

ريادة المستقبل بروح الابتكار

التقرير السنوي 2023



صاحب السمو الملكي الامير
محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود
ولي العهد ورئيس مجلس الوزراء



خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود

1

2

بنك البلاد في سطور

06	من نحن
08	أبرز أحداث عام 2023

المراجعة الاستراتيجية

16	كلمة رئيس مجلس الإدارة
20	كلمة الرئيس التنفيذي
24	مجلس الإدارة
25	الإدارة التنفيذية
28	النموذج التشغيلي
42	المراجعة المالية
52	فرصة إستثمارية
53	نبذه عن السوق
56	ملخص العمليات التشغيلية
57	مجموعة مصرفية الأفراد
59	مجموعة الخزينة
60	مجموعة مصرفية الشركات
62	الشركات التابعة
66	التحول الرقمي والابتكار
68	أمن المعلومات
69	الخدمات المشتركة
70	قطاع التقنية
72	رأس المال البشري
76	الاستدامة
82	المسؤولية المجتمعية

3

الحوكمة

89	حوكمة مجلس الإدارة
100	لجان مجلس الإدارة
108	المكافآت و التعويضات
115	المراجعة الداخلية
119	الالتزام و مكافحة الجرائم المالية
121	المخاطر الحالية و المستقبلية

شملت قائمة المساهمين الرئيسيين في البنك ثمانية من أبرز أصحاب شركات ومؤسسات الصرافة في المملكة

تاريخنا

تأسس بنك البلاد عام 2004، وقد شملت قائمة المساهمين الرئيسيين في البنك ثمانية من أبرز أصحاب شركات ومؤسسات الصرافة في المملكة: شركة محمد وعبد الله السبيعي للصرافة، ورثة عبد العزيز بن سليمان المقيمن، 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، وقدم المساهمون ما قيمته مليار ونصف مليار ريال سعودي من رأس مال البنك، فيما تم طرح مليار ونصف مليار ريال سعودي للاكتتاب العام، وقد استفاد البنك من الخبرة الكبيرة والمتنوعة للمساهمين الرئيسيين.

يملك البنك كلاً من شركة البلاد للاستثمار (البلاد المالية)، والتي تتولى تنفيذ أنشطة الاستثمار وإدارة الأصول، وشركة البلاد العقارية التي تباشر إجراءات التسجيل المتعلقة بالضمانات العقارية التي يحصل عليها البنك من عملائه، وشركة إنجاز لخدمات المدفوعات التي تتولى نشاط المدفوعات.



من نحن

تأسس بنك البلاد كشركة مساهمة سعودية بموجب مرسوم ملكي صدر في عام 1425 هـ (الموافق عام 2004م)، ويبلغ رأس ماله حالياً 10,000,000,000 ريال سعودي ويقع مقره الرئيس في مدينة الرياض. تبلغ عدد فروع البنك 108 فرعاً منتشرة في جميع أنحاء المملكة، وهو مدرج (تحت رمز ALBILAD) في تداول السعودية، ويقدم البنك لعملائه من الأفراد والشركات خدمات ومنتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية، إضافة إلى ما يوفره من دعم لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، من خلال مراكز متخصصة في عدد من مدن المملكة.

يقدم البنك لعملائه من الأفراد والشركات خدمات ومنتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية

ويبلغ رأس ماله حالياً

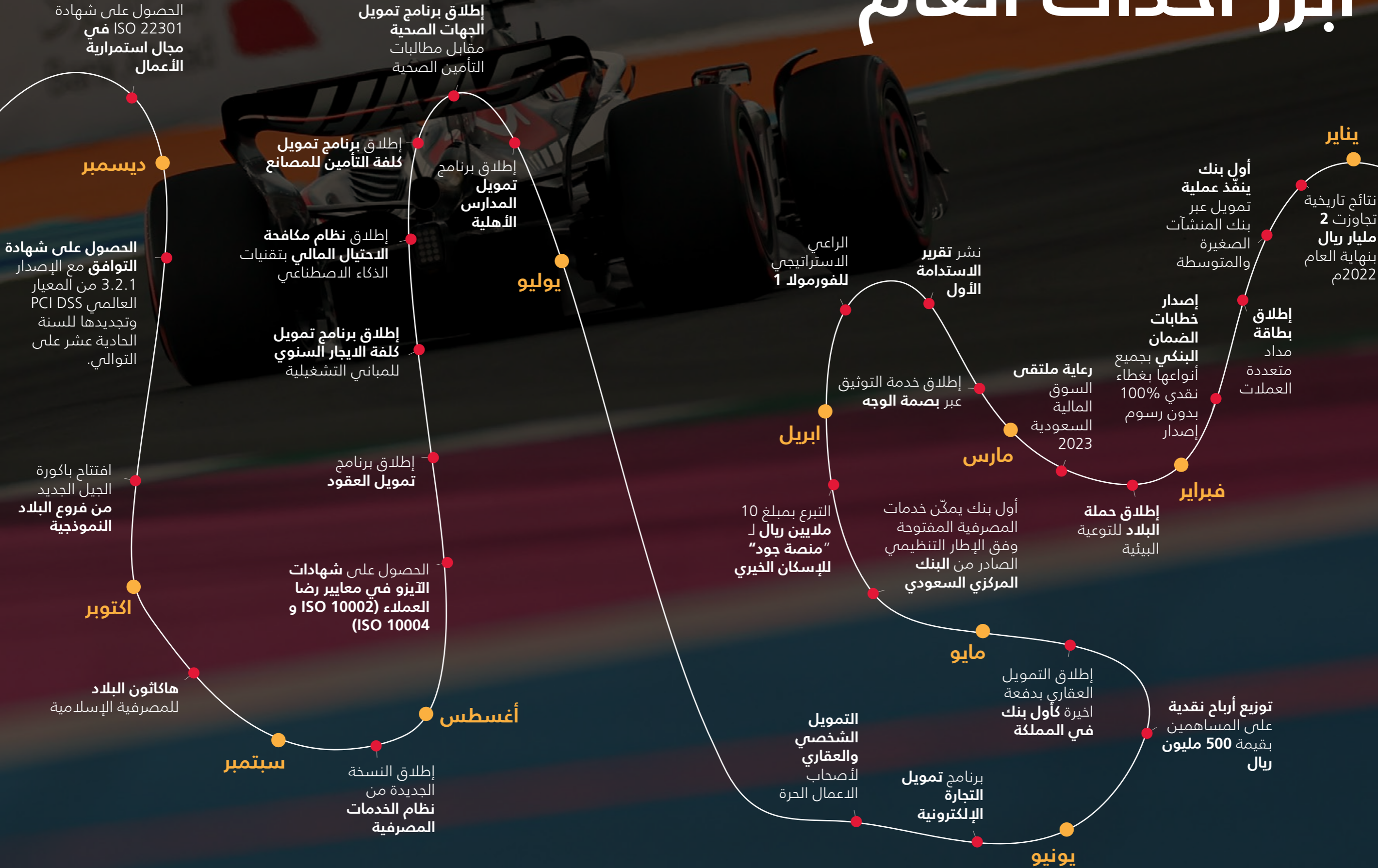
10 مليار ريال سعودي

تبلغ عدد فروع البنك

108 فرعاً

منتشرة في جميع أنحاء المملكة

أبرز أحداث العام



أبرز الجوائز و التكريمات 2023

الحصول على **جائزة ضمان التمويل**
من برنامج **كفالة** لتمويل المنشآت
الصغيرة والمتوسطة وذلك لمساهمته
في دعم رواد الأعمال وقطاع المنشآت
الصغيرة والمتوسطة

الحصول على **جائزة النمو**
الائتماني المتميز من بيان
للمعلومات الائتمانية كأسرع
بنك استجابة لطلبات العملاء

بنك البلاد ضمن **أكبر البنوك في**
الشرق الأوسط من حيث القيمة
السوقية حسب تصنيف فوربس 2023

Forbes

أفضل بنك رقمي في المملكة
عام 2023م - future bank
summit



الحصول على جائزة
تطبيق الخدمات
المصرفية الأكثر ابتكارا
للأجهزة الذكية من
MEA Finance

بنك البلاد ضمن **العلامات التجارية السعودية** الأعلى قيمة لعام
2023 حسب تصنيف Kantar Brandz

المقدمة: ريادة المستقبل بروح الابتكار

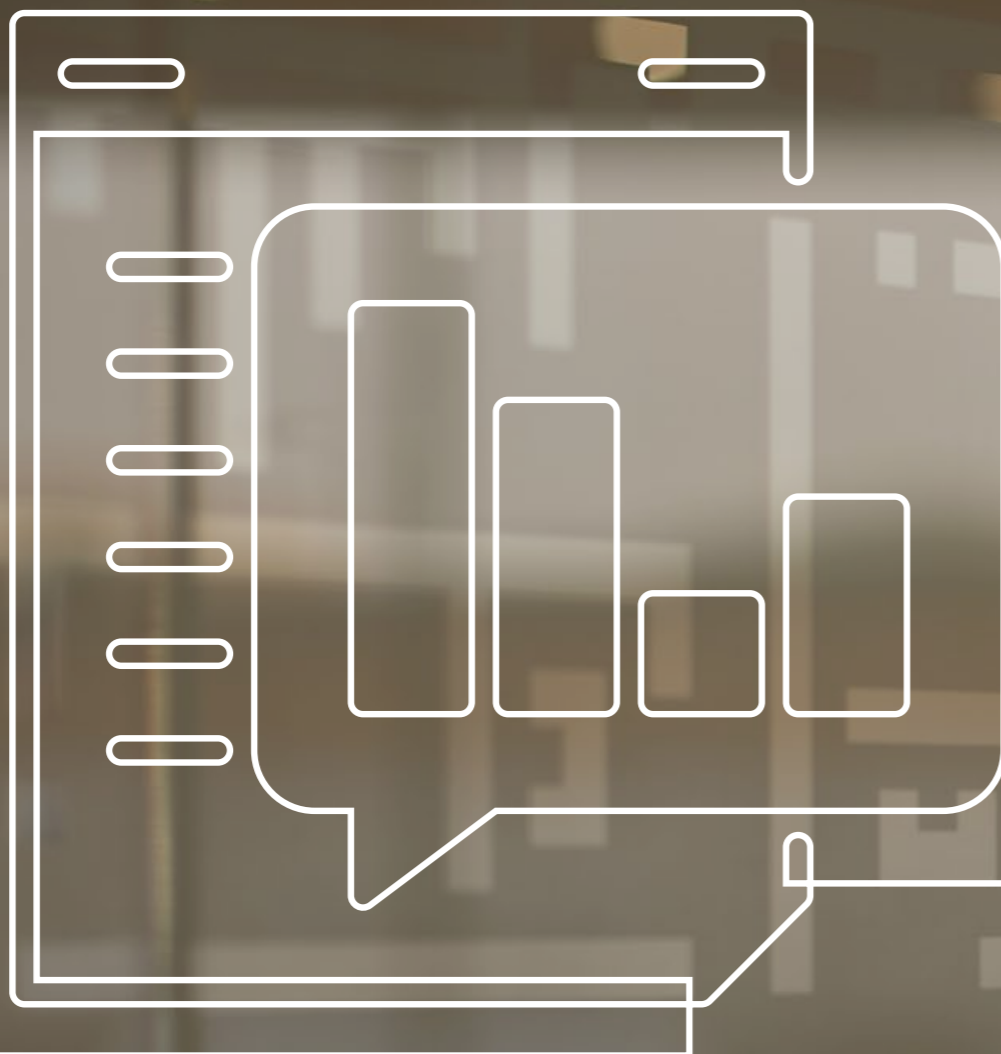
وقد أسهم الالتزام بتلك الاستراتيجية في قيادة عجلة التغيير الذي حققه البنك في فترة قياسية، مما أسهم في ارتقاء البنك لمكانة متميزة كأحد أهم البنوك الموثوقة في المملكة؛ لما حققه من نمو سريع ومستدام، وكسب سمعة قوية كمنشأة رائدة في مجال الابتكار والتمويل منذ تأسيسه. يساعد هذا الأساس الراسخ في قيادة المرحلة القادمة من رحلة التطور، التي تركز على أساس الابتكار والاستراتيجية الفعالة والثقة، لمواصلة النمو المستدام من خلال الفهم الواضح والمضمون لاحتياجات العملاء، عبر الاعتماد على التقنيات الجديدة، والابتكار بالتعاون مع الشركاء في قطاع التقنية المالية، والاستعداد لمستقبل يركز على المنتجات المصرفية المبتكرة ووضع مسارات جديدة وتبني أفضل الممارسات التشغيلية، والوصول إلى ميزات تنافسية جديدة للخدمات المصرفية في المملكة.

ويتطلع البنك إلى
المستقبل، من
خلال فهم وتلبية
الاحتياجات المتغيرة
لعملاء الجيل القادم

في ظل التغيير المستمر في القطاع المصرفي، يتبنى البنك الابتكار لتشكيل الرؤية المصرفية المستقبلية في المملكة العربية السعودية، إذ تعتمد استراتيجية البنك على ثقافة القيادة والتعاون والمشاركة في ابتكار حلول تلبي تطلعات أصحاب المصلحة.



2

المراجعة
الاستراتيجية

16	كلمة رئيس مجلس الإدارة
20	كلمة الرئيس التنفيذي
24	مجلس الإدارة
25	الإدارة التنفيذية
28	النموذج التشغيلي
42	المراجعة المالية
52	فرصة استثمارية
53	نبذه عن السوق
56	ملخص العمليات التشغيلية
57	مجموعة مصرفية الأفراد
59	مجموعة الخزينة
60	مجموعة مصرفية الشركات
62	الشركات التابعة
66	التحول الرقمي والابتكار
68	أمن المعلومات
69	الخدمات المشتركة
70	قطاع التقنية
72	رأس المال البشري
76	الاستدامة
82	المسؤولية المجتمعية

كلمة رئيس مجلس الإدارة



ناصر بن محمد السبيعي
رئيس مجلس الإدارة

نسلط الضوء
على أولوياتنا
الاستراتيجية
وخاصة المستمرة
منها في رحلتنا
خلال العام القادم
2024م.

سجل البنك نمواً ملحوظاً بلغ

14%

مقارنةً بالعام السابق

وما يزيدنا فخراً واعتزازاً أن هذه النتائج قد تحققت مع التزامنا المستمر بتطبيق معايير الحوكمة الفعالة في إدارة البنك وعملياته وما تضمنته من إطار متين لإدارة المخاطر، والسياسات والضوابط المنظمة لها، وذلك ضمن هيكل تنظيمي يتسم بالمرونة والكفاءة، مما جعلنا قادرين على التكيف على مواجهة التحديات والاستفادة من الفرص المتاحة.

إن البنك ملتزم بقيمه الأساسية المتمثلة في تطبيق أحكام المصرفية الإسلامية في جميع عملياته، وعلى روح المبادرة والابتكار والاهتمام والمشاركة والثقة والمسؤولية، وهي التي تلهمنا للمضي قدماً في جميع أعمالنا، تحقيقاً لرؤيتنا ورسالتنا بما يسهم في تحقيق الأهداف الاقتصادية المستقبلية للبنك وبلادنا انسجاماً مع رؤية المملكة 2030.

لقد شهد العام 2023م نمواً في إجمالي دخل العمليات، إذ بلغ صافي الدخل قبل الزكاة 2,641 مليون ريال سعودي، بزيادة نسبتها 14% مقارنةً بالعام السابق، كان ذلك نتاج استثماراتنا المستمرة في مجال الابتكار وتطبيق المبادرات الاستراتيجية لتنويع مصادر الإيرادات على الرغم من ارتفاع التضخم وتكلفة الائتمان.

السيدات والسادة
المساهمون والشركاء
والمستثمرون الكرام

**السلام عليكم ورحمة الله
وبركاته،**

#البلاد_مبادرة
أكثر من

80

مبادرة وبرنامج

يشرفني أصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم التقرير السنوي متضمناً القوائم المالية لبنك البلاد عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023، والذي نقدم من خلاله نظرة شاملة ودقيقة عن أنشطتنا وإنجازاتها خلال العام 2023م، ونسلط الضوء على أولوياتنا الاستراتيجية وخاصة المستمرة منها في رحلتنا خلال العام القادم 2024م.

كما تبني البنك نهجا يعتبر الابتكار والتطوير أساس كل ما نسهم به، من خلال استراتيجيتنا التي تتمحور حول التحول الرقمي، فتم التعاون مع الشركات الناشئة في قطاع التقنية المالية لطرح منتجات جديدة مبتكرة. بالإضافة إلى توسيع قاعدة عملائنا وتعزيز الشراكات وتطوير الكوادر البشرية، بما يعزز تحقيق رؤيتنا بتلبية احتياجات عملائنا المستمرة وأهداف الاستدامة بشكل عام.

ندرك ان جوهر أهداف وطموحات رؤية المملكة 2030 تتمثل بتعزيز مستقبل اقتصادي متنوع ومزدهر للمملكة ولذلك كانت ركيزة أعمالنا خلال العام 2023 منصبة حول إتاحة فرصة الوصول إلى المنتجات والخدمات المالية المبتكرة لمختلف فئات المجتمع، ونشر ثقافة الادخار والمساهمة برفع نسبة تملك المنازل، وتوجيه التمويل والمعرفة اللازمة لنمو قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

وقدّم فريق التطوع التابع للبنك
أكثر من

830
ساعة
من الخدمة

إضافة إلى ذلك أسهم البنك في تنظيم حملة "العمق علينا" بالمنطقة الشرقية لحماية الشعب المرجانية والثروة السمكية في المنطقة، وفي العام القادم سيواصل ويكثف البنك جهوده في تعزيز تحول المجتمعات المحلية نحو التكيف مع التغير المناخي ورفع الوعي البيئي. وختاماً، بإسمي وباسم أعضاء مجلس الإدارة وسفراء وسفيرات البنك أرفع أسمى آيات الشكر وعظيم الامتنان لمقام خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين - حفظهما الله - على ما يقدمانه من دعم وتوجيه وقيادة رشيدة للقطاع المالي والمصرفي، ولجميع القطاعات في سبيل نمو وازدهار المملكة ومواطنيها والمقيمين فيها. كما أعبر عن تقديري وامتناني لوزارة المالية ووزارة التجارة والبنك المركزي وهيئة السوق المالية، على دعمهم المتواصل للقطاع من خلال خطط وبرامج وإصدارات تنظيمية ورؤية ثاقبة ساهمت في ضمان استقراره.

وأخيراً، أقدم خالص شكري وتقديري لعملائنا ومساهميننا وجميع مستثمرينا وشركائنا على الثقة والدعم المستمر على مر السنوات، وأتوجه بالشكر للإدارة التنفيذية وسفراء وسفيرات البنك على جهودهم التي أثمرت عن هذه النتائج وكلي ثقة بان تلك الجهود ستستمر خلال العام الجديد 2024.

فمع إستمرار دعمكم سنواصل
مسيرة التقدم وتحقيق أهدافنا
التي تضمنتها استراتيجيتنا
وتحقيق رؤيتنا ورسالتنا.

ناصر بن محمد السبيعي
رئيس مجلس الإدارة

يسعى البنك باستمرار إلى تحقيق تأثير إيجابي من خلال جميع أنشطته، ففي عام 2023، ركّز البنك على تعزيز الأعمال التي تدعم أهداف الاستدامة عبر أكثر من 80 مبادرة وبرنامج تحت إطار برنامج المسؤولية المجتمعية #البلاد_مبادرة، وقدّم فريق التطوع التابع للبنك أكثر من 830 ساعة من الخدمة المجتمعية بمشاركة كبيرة من المجتمعات المحلية، ما يؤكد روح العطاء والتضامن مع مجتمعاتنا. كما وقّع البنك اتفاقية لدعم تطبيق "مواهمة" الهادف إلى دعم وتمكين الأشخاص ذوي الإعاقة، وقدم مساهمة كبيرة في حملة "جود للإسكان الخيري"، التي تهدف إلى توفير منازل للأفراد والعائلات المحتاجة.

ويفخر بنك البلاد في هذا الصدد بكونه أول بنك سعودي يمكّن خدمات المصرفية المفتوحة وفقاً للإطار التنظيمي للبنك المركزي السعودي، الذي يعتبر ركناً من أركان برنامج تطوير القطاع المالي ضمن رؤية المملكة 2030، ومن أهم مبادرات استراتيجية التقنية المالية.

سيستمر البنك في النمو وتقديم قيمة لمساهميته وعملائه وللمجتمع من خلال العمل كشريك مسؤول وموثوق به لدى القطاعين العام والخاص. لقد رسخت شراكة البنك مع الشركات الناشئة في مجال التقنية المالية فرصاً للوصول إلى فئات وشرائح عملاء جديدة، وجاء تنظيم البنك لمسابقة "هاكاثون البلاد" للمصرفية الإسلامية في مركز الابتكار (هورايزن) خير دليل على ذلك؛ إذ تلقينا أكثر من 3,000 طلب للمشاركة مما يعكس اهتمام المجتمع ودور البنك الرائد في دعم التقنية المالية والمساهمة في تطوير قطاع الخدمات المالية الإسلامية.

كلمة الرئيس التنفيذي



عبد العزيز بن محمد العيزان
الرئيس التنفيذي

السيدات والسادة مساهمي
بنك البلاد الكرام

**السلام عليكم ورحمة
الله وبركاته،**

يسرنا أن نقدم لكم تقرير هذا العام، الذي يحمل شعار "ريادة المستقبل بروح الابتكار"، تعبيراً عن التزامنا الراسخ باستخدام التقنيات المتطورة لتقديم حلول جديدة تلبي احتياجات عملائنا باستمرار.

أظهرت نتائج البنك لعام 2023 أداءً متميزاً في جميع قطاعاته المختلفة وخاصة بالتمويل وودائع العملاء، وتحسين جودة الأصول وتعزيز أنشطة العملاء، إذ نتج عنه ارتفاعاً في الأرباح نتيجة للتوسع في عمليات التمويل، وتحسين هوامش الربح، بالإضافة إلى فعالية وكفاءة إدارة النفقات التشغيلية.

فارتفع صافي دخل البنك قبل الزكاة للعام 2023 بنسبة 14%، لتصل إلى 2,641 مليون ريال

سعودي، مقارنة بـ 2,321 مليون ريال سعودي في عام 2022. كما نمت إجمالي الأصول بنسبة 10.5%، لتصل إلى 143,106 مليون ريال سعودي، مدعومة بالتوسع في تمويل الأفراد والشركات بنسبة 9% و15% على التوالي، في حين ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 19%، وحقق البنك عائداً على متوسط الموجودات بلغ 1.74%، بينما بلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين 16.5%، وكانت ربحية السهم 2.38 ريال للسهم الواحد.

كما أطلق البنك العديد من المبادرات والمنتجات المصرفية لتحسين تجربة العملاء تماشياً مع استراتيجية البنك لتقديم حلول مالية مبتكرة في ظل تطور احتياجات العملاء المتغيرة، والمتطلبات

التنظيمية. إذ قام البنك بتعزيز الشراكات الإستراتيجية مع بعض القطاعات الحكومية والقطاع الخاص وخصوصاً شركات التقنية المالية الناشئة للمساهمة في تلبية احتياجات العملاء.

ونحن فخورون بأن نكون الشريك الرائد لبنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة (منشآت) وبرنامج ضمان التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (كفالة) في تقديم الحلول التمويلية لهذا القطاع الحيوي، دعماً لأهداف برنامج تطوير القطاع المالي لزيادة مساهمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الناتج المحلي الإجمالي من 20% إلى 35% بحلول عام 2030.

وكجزء من هذه الشراكة وبهدف تسهيل حصول المواطنين على المساكن وتحقيق مستهدفات الرؤية بهذا الخصوص أطلقنا منتجات التمويل العقاري المتنوعة والمبتكرة.

ارتفع صافي دخل البنك قبل
الزكاة للعام 2023 بنسبة

14%

لتصل إلى

2,641

مليون ريال سعودي

عام جديد نحو رحلة البنك التقنية

ندرك بوضوح أن الحفاظ على موقع متقدم في مجال ابتكار المنتجات يتطلب الاستثمار المستمر في أنظمتنا وعملياتنا. لقد مكنتنا استثماراتنا الكبيرة في تقنية المعلومات من تأسيس بنية تحتية مطورة، تتميز بالسرعة والموثوقية والمرونة العالية، وقد أسهمت الابتكارات في تقنية المعلومات على نحو كبير في تقديم خدمات أفضل وأسرع لعملائنا، ولا سيما تحسين كفاءة العمليات الداخلية للبنك. في عام 2023، تم إطلاق الجيل الجديد من فروع البنك النموذجية وهي فروع ذكية مصممة وفقاً لأعلى المعايير الهندسية والتقنية ومجهزة بأحدث الأنظمة التي تسهم في الحفاظ على البيئة.

وخلال العام 2023، قمنا بترقية نظامنا المصرفي الرئيسي لتزويد عملائنا بأفضل الخدمات التي تعزز من سهولة ومرونة الأعمال المصرفية وتسهم في سرعة

إطلاق الخدمات الجديدة للتوافق مع احتياجات السوق، وأطلقنا نظامًا تقنيًا جديدًا متطورًا لمكافحة الاحتيال المالي بخاصية الذكاء الاصطناعي

بما يكفل مزيداً من الأمان والحماية لعملائنا من التهديدات الاحتيالية المستحدثة في عصر الرقمنة. كما تم تطبيق نظام جديد لإدارة عمليات الخزينة من أجل تطوير المنتجات المقدمة للعملاء، ونظام الأرشفة الإلكترونية لتمكين جميع قطاعات البنك من أرشفة مستنداتها إلكترونياً بسهولة. ومن منطلق حرصنا على مواكبة المتغيرات التنظيمية المالية تم حصولنا على رخصة المصرفية المفتوحة، وفقاً للإطار التنظيمي الصادر عن البنك المركزي السعودي مما يتيح لنا مجال التعاون مع شركاء أعمال جدد، لمواكبة التوسع المتسارع في قطاع التقنية المالية بالمملكة، وخلق فرص جديدة لتوسيع مكانتنا في السوق وتحقيق المزيد من النمو، وبما يعكس تميزنا في هذا المجال دعماً الكامل لبرنامج تطوير القطاع المالي في إطار رؤية المملكة 2030.

التزام عميق بأهداف الاستدامة

تشكل مبادئ الاستدامة الأساس لعملياتنا، إذ نعمل جاهدين مع الجهات المعنية لتعزيز المبادئ التوجيهية وضمن استمرار تحقيق أنشطتنا للأهداف الاجتماعية والبيئية على نحو أفضل. تماشياً مع هذه المبادئ فقد كان دعمنا للمؤتمر الثاني للأمن الغذائي والاستدامة البيئية الذي

نظمتها جامعة الملك فيصل، فرصة للمساهمة في تعزيز الوعي وتحفيز التعاون بين القطاع العام والخاص والأكاديمي لتحقيق التنمية المستدامة وبناء مستقبل مستدام للأجيال القادمة وهو أهم ما هدفت إليه هذه المبادرة، وشاركنا أيضاً كشركاء استراتيجيين في منتدى الرياض الإنساني الدولي الثالث الذي نظمه مركز الملك سلمان للإغاثة والأعمال الإنسانية، ومن منطلق حرصنا على نشر ثقافة الوعي الادخاري والاستثماري، قام البنك برعاية العديد من المنتديات والندوات والفعاليات التي تهدف إلى ترسيخ مفهوم الادخار فضلاً عن تقديم المنتجات الادخارية المبتكرة التي تسهم في تعزيز هذا المفهوم.

في الختام...

يشرفني أن أرفع جليل الشكر والعرفان لمقام خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين - حفظهما الله - ولوزارة المالية ووزارة التجارة والبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية، على دعمهم المستمر لضمان قطاع واقتصاد مصرفي قوي ومستقر.

كما أتقدم بخالص الشكر لمجلس الإدارة على توجيهاته وتشجيعه على تحفيز طاقات الابتكار في رحلتنا الملهمة، وأشيد بالتفاني المستمر لفريق الإدارة وكذلك شغف الابتكار الذي يتحلى به سفراءنا وسفيراتنا المتميزين، الذين يسعون باستمرار إلى تقديم أفضل خدمة لعملائنا على نحو متميز.

وأخيراً، أود أن أعرب عن خالص شكري وامتناني لعملائنا الكرام، الذين يشكلون جوهر نجاحنا، ولشركائنا المتميزين ولمساهميننا الذين يؤكدون حرصهم الدائم على دعم مسيرة البنك.

عبد العزيز بن محمد العيزان
الرئيس التنفيذي

مجلس الإدارة



**الاستاذ/ خالد بن عبدالرحمن
الراجحي**
عضو غير تنفيذي



**الاستاذ/ ناصر بن سليمان
الناصر**
عضو مستقل



**الأستاذ/ محمد بن
عبدالرحمن الراجحي**
عضو غير تنفيذي



**الاستاذ/ هيثم بن محمد
الفايز**
عضو مستقل



**الأستاذ/ أديب بن محمد
أبانمي**
نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو
مستقل



**الأستاذ/ ناصر بن محمد
السيبي**
رئيس مجلس الإدارة - عضو غير
تنفيذي



**الاستاذ/ معاذ بن عبدالرحمن
الحسيني**
عضو مستقل



**الأستاذ/ هيثم بن سليمان
السحيمي**
عضو غير تنفيذي



**الدكتور/ زايد بن عثمان
الحقيل**
عضو مستقل



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

الإدارة التنفيذية



هشام بن علي العقل
نائب الرئيس التنفيذي للمالية



سامر بن محمد فرهود
نائب الرئيس التنفيذي للخزينة



عبدالله بن سعد الرويس
نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية
الأفراد



سعد بن إبراهيم الدريس
نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية
الشركات



بشار بن يحيى القنيبط
نائب أول الرئيس التنفيذي للأعمال



عبدالعزيز بن محمد العيزان
الرئيس التنفيذي



هيثم بن مديني المديني
نائب الرئيس التنفيذي للموارد
البشرية



عبدالعزيز بن صالح الغفيلي
المدير التنفيذي للتقنية



عبدالله بن محمد العريفي
نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر



صالح بن سليمان الحبيب
نائب الرئيس التنفيذي للخدمات
المشتركة

النموذج التشغيلي

تعد قيم البنك منطلقات للنمو والاستدامة وهنا تكمن أهمية الالتزام بها وحتمية تطويرها عبر مراحل مستوى القيمة التي نقدمها لعملائنا ومساهميننا ومستثمريننا وأصحاب المصالح الآخرين. بنك البلاد سيتمتع بمكانة تؤهله لمواصلة توسيع حصته في السوق ودعم الاقتصاد المتنامي والاستفادة منه من خلال توفير المنتجات والخدمات المناسبة.

النهج المتبع

منتجات وخدمات مبتكرة مصممة خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء

اتخاذ القرارات المدروسة والقائمة على إدارة المخاطر بعناية تامة

رؤية طويلة الأجل تحقق عائدات مستدامة على مدى فترة أطول.

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

الاهتمام بالعمل بطريقة مستدامة اجتماعياً وبيئياً.

التركيز على متطلبات العملاء

التركيز على الجودة والكفاءة

عوامل تميز البنك

خدمة عملاء استثنائية

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

فريق العمل

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

الكفاءة التشغيلية

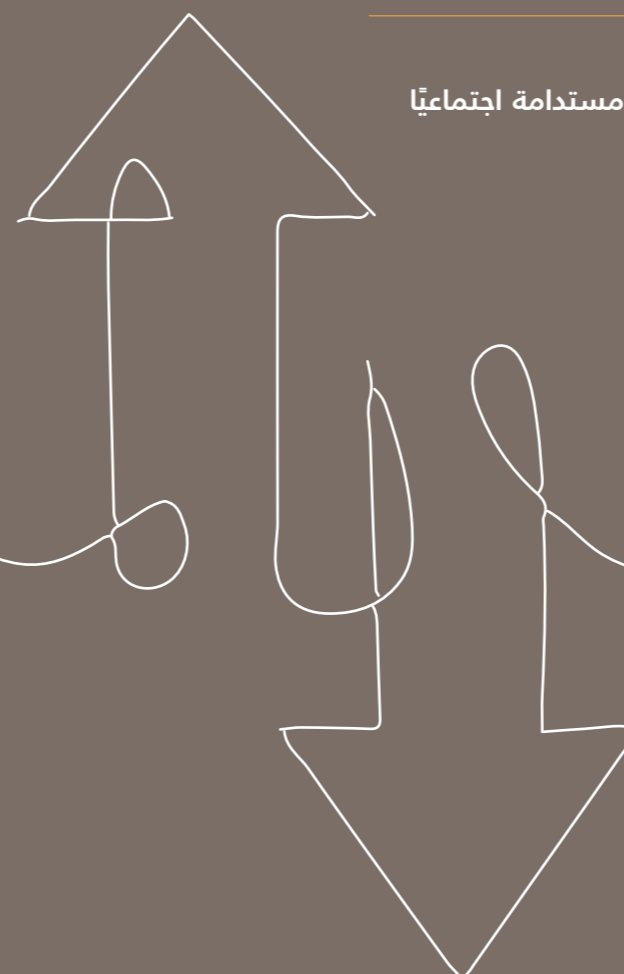
تعتبر الكفاءة العالية في مختلف مجالات العمل المحور الأساس الذي تقوم عليه استراتيجية البنك

انتشار واسع في قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية بالمملكة

من خلال توفير خدمات متميزة تقوم على الحلول المتخصصة، نجح البنك في تعزيز مكانته كبنك رائد في تقديم الحلول المصرفية الإسلامية المبتكرة

تنويع قطاعات الأعمال الرئيسة والمنتجات والخدمات

تمثل الجهود المستمرة في تحفيز النمو والابتكار حجر الأساس لنجاح البنك.



يتم توظيفها في كافة وحدات الأعمال



مصرفية الأفراد



مصرفية الشركات



الخزينة

لصالح العملاء



المنشآت الصغيرة والمتوسطة



الشركات والمؤسسات والقطاع العام



المؤسسات المالية المصرفية



الأفراد

لتسهيل تقديم المنتجات والخدمات على سبيل المثال

- البطاقات البنكية
- الحسابات البنكية
- التمويل الشخصي
- تمويل السيارات
- التمويل العقاري
- الخدمات الإلكترونية
- خدمات حسابات الشركات
- حلول التمويل
- إدارة النقد
- التمويل التجاري
- التجارة
- سوق المال
- صرف العملات الأجنبية
- المشتقات المالية الإسلامية
- خدمات الخزينة الأخرى

من خلال القنوات المباشرة / غير المباشرة

الشراكات الاستراتيجية

الوسطاء

شراكات الأعمال

لابتكار القيمة

قيمة للمساهمين

يواصل البنك تحقيق عوائد للمساهمين وقيمة للمستثمرين على المدى الطويل

علاقات طويلة الأجل مع المساهمين والمستثمرين

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 موظفيه وتطوير فريق عمل يتمتع بالدافعية والقدرات المتميزة.

ترتكز هذه القيم على أسس الإدارة المتميزة للمخاطر، وأفضل ممارسات الحوكمة، وثقافة العمل الإيجابية.

أصحاب المصلحة



الموظفون



المجتمع



الجهات الحكومية والتنظيمية



المستثمرون والمساهمون



شركاء العمل والموردين



العملاء

طرق التفاعل

- برامج التدريب والتطوير
- تقييمات الأداء
- برامج المكافآت والتقدير
- التقارير السنوية والعامية
- الموقع الإلكتروني للبنك
- برامج التطوع والتبرع
- برامج التعليم
- الشراكات
- المنتجات والخدمات
- منصات التواصل الاجتماعي
- الأحداث العامة
- الموقع الإلكتروني للبنك
- مجلس الإدارة
- التعاون مع الجهات الحكومية
- تقارير الالتزام والأنشطة ذات الصلة
- التقارير السنوية والعامية

طرق التفاعل

- الفروع
- مراكز الخدمة
- مركز الاتصال
- الخدمات المصرفية عبر الإنترنت
- منصات التواصل الاجتماعي
- الموقع الإلكتروني للبنك
- الأحداث العامة
- عمليات الاتصال والتفاعل المنتظمين
- تقديم المناقصات
- مدونة السلوك للموردين
- التقارير السنوية العامة
- الموقع الإلكتروني للبنك
- الجمعيات العامة
- التقارير السنوية
- المؤتمرات والعروض التقديمية للمستثمرين
- علاقات المستثمرين
- الموقع الإلكتروني للبنك
- الأخبار الصحفية

المصالح

- التعويض العادل
- تنمية المهارات
- التنوع والشمول
- رفاهية الموظفين
- رضا العملاء
- الثقافة المالية
- التنوع والوصول المالي
- التوطين
- الحوكمة وأخلاقيات العمل والالتزام
- الاستثمارات المجتمعية والتنمية الاجتماعية والاقتصادية
- الحوكمة وأخلاقيات العمل والالتزام
- الاستثمارات المجتمعية والتنمية الاجتماعية والاقتصادية
- الحوكمة وأخلاقيات العمل والالتزام
- مكافحة غسيل الأموال والرشاوي والفساد
- الأداء المالي
- الاستثمارات المجتمعية والتنمية الاجتماعية والاقتصادية
- التوطين

المصالح

- خدمة سريعة للعملاء
- أمن البيانات
- خصوصية البيانات
- المنتجات والخدمات المبتكرة
- الخدمات المصرفية الرقمية
- عمليات الشراء المستدامة والمسؤولة
- التحول والابتكار الرقمي
- الاستثمارات المجتمعية
- مكافحة غسيل الأموال والرشاوي والفساد
- الاستقرار الاقتصادي وإدارة المخاطر النظامية
- الأداء المالي
- الاستثمارات المستدامة
- أخلاقيات العمل
- الحوكمة والالتزام
- تصنيفات ومؤشرات الاستدامة

إستراتيجية قائمة على الابتكار

رؤيتنا

أن نكون الخيار الأفضل
في تقديم الحلول
المصرفية الإسلامية
المبتكرة

أهدافنا

نمو مستدام.
مصرفية إسلامية مبتكرة
للمنشآت الصغيرة
والمتوسطة.
الريادة الرقمية.

قيمنا

المبادرة والابتكار
الاهتمام والمشاركة
الثقة والمسؤولية

عن إستراتيجيتنا

منذ تأسيس البنك في عام 2004، حققنا
نمواً متسقاً سريع الوتيرة، وسرعان
ما رسخنا مكانتنا كبنك رائد في مجال
الحلول المصرفية الإسلامية المبتكرة.
ومن العوامل التي ساهمت في ذلك
قدرتنا على الحفاظ على المرونة وتكييف
إستراتيجيتنا للاستجابة للاحتياجات المتغيرة
للمساهمين والعملاء والمستثمرين
والمجتمع بشكل عام.

رسالتنا

توظيف رأس مالنا البشري وشبكة فروعنا
وقنواتنا المصرفية وتعزيز الاستفادة
من التحول الرقمي لتقديم أفضل قيمة
تنافسية وأعلى مستويات تجربة العملاء
بما يحقق مصالح وتطلعات عملائنا،
ومنسوبينا، ومستثمرينا، ومجتمعنا.

مساهمتنا

رؤية VISION 2030

تعد رؤية المملكة 2030 استراتيجية جريئة وطموحة لتنويع اقتصاد المملكة بما يثمر عن تحقيق الازدهار والارتقاء بأنماط الحياة لمنفعة مواطني المملكة وسكانها.

وبصفته مساهماً جوهرياً في القطاع المالي السعودي، يلعب بنك البلاد دوراً مهماً في محاور الرؤية الثلاث: مجتمع حيوي، واقتصاد مزدهر، ووطن طموح.

وتضمن الاستراتيجية المعتمدة للبنك التوافق بين كل هدف استراتيجي مع هذه الرؤية، وتعزيز ذلك من خلال دمج المبادرات الجديدة وإجراء أبحاث شاملة لقيادة الابتكار داخل البنك.



تتميز الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية للبنك بقدرتها على توفير الدعم اللازم للأفراد والشركات في مختلف أرجاء المملكة، كما يتم تقديم اهتماماً خاصاً لفئة الشباب من خلال التركيز على توفير حلول رقمية رائدة لتزويدهم بإمكانية الوصول إلى المنتجات المصرفية التي تليبي تطلعاتهم. يوفر البنك حزمة من منتجات الادخار المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي تُسهم في تحقيق أهداف رؤية المملكة 2030 من خلال زيادة مدخرات الأسر من 6% إلى 10% من إجمالي دخل الأسرة، في حين تساعد حلول ملكية المنازل في تحقيق أحد أهداف رؤية المملكة 2030 المتمثلة في زيادة ملكية المنازل إلى 70% بحلول عام 2030 مقارنة بنسبة 60% في عام 2020.

تعد رؤية المملكة
2030 استراتيجية جريئة
وطموحة لتنويع اقتصاد
المملكة

نؤمن بأن مستقبل البنك يرتبط ارتباطاً وثيقاً بمواصلة العمل من خلال استراتيجية قوية تتماشى تماماً مع رؤية المملكة 2030 وغاياتها وأهدافها.

وفي الوقت ذاته، فإن أنشطة البنك الداعمة لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ستعزز من النمو الاقتصادي للمملكة. وتعد المنشآت الصغيرة في المملكة لبنة أساسية لاقتصاد بلادنا في المستقبل، ويعد دعم هذه المنشآت عنصراً رئيسياً في استراتيجية البنك، إذ يعمل بشكل وثيق جنباً إلى جنب مع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة لضمان تقديم المنتجات والخدمات المصرفية المبتكرة التي تليبي احتياجاتهم المتغيرة.



مواءمة أهداف البنك الاستراتيجية مع برامج رؤية المملكة 2030



برنامج تنمية القدرات البشرية

- تعزيز مشاركة الأسرة في الإعداد لمستقبل أبنائهم
- بناء رحلة تعليمية مدى الحياة

نمو مستدام



برنامج الإسكان

- تمكين الملكية المناسبة للمنازل بين الأسر السعودية

نمو مستدام



برنامج جودة الحياة

- تمكين تطوير قطاع السياحة

مصرفية إسلامية مبتكرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.



برنامج التحول الوطني

- تنمية مساهمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الاقتصاد

نمو مستدام.
مصرفية إسلامية مبتكرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.



برنامج تطوير القطاع المالي

- تمكين المؤسسات المالية من دعم نمو القطاع الخاص.
- تعزيز وتمكين التخطيط المالي.
- استراتيجية التقنية المالية

نمو مستدام.
مصرفية إسلامية مبتكرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.
الريادة الرقمية.

برامج رؤية 2030

اهداف البرنامج

الاهداف الاستراتيجية للبنك

نهجنا الاستراتيجي

وتشكل الأولويات الاستراتيجية دافعاً للابتكار في تقديم الخدمات، مما جعل البنك رائداً في طرح فتح الحسابات المصرفية رقمياً، وفي سبيل دعم البنك لتحقيق أهداف رؤية المملكة 2030 سيتم التركيز على توسيع الأنشطة لدعم قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وإقامة شراكات موثوقة مع الجهات الحكومية لتحقيق أهدافها، فضلاً عن تعزيز دور البنك في دعم شركات التقنية المالية في المملكة.

وتكمن ثقافة الابتكار والتكيف كجزء أساس من النهج الاستراتيجي للبنك، مع مراقبة دقيقة وتواصل فعال مع العملاء وبقية أصحاب المصلحة. خلال عام 2023م، ساهم قطاع الاستراتيجية وتطوير الأعمال في تقديم أبحاثاً وتحليلات لتوجيه أهداف أنشطة البنك وإضافة قيمة لها لتكون أكثر فعالية مع الالتزام بالشفافية وتقديم تقارير منتظمة

يتجسد البنك ككيان ديناميكي ومتجدد يتبنى الابتكار ويتسارع نحو التغيير، لمواكبة النمو السريع والشراكات المبتكرة مع كيانات التقنية المالية، لا سيما في مجال المدفوعات، وأصبح هذا النهج جزءاً لا يتجزأ من نموذج البنك التشغيلي، إذ تتجلى استراتيجية البنك بوضوح في تحمل المسؤولية ليس لمواجهة تحديات الحاضر -فحسب- بل أيضاً لتلبية توقعات الأجيال القادمة.

رؤية
VISION
2030

وتماشياً مع ما يتسم به القطاع المصرفي السعودي الذي لا يُتخذ -فيه- القرار الاستراتيجي بمعزل عن العوامل المؤثرة والمحيط، فأنا نعمل باستمرار على تقييم وضع البنك والاستفادة من اتجاهات السوق لتحديد كل من التحديات والفرص، وتمهيد الطريق نحو المستقبل متخذين النمو والابتكار كهدفين رئيسيين، وجزء لا يتجزأ من نهجنا الاستراتيجي.

إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا لدعم عملية اتخاذ القرارات، بما في ذلك القرارات الخاصة بالأنشطة والأولويات التي تعكس الأهمية المتزايدة للمسؤولية المجتمعية والمبادرات البيئية، وتظهر الالتزام بمبادئ الاستدامة.

المراجعة المالية

الأداء المالي

حقق البنك صافي ربح بعد خصم الزكاة للعام 2023م قدره 2,369 مليون ريال مقارنة بصافي ربح بنحو 2,082 مليون ريال العام السابق 2022م بنسبة ارتفاع قدرها 14%

كما بلغ صافي دخل البنك قبل الزكاة لعام 2023م 2,641 مليون ريال مقابل صافي دخل قدره 2,321 مليون ريال سعودي في عام 2022م بزيادة قدرها 14% ويعود هذا النمو بشكل رئيسي إلى الزيادة في إجمالي دخل العمليات بنسبة 2% نتيجة لارتفاع صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية بنسبة 6% لتصل إلى 4,110 مليون ريال. انخفض إجمالي مصاريف العمليات بنسبة 7% لتبلغ 2,662 مليون وذلك نتيجة لانخفاض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ومصاريف عمومية وإدارية أخرى.

المركز المالي

الموجودات

بلغت موجودات البنك بنهاية عام 2023م مبلغ 143,106 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 129,543 مليون ريال سعودي للعام السابق 2022م أي ارتفع بمبلغ 13,563 مليون ريال سعودي وبنسبة 10.5% عن العام السابق ويرجع سبب الارتفاع في الموجودات نتيجة الارتفاع في التمويل والاستثمارات للبنك.

صافي التمويل والاستثمار

حقق صافي محفظة التمويل ارتفاعاً بنحو 10,901 مليون ريال وبنسبة 12% لتصل إلى نحو 102,080 مليون ريال بنهاية ديسمبر 2023م، كما حققت محفظة الاستثمارات ارتفاعاً بنحو 1,480 مليون ريال وبنسبة 7% لتصل إلى نحو 22,080 مليون ريال.

المطلوبات

ارتفعت ودائع العملاء نحو 17,988 مليون ريال أو بنسبة 19% لتصل إلى نحو 112,831 مليون ريال بنهاية 2023م مقارنة بالعام السابق.

ارتفعت المطلوبات نحو 11,703 مليون ريال أو بنسبة 10% لتصل إلى نحو 127,848 مليون ريال بنهاية 2023م مقارنة بالعام السابق.

حقوق الملكية

سجل إجمالي حقوق الملكية ارتفاعاً بنحو 1,859 مليون ريال بنسبة 14% ليصل إلى نحو 15,258 مليون ريال بنهاية ديسمبر 2023م مقابل 13,399 مليون ريال بنهاية ديسمبر 2022م، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى ارتفاع صافي دخل البنك. وبلغ عدد الأسهم العادية المصدرة 1,000 مليون سهم، كما بلغ معدل كفاية رأس المال للركيزة الأولى بنهاية عام 2023م نسبة 17.76% وحقق البنك بعد خصم الزكاة عائداً على متوسط الموجودات بلغ 1.74% في حين بلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين 16.53% وبلغت ربحية السهم 2.38 ريال للسهم الواحد.

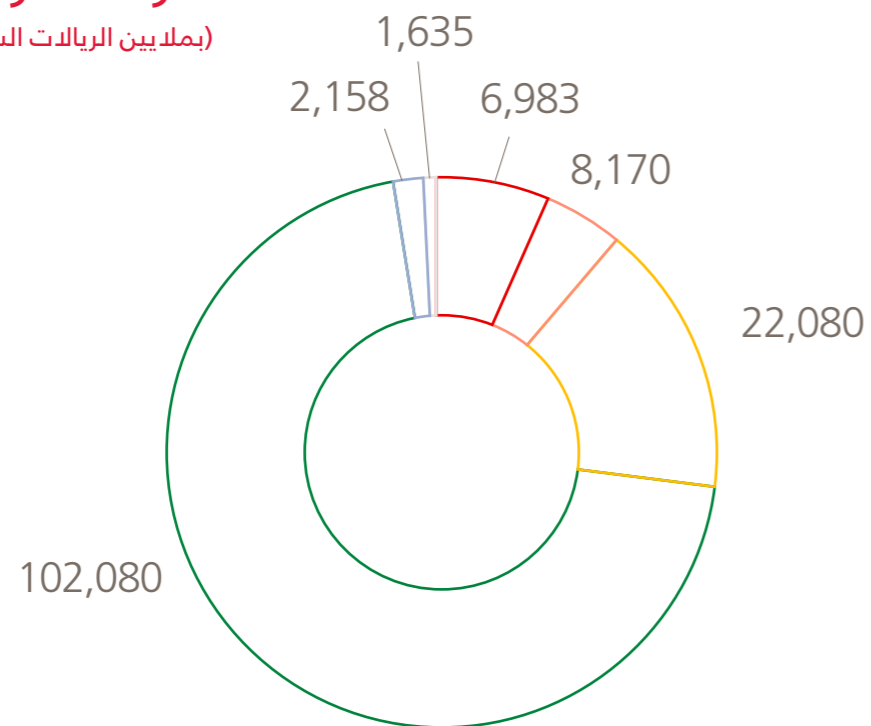


2,369 مليون ريال سعودي

14%

مكونات الموجودات

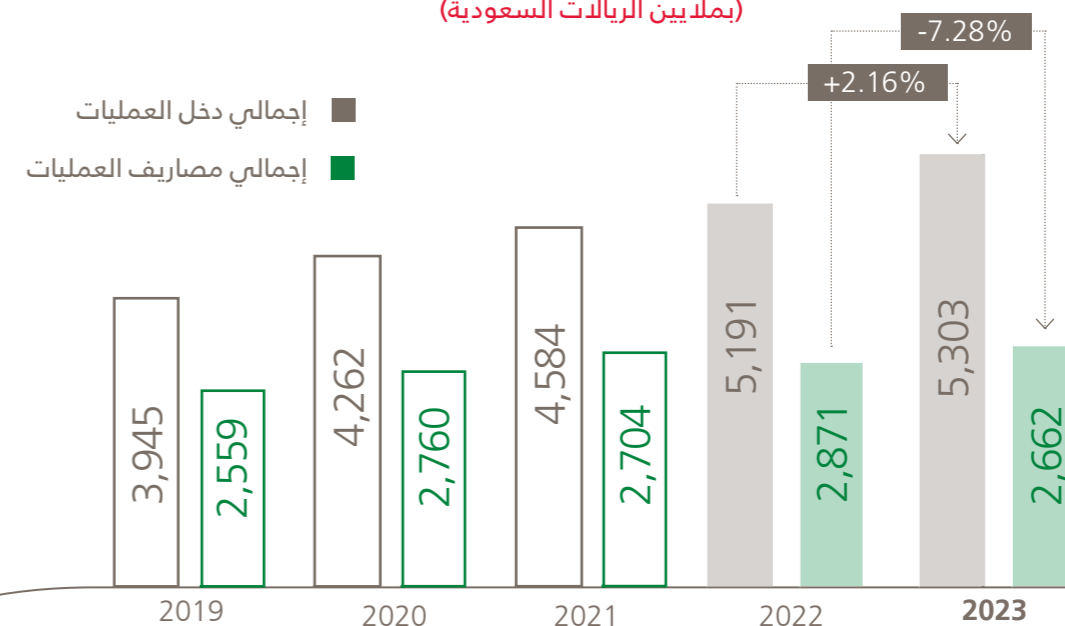
(بملايين الريالات السعودية)



- صافي التمويل
- صافي الاستثمارات، صافي العقارات، والمعدات، وأصول الاستخدام
- موجودات أخرى
- النقد والأرصدة لدى البنك المركزي
- أرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى

دخل العمليات مقابل مصاريف العمليات خلال السنوات الخمس الأخيرة

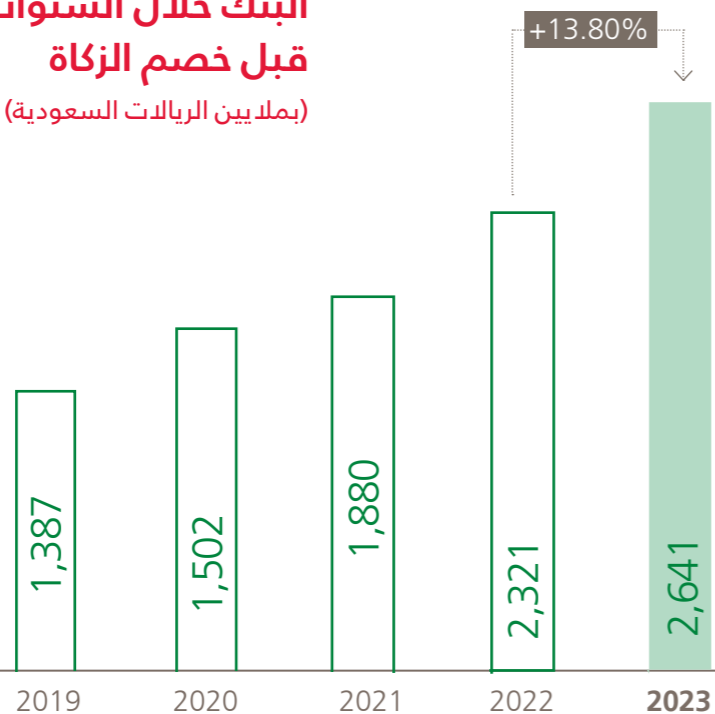
(بملايين الريالات السعودية)



صافي الدخل العائد لمساهمي البنك خلال السنوات الخمس الأخيرة قبل خصم الزكاة

(بملايين الريالات السعودية)

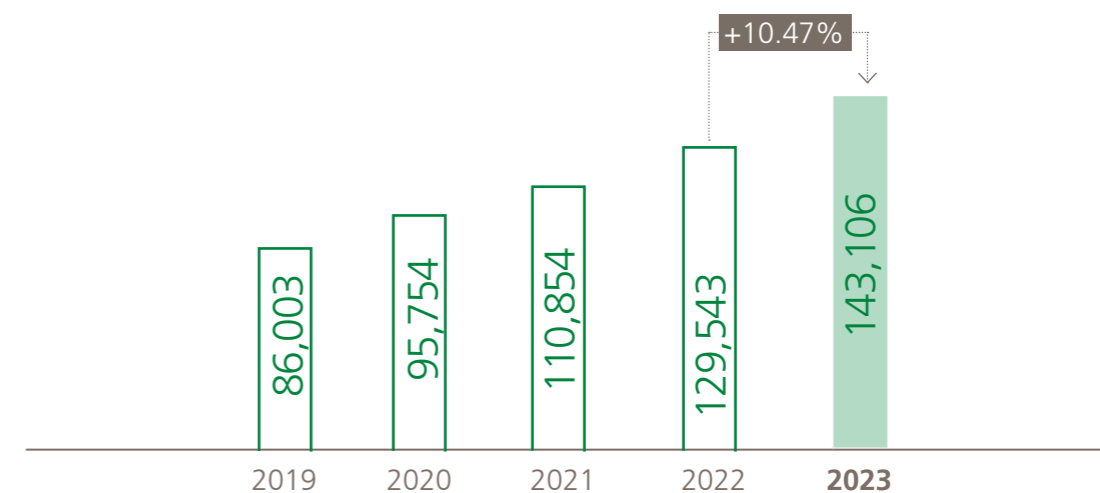
صافي الدخل ■



إجمالي الموجودات خلال السنوات الخمس الأخيرة

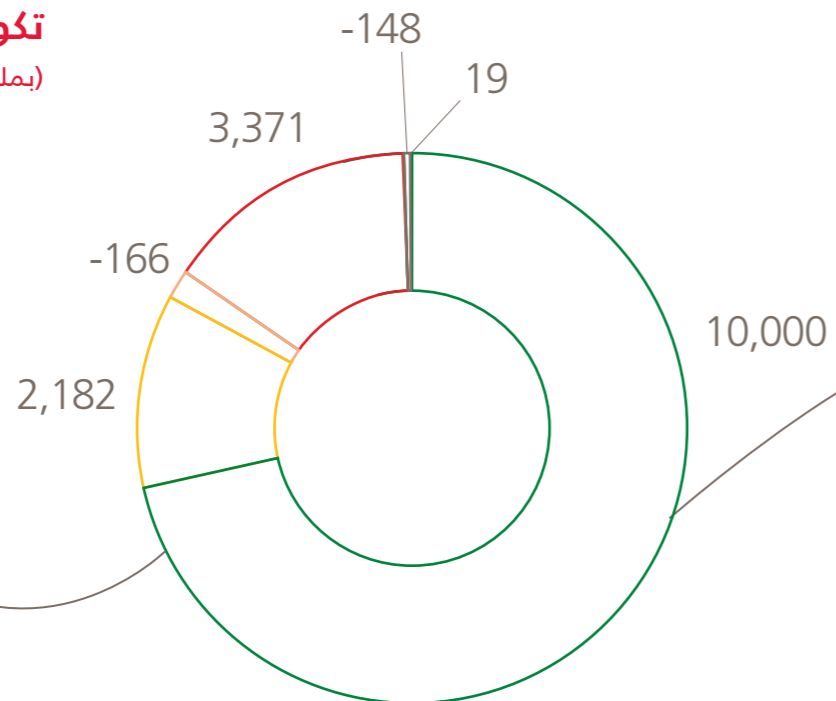
(بملايين الريالات السعودية)

إجمالي الموجودات ■



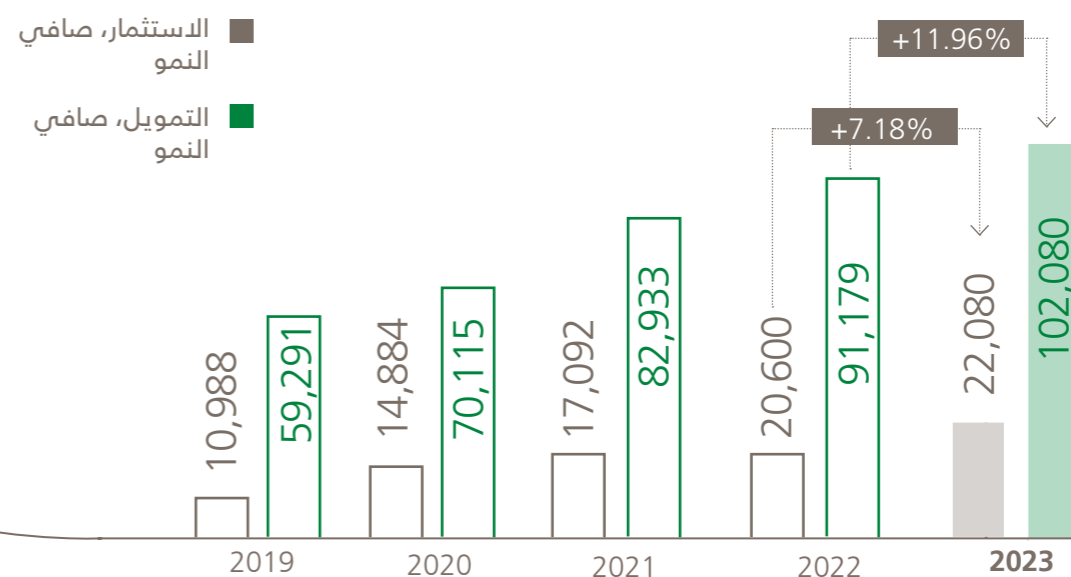
تكوين رأس المال

(بملايين الريالات السعودية)



الاستثمار والتمويل خلال السنوات الخمس الأخيرة

(بملايين الريالات السعودية)

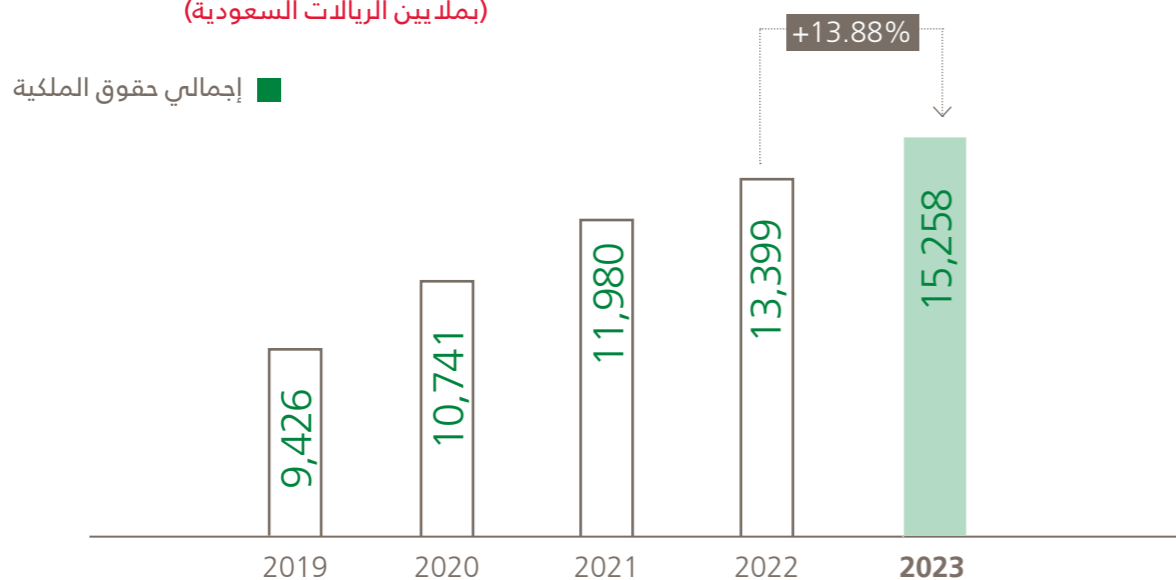


- برنامج أسهم الموظفين
- توزيعات نقدية مقترحة
- أرباح مبقاة
- أرباح مبقاة
- احتياطات أخرى
- احتياطات أخرى
- رأس المال
- الاحتياطي النظامي
- أسهم خزينة

إجمالي حقوق الملكية خلال السنوات الخمس الأخيرة

(بملايين الريالات السعودية)

إجمالي حقوق الملكية

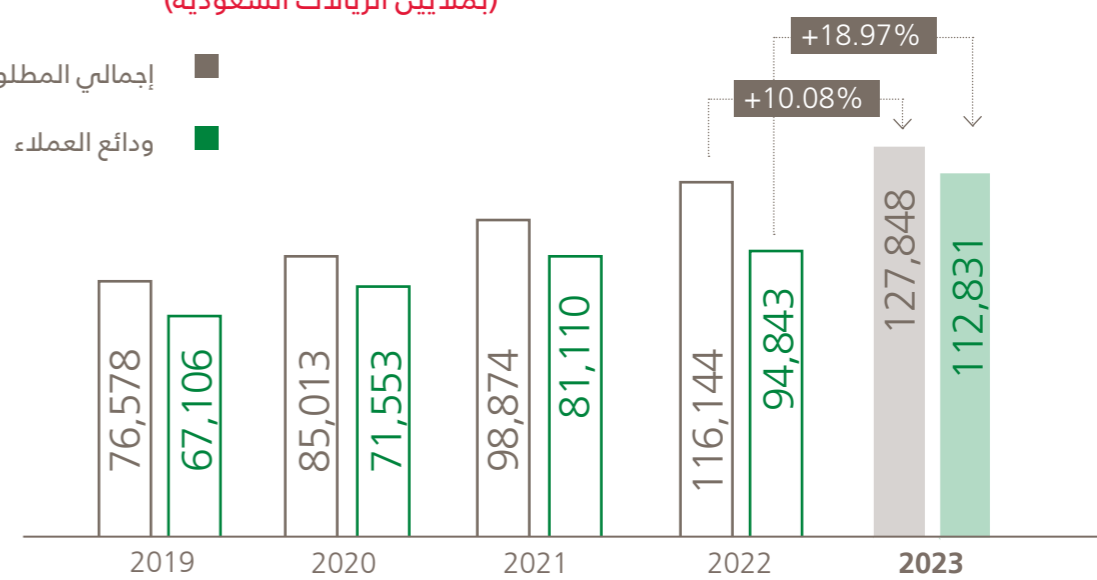


إجمالي المطلوبات وودائع العملاء خلال السنوات الخمس الأخيرة

(بملايين الريالات السعودية)

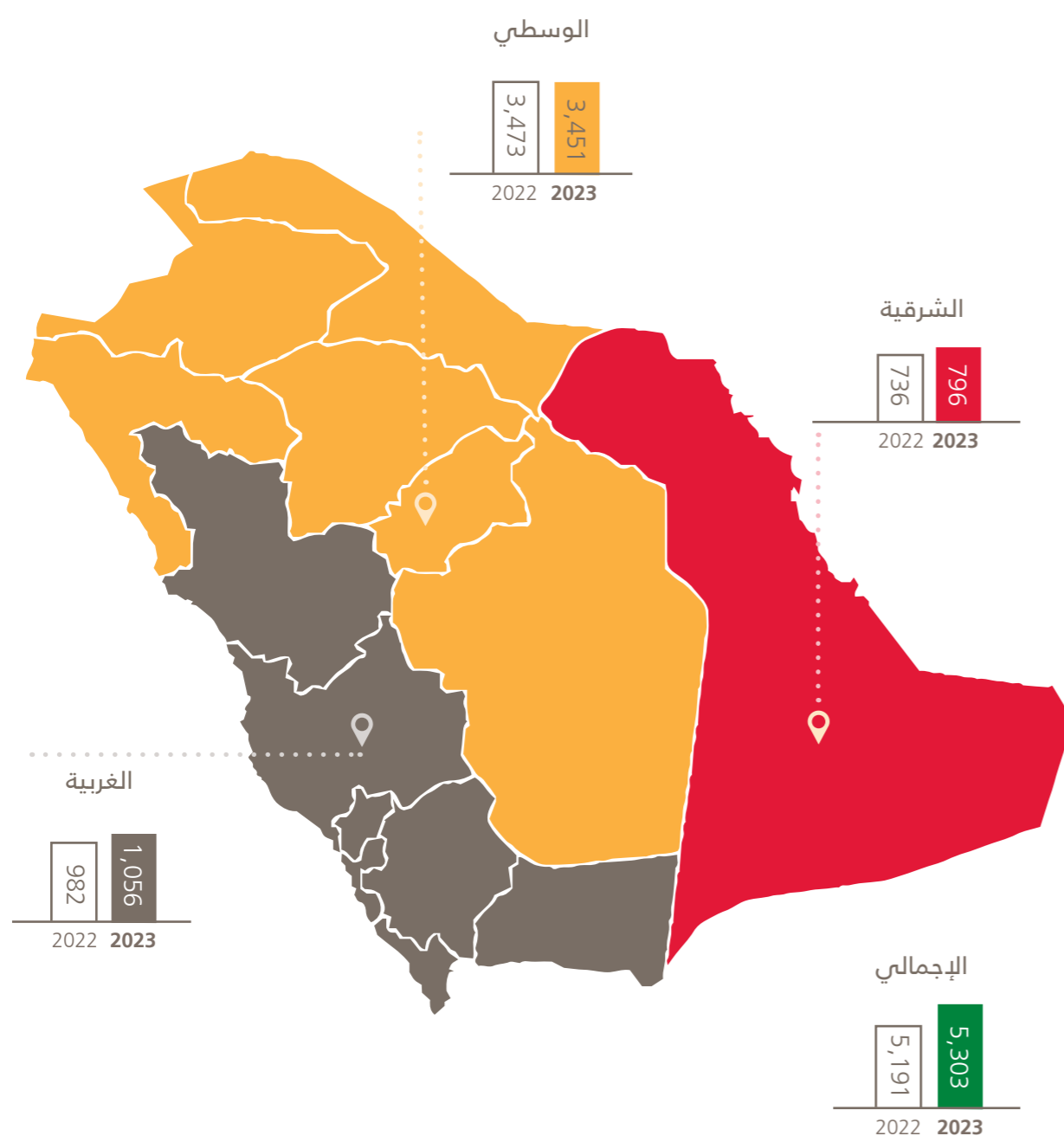
إجمالي المطلوبات

ودائع العملاء



التحليل الجغرافي لإيرادات البنك والشركات التابعة له والتحليل لإجمالي الإيرادات حسب المناطق:

الإجمالي	الشرقية	الغربية	الوسطى	(بملايين الريالات السعودية)
5,303	796	1,056	3,451	إجمالي الإيرادات لعام 2023 م



موجز لنتائج عمليات البنك ومركزه المالي:

فيما يلي تحليل لأهم بنود قائمة المركز المالي الموحدة:

م2019	م2020	م2021	نسبة التغير	م2022	م2023	(بملايين الريالات السعودية)
10,988	14,884	17,092	%7	20,600	22,080	الاستثمارات، صافي
59,291	70,115	82,933	%12	91,179	102,080	التمويل، صافي
86,003	95,754	110,854	%10	129,543	143,106	إجمالي الموجودات
67,106	71,553	81,110	%19	94,843	112,831	ودائع العملاء
76,578	85,013	98,874	%10	116,144	127,848	إجمالي المطلوبات
9,426	10,741	11,980	%14	13,399	15,258	إجمالي حقوق الملكية

قائمة الدخل

م2019	م2020	م2021	نسبة التغير	م2022	م2023	(بملايين الريالات السعودية)
2,824	3,293	3,489	%6	3,887	4,110	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
677	627	731	%-7	669	621	دخل أتعاب وعمولات، صافي
314	362	313	%-12	398	348	مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي
3,945	4,262	4,584	%2	5,191	5,303	إجمالي دخل العمليات
543	695	570	%-41	551	324	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي
2,559	2,760	2,704	%-7	2,871	2,662	إجمالي مصاريف العمليات
1,387	1,502	1,880	%14	2,321	2,641	صافي دخل السنة قبل الزكاة
143	153	194	%14	239	272	الزكاة للسنة
1,244	1,349	1,687	%14	2,082	2,369	صافي دخل السنة

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.

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

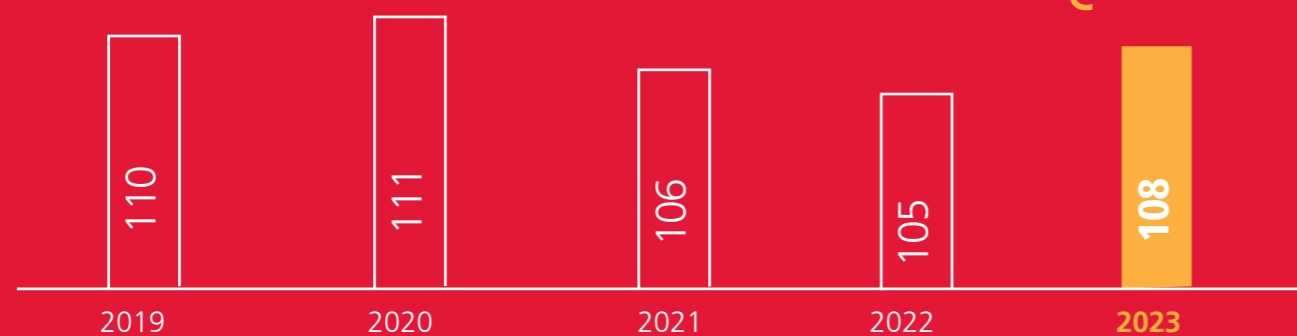
2023م (ملايين الريالات السعودية)	إيرادات النشاط	النسبة %
قطاع الأفراد	2,249	42%
قطاع الشركات	1,862	35%
قطاع الخزينة	891	17%
قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	301	6%
الإجمالي	5,303	100%

ملخص للنتائج المالية للبنك وشركاته التابعة (المجموعة) كما في 31 ديسمبر 2023م:

2023م	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	59,606,734	52,043,297	30,430,092	1,025,696	143,105,819
إجمالي المطلوبات	66,161,722	30,250,481	31,334,756	100,750	127,847,709
صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية	1,756,588	1,706,432	522,394	124,425	4,109,839
دخل أتعاب وعمولات وأخرى، صافي	492,183	156,104	368,249	176,413	1,192,949
إجمالي دخل العمليات	2,248,771	1,862,536	890,643	300,838	5,302,788
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي	136,819	183,994	(4,028)	7,045	323,830
الاستهلاك والإطفاء	268,519	21,556	5,197	3,024	298,296
إجمالي مصاريف العمليات	1,929,237	479,024	97,823	155,747	2,661,831
صافي دخل السنة قبل الزكاة	319,534	1,383,512	792,820	145,091	2,640,957

تشمل هذه القوائم المالية السنوية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة، "شركة البلاد للاستثمار"، "شركة البلاد العقارية" و"شركة انجاز لخدمات المدفوعات" (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة").

فروع البنك



واستطاع البنك تحقيق نتائج مالية وتشغيلية إيجابية ونمو خلال عام 2023م، حيث حقق معدلات نمو فاقت الأهداف المرسومة، نتيجة لسياسات البنك واستراتيجيات أعماله التي تم تنفيذها خلال العام.

واستطاع البنك تحقيق نتائج مالية وتشغيلية إيجابية ونمو خلال عام 2023م، حيث حقق معدلات نمو فاقت الأهداف المرسومة، نتيجة لسياسات البنك واستراتيجيات أعماله التي تم تنفيذها خلال العام.

ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و2022 بقسمة صافي الدخل للسنة العائدة لحاملي الأسهم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في 2023: 995 مليون سهم (2022: 995 مليون سهم - معدلة) القائمة 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.

المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 و31 ديسمبر 2022، على التوالي وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

التمويل والصكوك المصدرة

بتاريخ 30 أغسطس 2016، أصدر البنك 2,000 شهادة صكوك الشريحة الثانية (صكوك) بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، تستحق الدفع بشكل ربع سنوي وذلك في 28 فبراير و30 مايو و30 أغسطس و30 نوفمبر من كل سنة حتى تاريخ 30 أغسطس 2026، وهو التاريخ الذي تستحق فيه هذه الصكوك. خلال سنة 2021، البنك يملك خيار الشراء على صكوكه السابقة واسترجع صكوكاً بقيمة 1,061 مليون ريال سعودي. تمت الموافقة على هذه الترتيبات من قبل الجهات الرقابية ومجلس إدارة البنك.

في 15 أبريل 2021، أصدر البنك 3000 شهادة صكوك الشريحة الثانية (الصكوك) بقيمة 1 مليون ريال سعودي لكل منها، وتستحق الدفع كل ثلاثة أشهر حتى 15 أبريل 2031. يحق للبنك ممارسة خيار الاسترداد في 15 أبريل 2026 أو بعد هذا التاريخ وفقاً للشروط المذكورة في نشرة الإصدار ذات الصلة. إن توزيعات الأرباح المتوقعة للصكوك هي سعر الأساس لثلاثة أشهر بالإضافة إلى هامش ربح بنسبة 1.65%. لم يقوم البنك بتأخير أو عدم الوفاء بأي من المدفوعات (الأرباح / رأس المال) المستحقة خلال العام.

كما تضمن الإصدار خياراً لحاملي الصكوك البالغة 2 مليار ريال سعودي (استحقاق 2026) التي سبق إصدارها من قبل البنك ("الصكوك السابقة") لاستبدال استثماراتهم في الصكوك السابقة

فرصة استثمارية واعدة

1. مكانة مالية قوية

يفضل ربحية ثابتة ونمو مستدام على مدى السنوات الماضية، يعتبر البنك فرصة استثمارية متميزة، إذ حقق نمواً مستمرا في ربحية السهم، مع زيادة في إيراداته بنسبة 2% مقارنة بالعام السابق لتصل إلى 5,303 مليون ريال سعودي في عام 2023م.

يتمتع البنك بقاعدة إيرادات متنوعة، إذ يستمد دخله من مصادر متعددة تشمل الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية الاستثمارية، وخدمات الخزينة. يسهم هذا التنوع في تقليل تأثير البنك بالمخاطر ويعزز مرونته في التعامل مع التحديات الاقتصادية.

2. قيادة استباقية وحلول مبتكرة

ترتكز استراتيجية البنك على تبني الابتكار كقيمة أساسية إذ أطلق البنك مركز "Horizon" للابتكار الجديد وذلك لتعزيز التعاون مع شركات التقنية المالية وشركاء الابتكار وهذا سيؤدي لاحتضان خدمات مالية مبتكرة جديدة لدعم برنامج تطوير القطاع المالي في إطار رؤية المملكة 2030.

سيبقى الابتكار عنصراً أساسياً في استراتيجية البنك للنمو المستقبلي، مما يدفعه إلى الأمام نحو إنجازات أكبر.

3. قاعدة عملاء واسعة

يقدم البنك حلولاً مالية مخصصة لدعم نمو الأعمال، وقد ساعد هذا النهج على جذب قاعدة كبيرة من العملاء وزيادة الإيرادات المستدامة على المدى الطويل. وبما أن البنك يتمتع بأفاق عالية من انتعاجه للابتكار والتزامه بالبقاء في الطليعة في العصر الرقمي مع توفيره حلول رقمية متطورة والتركيز على العملاء، فإن سجله الحافل بالابتكار مجهز تجهيزاً وافراً لتلبية احتياجات عملائه.

4. منتجات وخدمات متوافقة مع الشريعة الإسلامية

يعتبر البنك رائداً في المصرفية الإسلامية في المملكة العربية السعودية بتقديمه مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ويتمتع بمركز جيد يسمح له الاستفادة من النمو المستمر للاقتصاد السعودي. هذه أحد المميزات التي تجعل البنك استثماراً جذاباً للمستثمرين الذين يبحثون عن استثمار متوافق مع الشريعة الإسلامية مع إمكانات قوية للنمو.

5. تبني العديد من المبادئ المستدامة

وقد تضمنت استراتيجية البنك بشكل أساسي العديد من المبادئ المستدامة، ويتم مراجعة وتعزيز نظام الحوكمة بانتظام. ويلتزم البنك بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، ويعكس تفانيه في مثل هذه المبادرات مدى التزامه بصنع تأثير إيجابي. وبشكل عام، عزز البنك الممارسات المصرفية المستدامة مع تزويد عملائه بمجموعة من الحلول المبتكرة التي تستمر في تلبية احتياجات العملاء وتفضيلاتهم.

يتمتع البنك بإدارة متميزة مع سجل حافل من الأداء المالي الناجح والقوي. وبفضل أدائه المالي القوي وتركيزه على الحلول المصرفية الرقمية وتوسيع قاعدة العملاء، يعد البنك فرصة استثمارية جذابة للمستثمرين المتميزين.

نبذة عن السوق: التنويع والنمو

في عام 2023م، أظهر اقتصاد المملكة العربية السعودية مدى قوته ومرونته في مواجهة التحولات العالمية، ويعد هذا العام منعطفاً حاسماً، ومحطة مركزية في مسيرة تحقيق أهداف رؤية المملكة 2030.

وفي الوقت ذاته، يمر اقتصاد المملكة بفترة تحول حيوية للحد من الاعتماد على الإيرادات النفطية، وتنويع مصادر الدخل، وتعزيز القدرة التنافسية.

وبقيادة برنامج رؤية المملكة 2030، يشهد الاقتصاد السعودي تنوعاً ملحوظاً، حيث انخفضت مساهمة قطاع الهيدروكربونات في الناتج المحلي الإجمالي من 45% في عام 2012م إلى 40% في عام 2022م، كما شهد القطاع الخاص غير الهيدروكربوني نمواً بارزاً حصته من 38% إلى 41% خلال نفس الفترة¹، ويعزى هذا التحول إلى التوسع في قطاع الصناعات باستثناء التكرير، إلى جانب النمو في أنشطة البيع بالتجزئة والضيافة.

يعتبر قطاع التقنية والابتكار والاستثمار في الذكاء الاصطناعي والطاقة المتجددة والبنية التحتية الذكية، كمحرك محوري لتحقيق رؤية المملكة ويقدّر حجم سوق البيانات الضخمة والذكاء الاصطناعي في المملكة بنحو 1.05 مليار ريال سعودي (0.28 مليار دولار أمريكي) في عام 2023م، ومن المتوقع أن يصل إلى 6.11 مليار ريال سعودي (1.63 مليار دولار أمريكي) بحلول عام 2028م، بمعدل نمو سنوي مركب قدره 34.24% خلال الفترة المتوقعة (-2023-2028).² مما يعكس تركيز المملكة على التقدم المدعوم بالتقنية.

أما في مجال التمويل، فتعد شركات التقنية المالية ذات أداء متميز إذ تساعد على إعادة تشكيل المشهد المالي، حيث ارتفع معدل الاعتماد على التقنية المالية في المملكة مع ارتفاع المدفوعات عبر الهواتف الذكية باعتبارها محور مهم للتطور التقني بالمملكة، لتمثل 45% من معاملات نقاط البيع من حيث الحجم، و35% من حيث القيمة، مما يشير إلى تحول كبير في الخيارات المفضلة لطرق الدفع³. وسيعتبر البنك هذا أساساً للعمل المستمر في تقديم خدمات مالية مبتكرة، وتلبية الاحتياجات المتزايدة للسكان، وخاصة العملاء من فئة الشباب، كما سيوفر هذا نظاماً بيئياً غنياً بشركات التقنية المالية الجديدة التي سيواصل البنك تطوير شراكات تعاونية معها مع انتقالنا إلى عام 2024م.

يقدّر حجم سوق البيانات الضخمة والذكاء الاصطناعي

1.05
سعودي
مليار ريال

ومن المتوقع أن يصل إلى

6.11
سعودي
مليار ريال
بحلول عام 2028م



هذا يشير إلى إحراز تقدم إيجابي في خلق فرص العمل وتنمية المهارات.

يوصل قطاعا العقارات والبناء في النمو، مدعوماً بمشاريع ضخمة مثل نيوم والقدية. وبحلول عام 2023م من المتوقع أن تساهم نيوم وحدها بأكثر من 375 مليار ريال سعودي (100 مليار دولار) في الناتج المحلي الإجمالي للمملكة. ومن ناحية أخرى يعد العمل مع الجهات الحكومية وشركات صندوق الاستثمارات العامة عنصراً أساسياً في استراتيجية البنك.

تنعكس الجهود المبذولة لرفع مهارات القوى العاملة المحلية في انخفاض إجمالي البطالة إلى 4.8% بحلول نهاية عام 2022م من 9% خلال فترة جائحة كورونا. انخفضت بطالة الشباب إلى النصف لتصل إلى 16% في عام 2022م على مدى العامين الماضيين بينما بلغت مشاركة المرأة في القوى العاملة 36% في عام 2022م متجاوزة النسبة المستهدفة 30% في إطار رؤية 2030 وهذا يشير إلى إحراز تقدم إيجابي في خلق فرص العمل وتنمية المهارات.⁴

وإحداث تغييرات هيكلية فيه. وبشكل عام، ستستمر المملكة في الحفاظ على دورها البارز في المنطقة.

استمر اقتصاد المملكة في عام 2023م في التطور على مسار ديناميكي ومتنوع حيث تلقى هذا التطور دعماً من خلال التقنية والابتكار. وقد شهد الاقتصاد زيادة في الوعي بأهمية التنمية المستدامة وحماية البيئة، وبفضل التزامها بالضوابط الاستراتيجية لرؤية 2030، تظل المملكة قوة كبيرة في الاقتصاد العالمي.⁶

وهذا ما يدعم البنك في طموحاته واستمرارية نموه.

إنخفاض إجمالي البطالة إلى

4.8%

إنخفضت بطالة الشباب لتصل إلى

16%

نسبة مشاركة المرأة في القوى العاملة وصلت إلى

36%

بفضل التزامها
بالضوابط
الاستراتيجية
لرؤية 2030، تظل
المملكة قوة كبيرة
في الاقتصاد
العالمي.

حققت تدفقات الاستثمار الأجنبي المباشر في عام 2022م مبلغ 122 مليار ريال سعودي (33 مليار دولار) مما يشير إلى الثقة الدولية في السوق السعودية والتفاؤل المتزايد لدى الشركات داخل المملكة.⁵ كما أصبح صندوق الاستثمارات العامة قوة عالمية، حيث تقدر الموجودات المدارة بأكثر من 2,250 مليار ريال سعودي (600 مليار دولار)، يتمتع بمحفظة متنوعة عبر مختلف القطاعات والمناطق.

ومن المتوقع أن يشهد نمو الناتج المحلي الإجمالي للمملكة انتعاشاً ابتداءً من عام 2024م، بعد أداء ثابت في عام 2023م نتيجة للتأثير الرئيسي المرتفع. وعلى الرغم من ذلك، من المتوقع أن تستمر الحكومة في دعم الميزانية للاستثمارات المختلفة في المشاريع الكبرى والضخمة التي يتم تنفيذها حالياً. ويتوقع أن يسجل الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي نمواً بنسبة 4.4% في عام 2024م، مقارنة بنسبة 0.03% في عام 2023م، حيث يُقدر الناتج المحلي الإجمالي الاسمي بنحو 4.26 تريليون ريال سعودي. وستساعد هذه الزيادة في تنويع اقتصاد المملكة

من المتوقع أن تساهم نيوم وحدها بأكثر من

375

مليار ريال سعودي

في الناتج المحلي الإجمالي للمملكة.

يعد العمل مع الجهات الحكومية وشركات صندوق الاستثمارات العامة عنصراً أساسياً في استراتيجية البنك.

المصادر

¹BNP Paribas, 2023.

²Mordor Intelligence, 2023.

³CITI, 2023.

⁴IMF, 2023.

⁵UNCTAD, 2023.

⁶UNITED SECURITIES.SUC.

ملخص العمليات التشغيلية:

تحقيق التميز

تضم مجموعات الأعمال الوظائف المصرفية الأساسية التي يقدمها البنك والتي تشمل الأفراد والشركات والخزينة، ولا بد من ضمان عمل هذه الوظائف الثلاث بشكل متناغم مع بعضها البعض لضمان الأداء السلس لعمليات البنك.

ويعود الفضل في التطور السريع الذي حققه البنك منذ تأسيسه في عام 2004 إلى التنفيذ الناجح لهذه الوظائف، فهي حجر الأساس التي ساهمت في احتلال البنك لمكانته الحالية.

فريق رائد

إن إنجازات البنك تعكس التزامًا قويًا، وتبرز مهارات فريق الخبراء لديه، فلقد كان سعيهم المستمر نحو تطوير منتجات مصرفية تركز على احتياجات العملاء هو العامل الرئيس وراء هذا النجاح.

وخلال عام 2023م، واصل البنك الاستثمار في هذا الفريق لتطوير المهارات التي نحتاج إليها للعمل بمرونة في قطاع سريع التغير، وفي ظل تزايد تنافسية سوق العمل، تضمن البحث عن طرق جديدة لدعم التدريب والتطوير وضمان الاحتفاظ بالموظفين الرئيسيين في جميع أنحاء المملكة.

المضي قدما

وفي الوقت الذي نمضي فيه قدمًا نحو عام 2024م، يشكل فريق البنك واستراتيجياته أساسًا قويًا للنمو المستدام، مما سيوفر قيمة للمساهمين والعملاء، فضلًا عن المساهمة في النمو الإجمالي للاقتصاد السعودي.

معاً أقوى

تُعزى الإنجازات التي حققها البنك في هذا العام إلى الشراكات المتينة التي تم تأسيسها مع عدد من الجهات الحكومية والشركات في مختلف القطاعات، كما يتم التعاون مع عدد من الوزارات الرئيسية في مبادرات مختلفة، إذ تؤكد المشاريع والمبادرات المشتركة مع الوزارات مدى التزام البنك بالمبادرات التي تعزز الدعم المجتمعي وتساهم هذه الشراكات بدور مهم للغاية في نمو البنك المستقبلي.

استراتيجية واضحة

أولى البنك اهتمامًا ثابتًا نحو الالتزام باستراتيجيته باعتبارها أساس تقدمه، ومنذ نشأته، ركز البنك على تبني نهج يتسم برؤية طويلة الأجل تحقق عائداً مستدامة على مدى فترة أطول بدءاً من تطوير منتجات جديدة متوافقة مع الشريعة الإسلامية وصولاً إلى الابتكار في الحلول الرقمية، إذ تستند جميع الأنشطة إلى خطط مستقبلية تتوافق مع رؤية البنك بما يتماشى مع رؤية المملكة 2030 وتساهم في تحقيق الأهداف الاقتصادية والاجتماعية، وتعزز التحول الكبير للمملكة. وسيضمن هذا النهج تحقيق عوائد مستدامة على المدى الطويل، تتناسب مع أولويات البنك وجميع الجهات المعنية.

مجموعة مصرفية الأفراد

تلتزم مجموعة مصرفية الأفراد في البنك بتقديم مجموعة شاملة من المنتجات المصرفية الإسلامية المبتكرة، لخدمة العملاء من الأفراد عبر مختلف القنوات، بما في ذلك الخدمات المصرفية الخاصة وعملاء التميز، بالإضافة إلى دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة والشركات أو المؤسسات غير المالية والجهات الحكومية.

في عام 2023م، تم اتباع استراتيجية واضحة تركز على نمو الموجودات، وتعزيز المطلوبات، وتسريع التحول الرقمي، وتحسين تجربة العملاء بشكل أكبر، وقد أسفرت هذه الاستراتيجية عن نتائج إيجابية، مما أدى إلى توسع أكبر في قاعدة العملاء.

تم تحديد الأهداف الاستراتيجية لمجموعة مصرفية الأفراد بهدف صياغة عرض قيمة مميز يعزز من مكانة البنك القوية وتعزيز حصته في السوق المصرفية. وتشمل الإنجازات الرئيسية إطلاق منتجات بطاقات جديدة مثل: بطاقة تمكين بلس وبطاقة مداد متعددة العملات مسبقة الدفع، كما تم طرح منتجات وخدمات رائدة، مثل: حساب الاستثمار بالوكالة وخدمات الشركات (B2B) التي تدمج بسلاسة الحلول التقنية من خلال واجهات برمجة التطبيقات (APIs)، وإطلاق منتج "التمويل العقاري بالدفعة الأخيرة" لأول مرة في المملكة والتي تمنح العملاء حرية تصميم وجدولة دفعات السداد بطريقة تلائم احتياجاتهم. وكما تم إطلاق منتج حساب العوائد للأعمال وهو حساب توفير مخصص فقط للعملاء من الشركات والمؤسسات.

يستمر البنك في جهوده لاستحداث تجارب رقمية تربط بين الخدمات والحلول الرقمية الناشئة، وقد شهد هذا النهج الاستراتيجي ارتفاعاً في استخدام شبكة الفروع لتقديم المشورة وأفضل الخدمات للعملاء، وفي جهود مستمرة، يواصل البنك تقديم خدمات المعاملات المصرفية وأتمتتها لتقديمها عبر القنوات الرقمية.

يستمر البنك في جهوده لاستحداث تجارب رقمية تربط بين الخدمات والحلول الرقمية الناشئة

مجموعة الخزينة

كما اعتمدت مجموعة الخزينة نهجًا قويًا وصارمًا للحوكمة والالتزام، لتكون جميع المنتجات والخدمات تتوافق مع الشريعة الإسلامية. بالإضافة إلى ذلك ستبقى محافظتنا وأنشطتنا تتوافق مع كل من اللوائح التنظيمية وسياسات البنك، لتعكس شهية المخاطر المتفق عليها، ومستويات المخاطر المقبولة.

أدى نشاط مجموعة الخزينة إلى نمو ملحوظ سيعود بالفائدة على المساهمين والعملاء على حد سواء. إذ ساهمت في تحقيق النمو المستمر في الأرباح والتقدم خلال عام 2023م وانعكس هذا في العائد على موجودات الخزينة 3%، ونمو الموجودات بنسبة 17% مقارنة بالعام السابق.

**بحلول عام 2024م
سيكون تعزيز هذا
النمو والحفاظ عليه أحد
الأولويات الرئيسية
للمجموعة.**

نمو موجودات الخزينة بنسبة

17%

مقارنة بالعام السابق

تلعب مجموعة الخزينة بالبنك دورًا بالغ الأهمية إذ تدعم أنشطة مصرفية الأفراد والشركات، وتمتلك مجموعة الخزينة قاعدة مالية وتشغيلية صلبة ضرورية لثقة العملاء والمساهمين والمستثمرين، كما تلعب دوراً لا يقل أهمية في توفير الضمان للعملاء والجهات التنظيمية.

يحرص البنك دائماً على ضمان عمل مجموعة الخزينة بفعالية وكفاءة، وعلى أن تكون من أهم أعماله، من خلال العمل مع الجهات الحكومية والشركات الكبرى والمؤسسات المالية والأفراد ذوي الملاءة المالية العالية، وتقدم الخزينة مجموعة من الحلول المبتكرة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية استناداً على توظيف التقنيات المتقدمة لمواكبة وتلبية احتياجات العملاء المتغيرة، فعمل مجموعة الخزينة المتقن أمر أساس لإدارة السيولة وخدمة العملاء واستثمار موارد البنك لتحقيق نمو أفضل في الإيرادات وتواصل فعال مع العملاء.

خلال عام 2023، ظل تركيز مجموعة الخزينة الأساسي على زيادة عروض المنتجات المستحدثة التي يتم تقديمها للعملاء وتوسيع نطاقها، مع الالتزام المتواصل بتحسين رحلة العملاء الرقمية لتعزيز تفاعل العملاء وتجربتهم، بالإضافة إلى ذلك، تم زيادة محفظة استثمارات الخزينة مما نتج عنه تنوع واستقرار في الأرباح المستحقة لسنوات قادمة.

أدى تفعيل نظام إدارة الخزينة الجديد (TMS) الأساس لتطوير منتجات جديدة، كما أن هذا النظام يعد أساساً فعالاً أيضاً لإدارة المخاطر والحفاظ على السيولة. وهو ما يعتبر أمراً بالغ الأهمية لأعمال الخزينة وخاصة في لعب دور حيوي في الجيل القادم من الصيرفة.

في عام 2023م، تم تعزيز هذه القيم من خلال طرح هياكل استثمارية جديدة ساعدت في زيادة تنوع إيرادات الخزينة لهذا العام والأعوام المقبلة إن شاء الله، وشهدنا في هذا العام نمواً كبيراً في قاعدة عملاء الاستثمار بالوكالة. وبحلول عام 2024م سيكون تعزيز هذا النمو والحفاظ عليه أحد الأولويات الرئيسية للمجموعة.

**ستواصل مجموعة
مصرفية الأفراد
الاستفادة من الابتكار؛
لتقديم منتجات وخدمات
مالية إسلامية مبتكرة
تلبي الاحتياجات
المتغيرة لمواطني
ومقيمي المملكة.**

وكان الأداء المالي بارزاً في عام 2023م بنمو التمويل بنسبة

9%

إذ وصل إجمالي التمويل إلى

50.2
مليار ريال
سعودي

كما شهدت ودائع العملاء نمواً كبيراً بنسبة

12%

مقارنة بالعام السابق، لتصل إلى

62.2
مليار ريال
سعودي
بنهاية العام

تعتبر الشراكات الاستراتيجية حجر الزاوية في نهج البنك، بحيث لا تكون هذه الشراكات مجرد مساهمة في تحقيق أهداف الأعمال فحسب، بل تتكامل على نحو فعال مع أهداف رؤية المملكة 2030، ومن أجل دعم سوق الإسكان في المملكة، يواصل البنك شراكاته مع وزارة الشؤون البلدية والقروية والإسكان، وصندوق التنمية العقارية، لتوسيع نطاق الوصول إلى حلول شراء المنازل بأسعار معقولة. وتعد مساهمة البنك في تحقيق مستهدفات برنامج الإسكان، من خلال التمويل العقاري والجهود التي بذلها لتعزيز ثقافة الادخار، مساهمة كبيرة في تحقيق مستهدفات رؤية المملكة 2030.

يعتبر الابتكار قوة دافعة للبنك، ويتضح ذلك جلياً في إطلاق مجموعة متنوعة من المبادرات التقنية في عام 2023م، بهدف تقديم خدمات ومنتجات جديدة مبتكرة. وقد أسهم هذا التركيز على الابتكار في الحفاظ على نجاح مستمر حيث شهدت التجارة الإلكترونية نمواً بنسبة تتجاوز 200%.

وكان الأداء المالي بارزاً في عام 2023م بنمو التمويل بنسبة 9%، إذ وصل الإجمالي إلى 50.2 مليار ريال سعودي، كما شهدت ودائع العملاء نمواً كبيراً بنسبة 12% مقارنة بالعام السابق، لتصل إلى 62.2 مليار ريال سعودي بنهاية العام، إلى جانب هذه الإنجازات، يظل تركيز البنك الدائم على فهم احتياجات العملاء المتغيرة، والاستجابة لها من أولوياته الرئيسية.

في عام 2023م، شملت الإنجازات افتتاح الجيل الجديد من فروع البنك النموذجية التي تساهم في الحفاظ على البيئة وتخفيض الانبعاثات الكربونية، وتحسين مؤشرات الأداء الرئيسية لمشاركة العملاء، وتطبيق أدوات تحليلية متقدمة مثل "التحليل الآلي للمكالمات" في مركز الاتصال لتعزيز جودة الخدمة المقدمة.

وفي عام 2024م، ستواصل مجموعة مصرفية الأفراد الاستفادة من الابتكار؛ لتقديم منتجات وخدمات مالية إسلامية مبتكرة تلبي الاحتياجات المتغيرة لمواطني ومقيمي المملكة.

سيعمل البنك على أن تبقى أعمال مجموعة الخزينة شريكاً مهماً لتلبية احتياجات عملاء الشركات والأفراد

وبنظرة مستقبلية، فمع استمرار البنك في النمو واستحواده على حصته المتنامية في السوق السعودي، سيعمل البنك على أن تبقى أعمال مجموعة الخزينة شريكاً مهماً لتلبية احتياجات عملاء الشركات والأفراد، من خلال التركيز المستمر على رقمنة منتجات الخزينة لتحسين تجربة العملاء، وبالتخطيط لطرح المزيد من منتجات المشتقات الحديثة ومنتجات مركبة لتعزيز الأرباح والتي بدورها ستعزز من العوائد وستزيد من نطاق المنتجات المتوفرة للعملاء، وهذا جميعه ما يسهم في تحقيق استراتيجية البنك ويسهم في تحقيق مستهدفات رؤية المملكة 2030.

ومن أهم الجهود المبذولة لدعم رؤية المملكة 2030 هو استحداث وحدة أعمال مخصصة تم إنشاؤها لأول مرة في عام 2022م، وأسهمت هذه الوحدة في العام 2023 بفعالية في توسيع تركيز البنك نحو استكشاف الفرص الاستراتيجية مع الجهات الحكومية وشبه الحكومية وتمويل المشاريع الكبرى المرتبطة برؤية المملكة 2030، وتكوين شركات استراتيجية مع الجهات الحكومية وشبه الحكومية لدعم المشاريع السكنية والعقارية.

الإسلامية لجميع فئات العملاء من الشركات، حيث يتم الالتزام بتصميم البرامج التمويلية لتلبية الاحتياجات المالية لكل عميل، مع ضمان تجربة خدمة عملاء مثالية تتميز بخدمات سريعة وفعالة.

في عام 2023م، تضمنت الأهداف الاستراتيجية التركيز بشكل خاص على دعم المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وتقديم خمسة برامج تمويلية، وتعزيز محفظة التمويل من خلال منصات تمويل تجارية جديدة، وتحقيق إنجازا رئيسيا في توسيع الحصة السوقية من خلال ترتيب وتنفيذ أول اتفاقية للتمويل المشترك تدار بواسطة البنك كمدير للتمويل المشترك.

لقد ارتكز نهج المجموعة في الأساس على أن إعطاء أهمية كبرى لتبني الابتكار كركيزة أساسية لتعزيز الكفاءة وتحسين تجربة العملاء، مع التركيز على تحقيق القيمة المستدامة للمساهمين، وقد تجسد هذا في مشاركة مجموعة مصرفية الشركات في مشروع "المصرفية المفتوحة"، بالإضافة إلى التركيز الواضح على زيادة حجم محفظة تمويل الشركات، مما يبرز الالتزام لتحقيق عوائد مميزة. ومن جانب آخر، تسعى المجموعة بتحسين الجودة الائتمانية للمحفظة إلى تخفيض المخصصات والتمويل غير العامل، وبالتالي تعظيم صافي دخل الأرباح.

إن هذه الجهود لا تقدم قيمة للأعمال والمساهمين والعملاء فحسب، بل تحقق أيضاً مجموعة من العوائد للمملكة بشكل عام، إذ يتماشى العمل في مجموعة مصرفية الشركات مع رؤية المملكة 2030، وتظهر سياستها التوسعية المستمرة دعمها لقطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ومساهمة البنك في تحقيق رؤية المملكة، وقد تم تحديد قطاع المنشآت سابقة الذكر كمحرك أساسي بالغ الأهمية لدفع النجاح الاقتصادي للمملكة على نطاق واسع في هذا العام، وجاء التعاون مع تلك المنشآت لفتح للمجموعة تطوير المنتجات والخدمات بما يعكس احتياجاتهم.

حققت الخدمات المصرفية للشركات نمواً في الموجودات بنسبة

15%

أسهمت وحدة الأعمال المخصصة لدعم رؤية المملكة 2030 بفعالية في توسيع تركيز البنك نحو استكشاف الفرص الاستراتيجية مع الجهات الحكومية وشبه الحكومية

مجموعة مصرفية الشركات

يلتزم البنك بتقديم خدمات مالية متوافقة تماماً مع الشريعة الإسلامية، والعمل كشريك ومستشار مالي للعملاء، والاستفادة من الابتكار لتقديم خدمات مالية متطورة بأعلى جودة.

في عام 2023م، ارتفعت حصة البنك السوقية لمجموعة مصرفية الشركات، وبحلول نهاية العام، حققت الخدمات المصرفية للشركات نمواً في الموجودات بنسبة 15%.

وينصب تركيز مجموعة مصرفية الشركات على نحو أساس على توفير حلول تمويل متوافقة مع الشريعة

تتولى مجموعة مصرفية الشركات مسؤولية تأسيس علاقات جديدة وكذلك المحافظة على وتعزيز العلاقات القائمة مع العملاء من الشركات والصناديق والمؤسسات المالية بالإضافة إلى عمليات التمويل المشترك وخدمات تمويل المعاملات والتجارة الدولية.

ويتسع نطاق التواصل ليشمل مجموعة واسعة من العملاء، من المنشآت الكبيرة إلى المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، والمؤسسات المالية المحلية والأجنبية، والجهات الحكومية وشبه الحكومية، والصناديق، وصناديق الاستثمار العقاري.

الشركات التابعة



شركة إنجاز لخدمات المدفوعات

بنهاية الربع الثالث من العام 2022م، أسس بنك البلاد شركته التابعة "شركة إنجاز لخدمات المدفوعات"، ومقرّها الرياض، والمرخصة بالكامل من قبل البنك المركزي السعودي لإحدى الشركات الكبرى للمعاملات المالية الإلكترونية، وتتولى شركة إنجاز مسؤولية جميع أنشطة المدفوعات والتحويلات التي كانت تدار سابقاً كقطاع أعمال تابع للبنك.

ونتيجة لذلك، كان عام 2023م عاماً حاسماً لشركة إنجاز، أتمت فيه عاماً كاملاً ككيان مستقل يقدم خدمات المدفوعات لمجموعة مصرفية الأفراد والشركات، مما سمح لها بالمشاركة على نحو متزايد مع شركات التقنية المالية الجديدة التي تعيد تشكيل قطاع الخدمات المالية في المملكة.

تمتلك إنجاز ميزة فريدة بين شركات التقنية المالية من خلال شبكة فروع في 60 مدينة مجهزة بشكل متكامل بكوادر بشرية متمكنة، وأجهزة خدمة ذاتية وصراف آلي تساعد على إيجاد تكامل متوازن بين قنواتها الرقمية والتقليدية لتقديم أفضل تجربة للعملاء. وهذا يمنح إنجاز ميزة فريدة في مجال العمليات، مما يضعها في موقع استراتيجي متميز؛ لتكون الخيار الأمثل للأفراد والشركات مقارنة بشركات التقنية المالية المنافسة التي تعتمد حالياً على وجود رقمي فقط.

وأدى هذا الانتشار المميز لشبكة إنجاز حول المملكة وتنوع خدماتها الرقمية، لتحقيق مجموعة من النتائج الإيجابية في عام 2023م مقارنة بالفترة المماثلة من العام الماضي، إذ شهد استخدام البطاقات نمواً في العمليات تجاوز 19% ونمواً في فتح المحافظ الإلكترونية بنسبة 48%، كما زادت أرصدة العملاء بنسبة 16% بعد إطلاق خدمة شحن المحفظة عن طريق بطاقات مدى، وزاد الاعتماد على الخدمات الرقمية بنسبة تجاوزت 50% من إجمالي العمليات.



وتركز شركة إنجاز على الابتكار والاستثمار في التقنية المالية، مما يساهم في إطلاق الخدمات والمنتجات الجديدة لتعزيز عمليات الشركة، حيث ساهم هذا الاستثمار التقني في تعزيز الكفاءة التشغيلية التي توفر قيمة للشركة بشكل عام.

كما حققت الشركة في عام 2023م إنجازات عديدة ذات أهمية بالغة وشملت هذه الإنجازات وضع الأسس لتفعيل الوظائف الرئيسية بشكل مستقل، وتطبيق نظام متكامل لمكافحة الاحتيال لتحقيق الالتزام التنظيمي، والمشاركة في ترقية ناجحة للنظام المصرفي الأساسي، وتعزيز أمن التطبيقات، وإطلاق عدة منتجات وخدمات على سبيل المثال لا الحصر: منتج تطبيق نقاط البيع (SoftPOS)، والربط مع مدد (برنامج حماية الأجور الذي أطلقته وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية)، وخدمة شحن المحافظ،

وغيره من التحسينات للخدمات الحالية، ولأن إنجاز تعمل كشركة تابعة، فإنها الآن قادرة على العمل بمزيد من المرونة في قطاع يتميز بالتغير السريع على نحو متزايد، مما يمكنها من المساهمة في تحقيق أهداف رؤية المملكة 2030 من خلال تقديم منتجات وخدمات مبتكرة.

في عام 2023، زادت إنجاز تركيزها على التبنّي الرقمي مع تعزيز الشمول المالي والدعم المستمر للتحويل نحو مجتمع غير نقدي، وكل هذه العناصر تشكل ركائز أساسية لتحقيق رؤية المملكة 2030، وفي هذا السياق، ارتفع معدل العائد على حقوق المساهمين من خلال انخفاض التكاليف التشغيلية وارتفاع هوامش العمليات.

بالإضافة إلى المساهمات المالية، شاركت إنجاز بنشاط في مجموعة من أنشطة الاستدامة في عام 2023م، بما في ذلك المبادرات البيئية، وحملات التوعية بالاحتلال، وبرامج إعادة التدوير، والتطوع، والتشجير، وتوزيع السلال الرمضانية، وهذا يعكس القيم الأساسية للبنك وشركائه التابعة، ويضمن أن أنشطتنا تقدم قيمة أكبر للمجتمعات التي نعمل فيها.

لقد اتخذت إنجاز خطوات في هذا العام لتحسين تجربة العملاء، تشمل مبادرات متعددة، كإطلاق مركز اتصال متعدد اللغات يعمل على مدار الساعة، وتفعيل منافذ لتحسين التفاعل، إلى جانب تطبيق اتفاقيات مستوى الخدمة الصارمة لفحص وحل شكاوى العملاء، وتنظيم فعاليات الرعاية والحملات التسويقية، والمشاركة الفعّالة في المناسبات الوطنية.

وستظل شركة إنجاز ملتزمة بتلبية احتياجات العملاء المتطورة من خلال التركيز المستمر على الابتكار، فطموح البنك هو تعزيز سمعة إنجاز كشركة فعّالة تُركّز بشكل أساسي على رضا العملاء في مجال التقنية المالية، على الصعيدين الإقليمي والعالمي.

شهد استخدام البطاقات نمواً في العمليات تجاوز

19%

ونمواً في فتح المحافظ الإلكترونية بنسبة

48%

مقارنةً بعام 2022

طموح البنك هو
تعزيز سمعة إنجاز
كشركة فعّالة تُركّز
بشكل أساسي على
رضا العملاء في
مجال التقنية المالية،
على الصعيدين
الإقليمي والعالمي.

البلاد المالية

تقدم شركة البلاد المالية خدماتها للمستثمرين المؤسسيين والأفراد من خلال اتاحة خدمات ومنتجات مالية متقدمة ومبتكرة لعملائها من مختلف الشرائح، وفي عام 2023م، تم مواصلة التركيز على توسيع قاعدة العملاء من خلال الاستمرار في تقديم الخدمات والحلول الاستثمارية، التي تشمل التعامل، والإدارة، والمشورة، والوساطة وحفظ الأوراق المالية.

أدت الاستراتيجية في الابتكار والتوسع إلى أداء قوي في جميع مجالات الأعمال في عام 2023م، إذ شهدت النتائج المالية نمو في إجمالي الإيرادات بنسبة 13% مقارنة بالعام السابق لتصل إلى 301 مليون ريال سعودي. كما ارتفعت حجم الأصول المدارة من الشركة فبلغت قيمة إجمالي الأصول تحت الإدارة 13 مليار ريال سعودي مقارنة بـ 11.8 مليار كحجم أصول تحت الإدارة في العام السابق، في حين نمت الأصول المالية المحفوظة لدى الشركة لتصل إلى حجم 121 مليار ريال سعودي مقارنة بـ 113 مليار ريال خلال العام الماضي.

بالإضافة إلى ما سبق، فقد قدمت البلاد المالية مجموعة كاملة من الحلول التي تلبي الاحتياجات المتنوعة لعملائها، مما أكسبها ثقة الكثير من المستثمرين في الأسواق، حيث تقدم باستمرار خدمات وحلول استثمارية مبتكرة إلى السوق، حققت قيمة للمستثمرين والعملاء والاقتصاد السعودي بشكل عام.

وتتمتع البلاد المالية بسمعة قوية كشركة رائدة، حيث تقدم حلولاً وخدمات استثمارية مبتكرة لعملائها، وتتمحور غايتها الأساسية في الاستفادة من أحدث التقنيات؛ لتقديم مجموعة متنوعة من الخدمات التي تلبي احتياجات عملائها المتغيرة.

وفي عام 2023م، حافظت البلاد المالية على نجاح رحلتها، وكانت رائدة في مجال الصناديق المتداولة في السوق المالية مع إطلاق صناديق المؤشرات المتداولة، بما في ذلك أول صندوق للاستثمار في أسهم الشركات التقنية المدرجة في السوق الأمريكي "صندوق البلاد إم إس سي آي المتداول للأسهم التقنية الأمريكية" المتوافق مع الشريعة الإسلامية، كأول صندوق من نوعه في المنطقة. كما قامت الشركة بالحصول على موافقة الهيئة لإطلاق "صندوق البلاد إم إس آي المتداول لأسهم النمو السعودية" الذي يعد نموذج استثماري فريد من نوعه، حيث تركز استراتيجية الصندوق على استهداف الشركات المدرجة في السوق الرئيسية

شهدت النتائج المالية نمو في إجمالي الإيرادات بنسبة

13%

مقارنة بالعام السابق لتصل إلى

301

مليون ريال سعودي

ارتفعت حجم الأصول المدارة من الشركة فبلغت قيمة إجمالي الأصول تحت الإدارة

13

مليار ريال سعودي

والسوق الموازي التي ينطبق عليها معامل النمو للاستفادة من فرص النمو الحالية والمستقبلية لتلك الشركات.

وبينما نمضي قدماً، ستحافظ البلاد المالية على رحلتها الابتكارية، وتطوير مجموعة المنتجات، وتوسيع حصتها في السوق لتقديم قيمة أكبر للعملاء والمستثمرين، وسيتم الالتزام بتحقيق ذلك بطريقة تحقق فوائد اجتماعية وبيئية واقتصادية، إذ تتواءم جميع أنشطة البلاد المالية تمامًا مع أهداف برنامج تطوير القطاع المالي، الذي ينبع من رؤية المملكة 2030، من خلال طرح منتجات مبتكرة في السوق، وتوسيع البلاد المالية إلى فتح حلول الادخار والاستثمار لقطاع أوسع من العملاء، وإزالة الحواجز لزيادة الوصول للمنتجات، حيث تساهم في دعم العملاء لبناء قاعدة مدخراتهم من أجل تعزيز المرونة المالية.

ويُعَدُّ الوصول إلى رأس المال عاملاً ضرورياً في تمكين نمو الأعمال والتوظيف في المملكة، إذ تدعم منتجاتنا الاستثمارية الشركات في القطاعات الرئيسة بفعالية، ما يساهم في تحقيق طموحاتها، ويقدم قيمة ملموسة لتلك الشركات، ويساهم في تعزيز الازدهار المجتمعي المحلي.

وستواصل البلاد المالية رحلتها في الابتكار لتقديم حلول استثمارية وادخارية رائدة في السوق تلبية للاحتياجات المتغيرة لمجتمعنا الاستثماري.

ستواصل البلاد المالية رحلتها في الابتكار لتقديم حلول استثمارية وادخارية رائدة في السوق تلبية للاحتياجات المتغيرة لمجتمعنا الاستثماري.

التحول الرقمي والابتكار

في عام 2023م، حافظ البنك على رحلة التحول الخاصة به، ووسع نطاق منتجاته لتقديم حلول مصرفية جديدة ومبتكرة

يُعَدُّ البنك رائداً في إعادة تشكيل المشهد المصرفي من خلال التحول الرقمي والابتكار، فقد كان بنك البلاد أول بنك في المملكة يقدم خدمة فتح الحسابات عبر القنوات الإلكترونية، ويستمر البنك ليكون في طليعة الابتكار للتغلب على التحديات وتوفير خدمة سلسلة وشاملة للعملاء الأفراد والشركات.

لقد أصبحت الرقمنة الآن جزءاً لا يتجزأ من المشهد المصرفي ومتطلباً أساسياً لعملاء البنك، ومن أجل قيادة الابتكار وتعزيز النمو المستقبلي، فإن البنك يواصل الاستثمار في إعادة صياغة الأدوات والخدمات التي تلبي الاحتياجات المتغيرة لعملاء المستقبل، وهي عنصر جوهري في جميع الخدمات المصرفية، بما في ذلك الأفراد والشركات والجهات الخارجية المشاركة في حلول الخدمات المصرفية كخدمة (BaaS) وحلول خدمات المصرفية المفتوحة، ومع ذلك، ما يزال تركيز البنك ثابتاً على الابتكار المستقبلي والسعي إلى إضافة القيمة إلى عملائه، وزيادة الكفاءة ودفع القيمة المستقبلية للمساهمين والمملكة ككل.

في عام 2023م، حافظ البنك على رحلة التحول الخاصة به، ووسع نطاق منتجاته لتقديم حلول مصرفية جديدة ومبتكرة، إذ تركز خدماته على المستفيدين من العملاء الأفراد الذين يبحثون عن تجارب رقمية ميسرة، وكذلك الشركات التي تبحث

والمطلوبات والموجودات، إن إطلاق الخدمات المصرفية كخدمة من خلال التحالفات الاستراتيجية فتح آفاقاً جديدة لتحقيق الإيرادات ما زاد من إمكانيات النمو على المدى الطويل.

وتجدر الإشارة أيضاً إلى أن أداء الأعمال ساهم في دعم الرحلة التحولية للبنك، ففي نهاية عام 2023م شهدت تطبيقات الأجهزة الذكية زيادة في عدد المستخدمين بنسبة 14% مقارنة بالعام السابق، وزيادة بنسبة 71% في تسجيل العملاء الأفراد الجدد رقمياً، كما بلغ حجم معاملات الخدمات المصرفية كخدمة ما قيمته 2.1 مليار ريال لخدمات Careem و Mobily pay.

وساهمت استراتيجية البنك للتحول الرقمي بشكل كبير في قيادة السوق على نحو مستمر من خلال عمليات التحول الرقمي التي شكلت أساساً لمستقبل المعاملات المصرفية.

في نهاية عام 2023م شهدت تطبيقات الأجهزة الذكية زيادة في عدد المستخدمين بنسبة

14%
مقارنة بالعام السابق

عن حلول مالية جديدة، كما أن الجهات الخارجية (الطرف الثالث - TPPs) التي تهدف إلى الاستفادة من الخدمات المصرفية كخدمة (BaaS) وعروض المصرفية المفتوحة هي أيضاً قطاعات ذات أهمية متزايدة لحلول البنك الرقمية.

وقد شهد العام 2023م العديد من الإنجازات المهمة التي عززت مكانة البنك كرائد إقليمي في مجال الابتكار، وقد تجسد ذلك من خلال الحصول على العديد من الجوائز المرموقة التي تعكس المكانة المتنامية للبنك كرائد رقمي، إذ حصلنا على جائزة تطبيق الخدمات المصرفية الأكثر ابتكاراً للأجهزة الذكية بالإضافة إلى حصول البنك على جائزة أفضل بنك رقمي في المملكة لعام 2023م، وكذلك تحقيقه لتسريع نمو في مجال تطبيقات المصرفية المحمولة في المملكة.

وتابع البنك تقدمه بعدة ابتكارات في عام 2023م، ونفخر بأننا أول بنك سعودي يمكن خدمات المصرفية المفتوحة وفقاً للإطار التنظيمي للبنك المركزي السعودي. وفي ظل التبنّي الديناميكي للخدمات المصرفية المفتوحة والخدمات المصرفية كخدمة (BaaS) بما يتناسب مع رؤية المملكة 2030، فقد أدى التركيز المستمر إلى تحولات جذرية بدءاً من الحصول على التراخيص اللازمة إلى تطوير المنتجات المالية الابتكارية، وتتسق جهود البنك مع أهداف رؤية المملكة 2030 فيما يخص الشمول المالي، مما يعزز مكانة المملكة كقوة مالية رائدة على مستوى العالم.

لم تقم الابتكارات الرقمية بتوسيع قاعدة العملاء فحسب، بل ساهمت أيضاً في نمو صافي الدخل

شهدت أيضاً زيادة بنسبة

71%

في تسجيل العملاء الأفراد الجدد رقمياً

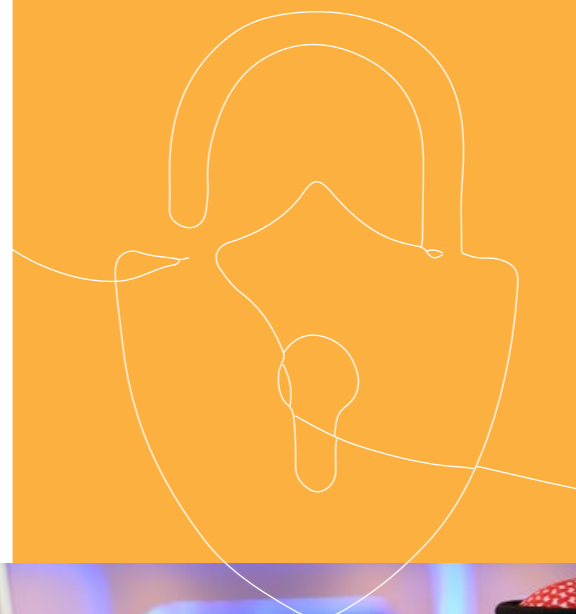
بلغ حجم معاملات الخدمات المصرفية

2.1
مليار ريال سعودي

لخدمات Careem و Mobily pay

أمن المعلومات

تزايد التركيز على رقمنة الخدمات يفتح مجالاً لمخاطر جديدة، ويعمل البنك على التخفيف من حدتها، مع الالتزام بالحذر والمرونة في المجال الرقمي. كما أن الاجراءات الاحترازية تمتد لتشمل كلا من المستخدمين الداخليين لأنظمة البنك المصرفية والمستخدمين الخارجيين الذين تربطهم بالبنك علاقات تجارية استراتيجية.



في عام 2023م، تم تطوير سياسة أمن المعلومات، وتحسين إجراءات الإبلاغ، وقد أدى ذلك إلى زيادة في مستوى أمن المعلومات، وضمان الالتزام بالمتطلبات التنظيمية، والاستجابة السريعة لأي تهديدات محتملة.

يتم التركيز على ضمان حماية بيانات العملاء الأفراد والشركات بداية من تبني التقنيات المتطورة إلى التدريب المستمر للموظفين، وقام البنك بتعزيز استعداداته وتبني المنهجيات الحديثة في عام 2023م للتصدي لتحديات أمن المعلومات المستمرة. ويتمشى هذا النهج مع رؤية المملكة 2030، إذ يتم

في عام 2023م، تم تطوير سياسة أمن المعلومات، وتحسين إجراءات الإبلاغ، وقد أدى ذلك إلى زيادة في مستوى أمن المعلومات، وضمان الالتزام بالمتطلبات التنظيمية، والاستجابة السريعة لأي تهديدات محتملة.

يتم التركيز على ضمان حماية بيانات العملاء الأفراد والشركات بداية من تبني التقنيات المتطورة إلى التدريب المستمر للموظفين، وقام البنك بتعزيز استعداداته وتبني المنهجيات الحديثة في عام 2023م للتصدي لتحديات أمن المعلومات المستمرة. ويتمشى هذا النهج مع رؤية المملكة 2030، إذ يتم

الخدمات المشتركة

يعمل قطاع الخدمات المشتركة على دعم جميع عمليات البنك من خلال فريق من الخبراء المسؤولين عن تطوير الأنظمة والعمليات لتحقيق التميز التشغيلي، وهذه الجهود ضرورية لتوفير الأساس الذي تحتاج إليه فرق العمل في جميع قطاعات البنك لتطوير منتجات وخدمات جديدة تلبي الاحتياجات المتغيرة للعملاء.

خلال عام 2023م، واصل قطاع الخدمات المشتركة الابتكار لرفع مستوى الكفاءات الداخلية التي تدعم أعمال القطاعات، وإعادة هندسة العمليات، لأهداف تحقيق التميز التشغيلي لمختلف أصحاب المصلحة الذين يتم خدمتهم. فتم خلال هذا العام افتتاح الجيل الجديد من فروع البنك النموذجية التي تقدم جميع الخدمات المصرفية، كما تم العمل على إنشاء مبان جديدة للإدارات الإقليمية حول المملكة، وبجانب أعمال الإنشاءات الرئيسية، تم إعادة هندسة العمليات من خلال تنفيذ لوحة معلومات جديدة لتطوير المنتجات.

العمل على زيادة الوعي بشكل دوري واستباقي، وأتمتة الأنظمة، وإجراء تقييمات دقيقة ومستمرة للمخاطر لتعزيز نمو البنك واستقرار عملياته.

في عام 2023م، لم يسفر النهج الاستباقي الذي اتخذته البنك عن أي حوادث أمنية، إذ تم التصدي إلى ما نسبته 100% من التهديدات، وإكمال 80% من التدريب للتوعية بأمن المعلومات، وتحقيق ما نسبته 98% من اتفاقيات مستوى الخدمة للكشف والتصدي لمحاولات التهديدات والثغرات المحتملة.

بالإضافة إلى الالتزام المستمر، فإن تدابير أمن المعلومات لدى البنك تتوافق مع مبادرات الاستدامة، فهي لا تضمن بيئة مصرفية آمنة فحسب، بل تسهم أيضاً في تعزيز روح المعاملات الإلكترونية الآمنة التي توفر بشكل متواصل أساساً متيناً لنشاط اقتصادي مستمر في جميع أنحاء المملكة.

ومع استمرار الرحلة الرقمية للبنك، يشكل الالتزام بأمن المعلومات نسيجاً متكاملًا، لا يؤمن المعاملات المصرفية فحسب، بل يعزز أيضاً من الأمان المالي والمرونة التي تمنح العملاء وباقي أصحاب المصلحة الثقة في الأدوات الجديدة التي تستمر في تحول الخدمات المصرفية في المملكة نحو الأفضل.

في عام 2023م، لم يسفر النهج الاستباقي الذي اتخذته البنك عن أي حوادث أمنية، إذ تم التصدي إلى ما نسبته 100% من التهديدات، وإكمال 80% من التدريب للتوعية بأمن المعلومات

ولتحقيق الالتزام بالمعايير الدولية والمحلية تم الحصول على شهادة ISO 22301، ما يعزز استمرارية أعمال البنك.

وتدعم جميع هذه الجهود نجاح العمليات التشغيلية، من خلال أتمتة العمليات وتحسينها، الأمر الذي يضمن وجود ضوابط إدارية قوية، ويحقق أفضل استخدام للموارد، ويرفع من مستوى الإنتاجية ويضيف قيمة إلى أعمال البنك.

قطاع التقنية

يحتل البنك مكانة رائدة في مجال الابتكار والتقنية، فلا يقتصر التركيز على تقديم خدمات متطورة للعملاء فحسب، بل يمتد أيضًا إلى تطوير الأنظمة الداخلية، التي تُعد حجر الزاوية في تمكين سفرائنا وسفيراتنا من توفير هذه الخدمات بكفاءة وفاعلية، ما يجعل قطاع التقنية أكثر من مجرد وظيفة دعم داخلي، ليكون جزءًا فاعلاً في تحقيق استراتيجية النمو للبنك، وعليه فإن هدفنا الرئيس هو دفع عجلة الابتكار وتبسيط العمليات وتعزيز الكفاءة الشاملة، بالتعاون مع قطاعات الأعمال، ما يساهم على نحو كبير في نجاح البنك من خلال تنفيذ واعتماد وتطوير الخدمات والمنتجات والعمليات المبتكرة.

يقدم فريق التقنية المتخصص بشكل مستمر نتائج فعّالة من خلال الجهود المستمرة التي تركز على تحقيق أهدافنا، كالارتقاء بتجارب العملاء وضمان الأمان إلى أتمتة العمليات لتحقيق الكفاءة وخفض تكاليف التشغيل، وتبني الابتكار ومنتجات التقنية المالية، ويستمر دور قطاع التقنية الأساس في تشكيل مسار البنك وسط ديناميكيات السوق المتطورة.

في عام 2023م، كان قطاع التقنية جزءًا لا يتجزأ من رحلة البنك المبتكرة، حيث عمل كمحفز للتحويل، ومن خلال الالتزام الراسخ بالتميز، تم النجاح في تنفيذ نحو 400 مبادرة هذا العام عبر محافظ متنوعة مثل: الأفراد، والعمليات، والشركات، وتقنية المعلومات، والخزينة.

وتُعد الكثير من الإنجازات المهمة والتحديات دليلًا على التزام البنك بالابتكار، ففي عام 2023م، ساهم القطاع بإطلاق منتجات بطاقات جديدة، مثل: "تمكين بلس" و"بطاقة مداد متعددة العملات، وقام بنجاح بإطلاق منتجات الاستثمار بالوكالة عبر جميع القنوات، وتقديم مجموعة من المنتجات العقارية المتنوعة، وإكمال ترقية النظام المصرفي الأساسي.

بالإضافة إلى ذلك، فقد تم تنفيذ نظام لمكافحة الاحتيال والجرائم المالية، وتوسيع نطاق الأعمال من خلال حلول المصرفية المفتوحة ومنتجات الخدمات المصرفية كخدمة (BaaS)، كما تم تعزيز الاتصال مع تقنية SD-WAN لأجهزة الصراف الآلي خارج الموقع باستخدام بطاقات SIM 4G، وتظهر التحديثات الرئيسية للأنظمة محتوى البنك وقواعد البيانات

على سبيل المثال، في نهاية عام 2023، تم بدء العمل على مشروع تقنية أتمتة العمليات لتنظيم العمليات الأساسية باستخدام برمجة الروبوتات لأتمتة المهام الروتينية مثل إدخال البيانات ومعالجة طلبات التمويل. وقد أسهم ذلك في توفير وقت العمل والموارد بالإضافة إلى تعزيز إجراءات مراقبة الجودة.

وتعتبر أنشطة الخدمات المشتركة عامل أساس لنجاح الأعمال وتتوافق مع طموحات البنك ورؤيته وأهداف رؤية المملكة 2030. وتساهم الطرق الجديدة للعمل في دفع جهود الاستدامة من خلال أتمتة العمليات ودعم تدابير جديدة لتعزيز كفاءة الطاقة وإعادة تدوير المخلفات الناتجة عن العمليات اليومية.

ومع استمرار تقدمنا ستواصل مهام الخدمات المشتركة التركيز على توفير المرافق والبنية التحتية اللازمة، لدعم رحلة التحول الرقمي، وسنعمل على تحسين العمليات وتعزيز الكفاءة، وتقديم قيمة مستدامة للعملاء الداخليين والخارجيين.

ومع استمرار تقدمنا
ستواصل مهام
الخدمات المشتركة
التركيز على توفير
المرافق والبنية التحتية
اللازمة، لدعم رحلة
التحول الرقمي

وأنظمة التشغيل والتطبيقات، إلى جانب العمل على انتقال بيئات التطوير التقنية وبيئات التطوير واختبار تكامل الأنظمة (SIT) إلى السحابة الإلكترونية، حيث أن الالتزام بتمكين أساس قوي سيدعم مرونة الأعمال ويحافظ على مستوى الخدمات المقدمة للعملاء.

وكجزء من مساهمة البنك في رؤية المملكة 2030، تلعب مبادرات تقنية المعلومات لدى البنك دورًا محوريًا في دعم المنتجات العقارية المرنة والمساهمة في رفع نسبة تملك المواطنين للمنازل، وتشجع على نشاط الادخار من خلال المنتجات التنافسية، مثل: الوكالة وحسابات الادخار، بما يتماشى مع رؤية وطموحات المملكة.

كما تم تعزيز إمكانيات البنك في تنفيذ مجموعة شاملة من أنشطة الاستدامة من خلال مبادرات المسؤولية المجتمعية، ويُظهر تنفيذ برنامج "واعد" الخاص بالموظفين، والمشاركة الفعّالة في برامج توفير "زود" من بنك التنمية الاجتماعية، بالإضافة إلى الدور الفعّال في تعزيز تنمية المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال تمويل برامج بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة، التزامنا القوي بالمشاريع التي تخدم المجتمع في جميع مناطق المملكة.

تلعب مبادرات تقنية
المعلومات لدى البنك
دورًا محوريًا في دعم
المنتجات العقارية المرنة
والمساهمة في رفع
نسبة تملك المواطنين
للمنازل

تنفيذ نحو

400

مبادرة هذا العام عبر محافظ متنوعة

رأس مالنا البشري



عدد السفراء الجدد
في عام 2023م

513



عدد سفراء وسفيرات
البنك

3,787



عدد الفرص التدريبية
لعام 2023م

4,589



عدد الدورات المختلفة
التي أجريت في عام
2023م هو

454



معدل احتفاظ الموظفين
2023م

%86



فريق البنك المتمكن هو المحرك الرئيس لنموه وأساس جميع نجاحاته، وبما أن هذا الفريق هو المورد الأساس الذي يدفع عجلة التغيير داخل البنك، فدوره أساسي في تحقيق أهداف البنك.

كل ما يقدمه البنك ما
هو إلا ثمرة جهود فريق
العمل المتفاني



عدد الموظفين الجدد
513

تحقيق معدل احتفاظ بالموظفين يصل إلى

86%

وبينما يتطلع البنك
إلى المستقبل، يظل
دعم القوى العاملة
لديه جزءاً لا يتجزأ من
النمو المستدام، ومن
خلال تحقيق التوازن بين
الاستراتيجية والثقافة

وقد تم أيضًا إطلاق مبادرات رئيسية، مثل: أكاديمية البلاد، واستبيان المشاركة بهدف تعزيز التطوير الوظيفي، وتحسين تجربة الموظفين، وتعزيز استراتيجيات المكافآت.

ويؤكد الاستثمار في التعلم والتطوير التزامنا برعاية المواهب، وتشمل: استراتيجية المكافآت المحدثة، والمتوافقة مع القدرة التنافسية في السوق، والمكافآت المالية وغير المالية، وفرص التدريب والمزايا الإضافية.

ومن أجل تحقيق طموحنا في ترسيخ مكانة البنك كمكان عمل مثالي، وتوفير الفرص التي تدعم رفاهية المسافرين والسفريات، وتساهم في تحقيق أهدافنا الأوسع للمسؤولية المجتمعية، واصلنا تقديم الدعم لفريق العمل المتفاني، وطموحنا هو خلق ثقافة تبرز كأفضل مكان عمل لفريقنا، وتعزيز النمو للأدوار المختلفة.

ولا يقتصر هذا الالتزام على استراتيجية أعمال البنك فقط، بل يساهم أيضًا بشكل كبير في رؤية المملكة 2030، ويحتل البنك المرتبة البلاطينية مع معدلات سعوية تعكس جدارة المواهب المحلية، كما يظهر تميزنا في تعزيز خطط ادخار المسافرين والسفريات، وزيادة تمثيل السفريات السعوديات، والاستثمار في تطوير المسافرين السعوديين، التزامنا بمواثمة استراتيجيتنا مع رؤية المملكة 2030.

وبينما يتطلع البنك إلى المستقبل، يظل دعم القوى العاملة لديه جزءاً لا يتجزأ من النمو المستدام، ومن خلال تحقيق التوازن بين الاستراتيجية والثقافة، تتمثل الرؤية في الحفاظ على أفضل مكان عمل ممكن، إذ يتم دعم المسافرين والسفريات ورعايتهم للمساهمة في نجاح البنك، وسيبقى هذا الالتزام مستمرًا.

بلغ إجمالي الدورات التدريبية التي تم تقديمها في عام 2023م نحو

454
دورة

وتنسجم
استراتيجية
الموارد البشرية
مع الاستراتيجية
العامة للبنك، إذ
تلعب دورًا أساسيًا
في تشكيل الهيكل
التنظيمي وإدارة
الموارد وتطوير
المهارات ونظام
إدارة الأداء

وتنسجم استراتيجية الموارد البشرية مع الاستراتيجية العامة للبنك، إذ تلعب دورًا أساسيًا في تشكيل الهيكل التنظيمي وإدارة الموارد وتطوير المهارات ونظام إدارة الأداء، وذلك لضمان تحقيق التوازن والتوافق مع الأهداف الاستراتيجية لتحقيق النتائج، وفي هذا العام، تركز الجهود في مجال الموارد البشرية على خلق بيئة ملهمة للنجاح الفردي والجماعي، وتعزيز ثقافة الإنتاجية والالتزام والتطوير المستمر.

كان جذب الموظفين ذوي الكفاءة والحفاظ عليهم محور الاهتمام الرئيس خلال عام 2023م، فقاد التركيز على تعزيز التميز البشري واستمراريته، وتمكين الموظفين، واستقطاب المواهب إلى تعيين 513 موظفًا جديدًا وتحقيق معدل احتفاظ بالموظفين يصل إلى 86% هذا العام.

شملت المبادرات الرئيسة تنفيذ برامج تدريب شاملة، وتقديم خطط تطوير فردية، ووضع خطط للتعاقب الوظيفي، وتنظيم تدريب مستند إلى احتياجات العمل، كما شملت الجهود إطلاق برامج موجهة للإدارة المتوسطة والإدارة العليا، فبلغ إجمالي الدورات التدريبية التي تم تقديمها في عام 2023م نحو 454 دورة.

الاستدامة

إطار الاستدامة

من أجل التعريف بما تعنيه الاستدامة للبنك وتوجيهه وتركيز الجهود المتعلقة بها، تم تطوير إطار عمل يصنف هذه المسائل ويحددها تحت ستة ركائز أساسية للاستدامة.



استراتيجية وإطار الاستدامة

يعمل البنك حالياً على تعزيز نهجه من أجل دمج الإدارة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات المستدامة ضمن سياساته واستراتيجياته، والعمل على وضع سياسة واستراتيجية للاستدامة تحدد تطلعات البنك والتزاماته تجاهها وتضمن مبادئها في أنشطته وعملياته، فضلاً عن تحديد آليات التنفيذ-عامة- وللأمور ذات الأولوية بالنسبة للبنك-خاصة- للتركيز عليها على المدى القصير، وذلك جميعه بما يتوافق مع الاستراتيجية العامة للبنك والقائمة على الاستدامة.

بنك البلاد: الشريك الموثوق لمستقبل مستدام



حوكمة الاستدامة

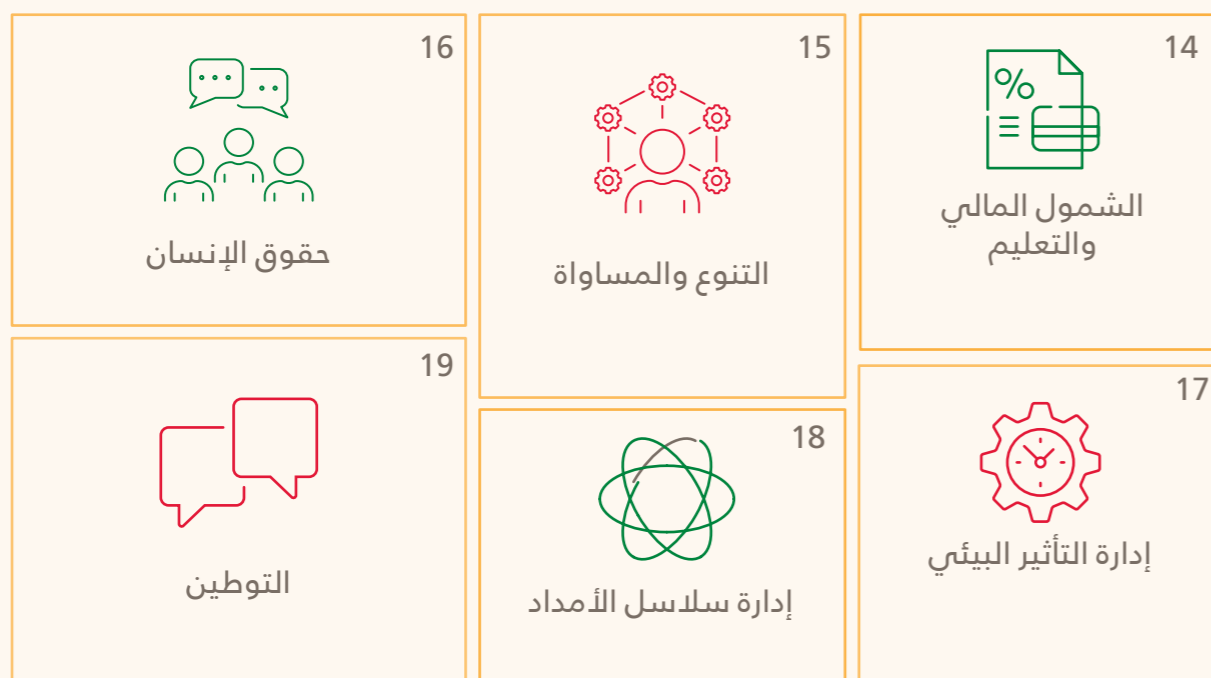
يعد العمل بمسؤولية جزءاً من هوية البنك وسبب من أسباب نجاحه، وتحقيق مصالح أصحاب المصلحة لديه وتعزيز سمعته في المجال المصرفي، ويلتزم البنك بضمان العمل بمسؤولية وأخلاقية، ويسعى إلى الإسهام في التنمية المستدامة من خلال نهج نوعي وكمي للإدارة المالية وغير المالية على حد سواء، مع إدراكه لأهمية دوره

في ترسيخ مفهوم الاستدامة ضمن الاستراتيجية الشاملة وخلال تنفيذ جميع العمليات والأنشطة.

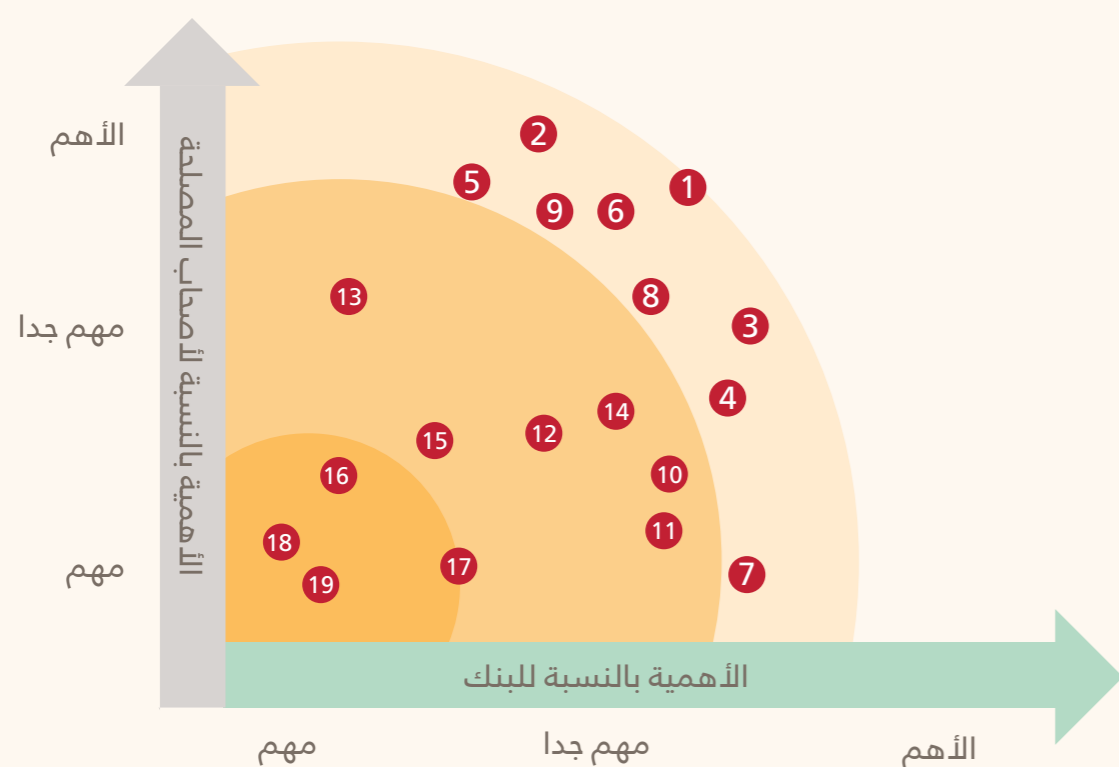
ويلتزم البنك بضمان العمل بمسؤولية وأخلاقية، ويسعى إلى الإسهام في التنمية المستدامة من خلال نهج نوعي وكمي للإدارة المالية وغير المالية على حد سواء.

القضايا ذات الأهمية

وترد أدناه نتائج تقييم الأهمية النسبية، إذ تم تحديد 19 قضية من قضايا الاستدامة الهامة وتحديد أولوياتها. مع ملاحظة أنه لا يعني كون المسائل ليست مصنفة على أنها «الأكثر أهمية»، كونها غير مهمة أو لا يأخذها البنك بالاعتبار.



كان لهذا التقييم فائدة كبيرة في تحديد مواطن القوة والمجالات التي يمكن تطويرها، وسيشكل هذا التحليل من الآن فصاعدًا الأساس للأعمال المتعلقة بالسياسة والاستراتيجية والأهداف والإجراءات المتعلقة بالاستدامة وإدارتها، كما سيواصل البنك أيضًا مراجعة تحليل الأهمية النسبية للتأكد من أنه متواءم مع المتغيرات من عدمه.



أهداف التنمية المستدامة

أهداف التنمية المستدامة (SDGs) هي مجموعة من 17 هدفاً مصممة لمواجهة التحديات الأكثر إلحاحاً في جميع أنحاء العالم اليوم حيث تعهدت الحكومات والشركات والمنظمات الأخرى على مستوى العالم بدعمها للمساعدة في إحداث تغيير ذي أثر وحماية كوكب الأرض وتحقيق عالم أكثر استدامة.

ولكون بنك البلاد هو أحد المنظمات المالية الريادية في المنطقة، فإنه يلتزم التزاماً أخلاقياً وقانونياً ودينياً بعملية التطوير، وفق مسؤوليته المجتمعية في المجتمعات التي يعمل بها، ومن خلال دعم أهداف التنمية المستدامة لتحقيق ذلك، وسيستعرض هذا التقرير أهداف التنمية المستدامة التي يشارك البنك في تحقيقها..



القضايا ذات الأهمية	أهداف التنمية المستدامة	رؤية 2030	ركيزة الإطار
<ul style="list-style-type: none"> المنتجات المالية المستدامة الشمول المالي والتعليم الأداء المالي 	<ul style="list-style-type: none"> 11 مدن ومجتمعات محلية مستدامة 13 العمل المناخي 7 طاقة نظيفة وأسعار معقولة 8 العمل اللائق ونمو الإقتصاد 9 الصناعة والابتكار والهياكل الأساسية 	<ul style="list-style-type: none"> اقتصاد مزدهر وطن طموح 	<ul style="list-style-type: none"> الممارسات المصرفية المستدامة
<ul style="list-style-type: none"> تجربة العميل الرقمنة (التحول الرقمي) خصوصية العميل والأمن السيبراني 	<ul style="list-style-type: none"> 8 العمل اللائق ونمو الإقتصاد 9 الصناعة والابتكار والهياكل الأساسية 	<ul style="list-style-type: none"> مجتمع حيوي اقتصاد مزدهر وطن طموح 	<ul style="list-style-type: none"> الابتكار لتحقيق هيكل عمل حيوي
<ul style="list-style-type: none"> استقطاب وتطوير المواهب والمحافظة عليها مشاركة الموظفين ورفاهيتهم التنوع والمساواة التوطين 	<ul style="list-style-type: none"> 5 المساواة بين الجنسين 8 العمل اللائق ونمو الإقتصاد 10 الحد من أوجه عدم المساواة 	<ul style="list-style-type: none"> مجتمع حيوي اقتصاد مزدهر وطن طموح 	<ul style="list-style-type: none"> تمكين رأس مالنا البشري
<ul style="list-style-type: none"> إدارة التغير المناخي ومخاطره والفرص المتعلقة به إدارة الأثر البيئي 	<ul style="list-style-type: none"> 7 طاقة نظيفة وأسعار معقولة 8 العمل اللائق ونمو الإقتصاد 9 الصناعة والابتكار والهياكل الأساسية 12 الإنتاج المسؤول 13 العمل المناخي 	<ul style="list-style-type: none"> مجتمع حيوي اقتصاد مزدهر وطن طموح 	<ul style="list-style-type: none"> الاستجابة لبصمتنا البيئية
<ul style="list-style-type: none"> الأثر والاستثمار المجتمعي حقوق الإنسان إدارة سلاسل الامداد 	<ul style="list-style-type: none"> 1 القضاء على الفقر 3 الصحة الجيدة و الرفاه 4 التعليم الجيد 8 العمل اللائق ونمو الإقتصاد 17 عقد الشراكات لتحقيق الأهداف 	<ul style="list-style-type: none"> مجتمع حيوي اقتصاد مزدهر وطن طموح 	<ul style="list-style-type: none"> مسؤوليتنا في سلاسل الأمداد ومساهمتنا المجتمعية
<ul style="list-style-type: none"> أخلاقيات العمل والالتزام حوكمة الشركات إدارة المخاطر واستمرارية الأعمال مكافحة غسل الأموال والفساد 	<ul style="list-style-type: none"> 8 العمل اللائق ونمو الإقتصاد 9 الصناعة والابتكار والهياكل الأساسية 	<ul style="list-style-type: none"> مجتمع حيوي 	<ul style="list-style-type: none"> الحوكمة الشفافة والفعالة والمسؤولة

* يمكن العثور على مزيد من المعلومات حول ممارسات الاستدامة الخاصة بالبنك في تقرير الاستدامة المنشور على موقع البنك.

المسؤولية المجتمعية # البلاد . مبادرة

الاستدامة		العمل التطوعي	
المجتمع	البيئة	احترافي	عام
إتاحة استفادة ذوي الإعاقة من خدمات البنك	الاستغلال الأمثل للموارد الطبيعية	تطوع السفراء والسفيريات في مجالات مختصة، مثل: المحاسبة وتقنية المعلومات لمساعدة المنظمات غير الربحية	تطوع عام للسفراء والسفيريات
السلة الغذائية	إعادة التدوير		تطوع ضمن مبادرات البنك المجتمعية.
فرص التدريب والتوظيف للمواطنين	التشجير		
تطوير كفاءات الشباب السعودي	الوعي البيئي		

المسؤولية المجتمعية

يلتزم البنك بإتباع نهج متوازن يجمع بين النمو الاقتصادي وضرورة تحقيق نتائج بيئية واجتماعية إيجابية، إذ يتم دمج الالتزام بالمسؤولية المجتمعية في جميع نطاقات الأعمال، ويتم العمل بشراكة مع المنظمات غير الربحية والجهات الحكومية والمجتمعات المحلية والأفراد ذوي الاحتياجات الخاصة.

ويتسق هذا الالتزام مع الجهود المستمرة لدعم التحول في الاقتصاد والمجتمع في المملكة، تمسحياً مع رؤية المملكة 2030.

في عام 2023م، كان تركيز البنك موجهاً نحو دمج مبادرات المسؤولية المجتمعية وتعزيز الاستدامة في جميع عمليات البنك، وقد تم دعم هذا التوجه من خلال مجموعة من المبادرات الاستراتيجية التي تركز على الاستدامة، وبناء الوعي، وخلق الفرص لفريقنا من متطوعي البنك.

امتدت جهود البنك في عام 2023م إلى زيادة الوعي المالي من خلال التركيز على المدخرات ومعالجة التهديدات البيئية، وبالتعاون مع منصة "جود للإسكان"، تم العمل على توسيع فرص امتلاك المنازل في جميع مناطق المملكة. ومع التزام البنك بالابتكار، شهد عام 2023م إطلاق "هاكاثون البلاد"، مع التركيز على تطوير منتجات مصرفية إسلامية جديدة لدعم الابتكار في هذا القطاع.



هذه المبادرات ليست مجرد مساهمة في تحقيق القيمة الاجتماعية للمجتمعات في المملكة، بل تضع البلاد أيضاً كبنك مسؤول اجتماعياً، مما يؤثر بشكل كبير على مساره في المستقبل.

الحد من الأثر البيئي العمل التطوعي

يدرك البنك مسؤوليته في الاستثمار ودعم الأنشطة المجتمعية التي تعزز الحياة في جميع أنحاء المملكة، وينطوي هذا الالتزام على مشاركة فعالة من سفراء وسفيريات البلاد على جميع مستويات المنظمة، مع تقدمنا في عام 2024م، سيظل التزام البنك ثابتاً، مع التركيز المستمر على دعم أولئك الذين هم في أمس الحاجة إليها.

خصص فريق البلاد التطوعي 2,206 ساعة لمختلف القضايا الإنسانية، بما في ذلك دعم الأفراد ذوي الإعاقة، وساعدت مساهمة السفراء والسفيريات في تقديم مجموعة من البرامج المؤثرة التي حسنت حياة المجتمعات التي نخدمها.

لا تزال المسؤولية البيئية محور تركيز كبير، بما يتماشى مع رؤية السعودية الخضراء، ففي عام 2023م، قام البنك بإعادة تدوير 4,550 كجم من النفايات، مما ساهم في تقليل البصمة البيئية، علاوة على ذلك، تم تصميم عمليات البنك لتعزيز الكفاءة وتقليل الاعتماد على استخدام الورق، وتقليل النفايات المرتبطة بأنشطته، ويعمل برج البلاد في الرياض الآن على الطاقة الشمسية، مما أثمر عن خفض انبعاثات ثاني أكسيد الكربون.

أهم المبادرات لعام 2023م

وقد ساهم البنك وسفرائه بالوقت والموارد طوال عام 2023م، لتقديم الدعم العملي لمجموعة من المنظمات التي تعمل على دعم القضايا المهمة، وشملت النقاط البارزة الرئيسية ما يلي:

• **فريق البلاد التطوعي:** في عام 2023م، ساهم فريق البنك التطوعي بأكثر من 552 ساعة عمل تطوعية، وساعد 20 ألف شخص محتاج وقام بإعادة تدوير أكثر من 16,500 جالون من النفايات.



• **منهج الوعي المالي وثقافة الادخار:** هذه المبادرة التي طورها العديد من الأكاديميين والمدرسين المعتمدين، تعزز الوعي المالي، وتدعم ثقافة الادخار لدى موظفي بعض الجهات الحكومية والخاصة، وتتضمن هذه المبادرة 3 مسارات للادخار الشخصي والمدخرات السكنية والمدخرات الاستثمارية، وقد استفاد من هذا البرنامج 20 ألف شخص في عام 2023م.

• **منصة جود للإنسان:** تبرع البنك بمبلغ 10 ملايين ريال سعودي لمنصة جود للإنسان لدعم 5,250 أسرة محتاجة.

• **حملة البلاد التطوعية للتوعية البيئية في روضة أم الشقوق:** لنشر الوعي بأهمية الحفاظ على البيئة وحمايتها ساهم فريق البلاد التطوعي وعدد من الفرق التطوعية في المساهمة في تحقيق مستهدفات رؤية المملكة 2030، حيث جمعت فرق المتطوعين 16,500 جالون و300 كيس من النفايات وتم إعادة تدوير 60% منها.

• **سلة رمضان إنجاز:** كجزء من مبادراته للمسؤولية المجتمعية، أطلق البنك مبادرة سلة رمضان إنجاز لدعم 20 ألف شخص محتاج.

• **التبرع بالدم:** أسفرت الحملة بالتعاون مع بنك الدم في مايو 2023م عن مشاركة 120 من سفرائنا في هذه المبادرة للتبرع بالدم.

• **إعادة التدوير:** يدعم البنك برامج إعادة تدوير البلاستيك والورق، من خلال توفير حاويات إعادة التدوير في جميع أروقة مبنى مكتبة الرئيسي في الرياض، وهذا يساعد على الحفاظ على البيئة بالحد من التلوث الناجم عن النفايات البلاستيكية ويقلل من الاعتماد على قطع الأشجار لإنتاج الورق، وفي عام 2023م أدى التزام فريقنا إلى إعادة تدوير 4,550 كجم من النفايات وهذا يعادل توفير 76 شجرة و8,884 جالون من المياه و18,088 طناً من ثاني أكسيد الكربون و25,630 كيلووات من الطاقة.

• **هاكاثون البلاد للصيرفة الإسلامية:** هاكاثون البلاد للمصرفية الإسلامية هو جزء من برامج البلاد مبادرة، وهي مبادرة تهدف إلى تعزيز التفاعل والتعاون بين المبتكرين والمطورين وهواة التقنية للمساهمة في تطوير الخدمات المصرفية الإسلامية من خلال توفير حلول تقنية مبتكرة، وقد ساهمت هذه المبادرة في مساعدة 32 مشاركاً من 8 شركات ناشئة مختلفة حيث خلقت 8 أفكار جديدة لمنتجات وخدمات في المصرفية الإسلامية.

• **رعاية مواءمة:** كجزء من التزام البنك بدعم وتمكين الأشخاص ذوي الإعاقة، ساهم البنك في رعاية برنامج مواءمة، حيث يهدف هذا التطبيق إلى مساعدة الأفراد ذوي الإعاقة، وتوفير بيئة متكاملة لهم لضمان استقلاليتهم واندماجهم في المجتمع. وبدعم من البنك، ساعد هذا البرنامج أكثر من 80 ألف شخص من ذوي الإعاقة.

• **تنظيف أعماق البحار:** تقوم هذه المبادرة بتنظيف البحر والشاطئ في المنطقة الساحلية الشرقية من أجل حماية الحياة البرية البحرية والشعب المرجانية، وقد ساهم أكثر من 300 متطوع بـ 1100 ساعة من العمل لجمع حوالي 970 جالوناً من النفايات.

• **التبرع لجمعية رؤية المدينة الخيرية:** قدم البنك أجهزة كتاب / صوت (Envoy Connect) لـ 275 طفلاً من ذوي الإعاقة البصرية.

• **التبرع لجمعية ترميم الشرقية الخيرية:** أصبح البنك أحد أكبر المتبرعين للمؤسسة الخيرية لتحقيق أعلى معايير الجودة والكفاءة.

• **التبرع لجمعية عنيزة للخدمات الإنسانية:** ساهم البنك في مساعدة ودعم 50 شخصاً من ذوي الإعاقة في الوصول إلى أنشطة التدريب والتأهيل.

يفخر البنك بتقديم إسهاماته في دعم المبادرات البيئية، ودعم الأفراد الذين يحتاجون إلى المساعدة في داخل مجتمعاتنا، ومع حلول عام 2024م، سيواصل البنك التركيز على توجيه الجهود نحو دعم الفئات التي تحتاج إلى دعم في المملكة، وهذا الالتزام يشكل جزءاً لا يتجزأ من القيم الأساسية للبنك، حيث سيستمر في الالتزام بتقديم الخدمات الأساسية بطريقة تحقق أقصى قدر من الفائدة للأماكن التي يخدمها.

3

الحوكمة

89	حوكمة مجلس الإدارة
100	لجان مجلس الإدارة
108	المكافآت و التعويضات
115	المراجعة الداخلية
119	الإلتزام و مكافحة الجرائم المالية
121	المخاطر الحالية و المستقبلية

الحوكمة

حوكمة مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من عشرة أعضاء⁽¹⁾، تم انتخابهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 2022/04/11م، لمدة ثلاث سنوات بدأت اعتباراً من تاريخ 2022/04/17م وتنتهي بتاريخ 2025/04/16م

أ. أعضاء مجلس الإدارة:

م	الاسم	المنصب	التصنيف
1	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
2	الأستاذ/ أديب بن محمد أبانمي	نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل
3	الدكتور/ زياد بن عثمان الحويل	عضو	مستقل
4	الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد العنيزان	عضو - الرئيس التنفيذي	تنفيذي
5	الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي	عضو	غير تنفيذي
6	الأستاذ/ ناصر بن سليمان الناصر	عضو	مستقل
7	الأستاذ/ محمد بن عبدالرحمن الراجحي	عضو	غير تنفيذي
8	الأستاذ/ هيثم بن محمد الفايز	عضو	مستقل
9	الأستاذ/ معاذ بن عبدالرحمن الحسيني	عضو	مستقل
10	الأستاذ/ هيثم بن سليمان السحيمي	عضو	غير تنفيذي

حوكمة الشركات بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح ومتطلبات وتعليمات الجهات الرقابية والتنظيمية كالبنك المركزي السعودي (SAMA)، وهيئة السوق المالية (CMA)، من خلال إصدار وثائق الحوكمة للبنك وتحديثها ومن أبرز ما تم في هذا الصدد خلال العام 2023م تحديث العديد من الوثائق لتتوافق مع تحديثات الأنظمة والتعليمات، واعتمادها سواء من مجلس الإدارة أو من الجمعية العامة وفق ما تتطلبه الأنظمة واللوائح للاعتماد، كاعتماد الجمعية العامة لتحديث سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانته والإدارة العليا، بتوصية مجلس الإدارة، كما اعتمد مجلس الإدارة بعض التحديثات على دليل الحوكمة وملحقه وكذلك إنشاء لجنة جديدة من لجان الإدارة التنفيذية " لجنة مكافحة الاحتيال " واعتماد لائحته وذلك وفق التعليمات الصادرة من البنك المركزي السعودي والوثائق والضوابط ذات الصلة.

ويعمل مجلس الإدارة ولجانه باستمرار على متابعة الإدارة التنفيذية ولجانها للتأكد من التزامها الدائم والفعال بتطبيق ما جاء باللوائح والسياسات والوثائق المعتمدة.

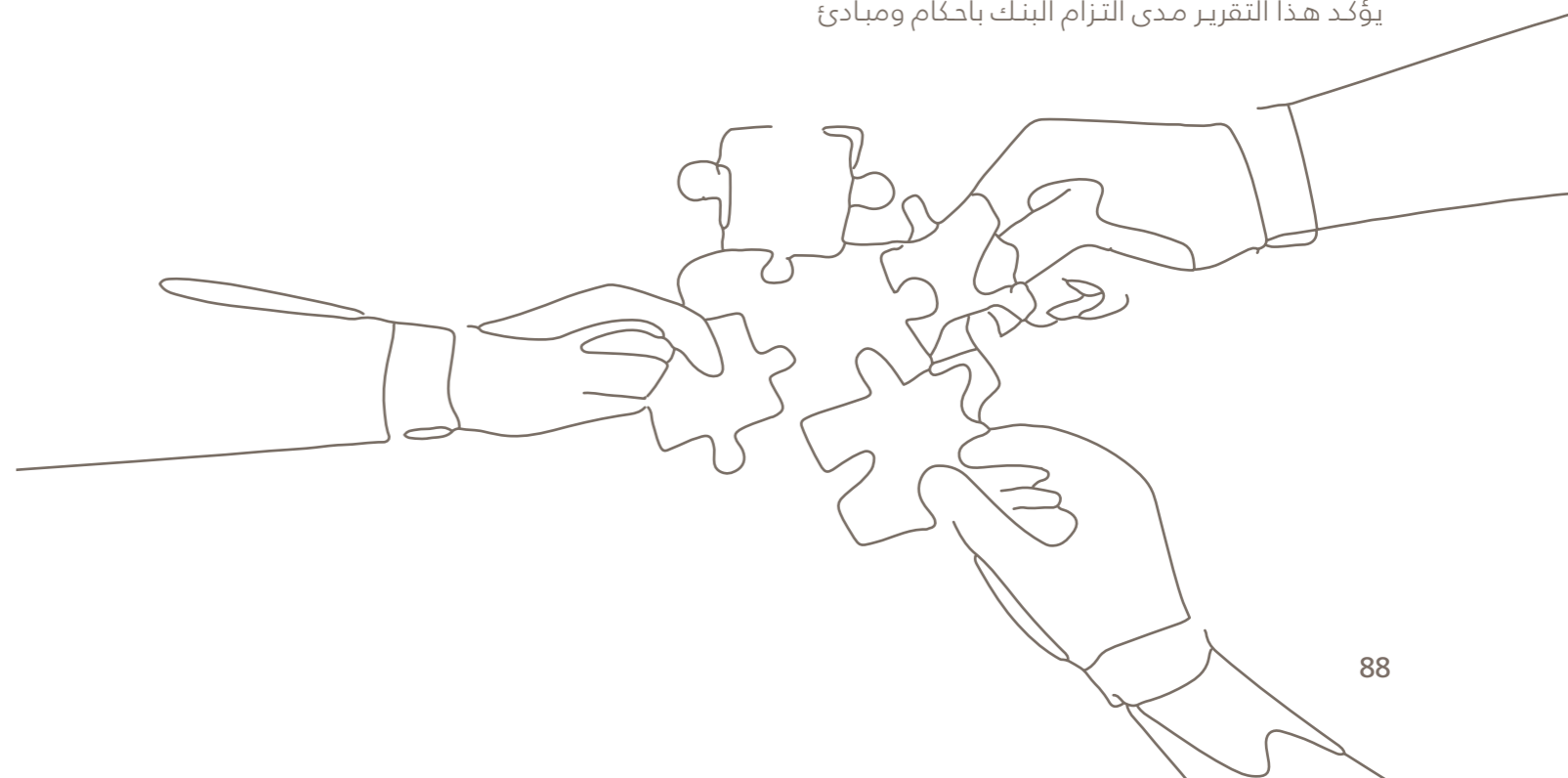
يؤكد هذا التقرير مدى التزام البنك بأحكام ومبادئ حوكمة الشركات

يعمل مجلس إدارة البنك وادارته التنفيذية على ضمان استمرار وجود منظومة حوكمة فاعلة ومتطورة ومستدامة وتعزيزها، وصياغة الأهداف الاستراتيجية وتحويلها إلى برامج عمل ملائمة، والعمل على تحقيقها مع الالتزام بمعايير الشفافية والإفصاح والعدالة، لتحقيق استراتيجية البنك ورؤيته ورسالته وتنميته المستدامة، فالحوكمة لدى البنك - كمفهوم - هي 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 لخلق قيمة متنامية للبنك وحماية حقوق المساهمين وجميع المستثمرين وأصحاب المصالح.

تبنى حوكمة البنك على أساس المعاملة العادلة القائمة على المساواة بين مصالح الأطراف المختلفة كالمساهمين وغيرهم من المستثمرين وأصحاب المصالح الآخرين من الإدارة والعملاء والموردين والجهات الرقابية والتنظيمية والجهات الحكومية الأخرى ذات الصلة، والمجتمع أخذاً بالاعتبار أبعاد الاستدامة الثلاثة (الاجتماعية- البيئية-الاقتصادية). فيعمل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية باستمرار على تأكيد أهمية الالتزام بضوابط الحوكمة كوسيلة فعالة لتطوير مفاهيم الشفافية والنزاهة والرقابة وتحقيق الأداء المهني الرفيع.

يؤكد هذا التقرير مدى التزام البنك بأحكام ومبادئ

1. وفق المادة / 15- من النظام الأساس للبنك يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من (11) أحد عشر عضواً وتقرر الفقرة (ب- 1) من المادة (17) منه : " مع مراعاة أحكام هذا النظام الأساس وبما لا يخالف نظام الشركات والأنظمة واللوائح والتعليمات الإلزامية المنظمة ذات الصلة يتكويّن مجلس الإدارة من حيث عدد وتصنيف أعضائه والحد الأدنى للانعقاد وغيرها، إذا شغل مركز أحد أعضاء مجلس الإدارة، فلمجلس الإدارة وفق سلطته التقديرية... " :
ب-1 " الاكتفاء بالعدد القائم للمجلس بعد شغور المركز/المراكز المشار إليها شريطة أن يكون عدد أعضاء المجلس وتكوينه النوعي وصفات أعضائه كافٍ ومناسب ويلبي المتطلبات النظامية والتنظيمية.
وعليه بعد اعتذار أحد أعضاء المجلس وبعد بدء الدورة الحالية في 17 إبريل 2022م، تم الاكتفاء بالعدد الحالي للمجلس وهو المكون من (10 أعضاء).



ب. مؤهلات ووظائف وخبرات أعضاء مجلس الإدارة

الأستاذ/ أديب بن محمد أبانمي - نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو مستقل

الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	الصفة أو المنصب	العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى السابقة أو من مديريها
مساهمة حكومية مناصفة بين المملكة العربية السعودية والجمهورية التونسية	خارج المملكة	عضو مجلس الإدارة	البنك السعودي التونسي
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة بن سعيدان العقارية
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة جازان للطاقة والتنمية

الدكتور/ زياد بن عثمان الحقييل - عضو مستقل

يتمتع الدكتور زياد بن عثمان الحقييل بخبرة طويلة في العديد من المجالات، ويحمل درجتي الدكتوراه والماجستير في الهندسة الكهربائية من جامعة ولاية أوهايو الأمريكية وبكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة الملك سعود، كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	الصفة أو المنصب	العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة مكة للإنشاء والتعمير
مساهمة مغلقة	داخل المملكة	رئيس مجلس الإدارة	شركة أنظمة الاتصالات والالكترونيات المتقدمة
مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس المديرين	شركة ربط المعارف
مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة سليمان الراجحي للاستثمارات العقارية
مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس المديرين	شركة أملاك السبق
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة سيدكو القابضة
مساهمة مغلقة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة ديار الخزامى
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شريك	شركة تدوير البيئة الأهلية
مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شريك	شركة أسس أراك للاستثمار

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

يتمتع الأستاذ ناصر بن محمد السبيعي بخبرة كبيرة في المجال المالي والمصرفي والاستثماري والعقاري تصل إلى 40 عاماً، ويحمل درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود، كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	الصفة أو المنصب	العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة محمد ابراهيم السبيعي وأولاده للاستثمار (ماسك)
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة ذاخر
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة مشاريع الأرجان
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة اكوان العقارية

الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	الصفة أو المنصب	العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى السابقة أو من مديريها
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة دور للضيافة

الأستاذ/ أديب بن محمد أبانمي - نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو مستقل

يتمتع الأستاذ أديب بن محمد أبانمي بخبرة وظيفية وعملية طويلة، ويحمل درجة الماجستير في المحاسبة من جامعة ميامي الأمريكية ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود، كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	الصفة أو المنصب	العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة دواجن الوطنية
صندوق استثماري عقاري متداول	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	صندوق المعذر ريت
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة جامعة المعرفة
ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة عصر بذور الصويا ومشتقاتها (صويا)

الدكتور/ زياد بن عثمان الحقييل -عضو مستقل

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى السابقة أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة /خارج المملكة	الكيان القانوني
المجموعة الوطنية للاستزراع المائي	رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
شركة جبل عمر	رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
شركة أوقاف سليمان بن عبدالعزيز الراجحي القابضة	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
الشركة الوطنية لنظم المعلومات	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
شركة سليمان الراجحي للتعليم والتنمية	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
الشركة التعليمية المتطورة	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
شركة الوطنية للزراعة	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
شركة التبريد المركزية	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
شركة الحبوب والأعلاف السعودية القابضة	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة

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

يتمتع الأستاذ عبدالعزيز بن محمد العنيزان بخبرة بنكية كبيرة تزيد على خمسة وثلاثون عاما، ويحمل درجة البكالوريوس في الأساليب الكمية من جامعة الملك سعود وحاصل على العديد من الدورات والبرامج المتقدمة من معاهد دولية متخصصة، كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
شركة البلاد المالية	نائب رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
شركة بيان للمعلومات الائتمانية	رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
شركة انجاز لخدمات المدفوعات	رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
صندوق التنمية العقارية	عضو مجلس إدارة	داخل المملكة	صندوق حكومي
اللجنة الاستشارية للزكاة والضريبة	عضوية	داخل المملكة	
شركة المدفوعات العربية (BUNA)	عضو مجلس إدارة	خارج المملكة	

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

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى السابقة أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة /خارج المملكة	الكيان القانوني
شركة الانماء للاستثمار	مدير عام الخزينة والاستثمار	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
مصرف الانماء	مدير عام الخزينة والاستثمار	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
البنك العربي الوطني	مدير عام الخزينة والاستثمار	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
مجموعة سامبا المالية	مساعد مدير الخزينة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة

الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي - عضو غير تنفيذي

يتمتع الأستاذ خالد بن عبد الرحمن الراجحي بخبرة طويلة في عدد من المجالات، ويحمل درجة البكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
شركة الاسمنت السعودية	رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
شركة تنامي العربية	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
شركة عبد الرحمن صالح الراجحي وشركاه المحدودة	رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى السابقة أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة /خارج المملكة	الكيان القانوني
شركة دانا غاز	عضو لجنة المراجعة	خارج المملكة	مساهمة مدرجة
شركة ناس	عضو مجلس الإدارة	خارج المملكة	مساهمة مدرجة
شركة الاتصالات السعودية	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
شركة تكوين المتطورة للصناعات	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
شركة البلاد المالية	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة

الأستاذ/ ناصر بن سليمان الناصر - عضو مستقل

يتمتع الأستاذ ناصر بن سليمان الناصر بخبرة طويلة في العديد من المجالات، ويحمل درجة البكالوريوس بالهندسة الكهربائية من جامعة الملك سعود، كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
الحلول الرائدة الطبية	مالك ومؤسس	داخل المملكة	شخص واحد
شركة عبدالعزيز وسعد المعجل للتجارة والاستثمار	رئيس اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى السابقة أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
مجموعة الاتصالات السعودية	الرئيس التنفيذي	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
الشركة العربية لخدمات الانترنت والاتصالات	رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
شركة اتحاد الاتصالات	الرئيس التنفيذي للعمليات	داخل المملكة	مساهمة مدرجة

الأستاذ/ محمد بن عبدالرحمن الراجحي - عضو غير تنفيذي

يتمتع الأستاذ محمد بن عبدالرحمن الراجحي بالعديد من الخبرات لأكثر من 30 عام في عدة مجالات استثمارية، ويحمل درجة البكالوريوس بتخصص إدارة الأعمال من جامعة الملك عبدالعزيز، كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
شركة الراجحي للاستثمار العقاري	مدير	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
مؤسسة البلاد للصحافة والنشر	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى السابقة أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
بنك الجزيرة	مدير قطاع	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
الخدمات العربية المالية	عضو مجلس الإدارة	خارج المملكة	مساهمة مدرجة
مؤسسة الراجحي التجارية للصيرفة	رئيس تنفيذي مكلف	داخل المملكة	مساهمة مغلقة

الأستاذ/ هيثم بن محمد الفايز - عضو مستقل

يتمتع الأستاذ هيثم بن محمد الفايز بخبرة لأكثر من 15 عام في العديد من المجالات، ويحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة أمبريال لندن – المملكة المتحدة، ودرجة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
شركة أوقاف للاستثمار	العضو المنتدب	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
شركة كدانة للتنمية والتطوير	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
شركة أم القرى للتنمية والدعم	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى السابقة أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
شركة المملكة القابضة	الرئيس التنفيذي للاستثمارات المحلية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
شركة أرامكو السعودية	رئيس الاستثمارات المباشرة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
شركة جدوى	رئيس استثمارات الأموال	داخل المملكة	مساهمة مقفلة

الأستاذ/ معاذ بن عبدالرحمن الحسيني - عضو مستقل

يتمتع الأستاذ معاذ بن عبد الرحمن الحسيني بالعديد من الخبرات من خلال عمله سابقاً بعدد من البنوك المحلية والدولية، ويحمل شهادة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، كما أنه حاصل على شهادة المحلل المالي المعتمد CFA، وشهادة مدير المخاطر المالية المعتمد FRM، كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
شركة احاطة المالية	العضو المنتدب عضو مجلس المديرين	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
الشركة السعودية لخدمات التعدين	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
شركة دان	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
شركة تطبيق درايم الاستثمار	عضو مجلس الإدارة	خارج المملكة	مساهمة أجنبية مقفلة

ج. سجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2023م

تعزيزاً لدوره فقد عقد مجلس الإدارة (7) اجتماعات خلال عام 2023م.

اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة وسجل الحضور:

#	الاسم	الصفة	تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمة						
			22/01/2023	07/03/2023	22/03/2023	01/05/2023	12/06/2023	25/09/2023	15/12/2023
			23/01	23/02	23/03	23/04	23/05	23/06	23/07
1	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي	رئيس مجلس الإدارة	√	(*)X	√	√	√	√	√
2	الأستاذ/ أديب بن محمد أبانمي	نائب رئيس مجلس الإدارة	√	√	√	√	√	√	√
3	الدكتور/ زياد بن عثمان الحويل	عضو	√	√	√	√	√	√	√
4	الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد العنيزان	عضو	√	√	√	√	√	√	√
5	الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي	عضو	√	√	√	√	√	√	√
6	الأستاذ/ ناصر بن سليمان الناصر	عضو	√	√	√	√	√	√	√
7	الأستاذ/ محمد بن عبدالرحمن الراجحي	عضو	√	√	√	√	√	√	√
8	الأستاذ/ هيثم بن محمد الفايز	عضو	√	√	√	√	√	√	√
9	الأستاذ/ معاذ بن عبدالرحمن الحسيني	عضو	√	√	√	√	√	√	√
10	الأستاذ/ هيثم بن سليمان السحيمي	عضو	√	√	√	√	√	√	√

(√) حضر - (X) اعتذر

(*) اعتذر رئيس مجلس الإدارة، عن حضور هذا الاجتماع وفق سياسة وآلية إدارة تعارض المصالح ومعاملات الأطراف ذوي العلاقة.

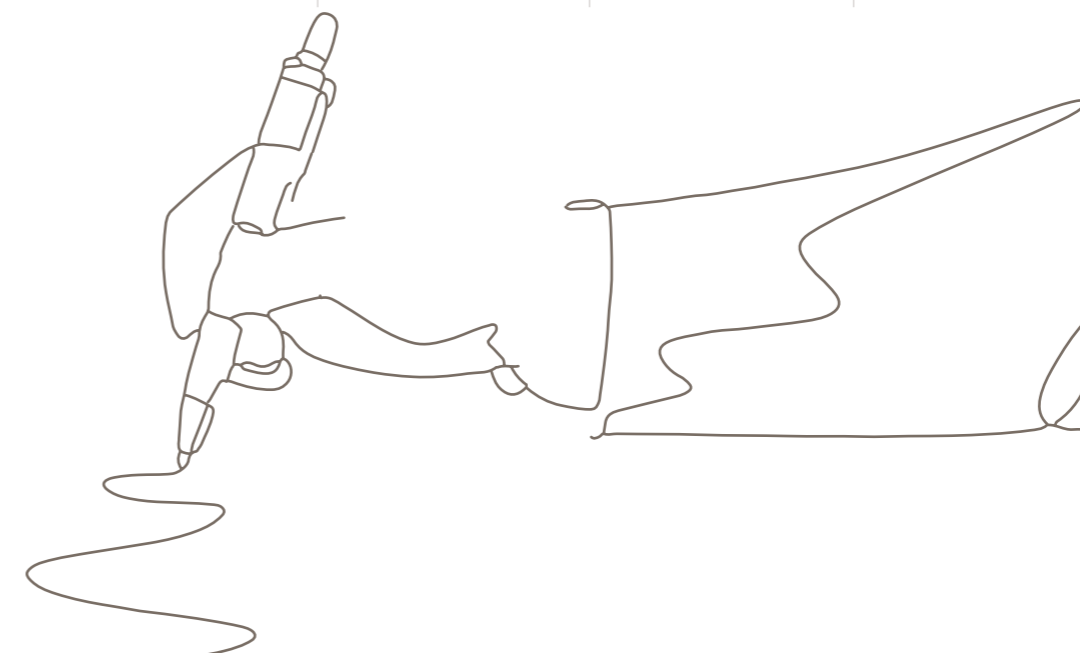
الأستاذ/ معاذ بن عبدالرحمن الحسيني- عضو مستقل

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى السابقة أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
شركة ليندو السعودية	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة

الأستاذ/ هيثم بن سليمان السحيمي - عضو غير تنفيذي

يتمتع الأستاذ هيثم بن سليمان السحيمي بخبرات في إدارة الثروة والاستثمار من خلال شغل عدة مناصب، ويحمل درجة الماجستير في الاستثمار والمخاطر المالية من جامعة ويستمنستر في بريطانيا ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الإمارات العربية المتحدة، كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
صندوق نساند	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	صندوق مغلق
شركة حلول المشاركة لتقنية المعلومات	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
شركة تلاد للاستثمار	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
عضو مجلس إدارة صندوق ميراث للاستثمارات التقنية	عضو لجنة المستشارين	داخل المملكة	صندوق مغلق
-	-	-	-



د. رصيد أسهم أعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأبنائهم القصر

عدد أسهم أعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأبنائهم القصر بداية ونهاية العام المالي 2023م:

م	اسم من تعود له المصلحة	عدد الأسهم بداية العام 2023م	عدد الأسهم نهاية العام 2023م	صافي التغيير	نسبة التغيير %
1	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي	3,006,676	3,080,993	74,317	2%
2	الدكتور/ زياد بن عثمان الحقييل	-	-	-	-
3	الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد العنيزان	87,448	379,022	291,574	333%
4	الأستاذ/ اديب بن محمد ابانمي	-	-	-	-
5	الأستاذ/ هيثم بن سليمان السحيمي	-	-	-	-
6	الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي	91,260,056	88,686,864	(2,573,192)	-3%
7	الأستاذ/ محمد بن عبدالرحمن الراجحي	20,869	29,611	8,742	42%
8	الأستاذ/ ناصر بن سليمان الناصر	-	-	-	-
9	الأستاذ/ معاذ بن عبدالرحمن الحسيني	-	-	-	-
10	الأستاذ/ هيثم بن محمد الفايز	-	-	-	-

هـ. وظائف كبار التنفيذيين الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظائف السابقة	التخصص	الخبرات	المؤهلات
الأستاذ / عبدالعزيز بن محمد العنيزان	الرئيس التنفيذي	المدير التنفيذي للأعمال بنك البلاد	أساليب كمية	36 سنة	بكالوريوس
الأستاذ/ بشار بن يحيى القنييط	نائب أول الرئيس التنفيذي للأعمال	رئيس العمليات - تكافل البنك السعودي البريطاني	إدارة أعمال	21 سنة	بكالوريوس
الأستاذ / صالح بن سليمان الحبيب	نائب الرئيس التنفيذي للخدمات المشتركة	مدير عام قطاع الشركات بنك البلاد	محاسبة	29 سنة	بكالوريوس
الأستاذ / عبدالله بن محمد العريفي	نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر	مدير عام قطاع السياسات الائتمانية بنك البلاد	محاسبة	27 سنة	بكالوريوس
الأستاذ / هشام بن علي العقل	نائب الرئيس التنفيذي للمالية	المدير التنفيذي للمالية - شركة الراجحي المالية	محاسبة	22 سنة	ماجستير

هـ. وظائف كبار التنفيذيين الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظائف السابقة	التخصص	الخبرات	المؤهلات
الأستاذ / سامر بن محمد فرهود	نائب الرئيس التنفيذي للخرينة	الرئيس التنفيذي - دوتشيه الخليج للتمويل	هندسة حاسب آلي	36 سنة	بكالوريوس
الأستاذ / عبدالله بن سعد الرويس	نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الأفراد	الرئيس التنفيذي - شركة تسجيل عقود الإيجار التمويلي السعودية	علوم حاسب آلي	23 سنة	بكالوريوس
الأستاذ / هيثم بن مديني المديني	نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية	رئيس التوظيف بالبنك السعودي البريطاني	هندسة حاسب آلي	27 سنة	بكالوريوس
الأستاذ / سعد بن إبراهيم الدريس	نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الشركات	رئيس قسم المالية وخدمات المعاملات العالمية	إدارة الاعمال	18 سنة خبرة	ماجستير
الأستاذ / عبدالعزيز بن صالح الغفيلي	المدير التنفيذي للتقنية	رئيس قسم التقنية- صندوق التنمية الصناعية السعودي	نظم معلومات	22 سنة	ماجستير

و. عدد أسهم كبار التنفيذيين وزوجاتهم وأبنائهم القصر

عدد أسهم كبار التنفيذيين وزوجاتهم وأبنائهم القصر بداية ونهاية العام المالي 2023م:

م	اسم من تعود له المصلحة	المنصب	عدد الأسهم بداية عام 2023م	عدد الأسهم نهاية عام 2023م	صافي التغيير	نسبة التغيير %
1	الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد العنيزان	الرئيس التنفيذي	87,448	379,022	291,574	333%
2	الأستاذ/ بشار بن يحيى القنييط	نائب الرئيس التنفيذي للأعمال	-	14,623	14,623	-
3	الأستاذ/ صالح بن سليمان الحبيب	نائب الرئيس التنفيذي للخدمات المشتركة	245,224	368,418	123,194	50%
4	الأستاذ/ عبدالله بن محمد العريفي	نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر	142,566	243,116	100,550	71%
5	الأستاذ/ سامر بن محمد فرهود	نائب الرئيس التنفيذي للخرينة	-	88,016	88,016	-
6	الأستاذ/ هيثم بن مديني المديني	نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية	21,838	122,815	100,977	462%
7	الأستاذ/ هشام بن علي العقل	نائب الرئيس التنفيذي للمالية	64,575	152,619	88,044	136%
8	الأستاذ/ عبدالعزيز بن صالح الغفيلي	المدير التنفيذي للتقنية	-	2,592	2,592	-
9	الأستاذ/ سعد بن إبراهيم الدريس	نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الشركات	-	26,248	26,248	-
10	الأستاذ/ عبدالله بن سعد الرويس	نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الأفراد	-	1,525	1,525	-

لجان مجلس الإدارة

تمارس لجان مجلس الإدارة مهامها ومسئولياتها بناء على أدلة ولوائح وسياسات الحوكمة ذات الصلة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة -أو الجمعية العامة حسب الأحوال- والتي تحدد صلاحياتها وإجراءات عملها، وقد تم تشكيل هذه اللجان مع تشكيل مجلس الإدارة للدورة الحالية لمدة ثلاث سنوات بدأت اعتباراً من تاريخ 2022/04/17م وحتى تاريخ 2025/04/16م.

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 من أعضاء مجلس الإدارة، وقد اجتمعت اللجنة (13) اجتماع خلال عام 2023م، وفيما يلي بيان باجتماعات اللجنة وأسماء الحضور:

اجتماعات اللجنة التنفيذية المنعقدة وسجل الحضور:

#	الاسم	الصفة	تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمه											
			11/12/2023	13/11/2023	22/10/2023	17/09/2023	02/08/2023	17/07/2023	24/06/2023	25/05/2023	10/04/2023	19/03/2023	13/03/2023	14/02/2023
1	أ. ناصر بن محمد السبيعي	رئيس اللجنة	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
2	أ. عبدالعزيز بن محمد العنيزان	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
3	أ. خالد بن عبدالرحمن الراجحي	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
4	أ. ناصر بن سليمان الناصر	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
5	أ. هيثم بن سليمان السحيمي	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√

(√) حضر - (X) اعتذر

ب. لجنة الترشيحات والمكافآت

تتمثل مسؤولية اللجنة في المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة واللجان التابعة له 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 توصياتها 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 تعارض مصالح ، 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 ورفع التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة لاعتماد الهيكل التنظيمي للبنك وما يتعلق به من تحديثات وتعديلات.

تتكون اللجنة في دورتها الحالية من ثلاثة أعضاء منهم عضو من أعضاء مجلس الإدارة وعضوين من خارجه، وقد اجتمعت اللجنة (8) اجتماعات خلال عام 2023م، وفيما يلي السير الذاتية للأعضاء من خارج المجلس وهم:

الأستاذ/ خالد بن صالح الهذال

يتمتع الأستاذ خالد بن صالح الهذال بخبرات لأكثر من 35 سنة في عدد من المجالات المتنوعة والمصرفية والتجارية، من خلال شغله للعديد من الوظائف منها منصب المدير التنفيذي للخدمات المشتركة في مجموعة الفيصلية سابقاً والرئيس التنفيذي لشركة آن المحدودة والعديد من الشركات الأخرى ، ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة مزن للاستثمار والعديد من العضويات في مجالس الإدارة واللجان التابعة لعدد من الشركات، ويحمل درجة الماجستير ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة انديانا في الولايات المتحدة الأمريكية.

الأستاذ/ سمير بن عمر باعيسى

يتمتع الأستاذ سمير بن عمر باعيسى بخبرة طويلة بالمجال المصرفي شغل فيها عدة مناصب منها عضواً في مجلس إدارة بنك البلاد بدورته السابقة ومدير 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 رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للعدد والأدوات (ساكو). ويحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا الحكومية ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك عبد العزيز.

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت المنعقدة خلال العام 2023م وسجل الحضور:

#	الاسم	الصفة	تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمه								
			08/23	07/23	06/23	05/23	04/23	03/23	02/23	01/23	
1	أ. هيثم بن محمد الفايز	رئيس اللجنة	√	√	√	√	√	√	√	√	√
2	أ. خالد بن صالح الهذال	عضو	√	√	√	√	√	X	√	*X	√
3	أ. سمير بن عمر باعيسى	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√	√

(√) حضر - (X) اعتذر

(*) اعتذر عضو اللجنة أ. خالد الهذال، عن حضور هذا الاجتماع وفق ضوابط وأحكام إدارة تعارض المصالح ومعاملات الأطراف ذوي العلاقة.

ج. لجنة المخاطر

لجنة المخاطر أحد لجان مجلس الإدارة، وتتضمن أدوار اللجنة الرئيسية في تقديم النصح والاستشارة لمجلس الإدارة بشأن الخطط والاستراتيجيات الكلية والحالية والمستقبلية المتعلقة بقبالية وقدرة البنك على تحمل المخاطر والإشراف على إنفاذ الإدارة التنفيذية للبنك لهذه الخطط والاستراتيجيات وبصفة عامة فإن اللجنة تعمل على مساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على كافة الأنشطة والقرارات المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك كالإشراف على أداء وتنفيذ المهام المتعلقة بمجموعة إدارة المخاطر بالبنك المتمثلة في مخاطر السوق والائتمان ومخاطر الاستثمار والمالية والتشغيل ومخاطر السيولة والسمعة واستمرارية الاعمال ومخاطر الانظمة التقنية، ومخاطر تقنية وأمن المعلومات (السيبرانية)، والمخاطر القانونية، والاستراتيجية، 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 المقبولة 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.

تتكون اللجنة في دورتها الحالية من أربعة أعضاء منهم ثلاث من أعضاء مجلس الإدارة وعضو من خارجه،

وفيما يلي السير الذاتية للأعضاء من خارج المجلس وهم:

الأستاذ/ فيصل بن طالب حميد

يمتلك خبرة تمتد لأكثر من 20 عاماً في القطاع الخاص بمجالات الأمن السيبراني، والحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال، كما تقلد العديد من المناصب التقنية والقيادية في شركات عالمية في كل من الولايات المتحدة الأمريكية والمملكة المتحدة والشرق الأوسط منها: أرنست اند يونغ وإكسون موبيل ومجموعة البنك الدولي، وهيوليت باكارد، وخبير مختص مع كيرني، كما عين أيضاً مستشاراً وإدارياً تنفيذياً في شركة أي بي أم، ويحمل درجة الماجستير في الأمن السيبراني من جامعة جورج ميسون بالولايات المتحدة الأمريكية عام 2006، وعلى درجة البكالوريوس من الجامعة نفسها في تخصص علوم الحاسب عام 2003م.

وقد اجتمعت اللجنة (5) اجتماعات خلال عام 2023م، وفيما يلي بيان بأعضاء اللجنة واجتماعاتها لعام 2023م:

#	الاسم	الصفة	تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمه				
			03/12/2023	28/08/2023	22/05/2023	05/03/2023	27/02/2023
			05/23	04/23	03/23	02/23	01/23
1	أ. معاذ بن عبدالرحمن الحسيني	رئيس اللجنة	√	√	√	√	√
2	أ. هيثم بن محمد الفايز	عضو	√	√	√	√	√
3	أ. محمد بن عبدالرحمن الراجحي	عضو	√	√	√	√	√
4	أ. فيصل بن طالب حميد	عضو	√	√	√	√	√

(√) حضر - (X) اعتذر

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، بما في ذلك مراجعة لوائح اللجان التابعة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ورفع التوصيات بخصوصها إلى مجلس الإدارة، كما تشمل مسؤوليات اللجنة أيضا مراقبة وضمان امتلاك البنك آليات كافية للتعرف على حالات تعارض المصالح في كافة المعاملات والأنشطة التشغيلية. كما تعتمد اللجنة برنامج قطاع الالتزام ومكافحة الجرائم المالية السنوي، وتتولى مهمة مراجعة تقرير الالتزام السنوي المقدم إلى البنك المركزي السعودي، ومتابعة كفاية وفعالية واستقلالية قطاع الالتزام ومكافحة الجرائم المالية فيما يتعلق بتنفيذ سياسة ودليل الالتزام، ومكافحة الجرائم المالية ومراجعة التقارير الدورية والسنوية لكل منها 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 (5) اجتماعات خلال عام 2023م، وأدناه السيرة الذاتية لعضو اللجنة من خارج المجلس في الدورة الحالية:

الأستاذ/ سمير بن عمر باعيسى

يتمتع الأستاذ سمير بن عمر باعيسى بخبرة طويلة بالمجال المصرفي شغل فيها عدة مناصب منها عضواً في مجلس إدارة بنك البلاد بدورته السابقة ومدير 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 رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للعدد والأدوات (ساكو). ويحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا الحكومية ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك عبد العزيز.

اجتماعات لجنة الالتزام والحوكمة المنعقدة وسجل الحضور لعام 2023:

#	الاسم	الصفة	تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمه				
			05/12/2023	20/09/2023	06/06/2023	05/04/2023	14/03/2023
			05/23	04/23	03/23	02/23	01/23
1	د. زياد بن عثمان الحقييل	رئيس اللجنة	√	√	√	√	√
2	أ. معاذ بن عبدالرحمن الحسيني	عضو	√	√	√	√	√
3	أ. سمير بن عمر باعيسى	عضو	√	√	√	√	√

(√) حضر - (X) اعتذر

ه. لجنة المراجعة

تتمثل مسؤولية لجنة المراجعة في الإشراف الفعال على قطاع المراجعة الداخلية ويشمل ذلك التأكد من فعالية القطاع وأداءه لمسؤولياته باستقلالية وموضوعية، والتحقق من توافر الموارد البشرية، واعتماد استراتيجية القطاع والخطة الاستراتيجية والخطة السنوية لقطاع المراجعة الداخلية، ودراسة التقارير الصادرة من قطاع المراجعة ومتابعة الإجراءات التصحيحية ومتابعة تنفيذها والتأكد من إجراء تقييم خارجي مستقل لقطاع المراجعة الداخلية على الأقل مرة كل خمس سنوات، كما تقوم اللجنة بالموافقة على خطة المراجعة الشرعية الاستراتيجية والسنوية ومتابعة تنفيذها، وكذلك ترشيح المراجعين الخارجيين للبنك وتحديد أتعابهم والإشراف على نشاطاتهم ومراجعة خطة عملهم وتقييم أدائهم والتحقق من استقلاليتهم وتعاون الإدارة التنفيذية معهم ومناقشة ملاحظاتهم ومتابعة التنسيق بين المراجعين الخارجيين والمراجعة الداخلية، ودراسة القوائم المالية المرحلية والسنوية والتوصية باعتمادها من مجلس الإدارة، كما تقوم اللجنة بمتابعة معالجة ملاحظات الجهات التنظيمية والمراجعين الخارجيين وكذلك مراجعة 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 (رئيس اللجنة) وعضوين من خارجه، وفيما يلي السيرة الذاتية للأعضاء من خارج المجلس في الدورة الحالية وهم:

الأستاذ/ محمد بن فرحان بن نادر.

يتمتع الأستاذ محمد بن فرحان بن نادر بخبرات متنوعة في الأعمال المصرفية ومجال الاستشارات من خلال خبراته في شركات استشارية محلية وعالمية، وهو حاصل على الزمالة الأمريكية والسعودية للمحاسبين القانونيين، ويحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هيريوت وات البريطانية، ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود.

الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالله العقل.

يتمتع الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالله العقل بخبرة طويلة من خلال عمله سابقاً كنائب رئيس المراجعة الداخلية بالبنك العربي ومدير مراجعة تقنية المعلومات ببنك الرياض وبنك الراجحي وبنك البلاد بالإضافة إلى عمله في مجال الحاسب الآلي بوزارة الدفاع والطيران وكمستشار لشركة اودينتر، وحالياً عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة بشركة تدوير البيئة الأهلية، وهو مراجع داخلي معتمد من معهد الرقابة الداخلية بأمريكا ومحلل مخاطر معتمد من الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية ومراقب نظام معلومات المخاطر معتمد من جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات بأمريكا، ويحمل درجة البكالوريوس في علوم الحاسب الآلي من جامعة مونماوث بأمريكا.

اجتمعت اللجنة (7) اجتماعات خلال عام 2023م وفيما يلي بيان بأعضاء اللجنة واجتماعاتها لعام 2023م:

الاسم	الصفة	تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمه						
		01/02/2023	07/03/2023	26/04/2023	06/06/2023	23/07/2023	25/10/2023	19/12/2023
أ. أديب بن محمد أبانمي	رئيس	√	√	√	√	√	√	√
أ. محمد بن فرحان بن نادر	عضو	√	√	√	√	√	√	√
أ. عبدالعزيز بن عبدالله العقل	عضو	√	√	√	√	√	√	√

(√) حضر - (X) اعتذر

و. اللجنة الشرعية

يعد الغرض الأساس من اللجنة الشرعية مساعدة مجلس الإدارة في أداء مهامه ومسؤولياته في تعزيز الثقة في بيئة الالتزام بالأحكام والمبادئ الشرعية لدى البنك، وذلك من خلال إبداء الرأي الشرعي والرقابة الشرعية على أعمال البنك بما يضمن حماية مصالح المساهمين وكافة أصحاب المصالح. وتمارس اللجنة مهامها باستقلالية لضمان عدم تعرضها لأي تأثير قد يعيقها عن إصدار قرارات شرعية موضوعية عند تداول المسائل المعروضة عليها وإصدار القرارات الشرعية بشأن ممارسة نشاط المصرفية الإسلامية في سبيل تحقق رؤية البنك ورسالته وقيمه والتي تحافظ على هويته، وذلك وفقاً للأسس ومبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، ومع ما جاء في إطار الحوكمة الشرعية للمصارف والبنوك المحلية العاملة في المملكة الصادر عن البنك المركز السعودي.

وترتبط اللجنة بمجلس الإدارة بشكل مباشر وتتشكل وفق الضوابط والشروط العامة لتشكيل اللجان المعتمدة بالبنك، وتتكون اللجنة الشرعية من ثلاثة أعضاء من أهل العلم والاختصاص المتمكنين في فقه المعاملات المالية والاقتصاد، وهم:

فضيلة الشيخ أ. د. عبد الله بن موسى العمار (رئيس اللجنة)

أستاذ الفقه بكلية الشريعة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية سابقاً، والمستشار غير المتفرغ بوزارة الشؤون الإسلامية والدعوة والإرشاد، وقد عمل وكيلاً لقسم الفقه بكلية الشريعة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية. وقد حصل فضيلته على الماجستير والدكتوراه من قسم الفقه بكلية الشريعة من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في عام 1407هـ، له عدد من المؤلفات منها:

• القرعة ومجالات تطبيقها في الفقه الإسلامي.

• تحقيق كتاب تجريد العناية.

• الإحداذ أحكامه وواقع الناس فيه.

• حياة سماحة الشيخ محمد بن إبراهيم آل الشيخ (بالاشتراك).

فضيلة الشيخ د. محمد بن سعود العصيمي (عضواً)

المشرف العام على مركز المقاصد للاستشارات الاقتصادية، والأستاذ المشارك بكلية الاقتصاد والعلوم الإدارية بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية سابقاً. وقد حصل فضيلته على الماجستير والدكتوراه في الاقتصاد، من جامعة كولورادو- بولدر، الولايات المتحدة الأمريكية في عام 1414هـ، له عدد من المؤلفات منها:

• كيف تعمل البنوك التجارية لغير المتخصصين.

• البطاقات اللدائنية، الجوانب الاقتصادية لبطاقات الدفع المختلفة.

• ترجمة كتاب "موت النقود"، جويل كرتزمن.

• الجوانب الاقتصادية للحوادث المرورية.

فضيلة الشيخ أ. د. يوسف بن عبدالله الشبيلي (عضواً)

أستاذ الفقه بالمعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، وعضو المجلس الشرعي بهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI، وقد حصل فضيلته على الماجستير والدكتوراه من قسم الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في عام 1422هـ، له عدد من المؤلفات منها:

• بطاقات الائتمان والأحكام المتعلقة بها في الفقه الإسلامي.

• الخدمات الاستثمارية في المصارف وأحكامها في الفقه الإسلامي.

• مقاصد التشريع الإسلامي.

• المعاملات المالية.

وقد عقد في عام 2023م، (22) اجتماعاً للجنة الشرعية، وفيما يلي بيان واجتماعات اللجنة وأسماء الحضور:

الاسم	تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمه										
	8/8/2023	1/8/2023	19/6/2023	7/6/2023	16/5/2023	1/5/2023	22/3/2023	19/2/2023	6/2/2023	17/1/2023	2/1/2023
	515	514	513	512	511	510	509	508	507	506	505
فضيلة الشيخ أ. د. عبدالله بن موسى العمار	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
فضيلة الشيخ د. محمد بن سعود العصيمي	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
فضيلة الشيخ أ. د. يوسف بن عبدالله الشبيلي	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√

الاسم	تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمه										
	25/12/2023	5/12/2023	27/11/2023	12/11/2023	8/11/2023	18/10/2023	17/10/2023	3/10/2023	19/9/2023	23/8/2023	22/8/2023
	526	525	524	523	522	521	520	519	518	517	516
فضيلة الشيخ أ. د. عبدالله بن موسى العمار	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
فضيلة الشيخ د. محمد بن سعود العصيمي	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
فضيلة الشيخ أ. د. يوسف بن عبدالله الشبيلي	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√

(√) حضر - (X) اعتذر



المكافآت والتعويضات

تُحدد المكافآت والتعويضات وعملية الإفصاح عنها بناء على ما جاء بالأنظمة واللوائح وخاصة اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بالشركات المساهمة المدرجة، ولائحة حوكمة الشركات وتحديثاتها والتي تقضي بوجوب الإفصاح عن سياسات المكافآت وآليات تحديدها، وكذا وفق ما تقرره قواعد ومبادئ ولوائح البنك المركزي السعودي، والمعايير الدولية المعتمدة، وسياسات البنك ووثائقه ذات الصلة، وفيما يلي عرض لآلية تحديد المكافآت السنوية والبدلات لأعضاء المجلس ولجانه، وتفصيل عما تقاضاه أعضاء المجلس ولجانه والإدارة العليا:

سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه:

تخضع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة العليا للأحكام ذات الصلة والأنظمة واللوائح ذات الصلة، كاللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، ولائحة حوكمة الشركات المحدثة، وتعاميم ومبادئ وقواعد البنك المركزي السعودي ذات الصلة، والنظام الأساس للبنك وتحدد أحكامها ومعاييرها سياسات البنك ووثائقه ذات الصلة. وفيما يلي بيان لأهم هذه الأحكام وأهم بنود آليات تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه:

1. الأحكام العامة للمكافآت:

1.1 يجب ألا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية الحد الأقصى الذي تقرره اللوائح والأنظمة وتعليمات الجهات التنظيمية والاشرفية.

1.2 لا تدخل قيمة النفقات الفعلية التي يتحملها العضو لحضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه بما في ذلك نفقات الإقامة ونفقات السفر، ضمن حدود الحد الأقصى للمكافآت المذكور في الفقرة السابقة أعلاه، ووفق ما تحدده هذه السياسة والسياسات والوثائق ذات الصلة.

1.3 يجوز لعضو مجلس الإدارة الحصول على مكافأة 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 للأنظمة واللوائح ذات الصلة ونظام البنك الأساس، وهذه السياسة.

1.4 يجب أن يشتمل تقرير مجلس الإدارة المرفوع للجمعية العامة للبنك في اجتماعها السنوي على بيان شامل لكل ما حصل عليه أو استحق الحصول عليه كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة، خلال السنة المالية للبنك من مكافآت مقطوعة وبدل حضور الجلسات وبدل مصروفات وغير ذلك من المزايا النقدية أو العينية الأخرى، كما يجب أن يشتمل التقرير كذلك على بيان المبالغ التي حصل عليها أعضاء المجلس بوصفهم موظفين مخولين عن البنك أو عاملين أو أدريين به أو ما قبضوه مقابل خدمات فنية أو إدارية أو استشارات، وأن يشتمل أيضاً على بيان بعدد جلسات المجلس وعدد الجلسات التي حضرها كل عضو كما يجب أن يفصح مجلس الإدارة في تقريره السنوي عن تفاصيل السياسات المتعلقة بالمكافآت وآليات تحديدها.

1.5 لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة التصويت على بند مكافآت أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.

1.6 إذا قررت الجمعية العامة إنهاء عضوية من تغيب من أعضاء مجلس الإدارة بسبب عدم حضوره ثلاثة اجتماعات متتالية أو خمسة اجتماعات متفرقة 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 -إن وجدت.

1.7 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.

1.8 إذا تبين للجنة المراجعة، أو الهيئة أو أي جهة إشرافية أو رقابية ذات صلة أن المكافآت التي صرفت لأي من أعضاء مجلس الإدارة، أو إحدى لجانه مبنية على معلومات غير صحيحة أو مضللة تم عرضها على الجمعية العامة أو تضمينها تقرير مجلس الإدارة السنوي، فيجب عليه إعادتها للبنك، ويحق للبنك مطالبته بردها.

1.9 يجب ألا تكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين نسبة من الأرباح التي يحققها البنك أو أن تكون مبنية بشكل مباشر أو غير مباشر على ربحية البنك.

2. آليات تحديد مكافآت أعضاء المجلس ولجانه:

2.1 مع مراعاة ما جاء بالقواعد العامة أعلاه، وبما يتفق مع اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، ولائحة حوكمة الشركات المحدثة، وتعاميم ومبادئ البنك المركزي السعودي ذات الصلة، تحدد مكافآت أعضاء المجلس ولجانه، وفق ما يصدر من مجلس الإدارة من سياسات وآليات وقرارات.

2.2 يصرف لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة -بالإضافة إلى المكافأة السنوية 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.

2.3 يصرف لكل عضو من أعضاء لجان المجلس (الخارجيين) من غير أعضاء مجلس الإدارة - بالإضافة إلى المكافأة السنوية 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

3.1 مع مراعاة ما ينطبق مما جاء بالقواعد والمعايير العامة سألغة الذكر أعلاه والواردة بسياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة العليا المعتمدة من الجمعية العامة للبنك بما يتوافق مع أحكام الأنظمة واللوائح ذات الصلة عامة، ومبادئ وقواعد البنك المركزي السعودي خاصة، يراعى في تحديد مكافآت الموظفين بشكل عام والإدارة العليا بشكل خاص المعايير والضوابط ذات الصلة الواردة تفصيلاً بـ"قواعد مكافآت البنوك" الصادرة عن البنك المركزي السعودي، لا سيما المتعلقة بربط المكافآت ونوعها بالمخاطر، بما في ذلك المكافآت قصيرة وطويلة الأجل وفق النسب والفترات الزمنية المحددة لها. ومراعاة ما يلي:

3.1.1 أن تنسجم مع استراتيجية البنك وأهدافه.

3.1.2 أن تحدد معايير لمنح المكافآت وآلية الإفصاح عنها، والتحقق من تنفيذها.

3.1.3 أن يتم ربط معايير منح المكافآت بالأداء.

3.1.4 أن يتم تحديد المكافآت بناء على مستوى الوظيفة، والمهام والمسئوليات المنوطة بشاغلها، والمؤهلات العلمية، والخبرات العملية، والمهارات، ومستوى الأداء.

3.1.5 أن تتلائم المكافآت مع حجم وطبيعة ودرجة المخاطر لدى البنك، وأن تحدد المكافآت.

3.1.6 أن يحدد وعاء المكافآت والحوافز المرتبطة بالأداء على أساس معدل الربح المرتبط بدرجة المخاطر، ووفق الضوابط والمعايير وقواعد ومبادئ البنك المركزي السعودي المتعلقة بالمكافآت والحوافز والمبادئ والمعايير ذات الصلة.

3.2 يُصدر مجلس الإدارة بتوصية من لجنة الترشيحات السياسة الخاصة بمكافآت موظفي البنك، وآليات تحديدها، على أن يراعى فيها فضلاً عما سبق ذكره أعلاه المعايير والضوابط الخاصة التي وردت بقواعد مكافآت البنوك الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

وتحدد بالسياسة الآلية التي يتبعها البنك في تطبيقها ومراجعتها وتقييم مدى فعاليتها في تحقيق أهدافها.

4. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة				المكافآت الثابتة							المجموع	مكافأة رئيس المجلس او العضو المنتدب أو أمين السر إن كان أحد الأعضاء	مكافآت الاعمال الفنية والادارية و الإستشارية	مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين
			المجموع	الاسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الاجل	خطط تحفيزية قصيرة الاجل	مكافآت دورية	نسبة الأرباح %												
اولاً: الاعضاء المستقلين																				
	690,000		300,000	-	-	-	300,000			390,000	-	-	-	35,000	35,000	320,000	أديب بن محمد أبانمي			
	490,000		110,000	-	-	-	110,000			380,000	-	-	-	25,000	35,000	320,000	زياد بن عثمان الحقييل			
	480,000		60,000	-	-	-	60,000			420,000	-	-	-	65,000	35,000	320,000	ناصر بن سليمان الناصر			
	500,000		80,000	-	-	-	80,000			420,000	-	-	-	65,000	35,000	320,000	هيثم بن محمد الفايز			
	500,000		95,000	-	-	-	95,000			405,000	-	-	-	50,000	35,000	320,000	معاذ بن عبدالرحمن الحسيني			
	2,660,000		645,000	-	-	-	645,000			2,015,000	-	-	-	240,000	175,000	1,600,000	المجموع			

4. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة					
			المجموع	الأسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة الأرباح %	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب	مكافآت الاعمال الفنية والادارية	مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس

ثانياً: الاعضاء غير التنفيذيين

	525,000	-	110,000	-	-	-	110,000			415,000	-	-	-	65,000	30,000	320,000	1. ناصر بن محمد السبيعي
	480,000	-	60,000	-	-	-	60,000			420,000	-	-	-	65,000	35,000	320,000	2. خالد بن عبدالرحمن الراجحي
	480,000	-	60,000	-	-	-	60,000			420,000	-	-	-	65,000	35,000	320,000	3. هيثم بن سليمان السحيمي
50,199.94	440,000	-	60,000	-	-	-	60,000			380,000	-	-	-	25,000	35,000	320,000	4. محمد بن عبدالرحمن الراجحي
	1,925,000	-	290,000	-	-	-	290,000			1,635,000	-	-	-	220,000	135,000	1,280,000	المجموع
																	ثالثاً: الاعضاء التنفيذيين
	480,000		60,000				60,000			420,000	-	-	-	65,000	35,000	320,000	1. عبدالعزيز بن محمد العنيزان

5. تفاصيل المكافآت والرواتب والبدايات والتعويضات الأخرى المدفوعة لكبار التنفيذيين:

البيان	خمس من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي بالآلاف الريالات السعودية
الرواتب والتعويضات	15,186
البدايات والمكافآت الدورية والسنوية	32,433
الإجمالي	47,620

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 القطاع بمتابعة تصحيح الملاحظات الواردة في تقارير المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين والجهات التنظيمية والرقابية للتأكد من إقفالها حسب الجدول الزمني والاجراءات المُحددة لضمان سلامة ضوابط الرقابة الداخلية. ويطبق قطاع المراجعة الداخلية برنامج ضمان الجودة الذي يغطي كافة أنشطة المراجعة الداخلية ويساهم في رفع مستوى الأداء والالتزام بمعايير المراجعة الداخلية وتطبيق أفضل الممارسات.

يشمل نطاق عمل قطاع المراجعة الداخلية كافة أنشطة وإدارات البنك، حيث قام القطاع في عام 2023م 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 البنك المركزي السعودي.

آليات ووسائل تقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه وأعضاء كل منهم:

يعتمد مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانه وأعضائه، على آلية تتضمن قيام لجنة الترشيحات والمكافآت بحكم الاختصاص بالعمل على إجراء تقييم سنوي لمجلس الإدارة ولجانه، وذلك سواء من خلال نماذج وآلية تقييم صممت خصيصاً لهذا الغرض من قبل اللجنة وفريق عمل تابع لها، على أن يتم كل ثلاث سنوات على الأقل تقييم مجلس الإدارة ولجانه من قبل جهة خارجية، على أن تعمل اللجنة على الإشراف على ودراسة ومناقشة نتائج التقييم والوقوف على جوانب القوة والتوصية بالعمل على تعزيزها وجوانب الضعف والتوصية بالعمل على معالجتها، ومن ثم عرض ملخص بالنتائج مع توصيات اللجنة على مجلس الإدارة، وقد تم خلال العام 2023م تقييم مجلس الإدارة ولجانه من قبل شركة متخصصة بالتقييم وفق الآلية سالفة الذكر.

اعضاء اللجان	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع
--------------	---	----------------	---------

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

خالد بن صالح الهذال	110,000	30,000	140,000
سمير بن عمر باعيسى	110,000	40,000	150,000
المجموع	220,000	70,000	290,000

أعضاء لجنة المراجعة:

محمد بن فرحان بن نادر	150,000	35,000	185,000
عبدالعزیز بن عبدالله العقل	150,000	35,000	185,000
المجموع	300,000	70,000	370,000

أعضاء لجنة المخاطر:

فيصل بن طالب بن حميد	110,000	25,000	135,000
المجموع	110,000	25,000	135,000

اعضاء لجنة الالتزام والحوكمة:

سمير بن عمر باعيسى	110,000	25,000	135,000
المجموع	110,000	25,000	135,000

أعضاء اللجنة الشرعية:

الشيخ أ.د. عبدالله بن موسى العمار	350,000	110,000	460,000
الشيخ د. محمد بن سعود العصيمي	300,000	110,000	410,000
الشيخ أ.د. يوسف بن عبدالله الشبيلي	300,000	110,000	410,000
المجموع	950,000	330,000	1,280,000

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 المُوصي به من قبل الجهات التنظيمية والرقابية يبدأ بالإطار العام للحكومة في البنك والذي يحدد الأدوار والمسؤوليات الموكلة لمجلس الإدارة ولجانته وكذلك لجان الإدارة التنفيذية، بما يكفل توفر الرقابة المناسبة على مستوى البنك. كما تقوم جميع الوحدات الإدارية بالبنك ببذل جهود متضافرة ومتكاملة لتحسين بيئة الرقابة من خلال التطوير والمراجعة المُستمرة للسياسات والإجراءات والأنظمة الآلية للحد من أي تجاوزات ولتجنب وتصحيح أي قصور في نظام الرقابة الداخلية.

بالإضافة إلى الأعمال الرقابية التي تقوم بها الجهات الرقابية في البنك ومنها قطاع الالتزام ومكافحة الجرائم المالية ومجموعة إدارة المخاطر، وقطاع الشرعية وتُعتبر 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 الرئيس التنفيذي وإلى لجنة المراجعة التي تقوم بمتابعة مستوى التقدم في عمليات التصحيح ومراقبة كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية للحد من المخاطر وحماية مصالح البنك.

بناءً على نتائج التقييم المُستمر لنظام الرقابة الداخلية خلال العام 2023م، فإن مجلس الإدارة يرى بأن نظام الرقابة الداخلية صُمم بشكل كافٍ وتُفد بفاعلية وأنه لا يوجد ثغرات رقابية أو ضعف جوهري في أعمال البنك للعام 2023م وبأبني هذا بناءً على التأكيدات المعقولة لدى مجلس الإدارة عن سلامة تصميم وفاعلية تطبيق نظام الرقابة الداخلية، كما ترى إدارة البنك بأن نظام الرقابة الداخلية المعمول به حالياً كافٍ ويعمل بشكل فعال

ويتم مراقبته بصورة منتظمة، وتسعى باستمرار إلى تعزيز 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 البنك المركزي 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. خصص 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.

الملك الرئيسيون

الملك الرئيسيون للبنك هم الملك الذين يمتلك كل منهم ما نسبته 5% فأكثر من أسهم البنك كما هو بنهاية تداول (2023/12/31م) كما يلي:

م	اسم المساهم	النسبة (%)
1	شركة محمد ابراهيم السبيعي وأولاده	19.34
2	شركة عبدالله ابراهيم السبيعي الاستثمارية	6.36
3	خالد عبدالرحمن صالح الراجحي	8.87
4	عبدالرحمن عبد العزيز صالح الراجحي	6.68

الجمعيات العامة المنعقدة خلال العام 2023م:

عقد البنك جمعية عامة غير عادية لمساهميته خلال العام المالي 2023م، وهي الجمعية العامة غير العادية الثالثة عشر بتاريخ 11 شوال 1444هـ الموافق 1 مايو 2023م:

أ. سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة ورؤساء اللجان لاجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة خلال العام 2023م

تم عقد اجتماع الجمعية عن طريق وسائل التقنية الحديثة، وكان الحضور من أعضاء مجلس الإدارة على النحو الآتي:

م	الاسم	سجل الحضور
1	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي (رئيس مجلس الإدارة)	√
2	الأستاذ/ أديب بن محمد أبانمي (نائب رئيس مجلس الإدارة)	√
3	الدكتور/ زياد بن عثمان الحويل	√
4	الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد العنيزان	√
5	الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن بن صالح الراجحي	√
6	الأستاذ/ ناصر بن سليمان الناصر	√
7	الأستاذ/ محمد بن عبدالرحمن بن عبدالعزيز الراجحي	√
8	الأستاذ/ هيثم بن محمد الفايز	√
9	الأستاذ/ معاذ بن عبدالرحمن الحسيني	√
10	الأستاذ/ هيثم بن سليمان السحيمي	√

الالتزام ومكافحة الجرائم المالية

يعتبر بنك البلاد أن الالتزام بالأنظمة والمعايير والتعليمات الصادرة عن الهيئات التنظيمية والرقابية من أهم عوامل نجاحه، وتشكل أولوية للبنك لدورها في الحفاظ على سمعته ومصداقيته، وكذلك على مصالح المساهمين والمودعين، كما تحمي البنك من التعرض للعقوبات التنظيمية والقانونية.

مدونة مبادئ وقواعد السلوك المهني والأخلاقي

تشكل مبادئ وقواعد السلوك المهني والأخلاقي والمبادئ ذات الصلة حجر الزاوية لأخلاقيات وسلوكيات أعمال مجموعة بنك البلاد، فتطبيقها يساعد البنك على تحقيق رؤيته ورسالته وحماية مصالحه وجميع أصحاب المصالح من مستثمرين وعملاء ومتعاملين فضلاً عن تنمية أعماله وسمعته وعلامته التجارية. ولقد اكتسب البنك سمعته الحسنة نتيجة التزامه بتطبيق مبادئه وقيمه المصرفية المستندة إلى أحكام الشريعة الإسلامية والأنظمة واللوائح وتعليمات الجهات التنظيمية كالبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية، كما عزز هذه السمعة اخلاص والالتزام وتفاني جميع منسوبي البنك لخدمة عملائه وضمن تقديم أفضل خدمة مصرفية ممكنة لهم وفق أرقى مستوى مهني وأخلاقي. وتشكل كل من الثقة والمسؤولية والأمانة والاحترام عناصر جوهرية وركائز أساسية لهذه السمعة ومصدر أساس للقيمة التي يوفرها البنك لعملائه والالتزامات التي وضعها على نفسه تجاه أصحاب المصالح المتعددين، للمحافظة على قيم ومبادئ البنك، مما يوجب على جميع الموظفين دون استثناء أداء عملهم ومهامهم بطريقة تعكس صورة حسنة للبنك وموظفيه وتضمن الحفاظ على سمعة البنك وتجنبه أية أضرار أو مخاطر ناجمة عن أي تصرف غير سوي داخل البنك وخارجه، سواء داخل المملكة العربية السعودية وخارجها، إذ يتوجب على جميع الموظفين أن يعاملوا الآخرين بكرامة واحترام وأن يتحملوا مسؤولية أعمالهم ويتصرفوا وفقاً للقوانين والأنظمة نصاً وروحاً، وأن يكونوا منفتحين وصادقين وصريحين من أجل اتخاذ قرارات سليمة مستندة إلى الحقائق.

ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق، على أن يبدأ توزيع الأرباح اعتباراً من يوم الأربعاء 10 مايو 2023م.

9. الموافقة على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيته الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.

10. الموافقة على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيته الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (2) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.

11. الموافقة على برنامج أسهم الموظفين، وتفويض مجلس الإدارة لتحديد شروط هذا البرنامج بما فيها سعر التخصيص لكل سهم معروض على الموظفين إذا كان بمقابل.

12. الموافقة على شراء البنك لعدد من أسهمه وبتد أقصى (5,000,000) سهم من أسهمه والاحتفاظ بها كأسهم خزينة، وذلك لغرض تخصيصها ضمن برنامج أسهم الموظفين، وسيتم تمويل الشراء من موارد البنك الذاتية، وتفويض مجلس الإدارة بإتمام عملية الشراء خلال فترة أقصاها اثني عشر شهراً من تاريخ قرار الجمعية العامة غير العادية، وسيحتفظ البنك بالأسهم المشتراة لمدة 10 سنوات كحد أقصى من تاريخ موافقة الجمعية العامة غير العادية، وبعد انقضاء هذه المدة سيتبع البنك الإجراءات والضوابط المنصوص عليها في الأنظمة واللوائح ذات العلاقة.

13. الموافقة على تعديل سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه وكبار التنفيذيين.

ب. جاءت نتائج التصويت على بنود الجمعية العامة كالتالي:

- تم الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31م ومناقشته.
- الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2022/12/31م بعد مناقشته.
- تم الاطلاع على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31م ومناقشتها.
- الموافقة على إعادة تعيين السادة (شركة) إرنست ويونغ وشركاهم (EY) وشركة برايس واتر هاوس كوبرز (PWC) كمراجعين حسابات البنك من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة؛ وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للبنك للربع الثاني والثالث والقوائم المالية السنوية للعام المالي 2023م، والربع الأول من العام المالي 2024م، والموافقة على أتعابهم.
- الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2022/12/31م.
- الموافقة على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على مساهمي البنك بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2023م.
- الموافقة على صرف مبلغ (3,200,000) ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بواقع (320) ألف ريال لكل عضو، عن العام المالي المنتهي في 2022/12/31م.
- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ (500) مليون ريال سعودي على المساهمين عن العام المالي 2022م، بواقع (0.5) ريال للسهم وبنسبة (5%) من القيمة الاسمية للسهم، على أن تكون الأرباح للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة والمقيدين في سجل مساهمي البنك لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية

دور قطاع الالتزام ومكافحة الجرائم المالية

يعد الالتزام ووظيفة مستقلة تقوم على تحديد وتقييم وتقديم النصح والمشورة، ومتابعة وإعداد التقارير حول مخاطر عدم التزام البنك بالأنظمة والتعليمات؛ بهدف حماية البنك وسفرائه من التعرض لعقوبات تنظيمية أو إدارية أو كل ما قد يؤثر سلباً على سمعة البنك نتيجة عجزه عن الالتزام بالأنظمة واللوائح والضوابط أو المعايير التنظيمية والسلوكية السليمة والممارسات المهنية.

يؤدي قطاع الالتزام ومكافحة الجرائم المالية في البنك دوراً أساسياً يتمثل في ضمان التزام كافة سياسات وأدلة البنك وإجراءاته مع اللوائح والتعليمات الصادرة من الجهات التنظيمية والرقابية، وكذلك ضمان تطبيقها من قبل البنك كما ينبغي.

ويتولى القطاع عدداً من المهام والمسؤوليات العامة التي تندرج تحتها بعض الوظائف المحددة ومنها:

- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومنع انتشاره ومكافحة التستر التجاري.
- تقديم المشورة والدعم -في هذا الصدد- لكافة الوحدات الإدارية.
- مكافحة الفساد والإبلاغ عن المخالفات.
- تحديد وتحليل وتقييم مخاطر عدم الالتزام ذات الصلة بعملاء البنك وخدماته ومنتجاته ومناطق عمله الجغرافية وقنوات التسليم، ووضع ضوابط ومعايير مناسبة.
- توثيق العلاقات مع الهيئات التنظيمية والرقابية.
- التدريب والتوعية.
- رفع التقارير حول مشاكل عدم الالتزام وتقديم التوصيات بشأن إجراءات التعامل مع هذه المشاكل.

مراقبة وتقييم فعالية تطبيق اللوائح والتعليمات

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

سياسات الموارد البشرية

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

استمرارية الأعمال

يهدف البنك إلى مراجعة وتحديث وتطوير مفهوم استمرارية الاعمال للوقوف على جاهزية البنك في حال الازمات لا سمح الله. وخلال عام 2023 حصل البنك على شهادة معيار ISO 22301. وهو معيار دولي يتعلق بتحديد وتطبيق أفضل ممارسات ادارة استمرارية الأعمال ويهدف هذا المعيار الى مساعدة المنظمات على تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة بالتوقف عن العمل او التعرض الى الازمات والكوارث والحصول على الشهادة واعتماد المعيار الدولي لإدارة استمرارية الاعمال هو برهان على جاهزية البنك لاستمرار الاعمال والخدمات على أكمل وجه مهما كانت الازمات او التحديات.

وقد قام البنك بعمل اختبار شامل لإدارة الازمات بفرضية هجوم سيبراني وتم نقل جميع الأنظمة الى مركز البيانات الاحتياطي وكذلك نقل الموظفين للعمل من مركز استمرارية الاعمال لمدة سبعة أيام وتكملت جميع الاختبارات بالنجاح ولله الحمد.

يقوم البنك بتدريب جميع موظفين البنك وموظفين الشركات التابعة للبنك على استمرارية الاعمال بشكل ربع سنوي وكذلك نشر الوعي بإرسال بريد الكتروني داخلي بشكل شهري لجميع الموظفين فكلما زاد وعي الموظفين باستمرارية الاعمال زادت مرونة تطبيق خطط وإجراءات استمرارية الاعمال.

المخاطر الحالية والمستقبلية

التعرض للمخاطر مرتبط بطبيعة أعمال البنك، إلا أن البنك يقوم بمراقبة وإدارة هذه المخاطر من خلال مجموعة إدارة المخاطر المسؤولة عن إدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات وأمن المعلومات والإشراف على متابعة وتحصيل الديون المتعثرة، ويتم الالتزام بمتطلبات البنك المركزي السعودي ولجته بازل المنظمة لهذه الأعمال، وقد ورد شرح كامل لهذه المخاطر بالإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الموحدة من 31 إلى 36 باعتبارها مكملة لتقرير مجلس الإدارة. يتلخص أهمها فيما يلي:

استمرت مجموعة إدارة المخاطر خلال العام 2023م في العمل لتحقيق الفعالية لنظام إدارة المخاطر وتطبيق أفضل الممارسات والأنظمة 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 والهيكلي 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، وبما يتفق مع تعليمات البنك المركزي السعودي.

وضع البنك أطر عمل لتحديد وقياس ومراقبة وإدارة المخاطر، وتشمل عملية إدارة المخاطر المصرفية أنواعاً مختلفة من المخاطر المصرفية مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والسيولة ومخاطر العمليات ومخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني كما يراجع البنك بشكل دوري سياسات ونظم إدارة المخاطر لتتواءم مع المتغيرات في الأسواق والمنتجات لتحقيق أفضل الممارسات المصرفية الدولية، وتتلخص أهم المخاطر فيما يلي:

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.

قياس درجة المخاطر الائتمانية

يعمل البنك على قياس درجة مخاطر الائتمان لغرض الوصول إلى درجة قياس كمية ونوعية لتحديد درجة المخاطر الائتمانية التي يتعرض لها البنك لقاء منح التسهيلات الائتمانية، ويستخدم البنك نظام تقييم متطور لغرض التقييم الداخلي لدرجة المخاطر الائتمانية لعملاء الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة 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 ومراجعتها بشكل دوري، كما أن البنك لديه نظام لقياس تقييم درجة مخاطرة العملاء الأفراد والذين يتم منحهم التمويل من خلال برامج تمويلية معتمدة.

مخففات وضوابط مخاطر الائتمان

يقوم البنك بإتباع عدة طرق للتخفيف من المخاطر الائتمانية إلى الحدود المقبولة، ومن أهم الطرق: عمل دراسات تحليلية للبيانات المستقبلية والتدفقات النقدية لقياس إمكانية قدرة العميل على سداد الالتزامات التمويلية، كما تتم الموافقة الائتمانية من خلال عدة مستويات للموافقات ولجان 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 عميل حسب مصفوفة الصلاحيات الائتمانية المعتمدة. إضافة إلى ذلك يقوم البنك باستيفاء ضمانات مقبولة تتناسب مع التسهيلات متى ما دعت الحاجة لذلك، حيث تتنوع أشكال الضمانات المستوفاة في البنك لقاء التسهيلات الائتمانية على سبيل المثال: الغطاء النقدي، الرهن على بعض الاستثمارات والأصول لصالح البنك أو

الرهن على الأصول العقارية التجارية والسكنية، إضافة إلى التنازل المؤيد 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 التمويل الخاص بالأفراد يكون بناء على أساس برامج تمويله معتمدة تتضمن معايير ائتمانية محددة. 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 ويضع البنك الحدود الداخلية لمراقبة التركيزات الائتمانية بالمحفظة التمويلية.

الرقابة والتقارير

يتم إجراء مراجعة ائتمانية سنوية كحد أدنى 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 كما يقوم البنك بقياس ومراقبة مؤشرات التحذير المبكر لعملائه بشكل دوري لضمان سلامة موقفهم الائتماني.

يتم اعتبار وتصنيف عملاء الشركات ذوي معدلات المخاطر الائتمانية المرتفعة 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 أو تمويل عقاري على أساس شامل من خلال تقييم للمعايير المقررة لهذه المحفظة لكل شريحة على حده، كما يقوم البنك بأخذ الاحتياطات التأمينية اللازمة لقاء محفظة تمويل الأفراد بما يضمن تخفيف المخاطر عند وفاة العميل لا قدر الله.

مخاطر التمويل العقاري

يتم بلغ إجمالي محفظة التمويل العقاري السكني القائمة للبنك كما في 31 ديسمبر 2023 مبلغ 37,959,432 الف ريال سعودي. لقد قام البنك بتطوير سياسات وإجراءات كافية لضمان وجود التغطية التأمينية المناسبة للتحوط ضد الخسائر المالية المحتملة المرتبطة بمحفظة العقارات السكنية. ومع ذلك، يتم التعامل مع عناصر المخاطر التي لا تشكل جزءاً من التغطية التأمينية وفقاً لإطار إدارة المخاطر الداخلي بالبنك.

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

- 1. التأمين على الحياة:** يوفر التأمين على الحياة الحماية المالية في حالة الوفاة الناتجة عن أحداث طبيعية أو عرضية أو بسبب محدد حسب ضوابط التمويل العقاري الصادرة من البنك المركزي السعودي.
- 2. التأمين في حالة العجز الكلي:** يوفر التأمين ضد العجز الحماية المالية لاعفاء العميل من مبلغ التمويل القائم في حالة إصابة العميل بإعاقة كاملة ودائمة وغير قادر على العمل أو المشاركة في أي نشاط مدر للدخل.
- 3. التأمين على العقارات:** يوفر التأمين على العقارات تغطية للأضرار المادية أو الخسائر التي تلحق بالعقارات بسبب أحداث مثل الحرائق أو الفيضانات أو الكوارث الطبيعية وما إلى ذلك. ويهدف هذا إلى التخفيف من الأثر المالي للأضرار التي لحقت بالعقارات، مما يسمح للبنك بتعويض العميل عن التكاليف الناجمة عن أحداث غير متوقعة.

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 ويقوم البنك بمراجعة المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر

الائتمان المتوقعة كتعديل عوامل / مدخلات الاقتصاد الكلي التي يستخدمها البنك في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك معدلات التخلف عن السداد ويتم الأخذ بعين الاعتبار التغيرات الاقتصادية التي تطرأ من حين لآخر

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

مخاطر السوق

تعتبر مخاطر السوق من المخاطر الرئيسية التي تتعرض له معظم أنشطة البنوك، حيث أن التذبذب في الأسعار وأسعار هوامش الريباج والعملات يؤدي إلى نتائج سلبية وقد تؤدي بالتالي إلى خسائر للبنك، هذا بالإضافة إلى أن التغيير المفاجئ والمرتفع في تلك الأسعار قد يؤثر على السيولة الموجودة لدى البنك وكذلك قدره البنك التمويلية. وتشتمل مخاطر السوق على عدة أنواع من المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك وهي كالتالي:-

مخاطر معدل الربح: وتعرف بأنها التأثير المحتمل على ربحية البنك نتيجة التغيرات في أسعار العوائد في السوق، وغالباً ما تحدث التغيرات في الاسعار إما بسبب تحركات السوق عموماً والأوضاع الاقتصادية، أو بسبب التعديل لأسباب معينة مرتبطة بالعميل محل التمويل.

ومخاطر العملات الأجنبية: وهو الخطر الناتج عن التذبذب في أسعار الصرف للعملات على مراكز العملات الموجودة بالبنك. 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. ومحافظ 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 التغير في الاسعار مع تنفيذ عمليات إعادة الاستثمار.

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 تسييل استثماراته بالسرعة المعقولة مع المحافظة على السعر المناسب (مخاطر سيولة السوق).

حوكمة مخاطر السوق ومخاطر السيولة

تساهم إدارة المخاطر المؤسسية ومخاطر السوق في وضع الحدود ورقابة الالتزام بها وذلك من خلال تطبيق السياسات والحدود المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، وتعتبر لجنة الموجودات والمطلوبات هي المسؤولة عن إدارة مخاطر السوق والسيولة على المستوى الاستراتيجي بموجب المهام والمسؤوليات الموكلة لها. كما أنه يتم تعيين حدود للمحافظ الائتمانية والمنتجات وأنواع المخاطر استناداً إلى حجم السيولة في السوق والمخاطر الائتمانية المرتبطة بها.

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 والاستثمارات في البنك وآليات القياس والنماذج السلوكية للسيولة، والابلاغ فوراً عن أي تجاوزات للحدود المقررة إلى الإدارة العليا وفق آليات وإجراءات موافق عليها ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة، بالإضافة إلى الابلاغ عن التعرض لمخاطر السوق وتجاوزات الحدود 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 لأي حادثة طارئة

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 أن قياس ومراقبة مخاطر السوق يساهم في المحافظة على مستوى التعرض لمخاطر السوق ضمن مستويات المخاطر المقبولة في حال وقوع احداث غير متوقعة، ويشمل هذا القياس القيام باختبارات الجهد حيث يساعد الحصول على نتائج اختبارات الجهد بشكل دوري على تحديد تأثير التغيرات في معدلات الربح و أسعار صرف العملات الأجنبية وعوامل المخاطر الأخرى على الربحية وكفاية رأس المال للبنك ومعدلات السيولة، ويتم مشاركة نتائج اختبارات الجهد بشكل دوري للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة لتقييم الاثر المالي المحتمل في حالة حدوث احداث غير متوقعة. وقد استمرت مجموعة ادارة المخاطر خلال العام 2023م على تحسين وتطوير أداء الانظمة التقنية التي تساعد في عملية قياس مخاطر السيولة والسوق وإدارة الموجودات والمطلوبات واعداد الدراسات المتعلقة بذلك وكذلك التقارير واختبارات الجهد كجزء من المنظومة التي يتم العمل على تطويرها في أنظمة القياس لمخاطر السيولة والسوق.

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 البنك 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:

- تحليل وتقييم الاهداف والانشطة والعمل على تخفيض التعرض لمخاطر العمليات.
- تقييم مخاطر العمليات المحتملة في المنتجات والخدمات القائمة وأنشطة وعمليات ونظم تقنية المعلومات من خلال استخدام أدوات إدارة مخاطر العمليات بهدف التعرف على الفجوات التي قد تؤدي إلى خسائر تشغيلية والعمل على وضع الاجراءات التصحيحية لمنع حدوثها مستقبلا، وتقييم المخاطر الملازمة والمتأصلة في أنشطة البنك المختلفة لمعالجة تلك المخاطر، وجمع البيانات المتعلقة بمؤشرات المخاطر الرئيسية بهدف متابعة ومراقبة مستوى التعرض لمخاطر العمليات كوسيلة انذار مبكر قبل حدوث الخطر.
- انتهاج أسلوب المبادرة الاستباقية من إدارة البنك في معالجة مخاطر العمليات.
- التقييم المستقل والمستمر للسياسات، والإجراءات وأداء أنشطة البنك.
- الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية والمعايير الدولية في إدارة مخاطر العمليات.
- تزويد الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة بالتقارير الدورية عن نتائج تقييم المخاطر والخسائر التشغيلية التي تعرض لها البنك والاجراءات التصحيحية لها.

مخاطر أمن المعلومات

مع تزايد الاعتماد على تكنولوجيات الاتصالات والمعلومات التقنية وتسارع التطبيقات الرقمية وما يصاحبه من مخاطر ناشئة ومحتملة لشبكات وأمن المعلومات، تعمل إدارة أمن المعلومات بالبنك على دعم نمو خدمات البنك التقنية عن طريق تقليل مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني وذلك بالتأكد من تطبيق أعلى معايير أمن المعلومات داخل البنك والتي تشمل الإتاحة، التكامل، والسرية. مع العمل على تقييم المخاطر السيبرانية بشكل مستمر لضمان مستوى الامان في الخدمات او التقنيات المستخدمة من قبل البنك لتوفير الخدمات اللازمة للعملاء. ويشمل هذا التقييم لمخاطر أمن المعلومات النقاط التالية:

- تقييم الخدمات، المشاريع التقنية والتغييرات الجديدة التي يتبناها البنك لتطوير أو تحسين خدماته الالكترونية.
- تقييم مستوى الاستجابة لحوادث الأمن السيبراني بشكل دوري لضمان فعالية الإجراء
- تقييم المستوى الأمني في الخدمات التقنية، وذلك عن طريق عمل إجراءات فحص للثغرات الأمنية واختبارات اختراق على الأنظمة ذات الحساسية العالية.
- تقييم المخاطر بشكل دوري والذي يستهدف قطاعات الأعمال وقطاع تقنية المعلومات للكشف عن أي مخاطر أمنية في الإجراءات أو ضوابط الأنظمة الأمنية.
- الاشراف على عملية الالتزام بالأدلة التنظيمية والتشريعات الصادرة بهذا الشأن والتأكد من تطبيق الضوابط المرتبطة بالأمن السيبراني.

مجموعات وقطاعات الاعمال والأنشطة الرئيسية للبنك وشركاته التابعة:

يمارس البنك بشركاته التابعة الأنشطة الرئيسية التالية:

قطاع الأفراد	يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد كالودائع وتمويل الأفراد والحوالات وصرف العملات الأجنبية.
قطاع الشركات	يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة لعملاء الشركات، بما في ذلك الودائع والتمويل والخدمات التجارية.
قطاع الخزينة	يشمل سوق المال وخدمات الخزينة.
قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	يشمل خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التداول والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية.

الشركات التابعة للبنك

يملك البنك ثلاث شركات تابعة موضحة فيما يلي:

أسم الشركة	تاريخ التأسيس	النشاط الرئيسي	رأس المال	الدولة المحل الرئيسي لعملياتها	الدولة محل التأسيس	نسبة الملكية
شركة البلاد للاستثمار	20 نوفمبر 2007م	القيام بخدمات الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المتمثلة في التعامل والترتيب والإدارة وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية	200 مليون ريال سعودي	الرياض، المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	100%
شركة البلاد العقارية	17 سبتمبر 2006م	القيام بإجراءات التسجيل المتعلقة بالضمانات العقارية التي يحصل عليها البنك من عملائه	500 ألف ريال سعودي	الرياض، المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	100%
شركة انجاز لخدمات المدفوعات ³	8 أكتوبر 2022م	خدمات المدفوعات والحوالات	200 مليون ريال سعودي	الرياض، المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	99%

(3)* تم تأسيس شركة انجاز لخدمات المدفوعات كشركة مساهمة مغلقة مملوكة بنسبة 99% بما يعادل 19.8 مليون (تسعة عشر مليون وثمانمائة ألف) سهم بقيمة 198 (مائة ثمانية وتسعون) مليون ريال سعودي لبنك البلاد، وبنسبة 1% أي ما يعادل (200) مائتي ألف سهم بقيمة 2 (اثنين) مليون ريال سعودي لشركة الحلول المالية للاستثمار التابعة - والمملوكة بالكامل - لشركة البلاد العقارية التابعة للبنك - والمملوكة بالكامل له -.

الاستثمارات الاستراتيجية

أسم الشركة	تاريخ التأسيس	النشاط الرئيسي	رأس المال المصرح	رأس المال المدفوع	الدولة المحل الرئيسي لعملياتها	الدولة محل التأسيس	نسبة الملكية
شركة بيان للأئتمانية	30 نوفمبر 2015	تمارس الشركة نشاط تقديم خدمات المعلومات الائتمانية وخدمات التقييم الائتماني والاستشارات الائتمانية للشركات والمؤسسات التجارية.	100 مليون ريال سعودي	75 مليون ريال سعودي	الرياض، المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	18.75%
الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي "سجل"	14 ديسمبر 2017	تسجيل عقود الإيجار التمويلي	ثمانية وثلاثون مليوناً وثلثمائة واثان وتسعون ألفاً وثمانمائة وخمسون ريال سعودي	ثمانية وثلاثون مليوناً وثلثمائة واثان وتسعون ألفاً وثمانمائة وخمسون ريال سعودي	الرياض، المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	2.33%
الشركة السعودية للخدمات المالية "ساند"	9 يوليو 1984	تركيب وصيانة الأجهزة والمعدات الالية المصرفية والنقدية، إدارة وتشغيل مراكز النقد، تقديم خدمات الدفع لنقاط البيع والمنافذ الإلكترونية الآمنة والذكية أجهزة الصراف، الإيداع الآلي، البيع بالجملة للأجهزة والمعدات الالية المصرفية والنقدية، نقل النقود والمعادن الثمينة والمستندات ذات القيمة	25 مليون ريال سعودي	25 مليون ريال سعودي	الرياض، المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	5.00%
شركة كنان الدولية للتطوير العقاري	13 أبريل 2004	تطوير وإدارة المجتمعات السكنية والمراكز التجارية بمختلف مدن المملكة	1.7 مليار ريال سعودي	1.7 مليار ريال سعودي	الرياض، المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	6.78%

العقوبات المفروضة على البنك وشركاته التابعة من قبل الجهات الإشرافية:

خلال العام 2023 م، تم فرض غرامات مالية على البنك والشركات التابعة له ناتجة عن الأعمال التشغيلية وقد تمت معالجتها.

عام 2023 م		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	
45,000	5	مخالفة بنك البلاد توريد اوراق عملة مزيفة الى البنك المركزي
135,000	3	مخالفة بنك البلاد تعليمات طلب بيانات
659,500	7	مخالفة تعليمات البنك المركزي
360,000	2	مخالفة بنك البلاد تعليمات وحدات الإشراف الذاتي
9,927,000	2	مخالفة بنك البلاد تعليمات مكافحة الاحتيال
1,000	1	مخالفة بنك البلاد تعليمات نظام سريع
780,000	1	مخالفة بنك البلاد تعليمات التشغيل
155,000	2	مخالفة بنك البلاد تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
12,062,500	23	الاجمالي
عام 2022 م		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	
25,000	4	مخالفة توريد أوراق عملة مزيفة الى البنك المركزي
32,500	1	مخالفة بنك البلاد تعليمات طلب البيانات
256,500	3	مخالفة بنك البلاد تعليمات البنك المركزي
152,500	2	مخالفة بنك البلاد تعليمات الاشراف الذاتي
2,888,560	4	مخالفة بنك البلاد تعليمات الاحتيال
10,000	1	مخالفات تعليمات البنك تعليمات نظام سريع
1,510,000	1	مخالفة بنك البلاد تعليمات المنتجات والخدمات البنكية
-	-	-
4,875,060	16	الاجمالي

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

الجهات الإشرافية	عدد الغرامات	مجموع مبلغ الغرامات	بيان الغرامات
مخالفات الصراف الاللي لعام 1444 هـ	37	229,600	زيادة نسبة البناء في الموقع عن الحد المسموح به + عدم توفر مسار الدخول والخروج + نقص ارتداد + ملصقات
مخالفات فروع انجاز لعام 1444 هـ	29	58,000	لوحات مخالفة (فلاق)
مخالفات فروع البلاد لعام 1444 هـ	2	4,000	لوحات مخالفة (فلاق)
الإجمالي	68	291,600	-

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

المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومنتاهية الصغر

الإفصاح النوعي

حرص البنك خلال عام 2023م على استكمال سياسته التوسعية في هذا القطاع، اسهاما وتنفيذا لرؤية المملكة 2030 وتلبية لاحتياجات هذا القطاع من الناحية المصرفية من خلال تقديم برامج تمويلية متميزة و حلول مصرفية مبتكرة ومتخصصة موجهة للعديد من القطاعات الحكومية والخاصة. بناء على ذلك، خلال عام 2023 تم اطلاق 5 برامج تمويلية جديده متخصصه موجهة للعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومنتاهية الصغر العاملين في مجالات التعليم و الصحة والصناعة والمقاولات، كم تم التركيز و التوسع في التمويل المشترك الذي يمنح وفقا للاتفاقية التتم تم توقيعها عام 2022 مع بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة لدعم القطاع وسد الفجوة التمويلية، بالإضافة الى بحث عدد من الشركات الاستراتيجية مع بعض الجهات الإشرافية والتنظيمية لهذا القطاع، بالإضافة الى دعم الأنشطة المستهدفة ضمن برامج رؤية المملكة 2030. 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 تحسينه

الإفصاح الكمي

(المبالغ بملايين الريالات السعودية - 2023م)

التفاصيل	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	اجمالي
التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر	281	2,240	11,397	13,918
التسهيلات غير المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر (القيمة الأسمية)	775	892	2,170	3,838
التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى إجمالي التسهيلات المباشرة	%0.5	%4.4	%22	%26.9
التسهيلات غير المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى إجمالي التسهيلات غير المباشرة	%6	%6.3	%15.4	%27.7
عدد التسهيلات المباشرة وغير المباشرة	1,099	864	226	2,189
عدد العملاء للتسهيلات المباشرة وغير المباشرة بالتعاون مع بنك منشآت	116	96	9	221
اجمالي التسهيلات المباشرة وغير المباشرة بالتعاون مع بنك منشآت (المبالغ تمثل حصة البنك في التمويل " 20% "	6	33	4	44
عدد عملاء التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة	184	251	71	506
اجمالي التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة	65	532	525	1,121

(المبالغ بملايين الريالات السعودية - 2022م)

التفاصيل	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	اجمالي
التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر	345	1,429	9,696	11,470
التسهيلات غير المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر	899	472	1,473	2,845
التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى إجمالي التسهيلات المباشرة	%0.77	%3.17	%21.48	%25.41
التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى إجمالي التسهيلات المباشرة	%8.42	4.42	%13.80	%26.65
عدد التسهيلات المباشرة وغير المباشرة	1041	561	207	1809
عدد عملاء التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة	188	274	77	539
اجمالي التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة	87	604	617	1308

برنامج أسهم الموظفين

يقدم البنك لموظفيه المؤهلين برامج تحفيزية مدفوعة على أساس الأسهم (البرامج) معتمدة من قبل البنك المركزي السعودي، وبموجب شروط هذه البرامج، 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 البرامج 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 هذه البرامج 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 البنك المركزي السعودي، بإبرام اتفاقية مع طرف ثالث محايد للاحتفاظ بالأسهم المعنية في البرنامج بالإضافة للمزايا المستحقة لهذه الأسهم.

المميزات الهامة للبرنامج هي كما يلي:

تاريخ الاستحقاق	من يناير 2024م الى ديسمبر 2026م
عدد الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح	1,017,149
فترة الاستحقاق	3 سنوات
طريقة السداد	أسهم
سعر السهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)	SAR 45.15 معدل السعر

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة:

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية بإجراء معاملات مع الأطراف ذات العلاقة وتخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي وفيما يلي بيان طبيعة وأرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية):

أ- أرصدة أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم وأخرى:

م	التفاصيل	2023م
		بالآلاف الريالات السعودية
1	تمويل*	2,343,953
2	تمويل**	3,804,925
3	تعهدات والتزامات محتملة	129,069
4	ودائع	17,559

* 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 والبنك السعودي المركزي.

ب- صناديق المجموعة الاستثمارية

يمثل هذا البند الأرصدة القائمة لدى الصناديق الإستثمارية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023م:

م	التفاصيل	2023م
		بالآلاف الريالات السعودية
1	ودائع العملاء	15,818
2	استثمارات - وحدات	360,807

ج- الإيرادات والمصاريف

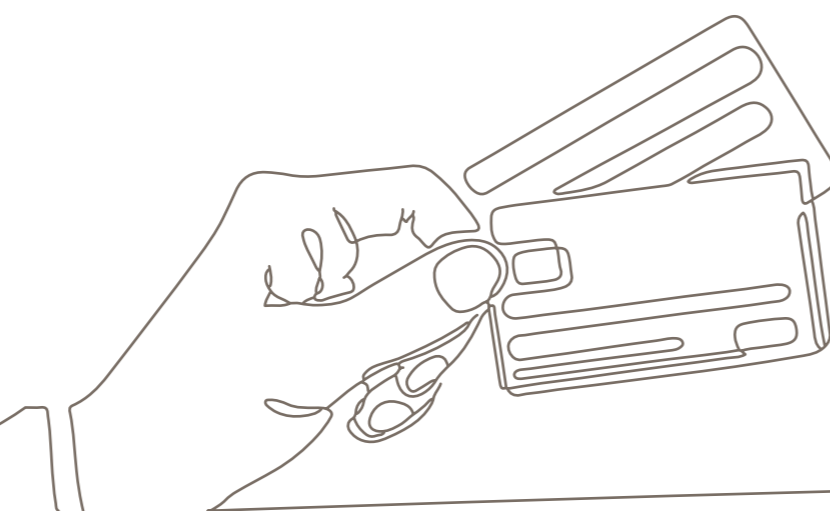
فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م:

م	التفاصيل	2023م
		بالآلاف الريالات السعودية
1	الإيرادات	308,116
2	المصاريف	14,487

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

م	التفاصيل	2023م
		بالآلاف الريالات السعودية
1	مزايا موظفين	166,411

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 كبار التنفيذيين أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم أو الشركات التابعة للبنك والتي تمت خلال عام 2023 .

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب	نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد	
						من	إلى
1	أ. عبدالرحمن صالح الراجحي	أ. خالد بن عبدالرحمن الراجحي	-والد) عضو مجلس إدارة بنك البلاد	عقد إيجار مركز انجاز 302 - محافظة الخفجي، عائد ملكيته للسيد/ عبدالرحمن بن صالح الراجحي	150,000 ريال	11-Apr-10	10-Apr-24
2	أ. عبدالرحمن عبدالعزيز الراجحي	أ. عبدالرحمن عبدالعزيز الراجحي	- كبار المساهمين في بنك البلاد	عقد إيجار فرع 217 - مدينة ينبع، عائد ملكيته للسيد/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي	180,000 ريال	9-Aug-10	8-Aug-25
3	مستشفى الرعاية التخصصية بروكير	أ. خالد بن عبدالرحمن الراجحي	- عضو مجلس إدارة بنك البلاد	عقد إيجار موقع صراف الي-مدينة الرياض	20,000 ريال	1-Jun-20	31-May-25
4	أ. عبدالرحمن عبدالعزيز الراجحي	أ. عبدالرحمن عبدالعزيز الراجحي	- كبار المساهمين في بنك البلاد	عقد إيجار فرع 561 - مدينة بريدة، عائدة ملكيته للسيد/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي	400,000 ريال	1-Jun-05	31-May-25
5	شركة الرياض للتعمير	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- رئيس مجلس إدارة بنك البلاد - صلة قرابة (أب) مع أ. ماجد بن ناصر السبيعي عضو مجلس إدارة شركة الرياض للتعمير	عقد إيجار فرع انجاز الحراج 174	96,900 ريال	2-Jul-18	4-Dec-23
6	شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده (ماسك)	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- رئيس مجلس إدارة بنك البلاد	عقد إيجار موقع لجهاز صراف آلي لبنك البلاد عائد ملكيته لشركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده (ماسك)	25,000 ريال	1-Dec-19	30-Nov-29
			- عضو مجلس إدارة شركة (ماسك)				
		أ. خالد بن صالح الهذال	- كبار المساهمين في بنك البلاد				
			-عضو مجلس إدارة البلاد المالية -عضو مجلس إدارة شركة (ماسك)				
7	شركة ماسك اللوجستية	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- رئيس مجلس إدارة بنك البلاد	عقد موقع صراف آلي- مدينة الرياض عائد استثماره لشركة ماسك اللوجستية	60,000 ريال	18-Mar-18	17-Mar-28
			- عضو مجلس إدارة شركة ماسك				
8	الشركة السعودية لخدمات السيارات والمعدات (ساسكو)	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- رئيس مجلس إدارة بنك البلاد	عقد إيجار موقع صراف الي-مدينة الطائف - عائد ملكيته لشركة ساسكو	90,000 ريال	1-Jan-21	31-Dec-25
			- صلة قرابة (أب) مع أ. ماجد بن ناصر السبيعي عضو مجلس إدارة شركة ساسكو				

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب	نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد	
						من	إلى
10	شركة بيوت الأرجان	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- رئيس مجلس إدارة بنك البلاد	عقد موقع صراف آلي - مدينة الجبيل عائد ملكيته لشركة بيوت الأرجان	90,000 ريال	5-Aug-18	4-Aug-25
			-عضو مجلس إدارة شركة بيوت الأرجان				
11	شركة بيوت الأرجان	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- رئيس مجلس إدارة بنك البلاد	عقد موقع صراف آلي - مدينة ينبع عائد ملكيته لشركة بيوت الأرجان	80,000 ريال	1-Sep-18	31-Aug-25
			-عضو مجلس إدارة شركة بيوت الأرجان				
12	شركة بيوت الأرجان	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- رئيس مجلس إدارة بنك البلاد	عقد موقع صراف آلي - مدينة ينبع عائد ملكيته لشركة بيوت الأرجان	80,000 ريال	1-Sep-18	31-Aug-25
			-عضو مجلس إدارة شركة بيوت الأرجان				
13	شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده (ماسك)	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- رئيس مجلس إدارة بنك البلاد	عقد ايجار مركز انجاز فرع الخالدية الجنوبية - مدينة الدمام، عائد ملكيته لشركة محمد بن إبراهيم السبيعي وأولاده	174,790 ريال	5-Dec-16	4-Dec-26
			-عضو مجلس إدارة شركة (ماسك)				
		شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده (ماسك)	- كبار المساهمين في بنك البلاد				
		أ. خالد بن صالح الهذال	-عضو مجلس إدارة البنك المالية -عضو مجلس إدارة شركة (ماسك)				
14	شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده (ماسك)	أ. ناصر بن محمد السبيعي	-رئيس مجلس إدارة بنك البلاد	عقد ايجار موقع جهاز صراف آلي - مدينة الرياض، عائد ملكيته لشركة محمد بن إبراهيم السبيعي وأولاده	100,000 ريال	3-Jul-15	2-Jul-25
			-عضو مجلس إدارة شركة (ماسك)				
		شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده (ماسك)	- كبار المساهمين في بنك البلاد				
		أ. خالد بن صالح الهذال	-عضو مجلس إدارة البنك المالية -عضو مجلس إدارة شركة (ماسك)				

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب	نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد	
						من	إلى
15	شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده (ماسك)t	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- رئيس مجلس إدارة بنك البلاد	عقد إيجار مركز انجاز الصناعية الثانية - مدينة الرياض، عائد ملكيته لشركة محمد بن إبراهيم السبيعي وأولاده	472,000 ريال	15-Nov-16	14-Nov-26
			- عضو مجلس إدارة شركة (ماسك)				
			- كبار المساهمين في بنك البلاد				
			- عضو مجلس إدارة البلاد المالية				
			- عضو مجلس إدارة شركة (ماسك)				
16	شركة كنان الدولية للتطوير العقاري	أ. عبدالله العريفي	- عضو مجلس إدارة شركة كنان الدولية - ممثلًا عن بنك البلاد	عقد إيجار فرع البلاد الدانه مول 729	133,504 ريال	1-Jan-19	31-Dec-28
			-اول ثلاث سنوات 133,504				
			-ثاني ثلاث سنوات 146,020				
			-الاربع سنوات الاخيرة 158,536				
17	شركة الرياض للتعمير	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- رئيس مجلس إدارة بنك البلاد	اتفاقية مزاد سيارات	أسعار افرادية	5-Apr-22	4-Apr-24
			- صلة قرابة (أب) مع أ. ماجد بن ناصر السبيعي عضو مجلس إدارة شركة الرياض للتعمير				
18	شركة الرياض للتعمير	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- رئيس مجلس إدارة بنك البلاد	خدمات نقل اموال وعدها	أسعار افرادية	28-Dec-22	27-Dec-24
			- صلة قرابة (أب) مع أ. ماجد بن ناصر السبيعي عضو مجلس إدارة شركة الرياض للتعمير				
19	الشركة السعودية لخدمات السيارات والمعدات (ساسكو)	أ. ناصر بن محمد السبيعي	رئيس مجلس إدارة بنك البلاد	عقد إيجار موقع صراف الهي-مدينة مكة المكرمة - عائد ملكيته لشركة ساسكو	80,000 ريال	22-Nov-22	21-Aug-27
			صلة قرابة (أب) مع أ. ماجد بن ناصر السبيعي عضو مجلس إدارة شركة ساسكو				
20	الشركة السعودية لخدمات السيارات والمعدات (ساسكو)	أ. ناصر بن محمد السبيعي	رئيس مجلس إدارة بنك البلاد	عقد إيجار موقع صراف الهي-مدينة مكة المكرمة - عائد ملكيته لشركة ساسكو	280,000 ريال	22-Nov-22	21-Aug-27
			صلة قرابة (أب) مع أ. ماجد بن ناصر السبيعي عضو مجلس إدارة شركة ساسكو				

م	الطرف ذو العلاقة	العضو / الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب	نوع / طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد	
						من	إلى
21	الشركة السعودية لخدمات السيارات والمعدات (ساسكو)	أ. ناصر بن محمد السبيعي	رئيس مجلس إدارة بنك البلاد	عقد إيجار موقع صراف الي-مدينة الطائف – عائد ملكيته لشركة ساسكو	65,000 ريال	1-Jan-21	31-Dec-25
			صلة قرابة (أب) مع أ. ماجد بن ناصر السبيعي عضو مجلس إدارة شركة ساسكو				
22	الشركة السعودية لتسجيل عقود التمويل التجاري	رائد محمد العبد الكريم	-عضو مجلس الإدارة لدى الشركة السعودية لتسجيل عقود التمويل التجاري	اتفاقية المؤجرين	375,000	17-Mar-23	16-Mar-26
			-كبار التنفيذيين بنك البلاد				
			-عضو اللجنة التنفيذية لدى الشركة السعودية لتسجيل عقود التمويل التجاري				
23	شركة بيان للمعلومات الائتمانية	يوسف بن محمد الخليوي	-المدير التنفيذي للحكومة وأمين عام البنك	إتفاقية عضوية	أسعار إفرادية	25-Sep-21	24-Sep-26
			- ممثلًا لبنك البلاد لدى شركة بيان للمعلومات الائتمانية				
23	شركة بيان للمعلومات الائتمانية	عبدالعزیز محمد العنيزان	-رئيس مجلس الإدارة رئيس اللجنة التنفيذية للشركة	اتفاقية عضوية	أسعار إفرادية	22-Mar-21	21-Mar-26
			-الرئيس التنفيذي لبنك البلاد				
24	الهيئة العامة للادواقاف	ناصر بن محمد السبيعي	- رئيس مجلس إدارة بنك البلاد	مبنى الإدارة الملز	3,150,000.00	14-Dec-20	13-Dec-25
			عضو مجلس إدارة الهيئة.				13-Dec-25
							14-Dec-25
25	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	عقد أرض المحمدية - الادارة الاقليمية	50,000	1-Jul-22	30-Jun-55
			-كبار التنفيذيين بنك البلاد				
		رائد محمد العبد الكريم	-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية				
			-كبار التنفيذيين بنك البلاد				

تاريخ العقد		مبلغ العقد	نوع / طبيعة العلاقة أو التعارض	السبب	العضو / الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	الطرف ذو العلاقة	م
من	إلى						
31-Aug-55	1-Sep-22	50,000	عقد أرض ارض المونسية	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	البلاد العقارية	26
				-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
				-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بنك البلاد			
31-Dec-53	1-Jan-21	50,000	عقد أرض الورود	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	البلاد العقارية	27
				-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
				-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	رائد محمد العبد الكريم		
				-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
31-Dec-50	25-Sep-18	50,000	عقد أرض فرع الروضة	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	البلاد العقارية	28
				-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
				-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	رائد محمد العبد الكريم		
				-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
31-Dec-53	1-Jan-21	50,000	عقد أرض النسيم	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	البلاد العقارية	29
				-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
				-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	رائد محمد العبد الكريم		
				-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
31-Dec-53	1-Jan-21	50,000	عقد أرض الحمراء	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	البلاد العقارية	30
				-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
				-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	رائد محمد العبد الكريم		
				-كبار التنفيذيين بنك البلاد			

تاريخ العقد		مبلغ العقد	نوع / طبيعة العلاقة أو التعارض	السبب	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	الطرف ذو العلاقة	م
من	إلى						
31-Dec-53	1-Jan-21	50,000	عقد أرض الصفراء	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	البلاد العقارية	31
				-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
				-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	رائد محمد العبد الكريم		
				-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
31-Dec-53	1-Jan-21	50,000	عقد أرض الصفا	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	البلاد العقارية	32
				-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
				-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	رائد محمد العبد الكريم		
				www-			
31-Dec-53	1-Jan-21	50,000	عقد أرض جنوب العزيزية مكة المكرمة	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	البلاد العقارية	33
				-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
				-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	رائد محمد العبد الكريم		
				-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
31-Dec-53	1-Jan-21	50,000	عقد أرض السداد	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	البلاد العقارية	34
				-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
				-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	رائد محمد العبد الكريم		
				-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
31-Dec-53	1-Jan-21	50,000	عقد أرض الروضة	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	البلاد العقارية	35
				-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
				-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	رائد محمد العبد الكريم		
				-كبار التنفيذيين بنك البلاد			

تاريخ العقد		مبلغ العقد	نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	السبب	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	الطرف ذو العلاقة	م
من	إلى						
31-Dec-53	1-Jan-21	50,000	عقد أرض الربوة	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	البلاد العقارية	36
				-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
				-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	رائد محمد العبد الكريم		
				-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
30-Apr-54	1-May-21	50,000	عقد أرض ظهران الجنوب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	البلاد العقارية	37
				-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
				-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	رائد محمد العبد الكريم		
				-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
30-Apr-54	1-May-21	50,000	عقد أرض طريق الحزام	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	البلاد العقارية	38
				-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
				-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	رائد محمد العبد الكريم		
				-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
31-Dec-53	1-Jan-21	50,000	عقد أرض الكورنيش الدمام	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	البلاد العقارية	39
				-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
				-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	رائد محمد العبد الكريم		
				-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
31-Dec-53	1-Jan-21	50,000	عقد أرض الخالدية	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	البلاد العقارية	40
				-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
				-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	رائد محمد العبد الكريم		
				-كبار التنفيذيين بنك البلاد			

تاريخ العقد		مبلغ العقد	نوع / طبيعة العلاقة أو التعارض	السبب	العضو / الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	الطرف ذو العلاقة	م	
إلى	من							
31-Dec-53	1-Jan-21	50,000	عقد أرض المرقاب		-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	البلاد العقارية	41	
					-كبار التنفيذيين بنك البلاد			صالح سليمان الحبيب
					-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية			رائد محمد العبد الكريم
					-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
31-Dec-53	1-Jan-21	50,000	عقد أرض الفيصلية		-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	البلاد العقارية	42	
					-كبار التنفيذيين بنك البلاد			صالح سليمان الحبيب
					-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية			رائد محمد العبد الكريم
					-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
31-Dec-53	1-Jan-21	50,000	عقد أرض التحلية		-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	البلاد العقارية	43	
					-كبار التنفيذيين بنك البلاد			صالح سليمان الحبيب
					-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية			رائد محمد العبد الكريم
					-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
24-Dec-55	25-Dec-22	50,000	عقد أرض حطين		-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	البلاد العقارية	44	
					-كبار التنفيذيين بنك البلاد			صالح سليمان الحبيب
					-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية			رائد محمد العبد الكريم
					-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
21-Jan-56	22-Jan-23	50,000	عقد أرض الهدا الخبر		-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	البلاد العقارية	45	
					-كبار التنفيذيين بنك البلاد			صالح سليمان الحبيب
					-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية			رائد محمد العبد الكريم
					-كبار التنفيذيين بنك البلاد			

تاريخ العقد		مبلغ العقد	نوع / طبيعة العلاقة أو التعارض	السبب	العضو / الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	الطرف ذو العلاقة	م	
إلى	من							
21-Jan-56	22-Jan-23	50,000	عقد أرض طريق التخصصي		-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	البلاد العقارية	46
					-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
					-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	رائد محمد العبد الكريم		
					-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
21-Jan-56	22-Jan-23	50,000	عقد أرض عنيزة		-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	البلاد العقارية	47
					-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
					-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	رائد محمد العبد الكريم		
					-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
31-Oct-56	1-Nov-22	50,000	عقد أرض الرس		-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	البلاد العقارية	48
					-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
					-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	رائد محمد العبد الكريم		
					-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
31-Oct-53	1-Nov-22	50,000	عقد أرض حي النزهة		-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	البلاد العقارية	49
					-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
					-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	رائد محمد العبد الكريم		
					-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
14-Nov-24	15-Nov-22	50,000	عقد أرض حي الشفاء الرياض		-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	البلاد العقارية	50
					-كبار التنفيذيين بنك البلاد			
					-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	رائد محمد العبد الكريم		
					-كبار التنفيذيين بنك البلاد			

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب	نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد	
						من	إلى
51	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	عقد أرض حي النفرة - حائل	50,000	5-Feb-23	4-Feb-25
			-كبار التنفيذيين ببنك البلاد				
		رائد محمد العبد الكريم	-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية				
			-كبار التنفيذيين ببنك البلاد				
52	شركة الرياض القابضة	أ. هيثم بن محمد بن عبد الرحمن الفايز	-عضو مجلس إدارة بنك البلاد	عقد لعدد أربعة موقع صراف الي في حراج بن قاسم بقيمة 30,000 لكل عقد	120,000	1-Jun-23	31-May-26
			عضو اللجنة التنفيذية بشركة الرياض القابضة				
			-عضو اللجنة التنفيذية لدى شركة الرياض القابضة				
53	شركة الرياض القابضة	أ. هيثم بن محمد بن عبد الرحمن الفايز	-عضو مجلس إدارة بنك البلاد ورئيس لجنة المكافآت والترشيحات وعضو لجنة المخاطر	عقد فرع بنك البلاد حي الديرة 427	329,100	1-Aug-23	31-Jul-26
54	جمعية شفا للتنمية الصحية المستدامة	أ.عبدالرحمن عبدالعزيز صالح الراجحي	-كبار مساهمين بنك البلاد	عقد فرع إنجاز البكيرية	70,000	14-Jun-23	13-Jun-25
			-رئيس مجلس إدارة الجمعية				
		أ.محمد عبدالرحمن الراجحي	-عضو مجلس إدارة بنك البلاد				
			-نائب رئيس مجلس الإدارة للجمعية				
55	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	عقد أرض جدة الشراع حي الامواج	50,000	11-Jun-23	10-Jun-25
			-كبار التنفيذيين ببنك البلاد				
		رائد محمد العبد الكريم	-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية				
			-كبار التنفيذيين ببنك البلاد				
56	شركة حلول ساعي للخدمات اللوجستية	هيثم بن سليمان السحيمي	-عضو مجلس إدارة بنك البلاد وعضو اللجنة التنفيذية	عقد تسليم بطاقات للعملاء	UNIT PRICE	26-Mar-23	25-Mar-24
			شريك في شركة حلول ساعي للخدمات اللوجستية				

شركة البلاد للاستثمار

(بآلاف الريالات السعودية)

البيان	المسدد	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم تسدد	وصف موجز لها	بيان الأسباب
الزكاة	13,143	14,509	الزكاة المستحقة لسنة 2022	إقرار الزكاة السنوي تحت الاجراء حيث سوف يتم دفعه في ابريل 2024
الضريبة	931	218	الضريبة على الغير مقيم في المملكة	ضريبة شهر ديسمبر 2023 م ، تدفع في الشهر التالي يناير 2024 م
ضريبة القيمة المضافة	23,310	3,084	ضريبة القيمة المضافة	ضريبة شهر ديسمبر 2023 م ، تدفع في الشهر التالي يناير 2024 م
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	7,553	688	اشتراكات التأمينات المسددة خلال 2022	اشتراكات التأمينات لشهر ديسمبر 2023 م ، تدفع في الشهر التالي يناير 2024 م
تكاليف تأشيرات وجوازات	73	-	تجديد رسوم الإقامات ورسوم الخروج والعودة ونقل الكفالة	تجديد إقامات الموظفين الأجانب ورسوم الخروج والعودة ونقل الكفالة
رسوم مكتب العمل	173	-	رسوم رخص العمل للموظفين الأجانب	رسوم رخص العمل للموظفين الأجانب
هيئة السوق المالية	607	-	رسوم هيئة السوق المالية	رسوم هيئة السوق المالية بالإضافة الى رسوم تسجيل الموظفين لدى الهيئة
رسوم بلديات	10	-	رسوم البلدية السنوية	رسوم البلدية السنوية
اتعاب غرفة الرياض	8	-	اتعاب الغرفة التجارية	اتعاب الغرفة التجارية

إيضاحات وقواعد عامة:

1. تم تجميع الحالات المضمنة بالسجل وتسجيلها بناء على البيانات والنماذج الواردة من الوحدات الإدارية المختصة بكل حالة، وأن البيانات المرصودة بها لغرض اعتماد السجل، كما ان المعلومات التفصيلية الخاصة بكل معاملة أو حالة مذكورة أو مشار إليها تفصيلاً في مرفقات القرار أو محضر الاجتماع الذي نوقشت به، وبما يتوافق مع نظام الشركات ولائحة حوكمة الشركات وتعليمات الجهات التنظيمية والاشرفاية، ومن ضمنها امتناع العضو صاحب المصلحة عن المناقشة أو التوصية.

2. يتم اعتماد السجل من قبل لجنة الالتزام والحوكمة بشكل نصف سنوي أو عند الحاجة، ويعرض على مجلس الإدارة بشكل سنوي وعند الحاجة.

المدفوعات النظامية المستحقة

(ملايين الريالات السعودية)

التفاصيل	2023م	2022م
الزكاة الشرعية (1)	272	239
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (2)	9.1	8.8

1. الزكاة الشرعية - قام البنك باحتساب مبلغ تقديري للزكاة المستحقة لسنة 2023م بمبلغ 272 مليون ريال (2022: 239 مليون ريال) وذلك وفقاً للإقرار الزكوي المزمع تقديمه عن عام 2023م.

2. المستحقات للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والمقدرة بمبلغ 9.1 مليون ريال (2022م 8.8 مليون ريال) يتم دفعها خلال شهر يناير 2024م.

بيان قيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م:

(بآلاف الريالات السعودية)

البيان	المسدد	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم تسدد	وصف موجز لها	بيان الأسباب
الزكاة	221,740	272,019	الزكاة السنوية لعام 2022 م	إقرار الزكاة السنوي تحت الاجراء حيث سوف يتم دفعه في ابريل 2024
ضريبة الاستقطاع على غير المقيمين	11,333	825	ضريبة الاستقطاع على غير المقيمين	ضريبة شهر ديسمبر 2023 م ، تدفع في الشهر التالي يناير 2024 م
ضريبة القيمة المضافة	44,251	8,392	ضريبة القيمة المضافة	ضريبة شهر ديسمبر 2023 م ، تدفع في الشهر التالي يناير 2024 م
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	88,489	7,628	اشتراكات التأمينات المسددة خلال 2023	اشتراكات التأمينات لشهر ديسمبر 2023 م ، تدفع في الشهر التالي يناير 2024 م
تكاليف تأشيرة وجوازات	2,108	-	تجديد رسوم الإقامات ورسوم الخروج والعودة ونقل الكفالة	تجديد إقامات الموظفين الأجانب ورسوم الخروج والعودة ونقل الكفالة
هيئة السوق المالية	1,167	-	رسوم هيئة السوق المالية	رسوم هيئة السوق المالية بالإضافة الى رسوم تسجيل الموظفين لدى الهيئة
رسوم بلديات	6,289	-	رسوم البلدية السنوية	رسوم البلدية السنوية

شركة انجاز لخدمة المدفوعات

(بآلاف الريالات السعودية)

البيان	المسدد	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم تسدد	وصف موجز لها	بيان الأسباب
الزكاة	4,401	17,173	الزكاة السنوية لعام 2022 م	إقرار الزكاة السنوي تحت الاجراء حيث سوف يتم دفعه في ابريل 2024
ضريبة الاستقطاع على غير المقيمين	54	-	ضريبة الاستقطاع على غير المقيمين	ضريبة شهر ديسمبر 2023 م ، تدفع في الشهر التالي يناير 2024 م
ضريبة القيمة المضافة	30,643	-	ضريبة القيمة المضافة	ضريبة شهر ديسمبر 2023 م ، تدفع في الشهر التالي يناير 2024 م
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	14,551	-	اشتراكات التأمينات المسددة خلال 2023	اشتراكات التأمينات لشهر ديسمبر 2023 م ، تدفع في الشهر التالي يناير 2024 م
تكاليف تأشيرة وجوزات	915	-	تجديد رسوم الإقامات ورسوم الخروج والعودة ونقل الكفالة	تجديد إقامات الموظفين الأجانب ورسوم الخروج والعودة ونقل الكفالة
هيئة السوق المالية	322	-	رسوم هيئة السوق المالية	رسوم هيئة السوق المالية بالإضافة الى رسوم تسجيل الموظفين لدى الهيئة
رسوم بلديات	399	-	رسوم البلدية السنوية	رسوم البلدية السنوية

كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعه من قبل البنك المركزي 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 البنك المركزي 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%.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال باستخدام النسب المقررة من قبل البنك المركزي السعودي. تراقب المجموعة كفاية رأس المال باستخدام النسب المقررة من قبل البنك المركزي السعودي، وبموجبها يتم قياس كفاية رأس المال بمقارنة بنود رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات والالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

بموجب التعميم رقم 391000029731 وتاريخ 15 ربيع الأول 1439هـ (الموافق 3 ديسمبر 2017) بشأن المدخل المرحلي والترتيبات الانتقالية للتوزيعات المحاسبية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9، قام البنك المركزي السعودي بتوجيه البنوك بضرورة توزيع الأثر الأولي على نسبة كفاية رأس المال نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 على مدى خمس سنوات.

في إطار التوجيهات المؤخرة للبنك المركزي السعودي بشأن المحاسبة والمعالجة التنظيمية لإجراءات الدعم الاستثنائية المتعلقة بجائحة كوفيد 19-، يُسمح للبنوك الآن بإضافة ما يصل إلى 100% من مبلغ التعديل الانتقالي على الشريحة الأولى من حقوق الملكية المشتركة لفترة قدرها عامين كاملين تتضمن عام 2021 اعتبارًا من إعداد القوائم المالية للفترة المنتهية في 31 مارس 2021. يجب بعد ذلك التخلص التدريجي من المبلغ الإضافي على أساس القسط الثابت على مدى السنوات الثلاث التالية يلخص الجدول التالي الركيزة الأولى للمجموعة للموجودات المرجحة المخاطر، ورأس المال الأساسي ورأس المال المساند ونسبة كفاية رأس المال:

التفاصيل	2023م بآلاف الريالات السعودية
الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان	102,026,814
الموجودات المرجحة لمخاطر التشغيل	6,066,316
الموجودات المرجحة لمخاطر السوق	2,007,432
إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر	110,100,562
رأس المال الأساسي	15,281,887
رأس المال المساند	4,273,911
إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند	19,555,798
نسبة حقوق الملكية - الشريحة الأولى	13.88%
نسبة رأس المال الأساسي	13.88%
نسبة رأس المال الأساسي ورأس المال والمساند	17.76%

إفصاحات بازل الركيزة الثالثة

تم إعداد هذه الإفصاحات بموجب متطلبات البنك المركزي السعودي بخصوص الإفصاحات الكمية والنوعية المتعلقة بإفصاحات بازل للركيزة الثالثة، وللاطلاع على الإفصاحات يرجى زيارة موقع البنك على الرابط الاتي www.bankalbilad.com.

مراجعو الحسابات الخارجيون

في اجتماع الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 11 شوال 1444هـ الموافق 1 مايو 2023م، تم تعيين السادة/ شركة أرنست ويونغ للخدمات المهنية وشركة برايس وترهاوس كوبرز كمراجعين حسابات خارجيين للبنك للعام المالي 2023، أما بالنسبة للعام 2024م، فسوف يتم تعيين مراجعي الحسابات في اجتماع الجمعية العامة المقرر عقدها في مطلع الربع الثاني لعام 2024م، 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	إيجابية
فيتش	-A	F2	مستقرة

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

يعمل البنك بشكل مستمر على حماية حقوق أصحاب المصالح وخاصة المساهمين وهو ما تم تضمينه سواء في النظام الأساس للبنك أو في السياسات والأدلة والوثائق ذات الصلة، ومن أهم هذه الحقوق حق حضور اجتماعات الجمعيات العامة العادية وغير العادية، ومناقشة موضوعاتها وتوجيه الأسئلة للمجلس ومراجعي الحسابات والإدارة التنفيذية، وما يتضمن تقديم المقترحات والملحوظات حيال البنك وأدائه، 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-.

وسائل التواصل مع المساهمين

انطلاقاً من حرص البنك على تعزيز علاقته مع المساهمين وجميع المستثمرين والعملاء، وإيماناً منه بمبدأ الشفافية والافصاح عن المعلومات يعمل مجلس إدارة البنك بصفة مستمرة وفق مبادئ الحوكمة لضمان التعامل العادل لعموم المساهمين وتحديد وتأكيد مسؤوليته تجاههم، وفق لوائح وتعليمات البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية وتوصيات لجنة بازل وغيرها، إذ يحرص البنك على تقديم معلومات شاملة وافية عن جميع أنشطته وأعماله التي يضمونها وينشرها بالتقرير السنوي والقوائم المالية الموجزة وعلى موقع تداول السعودية، فضلاً عن مشاركته في مؤتمرات المستثمرين في داخل المملكة وخارجها وكذلك في موقع البنك الإلكتروني (www.bankalbilad.com) الذي يحتوي بالإضافة إلى ذلك على معلومات وأخبار إضافية عن البنك مثل ما يتعلق بزيادات رأس المال التي تمت وكذلك ارباح الأسهم التي تم توزيعها على المساهمين والاستفسار عن الأرباح غير المستلمة وغيرها من الأدوات، كما يولي البنك أهمية للاستفسارات الواردة من قبل مساهميه والرد عليها، ويشجع المساهمين للمشاركة في اجتماعات الجمعية العامة السنوية التي تناقش أعمال البنك، كما يتم بشكل مستمر العمل على تطوير موقع البنك وآليات التواصل مع المساهمين وتزويدهم بالمعلومات لتقديم ما هو أفضل.

المصالح في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت:

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

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

- 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	2023/1/2	اجراءات الشركات
2	2023/2/2	اجراءات الشركات
3	2023/3/2	اجراءات الشركات
4	2023/4/3	اجراءات الشركات
5	2023/5/1	الجمعية العامة
6	2023/5/2	اجراءات الشركات
7	2023/6/4	اجراءات الشركات
8	2023/7/3	اجراءات الشركات
9	2023/8/2	اجراءات الشركات
10	2023/9/4	اجراءات الشركات
11	2023/10/2	اجراءات الشركات
12	2023/11/2	اجراءات الشركات
13	2023/12/4	اجراءات الشركات
14	2024/1/2	اجراءات الشركات

الالتزام بلائحة حوكمة الشركات

يلتزم البنك ويعمل مجلس إدارته وفقاً للائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية وتحديثاتها، واللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، والمبادئ الرئسية للحوكمة في المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي وتحديثاتها، وما يصدر من تعليمات وضوابط تنظيمية أخرى وبما يتوافق مع نظام الشركات وتحديثاته، وسياسات ووثائقه البنك ذات الصلة.

وقد التزم البنك بتطبيق جميع بنود اللوائح سالفه الذكر باستثناء الفقرة الفرعية ب المتعلقة ب(الإفصاح عن مكافآت كبار التنفيذيين) من الفقرة الفرعية (4) من الفقرة (أ) من المادة (90) وما يتعلق بذلك بالفقرة ب من ذات المادة بلائحة حوكمة الشركات، إذ تم الالتزام جزئياً بها من خلال الإفصاح عن اجمالي مكافآت كبار التنفيذيين المشار إليهم

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 رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وكافة سفراء وسفيرات البنك برفع 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 و رئيس مجلس الوزراء حفظه الله -لما يلقاه قطاع البنوك والمؤسسات المالية من عون ودعم وتشجيع، والشكر موصول لوزارة المالية ووزارة التجارة والبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية.

كما يقدم رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي شكرهم وتقديرهم لكافة مساهمي البنك وعملائه على دعمهم وثقتهم الغالية. كما يشكرون سفراء وسفيرات البلاد على جهودهم المخلصة من أجل تطوير وتحسين الأداء وتحقيق أغراض البنك وأهدافه المنشودة.



4

القوائم المالية

159	مراجعو الحسابات الخارجيون
173	عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة
174	قائمة الدخل الشامل الموحدة
176	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
178	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
182	ملاحظات حول القوائم المالية الموحدة



برايس ووترهاوس كوبرز
ترخيص رقم ٢٥
برج المملكة
صندوق بريد ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي - خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)
المركز الرئيسي
برج الفيصلية - الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب. ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية
رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٢٨٢١



هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١١ ٠٤٠٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢١١ ٠٤٠١
www.pwc.com/middle-east

هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨
+٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠
ey.ksa@sa.ey.com
ey.com

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا	الأمر الرئيسي للمراجعة
	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل
<p>قمنا بالحصول على إجراءات الإدارة وفهم المستندات حول تقييم مخصص الخسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمجموعة، فضلاً عن أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها خلال السنة.</p> <p>قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة بشأن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية.</p> <p>قمنا بتقييم تصميم وتطبيق واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما فيها الحوكمة المتعلقة بمراقبة النموذج والتحقق من صحتها وأية تحديثات تم إجراؤها على النموذج خلال السنة بما في ذلك اعتماد لجنة الائتمان العليا للمدخلات الرئيسية والافتراضات والمخصصات الإضافية اللاحقة، تصنيف التمويل إلى المراحل ١ و ٢ و ٣ وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب، وتحديد التعثر / التعرضات المنخفضة بشكل فردي، أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات الداعمة لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و تكامل مدخلات البيانات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. <p>فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم:</p> <ul style="list-style-type: none"> درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نموذج التصنيف الداخلي بالمجموعة، وأخذنا درجات التصنيف المحددة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات الصناعة المتوفرة. كما تبين لنا أنها كانت متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة، 	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ إجمالي التمويل الخاص بالمجموعة ١٠٤,٩٧٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٩٤,٠٢٥ مليون ريال سعودي)، والتي جُنِبَ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابلها بمبلغ ٢,٨٩٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٢,٨٤٦ مليون ريال سعودي).</p> <p>لقد اعتبرنا هذا كأمور رئيسية للمراجعة، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة إجراء تقديرات وأحكام هامة، وما له من أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي:</p> <p>١. تصنيف التمويل ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ استناداً إلى تحديد:</p> <p>(أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و</p> <p>(ب) التعرضات المنخفضة / المتعثرة بشكل فردي.</p> <p>قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي قد تكون مرت بزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.</p> <p>٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة عند التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، تقويم الوضع المالي للأطراف المقابلة، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ومدى تطور الافتراضات المستقبلية وإدراجها وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها وأوزان الاحتمالات المتوقعة.</p>

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لبنك البلاد ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، 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 للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها جميعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق") ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة. كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعترادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملانة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور، وفيما يلي وصفاً للأمر الرئيسي للمراجعة وكيفية معالجته:



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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠٢٣

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في تقرير البنك السنوي. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠٢٣، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية الموحدة تلك المعلومات الأخرى، ولن نُبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، يتم الأخذ في الحسبان فيما 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.

وعندما نقرأ التقرير السنوي للبنك، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ومتطلبات نظام الشركات المعمول به ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي لجنة المراجعة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في المجموعة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل (تتمة)	<p>3. الحاجة إلى تطبيق نموذج مخصصات إضافية لاحقة باستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء لتعكس كافة عوامل المخاطر ذات الصلة التي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>أدى تطبيق هذه الأحكام والتقييمات إلى زيادة عدم التأكد من التقييمات ومخاطر المراجعة المصاحبة لها والمتعلقة بعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.</p> <p>يرجى الرجوع إلى المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية إيضاح ٤ بشأن خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية؛ والإيضاح ٢ (هـ) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقييمات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة بشأن الموجودات المالية ومنهجية تقويم الانخفاض المستخدمة من قبل المجموعة؛ وإيضاح ٨ الذي يتضمن الإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية في قيمة التمويل؛ وإيضاح ٣١ للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</p>
	<p>فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم تقدير الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك أثر الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت.</p> <p>قمنا بتقويم مدى ملاءمة معايير المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان و"التعثر" وتحديد التعرضات "المنخفضة بشكل فردي"، وتصنيفها إلى مراحل. علاوة على ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بتقويم مدى ملاءمة تصنيف المراحل لمحفظة التمويل الخاصة بالمجموعة.</p> <p>قمنا بتقويم إجراءات الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار عند تطبيق أي مخصصات إضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النماذج أو أي شيء آخر.</p> <p>قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تستند إليها عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.</p> <p>قمنا، حيثما يقتضي ذلك، بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لمساعدتنا في مراجعة عمليات حساب النماذج، وتقييم المدخلات (بما في ذلك، احتمال التعثر عن السداد، والخسارة في حالة التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والأوزان المرجحة بالاحتمالات والافتراضات المستخدمة في المخصصات الإضافية اللاحقة.</p> <p>قمنا بتقويم مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة.</p>

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البنك لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

برايس ووترهاوس كوبرز



مفضل عباس علي
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤٤٧



٣ شعبان ١٤٤٥ هـ
(١٣ فبراير ٢٠٢٤)

إرنست ويونغ للخدمات المهنية



راشد سعود بن رشود
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٦٦



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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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 بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر وجود التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، 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 ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقرير مراجعي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعي الحسابات الخاص بنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقويم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة 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 المسؤولون الوحيدون عن رأينا في المراجعة.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة – من بين أمور أخرى – بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.
- كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعند الاقتضاء، نبلغهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.
- ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. سنقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

قائمة المركز المالي الموحدة

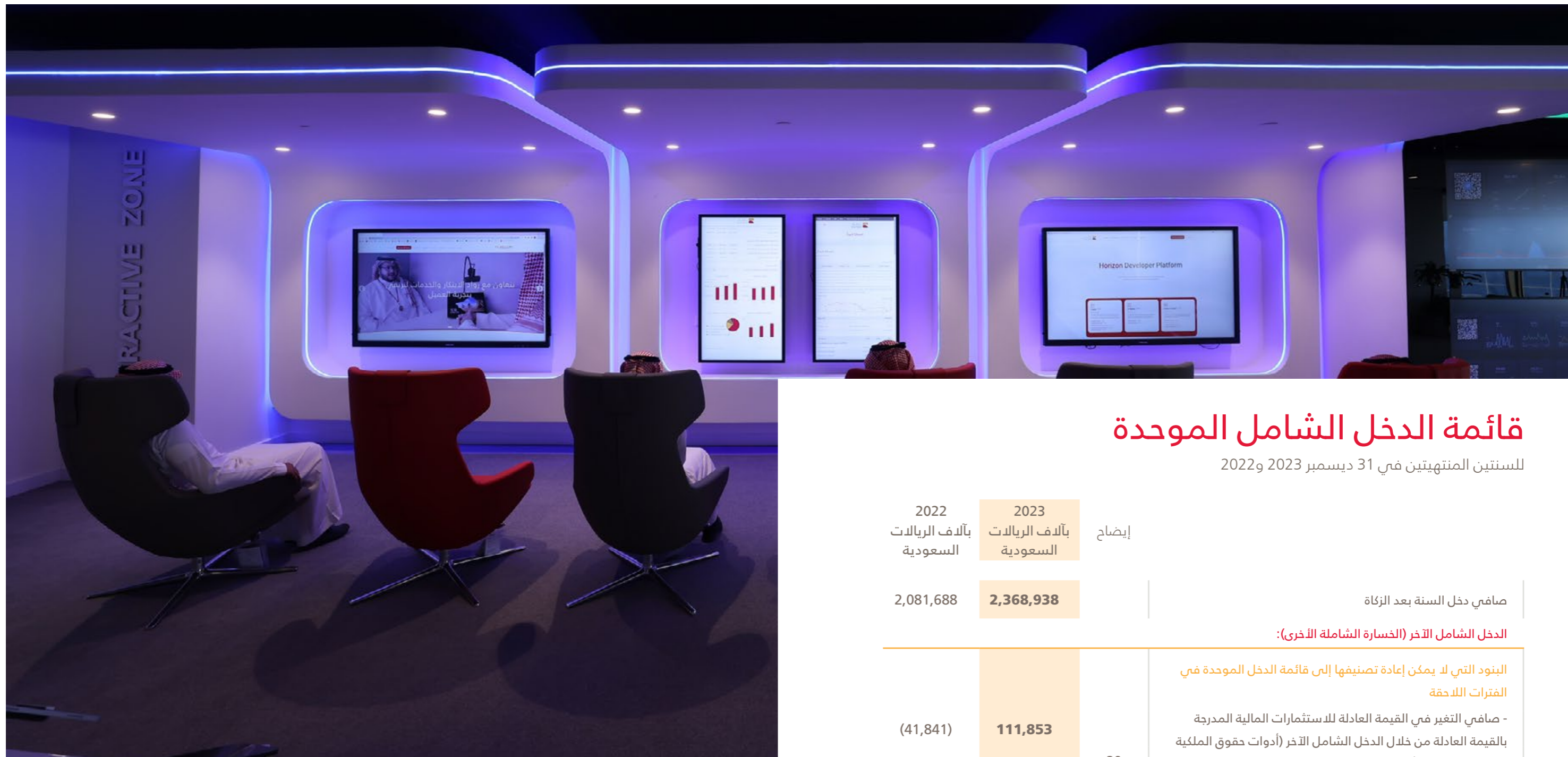
كما في 31 ديسمبر 2023 و2022

2022 بآلاف الريالات السعودية	2023 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
			الموجودات
8,710,916	6,983,098	5	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
6,067,193	8,170,094	6	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
20,600,125	22,079,918	7	استثمارات، صافي
91,179,205	102,080,065	8	تمويل، صافي
880,856	1,634,684	9	موجودات أخرى
2,104,561	2,157,960	10	ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي
129,542,856	143,105,819		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
10,621,441	4,273,908	11	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
94,842,747	112,831,245	12	ودائع العملاء
3,040,452	3,051,613	13	صكوك
7,639,268	7,690,943	14	مطلوبات أخرى
116,143,908	127,847,709		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية
10,000,000	10,000,000	15	رأس المال
(53,005)	(148,493)		أسهم خزينة
1,590,120	2,182,356	16	احتياطي نظامي
(239,286)	(166,337)	18	احتياطيات أخرى
1,589,930	3,371,429		أرباح مبقاة
500,000	-	17	توزيعات نقدية مقترحة
11,189	19,155		احتياطي برنامج أسهم الموظفين
13,398,948	15,258,110		إجمالي حقوق الملكية
129,542,856	143,105,819		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و2022

2022 بآلاف الريالات السعودية	2023 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
			الدخل
4,971,547	7,543,782	20	الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
(1,084,879)	(3,433,943)	21	العائد على الودائع والمطلوبات المالية
3,886,668	4,109,839		الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية، صافي
1,092,758	1,099,051	22	دخل أتعاب وعمولات
423,961)	(478,029)	22	مصاريف أتعاب وعمولات
668,797	621,022	22	دخل أتعاب وعمولات، صافي
397,861	348,267		مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي
63,346	70,249		توزيعات أرباح
29,028	87,787	23	مكاسب من القيمة العادلة للاستثمارات من خلال قائمة الدخل، صافي
145,732	65,624		دخل العمليات الأخرى
5,191,432	5,302,788		إجمالي دخل العمليات
			المصاريف
1,259,120	1,328,868	24	رواتب ومزايا الموظفين
290,410	298,296	10	الاستهلاك والإطفاء
770,527	710,837	25	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
2,320,057	2,338,001		مصاريف العمليات قبل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
550,652	323,830	26	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي
2,870,709	2,661,831		إجمالي مصاريف العمليات
2,320,723	2,640,957		صافي دخل السنة قبل الزكاة
239,035	272,019		الزكاة للسنة
2,081,688	2,368,938		صافي دخل السنة بعد الزكاة
2.09	2.38	27	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)



قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و2022

2022 بآلاف الريالات السعودية	2023 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	صافي دخل السنة بعد الزكاة
2,081,688	2,368,938		
الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى):			
			البند التي لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
(41,841)	111,853	29	- صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية - إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(570)	11,995		
			البند التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
(634,130)	(37,769)		- صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)
4,045	(3,701)		- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)
-	(4,632)		- الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية
(672,496)	77,746		إجمالي الدخل الشامل الآخر/ (الخسارة الشاملة الأخرى) للسنة
1,409,192	2,446,684		إجمالي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و2022

إجمالي حقوق الملكية	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	توزيعات نقدية مقترحة	أرباح مبقاة	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	أسهم خزينة	رأس المال	إيضاح	2023 بآلاف الريالات السعودية
13,398,948	11,189	500,000	1,589,930	(239,286)	1,590,120	(53,005)	10,000,000		الرصيد في بداية السنة
111,853				111,853)					صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
11,995)				11,995				29	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(37,769)				(37,769)					صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)
(3,701)				(3,701)					مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)
(4,632)				(4,632)					الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية
77,746				77,746					إجمالي الدخل الشامل الآخر
2,368,938			2,368,938						صافي الدخل للسنة بعد الزكاة
2,446,684			2,368,938	77,746					إجمالي الدخل الشامل للسنة
-			(4,797)	(4,797)					صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
-	95,488					(95,488)			التغير في أسهم الخزينة
(87,522)	(87,522)								احتياطي برنامج أسهم الموظفين
500,000		500,000						17	توزيعات نقدية مدفوعة
-			(592,236)		592,236			16	المحول للاحتياطي النظامي
15,258,110	19,155	-	3,371,429	(166,337)	2,182,356	(148,493)	10,000,000		الرصيد في نهاية السنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و2022

2023										
بآلاف الريالات السعودية										
إجمالي حقوق الملكية	إجمالي حقوق الملكية	إصدار أسهم مجانية مقترحة	توزيعات نقدية مقترحة	أرباح مبقاة	احتياطات أخرى	احتياطي نظامي	أسهم خزينة	رأس المال	إيضاح	
11,980,090	10,471	2,500,000	-	522,058	439,816	1,069,698	(61,953)	7,500,000		
(41,841)					(41,841)					الرصيد في بداية السنة
(570)					(570)				29	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
(634,130)					(634,130)					إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
4,045					4,045					صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)
(672,496)					(672,496)					مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)
2,081,688				2,081,688						إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى
1,409,192				2,081,688	(672,496)					صافي الدخل للسنة بعد الزكاة
-				6,606	(6,606)					إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(8,948)						8,948			صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
9,666	9,666									التغير في أسهم الخزينة
-		(2,500,000)						2,500,000	15	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
-			500,000	(500,000)						إصدار أسهم مجانية
-				(520,422)		520,422			16	توزيعات نقدية مقترحة
										المحول للاحتياطي النظامي
13,398,948	11,189	-	500,000	1,589,930	(239,286)	1,590,120	(53,005)	10,000,000		الرصيد في نهاية السنة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و2022

2022 بآلاف الريالات السعودية	2023 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
الأنشطة التشغيلية		
2,320,723	2,640,957	صافي دخل السنة قبل الزكاة
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:		
128,385	273,461	العائد على الصكوك والاستثمارات الأخرى
(29,028)	(87,787)	(مكاسب) من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
(17)	(268)	(مكاسب) استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
16,176	14,153	تكلفة التمويل لالتزامات عقود الإيجار
290,410	298,296	10 الاستهلاك والإطفاء
550,652	323,830	26 مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي
9,666	7,966	برنامج أسهم الموظفين
صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:		
(319,812)	(434,883)	وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
(371,048)	(2,094,504)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتران
(1,739,387)	799,075	بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتران
(8,778,703)	(11,223,359)	تمويل موجودات أخرى
(211,676)	(753,828)	
صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
1,844,214	(6,347,533)	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
13,732,253	17,988,498	ودائع العملاء
1,586,714	171,070	مطلوبات أخرى
(193,862)	(234,883)	زكاة مدفوعة
8,835,660	1,340,261	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

2022 بآلاف الريالات السعودية	2023 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
الأنشطة الاستثمارية		
(14,939)	553,098	متحصلات / (شراء) استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(177,391)	(84,073)	شراء استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(2,536,946)	(2,591,054)	شراء استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
(317,019)	(316,790)	شراء ممتلكات ومعدات
28	281	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(3,046,267)	(2,438,538)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(103,344)	(262,300)	أرباح صكوك مدفوعة
-	(95,488)	أسهم الخزينة
-	(500,000)	توزيعات مدفوعة
(16,176)	(14,153)	مدفوعات تكاليف التمويل على التزامات عقود الإيجار
(116,153)	(184,086)	مدفوعات لأصل مبلغ الإلتزام لعقود الإيجار
(235,673)	(1,056,027)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
5,553,720	(2,154,304)	صافي (النقص) / الزيادة في النقدية ومافي حكمها
3,470,061	9,023,781	النقدية ومافي حكمها في بداية السنة
9,023,781	6,869,477	28 النقدية ومافي حكمها في نهاية السنة
معلومات إضافية		
4,708,884	6,768,270	الدخل المحصل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية خلال السنة
827,883	3,115,853	العائد المدفوع على الودائع والمطلوبات المالية خلال السنة
-	4,632	الجزء الفعال من التغيير في القيمة العادلة لتحوط التدفقات النقدية

01 عام

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 108 فرع بنكي (31 ديسمبر 2022: 105 فرع بنكي).

إن العنوان المسجل للمركز الرئيسي لبنك البلاد هو كما يلي:

بنك البلاد

ص ب 140

الرياض 11411

المملكة العربية السعودية

يتمثل هدف المجموعة في تقديم الخدمات المصرفية التمويلية والاستثمارية المتكاملة من خلال أدوات إسلامية متنوعة. تتم أنشطة البنك وفقاً لقرارات اللجنة الشرعية وتوجيهاتها وضمن أحكام ونظام مراقبة البنوك.

بتاريخ 13 محرم 1444 هـ (الموافق 11 أغسطس 2022) قام البنك بتأسيس شركة تابعة باسم شركة انجاز لخدمات المدفوعات ("الشركة")، وهي شركة مساهمة مغلقة. الشركة مملوكة بالكامل للبنك بنسبة (100%). الشركة مرخصة من قبل البنك المركزي السعودي كشركة نقود إلكترونية كبيرة.

تشمل هذه القوائم المالية السنوية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة، "شركة البلاد للاستثمار"، "شركة البلاد العقارية" و "شركة انجاز لخدمات المدفوعات" (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة"). إن شركة البلاد للاستثمار وشركة البلاد العقارية وشركة انجاز لخدمة المدفوعات هم شركات مملوكة للبنك بنسبة 100%، وقد تم تأسيس جميع الشركات التابعة في المملكة العربية السعودية.

اللجنة الشرعية

قام البنك بتشكيل لجنة شرعية ("اللجنة")، لتخضع جميع أعمال ومنتجات البنك لموافقتها ورقابتها.

02 أسس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022، على التوالي وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

أسس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتزامات المنافع المحددة.

تم عرض قائمة المركز المالي الموحدة بصورة عامة وفقاً للسيولة.

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

اختيار طريقة التقدير أو منهجية النماذج، والتي تغطي الأحكام والافتراضات الرئيسية أدناه:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، الذي يساعد على تصنيف احتمالية حدوث التعثر في السداد؛

- معايير البنك لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، ولذلك ينبغي قياس المخصصات للموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وتقييم الكفاءة النوعية؛

- تجزئة الموجودات المالية عندما يتم تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي؛

- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات؛

- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها الاحتمالية، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج تقييم خسائر الائتمان المتوقعة.

خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9 على جميع فئات الموجودات المالية، إجراء الأحكام، وعلى وجه الخصوص، تقدير المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. هذه التقديرات تعتمد على عدد من العوامل، حيث يمكن أن تؤدي التغيرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

يقوم البنك بحساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها المتبادل.

تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:



الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، أن تكون طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، واستخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المصرح عنها للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات والشكوك المرتبطة بها تتعلق بشكل أساسي بخسائر الائتمان المتوقعة وقياس القيمة العادلة.

يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل أو الفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية. فيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو التي مارست فيها الأحكام:

مبدأ الاستمرارية

عند إجراء تقييم الاستمرارية، أخذت المجموعة بعين الاعتبار مجموعة واسعة من المعلومات المتعلقة بالتوقعات الحالية والمستقبلية للربحية والتدفقات النقدية والموارد الرأسمالية الأخرى وغير ذلك.

العملة الوظيفية وعملة العرض

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



التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. بناءً على تطبيق المعايير الجديدة وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات المحاسبية التالية تنطبق اعتباراً من 1 يناير 2023 لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية الموحدة السنوية لعام 2022.

04 المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بالمعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية التي تم تطبيقها في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

03 أسس توحيد القوائم المالية

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

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له كما هو مبين في الإيضاح رقم 1. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

الشركات التابعة هي المنشآت المستثمر فيها والتي تسيطر المجموعة عليها. تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها عندما يكون لديها حقوق في العوائد المتغيرة من إرتباطها بالشركة المستثمر فيها، ويكون لديها المقطرة على التأثير على تلك العوائد من خلال تحكمها في الشركة المستثمر فيها. يتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة ولحين التوقف عن ممارسة مثل هذه السيطرة.

يتم استبعاد الأرصدة بين شركات المجموعة والمعاملات والإيرادات والمصاريف عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية وطرق تقييم موحدة للمعاملات المماثلة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة. تم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة لتتماشى مع السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

- قياس القيمة العادلة للأدوات المالية (إيضاح 34).

- تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها (إيضاح 3).

- الاستهلاك والإطفاء (إيضاح 4 و 10).

- التزامات منافع الموظفين (إيضاح 29).

- المنح الحكومية (إيضاح 4).

- محاسبة عقود الإيجار (إيضاح 4).

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

إن المعايير والتفسيرات والتعديلات التالية سارية المفعول اعتبارًا من العام الحالي وتم اعتمادها من قبل المجموعة، ولكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للسنة:

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقرير المالي 17 "عقود التأمين"	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي 4، الذي يتيح مجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين.	1 يناير 2023
تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسات 2 ومعيار المحاسبة الدولي 8	بيان الممارسات 2 ومعيار المحاسبة الدولي 8 - تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	1 يناير 2023
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة	تتطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضريبة المؤجلة عن المعاملات التي، عند الإثبات الأولي لها، ينشأ عنها مبالغ متساوية للفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للاستقطاع.	1 يناير 2023
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12: الإصلاح الضريبي العالمي: القواعد النموذجية للركيزة الثانية	تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاءً مؤقتًا من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن الإصلاح الضريبي الدولي لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. كما تقدم التعديلات متطلبات الإفصاح المستهدفة للشركات المتأثرة.	1 يناير 2023
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8	تعريف التقديرات المحاسبية	1 يناير 2023

المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول بعد

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار المعايير المحاسبية والتعديلات التالية، التي تسري على الفترات التي تبدأ في 1 يناير 2024 أو بعد ذلك التاريخ. لم تختَر المجموعة التطبيق المبكر لهذه الإصدارات ولا تتوقع أن يكون لتطبيقها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

القيمة	القيمة	القيمة
1 يناير 2024	تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي 16 لبيان كيفية قيام المنشأة باحتساب البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار حيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.	تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار
1 يناير 2024	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيرها على التزامات الشركة وتدفعاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة مجلس المعايير الدولية للمحاسبة لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة ببعض الشركات ليست واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقرير المالي 7 بشأن ترتيبات تمويل الموردين
1 يناير 2024	توضح هذه التعديلات كيف تؤثر الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. تهدف التعديلات أيضًا إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.	تعديل على معيار المحاسبة الدولي 1 - عرض القوائم المالية حول تصنيف المطلوبات
1 يناير 2024	يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة الخاصة بالمنشأة.	بيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي S 1 وبيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي S 2، "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة".
متاح للتطبيق الاختياري/ تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى	بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28

تصنيف الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية، عند الإثبات الأولي لها، حسب قياسها بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط في حالة استيفاء الشرطين التاليين ولم يتم إدراجها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- أن يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعائد على المبلغ الأصلي القائم

يتم قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً بالقيمة العادلة مع إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. ويتم إثبات دخل العائد ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

أدوات حقوق الملكية عند الإثبات الأولي لاستثمارات الأسهم غير المقتناة لأغراض المتاجرة، يجوز للبنك أن يختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة (أي كل سهم على حدة).

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين ولم يتم إدراجها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعائد على المبلغ الأصلي القائم.

حالياً، يتم تصنيف النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، وبعض الاستثمارات (بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي والصكوك) والتمويل وبعض الموجودات الأخرى على أنها محتفظ بها بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم تصنيف كافة الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إضافة إلى ذلك، عند الإثبات الأولي، يجوز للبنك أن يخصص بشكل لا رجعة فيه أصل مالي، والذي يختلف ذلك في متطلبات قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل جوهري من عدم التماثل المحاسبي الذي ينشأ خلاف ذلك.

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية - بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء الفترة التي تلي قيام البنك بتغيير نموذج أعماله الخاص بإدارة الموجودات المالية.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي تم أخذها بالحسبان ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة الخاصة بالمحفظة والعمل بتلك السياسات؛ على وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات ربحية تعاقدية، والحفاظ على ملف ربحية محددة للأرباح، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة التزامات تمويل تلك الأصول أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقارير بذلك إلى إدارة البنك؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛

- كيفية تعويض مدراء الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كانت التعويضات تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و

- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، فإن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن أخذها في الاعتبار بمفردها عن باقي الأنشطة، بل كجزء من التقييم الكلي لكيفية تحقيق البنك لأهداف إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول بعد استبعاد سيناريوهات "أسوأ الحالات" أو "حالات الضغط". في حال تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للبنك، فإن البنك لا يقوم بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال ذلك، ولكن يقوم بإدراج هذه المعلومات مستقبلاً عند تقييم الموجودات المالية المنشأة حديثاً أو المشتراة حديثاً.

يتم قياس الموجودات المالية المقترناة لأغراض المتاجرة، التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث لا يتم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية أو تصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعائد

لأغراض هذا التقييم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. أما "العوائد" فتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل مخاطر الائتمان والتمويل الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، وتكاليف التمويل الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك العائد.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعائد، يأخذ البنك بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة، ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الموجودات المالية تحتوي على شرط تعاقد يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تستوفى هذا الشرط. وعند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بعين الاعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تغير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية؛

- خصائص الرفع المالي؛

- السداد المبكر وشروط التمديد؛

- الشروط التي تحد من مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (مثل الترتيبات المتعلقة بحق عدم الرجوع؛ و

- الخصائص التي تسهم في تعديل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود مثل التعديل الدوري لأسعار هوامش الربح.

التصنيف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

عند الإثبات الأولي، يقوم البنك بتحديد بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تصنيف المطلوبات المالية

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

التوقف عن الاثبات

الموجودات المالية

يتوقف البنك عن إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية من الموجودات المالية أو نقل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي أو عدم قيام البنك بتحويل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية ولم تقم بالاحتفاظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

عند التوقف عن إثبات أصل مالي، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي تم التوقف عن إثباته من الأصل) ومجموع (1) العوض المستلم (بما في ذلك أي موجودات جديدة تم الحصول عليها ناقصاً أية مطلوبات جديدة تم التعهد بها) و (2) أية مكاسب أو خسائر متراكمة تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر، في قائمة الدخل.

عند بيع الموجودات إلى طرف آخر بمقايضة معدل العائد الكلي على الموجودات المحولة، يتم احتساب المعاملة على أنها معاملة تمويل مضمونة مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث يحتفظ البنك بكافة أو معظم المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية هذه الموجودات.

في المعاملات التي لا يحتفظ فيها البنك بكافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي ولا يحولها ويحتفظ فيها بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في إثبات الأصل بقدر ارتباطه المستمر به، والذي يتحدد بمدى تعرضه للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

في بعض المعاملات، يحتفظ البنك بالالتزام بخدمة الأصل المالي المحول مقابل رسوم. يتم التوقف عن إثبات الأصل المحول إذا كان يستوفي معايير التوقف عن الإثبات. يتم إثبات أصل أو التزام عقد تقديم الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (أصل) أو كانت أقل من كافية (التزام) لأداء الخدمة.

لا يتم إثبات أي ربح/خسارة تراكمية مثبتة في الدخل الشامل الآخر بشأن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل عند التوقف عن إثبات أدوات الأسهم هذه. يتم إثبات أي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للتوقف عن الإثبات والتي تم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل البنك كموجودات أو مطلوبات منفصلة.

المطلوبات المالية

يقوم البنك بالتوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزامات التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء مدتها.

التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

إذا تم تعديل الشروط الخاصة بالموجودات المالية، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المالية المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً. وفي حالة وجود اختلافات جوهريّة في التدفقات النقدية، تعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الموجودات المالية الأصلية قد انقضت مدتها. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية الأصلية، ويتم إثبات الموجودات المالية الجديدة بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف معاملات مؤهلة. يتم احتساب أي أتعاب مستلمة كجزء من التعديل على النحو التالي:

- يتم إدراج الأتعاب التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل المالي الجديد والأتعاب التي تمثل سداد تكاليف المعاملة المؤهلة في القياس الأولي للأصل؛ و
- يتم إدراج الرسوم الأخرى في قائمة الدخل كجزء من قائمة الدخل عند التوقف عن الإثبات.

وإذا كانت التدفقات النقدية من الموجودات المعدلة والمقيدة بالتكلفة المطفأة لا تختلف اختلافاً جوهرياً، فإن التعديل لن يؤدي إلى التوقف عن إثبات الموجودات المالية. وفي هذه الحالة، يقوم البنك بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي، وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة تعديل في الربح أو الخسارة. وإذا تم إجراء مثل هذا التعديل بسبب صعوبات مالية للمقترض، يتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية.

لا يُفترض تلقائياً أن تظل الموجودات المالية المعدلة في المرحلة الأولى بعد التعديل.

المطلوبات المالية

يقوم البنك بالتوقف عن إثبات المطلوبات المالية في حالة تعديل شروطها وكانت التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة مختلفة بشكل جوهري. وفي هذه الحالة، يتم إثبات المطلوبات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المطفأة والمطلوبات المالية الجديدة ذات الشروط المعدلة في قائمة الدخل الموحدة.

في الحالات التي لا تتم فيها المحاسبة عن تعديل المطلوبات المالية كتوقف عن الإثبات، تتم إعادة احتساب التكلفة المطفأة حينئذٍ بخصم التدفقات النقدية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للمطلوبات المالية، يعتبر البنك التعديل جوهرياً استناداً إلى عوامل نوعية وإذا نتج عنه فرق بين القيمة الحالية المخصومة المعدلة والقيمة الدفترية الأصلية للمطلوبات المالية التي تبلغ أو تزيد عن عشرة بالمائة".

خسائر الائتمان المتوقعة

يقوم البنك بإثبات مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

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



خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

يعتبر البنك أن أدوات الدين / الموجودات المالية الأخرى ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاصة بها معادلاً للتعريف المفهوم عالمياً "درجة الاستثمار". تعتبر درجة الاستثمار مصنفة - ب ب أو أعلى في فيتش وإس أند بي جلوبال. درجة الاستثمار لموديز تعتبر ب أ أو أعلى.

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث تعثر تتعلق بأداة مالية والتي يمكن أن تقع خلال 12 شهر بعد تاريخ إعداد التقرير المالي. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة لها لمدة 12 شهراً بالأدوات المالية العاملة - المرحلة الأولى". لم تشهد الأدوات المالية المخصصة للمرحلة الأولى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولى ولم تنخفض قيمتها الائتمانية.

لا يتم إثبات خسارة انخفاض في القيمة على استثمارات أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يقوم البنك بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ مساو لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء الحالات التالية التي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة لها على مدى 12 شهراً:

- استثمارات أدوات الدين التي تبين أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة بتاريخ إعداد القوائم المالية.
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها.

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الخسائر الناتجة عن كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو أقصى فترة تعاقدية للتعرض لمخاطر الائتمان. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى العمر ولكنها غير منخفضة القيمة الائتمانية بـ "الأدوات المالية العاملة - المرحلة الثانية". إن الأدوات المالية المخصصة للمرحلة الثانية هي تلك التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولى ولكن لم تنخفض قيمتها الائتمانية.

يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة لها على مدى العمر والتي تكون منخفضة القيمة الائتمانية بـ "الأدوات المالية غير العاملة - المرحلة الثالثة".

الموجودات المالية المعدلة

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

في حالة التفاوض على شروط الموجودات المالية أو تعديلها، أو تعديل الموجودات المالية الحالية بأخرى جديدة نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم إجراء تقويم للتأكد فيما إذا كان يجب التوقف عن إثبات الموجودات المالية، وقياس خسارة الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم يؤدي التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.
- إذا أدى التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الموجودات الحالية، فإنه يتم اعتبار القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة كتدفقات نقدية نهائية من الموجودات المالية الحالية بتاريخ التوقف عن إثباتها. يدرج هذا المبلغ في احتساب العجز النقدي من الموجودات المالية الحالية التي يتم خصمها اعتباراً من التاريخ المتوقع للتوقف عن الإثبات حتى تاريخ إعداد القوائم المالية باستخدام معدل العائد الفعلي على الموجودات المالية الحالية.

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديراً مرجحاً بالاحتمالات لخسائر الائتمان، ويتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي هي غير منخفضة القيمة ائتمانياً بتاريخ إعداد التقرير المالي: بالقيمة الحالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها)؛
- الموجودات المالية التي هي منخفضة القيمة ائتمانياً بتاريخ إعداد التقرير المالي: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
- التزامات التمويل غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها؛
- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة دفعها لحامل العقد ناقصاً أية مبالغ يتوقع البنك استردادها.



عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم اثبات مخصص الخسائر في قائمة المركز المالي الموحدة لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها.

الشطب

يتم شطب التمويلات والاستثمارات في أدوات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. ومع ذلك، لا تزال تخضع الموجودات المالية التي يتم شطبها للإجراءات التنفيذية من أجل الالتزام بإجراءات البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكم، يتم في البداية اعتبار الفرق كإضافة إلى المخصص الذي يطبق على إجمالي القيمة الدفترية. تقيد أية مبالغ مستردة لاحقاً إلى الإيرادات الأخرى.

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- التزامات التمويلات وعقود الضمانات المالية: تظهر عادة كمخصص؛
- عندما تشتمل الأداة المالية على كل من مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للبنك تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مكون التزام التمويل بصورة مستقلة عن تلك المتعلقة بالمكون المسحوب: يقوم البنك بعرض مخصص الخسائر بشكل مجمع لكلا المكونين. ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب. يتم إظهار أي زيادة في مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب كمخصص.

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المَصْدِر.

- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق.

- إعادة جدولة التمويل من قبل البنك وفق شروط غير ملائمة للبنك.

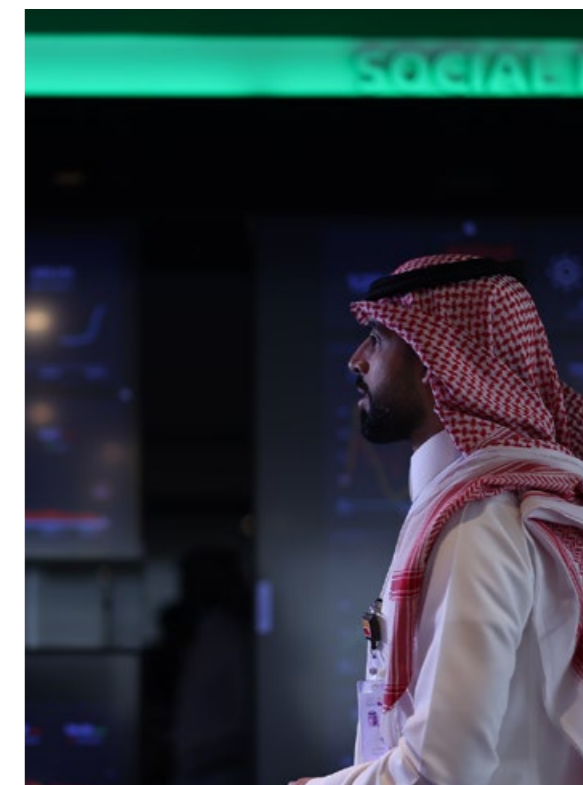
- احتمال دخول المقترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.

- اختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

إن التمويل الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور وضع الجهة المقترضة يعتبر عادة ذو مستوى ائتمان منخفض ما لم يكن هناك دليلاً على أن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. إضافة إلى ذلك، تعتبر قروض الأفراد المتأخرة السداد لمدة 90 يوماً فأكثر قروضاً منخفضة القيمة.

عند إجراء تقييم لتحديد ما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذو مستوى ائتماني منخفض، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقويم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية؛
- مقدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار أدوات دين جديدة؛ و
- احتمال جدولة التمويلات مما يؤدي إلى تكبد أصحابها خسائر من خلال الإعفاء من الديون الطوعي أو الإلزامي.



الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

يقوم البنك، بتاريخ كل تقرير مالي، بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات مستوى ائتماني منخفض. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

ومن الأدلة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، فالبيانات الممكنة ملاحظتها هي كالتالية:

الضمانات المالية والتزامات التمويل

- "الضمانات المالية" هي عقود يدفع البنك بموجبها مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن أية خسارة يتكبدها بسبب إخفاق مدين معين في القيام بالسداد في موعد الاستحقاق طبقاً لشروط أداة الدين. تمثل "التزامات التمويل" ارتباطات مؤكدة لمنح الائتمان وفقاً لشروط وأحكام محددة سلفاً.
- لم يقيم البنك بإصدار أي التزامات تمويل يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة للالتزامات التمويل الأخرى، يقوم البنك بإثبات مخصص خسارة.

يتم في الأصل قياس الضمانات المالية المصدرة أو اللاتزامات المتعلقة بمنح تمويل بمعدلات تقل عن معدلات العائد السائدة في السوق بالقيمة العادلة، ويتم إطفاء القيمة العادلة الأولية على مدى عمر الضمان أو الالتزام. ويتم قياسها لاحقاً على النحو التالي:



الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة موجبة، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة. يتم الحصول على القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق، ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعتمدة حسبما هو ملائم.

يتم إثبات الأدوات المالية المشتقة، بما في ذلك عقود صرف العملات الأجنبية ومقايضات معدل الربح ومقايضات العملات، ميدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة. يتم إثبات تكاليف المعاملة في قائمة الدخل الموحدة.

تعتمد معالجة التغيرات في قيمتها العادلة على تصنيفها إلى الفئات التالية:

الأدوات المالية المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة

يتم إثبات أي تغييرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة كأدوات تحوط في علاقات التحوط المؤهلة لإدارة التعرض لمخاطر معدل الربح والعملية الأجنبية ومخاطر الائتمان بما في ذلك التعرضات الناشئة عن المعاملات التي يتوقع حدوثها بشكل كبير والالتزامات المؤكدة. لإدارة مخاطر معينة، يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي معايير محددة.

الأدوات المالية المشتقة المدرجة ضمن أدوات أخرى

قد يتم تضمين الأدوات المالية المشتقة في ترتيب تعاقدية آخر (عقد أساسي). يقوم البنك بالمحاسبة عن الأدوات المالية المشتقة المدرجة ضمن أدوات أخرى بشكل منفصل عن العقد الأساسي عندما:

- العقد الأساسي ليس من الأصول ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (9)؛
- ستفي شروط الأدوات المالية المشتقة المدرجة ضمن أدوات أخرى بتعريف الأداة المالية المشتقة إذا كانت واردة في عقد منفصل؛ و
- لا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للأدوات المالية المشتقة المدرجة ضمن أدوات أخرى ارتباطاً وثيقاً بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الأساسي.

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة المنفصلة المدرجة ضمن أدوات أخرى بالقيمة العادلة مع إثبات كافة التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة ما لم تكن تشكل جزءاً من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي علاقة الاستثمار التحوطية. يتم عرض الأدوات المالية المشتقة المنفصلة المدرجة ضمن أدوات أخرى في قائمة المركز المالي الموحدة مع العقد الأساسي.

محاسبة التحوط

وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي (9)، اختارت المجموعة الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الواردة في معيار المحاسبة الدولي (39).

تقوم المجموعة بتصنيف بعض الأدوات المالية المشتقة كأدوات تحوط في علاقات التحوط المؤهلة لإدارة التعرض لمخاطر معدل الربح والعملية الأجنبية ومخاطر الائتمان بما في ذلك التعرضات الناشئة عن المعاملات التي يتوقع حدوثها بشكل كبير والالتزامات المؤكدة. لإدارة مخاطر معينة، يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي معايير محددة.

ولغرض محاسبة التحوط، يتم تصنيف التحوط إلى فئتين:

- تحوطات القيمة العادلة التي تغطي مخاطر التعرض للتغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المعترف به (أو الأصول أو اللاتزامات في حالة محفظة التحوط)، أو التزام مؤكد غير معترف به أو جزءاً محدداً من هذا الأصل أو الالتزام المؤكد الذي يرتبط بمخاطر معينة ويمكن أن يؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلن عنهما.
- تحوطات التدفقات النقدية التي تغطي مخاطر التعرض للتقلبات في التدفقات النقدية سواء كانت مرتبطة بخطر معين يتعلق بأصل أو التزام معترف به أو إلى معاملة يتوقع حدوثها بشكل كبير من شأنها أن تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلن عنهما.

لغرض التأهل لمحاسبة التحوط، ينبغي أن يكون من المتوقع أن تكون عملية التحوط فعالة للغاية، أي أن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة التحوط يجب أن تعوض بشكل فعال التغيرات المقابلة في البند المتحوط له ويجب أن تكون قابلة للقياس بشكل موثوق. عند بداية عملية التحوط، يتم توثيق أهداف واستراتيجيات التحوط بما في ذلك تحديد أداة التحوط، والبند المتحوط له ذي الصلة، وطبيعة المخاطر التحوط لها، وكيف سيقوم البنك بتقييم فعالية علاقة التحوط. وبعد ذلك، يجب تقييم عملية التحوط وتحديثها على أنها فعالة بشكل مستمر.

في تاريخ كل تقييم لفعالية التحوط، يجب أن يكون من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية على أساس مستقبلي وأن تثبت أنها كانت فعالة (فعالية) بأثر رجعي) للفترة المحددة من أجل التأهل لمحاسبة التحوط. يتم إجراء تقييم رسمي من خلال مقارنة فعالية أداة التحوط في تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى المخاطر المتحوط لها في البند المتحوط له، سواء عند البداية أو في نهاية كل ربع سنة على أساس مستمر. من المتوقع أن تكون عملية التحوط فعالة للغاية إذا تمت تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية العائدة إلى المخاطر المتحوط لها خلال الفترة التي تم تحديد عملية التحوط لها بواسطة أداة تحوط المخاطر في نطاق يتراوح من 80% إلى 125% وكان من المتوقع أن تحقق مثل هذه التسوية في الفترات المقبلة. يتم إثبات عدم فعالية التحوط في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة". بالنسبة للحالات التي يكون فيها البند المتحوط له عبارة عن معاملة متوقعة، يقوم البنك أيضًا بتقييم ما إذا كانت المعاملة يتوقع حدوثها بشكل كبير وتمثل تعرضًا للتغيرات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في النهاية على قائمة الدخل الموحدة.

تحوطات القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص أداة مشتقة كأداة تحوط في تحوط التغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به أو التزام مؤكد يمكن أن يؤثر على قائمة الدخل، فإن أي ربح أو خسارة من إعادة قياس أدوات التحوط إلى القيمة العادلة يتم إثباتها مباشرة في قائمة الدخل الموحدة مع التغير في القيمة العادلة للبند المتحوط له العائد إلى المخاطر المتحوط لها ضمن الأرباح / الخسائر غير التجارية في قائمة الدخل الموحدة.

بالنسبة للبند المتحوط لها المقاسة بالتكلفة المطفأة، عندما يتوقف تحوط القيمة العادلة للأداة المالية التي تحمل عمولة عن تحقيق معايير محاسبة التحوط أو يتم بيعها أو ممارستها أو إنهاؤها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبند المتحوط له عند الإنهاء والقيمة الاسمية على مدى الفترة المتبقية لعملية التحوط الأصلية باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. وعند التوقف عن الاعتراف بالبند المتحوط له، يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

تحوطات التدفقات النقدية

بالنسبة لتحوط التدفقات النقدية المحددة والمؤهلة، فإن أدوات المشتقات المالية في التحوط لتقلبات التدفقات النقدية العائدة إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام معترف به أو معاملة يتوقع حدوثها بشكل كبير يمكن أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة، ويتم إثبات الجزء من الربح أو الخسارة من أداة تحوط الذي تم تحديده على أنه جزء فعال مباشرة في الدخل الشامل الآخر ويتم إثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية التي تؤثر على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المعترف بها في الاحتماليات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المتحوط له على قائمة الدخل الموحدة. ومع ذلك،

إذا توقع البنك أن كل أو جزء من الخسارة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لن يتم استردادها في واحدة أو أكثر من الفترات المستقبلية، فيجب عليه إعادة تصنيف المبلغ الذي لن يتم استرداده إلى قائمة الدخل الموحدة كتعديل إعادة تصنيف.

عندما تؤدي معاملة التحوط المتوقعة إلى الاعتراف بأصل غير مالي أو التزام غير مالي، فإنه في وقت الاعتراف بهذا الأصل أو الالتزام، يتم إدراج المكاسب أو الخسائر المرتبطة به والتي سبق الاعتراف بها مباشرة في الدخل الشامل الآخر في القياس الأولي لتكلفة الاستحواذ أو القيمة الدفترية الأخرى لذلك الأصل أو الالتزام.

عندما تنتهي صلاحية أداة التحوط، أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط، أو لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، أو قام البنك بإلغاء التصنيف، يتم إيقاف محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. في ذلك الوقت، أي ربح أو خسارة تراكمية على أداة تحوط التدفق النقدي التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر من الفترة التي كانت فيها عملية التحوط فعالة يتم تحويله من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند حدوث المعاملة المتوقعة. عندما لا يكون من المتوقع حدوث معاملة التحوط المتوقعة وتؤثر على قائمة الدخل، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة التراكمية المعترف بها في "الدخل الشامل الآخر" مباشرة إلى قائمة الدخل الموحدة.

المنحة الحكومية

تقوم المجموعة بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل في حالة وجود تأكيد معقول باستلامها والتزام المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدلات تقل عن معدلات العائد السائدة في السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 – الأدوات المالية. تقاس المنفعة بمعدلات تقل عن معدلات العائد السائدة في السوق كفرق بين القيمة الدفترية الأولية للوديعة التي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20. يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل الموحدة وفق أسس منتظمة على مدى الفترة التي تقوم فيها المجموعة بإثبات التكاليف ذات العلاقة كمصاريف تهدف المنحة إلى تعويضها.

إثبات الإيرادات/ المصاريف

الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية والعائد على الودائع والمطلوبات المالية

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

عند احتساب معدل العائد الفعلي للأدوات المالية باستثناء الموجودات منخفضة القيمة ائتمانياً، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة ائتمانياً، يتم احتساب معدل العائد الفعلي المعدل حسب الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

يشمل حساب معدل العائد الفعلي تكاليف المعاملات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي. تشمل تكاليف المعاملات التكاليف الإضافية المتعلقة مباشرة بشراء موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو إصدارها أو استبعادها.

قياس التكلفة المطفأة ودخل العملات الخاصة

تمثل "التكلفة المطفأة" للموجودات المالية أو المطلوبات المالية المبلغ الذي يتم به قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية عند الإثبات الأولي ناقصاً أصل المبلغ المسدد، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العائد الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، بالنسبة للموجودات المالية، المعدل بأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة.

يمثل "إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية" التكلفة المطفأة للموجودات المالية قبل تعديل أي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة.

عند احتساب الإيرادات والمصاريف، يتم تطبيق معدل العائد الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما يكون الأصل غير منخفض القيمة ائتمانياً) أو على التكلفة المطفأة للائتمان.

لكن بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد الإثبات الأولي، يتم احتساب دخل العائد من خلال تطبيق معدل العائد الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل منخفض القيمة ائتمانياً، فعندئذٍ يتم احتساب دخل العائد على أساس إجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد الإثبات الأولي، يتم احتساب دخل العائد من خلال تطبيق معدل العائد الفعلي المعدل بالائتمان على التكلفة المطفأة للأصل المالي. لا يعود حساب دخل العائد إلى الأساس الإجمالي، حتى ولو تحسنت مخاطر الائتمان المتعلقة بالأصل.



برنامج ولاء العملاء

العملات الأجنبية

تم عرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالريال السعودي، والذي يعتبر أيضاً العملة الوظيفية للبنك وشركات المجموعة.

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل الفورية السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية.

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

يقدم البنك برنامج ولاء للعملاء (نقاط المكافآت)، والذي يسمح لأعضاء البطاقات اكتساب نقاط يمكن استردادها من بعض منافذ الشركاء. يقوم البنك بتوزيع جزء من سعر المعاملة (رسوم التبادل) إلى نقاط المكافآت الممنوحة لأعضاء البطاقات وذلك على أساس سعر البيع المستقل النسبي.

يتم تأجيل مبلغ الإيرادات الموزع إلى نقاط المكافآت ويحمل على قائمة الدخل الموحدة عند استرداد النقاط.

يتم تعديل المبلغ المتراكم من الالتزامات المتعلقة بالنقاط غير المستردة على مدى الزمن وذلك على أساس الخبرة الفعلية والتوجهات الحالية للاسترداد.

قياس القيمة العادلة

تستخدم المجموعة طرق تقييم ملائمة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة المذكورة أدناه وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى 1: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى 2: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.
- المستوى 3: طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت المجموعة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات ومستوى تسلسل القيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية، مثل أدوات حقوق الملكية والموجودات غير المالية، بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي. وقد تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الإفصاح رقم 34.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

• في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات.

• في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات في حالة عدم وجود السوق الرئيسي.

إن السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل المجموعة.

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة الطرف المتعامل في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل والأفضل لذلك الأصل أو من خلال بيعه إلى متعامل آخر في السوق يقوم باستخدامه للاستخدام الأمثل.

- يتم إثبات أتعاب إدارة المحافظ والاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى وفقاً لعقود الخدمات ذات العلاقة وذلك عادة على مدى فترة زمنية.
- يتم إثبات الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات وإدارة 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 في نقطة من الزمن عند الوفاء بمعايير الأداء.
- يتم تأجيل إثبات أتعاب الالتزام لمنح التمويل الذي يحتتمل سحبه وكذلك أتعاب الائتمان الأخرى (مع أي تكاليف إضافية)، واثباتها كتسوية للعائد الفعلي على التمويل في نقطة من الزمن عند الوفاء بالالتزام الأداء. 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

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عند الإقرار بأحقية المجموعة في استلامها.



مكاسب/ (خسائر) تحويل العملات الأجنبية

يتم إثبات مكاسب/ (خسائر) تحويل العملات الأجنبية كما هو مبين بالتفصيل في السياسة المحاسبية المتعلقة بالعملات الأجنبية أعلاه.

دخل ومصرف الأتعاب والعمولات

يتم إدراج دخل ومصرف الأتعاب والعمولات، التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي على الموجودات المالية أو المطلوبات المالية، ضمن الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية.

ويتم إثبات دخل ومصرف الأتعاب والعمولات، التي لا تعتبر جزءاً لا يتجزأ من احتساب العائد الفعلي المتعلق بالموجودات أو المطلوبات المالية، عند تقديم الخدمة ذات العلاقة على النحو التالي:

الممتلكات والمعدات

تُقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة. الأراضي المملوكة لا تستهلك. تتم المحاسبة عن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع من خلال تعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية.

يتم رسملة المصاريف اللاحقة وذلك فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للمصاريف إلى المجموعة. يتم إثبات عمليات الإصلاح والصيانة المستمرة كمصاريف عند تكبدها.

يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى وإطفاؤها بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر للموجودات على النحو التالي:

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

يتم مراجعة كافة الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات فوراً إلى قيمتها القابلة للاسترداد، في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد المقدر له.

الضمانات التي يتم مصادرتها

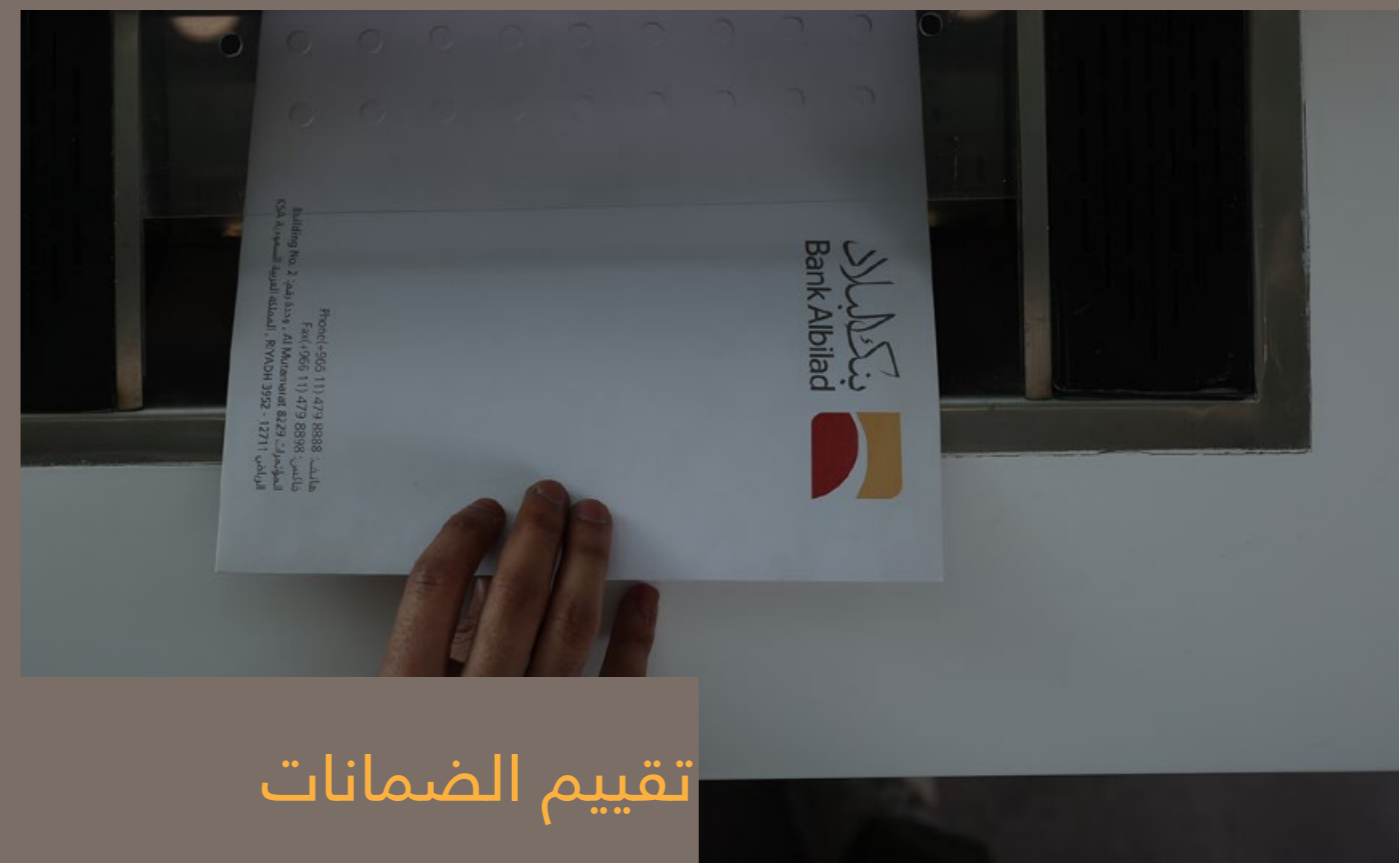
تتمثل سياسة البنك في التأكد فيما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المصادر لأغراض عملياته الداخلية أو بيعه.

تحول الموجودات التي يتقرر بأنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات المعنية بالقيمة المعاد مصادرتها أو بالقيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. تحول الموجودات التي يعتبر بيعها أفضل خيار إلى الموجودات المعدة للبيع بالقيمة العادلة لها (إذا كانت موجودات مالية) وبالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع الموجودات غير المالية بتاريخ المصادرة وبما يتفق مع سياسة البنك.

وخلال دورة الأعمال العادية، لا يقوم البنك فعلياً بمصادرة عقارات أو موجودات أخرى في محفظة تمويل الأفراد الخاصة به، لكنه يقوم بتكليف وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال ويكون ذلك عادة بالمزاد، لسداد التمويل القائم. تعاد الأموال الفائضة إلى العملاء/ الجهات المقترضة. ونتيجة لهذا الإجراء، لا يتم تسجيل العقارات السكنية التي يتم مصادرتها نظامياً في قائمة المركز المالي.

تتم مراجعة القيمة المتبقية وطرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية للموجودات ويتم تعديلها، إذا كان ذلك ملائماً، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية.

يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن الاستبعاد بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية، وتدرج هذه المكاسب والخسائر في قائمة الدخل الموحدة.



تقييم الضمانات

لتخفيف مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، يقوم البنك باستخدام الضمانات، قدر الامكان. تكون الضمانات على أشكال متنوعة مثل النقدية والأوراق المالية والاعتمادات المستندية/الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقات المقاصة. إن السياسة المحاسبية للبنك بشأن الضمانات التي يتم التنازل عنها إليه بموجب ترتيبات التمويل الخاصة به طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 هي نفس السياسة المتبعة بموجب معيار المحاسبة الدولي 39. ما لم يتم مصادرتها، لا يتم تسجيل الضمانات في قائمة المركز المالي للبنك. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب خسائر الائتمان المتوقعة. ويتم تقييمها عادة عند نشأتها كحد أدنى، ويعاد تقييمها على أساس دوري. يتم يومياً تقييم بعض الضمانات مثل النقدية والأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش.

يستخدم البنك إلى أقصى حد ممكن بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لا يمكن تحديد قيمتها السوقية، باستخدام النماذج. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، استناداً إلى البيانات المقدمة من أطراف أخرى مثل وسطاء الرهن العقاري أو استناداً إلى مؤشرات أسعار السكن.

رأس المال

يتم تصنيف الأسهم العادية كحقوق ملكية. ويتم إظهار التكاليف العرضية المتعلقة مباشرة بإصدار الأسهم الجديدة أو الخيارات ضمن حقوق الملكية كخصم من المتحصلات.

في حالة قيام البنك بشراء أدوات حقوق الملكية الخاصة به، على سبيل المثال نتيجة لإعادة شراء الأسهم أو برنامج دفعات على أساس الأسهم، يتم خصم المقابل المدفوع، بما في ذلك أي تكاليف إضافية متعلقة بها مباشرة، من حقوق الملكية المتعلقة بالملكي البنك كأسهم خزينة حتى يتم إلغاء الأسهم أو إعادة إصدارها. عندما يتم بيع هذه الأسهم العادية لاحقاً، فإنه يتم إدراج أي مقابل مستلم، بعد خصم أي تكاليف معاملات إضافية متعلقة بها مباشرة، ضمن حقوق الملكية الخاصة بالملكي البنك.

يتم الإفصاح عن الأسهم التي يحتفظ بها البنك كأسهم خزينة ويتم خصمها من حقوق الملكية المساهم بها.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يمكن للبنك إجراء تقدير موثوق به للالتزامات القانونية أو المتوقعة الناتجة عن أحداث سابقة ومن المرجح أكثر من غيره أن تتطلب استخدام الموارد المالية لتسوية هذه الالتزامات.

مخصصات المطلوبات والرسوم

تستلم المجموعة مطالبات قانونية ضدها خلال دورة أعمالها العادية. قامت الإدارة بإجراء الأحكام بشأن احتمال تجنب مخصص لقاء المطالبات. إن تاريخ انتهاء المطالبات القانونية والمبلغ المراد دفعه غير مؤكد. يعتمد توقيت وتكاليف المطالبات القانونية على الاجراءات النظامية المتبعة.

محاسبة عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام/التزامات عقود الإيجار

عند الاثبات الأولي، في بداية العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يعتبر، أو يتضمن، عقد إيجار. يعتبر العقد، أو يتضمن، عقد إيجار إذا كان العقد ينقل السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل عوض. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تعود للمجموعة ويمكن للمجموعة توجيه استخدام هذه الموجودات.

موجودات حق الاستخدام

تطبق المجموعة نموذج التكلفة، وتقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

- يخضم منها الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة؛ و
- تكون معدلة بأي إعادة قياس للالتزامات عقود الإيجار لتعديلات الإيجار.

بشكل عام، يكون أصل حق الاستخدام مساويًا للالتزام عقد الإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل تكاليف تجهيز الموقع أو الودائع غير القابلة للاسترداد وأموال التطبيق وغيرها من المصاريف المتعلقة بالمعاملات، فإنه يجب أن تضاف إلى قيمة أصل حق الاستخدام.

التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، فإن التزام عقود الإيجار يمثل القيمة الحالية لجميع الدفعات المتبقية للمؤجر.

بعد تاريخ بدء الإيجار، يقوم البنك بقياس التزامات عقود الإيجار عن طريق:

- زيادة القيمة الدفترية لتعكس العائد على التزامات عقود الإيجار
- خفض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار المسددة.
- إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقد الإيجار.

الإيجارات قصيرة الأجل والإيجارات ذات القيمة المنخفضة

اختارت المجموعة عدم إثبات التزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي تكون مدتها 12 شهراً أو أقل وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة ضمن موجودات حق الاستخدام، بما في ذلك معدات الحاسب الآلي. وتقوم المجموعة بإثبات مدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصروف.

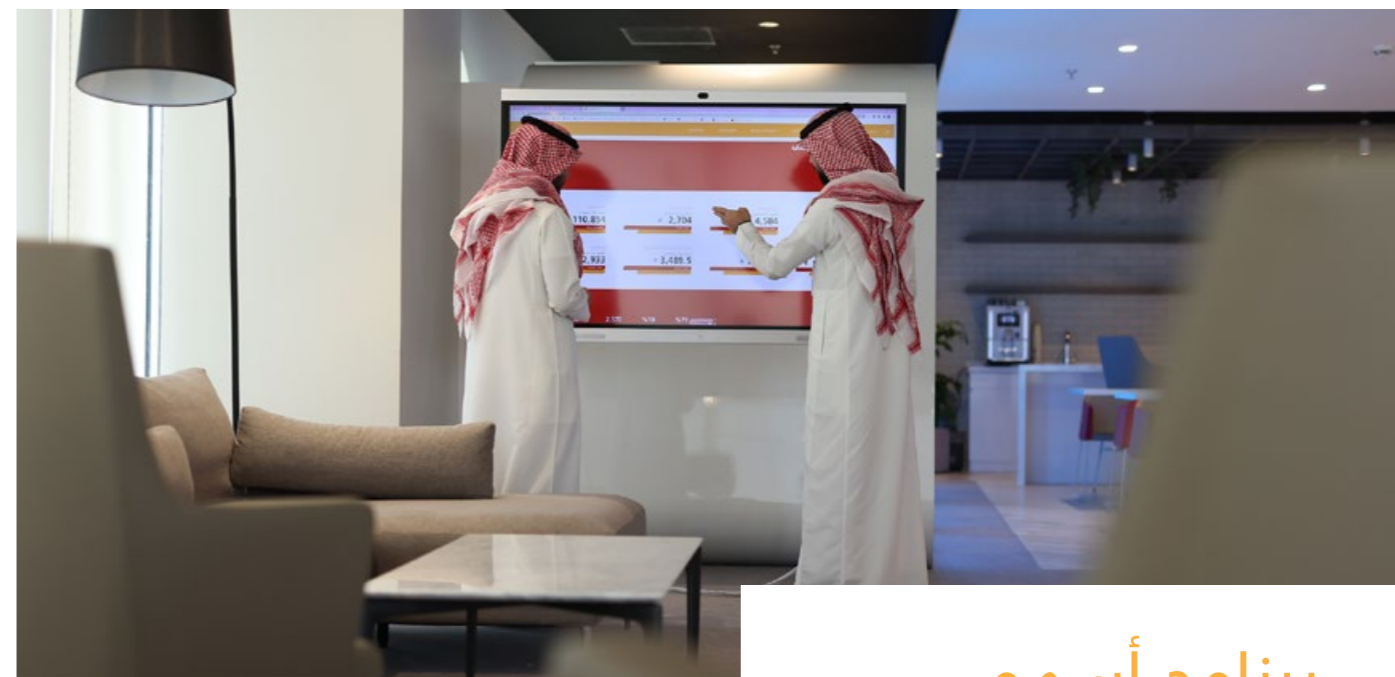
النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تشمل النقدية وما في حكمها، النقدية في الصندوق والأرصدة وبيع الأجل لدى البنك المركزي السعودي، باستثناء الوديعة النظامية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة استحقاقها الاصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتران والتي تخضع لتغيرات غير هامة في قيمتها العادلة.

أسهم الخزينة

تقيد أسهم الخزينة بالتكلفة ويتم إظهارها كبنود مخصوم من حقوق الملكية بعد تعديلها بتكاليف المعاملات وتوزيعات الأرباح والأرباح أو الخسائر من بيع الأسهم. تقيد هذه الأسهم، بعد شرائها، بالمبلغ الذي يساوي المقابل المدفوع.

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



برنامج أسهم الموظفين

مكافأة نهاية الخدمة

يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لتقويم اكتواري طبقاً لنظام العمل السعودي. يتم مراجعة صافي التزامات البنك المتعلقة بمكافأة نهاية الخدمة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. ويتم إثبات الأرباح والخسائر الاكتوارية (عمليات إعادة القياس) بالكامل في الفترة التي تحدث فيها في الدخل الشامل الآخر. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة.

يتم احتساب مصاريف العمولات باستخدام معدل الخصم إلى صافي التزامات المنافع المحددة. يقوم البنك بإثبات التغييرات التالية في صافي التزامات المنافع المحددة تحت بند "رواتب الموظفين وما في حكمها" في قائمة الدخل الموحدة.

- تكاليف الخدمة التي تشمل تكاليف الخدمة الحالية، وتكاليف الخدمة السابقة، والأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات تقليص الأيدي العاملة والتسويات غير الروتينية، و
- صافي مصروف أو دخل العمولة.

تشتمل الافتراضات المستخدمة في احتساب التزامات البرامج على افتراضات مثل الزيادات المتوقعة مستقبلاً في الرواتب ومعدل استقالات الموظفين المتوقع، ومعدل الخصم المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية.

يقدم البنك لموظفيه المؤهلين برامج تحفيزية مدفوعة على أساس الأسهم معتمدة من قبل البنك المركزي السعودي، وبموجب شروط هذا البرنامج، يمنح البنك الموظفين المؤهلين أسهم يتم الاحتفاظ بها كجزء من مكافأتهم السنوية.

تقاس تكلفة هذا البرنامج على أساس القيمة العادلة بتاريخ 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 البنك المركزي السعودي، بإبرام اتفاقية مع طرف ثالث مستقل للاحتفاظ بالأسهم المعنية في البرنامج بالإضافة للمزايا المستحقة لهذه الأسهم.

منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم ويتم إثباتها كمصاريف عند تقديم الخدمات ذات العلاقة.

يتم إثبات الالتزام لقاء المبلغ المتوقع سداده بموجب المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو خطط مشاركة الأرباح إذا كان لدى المجموعة التزام قانوني أو متوقع حالي لسداد هذا المبلغ نتيجة للخدمات السابقة المقدمة من قبل الموظفين، وإمكانية تقدير الالتزام بشكل موثوق به.

ضريبة القيمة المضافة

تقوم المجموعة بتحصيل ضريبة القيمة المضافة من عملائها مقابل الخدمات المؤهلة. على أساس شهري، يتم تحويل صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك التي تمثل ضريبة القيمة المضافة المحصلة من عملائها، بعد خصم أي ضريبة قيمة مضافة قابلة للاسترداد على المدفوعات. تتحمل المجموعة ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد ويتم دفعها إما كمصروف أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، يتم رسميتها أو اهلاؤها أو اطفائها كجزء من التكلفة الرأسمالية.

الزكاة وضريبة الاستقطاع

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، ويتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل حيث لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

تخصم ضريبة الاستقطاع من الدفعات للموردين غير المقيمين مقابل الخدمات المقدمة وفقاً للأنظمة الضريبية المطبقة في المملكة العربية السعودية وتُدفع شهرياً مباشرة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها، من خلال الشركة التابعة لها، والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية بالتشاور مع مستشاري الاستثمار المختصين. ويتم إدراج حصة المجموعة من هذه الصناديق في الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ويتم الإفصاح عن الرسوم المكتسبة ضمن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة.

لا يتم اعتبار الموجودات المحتفظ بها لدى المجموعة، بصفتها وصية أو مؤتمنة عليها، كموجودات خاصة بالمجموعة، وبالتالي لا تدرج ضمن القوائم المالية الموحدة.

حساب مشاركة أرباح الاستثمار

هذه الخسارة من احتياطي مخاطر الاستثمار، وكما في ذلك التاريخ سيتم خصم أي خسارة متبقية من إجمالي رصيد الأموال المتوفر في الصندوق بنسبة مساهمة البنك وأصحاب حسابات الاستثمار في الصندوق.

يتم خصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة العميل بعد تخصيص حصة المضارب من الربح وفقاً للسياسة المعتمدة من أجل تجنب الخسائر المستقبلية لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة، وسيتم استرجاع احتياطي مخاطر الاستثمار إلى أصحاب حسابات الاستثمار وفقاً للشروط والأحكام من عقد المضاربة.

إن احتياطي معادلة الربح هو المبلغ الذي يخصصه البنك بما يزيد عن الربح ليتم توزيعه على حقوق أصحاب الحسابات غير المقيدة قبل تخصيص حصة المضارب من الدخل للحفاظ على مستوى معين من العائد. سيتم استرجاع احتياطي معادلة الربح إلى حقوق المالك وأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

يتم دمج أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة مع أموال البنك للاستثمار، ولا يتم منح حقوق الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمارات وتوزيع الأرباح. يتم تحميل المصاريف الإدارية فقط على مصاريف البنك.

يقدم البنك حسابات استثمار غير مقيدة ومقيدة بناءً على مفهوم متوافق تمامًا مع الشريعة.

في المضاربة، يقوم البنك (المضارب) بإدارة صناديق حسابات الاستثمار إلى جانب حصته الخاصة من الاستثمار، في صندوق استثمار مشترك غير مقيد. يتم استخدام الأموال من صندوق الاستثمار المشترك غير المقيد هذا لتقيد تمويل للعملاء وفقاً لوسائل التمويل الإسلامية والاستثمار في فرص استثمارية أخرى متوافقة مع الشريعة الإسلامية. هذه المعلومات متاحة لجميع العملاء على الموقع الإلكتروني للبنك وفروعه ومركز الاتصال الخاص به.

وبموجب ترتيب الوكالة، يقبل البنك الأموال من المستثمرين بصفته وكيلًا ويستثمرها في الموجودات المتوافقة مع الشريعة. يحق للوكيل الحصول على أتعاب ثابتة كمبلغ مقطوع أو نسبة من الأموال المقدمة. تُذكر توقعات توزيع الأرباح للمستثمرين مسبقًا، في حين يحتفظ البنك بأي عائد يتم تحقيقه في حال تجاوز الربح المتوقع بصفته كوكيل. يتحمل الوكيل الخسارة في حالة مخالفة الوكيل أو إهماله أو انتهاكه لأي من شروط وأحكام اتفاقية الوكالة، وإلا يتحمل المستثمر أو الموكل الخسارة.

يحتفظ البنك بالاحتياطيات الضرورية حسب ما يطلبه البنك المركزي السعودي.

يتم مشاركة أي أرباح مستحقة من الاستثمار بين الطرفين على أساس متفق عليه مسبقًا، في حين يتحمل المستثمر (رب المال) الخسارة (إن وجدت). لا يتم تحميل المصاريف التشغيلية التي يتكبدها البنك على حساب الاستثمار. في حالة الخسارة الناتجة عن المعاملات في الاستثمار الذي يتم تمويله بشكل مشترك، يتم خصم هذه الخسارة أولاً من الأرباح غير الموزعة، إن وجدت. ويتم خصم أي زيادة في



منتجات المصرفية الإسلامية

الإجارة المنتهية بالتملك هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة، بصفتها المؤجر، بشراء أو إنشاء أصل للتأجير وفقاً لطلب العميل (المستأجر)، بناءً على تعهده بتأجير الأصل مقابل إيجار متفق عليه ولفترة محددة. تنتهي الإجارة بتحويل ملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر.

المشاركة هي اتفاقية بين المجموعة والعميل للمساهمة في مشروع استثماري معين أو ملكية عقار معين تنتهي بحيازة العميل للملكية الكاملة. يتم تقاسم الربح أو الخسارة وفقاً لشروط الاتفاقية.

يتكون التمويل من المبيعات بالآجل والتقسيم والمشاركة، والإجارة التي أنشأتها المجموعة أو قامت بشراؤها، ويتم إثباتها في الأصل بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف الشراء، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص الخسائر المتوقعة، إن وجد. يتم إثبات التمويل عندما يتم تقديم النقد للمقترضين، ويتم التوقف عن إثباته عند قيام العملاء إما بسداد التزاماتهم أو بيع التمويل أو شطبه أو تحويل جميع المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية.

المبيعات بالآجل والتقسيم هي عقود التمويل تستند إلى المرابحة التي بموجبها تقوم المجموعة بالبيع للعملاء سلعة أو أصل اشتريته المجموعة وحصلت عليه بناءً على تعهد تم استلامه من العميل بالشراء. يتكون سعر البيع من التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه. يستخدم البيع بالآجل لعملاء التمويل التجاري بينما يستخدم البيع بالتقسيم لعملاء الأفراد.

05

نقد وأرصدة لدى
البنك المركزي
السعودي

2022	2023	Note
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
5,012,876	5,447,759	5.1 وديعة نظامية
1,255,392	1,168,927	نقد في الصندوق
2,442,648	366,412	5.2 أرصدة أخرى
8,710,916	6,983,098	الإجمالي

5.1

يتعين على البنك، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب مئوية محددة من التزامات الودائع تحت الطلب وودائع الادخار والودائع لأجل والودائع الأخرى، تحسب على أساس متوسط الرصيد الشهري في نهاية اليوم. إن الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك، وبالتالي لا تعتبر جزءاً من النقدية وما في حكمها.

5.2

يشمل ذلك بشكل أساسي حساب إدارة النقد لدى البنك المركزي السعودي.

06

أرصدة لدى البنوك
والمؤسسات المالية
الأخرى، صافي

2022	2023	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,042,261	331,244	تحت الطلب
5,026,197	7,841,763	مرايبات في بضائع
6,068,458 (1,265)	8,173,007 (2,913)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
6,067,193	8,170,094	الإجمالي

ويبين الجدول تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإجمالي القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				
الإجمالي	المرحلة 3 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 2 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 1 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	31 ديسمبر 2023
				بآلاف الريالات السعودية
1,265	-	-	1,265	كما في 1 يناير 2023
-	-	-	-	المحول للمرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول للمرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول للمرحلة الثالثة
1,648	-	-	1,648	صافي المحمل للسنة
-	-	-	-	صافي التغيير خلال السنة
-	-	-	-	الشطب
2,913	-	-	2,913	كما في 31 ديسمبر 2023

إجمالي القيمة الدفترية				
الإجمالي	المرحلة 3 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 2 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 1 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	31 ديسمبر 2023
				بآلاف الريالات السعودية
6,068,458	-	-	6,068,458	كما في 1 يناير 2023
-	-	-	-	المحول للمرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول للمرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	صافي المحمل للسنة
2,104,549	-	-	2,104,549	صافي التغيير خلال السنة
-	-	-	-	الشطب
8,173,007	-	-	8,173,007	كما في 31 ديسمبر 2023

ويبين الجدول تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإجمالي القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				
الإجمالي	المرحلة 3 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 2 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 1 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	31 ديسمبر 2022
				بآلاف الريالات السعودية
249	-	-	249	كما في 1 يناير 2022
-	-	-	-	المحول للمرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول للمرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول للمرحلة الثالثة
1,016	-	-	1,016	صافي المحمل للسنة
-	-	-	-	صافي التغيير خلال السنة
-	-	-	-	الشطب
1,265	-	-	1,265	كما في 31 ديسمبر 2022

إجمالي القيمة الدفترية				
الإجمالي	المرحلة 3 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 2 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 1 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	31 ديسمبر 2022
				بآلاف الريالات السعودية
2,137,102	-	-	2,137,102	كما في 1 يناير 2022
-	-	-	-	المحول للمرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول للمرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	صافي المحمل للسنة
3,931,356	-	-	3,931,356	صافي التغيير خلال السنة
-	-	-	-	الشطب
6,068,458	-	-	6,068,458	كما في 31 ديسمبر 2022

07

استثمارات، صافي

أ. تتكون الاستثمارات كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2023					
الإجمالي	دولي		محلي		
	غير متداولة	متداولة	غير متداولة	متداولة	
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
451,571	-	-	151,530	300,041	أسهم
6,242,024	-	70,745	610,074	5,561,205	صكوك
6,693,595	-	70,745	761,604	5,861,246	الإجمالي
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
994,619	544,306	-	373,367	76,946	صناديق الاستثمار واستثمارات أخرى
67,263	-	22,489	-	44,774	أسهم
1,061,882	544,306	22,489	373,367	121,720	الإجمالي
استثمارات مكتناة بالتكلفة المطفأة					
1,932,562	-	-	1,932,562	-	بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي
12,391,879	253,230	2,605,993	2,391,257	7,141,399	صكوك
14,324,441	253,230	2,605,993	4,323,819	7,141,399	
22,079,918	797,536	2,699,227	5,458,790	13,124,365	الإجمالي

أ. تتكون الاستثمارات كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2022					
الإجمالي	دولي		محلي		
	غير متداولة	متداولة	غير متداولة	متداولة	
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
637,043	-	-	104,123	532,920	أسهم
6,539,267	-	68,819	532,708	5,937,740	صكوك
7,176,310	-	68,819	636,831	6,470,660	الإجمالي
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
746,306	384,291	-	306,156	55,859	صناديق الاستثمار واستثمارات أخرى
143,716	-	57,260	-	86,456	أسهم
890,022	384,291	57,260	306,156	142,315	الإجمالي
استثمارات مكتناة بالتكلفة المطفأة					
2,731,637	-	-	2,731,637	-	بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي
9,802,156	249,546	1,413,682	1,597,878	6,541,050	صكوك
12,533,793	249,546	1,413,682	4,329,515	6,541,050	
20,600,125	633,837	1,539,761	5,272,502	13,154,025	الإجمالي

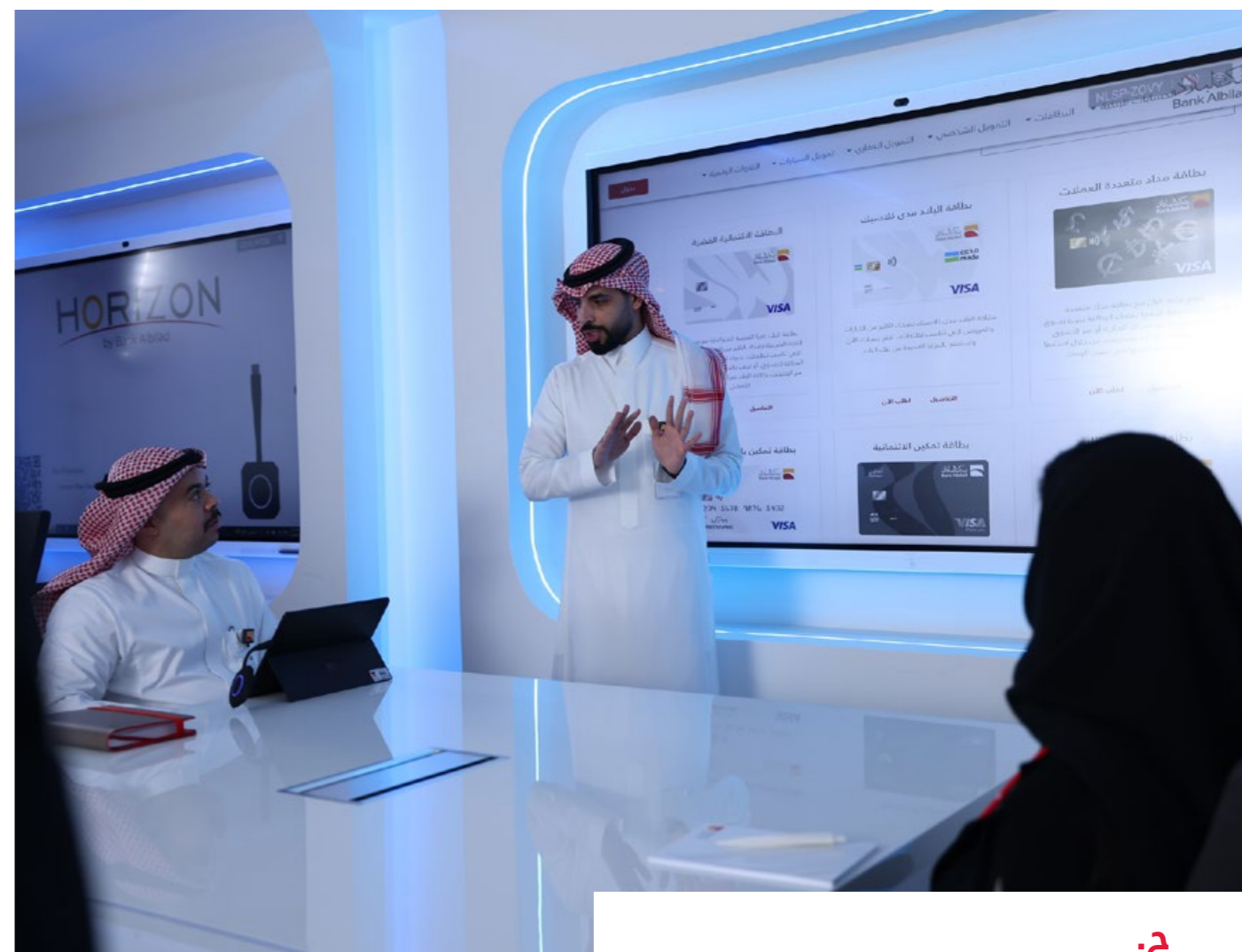
ب. فيما يلي تحليل للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2022 SAR' 000	2023 SAR' 000	
15,426,593	14,760,430	حكومية وشبه حكومية
5,173,532	7,319,488	شركات
20,600,125	22,079,918	الإجمالي

تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإجمالي القيمة الدفترية لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة، على النحو التالي:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				31 ديسمبر 2023 بآلاف الريالات السعودية	
الإجمالي	المرحلة 3 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 2 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 1 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر		
21,160	-	-	21,160	كما في 1 يناير 2022	
-	-	-	-	المحول للمرحلة الأولى	
-	-	-	-	المحول للمرحلة الثانية	
-	-	-	-	المحول للمرحلة الثالثة	
(1,447)	-	-	(1,447)	صافي المحمل للسنة	
-	-	-	-	صافي التغير خلال السنة	
-	-	-	-	الشطب	
19,713	-	-	19,713	كما في 31 ديسمبر 2022	

إجمالي القيمة الدفترية				31 ديسمبر 2023 بآلاف الريالات السعودية	
الإجمالي	المرحلة 3 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 2 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 1 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر		
12,554,953	-	-	12,554,953	كما في 1 يناير 2022	
-	-	-	-	المحول للمرحلة الأولى	
-	-	-	-	المحول للمرحلة الثانية	
-	-	-	-	المحول للمرحلة الثالثة	
-	-	-	-	صافي المحمل للسنة	
1,789,201	-	-	1,789,201	صافي التغير خلال السنة	
-	-	-	-	الشطب	
14,344,154	-	-	14,344,154	كما في 31 ديسمبر 2022	



ج.

تشتمل استثمارات الأسهم على أسهم غير متداولة بمبلغ 152 مليون ريال سعودي (2022: 104 مليون ريال سعودي) مدرجة بالتكلفة حيث تعتقد الإدارة أن تكلفة هذه الاستثمارات تقارب قيمتها العادلة. كما تعتقد الإدارة أن تكلفة البيع بالتجّل لدى البنك المركزي السعودي والصكوك غير المتداولة تقارب قيمتها العادلة.

هـ.

تصنف الصكوك المدرجة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالمرحلة الأولى ويعتبر مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة غير جوهري.

استثمارات الأسهم على أسهم غير متداولة

مليون 104 ريال

د. الاستثمار في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

قامت المجموعة بتخصيص الاستثمار في الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تم تعيين القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنه من المتوقع أن يتم الاحتفاظ بالاستثمارات للأغراض طويلة الأجل. ولم تكن هناك تحويلات لأي مكاسب أو خسائر تراكمية ضمن حقوق الملكية المتعلقة بهذه الاستثمارات.

تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإجمالي القيمة الدفترية لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة، على النحو التالي:

08

تمويل، صافي

محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

2023 بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	تمويل أفراد	تمويل تجاري	
103,542,965	50,363,424	53,179,541	التمويل العام
1,432,961	388,303	1,044,658	التمويل غير العام
104,975,926	50,751,727	54,224,199	إجمالي التمويل
(2,895,861)	(586,595)	(2,309,266)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
102,080,065	50,165,132	51,914,933	التمويل، صافي

2023 بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	تمويل أفراد	تمويل تجاري	
92,778,401	46,309,329	46,469,072	التمويل العام
1,246,435	332,270	914,165	التمويل غير العام
94,024,836	46,641,599	47,383,237	إجمالي التمويل
(2,845,631)	(558,739)	(2,286,892)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
91,179,205	46,082,860	45,096,345	التمويل، صافي

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				
الإجمالي	المرحلة 3 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 2 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 1 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	31 ديسمبر 2022 بآلاف الريالات السعودية
7,898	-	-	7,898	كما في 1 يناير 2022
-	-	-	-	المحول للمرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول للمرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول للمرحلة الثالثة
13,262	-	-	13,262	صافي المحمل للسنة
-	-	-	-	صافي التغير خلال السنة
-	-	-	-	الشطب
21,160	-	-	21,160	كما في 31 ديسمبر 2022

إجمالي القيمة الدفترية				
الإجمالي	المرحلة 3 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 2 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 1 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	31 ديسمبر 2022 بآلاف الريالات السعودية
8,583,230	-	-	8,583,230	كما في 1 يناير 2022
-	-	-	-	المحول للمرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول للمرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	صافي المحمل للسنة
3,971,723	-	-	3,971,723	صافي التغير خلال السنة
-	-	-	-	الشطب
12,554,953	-	-	12,554,953	كما في 31 ديسمبر 2022

محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (تتمة)

توضح الجداول التالية كذلك التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية لمحفظه التمويل للمساعدة في توضيح أهميتها مقابل التغييرات في مخصص الخسارة لنفس المحفظة:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	31 ديسمبر 2023 بآلاف الريالات السعودية
	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	
47,383,237	914,165	7,924,051	38,545,021	القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2023
-	-	(1,054,216)	1,054,216	المحول للمرحلة الاولى
-	-	1,907,729	(1,907,729)	المحول للمرحلة الثانية
-	468,519	(457,213)	(11,306)	المحول للمرحلة الثالثة
7,021,881	(157,107)	(232,939)	7,411,927	صافي التغير للسنة
(180,919)	(180,919)	-	-	الشطب
54,224,199	1,044,658	8,087,412	45,092,129	القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	31 ديسمبر 2022 بآلاف الريالات السعودية
	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	
44,045,819	603,448	9,139,118	34,303,253	القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2023
-	-	(886,885)	886,885	المحول للمرحلة الاولى
-	(10,404)	1,177,402	(1,166,998)	المحول للمرحلة الثانية
-	234,489	(228,675)	(5,814)	المحول للمرحلة الثالثة
3,573,219	322,433	(1,276,909)	4,527,695	صافي التغير للسنة
(235,801)	(235,801)	-	-	الشطب
47,383,237	914,165	7,924,051	38,545,021	القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023

محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

توضح الجداول التالية كذلك التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية لمحفظه التمويل للمساعدة في توضيح أهميتها مقابل التغييرات في مخصص الخسارة لنفس المحفظة:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	31 ديسمبر 2023 بآلاف الريالات السعودية
	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	
46,641,599	332,270	257,872	46,051,457	القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2023
-	(44,405)	(108,653)	153,058	المحول للمرحلة الاولى
-	(10,797)	279,692	(268,895)	المحول للمرحلة الثانية
-	181,744	(47,218)	(134,526)	المحول للمرحلة الثالثة
4,219,090	38,453	41,591	4,139,046	صافي التغير للسنة
(108,962)	(108,962)	-	-	الشطب
50,751,727	388,303	423,284	49,940,140	القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	31 ديسمبر 2022 بآلاف الريالات السعودية
	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	
41,528,993	339,334	143,742	41,045,917	القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2023
-	(55,885)	(44,195)	100,080	المحول للمرحلة الاولى
-	(11,830)	189,627	(177,797)	المحول للمرحلة الثانية
-	163,220	(49,750)	(113,470)	المحول للمرحلة الثالثة
5,203,123	(12,052)	18,448	5,196,727	صافي التغير للسنة
(90,517)	(90,517)	-	-	الشطب
46,641,599	332,270	257,872	46,051,457	القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023

محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

وتبين الجداول أدناه تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قيمة التمويل على النحو التالي:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				
31 ديسمبر 2023	المرحلة 1 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	المرحلة 2 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 3 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الإجمالي
القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2023	84,596,478	8,181,923	1,246,435	94,024,836
المحول للمرحلة الاولى	1,207,274	(1,162,869)	(44,405)	-
المحول للمرحلة الثانية	(2,176,624)	2,187,421	(10,797)	-
المحول للمرحلة الثالثة	(145,832)	(504,431)	650,263	-
صافي التغير للسنة	11,550,973	(191,348)	(118,654)	11,240,971
الشطب	-	-	(289,881)	(289,881)
القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023	95,032,269	8,510,696	1,432,961	104,975,926

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				
31 ديسمبر 2022	المرحلة 1 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	المرحلة 2 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 3 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الإجمالي
القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2023	75,349,170	9,282,860	942,782	85,574,812
المحول للمرحلة الاولى	986,965	(931,080)	(55,885)	-
المحول للمرحلة الثانية	(1,344,795)	1,367,029	(22,234)	-
المحول للمرحلة الثالثة	(119,284)	(278,425)	397,709	-
صافي التغير للسنة	9,724,422	(1,258,461)	310,381	8,776,342
الشطب	-	-	(326,318)	(326,318)
القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023	84,596,478	8,181,923	1,246,435	94,024,836

محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

وتبين الجداول أدناه تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قيمة التمويل على النحو التالي:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				
31 ديسمبر 2023	المرحلة 1 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	المرحلة 2 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 3 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الإجمالي
القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2023	133,041	1,431,931	721,920	2,286,892
المحول للمرحلة الاولى	49,201	(49,201)	-	-
المحول للمرحلة الثانية	(108,792)	108,792	-	-
المحول للمرحلة الثالثة	(11,306)	(314,436)	325,742	-
صافي التغير للسنة	106,811	165,490	(69,008)	203,293
الشطب	-	-	(180,919)	(180,919)
القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023	168,955	1,342,576	797,735	2,309,266

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				
31 ديسمبر 2022	المرحلة 1 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	المرحلة 2 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 3 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الإجمالي
القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2023	167,667	1,415,514	603,448	2,186,629
المحول للمرحلة الاولى	2,041	(2,041)	-	-
المحول للمرحلة الثانية	(42,216)	42,216	-	-
المحول للمرحلة الثالثة	(5,358)	(204,444)	209,802	-
صافي التغير للسنة	10,907	180,686	144,471	336,064
الشطب	-	-	(235,801)	(235,801)
القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023	133,041	1,431,931	721,920	2,286,892

محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

وتبين الجداول أدناه تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قيمة التمويل على النحو التالي:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				31 ديسمبر 2023
تحت الطلب	المرحلة 3 على مدى العمر	المرحلة 2 على مدى العمر	المرحلة 1 على مدى 12 شهر	بآلاف الريالات السعودية
2,845,631	893,339	1,500,744	451,548	القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2023
-	(340)	(50,467)	50,807	المحول للمرحلة الاولى
-	(2,908)	185,384	(182,476)	المحول للمرحلة الثانية
-	454,629	(348,036)	(106,593)	المحول للمرحلة الثالثة
340,111	40,066	168,946	131,099	صافي التغير للسنة
(289,881)	(289,881)	-	-	الشطب
2,895,861	1,094,905	1,456,571	344,385	القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				31 ديسمبر 2022
تحت الطلب	المرحلة 3 على مدى العمر	المرحلة 2 على مدى العمر	المرحلة 1 على مدى 12 شهر	بآلاف الريالات السعودية
454,869	226,521	40,651	187,697	القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2023
-	(409)	(981)	1,390	المحول للمرحلة الاولى
-	(936)	49,735	(48,799)	المحول للمرحلة الثانية
-	119,528	(36,674)	(82,854)	المحول للمرحلة الثالثة
194,387	(82,768)	16,082	261,073	صافي التغير للسنة
(90,517)	(90,517)	-	-	الشطب
558,739	171,419	68,813	318,507	القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023

محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

وتبين الجداول أدناه تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قيمة التمويل على النحو التالي:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				31 ديسمبر 2023
تحت الطلب	المرحلة 3 على مدى العمر	المرحلة 2 على مدى العمر	المرحلة 1 على مدى 12 شهر	بآلاف الريالات السعودية
2,845,631	893,339	1,500,744	451,548	القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2023
-	(340)	(50,467)	50,807	المحول للمرحلة الاولى
-	(2,908)	185,384	(182,476)	المحول للمرحلة الثانية
-	454,629	(348,036)	(106,593)	المحول للمرحلة الثالثة
340,111	40,066	168,946	131,099	صافي التغير للسنة
(289,881)	(289,881)	-	-	الشطب
2,895,861	1,094,905	1,456,571	344,385	القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				31 ديسمبر 2022
تحت الطلب	المرحلة 3 على مدى العمر	المرحلة 2 على مدى العمر	المرحلة 1 على مدى 12 شهر	بآلاف الريالات السعودية
2,641,498	829,969	1,456,165	355,364	القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2023
-	(409)	(3,022)	3,431	المحول للمرحلة الاولى
-	(936)	91,951	(91,015)	المحول للمرحلة الثانية
-	329,330	(241,118)	(88,212)	المحول للمرحلة الثالثة
530,451	61,703	196,768	271,980	صافي التغير للسنة
(326,318)	(326,318)	-	-	الشطب
2,845,631	893,339	1,500,744	451,548	القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023

يشمل التمويل ذمم إيجار تمويلي، وهي كما يلي:

بلغت القيمة التعاقدية القائمة على الموجودات المالية، التي تم شطبها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 والتي لا تزال خاضعة للإجراءات التنفيذية 290 مليون ريال سعودي (2022: 326 مليون ريال سعودي).

2022 بآلاف الريالات السعودية	2023 بآلاف الريالات السعودية		إجمالي الذمم المدينة من التأجير التمويلي:
	تمويل أفراد	تمويل تجاري	
			أقل من سنة
			من سنة إلى خمس سنوات
			أكثر من خمس سنوات
			عائد غير مكتسب من التأجير التمويلي
			صافي الذمم المدينة من التأجير التمويلي
			صافي الذمم المدينة من التأجير التمويلي:
			أقل من سنة
			من سنة إلى خمس سنوات
			أكثر من خمس سنوات

10

الممتلكات والمعدات وحق استخدام الموجودات، صافي

الجمالي	حق استخدام الموجودات	أجهزة الحاسب الآلي	المعدات والأثاث والسيارات	تحسينات المباني المستأجرة	الأراضي والمباني	31 ديسمبر 2023
						بآلاف الريالات السعودية
						التكلفة:
						الرصيد في بداية السنة
						الإضافات خلال السنة
						الاستيعادات
						الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك والإطفاء المتراكم:

						الرصيد في بداية السنة
						المحمل للسنة
						الاستيعادات
						الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية:

						كما في 31 ديسمبر 2023
--	--	--	--	--	--	-----------------------

09

أصول أخرى

2022 بآلاف الريالات السعودية	2023 بآلاف الريالات السعودية	
		موجودات مستخدمة لإتمام عمليات التمويل
		مصاريف مدفوعة مقدما ودفعات مقدمة للموردين
		القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية المتوافقة مع الشريعة (إيضاح 14.1)
		أخرى
		الاجمالي

الحركة في بند حق استخدام الموجودات:

الإجمالي	المعدات والأثاث والسيارات	الأراضي والمباني	31 ديسمبر 2023 بآلاف الريالات السعودية
517,492	1,697	515,795	الرصيد في بداية السنة
34,917	-	34,917	الإضافات
(141,912)	(1,697)	(140,215)	الاستهلاك
410,497	-	410,497	الرصيد في نهاية السنة

31 ديسمبر 2022

بآلاف الريالات السعودية

506,111	3,535	502,576	الرصيد في بداية السنة
152,482	-	152,482	الإضافات
(141,101)	(1,838)	(139,263)	الاستهلاك
517,492	1,697	515,795	الرصيد في نهاية السنة

الحركة في بند التزامات عقود الايجار:

2022 بآلاف الريالات السعودية	2023 بآلاف الريالات السعودية	
483,404	519,733	الرصيد في بداية السنة
(132,329)	(198,239)	المدفوعات خلال السنة
152,482	34,917	عقود تأجير جديدة
16,176	14,153	تكاليف التمويل
519,733	370,564	الرصيد في نهاية السنة

11

أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي
والمؤسسات المالية الأخرى

2022 بآلاف الريالات السعودية	2023 بآلاف الريالات السعودية	
86,667	155,598	تحت الطلب
10,534,774	4,118,310	استثمارات مباشرة
10,621,441	4,273,908	الإجمالي

الممتلكات والمعدات وحق استخدام
الموجودات، صافي

الإجمالي	حق استخدام الموجودات	أجهزة الحاسب الآلي	المعدات والأثاث والسيارات	تحسينات المباني المستأجرة	الأراضي والمباني	31 ديسمبر 2023 بآلاف الريالات السعودية
----------	----------------------	--------------------	---------------------------	---------------------------	------------------	---

التكلفة:

3,682,047	866,897	567,832	415,721	824,542	1,007,055	الرصيد في بداية السنة
469,501	152,482	82,989	51,820	98,942	83,268	الإضافات خلال السنة
(35)	-	-	(35)	-	-	الاستيعادات
4,151,513	1,019,379	650,821	467,506	923,484	1,090,323	الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك والإطفاء المتراكم:

1,756,566	360,786	469,471	333,498	531,799	61,012	الرصيد في بداية السنة
290,410	141,101	64,100	46,102	22,296	16,811	المحمل للسنة
(24)	-	-	(24)	-	-	الاستيعادات
2,046,952	501,887	533,571	379,576	554,095	77,823	الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية:

2,104,561	517,492	117,250	87,930	369,389	1,012,500	كما في 31 ديسمبر 2023
-----------	---------	---------	--------	---------	-----------	-----------------------

الأعمال تحت التنفيذ كما في ديسمبر 2022

160.5 مليون ريال

تشتمل تحسينات المباني المستأجرة على الأعمال تحت التنفيذ بمبلغ 156.9 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 160.5 مليون ريال سعودي).



13 صكوك

في 15 أبريل 2021، أصدر البنك 3000 شهادة صكوك الشريحة الثانية (الصكوك) بقيمة 1 مليون ريال سعودي لكل منها، وتستحق الدفع كل ثلاثة أشهر حتى 15 أبريل 2031. يحق للبنك ممارسة خيار الاسترداد في 15 أبريل 2026 أو بعد هذا التاريخ وفقاً للشروط المذكورة في نشرة الإصدار ذات الصلة. إن توزيعات الأرباح المتوقعة للصكوك هي سعر أساس لثلاثة أشهر بالإضافة إلى هامش ربح بنسبة 1.65%. لم يقوم البنك بتأخير أو عدم الوفاء بأي من المدفوعات (الأرباح / رأس المال) المستحقة خلال العام.

كما تضمن الإصدار خياراً لحاملي الصكوك البالغة 2 مليار ريال سعودي (استحقاق 2026) التي سبق إصدارها من قبل البنك ("الصكوك السابقة") لاستبدال استثماراتهم في الصكوك السابقة باستثمار في صكوك الشريحة الثانية الجديدة، مع مراعاة الشروط والأحكام الخاصة بالصكوك. مارس بعض حاملي الصكوك التي تبلغ قيمتها الدفترية 939 مليون ريال سعودي خيار الاستبدال واكتتبوا في الاستثمار في صكوك الشريحة الثانية الجديدة.

بتاريخ 30 أغسطس 2016، أصدر البنك 2,000 شهادة صكوك الشريحة الثانية (صكوك) بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، وتستحق الدفع بشكل ربع سنوي وذلك في 28 فبراير و30 مايو و30 أغسطس و30 نوفمبر من كل سنة حتى تاريخ 30 أغسطس 2026، وهو التاريخ الذي تستحق فيه هذه الصكوك. خلال سنة 2021، البنك يملك خيار الشراء على صكوكه السابقة واسترجع صكوكاً بقيمة 1,061 مليون ريال سعودي. تمت الموافقة على هذه الترتيبات من قبل الجهات الرقابية ومجلس إدارة البنك.

بعض حاملي الصكوك التي تبلغ قيمتها الدفترية

مليون 939 ريال

خيار الاستبدال واكتتبوا في الاستثمار في صكوك الشريحة الثانية الجديدة.

2022 بآلاف الريالات السعودية	2022 بآلاف الريالات السعودية	
47,470,751	42,878,418	تحت الطلب
25,366,482	36,641,769	استثمار مباشر
18,857,171	30,410,877	حساب البلاد (مضاربة)
3,148,343	2,900,181	أخرى
94,842,747	112,831,245	الإجمالي

12 ودائع العملاء

يشمل ما ورد أعلاه ودائع بالعملة الأجنبية على النحو التالي:

2022 بآلاف الريالات السعودية	2022 بآلاف الريالات السعودية	
532,531	446,281	تحت الطلب
1,855,798	2,680,743	استثمار مباشر
1,616,665	3,883,742	حساب البلاد (مضاربة)
44,245	146,816	أخرى
4,049,239	7,157,582	الإجمالي

ويبين الجدول أدناه تحليل التغيرات في مخصص
الخسارة في التزامات التمويل والضمانات المالية
على النحو التالي:

الإجمالي	المستوى الثالث الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	المستوى الثاني الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	المستوى الأول الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	31 ديسمبر 2023
				بآلاف الريالات السعودية
153,560	96,873	6,161	50,526	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2023
-	-	(5)	5	المحول للمستوى الأول
-	-	4,169	(4,169)	المحول للمستوى الثاني
(17,613)	(31,544)	2,275	11,656	صافي المحمل/ (الذي تم عكسه) للسنة
135,947	65,329	12,600	58,018	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2023

الإجمالي	المستوى الثالث الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	المستوى الثاني الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	المستوى الأول الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	31 ديسمبر 2022
				بآلاف الريالات السعودية
151,682	94,505	15,418	41,759	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2023
-	-	(2)	2	المحول للمستوى الأول
-	-	630	(630)	المحول للمستوى الثاني
-	5,140	(5,140)	-	المحول للمستوى الثالث
1,878	(2,772)	(4,745)	9,395	صافي المحمل/ (الذي تم عكسه) للسنة
153,560	96,873	6,161	50,526	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2023

14

مطلوبات أخرى



2022	2023	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
4,956,875	4,899,390	ذمم دائنة
641,653	739,849	مصاريف مستحقة
519,733	370,564	التزامات عقود الـإيجار (إيضاح 10)
153,560	135,947	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التزامات التمويل والضمانات والمالية
34,436	26,366	القيمة العادلة السالبة للمشتقات المتوافقة مع الشريعة (إيضاح 14.1)
1,333,011	1,518,827	أخرى
7,639,268	7,690,943	الإجمالي

14.1

المشتقات

كجزء من إدارة أصوله ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض التحوط من أجل تعديل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعمولات. يتم تحقيق ذلك بشكل عام عن طريق معاملات تحوط محددة بالإضافة إلى التحوط الاستراتيجي مقابل مخاطر التعرض العامة في قائمة المركز المالي. إن التحوط الاستراتيجي، بخلاف محفظة التحوط لمخاطر أسعار العملات، غير مؤهل لمحاسبة التحوط الخاصة ويتم احتساب المشتقات ذات الصلة على أنها مقتناة لأغراض المتاجرة.

تحوطات التدفقات النقدية

إن البنك مُعرض لمخاطر تقلبات التدفقات النقدية المستقبلية للعمليات من الموجودات والمطلوبات غير المعدة لأغراض المتاجرة وتحمل مخاطر أسعار عملات متغيرة. يستخدم البنك مقايضات أسعار العمولة كتحوط التدفقات النقدية لمخاطر أسعار العملات. فيما يلي الجدول الذي يوضح كما في 31 ديسمبر، الفترات التي يتوقع فيها حدوث التدفقات النقدية المتحوط لها ومتى يتوقع أن يؤثر ذلك على قائمة الدخل الموحدة:

أكثر من 5 سنوات	أكثر من 3 - 5 سنوات	أكثر من 1 - 3 سنوات	خلال سنة واحدة	31 ديسمبر 2023 بآلاف الريالات السعودية
-	81,674	82,454	56,968	تدفقات نقدية واردة (موجودات)
-	(90,922)	(91,297)	(45,648)	تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)
-	(9,248)	(8,843)	11,320	صافي التدفقات النقدية الواردة

الغرض من الأدوات المالية المشتقة

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة تداول المشتقات المالية للبنك بالمبيعات وتحديد المراكز والتحكيم. تتعلق أنشطة المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم، من بين أمور أخرى، من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق تحديد المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. يتضمن التحكيم تحديد فروق الأسعار بين الأسواق أو المنتجات مع توقع الاستفادة منها.

المشتقات المقتناة لأغراض التحوط

اعتمد البنك نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر. يتضمن جزء من عملية إدارة المخاطر إدارة تعرض البنك للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار العملات لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعمولات إلى مستويات مقبولة على النحو الذي يحدده مجلس الإدارة وضمن المبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

قام مجلس الإدارة بوضع مستويات لمخاطر العملة من خلال وضع حدود لمخاطر الطرف المقابل ومراكز العملة. تتم مراقبة المراكز على أساس يومي ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان الحفاظ على المراكز ضمن الحدود المقررة. قام مجلس الإدارة بتحديد مستوى مخاطر أسعار العملات من خلال وضع حدود لفجوات أسعار العملات لفترات محددة. يتم فحص الفجوات في أسعار عملات الأصيل والالتزام بشكل متكرر ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لتقليل فجوة أسعار العملة ضمن الحدود المقررة.

الأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع أحكام الشريعة يقوم البنك، خلال دورة أعماله العادية، باستخدام الأدوات المالية التالية المشتقة المتوافقة مع أحكام الشريعة لأغراض المتاجرة والتحوط:

أنواع الأدوات المالية المشتقة

مقايضات أسعار الربح

تمثل مقايضات أسعار الربح مطلوبات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقايضات أسعار الربح، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفعات الربح بسعر ثابت وبسعر عائم بعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. وفي حالة مقايضة أسعار الربح بعملات مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً دفعات العملات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم بعملات مختلفة.

العقود الآجلة

العقود الآجلة عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء، أو بيع عملة، أو بضاعة أو أداة مالية بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. إن العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً للتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية.

مقايضات صرف العملات الأجنبية

تمثل مقايضات صرف العملات الأجنبية اتفاقيات بين طرفين لمبادلة مبلغ معين بعملة ما مقابل مبلغ بعملة أخرى وفقاً للسعر الفوري الحالي والأسعار الآجلة. يقوم الطرفان بعد ذلك بتسوية المبالغ الاسمية للعملات الأجنبية الخاصة بهما والتي يحكمها السعر الآجل المحدد المتفق عليه مسبقاً، والذي يقفل عند سعر الصرف الذي يتم تبادل الأموال به مستقبلاً.

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، بالإضافة إلى المبالغ الاسمية، التي تم تحليلها حسب فترة الاستحقاق والمتوسط الشهري. إن المبالغ الاسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

يتضمن ما ورد أعلاه المنتجات المشتقة المعتمدة وفقاً للشريعة كما هو موضح أدناه.

توضح الجداول أدناه ملخص للبند والمخاطر المتحوط لها، وطبيعة المخاطر المتحوط لها، وأداة التحوط وقيمتها العادلة.

وصف البنود المتحوط لها					
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	أداة التحوط	المخاطر	القيمة العادلة عند بدء التحوط	القيمة العادلة
(4,632)	-	مقايضات أسعار عملات	القيمة العادلة	1,000,000	995,368
استثمارات بأسعار عملات عائمة					

المبالغ الاسمية للفترة حتى تاريخ الاستحقاق							31 ديسمبر 2023 الريالات السعودية
أكثر من 5 سنوات	أكثر من 1 - 5 سنوات	أكثر من 3 - 12 شهراً	خلال 3 أشهر	إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
							المقتناة لأغراض المتاجرة:
400,000	841,836	-	-	1,241,836	(21,519)	23,658	مقايضات معدل الربح
-	-	1,205,437	381,948	1,587,385	(215)	1,456	عقود الصرف الأجنبي المستقبلية
							مقتناة كتحوطات للتدفقات النقدية:
1,000,000	-	-	-	1,000,000	(4,632)	-	مقايضات معدل الربح
1,400,000	841,836	1,205,437	381,948	3,829,221	(26,366)	25,114	الإجمالي

المبالغ الاسمية للفترة حتى تاريخ الاستحقاق							31 ديسمبر 2022 الريالات السعودية
أكثر من 5 سنوات	أكثر من 1 - 5 سنوات	أكثر من 3 - 12 شهراً	خلال 3 أشهر	إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
							المقتناة لأغراض المتاجرة:
200,000	1,103,730	-	-	1,303,730	(32,885)	36,260	مقايضات معدل الربح
-	-	824,156	554,904	1,379,060	(1,551)	2,878	عقود الصرف الأجنبي المستقبلية
200,000	1,103,730	824,156	554,904	2,682,790	(34,436)	39,138	الإجمالي

15

رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من 1,000 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريالات سعودية (2022: 1,000 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريالات سعودية).

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 8 نوفمبر 2021 إلى الجمعية العامة غير العادية بإصدار أسهم مجانية بمقدار سهم واحد لكل ثلاثة أسهم محتفظ بها، أدى إلى زيادة رأسمال البنك من 7,500 مليون ريال سعودي إلى 10,000 مليون ريال سعودي. تم تنفيذ الزيادة من خلال رسملة مبلغ 2,500 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة. وارتفع عدد الأسهم القائمة بعد إصدار الأسهم المجانية من 750 مليون سهم إلى 1,000 مليون سهم. وتمت الموافقة على هذه التوصية في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي تم انعقاده في 11 أبريل 2022.

تم تنفيذ الزيادة من خلال رسملة مبلغ

2,500

مليون ريال سعودي

من الأرباح المبقاة

16

احتياطي نظامي

تقتضي المادة 13 من نظام مراقبة البنوك بتحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع للبنك. وعليه تم تحويل مبلغ 592 مليون ريال سعودي (2022: 520 مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

17

توزيعات الأرباح

أوصى مجلس الإدارة الجمعية العامة بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ 500 مليون ريال سعودي على المساهمين عن عام 2022 في الاجتماع المنعقد بتاريخ 29 ديسمبر 2022 الموافق 5 جمادى الآخرة 1444. تمت الموافقة على توزيع الأرباح في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد بتاريخ 1 مايو 2023 الموافق 11 شوال 1444، وتم توزيع الأرباح على المساهمين المسجلين اعتباراً من 10 مايو 2023 الموافق 20 شوال 1444.

18

الاحتياطيات الأخرى

31 ديسمبر 2023 بآلاف الريالات السعودية	القيمة العادلة من خلال الدخل - الدين	القيمة العادلة من خلال الدخل - أسهم	مكافأة نهاية الخدمة المحددة للموظفين	الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	(176,487)	(64,297)	1,498	-	(239,286)
صافي الحركة خلال السنة	(37,769)	111,853	11,995	(4,632)	81,447
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(3,701)	-	-	-	(3,701)
المحول إلى الأرباح المبقاة عند الاستبعاد	-	(4,797)	-	-	(4,797)
الرصيد في نهاية السنة	(217,957)	42,759	13,493	(4,632)	(166,337)

31 ديسمبر 2022 بآلاف الريالات السعودية	القيمة العادلة من خلال الدخل - الدين	القيمة العادلة من خلال الدخل - أسهم	مكافأة نهاية الخدمة المحددة للموظفين	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	453,598	(15,850)	2,068	439,816
صافي الحركة خلال السنة	(634,130)	(41,841)	(570)	(676,541)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	4,045	-	-	4,045
المحول إلى الأرباح المبقاة عند الاستبعاد	-	(6,606)	-	(6,606)
الرصيد في نهاية السنة	(176,487)	(64,297)	1,498	(239,286)

19

التعهدات والالتزامات المحتملة

الدعاوى القضائية

كانت هناك دعاوى قضائية مقامة ضد البنك كما في 31 ديسمبر 2023 و2022، وتم تكوين مخصصات مقابل بعض هذه الدعاوى بناءً على تقييم المستشارين القانونيين للبنك.

التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

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

إن الاعتمادات المستندية، 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.

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية مقابل التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة:

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	أقل من 3 أشهر	31 ديسمبر 2023 بآلاف الريالات السعودية
2,151,601	-	284,896	821,356	1,045,349	اعتمادات مستندية
14,636,202	2,573,452	5,516,850	4,799,710	1,746,190	خطابات ضمان*
723,129	-	-	157,912	565,217	قبولات
1,380,747	-	656,566	-	724,181	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
18,891,679	2,573,452	6,458,312	5,778,978	4,080,937	الإجمالي

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	أقل من 3 أشهر	31 ديسمبر 2022 بآلاف الريالات السعودية
1,780,819	-	69,459	905,418	805,942	اعتمادات مستندية
11,433,834	2,113,254	4,287,262	3,885,747	1,147,571	خطابات ضمان*
918,049	-	-	127,275	790,774	قبولات
358,408	58,728	-	-	299,680	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
14,491,110	2,171,982	4,356,721	4,918,440	3,043,967	الإجمالي

* هذا حسب الفترة التعاقدية للضمان وفي حالة التخلف عن السداد قد يكون مستحق الدفع عند الطلب وبالتالي يكون متداول بطبيعته.

بلغ الجزء القائم غير المستخدم من التعهدات والتي يمكن إلغاؤها بشكل أحادي في أي وقت من قبل المجموعة 25.7 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2023 (2022): 24.2 مليار ريال سعودي.

الالتزامات الرأس مالية

بلغت الالتزامات الرأس مالية لدى البنك 373 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2023 (2022): 604 مليون ريال سعودي، تتعلق بتحسينات المباني المستأجرة وشراء معدات.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل رئيسي على شكل تمويل وضمائم واعتمادات مستندية. 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 المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاءها بدون تقديم التمويل المطلوب.

توضيح الجداول التالية التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية للتعهدات والالتزامات المحتملة:

التعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

2022	2023	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
12,023,944	16,667,822	شركات
2,409,883	2,154,886	مؤسسات مالية
57,283	68,971	أخرى
14,491,110	18,891,679	الإجمالي

20

الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية

2022	2023	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
44,634	196,890	دخل من بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي
76,760	312,584	دخل مرابحة مع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
537,161	761,099	دخل الصكوك والاستثمارات الأخرى
4,312,992	6,273,209	الدخل من التمويل
4,971,547	7,543,782	الإجمالي

	المرحلة 1 الخسائر الائتمانية مدى 12 شهر	المرحلة 2 الخسائر الائتمانية مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 3 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	الإجمالي	31 ديسمبر 2023 بآلاف الريالات السعودية
القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2023	12,954,374	1,242,085	294,651	14,491,110	
المحول للمرحلة الأولى	33,851	(33,851)	-	-	
المحول للمستوى الثاني	(412,886)	412,886	-	-	
المحول للمرحلة الثالثة	-	-	-	-	
صافي التغيير للسنة	4,825,211	(368,918)	(55,724)	4,400,569	
الشطب	-	-	-	-	
القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023	17,400,550	1,252,202	238,927	18,891,679	

	المرحلة 1 الخسائر الائتمانية مدى 12 شهر	المرحلة 2 الخسائر الائتمانية مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 3 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	الإجمالي	31 ديسمبر 2022 بآلاف الريالات السعودية
القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2023	9,330,161	1,010,376	291,370	10,631,907	
المحول للمرحلة الأولى	91,066	(91,066)	-	-	
المحول للمستوى الثاني	(424,853)	424,853	-	-	
المحول للمرحلة الثالثة	(348)	(12,337)	12,685	-	
صافي المحمل للسنة	3,958,348	(89,741)	(9,404)	3,859,203	
الشطب	-	-	-	-	
القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2022	12,954,374	1,242,085	294,651	14,491,110	

22

دخل أتعاب وعمولات، صافي

2022	2023	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
323,430	296,009	حوالات
413,349	464,343	أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع
81,202	123,118	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان
157,185	128,411	أتعاب إدارة (صناديق استثمار وأخرى)
88,443	57,274	دخل عمولة وساطة
29,149	29,896	أخرى
1,092,758	1,099,051	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات

2022	2023	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
279,923	322,611	أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع
37,881	26,420	مصاريف وساطة
15,764	18,090	حوالات
90,393	110,908	أخرى
423,961	478,029	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
668,797	621,022	دخل الأتعاب والعمولات، صافي



21

العائد على الودائع والمطلوبات المالية

2022	2023	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
956,494	3,160,482	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى والودائع وأخرى
128,385	273,461	صكوك والاستثمارات الأخرى
1,084,879	3,433,943	الإجمالي

23

مكاسب/ (خسائر) من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي

2022 بآلاف الريالات السعودية	2023 بآلاف الريالات السعودية	
25,566	88,584	الاستثمارات
3,462	(797)	المشتقات
29,028	87,787	الإجمالي

24

رواتب ومزايا الموظفين

يلخص الجدول أدناه سياسة التعويضات المطبقة والتي تشمل التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوعة للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و2022، بالإضافة إلى طرق سدادها:

تعويضات متغيرة مدفوعة			تعويضات ثابتة بآلاف الريالات السعودية	عدد الموظفين	2022
الإجمالي	أسهم بآلاف الريالات السعودية	نقداً			
47,804	9,209	38,595	42,122	24	كبار التنفيذيين
40,751	920	39,831	105,366	307	موظفون يقومون بأنشطة تشتمل على مخاطر
18,588	565	18,023	86,527	330	موظفون يقومون بمهام رقابية
75,831	607	75,224	446,907	3,010	موظفون آخرون
-	-	-	149,245	823	موظفون بعقود خارجية
182,974	11,301	171,673	830,167	4,494	الإجمالي
428,953			تعويضات متغيرة مستحقة، ومزايا موظفين أخرى*		
1,259,120			إجمالي رواتب ومزايا الموظفين		



ب) موظفون يقومون بأنشطة تشتمل على مخاطر:

يشمل ذلك مدراء قطاعات الأعمال مثل قطاعات: الشركات، مصرفية الأفراد، الخزينة، الخدمات التجارية، المصرفية الخاصة، إلخ. وهم المسؤولون عن تنفيذ وتطبيق استراتيجية أعمال البنك.

ت) موظفون يقومون بمهام رقابية:

يشمل ذلك موظفو القطاعات التي لا تقوم بأنشطة تشتمل على مخاطر لكن تقوم بمهام رقابية مثل قطاعات: إدارة المخاطر، الالتزام، المراجعة الداخلية، عمليات الخزينة، المالية والمحاسبة، وغيرها.

ث) موظفون آخرون:

جميع الموظفين العاديين فيما عدا المذكورين بالبند من (أ) إلى (ت) أعلاه.

ج) موظفون بعقود خارجية:

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

تعويضات ومزايا الموظفين

الإفصاح الكمي:

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

أ) كبار التنفيذيين:

كبار التنفيذيين هم الذين يخضع تعيينهم لموافقة مسبقة من البنك المركزي السعودي، 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.

تعويضات متغيرة مدفوعة			تعويضات ثابتة بآلاف الريالات السعودية	عدد الموظفين	2023
الإجمالي	أسهم بآلاف الريالات السعودية	نقدًا			
59,775	24,564	35,211	41,078	23	كبار التنفيذيين
42,373	3,175	39,198	119,999	335	موظفون يقومون بأنشطة تشتمل على مخاطر
21,556	1,413	20,143	93,141	358	موظفون يقومون بمهام رقابية
77,147	1,311	75,836	485,906	3,071	موظفون آخرون
-	-	-	159,853	849	موظفون بعقود خارجية
200,851	30,463	170,388	899,977	4,636	الإجمالي

428,891	تعويضات متغيرة مستحقة، ومزايا موظفين أخرى*
1,328,868	إجمالي رواتب ومزايا الموظفين

* تشمل مزايا الموظفين الأخرى، التأمين، والتقاعد، ومصاريف الانتقال، ومصاريف التوظيف، التدريب والتطوير وغيرها.

الإفصاح النوعي

قام البنك بوضع سياسة التعويضات استناداً إلى التعليمات الصادرة عن البنك المركزي 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 هذه السياسة.

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

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 مخاطر 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 لضمان الاحتفاظ بكبار الموظفين وتستحق على مدى ثلاث سنوات.

التعويضات الثابتة:

تمثل رواتب أو أجور منافسة تتماشى مع السوق، وتشتمل على الراتب الأساسي والسكن والمواصلات وبدلات ثابتة 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 الإعلان عن الحوافز في نهاية كل فترة محاسبية.

نظام إدارة الأداء

يتم قياس أداء كافة الموظفين باتباع نظام نقاط متوازن بعد الأخذ بعين الاعتبار عوامل مالية، واعتبارات تتعلق بالعملاء والعمليات والموظفين وربط ذلك بأداء الموظفين المعنيين.

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



تاريخ الاستحقاق	خلال الفترة ما بين يناير 2024 و ديسمبر 2026
إجمالي عدد الأسهم الممنوحة	1,017,149
فترة المنح	3 سنوات
طريقة التسوية	أسهم
القيمة العادلة للسهم	المتوسط 45.15 ريال

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

26

مخصص خسائر،
ائتمانية متوقعة،
صافي

2022	2023	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,016	1,648	الأصول المالية الأخرى، صافي
17,307	(316)	الاستثمارات، صافي
530,451	340,111	التمويل، صافي
1,878	(17,613)	عقود الالتزام والضمان المالي، صافي
550,652	323,830	الإجمالي



25

مصاريف عمومية
وإدارية أخرى

2022	2023	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
163,727	167,352	تكاليف الإصلاح والصيانة وتقنية المعلومات
117,758	125,805	نفقات الاتصالات والمرافق
115,816	91,690	الاشتراك والنشر والإعلان
26,629	41,259	الرسوم المهنية والاستشارية
346,597	284,731	أخرى
770,527	710,837	الإجمالي

27
ربحية السهم
الأساسية
والمخفضة

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 بقسمة صافي الدخل للسنة العائدة لحاملي الأسهم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في 2023: 995 مليون سهم (2022: 995 مليون سهم -معدلة) القائمة خلال السنة وذلك بعد استبعاد أسهم الخزينة.

28

النقدية وما في حكمها

2022	2023	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
3,698,040	1,535,339	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي (فيما عدا الوديعة النظامية)
5,325,741	5,334,138	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتران)
9,023,781	6,869,477	الإجمالي

29

التزامات منافع الموظفين

وصف عام

يقوم البنك بتشغيل خطة منافع نهاية الخدمة لموظفيه بناءً على أنظمة العمل السعودية السائدة. يتم احتساب المستحقات وفق تقييم اکتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بينما يتم الوفاء بالتزامات سداد المنافع عند استحقاقها.

بفيما يلي بياناً بالمبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي وحركة الالتزام خلال السنة على أساس القيمة الحالية له:

2022	2023	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
309,310	351,283	التزامات المنافع المحددة في بداية السنة
65,787	54,906	المحمل للسنة
(24,384)	(21,052)	المنافع المدفوعة
570	(11,995)	مكاسب) / خسائر اکتوارية غير معترف بها
351,283	373,142	التزامات المنافع المحددة في نهاية السنة

المحمل للسنة

2022	2023	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
57,053	44,445	تكلفة الخدمة الحالية
323	-	تكلفة الخدمة السابقة
8,411	10,461	تكلفة التمويل
65,787	54,906	

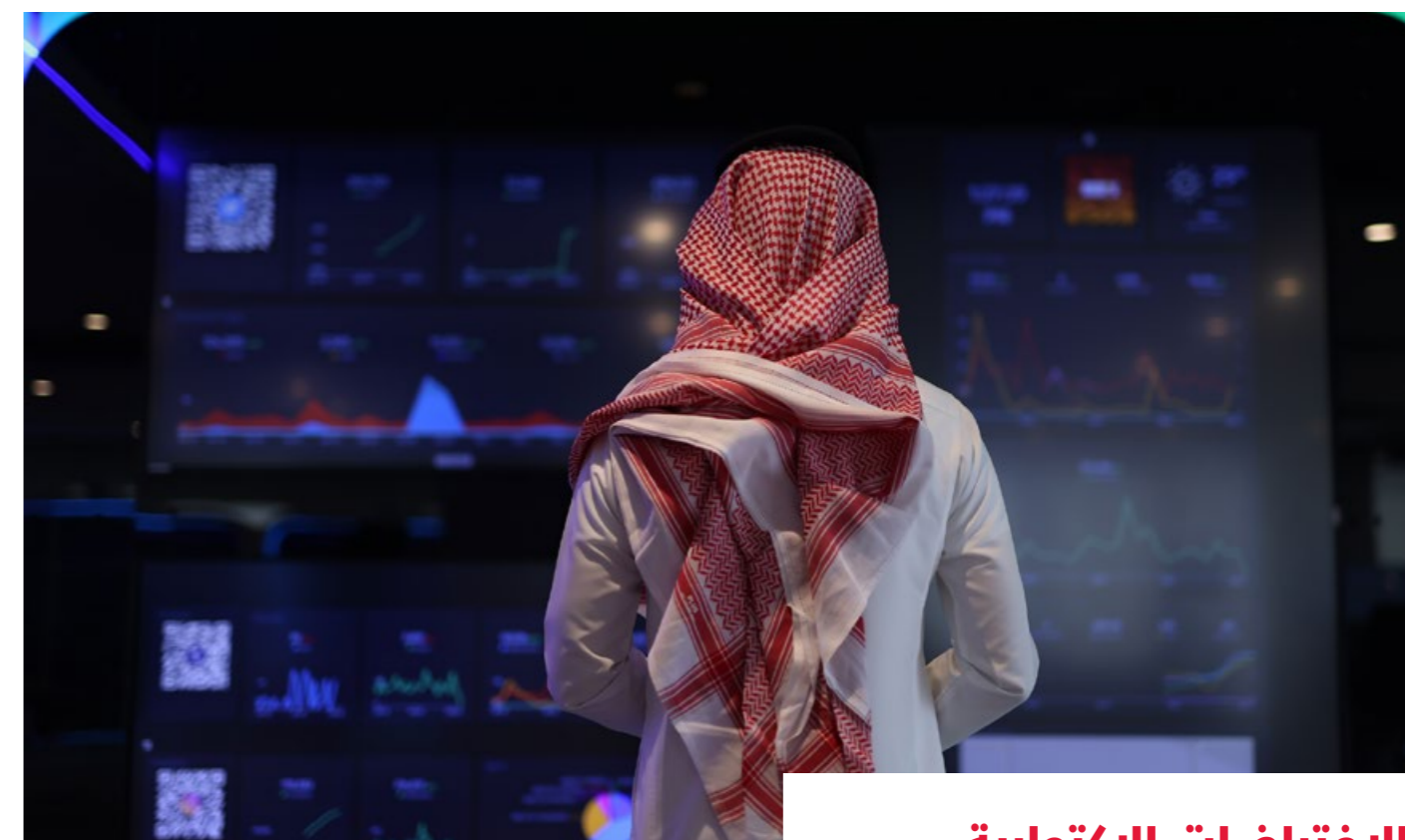
حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزامات المنافع المحددة إلى معدل الخصم %5.50 كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: %4.95) ومعدل زيادة الرواتب %3.00 (2022: %3.00) وافتراضات ترك العمل.

بآلاف الريالات السعودية			
التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			2023
النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	التغير في الافتراض	السيناريو الأساسي
27,423	(24,000)	1%	معدل الخصم
(24,680)	27,815	1%	المعدل المتوقع لتغير الرواتب
(1,780)	1,174	20%	افتراضات ترك العمل

بآلاف الريالات السعودية			
التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			2022
النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	التغير في الافتراض	السيناريو الأساسي
26,797	(23,074)	1%	معدل الخصم
(23,693)	27,061	1%	المعدل المتوقع لتغير الرواتب
(1,836)	1,182	20%	افتراضات ترك العمل

تستند تحليلات الحساسية المذكورة أعلاه على التغير في الافتراض مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة.



الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (بشأن خطة منافع الموظفين)

2022	2023	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
4.95%	5.50%	معدل الخصم
3.00%	3.00%	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
60 سنة	60 سنة	ذكور
60 سنة	55 سنة	نساء

سن التقاعد العادي

تحدد الافتراضات المتعلقة بالوفيات في المستقبل على أساس المشورة الاكتوارية وفقا للإحصاءات المنشورة والخبرات في المنطقة.

30

المعلومات
القطاعية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية عن مكونات المجموعة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات من أجل توزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها. وتمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

لم تطرأ أي تغييرات على أسس تقسيم القطاعات أو أسس قياس أرباح أو خسائر القطاعات منذ 31 ديسمبر 2022.

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من أربع قطاعات تشغيلية كالتالي:

قطاع الأفراد

يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد، بما في ذلك الودائع، والتمويل، والحوالات، وصرف العملات الأجنبية.

قطاع الشركات

يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة لعملاء الشركات، بما في ذلك الودائع والتمويل والخدمات التجارية.

قطاع الخزينة

يشمل سوق المال وخدمات الخزينة.

فيما يلي تحليلاً بإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل قبل الزكاة للسنتين المنتهيتين في 2023 و2022 لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

الإجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	2023
					بآلاف الريالات السعودية
4,109,839	124,425	522,394	1,706,432	1,756,588	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
1,192,949	176,413	368,249	156,104	492,183	دخل أتعاب وعمولات وأخرى، صافي
5,302,788	300,838	890,643	1,862,536	2,248,771	إجمالي دخل العمليات
323,830	7,045	(4,028)	183,994	136,819	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي
298,296	3,024	5,197	21,556	268,519	الاستهلاك والإطفاء
2,661,831	155,747	97,823	479,024	1,929,237	إجمالي مصاريف العمليات
2,640,957	145,091	792,820	1,383,512	319,534	صافي دخل السنة قبل الزكاة

الإجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	2022
					بآلاف الريالات السعودية
3,886,668	50,300	444,622	1,229,852	2,161,894	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
1,304,764	217,027	297,204	184,424	606,109	دخل أتعاب وعمولات وأخرى، صافي
5,191,432	267,327	741,826	1,414,276	2,768,003	إجمالي دخل العمليات
550,652	2,646	26,179	327,441	194,386	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي
290,410	3,054	3,908	36,716	246,732	الاستهلاك والإطفاء
2,870,709	135,895	117,447	583,515	2,033,852	إجمالي مصاريف العمليات
2,320,723	131,432	624,379	830,761	734,151	صافي دخل السنة قبل الزكاة

قطاع خدمات الاستثمار
والوساطة

يشمل خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التداول والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية.

تتم جميع المعاملات بين القطاعات التشغيلية أعلاه وفقاً لشروط وأحكام نظام تسعير المعاملات المعتمد. يتم توزيع مصاريف القطاعات المساندة والإدارة العامة على القطاعات التشغيلية الأخرى وفق معايير معتمدة.

31

إدارة المخاطر المالية

بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى وفقاً للظروف الملائمة، 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 لآداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو موقع جغرافي معين.

تسعى المجموعة إلى إدارة التعرضات الخاصة بمخاطر الائتمان من خلال التنوع لضمان عدم حصول تركيز في المخاطر من ناحية أفراد أو مجموعات من العملاء في مناطق معينة أو ضمن نشاطات اقتصادية محددة، كما أنها تقوم بأخذ 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 بمراقبة القيمة السوقية للضمانات، وطلب المزيد من الضمانات بموجب الاتفاقيات المبرمة، ومراقبة القيمة السوقية للضمانات التي يتم الحصول عليها أثناء مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة.

تقوم المجموعة بشكل منتظم بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر الخاصة بها لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق وأفضل الممارسات المستجدة.

تتعلق أدوات الديون المدرجة في محفظة الاستثمارات، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. تم تبيان تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح 7. لمزيد من التفاصيل حول مكونات التمويل، يرجى الرجوع إلى الإيضاح 8. معلومات عن مخاطر الائتمان المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح 19. تم تقديم معلومات عن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك حسب كل قطاع من القطاعات التشغيلية في الإيضاح 30.

مخاطر الائتمان

مجلس الإدارة هو المسئول 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 المسئولة 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 تنشأ بشكل رئيسي عن أنشطة التمويل والاستثمارات. وكذلك أيضا مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي، مثل الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان، والالتزامات لمنح التمويل.

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

تسعى المجموعة إلى التحكم في مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية، ووضع حدود للمعاملات مع أطراف محددة، وتقويم الملاءة الائتمانية لهذه الأطراف الأخرى بصورة مستمرة. تم إعداد سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة بهدف تحديد المخاطر ووضع حدود مناسبة لمراقبة المخاطر والالتزام بتلك الحدود. تتم مراقبة التعرضات الفعلية للمخاطر ومقارنتها بالحدود المقررة على أساس يومي. وبالإضافة إلى مراقبة الحدود المقررة للائتمان، تقوم المجموعة بإدارة التعرضات لمخاطر الائتمان المرتبطة بأنشطتها وذلك

فيما يلي تحليل إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

2023 بآلاف الريالات السعودية		قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	59,606,734	52,043,297	30,430,092	1,025,696	143,105,819	
إجمالي المطلوبات	66,161,722	30,250,481	31,334,756	100,750	127,847,709	
2022 بآلاف الريالات السعودية		قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	58,022,131	44,450,264	26,015,078	1,055,383	129,542,856	
إجمالي المطلوبات	59,423,524	23,526,969	33,034,229	159,186	116,143,908	

فيما يلي تحليل لمخاطر الائتمان حسب القطاعات التشغيلية:

2023 بآلاف الريالات السعودية		قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	50,165,132	51,914,933	28,736,557	130,816,622	
إجمالي المطلوبات	-	13,989,739	-	13,989,739	
2022 بآلاف الريالات السعودية		قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	46,082,860	45,096,345	25,140,253	116,319,458	
إجمالي المطلوبات	-	10,242,361	-	10,242,361	

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 البنك المركزي السعودي.

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	2023
							بالآلاف الريالات السعودية
المطلوبات							
4,273,908	40,061	831	33,214	-	407,363	3,792,439	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
155,598	11,888	831	33,214	-	109,665	-	تحت الطلب
4,118,310	28,173	-	-	-	297,698	3,792,439	استثمارات مباشرة
112,831,245	-	-	-	-	-	112,831,245	ودائع العملاء
42,878,418	-	-	-	-	-	42,878,418	تحت الطلب
36,641,769	-	-	-	-	-	36,641,769	استثمار مباشر
30,410,877	-	-	-	-	-	30,410,877	حساب البلاد (مضاربة)
2,900,181	-	-	-	-	-	2,900,181	أخرى
3,051,613	-	-	-	-	-	3,051,613	صكوك
6,682,221	-	-	-	-	-	6,682,221	مطلوبات أخرى
126,838,987	40,061	831	33,214	-	407,363	126,357,518	الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة							
2,151,601	-	-	-	-	-	2,151,601	اعتمادات مستندية
14,636,202	-	-	-	-	-	14,636,202	خطابات ضمان
723,129	-	-	-	-	-	723,129	قبولات
1,380,747	-	-	-	-	-	1,380,747	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
18,891,679	-	-	-	-	-	18,891,679	
13,989,739	-	-	-	-	-	13,989,739	مخاطر الائتمان*

* مبينة بالمعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة

تركز مخاطر الموجودات المالية مع مخاطر الائتمان والمطلوبات المالية

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	2023
							بالآلاف الريالات السعودية
الموجودات							
6,983,098	-	-	-	-	-	6,983,098	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
1,168,927	-	-	-	-	-	1,168,927	نقد في الصندوق
5,814,171	-	-	-	-	-	5,814,171	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
8,170,094	42,099	68,985	315,755	119,663	987,602	6,635,990	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
331,152	42,099	68,985	3,223	119,663	97,182	-	تحت الطلب
7,838,942	-	-	312,532	-	890,420	6,635,990	مرايبات في بضائع
22,079,918	-	-	-	275,719	3,221,044	18,583,155	استثمارات، صافي
6,693,595	-	-	-	-	70,745	6,622,850	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,061,882	-	-	-	22,489	544,306	495,087	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
14,324,441	-	-	-	253,230	2,605,993	11,465,218	التكلفة المطفأة
102,080,065	-	-	-	-	-	102,080,065	تمويل، صافي
50,165,132	-	-	-	-	-	50,165,132	أفراد
51,914,933	-	-	-	-	-	51,914,933	تجاري
1,414,299	-	-	-	-	-	1,414,299	موجودات أخرى
140,727,474	42,099	68,985	315,755	395,382	4,208,646	135,696,607	الإجمالي

فيما يلي تحليل إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2022 لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2022 بآلاف الريالات السعودية
المطلوبات							
10,621,441	86,806	2,666	-	-	294,152	10,237,817	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
86,667	11,207	2,666	-	-	72,794	-	تحت الطلب
10,534,774	75,599	-	-	-	221,358	10,237,817	استثمارات مباشرة
94,842,747	-	-	-	-	-	94,842,747	ودائع العملاء
47,470,751	-	-	-	-	-	47,470,751	تحت الطلب
25,366,482	-	-	-	-	-	25,366,482	استثمار مباشر
18,857,171	-	-	-	-	-	18,857,171	حساب البلاد (مضاربة)
3,148,343	-	-	-	-	-	3,148,343	أخرى
3,040,452	-	-	-	-	-	3,040,452	صكوك
7,451,101	-	-	-	-	-	7,451,101	مطلوبات أخرى
115,955,741	86,806	2,666	-	-	294,152	115,572,117	الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة							
1,780,819	-	-	-	-	-	1,780,819	اعتمادات مستندية
11,433,834	-	-	-	-	-	11,433,834	خطابات ضمان
918,049	-	-	-	-	-	918,049	قبولات
358,408	-	-	-	-	-	358,408	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
14,491,110	-	-	-	-	-	14,491,110	
10,242,361	-	-	-	-	-	10,242,361	مخاطر الائتمان*

* مبينة بالمعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة

السعودي. يتم استخدام معامل تحويل الائتمان لتغطية مخاطر الائتمان المحتملة نتيجة قيام المجموعة بالوفاء بالتزاماتها.

تعكس مبالغ المعادل الائتماني المبالغ الناتجة عن تحويل التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة إلى معادل مخاطر تسهيلات التمويل وذلك باستخدام معامل تحويل الائتمان المحددة من قبل البنك المركزي

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2022 بآلاف الريالات السعودية
الموجودات							
8,710,916	-	-	-	-	-	8,710,916	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
1,255,392	-	-	-	-	-	1,255,392	نقد في الصندوق
7,455,524	-	-	-	-	-	7,455,524	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
6,067,193	35,137	152,757	936,745	59,179	1,080,769	3,802,606	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,042,170	35,137	152,757	636,989	59,179	158,108	-	تحت الطلب
5,025,023	-	-	299,756	-	922,661	3,802,606	مرابحات في بضائع
20,600,125	-	-	-	18,296	2,155,302	18,426,527	استثمارات، صافي
7,176,310	-	-	-	-	68,819	7,107,491	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
890,022	-	-	-	18,296	423,255	448,471	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
12,533,793	-	-	-	-	1,663,228	10,870,565	التكلفة المطفأة
91,179,205	-	-	-	-	-	91,179,205	تمويل، صافي
46,082,860	-	-	-	-	-	46,082,860	أفراد
45,096,345	-	-	-	-	-	45,096,345	تجاري
692,677	-	-	-	-	-	692,677	موجودات أخرى
127,250,116	35,137	152,757	936,745	77,475	3,236,071	122,811,931	الإجمالي

فيما يلي التوزيع الجغرافي للموجودات المالية المنخفضة القيمة ومخصصات الخسائر المتوقعة:

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2023	
							بآلاف الريالات السعودية	التمويل غير العامل
8,173,007	-	-	-	-	-	-	1,432,961	التمويل غير العامل
-	-	-	-	-	-	-	2,895,861	مخصص خسائر متوقعة للتمويل

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2022	
							بآلاف الريالات السعودية	التمويل غير العامل
5,936,928	-	-	-	-	-	-	1,246,435	التمويل غير العامل
131,530	-	-	-	-	-	-	2,845,631	مخصص خسائر متوقعة للتمويل
6,068,458	-	-	-	-	-	-		

تحليل الجودة الائتمانية

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



الإجمالي	المرحلة 3 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 2 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 1 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	31 ديسمبر 2023	
				بآلاف الريالات السعودية	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
8,173,007	-	-	8,173,007	درجة استثمارية	
-	-	-	-	درجة غير استثمارية	
8,173,007	-	-	8,173,007	القيمة الدفترية	
الإجمالي	المرحلة 3 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 2 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 1 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	31 ديسمبر 2022	
				بآلاف الريالات السعودية	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,936,928	-	-	5,936,928	درجة استثمارية	
131,530	-	-	131,530	درجة غير استثمارية	
6,068,458	-	-	6,068,458	القيمة الدفترية	
الإجمالي	المرحلة 3 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 2 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 1 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	31 ديسمبر 2023	
				بآلاف الريالات السعودية	تمويل للعملاء بالتكلفة المطفأة
54,224,199	1,044,658	8,087,412	45,092,129	تجاري	
46,792,823	-	2,682,022	44,110,801	الدرجة 1-15: منخفضة - عادلة المخاطر	
6,386,718	-	5,405,390	981,328	الدرجة 16-20: مراقبة المخاطر	
599,753	599,753	-	-	الدرجة 21: دون المستوى المطلوب	
108,529	108,529	-	-	الدرجة 22: مشكوك فيها	
336,376	336,376	-	-	الدرجة 23: الخسارة	
				أفراد	
50,751,727	388,303	423,284	49,940,140	غير مصنف	
104,975,926	1,432,961	8,510,696	95,032,269	القيمة الدفترية	

31 ديسمبر 2023 بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	المرحلة 3 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 2 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 1 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
أدوات دين استثمارية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
6,094,926	-	-	6,094,926
147,098	-	-	147,098
6,242,024	-	-	6,242,024
درجة استثمارية			
غير مصنف			
القيمة الدفترية			
31 ديسمبر 2022 بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	المرحلة 3 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 2 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 1 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
أدوات دين استثمارية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
6,318,850	-	-	6,318,850
220,417	-	-	220,417
6,539,267	-	-	6,539,267
درجة استثمارية			
غير مصنف			
القيمة الدفترية			
31 ديسمبر 2023 بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	المرحلة 3 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 2 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 1 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
التعهدات والالتزامات المحتملة			
17,713,858	-	917,038	16,796,820
938,894	-	335,164	603,730
148	148	-	-
-	-	-	-
238,779	238,779	-	-
18,891,679	238,927	1,252,202	17,400,550
الدرجة 1-15: منخفضة – عادلة المخاطر			
الدرجة 16-20: مراقبة المخاطر			
الدرجة 21: دون المستوى المطلوب			
الدرجة 22: مشكوك فيها			
الدرجة 23: الخسارة			
القيمة الدفترية			

31 ديسمبر 2022 بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	المرحلة 3 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 2 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 1 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
تمويل للعملاء بالتكلفة المطفأة			
47,383,237	914,165	7,924,051	38,545,021
39,763,182	-	2,361,634	37,401,548
6,705,890	-	5,562,417	1,143,473
139,433	139,433	-	-
623,353	623,353	-	-
151,379	151,379	-	-
تجاري			
الدرجة 1-15: منخفضة – عادلة المخاطر			
الدرجة 16-20: مراقبة المخاطر			
الدرجة 21: دون المستوى المطلوب			
الدرجة 22: مشكوك فيها			
الدرجة 23: الخسارة			
أفراد			
غير مصنف			
القيمة الدفترية			
31 ديسمبر 2023 بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	المرحلة 3 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 2 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 1 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
أدوات دين استثمارية بالتكلفة المطفأة			
11,765,521	-	-	11,765,521
1,301,417	-	-	1,301,417
1,277,216	-	-	1,277,216
14,344,154	-	-	14,344,154
درجة استثمارية			
درجة غير استثمارية			
غير مصنف			
القيمة الدفترية			
31 ديسمبر 2022 بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	المرحلة 3 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 2 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 1 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
أدوات دين استثمارية بالتكلفة المطفأة			
12,554,953	-	-	12,554,953
12,554,953	-	-	12,554,953
درجة استثمارية			
القيمة الدفترية			

تقوم المجموعة بمراقبة مدى فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية وذلك من خلال إجراء مراجعات منتظمة للتأكد من:

• الضوابط قادرة على تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد،

• الضوابط لا تتفق مع نقطة الزمن الذي تصبح فيه الموجودات متأخرة السداد لمدة 30 يوماً،

• عدم وجود تقلبات غير مضمونة في مخصص الخسائر من التحول بين التعثر عن السداد لمدة 12 شهراً (المرحلة 1) والتعثر عن السداد على مدى العمر (المرحلة 2).

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

بالنسبة لمحفظه التمويل التجارية، يقوم البنك بتخصيص درجة مخاطر الائتمان لكل تعرض (إما من خلال الاعتماد على تصنيف داخلي أو وكالات تصنيف خارجية) وذلك استناداً إلى مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر وتطبيق الأحكام المتعلقة بالائتمان المبينة على الخبرة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعثر عن السداد. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة مخاطر التعرض ونوع المقترض.

تم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزيد مخاطر التعثر عن السداد بشكل متزايد عند انخفاض مخاطر الائتمان، مثل عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات التصنيف 1 و 2 أقل من الفرق بين درجات تصنيف الائتمان 2 و 3.

تحدد درجة تصنيف مخاطر الائتمان لكل تعرض عند الاثبات الأولي على أساس المعلومات المتوفرة عن الجهة المقترضة. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. تشمل المراقبة عادة على استخدام البيانات التالية.

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 احتمالية التعثر والعوامل النوعية، بما في ذلك الدعم على أساس التعثر.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، بعد الأخذ في الاعتبار:

• عدد أيام تجاوز موعد الاستحقاق،

• التغيير في مخاطر التعثر عن السداد منذ الاثبات الأولي،

• العمر المتوقع للأداة المالية،

• المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما والتي يمكن أن تؤثر على مخاطر الائتمان.

يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لأي تسهيلات جوهرية شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاثبات الأولي. يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر إذا كان أي من التسهيلات متأخر السداد لأكثر من 30 يوماً.

31 ديسمبر 2022 بالآلاف الريالات السعودية	المرحلة 1 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	المرحلة 2 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة 3 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة				
الدرجة 1-15: منخفضة – عادلة المخاطر	12,947,686	1,012,937	-	13,960,623
الدرجة 16-20: مراقبة المخاطر	6,688	229,148	-	235,836
الدرجة 21: دون المستوى المطلوب	-	-	348	348
الدرجة 22: مشكوك فيها	-	-	13,854	13,854
الدرجة 23: الخسارة	-	-	280,449	280,449
القيمة الدفترية	12,954,374	1,242,085	294,651	14,491,110

المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر المتعلقة بالأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة المتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. يشمل ذلك كلاً من المعلومات الكمية والنوعية والتحليل التي تستند إلى الخبرات السابقة للبنك والتقييم الائتماني الذي يجريه الخبراء، بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

يهدف التقييم لتحديد ما إذا كان قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وذلك بمقارنة:

• احتمالية التعثر في نقطة من الزمن بتاريخ إعداد القوائم المالية، مع

• احتمالية التعثر المقدر عند الاثبات الأولي للتعرض.

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، تشتمل الاعتبارات الكمية الرئيسية الأخرى على عدد أيام التأخر في السداد ودرجة تصنيف العميل.

تعرضات تجارية	تعرضات أفراد	جميع التعرضات
<ul style="list-style-type: none"> المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء المراجعة الدورية لملفات العملاء - مثل القوائم المالية المراجعة وحسابات الإدارة والموازنات والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هامش الربح، ونسب الرفع المالي، وتغطية خدمة الديون، والالتزام بالتعهدات، وإدارة الجودة، والتغيرات في الإدارة العليا. البيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية أو التغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية. التغيرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للمقترض أو في أنشطته التجارية. تحليل الأعمال للمقترض، بما في ذلك المخاطر التجارية والإدارية والوثائق المالية والدعم والاستقرار والسلوك. تحليل القطاع الذي يعمل فيه المقترض، بما في ذلك مرحلة نمو القطاع ومعدل فشل القطاع. 	<ul style="list-style-type: none"> البيانات التي يتم الحصول عليها داخليا وسلوك العميل - مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية. مقاييس الملاءة. بيانات خارجية من وكالات ائتمان مرجعية بما في ذلك معايير الإئتمان في القطاع. 	<ul style="list-style-type: none"> سجل السداد – يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد. استخدام الحدود الائتمانية المتاحة. طلبات ومنح الاعفاء من السداد. تغيرات خارجية ومتوقعة في ظروف الأعمال والظروف المالية والاقتصادية.

وضع هيكل شروط احتمال التعثر عند السداد

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان (أو الفئة المذكورة التي تم إنشاؤها لمحفظة الأفراد) المدخل الرئيسي لتحديد شروط احتمال التعثر عن السداد.

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

يوظف البنك الخطوات التالية من أجل وضع هيكل شروط احتمال التعثر عن السداد:

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

تعريف التعثر عن السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي متعثراً عن السداد عند:

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

وعند تحديد ما إذا كان المقترض متعثراً، ينظر البنك في المؤشرات التي تكون:

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

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

الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لتمويل ما لأسباب عدة، منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. يجوز التوقف عن إثبات التمويل الحالي الذي تم تعديله بشروطه ويتم إثبات التمويل الذي أعيد التفاوض بشأنه كتمويل جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

في حالة تعديل شروط الموجودات المالية ولم ينتج عن التعديل التوقف عن إثباتها، يعيد البنك احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل من خلال خصم التدفقات النقدية التعاقدية المعدلة باستخدام معدل العائد الفعلي قبل التعديل. يتم إثبات أي فرق بين المبلغ المعاد احتسابه وإجمالي القيمة الدفترية الحالية في قائمة الدخل لتعديل الموجودات.

لقياس الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (بالنسبة للموجودات المالية التي لم يتم التوقف عن إثباتها خلال التعديل)، يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر التي تقع بتاريخ إعداد القوائم المالية وعلى أساس شروط العقد المعدلة ومخاطر التعثر التي تقع بتاريخ الإثبات الأولي على أساس شروط العقد الأصلية وغير المعدلة. يقوم البنك بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة الملائمة حسب المرحلة المحددة بعد تعديل الموجودات، إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً بالنسبة للمرحلة 1، وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بالنسبة للمرحلة 2 والتعثر عن السداد بالنسبة للمرحلة 3.

يقوم البنك بإعادة التفاوض بشأن التمويل الممنوح للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية يشار إليها بـ “أنشطة الإمهال” لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر عن السداد. وطبقاً لسياسة الإمهال بالبنك، يتم منح الإمهال الخاص بالتمويل على أساس اختياري إذا كان المقترض متعثر حالياً في سداد ديونه أو وجود مخاطر عالية للتعثر، مع توفر دليل على أن المقترض قام بجميع الجهود المعقولة للسداد حسب شروط التعاقد الأصلية، ويتوقع أن يكون قادراً على الالتزام بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادةً على تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت سداد هامش الربح وتعديل شروط تعهدات التمويل. يخضع كلاً من تمويل الأفراد والتمويل التجاري إلى سياسة الإمهال.

سيحصل الأصل على معالجة ملائمة حسب المرحلة المحددة بعد تعديل الأصل، على سبيل المثال خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر بالنسبة للمرحلة 1، وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بالنسبة للمرحلة 2، والتعثر عن السداد بالنسبة للمرحلة 3. لا يتم أخذ أي تعديل للأصل بعين الاعتبار إن لم يكن ذلك مدفوعا بسبب أن الوضع الائتماني للجهة المقترضة قد أصبح حرجا.

خلال السنة، لم يتم إثبات أي خسائر جوهرية ناتجة عن تعديل أو إعادة هيكلة لأي تسهيل بصرف النظر عن تعديل التمويل المتعلق ببرنامج المدفوعات المؤجلة للبنك المركزي السعودي.

إدراج المعلومات المستقبلية

يقوم البنك بإدراج المعلومات المستقبلية في تقييمه لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأية أداة قد زادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي لها وقياسه لخسائر الائتمان المتوقعة.

لغرض قياس خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بمحافظ الأفراد والمحافظ التجارية (بما في ذلك الشركات الصغيرة والمتوسطة)، يتم ذلك من خلال تطبيق نماذج الاقتصاد الكلي التي تم تطويرها لمختلف المحافظ المالية للبنك. 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 مستقلة.

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

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

تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في 31 ديسمبر حدود المؤشرات الرئيسية التالية.

المؤشرات الاقتصادية

2022	2023
الحد الأعلى %30	الحد الأعلى %30
الحد الأساسي %40	الحد الأساسي %40
الحد الأدنى %30	الحد الأدنى %30

نمو الناتج المحلي، أسعار البترول ومعدل التضخم

قام البنك بتحديث المعلومات المستقبلية (المؤشرات الاقتصادية الرئيسية).

أوزان الاحتمالية:

أخذ البنك بالاعتبار أوزان الاحتمالات لتقديم أفضل تقدير لنتائج الخسارة المحتملة وقام بتحليل العلاقات المتبادلة والارتباطات (على المدى القصير والطويل) على المحافظ الإيمانية للبنك.

يتم تحديد ترجيح الاحتمالية لكل سيناريو من قبل الإدارة مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالسيناريو الاقتصادي للحالة الأساسية. الاعتبار الرئيسي لأوزان الاحتمالات في الفترة الحالية هو استمرار تأثير كوفيد19-.

إدراج المعلومات المستقبلية

قام البنك بتحديد وتوثيق العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من محافظ الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية والتعثر

المؤشرات الاقتصادية

توقعات السنوات المطبقة في سنة 2023 في نموذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة	2024	2025	2026	توقعات السنوات المطبقة في سنة 2022 في نموذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة	2023	2024	2025
معدل نمو الناتج المحلي (بالمليار ريال سعودي)	3,121	3,200	3,272	3,023	3,090	3,149	
أسعار البترول (سعر البرميل بالدولار الأمريكي)	81.09	72.31	70.53	80.20	69.95	68.98	
معدل التضخم (مؤشر أسعار المستهلك)	112.96	115.35	117.78	109.84	112.63	114.96	

حساسية مخصص الخسائر المتوقعة

بالنظر إلى حالة عدم الوضوح الاقتصادي الحالية والأحكام المطبقة على المؤشرات المستخدمة في تحديد التعثر المتوقع للمقترضين في الفترات المستقبلية، فإنه يجب اعتبار خسائر الائتمان المتوقعة التي يبلغ عنها البنك كأفضل تقدير ضمن نطاق التقديرات الممكنة.

يوضح الجدول أدناه حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة للعوامل الرئيسية المستخدمة في تحديدها كما في نهاية العام:

حساسية الافتراضات	التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة 2023 (بالآلاف الريالات السعودية)
-------------------	--

مؤشرات الاقتصاد الكلي:

انخفاض سعر برميل النفط بمقدار 10 دولار أمريكي للبرميل	359,269
انخفاض سعر برميل النفط بمقدار 20 دولار أمريكي للبرميل	718,538
انخفاض نمو الناتج المحلي الإجمالي بمقدار %0.5	232,540
انخفاض نمو الناتج المحلي الإجمالي بمقدار %1	465,383

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

كما هو مبين أعلاه، وشريطة استخدام احتمال التعثر لمدة 12 شهر كحد أقصى للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان بشأنها بشكل جوهري، يقيس البنك خسائر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض على مداها لمخاطر الائتمان. يمتد الحد الأقصى للفترة التعاقدية إلى التاريخ الذي يكون فيه الحق للبنك أن يطلب دفعة سداد مقدمة أو إنهاء التزام التمويل أو الضمان.

بالنسبة لعمليات السحب على المكشوف للأفراد والتسهيلات الخاصة بطاقات الائتمان التي تشمل كلا من التمويل والالتزام غير المسحوب، يقوم البنك بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة الاستحقاق التعاقدية، حيث يعتبر البنك أن لديه القدرة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب. على الرغم من أن هذه التسهيلات ليس لها شروط أو فترات سداد محددة، ويتم ادارتها على أساس جماعي، إلا أن هناك مراجعة سنوية للحدود، حيث يمكن إلغاء هذه التسهيلات.

• فيما يلي بيان تركز مخاطر القطاع الاقتصادي للتمويل ومخصص الخسائر المتوقعة:

2023 بآلاف الريالات السعودية	تمويل عام	منخفض القيمة	مخصص خسائر متوقعة	تمويل، صافي
أفراد	50,363,423	388,303	(586,595)	50,165,131
العقارات والإيجارات	22,960,948	448,267	(548,096)	22,861,119
صناعي	5,278,155	33,879	(472,240)	4,839,794
كهرباء وماء وغاز وخدمات	4,686,187	4,090	(5,776)	4,684,501
تجاري	4,265,397	252,638	(506,228)	4,011,807
خدمات	3,865,767	7,788	(31,618)	3,841,937
بناء وإنشاءات	3,328,562	67,083	(460,968)	2,934,677
نقل واتصالات	3,094,422	-	(32,697)	3,061,725
مناجم وتعدين	1,598,263	-	(3,314)	1,594,949
زراعة وسمك	1,236,178	-	(10,541)	1,225,637
أخرى	2,865,663	230,913	(237,788)	2,858,788
الإجمالي	103,542,965	1,432,961	(2,895,861)	102,080,065

بالنسبة للمحافظ، مثل التعرضات المدرجة، والتعرضات للمؤسسات السيادية والمالية، التي يتوفر للبنك بشأنها بيانات تاريخية محدودة، يتم استخدام مقايضة التعثر عن سداد الائتمان لتحديد مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة.

تخضع نماذج احتمال التعثر، التعرض عند التعثر والخسارة عند التعثر عن السداد لسياسة التحقق من نموذج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9، والتي تنص على المراقبة الدورية للنماذج وإعادة التحقق بشكل دوري.

خلال العام، قام البنك بالتحقق من صحة وإعادة تطوير بعض النماذج عند الضرورة وذلك بالأخذ بالاعتبار كل من البيانات الافتراضية المحدثة ومعلومات الاقتصاد الكلي.

حساسية مخصص الخسائر المتوقعة

عند إعداد نماذج المعايير على أساس جماعي، يتم الاحتفاظ بالأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل:

- نوع المنتج

- أيام التأخر

- صاحب العمل (القطاع الحكومي والخاص)

- الدخل (الراتب وعدم تحويل الراتب)

- نوع الضمان

يتم استخراج هذه المؤشرات بصفة عامة من النماذج الإحصائية المعدة داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات 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 تغير في تقدير احتمال التعثر المعني. يتم تقدير احتمال التعثر بعد الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق التعاقدية للتعرضات.

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، والقطاع الذي يعمل به الطرف الآخر وتكاليف استرداد أي ضمانات تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. ويتم احتساب الخسارة عند التعثر على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي كعامل خصم.

يمثل التعرض عند التعثر عن السداد التعرضات المتوقعة في حالة 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 للأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة لالتزامات 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.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

- احتمال التعثر عن السداد،
- الخسارة عند التعثر عن السداد،
- التعرض عند التعثر عن السداد.

• فيما يلي بيان تركيز مخاطر القطاع الاقتصادي للتمويل ومخصص الخسائر المتوقعة:

2022 بآلاف الريالات السعودية	تمويل عامل	منخفض القيمة	مخصص خسائر متوقعة	تمويل، صافي
أفراد	46,309,329	332,270	(558,739)	46,082,860
العقارات والإيجارات	18,528,328	256,110	(474,432)	18,310,006
صناعي	5,188,355	42,649	(379,649)	4,851,355
كهرباء وماء وغاز وخدمات	4,404,627	445,787	(685,999)	4,164,415
تجاري	3,377,447	23,968	(43,579)	4,164,415
خدمات	3,274,446	586	(1,915)	3,357,836
بناء وإنشاءات	2,960,671	82	(59,814)	2,934,677
نقل واتصالات	2,305,410	128,041	(365,137)	2,068,314
مناجم وتعددين	1,809,702	-	(4,540)	1,805,162
زراعة واسماك	1,371,937	-	(12,557)	1,359,380
أخرى	3,248,149	16,942	(259,270)	3,005,821
الإجمالي	92,778,401	1,246,435	(2,845,631)	91,179,205

الضمانات

تقوم البنوك، خلال دورة أعمالها الاعتيادية لأنشطة التمويل، بالاحتفاظ بضمانات مالية كتأمين لغرض الحد من مخاطر الائتمان. تشتمل هذه الضمانات، في الغالب، على 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 الفترة المالية، تكون هناك حاجة للمعلومات الكمية حول الضمانات المحتفظ بها كتأمين بالقدر الذي تقلل فيه هذه الضمانات من مخاطر الائتمان.

فيما يلي بيان بمبالغ الضمانات التجارية المحتفظ بها كضمانات للتمويل والتي انخفضت قيمتها الائتمانية كما بنهاية 31 ديسمبر 2023 و2022:

32

المعلومات القطاعية

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

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 مرتبطة بعوائد بمعدلات ثابتة ومدرجة في القوائم المالية الموحدة بالتكلفة المطفأة. إضافة إلى ذلك، فإن جزءاً كبيراً من المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة غير مرتبط بعوائد.

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
408,015	528,311	القيمة العادلة للضمانات

• الأصول المالية الخاضعة لترتيبات المقاصة والمعاوضة

بآلاف الريالات السعودية			
بآلاف الريالات السعودية 31 ديسمبر 2023	إجمالي الأصول قبل المقاصة	المبالغ الخاضعة للمقاصة	صافي المبلغ
الأدوات المالية المشتقة	25,114	(26,366)	(1,252)

بآلاف الريالات السعودية			
بآلاف الريالات السعودية 31 ديسمبر 2022	إجمالي الأصول قبل المقاصة	المبالغ الخاضعة للمقاصة	صافي المبلغ
الأدوات المالية المشتقة	39,138	(34,436)	4,702

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

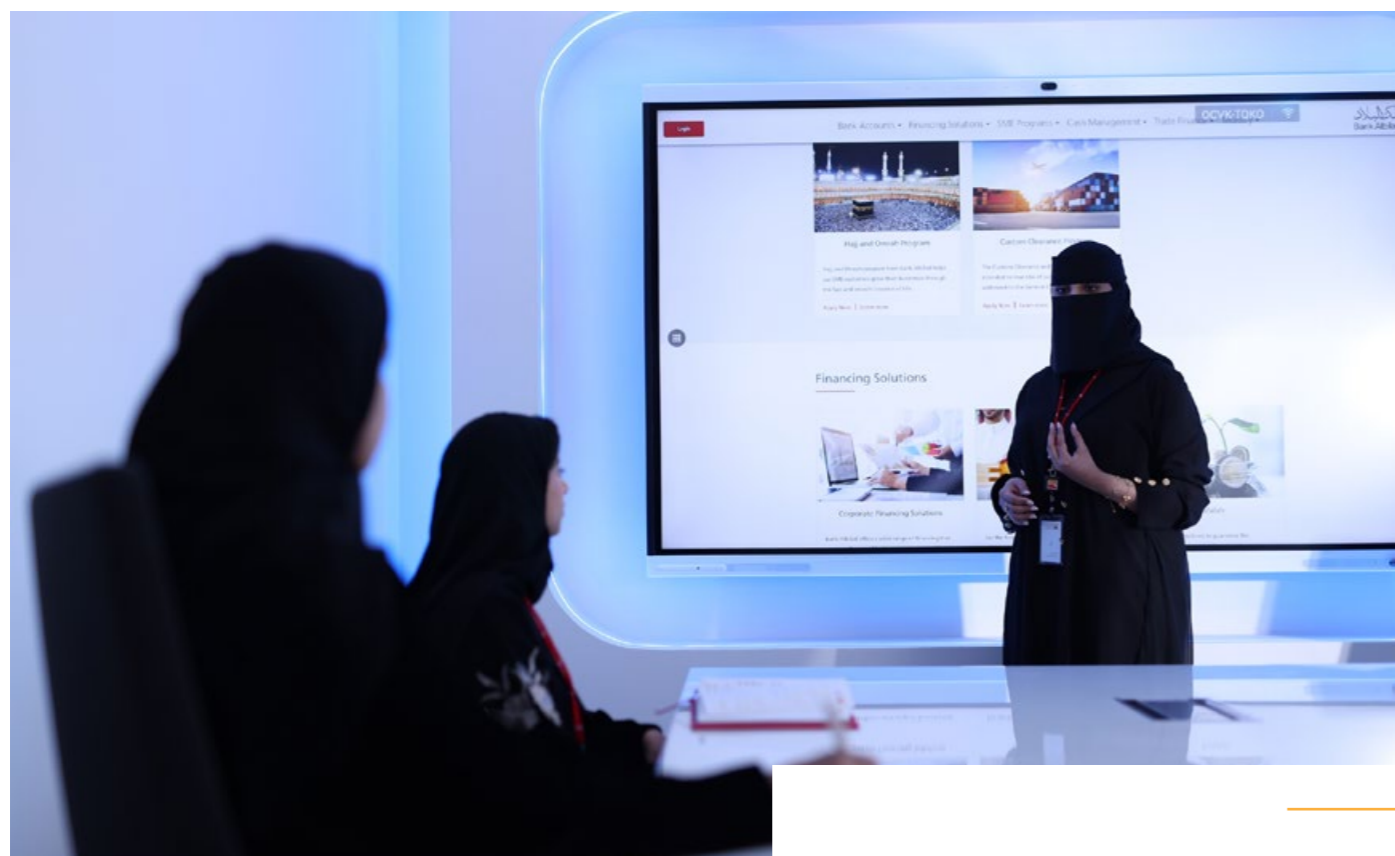
تمثل مخاطر أسعار العملات الأجنبية المخاطر الناتجة عن التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة لتذبذب أسعار صرف العملات. تتعرض المجموعة لمخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي على كل من مركزها المالي وتدفقاتها النقدية، وتقوم إدارة المجموعة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة على حدة وبشكل إجمالي لمراكز العملات بنهاية اليوم، ويتم مراقبتها يومياً.

فيما يلي ملخصاً لتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر:

2022		2023		
عملات أجنبية	ريال سعودي	عملات أجنبية	ريال سعودي	
أفراد				
128,680	8,582,236	65,191	6,917,907	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
2,040,309	4,026,884	1,081,744	7,088,350	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
4,185,243	16,414,882	6,125,966	15,953,952	استثمارات، صافي
2,141,853	89,037,352	2,129,655	99,950,410	تمويل، صافي
544,328	336,528	83,029	1,551,655	موجودات أخرى
المطلوبات وحقوق الملكية				
1,295,320	9,326,121	1,285,724	2,988,184	أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى
4,049,239	90,793,508	7,190,755	105,640,490	ودائع العملاء
-	3,040,452	-	3,051,613	صكوك
1,497,318	6,141,950	74,244	7,616,699	مطلوبات أخرى
-	13,398,948	-	15,258,110	حقوق الملكية

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 بإجراء 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.



مراكز العملات

فيما يلي تحليلًا بصافي التعرضات الجوهرياً للمجموعة كما في نهاية السنة مقومة بالعملات الأجنبية التالية:

2022	2023	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
تركز دائن / (مدين)	تركز دائن / (مدين)	
2,333,195	830,150	دولار أمريكي
(6,068)	48,579	يورو
(3,504)	18,481	بيزو فلبيني
(2,072)	17,860	روبية هندية
(32,822)	12,468	روبية باكستانية
(47,704)	20,460	أخرى
2,241,025	947,998	الإجمالي



33

مخاطر السيولة

طبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ البنك لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% (2022: 7%) من المتوسط الشهري لإجمالي الودائع تحت الطلب 4% (2022: 4%) من المتوسط الشهري لإجمالي الودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من إجمالي ودائعه، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد والموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

كما يمكن للبنك الحصول على أموال إضافية من خلال تسهيلات وترتيبات استثمارية خاصة مع البنك المركزي السعودي.

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها المجموعة في الوفاء بالالتزامات المتعلقة بالمطلوبات المالية التي تسدد نقداً أو على شكل موجودات مالية أخرى. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل، وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع 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 يوميًا، ويتم إجراء اختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق. تخضع كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. يتم إصدار تقارير يومية تغطي مركز السيولة للبنك والشركات التابعة العاملة. كما يقدم بانتظام تقرير موجز إلى لجنة الموجودات والمطلوبات يشمل على كافة الاستثناءات والإجراءات التصحيحية المتخذة.

فيما يلي بيان الأثر على استثمارات المجموعة نتيجة التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات السوق مع بقاء كافة البنود الأخرى القابلة للتغيير ثابتة:

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 كل سهم على حدة.

31 ديسمبر 2022		31 ديسمبر 2023		أنواع الاستثمار
الأثر بآلاف الريالات السعودية	نسبة التغير في قيمة أسعار الاستثمارات %	الأثر بآلاف الريالات السعودية	نسبة التغير في قيمة أسعار الاستثمارات %	

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل- الأرباح المبقاة

متداولة	±10	30,004	+10	53,292
غير متداولة	±2	3,031	+2	2,082

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل- الأرباح المبقاة

متداولة	±10	6,726	+10	14,372
---------	-----	-------	-----	--------

صناديق استثمارية

متداولة	±10	7,695	+10	5,586
غير متداولة	±2	18,353	+2	13,809

فيما يلي تحليلًا للموجودات المالية والمطلوبات المالية المخصصة حسب تواريخ الاستحقاق المتوقعة:

يوضح الجدول أدناه تحليل الموجودات والمطلوبات مصنفة حسب تواريخ الاسترداد أو السداد المتوقعة لها.

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر	2023
						بآلاف الريالات السعودية
الموجودات						
6,983,098	5,447,759	-	-	-	1,535,339	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
1,168,927	-	-	-	-	1,168,927	نقد في الصندوق
5,814,171	5,447,759	-	-	-	366,412	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
8,170,094	-	-	1,574,003	1,195,004	5,401,087	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ، صافي
331,152	-	-	-	-	331,152	تحت الطلب
7,838,942	-	-	1,574,003	1,195,004	5,069,935	مرايبات في بضائع
22,079,918	1,513,453	12,888,770	6,598,351	950,161	129,183	استثمارات، صافي
6,693,595	451,571	3,899,248	1,919,286	408,880	14,610	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
1,061,882	1,061,882	-	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
14,324,441	-	8,989,522	4,679,065	541,281	114,573	استثمارات بالتكلفة المطفأة
102,080,065	-	32,179,921	41,249,488	17,735,588	10,915,068	تمويل، صافي
50,165,132	-	27,590,478	16,872,813	4,166,622	1,535,219	أفراد
51,914,933	-	4,589,443	24,376,675	13,568,966	9,379,849	تجاري
1,414,299	1,034,775	-	-	-	379,524	موجودات أخرى
140,727,474	7,995,987	45,068,691	49,421,842	19,880,753	18,360,201	إجمالي الموجودات

فيما يلي تحليلًا للموجودات المالية والمطلوبات المالية المخصصة حسب تواريخ الاستحقاق المتوقعة:

يوضح الجدول أدناه تحليل الموجودات والمطلوبات مصنفة حسب تواريخ الاسترداد أو السداد المتوقعة لها.

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر	2023
						بآلاف الريالات السعودية
المطلوبات						
4,273,908	-	-	1,953,236	1,342,767	977,905	أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى
155,598	-	-	-	-	155,598	تحت الطلب
4,118,310	-	-	1,953,236	1,342,767	822,307	استثمارات مباشرة
112,831,245	76,189,476	-	340,068	11,973,075	24,328,626	ودائع العملاء
42,878,418	42,878,418	-	-	-	-	تحت الطلب
36,641,769	-	-	340,068	11,973,075	24,328,626	استثمار مباشر
30,410,877	30,410,877	-	-	-	-	حساب البلاد (مضاربة)
2,900,181	2,900,181	-	-	-	-	أخرى
3,051,613	-	3,051,613	-	-	-	صكوك
6,682,221	4,252,069	-	-	-	2,430,152	مطلوبات أخرى
126,838,987	80,441,545	3,051,613	2,293,304	-	27,736,683	إجمالي المطلوبات
18,891,679	-	2,573,452	6,458,312	13,315,842	4,080,937	التعهدات والالتزامات المحتملة*

* تم بيان الاستحقاقات المتراكمة للتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح 19 في القوائم المالية.

فيما يلي تحليلًا للموجودات المالية والمطلوبات المالية المخصصة حسب تواريخ الاستحقاق المتوقعة:

يوضح الجدول أدناه تحليل الموجودات والمطلوبات مصنفة حسب تواريخ الاسترداد أو السداد المتوقعة لها.

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر	2022
						بآلاف الريالات السعودية
الموجودات						
8,710,916	5,012,876	-	-	-	3,698,040	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
1,255,392	-	-	-	-	1,255,392	نقد في الصندوق
7,455,524	5,012,876	-	-	-	2,442,648	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
6,067,193	-	-	674,483	25,270	5,367,440	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ، صافي
1,042,170	-	-	-	-	1,042,170	تحت الطلب
5,025,023	-	-	674,483	25,270	4,325,270	مرايبات في بضائع
20,600,125	1,527,065	11,436,788	5,679,846	1,956,426	-	استثمارات، صافي
7,176,310	637,043	3,761,410	2,331,052	446,805	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
890,022	890,022	-	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
12,533,793	-	7,675,378	3,348,794	1,509,621	-	استثمارات بالتكلفة المطفأة
91,179,205	-	32,995,433	38,314,701	11,898,746	7,970,325	تمويل، صافي
46,082,860	-	25,374,877	16,067,708	4,021,602	618,673	أفراد
45,096,345	-	7,620,556	22,246,993	7,877,144	7,351,652	تجاري
692,677	199,669	-	-	31,161	461,847	موجودات أخرى
127,250,116	6,739,610	44,432,221	44,669,030	13,911,603	17,497,652	إجمالي الموجودات

فيما يلي تحليلًا للموجودات المالية والمطلوبات المالية المخصصة حسب تواريخ الاستحقاق المتوقعة:

يوضح الجدول أدناه تحليل الموجودات والمطلوبات مصنفة حسب تواريخ الاسترداد أو السداد المتوقعة لها.

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر	2022
						بآلاف الريالات السعودية
المطلوبات						
10,621,441	-	-	2,224,422	2,852,919	5,544,100	أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى
86,667	-	-	-	-	86,667	تحت الطلب
10,534,774	-	-	2,224,422	2,852,919	5,457,433	استثمارات مباشرة
94,842,747	69,476,265	-	427,726	10,303,873	14,634,883	ودائع العملاء
47,470,751	47,470,751	-	-	-	-	تحت الطلب
25,366,482	-	-	427,726	10,303,873	14,634,883	استثمار مباشر
18,857,171	18,857,171	-	-	-	-	حساب البلاد (مضاربة)
3,148,343	3,148,343	-	-	-	-	أخرى
3,040,452	-	3,040,452	-	-	-	صكوك
7,451,101	5,044,483	-	-	-	2,406,618	مطلوبات أخرى
115,955,741	74,520,748	3,040,452	-	-	22,585,601	إجمالي المطلوبات
14,491,110	-	2,171,982	2,652,148	13,156,792	3,043,967	التعهدات والالتزامات المحتملة*

* تم بيان الاستحقاقات المتراكمة للتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح 19 في القوائم المالية.

فيما يلي تحليلًا للمطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية غير المخصصة كما في 31 ديسمبر:

يلخص الجدول أدناه الاستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية الخاصة بالبنك كما في 31 ديسمبر 2023 و2022 على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة حيث يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة الملازمة لها على أساس التدفقات النقدية المستقبلية غير المخصصة.

وحيث تم إدراج مدفوعات العائد المتعلقة بالاستثمارات والتمويل حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية في الجدول، فإن إجمالي تلك المبالغ لا يتطابق مع المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي.

34

القيمة العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة وتسلسل 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 للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.

المستوى 2: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.

المستوى 3: طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس.

يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

• في السوق الرئيسية التي يمكن الوصول إليها للموجودات أو المطلوبات، أو

• في أكثر الأسواق فائدة والمتاحة للموجودات والمطلوبات، في حالة عدم وجود السوق الرئيسية.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة.

2023	خلال 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
------	-------------	------------------------	-------------------------	-----------------	-------------------------	----------

المطلوبات المالية

أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	1,086,102	1,425,179	2,067,614	-	-	4,578,895
ودائع العملاء	24,196,428	12,265,092	349,962	-	76,968,944	113,780,426

2022	خلال 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
------	-------------	------------------------	-------------------------	-----------------	-------------------------	----------

المطلوبات المالية

أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	5,574,284	2,888,276	2,224,422	-	-	10,686,982
ودائع العملاء	14,696,899	10,549,281	436,998	-	69,476,265	95,159,443

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية التي تقاس بالقيمة

العادلة. ولا يتضمن ذلك معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب بشكل معقول القيمة العادلة.

القيمة العادلة					
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	31 ديسمبر 2023 بآلاف الريالات السعودية

مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

4,273,908	4,273,908	-	-	4,273,908	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
112,831,245	112,831,245	-	-	112,831,245	ودائع العملاء
3,051,613	3,051,613	-	-	3,051,613	صكوك

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	31 ديسمبر 2022 بآلاف الريالات السعودية
----------	----------------	----------------	---------------	-----------------	---

مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

10,621,441	10,621,441	-	-	10,621,441	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
94,842,747	94,842,747	-	-	94,842,747	ودائع العملاء
3,040,452	3,040,452	-	-	3,040,452	صكوك

إن القيمة العادلة لودائع العملاء المرتبطة بالعائد 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 العائد 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.

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. إن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والأرصدة لدى البنوك التي تستحق الدفع في أقل من 90 يوماً ودمم مدينة أخرى قصيرة الأجل، لها قيم عادلة تقارب بشكل كبير قيمها الدفترية المقابلة نظراً لطبيعة استحقاقها قصيرة الأجل.

القيمة العادلة

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	31 ديسمبر 2023 بآلاف الريالات السعودية
----------	----------------	----------------	---------------	-----------------	---

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة

994,619	-	917,673	76,946	994,619	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
67,263	-	-	67,263	67,263	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أدوات حقوق الملكية)
451,571	151,530	-	300,041	451,571	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
6,242,024	-	610,074	5,631,950	6,242,024	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)

موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

8,170,094	8,170,094	-	-	8,170,094	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
13,487,287	-	4,411,371	9,075,916	14,324,441	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
102,241,157	102,241,157	-	-	102,080,065	التمويل، صافي

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	31 ديسمبر 2022 بآلاف الريالات السعودية
----------	----------------	----------------	---------------	-----------------	---

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة

746,306	-	496,676	249,630	746,306	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
143,716	-	-	143,716	143,716	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أدوات حقوق الملكية)
637,043	104,123	-	532,920	637,043	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
6,539,267	-	5,905,083	634,184	6,539,267	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)

موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

6,067,193	6,067,193	-	-	6,067,193	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
12,533,793	-	4,579,061	7,954,732	12,533,793	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
91,400,639	91,400,639	-	-	91,179,205	التمويل، صافي

35

الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي بيان طبيعة وأرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية بإجراء معاملات مع الأطراف ذات العلاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

أرصدة أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم وأخرى:

2022	2023	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,987,593	2,343,953	تمويل
115,537	129,069	تعهدات والتزامات محتملة
26,823	17,559	ودائع

صناديق المجموعة الاستثمارية:

يمثل هذا البند الأرصدة القائمة لدى الصناديق الاستثمارية للمجموعة كما في 31 ديسمبر:

2022	2023	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
148	15,818	ودائع العملاء
268,545	360,807	استثمارات - وحدات

طرق التقييم والمدخلات الهامة غير قابلة للملاحظة:

النوع	طرق التقييم	المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	يتم تحديد القيمة العادلة على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه للصناديق المستثمر فيها.	لا شيء	لا ينطبق
الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر - حقوق ملكية	تحدد القيمة العادلة بناءً على أساس آخر قوائم مالية	لا شيء	لا ينطبق

خلال السنة الحالية، لم يتم تحويل أي موجودات/ مطلوبات مالية بين المستوى 1 و/ أو المستوى 2 من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة.

تم تقييم التمويل المصنف بالمستوى الثالث باستخدام طريقة التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة وفقاً لسعر الفائدة بين البنوك السعودية (سايبور).

تسوية للمستوى الثالث للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المؤشرات الاقتصادية	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
الرصيد في بداية السنة	104,123	104,129
الشراء	-	-
البيع	-	-
مكاسب / (خسائر) ضمن الدخل الشامل	47,407	(6)
صافي التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة	47,407	(6)
الإجمالي	151,530	104,123

أرصد أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم والصناديق الاستثمارية المدارة من قبل المجموعة:

الإيرادات والمصاريف:

	2023	2022
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
الإيرادات	308,116	210,897
المصاريف	14,487	8,658

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

	2023	2022
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
مزايا الموظفين	166,411	151,667

36

كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الامتثال لمتطلبات رأس المال التي وضعها البنك المركزي السعودي؛ حماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة؛ والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية.

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي بانتظام من قبل إدارة المجموعة. يشترط البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بالحد الأدنى لرأس المال التنظيمي والحفاظ على نسبة إجمالي رأس المال التنظيمي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو أعلى من الحد الأدنى المتفق عليه وهو 8%.

كفاية رأس المال

في إطار التوجيهات المؤخرة للبنك المركزي السعودي بشأن المحاسبة والمعالجة التنظيمية لإجراءات الدعم الاستثنائية المتعلقة بجائحة كوفيد 19-، يُسمح للبنوك الآن بإضافة ما يصل إلى 100% من مبلغ التعديل الانتقالي على الشريحة الأولى من حقوق الملكية المشتركة لفترة قدرها عامين كاملين تتضمن عام 2021 و2022 اعتبارًا من إعداد القوائم المالية للفترة المنتهية في 31 مارس 2021. يجب بعد ذلك التخلص التدريجي من المبلغ الإضافي على أساس القسط الثابت على مدى السنوات الثلاث التالية.

تم عرض أرقام الفترة الحالية وفقا للوائح إصلاحات بازل 3 النهائي الصادرة من البنك المركزي السعودي (تعميم رقم 44047144) الساري من 1 يناير 2023، بينما تستند أرقام الفترات السابقة على لوائح بازل 3.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال باستخدام النسب المقررة من قبل البنك المركزي السعودي. تراقب المجموعة كفاية رأس المال باستخدام النسب المقررة من قبل البنك المركزي السعودي، وبموجبها يتم قياس كفاية رأس المال بمقارنة بنود رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات والالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة باستخدام الأرصد المرحجة لإظهار مخاطرها النسبية.

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

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
88,162,110	102,026,814	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
8,712,282	6,066,316	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
2,242,872	2,007,432	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
99,117,264	110,100,562	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
13,446,502	15,281,887	رأس المال الأساسي
4,102,026	4,273,911	رأس المال المساند
17,548,528	19,555,798	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
		نسبة كفاية رأس المال
13.57%	13.88%	نسبة حقوق الملكية – الشريحة الأولى
13.57%	13.88%	نسبة رأس المال الأساسي
17.70%	17.76%	نسبة رأس المال الأساسي ورأس المال المساند

37

خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

يقدم البنك خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة، شركة البلاد للاستثمار. تتضمن هذه الخدمات إدارة أربعة عشر صندوق استثماري عام (2022: اثنا عشر صندوق استثمارية عامة)، وبموجودات مدارة يبلغ إجماليها 2,668 مليون ريال سعودي (2022: 2,105 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 1,558 مليون ريال سعودي (2022: 1,480 مليون ريال سعودي). لم يتم إدراج القوائم المالية لهذه الصناديق والمحافظ الاستثمارية الخاصة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. ومع ذلك، تم الإفصاح عن المعاملات التي تتم بين المجموعة وهذه الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (انظر إيضاح 35).

لم يتم التحول بعد إلى معدل ربح مرجعي بديل كما في 31 ديسمبر 2023		
القيمة الدفترية (بآلاف الريالات السعودية)		
الموجودات	المطلوبات	خطة التحول
التمويل التجاري	83,910	من المتوقع أن يتم التحول بحلول 31 مارس 2024

لا يوجد لدى المجموعة أي أدوات تحوط مستخدمة في استراتيجيات التحوط الخاصة بالمجموعة والتي تشير إلى اللابور بالدولار الأمريكي والتي تم التحول منها إلى معدل التمويل المضمون لليلة واحدة أو سعر فائدة مرجعي بديل.

39

حسابات مشاركة أرباح الاستثمار

تحليل دخل حسابات مشاركة أرباح الاستثمار حسب أنواع الاستثمارات وتمويلها

كما في 31 ديسمبر 2023، إن التمويل والاستثمارات يتم تمويلهم بالكامل من خلال صندوق يتضمن اموالاً من أصحاب الحسابات الاستثمارية غير المقيدة.

إجمالي التمويل حسب نوع العقد:

2022	2023	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
46,561,551	52,779,464	بيع الأجل
686,641	1,249,578	تمويل المشاركة
6,856,935	6,858,033	أدوات أخرى
54,105,127	60,887,075	إجمالي التمويل والاستثمارات

أكملت الإدارة أنشطة التحول الخاصة بالمجموعة كاملة من خلال المشاركة مع مختلف الأطراف لدعم التحول المنظم، وتوصلت إلى خطة التحول الخاصة للتعرضات التي لم يتم تحويلها بعد إلى معدلات ربح مرجعية بديلة. وقد تعرضت المجموعة لتأثر إحلال اللابور بالدولار الأمريكي على الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بها على النحو المبين في الجدول أدناه. لا يوجد لدى المجموعة تعرض لأي معدلات لابور أخرى.

38

التحول من سعر الفائدة بين البنوك (إحلال سعر الفائدة المرجعي)

أساس احتساب وتخصيص الأرباح بين البنك وأصحاب الحسابات؛

فيما يلي حساب دخل الصندوق المختلط:

	2023	2022
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
دخل الصندوق المختلط من التمويل	3,861,292	2,142,843
الدخل من الاستثمارات	272,451	99,086
إجمالي دخل الصندوق المختلط	4,133,743	2,241,929
	2023	2022
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
إجمالي المبلغ العائد لأصحاب الحسابات الاستثمارية	1,851,919	539,103
إجمالي المبلغ العائد إلى المساهمين	2,281,824	1,702,826

أساس توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار والبنك؛

	حصة أصحاب حسابات الاستثمار	حصة البنك
نسب تخصيص المشاركة في الأرباح	63%	37%

حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار في نهاية فترة التقرير

	2023	2022
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
رصيد أصحاب حسابات الاستثمار قبل الربح	43,271,598	23,544,722
يُضاف: الربح لأصحاب حسابات الاستثمار خلال السنة/الفترة	1,851,919	539,103
ناقصاً: الربح المدفوع خلال السنة	(1,750,198)	(517,372)
إجمالي حقوق الملكية لأصحاب حسابات الاستثمار	43,373,319	23,566,453

أساس تحديد أي احتياطي معادلة الربح واحتياطي مخاطر الاستثمار

أ) يتم إنشاء احتياطي معادلة الأرباح عن طريق تخصيص مبلغ محدد من الأرباح المكتسبة من الصندوق المختلط للموجودات قبل التخصيص للمساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة. إن المبالغ المخصصة لاحتياطي معادلة الأرباح تقلل من الأرباح المتاحة للتوزيع على كلا الفئتين من المستثمرين والمساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار.

يتيح احتياطي معادلة الأرباح للبنك بالحد من تعرضه للمخاطر التجارية بشكل كبير. يتعلق احتياطي معادلة الأرباح بشكل جماعي بأصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين لتسهيل دفع أرباحهم. في حين أن الغرض من هذه الاحتياطيات هو تعزيز دفع الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار في الفترات التي يكون فيها أداء الموجودات في الصندوق المختلط لموجودات البنك ضعيفاً، فإنه يمكن أيضاً استخدام احتياطي معادلة الربح لتسهيل أو تعزيز توزيعات الأرباح للمساهمين إذا أرادت الإدارة ذلك.

ii) يتم تكوين احتياطي مخاطر الاستثمار عن طريق تجنب مبالغ من الربح العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار، بعد خصم حصة المضارب، من أجل الحد من آثار خسائر الاستثمار المستقبلية على أصحاب حسابات الاستثمار. يتيح احتياطي مخاطر الاستثمار للبنك تغطية الخسائر غير المتوقعة على الاستثمارات، بشكل كلي أو جزئي. عندما تتم تغطية الخسائر بالكامل، فإن استخدام احتياطي معادلة الأرباح قد يتيح دفع أرباح إلى أصحاب حسابات الاستثمار على الرغم من تكبد الخسارة. فيما يتعلق بكل من احتياطي معادلة الربح أو احتياطي مخاطر الاستثمار، يوافق أصحاب حسابات الاستثمار مقدماً في العقد الذي ينظم علاقتهم مع البنك، على نسبة دخلهم التي قد يتم تخصيصها لكل احتياطي من هذه الاحتياطيات. يتم تحديد هذا المبلغ من قبل إدارة البنك حسب تقديرها.

40

برنامج الدعم السكني من صندوق التنمية العقاري

خلال السنة، وقع البنك اتفاقية مع صندوق التنمية العقارية في تاريخ 11 نوفمبر 2023. وبموجب هذه الاتفاقية، حصل البنك على تعويض لدعم التمويل العقاري السكني للعملاء المؤهلين بمعدل ربح أقل من السوق وخلال فترة محددة.

وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي قررت إدارة البنك أن مبلغ التعويض المستلم من صندوق التنمية العقاري مؤهل كمنحة حكومية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 20، والذي سيتم إثباته كدخل على أساس منتظم لتعويض خسائر القيمة العادلة الناشئة على مدار فترة البرنامج.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، لم تعترف الإدارة بأي منحة حكومية أو خسارة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة وذلك بسبب اعتبارات الأهمية النسبية.

41

أرقام المقارنة

تمت إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة كي تتماشى مع عرض السنة الحالية.



42

الأحداث بعد تاريخ التقرير

أوصى مجلس الإدارة الى الجمعية العامة بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ 500 مليون ريال سعودي على المساهمين عن العام 2023 وذلك في الاجتماع المنعقد بتاريخ 4 فبراير 2024 الموافق 23 رجب 1445هـ.

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 4 فبراير 2024 الموافق 23 رجب 1445 هـ إلى الجمعية العامة غير العادية بإصدار أسهم مجانية بمقدار سهم واحد لكل اربعة أسهم محتفظ بها، سيؤدي إلى زيادة رأس مال البنك من 10,000 مليون ريال سعودي إلى 12,500 مليون ريال سعودي. سوف يتم تنفيذ الزيادة من خلال رسملة مبلغ 2,500 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة. عدد الأسهم القائمة بعد إصدار الأسهم المجانية سوف يرتفع من 1,000 مليون سهم الي 1,250 مليون سهم.

43

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد إصدار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 23 رجب 1445 (الموافق 4 فبراير 2024).