمة Apple Pay. كما تم إطلاق تصميم حصري لليوم الوطني على بطاقات مدى والبطاقات المدفوعة مسبقًا.

تم خلال عام 2019م زيادة إصدار البطاقات البنكية بنسبة 17٪ مقارنة بالعام السابق. كما تمت إضافة ما يزيد عن 8 الاف نقطة بيع لدى منافذ تجارية وبذلك يتجاوز عدد أجهزة نقاط البيع حاجز 20 الف جهاز.

لدى البنك سادس أكبر شبكة فروع ممتدة نحو ارجاء المملكة وقد بدأ العمل في برنامج لإعادة تصميم هذه الشبكة خلال عام

مجموعة مصرفية الشركات

حققت أعمال البنك في مجال الخدمات المصرفية للشركات صافي أرباح قبل الزكاة بنسبة 27٪ من صافي أرباح البنك قبل الزكاة خلال عام 2019م، حيث بلغ صافي الإيرادات 373 مليون ريال سعودي. وارتفع إجمالي الأتعاب بنسبة بسيطة مقارنة بعام 2018م ليلعب 135 مليون ريال سعودي.

الاستراتيجيات الأساسية التي تم وضعها من قبل إدارة مجموعة مصرفية الشركات خلال العام المنصرم تعتمد على إعادة التنظيم وتحسين كفاءة الأداء وذلك بتفعيل اللامركزية في إدارة الأعمال بغرض تحسين خط سير العمل ورفع جودة الأداء وسرعة الإنجاز، ولذلك تم دمج وحدة التحليل الائتماني مع وحدات الأعمال في المناطق بشكل مباشر ونقل المهام الإدارية والإشرافية عليها إلى مدراء المناطق في المجموعة المصرفية للشركات.

كان التنوع عنصراً أساسياً لدعم استراتيجيات المجموعة المصرفية للشركات، تماشياً مع أهداف زيادة النمو وإيجاد طرق مختلفة لزيادة الإيرادات. ومن هذا المنطلق تم استقطاب عملاء جدد لقائمة مصرفية الشركات لزيادة التنوع ودعم النمو للمحفظة التمويلية، كما كان هناك مساهمة فعالة من إدارة المؤسسات المالية والتمويل المتخصص خلال العام حيث انها ساهمت في

نمو الأصول الممولة. بالإضافة الى ذلك أرتفع التعامل من خلال عمليات التجارة للعام 2019م الى ما يقارب 12 مليار ريال سعودي بنسبة نمو تصل إلى 40٪ مقارنة بعام 2018م، حيث مهد ذلك لزيادة الدخل من الأعمال الغير ممولة والبنوك المراسلة. تندرج خدمات تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر ضمن الخدمات المقدمة لدى المجموعة المصرفية للشركات. وقد أولى البنك أهمية كبرى لهذا الجانب نظراً لأهمية القطاع ومساهمته لرؤية المملكة 2030 (كرفع الناتج المحلي بنسبة تتراوح بين 20-35٪) فكان لدى البنك تركيز قوي لهذه الشريحة من الأعمال. حيث نمت المحفظة التمويلية لهذه الشريحة خلال العام 2019م بشكل كبير ويعود ذلك للمنتجات التمويلية المصممة خصيصاً لهذه الشريحة. كما يحتل البنك المرتبة الخامسة من حيث التنفيذ لبرنامج تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة المتناهية الصغر "كفالة" وهي في نمو مستمر، ولمصرفية الشركات خطط لتكثيف الاستثمار في تطوير هذا القطاع بشكل كبير وذلك بتقديم تكنولوجيات متقدمة للتأكد من ان جودة المنتجات والخدمات المقدمة تناسب احتياجات هذه الشريحة من العملاء. كما انه في عام 2019م قام البنك بتوقيع العديد من الاتفاقيات مع عدد من الجهات الحكومية التي تدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر لخدمة احتياجات العملاء المستفيدين من البرنامج ولدعم إنجازات واهداف رؤية المملكة 2030.





التطور التقني الرقمي

يمثل التطور الرقمي عاملاً رئيسياً للنجاح، في ظل التطورات التقنية المتسارعة التي يشهدها قطاع الخدمات المصرفية محلياً ودولياً. إذ تبرز الحاجة في يومنا الحاضر إلى توافر الخدمات المصرفية في كل وقت وكل مكان. ويتطلب ذلك طرح حلول مبتكرة ومرنة وأمنة تلبي احتياجات العملاء وتوقعاتهم، التي ارتفعت مع ارتفاع معرفتهم وخبرتهم بالحلول التقنية وفوائد استخدامها، وقدرتها على تحسين تجربة العملاء. ينطوي مجال الخدمات المصرفية الرقمية على العديد من فرص النمو والتطور للعملاء وكذلك للبنوك، كخفض التكاليف. كما تساعد منصات التسويق الرقمي والتخصص في الخدمات المقدمة على الاطلاع على آراء وملاحظات العملاء، مما يساعد على تحديد متطلبات الشرائح المستهدفة وتوفير الخدمات والمنتجات المطلوبة بشكل أفضل واتباع سياسة ديناميكية في التسعير وطرح باقات خدمات ومنتجات تلبي احتياجاتهم.

ويؤدي تحسين تجربة العملاء إلى رفع معدل الاحتفاظ بهم وتعزيز ولائهم للبنك وعلامته التجارية. ومن شأن التحول الرقمي أن يساهم أيضاً في رفع معدلات استقطاب العملاء، ودعم انتقال المعاملات المصرفية المباشرة في الفروع إلى المنصة الإلكترونية، مما يؤدي بدوره إلى خفض النفقات التشغيلية. ويسعى البنك من خلال رحلته نحو التحول الرقمي إلى تحقيق الأهداف الخمسة التالية:

1. أن يصبح البنك الرقمي المبتكر الرائد
طرح خدمات رقمية جديدة وتوظيف المنصات القائمة لتفعيل مشاركة العملاء بأسلوب مختلف
2. تبني التوجه الرقمي كأحد القيم الأساسية
بحيث تصبح الممارسات الرقمية محور ثقافة بنك البلاد ومنتجاته وخدماته

قطاع الخزينة

هدفت استراتيجية قطاع الخزينة خلال عام 2019م إلى دعم صافي أرباح البنك عبر الأنشطة التشغيلية والاستثمارية، بالإضافة إلى تمديد فترة عمر محفظة استثمارات البنك بحيث يتجاوز تأثير التغيرات قصيرة الأمد على صعيد منحنى أسعار الفائدة والدورة الاقتصادية.

ونجح قطاع الخزينة في تحقيق نتائج مميزة خلال عام 2019م، وساهمت بشكل ملموس في تعزيز صافي أرباح البنك من خلال توسيع وتنويع محفظة الاستثمارات، تقديم منتجات جديدة، والتركيز على العميل وهو ما ساعد في تجاوز تأثير التغيرات قصيرة الأمد على صعيد منحنى أسعار الفائدة والدورة الاقتصادية.

بلغ صافي ربح البنك قبل الزكاة من قطاع الخزينة ما قيمته 349 مليون ريال سعودي، بنسبة زيادة قدرها 12% مقارنة بالعام السابق. وحقق سجل الصكوك نمواً متسارعاً بنسبة 91% (8,372 مليون ريال سعودي، مقارنة بعام 2018م البالغ قيمته 4,391 مليون ريال سعودي). ويعزز هذا النمو بشكل أساسي إلى برنامج الحكومة لزيادة إصدار الدين العام بهدف تعويض انخفاض عوائد سوق منتجات الطاقة.

ومن أبرز الإنجازات على صعيد خدمات الخزينة إطلاق منتج "الوعد" لعقود العملات الآجلة، والذي يتيح للعملاء التحوط من مخاطر تذبذب العملات الأجنبية من خلال مشتقات مالية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. من جهة أخرى، تم تحديد الأهداف المطلوب تحقيقها من قطاع الخزينة على المدى الطويل، بهدف المساهمة في تعزيز مصادر الإيرادات مستقبلاً. وقد نجح فريق العمل في قطاع الخزينة في توسيع وتعزيز العلاقات مع البنوك الخارجية ومع المستثمرين العالميين وبكل تأكيد مع عملاء البنك، في إطار الجهود الرامية لدعم نمو البنك وتعزيز علامته التجارية.

شركة البلاد للاستثمار (البلاد المالية)

كان عام 2019 عامًا حافلًا بالإنجازات على جميع المستويات بالنسبة للبلاد المالية، حيث سجلت الشركة نتائج قوية ساهمت في تعزيز مكانتها في سوق شركات الاستثمار بالمملكة. كما كان لهذا الأداء المتميز أثر إيجابي ملموس على قوائمها المالية، وساهم في تعزيز انتشار علامتها التجارية في أوساط المستثمرين.

أطلقت " البلاد المالية " مجموعة من المبادرات خلال هذا العام، هدفت إلى إثراء تجربة العملاء من خلال طرح منتجات استثمار مبتكرة مصممة لتلبية احتياجات المستثمرين من الأفراد والمؤسسات، وبما ينسجم مع أهدافهم الاستثمارية.

وفي إطار سعيها لتنويع الخيارات الاستثمارية، أطلقت الشركة مجموعة من صناديق الاستثمار الجديدة والمبتكرة التي ساهمت في نمو حجم الأصول المدارة، كما دعمت خدمات تداول الصكوك، علاوة على طرح أدوات جديدة للدخل الثابت.

وواصلت " البلاد المالية " جهود التوسع في خدمات حفظ الأوراق المالية، لتصبح أحد اللاعبين الأساسيين في هذا المجال. كما أطلقت منصة جديدة كليًا لتداول الأوراق المالية كان لها دور ملموس في دعم نمو إيراداتها خلال عام 2019م.

وعلى صعيد الأرقام والنتائج، ارتفع صافي الأرباح بنسبة 21% - قبل خصم الزكاة - مقارنة بصافي الأرباح لعام 2018م، وتفوق أداء الشركة على أداء منافسيها في نفس المجال على مستوى المملكة من حيث النمو. وارتفع حجم الأصول المدارة في الصناديق العامة والمحافظ الاستثمارية الخاصة بنسبة 94% و57% سنويًا، على التوالي، و35% في الصناديق العقارية.

3. تحسين معدل استقطاب العملاء والاحتفاظ بهم
- توسيع قاعدة العملاء وتعزيز ولائهم
4. خفض التكلفة وزيادة الأرباح
- رفع مستوى الكفاءة وزيادة الدخل
5. تحسين تجربة العملاء
- توفير تجربة ممتّعة وانسيابية لعملاء البنك

وقد نجح البنك في تطوير حزمة متنوعة من الحلول المبتكرة التي تشمل كافة مجالات الأعمال فيه. وفيما يلي عرض موجز لأبرز إنجازات البنك في إطار جهود التحول الرقمي:

1. أول بنك في المملكة ومنطقة دول مجلس التعاون الخليجي يطرح خدمة فتح الحسابات الجارية للمنشآت رقميًا.
2. توفير طلبات الاككتاب العام بأسهم شركة أرامكو عبر كافة القنوات الرقمية (طلبات اكتتاب العملاء، إضافة المستفيدين، الحصول على التسهيلات)
3. طرح تطبيق الأجهزة الذكية لعملاء مراكز "إنجاز"، والقائم على مدفوعات التجارة الإلكترونية (باستخدام بطاقة مدى)، وتوفيره بثمانى لغات مختلفة
4. توفير خدمات دفع تحويلات "إنجاز" عبر أجهزة الصّراف الآلي باستخدام بطاقات مدى، وخدمات مدى Apple Pay و Pay
5. إتاحة خدمة Apple Pay للعملاء
6. خدمة التعليمات الصوتية عبر أجهزة الصراف الآلي لتلبية احتياجات العملاء من ذوي الإعاقة البصرية

وساهم طرح الحلول الجديدة خلال عام 2019م، في إطار مسيرة البنك نحو التحول الرقمي، إلى تحقيق الإنجازات الآتية:







واختتمت " البلاد المالية " عام 2019م بحصولها على ثلاث جوائز دولية من CPI Financial، سلطت الضوء على مكانة الشركة وقدرتها على تطوير منتجات وخدمات عصرية مبتكرة تساهم في دعم وتحسين قطاع الاستثمار بالمملكة. وهذه الجوائز هي " جائزة أفضل صندوق استثماري " عن صندوق البلاد المتداول للصكوك السيادية السعودية، و "جائزة أفضل مزود لحلول الوساطة في الشرق الأوسط"، و "جائزة أفضل صفقة لسوق رأس المال في الشرق الأوسط"، وذلك عن صفقة الاستحواذ على مشروع "ذا ووك" من قبل صندوق القرية الطبية.

وفي إطار مبادراتها الرامية للمساهمة في تحقيق أهداف رؤية المملكة 2030، بدأت " البلاد المالية " بخلق فرص استثمارية جديدة في مجال حقوق الملكية الخاصة عن طريق تأسيس " صندوق نساند"، وهو صندوق بقيمة 100 مليون ريال سعودي برعاية نخبة من الشركاء الاستراتيجيين والمعروفين، منهم وحدة المحتوى المحلي وتطوير الأعمال بمجموعة "سابق"، والشركة السعودية للاستثمار الجريء.

وعلى صعيد الشراكات العالمية والحرص على الاستفادة من الخبرات العالمية، وقعت الشركة اتفاقية شراكة استراتيجية مع "أبيكس إنترناشونال"، تقوم بموجبه بتقديم مجموعة من الخدمات الإدارية للصناديق الاستثمارية، حيث ستقوم البلاد بدور المدير والوكيل بينما ستوفر "أبيكس إنترناشونال" الدعم من خلال نقل الخدمات المحاسبية للبلاد المالية.

في قطاع الصناديق العامة، حصلت " البلاد المالية " على موافقة هيئة السوق المالية المتعلقة بإطلاق ثلاثة صناديق للاستثمارات العامة هي صندوق البلاد الأمين لأسهم الأسواق الناشئة، وصندوق البلاد المتداول للصكوك السيادية السعودية - وهو الأول من نوعه في المملكة - علاوة على إطلاق أول صندوق وقفي يُدار من قبل الشركة بالتعاون مع جمعية إنسان لرعاية الأيتام، حمل اسم صندوق إنسان الاستثماري الوقفي. كما طرحت الشركة فرصة استثمارية أخرى تمثلت في إطلاق صندوق البلاد للمرابحة بالدولار الأمريكي، ويندرج تحت فئة صناديق أسواق النقد العامة ويمتاز بانخفاض نسبة المخاطر.



وارتفع العجز المالي لتصل التوقعات إلى 6.5% من إجمالي الناتج المحلي في عام 2019م، مقارنة بتوقعات بنسبة 5.9% في عام 2018م، وذلك في ظل ارتفاع الإنفاق وتجاوز الميزانية المحددة له، في تأثير معاكس لارتفاع الإيرادات غير النفطية.

إلا أن التداعيات الاقتصادية، المتمثلة في التوترات الجيوسياسية وخروج بريطانيا من الاتحاد الأوروبي وتهديدات الحرب التجارية، بقيت محدودة التأثير، حيث عكس بيع المستثمرين الأجانب لحصصهم في الأسهم توجهًا مؤقتًا، واستمر الإقبال القوي على الاستثمار في إصدارات السندات السعودية.

رسمت ميزانية عام 2019م مسارًا موحدًا على المدى المتوسط هدف إلى تحقيق استقرار الميزانية في عام 2023م. وبحسب صندوق النقد الدولي، تشير توقعات نمو إجمالي الناتج المحلي في المملكة إلى ارتفاع بنسبة 2.2% في عام 2021م في ظل التراجع عن خفض الإنتاج النفطي وتحقيق أرباح ناتجة عن الإصلاحات الرامية لتنويع مصادر الاقتصاد. كما يتوقع أن يؤدي ترأس السعودية لقمة العشرين في عام 2020م إلى تحفيز مزيد من التقدم على صعيد الإصلاحات الهيكلية.

ومن المتوقع أن يرتفع فائض الحساب الجاري للمملكة في مقابل انكماش الفائض التجاري على خلفية انخفاض عوائد صادرات النفط وارتفاع الإقبال من القطاع الخاص، علاوة على واردات

واصلت أسعار النفط تذبذبها مما فرض تحديات كبيرة على جهود وضع الميزانية الحكومية في عام 2019م.

حيث انخفض سعر برميل نفط برنت إلى 55 دولار أمريكي في شهر ديسمبر 2018م، ثم ارتفع إلى 75 دولار أمريكي في شهر أبريل 2019م، فيما تراوح سعره بين 60 و66 دولار أمريكي مع نهاية العام. وأدى خفض المملكة لإنتاجها النفطي في عام 2019م، في إطار اتفاقية تجمع أوبك بلس، إلى تراجع ملموس في إجمالي الناتج المحلي لتصل توقعات النمو السنوي إلى 0.2% في 2019م (مقارنة بتوقعات بنسبة 2.9% في عام 2018م).

من جهة أخرى، شكّل القطاع غير النفطي دعمًا ملموسًا بنسبة تقارب 2.9%، مستفيدًا من الدعم المتمثل في الإنفاق الحكومي.

تملك البنوك في المملكة فرصة كبيرة لتطوير أعمالها في مجال الخدمات المصرفية للأفراد. ففي نهاية عام 2018م، أجرت شركة Bain & Company استطلاعاً للرأي شمل أكثر من 150,000 متعامل في 29 دولة (منهم حوالي 2,000 متعامل في المملكة). وأظهرت نتائج الاستطلاع إمكانيات واسعة للنمو في مجال تقديم الخدمات الرقمية بسوق المملكة. كما أثبت الاستطلاع أن قطاع البنوك بالسعودية يملك واحداً من أقل نسب العملاء الرقميين بشكل أساسي (وهم العملاء الذين ينفذون أكثر من نصف معاملاتهم البنكية عبر الإنترنت أو عبر خدمات الهواتف النقالة). وأظهر التقرير أن العملاء الرقميين هم عادة أكثر ولاءً للبنوك التي يتعاملون معها مقارنة بالعملاء التقليديين، إلا أن أكثر من نصف عملاء البنوك السعوديين يستخدمون أحد حلول الدفع التي يقدمها طرف خارجي. وتشير هذه النتائج إلى وجود فرص هائلة يمكن للبنوك السعودية من خلالها تعزيز فعالية تواجدها وانتشارها في مجال الخدمات الرقمية التي يرغب العملاء باستخدامها.

البنية التحتية المتعلقة برؤية المملكة 2030. كما يتوقع أن يؤدي ترأس السعودية لقمة العشرين في عام 2020م إلى تحفيز مزيد من التقدم على صعيد الإصلاحات الهيكلية. ويبقى الترويج لنمو القطاعات غير النفطية وتوفير فرص العمل للمواطنين السعوديين من أهم التحديات التي تواجه سوق المملكة. كما تبرز الحاجة لضبط الأوضاع المالية بهدف تقليل جوانب الضعف في التوقعات الاقتصادية للسعودية.

ومن المتوقع أن يساهم نظام المشتريات الحكومية، الذي بدأ تطبيقه مؤخراً، والإصلاحات المرافقة له، في تحسين كفاءة الإنفاق الحكومي وخفض مخاطر الفساد. ومن جهة أخرى، فإن رسمة وسيولة النظام المصرفي في المملكة تشكل منصة قوية لدعم إمكانيات النمو الاقتصادي المتاحة. وقد أثمرت إصلاحات سوق رأس المال عن انضمام المملكة إلى مؤشرات أسواق الأسهم والسندات العالمية. واشتملت الإصلاحات المالية على خفض عتبة التسجيل لضريبة القيمة المضافة، وتعديل أسعار البنزين على أساس ربع سنوي، وتعزيز الشفافية المالية. كما تواصلت الإصلاحات التي استهدفت أسواق رأس المال وإطار العمل القانوني وبيئة تنفيذ الأعمال وقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة.



رکز القطاع خلال عام 2019م على تحقيق كفاءة الميزانية من حيث الوصول إلى المستوى الأمثل لعدد سفرائه ومن حيث التعويضات الممنوحة لهم.

البنك في تعزيز مساهمة سفرائه خلال العام من خلال برامج التدريب والتوجيه. حيث حضر 3,598 سفير سفيرة برامج تدريبية متخصصة بلغ عددها 285 برنامج (بواقع 9,496 ساعة تدريب)، تم تنظيمها بالشراكة مع عدد من مراكز/شركات التدريب الرائدة.

يضم المقر الرئيسي للبنك قاعة محاضرات شكّلت إضافة هامة متعددة الاستخدامات. حيث أتاحت إطلاق سلسلة من الاجتماعات الشهرية وفعاليات الموظفين التي حضر فيها عدد من الخبراء تضمنت مواضيع ذات أهمية للبنك ومنسوبيه. ومن هذه المواضيع التوازن بين العمل والحياة الشخصية، وهو أمر يلتزم البنك بالعمل على تحسينه بالنسبة لسفرائه. حيث يراقب البنك عدد ساعات العمل الإضافي التي يتم تسجيلها ويسعى لإيجاد طرق تضمن حصول السفراء والسفيرات على فرص كافية لتحقيق أهدافهم الشخصية وعدم تجاوز ساعات العمل للحد المعقول.

كما طرح البنك برامج اعتماد لأهم الوظائف في شبكة فروع، وبالتحديد لمناصب المدراء الإقليميين ومدراء الفروع ومدراء عمليات الفروع ومدراء علاقات العملاء. وقدّمت برامج الاعتماد هذه مواد تدريبية متقدمة تهدف إلى تطوير القدرات القيادية لشاغلي هذه المناصب، علاوة على صقل معارفهم واطلاعهم على الجوانب والضوابط الإجرائية المتعلقة بعملهم. وتهدف هذه

ويلاعب مجلس سفراء وسفيرات البنك دورًا هامًا في رفع كفاءة أداء الموظفين، حيث يساهم في رفع الروح المعنوية وتعزيز الإنتاجية، بالإضافة إلى مساعدة الموظفين في مختلف الأقسام على توظيف قيم البنك ضمن إجراءات العمل اليومية. كما نجح





أطلق البنك خلال عام 2019م عددًا من المبادرات والتحسينات فيما يتعلق بتعويضات وحوافز سفرائه انسجامًا مع المستويات المرجعية للسوق، وذلك لضمان الحفاظ على الميزة التنافسية للبنك كجهة توظيف مفضّلة لدى الباحثين عن عمل.

البرامج إلى المساهمة بشكل فاعل في تحسين مستوى الخدمات التي يحظى بها عملاء البنك، وتوفير فرص التعاقب الوظيفي/ الإداري لسفراء وسفيرات البنك. كما استثمر البنك بشكل كبير في تدريب الموظفين، بالإضافة إلى تسويق علامة البنك عبر منصات التواصل الاجتماعي، من خلال تسليط الضوء على مزايا العمل في البنك، وهو ما نتج عنه ارتفاع في عدد طلبات التوظيف.



**استمرت مجموعة إدارة
المخاطر خلال العام 2019م
في العمل بما يسهم في
تحقيق الفعالية لنظام إدارة
المخاطر وتطبيق أفضل
الممارسات للتأكد من أن
أنشطة الأعمال المصرفية
للبنك تحقق توازناً ملائماً
بين العائد والمخاطر
المتوقعة.**

قد يتعرض البنك خلال ممارسته لأنشطته إلى مخاطر حالية ومستقبلية، وهي جزء أساسي من طبيعة أعمال البنك، وتتم مراقبة وإدارة هذه المخاطر من خلال مجموعة إدارة المخاطر بالبنك المستولة عن إدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات ومكافحة مخاطر الاحتيال وأمن المعلومات، والالتزام بمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ولجته بازل، وقد ورد وصف كامل لهذه المخاطر بالإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الموحدة من 29 إلى 34 باعتبارها مكملة لتقرير مجلس الإدارة. يتلخص أهمها فيما يلي:

استمرت مجموعة إدارة المخاطر خلال العام 2019م في العمل بما يسهم في تحقيق الفعالية لنظام إدارة المخاطر وتطبيق أفضل الممارسات للتأكد من أن أنشطة الأعمال المصرفية للبنك تحقق توازناً ملائماً بين العائد والمخاطر المتوقعة.

يعتمد إطار عمل مجموعة إدارة المخاطر على ثلاث ركائز، هي المبادئ السليمة لإدارة المخاطر والهيكل التنظيمي وعمليات قياس ومراقبة المخاطر التي تتفق مع الأنشطة المصرفية لضمان الحفاظ على مستوى مقبول لتلك المخاطر. كما أن وظيفة مجموعة إدارة المخاطر مستقلة ومنفصلة عن مجموعات وقطاعات الأعمال بالبنك، وذلك بناءً على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ومتطلبات لجنة بازل.

ف لدى البنك أطر عمل لتحديد وقياس ومراقبة وإدارة المخاطر، وتشمل عملية إدارة المخاطر المصرفية أنواعاً مختلفة من المخاطر المصرفية مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العمليات ومخاطر السوق. كما يراجع البنك بشكل دوري سياسات ونظم إدارة المخاطر لكي تتواءم مع المتغيرات في الأسواق والمنتجات لتحقيق أفضل الممارسات المصرفية الدولية:

1) مخاطر الائتمان:

تعد مخاطر الائتمان من أهم المخاطر التي يتحملها البنك، نظراً لتعرضه لمخاطر الائتمان من خلال أنشطته التمويلية والاستثمارية، وينقسم عمل مخاطر الائتمان إلى وحدات متعددة تعمل تحت منظومة واحدة وفقاً للسياسات والإجراءات الائتمانية المعتمدة.

أ. قياس درجة المخاطر الائتمانية:

يعمل البنك على قياس درجة مخاطر الائتمان لغرض الوصول إلى أقصى درجة قياس كمية ونوعية لتحديد درجة المخاطر الائتمانية التي يتعرض لها البنك، ويستخدم البنك نظام تقييم متطور معد للمساعدة في التقييم الداخلي لدرجة المخاطر الائتمانية لعملاء الشركات وعملاء المصرفية الخاصة وكذلك للمؤسسات المالية وذلك لقياس احتمالية التعثر، وحجم المبالغ المحتمل تعثرها، والخسائر الناتجة عن التعثر، ويسعى البنك دوماً لتطوير طرق التقييم الداخلي لدرجة المخاطر للعملاء حيث يستخدم البنك نماذج تقييم خاصة بتقييم عملاء المنشآت المتوسطة والصغيرة والعملاء ذوي الملاءة المالية العالية بخلاف النموذج المخصص لتقييم عملاء الشركات وذلك لإعطاء تقييم أكثر دقة وعدالة، كما أن البنك قد شرع في تطبيق نظام لقياس تقييم درجة مخاطرة العملاء الأفراد والذين يتم منحهم التمويل من خلال برامج تمويلية معتمدة.

ب. مخففات وضوابط مخاطر الائتمان:

يقوم البنك بإتباع عدة طرق للتخفيف من درجة المخاطر الائتمانية إلى الحدود المقبولة، ومن أهم الطرق: عمل دراسات تحليلية للبيانات المستقبلية لقياس إمكانية قدرة العميل على سداد الالتزامات التمويلية، وتتم الموافقة الائتمانية من خلال عدة لجان ائتمانية مكونة من أعضاء تنفيذيين في البنك أو من خلال لجان على مستوى مجلس الإدارة وبما يتناسب مع درجة المخاطر الائتمانية والخسارة الائتمانية المحتملة وحجم التسهيلات الائتمانية لكل جهة صلاحية. إضافة إلى ذلك يقوم البنك باستيفاء ضمانات مقابل التسهيلات متى ما دعت الحاجة لذلك ويكون توجه البنك عادة إلى الضمانات القابلة للتسليم والتنفيذ بشكل أسرع، حيث تتنوع أشكال الضمانات القائمة في البنك لقاء التسهيلات الائتمانية على سبيل المثال: الغطاء النقدي، الرهن على بعض الاستثمارات

والأصول لصالح البنك أو الرهن / التحفظ على بعض الأصول العقارية التجارية والسكنية، إضافة إلى التنازل المؤبد عن عوائد المشاريع في حال تمويل مشاريع محددة كذلك وجود كفالة مقابل التسهيلات سواء كانت كفالة مالية أو شخصية أو كفالة طرف ثالث كما يتم استيفاء كفالة برنامج كفالة الداعم لتمويل المنشآت المتوسطة والصغيرة متى ما انطبقت شروط ومعايير البرنامج علماً بأن منح التمويل الخاص بالأفراد يكون بناء على أساس برامج تمويله تتضمن معايير ائتمانية محددة إضافة إلى تحويل راتب العميل للبنك. كما يتم مراعاة العمل على عدم وجود تركيز ائتماني بالمحفظة الائتمانية والتأكد من توافق حجم التعرض الائتماني مع الضوابط المقررة بهذا الشأن سواء للتعرض مع جهة معينة أو قطاع (نشاط) معين.

ج. الرقابة والتقارير:

يتم إجراء مراجعة ائتمانية سنوية شاملة للوضع المالي والائتماني لجميع العملاء الحاصلين على تمويل تجاري من خلال مصرفية الشركات والمصرفية الخاصة للتأكد من استمرار وضع نشاط العميل واحتياجه التمويلي وحسن سير العلاقة الائتمانية بالإضافة للقيام بأعمال مراجعة تتضمن تقارير زيارات متكررة للعملاء على مدار العام.

يتم اعتبار وتصنيف عملاء الشركات الذين يحملون معدلات مخاطر ائتمانية مرتفعة ضمن قائمة العملاء الذين يحتاجون مراقبة خاصة حيث يتم مراقبة ومتابعة هذا التعرض الائتماني بشكل دقيق وحذر لتقليص هذا التعرض الائتماني بشكل سليم وذلك بشكل نصف سنوي، ويتم متابعة محفظة عملاء الأفراد الحاصلين على تسهيلات ائتمانية لأغراض استهلاكية وبطاقات ائتمان على أساس شامل من خلال تقييم للمعايير المقررة لهذه المحفظة لكل شريحة على حده.

يقوم البنك باحتساب مخصصات ائتمانية في سجلات وقوائم البنك المالية وذلك وفقاً للمعايير المالية الدولية المتعارف عليها للحسابات المحتمل تحقيق خسائر منها وعند وجود مؤشرات تدل على وجوب القيام بعمل تلك المخصصات، والتي قد تؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة من هذه الأصول أو الاستثمارات، كما يقوم البنك بإعداد تقرير شهري شامل لوضع محفظة البنك محتويًا على تحليل للتركيزات الائتمانية ومقارنتها بالنسب المعتمدة وذلك للمراجعة والإشراف من قبل الإدارة العليا بالبنك

(2) مخاطر السوق:

تعتبر مخاطر السوق من المخاطر الرئيسية التي تتعرض له معظم أنشطة البنوك، حيث أن التذبذب في أسعار هوامش الربح والعملات يؤدي إلى نتائج ايجابية أو سلبية ينتج عنها ارباح أو خسائر للبنك، هذا بالإضافة إلى أن التغيير المفاجئ والمرتفع في أسعارها قد يؤثر على السيولة الموجودة لدى البنك وكذلك قدره البنك التمويلية. وتشتمل مخاطر السوق على عدة انواع من المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك وهي كالتالي: - **مخاطر معدل العائد أو مخاطر معدل الربح:** وتعريف مخاطر معدل العائد أو مخاطر معدل الربح بأنها التأثير المحتمل على ربحية البنك نتيجة التغييرات في اسعار العوائد في السوق، وغالباً ما تحدث التغييرات في الاسعار إما بسبب تحركات السوق عموماً، أو بسبب المصدر / اسباب معينة للمقترض. و**مخاطر العملات الأجنبية:** وهو الخطر الناتج عن تأثير التقلبات في أسعار الصرف للعملات على مراكز العملات الموجودة بالبنك. و**مخاطر الاستثمار في الأسهم:** وهي المخاطر الناتجة عن التقلبات في أسعار الأسهم وبالتالي التأثير على ربحية البنك وحقوق المساهمين. وبشكل عام فإن الهدف من إدارة مخاطر السوق للبنك هو إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق بهدف زيادة العوائد ضمن حدود السياسات المعتمدة لمخاطر السوق ومستوى المخاطر المقبولة للبنك، وتنقسم مصادر التعرض لمخاطر السوق للبنك إلى: **محافظ المتاجرة:** وينشأ التعرض لمخاطر السوق في محفظة المتاجرة بالعملات الأجنبية بسبب تلبية متطلبات البنك وعملائه من العملات الأجنبية. و**محافظ لغير اغراض المتاجرة:** وينشأ التعرض لمخاطر السوق في المحافظ لغير اغراض المتاجرة في المقام الاول بسبب عدم مطابقة الموجودات وتواريخ استحقاقها مع تواريخ استحقاق المطلوبات وتأثير التغيير في الاسعار مع تنفيذ عمليات إعادة الاستثمار.

(3) مخاطر السيولة:

تعتبر مخاطر السيولة من أهم المخاطر التي قد يتعرض لها القطاع المصرفي بصفة عامة أو بنك معين بصفة خاصة، وتأخذ بعين الاعتبار احتمالية عدم قدره البنك على تلبية متطلبات التمويل بتكلفة معقولة (مخاطر تمويل السيولة)، أو عدم القدرة على تصفية مراكزه بالسرعة المعقولة مع المحافظة على السعر المناسب (مخاطر سيولة السوق).

حوكمة مخاطر السوق ومخاطر السيولة:

تعمل إدارة مخاطر السوق على وضع الحدود والرقابة لمدى الالتزام بها وذلك من خلال تطبيق السياسات والحدود المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، وتعتبر لجنة الموجودات والمطلوبات هي المسؤولة عن إدارة مخاطر السوق على المستوى الاستراتيجي بموجب المهام والمسئوليات الموكلة لها. كما أنه يتم تعيين حدود المحافظ والمنتجات وأنواع المخاطر استناداً إلى حجم السيولة في السوق والمخاطر الائتمانية المرتبطة بها وتحليل العمليات المنفذة والحد المستخدم من الحدود.

تصنف إدارة مخاطر السوق على أنها إدارة رقابية مستقلة ومسؤولة عن تنفيذ سياسات مخاطر السوق بفاعلية، كما أنها مسؤولة عن تطوير أساليب ومنهجيات إدارة مخاطر السوق في البنك وآليات القياس والافتراضات السلوكية للسيولة

والاستثمار، والابلغ فوراً عن أي تجاوزات للحدود المقررة إلى الإدارة العليا وفق آليات وإجراءات صارمة موافق عليها ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة، بالإضافة إلى الابلاغ عن التعرض لمخاطر السوق وتجاوزات الحدود بانتظام إلى لجنة الموجودات والمطلوبات ومجلس الإدارة.

عمل البنك على تنويع مصادر التمويل بهدف الحد من التعرض لمخاطر السيولة مما يقلل من درجة التركيز والحفاظ على مستوى مقبول من الاصول القابلة للتسييل، بالإضافة إلى وضع عدد من السياسات والمعايير لإدارة مخاطر السيولة، فضلاً عن توفير خطة طوارئ بما يتماشى مع أفضل الممارسات الصادرة عن لجنة بازل فيما يتعلق بإدارة مخاطر السيولة. كما تتم مراجعة السياسات والإجراءات الخاصة بإدارة مخاطر السيولة بشكل دوري وتخضع لموافقة لجنة الموجودات والمطلوبات ومجلس الإدارة. كما توجد عناصر رقابة إضافية غالباً ما تعمل على المحافظة على مستوى التعرض لمخاطر السوق ضمن مستويات مقبولة الجاهزية في حال وقوع أحداث عكسية مثل (اختبارات التحمل وإجراءات الموافقة على المنتجات الجديدة) حيث يؤدي الحصول على نتائج اختبارات التحمل بشكل دوري إلى تحديد تأثير التغييرات في معدلات الربح و أسعار صرف العملات الأجنبية وعوامل المخاطر الأخرى على الربحية وكفاية رأس المال للبنك والسيولة، وترسل نتائج اختبارات التحمل بشكل دوري للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة لتقييم الاثر المالي المحتمل في حالة حدوث أحداث استثنائية. وقد عملت مجموعة ادارة المخاطر خلال العام 2019م على تحسين أداء المنظمة التقنية التي تساعد في عملية قياس مخاطر السيولة وادارة الموجودات والمطلوبات واعداد الدراسات المتعلقة بذلك وكذلك التقارير واختبارات التحمل كجزء من المنظومة التي تم العمل على تطويرها في أنظمة قياس المخاطر المالية بأنواعها المختلفة.

(4) مخاطر العمليات:

تُعرف مخاطر العمليات بمخاطر الخسائر التي قد تنتج عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأفراد أو النظم التقنية أو الاحداث الخارجية ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية -ويستثنى منها المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة-. فمخاطر العمليات هي مخاطر ملازمة ومتأصلة في جميع المنتجات والأنشطة والعمليات ونظم البنك التقنية، والتي تنتج عن عوامل داخلية بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق التي تنشأ من عوامل خارجية، ومراعاة لذلك، انتهج بنك البلاد استراتيجية تعتمد على المشاركة الفعالة من الادارة التنفيذية في إدارة هذا النوع من المخاطر لما لها من تأثير على مختلف أنشطة البنك، حيث يسعى البنك باستمرار للعمل على الحد من تأثيرات مخاطر العمليات لتحقيق أهداف البنك الاستراتيجية وذلك من خلال:

أ. تحليل وتقييم الاهداف والانشطة الفرعية والعمل على خفض التعرض لمخاطر العمليات.

ب. التعرف على مخاطر العمليات في المنتجات القائمة والجديدة وأنشطة وعمليات ونظم تقنية المعلومات من خلال استخدام أدوات إدارة مخاطر العمليات التالية: حصر الخسائر التشغيلية بهدف التعرف على الفجوات الرقابية التي أدت إلى تلك الخسائر والعمل على وضع الإجراءات

الحساسية العالية، والتي قد تتكون بسبب التطور الرقمي داخل المنظمة.

ج. الاشراف على عملية الالتزام بالأدلة التنظيمية الصادرة بهذا الشأن والتأكد من تطبيق الضوابط المرتبطة بالأمن السيبراني

استمرارية الأعمال

يدرك البنك مدى أهمية استمرارية الأعمال، ويتبنى خطة فعّالة لاستمرارية الأعمال تتيح له الاستجابة الفورية والمناسبة لأي أحداث خطيرة أو طارئة. فنقذ البنك خلال عام 2019م اختبارين شاملين بهدف ضمان فعالية هذه الخطة. كما تم تنفيذ اختبار للتعافي من الكوارث استمر على مدار عشرة أيام واستهدف أنظمة البنك، حيث تم نقل هذه الانظمة إلى مركز التعافي من الكوارث في البنك. وسيواصل البنك تحديث وتطوير إمكانياته على صعيد التعافي من الكوارث، وتوفير التدريب المستمر فيما يتعلق باستمرارية الأعمال، وذلك لضمانجاهزية والاستجابة المثلى في حال وقوع أحداث خطيرة. وقد بدأ البنك بالفعل بتأسيس مركز جديد للتعافي من الكوارث، من المقرر أن يتم إنجازه خلال عام 2020م.

الالتزام

يعد الالتزام وظيفه مستقلة تقوم على تحديد وتقييم وتقديم النصح والمشورة، ومتابعة وإعداد التقارير حول مخاطر عدم التزام البنك بالأنظمة والتعليمات والتي قد تعرضه للعقوبات أو كل ما قد يؤثر سلبًا على سمعة البنك نتيجة عجزه عن الالتزام بالأنظمة واللوائح والضوابط أو المعايير التنظيمية والسلوكية السليمة والممارسات المهنية.

دور قطاع الالتزام ومكافحة غسل الأموال

يؤدي قطاع الالتزام ومكافحة غسل الأموال في البنك دورًا أساسيًا يتمثل في الحفاظ على السمعة والمصداقية، ومصالح المساهمين والمودعين، وحمايتهم من التعرض للعقوبات. ويتولى قطاع الالتزام ومكافحة غسل الأموال عددًا من المهام والمسؤوليات العامة التي تندرج تحتها بعض الوظائف المحددة ومنها:

- تجنب المخاطر، وبشكل خاص المخاطر النظامية ومخاطر السمعة ومخاطر العقوبات المالية.
- توثيق العلاقات مع الهيئات التنظيمية
- وضع الآليات وأطر العمل التي تضمن تجنب استغلال أي من القنوات المصرفية التابعة للبنك في ارتكاب جرائم مثل غسل الأموال أو تمويل الإرهاب
- مراجعة ومراقبة كافة إجراءات ومنتجات وخدمات ونماذج عقود واتفاقيات البنك، بهدف ضمان التزامها بكافة الأنظمة واللوائح المعمول بها
- رفع التقارير حول مشاكل عدم الالتزام وتقديم التوصيات بشأن إجراءات التعامل مع هذه المشاكل

مراقبة وتقييم مخاطر عدم الالتزام

يتولى قطاع الالتزام ومكافحة غسل الأموال مسؤولية تقييم ومراقبة مدى فعالية تطبيق كافة الأنظمة واللوائح، والتعليمات الصادرة عن الهيئات التنظيمية والتشريعية ضمن سياسات وتوجيهات وإجراءات ومنتجات وخدمات البنك.

التصحيحية للحد من تكرار حدوثها مستقبلا، وتقييم المخاطر الملازمة والمتأصلة في أنشطة البنك المختلفة والعناصر الرقابية الموجودة لمعالجة تلك المخاطر، وجمع مؤشرات المخاطر الرئيسية بهدف متابعة ومراقبة مستوى التعرض لمخاطر العمليات كوسيلة انذار أولي قبل حدوث الخطر.

- ج. المبادرة الاستباقية من إدارة البنك في معالجة مخاطر العمليات.
- د. التقييم المستقل والمستمر للعناصر الرقابية، والسياسات، والإجراءات وأداء أنشطة البنك.
- هـ. الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية والمعايير الدولية في إدارة مخاطر العمليات.
- و. تزويد الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة بالتقارير الدورية عن نتائج تقييم المخاطر والخسائر التشغيلية التي تعرض لها البنك والجراءات التصحيحية لها.

(5) مخاطر الاحتيال:

تعد مخاطر الاحتيال من المخاطر التشغيلية التي تتعرض لها المنشآت بما في ذلك المنشآت المصرفية، لذا استمر البنك في سعيه لتطبيق أفضل الممارسات والمتطلبات من الجهات الرقابية والإشرافية للحد من تلك المخاطر. إذ عمل البنك على تطوير السياسات والجراءات ذات العلاقة وزيادة نشر الوعي بين موظفي وعملاء البنك بطرق وأساليب اكتشاف حالات الاحتيال، كما طبق البنك طرق للقياس والحد من مخاطر الاحتيال من خلال تنفيذ تقييم مخاطر الاحتيال ووضع الضوابط الرقابية للفجوات بهدف الحد من حدوثها أو تكرارها، حيث يُطبق تقييم مخاطر الاحتيال على المنتجات القائمة والجديدة. كما طور البنك آليات الرقابة على العمليات ووضع مؤشرات لفحص تلك العمليات وفق المعايير المعتمدة. كما استمر البنك في تطوير الأنظمة اللازمة لزيادة فعالية المراقبة والمساعدة في كشف حالات الاحتيال وكذلك تحسين وسائل وقنوات الإبلاغ عن حالات الاحتيال أو الاشتباه بها لموظفي وعملاء البنك وأصحاب المصالح الآخرين بما يتوافق مع معايير وتعليمات الجهات الرقابية والإشرافية وضمن إستراتيجية البنك للحد من المخاطر وجعلها ضمن الهوامش المقبولة.

(6) مخاطر أمن المعلومات:

مع تزايد الاعتماد المتنامي على تكنولوجيات الاتصالات والمعلومات التقنية وما يصاحبه من مخاطر ناشئة ومحتملة قد تهدد وبشكل أساس الشبكة وأمن المعلومات، تعمل إدارة أمن المعلومات بالبنك على دعم نمو خدمات البنك التقنية عن طريق تقليل مخاطر المعلومات والتكنولوجيا وذلك بالتأكد من تطبيق معايير أمن المعلومات داخل البنك والتي تشمل الإتاحة، التكامل، والسرية. مع العمل على تقييم المخاطر بشكل مستمر لضمان تغطية جميع نقاط الضعف التقنية الموجودة في الخدمات او التقنيات المستخدمة من قبل البنك لتوفير الخدمات اللازمة للعملاء. ويشمل هذا التقييم لمخاطر أمن المعلومات النقاط التالية :

- أ. المشاركة في تقييم الخدمات و التغييرات الجديدة التي يتبناها البنك لتطوير أو تحسين خدماته الالكترونية .
- ب. تقييم الضعف الأمني في الخدمات التقنية، وذلك عن طريق عمل إجراءات فحص للثغرات الأمنية على الأنظمة ذات

مبادرات الالتزام

يسعى البنك إلى تحسين وتطوير ثقافة الالتزام ومكافحة غسل الأموال لدى موظفيه وفي المجتمع ككل.

وتتمثل إحدى وظائف قطاع الالتزام ومكافحة غسل الأموال في تنظيم حملات تثقيفية وتوعوية للسفراء والسفيرات حول قضايا الالتزام ومكافحة غسل الأموال. كما يجري البنك بشكل دوري برامج تدريبية حول الالتزام، تشمل تدريب مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب لكافة السفراء والسفيرات، بهدف تعزيز معرفتهم واطلاعهم على كافة اللوائح المتعلقة بالالتزام، علاوة على تطوير مهاراتهم وقدراتهم في مجالات الالتزام. ومن هذه البرامج برنامج شهادة مسؤول التزام معتمد، والذي يستهدف سفراء قطاع الالتزام ومكافحة غسل الأموال، بالإضافة إلى الدورات التدريبية عبر الإنترنت لسفراء وسفيرات البنك، وبرامج التدريب للسفراء والسفيرات الجدد والتي تركز على مواضيع الالتزام ومكافحة غسل الأموال. كما يشمل التدريب في هذا الإطار مجلس إدارة البنك، حيث يتم التركيز على تعزيز معرفة أعضاء المجلس بالأنظمة والقوانين واللوائح ذات الصلة.

كما ينظم القطاع مبادرات توعوية مجتمعية بالتعاون مع الجامعات، بهدف عقد محاضرات توعوية للطلاب.

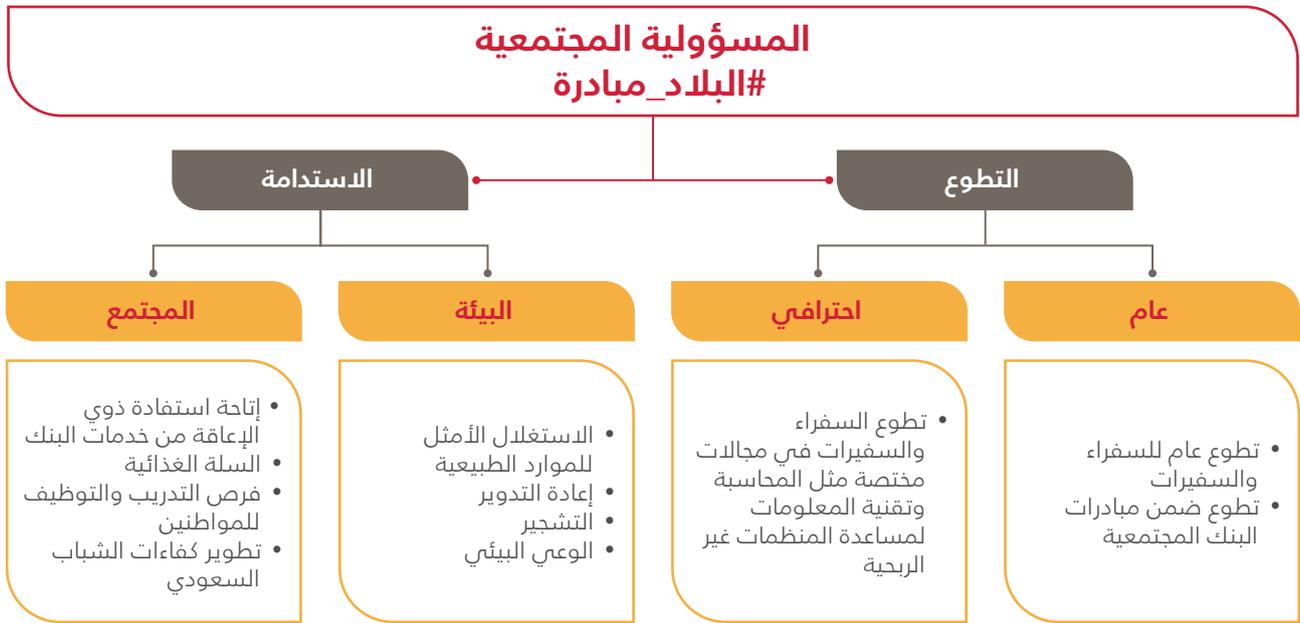
يلتزم البنك باتباع الأنظمة والقوانين واللوائح التنظيمية بهدف حماية البنك وعملائه من المخاطر. وقد تم إعداد الوثائق اللازمة لموظفي البنك، والتي تتناول التطبيق الصحيح للأنظمة وللوائح ومعايير الالتزام عبر وثائق البنك المختلفة كالسياسات والأدلة والإجراءات ذات الصلة.

سياسة الموارد البشرية

يعتبر التزام البنك بتطبيق الأنظمة واللوائح التنظيمية والتعليمات والسياسات واحداً من أهم قواعد وعوامل نجاحه وتميزه وحفاظه على سمعته ومصداقيته. وعليه، كان من الإلزامي أن يتعرف جميع سفراء وسفيرات البنك على أهمية الالتزام باللوائح التنظيمية والتعليمات والسياسات المتعلقة بعمل البنك والمهام الموكلة إليهم، وتطبيقها دون أي خرق أو تقصير.



يسعى البنك إلى تحقيق "التنمية المستدامة" من خلال وضع القضايا المجتمعية والبيئية في مقدمة أولوياته. وينطوي سعي البنك للمساهمة في التنمية المستدامة على تبني نهج قائم على إدارة مقاييس الأداء المالي وغير المالي. ومع تزايد أهمية تحقيق الاستدامة، يدرك البنك أهمية دوره في ترسيخ مفهوم الاستدامة ضمن استراتيجيته وفي كافة أنشطته.



التزام نحو المجتمع

يدرك البنك، كأحد البنوك الرائدة في المملكة، أهمية دعم المجتمع بما يتجاوز تقديم الخدمات المصرفية. ويأتي ذلك انطلاقاً من إيمانه الراسخ بأن خلق القيمة على المدى الطويل يتحقق من خلال توثيق وتوسيع نطاق العلاقات التي تربط البنك بالمجتمع وبالأطراف ذات المصلحة. ويحرص البنك على تحقيق التنمية المستدامة من خلال ترسيخ مفهوم الاستدامة في أسلوب أداء الأعمال، والسعي لإدارة العمليات بصورة أكثر استدامة.

أبرز مبادرات البنك خلال عام 2019م

• مركز التميز للتوحد

ساهم البنك في تأسيس مركز التميز للتوحد بالرياض، بتكلفة 286 مليون ريال سعودي بالشراكة مع وزارة العمل والتنمية الاجتماعية ومجموعة من البنوك السعودية. ويهدف المركز إلى تطوير القدرات الوطنية في مجال التوحد ودعم إجراء الأبحاث والدراسات المتخصصة.

• أجهزة الصراف الآلي لذوي الإعاقات البصرية

أطلق البنك عدد من أجهزة الصراف الآلي لتلبية احتياجات العملاء من ذوي الإعاقات البصرية، في جميع فروع المملكة، وذلك بالشراكة مع هيئة رعاية الأشخاص ذوي الإعاقة. وتم تزويد أجهزة الصراف الآلي بواجهة استخدام صوتية تتيح للمكفوفين إجراء معاملاتهم المالية بسهولة وسرعة وأمان وخصوصية تامة.

- **فعاليات رياضية للأشخاص من ذوي الإعاقة وكبار السن**
شارك البنك في إقامة ماراثون "رؤاد الأمل"، وهي فعالية رياضية استهدفت الأشخاص ذوي الإعاقة والأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة وكبار السن. وهدفت الفعالية إلى دعم وتشجيع جهود الاندماج الاجتماعي وتبني أسلوب حياة صحي. كما قام البنك بتوفير المقاعد المتحركة لكبار السن والأشخاص من ذوي الإعاقة.
- **السلة الغذائية الرمضانية**
قام البنك بتوزيع 8,000 سلة طعام متكاملة في أنحاء المملكة خلال شهر رمضان المبارك.
- **دعم مبادرة الادخار**
أطلق البنك مبادرة التوعية بالادخار بالتعاون مع بنك التنمية الاجتماعية، والتي تهدف لتشجيع أفراد المجتمع على الادخار وتحقيق الحرية المالية في حياتهم.
- **دعم مبادرة مؤتمر التشجير في مكة المكرمة**
نظّم البنك ندوة حول مبادرات التشجير في مكة المكرمة، والتي تهدف للمساهمة في زيادة المساحات الخضراء بالمدينة. وتناولت الندوة التحديات التي تواجه جهود الحفاظ على المساحات الخضراء ورعايتها في المناطق المقدّسة.
- **كرسي بنك البلاد للاستدامة البيئية والأمن الغذائي**
أسس البنك كرسي الاستدامة البيئية والأمن الغذائي بالشراكة مع جامعة الملك فيصل بمدينة الأحساء.
يحرص سفراء وسفيرات البنك منذ بدء مسيرة عملهم في البنك على المشاركة بشكل فاعل في مبادرات الاستدامة. ويفخر البنك بإنجازات فريقه التطوعي الذي يضم 155 موظفًا، والذي شارك في كافة مبادرات المسؤولية المجتمعية بواقع أكثر من 1,200 ساعة تطوع.

الجوائز والتكريمات في عام 2019م

اختيار الرئيس التنفيذي لبنك البلاد ضمن قائمة أفضل 10 رؤساء تنفيذيين في المصارف الإسلامية لمنطقة الخليج العربي

بنك البلاد ضمن العلامات التجارية الأسرع نموًا في قطاع المؤسسات المالية بالمملكة العربية السعودية – Brand Finance

كرّمت الشبكة السعودية للمدفوعات (مدى) بنك البلاد بمناسبة تسجيل مليار عملية دفع في السعودية

جائزة البنك الأفضل أداءً في مجال التمويل العقاري
وزارة الإسكان (البرنامج السكني) / صندوق التنمية العقارية

جائزة بطاقة الائتمان الأكثر ابتكارًا – جائزة بطاقة الائتمان "تمكين"
جوائز التمويل الدولية

جائزة أفضل مبادرة مجتمعية – مبادرة تنظيف أعماق الواجهة البحرية (جدة)
Global Business Outlook Awards

جائزة التميز في الخدمات المصرفية الرقمية
Finnovex

تفعيل مشاركة أصحاب المصالح

يمثل أصحاب المصالح جميع الأفراد أو الجهات التي تملك مصالح في أعمالنا. نحن نقدر آراء أصحاب المصالح الذي يساهمون في

ترك أثر يدعم قدرتنا على تنفيذ استراتيجية البنك وأنشطته التجارية. فيما يلي تصنيف للأطراف من أصحاب المصالح ومجالات التركيز التي نحرص على تطويرها:

العملاء	الجهات التنظيمية والإشرافية	المساهمون والمحللون	الموظفون	المورّدون والمتعهدون	المجتمع
<ul style="list-style-type: none"> تحسين مستوى خدمة العملاء بشكل مستمر توفير خيارات ملائمة ومريحة لتنفيذ المعاملات المصرفية تقليل فترات التأخير والأخطاء والتعقيدات التحسين المستمر لجهود الحماية في مواجهة الهجمات السيبرانية والاحتيال 	<ul style="list-style-type: none"> الالتزام بتبني التغييرات التشريعية الحفاظ على متانة العلاقات 	<ul style="list-style-type: none"> الحرص على الشفافية والتواصل إدارة جودة الأصول والتعامل مع حالات انخفاض قيمتها إدارة التكاليف وتحسين نسبة التكلفة إلى الدخل 	<ul style="list-style-type: none"> توفير برامج التدريب وتطوير المهارات تطوير الكفاءات المحلية 	<ul style="list-style-type: none"> الالتزام بممارسات الشراء العادل التعاون مع الموردين المحليين 	<ul style="list-style-type: none"> المساهمة في دعم مبادرات تقليل نسبة البطالة المساهمة في المبادرات التعليمية المساهمة في تحقيق أهداف رؤية 2030

في ضمان تلبية احتياجات أصحاب المصالح، وإدارة الجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة بكفاءة وفعالية.

يمثل تفعيل مشاركة أصحاب المصلحة ركيزة أساسية في نهج عمل البنك، كما يلعب دورًا هامًا في نجاح البنك على المدى الطويل. وتتمثل إحدى أبرز أولويات الإدارة العليا للبنك خلال عام 2020م

120
ساعة تدريب حول مكافحة الفساد

الكشف عن
1,475
محاولة اختراق أمني إلكتروني (وإفشالها)

99%
نسبة الإنفاق الموجه للموردين المحليين

تحقيق نسبة
0%
على صعيد حوادث وخروقات الأمن السيبراني

التنفيذ المسؤول للعمليات

يعتبر التنفيذ المسؤول للعمليات جزءًا لا يتجزأ من فلسفة البنك وقيمه، وعاملًا أساسيًا للزدهار لجميع أصحاب المصلحة، وحماية سمعة البنك ومكانته. ويواصل البنك التزامه بضمان تنفيذ العمليات بشكل مسؤول وأخلاقي، وذلك من خلال التركيز على أربعة جوانب أساسية تضمن المساءلة والمحاسبة للسياسات والممارسات والافصاحات.

أ. الأمن السيبراني وحماية بيانات العملاء

يولي البنك أهمية قصوى لحماية البيانات الشخصية لعملائه، وأموالهم. من خلال إطار عمل تدعمه أنظمة مكافحة الاحتيال والكشف عن السلوكيات الاحتيالية بشكل فوري، وتساهم السياسات والإجراءات التي طوّرها البنك وتبناها الإدارة، بالإضافة إلى حوكمة وإدارة المخاطر، في دعم برامج الأمن السيبراني. حيث تتم مراقبة ومراجعة التهديدات الإلكترونية والسيبرانية بشكل دوري بما يتيح لنا تقديم الحماية لعملائنا وفق أعلى المعايير العالمية. وفي هذا الإطار، يتم تنفيذ عمليات مراجعة دورية تهدف لتقييم كفاءة الضوابط الأمنية المطبّقة، بالإضافة إلى إجراء اختبارات من قبل جهات مستقلة لتحديد أي ثغرات أمنية قد تمثل تهديدًا. ويسعى البنك باستمرار لتحسين مستوى أمن المعلومات من خلال توظيف التكنولوجيا والتقنيات المتطورة، وهو ما يدل عليه أداء البنك المتميز في مجال خصوصية العملاء، بالإضافة إلى تدريب سفراء وسفيرات البنك على كيفية التعامل مع المخاطر والتهديدات المحتملة.

ب. الشمول المالي

يؤمن البنك بأن تقديم الخدمات الموجهة لبعض الشرائح في القطاع المصرفي من الأفراد والمنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر، يساهم في دعم المجتمعات علوة على تعزيز أرباح البنك في الوقت نفسه. ويسعى البنك لتحقيق هذا الهدف عن طريق توفير خدمات التثقيف المالي والتعليم التقني في المناطق النائية بالمملكة، بالإضافة إلى طرح منتجات وخدمات بأسعار ملائمة للأفراد والمشاريع المهمشة في قطاع الخدمات المصرفية التقليدية.

ج. أخلاقيات العمل

تمثل أخلاقيات العمل المتميزة للبنك أساسًا لعلاقاته مع أصحاب المصلحة، وأحد الركائز الأساسية لممارسات الأعمال فيه. ويتميز البنك بالتزامه الراسخ نحو تطوير ثقافة وقيم تلبى أعلى المعايير الأخلاقية والقانونية، كما يحرص على دمج هذه القيم بحيث تصبح جزءًا لا يتجزأ من ممارساته على صعيد التوظيف والمشتريات وتحديد المعاملات المالية وتنفيذها. كما يخضع تعامل البنك مع الجهات الموردة لإجراءات اختيار الموردين، وهي قواعد تحدد توقعات البنك من الموردين من حيث الأخلاقيات ومكافحة الرشوة ومكافحة الفساد، بالإضافة إلى تبني حقوق الإنسان والأداء البيئي.

د. الحوكمة

يواجه البنك تحديات هامة على صعيد ضمان التزامه بمبادئ وتطبيقات الحوكمة والإدارة الرشيدة وفق ما تقرره الأنظمة واللوائح ومتطلبات الجهات التنظيمية ومتطلبات حقوق المساهمين ومجلس الإدارة ومسؤولياتهم، وبما يتناسب مع التركيز المتزايد من قبل الجهات التنظيمية، على جوانب الحوكمة وإدارة المخاطر. فيحرص البنك على تبني ممارسات الحوكمة المتميزة عبر تطبيق إجراءات فعالة - تحت إشراف مجلس الإدارة ولجانته المختصة - على جوانب مخاطر الائتمان ضمن إطار حوكمة فعال اقره المجلس، كما تعد مبادئ المسؤولية والمساءلة والعدالة ونشر ثقافة تحملها ركائز أساسية في تحديد أسس واضحة للمساءلة والمحاسبة فيما يتعلق بقرارات ونتائج الأعمال.

معلومات المساهمين

يتم تداول أسهم البنك في السوق المالية السعودية (تداول). وقد أدرج البنك أسهمه العادية وعددها 750 مليون سهم في السوق المالية السعودية (تداول).

السوق: تداول
الرمز: 1140
ISIN: SA000A0D9HK3
الصناعة: بنوك

سجل المساهمين

المساهمون الرئيسيون	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية
شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده	145,087,155	19.3%
شركة عبدالله إبراهيم السبيعي للاستثمار	83,562,497	11.1%
خالد عبدالرحمن الراجحي	79,093,412	10.5%
عبدالرحمن عبدالعزيز الراجحي	49,312,662	6.6%
محمد صالح صيرفي	38,137,781	5.1%

نوع المستثمر	عدد المستثمرين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية
أفراد	311,722	409,892,580	55%
شركات	460	340,107,420	45%

الجنسية	عدد المستثمرين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية
سعودية	311,513	690,034,717	92%
أخرى	669	59,965,283	8%

تطبيق علاقات المستثمرين

يوفر تطبيق علاقات المستثمرين لمساهمي البنك الاطلاع على سعر سهم البنك وأحدث التقارير المالية، وذلك من خلال الهواتف الذكية وأجهزة الكمبيوتر اللوحية.

ويوفر التطبيق نظرة على المؤشرات المالية، ومؤشرات الأداء الرئيسية، والتقارير المالية الفصلية والسنوية، والأداء اليومي لسعر السهم، بالإضافة إلى إمكانية إجراء بحث تاريخي في سعر السهم، وحاسبة للاستثمار.

ويتوفر التطبيق للتحميل عبر متجر Apple و متجر Google Play.



توزيعات الأرباح

يمكن الاطلاع على تواريخ توزيعات الأرباح لعام 2019م على التقويم المالي الوارد في صفحة 53. وعادة ما يتم الإعلان عن توزيعات الأرباح المرحلية الأولى في شهر يوليو/أغسطس، بينما يتم الإعلان عن توزيعات الأرباح المرحلية الثانية في شهر يناير/فبراير. تدفع توزيعات الأرباح بالريال السعودي.

لمزيد من المعلومات حول توزيعات الأرباح التي تم الإعلان عنها، يمكنكم الاطلاع على قسم معلومات المساهمين في الموقع الإلكتروني للبنك، ضمن صفحة علاقات المستثمرين. www.bankalbilad.com

سجل الأرباح غير المستلمة

يوفر سجل الأرباح غير المستلمة للمساهمين معلومات حول الأرباح غير المستلمة، والمستحقة عن الأسهم العادية. ويمكن الاطلاع على هذه المعلومات على صفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للبنك www.bankalbilad.com

التقويم المالي

التاريخ	الحدث
9 أبريل 2019م	اجتماع الجمعية العمومية
9 أبريل 2019م	أسهم منحة (رأس مال جديد 750 مليون سهم)
15 أبريل 2019م	الإعلان عن النتائج المالية للربع الأول
31 يوليو 2019م	الإعلان عن النتائج المالية للربع الثاني والنتائج النصف سنوية لعام 2019م
18 يوليو 2019م	توزيعات الأرباح المرحلية للنصف الأول لعام 2019م
25 يوليو 2019م	تاريخ الاستحقاق
8 أغسطس 2019م	تاريخ الدفع
21 أكتوبر 2019م	الإعلان عن النتائج المالية للربع الثالث 2019م
31 ديسمبر 2019م	نهاية العام المالي

للتواصل مع علاقات المستثمرين

00966 11 4798585

البريد الإلكتروني

للاستفسارات المتعلقة بالمساهمين
shareholders@bankalbilad.com

للاستفسارات المتعلقة بالمستثمرين
IR@bankalbilad.com



إدارة البنك والحوكمة





الاستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي
نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو غير تنفيذي



الدكتور/ عبدالرحمن بن ابراهيم الحميد
رئيس مجلس الإدارة - عضو غير تنفيذي



الاستاذ/ سمير بن عمر باعيسى
عضو مستقل



الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد العيزان
الرئيس التنفيذي - عضو تنفيذي



الاستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن
عضو غير تنفيذي



الاستاذ/ فهد بن عبدالله بن ذهيل
عضو غير تنفيذي



الاستاذ/ أحمد بن عبدالرحمن الحصان
عضو مستقل



الدكتور/ زياد بن عثمان الحقييل
عضو مستقل



الأستاذ/ أديب بن محمد أبانمي
عضو مستقل



الاستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي
عضو غير تنفيذي



الأستاذ/ هيثم بن سليمان السحيمي
عضو غير تنفيذي



صالح بن سليمان الحبيب
نائب الرئيس التنفيذي للعمليات



عبدالعزیز بن محمد العیزان
الرئيس التنفيذي



هشام بن علي العقل
نائب الرئيس التنفيذي للمالية



عبدالله بن محمد العريفي
نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر



إيهاب بن محمود حسوبة
نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الأفراد



سامر بن محمد فرهود
نائب الرئيس التنفيذي للخزينة



عمر بن عبدالرحمن الحسين
نائب الرئيس التنفيذي لإنجاز



جميل بن نايف الحمدان
نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الشركات



هيثم بن مديني المديني
نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية

يعمل البنك وفي مقدمته مجلس الإدارة على تعزيز استمرار وجود منظومة حوكمة فاعلة ومتطورة ومستدامة وصياغة الأهداف الاستراتيجية وتحويلها إلى برامج عمل ملائمة، والعمل على تحقيقها مع الالتزام بمعايير الشفافية والإفصاح والعدالة. لتحقيق استراتيجية البنك و تنميته المستدامة، وتحقيق رؤيته ورسالته، بتقديم قيمة متنامية على المدى الطويل للمساهمين وكافة أصحاب المصالح فيه فالحوكمة -كمفهوم لدى البنك - هي عبارة عن قواعد وإجراءات لقيادة البنك وتوجيهه، تشمل آليات تنظم العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين وأصحاب المصالح، إذ يتم تطبيق تلك القواعد والإجراءات لتسهيل عملية اتخاذ القرارات وتحقيق العدالة والشفافية في المعاملات المالية وبيئة الأعمال لحماية حقوق المساهمين والمستثمرين وأصحاب المصالح، وخلق قيمة متنامية للبنك.

إن حوكمة البنك تُبنى على أساس المعاملة العادلة القائمة على المساواة بين مصالح الأطراف المختلفة كالمساهمين والمستثمرين وغيرهم من أصحاب المصالح الآخرين من الإدارة والعملاء والموردين والجهات الرقابية والتنظيمية والجهات الحكومية الأخرى ذات الصلة، وعناصر المجتمع، مع مراعاة أبعاد الاستدامة الثلاثة (الاجتماعي والبيئي والاقتصادي). إذ يعمل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية باستمرار على تأكيد أهمية الالتزام بضوابط الحوكمة كوسيلة فاعلة لتطوير مفاهيم الشفافية والنزاهة والرقابة وتحقيق الأداء المهني الرفيع. مما يعزز ثقة أصحاب المصالح.

يوضح هذا التقرير مدى التزام البنك بأحكام ومبادئ حوكمة الشركات، فبناء على متطلبات وتعليمات الجهات الرقابية والتنظيمية كمؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA) وهيئة السوق المالية (CMA) وغيرهما، قد تم اعتماد وثائق الحوكمة للبنك وتحديثاتها كدليل الحوكمة وملحق دليل الحوكمة ومجموعة من السياسات والوثائق ذات الصلة، بما يتوافق مع نظام الشركات ولوائحه ولائحة حوكمة الشركات وتحديثاتها الصادرة من هيئة السوق المالية والمبادئ الرئيسية لحوكمة البنوك الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي والتعاميم والتعليمات الصادرة منها والنظام الاساس للبنك. ومن أبرز ما تم في هذا الصدد خلال العام 2019م تحديث العديد من الوثائق ليتوافق مع تحديثات الانظمة والتعليمات، كتحديث النظام الأساس للبنك ودليل وملحق دليل الحوكمة، واعتمادها سواء من مجلس الإدارة أو من الجمعية العامة وفق ما تتطلبه الأنظمة واللوائح للاعتماد، كما تم اجراء بعض التعديلات على لائحة لجنة الترشيح والمكافآت، ولائحة لجنة المراجعة، والموافقة عليها من مجلس الإدارة، تمهيدا لإقرارهما من الجمعية العامة،

ويعمل مجلس الإدارة ولجانته باستمرار على متابعة الادارة التنفيذية للتأكد من التزامها الدائم والفعال بتطبيق ما جاء بتلك اللوائح والسياسات والقواعد.

حوكمة مجلس الإدارة

يتشكل مجلس الإدارة من أحد عشر عضواً، تم انتخابهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 09 / 04 / 2019م، لمدة ثلاث سنوات بدأت اعتباراً من تاريخ 17 / 04 / 2019م وتنتهي بتاريخ 16 / 04 / 2022م:

أ. أعضاء مجلس الإدارة لعام 2019م (الدورة السابقة والحالية)

م	الاسم	المنصب	التصنيف
1	الدكتور/ عبد الرحمن بن إبراهيم الحميد*	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
2	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي*	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
3	الأستاذ/ سمير بن عمر باعيسى*	عضو	مستقل
4	الأستاذ / فهد بن عبدالله بن دخيل*	عضو	غير تنفيذي
5	الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن*	عضو	غير تنفيذي
6	الأستاذ / أحمد بن عبدالرحمن الحصان*	عضو	مستقل
7	الدكتور/ زياد بن عثمان الحويل*	عضو	مستقل
8	الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد العنيزان*	عضو - الرئيس التنفيذي	تنفيذي
9	الأستاذ/ أديب بن محمد أبانمي*	عضو	مستقل
10	الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي*	عضو	غير تنفيذي
11	الأستاذ/ هيثم بن سليمان السحيمي*	عضو	غير تنفيذي
12	الأستاذ/ سعود بن محمد الفايز**	عضو	مستقل
13	الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس**	عضو	مستقل
14	المهندس/ عمر بن صالح بابكر**	عضو	مستقل
15	الأستاذ/ خالد بن سليمان الجاسر**	عضو	غير تنفيذي
16	الأستاذ/ فهد بن عبد الله القاسم**	عضو	غير تنفيذي

* أعضاء مجلس الإدارة في الدورة الحالية والتي بدأت عضويتهم بتاريخ 17 أبريل 2019م.
** أعضاء مجلس الإدارة في الدورة السابقة المنتهية عضويتهم بتاريخ 16 أبريل 2019م.

ب. مؤهلات ووظائف وخبرات أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية والسابقة

الدكتور/ عبدالرحمن بن ابراهيم الحميد - رئيس مجلس الإدارة - عضو غير تنفيذي

يحمل الدكتور عبدالرحمن الحميد درجة الدكتوراه في المحاسبة من جامعة لوزيانا الأمريكية ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ماسوري الأمريكية، عمل رئيساً لقسم المحاسبة في جامعة الملك سعود سابقاً، كذلك شغل منصب الرئيس في عدة جهات منها لجنة الزكاة التابعة لوزارة المالية، أيضاً عمل مستشاراً لوزارة الخارجية وديوان المراقبة العامة، وحالياً عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للزكاة والدخل وهو أيضاً أحد أعضاء جمعية المحاسبين الأمريكيين لما يزيد عن 40 عام.

الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده الراجحي القايزة	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة الشركة السعودية لإنتاج الأنابيب الفخارية
مساهمة حكومية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للاستثمار الزراعي والإنتاج الحيواني (سالك)	مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده (ماسك)
			مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة مجموعة العبيكان للاستثمار

الاستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي - نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو غير تنفيذي

يحمل الأستاذ ناصر السبيعي درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود. ولديه ما يزيد عن 35 عاماً من الخبرة في المجال المصرفي والاستثماري والعقاري.

الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة دور للضيافة	مساهمة مقفلة	داخل المملكة	نائب رئيس مجلس إدارة شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده للاستثمار (ماسك)
			مساهمة مقفلة	داخل المملكة	رئيس مجلس شركة ذاخر
			مساهمة مقفلة	داخل المملكة	رئيس مجلس إدارة شركة مشاريع الأرجان
			مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة اكوان العقارية
			مسؤولية محدودة	خارج المملكة	عضو مجلس إدارة شركة فجر كابيتال

الاستاذ/ سمير بن عمر باعيسى - عضو مستقل

يحمل الأستاذ سمير باعيسى درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا الحكومية ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك عبدالعزيز، وشغل عدة مناصب منها مدير إقليمي للمنطقة الغربية في البنك الأهلي التجاري، ومديراً عاماً لشبكة الفروع في البنك السعودي الفرنسي. كما عمل مستشاراً لتطوير الأعمال في بنك الرياض، وهو حالياً عضو في مجلس إدارة شركة الشركة السعودية للعدد والأدوات ساكو.

العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
الشركة السعودية للعدد والأدوات (ساكو)	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	-	-	-

الاستاذ/ فهد بن عبدالله بن دخيل - عضو غير تنفيذي

يحمل الأستاذ فهد بن دخيل درجة البكالوريوس في الأساليب الكمية من جامعة الملك سعود، عمل في مجال المصرفية الخاصة والاستثمار ولديه خبرات طويلة في عدة بنوك من ضمنها البنك السعودي البريطاني، وهو رئيس مجلس إدارة شركة البلاد للاستثمار.

العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
رئيس مجلس إدارة شركة البلاد للاستثمار	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	الشركة الوطنية للخدمات النفطية دبي	خارج المملكة	مسؤولية محدودة
رئيس مجلس إدارة شركة الوفاء للصناعات	داخل المملكة	مسؤولية محدودة			
عضو مجلس إدارة شركة الاستثمار العائلي	داخل المملكة	مسؤولية محدودة			

الاستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن - عضو غير تنفيذي

يحمل الأستاذ خالد المقيرن دبلوم عالي في المصرفية والاستثمار من جامعة بيروت المفتوحة في لبنان ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الملك سعود، ويملك خبرة طويلة في المجال البنكي.

العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
رئيس مجلس إدارة شركة المكتبة للتسويق	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	رئيس مجلس إدارة شركة البلاد للاستثمار	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
رئيس مجلس إدارة شركة خالد المقيرن وأولاده القايسة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة	نائب رئيس مجلس إدارة الغرفة التجارية الصناعية	داخل المملكة	مؤسسة أهلية
			رئيس مجلس إدارة شركة الاستثمار العائلي	داخل المملكة	مسؤولية محدودة

الاستاذ/ أحمد بن عبدالرحمن الحصان - عضو مستقل

يحمل الأستاذ أحمد الحصان دبلوم الائتمان المصرفي ودبلوم الدراسات العليا في الإدارة المالية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية وباكالوريوس إدارة أعمال من جامعة الملك سعود، وهو عضو سابق بمجلس أمناء هيئة المحاسبة والمراجعة للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية كذلك عمل مديراً إقليمياً للمنطقة الوسطى في شركة الراجحي المصرفية للاستثمار، وحالياً رئيس لجنة المراجعة في شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده و لجنة المراجعة في شركة دار الأركان للمشاريع.

العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	القانوني	العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	القانوني
لا يوجد	لا يوجد	-	-	-	-	-	-

الدكتور/ زياد بن عثمان الحقييل - عضو مستقل

يحمل الدكتور زياد الحقييل درجتى الدكتوراه والماجستير في الهندسة الكهربائية من جامعة ولاية أوهايو الأمريكية وباكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة الملك سعود، ويعمل حالياً رجل أعمال ومستشار وعضو عدد من المجالس واللجان لعدة شركات سعودية منها الشركة الوطنية لنظم المعلومات و ايرفايننس خارج السعودية.

العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	القانوني	العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	القانوني
شركة أوقاف سليمان بن عبدالعزيز الراجحي القابضة	شركة الحبوب والاعلاف السعودية القابضة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة	مسؤولية محدودة	داخل المملكة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
شركة ديار الخزامى		داخل المملكة	مساهمة مقفلة				
شركة سليمان الراجحي للاستثمارات العقارية	الشركة الوطنية للاستزراع المائي	داخل المملكة	مسؤولية محدودة	مسؤولية محدودة	داخل المملكة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
الشركة الوطنية لنظم المعلومات		داخل المملكة	مساهمة مدرجة				
شركة سليمان الراجحي للتعليم والتنمية	شركة أنظمة الاتصالات والالكترونيات المتقدمة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة	مسؤولية محدودة	داخل المملكة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
ALIF Segregated portfolio company	Exempted segregated portfolio company	خارج المملكة					

الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد العنيزان - عضو تنفيذي - الرئيس التنفيذي

يحمل الأستاذ عبدالعزيز العنيزان درجة البكالوريوس في الأساليب الكمية من جامعة الملك سعود، وعمل في مجموعة سامبا كمساعد مدير عام قطاع الخزينة ومدير عام الخزينة والاستثمار بالبنك العربي الوطني وفي مصرف الانماء ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي في بنك البلاد وعضواً تنفيذياً بمجلس الإدارة وعضواً في مجلس إدارة شركة البلاد للاستثمار.

العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	شركة الانماء للاستثمار		
	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	مدير عام الخزينة والاستثمار بمصرف الانماء		
شركة البلاد للاستثمار	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	مدير عام الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية بالبنك العربي الوطني.		
	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	مساعد مدير عام الخزينة مجموعة سامبا المالية.		

الأستاذ/ أديب بن محمد أبانمي - عضو مستقل

يحمل الأستاذ أديب أبانمي درجة الماجستير في المحاسبة من جامعة ميامي الأمريكية ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود، وعمل سابقاً مستشاراً وكبيراً للأخصائي الإفصاح في هيئة السوق المالية، وهو حالياً عضو مجلس إدارة شركة المعذر ريت والبنك التونسي السعودي وعضواً في لجنة المراجعة في شركة الغاز وشركة جازادكو.

العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
صندوق المعذر ريت	داخل المملكة	صندوق استثماري عقاري متداول	البنك السعودي التونسي	خارج المملكة	بين المملكة العربية السعودية والجمهورية التونسية
شركة جازان للطاقة والتنمية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة			

الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي - عضو غير تنفيذي

يحمل الأستاذ خالد الراجحي درجة البكالوريوس في العلوم المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، وعمل سابقاً عضواً في مجلس إدارة شركة الاتصالات السعودية ورئيساً للجنة المراجعة وعضواً في لجنة الاستثمار وهو حالياً رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للإسمنت وشركة تكوين المتطورة للصناعات ونائب رئيس لجنة المخاطر ورئيس لجنة الاستثمار في شركة ولاء للتأمين وعضواً في مجلس إدارة شركة البلاد للاستثمار، كما يشغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة عبدالرحمن صالح الراجحي وشركاه المحدودة.

العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة
رئيس مجلس إدارة شركة الاسمنت السعودية	شركة دانا غاز	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	خارج المملكة
رئيس مجلس إدارة شركة تكوين المتطورة للصناعات	شركة ناس	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	خارج المملكة
عضو مجلس إدارة شركة تنامي العربية	الشركة السعودية للاتصالات	مساهمة مقفلة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	داخل المملكة
عضو مجلس إدارة شركة البلاد للاستثمار	الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري	مساهمة مقفلة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	داخل المملكة
الرئيس التنفيذي لشركة عبدالرحمن صالح الراجحي وشركاه المحدودة	عضو مجلس إدارة الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)	مسؤولية محدودة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	داخل المملكة

الأستاذ/ هيثم بن سليمان السحيمي - عضو غير تنفيذي

يحمل الأستاذ هيثم السحيمي درجة الماجستير في الاستثمار والمخاطر المالية من جامعة ويستمنستر في بريطانيا ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الغرير في الإمارات، يتمتع بخبرات في إدارة الثروة والاستثمار والعمليات البنكية، وعمل كمحلل مالي للاستثمار في الحسابات الخاصة و حالياً نائباً لرئيس تطوير الأعمال في شركة البلاد للاستثمار.

العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة
لا يوجد	لا يوجد	-	-	-	-

الاستاذ/ سعود بن محمد الفايز - عضو مستقل بمجلس الإدارة في الدورة السابقة المنتهية بتاريخ 16 أبريل 2019م
يحمل الأستاذ سعود الفايز درجة البكالوريوس في تخصص إدارة الأعمال من الجامعة الأردنية، ويمتلك خبرة طويلة في المجال المالي والمصرفي وإدارة المخاطر، كما شغل في السابق منصب الرئيس التنفيذي للشركة العربية للأنابيب.

العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس إدارة شركة التصنيع الوطنية		
لا يوجد	-	-	عضو مجلس إدارة شركة الشيكات السياحية السعودية		
	خارج المملكة	بنك مشترك	عضو مجلس إدارة البنك السعودي الاسباني		

الاستاذ/ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس - عضو مستقل بمجلس الإدارة في الدورة السابقة المنتهية بتاريخ 16 أبريل 2019م

يحمل الأستاذ عبدالرحمن عداس درجة الماجستير في إدارة الأعمال تخصص إدارة مالية من جامعة دنفر بولاية كولورادو الأمريكية ودرجة البكالوريوس بتخصص إدارة الأعمال من جامعة الملك عبدالعزيز بجده، ويعمل كمستشار مالي مرخص من وزارة التجارة والاستثمار للاستشارات المالية لغير الأوراق المالية ويمتلك خبرة مصرفية شاملة في جميع قطاعات البنك التمويلية والاستثمارية وإدارة المخاطر إضافة إلى خبرات عملية في إدارة الاستثمارات بشكل عام والعقارية بشكل خاص، كما عمل عضواً منتدباً للاستثمارات العقارية بشركة سدكو.

العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
رئيس مجلس إدارة شركة ديار الخيال للتطوير العقاري	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	عضو مجلس إدارة مجموعة السربع الصناعية التجارية	داخل المملكة	ساهمة مدرجة
عضو مجلس إدارة شركة أركوما	داخل المملكة	مسؤولية محدودة	عضو مجلس إدارة شركة أسواق البحر الأحمر المحدودة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
رئيس مجلس إدارة البنك التونسي السعودي	خارج المملكة	شركة مملوكة لكل من وزارتي المالية السعودية والتونسية	عضو مجلس إدارة مجموعة عبدالعزيز الصغير	داخل المملكة	شركة مالية مرخصة من هيئة سوق المال شركة خاصة
			عضو مجلس إدارة بنك كوانتام الاستثماري	خارج المملكة	شركة مالية مرخصة من هيئة سوق المال بدبي

المهندس/ عمر بن صالح بابكر - عضو مستقل بمجلس الإدارة في الدورة السابقة المنتهية بتاريخ 16 أبريل 2019م
يحمل المهندس عمر بابكر درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة الملك سعود، ويملك خبرة طويلة في التجارة والمقاولات ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة مجموعة بابكر.

الكيان القانوني	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة
مساهمة مدرجة	شركة اشراق العقارية	خارج المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين التعاوني	داخل المملكة
			مسؤولية محدودة	رئيس شركة أبناء صالح بابكر للتجارة	داخل المملكة
			مسؤولية محدودة	رئيس شركة بابكر للتمويل	داخل المملكة
			مسؤولية محدودة	رئيس مجلس إدارة شركة الهيكلية للمقاولات	داخل المملكة
			مسؤولية محدودة	شركة بناء للخرسانة الجاهزة	داخل المملكة
			مساهمة مقفلة	عضو مجلس إدارة شركة شرق آسيا للاستثمار الزراعي	داخل المملكة

الاستاذ/ خالد بن سليمان الجاسر - عضو غير تنفيذي بمجلس الإدارة في الدورة السابقة المنتهية بتاريخ 16 أبريل 2019م
يحمل الأستاذ خالد الجاسر درجة البكالوريوس بإدارة الاعمال من جامعة الملك سعود ولديه العديد من الدبلومات والدورات التدريبية في مجال الإدارة والمجال المصرفي، وخبره واسع في المجال المصرفي لأكثر من 30 عاماً عمل خلالها رئيساً تنفيذياً وعضواً في مجلس إدارة بنك البلاد ونائب الرئيس للموارد البشرية في بنك الرياض، كما عمل عضواً في مجلس إدارة شركة أسمنت القصيم وكذلك شغل منصب الرئيس التنفيذي للمراكز العربية وعضو مجلس الإدارة.

الكيان القانوني	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة
مساهمة مدرجة	شركة اسمنت القصيم	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	عضو مجلس إدارة شركة البلاد للاستثمار	داخل المملكة
مسؤولية محدودة	شركة الشيكات السياحية	داخل المملكة			
مساهمة مدرجة	عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني	داخل المملكة			
مساهمة مقفلة	الرئيس التنفيذي شركة المراكز العربية	داخل المملكة			
مسؤولية محدودة	عضو مجلس إدارة مراكز تسوق الشرق الاوسط	خارج المملكة			

الأستاذ/ فهد بن عبدالله القاسم - عضو غير تنفيذي بمجلس الإدارة في الدورة السابقة المنتهية بتاريخ 16 أبريل 2019م
 يحمل الأستاذ فهد القاسم درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود، ويشغل منصب رئيس مجلس الإدارة لشركة أموال للاستشارات المالية ومستشار مجلس الإدارة بشركة اتحاد الراجحي القابضة للاستثمار ويمتلك خبرة استشارات مالية وإدارية ومراجعة لأكثر من 20 سنة كما لديه العديد من الخبرات في الإدارة التنفيذية للمؤسسات الصحية وأيضاً الإدارة التنفيذية لتجارة التجزئة والجملة كشريك لشركة كي بي ام جي العالمية ومديراً تنفيذياً لمستشفى دله ومؤسس لمكتب القاسم محاسبون قانونيون معتمدون.

العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
عضو مجلس إدارة مجموعة صافولا	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	مجموعة عبداللطيف القابضة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
عضو مجلس إدارة شركة جبر للتسويق	داخل المملكة	مساهمة مدرجة			
عضو مجلس إدارة شركة دور الضيافة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة			
عضو مجلس إدارة دله الصحية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة			
رئيس مجلس إدارة شركة فهد عبدالله القاسم وأبنائه للتجارة والاستثمار	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	الشركة الوطنية العمومية للسيارات	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
عضو مجلس إدارة ممثل عن شركة دور في الشركة السعودية للضيافة التراثية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة			
عضو مجلس إدارة شركة الدكتور محمد راشد الفقيه وشركاؤه	داخل المملكة	مساهمة مقفلة			
عضو مجلس إدارة شركة ركين نجد الدولية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة			
عضو مجلس إدارة ممثل عن البريد السعودي في شركة ناقل	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	عضو مجلس إدارة شركة راج العقارية	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
رئيس مجلس إدارة وشريك شركة أموال للاستشارات المالية المحدودة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة			
رئيس مجلس إدارة وشريك شركة أريز للاستثمار التجاري المحدودة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة			
عضو مجلس إدارة شركة ركين نجد العالمية	داخل المملكة	مسؤولية محدودة			
عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للبريد السعودي	داخل المملكة	مسؤولية محدودة حكومية	عضو مجلس إدارة شركة الراجحي أفا للاستثمار القابضة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
شريك في بوابة اللؤلؤ	داخل المملكة	مسؤولية محدودة			
شريك شركة التسهيلات	داخل المملكة	مسؤولية محدودة			
عضو تنفيذي في إدارة اتحاد الراجحي	داخل المملكة	مساهمة مقفلة			
شريك شركة القرن الواحد والعشرين للثمين العقاري	داخل المملكة	شركة مهنية			
شركة فينكوب	خارج المملكة	مساهمة مقفلة			

ج. سجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2019م (الدورة السابقة والحالية)

تعزيراً لدوره فقد عقد مجلس الإدارة (6) اجتماعات خلال عام 2019م، اجتماعين منها كانت خلال الدورة السابقة لمجلس الإدارة المنتهية بتاريخ 16 أبريل 2019م:

م	الاسم	رقم الاجتماع وتاريخ انعقاده					
		(77)	(78)	(79)	(80)	(81)	(82)
		2019/03/18م	2019/04/09م	2019/05/19م	2019/07/18م	2019/09/16م	2019/11/16م
1	الدكتور/ عبد الرحمن بن إبراهيم الحميد*	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي*	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3	الأستاذ/ سمير بن عمر باعيسى*	-	-	✓	✓	✓	✓
4	الأستاذ / فهد بن عبدالله بن دخيل*	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5	الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن*	✓	x	✓	✓	✓	✓
6	الأستاذ / أحمد بن عبدالرحمن الحصان*	✓	✓	✓	✓	✓	✓
7	الدكتور/ زياد بن عثمان الحقي*	-	-	✓	✓	✓	✓
8	الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد العنيزان*	-	-	✓	✓	✓	✓
9	الأستاذ/ أديب بن محمد أبانمي*	-	-	✓	✓	✓	✓
10	الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي*	✓	✓	✓	✓	✓	✓
11	الأستاذ/ هيثم بن سليمان السحيمي*	-	-	✓	✓	✓	✓
12	الأستاذ/ سعود بن محمد الفايز**	✓	✓	-	-	-	-
13	الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس**	✓	✓	-	-	-	-
14	المهندس/ عمر بن صالح بابكر**	✓	✓	-	-	-	-
15	الأستاذ/ خالد بن سليمان الجاسر**	✓	✓	-	-	-	-
16	الأستاذ/ فهد بن عبد الله القاسم**	✓	✓	-	-	-	-

✓ حضر
x اعتذر

* أعضاء مجلس الإدارة في الدورة الحالية والتي بدأت عضويتهم بتاريخ 17 أبريل 2019م.
** أعضاء مجلس الإدارة في الدورة السابقة المنتهية عضويتهم بتاريخ 16 أبريل 2019م.

د. رصيد أسهم أعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأبنائهم القصر

عدد أسهم أعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأبنائهم القصر بداية ونهاية العام المالي 2019م:

م	اسم من تعود له المصلحة	عدد الأسهم بداية العام 2019م	عدد الأسهم نهاية العام 2019م	صافي التغيير	نسبة التغيير %
1	الدكتور/ عبد الرحمن بن إبراهيم الحميد	1,999	2,498	499	25%
2	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي	2,058,051	2,572,563	514,512	25%
3	الأستاذ/ سمير بن عمر بن محمود با عيسى	-	-	-	-
4	الدكتور/ زياد بن عثمان الحويل	-	-	-	-
5	الأستاذ / فهد بن عبدالله بن دخيل	1,500	1,875	375	25%
6	الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن	511,233	464,041	(47,192)	(9%)
7	الأستاذ / أحمد بن عبدالرحمن الحصان	1,500	1,875	375	25%
8	الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد العنيزان	223,034	278,792	55,758	25%
9	الأستاذ/ اديب بن محمد ابانمي	-	-	-	-
10	الأستاذ/ هيثم بن سليمان السحيمي	-	-	-	-
11	الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي	63,274,730	79,093,412	15,818,682	25%
12	الأستاذ/ سعود بن محمد الفايز*	2,400	2,400	-	-
13	الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس*	3,998	3,998	-	-
14	المهندس/ عمر بن صالح بابكر*	1,700,989	1,700,989	-	-
15	الأستاذ/ خالد بن سليمان الجاسر*	659,270	659,270	-	-
16	الأستاذ/ فهد بن عبد الله القاسم*	1440	1440	-	-

* أعضاء مجلس الإدارة في الدورة السابقة المنتهية عضويتهم بتاريخ 16 أبريل 2019م وعدد الأسهم نهاية الفترة يمثل عدد الأسهم بنهاية فترة العضوية في مجلس الإدارة.

هـ. وظائف كبار التنفيذيين الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات	التخصص
الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد العنيزان	الرئيس التنفيذي	المدير التنفيذي للأعمال ببنك البلاد	بكالوريوس	30 سنة	أساليب كمية
الأستاذ/ هيثم بن مديني	نائب الرئيس التنفيذي لقطاع الموارد البشرية	رئيس التوظيف بالبنك السعودي البريطاني	بكالوريوس	24 سنة	هندسة حاسب آلي
الأستاذ/ هشام بن علي العقل	نائب الرئيس التنفيذي للمالية	المدير التنفيذي للمالية - شركة الراجحي المالية	ماجستير	19 سنة	محاسبة
الأستاذ/ إيهاب بن محمود حسوبه	نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الأفراد	مدير عام قطاع العمليات ببنك البلاد	بكالوريوس	19 سنة	هندسة نظم
الأستاذ/ صالح بن سليمان الحبيب	نائب الرئيس التنفيذي للعمليات	مدير عام قطاع الشركات ببنك البلاد	بكالوريوس	25 سنة	محاسبة
المهندس/ عمر بن عبدالرحمن الحسين	نائب الرئيس التنفيذي لإنجاز	مساعد مدير عام شبكة مراكز إنجاز	ماجستير	21 سنة	إدارة أعمال
الأستاذ/ عبدالله بن محمد العريفي	نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر	مدير عام قطاع السياسات الائتمانية ببنك البلاد	بكالوريوس	23 سنة	محاسبة
الأستاذ/ سامر بن محمد فرهود	نائب الرئيس التنفيذي للخرينة	الرئيس التنفيذي - دوتشيه الخليج للتمويل	بكالوريوس	33 سنة	هندسة حاسب آلي
الأستاذ/ جميل بن نايف الحمدان	نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الشركات	مساعد مدير عام الشركات - بنك البلاد	بكالوريوس	15 سنة	إدارة أعمال دولية

و. عدد أسهم كبار التنفيذيين وزوجاتهم وأبنائهم القصر

عدد أسهم كبار التنفيذيين وزوجاتهم وأبنائهم القصر بداية ونهاية العام المالي 2019م:

م	اسم من تعود له المصلحة	المنصب	عدد الأسهم بداية عام 2019م	عدد الأسهم نهاية عام 2019م	صافي التغيير	نسبة التغيير %
1	الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد العنيزان	الرئيس التنفيذي	223,034	278,792	55,758	25%
2	الأستاذ/ عبدالله بن محمد العريفي	نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر	60,644	75,805	15,161	25%
3	الأستاذ/ هشام بن علي العقل	نائب الرئيس التنفيذي للمالية	3,554	4,442	888	25%
4	الأستاذ/ صالح بن سليمان الحبيب	نائب الرئيس التنفيذي للعمليات	82,627	103,283	20,656	25%
5	الأستاذ/ هيثم بن مديني	نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية	6,771	6,463	(308)	(4.5%)
6	الأستاذ/ سامر بن محمد فرهود	نائب الرئيس التنفيذي للخرينة	30,745	5,000	(25,745)	(84%)
7	المهندس/ عمر بن عبدالرحمن الحسين	نائب الرئيس التنفيذي لإنجاز	3,555	4,442	887	25%
8	الأستاذ/ إيهاب بن محمود حسوبه	نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الأفراد	14,398	-	(14,398)	(100%)

لجان مجلس الإدارة

تمارس لجان مجلس الإدارة مهامها ومسئولياتها بناء على وثائق ولوائح وسياسات الحوكمة ذات الصلة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة -أو الجمعية العامة حسب الأحوال- والتي تحدد صلاحيتها وإجراءات عملها، وقد تم تشكيل هذه اللجان مع تشكيل مجلس الإدارة للدورة الحالية لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ 2019/04/17م وحتى تاريخ 2022/04/16م.

أ. اللجنة التنفيذية

تتمثل مسؤوليات اللجنة التنفيذية بضمان فعالية عملية اتخاذ القرار على أعلى المستويات لتحقيق أهداف البنك بكل مرونة ووفق الجدول الزمني المقرر لها ومساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤولياته وتفعيل دوره في تعزيز ومتابعة وتنفيذ استراتيجية البنك بما يدعم فعالية الأداء ومراجعة ومراقبة أعمال البنك بصفة منتظمة واتخاذ القرارات ورفع التوصيات اللازمة للمجلس.

تتكون اللجنة في دورتها الحالية من خمسة أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة، وقد اجتمعت اللجنة أربعة عشر اجتماع خلال عام 2019م، وفيما يلي بيان باجتماعات اللجنة في الدورة الحالية والدورة السابقة وأسماء الحضور:

رقم الاجتماع وتاريخ انعقاده

رقم الاجتماع	تاريخ انعقاده	الاسم	طبيعة العضوية
(164)	2019/12/24م	الدكتور/ عبد الرحمن بن إبراهيم الحميد	رئيس اللجنة غير تنفيذي
(163)	2019/11/16م	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي	عضو غير تنفيذي
(162)	2019/11/06م	الأستاذ / فهد بن عبدالله بن دخيل	عضو غير تنفيذي
(161)	2019/10/08م	الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن	عضو غير تنفيذي
(160)	2019/09/10م	الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي	عضو غير تنفيذي
(159)	2019/08/25م	الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد العنيزان*	عضو تنفيذي
(158)	2019/07/16م		
(157)	2019/06/26م		
(156)	2019/05/29م		
(155)	2019/05/16م		
(154)	2019/04/09م		
(153)	2019/03/17م		
(152)	2019/02/10م		
(151)	2019/01/15م		

✓ حضر

X اعتذر

*أعضاء اللجنة في الدورة السابقة للجان المجلس المنتهية عضويتهم بتاريخ 16 أبريل 2019م.

ب. لجنة الترشيح والمكافآت

تتمثل مسؤولية اللجنة في المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة واللجان التابعة له والهيئة الشرعية بما يتناسب مع طبيعتها ولائحتها، وكذلك مراجعة هيكل وتشكيل مجلس الإدارة ولجانه من حين لآخر ورفع التوصيات بشأن نقاط القوة والضعف للأعضاء وتقديم الاقتراحات للتغلب عليها ورفع بتوصياتها بهذا الخصوص لمجلس الإدارة وبخصوص المرشحين لعضوية المجلس ولجانه والمؤهلات والخبرات المناسبة للعضوية، والتأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين بالمجلس و من عدم وجود مصالح متعارضة، كما تتولى اللجنة مسؤولية دراسة وضع وتطوير وتحديث واقتراح السياسات المتعلقة بمكافآت وحوافز أعضاء المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية وكذلك سياسة وآلية الإحلال لأعضاء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية ومتابعة الأمور المتعلقة بهيكل الوظائف والموارد البشرية ورفع التوصيات لمجلس الإدارة بهذه الأمور.

تتكون اللجنة في دورتها الحالية من ثلاثة أعضاء منهم عضو من أعضاء مجلس الإدارة وعضوين من خارجه، وقد اجتمعت اللجنة أربع اجتماعات خلال عام 2019م، وفيما يلي السير الذاتية للأعضاء من خارج المجلس في الدورة السابقة والحالية وهم:

الأستاذ/ خالد بن صالح الهذال

يحمل الأستاذ خالد الهذال درجة الماجستير ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة انديانا في الولايات المتحدة الأمريكية، كما شغل منصب المدير التنفيذي لتنمية الموارد البشرية والإدارية في الخدمات المشتركة "مجموعة الفيصلية" سابقاً، ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة شركة مزن للاستثمار العقاري.

الأستاذ/ بليهد بن ناصر بن البليهد

يحمل الأستاذ ناصر البليهد درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال، ويتمتع بخبرة تتجاوز 30 عام في التحول الإداري والموارد البشرية وعمل سابقاً مستشاراً لمجلس إدارة البنك الأهلي التجاري، ويشغل حالياً منصب مدير عام في إجابة للاستشارات الإدارية.

الأستاذ/ بشار بن زكريا المشعل

يحمل الأستاذ بشار المشعل درجة الماجستير في علوم الإدارة والإدارة العامة من جامعة هارفرد ودرجة البكالوريوس في هندسة الكمبيوتر من جامعة شمال امريكا، وهو مستشار اداري في توظيف وتقييم المدراء التنفيذيين وأعضاء مجالس الإدارة.

اجتمعت اللجنة أربع اجتماعات خلال عام 2019م اجتماعين منها كانت خلال الدورة السابقة للجنة، وفيما يلي بيان باجتماعات اللجنة وأسماء الحضور:

رقم الاجتماع وتاريخ انعقاده				طبيعة العضوية	الاسم
(56)	(55)	(54)	(53)		
2019/12/08م	2019/09/08م	2019/03/11م	2019/02/11م	رئيس اللجنة - مستقل	الأستاذ/ سمير بن عمر باعيسى (*)
✓	✓	-	-	عضو غير تنفيذي - من خارج المجلس	الأستاذ/ خالد بن صالح الهذال (*)
✓	✓	-	-	عضو مستقل - من خارج المجلس	الأستاذ/ بليهد بن ناصر البليهد (*)
-	-	✓	✓	رئيس اللجنة - مستقل	الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس (**)
-	-	✓	✓	عضو - غير تنفيذي	الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيمين (**)
-	-	✓	✓	عضو مستقل	المهندس/ عمر بن صالح بابكر (**)
-	-	✓	✓	عضو مستقل- من خارج المجلس	الأستاذ/ بشار بن زكريا المشعل (**)

✓ حضر
X اعتذر

* أعضاء اللجنة في الدورة الحالية للجان المجلس والتي بدأت بتاريخ 17 أبريل 2019م.
** أعضاء اللجنة في الدورة السابقة للجان المجلس المنتهية عضويتهم بتاريخ 16 أبريل 2019م.

ج. لجنة المخاطر

لجنة المخاطر أحد اللجان على مستوى مجلس الإدارة، وتتضمن أدوار اللجنة الرئيسية في تقديم النصح والاستشارة لمجلس الإدارة بشأن الخطط والاستراتيجيات الكلية الحالية والمستقبلية المتعلقة بقبالية وقدرة البنك على تحمل المخاطر والإشراف الرقابي على تنفيذ الإدارة التنفيذية للخطط والاستراتيجيات، والإشراف الرقابي على أداء و تنفيذ المهام المتعلقة بمجموعة إدارة المخاطر بالبنك المتمثلة في مخاطر السوق والائتمان ومخاطر الاستثمار والمالية والتشغيل ومخاطر السيولة والسمعة واستمرارية الاعمال ومخاطر الانظمة التقنية، كما يتضمن دور اللجنة مراجعة السياسات الداخلية للبنك المتعلقة بالمخاطر وعرضها على مجلس الإدارة لاعتمادها واعتماد توزيع مقدار مخاطر الائتمان المقبولة والوفاء بالمسؤوليات الائتمانية وكافة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة والمراجعة والتقييم الدوري لحدود المخاطر ومخاطر المنتجات الجديدة، وأيضاً التأكد من الالتزام بتعليمات الجهات التنظيمية وتطبيق أنظمة رقابية مناسبة بالإضافة إلى أي مهام أو مسؤوليات قد تسند لها من مجلس الإدارة وبما لا يتعارض مع مهام ومسؤوليات لجان المجلس الأخرى، وكذلك الإشراف على حدود المخاطر المعتمدة والتأكد من أن البنك لديه السياسات والإجراءات الكافية والمعتمدة من جهات الصلاحية.

تتكون اللجنة في دورتها الحالية من ثلاثة أعضاء منهم عضوين من أعضاء مجلس الإدارة وعضو من خارجه، وقد اجتمعت اللجنة (4) اجتماعات خلال عام 2019م، وفيما يلي السير الذاتية للأعضاء من خارج المجلس في الدورة السابقة والحالية وهم:

الأستاذ/ معاذ بن عبدالرحمن الحسيني

يحمل الأستاذ معاذ الحسيني درجة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، عمل بوظيفة كبار مستشاري مخاطر الخزينة في البنك السعودي البريطاني. ويشغل حالياً منصب العضو المنتدب ومؤسس شركة إحاطة المالية.

الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس

يحمل الأستاذ عبدالرحمن عداس درجة الماجستير في إدارة الأعمال تخصص إدارة مالية من جامعة دنفر بولاية كولورادو الأمريكية ودرجة البكالوريوس بتخصص إدارة الأعمال من جامعة الملك عبدالعزيز بحد، ويعمل كمستشار مالي مرخص من وزارة التجارة والاستثمار للاستشارات المالية لغير الأوراق المالية ويمتلك خبرة مصرفية شاملة في جميع قطاعات البنك التمويلية والاستثمارية وإدارة المخاطر إضافة إلى خبرات عملية في إدارة الاستثمارات بشكل عام والعقارية بشكل خاص، كما عمل عضواً منتدباً للاستثمارات العقارية بشركة سدكو.

الأستاذ/ محمد بن سليمان الجيلان

يحمل الأستاذ محمد الجيلان درجة البكالوريوس في نظم الاقتصاد من جامعة إمبوريا، كانساس في الولايات المتحدة الأمريكية، ولديه خبرة كبيرة في البنوك أبرزها مدير عام بنك دبي الوطني بالمملكة العربية السعودية.

وفيما يلي بيان بأعضاء اللجنة واجتماعاتها لعام 2019م:

ملاحظات ان وجد	تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمه				الاسم	الصفة
	2019/11/25 (19/04)	2019/08/26 (19/03)	2019/05/02 (19/02)	2019/03/04 (19/01)		
	-	-	-	✓	أ. سعود بن محمد الفايز (*)	رئيس
	-	-	-	✓	أ. فهد بن عبدالله القاسم (*)	عضو
	-	-	-	✓	أ. محمد بن سليمان الجيلان (*)	عضو
	✓	✓	✓	-	أ. أحمد بن عبدالرحمن الحصان (**)	رئيس
	✓	✓	✓	-	أ. هيثم بن سليمان السحيمي (**)	عضو
انتهت عضويته بتاريخ: 2019/10/13م	-	✓	✓	-	أ. عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس (***)	عضو
	✓	-	-	-	أ. معاذ بن عبدالرحمن الحسيني (**)	عضو

✓ حضر
X اعتذر

(*) أعضاء اللجنة في الدورة السابقة للجان المجلس المنتهية عضويتهم بتاريخ 16 أبريل 2019م.

(**) أعضاء اللجنة في الدورة الحالية للجان المجلس والتي بدأت بتاريخ 17 أبريل 2019م.

(***) نظراً لترشحه لعضوية مجلس إدارة أحد البنوك السعودية فقد تقدم الأستاذ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس والذي كان يشغل منصب عضو لجنة الالتزام والحوكمة ولجنة المخاطر (من خارج المجلس) باستقالته بتاريخ 2019/10/13م.

د. لجنة الالتزام والحوكمة

تتمثل مسؤولية اللجنة في الإشراف والحفاظ على تدعيم وتطبيق أعلى معايير الحوكمة وذلك من خلال قيامها نيابة عن مجلس الإدارة بالتأكد من اتباع ممارسات الحوكمة السليمة في جميع أنشطة البنك، كما تعمل اللجنة على التأكد من ضمان التزام البنك بكافة الأنظمة واللوائح والمعايير والقواعد المحلية والاقليمية والدولية المعتمدة ذات الصلة بأنشطته، وإجراء مراجعة دائمة لإطار الحوكمة العام والآليات ذات الصلة، ومسئولية مراجعة لوائح اللجان التابعة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوصها، ومراقبة وضمان امتلاك البنك آليات كافية للتعرف على حالات تعارض المصالح في كافة المعاملات والأنشطة التشغيلية. كما تعتمد اللجنة خطة/برنامج قطاع الالتزام السنوي، وتتولى مهمة مراجعة تقرير الالتزام السنوي المقدم إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ومتابعة كفاية وفاعلية واستقلالية قطاع الالتزام ومكافحة غسل الأموال فيما يتعلق بتنفيذ سياسة ودليل الالتزام، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومراجعة تقارير الالتزام، وتقارير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الدورية والسنوية وضمان التصحيح الفعال لأية فجوات أو مخالفات يتم رصدها أو تحديدها، وتقييم القطاع وخطة/برنامج الالتزام.

تتكون اللجنة في دورتها الحالية من ثلاثة أعضاء منهم عضوين من أعضاء مجلس الإدارة وعضو من خارجه، وقد اجتمعت اللجنة (4) اجتماعات خلال عام 2019م، وفيما يلي السير الذاتية للأعضاء من خارج المجلس في الدورة السابقة والحالية وهم:

الأستاذ/ عبدالفتاح بن إبراهيم الطويل

يحمل الأستاذ عبدالفتاح بن إبراهيم الطويل درجة الماجستير إدارة الأعمال جامعة تكساس الولايات المتحدة الأمريكية، ولديه خبرة بنكية طويلة وتقلد عدة مناصب بنكية، ويعمل حالياً مدير تنفيذي لشركة آي تي للاستشارات.

الأستاذ/ معاذ بن عبدالرحمن الحسيني

يحمل الأستاذ معاذ الحسيني درجة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، عمل بوظيفة كبار مستشاري مخاطر الخزينة في البنك السعودي البريطاني. ويشغل حالياً منصب العضو المنتدب ومؤسس شركة إحاطة المالية.

الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس

يحمل الأستاذ عبدالرحمن عداس درجة الماجستير في إدارة الأعمال تخصص إدارة مالية من جامعة دنفر بولاية كولورادو الأمريكية ودرجة البكالوريوس بتخصص إدارة الأعمال من جامعة الملك عبدالعزيز بجدة، ويعمل كمستشار مالي مرخص من وزارة التجارة والاستثمار للاستشارات المالية لغير الأوراق المالية ويمتلك خبرة مصرفية شاملة في جميع قطاعات البنك التمويلية والاستثمارية وإدارة المخاطر إضافة إلى خبرات عملية في إدارة الاستثمارات بشكل عام والعقارية بشكل خاص، كما عمل عضواً منتدباً للاستثمارات العقارية بشركة سدكو.

وفيما يلي بيان بأعضاء اللجنة واجتماعاتها لعام 2019م:

تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمه

الاسم	الصفة	2019/03/11 (15)	2019/05/12 (16)	2019/09/11 (17)	2019/12/18 (18)
أ. عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس (***)	رئيس / ثم عضو	✓	✓	✓	-
أ. عبدالفتاح بن إبراهيم الطويل (*)	عضو	✓	-	-	-
أ. اديب بن محمد ابانمي (*)	عضو	✓	-	-	-
د. زياد بن عثمان الحقييل (**)	رئيس	-	✓	✓	✓
أ. معاذ بن عبدالرحمن الحسيني (**)	عضو	-	✓	✓	✓
أ. سمير بن عمر باعيسى (**)	عضو	-	-	-	✓

✓ حضر
X اعتذر

(*) أعضاء الدورة السابقة للجنة المنتهية بتاريخ 16 أبريل 2019م.

(**) أعضاء الدورة الحالية للجنة التي بدأت بتاريخ 17 أبريل 2019م.

(***) رئيس الدورة السابقة ثم عضو في الدورة الحالية وتقدم باستقالته بتاريخ 2019/10/13م.

هـ. لجنة المراجعة

تتمثل مسؤولية لجنة المراجعة في الإشراف على قطاع المراجعة الداخلية ويشمل ذلك التحقق من استقلالية وفعالية القطاع والتحقق من توافر الموارد البشرية ودراسة التقارير الصادرة من قطاع المراجعة ومتابعة الإجراءات التصحيحية واعتماد خطة المراجعة الداخلية، كما تقوم اللجنة بترشيح المراجعين الخارجيين للبنك وتحديد أتعابهم والإشراف على نشاطاتهم ومراجعة خطة عملهم وتقييم أدائهم والتحقق من استقلاليتهم ومناقشة ملاحظاتهم، ودراسة القوائم المالية المرحلية والسنوية والتوصية باعتمادها من مجلس الإدارة، كما تقوم اللجنة بمراجعة العقود والتعاملات المقترحة أن يجريها البنك مع الأطراف ذوي العلاقة، بالإضافة إلى الأعمال الرقابية الأخرى التي تدخل في نطاق عمل اللجنة وفق لوائحها المعتمدة من الجمعية العامة.

تتكون اللجنة في دورتها الحالية من ثلاثة أعضاء منهم عضو من أعضاء مجلس الإدارة وعضوين من خارجه، وقد اجتمعت اللجنة (9) اجتماعات خلال عام 2019م، وفيما يلي السير الذاتية للأعضاء من خارج المجلس في الدورة السابقة والحالية وهم:

الأستاذ/ جاسر بن عبدالكريم الجاسر

يحمل الأستاذ جاسر الجاسر درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كولورادو للتكنولوجيا، ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك سعود، وهو مراجع داخلي معتمد من جمعية المراجعين الداخليين، ومحلل مخاطر معتمد من الجمعية الأمريكية للإدارة المالية، وعمل نائب رئيس تنفيذي لتمويل الشركات ببنك الرياض ومدير عام المراجعة الداخلية بشركة السوق المالية ورئيس المراجعة الداخلية بالبنك الأهلي التجاري، ويعمل حالياً مدير عام الإدارة العامة للحوكمة والمخاطر والالتزام بوزارة المالية.

الأستاذ/ محمد بن فرحان بن نادر

يحمل الأستاذ محمد بن فرحان بن نادر درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هيريوت وات البريطانية، ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود، وهو حاصل على الزمالة الأمريكية والسعودية للمحاسبين القانونيين ولديه خبرة متنوعة في الأعمال المصرفية ومجال الزكاة والضرائب، وعمل الأستاذ كرئيس تنفيذي للمالية لشركة أوقاف سليمان الراجحي ويشغل حالياً منصب الشريك التنفيذي لشركة المحاسبون المتحدون.

الدكتور/ أحمد بن عبدالله المغامس

يحمل الدكتور أحمد المغامس درجة الدكتوراة في إدارة الأعمال في تخصص المحاسبة من جامعة المسيسيبي الحكومية وماجستير من جامعة بريدج بورت وبكالوريوس المحاسبة من جامعة الملك سعود، كما عمل كأستاذ مساعد بجامعة الملك سعود، وشارك في لجان مراجعة في عدة شركات منها الشركة الاسمنت السعودية وشركة الاتصالات السعودية والشركة الوطنية السعودية للنقل البحري، ويعمل حالياً كأمين عام الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

الأستاذ/ سليمان بن ناصر الهتلان

يحمل الأستاذ سليمان بن ناصر الهتلان درجة الماجستير في المحاسبة المهنية والبكالوريوس في المحاسبة، وعمل عضو هيئة التدريب بمعهد الإدارة العامة، ولديه خبرة متنوعة في مجالات المحاسبة والمراجعة الداخلية والتقارير المالية والاندماج والاستحواذ والتنظيم الإداري وتقييم الشركات، ويعمل حالياً كرئيس تنفيذي لشركة بيت الاستشارات الوطني.

وفيما يلي بيان بأعضاء اللجنة واجتماعاتها لعام 2019م:

عدد الاجتماعات (9) اجتماعات

الاجتماع التاسع 12 ديسمبر 2019م	الاجتماع الثامن 17 أكتوبر 2019م	الاجتماع السابع 3 سبتمبر 2019م	الاجتماع السادس 17 يوليو 2019م	الاجتماع الخامس 23 مايو 2019م	الاجتماع الرابع 1 مايو 2019م	الاجتماع الثالث 11 أبريل 2019م	الاجتماع الثاني 7 مارس 2019م	الاجتماع الأول 27 يناير 2019م	طبيعة العضوية	الاسم
-	-	-	-	-	-	✓	✓	✓	رئيس اللجنة مستقل	أ. أحمد بن عبدالرحمن الحصان*
-	-	-	-	-	-	✓	✓	✓	عضو مستقل	د. أحمد بن عبدالله المغامس*
-	-	-	-	-	-	✓	✓	✓	عضو مستقل	أ. سليمان بن ناصر الهلتن*
✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	رئيس اللجنة مستقل	أ. أديب بن محمد أبانمي**
✓	✓	✓	✓	x	✓	-	-	-	عضو مستقل	أ. جاسر بن عبدالكريم الجاسر**
✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	عضو مستقل	أ. محمد بن فرحان بن نادر**

- عقدت اللجنة السابقة ثلاثة اجتماعات منذ بداية العام 2019م.
- عقدت اللجنة بعد إعادة تشكيلها ستة اجتماعات ابتداءً من الاجتماع الرابع إلى نهاية العام 2019م.
- (*) أعضاء الدورة السابقة للجنة المنتهية بتاريخ 16 أبريل 2019م.
- (**) أعضاء الدورة الحالية للجنة التي بدأت بتاريخ 17 أبريل 2019م

المكافآت والتعويضات

تُحدد المكافآت والتعويضات وعملية الإفصاح عنها بناء على ما جاء بنظام الشركات ولوائحه ووفق ما تقضي به "الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة وتحديثاتها، ولائحة حوكمة الشركات وتحديثاتها" بوجوب الإفصاح عن سياسات المكافآت وآليات تحديدها، وكذا وفق ما تقرره قواعد ومبادئ ولوائح مؤسسة النقد وهيئة السوق المالية، والمعايير الدولية المعتمدة ذات الصلة، وسياسات البنك ووثائقه ذات الصلة، وفيما يلي عرض لآلية تحديد المكافآت والبدلات لأعضاء المجلس ولجانه، وتفصيل ما تقاضاه أعضاء المجلس ولجانه وكبار التنفيذيين:

سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه

تخضع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه للأحكام ذات الصلة بنظام الشركات ولوائحه كالضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، ولائحة حوكمة الشركات المحدثة وتحديثاتها، وتعاميم ومبادئ مؤسسة النقد العربي السعودي ذات الصلة، والنظام الأساسي للبنك وتحدد معاييرها وأحكامها السياسة المتعلقة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه وكبار التنفيذيين. وفيما يلي أهم هذه الأحكام وعرض لأهم بنود آليات تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه:

1 - الأحكام العامة للمكافآت

1-1 يجب ألا يزيد ما يصرف لأعضاء المجلس عن (5%) خمسة بالمائة من الأرباح الصافية، وفي جميع الأحوال، يجب ألا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ خمسمائة ألف ريال سنوياً متضمنة بدل الحضور الذي يجب ألا يزيد عن خمسة آلاف ريال للاجتماع الواحد، وبما يتوافق مع الضوابط المقررة في نظام الشركات والضوابط والإجراءات التنظيمية لنظام الشركات، ولائحة حوكمة الشركات، ومبادئ وتعليمات (تعاميم) مؤسسة النقد العربي السعودي، وسياسات البنك ذات الصلة.

2-1 يجوز لعضو مجلس الإدارة الحصول على مكافأة مقابل عضويته في لجنة المراجعة المشكلة من قبل الجمعية العامة، أو مقابل أي أعمال أو مناصب تنفيذية أو فنية أو إدارية أو استشارية بموجب ترخيص مهني - إضافية يكلف بها في البنك، وذلك بالإضافة إلى

المكافأة التي - يمكن أن يحصل عليها بصفته عضواً في مجلس الإدارة وفي اللجان المشكلة من قبل مجلس الإدارة، وفقاً لنظام الشركات ونظام الشركة الأساس، وهذه السياسة.

3-1 في حال غياب أي عضو من أعضاء اللجان عن حضور اجتماعات يتم خصم مبلغ من مكافأته السنوية يتناسب مع نسبة غيابه، وذلك بقسمة إجمالي مبلغ المكافأة على عدد الاجتماعات الإجمالية التي عقدتها اللجنة خلال السنة، وخصم المكافأة المستحقة للعضو عن الاجتماع أو الاجتماعات التي لم يحضرها.

4-1 لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة التصويت على بند مكافآت أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.

5-1 إذا قررت الجمعية العامة إنهاء عضوية من تغيب من أعضاء مجلس الإدارة بسبب عدم حضوره ثلاثة اجتماعات متتالية للمجلس دون عذر مشروع، فلا يستحق هذا العضو أي مكافآت عن الفترة التي تلي آخر اجتماع حضره، ويجب عليه إعادة جميع المكافآت التي صرفت له عن تلك الفترة.

6-1 يجوز أن تكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة متفاوتة المقدار بحيث تعكس مدى خبرة العضو واختصاصاته والمهام المنوطة به واستقلاله وعدد الجلسات التي يحضرها وغيرها من الاعتبارات.

2 - آليات تحديد مكافآت أعضاء المجلس ولجانه

1-2 مع مراعاة ما جاء بالقواعد العامة أعلاه، وبما يتفق مع ما جاء بنظام الشركات ولوائحه كالضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، ولائحة حوكمة الشركات المحدثة، وتعاميم ومبادئ مؤسسة النقد العربي السعودي ذات الصلة، وخاصة ما يتعلق منها بالحد الأدنى "والحد الأقصى الذي لا يجب أن يزيد عن خمسمائة ألف ريال سعودي (500 ألف ريال)"، تحدد آليات تحديد المكافآت للمخاطبين بهذه السياسة من أعضاء المجلس ولجانه، وفق ما يصدر من مجلس الإدارة من سياسات وقرارات، ومع مراعاة ما للجنة المراجعة من أحكام خاصة وفقاً لنظام الشركات ولوائحه، والضوابط واللوائح المنظمة ذات الصلة خاصة.

2-2 يصرف لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة - بالإضافة إلى المكافأة المقطوعة ومبلغ بدل الحضور وفق الضوابط المحددة أعلاه - قيمة النفقات الفعلية التي يتحملها العضو لحضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه بما في ذلك نفقات الإقامة ونفقات السفر بالطائرات على الدرجة الأولى.

3-2 يصرف لكل عضو من أعضاء لجان المجلس (الخارجيين) من غير أعضاء مجلس الإدارة - بالإضافة إلى المكافأة المقطوعة ومبلغ بدل الحضور وفق الضوابط المحددة أعلاه - قيمة النفقات الفعلية التي يتحملها العضو لحضور اجتماعات اللجنة بما في ذلك نفقات الإقامة ونفقات السفر بالطائرات على درجة رجال الأعمال.

3 - سياسة مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية وآليات تحديدها

مع مراعاة ما ينطبق عليها من القواعد والمعايير العامة أعلاه، ووفق ما جاء بالأنظمة واللوائح ذات الصلة ولائحة حوكمة الشركات المحدثة، وتعاميم ومبادئ مؤسسة النقد العربي السعودي، تحدد آليات تحديد مكافآت الموظفين بشكل عام ول كبار التنفيذيين بشكل خاص وفق ما يصدر من مجلس الإدارة من سياسات وقرارات، يراعى فيها الضوابط والمعايير ذات الصلة خاصة الواردة بلائحة الترشيح والمكافآت المعتمدة من الجمعية العامة والقواعد الخاصة بالمكافآت الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، مثل:

1. أن تتسجم مع استراتيجية البنك وأهدافه.
2. أن تحدد معايير لمنح المكافآت وآلية الإفصاح عنها، والتحقق من تنفيذها.
3. أن تركز على ربط معايير منح المكافآت بالأداء.
4. أن يتم تحديد المكافآت بناءً على مستوى الوظيفة، والمهام والمسؤوليات المنوطة بشاغلها، والمؤهلات العلمية، والخبرات العملية، والمهارات، ومستوى الأداء.
5. أن تتلاءم المكافآت مع حجم وطبيعة ودرجة المخاطر لدى البنك.
6. أن يحدد وعاء المكافآت والحوافز المرتبطة بالأداء على أساس معدل الربح المرتبط بدرجة المخاطر، ووفق الضوابط والمعايير وقواعد مبادئ مؤسسة النقد العربي السعودي المتعلقة بالمكافآت والحوافز ومبادئ ومعايير المجلس المعني بالاستقرار المالي FSB.

وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 391000083183 وتاريخ 1439/7/28هـ لا ينطبق تعميم المؤسسة رقم 381000063670 وتاريخ 1438/6/14هـ الواردة بالمادة المعني بتحديد حد أقصى لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان (بمسمائة ألف ريال سنوياً) على المكافآت الخاصة برئيس مجلس إدارة البنك المشار إليها في المادة 81 من نظام الشركات.

1 - مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (الدورة السابقة والحالية)

المكافآت الثابتة

الاسم	مبلغ معين	بدل جلسات المجلس	مجموع بدل حضور اللجان	مزايا عينية	مكافآت الاعمال الفنية والادارية والاستشارية	مكافأة رئيس المجلس او العضو المنتدب او امين السر ان كان أحد الأعضاء	المجموع
أولاً: الاعضاء المستقلين							
1. سمير بن عمر باعيسى (**)	225,778	20,000	15,000	-	-	-	260,778
2. أحمد بن عبدالرحمن الحصان	320,000	30,000	24,000	-	-	-	374,000
3. زياد بن عثمان الحقييل (**)	225,778	20,000	15,000	-	-	-	260,778
4. أديب بن محمد أبانمي (**)	225,778	20,000	23,000	-	-	-	268,778
5. سعود بن محمد الفايز (*)	94,222	10,000	5,000	-	-	-	109,222
6. عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس (*)	94,222	10,000	15,000	-	-	-	119,222
7. عمر بن صالح بابكر (*)	94,222	10,000	10,000	-	-	-	114,222
المجموع	1,280,000	120,000	107,000	-	-	-	1,507,000
ثانياً: الاعضاء غير التنفيذيين							
1. عبدالرحمن بن إبراهيم الحميد	320,000	30,000	70,000	-	-	-	420,000
2. ناصر بن محمد السبيعي	320,000	30,000	65,000	-	-	-	415,000
3. فهد بن عبدالله بن دخيل	320,000	30,000	70,000	-	-	-	420,000
4. خالد بن عبدالعزيز المقيرن	320,000	25,000	75,000	-	-	-	420,000
5. خالد بن عبدالرحمن الراجحي	320,000	30,000	65,000	-	-	-	415,000
6. هيثم بن سليمان السحيمي (**)	225,778	20,000	15,000	-	-	-	260,778
7. خالد بن سليمان الجاسر (*)	94,222	10,000	-	-	-	-	104,222
8. فهد بن عبدالله القاسم (*)	94,222	10,000	5,000	-	-	-	109,222
المجموع	2,014,222	185,000	365,000	-	-	-	2,564,222
ثالثاً: الاعضاء التنفيذيين							
1. عبدالعزيز بن محمد العنيزان	225,778	20,000	-	-	-	-	245,778

إيضاحات:

(*) أعضاء مجلس الإدارة في الدورة السابقة للمجلس والمنتبهة عضويتهم بتاريخ 16 أبريل 2019م.
 (**) أعضاء مجلس الإدارة الجدد في الدورة الحالية للمجلس والتي بدأت بتاريخ 17 أبريل 2019م.

المكافآت المتغيرة

نسبة الارباح	مكافآت دورية	خط تحفيزية قصيرة الاجل	خط تحفيزية طويلة الاجل	الاسهم الممنوحة	المجموع	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي	بدل المصروفات
0.021	70,000	-	-	-	70,000	-	330,778	
0.030	182,500	-	-	-	182,500	-	556,500	
0.021	82,500	-	-	-	82,500	-	343,278	
0.022	227,500	-	-	-	227,500	-	496,278	
0.009	27,500	-	-	-	27,500	-	136,722	
0.010	82,500	-	-	-	82,500	-	201,722	17,696
0.009	30,000	-	-	-	30,000	-	144,222	
0.121	702,500	-	-	-	702,500	-	2,209,500	17,696
0.03	110,000	-	-	-	110,000	-	500,000	
0.03	55,714	-	-	-	55,714	-	470,714	
0.03	60,000	-	-	-	60,000	-	480,000	
0.03	85,714	-	-	-	85,714	-	500,000	
0.03	55,714	-	-	-	55,714	-	470,714	
0.02	45,000	-	-	-	45,000	-	305,777	
0.01	-	-	-	-	-	-	104,222	
0.01	15,000	-	-	-	15,000	-	124,222	
0.21	427,142	-	-	-	427,142	-	2,955,649	
0.02	-	-	-	-	-	-	245,778	

2 - مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة - الأعضاء من خارج المجلس - (الدورة السابقة والحالية)

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	اعضاء اللجان
أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت:			
130,000	20,000	110,000	1. خالد بن صالح الهذال
65,000	10,000	55,000	2. بليهييد بن ناصر البليهييد (*)
65,000	10,000	55,000	3. بشار بن زكريا المشعل (**)
260,000	40,000	220,000	المجموع
أعضاء لجنة المراجعة:			
81,667	15,000	66,667	1. جاسر بن عبدالكريم الجاسر (*)
98,000	18,000	80,000	2. محمد بن فرحان بن نادر (*)
49,000	9,000	40,000	3. أحمد بن عبدالله المغامس (**)
49,000	9,000	40,000	4. سليمان بن ناصر الهتلن (**)
277,667	51,000	226,667	المجموع
أعضاء لجنة المخاطر:			
32,500	5,000	27,500	1. معاذ بن عبدالرحمن الحسيني (*)
65,000	10,000	55,000	2. عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس (***)
32,500	5,000	27,500	3. محمد بن سليمان الحجيلان (**)
130,000	20,000	110,000	المجموع
اعضاء لجنة الالتزام والحوكمة:			
97,500	15,000	82,500	1. معاذ بن عبدالرحمن الحسيني (*)
65,000	10,000	55,000	2. عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس (***)
32,500	5,000	27,500	3. عبدالفتاح إبراهيم الطويل (**)
195,000	30,000	165,000	المجموع
أعضاء اللجنة التنفيذية:			
38,571	15,000	23,571	1. عبدالعزيز بن محمد العنيزان (**)
38,571	15,000	23,571	المجموع

إيضاحات:

- (*) أعضاء اللجان في الدورة الحالية للجان المجلس والتي بدأت بتاريخ 17 أبريل 2019م. ولم يعاد انتخابهم بالدورة الحالية.
 (**) أعضاء اللجان في الدورة السابقة للجان المجلس المنتهية عضويتهم بتاريخ 16 أبريل 2019م.
 (***) بعد انتهاء عضويته في الدورة السابقة للمجلس شغل عضوية لجنة الالتزام والحوكمة ولجنة المخاطر كعضو من خارج المجلس، ثم تقدم باستقالته بتاريخ 2019/10/13م.

3 - تفاصيل المكافآت والرواتب والبدلات والتعويضات الأخرى المدفوعة لكبار التنفيذيين

البيان	سبعة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي بآلاف الريالات السعودية
الرواتب والتعويضات	13,910
البدلات والمكافآت الدورية والسنوية	15,041
الإجمالي	28,951

آليات ووسائل تقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه وأعضاء كل منهم

يعتمد مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانه وأعضائهما، على آلية تتضمن قيام لجنة الترشيح والمكافآت بحكم الاختصاص بعمل تقييم سنوي لمجلس الإدارة ولجانه التابعة، وذلك من خلال نماذج تقييم صممت خصيصاً لهذا الغرض، وتقوم اللجنة بدراسة ومناقشة نتائج التقييم لمعرفة جوانب القوة ويتم تعزيزها وجوانب الضعف لمعالجتها لدى المجلس أو لجانه، ومن ثم عرض ملخص بالنتائج مع توصيات اللجنة اللازمة لمجلس الإدارة. وتم اسناد عملية التقييم لمركز متخصص من خارج البنك للقيام بعملية التقييم، وتم موافقة لجنة الترشيح والمكافآت على أن تقوم الأمانة العامة والحوكمة للتجهيز الإعداد لعملية التقييم لهذا العام 2019م وفق النماذج والآلية المحدثة المعتمدة لذلك.

*كما تم عقد دورات تدريبية لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة.

الهيئة الشرعية وقطاع الشرعية

انطلاقاً من سياسة البنك ونهجه المبني على الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، اختارت الجمعية العامة للبنك أعضاء الهيئة الشرعية التي تنص لادئتها على استقلاليتها، وأبرز ما جاء في هذه اللائحة ما يأتي:

- لا يطبق البنك أي منتج أو عقد أو اتفاقية إلا بعد موافقة الهيئة الشرعية.
- قرارات الهيئة الشرعية ملزمة للبنك بجميع إداراته وشركاته التابعة.
- تشارك الهيئة الشرعية وقطاع الشرعية في عملية تطوير المنتجات بما يتفق مع الأحكام الشرعية.
- تسهم الهيئة الشرعية وقطاع الشرعية في نشر الوعي بالمصرفية الإسلامية.

وتتكون الهيئة الشرعية من خمسة أعضاء من أهل العلم والاختصاص المتمكنين في فقه المعاملات المالية والاقتصاد، وهم:

1. معالي الشيخ عبدالله بن سليمان المنيع (رئيساً)
2. معالي الشيخ أ. د. عبدالله بن محمد المطلق (نائباً)
3. الشيخ أ. د. عبد الله بن موسى العمار (عضوًا)
4. الشيخ د. محمد بن سعود العصيمي (عضوًا)
5. الشيخ أ. د. يوسف بن عبدالله الشيبلي (عضوًا)

وينبثق من الهيئة الشرعية لجنة تحضيرية تتكون من بعض أعضاء الهيئة الشرعية، وتمارس اللجنة التحضيرية الصلاحيات الممنوحة لها من الهيئة الشرعية، ومن أبرز مهامها، دراسة الموضوعات تمهيداً لعرضها على الهيئة الشرعية للبت فيها، ودراسة الاستفسارات الشرعية المتعلقة بالأموال المالية والمصرفية الواردة من موظفي البنك وعملائه والتوجيه بشأنها، ودراسة الأفكار المبدئية للمنتجات والتوجيه بشأنها.

وقد عقد في عام 2019م، (5) اجتماعات للهيئة الشرعية، و (20) اجتماعاً للجنة التحضيرية.

ويعمل قطاع الشرعية بالبنك من خلال إدارة الدراسات والبحوث، وإدارة الرقابة الشرعية، ووحدة الدعم الشرعي.

إذ تعمل إدارة الدراسات والبحوث على تحضير الموضوعات الواردة للهيئة الشرعية، وإعداد البحوث والدراسات اللازمة لها، والمشاركة في تطوير المنتجات البنكية الإسلامية وإجازتها، والمساهمة في نشر الوعي بالمصرفية الإسلامية.

وتعمل إدارة الرقابة الشرعية على التحقق من التزام البنك بقرارات الهيئة الشرعية من خلال تنفيذ زيارات رقابية ميدانية للتدقيق على جميع أعمال البنك بشكل دوري للتأكد من التزام البنك بقرارات الهيئة الشرعية وضوابطها.

وتعمل وحدة الدعم الشرعي على ترتيب وتنسيق اجتماعات الهيئة الشرعية ولجنتها التحضيرية وخدمة نتائجها، ومتابعة وتنفيذ المشاريع والمبادرات التي تساهم في نشر الوعي بالمصرفية الإسلامية داخل البنك وخارجه كمشروع طباعة الرسائل العلمية، فقد ساهم قطاع الشرعية منذ تأسيسه بطباعة الرسائل التي تهدف إلى نشر وتعميق المعرفة الشرعية بفقهاء المعاملات المالية والاقتصاد الإسلامي، وقد صدر عن قطاع الشرعية لعام 2019م رسالتان علميتان هما:

- كتاب تمويل الخدمات، دراسة فقهية تأصيلية تطبيقية.
- كتاب أحكام التسهيلات الائتمانية في الفقه الإسلامي.

ومشروع تبادل المعرفة الذي يهدف إلى ربط الجانب النظري بالجانب العملي في المعاملات المالية وفهم الصيغ الشرعية ومنتجات المصرفية الإسلامية لأساتذة وطلاب الدراسات العليا بالجامعات من خلال زيارتهم لقطاع الشرعية.

المراجعة الداخلية

تعد المراجعة الداخلية وظيفة مستقلة وموضوعية ترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة المراجعة المُشكلة من الجمعية العامة للبنك، وتهدف إلى تقديم تأكيدات معقولة للجنة المراجعة والإدارة العليا للبنك حول مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية، وذلك من خلال تطبيق أسلوب منهجي مُنظم لتقييم وتحسين فعالية عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة. ويتبع قطاع المراجعة الداخلية منهجية المراجعة المبنية على المخاطر في عمليات تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة، كما يقوم بمتابعة تصحيح الملاحظات الواردة في تقارير المراجعة للتأكد من تنفيذها حسب الجدول الزمني والإجراءات المُحددة لضمان سلامة ضوابط الرقابة الداخلية. ويعتمد قطاع المراجعة الداخلية على التطوير المستمر لموظفيه من أجل الارتقاء بمستوى قدراتهم. كما يتحقق القطاع من تطبيق معايير المراجعة الداخلية من خلال برنامج ضمان الجودة الذي يغطي كافة أنشطة المراجعة الداخلية.

يشمل نطاق عمل قطاع المراجعة الداخلية كافة أنشطة وإدارات البنك، حيث قام القطاع في عام 2019م بتنفيذ أعمال المراجعة الداخلية حسب الخطة المُعتمدة من لجنة المراجعة والمبنية على دراسة متكاملة وتقييم شامل للمخاطر للوحدات الخاضعة للمراجعة على مستوى البنك. إضافة إلى ذلك قام قطاع المراجعة الداخلية بتنفيذ العديد من المهام الأخرى التي كُلف بها من قبل إدارة البنك أو مؤسسة النقد.

نظام الرقابة الداخلية

تُعتبر الإدارة التنفيذية للبنك مسؤولة عن إيجاد نظام رقابة داخلية ملائم وفعال يتضمن سياسات وإجراءات تم إعدادها تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك. وعليه تم وضع نظام متكامل للرقابة الداخلية على النحو المُوصى به من قبل الجهات التنظيمية والرقابية يبدأ بالإطار العام للحوكمة في البنك والذي يحدد الأدوار والمسؤوليات الموكلة لمجلس الإدارة واللجان المُنبثقة منه وكذلك لجان الإدارة التنفيذية، بما يكفل توفر الرقابة المناسبة على مستوى البنك. كما تقوم جميع إدارات البنك ببذل جهود متضافرة ومتكاملة لتحسين بيئة الرقابة من خلال التطوير والمراجعة المُستمرة للسياسات والإجراءات للحد من أي تجاوزات ولتجنب وتصحيح أي قصور في نظام الرقابة الداخلية.

بالإضافة إلى الأعمال الرقابية التي تقوم بها قطاعات الالتزام والمخاطر، تُعتبر المراجعة الداخلية خط دفاع مُستقل عن الإدارة التنفيذية، ويدخل ضمن نطاق عملها تقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية، بما في ذلك الالتزام بالسياسات والإجراءات المُعتمدة. كما يتم رفع تقارير المراجعة التي تتضمن نقاط الضعف في نظام الرقابة الداخلية وكذلك الإجراءات التصحيحية إلى لجنة المراجعة والإدارة التنفيذية العليا. وتقوم لجنة المراجعة بمراقبة كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية للحد من المخاطر وحماية مصالح البنك.

بناءً على نتائج التقييم المُستمر لنظام الرقابة الداخلية خلال العام 2019م، فإن إدارة البنك ترى أن نظام الرقابة الداخلية المعمول به حالياً كافٍ ويعمل بشكل فعال ويتم مراقبته بصورة منتظمة، ومع ذلك تسعى الإدارة باستمرار إلى تعزيز نظام الرقابة الداخلية. ويرى مجلس الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية صُمم بشكل كافٍ وتُنفذ بفاعلية وأنه لا يوجد ثغرات رقابية أو ضعف جوهري في أعمال البنك للعام 2019م، ويأتي هذا بناءً على التأكيدات المعقولة لدى مجلس الإدارة عن سلامة تصميم وفاعلية تطبيق نظام الرقابة الداخلية، علماً بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفاعلية تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.

سياسة توزيع الأرباح

توزع أرباح البنك السنوية الصافية التي يحددها بعد خصم كل المصروفات العامة والتكاليف الأخرى وتكوين الاحتياطات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق وأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات ولوائحه وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي على التالي:

1. تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة المقررة على المساهمين، ويقوم البنك بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة.
 2. يرحد ما لا يقل عن (25%) خمسة وعشرون بالمائة من المتبقي من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً على الأقل لرأس المال المدفوع.
 3. يخصص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطي النظامي والذكاة مبلغ لا يقل عن (5%) خمسة بالمائة من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة. وإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة للمساهمين لا تكفي لدفع هذه النسبة، لا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية، ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد عما اقترحه مجلس الإدارة.
 4. يستخدم الباقي بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات (1, 2, 3) على النحو الذي يوصي به مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة.
- اعتمدت الجمعية العامة غير العادية التاسعة المنعقدة بتاريخ 09 أبريل 2019م توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال البنك وذلك عن طريق منح سهم واحد مقابل كل أربعة أسهم مملوكة، ليصبح رأس المال بعد الزيادة 7,500 مليون ريال سعودي بدلاً من 6,000 مليون ريال سعودي، أي بنسبة زيادة قدرها 25%.
 - بموجب قرار مجلس الإدارة المؤرخ في 18 يوليو 2019م تم صرف أرباح مرحلية عن النصف الأول من العام المالي 2019م بمبلغ (300) مليون ريال، بواقع (40) هلة للسهم الواحد وبنسبة 4% من القيمة الأسمية للسهم.

الملاك الرئيسيون

الملاك الرئيسيون للبنك هم الملاك الذين يمتلك كل منهم ما نسبته 5% فأكثر من أسهم البنك كما هو بنهاية تداول (2019/12/31م) كما يلي:

م	اسم المساهم	النسبة (%)
1	شركة محمد ابراهيم السبيعي وأولاده	19.24
2	شركة عبدالله ابراهيم السبيعي للاستثمارية	11.14
3	خالد عبدالرحمن صالح الراجحي	10.55
4	عبدالرحمن عبدالعزيز صالح الراجحي	6.58
5	محمد صالح حمزة صيرفي	5.09

الجمعيات العامة المنعقدة خلال العام 2019م

عقد بنك البلاد جمعية عامة غير عادية لمساهمييه خلال العام المالي 2019م، وهي الجمعية العامة غير العادية التاسعة المتضمنة الموافقة على زيادة رأس مال البنك بتاريخ 04 شعبان 1440هـ الموافق 09 ابريل 2019م:

أ. سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة ورؤساء اللجان للاجتماع الجمعية العامة المنعقدة خلال العام 2019م

عقد بنك البلاد جمعية عامة واحدة خلال العام 2019م، وذلك بتاريخ 04/08/1440هـ الموافق 09/04/2019م (قبل انتهاء دورة المجلس السابقة)، وكان الحضور على النحو الآتي:

م	الاسم	سجل الحضور
1	الدكتور/ عبد الرحمن بن إبراهيم الحميد - رئيس مجلس الإدارة - رئيس اللجنة التنفيذية	✓
2	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي	✓
3	الأستاذ/ سعود بن محمد الفايز - رئيس لجنة المخاطر	✓
4	الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس - رئيس لجنة الترشيح والمكافآت - رئيس لجنة الالتزام والحوكمة	✓
5	الأستاذ / فهد بن عبدالله بن دخيل	✓
6	الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن	اعتذر
7	الأستاذ / أحمد بن عبدالرحمن الحصان - رئيس لجنة المراجعة	✓
8	المهندس/ عمر بن صالح بابكر	✓
9	الأستاذ/ خالد بن سليمان الجاسر	✓
10	الأستاذ/ فهد بن عبد الله القاسم	✓
11	الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي	✓

ب. جاءت نتائج التصويت على بنود الجمعية العامة كالتالي:

1. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2018/12/31م.
2. الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2018/12/31م.
3. الموافقة على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 2018/12/31م.
4. الموافقة على تعيين مكتب بريس واطر هاوس كوبرز ومكتب كي بي إم جي الفوزان وشركاه، بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول والثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2019م، وتحديد أتعابهم.
5. الموافقة على توصية مجلس الادارة بزيادة رأس مال البنك عن طريق منح أسهم مجانية وفقاً لما يلي: (أ) المبلغ الاجمالي للزيادة هو 1,500 مليون ريال سعودي. (ب) رأس المال قبل الزيادة 6,000 مليون ريال سعودي، وسيصبح رأس المال بعد الزيادة 7,500 مليون ريال سعودي أي بنسبة زيادة قدرها 25٪. (ج) عدد الاسهم قبل الزيادة 600 مليون سهم وسيصبح عدد الاسهم بعد الزيادة 750 مليون سهم. (د) تهدف هذه التوصية بزيادة رأس المال لتعزيز ملاءة البنك المالية والاحتفاظ بموارده في الأنشطة التشغيلية. (هـ) ستتم الزيادة من خلال رسملة مبلغ (1,144,135,000) ريال من بند الاحتياطي النظامي ومبلغ (355,865,000) ريال من بند الأرباح المبقاة، وذلك عن طريق منح سهم واحد مقابل كل أربعة أسهم مملوكة. (و) في حال نتج كسور أسهم فإنه سيتم تجميعها في محفظة واحدة لجميع حملة الأسهم وتباع بسعر السوق ثم توزع قيمتها على حملة الأسهم المستحقين للمنحة كل بحسب حصته خلال مدة لا تتجاوز (30) يوماً من تاريخ تحديد الأسهم الجديدة المستحقة لكل مساهم. (ز) ستكون اللاحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم الجمعية العامة غير العادية للبنك والمقيدين في سجل مساهمي البنك لدى مركز الإيداع في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية.
6. الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2018/12/31م.
7. الموافقة على تفويض مجلس الادارة بتوزيع أرباح مرحلية على مساهمي البنك بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي إن وجدت عن العام المالي 2019م، وتحديد تاريخ الاستحقاق والصرف وفقاً للضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذياً لنظام الشركات وذلك بما يتناسب مع وضع البنك المالي وتدفقاته النقدية وخطته التوسعية والاستثمارية.

8. الموافقة على صرف مبلغ (3,520,000) ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بواقع (320) ألف ريال لكل عضو، عن العام المالي المنتهي في 2018/12/31م.
9. الموافقة على انتخاب عدد (11) أحد عشر عضواً من بين المرشحين المعتمدين لعضوية مجلس الإدارة للدورة القادمة والتي ستبدأ اعتباراً من 2019/04/17م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في 2022/04/16م.

وقد جاءت نتائج التصويت (بإتباع طريقة التصويت التراكمي) كما يلي، الأسماء مرتبه حسب الأكثر نسبة تصويت:

1. الأستاذ/ ناصر بن محمد بن إبراهيم السبيعي.
 2. الدكتور/ عبدالرحمن بن إبراهيم بن عبدالعزيز الحميد.
 3. الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز بن سليمان المقيرن.
 4. الأستاذ/ فهد بن عبدالله بن حمد بن دخيل.
 5. الأستاذ/ هيثم بن سليمان بن عبدالعزيز السحيمي.
 6. الأستاذ/ أحمد بن عبدالرحمن بن صالح الحصان.
 7. الدكتور/ زياد بن عثمان بن إبراهيم الحقييل.
 8. الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن بن صالح الراجحي.
 9. الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد بن علي العنيزان.
 10. الأستاذ/ أديب بن محمد بن عبدالعزيز أبانمي.
 11. الأستاذ/ سمير بن عمر بن محمود باعيسى.
10. الموافقة على تشكيل لجنة المراجعة وعلى مهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها للدورة القادمة والتي ستبدأ اعتباراً من 2019/04/17م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في 2022/04/16م، وهم السادة:

1. الأستاذ/ أديب بن محمد بن عبدالعزيز أبانمي.
2. الأستاذ/ جاسر بن عبدالكريم بن عبدالعزيز الجاسر.
3. الأستاذ/ محمد بن فرحان بن محمد بن نادر.

11. الموافقة على تشكيل الهيئة الشرعية للدورة القادمة والتي ستبدأ اعتباراً من 2019/04/17م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في 2022/04/16م، وهم:

1. معالي الشيخ عبدالله بن سليمان المنيع.
2. معالي الشيخ أ. د. عبدالله بن محمد المطلق.
3. الشيخ أ. د. عبد الله بن موسى العمار.
4. الشيخ د. محمد بن سعود العصيمي.
5. الشيخ أ. د. يوسف بن عبدالله الشبيلي.

12. الموافقة على تعديل المادة رقم 7 من النظام الاساس للبنك الخاصة برأس المال، وذلك بما يتفق مع الزيادة المقترحة لرأس مال البنك حال موافقة الجمعية العامة غير العادية على البند رقم (5) الخاص بزيادة رأس المال.
13. الموافقة على تعديل المادة رقم 14 من النظام الاساس للبنك الخاصة بتخفيض رأس المال.
14. الموافقة على تعديل المادة رقم 18 من النظام الاساس للبنك الخاصة بصلاحيات واختصاصات مجلس الادارة.
15. الموافقة على تعديل المادة رقم 19 من النظام الاساس للبنك الخاصة بلجان المجلس ولجنة المراجعة.
16. الموافقة على تعديل المادة رقم 21 من النظام الاساس للبنك الخاصة باختصاصات وصلاحيات رئيس المجلس ونائبة والعضو المنتدب وأمين السر.
17. الموافقة على تعديل المادة رقم 29 من النظام الاساس للبنك الخاصة بانعقاد الجمعيات العامة للمساهمين.
18. الموافقة على تعديل المادة رقم 32 من النظام الاساس للبنك الخاصة بنصاب الجمعيات العامة غير العادية.
19. الموافقة على تعديل المادة رقم 38 من النظام الاساس للبنك الخاصة بصلاحيات مراجع الحسابات ومسئوليته.
20. الموافقة على تعديل المادة رقم 40 من النظام الاساس للبنك الخاصة بالوثائق المالية.
21. الموافقة على تعديل المادة رقم 41 من النظام الاساس للبنك الخاصة بتوزيع الدرباح.

22. الموافقة على تعديل المادة رقم 44 من النظام الاساس للبنك الخاصة بخسائر الشركة.
23. الموافقة على تعديل المادة رقم 45 من النظام الاساس للبنك الخاصة بآليات تصفية الشركة.
24. الموافقة على حذف المادة رقم 46 الحالية من النظام الاساس للبنك الخاصة بختم الشركة (وتعديل المادة التالية لها الخاصة بنظام الشركات والأنظمة ذات الصلة، بعد إعادة ترقيمها إلى 46).
25. الموافقة على الأعمال والعقود التي ستنتم بين البنك وشركة محمد بن ابراهيم السبيعي واولاده، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي (غير تنفيذي) مصلحة مباشرة فيها باعتباره شريك ونائب رئيس مجلس إدارتها، وهي عبارة عن (ايجار موقع جهاز صراف آلي - بمدينة الرياض)، بمبلغ 102,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2015/07/03م إلى 2025/07/02م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
26. الموافقة على الأعمال والعقود التي ستنتم بين البنك وشركة محمد بن ابراهيم السبيعي واولاده، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي (غير تنفيذي) مصلحة مباشرة فيها باعتباره شريك ونائب رئيس مجلس إدارتها، وهي عبارة عن (عقد ايجار مركز انجاز - فرع الخالدية الجنوبية - مدينة الدمام)، بمبلغ 174,790 ريال سنوياً (فترة العقد من 2016/12/05م إلى 2026/12/04م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
27. الموافقة على الأعمال والعقود التي ستنتم بين البنك وشركة محمد بن ابراهيم السبيعي واولاده، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي (غير تنفيذي) مصلحة مباشرة فيها باعتباره شريك ونائب رئيس مجلس إدارتها، وهي عبارة عن (عقد ايجار مركز انجاز الصناعية الثانية - مدينة الرياض)، بمبلغ 472,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2016/04/06م إلى 2026/04/05م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
28. الموافقة على الأعمال والعقود التي ستنتم بين شركة البلاد للاستثمار وشركة خالد عبدالعزيز المقيرن وأولاده القابضة، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن (غير تنفيذي) مصلحة مباشرة فيها باعتباره مالك في الشركة ورئيس مجلس إدارتها، وهي عبارة عن (عقد ايجار المكتبين رقم (101)، (102) في مدينة الرياض)، بمبلغ 1,168,200 ريال سنوياً (فترة العقد من 2013/01/01م إلى 2019/12/31م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
29. الموافقة على الأعمال والعقود التي ستنتم بين شركة البلاد للاستثمار وشركة خالد عبدالعزيز المقيرن وأولاده القابضة، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن (غير تنفيذي) مصلحة مباشرة فيها باعتباره مالك في الشركة ورئيس مجلس إدارتها، وهي عبارة عن (عقد ايجار المكتبين رقم (103)، (104)، في مدينة الرياض)، بمبلغ 1,089,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2013/01/01م إلى 2019/12/31م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
30. الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة محلات المكتبة المحدودة، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها، باعتباره رئيس مجلس إدارة الشركة، وهي عبارة عن (عقد توريد أثاث برج البلاد الواقع بطريق الملك فهد بمدينة الرياض) بمبلغ 17,545,864 ريال سنوياً (فترة العقد من 2017/11/21م إلى 2018/11/20م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
31. الموافقة على الأعمال والعقود التي ستنتم بين البنك والسيد/ عبدالرحمن بن صالح الراجحي، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن بن صالح الراجحي (غير تنفيذي) علاقة مباشرة فيها باعتباره ابن مالك العقار، وهي عبارة عن (عقد ايجار مركز انجاز - محافظة الخفجي)، بمبلغ 150,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2016/08/08م إلى 2020/04/10م) ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
32. الموافقة على الأعمال والعقود التي ستنتم بين البنك وشركة مكتبة جرير للتسويق، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ فهد بن عبد الله القاسم (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها، باعتباره عضو مجلس إدارة الشركة، وهي عبارة عن (عقد توريد قرطاسية بنك البلاد)، بمبلغ 2,348,716.3 ريال سنوياً (فترة العقد من 2018/04/22م إلى 2021/04/08م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
33. الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة البلاد للاستثمار وشركة محلات المكتبة المحدودة، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها، باعتباره رئيس مجلس إدارة الشركة، وهي عبارة عن (عقد توريد أثاث لشركة البلاد للاستثمار)، بمبلغ 1,187,420 ريال سنوياً (فترة العقد من 2017/12/19م إلى 2018/02/28م) ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

34. الموافقة على الأعمال والعقود التي ستم بين البنك والسيد عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي بصفته من كبار المساهمين، وهي عباره عن (عقد ايجار مركز انجاز الرئيسي بمدينة ينبع)، بمبلغ 180,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2015/08/09م إلى 2025/08/08م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
35. الموافقة على الأعمال والعقود التي ستم بين البنك والسيد عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي بصفته من كبار المساهمين، وهي عباره عن (عقد ايجار فرع البلاد الخيب مدينة بريدة)، بمبلغ 400,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2015/06/01م إلى 2025/05/31م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
36. الموافقة على الأعمال والعقود التي ستم بين البنك والسيد عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي بصفته من كبار المساهمين، وهي عباره عن (عقد ايجار فرع البلاد الرئيسي - مدينة الدمام)، بمبلغ 500,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2010/09/15م إلى 2025/09/14م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
37. الموافقة على الأعمال والعقود التي ستم بين البنك وشركة القرن الواحد والعشرين وشريكه للتقييم العقاري والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ فهد بن عبد الله القاسم (غير تنفيذي) مصلحة مباشرة فيها باعتباره شريك في الشركة، وهي عباره عن (تقديم خدمات تقييم عقارات)، بمبلغ 1,205,663 ريال سنوياً (فترة العقد من 2018/08/26م إلى 2019/08/27م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

مدونة قواعد السلوك المهني والأخلاقي

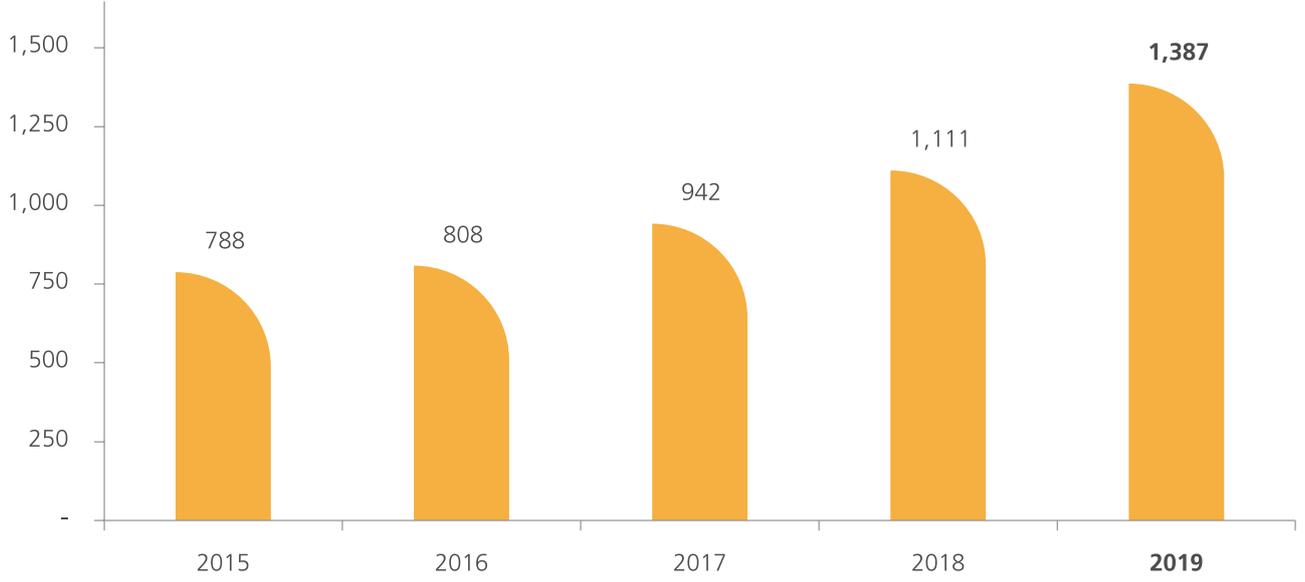
تشكل قواعد السلوك المهني والأخلاقي والمبادئ ذات الصلة حجر الزاوية لأخلاقيات وسلوكيات أعمال مجموعة بنك البلاد، فتطبيقها يساعد البنك على تحقيق رؤيته ورسالته وحماية كافة أصحاب المصالح فيه من مستثمرين وعملاء ومتعاملين فضلاً عن حماية مصالحه وتنمية أعماله وسمعته وعلامته التجارية. ولقد اكتسب البنك سمعته الحسنة نتيجة التزامه بتطبيق مبادئه وقيمه المصرفية المستندة الى احكام الشريعة الاسلامية والملتزمة بالأنظمة واللوائح وتعليمات الجهات التنظيمية كمؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية، وكذلك نتيجة اخلاص والتزام وتفاني جميع منسوبيه لخدمة عملاء البنك وضمان تقديم أفضل خدمة مصرفية ممكنة وفق أرقى مستوى مهني واخلاقي. وتشكل كل من الثقة والمسئولية والأمانة والاحترام عناصر جوهرية وركيزة أساسية لهذه السمعة ومصدر أساس للقيمة التي يوفرها البنك لعملائه والالتزامات التي وضعها على نفسه تجاه اصحاب المصالح المتعددين، للمحافظة على قيم ومبادئ البنك، وعليه وجب على جميع الموظفين دون استثناء أداء عملهم ومهامهم بطريقة تعكس صورة حسنة للبنك وموظفيه امام الغير وتضمن الحفاظ على سمعة البنك وتجنبه أية أضرار ناجمة عن أي تصرف غير لائق داخل البنك وخارجه وداخل المملكة العربية السعودية وخارجها. فيتوجب على جميع الموظفين أن يعاملوا الآخرين بكرامة واحترام وأن يتحملوا مسؤولية أعمالهم ويتصرفوا للقوانين والأنظمة نصاً وروحاً، وأن يكونوا منفتحين وصادقين وصریحين من أجل اتخاذ قرارات عالية المستوى ومستندة إلى الحقائق.

النتائج التشغيلية

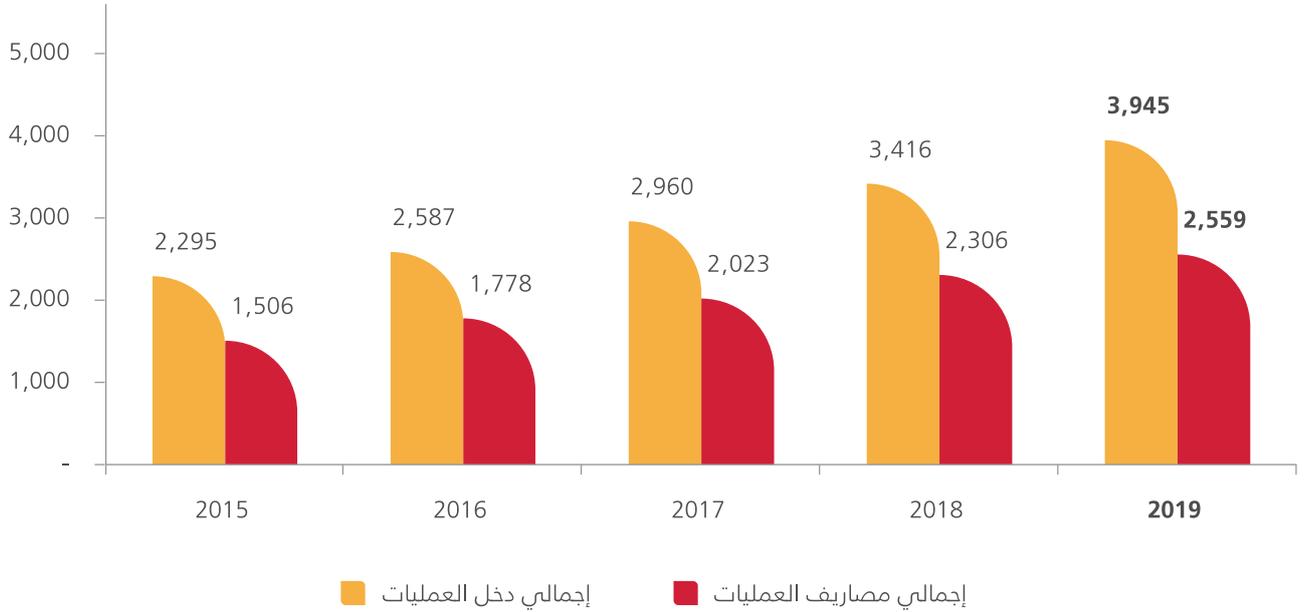
حقق بنك البلاد صافي ربح بعد خصم الزكاة للعام 2019م مبلغ بنحو 1,243.7 مليون ريال مقارنة بصافي ربح بنحو 612.7 مليون ريال للفترة المماثلة من العام السابق 2018م بنسبة ارتفاع قدرها 103% وذلك نتيجة لتغيير المعالجة المحاسبية للزكاة، من خلال تعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم 8 السياسات المحاسبية، عن طريق اثبات الزكاة في قائمة الدخل وليكون بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.

كما حقق البنك قبل خصم الزكاة صافي ربح خلال هذا العام 2019م بنحو 1,386.7 مليون ريال مقارنة بصافي ربح بنحو 1,110.5 مليون ريال للفترة المماثلة من العام السابق 2018م وبارتفاع قدرة 276.2 مليون ريال بنسبة 24.9%، ويعود سبب الارتفاع الى الزيادة في اجمالي دخل العمليات بنسبة 15.5% نتيجة لارتفاع صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية بنسبة 25.5% لتصل إلى 2,717 مليون ريال. في المقابل، ارتفع اجمالي مصاريف العمليات بنسبة 11% لتبلغ 2,559 مليون ريال نتيجة للزيادة في الاستهلاكات ومصاريف عمومية وإدارية أخرى وكذلك في رواتب ومزايا الموظفين.

صافي الدخل العائد لمساهمي البنك للسنوات الخمس الماضية قبل خصم الزكاة (بملايين الريالات)



(بملايين الريالات)

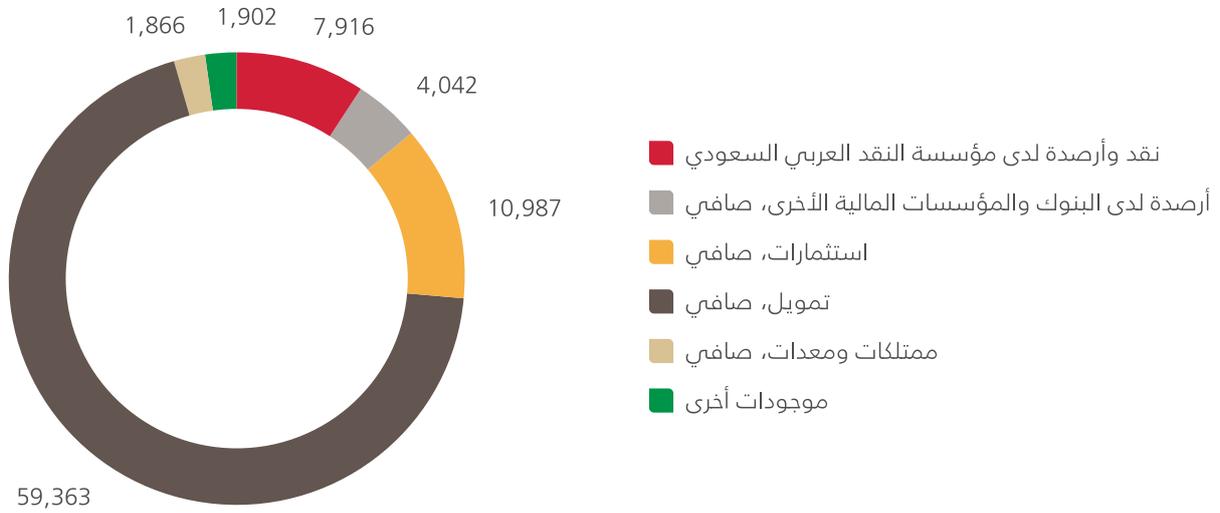


المركز المالي

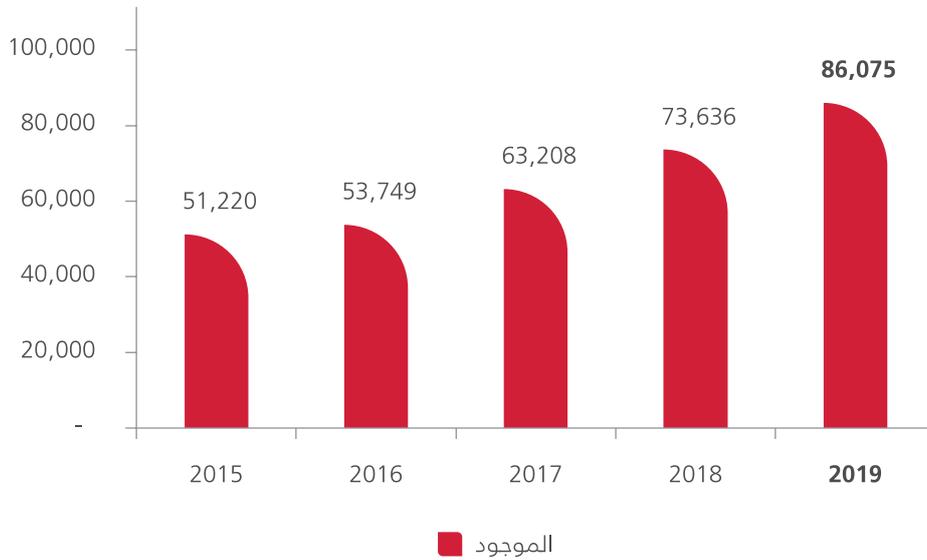
الموجودات

بلغت موجودات البنك بنهاية عام 2019م مبلغ 86,075 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 73,636 مليون ريال سعودي للعام السابق 2018م أي بزيادة مبلغ 12,439 مليون ريال سعودي وبنسبة 16.9% عن العام الماضي ويرجع سبب الارتفاع في الموجودات المالية نتيجة الارتفاع في التمويل والاستثمارات للبنك.

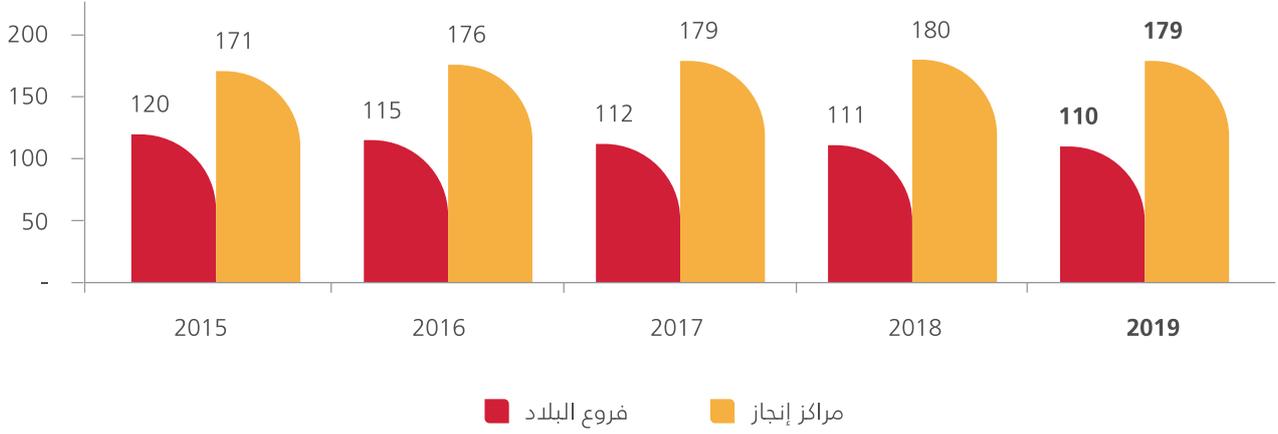
تكوين الموجودات (بملايين الريالات)



(بملايين الريالات)



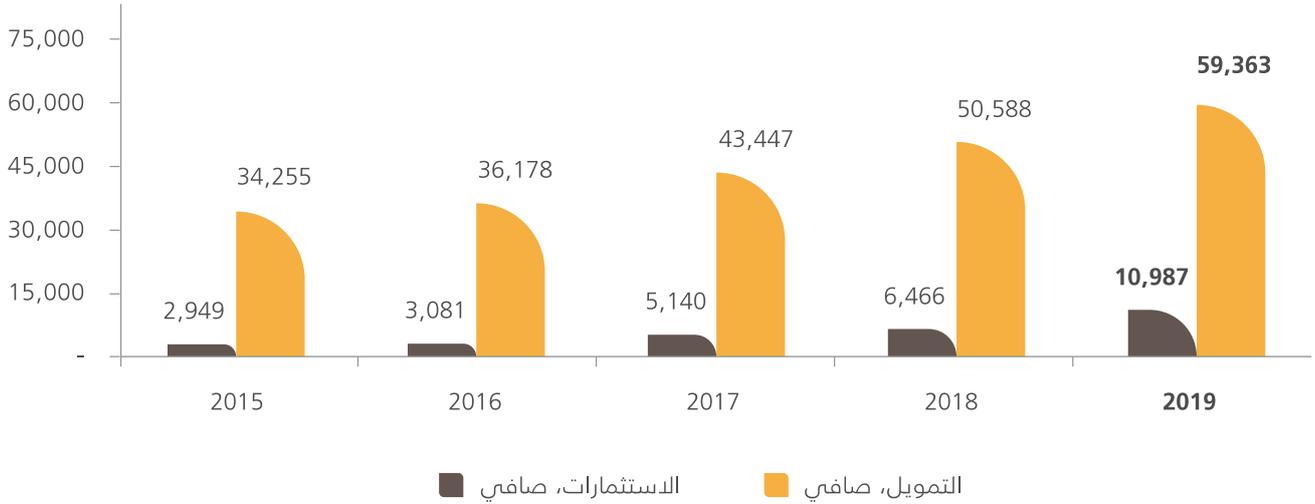
فروع البلاد ومراكز إنجازات للسنوات الخمس الماضية



صافي التمويل والاستثمار

حقق صافي محفظة التمويل ارتفاعاً بنحو 8,774 ريالاً وبنسبة 17.3٪ لتصل إلى نحو 59,363 مليون ريال بنهاية ديسمبر 2019م، كما حققت محفظة الاستثمارات ارتفاعاً بنحو 4,521 مليون ريالاً وبنسبة 70٪ لتصل إلى نحو 10,987 مليون ريالاً.

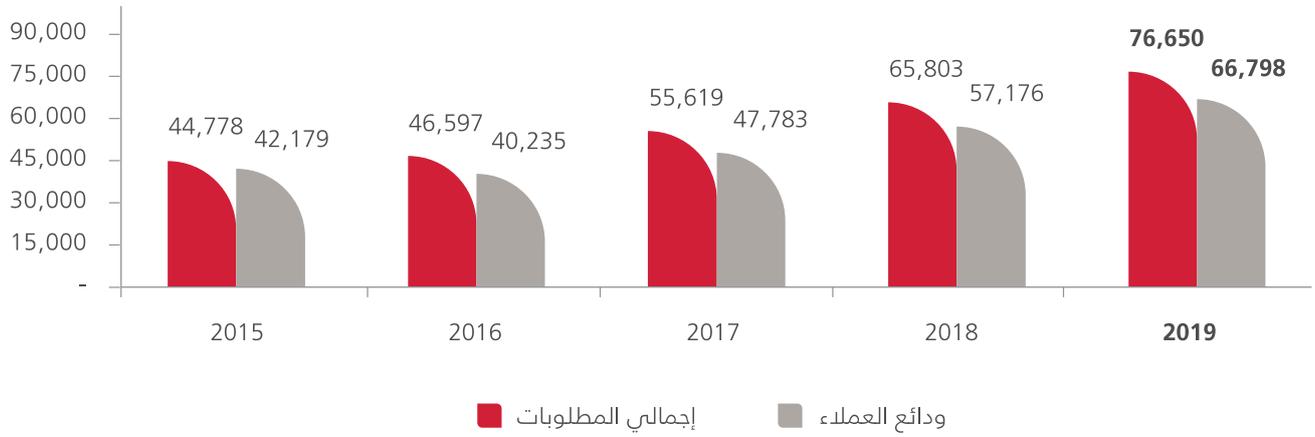
صافي التمويل والاستثمار (بملايين الريالات)



ودائع العملاء

بلغ ارتفاع ودائع العملاء نحو 9,622 مليون ريال بنسبة 16.8% لتصل إلى نحو 66,798 مليون ريال بنهاية 2019م مقارنة بـ 57,176 مليون ريال بنهاية 2018م.

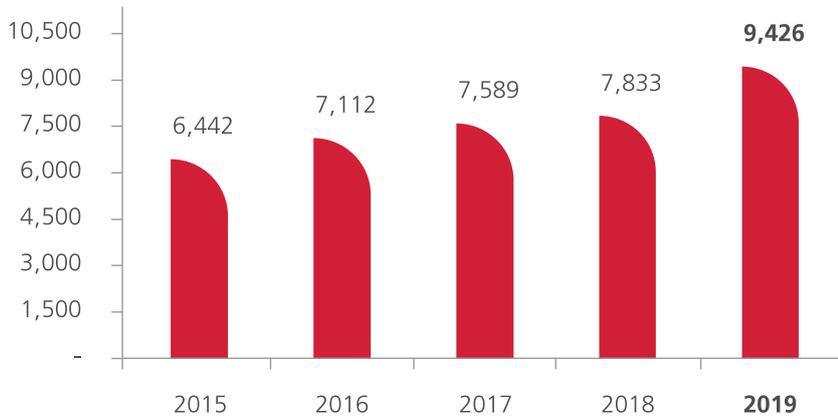
ودائع العملاء (بملايين الريالات)



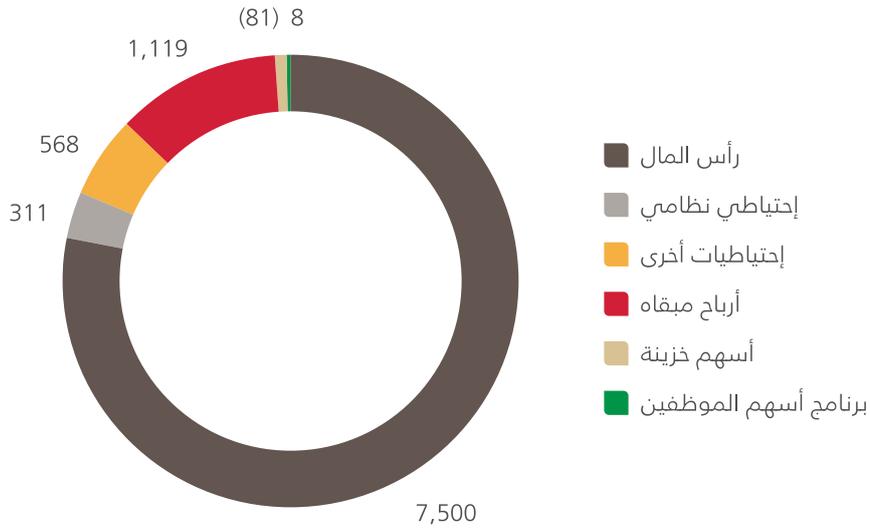
حقوق الملكية

سجل إجمالي حقوق الملكية ارتفاعاً بنحو 1,593 مليون ريال بنسبة 20.3٪ ليصل إلى نحو 9,426 مليون ريال بنهاية ديسمبر 2019م مقابل 7,833 مليون ريال بنهاية ديسمبر 2018م، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى ارتفاع صافي دخل البنك. وبلغ عدد الأسهم العادية المصدرة 750 مليون سهم، كما بلغ معدل كفاية رأس المال للركيزة الأولى بنهاية عام 2019م نسبة 17.5٪. وحقق البنك بعد خصم الزكاة عائداً على متوسط الموجودات بلغ 1.56٪ في حين بلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين 14.4٪ وبلغت ربحية السهم 1.67 ريال للسهم الواحد.

تكوين حقوق المساهمين (بملايين الريالات)



تكوين الموجودات (بملايين الريالات)



مقارنات مالية

فيما يلي تحليل لأهم بنود قائمة المركز المالي الموحدة:

2015م	2016م	2017م	2018م	2019م	(بملايين الريالات السعودية)
2,949	3,081	5,140	6,466	10,987	الاستثمارات، صافي
34,255	36,178	43,447	50,588	59,363	التمويل، صافي
51,220	53,749	63,208	73,636	86,075	إجمالي الموجودات
42,179	40,235	47,783	57,176	66,798	ودائع العملاء
44,778	46,597	55,619	65,803	76,650	إجمالي المطلوبات
6,442	7,112	7,589	7,833	9,426	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك

نسبة التغير	التغيرات	2018م	2019م	(بملايين الريالات السعودية)
٪69.9	4,521	6,466	10,987	الاستثمارات، صافي
٪17.3	8,774	50,588	59,363	التمويل، صافي
٪16.9	12,439	73,636	86,075	إجمالي الموجودات
٪16.8	9,622	57,176	66,798	ودائع العملاء
٪16.5	10,847	65,803	76,650	إجمالي المطلوبات
٪20.3	1,593	7,833	9,426	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك

فيما يلي تحليل لأهم بنود قائمة الدخل الموحدة:

2015م	2016م	2017م	2018م	2019م	(بملايين الريالات السعودية)
1,162	1,408	1,739	2,164	2,717	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
779	812	834	843	804	دخل أتعاب وعمولات، صافي
317	311	310	316	314	مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي
2,295	2,587	2,960	3,416	3,945	إجمالي دخل العمليات
92	238	379	490	536	مخصص انخفاض التمويل و الموجودات المالية الأخرى، صافي
1,506	1,778	2,023	2,306	2,559	إجمالي مصاريف العمليات
788	809	936	1,111	1,387	صافي دخل السنة قبل الزكاة
-	-	-	498	143	الزكاة للسنة
788	809	936	613	1,244	صافي دخل السنة
					العائد إلى:
788	808	942	613	1,244	مساهمي البنك
-	1	(6)	-	-	الحصة غير المسيطرة عليها
788	809	936	613	1,244	صافي الدخل للسنة

نسبة التغير	التغيرات	2018م	2019م	(بملايين الريالات السعودية)
٪25.5	553	2,164	2,717	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
(٪4.6)	(39)	843	804	دخل أتعاب وعمولات، صافي
(٪0.6)	(2)	316	314	مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي
٪15.5	529	3,416	3,945	إجمالي دخل العمليات
٪9.4	46	490	536	مخصص انخفاض التمويل و الموجودات المالية الأخرى، صافي
٪11.0	253	2,306	2,559	إجمالي مصاريف العمليات
٪24.8	276	1,111	1,387	صافي دخل السنة قبل الزكاة
(٪71.3)	(355)	498	143	الزكاة للسنة
٪103.0	631	613	1,244	صافي دخل السنة

المعايير المحاسبية المطبقة

يقوم البنك بإعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة:

وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

وفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في والفترة وللسنة المنتهية في 31 مارس 2019م و31 ديسمبر 2018م، على التوالي، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، على التوالي، والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل) الخاصة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 12 - "ضريبة الدخل" وتفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية رقم 21 - "الضرائب" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

بتاريخ 17 يوليو 2019م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات إلى البنوك في المملكة العربية السعودية بإثبات الزكاة في قائمة الدخل. وذلك أن يكون بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية ومع المعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليهم مجتمعين باسم "المعايير الدولية للتقارير المالية على النحو المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

نتيجة لذلك، قامت المجموعة بتاريخ 30 يونيو 2019م، بتغيير معالجتها المحاسبية للزكاة، من خلال تعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم 8، السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء وتم الإفصاح عن تأثير هذا التغيير في الإيضاح رقم 23 من القوائم المالية الموحدة السنوية لبنك البلاد للعام 2019م.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 " عقود الإيجار "

اعتمد البنك المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 " عقود الإيجار " اعتباراً من 1 يناير 2019م وتم الإفصاح عن التغيير في السياسات المحاسبية نتيجة لهذا المعيار الجديد وكذلك المعالجة المحاسبية للزكاة في الإيضاح رقم 3 من القوائم المالية الموحدة السنوية لبنك البلاد للعام 2019م.

مجموعات وقطاعات الاعمال والأنشطة الرئيسية للبنك وشركائه التابعة:

يمارس البنك بشركائه التابعة الأنشطة الرئيسية التالية:

قطاع الأفراد (التجزئة): يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد كالودائع وتمويل الأفراد والحوالات وصراف العملات الأجنبية.

قطاع الشركات: يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للشركات والعملاء الاعتباريين كالودائع والتمويل والخدمات التجارية للعملاء.

قطاع الخزينة: يشمل سوق المال وخدمات الخزينة.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة: يشمل خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية.

بيان تأثير الأنشطة الرئيسية في حجم أعمال البنك وإسهامه في إجمالي الإيرادات على النحو التالي:

النسبة	إيرادات النشاط	2019م بآلاف الريالات السعودية
58%	2,281,817	قطاع الأفراد (التجزئة)
27%	1,057,032	قطاع الشركات
11%	426,592	قطاع الخزينة
4%	179,906	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة
100%	3,945,347	الإجمالي

التحليل الجغرافي لإيرادات البنك والشركات التابعة

تحليل لإجمالي الإيرادات حسب المناطق:

الإجمالي	الشرقية	الغربية	الوسطى	(بملايين الريالات السعودية) إجمالي الإيرادات لعام 2019م
3,945	676	928	2,341	

تتحقق معظم إيرادات البنك وشركاته التابعة بشكل رئيسي من نشاطاتهم داخل المملكة العربية السعودية، ولا يوجد للبنك أية فروع أو شركات أو مؤسسات تابعة تعمل خارج المملكة العربية السعودية.

الشركات التابعة للبنك

يملك البنك شركتين تابعتين موضحتين فيما يلي:

نسبة الملكية	الدولة محل التأسيس	الدولة المحل الرئيسي لعملياتها	رأس المال	النشاط الرئيسي	تاريخ التأسيس	أسم الشركة
100%	المملكة العربية السعودية	الرياض، المملكة العربية السعودية	200 مليون ريال سعودي	القيام بخدمات الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المتمثلة في التعامل والترتيب والإدارة وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية	20 نوفمبر 2007م	شركة البلاد للاستثمار (البلاد المالية)
100%	المملكة العربية السعودية	الرياض، المملكة العربية السعودية	500 ألف ريال سعودي	القيام بإجراءات التسجيل المتعلقة بالضمانات العقارية التي يحصل عليها البنك من عملائه	17 سبتمبر 2006م	شركة البلاد العقارية المحدودة

الاستثمارات الاستراتيجية

نسبة الملكية	الدولة محل التأسيس	الدولة المحل الرئيسي لعملياتها	رأس المال المدفوع	رأس المال المصرح	النشاط الرئيسي	تاريخ التأسيس	أسم الشركة
15%	المملكة العربية السعودية	الرياض، المملكة العربية السعودية	50 مليون ريال سعودي	100 مليون ريال سعودي	تمارس الشركة نشاط تقديم خدمات المعلومات الائتمانية وخدمات التقييم الائتماني والاستشارات الائتمانية للشركات والمؤسسات التجارية.	28 ديسمبر 2015م	شركة بيان للمعلومات الائتمانية

ملخص للنتائج المالية لبنك البلاد وشركاته التابعة (المجموعة) كما في 31 ديسمبر 2019م:

الإجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد (التجزئة)	2019م بالآلاف الريالات السعودية
86,075,431	798,289	18,623,502	30,556,136	36,097,504	إجمالي الموجودات
76,649,508	202,230	11,175,488	12,866,552	52,405,238	إجمالي المطلوبات
2,716,971	13,829	263,710	922,037	1,517,395	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
1,228,376	166,077	162,882	134,995	764,422	دخل أتعاب وعمليات وأخرى، صافي
3,945,347	179,906	426,592	1,057,032	2,281,817	إجمالي دخل العمليات
535,623	696	3,020	372,360	159,547	مخصص انخفاض التمويل وموجودات مالية أخرى، صافي
248,924	3,234	6,503	48,966	190,221	الاستهلاك والإطفاء
2,558,624	91,291	77,302	683,932	1,706,099	إجمالي مصاريف العمليات
1,386,723	88,615	349,290	373,100	575,718	صافي دخل السنة قبل الزكاة

تشمل القوائم المالية الموحدة كل من القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة وهي شركة البلاد للاستثمار وشركة البلاد العقارية ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة".

العقوبات المفروضة على البنك وشركاته التابعة من قبل الجهات الإشرافية

خلال العام 2019م، تم فرض غرامات مالية على البنك والشركات التابعة له ناتجة عن الأعمال التشغيلية وقد تمت معالجتها. فيما يلي بيان بالغرامات التي فرضت على البنك من مؤسسة النقد العربي السعودي:

عام 2018م		عام 2019م		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	
135,000	10	1,266,000	14	مخالفات تعليمات مؤسسة النقد الإشرافية
15,000	2	40,000	3	مخالفات تعليمات مؤسسة النقد الخاصة بحماية العملاء
-	-	15,000	1	مخالفات تعليمات مؤسسة النقد الخاصة ببذل العناية الواجبة
47,000	1	-	-	مخالفات تعليمات مؤسسة النقد الخاصة بمستوى أداء أجهزة الصرف الآلي وأجهزة نقاط البيع
-	-	-	-	مخالفات تعليمات مؤسسة النقد الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
197,000	13	1,321,000	18	الإجمالي

فيما يلي بيان بالغرامات التي فرضت على البنك من الجهات الإشرافية والتنظيمية الأخرى:

بيان الغرامات	مجموع مبلغ الغرامات بالريال السعودي	عدد الغرامات	الجهات الإشرافية
<ul style="list-style-type: none"> عدد "3" غرامات من أمانة مدينة الرياض تتعلق بمخالفات لوحات تخص فروع البلاد عدد "37" غرامة من أمانة مدينة الرياض تتعلق بمخالفات لوحات وملصقات تتبع لمراكز إنجاز. عدد "32" غرامة من أمانة مدينة الرياض تتعلق بمخالفات صراف آلي سيارة. عدم وضع سياج أو لوحات ارشادية عند منطقة العمل. 	482,100	73	وزارة الشؤون البلدية والقروية
<ul style="list-style-type: none"> عدم إلتزام البنك بتزويد الهيئة بعدد من المعلومات المتعلقة به للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31م 	10,000	1	هيئة السوق المالية
<ul style="list-style-type: none"> غرامة من المدفوعات السعودية (سداد) بسبب عدم تحقيق النسب المستهدفة للأداء للربع الأول من العام الحالي 2019م 	96,776	1	نظام سداد للمدفوعات
<ul style="list-style-type: none"> مخالفة أنظمة وتعليمات وزارة العمل 	20,000	2	وزارة العمل
	608,876	77	الإجمالي

يسعى البنك لتفادي تكرار هذه الغرامات وذلك باعتماد السياسات وتخصيص الموارد اللازمة وبما يتوافق مع تعليمات الجهات الإشرافية والتنظيمية.

المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر

الإفصاح النوعي

حرص البنك خلال العام 2019م على استكمال سياسته التوسعية في هذا القطاع، اسهاما وتنفيذا لرؤية المملكة 2030 وتلبية لاحتياجات هذا القطاع من الناحية المصرفية من خلال تقديم برامج تمويلية وحلول مصرفية متخصصة موجهة للعديد من القطاعات الحكومية والخاصة. فتم زيادة مساهمة البنك في برنامج كفالة والتوقيع على اتفاقية تعاون مع هيئة " منشآت " (بوابة التمويل) تحفز على الاستفادة القصوى من برامج كفالة لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر. كما تم بحث عدد من الشراكات الاستراتيجية مع بعض الجهات الإشرافية والتنظيمية لهذا القطاع. فضلا عن الاستمرار في توطيد علاقته بالعملاء وتقديم أفضل الممارسات المصرفية لهم من خلال عقد عدد من ورش العمل المتخصصة لهم قدمها عدد من المتخصصين في مجال تمويل التجارة والخدمات الإلكترونية. وإجراء عدد من الاستبانات حول الخدمات المقدمة وذلك لاستقصاء آراء العملاء وتقييم تجربتهم مع البنك والعمل على تحسينها.

الإفصاح الكمي

(المبالغ بملايين الريالات السعودية - 2019م)

التفاصيل	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	اجمالي
التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر	32	1,059	1,997	3,088
التسهيلات غير المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر (القيمة الأسمية)	381	228	583	1,192
التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى اجمالي التسهيلات المباشرة	%0.05	%1.75	%3.30	%5.11
التسهيلات غير المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى اجمالي التسهيلات غير المباشرة	%5.40	%3.23	%8.27	%16.91
عدد التسهيلات المباشرة وغير المباشرة				
عدد العملاء للتسهيلات المباشرة وغير المباشرة	190	213	560	963
عدد التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة	17	105	22	144
اجمالي التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة	23	187	109	318

(المبالغ بملايين الريالات السعودية - 2018م)

التفاصيل	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	اجمالي
التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر	22	1,250	1,643	2,914
التسهيلات غير المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر (القيمة الأسمية)	22	301	351	674
التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى اجمالي التسهيلات المباشرة	%0.04	%2.42	%3.18	%5.65
التسهيلات غير المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى اجمالي التسهيلات غير المباشرة	%0.40	%5.47	%6.39	%12.26
عدد التسهيلات المباشرة وغير المباشرة				
عدد العملاء للتسهيلات المباشرة وغير المباشرة	44	261	157	462
عدد التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة	8	77	9	94
اجمالي التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة	10	234	68	312

التمويل والصكوك المصدرة

يقوم البنك في سياق تعاملاته الطبيعية بتبادل التمويل مع البنوك ومؤسسة النقد العربي السعودي.

بتاريخ 30 أغسطس 2016م، أصدر البنك 2,000 شهادة صكوك (صكوك) بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، تستحق الدفع بشكل ربع سنوي وذلك في 28 فبراير و 30 مايو و 30 أغسطس و 30 نوفمبر من كل سنة حتى تاريخ 30 أغسطس 2026م، وهو التاريخ الذي تستحق فيه هذه الصكوك. يحق للبنك ممارسة خيار الاسترداد في 30 أغسطس 2021م أو بعد هذا التاريخ حال استيفاء شروط محددة حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار المتعلقة بها. يمكن استرداد الصكوك أيضاً حال استيفاء بعض الشروط الأخرى حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار. لم يتعثر البنك في سداد دفعات (الأرباح / أصل المبلغ) المستحقة خلال السنة. إن توزيعات الأرباح المتوقعة للصكوك هي سعر الأساس لثلاث شهور بالإضافة إلى هامش ربح بنسبة 2٪.

ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م بقسمة صافي الدخل للسنة العائدة لحاملي الأسهم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في 2019م: 746 مليون سهم (2018م: 746 مليون سهم) خلال السنة وذلك بعد استبعاد أسهم الخزينة.

مكافأة نهاية الخدمة

يتم احتساب المكافآت المستحقة لموظفي البنك عند انتهاء خدماتهم طبقاً لنظام العمل السعودي وتدرج ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

برنامج أسهم الموظفين

يقدم البنك لموظفيه المؤهلين برامج تحفيزية مدفوعة على أساس الأسهم (البرامج) معتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجب شروط هذا البرنامج، يمنح البنك الموظفين المؤهلين أسهم سيتم الاحتفاظ بها كجزء من مكافآتهم السنوية.

تقاس تكلفة هذا البرنامج على أساس القيمة العادلة في تاريخ منح الأسهم.

يتم إثبات تكلفة البرنامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشرط الخدمة والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظفون المعنيون منح الأسهم (تاريخ الاستحقاق). تظهر المصاريف التراكمية - التي يتم احتسابها بموجب هذا البرنامج بتاريخ إعداد كل قوائم مالية حتى تاريخ الاستحقاق - المدى الذي انتهت إليه فترة الاستحقاق، وأفضل تقديرات البنك لعدد الأسهم التي سيتم منحها في نهاية المطاف. يمثل المبلغ المحمل أو المقيد على قائمة الدخل الموحدة لسنة ما، الحركة في المصاريف التراكمية المثبتة في بداية ونهاية تلك السنة.

قام البنك، بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، بإبرام اتفاقية مع طرف ثالث محايد للاحتفاظ بالأسهم المعنية في البرنامج بالإضافة للمزايا المستحقة لهذه الأسهم.

المميزات الهامة للبرنامج هي كما يلي:

التفاصيل	2019م
تاريخ المنح	03 مارس 2019م
تاريخ الاستحقاق	25% 1 يناير 2020م 25% 1 يناير 2021م 50% 1 يناير 2022م
عدد الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح	482,698
سعر السهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)	24.63
قيمة الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح (بالآلاف الريالات السعودية)	11,889
فترة الاستحقاق	3 سنوات
شروط المنح	الموظفون على رأس العمل
طريقة السداد	أسهم
فيما يلي بياناً بالحركة في عدد الأسهم، لبرنامج أسهم الموظفين، خلال السنة:	
في بداية السنة	1,139,410
الأسهم الممنوحة خلال السنة	603,401
متنازل عنها	(138,337)
تم صرفها	(466,024)
بعد زيادة رأس المال خلال عام 2019م	168,387
في نهاية السنة	1,306,837

يتم منح هذه الأسهم فقط بموجب ظروف الخدمة وغير مرتبطة بظروف السوق.

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يتعامل البنك خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذوي علاقة وتخضع تلك المعاملات مع هذه الأطراف ذوي العلاقة للضوابط المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ونظام الشركات ولوائحه ولائحة حوكمة الشركات وفيما يلي طبيعة وأرصدة تلك المعاملات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية):

إن طبيعة وأرصدة تلك المعاملات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م هي كما يلي:

أ- أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وكبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم:

التفاصيل	2019م بالآلاف الريالات السعودية
تمويل *	3,230,862
تمويل **	5,654,914
تعهدات والتزامات محتملة	122,549
ودائع	271,235

* قيم المبالغ للتسهيلات الائتمانية المستخدمة وفق تعريف الأطراف ذوي العلاقة طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
** قيم المبالغ للتسهيلات الائتمانية المستخدمة وفق تعريف الأطراف ذوي العلاقة طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ولوائح هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي.

ب- صناديق المجموعة الاستثمارية

يمثل هذا البند أرصدة قائمة مع الصناديق الاستثمارية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2019م:

التفاصيل	2019م بآلاف الريالات السعودية
ودائع العملاء	32,954
استثمارات - وحدات	428,552

ج- الإيرادات والمصاريف

فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م:

التفاصيل	2019م بآلاف الريالات السعودية
الإيرادات	242,665
المصاريف	10,936

د- فيما يلي بيان بإجمالي التعويض المدفوع لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

التفاصيل	2019م بآلاف الريالات السعودية
مزايا موظفين	75,802

تتعامل المجموعة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذوي علاقة وتخضع تلك المعاملات للضوابط والأحكام التي تقرها الأنظمة واللوائح وتعليمات الجهات الرقابية ذات الصلة ووفق الآليات الواردة في وثائق الحوكمة المعتمدة بالبنك.

من ناحية أخرى يقصد بكبار المساهمين أولئك الذين يمتلكون نسبة 5% أو أكثر من رأسمال البنك ويقصد بكبار التنفيذيين أولئك الأشخاص، الذين لديهم الصلاحية والمسئولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

فيما يلي 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 2019م (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية).

م	طبيعة العقد	اسم الطرف ذو العلاقة	مدة العقد	قيمة العقد السنوية (ريال سعودي)
1	عقد ايجار موقع جهاز صراف آلي - مدينة الرياض، عائد ملكيته لشركة محمد بن ابراهيم السبيعي واولاده.	عضو مجلس الإدارة ناصر بن محمد السبيعي (باعتباره نائب رئيس مجلس إدارة الشركة وشريك فيها)	2015/07/03م إلى 2025/07/02م	102,000
2	عقد ايجار مركز انجاز فرع الخالدية الجنوبية - مدينة الدمام، عائد ملكيته لشركة محمد بن ابراهيم السبيعي واولاده.	عضو مجلس الإدارة ناصر بن محمد السبيعي (باعتباره نائب رئيس مجلس إدارة الشركة وشريك فيها)	2016/12/05م إلى 2026/12/04م	174,790
3	عقد ايجار مركز انجاز الصناعية الثانية - مدينة الرياض، عائد ملكيته لشركة محمد بن ابراهيم السبيعي واولاده.	عضو مجلس الإدارة ناصر بن محمد السبيعي (باعتباره نائب رئيس مجلس إدارة الشركة وشريك فيها)	2016/04/06م إلى 2026/04/05م	472,000
4	عقد ايجار موقع جهاز صراف آلي - مدينة الرياض، عائد ملكيته لشركة ماسك اللوجستية.	عضو مجلس الإدارة ناصر بن محمد السبيعي (باعتباره نائب رئيس مجلس إدارة الشركة وشريك فيها)	2018/03/18م إلى 2028/03/17م	60,000
5	عقد ايجار موقع جهاز صراف آلي - مدينة الرياض، عائد ملكيته لشركة محمد بن ابراهيم السبيعي واولاده.	عضو مجلس الإدارة ناصر بن محمد السبيعي (باعتباره نائب رئيس مجلس إدارة الشركة وشريك فيها)	2019/12/01م إلى 2029/12/30م	25,000
6	عقد ايجار موقع جهاز صراف آلي - مدينة الجبيل، عائد ملكيته لشركة بيوت الأرجان.	عضو مجلس الإدارة ناصر بن محمد السبيعي (باعتباره عضو مجلس إدارة الشركة)	2018/08/05م إلى 2025/08/04م	90,000
7	عقد ايجار موقع جهاز صراف آلي - مدينة ينبع، عائد ملكيته لشركة بيوت الأرجان.	عضو مجلس الإدارة ناصر بن محمد السبيعي (باعتباره عضو مجلس إدارة الشركة)	2018/09/01م إلى 2025/08/31م	80,000
8	عقد ايجار مركز انجاز الرئيسي - مدينة ينبع، عائد ملكيته للسيد/ عبدالرحمن بن صالح الراجحي.	عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي (بصفته من كبار المساهمين)	2015/08/09م إلى 2025/08/08م	180,000
9	عقد ايجار فرع البلاد الخبيب - مدينة بريدة، عائدة ملكيته للسيد/ عبدالرحمن بن صالح الراجحي.	عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي (بصفته من كبار المساهمين)	2015/06/01م إلى 2025/05/31م	400,000
10	عقد ايجار فرع البلاد الرئيسي - مدينة الدمام، عائدة ملكيته للسيد/ عبدالرحمن بن صالح الراجحي.	عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي (بصفته من كبار المساهمين)	2010/09/15م إلى 2025/09/14م	500,000
11	عقد ايجار مركز انجاز - محافظة الخفجي، عائد ملكيته للسيد/ عبدالرحمن بن صالح الراجحي.	عضو مجلس الإدارة خالد بن عبدالرحمن الراجحي (باعتباره ابن مالك العقار)	2016/08/08م إلى 2020/04/10م	150,000
12	عقد ايجار المكتبين رقم (101)، (102)، المؤجرة لشركة البلاد للاستثمار، والواقع بطريق الملك فهد بمدينة الرياض (برج سمارت)، عائدة ملكيتها لشركة خالد عبدالعزيز المقيرن وأولاده القابضة.	عضو مجلس الإدارة خالد بن عبدالعزيز المقيرن (باعتباره رئيس مجلس إدارة الشركة ومالك لها)	2013/01/01م إلى 2019/12/31م	1,168,200
13	عقد ايجار المكتبين رقم (103)، (104)، المؤجرة لشركة البلاد للاستثمار، والواقع بطريق الملك فهد بمدينة الرياض (برج سمارت)، عائدة ملكيتها لشركة خالد عبدالعزيز المقيرن وأولاده القابضة.	عضو مجلس الإدارة خالد بن عبدالعزيز المقيرن (باعتباره رئيس مجلس إدارة الشركة ومالك لها)	من 2013/01/01م إلى 2019/12/31م	1,089,000

المدفوعات النظامية المستحقة

(ملايين الريالات السعودية)

التفاصيل	2019م
الزكاة الشرعية (1)	143
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (2)	8.0

- 1 - الزكاة الشرعية - قام البنك باحتساب مبلغ تقديري للزكاة المستحقة لسنة 2019م بمبلغ 143 مليون ريال (2018: 105 مليون ريال) وذلك وفقاً للإقرار الزكوي المزمع تقديمه عن عام 2019م.
- 2 - المستحقات للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والمقدرة بمبلغ 8.0 مليون ريال (2018م 7.6 مليون ريال) يتم دفعها خلال شهر يناير 2020م.

بيان قيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م:

البيان	المسدد	ولم تسدد	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية	وصف موجز لها	بيان الأسباب
الزكاة (*)	25,171	142,983	(بآلاف الريالات السعودية)	سداد الزكاة المستحقة للعام المالي 2018م والزكاة المستحقة للعام 2019م	الزكاة الشرعية عن الدخل
تسوية الزكاة للسنوات السابقة	62,851	251,403	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية	تسوية المطالبات الزكوية للسنوات المالية السابقة من سنة 2006م وحتى نهاية السنة المالية 2017م	الزكاة الشرعية عن الدخل
ضريبة القيمة المضافة	41,665	3,540	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية	ضريبة القيمة المضافة المسددة لعام 2019م والمستحق لشهر ديسمبر 2019م	ضريبة القيمة المضافة المسددة لعام 2019م والمستحق لشهر ديسمبر 2019م
الضريبة*	5,074	-	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية	سداد الاستقطاع الضريبي لعام 2019م	مستحقات الاستقطاع الضريبي لشهر نوفمبر وديسمبر 2019م
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	85,130	7,213	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية	سداد التأمينات الاجتماعية للموظفين عن عام 2019م والمستحق لشهر ديسمبر 2019م	مستحقات التأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر 2019م
رسوم حكومية	9,387	-	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية	سداد المطالبات الحكومية لعام 2019م	رسوم حكومية

(*) تشمل البنك وشركاته التابعة.

شركة البلاد للاستثمار		(بالآلاف الريالات السعودية)		المسدد	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم تسدد	وصف موجز لها	بيان الأسباب
البيان	المسدد	المسدد	المسدد				
الضريبة	270	-	الضريبة على الغير مقيم في المملكة	الضريبة على الغير مقيم في المملكة			
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	4,347	373	اشتراكات التأمينات المسددة خلال 2019م	اشتراكات التأمينات المسددة خلال ديسمبر 2019م			
تكاليف تأشيرات وجوازات	41	-	تجديد رسوم الإقامات ورسوم الخروج والعودة ونقل الكفالة	تجديد إقامات الموظفين الأجانب ورسوم الخروج والعودة ونقل الكفالة			
رسوم مكتب العمل	75	-	رسوم رخص العمل للموظفين الأجانب	رسوم رخص العمل للموظفين الأجانب			
هيئة السوق المالية	350	-	رسوم هيئة السوق المالية	رسوم هيئة السوق المالية بالإضافة الى رسوم تسجيل الموظفين لدى الهيئة			
أمانة مدينة الرياض	10	-	رسوم البلدية السنوية	رسوم البلدية السنوية			

كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للحفاظ على مقدرة المجموعة في الاستمرار في أعمالها وفقا لمبدأ الاستمرارية والاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية.

تقوم إدارة المجموعة بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بانتظام. تتطلب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهو 8%.

تراقب المجموعة كفاية رأس المال باستخدام النسب المقررة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس كفاية رأس المال بمقارنة بنود رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والالتزامات المحتملة باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

الجدول التالي يلخص الركيزة الأولى للمجموعة للموجودات المرجحة المخاطر، ورأس المال الأساسي ورأس المال المساند ونسبة كفاية رأس المال:

التفاصيل	2019م بآلاف الريالات السعودية
الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان	63,300,773
الموجودات المرجحة لمخاطر التشغيل	6,384,244
الموجودات المرجحة لمخاطر السوق	414,729
إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر	70,099,746
رأس المال الأساسي	9,473,031
رأس المال المساند	2,791,260
إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند	12,264,291
نسبة كفاية رأس المال	
نسبة رأس المال الأساسي	13.51%
نسبة رأس المال الأساسي ورأس المال والمساند	17.50%

إفصاحات بازل الركيزة الثالثة

تم إعداد هذه الإفصاحات بموجب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص الإفصاحات الكمية والتنوعية المتعلقة بإفصاحات بازل للركيزة الثالثة، وللإطلاع على الإفصاحات يرجى زيارة موقع البنك على الرابط الآتي: www.bankalbilad.com.

مراجعو الحسابات الخارجيون

في اجتماع الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 04 شعبان 1440 هـ الموافق 09 إبريل 2019م، تم تعيين السادة/ مكتب برايس واتر هاوس كوبر ومكتب كبي بي ام جي الفوزان وشركاه، كمراجعين حسابات خارجيين للبنك للعام المالي 2019م، أما بالنسبة للعام 2020م، فسوف يتم تعيين مراجعي الحسابات في اجتماع الجمعية العامة المقرر عقدها في مطلع الربع الثاني لعام 2020م، بإذن الله.

تقرير مراجعي حسابات البنك

قدم مراجعو حسابات البنك تقرير مراجعة غير متحفظ حول القوائم المالية الموحدة للبنك عن العام المالي الحالي.

التصنيف الائتماني

يوضح الجدول التالي التصنيف الائتماني للبنك:

وكالة التصنيف	طويل الاجل	قصير الاجل	النظرة المستقبلية
موديز	A3	P-2	مستقر

وسائل التواصل مع المساهمين

انطلاقاً من حرص البنك على تعزيز علاقته مع المساهمين وكافة المستثمرين والعملاء، وإيماناً منه بمبدأ الشفافية والافصاح عن المعلومات بالنسبة لهم يعمل مجلس إدارة البنك بصفة مستمرة ضمن مبادئ الحوكمة التي تعمل على ضمان التعامل العادل لعموم المساهمين وتحديد مسؤولية مجلس الإدارة تجاه البنك ومساهميته، ويتبع البنك في هذا لوائح و معايير وإرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية وتوصيات لجنة بازل وغيرها حول حوكمة الشركات، إذ يقوم البنك بتقديم معلومات شاملة وافية عن كافة أنشطته وأعماله ضمن التقرير السنوي والقوائم المالية الموجزة، وعلى موقع تداول، فضلاً عن موقع البنك الإلكتروني (www.bankalbilad.com) الذي يحتوي بالإضافة إلى ذلك على معلومات وأخبار إضافية عن البنك مثل زيادات رأس المال التي تمت وكذلك ارباح الأسهم التي تم توزيعها على المساهمين، كذلك يولي البنك أهمية للاستفسارات الواردة من قبل مساهميته والرد عليها، ويشجع مساهمي البنك لحضور اجتماعات الجمعية العامة السنوية سواء بالحضور شخصياً أو التصويت (الالكتروني) عن بعد، التي تناقش أعمال البنك، وسيتم بشكل مستمر العمل على تطوير موقع البنك لتقديم ما هو أفضل في هذا الصدد. ومن أهم التطورات التي حدثت في العام 2019م إطلاق تطبيق علاقات المستثمرين لجميع الأجهزة الهاتفية واللوحية.

الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال البنك واداءه:

يعمل البنك بشكل مستمر على حماية حقوق أصحاب المصالح وخاصة المساهمين وهو ما تم تضمينه سواء في النظام الأساس للبنك أو في السياسات والأدلة والجراءات ذات الصلة، ومن أهم الحقوق ذات الصلة حق حضور اجتماعات الجمعيات العامة العادية وغير العادية، ومناقشة موضوعاتها وتوجيه الأسئلة للمجلس ومراجعي الحسابات والإدارة التنفيذية، وما يتضمن تقديم المقترحات والملحوظات حيال الشركة وأدائها، وفق الآليات المحددة لذلك والتي يتم اطلاع أعضاء مجلس الإدارة عليها سواء ما تم منها خلال اجتماعات الجمعيات العامة من خلال اطلاعهم على محضر اجتماع الجمعية العامة المتضمن تفاصيل ذلك أو من خلال عرض ما يرد من مقترحات من المساهمين وغيرها عبر القنوات المخصصة لذلك على الأعضاء في أول اجتماع يعقد للمجلس وتضمينها محضر الاجتماع إن وجدت، علماً بأن أغلب أعضاء المجلس الحالي إما غير تنفيذيين أو مستقلين وعضو واحد تنفيذي.

المصالح في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت:

لا توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة البنك وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر) ابلغوا البنك بتلك الحقوق.

التنازل عن المصالح من قبل المساهمين أو أعضاء مجلس الإدارة أو كبار الموظفين:

- لا توجد أية ترتيبات أو اتفاقات مع أي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين يتم بموجبه التنازل عن أي رواتب أو مكافآت أو تعويضات.
- لا توجد أية ترتيبات أو اتفاقات مع أي من المساهمين يتم بموجبه التنازل عن حقوق في الأرباح.

عدد طلبات البنك لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

#	تاريخ ملف الملكيات	أسباب الطلب
1	2019/02/04م	إجراءات البنك
2	2019/03/04م	إجراءات البنك
3	2019/04/02م	إجراءات البنك
4	2019/05/02م	إجراءات البنك
5	2019/06/10م	إجراءات البنك
6	2019/07/02م	إجراءات البنك
7	2019/07/02م	إجراءات البنك
8	2019/07/29م	ملف ارباح
9	2019/08/04م	إجراءات البنك
10	2019/09/02م	إجراءات البنك
11	2019/10/02م	إجراءات البنك
12	2019/11/04م	إجراءات البنك
13	2019/12/02م	إجراءات البنك
14	2020/01/02م	إجراءات البنك

الالتزام بلائحة حوكمة الشركات

يلتزم البنك ويعمل مجلس إدارته وفقاً للائحة حوكمة الشركات المحدثة الصادرة من هيئة السوق المالية في 2017/2/13م، وتحديثاتها، والضوابط والجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة الصادرة بتاريخ 2016/10/17م وتحديثاتها " والمبادئ الرئسية للحوكمة في البنوك العاملة بالمملكة العربية السعودية التحديث الأول مارس 2014م لمؤسسة النقد العربي السعودي، وتحديثاتها، وما يصدر من تعليمات وبما يتوافق مع نظام الشركات وتحديثاته ولوائحه، وسياسات البنك ذات الصلة.

وقد التزم البنك بتطبيق كافة بنود لائحة حوكمة الشركات سالفة الذكر الصادرة من هيئة السوق المالية.

اقرارات مجلس الإدارة

إن مجلس إدارة البنك يؤكد ما يلي:

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدره البنك على مواصلة نشاطه.

في الختام يتشرف مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وكافة منسوبي البنك بأن يؤكد على رفع أسمى آيات الشكر والتقدير لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود- حفظه الله، وإلى صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع حفظه الله - والشكر موصول لوزارة المالية ووزارة التجارة والاستثمار ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية لما يلقاه قطاع البنوك والمؤسسات المالية من عون ودعم وتشجيع.

كما يسر المجلس أن يعرب عن تأكيده على شكره وتقديره لكافة مساهمي البنك وعملائه على دعمهم وثقتهم الغالية. كما يشكر سفراء وسفيرات البلاد على جهودهم الدائب والمخلص من أجل تطوير وتحسين الأداء وتحقيق أغراض البنك وأهدافه المنشودة.





القوائم المالية



TI CRUDE FUTURE Feb
BRENT CRUDE FUTR Mar



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك البلاد (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لبنك البلاد ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية الموحدة، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها معاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

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

الأمر المراجعة الهامة

الأمر المراجعة الهامة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، الأكثر أهمية عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول ذلك الأمر. لكل أمر مراجع الهامة، وصفاً لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجته أثناء مراجعتنا لهذا الأمر كما يلي:



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك البلاد (شركة مساهمة سعودية) (يتبع)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (يتبع)

الأمر المراجعة الرئيسية (يتبع)

كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا	أمر مراجعة رئيسي
<p>الانخفاض في قيمة التمويل</p> <p>حصلنا على فهم حول قيام الإدارة بتقدير الانخفاض في قيمة التمويل بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي للمجموعة وسياسة تحديد مخصص الانخفاض في القيمة ومنهجية إعداد نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>قمنا بمقارنة السياسة التي تتبعها المجموعة في تحديد مخصص الانخفاض في القيمة ومنهجية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، وتقييم الافتراضات الأساسية والبيانات المدخلة المستخدمة.</p> <p>قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ وفحص مدى فعالية التشغيل للإجراءات الرقابية الأساسية على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - عملية إعداد النموذج بما في ذلك الحوكمة على مراقبة النموذج واعتماد الافتراضات الرئيسية. - تصنيف القروض ضمن مراحل مختلفة وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب، و - مدى سلامة البيانات المدخلة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. <p>من خلال اختيار عينة من العملاء، قمنا بتقييم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - عمليات التصنيف الداخلية التي حددت من قبل الإدارة استناداً إلى نموذج التصنيف الداخلي للمجموعة؛ - تحديد المراحل وفقاً لما هو محدد من قبل الإدارة؛ و - عمليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمجموعة. <p>تحققنا من مدى ملاءمة الضوابط الخاصة بالمجموعة بهدف تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد تعرضات "التعثر في السداد" أو "الانخفاض في القيمة الفردي"، وتصنيفها ضمن المراحل ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك، قمنا بتقييم مدى ملاءمة تصنيف المجموعة للمراحل وذلك لعينة من التعرضات.</p> <p>قمنا بتقدير مدى معقولة الافتراضات ذات النظرة التطلعية للمستقبل المستخدمة من قبل المجموعة في عمليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>وحيث تم استخدام عمليات الإحلال من قبل الإدارة، قمنا بتقييم عمليات الإحلال هذه وعملية الحوكمة حول عمليات الإحلال.</p> <p>قمنا بالتحقق من مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.</p> <p>قمنا بالاستعانة بالمختصين لدينا، حيثما يلزم، لمساعدتنا في مراجعة عمليات الاحتساب في النموذج ومدى سلامة المعلومات.</p> <p>قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، بلغ إجمالي التمويل للمجموعة ٦١,٣ مليار ريال سعودي، جُنِبَ مقابله مخصص خسارة ائتمانية متوقعة بمبلغ ١,٩ مليار ريال سعودي.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور المراجعة الرئيسية نظراً لأن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة يتضمن أحكاماً إدارية هامة ذات تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. وتشتمل المجالات الرئيسية للأحكام على ما يلي:</p> <p>١. تصنيف التمويل في المرحلة ١ و ٢ و ٣ استناداً إلى تحديد ما يلي:</p> <p>(أ) تعرضات التدهور الملموس في جودة الائتمان منذ نشأتها؛ و</p> <p>(ب) تعرضات الانخفاض في القيمة الفردي/التعثر في السداد.</p> <p>٢. افتراضات مستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل الوضع المالي للطرف المقابل والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي ذات النظرة التطلعية للمستقبل وغيرها.</p> <p>٣. الحاجة إلى تطبيق عمليات إحلال إضافية لتعكس العوامل الخارجية الحالية والمستقبلية والتي قد لا يتم رصدها في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>يرجى الرجوع للإيضاح رقم [٣ (أ)] في ملخص السياسات المحاسبية الهامة حول انخفاض قيمة الموجودات المالية، والإيضاح [٢ (د) (١)] الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقييمات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والمستجة من قبل المجموعة في تقدير الانخفاض في القيمة، والإيضاح رقم [٨] الذي يتضمن الإفصاح عن انخفاض في قيمة التمويل والإيضاح رقم [٢٩] المتعلق بتفاصيل عن تحليل جودة الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي تم أخذها بالاعتبار عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك البلاد (شركة مساهمة سعودية) (يتبع)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (يتبع)

المعلومات الأخرى المدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠١٩م

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠١٩م، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية الموحدة وتقريرنا عنها، ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نُبدي أي شكل من أشكال التأكيد حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تصبح متوفرة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

عند قراءتنا للمعلومات الأخرى، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري فيها، فإنه يتعين علينا إبلاغ الأمر للمكلفين بالحوكمة بذلك.

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 والأحكام المعمول بها في نظام الشركات وأحكام نظام 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 هم المسؤولون 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 مراجعي 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 أي تحريف جوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك البلاد (شركة مساهمة سعودية) (يتبع)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (يتبع)

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (يتبع)

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود التحريف الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، 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 تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد 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 أدلة مراجعة كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظّل الجهة الوحيدة المسؤولة عن رأينا في المراجعة.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، 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 زدونا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وإجراءات الوقاية ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

KPMG

PwC

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك البلاد (شركة مساهمة سعودية) (يتبع)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (يتبع)

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (يتبع)

ومن ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي اعتبرناها الأكثر أهمية عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي تُعد أمور المراجعة الرئيسية. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تتوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

التقرير عن المتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى

استناداً على المعلومات التي توافرت لدينا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن البنك لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات الأحكام المعمول بها في نظام الشركات، نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب. ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

برايس وترهاوس كوبرز

ص.ب. ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

ناصر أحمد الشطيبي
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤٥٤

بدر إبراهيم بن محارب
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤٧١

١٨ جمادى الثاني ١٤٤١ هـ
(١٢ فبراير ٢٠٢٠ م)



قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2019م و2018م

2018م بالآلاف الريالات السعودية	2019م بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
			الموجودات
6,438,201	7,915,852	5	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
8,334,284	4,041,751	6	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
6,465,710	10,987,123	7	استثمارات، صافي
50,588,115	59,362,536	8	تمويل، صافي
1,146,848	1,866,329	9	ممتلكات ومعدات، صافي
662,968	1,901,840	10	موجودات أخرى
73,636,126	86,075,431		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
3,100,791	645,120	11	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
57,175,594	66,797,565	12	ودائع العملاء
2,008,587	2,007,768	13	صكوك
3,518,205	7,199,055	14	مطلوبات أخرى
65,803,177	76,649,508		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
6,000,000	7,500,000	15	رأس المال
-	310,935	16	إحتياطي نظامي
(69,832)	568,280	18	إحتياطيات أخرى
483,441	1,118,890		أرباح مبقاة
1,500,000	-	15	إصدار أسهم مجانية مقترحة
(90,780)	(80,660)		أسهم خزينة
10,120	8,478	24	إحتياطي برنامج أسهم الموظفين
7,832,949	9,425,923		إجمالي حقوق الملكية
73,636,126	86,075,431		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 37 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

2018م بآلاف الريالات السعودية	2019م بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
			الدخل
2,723,748	3,355,200	20	الدخل من الموجودات الإستثمارية والتمويلية
(559,515)	(638,229)	21	العائد على الودائع والمطلوبات المالية
2,164,233	2,716,971		الدخل من الموجودات الإستثمارية والتمويلية، صافي
842,900	804,474	22	دخل أتعاب وعمولات، صافي
315,693	313,788		مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي
22,611	23,004		توزيعات أرباح
43,838	54,496		مكاسب من القيمة العادلة للإستثمارات خلال الربح أو الخسارة ، صافي
26,745	32,614		دخل العمليات الأخرى
3,416,020	3,945,347		إجمالي دخل العمليات
			المصاريف
1,052,360	1,146,785	24	رواتب ومزايا الموظفين
248,106	103,775		إيجارات ومصاريف مباني
108,092	248,924	9	الاستهلاك والإطفاء
406,499	523,517		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
490,453	535,623		مخصص انخفاض التمويل وموجودات مالية أخرى، صافي
2,305,510	2,558,624		إجمالي مصاريف العمليات
1,110,510	1,386,723		صافي دخل السنة قبل الزكاة
497,817	142,983	23	الزكاة للسنة
612,693	1,243,740		صافي دخل السنة بعد الزكاة
0.82	1.67	25	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 37 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

2018م بالآلاف الريالات السعودية	2019م بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
612,693	1,243,740		صافي دخل السنة بعد الزكاة
			بنود الدخل الشامل الأخرى:
			البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
			- صافي الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية)
(20,121)	33,686		• صافي التغيرات في القيمة العادلة
-	3,486	27	- إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
			- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
(42,848)	600,940		• صافي التغيرات في القيمة العادلة
(62,969)	638,112		إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
549,724	1,881,852		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 37 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

رأس المال		إيضاح	2019م بآلاف الريالات السعودية
6,000,000			الرصيد في بداية السنة
			صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أدوات حقوق الملكية
	27		إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أدوات الدين
			إجمالي الدخل الشامل الأخر
			صافي الدخل للسنة بعد الزكاة
-			إجمالي الدخل الشامل للسنة
			صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
			أسهم الخزينة
			احتياطي برنامج أسهم الموظفين
	17		توزيعات نقدية
1,500,000	15		إصدار أسهم مجانية
	16		المحول للاحتياطي النظامي
7,500,000			الرصيد في نهاية السنة

رأس المال		إيضاح	2018م بآلاف الريالات السعودية
866,508	6,000,000		الرصيد في بداية السنة
			أثر تطبيق المعايير الجديدة كما في 1 يناير 2018
866,508	6,000,000		رصيد بداية الفترة المعدّل كما في 1 يناير 2018
			التغيرات على حقوق الملكية خلال السنة
			صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (أدوات حقوق الملكية)
			صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (أدوات الدين)
			إجمالي الدخل الشامل الأخر
		23	صافي الدخل للسنة بعد الزكاة (المعدل)
-	-		إجمالي الدخل الشامل للسنة (المعدل)
			أسهم الخزينة
			احتياطي برنامج أسهم الموظفين
		17	توزيعات نقدية مقترحة
(1,144,135)	15		إصدار أسهم مجانية مقترحة
277,627	16		المحول للاحتياطي النظامي
-	6,000,000		الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 37 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

إجمالي حقوق الملكية	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	أسهم خزينة	إصدار اسهم مجانية	أرباح مبقاة	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي
7,832,949	10,120	(90,780)	1,500,000	483,441	(69,832)	-
33,686					33,686	
3,486					3,486	
600,940					600,940	
638,112					638,112	
1,243,740				1,243,740		
1,881,852	-	-	-	1,243,740	638,112	-
2,644				2,644		
10,120		10,120				
(1,642)	(1,642)					
(300,000)				(300,000)		
-			(1,500,000)			
-				(310,935)		310,935
9,425,923	8,478	(80,660)	-	1,118,890	568,280	310,935

إجمالي حقوق الملكية	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	أسهم خزينة	إصدار اسهم مجانية مقترحة	توزيعات نقدية مقترحة	أرباح مبقاة	احتياطيات أخرى
7,588,793	8,635	(104,575)	-	240,000	530,805	47,420
(80,628)					(26,345)	(54,283)
7,508,165	8,635	(104,575)	-	240,000	504,460	(6,863)
(20,341)					(220)	(20,121)
(42,848)						(42,848)
(63,189)					(220)	(62,969)
612,693					612,693	
549,504	-	-	-	-	612,473	(62,969)
13,795		13,795				
1,485	1,485					
(240,000)				(240,000)		
-			1,500,000		(355,865)	
-					(277,627)	
7,832,949	10,120	(90,780)	1,500,000	-	483,441	(69,832)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

2018م بالآلاف الريالات السعودية	2019م بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
			الأنشطة التشغيلية
1,110,510	1,386,723		صافي دخل السنة قبل الزكاة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
86,780	95,391	21	أرباح الصكوك
(43,838)	(53,950)		المكاسب من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
(214)	3,365		(مكاسب) / خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
108,092	248,924	9	الاستهلاك والإطفاء
490,453	535,623		مخصص خسائر إئتمانية متوقعة، صافي
15,280	8,478		برنامج أسهم الموظفين
			صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(416,044)	(402,071)		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(452,790)	(300,091)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
298,314	(299,746)		مرابحات في بضائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
(7,689,673)	(9,306,307)		تمويل
(313,475)	(1,238,872)		موجودات أخرى
			صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(2,012,518)	-		أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
1,351,854	(2,455,671)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
9,392,635	9,621,971		ودائع العملاء
1,253,112	3,005,401		مطلوبات أخرى
3,178,478	849,168		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
60,193	298,618		متحصلات من مبيعات واستحقاقات استثمارات مقتناه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(2,364,314)	(2,916,869)		شراء استثمارات مقتناه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
614,934	30,224		متحصلات من مبيعات واستحقاقات استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(274,881)	(441,391)		شراء استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(801,330)		شراء استثمارات محتفظ بها بالقيمة المطفأة
280	28,299		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(379,582)	(314,631)		شراء ممتلكات ومعدات
(2,343,370)	(4,117,080)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

2018م بآلاف الريالات السعودية	2019م بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
			الأنشطة التمويلية
(84,768)	(96,210)		ارباح صكوك موزعة
(240,000)	(300,000)	17	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
-	(152,972)		الدفعات النقدية مقابل جزء من التزامات عقود الإيجار
(324,768)	(549,182)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
510,340	(3,817,094)		صافي التغير في النقد وما يعادله
9,064,626	9,574,966		النقد وما يعادله في بداية السنة
9,574,966	5,757,872	26	النقد وما يعادله في نهاية السنة
			معلومات إضافية:
2,451,402	3,262,870		الدخل المحصل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
561,975	632,116		العائد المدفوع على الودائع والمطلوبات المالية
(62,969)	638,112		إجمالي الدخل الشامل الآخر / (الخسارة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 37 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

(1) عام

(أ) التأسيس والعمل

تأسس بنك البلاد ("البنك")، كشركة مساهمة سعودية في المملكة العربية السعودية، وتم الترخيص لتأسيسه بموجب المرسوم الملكي رقم م/48 بتاريخ 21 رمضان 1425 هـ (الموافق 4 نوفمبر 2004)، وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (258) بتاريخ 18 رمضان 1425 هـ (الموافق 1 نوفمبر 2004). يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010208295 بتاريخ 10 ربيع الأول 1426 هـ (الموافق 19 إبريل 2005). ويقوم البنك بتقديم الخدمات المصرفية في المملكة العربية السعودية من خلال 110 فرع بنكي (31 ديسمبر 2018م: 111 فرع بنكي) و179 مركز صرافة وحوالات (31 ديسمبر 2018م: 180 مركز صرافة وحوالات).

العنوان المسجل لمركز بنك البلاد الرئيسي هو كما يلي:

بنك البلاد
ص ب 140
الرياض 11411
المملكة العربية السعودية

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة، "شركة البلاد للاستثمار" و"شركة البلاد العقارية" (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة"). إن شركة البلاد للاستثمار وشركة البلاد العقارية هما شركتان مملوكتان للبنك بنسبة 100٪، وقد تم تأسيس جميع الشركات التابعة في المملكة العربية السعودية.

يتمثل هدف المجموعة في تقديم الخدمات المصرفية التمويلية والاستثمارية المتكاملة من خلال أدوات إسلامية متنوعة. تتم أنشطة البنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وضمن أحكام ونظام مراقبة البنوك.

(ب) الهيئة الشرعية

أنشأ البنك هيئة شرعية ("الهيئة الشرعية")، لضمان خضوع جميع أعمال البنك لموافقتها ورقابتها.

(2) أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة:

- وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- وفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في والفترة والسنة المنتهية في 31 مارس 2019م و31 ديسمبر 2018م، على التوالي، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، على التوالي، والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل (الخاصة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 12 - "ضريبة الدخل" وتفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية رقم 21 - "الضرائب" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل) ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

بتاريخ 17 يوليو 2019م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات إلى البنوك في المملكة العربية السعودية بآثار الزكاة في قائمة الدخل. وذلك أن يكون بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية ومع المعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليهم مجتمعين باسم "المعايير الدولية للتقارير المالية على النحو المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

وفقاً لذلك، في بداية الفترة المنتهية بتاريخ 30 يونيو 2019م، قامت المجموعة بتغيير معالجتها المحاسبية للزكاة، من خلال تعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم 8، السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء وتم الإفصاح عن تأثير هذا التغيير في الإفصاح رقم 23 حول القوائم المالية الموحدة.

اعتمد البنك المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 " عقود الإيجار " اعتباراً من 1 يناير 2019م وتم الإفصاح عن التغيير في السياسات المحاسبية نتيجة لهذا المعيار الجديد وكذلك المعالجة المحاسبية للزكاة في إيضاح 3.

(ب) أسس القياس والعرض

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والالتزامات للمدفوعات المبنية على أساس سعر السهم والتزامات المنافع المحددة التي تم تسجيلها بالقيمة الحالية.

تم عرض قائمة المركز المالي الموحدة بصورة عامة وفقاً للسيولة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر العملة الوظيفية للبنك. يتم تقريب البيانات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف.

(د) الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة ان تكون وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، والذي يفرض استخدام بعض الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المدرجة في الموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف.

إن التقديرات المحاسبية الناتجة، بحكم تعريفها، نادراً ما تساوي النتائج الفعلية ذات الصلة. فيما يلي المجالات الهامة التي تستخدم فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو الأحكام الصادرة والتي تنطوي على مخاطر كبيرة بالتسبب في تعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية التالية:

1 - خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 على جميع فئات الموجودات المالية، التي تتطلب الحكم، على وجه الخصوص، تقدير المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. هذه التقديرات تعتمد على عدد من العوامل، حيث يمكن أن تؤدي إلى تغييرات في مستويات مختلفة من المخصصات.

يقوم البنك بحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال نماذج معقدة مع عدد من الفرضيات الأساسية فيما يتعلق باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها المتبادل. تتضمن عناصر نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تعتبر الأحكام والتقديرات المحاسبية ما يلي:

- (أ) نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، الذي يساعد على تصنيف احتمالية حدوث التعثر في السداد؛
- (ب) معايير البنك لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، ينبغي قياس المخصصات للموجودات المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وتقييم الكفاءة النوعية؛
- (ت) تجزئة الأصول المالية عندما يتم تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي؛
- (ث) تطوير نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات؛
- (ج) تحديد الارتباط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة ومجموع الضمانات، والتأثير على احتمالية حدوث التعثر في السداد؛ الخسارة في حالة التعثر في السداد؛ وقيمة التعرض للتعثر في السداد؛ و
- (ح) اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية وأوزانها الاحتمالية، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة.

- 2 - قياس القيمة العادلة (إيضاح 32)
- 3 - انخفاض الاستثمارات في أدوات الدين المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 7)
- 4 - تصنيف الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح 3)
- 5 - تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها (إيضاح 3)
- 6 - الاستهلاك والإطفاء (إيضاح 9)
- 7 - خطة المنافع المحددة (إيضاح 24)

(3) ملخص لأهم السياسات المحاسبية

السياسات المحاسبية الهامة التي تم تطبيقها في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة موضحة أدناه:

أ) التغيير 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 2018م، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل المذكورة أدناه. باستثناء اعتماد المعالجة المحاسبية الجديدة للزكاة واعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 (عقود الإيجار) لم يكن لهذه التعديلات والاعتمادات أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة على الفترة الحالية أو الفترات السابقة ويتوقع أن يكون لها تأثير ضئيل في الفترات القادمة:

• اعتماد معايير جديدة

اعتباراً من 1 يناير 2019م، طبقت المجموعة معيار محاسبي جديد والتعديل على المعالجة المحاسبية للزكاة، وتأثير تطبيق هذه المعايير موضع ادناه:

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 " عقود الإيجار "

قبل تاريخ 1 يناير 2019م كان البنك يتبع محاسبة عقود الإيجار التالية:

أ) عندما يكون البنك هو المستأجر

تصنف عقود الإيجار والتي لم تتحول بموجبها كافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل الى المجموعة كعقود إيجارات تشغيلية. ونتيجة لذلك، تعتبر كافة عقود الإيجار التي تبرمها المجموعة عقود إيجارات تشغيلية. يتم تحميل الدفعات التي بموجب عقود الإيجارات التشغيلية على قائمة الدخل الموحدة بطريقه القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

ب) عندما يكون البنك هو المؤجر

عند تحويل الموجودات بموجب عقد اجارة منتهية بالتمليك، يتم اثبات القيمة الحالية لدفعات الإيجار كذمم مدينة ويتم الإفصاح عنها ضمن "التمويل". يتم اثبات الفرق بين إجمالي الذمم المدينة والقيمة الحالية للذمم المدينة كإيراد تمويل غير مكتسب. يتم اثبات دخل الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار والتي تظهر معدل عائد دوري ثابت.

طبق البنك المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 " عقود الإيجار ". يستبدل هذا المعيار الإرشادات السابقة بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم 17 " عقود الإيجار "، وتفسير لجنة التقارير المالية الدولية رقم 4 " والتي تحدد ما إذا كانت الترتيبات تحتوي على عقد إيجار " ولجنة تفسير المعايير رقم 15 " عقود إيجار تشغيلية - حوافز " والتفسير رقم 27 " تقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار ".

تم اصدار المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 في يناير 2016 ويعتبر المعيار ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019م. ينص المعيار الدولي رقم 16 على أن جميع عقود الإيجارات والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي، ما لم تكن المدة 12 شهراً أو أقل أو عقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة. بالتالي فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 17 إلى عقود إيجار تشغيلية أو تمويلية يتم استبعاده بالنسبة للمستأجرين. لكل عقد إيجار، يعترف المستأجر بالالتزامات المستقبلية الناتجة عن عقود الإيجارات. وفي المقابل، يتم رسملة الحق في استخدام الاصل المؤجر، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستقبلية بالإضافة الى التكاليف المباشرة المرتبطة بها والتي يتم اطفائها على مدى العمر الانتاجي.

اختار البنك تطبيق التعديل بأثر رجعي حسب ما يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي 16. أثناء تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 16 لأول مرة على عقود الإيجار التشغيلية، تم قياس الحق في استخدام الموجودات المؤجرة بشكل عام بمبلغ التزامات عقود الإيجار.

طبق البنك المتوسط المرجح لمعدل الإقراض الإضافي على التزامات عقود الإيجار والتي تم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي في تاريخ التطبيق الأولي.

• التغيير في محاسبة الزكاة

كما ذكر أعلاه، تم تغيير أساس الإعداد للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019م نتيجة لإصدار أحدث تعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 17 يوليو 2019م. في السابق، كان يتم الاعتراف بالزكاة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية وفقاً لما ورد في تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 381000074519 بتاريخ 11 أبريل 2017م. وفقاً للتعليمات الجديدة الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 17 يوليو 2019م، والتي تنص على أن يتم الاعتراف بالزكاة في قائمة الدخل الموحدة. قامت المجموعة بالمحاسبة بأثر رجعي عن هذا التغيير في محاسبة الزكاة، كما هو موضح أدناه، عن أثر التغيير على القوائم المالية الموحدة. نتج عن هذا التغيير انخفاضاً في دخل المجموعة، في حين أن التغيير لم يكن له أثر على قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل، ولا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل حيث لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

• تصنيف الموجودات المالية

عند الإثبات المبدئي، يتم تصنيف الموجودات المالية بحسب قياسها بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تسميتهما بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تنشأ في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل وريح على المبلغ الأصلي القائم.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أداة الدين يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا كانت تستوفي الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تنشأ في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات للأصل وريح على المبلغ الأصلي المستحق

يتم قياس القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر. يتم الاعتراف بإيرادات ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية عند الإثبات المبدئي، في حالة الاستثمار بالأسهم التي يتم الاحتفاظ بها لغير أغراض المتاجرة، فإنه يحق للبنك أن يختار بصورة غير قابلة للتغيير تصنيف هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. علماً بأنه يتم تصنيف الأسهم (كل حالة على حدة) عند شراء الأسهم.

الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف جميع الموجودات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدئي، يجوز للبنك تصنيف أصل مالي بشكل غير قابل للتغيير والذي يفرض بالمتطلبات التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة إذا أدى ذلك إلى تقليل أو عدم وجود اختلاط جوهري في الحسابات التي قد تنشأ خلاف ذلك.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً بعد الاعتراف المبدئي، باستثناء الفترة التي تلي تغيير البنك لنموذج أعماله لإدارة الموجودات المالية.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه الأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي تم أخذها بالحسبان تشمل:

- السياسات والأهداف المذكورة لمحفظة الأعمال والعمل بتلك السياسات؛
- كيفية تقييم وعمل تقارير أداء المحفظة وتقديمها إلى إدارة البنك؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مدراء الأعمال – على سبيل المثال ما إذا كانت التعويضات تستند على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية المحصلة؛ و
- معدل التكرار، الحجم والتوقيت للمبيعات في الفترات السابقة، وأسباب تلك المبيعات، بالإضافة إلى توقعاتها بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. بالرغم من ذلك، فإن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن أخذها في الاعتبار بمفردها عن باقي الأنشطة، بل تعتبر جزءاً من عملية التقييم الشامل لكيفية تحقيق البنك لأهداف إدارة الموجودات المالية بالإضافة إلى كيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول بعد استبعاد سيناريوهات "أسوأ الحالات" أو "حالات الجهد". في حال تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للبنك، فإن البنك يقوم بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج العمل.

إن الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات من الأصل والعوائد على مبلغ الأصل القائم

لأغراض هذا التقييم، يتم تحديد "الأصل" على أساس القيمة العادلة للموجودات المالية عند اللبث الأولي. يتم تحديد "الأرباح" على أساس مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بمبلغ الأصل القائم وذلك خلال فترة معينة من الزمن أو لمخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (على سبيل المثال: مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات من الأصل والعوائد على مبلغ الأصل القائم، تأخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية. يتضمن ذلك على تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تحتوي على شروط تعاقدية التي قد تغير التوقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لعدم استيفائها لهذا الشرط. عند القيام بهذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي يمكنها أن تغير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرفع المالي؛
- الدفع المسبق وشروط التمديد؛
- الشروط التي تحد مطالبات البنك للتدفقات النقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال: ترتيبات الأصول غير حق الرجوع على الضامن)؛ و
- الخصائص التي تسهم في تعديل القيمة الزمنية للنقود – على سبيل المثال: تغيير معدل الربح.

التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

عند الأثبات المبدئي، يقوم البنك بتحديد بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. قام البنك قبل 1 يناير 2018م، بتصنيف بعض الموجودات المالية كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنهم تم إدارة الموجودات والتقرير عنها داخلياً على أساس القيمة العادلة.

• تصنيف المطلوبات المالية

يقوم البنك بتصنيف مطلوباته المالية باستثناء الضمانات المالية والتزامات التمويل بقياسها بالتكلفة المطفأة.

• إلغاء الإثبات

• الموجودات المالية

يتم استبعاد أي أصل مالي (أو جزء من أصل مالي، أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المماثلة)، عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي.

في الحالات التي يتم فيها تقييم البنك بأنه قام بتحويل أصل مالي، يتم استبعاد الموجودات إذا قامت المجموعة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري. إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري، يتم استبعاد الأصل المالي فقط إذا لم يحتفظ البنك بالسيطرة على الأصل المالي. تعترف المجموعة بشكل منفصل كموجودات أو مطلوبات بأي حقوق أو التزامات تم تكوينها أو الاحتفاظ بها في العملية.

عند إلغاء الإثبات، فإن أي ربح أو خسارة متراكمة تم الاعتراف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة يتم تضمينها في قائمة الدخل الموحدة للفترة. أي ربح / خسارة متراكمة تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالأوراق المالية الاستثمارية للأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الناتجة فإنه عند استبعادها لا يتم الاعتراف بالربح / الخسارة فيما يتعلق بالأوراق المالية في قائمة الدخل، بل يتم ترحيلها من الإحتياطيات الأخرى إلى الأرباح المبقاة بشكل مباشر.

• المطلوبات المالية

يقوم البنك بإلغاء إثبات الالتزام المالي عند إبراء ذمة التزاماته التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها.

• التعديلات على الموجودات والمطلوبات المالية

• الموجودات المالية

إذا تم تعديل الشروط الخاصة بالموجودات المالية، يقيم البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المالية المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً. في حالة وجود اختلافات جوهرية في التدفقات النقدية، تعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الموجودات المالية الأصلية قد انقضت مدتها. ففي هذه الحالة، يتم استبعاد الموجودات المالية الأصلية ويتم إثبات الموجودات المالية الجديدة بالقيمة العادلة.

إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المعدلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف اختلافاً جوهرياً، فإن التعديل لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية. في حال عدم وجود اختلافات جوهرية في التدفقات النقدية، فإن التعديل لن يؤدي إلى إلغاء أو إثبات الموجودات المالية. ففي هذه الحالة، يقوم البنك بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل عن طريق خصم التدفقات النقدية التعاقدية المعدلة باستخدام معدل الفائدة الفعال قبل التعديل. ويتم إثبات أي فروق ناتجة من إعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية مع إجمالي القيمة الدفترية الحالية في قائمة الدخل.

• المطلوبات المالية

يقوم البنك بإلغاء إثبات المطلوب المالي عندما يتم تعديل شروطه وتختلف التدفقات النقدية للمطلوبات اختلافاً جوهرياً. ففي هذه الحالة، يتم إثبات المطلوب المالي الجديد على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المطفأة والمطلوب المالي الجديد مع الشروط المعدلة يتم تسجيله في قائمة الدخل الموحدة.

• الانخفاض في القيمة

يقوم البنك بإثبات مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة؛
- أدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- عقود الضمانات المالية المصدرة؛ و
- ضمانات التمويل المصدرة.

لا يتم إثبات خسارة انخفاض في القيمة على استثمارات أسهم.

يقيس البنك مخصصات الخسارة بمبلغ مساوي للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باستثناء الحالات التالية، والتي يتم قياسها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً:

- استثمارات أدوات الدين المحددة التي لها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ إعداد التقرير المالي؛ و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري من إثباتها الأولي.

يعتبر البنك أن أدوات الدين لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في القيمة عندما يكون تصنيف المخاطر الائتمانية الخاصة بها يعادل تعريف المفهوم العالمي "لتصنيف الدرجة الاستثمارية".

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن التعثر في السداد على الأداة المالية خلال 12 شهراً بعد تاريخ إعداد التقارير المالية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالية مرجحة للخسائر الائتمانية ويتم قياسها وفقاً لما يلي:

- الموجودات المالية التي هي غير منخفضة القيمة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقرير المالي: أي القيمة الحالية لكل العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها)؛
- الموجودات المالية التي هي منخفضة القيمة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقرير المالي: أي الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر؛
- التزامات التمويل التي لم يتم استخدامها: أي القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام حامل التزام التمويل بحسب التمويل وبين التدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها؛ و
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض حامل الأداة مخصوم منها أي مبالغ يتوقع البنك استرداده من حامل الأداة.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

إذا تم إعادة التفاوض أو تعديل شروط الموجودات المالية أو تم استبدال موجودات مالية حالية بموجودات مالية جديدة نتيجة لصعوبات مالية يواجهها المقرض، عندها يتم إجراء تقييم حول ما إذا كان ينبغي استبعاد الموجودات المالية وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم ينتج عن عملية إعادة الهيكلة المتوقعة استبعاد الموجودات الحالية، فعندها يتم تضمين التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الموجودات المالية المعدلة في احتساب العجز النقدي من الموجودات الحالية.
- إذا نتج عن عملية إعادة الهيكلة المتوقعة استبعاد الموجودات الحالية، فعندها يتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة كتدفقات نقدية نهائية من الموجودات المالية الحالية في وقت استبعادها. يتم تضمين ذلك المبلغ في احتساب العجز النقدي من الموجودات المالية الحالية الذي تم خصمها من التاريخ المتوقع للاستبعاد حتى تاريخ إعداد التقرير المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للموجودات المالية الحالية.

موجودات مالية منخفضة القيمة

في تاريخ التقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات رصيد ائتماني منخفض القيمة. ويصنف الأصل المالي "ائتمان منخفض القيمة" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدر للأصل المالي.

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي هو ائتمان منخفض القيمة وفق البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
- خرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر
- إعادة هيكلة التمويل من قبل البنك بشرط ألا ينظر البنك خلاف ذلك.
- إذا أصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في حالة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي أخرى؛ أو
- عدم وجود سوق نشط للأوراق المالية نتيجة صعوبات مالية.

عند إجراء تقييم ما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية هو استثمار منخفض القيمة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية.

- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية؛
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار أدوات جديدة؛ و
- احتمالية إعادة هيكلة الديون، مما أدى إلى خسائر أصحابها من خلال إعفاء من الديون الطوعي أو الإلزامي.

عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- التزامات التمويل وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، تم تصنيفها كمخصص؛
- عندما تتضمن الأدوات المالية على كلاً من العنصر المسحوب أو الغير المسحوب، لا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على عنصر التزامات التمويل وذلك بشكل منفصل عن ذلك العنصر المسحوب: يعرض البنك مخصص الخسارة بشكل مجمع لكلا العنصرين. ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. يتم عرض أي فائض لمخصص الخسارة على إجمالي المبلغ للعنصر المسحوب كمخصص و.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص الخسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات هي القيمة العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويتم إثباته في احتياطي القيمة العادلة. يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة في الربح والخسارة والتغيرات بين التكلفة المطفأة للموجودات والقيمة العادلة ويتم إثباتها خلال الدخل الشامل الآخر.

الشطب

يتم شطب التمويل وأدوات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد الدين. ومع ذلك، يجب أن تخضع الموجودات المالية التي يتم شطبها للإجراءات التنفيذية من أجل الالتزام بإجراءات البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكم، يعامل الفارق أولاً كإضافة إلى المخصص الذي يتم تطبيقه بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم إثبات المبالغ المستردة لاحقاً كإيرادات أخرى.

• الضمانات المالية والتزامات التمويل

الضمانات المالية هي عقود يدفع البنك بموجبها مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان إزاء الخسائر المتكبدة بسبب إخفاق مدين معين في الدفع عند موعد الاستحقاق طبقاً لبنود أداة الدين المالية. "التزامات التمويل" هي ارتباطات مؤكدة لتقديم الائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقاً.

تسجل التزامات التمويل مبدئياً في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة ضمن المطلوبات الأخرى، كونها قيمة العداوة المستلمة.

لم يصدر البنك أي التزامات تمويل يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة، ويسجل البنك مخصص خسارة مقابل لالتزامات التمويل الأخرى.

• تقديم الخدمات

تقدم المجموعة خدمات متنوعة لعملائها. يتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل منفصل أو مجموع خدمات مع تقديم الخدمات الأخرى.

خلصت المجموعة أن الإيرادات الناتجة عن تقديم الخدمات المختلفة المتعلقة بتداول الأسهم وإدارة الصناديق، وتمويل التجارة، وتمويل الشركات والخدمات الاستشارية وغيرها من الخدمات المصرفية، يجب أن يتم الاعتراف بها عند النقطة التي يتم تقديم الخدمات فيها، أي عندما يتم الوفاء بالتزام الأداء. في حين أن الخدمات المجانية المتعلقة ببطاقة الائتمان، فإن البنك يتعرف بالإيراد على مدار الفترة الزمنية.

• برنامج ولاء العملاء

يقدم البنك برنامج ولاء للعملاء (نقاط المكافأة) والتي تسمح لأعضاء البطاقة لكسب النقاط التي يمكن استبدالها بمناقص معينة للشركاء. يقوم البنك بتخصيص جزء من سعر الصفقة (رسوم التبادل) لنقاط المكافآت الممنوحة لأعضاء البطاقة، بناءً على سعر البيع النسبي المنفرد

يتم تأجيل مبلغ الإيرادات المخصصة لنقاط المكافآت ويتم تسجيله في قائمة الدخل عند استرداد نقاط المكافأة.

يتم تعديل المبلغ التراكمي للالتزامات التعاقدية المتعلقة بنقاط المكافأة غير المستردة مع مرور الوقت بناءً على الخبرة الفعلية والاتجاهات الحالية فيما يتعلق بعملية الاسترداد.

4 أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما هو موضح بإيضاح رقم 1. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

الشركات التابعة هي المنشآت التي تسيطر المجموعة عليها. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تتعرض بشأنها ولديها حقوق في الحصول على عوائد مختلفة من مشاركتها في المنشأة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة المستثمر فيها. توحيد القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ إنتقال السيطرة على تلك الشركات إلى البنك ويتم التوقف عن التوحيد اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة من البنك.

يتم إستبعاد الأرصدة بين شركات المجموعة، وأي دخل أو مصروف ينشأ من المعاملات المالية بين شركات المجموعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. تستبعد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي يتم فيها استبعاد الأرباح غير المحققة إلى الحد الذي لا يكون فيه دليل على الانخفاض في القيمة.

• العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالريال السعودي، وهو أيضاً العملة الوظيفية للبنك والشركات التابعة.

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء تلك المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة في تاريخ التقرير.

تقيد المكاسب والخسائر المحققة وغير المحققة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

• إثبات الإيرادات / المصاريف

• الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية والعائد على المطلوبات المالية

يتم إثبات الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية والعائد على المطلوبات المالية في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي على الأرصدة القائمة على مدى فترة العقد.

ان احتساب معدل العائد الفعلي يأخذ بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة الحالية والتي تتضمن الأتعاب، وتكاليف المعاملات، والخصومات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي ولا تتضمن خسائر التمويل المستقبلية. تعتبر تكاليف المعاملات، تكاليف عرضية تتعلق مباشرة بالاستحواذ على الموجودات والمطلوبات التمويلية.

• دخل الأتعاب والعمولات

يتم إدراج دخل الأتعاب والعمولات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من احتساب العائد الفعلي في قياس الموجودات ذات الصلة.

يتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات التي لا تعتبر جزءاً لا يتجزأ من احتساب العائد الفعلي على الموجودات والمطلوبات المالية عند تقديم الخدمات ذات الصلة كما يلي:

- يتم إثبات أتعاب إدارة المحافظ وأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى وفقاً لعقود الخدمات ذات العلاقة وذلك في العادة على أساس زمني نسبي.
- يتم إثبات الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات، إدارة الثروات، والتخطيط المالي وخدمات الحفظ وغيرها من الخدمات المماثلة التي تقدم خلال مدة زمنية على مدى الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات.
- يتم إثبات الأتعاب المرتبطة بالأداء أو مكونات الأتعاب عند الوفاء بمعايير الأداء.
- يتم تأجيل إثبات أتعاب الالتزام لمنح التمويل التي يحتل سحبها وكذلك أتعاب الائتمان الأخرى (بما فيها التكاليف العرضية)، وإثباتها كتسوية للعائد الفعلي على التمويل. وفي الحالات التي لا يتوقع فيها بأن تؤدي الالتزامات المتعلقة بالتمويل إلى استخدام التمويل، يتم إثبات أتعاب الالتزام لمنح التمويل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.
- تتعلق مصاريف الأتعاب والعمولات الأخرى أساساً بأتعاب المعاملات والخدمات، ويتم قيدها كمصاريف عند إتمام المعاملة واستلام الخدمة.

• مكاسب / (خسائر) تحويل العملات الأجنبية

يتم إثبات مكاسب / (خسائر) تحويل العملات الأجنبية طبقاً لما تم تفصيله في السياسة المحاسبية المتعلقة بتحويل العملات الأجنبية أعلاه.

• توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح من الإستثمار عند الإقرار بأحقية المجموعة إستلامها.

قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات أو الذي يتم دفعه لتحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. إن قياس القيمة العادلة مبني على افتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل مطلوبات قد تمت إما:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
- في أكثر الأسواق ذات العوائد المقبولة والمتاحة للموجودات والمطلوبات، في حال عدم وجود سوق رئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو أكثر الأسواق ذات العوائد المقبولة متاحة للمجموعة.

وتقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بناءً على الافتراضات التي يستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وعلى افتراض بأنهم يسعون لتحقيق أفضل منفعة اقتصادية لهم.

تستخدم المجموعة طرق تسعير مناسبة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك بزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل المدخلات غير القابلة للملاحظة.

تصنف جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة ضمن التسلسل الهرمي ادناه للقيمة العادلة، بناءً على مدخلات المستوى الأدنى الهام لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول - الأسعار المتداولة في الاسواق المالية النشطة لنفس الموجودات والمطلوبات (بدون تعديل).
- المستوى الثاني - طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث - طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى تسلسل القيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

تقييم الضمانات

لتخفيف مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، يسعى البنك إلى استخدام ضمانات، حيثما أمكن. وتأتي الضمانات بأشكال مختلفة، مثل النقدية والأوراق المالية والاعتمادات المستندية / الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية والتحسينات الائتمانية مثل اتفاقات المقاصة. يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بشكل عام، كحد أدنى، عند البدء وإعادة التقييم على أساس دوري. ومع ذلك، يتم تقييم بعض الضمانات، على سبيل المثال، النقد أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات هامش الربح، يومياً.

إن السياسة المحاسبية للبنك الخاصة بالضمانات المسندة إليه من خلال ترتيبات الإقراض بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9. لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي للبنك. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب خسائر الائتمان المتوقعة.

يستخدم البنك إلى أقصى حد ممكن بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، استناداً إلى البيانات المقدمة من أطراف ثالثة مثل وسطاء الرهن العقاري، القوائم المالية المراجعة، أو استناداً إلى مؤشرات أخرى مستقلة.

الضمانات المعاد امتلاكها

إن السياسة المحاسبية للبنك للضمانات المعاد امتلاكها هي بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9. وتتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المعاد امتلاكه في عملياته الداخلية أو إعادة بيعه.

يتم تحويل الموجودات المقرر أن يتم استخدامها على أفضل وجه في العمليات إلى فئة الموجودات ذات الصلة بقيمة أقل من قيمتها المستحقة أو القيمة الدفترية للأصل الأصلي المضمون. يتم تحويل الأصول التي يتم تحديد بيعها لتكون خياراً أفضل إلى موجودات محتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة (موجودات مالية) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ التملك، بالتوافق مع سياسة البنك.

في سياق أعماله العادية، لا يمتلك البنك ممتلكات أو موجودات أخرى في محفظته للبيع بالتجزئة، ولكنه يقوم بتوظيف وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال، عادة في المزاد، لتسوية الديون غير المسددة. يتم إرجاع أي أموال فائضة إلى العملاء / الملتزمين. نتيجة لهذه الممارسة، لم يتم تسجيل العقارات السكنية بموجب عمليات إعادة الملكية القانونية في قائمة المركز المالي.

• الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم والإنخفاض في القيمة إن وجد. يجري إستهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات وكما يلي:

المباني	33 سنة
تحسينات المباني المستأجرة	فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي (10 سنوات)، أيهما أقل
المعدات والأثاث والسيارات	4 إلى 6 سنوات
أجهزة الحاسب الآلي	5 سنوات

بتاريخ كل تقرير، يتم مراجعة القيمة التقديرية المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر.

ويتم احتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن البيع وذلك بمقارنة متحصلات البيع مع القيمة الدفترية، وتدرج هذه المكاسب أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة كافة الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية مباشرة إلى القيمة القابلة للإسترداد في حال زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للإسترداد له.

• مخصصات المطلوبات والرسوم

تستلم المجموعة مطالبات قانونية ضدها خلال دورة أعمالها العادية. وعند دراسة المخصصات، قامت الادارة بإجراء التقديرات بشأن احتمال تجنيب مخصص لقاء المطالبات. إن تاريخ إنتهاء المطالبات القانونية والمبلغ المراد دفعه غير مؤكد. إن التوقيت والتكلفة تعتمد في النهاية على الإجراءات النظامية المتبعة.

• محاسبة عقود الإيجار

• حق استخدام الموجودات / التزامات عقود الإيجار

عند الاثبات الأولي، في بداية العقد، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد، أو يتضمن، عقد إيجار. العقد يعتبر، أو يتضمن، عقد إيجار إن كان العقد ينقل السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الوقت في مقابل عوض. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تعود للبنك ويمكن للبنك توجيه استخدام هذه الموجودات.

• حق استخدام الموجودات

يطبق البنك نموذج التكلفة، ويقيس حق استخدام الموجودات بالتكلفة:

- (أ) يخصم منها الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للإنخفاض في القيمة؛ و
 (ب) تكون معدلة لأي إعادة قياس للالتزامات عقود الإيجار لتعديلات الإيجار.

بشكل عام، سيكون حق استخدام الموجودات مساويا للالتزامات عقود الإيجار. ومع ذلك إذا كانت هناك تكاليف اضافية مثل تكاليف تجهيز المواقع، الودائع غير القابلة للاسترداد وغيرها من المصاريف المتعلقة بالمعاملات، يجب أن تضاف على قيمة حق استخدام الموجودات.

• التزامات عقود الـايـجار

عند الاعتراف الأولي، فإن التزام عقود الـايـجار هو القيمة الحالية لجميع الدفعات المتبقية للمؤجر.

بعد تاريخ البدء بتطبيق المعيار، يقيس البنك التزامات عقود الـايـجار عن طريق:

1. زيادة القيمة الدفترية لتعكس العائد على التزامات عقود الـايـجار،
2. خفض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الـايـجار المقدم، و
3. إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقد الـايـجار.

• النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف النقدية وما في حكمها بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقد والأرصدة والمرابحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الوديعة النظامية. كما تشمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة استحقاقها الاصلية تستحق خلال ثلاثة أشهر أو اقل من تاريخ الاقتران والتي تخضع لتغيرات غير هامة في قيمتها العادلة.

• أسهم الخزينة

تقيد أسهم الخزينة بالتكلفة ويتم إظهارها كبنود مخصص من حقوق الملكية بعد تعديلها بتكاليف المعاملات وتوزيعات الأرباح والأرباح أو الخسائر من بيع الأسهم. ويتم إثبات هذه الأسهم بما يعادل المبلغ المدفوع.

يقوم البنك بشراء هذه الأسهم بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك لإبراء ذمته من التزاماته بموجب البرامج التحفيزية للمدفوعات المبنية على أساس الأسهم.

• برنامج أسهم الموظفين

يقدم البنك لموظفيه المؤهلين برامج تحفيزية مدفوعة على أساس الأسهم (البرامج) معتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجب شروط هذا البرنامج، يمنح البنك الموظفين المؤهلين أسهم سيتم الاحتفاظ بها كجزء من مكافأتهم السنوية.

تقاس تكلفة هذا البرنامج على أساس القيمة العادلة في تاريخ منح الأسهم.

يتم إثبات تكلفة البرنامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشرط الخدمة والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظفون المعنيون منح الأسهم (تاريخ الاستحقاق). تظهر المصاريف التراكمية - التي يتم احتسابها بموجب هذا البرنامج بتاريخ إعداد كل قوائم مالية حتى تاريخ الاستحقاق - المدى الذي انتهت إليه فترة الاستحقاق، وأفضل تقديرات البنك لعدد الأسهم التي سيتم منحها في نهاية المطاف. يمثل المبلغ المحمل أو المقيد على قائمة الدخل الموحدة لسنة ما، الحركة في المصاريف التراكمية المثبتة في بداية ونهاية تلك السنة.

يقوم البنك، بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، بإبرام اتفاقية مع طرف ثالث محايد للاحتفاظ بالأسهم المعنية في البرنامج بالإضافة للمزايا المستحقة لهذه الأسهم.

• خطة المنافع المحددة

يقوم البنك بتسجيل خطة منافع نهاية الخدمة لموظفيه بناءً على قوانين العمل السعودية السائدة. يتم استحقاق المطلوبات على أساس طريقة الوحدة المتوقعة وفقاً للتقييم الاكتواري الدوري.

• الزكاة وضريبة الاستقطاع

كما ذكر في إيضاح رقم 2، تم تغيير أساس الإعداد بدءاً من الفترة المنتهية في 30 يونيو 2019م نتيجة لإصدار أحدث تعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 17 يوليو 2019م. في السابق، كان يتم الاعتراف بالزكاة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية وفقاً لما ورد في تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 381000074519 بتاريخ 11 أبريل 2017م. وفقاً للتعليمات الجديدة الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 17 يوليو 2019م، والتي تنص على أن يتم الاعتراف بالزكاة في قائمة الدخل الموحدة.

قامت المجموعة بالمحاسبة بأثر رجعي عن هذا التغيير في محاسبة الزكاة، كما هو موضح في الإيضاح رقم 23، عن أثر التغيير على القوائم المالية الموحدة. نتج عن هذا التغيير انخفاضاً في دخل المجموعة، في حين أن التغيير لم يكن له أثر على قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل، يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل، ولا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل حيث لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

تخصم ضرائب الاستقطاع من الدفعات للموردين غير المقيمين مقابل الخدمات المقدمة والبضاعة المشتراة وفقاً للأنظمة الضريبية المطبقة في المملكة العربية السعودية وتُدفع شهرياً مباشرة إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل.

• الاستمرارية

قامت الإدارة بإجراء تقييم لقدرة المجموعة على الاستمرار، وهي مقتنعة بأن المجموعة تمتلك الموارد لمواصلة الأعمال في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي شكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. لذلك، يتم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

(5) النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

إيضاح	2019م بآلاف الريالات السعودية	2018م بآلاف الريالات السعودية
ودیعة نظامیة	3,553,372	3,151,301
نقد فی الصندوق	1,669,426	1,702,065
أرصدة أخرى	2,693,054	1,584,835
الإجمالي	7,915,852	6,438,201

1-5 وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، والادخار، ولأجل والودائع الأخرى تحسب بناءً على متوسط الرصيد في نهاية يوم كل شهر. إن الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك وبالتالي لا تعتبر جزءاً من النقدية وما في حكمها.

2-5 يشمل ذلك بشكل رئيسي حساب إدارة النقد لدى مؤسسة النقد العربي السعودي.

(6) أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

	2019م بآلاف الريالات السعودية	2018م بآلاف الريالات السعودية
تحت الطلب	210,763	188,592
مرايحات في بضائع - العاملة	3,832,058	8,147,578
مرايحات في بضائع - غير العاملة	-	90,923
	3,832,058	8,238,501
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(1,070)	(92,809)
الإجمالي	4,041,751	8,334,284

ويبين الجدول تحليل مخصص للخسارة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

				31 ديسمبر 2019م بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	
92,809	90,923	-	1,886	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2019م
-	-	-	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	-	-	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	-	-	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
(816)	-	-	(816)	صافي ما تم عكسه للسنة
(90,923)	(90,923)	-	-	الشطب
1,070	-	-	1,070	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2019م

				31 ديسمبر 2018م بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	
93,519	90,923	6	2,590	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2018م
-	-	-	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	-	-	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	-	-	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
(710)	-	(6)	(704)	صافي ما تم عكسه للسنة
-	-	-	-	الشطب
92,809	90,923	-	1,886	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2018م

(7) الاستثمارات، صافي

(أ) تتكون الاستثمارات كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2019م

الإجمالي	دولي		محلي		بالآلاف الريالات السعودية
	غير متداولة	متداولة	غير متداولة	متداولة	
					القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
456,323	-	-	165,876	290,447	أسهم
7,571,501	248,933	72,030	6,627,199	623,339	صكوك
8,027,824	248,933	72,030	6,793,075	913,786	
					القيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
866,292	144,679	-	395,170	326,443	صناديق الاستثمار
					استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
1,292,796	-	-	1,292,796	-	مرابحات في بضائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
800,211	-	187,315	332,071	280,825	صكوك
2,093,007	-	187,315	1,624,867	280,825	
10,987,123	393,612	259,345	8,813,112	1,521,054	الإجمالي

2018م

الإجمالي	دولي		محلي		بالآلاف الريالات السعودية
	غير متداولة	متداولة	غير متداولة	متداولة	
					القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
381,512	-	-	165,893	215,619	صافي أسهم بعد اللطفاء
4,390,851	248,332	14,685	3,367,461	760,373	صكوك
4,772,363	248,332	14,685	3,533,354	975,992	
					القيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
400,083	18,085	-	360,489	21,509	صناديق الاستثمار
					استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
1,293,264	-	-	1,293,264	-	مرابحات في بضائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
6,465,710	266,417	14,685	5,187,107	997,501	الإجمالي

(ب) فيما يلي تحليل بالإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2018م بالآلاف الريالات السعودية	2019م بالآلاف الريالات السعودية	
4,611,162	7,708,424	حكومية وشبه حكومية
1,854,548	3,278,699	شركات
6,465,710	10,987,123	الإجمالي

(ج) تتضمن استثمارات الأسهم؛ أسهم غير متداولة بمبلغ 165.9 مليون ريال سعودي (2018م: 165.9 مليون ريال سعودي) مدرجة بالتكلفة حيث تعتقد الإدارة أن تكلفة هذه الاستثمارات تقارب قيمتها العادلة. كما تعتقد الإدارة أن تكلفة مرابحات في بضائع لدى مؤسسة النقد العربي والصكوك غير المتداولة تقارب قيمتها العادلة.

تحليل التغيرات في مخصص الخسارة لودوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التأخر والتكلفة المطفأة، على النحو التالي::

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	31 ديسمبر 2019م بالآلاف الريالات السعودية
10,909	-	-	10,909	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2019م
-	-	-	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	-	-	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	-	-	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
3,450	-	-	3,450	صافي المحمل للسنة
-	-	-	-	الشطب
14,359	-	-	14,359	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2019م

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	31 ديسمبر 2018م بالآلاف الريالات السعودية
5,927	-	-	5,927	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2018م
-	-	-	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	-	-	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	-	-	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
4,982	-	-	4,982	صافي المحمل للسنة
-	-	-	-	الشطب
10,909	-	-	10,909	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2018م

8) التمويل، صافي

أ) مسجل بالتكلفة المطفأة:

31 ديسمبر 2019م بآلاف الريالات السعودية		
الإجمالي	تمويل شخصي	تمويل تجاري
60,540,323	28,311,232	32,229,091
735,913	283,689	452,224
61,276,236	28,594,921	32,681,315
(1,913,700)	(406,356)	(1,507,344)
59,362,536	28,188,565	31,173,971

31 ديسمبر 2018م بآلاف الريالات السعودية		
الإجمالي	تمويل شخصي	تمويل تجاري
51,575,105	21,339,772	30,235,333
728,626	165,008	563,618
52,303,731	21,504,780	30,798,951
(1,715,616)	(363,514)	(1,352,102)
50,588,115	21,141,266	29,446,849

ويبين الجدول أدناه تحليل التغيرات في مخصص الخسارة في قيمة التمويل على النحو التالي:

31 ديسمبر 2019م بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2019م
1,715,616	806,877	549,426	359,313	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	(28,795)	(84,158)	112,953	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	(3,365)	53,722	(50,357)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
-	211,291	(94,261)	(117,030)	صافي المحمل / الذي تم عكسه للسنة
531,886	96,262	523,311	(87,687)	الشطب
(333,802)	(333,802)	-	-	
1,913,700	748,468	948,040	217,192	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2019م

31 ديسمبر 2018م بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر		
1,311,757	529,140	314,648	467,969	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2018م	
-	-	(6,665)	6,665	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
-	(2,210)	304,778	(302,568)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان	
-	227,501	(116,073)	(111,428)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	
486,181	134,768	52,738	298,675	صافي المحمل للسنة	
(82,322)	(82,322)	-	-	الشطب	
1,715,616	806,877	549,426	359,313	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2018م	

المبلغ التعاقدى غير المسدد على الموجودات المالية التي تم شطبها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م والتي لا تزال خاضعة للإنفاذ هو 334 مليون ريال سعودي (2018م: 82 مليون ريال سعودي).

(ب) يشمل التمويل ذمم إيجار تمويلي، وهي كما يلي:

2018م بآلاف الريالات السعودية		2019م بآلاف الريالات السعودية		
تمويل شخصي	تمويل تجاري	تمويل شخصي	تمويل تجاري	
-	409,036	-	580,044	إجمالي الذمم المدينة من التأجير التمويلي:
209,917	904,861	464,647	776,363	أقل من سنة
-	108,032	-	163,146	من سنة إلى خمس سنوات
209,917	1,421,929	464,647	1,519,553	أكثر من خمس سنوات
(3,540)	(319,521)	422	(330,157)	عائد غير مكتسب من التأجير التمويلي
206,377	1,102,408	465,069	1,189,396	صافي الذمم المدينة من التأجير التمويلي

2018م بآلاف الريالات السعودية		2019م بآلاف الريالات السعودية		
تمويل شخصي	تمويل تجاري	تمويل شخصي	تمويل تجاري	
-	332,911	-	465,984	صافي الذمم المدينة من التأجير التمويلي:
206,377	704,798	465,069	609,631	أقل من سنة
-	64,699	-	113,781	من سنة إلى خمس سنوات
206,377	1,102,408	465,069	1,189,396	أكثر من خمس سنوات

(9) الممتلكات والمعدات، صافي

الإجمالي 2018م	الإجمالي 2019م	حق استخدام الموجودات	أجهزة الحاسب الآلي	المعدات والأثاث والسيارات	تحسينات المباني المستأجرة	الأراضي والمباني	بآلاف الريالات السعودية
التكلفة:							
1,882,546	2,261,147	-	441,027	416,110	712,474	691,536	كما في بداية السنة
379,582	1,000,069	685,438	54,966	47,665	22,066	189,934	الإضافات خلال السنة
(981)	(40,431)	-	(8,244)	(709)	(155)	(31,323)	الاستيعادات
2,261,147	3,220,785	685,438	487,749	463,066	734,385	850,147	كما في 31 ديسمبر
الاستهلاك المتراكم:							
1,007,122	1,114,299	-	359,061	292,088	451,340	11,810	في بداية السنة
108,092	248,924	114,409	41,993	48,575	28,292	15,655	المحمل للسنة
(915)	(8,767)	-	(8,042)	(709)	-	(16)	الاستيعادات
1,114,299	1,354,456	114,409	393,012	339,954	479,632	27,449	كما في 31 ديسمبر
صافي القيمة الدفترية:							
	1,866,329	571,029	94,737	123,112	254,753	822,698	كما في 31 ديسمبر 2019م
1,146,848		-	81,966	124,022	261,134	679,726	كما في 31 ديسمبر 2018م

تشتمل تحسينات المباني المستأجرة أعلاه على أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 21.3 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019م (2018م: 18.1 مليون ريال سعودي).

الحركة في بند حق استخدام الموجودات:

أجهزة الحاسب الآلي	المعدات والأثاث والسيارات	تحسينات المباني المستأجرة	الأراضي والمباني	بآلاف الريالات السعودية
-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
-	8,484	-	676,954	الإضافات
-	(1,697)	-	(112,712)	الاستهلاك / الإطفاء
-	6,787	-	564,242	الرصيد في نهاية السنة

10) الموجودات الأخرى

2018م بآلاف الريالات السعودية	2019م بآلاف الريالات السعودية	
120,233	87,735	مصاريف مدفوعة مقدما ودفوعات مقدمة للموردين
63,379	120,217	أتعاب إدارة مستحقة
207,530	593,814	الموجودات المستخدمة لإتمام عمليات التمويل
271,826	1,100,074	أخرى
662,968	1,901,840	الإجمالي

11) أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2018م بآلاف الريالات السعودية	2019م بآلاف الريالات السعودية	
278,675	212,045	تحت الطلب
2,822,116	433,075	استثمارات مباشرة
3,100,791	645,120	الإجمالي

12) ودائع العملاء

2018م بآلاف الريالات السعودية	2019م بآلاف الريالات السعودية	
29,290,547	33,669,863	تحت الطلب
11,023,615	12,456,218	استثمار مباشر
15,781,512	19,315,147	حساب البلاد (مضاربة)
1,079,920	1,356,337	أخرى
57,175,594	66,797,565	الإجمالي

يشمل ما ورد أعلاه ودائع بالعملات الأجنبية على النحو التالي:

2018م بآلاف الريالات السعودية	2019م بآلاف الريالات السعودية	
469,169	494,939	تحت الطلب
401,896	1,722,333	استثمار مباشر
-	81,900	حساب البلاد (مضاربة)
48,533	48,120	أخرى
919,598	2,347,292	الإجمالي

(13) الصكوك

بتاريخ 30 أغسطس 2016م، أصدر البنك 2,000 شهادة صكوك (صكوك) بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، تستحق الدفع بشكل ربع سنوي وذلك في 28 فبراير و 30 مايو و 30 أغسطس و 30 نوفمبر من كل سنة حتى تاريخ 30 أغسطس 2026م، وهو التاريخ الذي تستحق فيه هذه الصكوك. يحق للبنك ممارسة خيار الاسترداد في 30 أغسطس 2021م أو بعد هذا التاريخ حال استيفاء شروط محددة حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار المتعلقة بها. يمكن استرداد الصكوك أيضاً حال استيفاء بعض الشروط الأخرى حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار. لم يتعثر البنك في سداد دفعات (الأرباح / أصل المبلغ) المستحقة خلال السنة. إن توزيعات الأرباح المتوقعة للصكوك هي سعر الأساس لثلاث شهور بالإضافة إلى هامش ربح بنسبة 2٪.

(14) المطلوبات الأخرى

2018م بآلاف الريالات السعودية	2019م بآلاف الريالات السعودية	
999,615	3,544,777	ذمم دائنة
619,270	747,190	مصاريف مستحقة
-	532,465	التزامات عقود الياجار
1,899,320	2,374,623	أخرى
3,518,205	7,199,055	الإجمالي

(15) رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من 750 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريالات سعودية (31 ديسمبر 2018م: 600 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريالات سعودية).

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 17 ديسمبر 2018م إلى الجمعية العامة غير العادية بإصدار أسهم مجانية (سهم واحد لكل 4 أسهم محتفظ بها) مما يؤدي إلى زيادة رأس مال البنك من 6,000 مليون ريال سعودي إلى 7,500 مليون ريال سعودي. وقد تمت الموافقة على هذه التوصية في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي تم انعقاده بتاريخ 09 أبريل 2019م.

تم تنفيذ الزيادة برفع رأس المال بمبلغ 1,144 مليون ريال سعودي و356 مليون ريال سعودي من خلال الاحتياطي النظامي والأرباح المبقاة، على التوالي. بالتالي ارتفع عدد الأسهم بعد إصدار أسهم مجانية من 600 مليون سهم الي 750 مليون سهم.

(16) الإحتياطي النظامي

تقتضي المادة رقم 13 من نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية بتحويل ما لا يقل عن 25٪ من صافي الدخل إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع للبنك. وعليه تم تحويل مبلغ 311 مليون ريال سعودي (2018م: 278 مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. علماً بأن الإحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

تم استخدام الإحتياطي النظامي بغرض إصدار أسهم مجانية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م كما تم ذكره بالتفصيل في الإيضاح رقم 15.

(17) توزيعات الأرباح

في تاريخ 18 يوليو 2019م، تم اعتماد توزيعات نقدية بمبلغ 300 مليون ريال سعودي (0.4 ريال سعودي لكل سهم) من قبل مجلس الإدارة، وقد تم دفعها في 8 أغسطس 2019م.

18) الاحتياطات الأخرى

2019م بآلاف الريالات السعودية	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صكوك	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم	مكافأة نهاية الخدمة المحددة للموظفين	الإجمالي
رصيد بداية السنة	(47,050)	(22,782)	-	(69,832)
صافي الحركة خلال السنة	600,940	33,686	3,486	638,112
الرصيد في نهاية السنة	553,890	10,904	3,486	568,280

2018م بآلاف الريالات السعودية	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صكوك	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم	مكافأة نهاية الخدمة المحددة للموظفين	الإجمالي
رصيد بداية السنة المعدل	(4,202)	(2,661)	-	(6,863)
صافي الحركة خلال السنة	(42,848)	(20,121)	-	(62,969)
الرصيد في نهاية السنة	(47,050)	(22,782)	-	(69,832)

19) التعهدات والالتزامات المحتملة

أ- الدعاوى القضائية

كانت هناك دعاوى قضائية مقامة ضد البنك كما في 31 ديسمبر 2019م و2018م، تم تكوين مخصصات مقابل بعض هذه الدعاوى وذلك بناءً على تقييم المستشارين القانونيين للبنك.

ب- الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى البنك كما في 31 ديسمبر 2019م مبلغ 63 مليون ريال سعودي (2018م: 124 مليون ريال سعودي) ، تتعلق بتحسينات المباني المستأجرة وشراء معدات.

ت- التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها.

إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندة التي تعتبر من قبل المجموعة ضمانات غير قابلة للنقض بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى تحمل نفس مخاطر الائتمان التي يحملها التمويل. أما المتطلبات النقدية بموجب الاعتمادات المستندة وخطابات الضمان فإنها تقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

إن الاعتمادات المستندة التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة نيابة عن العميل تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال على المجموعة بسقف محدد وفق شروط وأحكام خاصة مضمونة عادة بشحنات البضاعة التي تخصها وبالتالي فإنها تحمل مخاطر أقل.

تمثل القبولات تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة ان يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل رئيسي على شكل تمويل وضمانات واعتمادات مستندة. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تقديره بشكل معقول يتوقع أن يكون أقل كثيراً من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات قد يتم انتهاء مدتها أو إنهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

• فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية مقابل التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة:

2019م بآلاف الريالات السعودية	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
إعتمادات مستندية	567,280	608,662	23,999	-	1,199,941
خطابات ضمان*	713,390	2,159,162	2,144,167	479,957	5,496,676
قبولات	319,594	34,085	-	-	353,679
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	120,471	-	-	1,029,495	1,149,966
الإجمالي	1,720,735	2,801,909	2,168,166	1,509,452	8,200,262

2018م بآلاف الريالات السعودية	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
إعتمادات مستندية	469,188	321,070	35,640	-	825,898
خطابات ضمان	707,086	2,177,617	1,199,203	192,251	4,276,157
قبولات	417,740	36,309	362	-	454,411
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	-	-	496,104	-	496,104
الإجمالي	1,594,014	2,534,996	1,731,309	192,251	6,052,570

بلغ الجزء القائم غير المستخدم من التعهدات والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المجموعة كما في 31 ديسمبر 2019م مبلغ 11.4 مليار ريال سعودي (2018م: 7.7 مليار ريال سعودي).

* هذا وفقا لفترة العقد من الضمان وفي حالة العجز عن السداد قد تكون مستحقة الدفع عند الطلب وبالتالي تكون طبيعتها متداولة.

• التعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

2019م بآلاف الريالات السعودية	2018م بآلاف الريالات السعودية	
6,656,231	4,571,693	شركات
1,462,649	1,392,324	مؤسسات مالية
81,382	88,553	أخرى
8,200,262	6,052,570	الإجمالي

(20) الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية

2019م بآلاف الريالات السعودية	2018م بآلاف الريالات السعودية	
		الدخل من الاستثمارات وارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		دخل من مرابحات في البضائع لدى:
50,842	53,883	مؤسسة النقد العربي السعودي
160,257	189,261	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
242,403	118,302	دخل الصكوك
2,901,698	2,362,302	الدخل من التمويل
3,355,200	2,723,748	الإجمالي

(21) العائد على الودائع والمطلوبات المالية

2018م بآلاف الريالات السعودية	2019م بآلاف الريالات السعودية	
		العائد على:
61,130	19,502	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
411,605	523,336	ودائع
86,780	95,391	صكوك
559,515	638,229	الإجمالي

(22) دخل الأتعاب والعمولات، صافي

2018م بآلاف الريالات السعودية	2019م بآلاف الريالات السعودية	
		دخل الأتعاب والعمولات
		حوالات
453,171	454,656	أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع
247,362	274,583	اتعاب اداريه لمنح التسهيلات
100,798	73,516	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان
44,060	48,337	اتعاب إدارة (صناديق استثمار وأخرى)
81,162	84,181	دخل عمولة وساطة
51,769	53,747	اتعاب حفظ المستندات
89,713	110,275	أخرى
75,599	57,491	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
1,143,634	1,156,786	مصاريف الأتعاب والعمولات
		أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع
183,166	182,797	مصاريف وساطة
23,314	21,066	حوالات
7,435	10,733	أخرى
86,819	137,716	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
300,734	352,312	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
842,900	804,474	

(23) مصروف الزكاة

1.23 خلال سنة 2018م توصلت المجموعة الى اتفاق مع الهيئة العامة للزكاة والدخل على تسوية المطالبات الزكوية للسنوات المالية السابقة من سنة 2006 وحتى نهاية السنة المالية 2017م مقابل دفع مبلغ قدره 392.8 مليون ريال.

2.23 إن التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة (كما تم شرحه في الإيضاح رقم 3) له الأثر التالي على البنود المدرجة في قائمة الدخل وقائمة المركز المالي وقائمة التغييرات في حقوق الملكية:

القوائم المالية المتأثرة	الحساب	قبل التعديل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م: أثر التعديل	أثر اصدار أسهم مجانية	بعد التعديل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م:
قائمة التغييرات في حقوق الملكية	مخصص الزكاة (أرباح مبقاه)	497,817	-	-
قائمة الدخل	مصروف الزكاة	-	-	497,817
قائمة الدخل	ربحية السهم	1.85	(0.21)	0.82

(24) رواتب ومزايا الموظفين

يلخص الجدول أدناه سياسة التعويضات المطبقة والتي تتضمن التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوعة للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م بالإضافة الى طرق سدادها:

تعويضات متغيرة مدفوعة

عدد الموظفين	تعويضات ثابتة بالآلاف الريالات السعودية	نقدًا	أسهم	إجمالي	2019م
					بالآلاف الريالات السعودية
9	16,213	11,658	3,832	15,490	كبار التنفيذيين ممن يتطلب تعيينهم موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي
254	91,103	27,319	1,490	28,809	موظفون يقومون بأنشطة تشمل على مخاطر
303	85,832	14,617	1,200	15,817	موظفون يقومون بمهام رقابية
3,053	457,806	61,263	3,253	64,516	موظفون آخرون
761	107,104	-	-	-	موظفون بعقود خارجية
4,380	758,058	114,857	9,775	124,632	الاجمالي
	124,423				تعويضات متغيرة مستحقة
	264,304				مزايا موظفين اخرى
	1,146,785				اجمالي رواتب ومزايا الموظفين

تعويضات متغيرة مدفوعة

إجمالي	أسهم	نقداً	تعويضات ثابتة بآلاف الريالات السعودية	عدد الموظفين	2018م
بآلاف الريالات السعودية					
12,395	3,110	9,285	14,385	9	كبار التنفيذيين ممن يتطلب تعيينهم موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي
20,476	1,171	19,305	88,567	267	موظفون يقومون بأنشطة تشمل على مخاطر
12,656	1,590	11,066	80,272	278	موظفون يقومون بمهام رقابية
64,833	3,237	61,596	440,576	2,998	موظفون آخرون
64	-	64	93,269	680	موظفون بعقود خارجية
110,424	9,108	101,316	717,069	4,232	الاجمالي
			124,826		تعويضات متغيرة مستحقة
			210,465		مزايا موظفين اخرى
			1,052,360		اجمالي رواتب ومزايا الموظفين

مزايا وتعويضات الموظفين

1 - الإفصاح الكمي

تم تقسيم فئات الموظفين بناء على التقسيم التالي وتم شرح المقصود في كل فئة ادناه:

(أ) كبار التنفيذيين (يتطلب تعيينهم موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي)

يشمل جميع الموظفين الذين يتطلب موافقة مسبقة من مؤسسة النقد العربي السعودي قبل تعيينهم، مثل: الرئيس التنفيذي، نائب الرئيس التنفيذي للمالية، نائب الرئيس التنفيذي للعمليات، نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر، نائب الرئيس التنفيذي لقطاع مصرفية الأفراد، نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية وما إلى ذلك.

(ب) موظفون يقومون بأنشطة تشمل على مخاطر

يتألف من مختلف قطاعات الأعمال بالبنك، مثل قطاعات: الشركات، مصرفية الأفراد، الخزينة، الخدمات التجارية المصرفية الخاصة، إلخ.. وهم المسؤولون عن تنفيذ وتطبيق استراتيجية أعمال البنك.

(ج) موظفون يقومون بمهام رقابية

وتتألف من القطاعات التي لا تقوم بأنشطة تشمل على مخاطر لكن تقوم بمهام رقابية مثل قطاعات: المخاطر، الالتزام، المراجعة الداخلية، عمليات الخزينة، المالية، المحاسبة، إلخ.

(د) موظفون آخرون

جميع الموظفين العاديين فيما عدا المذكورين بالبنود من (أ) إلى (ج).

هـ) موظفون بعقود خارجية

يشمل ذلك الموظفين العاملين في مختلف الجهات ويقومون بتقديم خدمات للبنك بدوام كامل ويقومون بأعمال غير هامة. لا تتطلب هذه المهام القيام بأية أنشطة رقابية ولا تشمل على مخاطر.

2 - الإفصاح النوعي

قام البنك بوضع سياسة التعويضات استناداً إلى التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والتوجيهات الصادرة عن مجلس الاستقرار المالي العالمي ولجنة بازل بشأن الاشراف البنكي.

وقد قام مجلس الإدارة باعتماد هذه السياسة. كما قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت للإشراف على تطبيق السياسة.

تقوم اللجنة بالإشراف على تصميم وتشغيل نظام التعويضات وإعداد ومراجعة سياسة التعويضات بشكل دوري، وتقييم مدى فعاليتها وبما يتماشى مع الممارسات المتبعة في الصناعة المصرفية.

أهداف السياسة

حددت سياسة التعويضات الارشادات المتعلقة بكل من التعويضات الثابتة والمتغيرة التي سيتم دفعها لموظفي المجموعة. يشتمل نطاق هذه السياسة على كافة عناصر التعويضات، وطريقة الاعتماد وإعداد التقارير، وخيارات الأسهم، والمكافأة وتأجيلها... إلخ.

تهدف السياسة إلى التأكد بأن التعويضات تخضع لتقييم الأداء المالي وأنها مرتبطة بمختلف المخاطر بشكل إجمالي. إن كبار الموظفين بالبنك مؤهلين للحصول على تعويضات متغيرة مبنية على صافي الدخل المعدل بالمخاطر والذي يأخذ بعين الاعتبار المخاطر المحتملة والحالية الهامة لضمان الحفاظ على الكفاية المالية وتقليل الخسائر المستقبلية المحتملة.

هيكل التعويضات

تم تحديد هيكل التعويضات بالبنك وذلك بمقارنته مع الممارسات الملائمة المتبعة في القطاع المصرفي، ويشتمل على تعويضات ثابتة ومتغيرة. تم تصميم التعويضات المتغيرة للاحتفاظ بكبار الموظفين وتستحق على مدى 3 سنوات.

• التعويضات الثابتة

تمثل رواتب أو أجور منافسة تتمشى مع السوق وتشتمل على (الراتب الأساسي والسكن والمواصلات وبدلات ثابتة)، طبقاً لعقود عمل الموظفين.

• التعويضات المتغيرة

تأخذ بعين الاعتبار المخاطر المتعلقة بأداء البنك وتقييم أداء الموظفين المعنيين. يتم تقييم كافة هذه العوامل دورياً، ويتم تقاسم النتائج مع الجهات المستفيدة وبموجبها يتم الاعلان عن الحوافز في نهاية كل فترة محاسبية تشتمل على مكافآت مؤجلة وبرامج حوافز ومكافآت سنوية.

نظام إدارة الأداء

يتم قياس أداء كافة الموظفين بإتباع نظام نقاط متوازن بالأخذ بعين الاعتبار عوامل مالية، واعتبارات تتعلق بالعملاء والعمليات والموظفين وربط ذلك مع أداء الموظفين المعنيين.

يتبع البنك خطط المدفوعات المبنية على الأسهم في نهاية السنة. إن المميزات الهامة لهذه الخطة هي كما يلي:

2018م	2019م	
29 أبريل 2018م	03 مارس 2019م	تاريخ المنح
25٪ 1 يناير 2019م	25٪ 1 يناير 2020م	تاريخ الاستحقاق
25٪ 1 يناير 2020م	25٪ 1 يناير 2021م	
50٪ 1 يناير 2021م	50٪ 1 يناير 2022م	
475,319	482,698	عدد الأسهم المعروضة في تاريخ المنح
19.20	24.63	سعر السهم في تاريخ المنح (ريال سعودي)
9,126	11,889	قيمة الأسهم المعروضة في تاريخ المنح (بالآلاف الريالات السعودية)
3 سنوات	3 سنوات	فترة الإستحقاق
الموظفون على رأس العمل	الموظفون على رأس العمل	شروط الاستحقاق
اسهم	اسهم	طريقة التسوية

2018م	2019م	
		الحركة على عدد الأسهم ، خلال السنة، بموجب خطة حصة الموظفين على النحو التالي
1,117,089	1,139,410	بداية السنة
475,319	603,401	المنح خلال السنة
(40,179)	(138,337)	متنازل عنها
(412,819)	(466,024)	تم صرفها
-	168,387	بعد زيادة رأس المال خلال عام 2019م
1,139,410	1,306,837	نهاية السنة

يتم منح هذه الأسهم فقط بموجب ظروف الخدمة وغير مرتبطة بظروف السوق.

25) ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م بقسمة صافي الدخل للسنة العائدة لحاملي الأسهم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في 2019م: 746 مليون سهم (2018م: 746 مليون سهم) خلال السنة وذلك بعد استبعاد أسهم الخزينة (كما في إيضاح رقم 23).

26) النقدية وما في حكمها

2018م بالآلاف الريالات السعودية	2019م بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
3,286,900	4,362,480	5	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (فيما عدا الوديعة النظامية)
5,988,016	1,395,392		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتران)
300,050	-		مقتناة بالتكلفة المطفأة (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتران)
9,574,966	5,757,872		الإجمالي

27) التزامات منافع الموظفين

أ - وصف عام

يقوم البنك بتشغيل خطة منافع نهاية الخدمة لموظفيه بناء على قوانين العمل السعودية السائدة. يتم استحقاق المطلوبات وفقاً للتقييم الاكتواري وفقاً لطريقة وحدة الإئتمان المقدرة بينما يتم سداد التزامات مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاقها.

ب- إن المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي والحركة على الالتزامات خلال العام بناء على قيمتها الحالية هي كما يلي:

2019م بآلاف الريالات السعودية	2018م بآلاف الريالات السعودية	
223,590	201,316	التزامات المنافع المحددة في بداية السنة
36,707	34,658	تكلفة الخدمة الحالية
12,565	8,902	تكلفة التمويل
(22,641)	(21,286)	المنافع المدفوعة
(3,486)	-	خسائر / (أرباح) اكتوارية غير معترف بها
246,735	223,590	التزام المنافع المحددة في نهاية السنة

ت- المحمل / (العكس) للسنة

2019م بآلاف الريالات السعودية	2018م بآلاف الريالات السعودية	
37,611	34,634	تكلفة الخدمة الحالية
(904)	24	تكلفة الخدمة السابقة
36,707	34,658	

ث- الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (فيما يتعلق بخطة منافع الموظفين)

2019م	2018م	
4.60%	4.90%	معدل الخصم
4.50%	4.50%	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
60 سنة	60 سنة	سن التقاعد العادي
55 سنة	55 سنة	• ذكور
55 سنة	55 سنة	• نساء

تحدد الافتراضات المتعلقة بالوفيات في المستقبل استناداً إلى المشورة الاكتوارية وفقاً للإحصاءات المنشورة والخبرات في المنطقة.

ج- حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم الالتزامات المحددة للمنافع كما في 31 ديسمبر 2019م و 2018م إلى معدل الخصم 4.60٪ (2018م: 4.90٪) ومعدل زيادة الرواتب 4.50٪ (2018م: 4.50٪) وافتراضات المسحوبات ومعدلات الوفيات.

بآلاف الريالات السعودية

التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	2019م
			السيناريو الأساسي
٪1	(27,333)	32,655	معدل الخصم
٪1	32,350	(27,599)	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
٪20	3,850	3,786	سن التقاعد العادي

بآلاف الريالات السعودية

التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	2018م
			السيناريو الأساسي
٪1	(21,995)	32,694	معدل الخصم
٪1	32,509	(22,303)	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
٪20	166	5,519	سن التقاعد العادي

تستند تحليلات الحساسية المذكورة أعلاه على التغير في الافتراض مع إبقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة.

28 المعلومات القطاعية

تقوم المجموعة بتحديد القطاعات التشغيلية، بناء على مجموعات العملاء، على أساس التقارير الداخلية عن العناصر والمكونات التي تتكون منها المجموعة والتي يتم مراجعتها بصفة مستمرة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة من أجل توزيع الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

لم يكن هناك أي تغيير على أساس تقسيم القطاعات أو أساس قياسات ارباح أو خسائر القطاعات منذ 31 ديسمبر 2018م.

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من أربعة قطاعات تشغيلية كالتالي:

قطاع الأفراد (التجزئة)

يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد كالودائع، تمويل الأفراد، الحوالات وصرف العملات الأجنبية.

قطاع الشركات

يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للشركات والعملاء الاعتباريين كالودائع والتمويل والخدمات التجارية للعملاء.

قطاع الخزينة

يشمل سوق المال وخدمات الخزينة.

قطاع خدمات الإستثمار والوساطة

يشمل خدمات إدارة الإستثمار وأنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية.

تتم جميع المعاملات بين القطاعات التشغيلية المذكورة أعلاه وفقاً لشروط وأحكام نظام التسعير المعتمد. توزع مصاريف القطاعات المساندة والإدارة العامة على القطاعات التشغيلية الأخرى وفق معايير معتمدة.

أ. فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل / (الخسارة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و 2018م لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

2019م بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد (التجزئة)	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الإستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	36,097,504	30,556,136	18,623,502	798,289	86,075,431
إجمالي المطلوبات	52,405,238	12,866,552	11,175,488	202,230	76,649,508
صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية	1,517,395	922,037	263,710	13,829	2,716,971
دخل أتعاب وعمولات وأخرى، صافي	764,422	134,995	162,882	166,077	1,228,376
إجمالي دخل العمليات	2,281,817	1,057,032	426,592	179,906	3,945,347
مخصص انخفاض التمويل وموجودات مالية أخرى، صافي	159,547	372,360	3,020	696	535,623
الاستهلاك والإطفاء	190,221	48,966	6,503	3,234	248,924
إجمالي مصاريف العمليات	1,706,099	683,932	77,302	91,291	2,558,624
صافي دخل السنة قبل الزكاة	575,718	373,100	349,290	88,615	1,386,723

2018م بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد (التجزئة)	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الإستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	28,182,812	27,273,497	17,316,949	862,868	73,636,126
إجمالي المطلوبات	41,433,181	11,755,989	12,268,513	345,494	65,803,177
صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية	1,081,276	842,301	225,270	15,386	2,164,233
دخل أتعاب وعمولات وأخرى، صافي	815,228	120,556	164,528	151,475	1,251,787
إجمالي دخل العمليات	1,896,504	962,857	389,798	166,861	3,416,020
مخصص انخفاض التمويل وموجودات مالية أخرى، صافي	222,248	263,934	3,738	533	490,453
الاستهلاك والإطفاء	94,366	8,522	2,596	2,608	108,092
إجمالي مصاريف العمليات	1,577,615	554,310	78,437	95,148	2,305,510
صافي دخل السنة قبل الزكاة	318,889	408,547	311,361	71,713	1,110,510

ب. فيما يلي تحليل لمخاطر الائتمان حسب القطاعات التشغيلية:

2019م بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد
73,068,795	13,706,259	31,173,971	28,188,565
3,525,780	-	3,525,780	-

2018م بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد
64,612,013	14,018,980	29,446,849	21,146,184
2,720,263	-	2,720,263	-

تشتمل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والاستثمارات والتمويل، كما تشتمل مخاطر الائتمان على المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة كما يتم احتسابها وفقاً لأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي.

29 إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

مجلس الإدارة هو المسؤول عن آلية إدارة المخاطر الشاملة واعتماد استراتيجيات ومبادئ إدارة المخاطر، وقد قام المجلس بتعيين لجنة المخاطر وهي مسؤولة عن مراقبة إدارة المخاطر الشاملة داخل البنك.

لجنة المخاطر هي المسؤولة عن تطوير استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر والحدود ومراجعة السياسات.

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان، والتي تتمثل في خطورة عدم تمكن طرف ما من الوفاء بالتزاماته الخاصة بأداة مالية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. إن مخاطر الائتمان تكون بشكل رئيسي متمثلة في نشاط التمويل والاستثمار. وكذلك أيضاً مخاطر ائتمان متعلقة بأدوات مالية خارج قائمة المركز المالي، مثل الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان، والتزامات لمنح التمويل.

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر عن السداد من قبل الأطراف الأخرى باستخدام أدوات تصنيف داخلية، بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة التصنيفات الصادرة من وكالات تصنيف خارجية، عند توفرها.

تسعى المجموعة إلى التحكم في مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية، ووضع حدود للمعاملات مع أطراف محددة، وتقويم الملاءة الائتمانية لهذا الأطراف بصورة مستمرة. وقد تم إعداد سياسات المجموعة الخاصة بإدارة المخاطر بحيث تعمل على تحديد المخاطر وتضع حدوداً مناسبة لمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود. ويتم الرقابة على التعرضات الفعلية ومقارنتها بالحدود المقررة على أساس يومي. وبالإضافة إلى مراقبة الحدود المقررة للائتمان، تقوم المجموعة بإدارة التعرضات لمخاطر الائتمان المرتبطة بأنشطتها وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى ضمن ظروف مناسبة، ومن خلال تقليص مدة التعرض.

تنتج تركيزات مخاطر الائتمان عند قيام عدد من الأطراف بنشاطات مماثلة، أو أعمال في نفس المنطقة الجغرافية، أو لديهم خصائص اقتصادية متشابهة، مما قد يؤدي إلى التأثير على قدرتهم جميعاً على تلبية التزاماتهم التعاقدية بنفس القدر إذا حصل أي تغير في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غير ذلك.

تشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو موقع جغرافي معين.

تسعى المجموعة إلى إدارة التعرضات الخاصة بمخاطر الائتمان من خلال التنويع لضمان عدم حصول تركيز في المخاطر من ناحية أفراد أو مجموعات من العملاء في مناطق معينة أو ضمن نشاطات اقتصادية محددة، كما أنها تلجأ إلى الحصول على الضمانات اللازمة حيثما يكون ملائماً. كذلك تسعى المجموعة إلى الحصول على المزيد من الضمانات من الأطراف الأخرى حالما تتضح مؤشرات الانخفاض للتسهيلات ذات العلاقة.

تقوم الإدارة بطلب المزيد من الضمانات بموجب الاتفاقيات المبرمة، كما تقوم بمتابعة القيمة السوقية للضمانات التي يتم الحصول عليها أثناء مراجعتها الدورية لكفاية مخصص انخفاض التمويل.

تقوم المجموعة بشكل منتظم بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر الخاصة بها بحيث تعكس التغيرات الناتجة من منتجات الأسواق وأفضل الممارسات المستجدة.

تركيزات مخاطر الموجودات المالية مع مخاطر الائتمان والمطلوبات المالية

(أ) التركيز الجغرافي

فيما يلي التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة والتعرض لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر:

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2019م بالآلاف الريالات السعودية
الموجودات							
7,915,852	125	284	64,986	4,064	10,521	7,835,872	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,669,426	125	284	64,986	4,064	10,521	1,589,446	نقد في الصندوق
6,246,426	-	-	-	-	-	6,246,426	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,041,751	49,023	57,143	18	1,052,284	509,765	2,373,518	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
210,751	49,023	57,143	18	39,567	65,000	-	تحت الطلب
3,831,000	-	-	-	1,012,717	444,765	2,373,518	مرايحات في بضائع
10,987,123	-	-	23,716	-	628,783	10,334,624	إستثمارات، صافي
8,027,824	-	-	-	-	320,963	7,706,861	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
866,292	-	-	23,716	-	120,963	721,613	القيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
2,093,007	-	-	-	-	186,857	1,906,150	التكلفة المطفأة
59,362,536	-	-	-	-	-	59,362,536	تمويل، صافي
28,188,565	-	-	-	-	-	28,188,565	تمويل شخصي
31,173,971	-	-	-	-	-	31,173,971	تمويل تجاري
1,719,493	-	-	-	-	-	1,719,493	موجودات أخرى
84,026,755	49,148	57,427	88,720	1,056,348	1,149,069	81,626,043	الإجمالي
المطلوبات							
645,120	59,052	189,953	1,394	-	368,326	26,395	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
212,045	59,052	11,268	1,394	-	140,331	-	تحت الطلب
433,075	-	178,685	-	-	227,995	26,395	استثمارات مباشرة
66,797,565	-	-	-	-	-	66,797,565	ودائع العملاء
33,669,863	-	-	-	-	-	33,669,863	تحت الطلب
12,456,218	-	-	-	-	-	12,456,218	استثمار مباشر
19,315,147	-	-	-	-	-	19,315,147	حساب البلاد (مضاربة)
1,356,337	-	-	-	-	-	1,356,337	أخرى
2,007,768	-	-	-	-	-	2,007,768	صكوك
6,428,090	-	-	-	-	-	6,428,090	مطلوبات أخرى
75,878,543	59,052	189,953	1,394	-	368,326	75,259,818	الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة							
1,199,941	-	-	-	-	-	1,199,941	إعتمادات مستندية
5,496,676	-	-	-	-	-	5,496,676	خطابات ضمان
353,679	-	-	-	-	-	353,679	قبولات
1,149,966	-	-	-	-	-	1,149,966	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
8,200,262	-	-	-	-	-	8,200,262	
3,525,780	-	-	-	-	-	3,525,780	مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2018م بالآلاف الريالات السعودية
الموجودات							
6,438,201	120	548	53,205	3,953	7,404	6,372,971	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,702,065	120	548	53,205	3,953	7,404	1,636,835	نقد في الصندوق
4,736,136	-	-	-	-	-	4,736,136	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
8,334,284	40,672	36,746	43,936	1,177,377	732,851	6,302,702	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
188,544	40,672	36,746	43,936	27,174	40,016	-	تحت الطلب
8,145,740	-	-	-	1,150,203	692,835	6,302,702	مرايحات في بضائع
6,465,710	-	-	18,085	-	263,482	6,184,143	إستثمارات، صافي
4,772,363	-	-	-	-	263,482	4,508,881	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
400,083	-	-	18,085	-	-	381,998	القيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
1,293,264	-	-	-	-	-	1,293,264	التكلفة المطفأة
50,588,115	-	-	-	-	-	50,588,115	تمويل، صافي
21,141,266	-	-	-	-	-	21,141,266	تمويل شخصي
29,446,849	-	-	-	-	-	29,446,849	تمويل تجاري
463,666	-	-	-	-	-	463,666	موجودات أخرى
72,289,976	40,792	37,294	115,226	1,181,330	1,003,737	69,911,597	الإجمالي
المطلوبات							
3,100,791	16,756	4,069	-	762	364,705	2,714,499	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
278,675	16,756	4,069	-	762	257,088	-	تحت الطلب
2,822,116	-	-	-	-	107,617	2,714,499	استثمارات مباشرة
57,175,594	-	-	-	-	-	57,175,594	ودائع العملاء
29,290,547	-	-	-	-	-	29,290,547	تحت الطلب
11,023,615	-	-	-	-	-	11,023,615	استثمار مباشر
15,781,512	-	-	-	-	-	15,781,512	حساب البلاد (مضاربة)
1,079,920	-	-	-	-	-	1,079,920	أخرى
2,008,587	-	-	-	-	-	2,008,587	صكوك
3,225,575	-	-	-	-	-	3,225,575	مطلوبات أخرى
65,510,547	16,756	4,069	-	762	364,705	65,124,255	الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة							
825,898	-	-	-	-	-	825,898	إعتمادات مستندية
4,276,157	-	-	-	-	-	4,276,157	خطابات ضمان
454,411	-	-	-	-	-	454,411	قبولات
496,104	-	-	-	-	-	496,104	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
6,052,570	-	-	-	-	-	6,052,570	مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة
2,720,263	-	-	-	-	-	2,720,263	مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة

تعكس مبالغ المعادل الائتماني المبالغ الناتجة عن تحويل التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة إلى معامل مخاطر الائتمان التي تحملها اتفاقيات التمويل باستخدام معامل تحويل الائتمان المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم استخدام معامل تحويل الائتمان لتغطية مخاطر الائتمان المحتملة نتيجة قيام المجموعة بالوفاء بالالتزامات.

ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي للموجودات المالية المنخفضة القيمة ومخصصات الإنخفاض في القيمة:

2019م بآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
التمويل غير العامل	735,913	-	-	-	-	-	735,913
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل	1,913,700	-	-	-	-	-	1,913,700
الموجودات المالية الأخرى التي انخفضت قيمتها	-	-	-	-	-	-	-
مخصص الانخفاض في القيمة للموجودات المالية الأخرى	16,010	516	-	1	5	-	16,532

2018م بآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
التمويل غير العامل	728,626	-	-	-	-	-	728,626
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل	1,715,616	-	-	-	-	-	1,715,616
الموجودات المالية الأخرى التي انخفضت قيمتها	-	90,923	-	-	-	-	90,923
مخصص الانخفاض في القيمة للموجودات المالية الأخرى	11,227	91,652	802	5	12	20	103,718

تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة واستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ما لم يتم تحديدها بشكل محدد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تمثل إجمالي القيم الدفترية. وبالنسبة للالتزامات التمويل وعقود الضمانات المالية، فإن المبالغ في الجدول تمثل المبالغ المتعهد بها أو المضمونة على التوالي.

31 ديسمبر 2019م بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	3,935,200
درجة استثمارية	-	-	3,935,200
درجة غير استثمارية	-	-	48,908
غير مصنّف	-	-	58,713
القيمة الدفترية	-	-	4,042,821

31 ديسمبر 2018م بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
8,378,089	90,923	-	8,287,166	درجة استثمارية
33,685	-	-	33,685	درجة غير استثمارية
15,318	-	-	15,318	غير مصنف
8,427,092	90,923	-	8,336,169	القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2019م بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	تمويل للعملاء بالتكلفة المطفأة
				تجاري
27,032,887	-	4,709,859	22,323,028	الدرجة 1 - 15: منخفضة - عادلة المخاطر
5,196,203	-	3,780,988	1,415,215	الدرجة 16 - 20: مراقبة المخاطر
45,428	45,428	-	-	الدرجة 21: دون المستوى المطلوب
57,206	57,206	-	-	الدرجة 22: مشكوك فيها
349,591	349,591	-	-	الدرجة 23: الخسارة
				شخصي
28,594,921	283,689	164,341	28,146,891	غير مصنف
61,276,236	735,914	8,655,188	51,885,134	القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2018م بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	تمويل للعملاء بالتكلفة المطفأة
				تجاري
26,320,199	-	5,371,121	20,949,078	الدرجة 1 - 15: منخفضة - عادلة المخاطر
4,015,308	100,174	2,394,507	1,520,627	الدرجة 16 - 20: مراقبة المخاطر
58,023	58,023	-	-	الدرجة 21: دون المستوى المطلوب
40,696	40,696	-	-	الدرجة 22: مشكوك فيها
364,726	364,726	-	-	الدرجة 23: الخسارة
				شخصي
21,509,697	228,648	152,129	21,128,920	غير مصنف
52,308,649	792,267	7,917,757	43,598,625	القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2019م بآلاف الريالات السعودية			
أدوات دين استثمارية بالتكلفة المطفأة	الخصائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخصائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخصائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان الإجمالي
درجة استثمارية	2,095,448	-	2,095,448
القيمة الدفترية	2,095,448	-	2,095,448

31 ديسمبر 2018م بآلاف الريالات السعودية			
أدوات دين استثمارية بالتكلفة المطفأة	الخصائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخصائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخصائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان الإجمالي
درجة استثمارية	1,294,422	-	1,294,422
القيمة الدفترية	1,294,422	-	1,294,422

31 ديسمبر 2019م بآلاف الريالات السعودية			
أدوات دين استثمارية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الخصائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخصائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخصائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان الإجمالي
درجة استثمارية	7,366,097	-	7,366,097
غير مصنف	217,322	-	217,322
القيمة الدفترية	7,583,419	-	7,583,419

31 ديسمبر 2018م بآلاف الريالات السعودية			
أدوات دين استثمارية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الخصائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخصائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخصائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان الإجمالي
درجة استثمارية	4,049,487	-	4,049,487
غير مصنف	351,116	-	351,116
القيمة الدفترية	4,400,603	-	4,400,603

31 ديسمبر 2019م				
بالآلاف الريالات السعودية				
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الدرجة
في قيمة الائتمان	في قيمة الائتمان	في قيمة الائتمان	في قيمة الائتمان	المحتملة
7,468,342	-	300,298	7,168,044	الدرجة 15-1: منخفضة - عادلة المخاطر
583,428	-	468,901	114,527	الدرجة 20-16: مراقبة المخاطر
1,800	1,800	-	-	الدرجة 21: دون المستوى المطلوب
48,315	48,315	-	-	الدرجة 22: مشكوك فيها
98,377	98,377	-	-	الدرجة 23: الخسارة
8,200,262	148,492	769,199	7,282,571	القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2018م				
بالآلاف الريالات السعودية				
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الدرجة
في قيمة الائتمان	في قيمة الائتمان	في قيمة الائتمان	في قيمة الائتمان	المحتملة
5,395,192	-	387,135	5,008,057	الدرجة 15-1: منخفضة - عادلة الخطر
549,710	-	341,170	208,540	الدرجة 20-16: مراقبة الخطر
23,304	23,304	-	-	الدرجة 21: دون المستوى المطلوب
-	-	-	-	الدرجة 22: مشكوك فيها
84,364	84,364	-	-	الدرجة 23: الخسارة
6,052,570	107,668	728,305	5,216,597	القيمة الدفترية

المخصصات الناشئة من خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد على الأداة المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. يشتمل ذلك كلاً من المعلومات الكمية والنوعية والتحليل الخاص بهما، وذلك مبني على الخبرات التاريخية للبنك والتقييم الائتماني، بما في ذلك معلومات النظرة المستقبلية.

يهدف التقييم لتحديد ما إذا كان قد حدثت زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للتعرض بمقارنة:

- احتمالية التعثر في وقت محدد في تاريخ اعداد التقرير. مع
- احتمالية التعثر المقدر في وقت محدد في وقت الإثبات المبدئي للتعرض.

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، تشمل الاعتبارات الكمية الرئيسية الأخرى الأيام التي مضى موعد استحقاقها وتقييم العميل.

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري باختلاف المحفظة وتتضمن تغييرات كمية في احتمال التعثر والعوامل النوعية، بما في ذلك الدعم على أساس التعثر.

يتم تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان، مع الأخذ بعين الاعتبار:

- عدد أيام تجاوز موعد الاستحقاق.
- التغيير في خطر التعثر عن السداد منذ الثبات المبدئي؛
- العمر المتوقع للأداة المالية؛ و
- معلومات معقولة ومدعومة، متاحة دون أي تكلفة أو جهد قد يؤثر على مخاطر الائتمان.

يتم إثبات خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل مقابل أي تسهيلات رئيسية شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ الاثبات الأولي. يتم إثبات خسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة إذا كان أي من التسهيلات مستحقة منذ أكثر من 30 يوماً.

تراقب المجموعة مدى فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية وذلك من خلال إجراء مراجعة منتظمة للتأكد من:

- مدى قدرة المعايير على تحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية قبل أن يصبح التعرض الى متعثر؛
- عدم توافق المعايير مع الفترة الزمنية المحددة عندما يصبح الأصل متأخر عن السداد لمدة 30 يوماً؛ و
- عدم وجود أي تقلبات في خسائر الانخفاض من التحويلات بين (المرحلة الأولى) لاحتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى 12 شهراً على مدى العمر (والمرحلة الثانية) لاحتمالية حدوث التعثر في السداد.

درجات مخاطر الائتمان

فيما يخص محفظة تمويل الشركات، يقوم البنك بتخصيص درجة مخاطر الائتمان لكل تعرض (إما من خلال الاعتماد على تصنيف داخلي أو وكالات تقييم خارجية) وذلك استناداً إلى مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها بالتنبؤ بمخاطر التعثر وتطبيق الحكم الائتماني الممارس. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعثر عن السداد. هذه العوامل تختلف تبعاً لطبيعة التعرض ونوع المقترض.

تم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزيد مخاطر التعثر عن السداد بشكل كبير مع تدهور مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، الفرق في مخاطر التعثر عن السداد بين درجتي مخاطر الائتمان 1 و 2 أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان 2 و3.

يتم تخصيص كل تعرض الى درجة مخاطر ائتمانية عند الاعتراف المبدئي استناداً إلى المعلومات المتاحة عن المقترض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. تشمل المراقبة عادة على استخدام البيانات التالية.

جميع التعرضات

- سجل الدفع - هذا يشمل حالة التأخر وكذلك مجموعة من المتغيرات حول نسب الدفع.
- استخدام الحد الممنوح.
- طلبات منح فترات الامهال.
- التغيرات الحالية والمتوقعة في ظروف الأعمال والظروف المالية والاقتصادية.

تعرضات تجارية

- المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء المراجعة الدورية لملفات العملاء - على سبيل المثال، القوائم المالية المراجعة والتقارير الإدارية والموازنة والتوقعات. ومن الأمثلة على مجالات التركيز بوجه خاص: هوامش الربح الإجمالي، ونسب الرفع المالي، وتغطية خدمة الديون، والامتثال للتعهدات، وإدارة الجودة، وتغييرات الإدارة العليا.
- البيانات من وكالات مرجعية ائتمانية، والمقالات الصحفية، والتغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية
- التغييرات الهامة الحالية والمتوقعة في السياسة، والبيئة التنظيمية والتكنولوجية للمقترض أو في أنشطته التجارية
- تحليل الأعمال للمقترض، بما في ذلك المخاطر التجارية والإدارة والوثائق المالية والدعم والاستقرار والسلوك.
- تحليل الصناعة التي يعمل فيها المقترض، بما في ذلك مرحلة نمو الصناعة ومعدل فشل الصناع

إنشاء هيكل مدى احتمال التعثر

إن درجات المخاطر الائتمانية (أو الفئة المذكورة التي تم إنشاؤها لمحفظه الأفراد) هي مدخلات أولية في تحديد هيكل مدى احتمال التعثر للتعرضات.

باستخدام البيانات الفعلية لكل درجة أو فئة، يستخدم البنك نماذج إحصائية لإنشاء تقديرات لاحتمالية التعثر على مدى العمر المتبقي للتعرضات، وكيف يمكن أن تتغير نتيجة لمرور الوقت.

يتبع موظفو البنك الخطوات التالية من أجل إنشاء هيكل المدى الناتجة من احتمال التعثر:

يقوم البنك أولاً باحتساب معدلات التعثر لمحافظها والتي تتضمن مراقبة سلوك العميل خلال الأشهر الـ 12 المقبلة، ثم تصنيف التعثر عن السداد، والذي يتم التنبؤ به بعد ذلك باستخدام طريقة اكتوارية مقبولة وبعد ذلك يتم تعديلها لتوقعات الاقتصاد الكلي (انظر أدناه).

ويحلل البنك معلومات التوقعات المستقبلية في معايير احتمالية التعثر في السداد من خلال نماذج الاقتصاد الكلي لكل محفظة. وقد تم حساب تأثير متغيرات الاقتصاد الكلي على معدلات التعثر باستخدام إطار عمل متعدد النماذج قائم على الافتراضات، وهو ما من شأنه أن يؤدي إلى زيادة بالتنبؤ بالتراجع والانحدار والافتراضات الأساسية في احتمالية التعثر. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر والعوامل الاقتصادية الكلية، ويتم استخدام التوقعات لتقدير التأثير على احتمالية التعثر خلال السنوات القادمة.

احتمالية التعثر في وقت محدد، وتعديلها بعد ذلك في ضوء الاقتصاد الكلي لجعلها تتطوع إلى الأمام. ويستخدم نهج مصفوفة الانتقال لتوقع درجة احتمال التعثر عن السداد للسنوات القادمة، وهذا يوفر درجة احتمال التعثر عن السداد خلال السنوات القادمة، وبالتالي هيكل احتمال التعثر عن السداد.

تعريف "التعثر في السداد"

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي متعثر السداد عند:

- احتمال عدم قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون قيام المجموعة باتخاذ أية إجراءات مثل تسجيل الضمانات (في حال وجودها)؛ أو
- تجاوز المقترض موعد الاستحقاق بما يزيد عن 90 يوماً لأي التزام ائتماني جوهري تجاه البنك.

وعند تحديد ما إذا كانت المقترض متعثرًا ينظر البنك للمؤشرات التالية:

- نوعية- مثل أي خرق للتعهدات؛
- كمية- مثل حالة التعثر عن السداد، وعدم سداد أية التزامات أخرى لنفس الجهة المصدرة إلى البنك؛
- بناء على بيانات معدة داخليًا ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية؛ و
- المدخلات في التقييم، ما إذا كانت الأداة المالية متعثرة السداد وأهميتها قد تتفاوت على مدى الزمن لإظهار التغيرات في الظروف.

ويتفق تعريف التعثر في السداد بدرجة كبيرة مع التعريف المطبق من قبل البنك لأغراض رأس المال النظامي.

الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية للحصول على تمويل ما لأسباب عدة، منها تغير الظروف في السوق والقدرة على الاحتفاظ بالعمل و عوامل أخرى لا تتعلق بالتهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل أو خضوعه لظروف مجهدة مالياً. يجوز إلغاء إثبات التمويل الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالتمويل الذي أعيد التفاوض عليه كتمويل جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما ولم ينتج عن التعديل إلغاء اثبات الأصل المالي، يعيد البنك احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل من خلال خصم التدفقات النقدية التعاقدية المعدلة باستخدام معدل العائد الفعلي قبل التعديل. سيتم إثبات أي فرق بين المبلغ المعاد احتسابه والمبلغ الإجمالي الحالي في قائمة الدخل لتعديل الموجودات.

لقياس الارتفاع الكبير في مخاطر الائتمان (بالنسبة للموجودات المالية غير المعترف بها أثناء عملية التعديل)، سيقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر التي تحدث في تاريخ التقرير استناداً إلى شروط العقد المعدلة ومخاطر التعثر التي تحدث عند الاعتراف الأولي على شروط العقد الأصلية وغير المعدلة. سيتم تسجيل خسائر ائتمانية متوقعة مناسبة وفقاً للتخطيط المحدد بعد تعديل الأصول، على سبيل المثال. خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر للمرحلة الأولى، خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل للمرحلة 2 والتعثر على المرحلة 3.

يقوم البنك بإعادة التفاوض بشأن التمويل الممنوحة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية يشار إليها بأنشطة "الإعفاء من السداد" لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر عن السداد. وبموجب سياسة المجموعة للإعفاء من السداد، يتم الإعفاء عن سداد التمويل على أساس انتقائي إذا كان المدين حاليًا في حالة تعثر عن السداد أو إذا كان هناك احتمال كبير للتعثر عن السداد، مع وجود أدلة على قيام المدين ببذل كافة الجهود المعقولة للوفاء وفق الشروط التعاقدية الأصلية وأنه يتوقع بأن يكون المدين قادر على الوفاء بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادةً على تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت دفع الأرباح وتعديل شروط تعهدات التمويل. يخضع كل ما تمويل الأفراد والشركات إلى سياسة الاعفاء من السداد.

ستتم المعالجة المناسبة للأصل وفقاً للمجموعة المحددة بعد تعديل الأصل، على سبيل المثال. خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر للمرحلة الأولى، خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل للمرحلة الثانية والتعثر على المرحلة 3. لا يُنظر في أي تعديل للأصل ما لم يكن مدفوعاً بحالة ضائقة الائتمان من العميل.

خلال هذه الفترة، لم يتم الاعتراف بأي خسائر مادية ملموسة ناشئة عن تعديل أو إعادة هيكلة لأي تمويل.

إدراج معلومات النظرة المستقبلية

يدرج البنك المعلومات المستقبلية في كلا من تقييماته لتحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي وقياسه للخسائر الائتمانية المتوقعة.

لغرض قياس خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بمحفظة الأفراد والشركات (تشمل الشركات الصغيرة والمتوسطة)، يتم ذلك من خلال تطبيق نماذج الاقتصاد الكلي التي تم تطويرها لمختلف المحافظ المالية للبنوك. على الرغم من نماذج الاقتصاد الكلي. تقوم البنوك بتقييم تأثير متغيرات الاقتصاد الكلي على معدلات التعثر عن السداد. ويتم جمع التوقعات من المتغيرات من مصادر خارجية.

يقوم البنك بصياغة رؤية " الحالة الأساسية " للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة ممثلة من السيناريوهات المحتملة الأخرى وتنطوي هذه العملية على وضع سيناريوهين اقتصاديين إضافيين أو أكثر والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتنبؤات التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية في المملكة وبعض خبراء التنبؤ بالقطاع الخاص والأكاديمي.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً وتتماشى مع المعلومات المستخدمة من قبل البنك لأغراض أخرى. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاقلاً وأكثر تشاؤماً. يقوم البنك بشكل دوري بإجراء اختبارات الجهد للصدات الأكثر تطرفاً لمعايرة تقريره لهذه التصورات المعقولة الأخرى.

قام البنك بتحديد وتوثيق العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية لكل محفظة من الأدوات المالية، وقد قام باستخدام تحليل البيانات التاريخية بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية والتعثر ومعدلات الخسارة للمحافظ المتنوعة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى 8 إلى 10 سنوات سابقة.

فيما يتعلق بالمؤسسات المدرجة، السيادية والمالية، يستخدم البنك منهجية مبنية على مقايضة التعثر عن سداد الائتمان، والتي تتضمن نظرة السوق المستقبلية من أجل الوصول إلى خسائر الائتمان المتوقعة.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

بالنسبة لتمويل الأفراد والتجاري (يشمل التعرضات للشركات المتوسطة والصغيرة)، فإن المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي هيكل شروط المتغيرات التالية:

- أ) احتمال التعثر عن السداد؛
- ب) الخسارة عند التعثر عن السداد؛ و
- ت) التعرض عند التعثر عن السداد؛

يتم استخراج هذه المؤشرات بصفة عامة من النماذج الإحصائية المعدة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية، كما هو موضح أعلاه.

إن تقديرات احتمال التعثر تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف إحصائية ويتم تقويمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. وتستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات مجمعة داخلياً وتشتمل على عوامل كمية ونوعية. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغيير في تقدير احتمال التعثر المعني. يتم تقدير احتمال التعثر بعد الأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق التعاقبية للتعرضات ومعدلات الدفع المقدم المقدر.

تمثل الخسارة عند التعثر عن السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر. يقوم البنك بتقدير مؤشرات الخسارة عند التعثر عن السداد بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات من الأطراف المتعثرة. تأخذ نماذج الخسارة عند التعثر بعين الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة، والصناعة التي يعمل بها الطرف الآخر وتكاليف استرداد الضمان الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. ويتم احتساب الخسارة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الربح الفعلي كعامل خصم.

يمثل التعرض عند التعثر عن السداد التعرضات المتوقعة عند وقوع التعثر. يقوم البنك باستخراج "التعرض عند التعثر عن السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر عن السداد لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة للالتزامات التمويل والضمانات المالية، يشتمل "التعرض عند التعثر عن السداد" على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية.

كما تم وصفه أعلاه، وشريطة استخدام احتمال التعثر لمدة 12 شهر كحد أقصى للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان بشأنها بشكل جوهري، يقيس البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد للجهة المقترضة) التي يتعرض على مداها لمخاطر الائتمان، حتى لو كان البنك يستخدم مدد أطول لأغراض إدارة المخاطر. يمتد الحد الأقصى للفترة التعاقدية إلى التاريخ الذي يكون فيه الحق للبنك أن يطلب دفعة سداد مقدمة أو أن يلغي ارتباط التمويل أو الضمان.

بالنسبة لعمليات السحب على المكشوف للأفراد والتسهيلات الخاصة بالبطاقات الائتمانية التي تشمل كلا من التمويل والالتزام غير المسحوب، يقوم البنك بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة استحقاق تعاقدية، حيث يعتبر البنك أن لديه القدرة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب. على الرغم من أن هذه التسهيلات ليس لديها هيكل محدد المدة أو سداد ويتم إدارتها على أساس جماعي، إلا أن هناك مراجعة سنوية للحدود، حيث يمكن إلغاء هذه التسهيلات.

بالنسبة للمحفظة، مثل التعرضات المدرجة، والتعرضات للمؤسسات المالية والمؤسسات السيادية، وفيما يتعلق بالبيانات التاريخية المحدودة للبنك، يتم استخدام مقايضة التعثر عن سداد الائتمان لتحديد مبلغ خسارة الائتمان المتوقعة.

• تركيز مخاطر القطاع الإقتصادي للتمويل ومخصص الإنخفاض في القيمة كما يلي:

2018م				2019م				بآلاف الريالات السعودية
تمويل، صافي	مخصص انخفاض القيمة	منخفض القيمة	تمويل عام	تمويل، صافي	مخصص انخفاض القيمة	منخفض القيمة	تمويل عام	
4,490,284	(426,887)	283,649	4,633,522	4,054,579	(540,373)	150,721	4,444,231	تجاري
5,519,151	(224,377)	104,174	5,639,354	5,474,777	(218,691)	82,256	5,611,212	صناعي
10,639,004	(307,470)	73,853	10,872,621	12,158,616	(340,702)	36,534	12,462,784	بناء وإنشاءات*
1,565,297	(5,700)	144	1,570,853	1,561,307	(20,344)	144	1,581,507	نقل واتصالات
1,171,084	(3,956)	2,125	1,172,915	558,154	(15,830)	1,402	572,582	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
1,365,490	(77,458)	19,259	1,423,689	2,037,046	(128,804)	19,520	2,146,330	خدمات
745,236	(14,106)	-	759,342	1,258,539	(4,342)	-	1,262,881	زراعة وسمك
32,295	(125)	-	32,420	1,023,776	(1,351)	-	1,025,127	مناجم وتعدين
21,141,265	(363,514)	165,007	21,339,772	28,188,565	(406,356)	283,689	28,311,232	شخصية
3,919,009	(292,023)	80,415	4,130,617	3,047,177	(236,907)	161,647	3,122,437	أخرى
50,588,115	(1,715,616)	728,626	51,575,105	59,362,536	(1,913,700)	735,913	60,540,323	الاجمالي

* يتضمن قطاع البناء والإنشاء تركيزات في التمويل ومخصصات الإنخفاض في القيمة خاصة للعقارات والإيجارات.

• الضمانات

تقوم البنوك، خلال دورة أعمالها الاعتيادية لأنشطة التمويل بالاحتفاظ بضمانات مالية كتأمين لغرض الحد من مخاطر الائتمان. تتكون هذه الضمانات، في الغالب، من ودائع لأجل وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بالضمانات بشكل رئيسي مقابل التمويل التجاري وتمويل الأفراد وتدار مقابل التعرضات ذات الصلة بصافي قيمها القابلة للتحقيق. وبالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير المالي، تكون هناك حاجة للمعلومات الكمية حول الضمانات المحتفظ بها كتأمين إلى الحد الذي يخفف مخاطر الائتمان.

فيما يلي بيان بمبالغ الضمانات التجارية المحتفظ بها كضمانات للتمويل والتي انخفضت قيمتها الائتمانية كما في 31 ديسمبر 2019م:

2018م	2019م	بآلاف الريالات السعودية
29,817,363	31,770,287	المبلغ الإجمالي للضمانات

(30) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في السوق مثل معدل العائد وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

(أ) مخاطر معدل العائد

تمثل مخاطر معدل العائد المخاطر الناتجة عن تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في معدل العائد السائد في السوق. لا توجد لدى المجموعة أية تعرضات جوهرية لتأثيرات التغيرات في معدل العائد السائد في السوق على التدفقات النقدية المستقبلية لأن جزءاً كبيراً من الموجودات والمطلوبات المالية ذات عوائد ثابتة ومدرجة في القوائم المالية الموحدة بالتكلفة المطفأة. بالإضافة إلى ذلك، فإن جزءاً كبيراً من مطلوبات المجموعة غير مرتبطة بعائد.

(ب) مخاطر اسعار العملات الأجنبية

تمثل مخاطر اسعار العملات الأجنبية المخاطر الناتجة عن التغيير في قيمة الادوات المالية نتيجة لتذبذب اسعار صرف العملات.

تتعرض المجموعة لمخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف على كل من مركزها المالي وتدفقاتها النقدية، وتقوم إدارة المجموعة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة على حده وبشكل إجمالي لمراكز العملات بنهاية اليوم، ويتم مراقبتها يومياً.

فيما يلي ملخصاً لتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر:

2018م		2019م		بالآلاف الريالات السعودية
عملات أجنبية	ريال سعودي	عملات أجنبية	ريال سعودي	
الموجودات				
65,233	6,372,968	79,980	7,835,872	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
377,247	7,957,037	399,213	3,642,538	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
663,416	5,802,294	1,329,029	9,658,094	إستثمارات، صافي
257,835	50,330,280	734,130	58,628,406	تمويل، صافي
24,695	638,273	72,747	1,829,093	موجودات أخرى
المطلوبات وحقوق الملكية				
623,785	2,477,006	509,211	135,909	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
919,598	56,255,996	2,347,292	64,450,273	ودائع العملاء
-	2,008,587	-	2,007,768	صكوك
5,041	3,513,164	10,979	7,188,079	مطلوبات أخرى
(8,117)	7,841,066	52,064	9,373,859	حقوق الملكية العائد مساهمي البنك

إن جزءاً جوهرياً من صافي العملات الأجنبية التي تتعرض لها المجموعة يتمثل في الدولار الأمريكي والمثبت سعر صرفه مقابل الريال السعودي. لا تعتبر مخاطر أسعار العملات الأجنبية الأخرى جوهرياً، ونتيجة لذلك فإن المجموعة لا تتعرض لمخاطر أسعار عملات أجنبية جوهرياً.

قامت المجموعة بعمل تحليل حساسية على مدى عام واحد بشأن احتمال حدوث تغير في أسعار العملات الأجنبية باستثناء الدولار الأمريكي باستخدام متوسط أسعار الصرف الأجنبي التاريخية وتبين بأنه لا يوجد هناك تأثير جوهري على صافي تعرض المجموعة لتقلبات العملات الأجنبية.

تركز العملات

فيما يلي تحليلاً بصافي التعرضات الجوهرياً للمجموعة كما في نهاية السنة مقومة بالعملات الأجنبية التالية:

2018م	2019م	
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
تركز دائن / (مدين)	تركز دائن / (مدين)	
(172,436)	(345,234)	دولار أمريكي
4,198	5,390	دينار كويتي
26,423	60,665	روبية باكستانية
(43,709)	(50,188)	يورو
28,351	13,965	درهم إماراتي
(4,118)	9,499	تাকা بنجلاديشية
9,410	1,456	أخرى
(151,881)	(304,447)	الإجمالي

أ) مخاطر أسعار الاستثمارات

تشير مخاطر أسعار الاستثمارات إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم والصناديق الاستثمارية والصكوك التي تتضمنها محفظة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالمجموعة نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مستويات مؤشرات السوق وقيمة الأسهم الفردية.

فيما يلي الأثر على استثمارات المجموعة بسبب التغيرات المحتملة في مؤشرات السوق مع بقاء كافة البنود الأخرى القابلة للتغيير ثابتة:

31 ديسمبر 2018م		31 ديسمبر 2019م		
الأثر بآلاف الريالات السعودية	نسبة التغير في قيمة أسعار الاستثمارات %	الأثر بآلاف الريالات السعودية	نسبة التغير في قيمة أسعار الاستثمارات %	
				الاسهم
21,562	±10	29,045	±10	متداولة
3,318	±2	3,318	±2	غير متداولة
				صناديق إستثمارية
2,151	±10	32,644	±10	متداولة
7,571	±2	10,797	±2	غير متداولة
				صكوك
77,506	±10	116,351	±10	متداولة
72,316	±2	144,164	±2	غير متداولة

31) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة بها. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض في مستوى درجات التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى انخفاض في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كاف للنقدية وما في حكمها والأوراق المالية القابلة للتداول الفوري.

تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاق لضمان توفر السيولة الكافية. يتم مراقبة مراكز السيولة يوميا، ويتم إجراء اختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الإعتيادية وغير الإعتيادية في السوق. تخضع كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك. يتم إصدار تقارير يومية تغطي مركز السيولة للبنك والشركات التابعة العاملة. كما يقدم بانتظام تقرير موجز إلى لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك يشمل على كافة الاستثناءات والإجراءات التصحيحية المتخذة.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% (2018م) من المتوسط الشهري لإجمالي الودائع تحت الطلب و4% (2018م) من المتوسط الشهري لإجمالي الودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من إجمالي ودائعه، ويتكون هذا الإحتياطي من النقد والموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

كما يمكن للبنك الحصول على مبالغ إضافية من خلال تسهيلات وترتيبات استثمارية خاصة مع مؤسسة النقد العربي السعودي.

• فيما يلي تحليلًا للاستحقاقات المتوقعة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المخصصة:

يمثل الجدول أدناه ملخصاً باستحقاقات الموجودات والمطلوبات التي تم تحليلها وفقاً للوقت المتوقع لتغطيتها أو تسويتها.

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر	2019م بالآلاف الريالات السعودية
الموجودات						
7,915,852	3,553,372	-	-	-	4,362,480	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,669,426	-	-	-	-	1,669,426	نقد في الصندوق
6,246,426	3,553,372	-	-	-	2,693,054	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,041,751	-	-	571,700	505,371	2,964,680	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
210,751	-	-	-	-	210,751	تحت الطلب
3,831,000	-	-	571,700	505,371	2,753,929	مرابحات في بضائع
10,987,123	1,322,615	8,433,847	981,728	248,933	-	إستثمارات، صافي
8,027,824	456,323	6,340,840	981,728	248,933	-	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
866,292	866,292	-	-	-	-	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
2,093,007	-	2,093,007	-	-	-	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
59,362,536	-	14,076,447	27,066,150	10,653,513	7,566,426	تمويل، صافي
28,188,565	-	10,446,607	13,281,670	3,335,214	1,125,074	تمويل شخصي
31,173,971	-	3,629,840	13,784,480	7,318,299	6,441,352	تمويل تجاري
1,719,493	1,719,493	-	-	-	-	موجودات أخرى
84,026,755	6,595,480	22,510,294	28,619,578	11,407,817	14,893,586	إجمالي الموجودات
المطلوبات						
645,120	-	-	-	-	645,120	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
212,045	-	-	-	-	212,045	تحت الطلب
433,075	-	-	-	-	433,075	إستثمارات مباشرة
66,797,565	54,341,347	-	-	2,328,892	10,127,326	ودائع العملاء
33,669,863	33,669,863	-	-	-	-	تحت الطلب
12,456,218	-	-	-	2,328,892	10,127,326	إستثمار مباشر
19,315,147	19,315,147	-	-	-	-	حساب البلاد (مضاربة)
1,356,337	1,356,337	-	-	-	-	أخرى
2,007,768	-	2,007,768	-	-	-	صكوك
6,428,090	6,428,090	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
75,878,543	60,769,437	2,007,768	-	2,328,892	10,772,446	إجمالي المطلوبات
8,200,262	-	1,509,452	2,168,166	2,801,909	1,720,735	التعهدات والالتزامات المحتملة

تم الإشارة إلى الاستحقاقات المتراكمة للتعهدات والالتزامات المحتملة بالإيضاح رقم (19) في القوائم المالية.

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر	2018م بالآلاف الريالات السعودية
الموجودات						
6,438,201	3,151,301	-	-	-	3,286,900	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,702,065	-	-	-	-	1,702,065	نقد في الصندوق
4,736,136	3,151,301	-	-	-	1,584,835	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
8,334,284	-	-	1,373,236	75,261	6,885,787	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
188,544	-	-	-	-	188,544	تحت الطلب
8,145,740	-	-	1,373,236	75,261	6,697,243	مرايحات في بضائع
6,465,710	781,595	4,728,657	706,647	248,811	-	إستثمارات، صافي
4,772,363	381,512	3,435,393	706,647	248,811	-	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
400,083	400,083	-	-	-	-	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,293,264	-	1,293,264	-	-	-	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
50,588,115	-	5,321,183	22,200,108	10,796,460	12,270,364	تمويل، صافي
21,141,265	-	4,173,023	11,709,970	3,860,325	1,397,947	تمويل شخصي
29,446,850	-	1,148,160	10,490,138	6,936,135	10,872,417	تمويل تجاري
463,666	463,666	-	-	-	-	موجودات أخرى
72,289,976	4,396,562	10,049,840	24,279,991	11,120,532	22,443,051	إجمالي الموجودات
المطلوبات						
3,100,791	-	-	-	187,993	2,912,798	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
278,675	-	-	-	-	278,675	تحت الطلب
2,822,116	-	-	-	187,993	2,634,123	إستثمارات مباشرة
57,175,594	46,151,979	-	-	1,713,849	9,309,766	ودائع العملاء
29,290,547	29,290,547	-	-	-	-	تحت الطلب
11,023,615	-	-	-	1,713,849	9,309,766	إستثمار مباشر
15,781,512	15,781,512	-	-	-	-	حساب البلاد (مضاربة)
1,079,920	1,079,920	-	-	-	-	أخرى
2,008,587	-	2,008,587	-	-	-	صكوك
3,225,575	3,225,575	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
65,510,547	49,377,554	2,008,587	-	1,901,842	12,222,564	إجمالي المطلوبات
6,052,570	-	192,251	1,731,309	2,534,995	1,594,015	التعهدات والالتزامات المحتملة

تم الإشارة إلى الاستحقاقات المترابطة للتعهدات والالتزامات المحتملة بالإيضاح رقم (19) في القوائم المالية.

• فيما يلي تحليلًا للمطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية غير المخصصة كما في 31 ديسمبر:

يلخص الجدول أدناه الإستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية الخاصة بالبنك كما في 31 ديسمبر 2019م و2018م على أساس إلتزامات السداد التعاقدية بقيمة غير مخصصة في حين يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة الملازمة لها على أساس التدفقات النقدية المستقبلية وبقيم غير مخصصة.

تم إدراج الأرباح المدفوعة حتى تاريخ الاستحقاق في الجدول، وعليه فإن إجمالي تلك المبالغ لا يتطابق مع المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي.

المطلوبات المالية	خلال 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	645,617	-	-	-	-	645,617
ودائع العملاء	10,177,569	2,411,922	-	-	54,341,347	66,930,838

المطلوبات المالية	خلال 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,914,620	190,903	-	-	-	3,105,523
ودائع العملاء	9,324,034	1,737,470	-	-	46,151,979	57,213,483

(32) القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع موجودات أو دفعة لتحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق في تاريخ القياس ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن صفقة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

- في السوق الرئيسية للموجودات والمطلوبات، أو
- في حال عدم وجود سوق أساسي متاح، ينظر في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات والمطلوبات.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي بشكل كبير عن قيمتها الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة.

• **تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية ومستويات القيمة العادلة**

تستخدم المجموعة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى 1: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة والتي يمكن الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى 2: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوقية قابلة للملاحظة.
- المستوى 3: طرق تقويم لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوقية قابلة للملاحظة.

يظهر الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية متضمنة بما في ذلك مستوياتها حسب التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. لا يشمل الجدول القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية معقولة تقريبا للقيمة العادلة:

القيمة العادلة					بآلاف الريالات السعودية 31 ديسمبر 2019م
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة					
866,292	-	539,849	326,443	866,292	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
8,027,824	7,042,008	-	985,816	8,027,824	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
4,041,751	4,041,751	-	-	4,041,751	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
2,093,007	1,624,867	-	468,140	2,093,007	إستثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة
59,268,946	59,268,946	-	-	59,362,536	التمويل، صافي

القيمة العادلة					بآلاف الريالات السعودية 31 ديسمبر 2018م
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة					
400,083	-	378,574	21,509	400,083	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
4,772,363	3,781,687	-	990,676	4,772,363	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
8,334,284	8,334,284	-	-	8,334,284	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
1,293,264	1,293,264	-	-	1,293,264	إستثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة
50,014,077	50,014,077	-	-	50,588,115	التمويل، صافي

القيمة العادلة

القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية 31 ديسمبر 2019م
					مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
645,120	-	-	645,120	645,120	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
66,797,565	-	-	66,797,565	66,797,565	ودائع العملاء
2,007,768	-	-	2,007,768	2,007,768	صكوك

القيمة العادلة

القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية 31 ديسمبر 2018م
					مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
3,100,791	-	-	3,100,791	3,100,791	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
57,175,594	-	-	57,175,594	57,175,594	ودائع العملاء
2,008,587	-	-	2,008,587	2,008,587	صكوك

إن القيمة العادلة للأدوات المالية والتي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة في هذه القوائم المالية الموحدة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة.

النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ومستحقات البنوك التي تستحق الدفع في أقل من 90 يوماً ودمم مدينة أخرى قصيرة الأجل، لها قيم عادلة تقارب بشكل كبير قيمها الدفترية المقابلة بسبب ان طبيعة الاستحقاق لها قصيرة الأجل.

إن القيمة العادلة لودائع العملاء المرتبطة بعائد والاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة والأرصدة لدى للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة لأن معدلات الأرباح الحالية السائدة في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها وبسبب قصر الفترة بالنسبة لبعض الأدوات المالية وخصوصاً الأرصدة لدى للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو معاً. لا يوجد سوق نشط لهذه الأدوات، وتعتمد المجموعة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية وذلك بإجراء تسوية مع الطرف المقابل بتاريخ استحقاقها.

تم تصنيف التمويل على أنه في المستوى 3 وذلك باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة ذات الصلة بمعدل تكلفة التمويل السائدة بين البنوك (السايبور).

تتضمن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المصنفة ضمن المستوى 3 صكوك غير المدرجة والتي تم قياسها من قبل الإدارة بالقيمة العادلة باستخدام أسعار السمسرة أو عن طريق تقدير القيمة الحالية خصم للتدفقات النقدية باستخدام طريقة معدل خصم المعدل، تم احتساب معدل الخصم المعدل باستخدام طريقة مبادلة الائتمانية الافتراضية ("CDS") لشركة مماثلة باستخدام المعلومات المتاحة للجمهور. تمت الموافقة على طريقة تقييم عن طريق لجنة الموجودات والمطلوبات.

خلال السنة الحالية، لم يتم تحويل أي موجودات / مطلوبات مالية بين المستوى 1 و / أو المستوى 2 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

• تسوية للمستوى الثالث للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 ديسمبر 2018م بآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2019م بآلاف الريالات السعودية	
1,714,107	3,781,687	الرصيد في بداية السنة
2,086,171	3,354,947	الشراء
		كسب / (خسارة) ضمن الدخل الشامل
(18,591)	(94,625)	صافي التغيرات في القيمة العادلة (غير المحققة).
3,781,687	7,042,009	الاجمالي

33 الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذات علاقة. وتخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

إن طبيعة وأرصدة تلك المعاملات للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر هي كما يلي:

أ - أرصدة أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:

2018م بآلاف الريالات السعودية	2019م بآلاف الريالات السعودية	
2,274,067	3,230,862	تمويل
78,726	122,549	تعهدات والتزامات محتملة
227,408	271,235	ودائع

ب- صناديق المجموعة الإستثمارية:

يمثل هذا البند الأرصدة القائمة لدى الصناديق الإستثمارية للمجموعة كما في 31 ديسمبر:

2018م بآلاف الريالات السعودية	2019م بآلاف الريالات السعودية	
8,758	32,954	ودائع العملاء
221,307	428,552	استثمارات - وحدات

ج - الإيرادات والمصاريف:

أرصدة أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم والصناديق الإستثمارية المدارة من قبل المجموعة:

2018م بآلاف الريالات السعودية	2019م بآلاف الريالات السعودية	
114,106	242,665	الإيرادات
15,683	10,936	المصاريف

د - فيما يلي بيان بإجمالي التعويض المدفوع لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

2018م بآلاف الريالات السعودية	2019م بآلاف الريالات السعودية	مزايا موظفين
76,300	75,802	

(34) كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعية من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للحفاظ على مقدره المجموعة في الاستمرار في أعمالها وفقا لمبدأ الاستمرارية والاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية.

تقوم إدارة المجموعة بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بانتظام. تتطلب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهو 8٪.

تراقب المجموعة كفاية رأس المال باستخدام النسب المقررة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس كفاية رأس المال بمقارنة بنود رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والالتزامات المحتملة باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

يلخص الجدول التالي الركيزة الأولى للمجموعة للموجودات المرجحة المخاطر، ورأس المال الأساسي ورأس المال المساند ونسبة كفاية رأس المال:

2018م بآلاف الريالات السعودية	2019م بآلاف الريالات السعودية	
55,268,406	63,300,773	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
5,572,623	6,384,244	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
231,436	414,729	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
61,072,465	70,099,746	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
7,890,012	9,473,031	رأس المال الأساسي
2,690,855	2,791,260	رأس المال المساند
10,580,867	12,264,291	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
		نسبة كفاية رأس المال
٪12.92	٪13.51	نسبة رأس المال الأساسي
٪17.33	٪17.50	نسبة رأس المال الأساسي ورأس المال المساند

(35) خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

يقدم البنك خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة / شركة البلاد للاستثمار. تتضمن هذه الخدمات إدارة تسعة صناديق استثمارية عامة (2018م: سبعة صناديق استثمارية عامة)، وبموجودات يبلغ إجماليها 1,995 مليون ريال سعودي (2018م: 1,053 مليون ريال سعودي). وتعمل شركة البلاد للاستثمار كمدير لهذه الصناديق. تدار كافة الصناديق الاستثمارية وفقاً للضوابط الشرعية وتخضع للرقابة الشرعية بصفة دورية، وتدار بعض هذه الصناديق بالتعاون مع مستشاري استثمارات مهنيين خارجيين.

كما تدير المجموعة محافظ استثمارية خاصة نيابة عن عملائها بمبلغ 1,994 مليون ريال سعودي (2018م: 1,240 مليون ريال سعودي). لم يتم إدراج القوائم المالية لهذه الصناديق والمحافظ الاستثمارية الخاصة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تم الإفصاح عن المعاملات التي تتم بين المجموعة وهذه الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (كما في إيضاح رقم 33).

(36) أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية كي تتماشى مع تبويب السنة الحالية.

(37) إتماد مجلس الإدارة للقوائم المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ 12 جمادى الثاني 1441 هـ الموافق 06 فبراير 2020م.

المرابحة

يختلف مفهوم المرابحة الفقهية عن المرابحة للآمر بالشراء المطبقة في البنوك، فالمرابحة الفقهية هي: نوع من بيوع الأمانة (الوضيعة والتولية والمرابحة) التي يجب فيها على البائع أن يفصح للمشتري عن كل ما يؤثر في سعر السلعة، من ثمن شرائها وحلوله أو تأجيله، وما أشبه ذلك، وأما المرابحة للآمر بالشراء فهي: أسلوب تمويلي ينظم عددًا من الخطوات تبدأ بطلب من العميل للبنك بأن يشتري له السلعة، ويعدّه أنه إذا قام بشرائها سيشتريها منه بربح محدد. وقد يكون هذا البيع على العميل بيع مرابحة بالمفهوم الفقهي -وهو الأولي-، وقد يكون بيع مساومة.

الإجارة التمويلية

هي طريقة تمويلية تتكون من عدد من الخطوات تبدأ بوعد من العميل باستئجار السلعة من البنك، فيشتريها البنك ثم يؤجرها للعميل بأجرة ومدة محددتين، وتطبق في هذه المدة أحكام الإجارة، فإذا سدد جميع الدفعات الإيجارية ولم يخل بالتزاماته في العقد؛ فإن البنك يملكه إياها بالبيع بناء على وعد سابق أو بالهبة حسب ما ينص عليه العقد. وتسمى الإيجار المنتهي بالتمليك، والإيجار مع الوعد بالتمليك، والإيجار مع التملك اللاحق.

المشاركة

هي شراكة استثمارية يحق فيها لجميع الشركاء الحصول على حصة في أرباح المشروع بنسب متفق عليها بصورة متبادلة. ويتم أيضًا تقاسم الخسائر بما يتناسب مع المبلغ المستثمر، ويساهم جميع الشركاء في المشاركة بدفع الأموال، ومن صورها: عقد المشاركة لاستيراد السلعة محل المشاركة، فيشترك البنك مع العميل في شراء السلعة في الجزء غير المغطى، ثم يبيع البنك حصته على العميل بالأجل -بعد تملك البنك وقبضه لحصته- بشرط ألا يكون البيع للعميل (الشريك) بوعد ملزم، ولا مشروطًا في عقد المشاركة، وألا يسبق ذلك تعاقد بين العميل والمورد.

المضاربة

عقد المضاربة فقهاً، يشترك فيه البنك (المضارب) والعميل (رب المال) في الأرباح العائدة من عمليات الاستثمار الناتجة عن المبالغ المودعة فيه، ويتم توزيع الربح بينهما بحسب ما يتفقان عليه، ولا يجوز أن يُشترط ضمان رأس المال أو جزء معين من الربح على المضارب.

الغرر

البيع المجهول العاقبة، فالغرر مبناه على الجهالة، وهذه الجهالة إما أن تكون في المبيع أو في الثمن.

الحسابات الجارية

الحسابات الجارية تكييف على أنها قروض على البنك مستحقة للعملاء عند الطلب، ويجوز للبنك (المقترض) استثمار أموال أصحاب الحسابات الجارية (المقرضين)، مع ضمان دفعها عند الطلب، دون حق العميل في الأرباح التي يحققها البنك.

الصكوك

وثائق متساوية القيمة تمثل حصصًا شائعة في ملكية أعيان، أو منافع، أو خدمات، أو موجودات مشروع معين.

الرهن

عقد لحبس عين لصالح الدائن بوصفه ضماناً لدين ما، بحيث يستحق الدائن (المرتهن) أن يحتفظ بالعين حقيقة أو حكماً. وفي حالة تعثر المدين (الراهن)، يحق للدائن بيع العين دون الرجوع لأخذ موافقة الراهن.

القرض الحسن

دفع مال لمن ينتفع به، ثم يرد بدله.

خطاب الضمان

خطاب يصدره البنك بناء على طلب عميله يتعهد بموجبه البنك بدفع مبلغ معين لصالح جهة معينة ولغرض معين وذلك خلال مدة محددة.

خيار الشرط

اشتراط أحد العاقدين أو كليهما أن يكون له حق فسخ العقد في مدة محددة.

الزكاة

فريضة مالية تدفع لمصارفها المحددة والمفروضة شرعاً على من لديهم مال بلغ النصاب وحال عليه الحول.

بنك البلاد

هاتف: +966 11 479 8888

فاكس: +966 11 291 5101

ص. ب: 140 الرمز البريدي 11411

381 شارع صلاح الدين، الملز

الرياض - المملكة العربية السعودية