

بنك البلاد  
BANK ALBILAD



10  
سنوات من التحدي والنجاح  
التقرير السنوي  
2014





بنك البلاد  
BANK ALBILAD

المملكة العربية السعودية  
الرياض - الملز - 382 شارع صلاح الدين  
ص.ب 140 رمز 11411

هاتف +996 1 479 8888

فاكس +966 1 291 5101

13	_____	الرؤية، الرسالة و القيم الأساسية
14	_____	أعضاء مجلس الإدارة
16	_____	كلمة رئيس مجلس الإدارة
18	_____	كلمة الرئيس التنفيذي
23	_____	أنشطة قطاعات وإدارات بنك البلاد
39	_____	تقرير مجلس الإدارة
67	_____	القوائم المالية الموحدة
77	_____	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
123	_____	إفصاحات بازل III الكمية
141	_____	إفصاحات بازل III النوعية

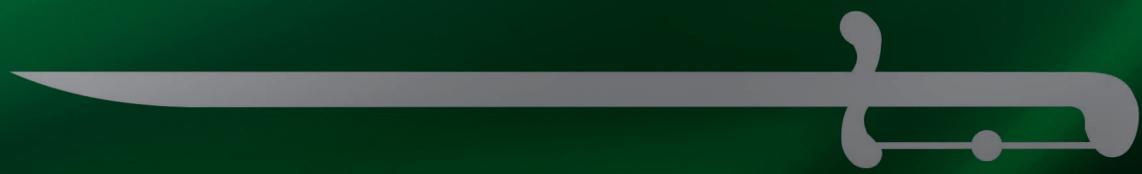


بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

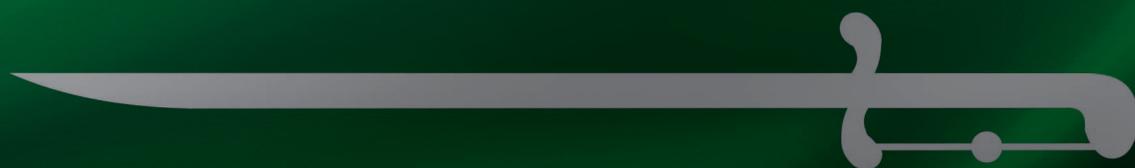
رحمكم الله رحمة واسعة



لا إله إلا الله محمد رسول الله



لا إله إلا الله محمد رسول الله





دوستی  
دوستی



خادم الحرمين الشريفين  
الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود  
حفظه الله ورعاه



صاحب السمو الملكي  
الأمير محمد بن نايف بن عبد العزيز آل سعود  
وليّ وليّ العهد النائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء  
وزير الداخلية  
حفظه الله ورعاه



صاحب السمو الملكي  
الأمير مقرن بن عبد العزيز آل سعود  
وليّ وليّ العهد نائب رئيس مجلس الوزراء  
حفظه الله ورعاه

## الرؤية

أن نكون الخيار الأفضل فيه تقديم الحلول المصرفية الإسلامية الحقيقية.

## الرسالة

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

## القيم الأساسية

المبادرة والابتكار.  
الاهتمام والمشاركة.  
الثقة والمسئولية.

**الأستاذ**  
**فهد بن عبدالله بن دخيل**  
عضو مجلس الإدارة  
عضو لجنة المخاطر والالتزام

**الأستاذ**  
**خالد بن عبدالعزيز المغيرين**  
عضو مجلس الإدارة  
عضو اللجنة التنفيذية  
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

**الأستاذ**  
**أحمد بن عبدالرحمن الحصان**  
عضو مجلس الإدارة  
رئيس لجنة المراجعة

**الأستاذ**  
**خالد بن عبدالله السبيعي**  
عضو مجلس الإدارة

**الدكتور**  
**إبراهيم بن عبدالرحمن البراك**  
عضو مجلس الإدارة

**الأستاذ**  
**عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس**  
عضو مجلس الإدارة  
عضو اللجنة التنفيذية  
رئيس لجنة المخاطر والالتزام  
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت



**المهندس**  
**أحمد بن عبدالعزيز العوهلي**  
عضو مجلس الإدارة  
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

**المهندس**  
**عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى**  
عضو مجلس الإدارة

**الأستاذ**  
**ناصر بن محمد السبيعي**  
نائب رئيس مجلس الإدارة  
عضو اللجنة التنفيذية  
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

**الأستاذ**  
**خالد بن سليمان الجاسر**  
الرئيس التنفيذي  
عضو اللجنة التنفيذية

**الدكتور**  
**عبدالرحمن بن إبراهيم الحميد**  
رئيس مجلس الإدارة  
رئيس اللجنة التنفيذية

**الأستاذ**  
**خالد بن عبدالرحمن الراجحي**  
عضو مجلس الإدارة  
عضو اللجنة التنفيذية





الدكتور عبدالرحمن بن إبراهيم الحميد

# كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله، والصلاة والسلام على رسول الله وعلى آله وصحبه أجمعين. وبعد،

يأسمي وباسم أعضاء مجلس الإدارة، يسرني أن أضع بين يدي مساهمي البنك الكرام التقرير السنوي للعام 2014م، والذي يبين أداء البنك العام، ويُفصّل نتائج أنشطته الرئيسة، ويوضح كذلك المركز المالي وحقوق المساهمين والقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014م.

بعون الله وفضله وامتنانه، فقد حقق البنك خلال العام الماضي المنتهي بتاريخ 2014/12/31 م نتائج مالية وتشغيلية إيجابية وموياً مقدراً، وقد كان للسياسة المالية والنقدية التي تنتهجها حكومة «البلاد» الرشيدة السبب الرئيس في قدرة بنك البلاد، والبنوك السعودية عموماً، على تمتين أوضاعها المالية وزيادة قدرتها على التعامل مع المخاطر والمحافظه على مستوى ملاءة مالية مرتفع ومستقر.

خلال العام المنصرم أنهى البنك بنجاح تام إنفاذ ما هو مخطط إنجازه في السنة الأولى من العمل بالاستراتيجية التي سبق وأقرها مجلس الإدارة، وقد كانت النتائج بحمد الله إيجابية ومبشرة بنجاح الاستراتيجية الموضوعه حيث تم إدراج ثمانين خطة عمل لإتمام المبادرات الاستراتيجية موزعة على جميع قطاعات البنك، كما تم تطوير نظام حوكمة متكامل لمتابعة تنفيذ هذه الخطط الاستراتيجية، إضافة إلى استقطاب عدد من القيادات التنفيذية السعودية المشهود لها بالخبرة والكفاءة، وهو الأمر الذي انعكس إيجاباً على أرباح البنك وأثمر موياً جيداً في حقوق الملكية هذا العام.

علاوة على ما تحقق من نتائج مالية، فإننا في مجلس الإدارة توخينا أيضاً تحقيق مكاسب مجتمعية وأن نولي المسؤولية الاجتماعية اهتمامنا حيث تبني البنك عدة مبادرات مجتمعية عززت دوره في خدمة المجتمع.

إن توصية مجلس إدارة البنك للجمعية العامة بزيادة رأس المال إلى خمسة مليار ريال وذلك بتوزيع أسهم منحة بواقع سهم واحد لكل أربعة أسهم، بالإضافة إلى توزيع أرباحاً نقدية للمساهمين قدرها نصف ريال للسهم الواحد، قد جاء نتيجة للأداء الجيد للبنك خلال الأعوام الماضية واستشراً لمستقبل يرى المجلس بأنه سيكون واعداً ومثمراً بإذن الله.

إنني أتشرف أن أرفع بإسمي وباسم مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكافة منسوبي البنك أسمى آيات التقدير والاحترام لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز وولي عهده الأمين صاحب السمو الملكي الأمير مقرن بن عبدالعزيز وولي ولي العهد صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن نايف - حفظهم الله ورعاهم - على ما اختصوا به القطاع المصرفي من دعم متواصل ورعاية كريمة. ولا أنسى التقدم بالشكر لكافة المؤسسات الحكومية والخاصة، وعلى وجه الخصوص مؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة المالية، ووزارة التجارة والصناعة، وهيئة السوق المالية. كما أشكر بإسمي وباسم مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أصحاب المعالي والفضيلة رئيس وأعضاء الهيئة الشرعية للبنك نظير ما يبذلونه من جهود مقدرة للتأكد من التزام البنك بالمعايير الشرعية في كافة خدماته ومنتجاته والعمل على تحقيق رؤية مجلس إدارة البنك ومساهميه على أن يكون البنك رائداً للمصرفية الإسلامية الحقيقية، والشكر موصول لمساهمي بنك البلاد وشركائه وعملائه الكرام على ثقتهم التي يعتز بها البنك.

ختاماً، أتوجه بالثناء والإشادة إلى منسوبي البنك، سفراء البلاد، الذين يعملون كل يوم بجد وإخلاص واقتدار، وكانوا وما زالوا السبب الرئيس - بعد توفيق الله عز وجل - في ما حققناه ونحققه من نمو مطرد ونتائج طيبة، مع ثقنتنا الكاملة بأنهم لن يدخروا جهداً ولن يتوقفوا عند هذا الحد، بل سيعملون بكل جد لتحقيق مزيد من التقدم والنمو في الأعوام التالية بإذن الله... وما التوفيق إلا من عند الله.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...



الأستاذ خالد بن سليمان الجاسر

# كلمة الرئيس التنفيذي

بسم الله والحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله محمد بن عبد الله وعلى آله وصحبه أجمعين  
السادة مساهمي بنك البلاد ، المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

يواصل بنك البلاد بفضل الله وتوفيقه تحقيق النمو المطرد بمعدلات تفوق معدلات نمو السوق، كما نواصل الإنجازات واضعين نصب أعيننا تحقيق رغبات مساهمي البلاد وعملائه الكرام وشركائه الأساسيين وموظفيه للنجاح والنمو المتواصل بإذن الله.  
إنه منذ العام 2010م وبنك البلاد يحقق النمو المستمر في أرباحه عاماً بعد عاماً، حتى بلغت أرباحه 864 مليون ريال لعام 2014م، وذلك بارتفاع قدره 18.5% عن العام الماضي، كما تجاوز إجمالي الموجودات 45 مليار بنمو قدره 24.5% عن العام الذي قبله، مما يستوجب التركيز ليس فقط على عوائد الاستثمار، وإنما التنافس في حجم هذه العوائد.

انني وزملائي في البنك ، سنبدل قصارى جهدنا للمحافظة على ما حققناه من مكتسبات و معدلات النمو المستمر وذلك بمواصلة المبادرة والابتكار ، لمواكبة تطلعات المساهمين والعملاء في إيجاد الحلول المصرفية الإسلامية الحقيقية ، وليبقى البنك أهلاً للثقة والمسؤولية من خلال جذب أفضل الكوادر المؤهلة التي تمثل رأس المال الحقيقي في استثماراته ، كما سوف نواصل مبادراتنا المجتمعية الهادفة لتعزيز المسؤولية الاجتماعية للبنك .

إن دعم مجلس الإدارة الموقر للإدارة التنفيذية ، من خلال المشاركة والاهتمام واعتماد استراتيجية البنك والإشراف على تنفيذها، هو أساس النجاح بثبات - بعد توفيق الله عز وجل - وهو العون الذي نتزود به كل حين لنستمر في تقدمنا نحو الأفضل بإذن الله ، وليعم هذا الخير ليس لمساهميننا وشركاءنا فحسب، بل يعم أرجاء البلاد.

أسأل الله أن يعز هذه البلاد بقيادة قائدها خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز، وعضده صاحب السمو الملكي الأمير مقرن بن عبدالعزيز ولي عهده، وولي ولي العهد صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن نايف بن عبدالعزيز حفظهم الله أجمعين ووفقهم لما فيه خير البلاد والعباد.

وفق الله الجميع ، والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

## ويستمر التحدي نحو النجاح بثبات بإذن الله







رقم	اسم	الجهة	الولاية	الولاية	الولاية
1	مجلس أمناء جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية	الرياض	الرياض	الرياض	الرياض
2	مجلس أمناء جامعة القصيم	القصيم	القصيم	القصيم	القصيم
3	مجلس أمناء جامعة بريدة	بريدة	بريدة	بريدة	بريدة
4	مجلس أمناء جامعة المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
5	مجلس أمناء جامعة حائل	حائل	حائل	حائل	حائل
6	مجلس أمناء جامعة الأحقاف	البحرين	البحرين	البحرين	البحرين
7	مجلس أمناء جامعة الكويت	الكويت	الكويت	الكويت	الكويت
8	مجلس أمناء جامعة قطر	قطر	قطر	قطر	قطر
9	مجلس أمناء جامعة البحرين	البحرين	البحرين	البحرين	البحرين
10	مجلس أمناء جامعة عمان	عمان	عمان	عمان	عمان

أنشطة قطاعات بنك البلاد

### قطاع مصرفية الافراد

كان العام 2014 مميّزاً بالنسبة إلى بنك البلاد، حيث طرأت العديد من التغييرات على صعيد التوظيف في قطاع مصرفية الأفراد، ودعمه بالطاقات البشرية العالية الكفاءة. كذلك أصبح لدى القطاع فريق مبيعات متكامل، ونظام لمؤشرات الأداء، بالإضافة إلى نظام حوافز يعتبر الأفضل على مستوى المملكة.

وكان لتوسيع شبكة البنك وافتتاح فروع جديدة خلال العام الماضي أثر هام في تحقيق قطاع مصرفية الأفراد نسبة نمو جيدة في الحسابات الجارية سواء على مستوى الأفراد أو الشركات.

وتم تنفيذ الكثير من التطوير في الاجراءات والتقنيات لخدمة العملاء، وجاء جزء منها استجابة للتشريعات التي أقرتها مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص تمويل الأفراد والتمويل العقاري والتمويل التأجيري.

وأهم ما يميز بنك البلاد هو حدائته التي تجعله قادراً على تبني القرارات والمبادرات بشكل سريع بأقل أثرٍ ممكن. ويتوقع أن العام 2015 سيشهد نقلة نوعية للقطاع.

كما تم افتتاح 14 فرعاً وفرعين للسيدات خلال عام 2014، ونقل فرعين بالإضافة إلى فرع للسيدات. ويتوقع أن يتم تحقيق نسبة نمو في عدد الفروع تصل إلى 20% خلال العام 2015. كذلك، هناك تحدي هام جداً في العام 2015 وهو الانتقال بالموظفين من التركيز على العمليات إلى التركيز على المبيعات، خصوصاً وأنه تم استحداث إدارة متخصصة للمبيعات.

### قطاع إنجاز

شهد قطاع "إنجاز" تحقيق نسبة نمو جيدة خلال العام الماضي، كما يعد "إنجاز" اليوم أحد أهم مقدمي خدمة التحويلات المالية في السوق السعودي. ويأتي هذا النجاح من خلال الاعتماد على ثلاث ركائز رئيسية؛ هي: سهولة تحويل الأموال من خلال قنوات تحويل سهلة الوصول، وانتشار شبكة المراسلين في بلدان مختلفة عالمياً، والتطور التكنولوجي للأنظمة لمواكبة التطورات الملحوظة في أنظمة التحويلات المالية على الصعيد العالمي.

خلال العام الماضي، تمت شبكة فروع إنجاز إلى 159 فرعاً غطت العديد من مناطق المملكة. هذا، وقد تم أيضاً تطوير عدد من الفروع الحالية لتعزيز عملياتها ورفع من مستوى كفاءتها الانتاجية.

وبعون الله، فلقد تمت العمليات بمعدل جيد وملحوظ خلال العام المنصرم بفضل العمل الدؤوب على انتشار شبكة المراسلين عبر توقيع اتفاقيات جديدة مع شركاء عمل استراتيجيين وتطوير أداء شبكة المراسلين الحالية، ويؤمن إنجاز دائماً بأنه من خلال توسعة شبكة المراسلين، يمكنه تنويع قنوات الدفع وتقديم تجربة تحويل أموال فريدة لعملائه.

وأحد إنجازات العام 2014 أنه أصبح لدى إنجاز موقع خاص على الإنترنت يتيح لعملائه التعرف على الخدمات المتنوعة وشبكة المراسلين في كافة أنحاء العالم، بالإضافة إلى ساعات العمل في الفروع وغير ذلك من المعلومات التي يتطلع العميل لمعرفةها. وقريباً سيتمكن هذا الموقع العملاء من تحويل الأموال من خلاله.

كما يمكن لعملاء بنك البلاد حالياً التحويل عن طريق خدمات البلاد الإلكترونية من خلال خدمة إنجاز إيزي المتاحة لهم ضمن قائمة خدمات متعددة. ولعل ما يميز خدمة إنجاز إيزي هو تقديم حلول تحويل أموال سريعة آمنة وميسرة على مدار الساعة.

### قطاع مصرفية الشركات:

لقد كان العام الماضي من الأعوام التي حقق فيها قطاع مصرفية الشركات نجاحاً باهراً عكس الترجمة الفعلية لسياسات البنك في تنمية الموارد البشرية وتطوير المنتجات ورفع الآليات والاجراءات لتسريع دراسة طلبات العملاء والبت فيها، وكان نتيجة ذلك بحمد الله وفضله تصدّر هذا القطاع المكانة الأولى في تحقيق العائدات على مستوى البنك ليصبح المصدر الرئيس لأرباح البنك رغم التقلبات الاقتصادية والتغيرات الإقليمية. ولقد عمل قطاع مصرفية الشركات في خلال العام الماضي على تعزيز تواجدته السوقي من خلال استقطاب قطاع أوسع وأعرض من العملاء وكذلك التنوع في تمويل أنشطة اقتصادية مختلفة ومتنوعة. وقد حرصنا في بنك البلاد على رفع الكفاءة حيث حققت المحفظة التمويلية لهذا القطاع نمواً بنسبة (29%) كما أن ودائع العملاء من المؤسسات الخاصة والعامة والشركات قد حققت نمواً وصل إلى (20%). كما واصلت سياسة بنك البلاد المعنية برفع الكفاءة التشغيلية زيادة معدلاتها المتسارعة ليحقق قطاع مصرفية الشركات نمواً في صافي الأرباح بنسبة (75%).

وفي مجال خدمة العملاء، إستمر البنك في طرح عدد من المبادرات والمشروعات الجديدة التي نفذ بعضها في خلال العام الماضي وسيدخل عدد منها حيز التنفيذ خلال 2015 بإذن الله تعالى والتي تهدف بشكل رئيس إلى تقديم سلة من المنتجات للعملاء لمواكبة احتياجات أكبر شريحة منهم وتحقيق رضا العملاء وتنفيذ معاملاتهم. وفي سبيل تعزيز هذه المكاسب والمحافظة على معدلات

## أنشطة قطاعات بنك البلاد

من المصارف الفعالة والرئيسية في أسواق العملات وتغطية احتياجات المصارف من النقد الأجنبي أو الدولار الأمريكي مقابل الريال السعودي.

هذا ويعمل قطاع الخزينة على تقديم منتجات جديدة تخدم ليس البنك فحسب وإنما عملاء البنك أيضاً من خلال عمليات التحوط من تذبذب أسعار العملات العالمية. كما أننا نخطط لزيادة قنوات الاستثمار عن طريق الاستثمار في منتجات جديدة ومتوافقة مع أحكام الشريعة.

وبالرغم من كل التحديات استطاع قطاع الخزينة وبحمد الله وتوفيقه تجاوز الكثير منها نتيجة لتوظيف الأشخاص المؤهلين والتركيز على تدريب موظفي القطاع والتواصل المباشر مع كافة القطاعات وموظفي البنك، كما أن العمل الدؤوب والمتواصل مع قطاع الشريعة فتح لنا المجال لتنويع المحافظ وزيادة المنتجات وتذليل الكثير من الصعاب.

## مجموعة المخاطر

مجموعة المخاطر تتألف من قطاع المخاطر وإدارة أمن المعلومات وحوكمة تقنية المعلومات. وقطاع السياسات الائتمانية ووحدة تطبيقات بازل. قامت المجموعة بالعديد من المبادرات خلال العام 2014م، أهمها كان البدء في تطوير نظام Enterprise Wide Risk Management والتي تتولى تأسيسه حالياً شركة موديز. وعند الانتهاء من المرحلة الأولى من هذا النظام، ستتم أتمتة حسابات Pillar One Capital Charge. وعند الانتهاء من تنفيذ المرحلة الثانية من النظام، ستتم أتمتة كافة أنظمة إدارة الأصول.

أهم التحديات التي واجهت المجموعة خلال العام 2014م هو احتواء المخاطر عند المستويات المقبولة بشكل عام. وباستثناء الأهداف المتعلقة بالربحية، تمكن القطاع -بفضل من الله- من تحقيق كافة الأهداف التي وضعها لنفسه للعام الماضي، كما تمكن من الوفاء بتلبية رغبة المستثمرين للمخاطر.

كذلك، تعمل المجموعة حالياً على التحقق من نماذج احتساب درجة المخاطر المعتمدة لدى البنك، والتي تم تنفيذها خلال السنوات الماضية. وستعمل "موديز" على مراجعة النماذج المختلفة لدى البنك خصوصاً تلك المتعلقة ببرامج "Assessment Capital Recommendation, Stress Testing" وبرامج أخرى مثل Facility Risk rating وغيرها من النماذج. وفور الانتهاء من تقييم هذه النماذج، ستكون مجموعة المخاطر قد تحققت من النهج الصحيح لإدارة المخاطر، Risk Management في البنك، واعتماد أفضل الممارسات المعتمدة في هذا المجال. كذلك، تعمل مجموعة المخاطرة على اتباع معايير بازل، والمحافظة على جودة الخدمات المقدمة عند أفضل المستويات الممكنة.

النمو وتخفيض درجات المخاطر في الأعمال، ركز البنك على استمرار تدريب وتأهيل منسوبيه من المدراء المعنيين ب جميع شرائح العملاء لخدمتهم بشكل يناسب احتياجاتهم وما يحفظ حقوق البنك، وأيضا استمر البنك في طرح برامج الشباب الجامعيين والتي تعد رافداً أساساً لمستقبل البلاد.

## قطاع الخزينة

### لمحة عامة:

إستمر قطاع الخزينة في أدائه المتميز في عام 2014 حيث كان عاماً ناجحاً لبنك البلاد من حيث الأداء والايادات مقارنةً بعام 2013. وحيث أن قطاع الخزينة يعتبر القلب النابض لأي مصرف فقد عملت إدارة القطاع على تطوير القطاع في كافة الوحدات المؤلفة منها من حيث الكوادر والمنتجات والمحافظ الإستثمارية وسمعة البنك محلياً وإقليمياً وعالمياً. ومن أبرز ما تم العمل والتركيز عليه في 2014 وبصورة مختصرة:

**أولاً:** توقيع العقد الخاص لشراء نظام جديد للخزينة والبدء بتطوير هذا النظام وتطبيقه والمفترض أن يتم الانتهاء من المرحلتين الأولى والثانية في نهاية العام 2015 والثنتين تعتبران أهم مرحلتين لتغطية كافة أعمال الخزينة العالية، بينما يتم الانتهاء من المرحلة الثالثة والأخيرة في عام 2016 علماً أن النظام يعد من أفضل الأنظمة لتغطية أعمال الخزينة وعمليات الخزينة والمخاطر في المصارف الإسلامية.

**ثانياً:** وحدة المبيعات والتسويق في قطاع الخزينة، فقد تم تزويد الوحدة بكوادر وطنية مؤهلة لتقوم بالعمل ومساندة قطاع الشركات وقطاع الأفراد في بيع منتجات الخزينة والقيام بالزيارات المشتركة لعملاء البنك في القطاعين وفروع إنجاز وتقديم العروض لعملاء البنك وموظفيه، كما تم البدء بالتداول مع بعض عملاء البنك مباشرة لتغطية احتياجاتهم من منتجات الخزينة بأفضل الأسعار ومنتجات متطابقة تماماً مع أحكام الشريعة وشروطها.

**ثالثاً:** عمل قطاع الخزينة على الاستثمار في المزيد من الصكوك المتوافقة مع أحكام الشريعة وشروطها وذلك لزيادة حصته في هذا المجال ورفع قيمة محفظته من الصكوك ذات العائد الجيد والمخاطر المقبولة. وقد تم ولأول مرة الاستثمار في بعض الصناديق الاستثمارية ذات العائد المجدي والمخاطر المحدودة والمتوافقة مع أحكام الشريعة والتي كان لها أثر في رفع عوائد القطاع من أسواق رؤوس المال.

وقد انعكس تطور أعمال الخزينة في أسواق المال وأسواق رؤوس الأموال وأسواق البيع النقدي على تضاعف الأرقام وزيادة الأرباح وأصبح بنك البلاد

## قطاع الالتزام ومكافحة الجرائم المالية

يعنى القطاع بتقييم متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالمتطلبات النظامية لجميع القطاعات في البنك والتي تتركز في ناحية الأعمال والمساندة، ما يساعد في اكتشاف أي عملية لغسل الأموال أو الاحتيال.

يعتمد القطاع على عدد من الأنظمة المتعددة يتم عبرها استنباط بعض النشاطات والعمليات المشبوهة، ويصار إلى عمل التحليلات اللازمة التي تكون المصدر الأساسي لرفع تقارير إلى الجهات الرسمية المعنية وإدارة البنك العليا. وبذلك، يتم القضاء على مثل هذه العمليات الغير شرعية، والتي يتم فيها استغلال البنك كوسيلة للوصول إلى أهدافهم الغير شرعية.

شهد عام 2014 توظيف كوادر بشرية جديدة مؤهلة من الشباب السعودي الذين يحملون شهادات دولية معترف بها، وأخذ الجانب التقني في الاعتبار، والتكامل معه لإسراع إنجاز احتياجات القطاع.

تم تحقيق العديد من الإنجازات خلال العام 2014م، وكان من أهم هذه الإنجازات عمل نظام متكامل لقوائم الحظر الدولية خاص بنك البلاد. كذلك، بدأ العمل على مراقبة كافة الحسابات والعمليات التي تتم من قطاع "إنجاز" والفروع. بالإضافة إلى ذلك، تم تطبيق نظام جديد متكامل لمكافحة غسل الأموال يتماشى مع المبدأ المبني على المخاطر، وبدأ العمل به في ابريل 2014م. كما تمت إعادة هيكلة إجراءات قبول العملاء حسب تصنيفاتهم، وتطوير وسيلة آلية لرفع مستوى الثقافة والوعي بمكافحه غسل الاموال لجميع موظفي البنك بشكل إلكتروني. وأخيراً، تم الاتفاق على أن يعمل بنك البلاد على دعم الأحداث والفعاليات التي ترمي لمكافحة غسل الأموال والالتزام بمتطلبات مؤسسه النقد، وقد كان البنك مؤخراً الراعي الماسي للمؤتمر السنوي السادس للالتزام ومكافحة غسل الأموال والذي حظي برعاية معالي محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي وشهده ودعمه سعادة الرئيس التنفيذي للبنك.

تطلعات الإدارة في العام 2015م تكمن في إتمام كل البرامج التي بدأتها في 2014م، و الالتزام التام بقرارات مجلس إدارة البنك ورئيسه التنفيذي فيما يتعلق بتطبيق كافة متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. وأخيراً، نتطلع لرفع وعي الفئات المستهدفة بمكافحة غسل الأموال، والاحتياط بكافة الطرق، من أبرزها التعاميم والإشراف المستمر والمتوالي على الالتزام بكل متطلبات واشتراطات مؤسسة النقد لدى مختلف قطاعات البنك.

## قطاع المراجعة الداخلية

في خلال العام 2014، قام قطاع المراجعة الداخلية بإكمال ما نسبته 96% من خطة المراجعة الداخلية المعتمدة بالإضافة إلى عدد من مشاريع المراجعة الخاصة خارج نطاق الخطة السنوية والتي قام بها القطاع لتغطية عدد من المخاطر الناشئة خلال العام والمتابعة وتأكيد بعض المعالجات التي قامت بها الادارة لضوابط الرقابة الداخلية وذلك لإعطاء مستوى اعلى من التأكيد لأكمال جميع متطلبات المعالجة السليمة . وكجزء من التزام القطاع بتقييم وتأكيد جودة جميع أعمال المراجعة الداخلية ولغرض تمكين القطاع من التطور المستمر لأنشطته، فقد قام القطاع بإجراء التقييم الذاتي للجودة وفقاً للمعايير المهنية الدولية المعتمدة من جمعية المراجعين الداخليين (IIA) ، وتم عرض نتائج التقييم على لجنة المراجعة للبنك. كما تم الانتهاء من الترتيبات الخاصة لإجراء تقييم الجودة الخارجي تماشياً مع متطلبات المعايير المهنية الدولية وبهدف تقييم ممارسات القطاع مقارنة مع أفضل الممارسات الدولية في مجال المراجعة الداخلية.

وتم تطوير استراتيجية قطاع المراجعة الداخلية لتركز على أربعة (4) محاور رئيسية: عمليات المراجعة، والكوادر البشرية، والتكنولوجيا، والتواصل، وذلك لتمكين القيام بجميع اعمال المراجعة الداخلية بفعالية وكفاءة باتباع نهج قائم على المخاطر وتطبيق أفضل الممارسات المهنية. وكان انعكاس لاستراتيجية القطاع وإيمانه بالأهمية الاستراتيجية لتنمية رأس المال البشري، أنهى موظفو المراجعة الداخلية مجموعة متنوعة من الدورات التدريبية المهنية وأنشطة التطوير الموجهة بهدف تزويدهم بالمزيج الصحيح من المعارف والمهارات والأدوات اللازمة لتمكينهم من أداء جميع اعمال المراجعة بمستوى عال من التأكيد والقيمة المضافة. من جانب آخر، شكلت التكنولوجيا أيضاً محور تركيز للقطاع وتبلور ذلك في عدد من المبادرات منها اعتماد نظام آلي لإدارة المراجعة يغطي جميع الجوانب الرئيسية لأنشطتها: تقييم المخاطر وإدارة أوراق أعمال المراجعة ومتابعة تقدم عملية تنفيذ توصيات المراجعة والتقارير ذات الصلة بالإضافة إلى ذلك، شرع القطاع بتنفيذ مبادرة استراتيجية لتطوير استخدامات متقدمة لتحليل البيانات وتصورها وذلك لغرض تمكين القطاع تدريجياً من إجراء مراجعة مستمرة للمخاطر الرئيسية المتعلقة بالمعاملات والأنشطة المصرفية ذات المخاطر العالية.

## قطاع الشرعية

إنطلاقاً من سياسة بنك البلاد التي نصت على التزام البنك في معاملاته بأحكام الشريعة الإسلامية، تكونت الهيئة الشرعية من هيئة مستقلة عن إدارة البنك التنفيذية مرتبطة بالجمعية العامة. وتضم الهيئة الشرعية في عضويتها عدداً من العلماء المتمكنين في فقه المعاملات المالية والاقتصاد وهم:

## أنشطة قطاعات بنك البلاد

موضوعاً، وهو أكبر عدد تصل إليه الموضوعات في السنوات الماضية منذ تأسيس البنك. كما تم رصد (32) ملحوظة رقابية، تمت معالجة معظمها وبقيت تقريباً (7) ملحوظات ما زالت في طور المراجعة.

كما تمكن قطاع الشرعية من إنجاز نسبة كبيرة من مشروع أتمتة أنظمة الرقابة الشرعية لتصبح آلية بالكامل في نظام واحد يسمى "راصد" الذي يسهل أعمال تدقيق المنتجات وحصرها وتطويرها، كما يسهل التواصل مع الجهات ذات العلاقة.

واستطاع قطاع الشرعية بمساعدة هذا النظام تبني مبدأ تلافى الأخطاء قبل وقوعها عبر اتخاذ خطوات استباقية تجنب البنك أي أمر قد يؤدي إلى حدوث خسائر مادية أو إضرار بسمعته. وقد أسهم "راصد" في جعل إدارة الرقابة الشرعية بيئة عمل خالية من الورق، ما أسهم في تقليل معدل الأخطاء وخفض التكاليف التشغيلية.

وفي هذا العام 2015، يطمح القطاع إلى استكمال أتمتة كامل عملياته، ما سيكون له أثر مباشر في زيادة انسيابية العمل وخفض الوقت المستغرق في المعاملات. كذلك يعمل القطاع على مواصلة حصر القضايا التي تعرض عليه، ووضع ضوابط لها لكي تعالج وفقاً لما أجاز من الهيئة الشرعية.

وقد أطلق قطاع الشرعية خلال العام الماضي 2014 -موافقة الهيئة الشرعية- مشروع Ideal Rating برنامجاً يعنى بالتصنيف الشرعي للأسهم المحلية والخليجية والعالمية، وتقديم نتائج دقيقة يضعها في متناول الجهات ذات العلاقة كشركة البلاد المالية وقطاع الخزينة، كما تتاح النتائج لعموم العملاء.

ومن ضمن أنشطة قطاع الشرعية، مشروع الطباعة وإصدار سلسلة مطبوعات من الرسائل والبحوث العلمية المرتبطة بالاقتصاد الإسلامي وفقه المعاملات المالية، وقد أصدر القطاع خلال العام الماضي 2014 ثلاثة (3) إصدارات وهي:

1. كتاب "الضوابط المستخلصة من قرارات الهيئة الشرعية" باللغة الإنجليزية.
2. كتاب "البنوك التعاونية - دراسة فقهية تطبيقية".
3. كتاب "الدليل الشرعي للتمويل العقاري"، وهذا الإصدار يعنى ببيان الأحكام الشرعية لعدد من مسائل التمويل العقاري بالمربحة والإجارة التمويلية (المنتهية بالتملك) التي يحتاج إلى معرفتها موظفو البنك وعملاء التمويل والمكاتب العقارية، بالإضافة إلى إنتاج (55) عرضاً مرئياً مختصراً لشرح مسائل الدليل الشرعي للتمويل العقاري، وستنشر على قناة البنك في موقع YouTube.

ليصل بذلك إجمالي عدد مطبوعات القطاع إلى أربعة عشر (14) إصداراً.

1. معالي الشيخ عبد الله بن سليمان بن منيع (رئيساً للهيئة)
2. معالي الشيخ أ. د. عبد الله بن محمد المطلق (نائباً)
3. فضيلة الشيخ أ. د. عبد الله بن موسى العمار (عضواً)
4. فضيلة الشيخ د. محمد بن سعود العصيمي (عضواً)
5. فضيلة الشيخ د. عبد العزيز بن فوزان الفوزان (عضواً)
6. فضيلة الشيخ أ. د. يوسف بن عبد الله الشبيلي (عضواً)

وينبثق من الهيئة الشرعية لجنة تحضيرية تتكون من أصحاب الفضيلة الأعضاء الأربعة الآخرين، ومفاسر اللجنة التحضيرية الصلاحيات الممنوحة لها من الهيئة الشرعية، ولها مهام عدة من أبرزها:

1. دراسة الموضوعات الواردة من البنك تمهيداً لعرضها على الهيئة الشرعية للبت فيها.
2. دراسة الاستفسارات الشرعية الواردة من موظفي البنك وعملائه والتوجيه بشأنها.
3. دراسة الأفكار المبدئية للمنتجات والتوجيه بشأنها.

ويرتبط بالهيئة الشرعية فنياً أحد قطاعات البنك وهو قطاع الشرعية، ويعالج إدارياً ومالياً معاملات قطاعات البنك الأخرى. ويعد قطاع الشرعية الجهاز المسؤول عن تحقيق جميع متطلبات الهيئة الشرعية والاستراتيجية الشرعية للبنك، وكافة الأمور المتعلقة بأحكام الشريعة الإسلامية.

ويتكون هيكل قطاع الشرعية من: إدارة أمانة الهيئة الشرعية وإدارة الرقابة الشرعية ووحدة الدعم والتنسيق.

وتعمل إدارة أمانة الهيئة الشرعية على تحضير الموضوعات الواردة للهيئة الشرعية، وإعداد البحوث والدراسات اللازمة لذلك والمشاركة في تطوير المنتجات المصرفية الإسلامية وهي حلقة الوصل بين مختلف قطاعات البنك وإدارته وبين الهيئة الشرعية.

ويتمثل عمل إدارة الرقابة الشرعية بضمان التزام جميع منتجات البنك بما صدر عن الهيئة الشرعية وتوافقها مع احكام الشريعة الاسلامية عند التأسيس والتأكد من انها تسير وفق الاجراءات والاسس التي أجازت من قبل الهيئة الشرعية. وتعنى وحدة الدعم والتنسيق بترتيب اجتماعات الهيئة الشرعية ودعمها، إضافة إلى إدارة مشروع الطباعة ومتابعة المكتبة الشرعية في القطاع.

وعقدت الهيئة الشرعية في خلال العام الماضي 2014 تسعة (9) اجتماعات، في حين عقدت اللجنة التحضيرية سبعة عشر (17) اجتماعاً.

كما قام قطاع الشرعية في خلال العام الماضي 2014 بمعالجة أكثر من 800

### قطاع تقنية المعلومات

بالنسبة إلى قطاع تقنية المعلومات، اتسم العام الماضي بكونه عام الامتثال للضوابط والمعايير المختلفة، حيث أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي مراجعات للعديد من التشريعات والضوابط في مجال الصيرفة الإلكترونية، كما قام القطاع بعملية تدقيق ضخمة، وتم تخصيص العديد من الموارد لهذه العملية، وتكثفت الجهود بالنجاح.

على صعيد البنية التحتية، كان هناك تركيزاً كبيراً على أمن تقنية المعلومات، من خلال ضمان اعتماديتها وأمنها العالي. وقد تمكن القطاع من اعتماد المنصة المناسبة لإنجاز المعاملات المصرفية الأساسية على مدار الساعة عبر الإنترنت، حيث كانت المعاملات في الماضي تتعرض للتوقف كل يوم جمعة، بينما في الوقت الحالي، لا تتوقف المعاملات أبداً حتى لو تم إجراء صيانة أو تحديثات للأنظمة. كما نجح القطاع في إنتاج تطبيق متقدم للهواتف الذكية يقدم كافة الخدمات المصرفية عبر الإنترنت.

كذلك، نجح القطاع في خلال العام الماضي في أداء دوره في عملية توسيع شبكة أجهزة الصراف الآلي، كما قام القطاع بإعادة تحديث كاملة لنظام الأرشيف الاحتياطي الخاص بالبنك من خلال برنامج التخزين الشبكي (NAS) Network Access Storage.

وقام القطاع بمبادرات لدعم الشركات عبر عددٍ من الخدمات والمنتجات الجديدة، لضمان سهولة أكبر وإنسيابية إضافية للمعاملات المصرفية لقطاع التجزئة ومجموعة إدارة المخاطر وغيرها، والتي يجري تطويرها حالياً. وقام القطاع بتحديث نظام التعافي من الأزمات لضمان التزامه بالضوابط المرتبطة بذلك.

وسيوافق القطاع في خلال الأعوام القليلة القادمة تحدي عملية نقل مقر الإدارة العامة للبنك ومراكز البيانات الخاصة بالبنك، حيث سيتم نقل تلك المراكز إلى مواقع تعود ملكيتها للبنك، ومنحها بيئة معلوماتية أكثر نضجاً وتطوراً، مع إبقاء الحد الأدنى من تأثير عملية النقل هذه على عمليات البنك.

ويمكن القطاع من استحداث مركزين جديدين للبيانات مرتبطين بنظام مزامنة مميز، وهذا أمر غير مسبوق في صناعة الخدمات المصرفية. كما أتاحت حلول تخزين البيانات الجديدة للقطاع إمكانية توفير البيانات بشكل أكبر في الوقت المطلوب، ورفع مستوى الامتثال لضوابط مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا المجال والذي وصل لمستويات متميزة مقارنة بالمصارف الأخرى، ناهيك عن إمكانية استعادة البيانات عند الحاجة.

وقمت معالجة 90% من الملاحظات التي قدمتها مؤسسة النقد، وسيتم استكمال المتبقي في نهاية الربع الثاني من العام 2015.

كذلك، بدأ العمل في أواخر عام 2014 على مشاريع كبرى تشمل التصوير الضوئي للوثائق والملفات على مدى الأعوام العشرة الماضية، وسيستمر العمل على تلك المشاريع هذا العام. وذلك من أجل تأمين هذه السجلات وتحميلها على نظام الأرشيف، لاستعادتها عند الحاجة.

وبالتزامن مع كل هذه المنجزات، يحرص قطاع تقنية المعلومات على خفض تكاليف البرمجيات بشكل عام.

### قطاع الموارد البشرية

يقدم قطاع الموارد البشرية خدمات الدعم للموظفين وقطاعات البنك الأخرى من خلال أربع إدارات رئيسية الأولى: إدارة القوة العاملة والتوظيف و التي تضم وحدات المتقاعدين، والتوظيف، والقوى العاملة. الإدارة الثانية هي إدارة علاقات الموظفين والتي تتكون من وحدات الرواتب، وخدمات الموظفين، العلاقات الحكومية. أما الإدارة الثالثة فهي إدارة الأداء والتعويضات والتي تضم وحدتي التعويضات والمزايا إضافة إلى حدة إدارة الأداء. الإدارة الرابعة هي إدارة الكفاءات والتي تعنى بتطوير مهارات الموظفين من خلال البرامج التدريبية القصيرة أو برامج التطوير المهني والمسارات الوظيفية وبرامج التعاقب الوظيفي، التي تقدم من خلال وحدة التدريب، ووحدة تطوير الكفاءات.

كما استحدث القطاع وحدة رعاية الموظفين ترتبط مباشرة برئيس القطاع لتعكس توجه البنك المستمر نحو منح الموظفين الاهتمام الذي يستحقونه. وتمثل المهام الرئيسة لهذه الوحدة في معالجة تظلمات الموظفين، وإجراء استبيانات رضا الموظفين، والعمل على تقديم كل ما يساهم في تحسين مستوى بيئة العمل من خلال البرامج الموجهة للموظفين. حيث نظمت الوحدة برامج تقدير الموظفين مثل برنامج نجوم البلاد ورحلة للحج تم فيها تسيير قافلة ضمت 23 موظفاً وعائلاتهم لأداء مناسك الحج لعام 1435هـ وتكفل البنك فيها بكافة مصاريف الإقامة والإعاشة. كما نفذ القطاع برنامج "السفير الصغير" لعام 2015م وهو يعنى بربط الموظف بعائلته حيث تتم دعوة أبناء الموظفين للتعرف على المواقع التي يعمل فيها أبائهم، ومعرفة ماهية وظائفهم ما يولد لديهم تقديراً أكبر لهم.

كان العام 2014م مهماً للغاية بالنسبة لقطاع الموارد البشرية بالبنك، حيث توأكب مع بداية تطبيق الخطة الاستراتيجية الجديدة للبنك وخاصة فيما يتعلق بالتحول الذي يشهده القطاع وتحديث آليات العمل حيث استكمل قطاع الموارد البشرية مشروع الهيكل التنظيمي الجديد للبنك ونجح بفضل الله في إغلاق معظم الشواغل من خلال توفير الكفاءات البشرية المؤهلة للإدارات المختلفة.

## أنشطة قطاعات بنك البلاد

تحديث السجل الائتماني للعملاء بانسيابية وسهولة، وهذا عائد لجهود قطاع العمليات في هذا المجال.

ويمثل قطاع العمليات بنك البلاد في اجتماعات لجنة مدراء عمليات المصارف العاملة في المملكة العربية السعودية والتي تقوم بالتعاون مع مؤسسة النقد العربي السعودي على تطوير عمليات القطاع المصرفي من خلال إدارة تنفيذ فعالة لضوابط المؤسسة في المصارف العاملة بالمملكة العربية السعودية وصباغة أطر فعالة وأمنة لتطوير ضوابط العمليات والخدمات المقدمة لعملاء القطاع المصرفي السعودي.

كذلك، يعمل قطاع العمليات باستمرار على استقطاب الكوادر البشرية الوطنية وتطويرها ويحرص على اعتماد معايير لكافة تعاملات وتقارير الإدارات، ويقوم القطاع بالاجتماع بصفة دورية مع مدراء القطاعات والاجتماع مع المدير التنفيذي للعمليات بشكل شهري للوقوف على المستجدات أولاً بأول والتأكد من تذييل العقبات التي تواجه قطاع العمليات في تقديم الخدمات المميزة للعملاء.

### قطاع الخدمات الادارية والممتلكات

يخدم هذا القطاع البنك بمختلف اتجاهاته من حيث دعم الأعمال. تندرج تحت هذا القطاع سبعة أقسام رئيسية؛ هي: قسم الإدارة الهندسية، ومهمتها تصميم المواقع الخاصة بالبنك والاشراف على تنفيذها وتسليمها بشكل نهائي. ولها دور استشاري لمختلف قطاعات البنك.

كذلك، هناك إدارة تركيبات الصراف الآلي والتي تعمل على البحث عن المواقع وتحليلها لتركيب الصرافات الآلية فيها، وتقديم توصياتها في هذا المجال، ثم تقوم بتصميم وتركيب الصرافات وإدارتها للمرة الأولى ومن ثم تسليمها لإدارة التشغيل. وتتولى إدارة العقود مسؤولية اصدار العقود وإدارتها لصالح مختلف قطاعات البنك، وهي تشمل الخدمات والاستشارات ودعم الأعمال وجميع العقود تتم صياغتها وإدارتها بالتعاون مع القطاعات المعنية.

وتعتبر إدارة الأمن والسلامة مسؤولة عن كل ما يخص سلامة وأمن المنشآت والعاملين في البنك، وكذلك أمن وسلامة عمليات البنك بشكل عام، بما في ذلك إنشاء أنظمة الإنذار وتشغيلها، وتأمين نقل النقود وتخزينها في الفروع وأجهزة الصراف الآلي.

وتعتمد إدارة الأمن والسلامة أفضل التقنيات الخاصة بالحراسة والمراقبة، حيث يملك البنك إحدى أحدث غرف العمليات التي تمكّن المختصين من مراقبة كافة فروع البنك ومرافقه على مدار الساعة، والتحكم بأنظمة الإنذار. وتعمل الإدارة على تزويد إدارات البنك بما تحتاجه في مجال المراقبة والحماية.

هناك العديد من المشاريع التي نفذها القطاع في إطار الخطة الاستراتيجية للبنك، وما يزال يعمل على المزيد من المشاريع.

ولعل تطوير القطاع دون أن يتأثر مستوى الأداء كان من أهم التحديات خلال العام الماضي، خصوصاً وأن التطوير يتعلق بالأسس الاستراتيجية للقطاع والبنك على حد سواء. وما يزال القطاع يبذل الجهود ليحقق تطلعات كافة القطاعات في مجال تطوير الموظفين حيث ساهم القطاع في تدريب 1,000 من موظفي قطاع التجزئة للحصول على شهادات مهنية معتمدة من قبل مؤسسة النقد. كذلك تعمل إدارة الكفاءات على تنظيم برنامج تدريبية جديدة. وفي عام 2014 م تم تدريب أكثر من 3000 موظف على حسب احتياجاتهم الوظيفية بما يعادل 65,000 ساعة تدريبية وإيضاً تم تقديم امتحان لأكثر من 1000 موظف في المهنية في أساسيات مصرفية الأفراد.

وبعد اعتماد سلم رواتب جديد في ديسمبر العام 2013م، وضع القطاع آلية متكاملة لتطبيقه اعتمدها مجلس إدارة البنك، وجر العمل على تنفيذها حسب الخطة المعتمدة. كما انتهى القطاع من تصميم نظام وآلية جديدة لتقييم الأداء، تم تطبيقه آلياً في العام 2014م.

وتتضمن إنجازات القطاع مراجعة وتحديث كافة سياسات الموارد البشرية لضمان اشتغالها على كافة الجوانب التي تساعد على تسهيل إجراءات العمل وتوضيح حقوق الموظفين وواجباتهم. كما قامت إدارة علاقات الموظفين باعتماد العديد من الخدمات الذاتية الجديدة في نظام الموارد البشرية الخاص بالبنك لتحسين وتطوير بعض الإجراءات.

وتتمثل تطلعات قطاع الموارد البشرية في استكمال الخطط التطويرية التي تخدم استراتيجية البنك وتوفير الدعم لسفراء وسفيرات البلاد بما يساهم في خدمة عملاءه ومساهميه من خلال توفير الكوادر البشرية وأتمته آليات العمل وتلبية جميع المتطلبات التنظيمية.

### قطاع العمليات

يوفر قطاع العمليات الدعم المباشر لمختلف قطاعات البنك لتقديم الخدمات لعملاء البنك على مختلف شرائحهم حيث يقوم قطاع العمليات بإدارة عمليات تمويل التجارة وتمويل الأفراد والمدفوعات عبر جميع قنوات البنك والنقد والمقاصة والخزينة والمطابقات والتسويات وأعمال الدعم الأخرى كتدقيق ملفات الحسابات وفهرسة الوثائق مهيذا لأرشفتها وغيرها من أعمال الدعم الأخرى التي تهيئ فروع البلاد ومراكز إنجاز لتطبيق معايير عالية من الأداء والفعالية. ويعد بنك البلاد أول بنك يقوم بمكننة automate التسجيل في مشروع (سمة) الخاص بالمعلومات الائتمانية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، حيث يتم

## أنشطة قطاعات بنك البلاد

تشارك هذه الإدارة مدراء الأمن في البنوك بالاجتماع سنوياً برئاسة رئيس قطاع الخدمات الادارية والممتلكات، يتم في خلاله طرح التحديات وتقييم المنجزات ووضع الخطوات المستقبلية.

وتعتبر إدارة الخدمات المساندة، من أكبر إدارات البنك، ويتوزع فريقها على مختلف مناطق المملكة. وتكون الإدارة مسؤولة عن كافة خدمات البريد والأرشفة وإدارة المنشآت والصيانة والتنظيف، وكذلك خدمات الضيافة، وذلك بالتعاون مع مزودين خدمات متخصصين في هذا المجال. والعاملون في هذه الإدارة هم الجنود المجهولون.

أما إدارة الموردين فهي مسؤولة عن علاقات البنك بموردي الخدمات ومقدمي الاستشارات، وتقييم أدائهم. كذلك، هي تقوم بإدارة المناقصات، وتقييم الجهات التي تتقدم لها، وتعمل على تحديث معلومات الموردين في المملكة بشكل دوري. وتكتمل حدة المشتريات منظومة العقود والموردين، حيث تتولى هذه الوحدة جمع وتأمين كافة احتياجات مختلف الإدارات من الخدمات والمنتجات.

وتعتبر الإدارة السابعة الأحدث حتى الآن وهي ما زالت في مرحلة التطور؛ وهي إدارة المعايير والرقابة. هذه الإدارة هي ترجمة لتوجه البنك نحو تحديث الخدمات المقدمة لعملاء البنك ومنحهم القيمة المضافة، وضمان الالتزام بالمعايير والمواصفات الموضوعية لكل إدارة.

وتعمل الإدارة أيضاً على تقييم وقياس وتطوير كل ما يقوم به البنك أو الأطراف الخارجية التي يتعاون معها سواء في العقود أو النظافة أو غيرها، والتأكد من توافرها مع المعايير والمواصفات المعتمدة عالمياً، مثل الأيزو (المنظمة الدولية للتقييم ISO) و6 سيغما وغيرها، بالإضافة إلى تفعيل برامج ضمان الجودة، وذلك قبل البدء بتقديمها خارج الإدارة في مرافق البنك. وسينتهي بناء هذه الإدارة قريباً.

يهدف القطاع بشكل عام إلى تمكين البنك من تحقيق النمو في أعماله، وخفض تكاليف التشغيل بالقدر الممكن.

وتتلخص أهم المنجزات العام 2014 في افتتاح 15 فرعاً جديداً، ونقل 3 فروع، وتأسيس ثمانية مراكز "إنجاز" جديدة، كما تم تركيب 164 صراف آلي ونقلها، في حين تم اعتماد نظام أرشفة الكتروني جديد. كما نجح القطاع في توفير 2,7 % من الميزانية المخصصة للقطاع العام الماضي بعد تنفيذ المشاريع المقررة، وتم التعامل مع 23,000 زائر للدائرة العامة طوال العام.

وطرحت إدارة الموردين 79 مناقصة إضافية قدرها 27 % عن العام 2013، وبلغت قيمة المناقصات خلال العام 2014 حوالي 157 مليون ريال، وسجلت الإدارة 210 موردين جديداً للبنك.

كما أنجزت إدارة الأمن والسلامة 19 مشروعاً تطويرياً موزعاً على الإدارة العامة وفروع البنك و"إنجاز"، وغرفة المراقبة الأمنية. كما تم إتمام 25,000 رحلة لنقل للأموال.

بالنسبة إلى العام 2015، سيسعى القطاع للمحافظة على النمو الذي حققه البنك، وسيتم التركيز على رفع مستوى رضا العملاء، والتعاون لتحقيق الهدف الأهم وهو مراقبة تكاليف التشغيل والتحكم بها. ويعمل القطاع حالياً على تطوير هوية جديدة للفروع ليتم إطلاقها في خلال العام القادم. وسيقوم البنك بتقديم نفسه بطريقة مختلفة.

### قطاع الشؤون القانونية

يتبع قطاع الشؤون القانونية للرئيس التنفيذي للبنك مباشرة، ويتكون القطاع من ثلاث إدارات هي على التوالي إدارة الدعاوى والتحقيقات وإدارة الإستشارات القانونية وإدارة معالجة الديون والتحصيل، وتُعد إدارة الدعاوى والتحقيقات بإقامة الدعاوى والترافع أمام الجهات القضائية في الدعاوى المرفوعة من أو ضد البنك، كما أنها تقوم بإجراء التحقيقات الداخلية في المخالفات الإدارية الجسيمة. وتُعد إدارة الإستشارات القانونية بتقديم المشورة والرأي القانوني لجميع قطاعات وإدارات وفروع البنك، كما تعمل على مراجعة الاتفاقيات والعقود التي يكون البنك طرفاً فيها. أما إدارة التحصيل ومعالجة الديون فهي تُعد بتحصيل حقوق البنك لدى العملاء المتعثرين.

### قطاع المالية

كجزء من استراتيجية البنك المعتمدة، شرع في خطة متوسطة المدى لضمان أتمتة جميع المنتجات والعمليات. وكان التركيز الرئيسي على تحسين وتطوير تقارير نظم المعلومات وذلك لتمكين كل قطاعات الأعمال والمساندة من تحقيق أهداف الاستراتيجية. كما وضعت أهداف طموحة للموازنة وكذلك خطة متوسطة المدى للبنك. الأمر الذي يضمن وضع مؤشرات أداء رئيسية لجميع قطاعات الأعمال والمساندة تكون قابلة للقياس مقابل الأداء.

وقطاع المالية على اطلاع بالتطورات المختلفة في عالم المحاسبة، لضمان الانتقال السلس وحيث تكون المعايير الجديدة قابلة للتطبيق، وكانت الإدارة على اطلاع بهذه التطورات لضمان إيجابياتها وسلبياتها في مبادرات الأعمال المختلفة.

## أنشطة قطاعات بنك البلاد

تقدم الشركة القروض لمضاربي الأسهم.

وقامت الشركة بقفزات نوعية في خلال الفترة الماضية، وتمكنت من مضاعفة عملياتها منذ العام 2012، وستستفيد من نشاط السوق ونموه المستمرين لتدعم معدل نموها الذي بلغ 25-26 % في العام 2014. وهي تعمل جاهدة لتنويع استثماراتها جغرافياً ونوعياً، وتحقيق توازن أكبر فيها.

بدأت الشركة في العام 2012 بتقديم خدمة الحفظ، وفي خلال العام 2013 حافظت على تطويرها، وفي عام 2014 شكلت الخدمة جزءاً كبيراً من الدخل في ما يتعلق بمصرفية الشركات. من ناحية أخرى، شهدت إدارة الأصول نمواً كبيراً من حيث حجم الأصول المدارة بلغ 39 % بين الاعوام 2012 الى 2014.

ولعل من أهم التحديات المالية التي تواجه البلاد المالية كغيرها من الشركات الاستثمارية، هو هبوط أسعار النفط، باعتباره عاملاً جديداً من متغيرات السوق لم تواجهه الشركة من قبل، لكن تعهد الحكومة بمواصلة الإنفاق يبعث على الاطمئنان والاستقرار.

وتقيّم الشركة ردة فعل سوق الأسهم حتى الآن بأنها متوسطة، وستبقى كذلك على المدى القصير. أما على المدى الطويل، فهناك تفاؤل كبير حيال أداء السوق، ويدعم هذا التفاؤل الدخول المرتقب للمستثمرين الأجانب في سوق الأسهم خلال شهر حزيران/يونيو القادم مما سيرفع مؤشر السوق ويسهم في تحسين أدائه، رغم أن هذا الارتفاع ربما يكون محدوداً نظراً لأن السوق لا يحتاج لمزيد من السيولة، لكن من الممكن أن يؤدي هذا الدخول إلى ابتكار منتجات جديدة تلبى متطلبات هؤلاء المستثمرين ورغباتهم وتفتح آفاقاً غير مسبوقة للاستثمار. وقد بدأت الشركة فعلياً استعداداتها لدخول المستثمرين الأجانب والاستفادة قدر الإمكان مما سيقدمونه للسوق السعودي.

تسعى الشركة إلى التعامل مع أسعار العقارات الآيلة إلى الارتفاع وهي تعمل حالياً على تطوير منتج عقاري وستقوم بإطلاقه في الربع الأول من العام 2015.

## قطاع التسويق والتواصل

يعتبر دور قطاع التسويق والتواصل محورياً في مساندة قطاعات الاعمال والخدمات وايضا في تعزيز وترسيخ سمعة البلاد كمصرف اسلامي مجتمعي رائد ومعاصر.

يكمن دور التسويق والتواصل والخاص بمساندة قطاعات الاعمال والخدمات خلال عام 2014 بالقيام بالعديد من الحملات التسويقية والترويجية الخاصة بالتمويل، والبطاقات، وقطاع انجاز وايضا الاعداد والتخصيص للمنتجات الجديدة التي سيقوم البنك بإطلاقها بالتنسيق مع القطاعات المعنية بهذه المنتجات في البلاد. ويعتبر ايضا دعم قطاعات الاعمال بالمعلومات والاحصاءات والاستشارات من خلال الأبحاث التسويقية مهما لتطبيق استراتيجية البنك وتوجهاته. اما بالنسبة للقطاعات الخدمية بالبنك، فقد اثمر التعاون المتميز بين قطاع التسويق والتواصل، وقطاع تقنية المعلومات وقطاع القنوات الالكترونية بتطوير مميز في موقع البنك وخدماته من خلال قنواته الالكترونية.

اما على صعيد تعزيز وترسيخ سمعة البلاد كمصرف اسلامي مجتمعي رائد ومعاصر، فقد قام البنك بالعديد من المبادرات المجتمعية ومن اهمها افتتاح اول فرع متكامل للوصول الشامل والاحتياجات الخاصة وعمل ونشر فيديوهات لتطوير الذات موجهه لأصحاب الإعاقة السمعية. وايضا قام البنك بالمساهمة في تعزيز ثقافة التطوع من خلال رعاية المعسكر الكشفي لرحل عام 1435هـ وتوزيع مليون وخمسمائة ألف عبوة ماء ومئتان وخمسون ألف عبوة عصير لضيوف الرحمن و من خلال مشروع افطار الصائمين وذلك بتوزيع أكثر من 200 ألف وجبة إفطار في أكثر من 14 مدينة بالبلاد وبمشاركة أكثر من 2000 متطوع .

## شركة البلاد المالية

### مواصلة النمو

شركة البلاد المالية هي شركة استثمارية مرخصة من قبل هيئة السوق المالية مملوكة بالكامل لبنك البلاد، وتنشط في كافة مجالات الاستثمار بما في ذلك خدمات المصرفية الاستثمارية، وإدارة الأصول، والوساطة والاستشارات، والحفظ. ويسجل للشركة نتائجها الإيجابية بشكل عام في خلال العام 2014 رغم هبوط سوق المال في آخر شهرين ما شكل تحدياً بالنسبة للشركة. وقد سجلت الشركة ارتفاعاً في الإيرادات مقارنة بالعام 2013، كما أطلقت عدداً من المنتجات الجديدة في العام الماضي، كان من أبرزها الصندوق العقاري الذي أسسته بالتعاون مع شركة رافال ويستثمر في عقارات الشركة، وهو يتميز ببنية تنظيمية فريدة. من جهة أخرى، أطلقت الشركة تمويل الأسهم Margin Lending، ومن خلالها

## تقرير المسؤولية الاجتماعية

المسؤولية الاجتماعية ببنك البلاد "هي التزام مستمر بمشاركة المجتمع استشعارا بمسؤولية البنك تجاه مجتمعه وبأسلوب يخدم جميع اطراف المجتمع في آن واحد"، وذلك بالتحلي بأخلاقيات مهنية عالية وعدم الاضرار بالبيئة واقتصاد البلاد من خلال تحقيق التنمية الاقتصادية والعمل على تحسين ممارسات الأعمال المعتادة للبنك، بالإضافة إلى الالتزام بمراعاة هموم واهتمامات وتوقعات الأطراف ذات الصلة بالبنك، وتغطية الجوانب الاجتماعية والبيئية والاقتصادية. ايماننا منا بأهمية مبدأ المسؤولية الاجتماعية، قمنا في عام 2014 وبعد موافقة الجمعية العمومية بتكوين لجنة خاصة بهذا الشأن ممثلة بأعلى السلطات بالبنك وهم الرئيس التنفيذي، المدير التنفيذي للأعمال، امين عام مجلس الادارة، مدير عام قطاع الشركات، مدير عام الموارد البشرية، مدير قطاع التسويق والتواصل حيث تتم اجتماعات هذه اللجنة دوريا لبحث سبل تطوير برامج المسؤولية الاجتماعية والبت فيها. من ابرز مخرجات اجتماعات اللجنة لهذا العام هي البدء في تطوير استراتيجية البنك للمسؤولية الاجتماعية، بالإضافة الى الاتفاق على الموازنة العامة لأنشطة المسؤولية الاجتماعية.

### ومن ابرز مبادرات البنك في مجال المسؤولية الاجتماعية: حملة البلاد مبادرة:

تزامنا مع شهر رمضان المبارك، قمنا بإطلاق حملة اعلانية تعنى بتعزيز قيم العمل التطوعي ومساعدة المحتاجين بالإضافة الى مبادرة البنك بتقديم وجبات افطار في معظم مدن المملكة في هذا الشهر الكريم والتي تجاوزت ال 200 الف وجبة.

### بادرة خدمة حجاج بيت الله الحرام:

عن طريق الرعاية الحصرية لمعسكرات الكشافة في موسم الحج، قمنا بخدمة حجاج بيت الله وتوزيع مليون وخمسمائة ألف عبوة ماء ومئتان وخمسون ألف عبوة عصير لضيوف الرحمن في المشاعر المقدسة.

### خدمة ذويه الاحتياجات الخاصة:

### فرع الوصول الشامل: (فرع التخصصي)

قمنا بتأهيل فرع مجهز بكامل الامكانيات اللازمة لخدمة ذوي الاحتياجات الخاصة والتي تمكن كل من ذوي الاعاقات الحركية، السمعية، البصرية من تنفيذ كافة العمليات البنكية بسهولة تامه.

### قاموس المعاملات البنكية بلغة الإشارة:

بالتعاون مع المختصين، قمنا بتبني قاموس يحوي مصطلحات المعاملات البنكية بلغة الاشارة لتمكين ذوي الاعاقة السمعية من انجاز معاملاتهم بثقه وسهولة. من منطلق ايمان البنك بضرورة شمولية برامجه المجتمعية لتخدم اكبر عدد ممكن من فئات المجتمع،

### قام بنك البلاد بتبني ورعاية العديد من البرامج والمناسبات التي من ابرزها:

### التوظيف

رعاية يوم المهنة للطلاب المتبعثين في الولايات المتحدة الامريكية.

رعاية معرض لقاءات قطاعات التوظيف بجده.

اقامة اليوم المفتوح لتوظيف المتبعثين من خريجي الجامعات الامريكية.

### التعليم

رعاية حفل تخريج اطباء وطبيبات جامعة الملك سعود.

رعاية مؤتمر كليات ادارة الاعمال بدول مجلس التعاون الخليجي.

رعاية ندوة الصحافة الجامعية.

رعاية حفل تكريم الطالبات المتفوقات من خريجات الثانوية العامة.

### اسر منتجة

رعاية معرض من ايدينا.

### المرأة

رعاية معرض أسبوع المرأة.

رعاية ملتقى عالم السيدات.

### الشباب

رعاية قرعة كاس الملك.

جائزة التميز الرياضي.

### المصرفية الاسلامية

رعاية مدونة " المعاملات المالية المستنبطة من الكتب الفقهية".

رعاية مؤتمر هارفرد للمصرفية الاسلامية.

### عام

اقامة ندوة "كيف تؤسس وقفك بتميز".

رعاية معرض وملتقى مشاريع النقل العام الرائدة.

رعاية حفل يوم اليتيم العربي.

### مسؤوليتنا الاجتماعية تجاه موظفينا:

### برنامج نجوم البلاد:

نقوم بمكافئة الموظفين المتميزون سنويا برحلة خارجية يتم من خلالها التعرف

على ثقافة جديده وبناء مهارات العمل الجماعي.

### برنامج ابطال البلاد:

نقوم بتنظيم دوري سنوي لكرة القدم يشارك فيه الموظفون، ويتم فيه اختيار

المميزين للذهاب و اللعب مع احد الاندية العالمية.



## البلاد يدشن أول فرع في المملكة لتقديم خدمات مصرفية لذوى الاحتياجات الخاصة



دشن سعادة الأستاذ خالد بن سليمان الجاسر الرئيس التنفيذي لبنك البلاد، أول فرع من بنك البلاد لتقديم خدمات مصرفية تخدم العملاء من ذوي الإعاقة البصرية والسمعية والحركية بمدينة الرياض.

وقال الاستاذ خالد الجاسر خلال تدشين الفرع: "أن هذا الفرع هو باكورة الفروع البنكية بالشراكة بين بنك البلاد ومراكز الاتصال الطبية "تواصل" لتقديم الخدمات لذوى الاحتياجات السمعية، مضيفاً في الوقت الحالي هناك حاجة كبيرة لتقديم الخدمات المصرفية لذوى الاحتياجات الخاصة، من خلال الاستغناء عن المترجمين كما كان في السابق وخاصة أن الكثير من العملاء لا يوجد لهم مترجم. وبين الرئيس التنفيذي لبنك البلاد أن الشراكة مع مراكز الاتصال تركز على ثلاث خطوات رئيسية هي: الوصول الشامل: وهو، كخطوة أولى، تأهيل فرع التخصصي في الرياض ليقدم خدماته لكافة الفئات ذات الاحتياجات الخاصة من مكفوفين وذوي الإعاقة الحركية، وثانياً إنشاء قاموس مصري: وهو ترجمة المفردات المصرفية بلغة الإشارة عن طريق مقاطع فيديو وصور ثابتة لتمكن هذه الفئة من معرفة كل مفردة وماتعني على حده، سعياً لتقديم خدمة أفضل لهذه الفئة في المجتمع، ويعتبر هذا أول قاموس بلغة الإشارة للمفردات المصرفية في العالم العربي، وثالثاً ترجمة كتاب "كيف تصبح بطلاً في 3 ساعات" للمؤلف الدكتور يوسف الحزيم الأمين العام لمؤسسة العنود الخيرية، وذلك عن طريق مقاطع فيديو بالصوت والصورة ليتمكن المكفوفين والصم من الاستفادة منه.

ومن جهته أوضح الرئيس التنفيذي لشركة مراكز الاتصال الطبية (تواصل) الدكتور فهد بن صالح العريفي، أن الاتفاق بين المركز وبنك البلاد تم لتقديم خدمة غير مسبوقة لذوى الاحتياجات الخاصة والمتمثلة بتقديم الترجمة الفورية من وإلى لغة الإشارة للصم، لا سيما أن عدد المعاقين سمعياً بالمملكة حوالي 900 ألف ولا تتوفر لهم خدمات الترجمة في الأماكن الخدمية ومنها البنوك، وكذلك تقديم خدمة الوصول الشامل لباقي الإعاقات.

## تدشين برنامج "مستقبل البلاد"



قام سعادة الرئيس التنفيذي لبنك البلاد الأستاذ خالد بن سليمان الجاسر، بإطلاق برنامج "مستقبل البلاد" وذلك خلال حفل خاص أقيم يوم الخميس 18 سبتمبر 2014 في فندق الراديسون بلو بمدينة الرياض، بحضور المدراء التنفيذيين في البنك، ومدراء عموم القطاعات، ومدراء القطاعات، بجانب المشاركين في البرنامج وعدد من سفراء البلاد.

وفي كلمته التوجيهية للمشاركين في البرنامج أكد الرئيس التنفيذي لبنك البلاد الأستاذ خالد بن سليمان الجاسر، على ضرورة التمييز بين الخدمة والخبرة، وأن الخبرة هي الأهم كونها تمكن الشخص من اكتساب وإتقان مهارات متعددة في مجالات مختلفة، في حين أن الخدمة في الغالب عبارة عن إتقان مهارة واحدة طوال فترة العمل. وشارك سعادة الأستاذ خالد بن سليمان الجاسر في كلمته الحضور بالخبرات التي اكتسبها في حياته المهنية ومسيرته الطويلة في المجال المصرفي، مستعرضاً نماذج لشخصيات ناجحة أثرت حياته المهنية والشخصية مورداً بعضاً من قصص النجاح في المنطقة العربية والعالم.

من جانبه رحب مدير عام قطاع الموارد البشرية لبنك البلاد الأستاذ حمد بن ناصر القضيبي خلال كلمته بالحضور، موجهاً شكره للرئيس التنفيذي والفريق القيادي بالبنك على دعمهم وتعاونهم في إنجاح مثل هذه البرامج التطويرية التي تسعى لخدمة أبناء البلاد، مؤكداً بأن البرنامج صمم حتى يساهم في إنجاح الرؤية الاستراتيجية الطموحة للبنك حتى يتحقق النجاح - بإذن الله







# تقرير مجلس الإدارة

السادة: مساهمي بنك البلاد  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسر مجلس الإدارة أن يقدم لمساهمي بنك البلاد التقرير السنوي عن أداء البنك وأنشطته الرئيسية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014.

### حقوق المساهمين

بلغت حقوق المساهمين بنهاية عام 2014 مبلغ 5,891 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 5,101 مليون ريال سعودي كما في نهاية عام 2013، وقد بلغ عدد الأسهم العادية المصدرة حوالي 400 مليون سهم، كما بلغ معدل كفاية رأس المال بنهاية عام 2014 نسبة 16.71% مقارنة بالحد الأدنى المطلوب وهو 8%.

هذا وقد حقق البنك عائداً على متوسط الموجودات بلغ 2.1% في حين بلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين 15.7% وبلغت ربحية السهم 2.16 ريال للسهم الواحد.

### التوسع بالخدمات البنكية

في العام 2014 تم افتتاح 14 فرعاً جديداً لبنك البلاد ليبلغ عدد الفروع العاملة 116 فرعاً، كما تم إضافة عدد 7 مراكزً للحوالات (إنجاز) ليبلغ عدد المراكز 158 مركزاً بنهاية عام 2014 .  
في مجال البنكية الالكترونية تم تشغيل 97 جهازاً للصرف الآلي ليبلغ عدد الاجهزة العاملة في نهاية 2014 عدد 953 جهازاً تغطي مناطق المملكة العربية السعودية. كما تم إضافة 567 جهازاً لنقاط البيع خلال العام 2014 ليبلغ عددها 2,690 جهازاً بنهاية عام 2014.

### النتائج التشغيلية

بلغ صافي دخل السنة 864 مليون ريال سعودي بارتفاع بلغ 18.5% عن العام 2013، وترجع هذه الزيادة الى نمو دخل العمليات المصرفية بنسبة 9.4% لتبلغ 2,097 مليون ريال سعودي بنهاية عام 2014، وذلك نتيجة لتحسن الدخل من الأنشطة الرئيسية المتضمنة محفظة التمويل والاستثمار، حيث بلغ النمو 7.7% مقارنة بالعام 2013 لتبلغ 1,019 مليون ريال سعودي.

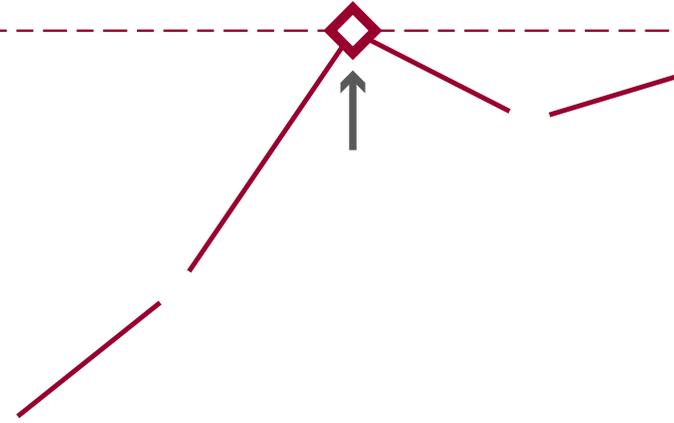
بلغ النمو في صافي رسوم ودخل العمولات مقارنة بالعام 2013 نسبة 8% لتبلغ 719 مليون ريال سعودي. كما تمت مكاسب تحويل العملات الأجنبية بنسبة 19.6% عن العام 2013 لتبلغ 293 مليون ريال سعودي، وفي جانب مصاريف العمليات التشغيلية فقد ارتفعت تلك المصاريف بنسبة 3.8% مسجلة 1,233 مليون ريال سعودي متضمنه (7,5) مليون ريال سعودي عكس لمخصصات لقاء محفظة التمويل وذلك نتيجة لاسترداد مبالغ متعثرة.

### المركز المالي

بلغت موجودات البنك بنهاية عام 2014 مبلغ 45,230 مليون ريال سعودي، وقد مثل ذلك ارتفاعاً بنسبة 24.5% عن العام الماضي، وارتفعت ودائع العملاء بنهاية العام الحالي حيث بلغت 36,724 مليون ريال سعودي، مسجلة ارتفاعاً بمبلغ 7,616 مليون ريال سعودي عن العام السابق بارتفاع قدرة 26.2%. كما ارتفع صافي محفظة التمويل بنهاية عام 2014 الى 28,355 مليون ريال سعودي مقارنة بـ 23,415 مليون ريال سعودي للعام السابق أي بارتفاع قدره 21.1%.

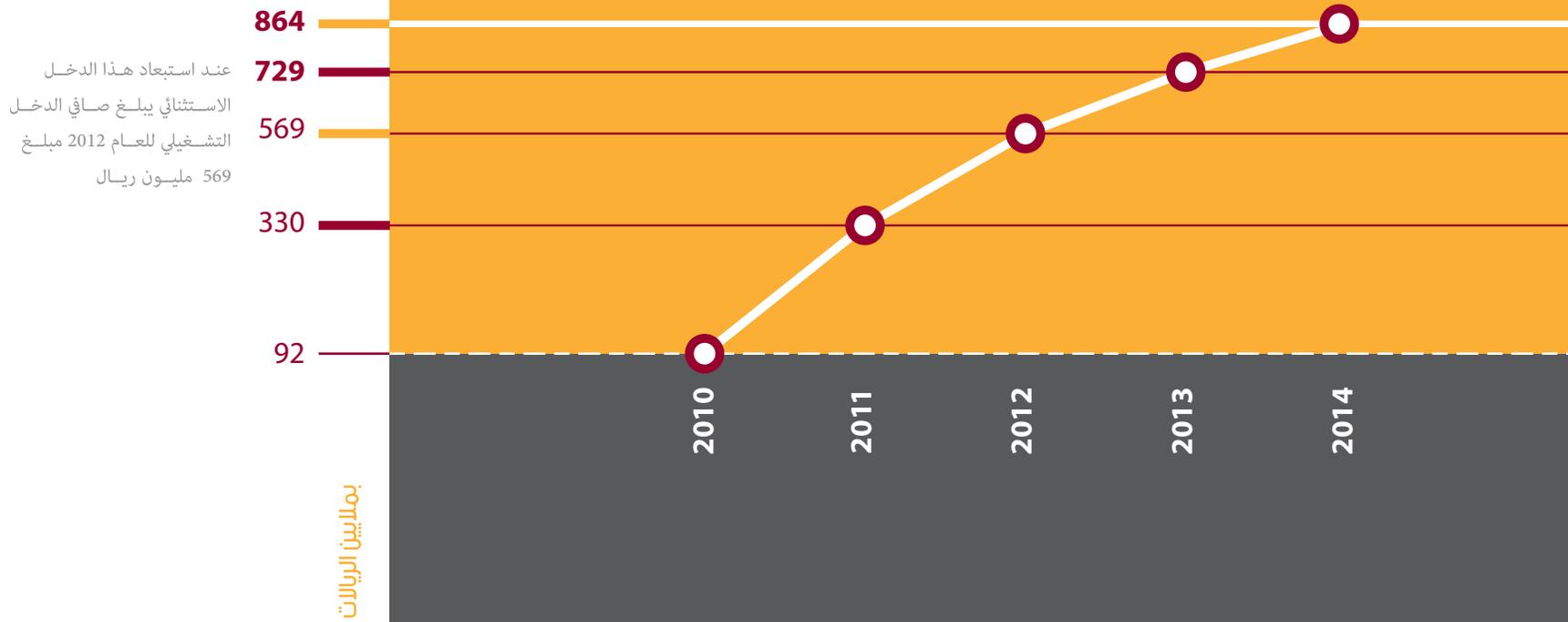
حقق البنك دخل استثنائي  
يقدر بمبلغ 373 مليون ريال  
سعودي نتج عن بيع البنك  
لقطعة أرض في محافظة  
الدرعية

**942**



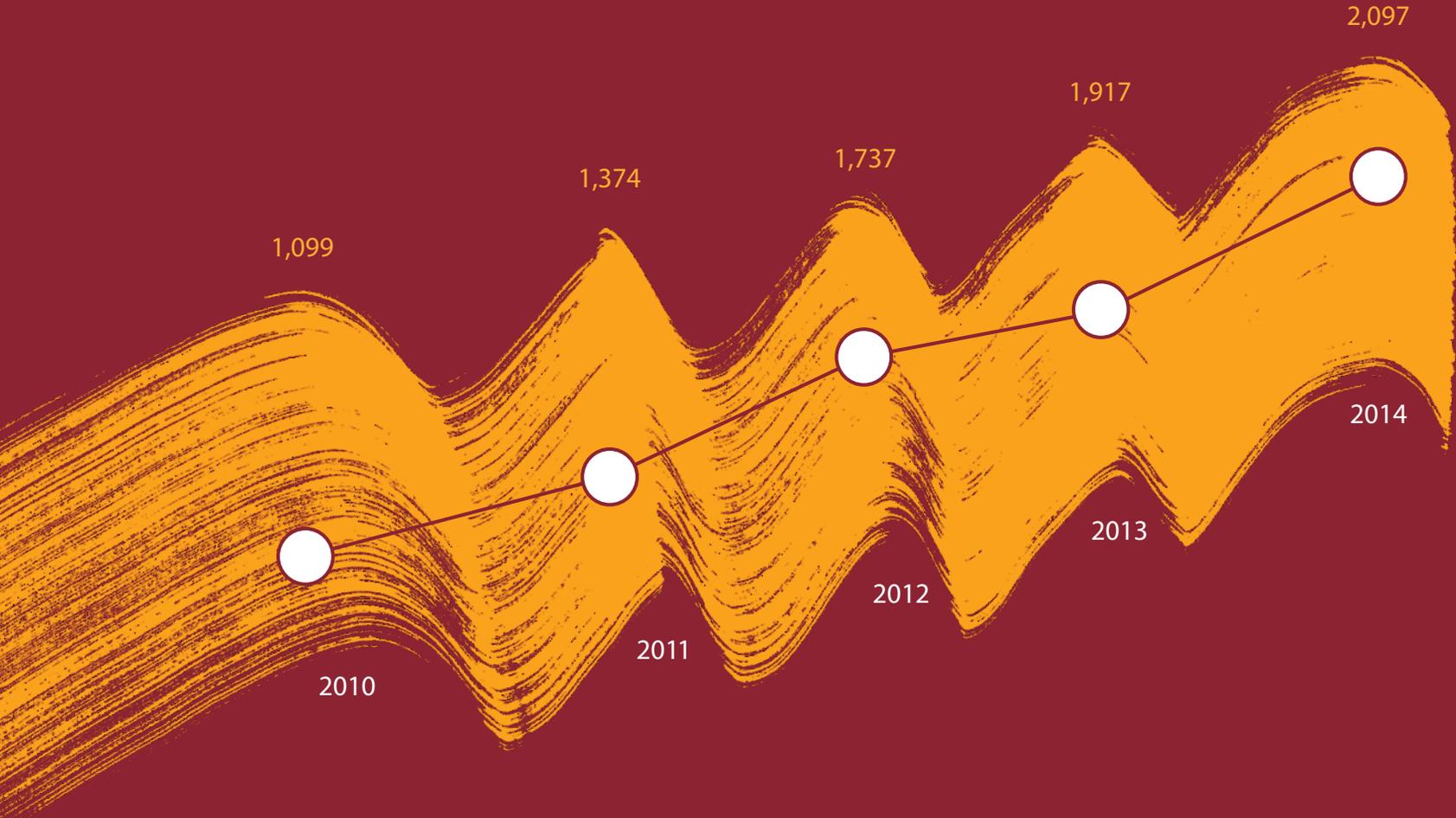


# الزيادة في صافي الدخل %18.5



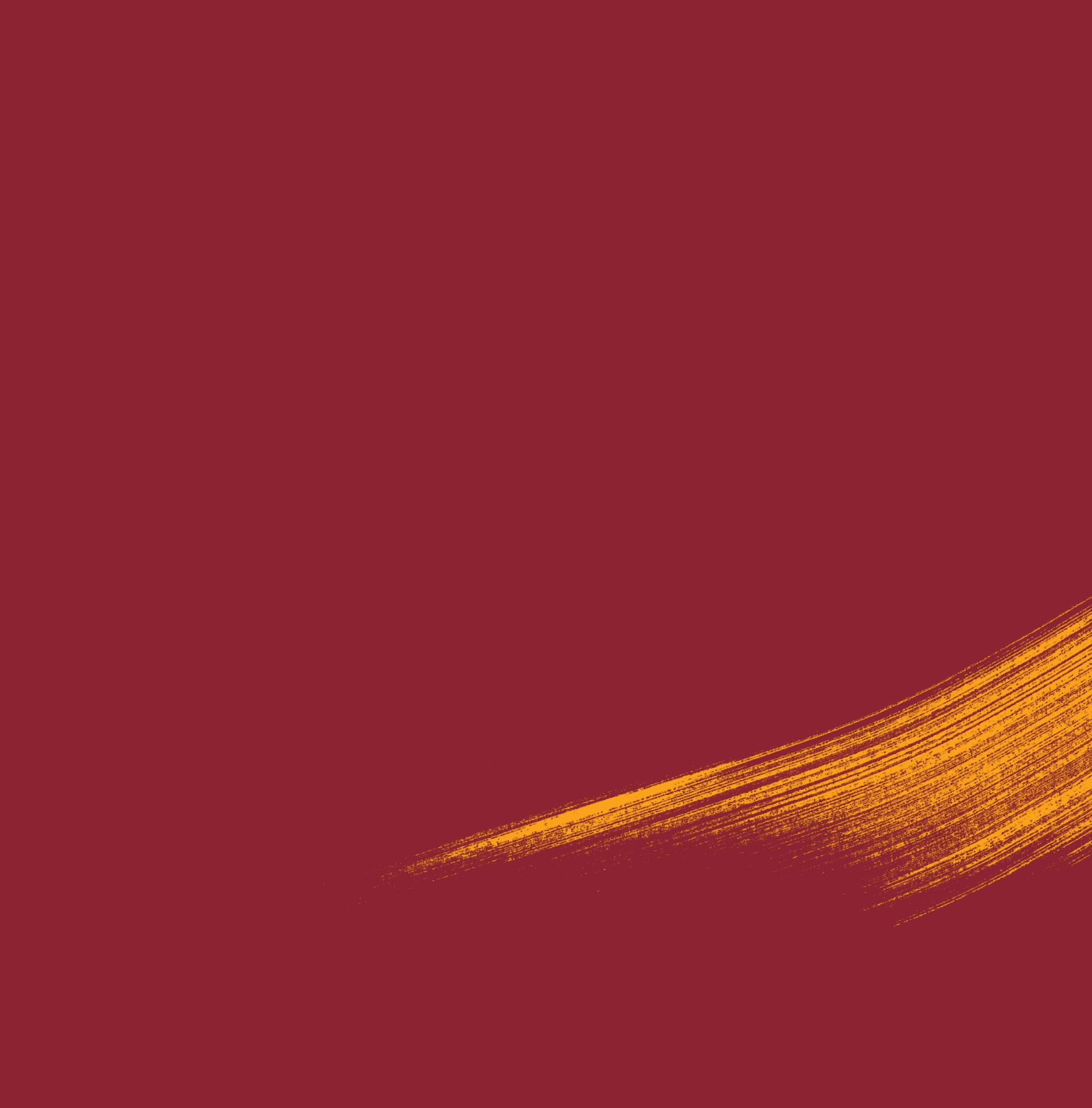
# نمو دخل العمليات المصرفية

%9.4



إجمالي دخل العمليات  
بملايين الريالات السعودية

فما دخل العمليات المصرفية بنسبة 9.4%  
ليبلغ 2,097 مليون ريال سعودي بنهاية عام 2014،  
وذلك نتيجة لتحسن في الدخل من الأنشطة الرئيسية  
المتضمنة محفظة التمويل والاستثمار



# الزيادة في عدد الصرافات

تم تشغيل 97 جهازاً  
جديداً للصراف الآلي ليبليغ  
عدد الاجهزة العاملة  
في نهاية 2014  
عدد 953 جهازاً



# الزيادة في عدد الفروع

تم في عام 2014 افتتاح 14 فرعاً جديداً لبنك البلاد ليبلغ  
عدد الفروع العاملة 116 فرعاً

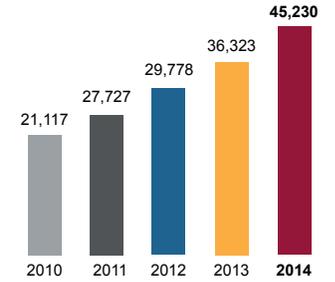


## مقارنات مالية

(أ) فيما يلي تحليل لأهم بنود قائمة المركز المالي الموحدة:

(بملايين الريالات السعودية)

2010	2011	2012	2013	2014	البنود
1,611	951	1,537	1,667	2,635	الاستثمارات، صافي
12,290	13,780	18,256	23,415	28,355	التمويل، صافي
21,117	27,727	29,778	36,323	45,230	إجمالي الأصول
16,932	23,038	23,742	29,108	36,724	ودائع العملاء
18,014	24,311	25,407	31,222	39,339	إجمالي المطلوبات
3,103	3,416	4,371	5,101	5,891	إجمالي حقوق الملكية



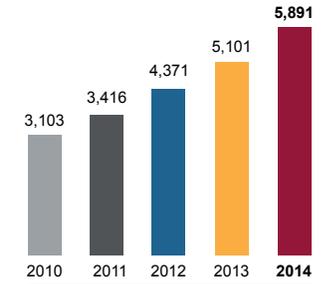
الزيادة في إجمالي الموجودات

**24.5%**

(ب) فيما يلي تحليل لأهم بنود قائمة الدخل الموحدة:

(بملايين الريالات السعودية)

2010	2011	2012	2013	2014	البنود
625	703	840	947	1,019	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
342	458	645	666	719	صافي رسوم الخدمات المصرفية
121	189	234	245	293	صافي مكاسب تحويل عملات أجنبية
1,099	1,374	1,737	1,917	2,097	إجمالي دخل العمليات
47	-	-	(5)	-	عكس مخصص انخفاض مرابحات بضائع
242	252	275	175	(8)	(عكس) / مخصص انخفاض التمويل، صافي
1,007	1,044	1,168	1,188	1,233	إجمالي مصاريف العمليات
-	-	373	-	-	مكاسب غير تشغيلية
92	330	942	729	864	صافي الدخل للسنة
0.31	1.1	1.42*	1.82	2.16	ربحية السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي)



الزيادة في حقوق المساهمين

**15.5%**

\* صافي الدخل قبل الدخل الإستثنائي

## النشاطات الرئيسية

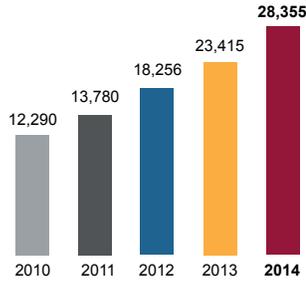
لأغراض إدارية يتكون البنك من نشاطات أعمال مصرفية رئيسية كالتالي:

يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد كالإيداعات، تمويل الأفراد، الحوالات و صرف العملات الأجنبية. نشاط مصرفية الأفراد (التجزئة)

يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للشركات والمؤسسات المالية كالودائع و التمويل و الخدمات التجارية للعملاء. نشاط مصرفية الشركات

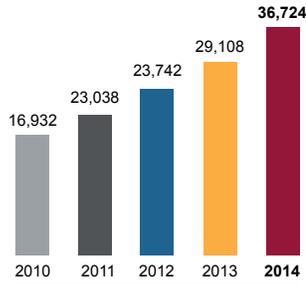
يشمل سوق المال والتجارة وتقديم خدمات الخزينة. نشاط الخزينة

يشمل خدمات إدارة الاستثمار و أنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التعامل و إدارة وترتيب و تقديم المشورة والحفظ للأوراق المالية. نشاط خدمات الاستثمار والوساطة



الزيادة في صافي التمويل  
**% 21.1**

## فيما يلي ملخص لجميع نشاطات البنك وشركاته التابعة الرئيسية كما في 31 ديسمبر 2014



الزيادة في ودائع العملاء  
**% 26.2**

الإجمالي	أخرى	نشاط خدمات الإستثمار والوساطة	نشاط الخزينة	نشاط الشركات	نشاط الأفراد (التجزئة)	2014 بالآلاف الريالات السعودية
45,229,914	1,472,796	357,212	11,023,015	19,234,996	13,141,895	إجمالي الموجودات
132,325	67,129	1,172	1,373	310	62,341	مصاريف رأسمالية
39,338,561	1,298,565	125,236	1,103,361	12,123,331	24,688,068	إجمالي المطلوبات
1,019,177	42,260	310	52,022	510,816	413,769	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
1,077,875	65,466	78,898	86,072	125,378	722,061	أتعاب دخل العمولات وأخرى، صافي
2,097,052	107,726	79,208	138,094	636,194	1,135,830	إجمالي دخل العمليات
(7,518)	-	-	-	(86,760)	79,242	مخصص خسائر التمويل، صافي
95,793	-	503	1,100	3,331	90,859	إستهلاك و إطفاء
1,233,023	1,828	43,392	49,454	166,057	972,292	إجمالي مصاريف العمليات
864,029	105,898	35,816	88,640	470,137	163,538	صافي دخل السنة

## التحليل الجغرافي للإيرادات

(بملايين الريالات السعودية)

الإجمالي	الشرقية	الغربية	الوسطى	إجمالي الإيرادات للعام 2014
2,097	435	576	1,086	

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

## الشركات التابعة

أسم الشركة	تاريخ التأسيس	النشاط الرئيسي	رأس المال	مقر الشركة الرئيسي	الدولة محل التأسيس	نسبة الملكية
شركة البلاد للاستثمار	20 نوفمبر 2007	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 المحدودة	17 سبتمبر 2006	القيام بإجراءات التسجيل المتعلقة بالضمانات العقارية التي يحصل عليها البنك من عملائه	500 ألف ريال سعودي	الرياض، المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	100 %

## الخط المستقبلي

اعتمد بنك البلاد سياسة نمو تهدف إلى كسب المزيد من الحصة السوقية. وقد شرع البنك في وضع نهج للحوكمة والشفافية على جميع الأنشطة التي تؤدي إلى أداء أفضل وتحسين نظرة العميل. اتخذ البنك خطوات نحو المؤسساتية، من خلال العديد من المبادرات التي تعزز العمليات في البنك، والذي يتضح من خلال تحسن الأداء في مختلف المجالات مثل النمو في الإيرادات وانخفاض التمويل الغير عامل. تهدف هذه المبادرات الاستراتيجية لدعم العملاء الحاليين والمستقبليين للبنك وتحويل البنك إلى مؤسسة مالية عالمية.

وضع بنك البلاد استراتيجية لاستفادة من الفرص المتاحة في الأسواق الحالية للوصول إلى النمو الأقصى وزيادة الحصة السوقية. وكذلك طور البنك خطة عمل مع الأخذ بعين الاعتبار التوقعات الاقتصادية والتجارية في المملكة على الرغم من تزايد المنافسة في السوق.

## تقرير مجلس الإدارة

وحجم المبالغ المحتمل تعثرها، والخسائر الناتجة عن التعثر، ويسعى البنك دوماً لتطوير طرق التقييم الداخلي لدرجة المخاطر للعملاء حيث لدى البنك نماذج تقييم من خلال نظام موديز لتقييم عملاء الشركات المتوسطة والصغيرة والعملاء ذو الملاءة المالية العالية بخلاف النموذج الحالي لعملاء الشركات وذلك لإعطاء تقييم أكثر دقة وعدالة.

### • مخففات وضوابط مخاطر الائتمان

يقوم البنك بإتباع عدة طرق للتخفيف من درجة المخاطر الائتمانية الي الحدود المقبولة، ومن أهم الطرق هو عمل دراسات تحليلية للبيانات المستقبلية لقياس إمكانية قيام العميل بسداد الالتزامات ، وتتم الموافقة الائتمانية من خلال عدة لجان ائتمانية مكونة من أعضاء تنفيذيين في البنك أو من خلال لجان على مستوى مجلس الإدارة وبما يتناسب مع درجة المخاطر الائتمانية وحجم التسهيلات الائتمانية لكل جهة صلاحية. إضافة إلى ذلك يقوم البنك باستيفاء ضمانات لقاء التسهيلات متى ما دعت الحاجة لذلك ويكون توجه البنك عادة إلى الضمانات الأكثر سيولة والأكثر نظامية وقابلة للتنفيذ. حيث تتنوع أشكال الضمانات القائمة في البنك لقاء التسهيلات الائتمانية على سبيل المثال: الغطاء النقدي، الرهن على بعض الاستثمارات والأصول لصالح البنك أو الرهن / التحفظ على بعض الأصول العقارية التجارية والسكنية ، وجود كفالة لقاء التسهيلات سواء كانت كفالة مالية أو شخصية أو كفالة طرف ثالث. علماً بأن منح التمويل الخاص بالأفراد يكون بناء على أساس برامج تمويله تتضمن تحويل راتب العميل للبنك. كما يتم مراعاة العمل على عدم وجود تركيز ائتماني بالمحفظة الائتمانية والتأكد من توافق حجم التعرض الائتماني مع الضوابط المقررة بهذا الشأن سواء للتعرض مع جهة معينة أو قطاع (نشاط) معين.

### • الرقابة والتقارير

يتم عمل مراجعة ائتمانية شاملة للوضع المالي والائتماني لجميع عملاء الشركات الحاصلين على تمويل بشكل سنوي للتأكد من استمرار وضع نشاط العميل واحتياجه التمويل وحسن سير العلاقة الائتمانية بالإضافة للقيام بأعمال مراجعة تقارير زيارات متكررة للعملاء على مدار العام. عملاء الشركات الذين يحملون معدلات مخاطر ائتمانية مرتفعة يتم اعتبارهم وتصنيفهم ضمن قائمة العملاء الذين يحتاجون مراقبة خاصة حيث يتم بعدها مراقبة ومتابعة هذا التعرض الائتماني بشكل دقيق وحذر لتخفيف وتقليل هذا التعرض الائتماني بشكل سليم، ويتم متابعة محفظة عملاء الأفراد الحاصلين على تسهيلات ائتمانية لأغراض استهلاكية وبطاقات إئتمان على أساس شامل من خلال تقييم للمعايير المقررة لهذه المحفظة لكل شريحة على حده. يقوم البنك باحتساب مخصصات ائتمانية في سجلات وقوائم البنك المالية وذلك وفقاً للمعايير المالية IFRS الدولية المتعارف عليها للحسابات المحتمل تحقيق خسائر منها عند وجود مؤشرات تدل على وجوب القيام بعمل تلك

## المخاطر الحالية والمستقبلية

يتعرض البنك من خلال أنشطته إلى مخاطر حالية ومستقبلية، وهي جزء أساسي من طبيعة أعمال البنك، وتتم مراقبة وإدارة هذه المخاطر من خلال إدارة المخاطر بالبنك والمسئولة عن إدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات وأمن المعلومات، وتنفيذ متطلبات لجنه بازل، وحوكمة تقنية المعلومات، وقد ورد وصف كامل لهذه المخاطر بالإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الموحدة من 28 إلى 32 باعتبارها جزءاً فاعلاً لتقرير مجلس الإدارة.

## قطاعات إدارة المخاطر

قامت قطاعات المخاطر خلال العام 2014 بالعمل بما يساهم في تحقيق الفعالية لنظام إدارة المخاطر وتحقيق التطبيقات والممارسات السليمة والتأكد من أن أنشطة الأعمال المصرفية للبنك تحقق توازناً ملائماً بين العائد والمخاطر المتوقعة. يعتمد إطار عمل مجموعة قطاعات إدارة المخاطر على ثلاثة ركائز هي المبادئ السليمة لإدارة المخاطر والهيكل التنظيمي وعمليات قياس ومراقبة المخاطر التي تتفق مع الأنشطة المصرفية لضمان الحفاظ على مستوى مقبول لتلك المخاطر. كما أن وظيفة قطاعات المخاطر مستقلة ومنفصلة عن نشاط عمل البنك، وذلك بناءً على تعليمات وإرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) وتعليمات لجنة بازل، حيث طور البنك أطر عمل لتحديد وقياس وإدارة المخاطر وحدد وظيفة إدارة المخاطر على أنها إدارة منفصلة عن قطاعات الاعمال، وتشمل عملية إدارة المخاطر المصرفية أنواع مختلفة من المخاطر المصرفية مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العمليات ومخاطر السوق. يراجع البنك بشكل دوري سياسات ونظم إدارة المخاطر لكي تتواءم مع التغيرات في الأسواق والمنتجات للتوصل إلى أفضل الممارسات المصرفية الدولية.

## أ) مخاطر الائتمان

تعد مخاطر الائتمان من أهم المخاطر التي يتحملها البنك، حيث أن البنك معرض لمخاطر الائتمان من خلال أنشطته الاستثمارية والتمويلية وعمل مخاطر الائتمان ينقسم 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 أقصى درجة قياس كمية ونوعية لتحديد درجة المخاطر الائتمانية التي يتعرض لها البنك، ويستخدم بنك البلاد نظام تقييم معد من قبل شركة موديز للمساعدة في التقييم الداخلي لدرجة المخاطر الائتمانية لعملاء الشركات وذلك لقياس احتمالية التعثر،

بسبب عدم مطابقة الموجودات وتواريخ استحقاقها مع تواريخ استحقاق المطالبات وتأثير التغيير في الاسعار مع تنفيذ عمليات إعادة الاستثمار.

### (ت) مخاطر السيولة :

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

### • حوكمة مخاطر السوق ومخاطر السيولة :

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

تصنف إدارة مخاطر السوق على أنها ادارة رقابية مستقلة ومسؤولة عن تنفيذ سياسات مخاطر السوق بفاعلية ، كما أنها مسؤولة عن تطوير أساليب ومنهجيات ادارة مخاطر السوق في البنك وآليات القياس والافتراضات السلوكية للسيولة والاستثمار، والابلاغ فوراً عن أي تجاوزات للحدود المقررة الى الادارة العليا وفق آليات وإجراءات صارمة موافق عليها ومعتمدة من قبل مجلس الادارة ، بالإضافة الى الابلاغ عن التعرض لمخاطر السوق وتجاوزات الحدود بانتظام الى لجنة الموجودات والمطلوبات ومجلس الادارة .

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 الى وضع عدد من السياسات والمعايير لإدارة مخاطر السيولة ، فضلا عن توفير خطة طوارئ بما يتماشى مع افضل الممارسات الصادرة عن لجنة بازل فيما يتعلق بإدارة مخاطر السيولة. كما تتم مراجعة السياسات والإجراءات الخاصة بإدارة مخاطر السيولة بشكل دوري وتخضع لموافقة لجنة الموجودات والمطلوبات ومجلس الإدارة.

كما توجد عناصر رقابة إضافية غالباً ما تعمل على المحافظة على مستوى التعرض لمخاطر السوق ضمن مستويات مقبولة الجاهزية في حال وقوع احداث عكسية مثل ( اختبارات التحمل وإجراءات الموافقة على المنتجات الجديدة) حيث يؤدي الحصول على نتائج اختبارات التحمل بشكل دوري الى تحديد تأثير التغييرات في معدلات الربح و أسعار صرف العملات الأجنبية وعوامل المخاطر

المخصصات، والتي قد تؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة من هذه الأصول أو الاستثمارات، كما يقوم البنك بإعداد تقرير شهري شامل لوضع محفظة البنك محتويًا على تحليل للتركزات الائتمانية وذلك للمراجعة والإشراف من قبل الإدارة العليا بالبنك.

### (ب) مخاطر السوق

تتعرض معظم اعمال البنوك لمخاطر السوق ، وذلك حيث ان التذبذب في الأسعار غالباً ما يؤدي الى نتائج ايجابية أو سلبية ينتج عنها ارباح او خسائر بالنسبة للبنك ، هذا بالإضافة الى أن التذبذب المفاجئ والمرتفع في الأسعار قد يؤثر على السيولة الموجودة لدى البنك وكذلك قدرة البنك التمويلية.

وهناك أنواع رئيسية من مخاطر السوق يتعرض لها البنك وهي كالتالي:-

#### - مخاطر معدل العائد أو مخاطر معدل الربح :

يعرف مخاطر معدل العائد أو مخاطر معدل الربح بأنه التأثير المحتمل على ربحية البنك نتيجة التغييرات في سعر العائد في السوق ، وغالباً ما تحدث التغييرات في سعر السوق للعائد إما بسبب تحركات السوق العام ، أو بسبب المصدر / اسباب معينة للمقترض.

#### - مخاطر العملات الأجنبية :

وهو الخطر الناتج عن تأثير التقلبات في أسعار الصرف للعملات على مراكز العملات الموجودة بالبنك.

#### - مخاطر الاستثمار في الأسهم :

وهي المخاطر الناتجة عن التقلبات في أسعار الاسهم وبالتالي التأثير على ربحية البنك وحقوق المساهمين.

وبشكل عام فإن الهدف من ادارة مخاطر السوق للبنك هو ادارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق بهدف زيادة العائد ضمن حدود السياسات المعتمدة لمخاطر السوق ومستوى المخاطر المقبولة للبنك ، وتنقسم مصادر التعرض لمخاطر السوق في البنك الى:

#### • محافظ المتاجرة:

وينشأ التعرض لمخاطر السوق في محفظة المتاجرة بالعملات الاجنبية بسبب تلبية متطلبات البنك وعملائه من العملات الاجنبية.

#### • محافظ لغير اغراض المتاجرة:

وينشأ التعرض لمخاطر السوق في المحافظ لغير اغراض المتاجرة في المقام الاول

### المعايير المحاسبية المطبقة

يتبع البنك في إعداد قوائمه المالية الموحدة معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كما يعد البنك قوائمه المالية الموحدة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية. ولا توجد هناك أي اختلافات جوهرية عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

### الحوكمة والشفافية

إن مجلس إدارة بنك البلاد ملتزم بتقديم قيمة متنامية للمساهمين على المدى الطويل، ويثمن دور نظام حوكمة فعال في تحقيق النمو المستدام، ويتحقق ذلك من خلال صياغة الأهداف الاستراتيجية وترجمتها إلى برامج عمل ملائمة، والعمل على تحقيقها مع الالتزام بمعايير الشفافية والإفصاح المقررة من قبل مؤسسة النقد و هيئة السوق المالية .

ويشدد مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على ضرورة الالتزام بضوابط الحوكمة كوسيلة فعالة لتطوير مفاهيم الشفافية والنزاهة والرقابة الفعالة وتحقيق الأداء المهني الرفيع. وهذا بدوره يعزز ثقة المستثمرين، وخدمة مصالح المساهمين والعاملين، وكذلك المجتمع، والشركاء، والعملاء، محلياً وإقليمياً.

ويشدد إطار عمل الحوكمة على حقيقة أن أعضاء مجلس الإدارة يجب أن يقوموا بتفعيل دورهم الإشرافي ويتحملوا مسؤولياتهم في تعزيز الثقة العامة في إدارة البنك، مع الأخذ في الاعتبار أن يكون ذلك ضمن إطار عمل لتعزيز أرباح البنك وتقليل أثر المخاطر على مصالح المودعين وعلى الاستقرار المالي. ويوضح هذا التقرير مدى التزام البنك بأحكام وشروط حوكمة الشركات.

الأخرى على الربحية وكفاية رأس المال للبنك والسيولة، وترسل نتائج اختبارات التحمل بشكل دوري للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة لتقييم الأثر المالي المحتمل في حالة حدوث أحداث استثنائية.

### ث) مخاطر العمليات

تُعرف مخاطر العمليات بمخاطر الخسائر التي قد تنتج عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأفراد أو النظم التقنية أو الأحداث الخارجية ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ويستثنى منها المخاطر الاستراتيجية و مخاطر 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.

أخذاً في الاعتبار ما تقدم فقد انتهج بنك البلاد استراتيجية تعتمد على المشاركة الفعالة من ادارة البنك العليا في ادارة 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 الفرعية والعمل على تخفيض التعرض لمخاطر العمليات.

• التعرف على مخاطر العمليات في المنتجات القائمة والجديدة وأنشطة وعمليات ونظم تقنية المعلومات من خلال استخدام أدوات ادارة مخاطر العمليات التالية:

- حصر الخسائر التشغيلية بهدف التعرف على الفجوات الرقابية التي أدت الى تلك الخسائر والعمل على وضع الاجراءات التصحيحية للحد من تكرار حدوثها مستقبلاً.

- تقييم المخاطر الملازمة والمتأصلة في أنشطة البنك المختلفة والعناصر الرقابية الموجودة لمعالجة تلك المخاطر.

- جمع مؤشرات المخاطر الرئيسية بهدف متابعة ومراقبة مستوى التعرض لمخاطر العمليات كوسيلة انذار أولي قبل حدوث الخطر.

• المبادرة الاستباقية من ادارة البنك في معالجة مخاطر العمليات .

• التقييم المستقل والمستمر للعناصر الرقابية، والسياسات، والإجراءات وأداء أنشطة البنك.

• الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية والمعايير الدولية في ادارة مخاطر العمليات.

• تزويد الادارة التنفيذية ومجلس الادارة بالتقارير الدورية عن نتائج تقييم المخاطر والخسائر التشغيلية التي تعرض لها البنك والاجراءات التصحيحية لها.

### البنود المطبقة جزئياً والتي لم يتم تطبيقها من لائحة حوكمة الشركات

يقر مجلس الادارة التزام البنك بتطبيق جميع المواد الالزامية المنصوص عليها بلائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية بتاريخ 21-11-2006م المعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ 16-3-2010م ، وكذلك جميع ما نص عليه بالمبادئ العامة لحوكمة البنوك والصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ مارس2014م التحديث الاول ،كما تم تطبيق بعض البنود غير الاسترشاد يه و المنصوص عليها بلائحة حوكمة الشركات باستثناء البنود التالية :

رقم المقارنة وفق لائحة حوكمة الشركات	عدد البنود	عدد البنود المطبقة بالكامل	عدد البنود المطبقة جزئياً	عدد البنود الغير مطبقة	عدد البنود التي لا تطبق
السادسة : حقوق التصويت	5	4	-	-	د
الثانية عشرة : لجان مجلس الإدارة	9	8	-	-	ط

كما اعتمد مجلس إدارة البنك مجموعة شاملة من اللوائح والسياسات الخاصة بالحوكمة والتي تتفق مع ما ورد بنظام الشركات ولائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية والمبادئ العامة لحوكمة البنوك الصادر من مؤسسة النقد وكذلك النظام الاساسي للبنك، ويقوم المجلس بمتابعة الادارة التنفيذية للتأكد من التزامها بتطبيق جميع ما نص عليه بتلك اللوائح والسياسات.

### المسؤولية الاجتماعية

يولي بنك البلاد المسؤولية الاجتماعية الاهتمام الكبير وقد ساهم في عدة أنشطة اجتماعية وعملية خلال العام 2014 من رعاية وتنظيم عدد من المشاريع الخيرية و المعارض و المؤتمرات و إقامة الندوات و ذلك استشعاراً لمسؤوليته تجاه المجتمع .

### مجلس الإدارة

يتشكل مجلس الإدارة من أحد عشر عضواً، تم انتخابهم في اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد بتاريخ 1434/05/28هـ الموافق 2013/04/09م، لمدة ثلاث سنوات تبدأ اعتباراً من تاريخ 1434/06/07هـ الموافق 2013/04/17م وتنتهي بتاريخ 1437/07/09هـ الموافق 2016/04/16م.

سجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة

تعزيراً لدوره ، فقد عقد مجلس الإدارة (6) اجتماعات خلال عام 2014م، وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

تاريخ انعقاد الاجتماع						
الاسم	2014/03/10 م	2014/04/14 م	2014/06/02 م	2014/07/1 م	2014/09/15 م	2014/12/14 م
الدكتور/ عبد الرحمن بن إبراهيم الحميد	√	√	√	√	√	√
الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي	√	√	√	√	√	√
الدكتور/ إبراهيم بن عبد الرحمن البراك	√	√	√	√	√	√
الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	√	√	√	√	√	√
المهندس/ عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى	√	√	X	√	√	√
الأستاذ / فهد بن عبدالله بن دخيل	√	X	√	√	√	X
المهندس/ احمد بن عبدالعزيز العوهلي	√	√	√	√	√	√
الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقبرن	√	√	√	√	√	√
الأستاذ / أحمد بن عبدالرحمن الحصان	√	√	√	√	√	√
الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي	√	√	√	√	√	√
الاستاذ/ خالد بن عبدالله السبيعي	X	√	√	√	√	√

### الأعضاء المشاركون في عضوية مجالس إدارات شركات مساهمة مدرجة

الاسم	اسم الشركة	الصفة
الدكتور/ عبدالرحمن بن إبراهيم الحميد	الشركة السعودية لإنتاج الأنابيب الفخارية	عضو مجلس الإدارة
الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي	الشركة السعودية للفنادق والمناطق السياحية	عضو مجلس الإدارة
الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	شركة مجموعة السريع التجارية الصناعية	عضو مجلس الإدارة
المهندس/ عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى	الشركة السعودية لإنتاج الأنابيب الفخارية	عضو مجلس الإدارة
	الشركة المتحدة للإلكترونيات (أكسترا)	عضو مجلس الإدارة
المهندس/ أحمد بن عبدالعزيز العوهلي	الشركة السعودية العالمية للبتروكيماويات	عضو مجلس الإدارة
	شركة الاسمنت السعودية	رئيس مجلس الإدارة
	الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني "ولاء"	عضو مجلس الإدارة
	شركة تكوين المتطورة للصناعات	عضو مجلس الإدارة
	شركة دانة غاز (الإمارات العربية المتحدة)	عضو مجلس الإدارة

### وظائف أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	الصفة
الدكتور/ عبد الرحمن بن إبراهيم الحميد	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
الدكتور/ إبراهيم بن عبد الرحمن البراك	عضو	مستقل
الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	عضو	مستقل
المهندس/ عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى	عضو	غير تنفيذي
الأستاذ / فهد بن عبدالله بن دخيل	عضو	غير تنفيذي
المهندس/ احمد بن عبدالعزيز العوهلي	عضو	مستقل
الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن	عضو	غير تنفيذي
الأستاذ / أحمد بن عبدالرحمن الحصان	عضو	مستقل
الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي	عضو	غير تنفيذي
الاستاذ/ خالد بن عبدالله السبيعي	عضو	غير تنفيذي

## الملاك الرئيسيين

الملاك الرئيسيين للبنك هم الذين يمتلكون أكثر من 5 % من الأسهم كما هو بنهاية تداول (2014/12/31م)، ، كما يلي:

م	اسم المساهم	(%) النسبة
1	شركة محمد ابراهيم السبيعي واولاده	18.45
2	شركة عبدالله ابراهيم محمد السبيعي	11.14
3	عبدالرحمن صالح عبدالعزيز الراجحي	8.45
4	عبدالرحمن عبدالعزيز صالح الراجحي	6.57
5	خالد عبدالرحمن صالح الراجحي	8.84

• اعتمد البنك في رصد البيانات أعلاه بناءً على سجلات البنك لدى السوق المالية السعودية ( تداول ) بنهاية تداول 2014/12/31م.

## أعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأولادهم القصر

رصيد أسهم أعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأولادهم القصر بنهاية ديسمبر 2014 مقارنة بنهاية ديسمبر 2013:

م	اسم من تعود له المصلحة	ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	صافي التغيير	نسبة التغيير %
1	الدكتور/ عبد الرحمن بن إبراهيم الحميد	1,333	1,333	-	-
2	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي (ومن يعول)	1,368,562	1,368,775	(213)	-
3	الدكتور/ إبراهيم بن عبد الرحمن البراك	1000	54,088	(53,088)	(98.2)
4	الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	2,666	2,666	-	-
5	المهندس/ عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى	1,333	1,333	-	-
6	الأستاذ / فهد بن عبدالله بن دخيل	1,000	1,000	-	-
7	المهندس/ احمد بن عبدالعزيز العوهلي	4,000	4,000	-	-
8	الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن (ومن يعول)	566,588	606,454	(39,866)	(6.6)
9	الأستاذ / أحمد بن عبدالرحمن الحصان	1,000	6,666	(5,666)	(85)
10	الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي	35,368,748	25,561,251	9,807,497	38.4
11	الأستاذ/ خالد بن عبدالله السبيعي	1,333	1,333	-	-

### رصيد أسهم كبار التنفيذيين وزوجاتهم واولادهم القصر

رصيد أسهم كبار التنفيذيين وزوجاتهم واولادهم القصر بنهاية ديسمبر 2014 مقارنة بنهاية ديسمبر 2013:

م	الاسم	ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	صافي التغيير	نسبة التغيير
1	الأستاذ/ خالد بن سليمان الجاسر	196,423	160	196,263	122,664%
	إجمالي عدد الأسهم	196,423	160	196,263	122,664%

### المكافآت والتعويضات

يقوم البنك بدفع مصاريف ومكافآت حضور الجلسات لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان، كما يقوم بدفع رواتب ومكافآت وتعويضات لكبار التنفيذيين حسب العقود المبرمة معهم. وفيما يلي تفاصيل المصاريف والمكافآت والرواتب المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

البيان بآلاف الريالات السعودية	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	سبعة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والتعويضات	-	11,707
البدلات والمكافآت الدورية والسنوية	5,280	9,887
الإجمالي	5,280	21,593

### لجان المجلس

قام مجلس الإدارة بتكوين عدد اربعة لجان منبثقة من المجلس ، تم تشكيل عضويتها من قبل أعضاء المجلس وأعضاء مستقلين من خارج البنك من ذوي الخبرات والتخصصات وعضو تنفيذي.

ولهذه اللجان ميثاق عمل معتمد من قبل مجلس الإدارة يحدد صلاحيتها وإجراءات عملها ، وهي على النحو التالي:

### اللجنة التنفيذية

تتمثل مسؤوليات اللجنة بضمان فعالية عملية اتخاذ القرار على أعلى المستويات بغية تحقيق أهداف البنك بكل مرونة ووفق الجدول الزمني المقرر لها وكذلك مساعدة مجلس الإدارة في تحمل مسؤولياته وتفعيل دوره في تعزيز ومتابعة وتنفيذ الاستراتيجية بما يدعم فعالية الأداء ومراجعة ومراقبة أعمال البنك بصفة منتظمة وعمل التوصيات اللازمة، كما أن اللجنة مسؤولة في الوقت ذاته عن بحث القضايا التي في حاجة إلى مراجعة متعمقة ودراسة مفصلة قبل عرضها على المجلس للبت فيها وإصدار قرار نهائي بشأنها. بالإضافة إلى أي مهام أخرى توكل إليها أو تكلف بها من قبل مجلس الإدارة.

## تقرير مجلس الإدارة

حضور	الصفة	أعضاء الدورة الحالية للجنة
9	عضو مجلس الإدارة رئيس اللجنة عضو مستقل	الأستاذ / أحمد بن عبدالرحمن الحصان
7	عضو (مستقل)	الدكتور / أحمد بن عبدالله المغامس
7	عضو (مستقل)	الأستاذ / يوسف أحمد البورشيد
9	عضو (مستقل)	الأستاذ/ سليمان ناصر الهتلان

### لجنة الترشيحات والمكافآت

تتمثل مسؤولية اللجنة في التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس والمراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة ومراجعة هيكل وتشكيل مجلس الإدارة من حين لآخر ورفع التوصيات بشأن نقاط القوة والضعف لأعضاء المجلس وإعطاء الاقتراحات لهم والتحقق من انعقاد الاجتماعات العادية لمجلس الإدارة بصورة منتظمة والتأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين والتأكد من عدم وجود مصالح متعارضة وتحديد سياسة المكافآت والحوافز لأعضاء المجلس والإدارة التنفيذية ومتابعة الأمور المتعلقة بهيكل الوظائف والموارد البشرية ورفع التوصيات لمجلس الإدارة، وقد عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت (4) اجتماعات خلال عام 2014م.

تتكون الدورة الحالية للجنة الترشيحات والمكافآت من خمسة أعضاء، أربعة أعضاء من مجلس الإدارة وعضو من خارج البنك وهم:

حضور	الصفة	أعضاء الدورة الحالية للجنة
4	الرئيس	الأستاذ/عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس
4	عضو	الأستاذ / ناصر بن محمد السبيعي
4	عضو	الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن
4	عضو	المهندس/ احمد بن عبدالعزيز العوهلي
4	عضو	الأستاذ / خالد بن صالح الهذال

تتكون اللجنة من ستة أعضاء تنفيذيين وغير تنفيذيين بما فيهم رئيس اللجنة والرئيس التنفيذي للبنك، وقد عقدت اللجنة التنفيذية (11) اجتماعاً خلال عام 2014 م .  
تتكون الدورة الحالية للجنة التنفيذية من ستة أعضاء وهم:

حضور	الصفة	أعضاء الدورة الحالية للجنة
11	رئيس مجلس الإدارة - رئيس اللجنة	الدكتور/ عبدالرحمن بن إبراهيم الحميد
10	عضو مجلس الادارة - عضو اللجنة	الأستاذ / ناصر بن محمد السبيعي
11	عضو مجلس الادارة - عضو اللجنة	الأستاذ / خالد بن عبدالعزيز المقيرن
10	عضو مجلس الادارة - عضو اللجنة	الأستاذ / خالد بن عبدالرحمن الراجحي
11	عضو مجلس الادارة - عضو اللجنة	الأستاذ/عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس
11	الرئيس التنفيذي - عضو للجنة	الأستاذ/ خالد بن سليمان الجاسر

### لجنة المراجعة

تتمثل مسؤولية لجنة المراجعة في الإشراف على قطاع المراجعة الداخلية ومراجعة خطة وإجراءات المراجعة و تقارير المراجعة و الإجراءات التصحيحية ، ترشيح المراجعين الخارجيين للبنك و تحديد أعابهم والإشراف على نشاطاتهم ومراجعة خطة عملهم وكذلك مراجعة ملاحظاتهم على القوائم المالية، مناقشة وإقرار القوائم المالية المرحلية والسنوية ، مراجعة السياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك وتقييم مدى تطبيق ضوابط الرقابة عليها ، الاشراف على المشاريع الخاصة ومراجعة التقارير الإدارية ورفع التقارير إلى مجلس الإدارة ، مراجعة دقة الإجراءات المتعلقة بعملية الإفصاحات المالية ، وكافة الأعمال الرقابية الأخرى التي تقع تحت مسؤولية اللجنة وفق لائحة عمل لجنة المراجعة المعتمدة من مجلس الإدارة. وقد عقدت اللجنة (9) اجتماعات خلال عام 2014م. تتكون الدورة الحالية للجنة المراجعة من أربعة أعضاء، رئيس اللجنة وهو أحد أعضاء مجلس إدارة البنك وثلاثة أعضاء مستقلين خارجيين من ذوي الاختصاص. وهم:

## لجنة المخاطر والالتزام

تتمثل مسؤولية اللجنة بالاشرف على مستوى المخاطر والالتزام في البنك لضمان العمل ضمن حدود المخاطر المعتمدة والتأكد من أن البنك لديه السياسات والإجراءات الكافية والمعتمدة من جهات الصلاحية، و مراجعة السياسات الداخلية للبنك وعرضها على مجلس الادارة للمصادقة ومراجعة واعتماد إجراءات العمل بالبنك واعتماد توزيع مقدار مخاطر الائتمان المقبولة والوفاء بالمسؤوليات الائتمانية وكافة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة والمراجعة والتقييم الدوري لحدود المخاطر ومخاطر المنتجات الجديدة والتأكد من الالتزام بتعليمات الجهات التنظيمية وتطبيق أنظمة رقابية مناسبة، وقد عقدت اللجنة (7) اجتماعات خلال العام 2014م.

وتتكون الدورة الحالية للجنة المخاطر والالتزام من (7) أعضاء، عضوين من أعضاء مجلس الإدارة، وخمسة أعضاء من مسؤولي البنك. وهم:

الاسم	الصفة	حضور
الأستاذ/عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	عضو مجلس الادارة - رئيس اللجنة	7
الأستاذ / فهد بن عبدالله بن دخيل	عضو مجلس الادارة - عضو اللجنة	6
المدير التنفيذي للمخاطر / مصدق اعجاز	تنفيذي - عضو اللجنة	6
المدير التنفيذي للعمليات / محمد بن عبدالله اليحيى	تنفيذي - عضو اللجنة	7
مدير قطاع الالتزام / مصطفى بن أحمد عبداللطيف	تنفيذي - عضو اللجنة	7
مدير قطاع المخاطر / عبدالله بن محمد بلحارث	تنفيذي - عضو اللجنة	7
مدير قطاع السياسات الائتمانية / عبدالله بن محمد العريفي	تنفيذي - عضو اللجنة	7

## نظام الرقابة الداخلية

قام مجلس إدارة بنك البلاد بوضع إطار لنظام رقابة داخلية ملائم وفعال ومن ذلك قيام مجلس الادارة بالإشراف على تنفيذ ممارسات إدارة المخاطر على الوجه السليم بما يتماشى مع شروط مؤسسة النقد العربي السعودي و لضمان عمل

البنك ضمن مستوى تحمل المخاطرة المحدد ويراقب المجلس ايضاً بانتظام مدى كفاية وفعالية إطار الرقابة الداخلية في البنك من خلال لجانته (لجنة المراجعة ولجنة المخاطر والالتزام).

وقد اعتمد البنك إطار عمل للرقابة الداخلية ليضم ثلاثة خطوط دفاع على النحو المحدد من قبل لجنة بازل.

خط دفاع أول وهو إدارة البنك بمسؤوليتها عن تصميم السليم للضوابط الداخلية وعمل نظام الرقابة الداخلية بشكل عام وتتقاسم المسؤولية عن تطبيق وتحديث نظام الرقابة الداخلية مع جميع موظفي البنك.

خط دفاع الثاني وهو إدارة المخاطر والالتزام ويمكن ان تختصر مهامهما في مسؤولية تأكيد أن المخاطر في البنك قد تم تحديدها و قياسها وإدارتها على النحو المطلوب، هذا بالإضافة الى المراقبة والتأكيد أن جميع عمليات البنك تجري أنشطتها وفقاً لسياسات البنك في إدارة المخاطر ووفقاً للسياسات والإجراءات التشغيلية المعتمدة.

أما خط الدفاع الثالث فهي المراجعة الداخلية، حيث تقوم بتقييم فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك بما في ذلك الضوابط الداخلية لجميع خطوط الدفاع السابقة بشكل مستقل وتزويد مجلس الادارة بتأكيد معقول على فعالية نظام الرقابة الداخلي .

بناءً على نتائج التقييم ، تعتبر ادارة البنك أن تصميم وعمل والمراقبة المستمرة لنظام الرقابة الداخلية كافية وفاعلة وبالرغم من ذلك، تسعى الادارة بشكل مستمر للتحسين المستمر للنظام الرقابة الداخلية للبنك.

## الالتزام الشرعي

التزم بنك البلاد منذ تأسيسه بأحكام الشريعة الإسلامية، ولتحقيق هذا الغرض اختارت الجمعية العمومية للبنك أعضاء الهيئة الشرعية ووافقت على لائحته التي تنص على استقلالها عن جميع إدارات البنك التنفيذية، وأبرز ما جاء في هذه اللائحة ما يأتي:

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

## تقرير مجلس الإدارة

### إدارة الرقابة الشرعية

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

تعتمد الرقابة في التدقيق على المنتجات بأخذ عينات من وثائق المنتجات ونتائج أعمال الإدارات، مما يعطيها درجة معقولة من القناعة بالتزام البنك بقرارات الهيئة الشرعية وضوابطها.

كما تقوم إدارة الرقابة الشرعية بالرد على استفسارات العملاء، وإيضاح الطريقة الشرعية التي تنفذ بها منتجات البنك، وكذلك تقوم إدارة الرقابة بحل شكاوى العملاء التي تصلها، والتواصل مع إدارات البنك لتحقيق ذلك.

### وسائل الاتصال مع المساهمين

انطلاقاً من حرص البنك على تعزيز علاقته مع المساهمين وكافة المستثمرين والعملاء، وإيماناً منه بمبدأ الإفصاح والشفافية وأهمية المعلومات للمستثمرين يعتبر مجلس إدارة البنك الشفافية من المبادئ الهامة للبنك التي يعمل على تطبيقها، وهي من مبادئ الحوكمة التي تعمل على ضمان التعامل العادل لعموم المساهمين وتحديد مسؤولية مجلس الإدارة تجاه البنك ومساهميها، ويتبع البنك في هذا لوائح و معايير وإرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية وتوصيات لجنة بازل حول حوكمة الشركات، ويقوم البنك بتقديم معلومات شاملة عن كافة أنشطته وأعماله ضمن التقرير السنوي والقوائم المالية الموجزة المنشورة في الصحف المحلية، وعلى موقع تداول وموقع البنك الإلكتروني ([www.bankalbilad.com](http://www.bankalbilad.com)) الذي يحتوي على معلومات وأخبار إضافية عن البنك.

كذلك يولي البنك أهمية للاستفسارات الواردة من قبل مساهميها والرد عليها، وكذلك يشجع مساهمي البنك لحضور اجتماعات الجمعية العمومية السنوية التي تناقش أعمال البنك.

### المدفوعات النظامية المستحقة

(ملايين الريالات السعودية)

2013	2014	
18.7	23.0	الزكاة الشرعية (1)
4.4	5.8	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (2)

### الهيئة الشرعية

تتكون الهيئة الشرعية من ستة أعضاء من أهل العلم والاختصاص بالمعاملات المالية المعاصرة، وهم:

الاسم	العضوية
معالي الشيخ عبدالله بن سليمان بن منيع	الرئيس
معالي الشيخ أ. د. عبدالله بن محمد المطلق	نائب الرئيس
فضيلة الشيخ أ. د. عبد الله بن موسى العمار	عضو
فضيلة الشيخ د. محمد بن سعود العصيمي	عضو
فضيلة الشيخ د. عبد العزيز بن فوزان الفوزان	عضو
فضيلة الشيخ أ. د. يوسف بن عبدالله الشيبلي	عضو

### اللجنة التحضيرية

ينبثق من الهيئة الشرعية اللجنة التحضيرية وتتكون من أربعة أعضاء من الهيئة الشرعية ولها مهام عدة من أبرزها:

1. دراسة الموضوعات الواردة من البنك تمهيداً لعرضها على الهيئة الشرعية للبت فيه.
2. دراسة الاستفسارات الشرعية الواردة من موظفي البنك وعملائه والتوجيه بشأنها.
3. دراسة الأفكار المبدئية للمنتجات والتوجيه بشأنها.

وقد عقد خلال عام 2014 تسعة اجتماعات للهيئة الشرعية، و سبعة عشر اجتماعاً للجنة التحضيرية.

### إدارة أمانة الهيئة الشرعية

تقوم إدارة أمانة الهيئة الشرعية بتحضير الموضوعات الواردة للهيئة الشرعية وإعداد البحوث والدراسات اللازمة لذلك والمشاركة في تطوير المنتجات البنكية الإسلامية وتعد إدارة أمانة الهيئة الشرعية حلقة الوصل بين الهيئة الشرعية وإدارات البنك، كما تعمل على نشر الوعي بالمصرفية الإسلامية في البنك.

## سياسة توزيع الأرباح

توزع أرباح البنك السنوية الصافية التي يحددها بعد خصم كل المصروفات العامة و التكاليف الأخرى و تكوين الاحتياطات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها و خسائر الاستثمارات و الالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق و أحكام نظام مراقبة البنوك و توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي على التالي:

1. تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة المقررة على المساهمين، ويقوم البنك بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة.
  2. يرحل ما لا يقل عن (10%) عشرة بالمائة من المتبقي من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً على الأقل لرأس المال المدفوع.
  3. يخص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطي النظامي و الزكاة مبلغ لا يقل عن (5%) خمسة بالمائة من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة و تقرره الجمعية العامة. و إذا 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 القنوات (3,2,1) على النحو الذي يوصي به مجلس الإدارة و تقرره الجمعية العامة.
- فيما يخص البند الثاني من سياسية توزيع الأرباح فإن البنك يقتطع 25% من الأرباح الصافية وترحل إلى الاحتياطي النظامي و ذلك حسب ما تقتضيه المادة رقم 13 من نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية.
- وقد اقترح مجلس الادارة توزيع ارباح نقدية عن العام 2014 بمبلغ 200 مليون ريال وذلك بمعدل 0.5 ريال للسهم و يعلن عن احقية الارباح في وقت لاحق بعد الاعتماد من الجمعية العمومية الي ستعقد خلال الربع الثاني 2015 .

## توصية زيادة رأس المال

أوصى مجلس إدارة بنك البلاد في اجتماعه المنعقد بتاريخ 08-01-2015 للجمعية العامة بزيادة رأس مال الشركة من 4,000 مليون ريال الى 5,000 مليون ريال اي بنسبة الزيادة قدرها 25%، حيث سيتم منح 1 سهم لكل 4 سهم لمساهمي البنك ليصبح 500 مليون سهم و ستمت الزيادة في رأس المال عن طريق رسملة 995.6 مليون ريال من حساب الأرباح المبقاة وتحويل 4.4 مليون من الاحتياطي النظامي الى رأس المال بإجمالي مبلغ قدره 1,000 مليون ريال.

1. الزكاة الشرعية - سوف يقدم الإقرار الزكوي للعام المالي 2014 خلال الربع الأول من العام 2015 ويتم دفع الزكاة المستحقة للعام المالي 2015 والمقدرة بمبلغ 23 مليون ريال (2013: 18.7 مليون ريال) مع الإقرار الزكوي.
2. المستحقات للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والمقدرة بمبلغ 5.8 مليون ريال (2013: 4.4 مليون ريال) يتم دفعها خلال شهر يناير 2015.

## الزكاة

قدم البنك اقرارته الزكوية إلى مصلحة الزكاة والدخل بصورة مماثلة عن جميع السنوات بما في ذلك عام 2013 لمصلحة الزكاة والدخل ووفق نفس أسس الاحتساب.

تلقى البنك الربوط الزكوية المقدمة من قبل مصلحة الزكاة والدخل للأعوام 2006 الى 2008 وقد نتج عن هذا الربوط مطالبات زكوية اضافية قدرة 185 مليون ريال وقد تم الاعتراض من قبل البنك على الأساس الذي تم بموجبه فرض هذه الالتزامات الزكوية الإضافية بالتعاون مع البنوك الأخرى في المملكة العربية السعودية، وقد قام البنك بالاعتراض رسمياً على هذه الربوط ولا يزال بانتظار رد المصلحة.

أيدت اللجنة الابتدائية ربط مصلحة الزكاة والدخل للعام 2006 لذا فقد إستأنف البنك لدى اللجنة الاستئنافية ضد هذا القرار.

لم يتم اصدار الربوط النهائية للسنوات من 2009 حتى 2013 من قبل مصلحة الزكاة والدخل ولا يمكن تحديده أثر هذه الربوط بصورة موثوق بها في هذه المرحلة والتي قد ينتج عنها مطالبات اضافية.

## العقوبات المفروضة على البنك و شركاته التابعة من قبل الجهات الإشرافية

لا توجد غرامات ذات أثر جوهري فرضت على البنك خلال العام 2014 و معظم ما فرض على البنك هي غرامات لأعمال تشغيلية و قد تمت معالجتها. فيما يلي بيان بالغرامات التي فرضت على البنك من الجهات الاشرافية:

الجهة الاشرافية	عدد الغرامات	مجموع الغرامات
مؤسسة النقد العربي السعودي	4	35,944
وزارة الشؤون البلدية و القروية	94	646,300

## تقرير مجلس الإدارة

انتهت إليه فترة الاستحقاق، وأفضل تقديرات البنك لعدد الأسهم التي سيتم منحها في نهاية المطاف. يمثل المبلغ المحمل أو المقيّد على قائمة الدخل الموحدة لسنة ما، الحركة في المصاريف التراكمية المثبتة في بداية ونهاية تلك السنة. يقوم البنك، بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، بإبرام اتفاقية مع طرف ثالث محايد للاحتفاظ بالأسهم المعنية في البرنامج بالإضافة للمزايا المستحق لهذه الاسهم.

**المميزات الهامة للبرنامج هي كما يلي:**

2013	2014	
4 سبتمبر 2013	15 سبتمبر 2014	تاريخ المنح
1 يناير 2016	1 يناير 2017	تاريخ الاستحقاق
251,300	329,349	عدد الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح
31.80	32.79	سعر السهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)
7,991	10,799	قيمة الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح (بالآلاف الريالات السعودية)
3 سنوات	3 سنوات	فترة الاستحقاق
إكمال فترة الخدمة	إكمال فترة الخدمة	شرط المنح
أسهم	أسهم	طريقة التسوية
2013	2014	حركة عدد الأسهم هي كما يلي:
583,407	781,637	في بداية السنة
251,300	329,349	الأسهم الممنوحة خلال السنة
53,070	27,527	اسهم متنازل عنها
-	388,824	تمت ممارستها
781,637	694,635	في نهاية السنة

تم منح هذه الأسهم بشرط أساسي وهو إكمال فترة الخدمة. ولا يوجد شرط سوقي مرتبط بها.

## التصنيف الائتماني

قامت مؤسسة موديز بمنح بنك البلاد A2 تصنيف ائتماني طويل الأجل و P-1 تصنيف ائتماني قصير الأجل. في البيان الصادر في يوم 20 مايو 2014، وصفت مؤسسة موديز أن تصنيف بنك البلاد يعكس قوة المركز المالي للبنك وجودة الموجودات ومقاييس التغطية وصلابة مستويات الرسمة والربحية القوية الناتجة من نمو حجم الأعمال والكفاءة في المكاسب والمساهمة القوية من الإيرادات غير الممولة، بالإضافة إلى الأساس القوي لاقتصاد المملكة العربية السعودية والذي يدعم نمو القطاع المصرفي.

## الموارد البشرية

بلغ عدد العاملين بالبنك 3,194 ( ثلاثة الاف ومائة واربع وتسعون موظفاً ) بنهاية عام 2014، مقارنة بـ 2,958 ( ألفان وتسعمائة وثمان و خمسون موظفاً ) بنهاية عام 2013، وبلغت نسبة السعودة بنهاية عام 2014 معدل 80 %، كما قام البنك بإعداد وتنفيذ دورات تدريبية متخصصة للموظفين الجدد من خريجي الجامعات والمعاهد الإدارية ودورات تطويرية لعموم موظفيه، حيث بلغ عدد الفرص التدريبية لموظفي البنك 3,154 فرصة تدريبية ويولي البنك أهمية قصوى لاختيار موظفيه من ذوي الكفاءة والخبرة المصرفية ويتبع معايير احترافية وأخلاقية عالية كما في قواعد السلوك المهني للبنك .

## مكافأة نهاية الخدمة

يتم استحقاق المكافآت المدفوعة لموظفين البنك بنهاية خدمتهم لتتوافق مع نظام العمل السعودي و يتم إدراجه ضمن المطلوبات الاخرى بالمركز المالي للبنك.

## برنامج اسهم الموظفين

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

تقاس تكلفة هذه البرامج على أساس القيمة العادلة في تاريخ منح الاسهم. 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

## الأرصدة و المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذات علاقة حيث تخضع تلك المعاملات للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. إن طبيعة وأرصدة تلك المعاملات للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر هي كما يلي:

### أ – أرصدة أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:

2014	2013	
بillion Saudi Riyals	Billion Saudi Riyals	
1,509,743	1,455,432	بيع أجل
30,600	17,529	مشاركة
41,632	12,334	تعهدات والتزامات محتملة
27,036	43,508	تحت الطلب
4,113	9,320	ادخار
4,093	-	أخرى

يقصد بكبار المساهمين أولئك الذين يمتلكون نسبة 5% أو أكثر من رأس مال البنك المصدر.

### ب – صناديق البنك الإستثمارية:

يمثل هذا البند أرصدة قائمة مع الصناديق الإستثمارية للبنك كما في 31 ديسمبر:

2014	2013	
Billion Saudi Riyals	Billion Saudi Riyals	
2,082	13,529	ودائع العملاء
56,918	28,221	استثمارات

## ج – الإيرادات والمصاريف:

فيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في قائمة الدخل الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

2014	2013	
Billion Saudi Riyals	Billion Saudi Riyals	
52,381	44,110	دخل التمويل
294	148	الدخل من التعهدات والالتزامات المحتملة
18,086	14,758	أتعاب إدارة - صناديق البلاد الإستثمارية
4,800	5,675	إيجارات
5,280	5,266	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي تحليلاً بإجمالي التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

2014	2013	
Billion Saudi Riyals	Billion Saudi Riyals	
48,016	40,990	مزايًا موظفين قصيرة الاجل
7,808	140	مزايًا ما بعد التوظيف، مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، و برنامج منح الاسهم

يقصد بأعضاء الإدارة التنفيذية الاشخاص الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية للقيام بإعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة البنك، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

## مراجعو الحسابات الخارجيون

في اجتماع الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 14 جمادى الآخر 1435 الموافق 14 أبريل 2014، تم تعيين السادة/ مكتب ديلويت آند توش وبكر عبدالله ابو الخير وشركاهم ومكتب ارنست ويونغ وشركاهم كمراجعين حسابات خارجيين للبنك للعام المالي 2014م، وللعام 2015 سوف يتم تعيين مراجعي الحسابات في اجتماع الجمعية العامة المقرر عقدها في الربع الثاني 2015.

## إقرارات مجلس الإدارة

- إن مجلس إدارة البنك يؤكد ما يلي:
- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
  - أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة و نفذ بفعالية.
  - أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة البنك على مواصلة نشاطه
  - قدم مراجعو حسابات البنك تقرير مراجعة غير متحفظ حول القوائم المالية الموحدة للبنك عن العام المالي الحالي.
  - لا توجد أية ترتيبات أو اتفاقات مع أي من المساهمين أو أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين يتم بموجبه التنازل عن أي رواتب أو مكافآت أو تعويضات أو أرباح.
  - لا توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة المصدر وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر) ابغوا المصدر بتلك الحقوق.
  - لا يوجد على البنك او شركاته التابعة أية التزامات مالية او قروض قائمة أو أدوات دين قابلة للتحويل أو للاسترداد أو أوراق مالية تعاقدية ولم يصدر أية أدوات دين خلال العام 2014.
  - لم يقم البنك باسترداد أو شراء أو إلغاء أية أدوات دين او ديون قابلة للتحويل أو أدوات دين قابلة للاسترداد او حقوق خيار وغيرها خلال العام 2014.

و في الختام يتشرف مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وكافة منسوبي البنك برفع أسمي آيات الشكر والتقدير لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود - حفظه الله- وإلى صاحب السمو الملكي الأمير مقرن بن عبدالعزيز آل سعود ولي العهد و نائب رئيس مجلس الوزراء - حفظه الله - و إلى صاحب السمو الملكي الامير محمد بن نايف بن عبدالعزيز آل سعود ولي ولي العهد النائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء و وزير الداخلية - حفظه الله - والشكر موصول لوزارة المالية ووزارة التجارة والصناعة ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية لما يلقاه قطاع البنوك والمؤسسات المالية من عون ودعم وتشجيع.

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

والله ولي التوفيق،،



القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

## تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة / مساهمي بنك البلاد  
الموقرين  
(شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك البلاد (البنك) والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٤٠). لم نقوم بمراجعة الإيضاح رقم (٤١) أو البيانات المتعلقة بـ "الإفصاحات التي نص عليها إطار عمل لجنة بازل (٣)" والمشار إليها في الإيضاح المذكور لأنها غير مطلوبة لأن تكون ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

### مسئولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك. بالإضافة إلى ذلك، تعتبر الإدارة مسئولة عن نظام الرقابة الداخلي الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءاً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

### مسئولية مراجعي الحسابات

إن مسئوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب منا الإلتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن هذه القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

تشتمل أعمال المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على الأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية الموحدة. تعتمد الإجراءات التي يتم إختيارها على تقدير مراجعي الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواءاً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند تقييم هذه المخاطر، يقوم مراجعو الحسابات بالأخذ بعين الإعتبار نظام الرقابة الداخلي الخاص بإعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وعرضها بصورة عادلة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. كما تشتمل أعمال المراجعة على تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

نعتمد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

ديلويت آند توش  
بكر أبو الخير وشركاهم  
ديلويت.



## الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

ديلويت آند توش  
بكر أبو الخير وشركاهم  
ص.ب ٢١٣  
الرياض ١١٤١١  
المملكة العربية السعودية

إحسان بن أمان الله مخدم  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٥٨)



إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية

راشد سعود الرشود  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٦٦)



٣٠ ربيع الثاني ١٤٣٦ هـ  
(١٩ فبراير ٢٠١٥)

## قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر

2013	2014	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
<b>الموجودات</b>			
4,186,998	4,467,704	4	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
6,155,497	8,784,586	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
1,667,069	2,635,330	6	استثمارات، صافي
23,415,423	28,355,270	7	تمويل، صافي
762,204	798,369	8	ممتلكات ومعدات، صافي
136,117	188,655	9	موجودات أخرى
<b>36,323,308</b>	<b>45,229,914</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>			
<b>المطلوبات</b>			
975,616	1,191,018	10	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
29,107,718	36,723,742	11	ودائع العملاء
1,139,085	1,423,801	12	مطلوبات أخرى
<b>31,222,419</b>	<b>39,338,561</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>حقوق المساهمين</b>			
4,000,000	4,000,000	13	رأس المال
552,396	768,403	14	إحتياطي نظامي
43,338	22,778	6 (أ) و 16	إحتياطيات أخرى
547,535	1,195,557		أرباح مبقاة
(42,380)	(95,385)	37	برنامج أسهم الموظفين
<b>5,100,889</b>	<b>5,891,353</b>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<b>36,323,308</b>	<b>45,229,914</b>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

## قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2013	2014	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
			<b>الدخل</b>
974,650	1,072,694	18	الدخل من الموجودات الإستثمارية والتمويلية
(28,028)	(53,517)	19	العائد المدفوع على الودائع والمطلوبات المالية
<b>946,622</b>	<b>1,019,177</b>		<b>صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية</b>
665,715	719,096	20	دخل وأتعاب العملات، صافي
245,364	293,433		مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي
13,522	14,002	21	دخل توزيعات الارباح
21,904	38,814	22	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
24,101	12,530	23	دخل العمليات الأخرى
<b>1,917,228</b>	<b>2,097,052</b>		<b>اجمالي دخل العمليات</b>
			<b>المصاريف</b>
582,247	742,316	24	رواتب ومزايا الموظفين
176,860	198,786		إيجارات ومصاريف مباني
88,524	95,793	8	استهلاك وإطفاء
170,482	203,646		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
175,287	(7,518)	(أ)7	(عكس) / مخصص انخفاض التمويل، صافي
(5,340)	-	(ب)5	عكس مخصص انخفاض مرابحات بضائع
<b>1,188,060</b>	<b>1,233,023</b>		<b>إجمالي مصاريف العمليات</b>
<b>729,168</b>	<b>864,029</b>		<b>صافي دخل السنة</b>
1.82	2.16	25	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

## قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2013	2014	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
729,168	864,029		صافي دخل السنة
			<b>بنود الدخل الشامل الأخرى:</b>
			بنود يمكن إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
		6 (أ) و16	- موجودات مالية متاحة للبيع
50,176	18,254		صافي التغيرات في القيمة العادلة
(21,904)	(38,814)		صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
757,440	843,469		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

## قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

## بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	برنامج أسهم الموظفين	أرباح مبقاة	إحتياطات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات	2014
5,100,889	(42,380)	547,535	43,338	552,396	4,000,000		الرصيد في بداية السنة
							التغيرات في حقوق المساهمين للسنة
18,254	-	-	18,254	-	-		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(38,814)	-	-	(38,814)	-	-		صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(20,560)	-	-	(20,560)	-	-		صافي الدخل المدرج مباشرة في حقوق المساهمين
864,029	-	864,029	-	-	-		صافي دخل السنة
843,469	-	864,029	(20,560)	-	-		إجمالي الدخل الشامل للسنة
(53,005)	(53,005)	-	-	-	-	37	احتياطي برنامج اسهم الموظفين
-	-	(216,007)	-	216,007	-	14	المحول إلى الاحتياطي النظامي
5,891,353	(95,385)	1,195,557	22,778	768,403	4,000,000		الرصيد في نهاية السنة

## بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	برنامج أسهم الموظفين	أرباح مبقاة	إحتياطات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات	2013
4,370,816	(37,165)	1,022,811	15,066	370,104	3,000,000		الرصيد في بداية السنة
							التغيرات في حقوق المساهمين للسنة
50,176	-	-	50,176	-	-		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(21,904)	-	-	(21,904)	-	-		صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
28,272	-	-	28,272	-	-		صافي الدخل المدرج مباشرة في حقوق المساهمين
729,168	-	729,168	-	-	-		صافي دخل السنة
757,440	-	729,168	28,272	-	-		إجمالي الدخل الشامل للسنة
(5,215)	(5,215)	-	-	-	-	37	احتياطي برنامج اسهم الموظفين
-	-	(1,000,000)	-	-	1,000,000	15	إصدار أسهم مجانية
(22,152)	-	(22,152)	-	-	-	15	تسويات زكوية
-	-	(182,292)	-	182,292	-	14	المحول إلى الاحتياطي النظامي
5,100,889	(42,380)	547,535	43,338	552,396	4,000,000		الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

## قائمة التدفقات النقدية الموحدة

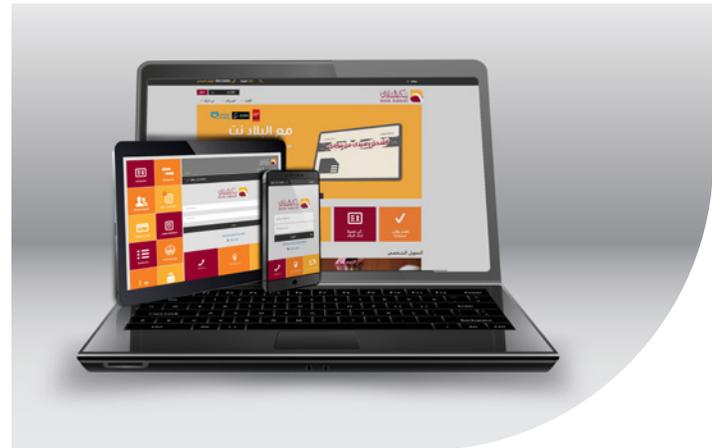
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2013	2014	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
<b>الأنشطة التشغيلية:</b>			
729,168	864,029		صافي دخل السنة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(21,904)	(38,814)		مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(4,452)	(82)		مكاسب بيع ممتلكات و معدات، صافي
88,524	95,793		استهلاك و اطفاء
175,287	(7,518)		(عكس) / مخصص انخفاض التمويل، صافي
(5,340)	-		عكس مخصص انخفاض مبيعات بضائع
7,075	15,086		برنامج اسهم الموظفين
968,358	928,494		<b>الربح من العمليات قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
			صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية:
(232,448)	(582,141)		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,056,496	(1,345,983)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوما من تاريخ الاقتناء
198,431	(399,139)		إستثمارات تستحق بعد تسعين يوما من تاريخ الاقتناء
(5,335,034)	(4,932,329)		تمويل
(17,764)	(52,538)		موجودات أخرى
			صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:
404,786	215,402		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,366,094	7,616,024		ودائع العملاء
44,854	284,716		مطلوبات أخرى
2,453,773	1,732,506		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
<b>الأنشطة الاستثمارية:</b>			
(468,774)	(610,363)		شراء إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
340,761	309,404		المحصل من بيع إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(523,015)	(132,325)		شراء ممتلكات ومعدات
12,964	449		المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(638,064)	(432,835)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

## القوائم المالية الموحدة

2013	2014	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
			<b>الأنشطة التمويلية:</b>
(12,290)	(68,091)		شراء أسهم برنامج أسهم الموظفين
(12,290)	(68,091)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
1,803,419	1,231,580		الزيادة في النقدية وما في حكمها
5,676,752	7,480,171		النقدية وما في حكمها في بداية السنة
7,480,171	8,711,751	26	النقدية وما في حكمها في نهاية السنة
987,493	1,058,539		الدخل المحصل من الموجودات الإستثمارية و التمويلية
36,837	37,868		العائد المدفوع على الودائع والمطلوبات المالية
			<b>معلومات إضافية غير نقدية:</b>
28,272	(20,560)		صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة و صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
1,000,000	-		إصدار أسهم مجانية
22,152	-	15	تسويات زكوية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### 1- عام

#### أ. التأسيس والعمل

تأسس بنك البلاد («البنك») كشركة مساهمة سعودية في المملكة العربية السعودية، وتم الترخيص بإنشائه بموجب المرسوم الملكي رقم م/48 وتاريخ 21 رمضان 1425 هـ (الموافق 4 نوفمبر 2004)، وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (258) وتاريخ 18 رمضان 1425 هـ (الموافق 1 نوفمبر 2004). يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم (1010208295) بتاريخ 10 ربيع الأول 1426 هـ (الموافق 19 أبريل 2005) وعنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

**بنك البلاد**  
**ص. ب 140**  
**الرياض 11411**  
**المملكة العربية السعودية**

تشمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك و شركاته التابعة وهي شركة البلاد للاستثمار وشركة البلاد العقارية و يشار إليهم مجتمعين بـ «المجموعة». الشركات التابعة مملوكة بنسبة 100 % للبنك وتأسست في المملكة العربية السعودية.

تتمثل أغراض المجموعة في مزاولة جميع الأعمال المصرفية والتمويلية والاستثمارية من خلال منتجات وأدوات متنوعة متوافقة مع الشريعة الإسلامية والنظام الأساسي للبنك واحكام نظام مراقبة البنوك. ويقوم البنك بتقديم هذه الخدمات من خلال 116 فرع بنكي (2013: 102 فرع بنكي) و158 مركز صرافة وحوالات (2013: 151 مركز صرافة وحوالات) في المملكة العربية السعودية.

#### ب. الهيئة الشرعية

أنشأ البنك هيئة شرعية («الهيئة الشرعية») لضمان توافق جميع أعمال البنك مع أحكام اعتمادها و توجيهاتها.

### 2- أسس الإعداد

#### أ. بيان الإلتزام

تعد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كما يعد البنك قوائمه المالية الموحدة لتتماشى مع متطلبات نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك.

#### ب. أسس القياس والعرض

تعد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

#### ج. العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر العملة الرئيسية للمجموعة. يتم تقريب البيانات المالية المعروضة لأقرب ألف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

#### د. الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

ان اعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية يتطلب استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة والتي يمكن ان تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما ويتطلب ذلك ان تقوم الإدارة باستخدام تقديراتها حول عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة، استناداً الى الخبرات السابقة وبعض العوامل الاخرى، بما في ذلك الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للاحداث المستقبلية والتي يعتقد انها معقولة وفقاً للظروف. تتكون البنود الهامة التي تستخدم فيها الإدارة التقديرات والافتراضات او تلك التي تمارس فيها الاحكام مما يلي:

#### 1- انخفاض لخسائر التمويل:

يقوم البنك بمراجعة محفظة التمويل بهدف تقييم الانخفاض الخاص و الجماعي بشكل دوري. وحتى يتمكن البنك من تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل خسائر

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### 3- تصنيف الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

يتبع البنك معيار المحاسبة الدولي رقم (39) في تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد و التي لها تاريخ استحقاق محدد كموجودات مالية مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. ولهذا الغرض، يقوم البنك بتقييم نيته ومقدرته على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

### 4- الإنخفاض في قيمة الاسهم و الصكوك الإستثمارية المتاحة للبيع

يقوم البنك بتقدير الانخفاض في إستثمارات الأسهم والصكوك الإستثمارية المتاحة للبيع. ويتضمن هذا تحديد الإنخفاض الجوهرى أو الدائم في القيمة العادلة للإستثمارات دون تكلفتها. يقوم البنك بتقييم ، من ضمن العوامل الأخرى، التقلب الطبيعي في اسعار الإستثمار عند عمل هذه التقديرات. يحدد البنك الإنخفاض عندما يكون هناك دليلاً للتراجع الملحوظ في الملاءة الائتمانية للشركة المستثمر فيها أو في أداء قطاع الأعمال ذو العلاقة أو في تغيرات في التقنية أو التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

### 5- تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

تخضع مؤشرات السيطرة المذكورة بالأضاح رقم 3(ب) لاحكام الادارة و التي يمكن ان يكون لها تأثير هام على حصة المجموعة في ادوات التسنيد و الصناديق الإستثمارية.

### صناديق الإستثمار

تعمل المجموعة كمدير للعديد من صناديق الإستثمار. إن تحديد امكانية ممارسة المجموعة سيطرة على صندوق استثماري يتم عادة بالتركيز على تقييم اجمالي المصالح الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (و التي تتكون من أي عمولة مسجلة و اتعاب إدارة متوقعة) و حقوق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. و نتيجة لذلك ، فإن المجموعة تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات وبالتالي لم يتم توحيد هذه الصناديق.

### مخصصات الالتزامات والرسوم

تعرض المجموعة لمتطلبات قانونية ضدها ،خلال دورة أعمالها العادية، وعند عمل المخصصات، قامت الادارة باحتساب الاحتمالات لنتائج المطالبات. إن توقيت تسوية المطالبات القانونية غير مؤكد، وكذلك المبلغ المحتمل للتدفق النقدي الذي يمكن أن ينتج عنه منفعة اقتصادية. ان التوقيت و التكلفة تعتمد في النهاية على الاجراءات القانونية المتبعة وفقا للقانون.

الانخفاض أم لا، فإن البنك يستخدم التقديرات والأحكام للتأكد فيما إذا كانت هنالك أية بيانات قابلة للملاحظة تدل على وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية. وقد يشتمل الدليل على بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغير عكسي في وضع السداد من قبل مجموعة من المقترضين.

عند تقدير التدفقات النقدية، تقوم الإدارة باستخدام التقديرات المبينة على الخبرة السابقة للتمويل الذي يتسم بمخاطر ائتمانية مماثلة و دليل موضوعي على انخفاض مماثل لما هو موجود في المحفظة. تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقييم مبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم لتقليص أية اختلافات بين الخسائر المقدرة والفعالية.

### 2- القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحد، و كما تم الافصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق في الايضاح 6.

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

- في السوق الرئيسية للموجودات أوالمطلوبات، أو
- في أكثر الاسواق فائدة و المتاحة للموجودات والمطلوبات، في حال عدم وجود سوق رئيسية.

يجب ان تكون السوق الرئيسية أو أكثر الاسواق فائدة متاحة للمجموعة. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بناء على الافتراضات التي يستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير الموجودات أوالمطلوبات وعلى افتراض وبأنهم يسعون لتحقيق أفضل منفعة اقتصادية لهم .

تستخدم المجموعة طرق تسعير مناسبة وفقا للظروف والتي تشتمل بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك بزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل المدخلات غير القابلة للملاحظة.

تصنف جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة أو افصحت بالقوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي ادناه للقيمة العادلة ، بناء على مدخلات الادنى الهام لقياس القيمة العادلة ككل :

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

### 3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة موضحة أدناه:

#### أ. التغييرات في السياسات المحاسبية

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 فيما عدا اتباع المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية الموضحة أدناه والتي ليس لها أثر هام على القوائم المالية الموحدة للمجموعة للفترة الحالية أو الفترة السابقة، و يتوقع أن يكون لها أثر غير هام على الفترات المستقبلية:

#### التعديلات على المعايير القائمة.

• تعديلات على المعايير الخاصة بالتقارير المالية رقم (12) و (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (27) والذي يعفي من توحيد الصناديق الاستثمارية اعتباراً من 1 يناير 2014. ينص هذا الاعفاء الإلزامي على أنه يتعين على المنشأة الاستثمارية المؤهلة، المحاسبة عن الاستثمارات في المنشآت المسيطر عليها وكذلك الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة شريطة الوفاء ببعض الشروط وباستثناء الشركات التابعة التي تعتبر إمتداداً للنشاطات الاستثمارية للمنشأة الاستثمارية.

• تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (32) والذي يطبق اعتباراً من 1 يناير 2014. ينص المعيار على (أ) أنه يوجد للمنشأة حالياً حق نظامي ملزم للمقاصة إذا كان ذلك الحق لا يتوقف على حدث مستقبلي وملزم خلال دورة الأعمال العادية، وفي حالة تعثر أو إفلاس المنشأة وكافة الأطراف الأخرى، و (ب) أن إجمالي التسوية يعادل صافي التسوية وذلك فقط إذا كان لإجمالي آلية التسوية خصائص يتم بموجبها حذف أو ينتج عنها مخاطر إئتمان وسيولة غير هامة ويتم بموجبها معالجة الذمم المدينة والدائنة في عملية أو دورة تسوية واحدة.

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (36) والذي يطبق بأثر رجعي اعتباراً من 1 يناير 2014. تتناول هذه التعديلات الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالقيمة القابلة للإسترداد للموجودات المنخفضة القيمة بموجب هذه التعديلات، وأنه يحق الإفصاح عن القيمة القابلة للإسترداد لكل وحدة مولده للنقدية خصصت إليها الشهرة أو الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر محدد وذلك فقط عند إثبات خسارة الانخفاض أو عكس قيدها.

• تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (39) والذي يطبق اعتباراً من 1 يناير 2014، والذي قدم إستثناءاً محدوداً لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (39) والذي يعفى من محاسبة تغطية المخاطر الحالية وذلك عندما لا يتوقع بأن تفي مستندات تغطية المخاطر الأصلية بمعايير محددة.

• اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تفسير 21 من الجبايات والذي يطبق اعتباراً من 1 يناير 2014. هذا التفسير يحدد الضريبة التي دفعت إلى الحكومة حيث المنشأة التي تتلقى أي بضائع أو خدمات محددة ويوفر توجيهات محاسبية تتعلق الجبايات وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 37.

#### ب. أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك والشركات التابعة. ويتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك. الشركات التابعة هي المنشآت التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تتعرض بشأنها ولديها حقوق في الحصول على عوائد مختلفة من علاقتها بالشركة المستثمرة فيها ولديها المقدررة على التأثير على العائدات من خلال ممارسة سلطاتها على الشركة المستثمرة فيها. توحد القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على تلك الشركات ويتم الوقف عن التوحيد اعتباراً من تاريخ انتهاء هذه السيطرة.

يملك البنك كامل الحصص في شركة البلاد للاستثمار وشركة البلاد العقارية وتأسستا في المملكة العربية السعودية. تم اعداد هذه القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة وطرق تقييم للمعاملات والأحداث الأخرى وفق ظروف مماثلة. تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها بشكل أساسي فقط عندما يتوفر لدى المجموعة:

1. ممارسة السلطة على الشركة المستثمر فيها (توفر الحق الذي يمنح المجموعة المقدررة على توجيه الأنشطة ذات العلاقة للشركة المستثمر فيها).
  2. التعرض والحق في الحصول على عوائد مختلفة من خلال علاقتها بالشركة المستثمر فيها.
  3. المقدررة على التأثير على عائدات الشركة المستثمر فيها.
- عندما لا تمتلك المجموعة حقوق الأثرية في الشركات المستثمر فيها والتي يحق لها التصويت عليه، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة لتحديد فيما اذا كانت تمارس سلطتها على الشركة المستثمر فيها والتي تشمل :

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### ج. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يتم قياس الأرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى بالقيمة العادلة مبدئياً وبعد ذلك تقاس حتى تاريخ الاستحقاق.

### خ. الاستثمارات

يقوم البنك بتصنيف الاستثمارات كما يلي:  
بعد الإثبات الأولي لها ، لا يسمح عادة بالتحويل اللاحق بين مختلف أصناف الاستثمار والتمويل، وتحدد قيمة كل فئة من الاستثمارات بنهاية الفترة المالية اللاحقة على الأساس الموضح في الفقرات التالية:

#### الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي استثمارات في اسهم و صكوك غير مشتقة لم تصنف كـ (أ) تمويل (ب) استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق.  
يتم إثبات الاستثمارات المتاحة للبيع مبدئياً بقيمتها العادلة بالإضافة إلى تكاليف الإقتناء لتلك الاستثمارات ومن ثم يتم قياسها بالقيمة العادلة.  
بالنسبة للأوراق المالية التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس اسعار الطلب المعلنة و المتداولة بالسوق عند إغلاق السوق في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المدارة والاستثمارات في الصناديق الاستثمارية بالرجوع إلى صافي قيمة الموجودات المعلن.  
أما بالنسبة للأوراق المالية التي لا تتوفر لها أسعار سوقية متداولة، يتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها تقريباً، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة لهذه الاستثمارات. وفي حال عدم تحديد القيم العادلة من أسواق نشطة ، يتم تحديدها باستخدام طرق تقويم مختلفة و تتضمن استخدام طرق رياضية. ان المدخل لهذه الطرق يتم من خلال الأسواق التي يمكن ملاحظتها إذا كان ممكناً، ولكن اذا كان ذلك غير ممكن /غير مجدي، فانه يتم إجراء تقدير مناسب لتحديد القيم العادلة.

#### الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة محددة ولها تواريخ إستحقاق محددة ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.  
يتم مبدئياً إثبات الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة، متضمنة مصاريف الإقتناء المرتبطة بالإستثمار، و يتم قياسها لاحقاً حتى تاريخ الاستحقاق ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص الانخفاض في القيمة.

1. الترتيبات التعاقدية مع أصحاب حقوق التصويت الآخرين.

2. الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى.

3. حقوق التصويت وحقوق التصويت المحتملة الممنوحة من قبل حقوق الملكية مثل الأسهم.

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

### ت. المحاسبة في تاريخ التداول

يتم مبدئياً إثبات و التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الأحكام التعاقدية للأداة . تتطلب العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو العرف السائد في السوق.  
يتم اثبات جميع الموجودات و المطلوبات المالية الأخرى بتاريخ التداول، أي التاريخ و الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

### ث. العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية الى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء تلك المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات و المطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة الى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة.  
تقيد المكاسب و الخسائر المحققة وغير المحققة عن عمليات التحويل في قائمة الدخل الموحدة.

### ج. مقاصة الادوات المالية

تتم مقاصة الموجودات و المطلوبات المالية و يدرج الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو يبيع الموجودات و تسديد المطلوبات في آن واحد.  
لا يتم إجراء مقاصة الإيرادات و المصروفات في قائمة الدخل الموحدة مالم يطلب أو يسمح به أي معيار محاسبي أو التفسيرات وكما هو مبين في السياسات المحاسبية للمجموعة.

## د. التمويل

- على وقوع خسائر الإنخفاض من الآتي:
- التأخر في سداد أصل المبلغ أو الربح المتعاقد عليه.
- مواجهة العميل صعوبات في التدفقات النقدية.
- الإخلال بشروط ومواثيق السداد.
- رفع دعاوى إفلاس على العميل.
- تدهور الوضع التنافسي للعميل.
- هبوط في قيمة الرهونات.

عندما يعتبر التمويل غير قابل للتحويل ، فإنه يتم شطبه من مخصص الإنخفاض في القيمة . يشطب هذا التمويل بعد إتمام كافة الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة.

وإذا ما حدث لاحقاً انخفاض في مبلغ خسائر الانخفاض وان هذا الانخفاض يتعلق بصورة موضوعية بوقوع حدث بعد إثبات الانخفاض (مثل تحسن درجة التصنيف الائتماني للعميل) ، يتم عكس خسارة الإنخفاض التي تم إثباتها سابقاً وذلك بتعديل مبلغ المخصص. يتم إثبات عكس القيد في قائمة الدخل الموحدة ضمن خسائر الانخفاض. لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استنفاد كافة وسائل التحصيل الممكنة.

إضافة إلى المخصصات الخاصة أعلاة يقوم البنك بتجنيب مخصص جماعي لقاء الإنخفاض على أساس المحفظة ويتم تكوينه لقاء الخسائر في حالة وجود دليل موضوعي على وجود خسائر غير محددة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. يقدر مبلغ المخصص على أساس حالات الإخفاق السابقة للأطراف الأخرى والتصنيف الائتماني لها بعد الأخذ بعين الإعتبار الظروف الإقتصادية السائدة.

### استثمارات متاحة للبيع

بالنسبة لادوات الدين / الصكوك المدرجة كاستثمارات متاحة للبيع، يقوم البنك بشكل منفرد بتحديد امكانية وجود انخفاض في القيمة باستخدام نفس المعايير للموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأه. الا أنه يتم اثبات مبلغ الانخفاض في القيمة والتي تمثل الخسائر المتراكمة ويتم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأه والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي مخصص انخفاض في القيمة ومعترف بها مسبقاً في قائمة الدخل الموحده.

وإذا ما حدث لاحقاً أن القيمة العادلة لأدوات الدين قد ارتفعت وأن هذا الارتفاع يتعلق بصوره موضوعية بوقوع حدث بعد اثبات الانخفاض، يتم عكس خسائر الانخفاض من خلال قائمة الدخل الموحدة.

أما بالنسبة للاستثمارات في الأسهم المقتناة كمتاحة للبيع، فإن الإنخفاض الجوهرى أو الدائم في القيمة العادلة بأقل من تكلفتها يمثل دليلاً موضوعياً على الإنخفاض. لا يمكن عكس خسائر الإنخفاض من خلال قائمة الدخل الموحدة طالما استمر إثبات الموجودات ، أي ان أية زيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل الإنخفاض يمكن الإعتراف به فقط ضمن حقوق المساهمين. وعند التوقف عن إثباتها ، يتم إدراج اية مكاسب او خسائر متراكمة ومعترف بها مسبقاً في حقوق المساهمين في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات التمويل الذي يتكون من البيع بالأجل والبيع بالتقسيط والمشاركة والإجارة والتي أصدرها البنك بالقيمة العادلة متضمنة مصاريف الإقتناء وتقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد. يتم اثبات التمويل عندما يتم دفع النقد إلى المقترضين ويتم التوقف عن اثباته عندما يقوم العملاء بسداد التزاماتهم أو عندما يتم بيع التمويل أو شطبه أو عند تحويل كافة منافع ومخاطر الملكية.

- **البيع الأجل والبيع بالتقسيط:** يمثل عقد تمويلي مبني على المرابحة والذي يقوم البنك من خلاله بشراء بضاعة أو أصل ثم بيعه للعميل بناءً على وعد منه بالشراء. يتكون سعر البيع من التكلفة زائداً هامش ربح متفق عليه. إن البيع الأجل هو منتج مخصص لتمويل الشركات بينما منتج البيع بالتقسيط مخصص لتمويل الأفراد.

- **إجارة منتهية بالتمليك:** هو اتفاق يكون البنك فيه مؤجراً، يقوم بشراء أو إنشاء الأصل المؤجر طبقاً لطلب ومواصفات العميل (المستأجر) بناءً على وعد منه باستئجار الأصل بايجار و لمدة معينة متفق عليها. ويمكن إنهاء عقد الإجارة بتحويل ملكية الأصل للمستأجر إلى المستأجر بعد إنقضاء فترة التأجير.

- **المشاركة:** هو اتفاق بين البنك والعميل للمشاركة بإنشاء استثمار معين أو تملك عقار معين ينتهي بامتلاك العميل لكامل الاستثمار أوالعقار، ويتم توزيع الربح أو الخسارة حسب بنود الاتفاق.

## ذ. انخفاض قيمة الموجودات المالية

### الموجودات المالية المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

يتم بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة اجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي من الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية كما في تاريخ إعداد القوائم المالية. في حالة وجود مثل هذا الدليل، فإنه يتم احتساب الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ويتم إثبات أية خسائر انخفاض نتيجة التغير في القيمة الدفترية للموجودات. يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات المالية المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق سواء مباشرة أو من خلال استخدام حساب المخصص، ويتم إدراج مبلغ التسوية في قائمة الدخل الموحدة. يتم تقييم المخصصات الخاصة بشكل منفرد، كما يتطلب أن تقوم الإدارة باتخاذ الأحكام عند تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد المخصص المطلوب. تعتمد تلك التقديرات على افتراضات تتعلق بعدة عوامل تتضمن استخدام أحكام وتقديرات مختلفة، وقد تختلف النتائج الفعلية والتي قد يترتب عليها تغييرات مستقبلية على تلك المخصصات.

تتضمن المعايير التي يستخدمها البنك في تحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### 5- مكاسب (خسائر) الاستثمارات المقتناه لغير اغراض المتاجرة

يتم اثبات المكاسب/الخسائر الغير محققة المتعلقة بالتغيرات في قيمة الدخل الشامل. وعند التوقف عن اثباتها أو انخفاض قيمتها، يعاد تدوير المكاسب/الخسائر المتراكمة المثبتة سابقا ضمن قائمة الدخل الشامل في قائمة الدخل الموحدة.

### ز. التوقف عن اثبات الادوات المالية

يتم التوقف عن اثبات الموجودات المالية ( أو جزء منها ، أو جزء من مجموعة موجودات مالية متشابهة) عند انتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات المالية الخاصة بهذه الموجودات او عند نقل الموجودات وان النقل مؤهل للتوقف عن الاثبات.

وفي الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن البنك نقل ملكية أصل مالي، يتم الغاء الاعتراف عند قيام البنك بنقل جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الاصل بشكل جوهري. وفي الحالات التي لم يتم فيها نقل او الابقاء على جميع المخاطر و المنافع المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري، يتم الغاء الاعتراف فقط في حالة تخلي البنك عن السيطرة على الأصل. يقوم البنك بتسجيل الموجودات أو المطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق أو الاحتفاظ بالالتزامات الناتجة عن هذه العمليات.

يتم التوقف عن اثبات المطلوبات المالية (أو جزء منها) وذلك فقط عند استنفادها، أي عندما يتم تنفيذ الالتزامات المحددة في العقد أو الغائها او انتهاء مدتها.

### س. الزكاة وضريبة الاستقطاع

بموجب أنظمة الزكاة وضريبة الدخل بالمملكة العربية السعودية فان الزكاة هي التزام على المساهمين السعوديين. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل باستخدام الاسس الموضحة بموجب انظمة الزكاة.

لا يتم تحميل الزكاة على قائمة الدخل الموحدة للبنك حيث أنها تستقطع من الأرباح الموزعة على المساهمين السعوديين.

تخصم ضرائب الاستقطاع من الدفعات للموردين غير المقيمين مقابل الخدمات المقدمة والبضاعة المشتراة وفقا للأنظمة الضريبية المطبقة في المملكة العربية السعودية وتُدفع مباشرة لمصلحة الزكاة والدخل شهرياً.

### ر. إثبات الإيرادات

#### 1- الدخل والعائد على الموجودات و المطلوبات المالية

يتم إثبات الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي على الأرصدة القائمة على مدى فترة العقد. ان احتساب معدل العائد الفعلي يأخذ بعين الاعتبار جميع الترتيبات التعاقدية للأداة الحالية والتي تتضمن الأتعاب، وتكاليف المعاملات، والخصومات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي ولا تتضمن خسائر التمويل المستقبلية. إن تكاليف العمليات هي التكاليف العرضية والتي ترتبط مباشرة بالاستحواذ على الموجودات المالية.

#### 2- دخل الاتعاب و العمولات

تم ادراج دخل الاتعاب و العمولات التي تعتبر جزء لا يتجزأ من احتساب العائد الفعلي ضمن الموجودات المعنية.

يتم إثبات دخل الاتعاب و العمولات التي لا تعتبر جزء لا يتجزأ من احتساب العائد الفعلي على الموجودات و المطلوبات المالية عند تقديم الخدمات المعنية كما يلي :

- يتم إثبات أتعاب إدارة المحافظ وأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات وفقا لعقود الخدمات ذات العلاقة وذلك في العادة على أساس زمني نسبي.
- يتم إثبات الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات، إدارة الثروات، و التخطيط المالي و خدمات الحفظ وغيرها من الخدمات المماثلة التي تقدم خلال مدة زمنية على مدى الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات.
- يتم اثبات الاتعاب المرتبطة بالاداء او مكونات الاتعاب عند الوفاء بمعايير الاداء.
- يتم تأجيل اثبات أتعاب الالتزام لمنح التمويل التي يحتمل عدم سحبيها و كذلك اتعاب الائتمان الاخرى (بما فيها التكاليف العرضية)، واثباتها كنسوية للعائد الفعلي على التمويل. وفي الحالات التي لا يتوقع فيها استخدام التمويل، يتم اثبات اتعاب الالتزام لمنح التمويل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.

#### 3- أرباح (خسائر) تحويل العملات الاجنبية

يتم اثبات ارباح (خسائر) تحويل العملات الاجنبية طبقا لما تم ايضاحه في السياسة المحاسبية المتعلقة بتحويل العملات الاجنبية اعلاه.

#### 4- توزيعات الارباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح من إستثمارات الأسهم عند الإقرار بأحقية إستلامها.

## ش. الضمانات المالية

يقوم البنك، خلال دورة الأعمال الاعتيادية، بتقديم ضمانات مالية تشمل على اعتمادات مستنديه وضمانات وقبولات. يتم في الأصل إثبات الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة والتي تمثل قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي، يتم قياس التزامات البنك تجاه كل ضمان بالعلوة المطفأة، أو أفضل تقدير للمصاريف اللازمة لسداد أي ضمان مالي، ناتجة عن الضمانات أيهما أعلى. يتم إثبات الزيادة في الالتزامات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة ضمن «مخصص انخفاض خسائر التمويل، صافي». يتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن «دخل الاتعاب والعمولات، صافي» بطريقه القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

## ص. المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى البنك التزام حالي أو متوقع ناتج عن أحداث سابقة وانه من المحتمل سداد هذا الالتزام ويمكن تقدير هذا الالتزام بشكل موثوق به. يتم مراجعته المخصصات بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحد و يتم تعديلها لتعكس افضل تقدير قائم.

## ض. محاسبة عقود الإيجار

### 1- عندما يكون البنك هو المستأجر

تصنف عقود الإيجار والتي لم تحول الى البنك كافة مخاطر و منافع الملكية الاصل بشكل كامل ضمن عقود الإيجارات التشغيلية . و نتيجة لذلك. تعتبر كافة عقود الإيجار التي يرمها البنك عقود إيجارات تشغيلية. تحمل الدفعات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية على قائمة الدخل الموحدة بطريقه القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

وفي حالة انتهاء أو إلغاء عقد الإيجار قبل انتهاء مدته، تدرج اية غرامات (بالصافي بعد خصم دخل الإيجار المتوقع، إن وجد) يجب دفعها للمؤجر كمصروف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء العقد.

تقوم المجموعة بتقييم الترتيبات غير المتعلقة بالإيجارات مثل عقود الاستعانة بمصادر خارجية وغيرها لتحديد إن كانت تحتوي على عنصر إيجار كي يتم احتسابه بصورة مستقلة.

### 2- عندما يكون البنك هو المؤجر

عند تحويل الموجودات بموجب عقد اجارة منتهية بالتعليك، يتم اثبات القيمة الحالية لدفعات الإيجار كذمم مدينه ويتم الافصاح عنها ضمن «التمويل». يتم اثبات الفرق بين اجمالي الذمم المدينه و القيمة الحالية للذمم المدينه كعائد غير مكتسب. يتم اثبات دخل الاجار على مدى فتره عقد الاجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار و التي تظهر معدل عائد دوري ثابت. تدرج الموجودات الخاضعة لعقود الاجارات التشغيلية في القوائم المالية الموحدة «كمتلكات و معدات». يتم اثبات الدخل من الاجارات التشغيلية بطريقة القسط الثابت ( او أساس ملائم ) على مدى فترة الإيجار.

## ط. النقدية وما فيه حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف النقدية وما في حكمها بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الوديعة النظامية. كما تشتمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ثلاثة أشهر او اقل من تاريخ الاقتناء و التي لا تخضع لتغيرات هامة في قيمتها العادلة .

## ظ. الممتلكات والمعدات

تقيد الممتلكات والمعدات بالتكلفة ويتم إظهارها بالصافي بعد خصم الاستهلاك والإطفاء المتراكم. يجري إستهلاك أو إطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات كما يلي:

المباني	33 سنة
تحسينات المباني المستأجرة	فترة الإيجار او العمر الانتاجي (10 سنوات) , أيهما أقصر
المعدات والأثاث والسيارات	4 إلى 6 سنوات
أجهزة وبرامج الكمبيوتر	5 سنوات

يتم بتاريخ اعداد للقوائم المالية الموحدة ، مراجعة القيمة التقديرية المتبقية و الأعمار الإنتاجية للموجودات ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر.

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

يتم مراجعة كافة الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للإسترداد. يتم تخفيض القيمة الدفترية مباشرة إلى القيمة القابلة للإسترداد في حال زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للإسترداد له.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

اتفاقية مع طرف ثالث محايد للاحتفاظ بالأسهم المعنية في البرنامج بالإضافة للمزايا المستحق لهذه الاسهم.

### ك. مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس مزايا الموظفين قصيرة على أساس غير مخصوم وتقييد كمصاريف خلال فترة تقديم الخدمة. يتم اثبات المبالغ التي يتوقع دفعها خلال فترة قصيرة الأجل والتي تتضمن حوافز نقدية وبرامج مشاركة الأرباح.

### ل. مكافأة نهاية الخدمة

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

## 4- النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

يتكون النقد و الارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي كما في 31 ديسمبر مما يلي:

إيضاحات	2014	2013
وديعة نظامية	2,358,857	1,776,717
نقد في الصندوق	1,339,091	1,609,797
أرصدة أخرى	769,756	800,484
الإجمالي	4,467,704	4,186,998

4.1 وفقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، والادخار، واستثمارية لأجل و غيرها تحسب في نهاية كل شهر. إن الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك وبالتالي لا تعتبر جزءاً من النقدية وما في حكمها.

4.2 تشتمل على حساب إدارة النقد لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بمبلغ 615 مليون ريال سعودي (2013:620 مليون ريال سعودي).

## ع. المطلوبات المالية

يتم في الأصل إثبات كافة ودائع العملاء ، الارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الاخرى و المطلوبات المالية الاخرى بالقيمة العادلة ، وتقاس لاحقاً حتى تاريخ الاستحقاق.

## غ. خدمات الاستثمار

يقدم البنك خدمات الاستثمار للعملاء من خلال شركته التابعة والتي تشتمل على ادارة صناديق استثمار معينة بالتشاور مع مستشاري استثمار مهنيين. يتم إدراج حصة البنك في هذه الصناديق ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع، بينما يتم الإفصاح عن دخل الاتعاب المكتسبة من ادارة هذه الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذوي علاقة. ان الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة او الوكالة لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك وبالتالي لا يتم ادراجها في القوائم المالية الموحدة للبنك.

## ف. الإيرادات المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة

تقوم الهيئة الشرعية بالبنك من حين لآخر بالتأكد من تطبيق القرارات الشرعية، وإذا وجدت إيرادات سجلت عن طريق الخطأ أو بغير قصد فإن مجلس الإدارة سيقوم وبناءً على طلب من الرئيس التنفيذي للبنك بالموافقة على استبعاد هذه الإيرادات من إيرادات المجموعة والتخلص منها نهائياً.

## ق. برنامج أسهم الموظفين

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

تقاس تكلفة هذه البرامج على أساس القيمة العادلة في تاريخ منح الاسهم. يتم إثبات تكلفة البرامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشرط الخدمة والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظفون المعينون 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. يقوم البنك، بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، بإبرام

5- أرصدة لدم البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

أ. تتكون الارصدة لدم البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
266,204	274,373	حسابات جارية
5,980,216	8,601,136	مربحات في بضائع
(90,923)	(90,923)	مخصص الانخفاض في قيمة مربحات في بضائع
5,889,293	8,510,213	
6,155,497	8,784,586	الإجمالي

ب. تتلخص حركة مخصص الانخفاض في القيمة في الآتي :

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
96,263	90,923	الرصيد في بداية السنة
(5,340)	-	مبالغ مستردة خلال السنة
90,923	90,923	الرصيد في نهاية السنة

## 6- الاستثمارات ، صافيه

تتكون الاستثمارات في السوق المحليه كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2014			بآلاف الريالات السعوديه
الإجماليه	غير متداوله	متداوله	
			استثمارات متاحه للبيع
324,368	150,000	174,368	أسهم
152,985	-	152,985	صناديق إستثماريه
456,770	200,000	256,770	بعموله عامه - صكوك
934,123	350,000	584,123	

### استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

1,701,207	1,701,207	-	مراجحات في بضائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2,635,330	2,051,207	584,123	

2013			بآلاف الريالات السعوديه
الإجماليه	غير متداوله	متداوله	
			استثمارات متاحه للبيع
328,689	150,000	178,689	أسهم
28,221	-	28,221	صناديق إستثماريه
258,000	-	258,000	سندات بعموله عامه - صكوك
614,910	150,000	464,910	

### استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

1,052,159	1,052,159	-	مراجحات في بضائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,667,069	1,202,159	464,910	

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### (أ) تتلخص حركة الاحتياطات الأخرى في الآتي:

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
15,066	43,338	الرصيد في بداية السنة
50,176	18,254	صافي التغيرات في القيمة العادلة
(21,904)	(38,814)	صافي التحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة
43,338	22,778	الرصيد في نهاية السنة

### (ب) فيما يلي تحليل بالإستثمارات حسب الاطراف الاخرى:

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
565,543	884,236	شركات
49,367	49,887	بنوك و مؤسسات مالية أخرى
1,052,159	1,701,207	مؤسسة النقد العربي السعودي
1,667,069	2,635,330	الإجمالي

(ج) تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع اسهم غير متداولة بمبلغ 150 مليون ريال سعودي (2013: 150 مليون ريال سعودي) والتي يتم قيدها بالتكلفة و سندات بعمولة عائمة تمثل صكوك غير متداولة بمبلغ 200 مليون ريال سعودي (2013: لا يوجد).

## 7- التمويل، صافي

يتكون التمويل كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2014					
الإجمالي	إجارة	مشاركة	بيع بالتقسيط / اجارة	بيع آجل	بآلاف الريالات السعودية
28,749,638	558,782	1,417,580	10,163,859	16,609,417	التمويل العامل
430,731	-	94,863	116,749	219,119	التمويل غير العامل
29,180,369	558,782	1,512,443	10,280,608	16,828,536	الإجمالي
(825,099)	(12,703)	(127,088)	(164,789)	(520,519)	مخصص انخفاض
28,355,270	546,079	1,385,355	10,115,819	16,308,017	التمويل، صافي
2013					
الإجمالي	إجارة	مشاركة	بيع بالتقسيط / اجارة	بيع آجل	بآلاف الريالات السعودية
23,849,866	526,288	1,530,608	9,486,885	12,306,085	التمويل العامل
460,868	-	93,665	122,945	244,258	التمويل غير العامل
24,310,734	526,288	1,624,273	9,609,830	12,550,343	الإجمالي
(895,311)	(15,174)	(133,083)	(148,241)	(598,813)	مخصص انخفاض
23,415,423	511,114	1,491,190	9,461,589	11,951,530	التمويل، صافي

## (أ) مخصص انخفاض التمويل

تتلخص حركة مخصص انخفاض التمويل للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر في الآتي:

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,094,019	895,311	الرصيد في بداية السنة
196,078	132,953	المحمل خلال السنة
(373,995)	(62,694)	مبالغ مشطوبة خلال السنة
(20,791)	(140,471)	مبالغ مستردة من المبالغ المحمل سابقا
895,311	825,099	الرصيد في نهاية السنة

(ب) فيما يلي تحليل تركيز المخاطر للتمويل والمخصصات المتعلقة بها، حسب القطاعات الاقتصادية الرئيسية كما في 31 ديسمبر:

2014				
بآلاف الريالات السعودية	التمويل العام	التمويل غير العامل	مخصصات الانخفاض	التمويل ،صافي
تجاري	3,221,103	78,093	(150,836)	3,148,360
صناعي	3,390,899	114,848	(117,048)	3,388,699
بناء وإنشاءات	5,578,254	57,340	(183,487)	5,452,107
نقل واتصالات	679,005	-	(15,436)	663,569
خدمات	2,122,228	3,145	(51,234)	2,074,139
زراعة واسماك	567,631	-	(12,904)	554,727
مناجم وتعدين	629,210	-	(14,304)	614,906
شخصية	10,163,859	116,749	(164,789)	10,115,819
أخرى	2,397,449	60,556	(115,061)	2,342,944
الإجمالي	28,749,638	430,731	(825,099)	28,355,270
2013				
بآلاف الريالات السعودية	التمويل العام	التمويل غير العامل	مخصصات الانخفاض	التمويل ،صافي
تجاري	3,215,514	73,388	(166,163)	3,122,739
صناعي	2,785,084	2,811	(83,115)	2,704,780
بناء وإنشاءات	3,556,238	61,953	(159,770)	3,458,421
نقل واتصالات	308,638	-	(8,899)	299,739
خدمات	1,486,388	8,981	(51,515)	1,443,854
زراعة واسماك	669,907	-	(19,315)	650,592
شخصية	9,486,885	122,945	(148,241)	9,461,589
أخرى	2,341,212	190,790	(258,293)	2,273,709
الإجمالي	23,849,866	460,868	(895,311)	23,415,423

### (ج) الجودة الائتمانية للتمويل غير متأخر السداد ولم تنخفض قيمته:

إن الأرصدة القائمة لكل فئة فرعية كما في 31 ديسمبر هي كما يلي :

#### ممتازة

مركز مالي قوي ذو سيولة مرتفعة و رأس مال و إيرادات و تدفقات نقدية وإدارة وقدرة ممتازة على السداد.

#### جيدة

مركز مالي جيد ذو سيولة جيدة ورأس مال و إيرادات و تدفقات نقدية وإدارة وقدرة جيدة على السداد.

#### مرضية

مركز مالي مقبول ذو سيولة معقولة و رأس مال و إيرادات و تدفقات نقدية وإدارة وقدرة جيدة على السداد.

#### مخاطر مقبولة

مركز مالي مقبول ولكنه متقلب، مع ذلك فإن القدرة على السداد تكون مقبولة.

#### تحت المراقبة

قد تؤدي مشاكل التدفقات النقدية إلى تأخير سداد الأرباح/الأقساط. تتطلب التسهيلات مراقبة مستمرة، ومع ذلك تعتقد الإدارة بأنه سيتم تسديد كامل الأقساط.

قام البنك بتصنيف التمويل غير متأخر السداد ولم ينخفض قيمته إلى الفئات الفرعية التالية:

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	الفئات
3,004,926	4,629,296	ممتازة
2,733,131	4,303,771	جيدة
2,499,553	3,556,758	مرضية
5,375,191	5,699,118	مخاطر مقبولة
710,768	301,920	تحت المراقبة
14,323,569	18,490,863	إجمالي تمويل الشركات
9,287,095	9,943,485	تمويل الأفراد - قياسية
23,610,664	28,434,348	اجمالي

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### (د) الجودة الائتمانية للمحفظة (التي إنخفضت قيمتها بشكل فردي) :

يوضح الجدول أدناه إجمالي أرصدة التمويل التي إنخفضت قيمتها بشكل فردي والقيمة العادلة للضمانات المرتبطة بها التي يحتفظ بها البنك كما في 31 ديسمبر:

2014					
بآلاف الريالات السعودية	بيع آجل	بيع بالتقسيط / اجارة	اجارة	مشاركة	إجمالي
أرصدة تمويل إنخفضت قيمتها بشكل فردي	219,119	116,749	-	94,863	430,731
القيمة العادلة للضمانات	213,524	8,863	-	374,112	596,499
2013					
بآلاف الريالات السعودية	بيع آجل	بيع بالتقسيط / اجارة	اجارة	مشاركة	إجمالي
أرصدة تمويل إنخفضت قيمتها بشكل فردي	244,258	122,945	-	93,665	460,868
القيمة العادلة للضمانات	410,238	5,980	-	463,749	879,967

### (هـ) جودة الائتمان للمحفظة (متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها) :

2014					
بآلاف الريالات السعودية	بيع آجل	بيع بالتقسيط / اجارة	اجارة	مشاركة	إجمالي
من 1 - 30 يوم	12,135	165,382	-	-	177,517
من 31 - 90 يوم	53,752	54,992	-	29,029	137,773
الاجمالي	65,887	220,374	-	29,029	315,290
القيمة العادلة للضمان	59,835	48,585	-	-	108,420
2013					
بآلاف الريالات السعودية	بيع آجل	بيع بالتقسيط / اجارة	اجارة	مشاركة	إجمالي
من 1 - 30 يوم	34,301	152,512	-	5,111	191,924
من 31 - 90 يوم	-	47,278	-	-	47,278
الاجمالي	34,301	199,790	-	5,111	239,202
القيمة العادلة للضمان	51,309	17,600	-	-	68,909

يمثل إجمالي مبالغ التمويل العاملة، أرصدة التمويل غير المتأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها و المتأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها.

## (و) الضمانات

يقوم البنك خلال دورة أعمالها العادية والخاصة بأنشطة التمويل ، بالاحتفاظ بضمانات كتأمين للحد من مخاطر الائتمان. تتضمن هذه الضمانات غالباً ودائع و ضمانات مالية و أسهم محلية و عقارات. ويتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل التسهيلات الائتمانية التجارية والعقارية وتتم إدارتها مقابل الأرصدة ذات العلاقة بصافي القيمة التحصيلية.

## (ز) إن إجمالي الذمم المدينة من التأجير التمويلي كما يلي :

2013		2014		
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
شركات	افراد	شركات	افراد	
إجمالي الذمم المدينة من التأجير التمويلي:				
529,986	204,271	560,225	187,567	أقل من سنة
-	445,488	-	327,754	من سنة إلى خمس سنوات
-	363	-	363	أكثر من خمس سنوات
(3,698)	(27,680)	(1,443)	(33,038)	إيرادات تمويل مستقبلية غير محققة من التأجير التمويلي
526,288	622,442	558,782	482,646	صافي مستحقات من التأجير التمويلي

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### 8- الممتلكات والمعدات، صافي

تتكون الممتلكات و المعدات، صافي ، كما في 31 ديسمبر مما يلي:

الإجمالي 2013	الإجمالي 2014	أجهزة وبرامج الكمبيوتر	المعدات والأثاث وسيارات	تحسينات على المباني المستأجرة	أراضي و مباني	بآلاف الريالات السعودية	التكلفة
953,051	1,454,950	317,946	248,073	464,712	424,219		في بداية السنة
523,015	132,325	18,438	25,687	59,758	28,442		الإضافات خلال السنة
(21,116)	(9,556)	(4,736)	(4,784)	(36)	-		الاستبعادات
1,454,950	1,577,719	331,648	268,976	524,434	452,661		في 31 ديسمبر
<b>الاستهلاك والإطفاء المتراكم</b>							
616,826	692,746	254,429	174,304	262,903	1,110		في بداية السنة
88,524	95,793	22,280	25,998	46,982	533		المحمل خلال السنة
(12,604)	(9,189)	(4,520)	(4,645)	(24)	-		الاستبعادات
692,746	779,350	272,189	195,657	309,861	1,643		في 31 ديسمبر
							صافي القيمة الدفترية
	798,369	59,459	73,319	214,573	451,018		في 31 ديسمبر 2014
762,204		63,517	73,769	201,809	423,109		في 31 ديسمبر 2013

تشتمل تحسينات على المباني المستأجرة أعلاه على أعمال تحت التنفيذ قدرها 61 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2014 (2013: 25 مليون ريال سعودي).

### 9- الموجودات الأخرى

تتكون الموجودات الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
41,982	62,685	أتعاب إدارة مستحقة
28,159	31,048	دفعات مقدمة للموردين
24,862	36,313	إيجارات مدفوعة مقدماً
41,114	58,609	أخرى
136,117	188,655	الإجمالي

## 10- الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتكون الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
74,560	87,658	حسابات جارية
901,056	1,103,360	ودائع إستثمارية لأجل
975,616	1,191,018	إجمالي

## 11- ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2013	2014	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
22,640,801	26,867,287	1.11	تحت الطلب
3,069,358	3,207,113		ادخار
2,755,637	5,834,117		لأجل
641,922	815,225	2.11	أخرى
29,107,718	36,723,742		الإجمالي

1.11 تتضمن الودائع تحت الطلب وودائع بعملات أجنبية قدرها 224 مليون ريال سعودي (2013 : 303 مليون ريال سعودي).

2.11 تتضمن الودائع الأخرى وودائع نيابة عن صناديق البنك الإستثمارية قدرها 2.1 مليون ريال سعودي (2013 : 13.5 مليون ريال سعودي) و تأمينات مقابل التزامات غير قابلة للنقض بمبلغ 813 مليون ريال سعودي (2013 : 628 مليون ريال سعودي)، وتتضمن حسابات الهامش عملات اجنبية بمبلغ قدرة 69 مليون ريال سعودي (2013 : 66 مليون ريال سعودي).

## 12- المطلوبات الأخرى

تتكون المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
577,118	733,373	ذمم دائنة
159,499	186,022	مصاريف مستحقة - موظفين
59,488	90,527	مصاريف تشغيلية مستحقة
342,980	413,879	أخرى
1,139,085	1,423,801	الإجمالي

## 13- رأس المال

يتكون رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل للبنك من 400 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريالاً سعودية ( 2013: 400 مليون سهم قيمة كل سهم 10 ريالاً سعودية).

## 14- الإحتياطي النظامي

تقتضي المادة رقم 13 من نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية بتحويل ما لا يقل عن 25 % من صافي الدخل السنوي إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع للبنك. وعليه تم تحويل 216 مليون ريال سعودي ( 2013: 182 مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. إن الإحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

## 15- الأسهم المجانية

صادق المساهمون خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 9 إبريل 2013 على إصدار أسهم مجانية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 قدرها 100 مليون سهم ، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم. نتيجة إصدار أسهم مجانية، قام البنك بإقتطاع مبلغ وقدره 22.1 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقة و الذي يمثل المبلغ المدفوع لمصلحة الزكاة والدخل نيابة عن المساهمين و المتعلقة بالربوط الزكوية للسنوات من 2006 حتى 2011.

## 16- الاحتياطات الأخرى

تمثل الإحتياطات الأخرى صافي المكاسب / (الخسائر) غير المحققة عن إعادة تقييم الإستثمارات المتاحة للبيع، ان هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	الاستثمارات المتاحة للبيع
15,066	43,338	الرصيد في بداية السنة
50,176	18,254	صافي التغير في القيمة العادلة
(21,904)	(38,814)	التحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة
28,272	(20,560)	صافي الحركة خلال للسنة
43,338	22,778	الرصيد في نهاية السنة

## 17- التعهدات والالتزامات المحتملة

### أ – الدعاوى القضائية

كانت هناك دعاوى قضائية مقامة ضد البنك كما في 31 ديسمبر 2014. تم تكوين مخصصات لقاء بعض هذه الدعاوى وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين للبنك.

### ب – الالتزامات الرأسالية

بلغت الالتزامات الرأسالية لدى البنك كما في 31 ديسمبر 2014 مبلغ 62 مليون ريال سعودي (2013 : 46 مليون ريال سعودي) ، تتعلق بعقود تحسينات على الفروع الجديدة و مراكز التحويل وأجهزة الصرف الآلي.

### ج – 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 البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى تحمل نفس مخاطر الائتمان التي يحملها التمويل. أما المتطلبات النقدية بموجب الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان فإنها تقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع البنك قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

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

تمثل القبولات تعهدات البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع البنك ان يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء. تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح على شكل تمويل بشكل رئيسي و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان ، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة مبالغ يعادل الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

يمكن تقديره بشكل معقول يتوقع أن يكون أقل كثيرا من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان غير المستخدمة لا تمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات قد يتم انتهاء مدتها أو إنهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

### 1. فيما يلي هيكل الاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة للبنك :

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من سنة الـ 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	أقل من 3 أشهر	2014 بالآلاف الريالات السعودية
1,126,305	-	59,018	728,157	339,130	إعتمادات مستندية
3,524,502	81,202	1,721,248	1,346,302	375,750	خطابات الضمان
561,917	-	-	136,014	425,903	قبولات
702,968	51,597	651,371	-	-	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
5,915,692	132,799	2,431,637	2,210,473	1,140,783	الإجمالي

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من سنة الـ 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	أقل من 3 أشهر	2013 بالآلاف الريالات السعودية
1,547,525	-	584,712	590,936	371,877	إعتمادات مستندية
2,833,211	111,963	1,362,849	1,072,591	285,808	خطابات الضمان
313,626	-	-	50,950	262,676	قبولات
1,716,661	-	1,716,661	-	-	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
6,411,023	111,963	3,664,222	1,714,477	920,361	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك والقائمة كما في 31 ديسمبر 2014 مبلغ 7.8 مليار ريال سعودي (2013): 6.6 مليار ريال سعودي).

### 2. فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر:

2013	2014	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
6,144,238	5,726,883	شركات
230,155	156,736	مؤسسات مالية
36,630	32,073	أخرى
6,411,023	5,915,692	الإجمالي

## د – الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

فيما يلي تحليلاً بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء التي أبرمها البنك كمستأجر:

	2013	2014	
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
أقل من سنة واحدة	112,423	117,496	
من سنة إلى 5 سنوات	237,504	290,801	
أكثر من 5 سنوات	198,929	264,618	
الإجمالي	548,856	672,915	

## هـ – الزكاة

قدم البنك اقرارته الزكوية إلى مصلحة الزكاة والدخل بصورة مماثلة عن جميع السنوات بما في ذلك عام 2013 لمصلحة الزكاة والدخل ووفق نفس أسس الاحتساب. تلقى البنك الربوط الزكوية المقدمة من قبل مصلحة الزكاة والدخل للأعوام 2006 إلى 2008 وقد نتج عن هذا الربوط مطالبات زكوية اضافية قدرة 185 مليون ريال وقد تم الاعتراض من قبل البنك على الأساس الذي تم بموجبه فرض هذه الالتزامات الزكوية الإضافية بالتعاون مع البنوك الأخرى في المملكة العربية السعودية . وقد قام البنك بالاعتراض رسمياً على هذه الربوط ولا يزال بانتظار رد المصلحة. أيدت اللجنة الابتدائية ربط مصلحة الزكاة والدخل للعام 2006 وعليه إستأنف البنك لدى اللجنة الاستئنافية ضد هذا القرار. لم يتم اصدار الربوط النهائية للسنوات من 2009 حتى 2013 من قبل مصلحة الزكاة والدخل ولا يمكن تحديده أثر هذه الربوط بصورة موثوق بها في هذه المرحلة والتي قد ينتج عنها مطالبات اضافية.

## 18- الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية

يتكون الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	استثمارات و ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		<b>المرابحات فيه البضائع لدى :</b>
7,655	9,454	- مؤسسة النقد العربي السعودي
47,850	39,588	- بنوك ومؤسسات مالية اخرى
4,053	6,955	دخل صكوك بعمولة عامة
		<b>التمويل</b>
443,243	523,369	بيع آجل
400,438	421,233	بيع بالتقسيط
14,814	17,498	إجارة
56,597	54,597	مشاركة
974,650	1,072,694	الإجمالي

## 19- العائد على الودائع والمطلوبات المالية

يتكون العائد المدفوع على الودائع والمطلوبات المالية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,863	1,892	<b>ودائع</b>
6,655	4,898	- ادخار
18,510	46,727	- لأجل
28,028	53,517	- الإجمالي

## 20- دخل الأتعاب والعمولات، صافيه

يتكون دخل الأتعاب والعمولات، صافي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		<b>دخل الأتعاب والعمولات</b>
425,653	463,615	اتعاب حوالات
102,735	98,526	أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع
74,857	65,793	اتعاب إداريه لمنح التسهيلات
44,200	51,594	اعتمادات مستندية وضمانات
32,952	47,472	دخل عمولات وساطة
43,463	43,047	اتعاب إداريه (صناديق إستثمار وأخرى)
33,023	33,449	اتعاب حفظ المستندات
9,517	15,184	أخرى
766,400	818,680	<b>إجمالي دخل الأتعاب والعمولات</b>
		<b>مصاريف الأتعاب والعمولات</b>
87,042	85,862	مصاريف أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع
3,119	3,169	مصاريف حوالات
2,610	3,159	مصاريف الوسطاء
7,914	7,394	أخرى
100,685	99,584	<b>إجمالي مصاريف الاتعاب والعمولات</b>
665,715	719,096	<b>دخل الأتعاب والعمولات، صافي</b>

## 21- توزيعات الأرباح

تتكون توزيعات الأرباح للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		استثمارات متاحة للبيع
7,779	7,110	متداولة
5,743	6,892	غير متداولة
13,522	14,002	

## 22- مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافية

تتكون مكاسب الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
21,904	38,814	إستثمارات متاحة للبيع

## 23- دخل العمليات الأخرى

يتكون دخل العمليات الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
16,189	12,384	ديون مشطوبة مستردة
4,452	82	مكاسب بيع ممتلكات و معدات
3,460	64	أخرى
24,101	12,530	الإجمالي

## 24- رواتب ومزايا الموظفين

يلخص الجدول أدناه التعويضات المطبقة و التي تتضمن التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوعة للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر بالإضافة الى صورة هذه التعويضات:

		تعويضات متغيرة مدفوعة				تعويضات ثابتة		عدد الموظفين		
		أسهام		نقداً						
		إجمالي		بآلاف الريالات السعودية						
2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	
7,243	13,295	-	6,964	7,243	6,331	13,976	12,838	7	7	كبار التنفيذيين ( يتطلب تعيينهم موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي)
3,694	11,824	-	1,300	3,694	10,496	32,684	53,653	99	199	موظفون يقومون بأنشطة تشمل على مخاطر
4,722	8,978	-	809	4,722	8,188	54,243	53,728	246	227	موظفون يقومون بمهام رقابية
17,855	60,593	-	2,728	17,855	57,871	255,481	337,262	2,606	2,761	موظفون آخرون
-	-	-	-	-	-	37,598	33,839	249	249	موظفون بعقود خارجية
33,514	94,690	-	11,801	33,514	82,886	393,982	491,320	3,207	3,443	اجمالي
						36,034	15,095			تعويضات متغيرة مستحقة
						152,231	235,901			مزاي موظفين اخرى
						582,247	742,316			اجمالي رواتب ومزايا الموظفين

لدى البنك سياسة شاملة للرواتب والتعويضات تهدف إلى توظيف وتدريب وتطوير وترقية الموظفين وكذلك الإبقاء على المواهب المتميزة، و التي تساهم في تحقيق أهداف و تطورات البنك. كما تهدف هذه السياسة إلى التأكد أن لدى البنك، وفي جميع الأوقات، عدد كافي من الموظفين ذوي المؤهلات والمهارات والصفات والقادرين على إدارة مهامهم بطريقة تحقق أهداف البنك على المدى القصير والطويل بما يتوافق مع الإستراتيجية العامة للمخاطر لدى البنك. وكذلك يحفز البنك التوظيف الداخلي لتزويد الموظفين الحاليين بفرص التطوير الوظيفي بشرط عدم وجود تعارض أو اعاقه لموظفي الوحدة الحاليين.

تشمل سياسة التعويضات بالإضافة إلى المكافآت والمزايا الشهرية، هيكل حوافز الأداء لجميع الموظفين بناء على أداء البنك ككل، أداء المجموعة/ القطاع/ القسم المعني وأداء كل موظف على حدة. تقيم جميع هذه العوامل بشكل دوري ويتم اطلاع الجهات المختصة بالنتائج والتي على أساسها يتم إعلان المكافآت في نهاية الفترة المحاسبية.

قام مجلس ادارة البنك بتأسيس لجنة الترشيحات والمكافآت، و تتكون هذه اللجنة من:

1. الاستاذ / عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس - رئيس
2. الاستاذ / ناصر بن محمد السبيعي - عضو
3. الاستاذ / خالد بن عبدالعزيز المقيرن - عضو
4. المهندس / احمد بن عبدالعزيز العوهلي - عضو
5. الاستاذ / خالد بن صالح الهذال - عضو

تتمثل مهام اللجنة في الاشراف على تصميم و تشغيل نظام التعويضات، واعداد ومراجعة سياسة التعويضات بصورة دورية وتقييم فعاليتها بمقارنتها مع البنوك الاخرى.

## 25- ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013 وذلك بقسمة صافي دخل السنتين العائد للمساهمين على 400 مليون سهم .

## 26- النقدية وما فيه حكمها

تتكون النقدية و ما في حكمها الظاهرة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة كما في 31 ديسمبر من الآتي:

2013	2014		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
1,609,797	1,339,091	4	نقدية
4,319,748	5,602,854		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء)
750,142	1,000,050		الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء)
800,484	769,756	4	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (فيما عدا الوديعة النظامية)
7,480,171	8,711,751		الإجمالي

## 27- المعلومات القطاعية

يقوم البنك بتحديد القطاعات التشغيلية، بناء على مجموعات العملاء، على أساس التقارير الداخلية عن العناصر و المكونات التي تتكون منها المجموعة والتي يتم مراجعتها بصفة مستمرة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وصانعي القرار الرئيسي بالبنك من أجل توزيع الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية. لأغراض إدارية تتكون المجموعة من خمسة قطاعات أعمال مصرفية رئيسية كالتالي:

يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد كالودائع، تمويل الأفراد، الحوالات و صرف العملات الأجنبية.	قطاع الأفراد (التجزئة)
يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للشركات والعملاء التجاريين كالودائع والتمويل و الخدمات التجارية للعملاء.	قطاع الشركات
يشمل سوق المال و المتاجرة وتقديم خدمات الخزينة.	قطاع الخزينة
يشمل خدمات إدارة الإستثمار وأنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التعامل و الإدارة وترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.	قطاع خدمات الإستثمار والوساطة
وتشمل جميع وظائف قطاعات المساندة الاخرى.	أخرى

تم جميع المعاملات بين القطاعات المذكورة أعلاه وفقاً لشروط وأحكام نظام التسعير الداخلي المعتمد. توزع مصاريف القطاعات المساندة والإدارة العامة على قطاعات الأعمال وفق معايير معتمدة.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

1- فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل (الخسارة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

2014							بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	أخرى	قطاع خدمات الإستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد (التجزئة)	إجمالي الموجودات	
45,229,914	1,472,796	357,212	11,023,015	19,234,996	13,141,895	إجمالي الموجودات	
132,325	67,129	1,172	1,373	310	62,341	مصاريف رأسمالية	
39,338,561	1,298,565	125,236	1,103,361	12,123,331	24,688,068	إجمالي المطلوبات	
1,019,177	42,260	310	52,022	510,816	413,769	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية	
1,077,875	65,466	78,898	86,072	125,378	722,061	دخل أتعاب والعمولات وأخرى، صافي	
2,097,052	107,726	79,208	138,094	636,194	1,135,830	إجمالي دخل العمليات	
(7,518)	-	-	-	(86,760)	79,242	مخصص خسائر التمويل، صافي	
95,793	-	503	1,100	3,331	90,859	إستهلاك و إطفاء	
1,233,023	1,828	43,392	49,454	166,057	972,292	إجمالي مصاريف العمليات	
864,029	105,898	35,816	88,640	470,137	163,538	صافي دخل السنة	

2013							بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	أخرى	قطاع خدمات الإستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد (التجزئة)	إجمالي الموجودات	
36,323,308	1,254,014	288,500	7,774,105	14,777,653	12,229,036	إجمالي الموجودات	
523,015	453,946	4,024	94	108	64,843	مصاريف رأسمالية	
31,222,419	1,018,006	121,079	901,056	10,114,583	19,067,695	إجمالي المطلوبات	
946,622	38,385	1,104	43,998	462,333	400,802	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية	
970,606	56,152	65,566	74,888	114,716	659,284	دخل أتعاب و العمولات وأخرى، صافي	
1,917,228	94,537	66,670	118,886	577,049	1,060,086	إجمالي دخل العمليات	
175,287	-	-	-	111,830	63,457	مخصص خسائر التمويل، صافي	
(5,340)	-	-	(5,340)	-	-	عكس مخصص انخفاض الموجودات المالية الأخرى	
88,524	-	353	596	5,983	81,592	إستهلاك و إطفاء	
1,188,060	-	34,698	30,016	308,827	814,519	إجمالي مصاريف العمليات	
729,168	94,537	31,972	88,870	268,222	245,567	صافي دخل السنة	

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2- فيما يلي تحليلاً لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة لكل قطاع من قطاعات أعمال البنك:

2014 بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد (التجزئة)	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	10,115,819	18,239,451	10,485,793	38,841,063
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	2,871,605	-	2,871,605
2013 بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد (التجزئة)	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	9,461,589	13,953,834	7,207,656	30,623,079
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	3,005,530	-	3,005,530

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

### 28- إدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة البنك لعدد من المخاطر المالية، والتي يتم تقييمها عن طريق التحليل والتقييم والموافقة وإدارة بعض درجات المخاطر أو عدد من المخاطر. يهدف البنك إلى تحقيق توازن ملائم بين المخاطر والإيرادات وتقليل الآثار السلبية على أدائه المالي وزيادة المنفعة للمساهمين. تم تصميم سياسات وإجراءات وأنظمة إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع الأدوات الملائمة للتخفيف والتحكم في هذه المخاطر. يقوم البنك بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر باستمرار لعكس أي تغييرات في الأسواق، والمنتجات و أفضل الممارسات المستجدة. قرر مجلس الإدارة تشكيل لجنة المخاطر والالتزام وذلك لمراقبة عملية إدارة المخاطر الكليه بالبنك. كما ان اللجنة مسئولة عن تطوير استراتيجية المخاطر وتطبيق القواعد والأطر والسياسات والقيود. كما تشمل مسؤوليتها قرارات إدارة المخاطر و مراقبة مستوى المخاطر. يتم اصدار تقرير لجنة المخاطر والالتزام بشكل دوري وعرضه على مجلس الإدارة.

### 29- مخاطر الائتمان

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان، والتي تتمثل في عدم تمكن طرف ما من الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية مما يؤدي لتكبد الطرف الآخر خسائر مالية. يتعرض البنك لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي بشأن نشاطات التمويل والاستثمار. كذلك، توجد مخاطر ائتمان تتعلق بأدوات مالية خارج قائمة المركز المالي، مثل الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان، والالتزامات لمنح الائتمان. يقوم البنك بتقييم احتمال التخلف عن السداد من قبل الأطراف الأخرى باستخدام أدوات تصنيف داخلية. كما يقوم البنك باستخدام درجات تصنيف صادرة من وكالات تصنيف خارجية عند توفرها. يحاول البنك التقليل من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية، التقليل من المعاملات مع اطراف محددة، والتقييم المستمر للملاءة الائتمانية للأطراف الأخرى. وقد تم إعداد سياسات البنك الخاصة بإدارة المخاطر لديه بحيث تعمل على تحديد المخاطر وتضع حدوداً مناسبة لمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود. وتتم الرقابة على التعرضات الفعلية ومقارنتها بالحدود المقررة على أساس يومي. وبالإضافة إلى مراقبة الحدود المقررة للائتمان، يقوم البنك بإدارة التعرضات الائتمانية المرتبطة بأنشطة التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسة وإبرام ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى ضمن ظروف مناسبة، ومن خلال تقليص مدة التعرض.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

ينتج تركيز مخاطر الائتمان عندما يرتبط عدد من الأطراف بنشاطات عملية متشابهة، أو عمليات 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. ويدل تركيز مخاطر الائتمان على الحساسية النسبية لأداء البنك تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو موقع جغرافي معين. يسعى البنك إلى إدارة تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال التنويع لضمان عدم حصول تركيز في المخاطر من ناحية أفراد أو مجموعات من العملاء في مناطق معينة أو ضمن نشاطات عملية محددة، كما أنه يلجأ إلى الحصول على الضمانات اللازمة حيثما يكون ملائماً. كذلك يسعى البنك إلى الحصول على المزيد من الضمانات من الأطراف الأخرى حالما تتضح مؤشرات الانخفاض للتسهيلات ذات العلاقة. تقوم الإدارة بطلب المزيد من الضمانات وفق الاتفاقية التي تحدد ذلك، كما تقوم بمتابعة القيمة السوقية للضمانات التي يتم الحصول عليها أثناء مراجعتها لكفاية مخصص خسائر الانخفاض. يقوم البنك بشكل منتظم بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لديه بحيث تعكس التغيرات في منتجات الأسواق وأفضل الممارسات المستجدة. تم تبيان تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح 6 (ب). و للتمويل يمكن الرجوع إلى الإيضاح 7 و للتعهدات والالتزامات المحتملة يمكن الرجوع إلى الإيضاح 17. وللمعلومات حول الحد الأقصى للائتمان لتعرض لمخاطر الائتمان لدى البنك حسب قطاعات الأعمال، يمكن الرجوع إلى الإيضاح 27 (2).

### أ. التركيز الجغرافي

(1.أ) فيما يلي التركيز الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة والتعرض الائتماني الخاص بها كما في 31 ديسمبر:

الإجمالي	دول أحرمة	جنوب شرق آسيا	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2014 بالآلاف الريالات السعودية
<b>الموجودات</b>						
4,467,704	-	-	-	-	4,467,704	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
8,784,586	114,019	34,435	81,152	2,484,583	6,070,397	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
2,635,330	-	-	-	-	2,635,330	إستثمارات، صافي
28,355,270	-	-	-	-	28,355,270	تمويل، صافي
44,242,890	114,019	34,435	81,152	2,484,583	41,528,701	الإجمالي
<b>المطلوبات</b>						
1,191,018	22,174	68,260	521	606,253	493,810	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
36,723,742	-	-	-	-	36,723,742	ودائع العملاء
37,914,760	22,174	68,260	521	606,253	37,217,552	الإجمالي
5,915,692	-	-	-	-	5,915,692	التعهدات والالتزامات المحتملة
2,871,605	-	-	-	-	2,871,605	مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2013 بآلاف الريالات السعودية
<b>الموجودات</b>						
4,186,998	-	-	-	-	4,186,998	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
6,155,497	89,092	32,482	93,031	1,948,939	3,991,953	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى، صافي
1,667,069	-	-	-	-	1,667,069	إستثمارات، صافي
23,415,423	-	-	-	-	23,415,423	تمويل، صافي
35,424,987	89,092	32,482	93,031	1,948,939	33,261,443	<b>الإجمالي</b>
<b>المطلوبات</b>						
975,616	130,615	-	-	656,682	188,319	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الاخرى
29,107,718	-	-	-	-	29,107,718	ودائع العملاء
30,083,334	130,615	-	-	656,682	29,296,037	<b>الإجمالي</b>
6,410,362	-	-	-	-	6,410,362	التعهدات والالتزامات المحتملة
3,005,530	-	-	-	-	3,005,530	مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة

تعكس مبالغ المعادل الائتماني المبالغ الناتجة عن تحويل التعهدات والالتزامات المحتملة خارج قائمة المركز المالي إلى معامل مخاطر الائتمان التي تحملها اتفاقيات التمويل باستخدام معامل تحويل الائتمان المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم استخدام معامل تحويل الائتمان لتغطية مخاطر الائتمان المحتملة نتيجة قيام البنك بالوفاء بالتزاماته.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(أ.2) فيما يلي التوزيع الجغرافي للموجودات الاستثمارية والتمويلية التي انخفضت قيمتها و مخصصات انخفاض الموجودات الاستثمارية والتمويلية

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2014 بآلاف الريالات السعودية
430,731	-	-	-	-	430,731	التمويل غير العامل
825,099	-	-	-	-	825,099	مخصص انخفاض التمويل
90,923	-	-	-	90,923	-	مربحات في البضائع الغير العاملة
90,923	-	-	-	90,923	-	مخصص انخفاض مربحات في البضائع
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2013 بآلاف الريالات السعودية
460,868	-	-	-	-	460,868	التمويل غير العامل
895,311	-	-	-	-	895,311	مخصص انخفاض التمويل
90,923	-	-	-	90,923	-	مربحات في البضائع الغير العاملة
90,923	-	-	-	90,923	-	مخصص انخفاض مربحات في البضائع

### 30- مخاطر السوق

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

#### أ. مخاطر معدل العائد

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

## ب. مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات الأجنبية المخاطر الناتجة عن التغيير في قيمة الأدوات المالية نتيجة لتذبذب أسعار صرف العملات. (ب.1) يتعرض البنك لمخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفعاته النقدية، وتقوم إدارة البنك بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات بنهاية اليوم، ويتم مراقبتها يومياً. فيما يلي ملخصاً لتعرض البنك لمخاطر أسعار العملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر:

2013		2014		بالآلاف الريالات السعودية
عملات أجنبية	ريال سعودي	عملات أجنبية	ريال سعودي	
<b>الموجودات</b>				
183,121	4,003,877	69,398	4,398,306	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
628,540	5,526,957	645,014	8,139,572	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
-	1,667,069	-	2,635,330	إستثمارات، صافي
293,553	23,121,870	262,927	28,092,343	تمويل، صافي
-	762,204	-	798,369	ممتلكات ومعدات، صافي
31,806	104,311	51,767	136,888	موجودات أخرى
1,137,020	35,186,288	1,029,106	44,200,808	<b>الإجمالي</b>
<b>المطلوبات و حقوق المساهمين</b>				
893,255	82,361	466,589	724,429	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
383,967	28,723,751	300,571	36,423,171	ودائع العملاء
9,411	1,129,674	10,507	1,413,294	مطلوبات أخرى
-	5,100,889	-	5,891,353	حقوق المساهمين
1,286,633	35,036,675	777,667	44,452,247	<b>الإجمالي</b>

ان جزءاً جوهرياً من صافي العملات الأجنبية التي يتعرض لها البنك يتمثل في الدولار الأمريكي والمثبت سعر صرفه مقابل الريال السعودي. لا تعتبر مخاطر أسعار العملات الأجنبية الأخرى جوهرياً، و نتيجة لذلك فإن البنك لا يتعرض لمخاطر أسعار عملات اجنبية هامة.

قام البنك بعمل تحليل حساسية على مدى عام واحد بشأن احتمال حدوث تغيير في أسعار العملات الأجنبية باستثناء الدولار الأمريكي باستخدام متوسط أسعار الصرف الأجنبي التاريخية وتبين بأنه لا يوجد هناك تأثير جوهري على صافي تعرض البنك لتقلبات العملات الأجنبية.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### (ب.2) مركز العملات

فيما يلي تحليلاً بصافي الأرصدة الجوهرية الخاصة بالبنك كما في نهاية السنة بشأن العملات الأجنبية التالية:

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية مركز دائن (مدین)	بآلاف الريالات السعودية مركز دائن (مدین)	
(558,895)	(174,612)	دولار أمريكي
8,352	2,068	دينار كويتي
43,134	60,944	روبية باكستانية
290,802	320,102	ريال قطري
32,679	30,230	درهم إماراتي
4,795	5,282	جنيه مصري
29,520	7,425	أخرى
(149,613)	251,439	الإجمالي

### ج. مخاطر أسعار الاستثمارات

تشير مخاطر أسعار الاستثمارات إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة استثمارات البنك المتاحة للبيع نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مستويات مؤشرات تداول وقيمة الاستثمارات الفردية خلال سنة.

فيما يلي الأثر على استثمارات المملوكة والمتاحة للبيع بسبب التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات تداول مع بقاء كافة البنود الأخرى القابلة للتغيير ثابتة:-

31 ديسمبر 2013		31 ديسمبر 2014		
الأثر بآلاف الريالات السعودية	نسبة التغير في قيمة سعر الاستثمارات %	الأثر بآلاف الريالات السعودية	نسبة التغير في قيمة سعر الاستثمارات %	مؤشرات السوق
46,491	10±	58,412	10±	مؤشر تداول
3,000	2±	7,000	2±	غير متداولة

## 31- مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة به. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى درجات التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى شح مفاجئ في 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 وكذلك أوراق مالية قابلة للتداول الفوري.

تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاق لضمان توفر السيولة الكافية. يتم مراقبة مراكز السيولة يوميا، ويتم إجراء اختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق. تخضع كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك. يتم إصدار تقارير يومية تغطي مركز السيولة للبنك والشركة التابعة العاملة. كما يقدم بانتظام تقرير موجز إلى لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك يشمل على كافة الاستثناءات والإجراءات المتخذة.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليقات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% (2013: 7%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% (2013: 4%) من إجمالي الودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه، ويتكون هذا الإحتياطي من النقد و الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما ويمكن للبنك الحصول على مبالغ إضافية من خلال تسهيلات وترتيبات استثمارية خاصة مع مؤسسة النقد العربي السعودي.

يمثل الجدول أدناه ملخصاً باستحقاقات الموجودات والمطلوبات الخاصة بالبنك. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات و المطلوبات على اساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة و حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية و لم يتم الاخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما يشير إليه تاريخ الاحتفاظ بودائع البنك. تتمثل المبالغ الظاهرة في الجدول أدناه التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصوصة، بينما يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة الملزمة بناء على التدفقات النقدية الواردة المخصوصة المتوقعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

أ. فيما يلي تحليلاً للاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات و حقوق المساهمين كما في 31 ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر	2014
<b>الموجودات</b>						
2,108,847	-	-	-	-	2,108,847	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2,358,857	2,358,857	-	-	-	-	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
8,784,586	-	-	-	2,046,754	6,737,832	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
2,635,330	477,353	456,770	-	250,289	1,450,918	استثمارات، صافي
28,355,270	-	588,899	8,603,266	12,024,209	7,138,896	تمويل ، صافي
798,369	798,369	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
188,655	188,655	-	-	-	-	موجودات أخرى
45,229,914	3,823,234	1,045,669	8,603,266	14,321,252	17,436,493	إجمالي الموجودات
<b>المطلوبات و حقوق المساهمين</b>						
1,191,018	-	-	-	-	1,191,018	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
36,723,742	-	-	-	3,365,741	33,358,001	ودائع العملاء
1,423,801	1,423,801	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
5,891,353	5,891,353	-	-	-	-	حقوق المساهمين
45,229,914	7,315,154	-	-	3,365,741	34,549,019	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

بآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر	2013
<b>الموجودات</b>						
2,410,281	-	-	-	-	2,410,281	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,776,717	1,776,717	-	-	-	-	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
6,155,497	-	-	-	713,416	5,442,081	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
1,667,069	614,910	-	-	-	1,052,159	استثمارات، صافي
23,415,423	-	684,617	8,125,483	8,358,164	6,247,159	تمويل، صافي
762,204	762,204	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
136,117	136,117	-	-	-	-	موجودات أخرى
36,323,308	3,289,948	684,617	8,125,483	9,071,580	15,151,680	إجمالي الموجودات
<b>المطلوبات و حقوق المساهمين</b>						
975,616	-	-	-	188,318	787,298	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
29,107,718	-	-	-	2,501,051	26,606,667	ودائع العملاء
1,139,085	1,139,085	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
5,100,889	5,100,889	-	-	-	-	حقوق المساهمين
36,323,308	6,239,974	-	-	2,689,369	27,393,965	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

ب. فيما يلي تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية كما في 31 ديسمبر،

بآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر	2014
<b>المطلوبات المالية</b>						
1,191,067	-	-	-	-	1,191,067	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
36,745,036	-	-	-	3,385,225	33,359,811	ودائع العملاء
<b>2013</b>						
<b>المطلوبات المالية</b>						
976,216	-	-	-	188,836	787,380	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
29,127,781	-	-	-	2,521,020	26,606,761	ودائع العملاء

## 32- القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع موجودات أو دفعة لتحويل مطلوبات في معاملة نظامية تتم بين المتداولين في السوق في تاريخ القياس ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن الصفقة لبيع موجودات أو دفعة لتحويل مطلوبات يحدث إما:  
- في السوق الرئيسية للموجودات والمطلوبات، أو  
- في أكثر الأسواق فائدة و المتاحة للموجودات و المطلوبات، في حالة عدم وجود السوق الرئيسية.

### تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية ومستويات القيمة العادلة

إن القيم العادلة للأدوات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي لا تختلف بشكل كبير عن قيمتها الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. يستخدم البنك المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى 1	الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل).
المستوى 2	الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوقية قابلة للملاحظة.
المستوى 3	طرق تقويم لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوقية قابلة للملاحظة.

بآلاف الريالات السعودية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
<b>2014</b>				
الموجودات المالية				
استثمارات مالية متاحة للبيع	584,123	-	350,000	934,123
بآلاف الريالات السعودية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
<b>2013</b>				
الموجودات المالية				
استثمارات مالية متاحة للبيع	464,910	-	150,000	614,910

يمثل المستوى الثالث من الاستثمارات، استثمارات متاحة للبيع غير متداولة. إن القيمة العادلة للأدوات المالية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. إن القيمة العادلة للتمويل، و الارصدة لدى و للبنوك والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق المسجلة حتى تاريخ الاستحقاق لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة لأن الارباح الحالية السائدة في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها وبسبب قصر الفترة بالنسبة للأرصدة لدى و للبنوك.

### 33- الأرصده و المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. تخضع تلك المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. إن طبيعة وأرصدة تلك المعاملات للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر هي كما يلي:

#### أ – أرصدة أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,455,432	1,509,743	بيع أجل
17,529	30,600	مشاركة
12,334	41,632	تعهدات والتزامات محتملة
43,508	27,036	تحت الطلب
9,320	4,113	ادخار
-	4,093	أخرى

يقصد بكبار المساهمين أولئك الذين يمتلكون نسبة 5% أو أكثر من رأس مال البنك المصدر.

#### ب – صناديق البنك الإستثمارية:

يمثل هذا البند أرصدة قائمة مع الصناديق الإستثمارية للبنك كما في 31 ديسمبر:

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
13,529	2,082	ودائع العملاء
28,221	56,918	استثمارات

ج - الإيرادات والمصاريف:

فيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في قائمة الدخل الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
44,110	52,381	دخل التمويل
148	294	الدخل من التعهدات والالتزامات المحتملة
14,758	18,086	أنعاب إدارة - صناديق البلاد الإستثمارية
5,675	4,800	إيجارات
5,266	5,280	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي تحليلاً بإجمالي التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
40,990	48,016	مزايا موظفين قصيرة الاجل
140	7,808	مزايا ما بعد التوظيف، مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، و برنامج منح الاسهم

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الاشخاص، بما فيهم العضو المنتدب و الذين لديهم الصلاحيه و المسئولية للقيام بأعمال التخطيط و التوجيه و الاشراف على أنشطة البنك بصورة مباشر أو غير مباشر.

34- كفاية رأس المال

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

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

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

قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإصدار ارشادات وأطر عمل لاعادة هيكلة رأس المال حسب توصيات لجنة بازل 3 والتي سرى مفعولها اعتباراً من 1 يناير 2013. وفقاً لاطر عمل لجنة بازل 3، تم احتساب الموجودات المرجحة المخاطر الموحدة الخاصة بالمجموعة وإجمالي رأس المال والنسب ذات الصلة على أساس موحد للمجموعة .

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

(غير مدققة)		
2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
28,053,891	33,786,740	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
3,142,572	3,553,573	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
612,338	448,075	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
31,808,801	37,788,388	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
5,100,889	5,891,353	رأس المال الأساسي
350,674	422,334	رأس المال المساند
5,451,563	6,313,687	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
		نسبة كفاية رأس المال
%16.04	%15.59	نسبة رأس المال الأساسي
%17.14	%16.71	نسبة رأس المال الأساسي ورأس المال والمساند

### 35- خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

يقدم البنك خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة / شركة البلاد للاستثمار. تتضمن هذه الخدمات إدارة سبعة صناديق استثمارية (2013: ستة صناديق استثمارية). بموجودات يبلغ إجماليها 1,188 مليون ريال سعودي (2013: 1,154 مليون ريال سعودي). تدار كافة الصناديق الاستثمارية وفقاً للضوابط الشرعية وتخضع لرقابة شرعية بصفة دورية، وتدار بعض هذه الصناديق بالتعاون مع مستشاري استثمارات مهنيين خارجيين.

كما يدير البنك محافظ استثمارية خاصة نيابة عن عملائه مبالغ 7,889 مليون ريال سعودي (2013: 8,234 مليون ريال سعودي). لا تشمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية لهذه الصناديق والمحافظ الاستثمارية الخاصة. تم الإفصاح عن المعاملات التي تتم بين البنك وهذه الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (إيضاح 33).

### 36- التغييرات في أطر اعداد التقارير المالية الدولية

لقد ارتأت المجموعة عدم التطبيق المبكر للمعايير الجديدة الصادرة و غير السارية المفعول بعد على السنوات المحاسبية للبنك التي تبدأ بعد 1 يناير 2015، ويقوم المجموعة حاليا بدراسة أثارها. وفي ما يلي نبذة مختصرة عن المعايير الجديد و التعديلات عليها و المعايير فعالة للفترات السنوية التي تبدأ في و بعد 1 يناير 2015 :

ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في او بعد		
1 يناير 2018	الأدوات المالية	معيار التقارير المالية الدولي 9
1 يناير 2017	الايادات من عقود العملاء	معيار التقارير المالية الدولي 15
1 يناير 2016	التعاقدات ( الترتيبات ) المشتركة	التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي 15
1 يناير 2016	توضيح الطرق المقبولة للإستهلاك و الإطفاء	التعديلات على معايير المحاسبة الدولي رقم 16 و 38
1 يناير 2016	الزراعة	التعديلات على معايير المحاسبة الدولي رقم 16 و 41
1 يوليو 2014	خطط المنافع (مساهمات الموظفين)	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19
1 يوليو 2014	التحسينات السنوية الدورية للمعايير التقارير المالية الدولية 2010-2012	التعديلات على المعايير التقارير المالية الدولية
1 يوليو 2014	التحسينات السنوية الدورية للمعايير التقارير المالية الدولية 2011-2013	التعديلات على المعايير التقارير المالية الدولية

### 37- برنامج أسهم الموظفين

المميزات الهامة للبرنامج هي كما يلي:

2013	2014	
4 سبتمبر 2013	15 سبتمبر 2014	تاريخ المنح
1 يناير 2016	1 يناير 2017	تاريخ الاستحقاق
251,300	329,349	عدد الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح
31.80	32.79	سعر السهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)
7,991	10,799	قيمة الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح (بآلاف الريالات السعودية)
3 سنوات	3 سنوات	فترة الاستحقاق
إكمال فترة الخدمة	إكمال فترة الخدمة	شرط المنح
أسهم	أسهم	طريقة التسوية
2013	2014	حركة عدد الأسهم هي كما يلي:
583,407	781,637	في بداية السنة
251,300	329,349	الأسهم الممنوحة خلال السنة
53,070	27,527	اسهم متنازل عنها
-	388,824	تم صرفها
781,637	694,635	في نهاية السنة

تم منح هذه الأسهم بشرط أساسي وهو إكمال فترة الخدمة وغير مرتبطة بظروف السوق.

### 38- حدث لاحق

اقترح مجلس الادارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 08-01-2015 للجمعية العمومية اعتماد توزيع ارباح نقدية عن العام 2014 بمبلغ 200 مليون ريال وذلك بواقع 0.5 ريال للسهم. وكذلك اقترح مجلس الإدارة منح سهم مجاني واحد لكل 4 أسهم مملوكة من قبل مساهمي البنك كما في تاريخ انعقاد الجمعية العمومية بغرض زيادة رأس مال البنك من 4,000 مليون ريال الى 5,000 مليون ريال . سيتم اصدار الأسهم المجانية عن طريق رسملة الارباح المبقاة ليصبح عدد الأسهم 500 مليون سهم. يخضع اقتراح مجلس الإدارة توزيع ارباح نقدية بواقع 0.5 ريال للسهم و منح سهم مجاني واحد لكل 4 سهم لموافقه الجمعية العمومية.

### 39- أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية كي تتماشى مع تبويب السنة الحالية.

### 40- اعتماد مجلس الإدارة للقوائم المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ 28 ربيع الثاني 1436 هـ الموافق 17 فبراير 2015.

### 41- الإفصاحات بموجب اطر عمل لجنة بازل 3

إن بعض الإفصاحات الإضافية المطلوبة تحت اطر عمل لجنة بازل 3. سوف تكون هذه الإفصاحات متاحة على موقع البنك الإلكتروني ([www.Bankalbilad.com](http://www.Bankalbilad.com)) حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. لا تخضع هذه الإفصاحات للتدقيق من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين للبنك.



إفصاحات بازل III الكمية

## الجدول الثاني: هيكل رأس المال

المركز المالي – الخطوة الأولى  
( جدول 2 (ب) )

كما في 31 ديسمبر 2014 | بالآلاف الريالات السعودية

المركز المالي في القوائم المالية المنشورة	التعديلات على الكيانات الأخرى	تحت النطاق النظامي للتوحيد	
( ج )	( د )	( هـ )	
<b>الموجودات</b>			
4,467,704	-	4,467,704	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
8,784,586	-	8,784,586	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,635,330	-	2,635,330	استثمارات، صافي
28,355,270	-	28,355,270	تمويل، صافي
798,369	-	798,369	ممتلكات ومعدات، صافي
188,655	-	188,655	موجودات أخرى
<b>45,229,914</b>	<b>-</b>	<b>45,229,914</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
-			
<b>المطلوبات</b>			
1,191,018	-	1,191,018	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
36,723,742	-	36,723,742	ودائع العملاء
1,423,801	-	1,423,801	مطلوبات أخرى
<b>39,338,561</b>	<b>-</b>	<b>39,338,561</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
-			
4,000,000	-	4,000,000	رأس المال
768,403	-	768,403	الإحتياطي النظامي
(72,607)	-	(72,607)	إحتياطيات أخرى
1,195,557	-	1,195,557	أرباح مبقاة
<b>45,229,914</b>	<b>-</b>	<b>45,229,914</b>	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

## الجدول الثاني: هيكل رأس المال

القالب العام – الخطوة الثالثة

( الجدول 2 ج )

كما في 31 ديسمبر 2014 | بالآلاف الريالات السعودية

المركز المالي في القوائم المالية المنشورة	التعديلات على الكيانات الأخرى	تحت النطاق النظامي للتوحيد	
( ج )	( د )	( هـ )	
<b>الموجودات</b>			
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	4,467,704	4,467,704
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	8,784,586	8,784,586
استثمارات، صافي	-	2,635,330	2,635,330
تمويل، صافي	-	28,355,270	28,355,270
منها المخصصات العامة	-	477,996	477,996
ممتلكات ومعدات، صافي	-	798,369	798,369
موجودات أخرى	-	188,655	188,655
<b>إجمالي الموجودات</b>	-	<b>45,229,914</b>	<b>45,229,914</b>
	-		
<b>المطلوبات</b>			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	1,191,018	1,191,018
ودائع العملاء	-	36,723,742	36,723,742
مطلوبات أخرى	-	1,423,801	1,423,801
<b>إجمالي المطلوبات</b>	-	<b>39,338,561</b>	<b>39,338,561</b>
	-		
رأس المال	-	4,000,000	4,000,000
منها المبلغ المؤهل لرأس المال الشريحة الأولى	-	4,000,000	4,000,000
الإحتياطي النظامي	-	768,403	768,403
إحتياطيات أخرى	-	(72,607)	(72,607)
أرباح مبقاة	-	1,195,557	1,195,557
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>	-	<b>45,229,914</b>	<b>45,229,914</b>

## الجدول الثاني: هيكل رأس المال

القالب العام – الخطوة الثالثة  
(الجدول 2 (د) 1)

(من يناير 2013 إلى 2018 مع  
مطابقا لما بعد 2018) مع  
المبالغ الخاضعة لمعالجة ما  
قبل بازل 3

كما في 31 ديسمبر 2014 | بالآلاف الريالات السعودية

مكونات رأس المال		
<b>رأس المال العام الشريحة الأولى : أدوات و احتياطات</b>		
4,000,000	رأس المال	1
1,411,564	أرباح مبقاة	2
479,789	إجمالي الدخل الشامل الآخر	3
5,891,353	رأس المال العام الشريحة الأولى قبل التعديلات التنظيمية	6
<b>رأس المال العام الشريحة الأولى : التعديلات التنظيمية</b>		
-	إجمالي التعديلات التنظيمية لرأس المال العام الشريحة الأولى	28
5,891,353	رأس المال العام الشريحة الأولى ( CET1 )	29
5,891,353	الشريحة الأولى لرأس المال ( T1 = CET1 + AT1 )	45

كما في 31 ديسمبر 2014 | بالآلاف الريالات السعودية

مكونات رأس المال		
<b>الشريحة الثانية لرأس المال : أدوات و مخصصات</b>		
422,334	المخصصات	50
422,334	الشريحة الثانية لرأس المال قبل التعديلات التنظيمية	51
<b>الشريحة الثانية لرأس المال : التعديلات التنظيمية</b>		
422,334	الشريحة الثانية لرأس المال (T2)	58
6,313,687	إجمالي رأس المال (TC = T1 + T2)	59
37,788,388	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر	60
<b>نسب رأس المال</b>		
15.6 %	رأس المال العام للشريحة الأولى ( بالنسبة للموجودات المرجحة المخاطر )	61
15.6 %	الشريحة الأولى ( بالنسبة للموجودات المرجحة المخاطر )	62
16.71 %	إجمالي رأس المال ( بالنسبة للموجودات المرجحة المخاطر )	63
7.0 %	المتطلبات المحددة ( أقل رأس المال العام الشريحة الأولى المطلوب بالإضافة إلى الحفاظ على حدود رأس المال بالنسبة للموجودات المرجحة المخاطر )	64
6.8 %	رأس المال العام الشريحة الأولى لمقابلة الحدود ( بالنسبة للموجودات المرجحة المخاطر )	68

الجدول الثالث :  
كفاية رأس المال

كما في 31 ديسمبر 2014 | بآلاف الريالات السعودية

المحفظة	مبلغ التعرض	رأس المال المطلوب
السيادية والبنوك المركزية		
مؤسسة النقد العربي السعودي و الحكومة السعودية	3,128,613	-
أخرى	-	-
بنوك التنمية متعددة الأطراف	-	-
مؤسسات القطاع العام	-	-
البنوك وشركات الأوراق المالية	8,510,212	199,134
الشركات	14,146,967	1,123,757
تمويل الأفراد ما عدا الرهونات العقارية	8,802,870	528,172
تمويل الشركات الصغيرة	110,929	6,656
<b>الرهونات</b>		
السكنية	1,360,989	108,879
التجاري	4,857,924	388,634
التسديد	-	-
الأسهم	2,178,560	38,188
أخرى	2,610,845	79,790
<b>الإجمالي</b>	<b>45,707,909</b>	<b>2,473,211</b>

## الجدول الثالث : كفاية رأس المال

كما في 31 ديسمبر 2014 | بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	مخاطر السلع	مخاطر الصرف الأجنبي	مخاطر مركز الأسهم	مخاطر أسعار الفائدة	النهج الموحد
35,846	-	35,846	-	-	

كما في 31 ديسمبر 2014 | بآلاف الريالات السعودية

رأس المال المطلوب	رأس المال المطلوب لمخاطر العمليات
284,286	المؤشرات الأساسية للنهج الموحد

كما في 31 ديسمبر 2014 | بآلاف الريالات السعودية

نسبة كفاية رأس المال الشريحة الأولى	إجمالي نسبة كفاية رأس المال	المستوى الموحد
% 15.59	% 16.71	

الجدول الرابع :  
مخاطر (STA)  
الإئتمان :  
الإفصاحات العامة

كما في 31 ديسمبر 2014 | بالآلاف الريالات السعودية

المحفظة	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان على مدى الفترة
السيادية والبنوك المركزية		
مؤسسة النقد العربي السعودي و الحكومة السعودية	3,128,613	2,993,800
أخرى	-	-
بنوك التنمية متعددة الأطراف	-	-
مؤسسات القطاع العام	-	-
البنوك وشركات الأوراق المالية	8,624,686	6,460,062
الشركات	16,932,001	15,856,383
تمويل الأفراد ما عدا الرهونات العقارية	8,802,870	8,728,858
تمويل الشركات الصغيرة	147,328	132,826
الرهنات		
السكنية	1,360,989	1,406,260
التجاري	4,857,924	4,206,261
التسديد	-	-
الأسهم	2,178,560	2,834,174
أخرى	2,610,845	3,107,663
الإجمالي	48,643,816	45,726,286

## الجدول الرابع : (STA) مخاطر الإئتمان : الإفصاحات العامة

كما في 31 ديسمبر 2014 | بالآلاف الريالات السعودية

المنطقة الجغرافية							
المحفظة	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
السيادية والبنوك المركزية							
مؤسسة النقد العربي السعودي و الحكومة السعودية	3,128,613	-	-	-	-	-	3,128,613
أخرى	-	-	-	-	-	-	-
بنوك التنمية متعددة الأطراف	-	-	-	-	-	-	-
مؤسسات القطاع العام	-	-	-	-	-	-	-
البنوك وشركات الأوراق المالية	6,165,914	2,439,816	-	-	-	18,956	8,624,686
الشركات	16,932,001	-	-	-	-	-	16,932,001
تمويل الأفراد ما عدا الرهونات العقارية	8,802,870	-	-	-	-	-	8,802,870
تمويل الشركات الصغيرة	147,328	-	-	-	-	-	147,328
الرهونات							
السكنية	1,360,989	-	-	-	-	-	1,360,989
التجاري	4,857,924	-	-	-	-	-	4,857,924
التسديد	-	-	-	-	-	-	-
الأسهم	2,178,560	-	-	-	-	-	2,178,560
أخرى	2,336,472	44,767	81,152	75,046	34,435	38,973	2,610,845
الإجمالي	45,910,671	2,484,583	81,152	75,046	34,435	57,929	48,643,816

## الجدول الرابع : (STA) مخاطر الائتمان :

### الإفصاحات العامة

كما في 31 ديسمبر 2014 | بالآلاف الريالات السعودية

قطاع الصناعة													المحفظة
الإجمالي	أخرى	القروض الشخصية وبطاقات الائتمان	الخدمات	النقل والاتصالات	التجارة	البناء والتشييد	الكهرباء والماء والغاز والخدمات الصحية	التعدين	التصنيع	الزراعة وصيد الأسماك	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	الحكومية وشبه الحكومية	
-													السيادية والبنوك المركزية
3,128,613	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,128,613	مؤسسة النقد العربي السعودي و الحكومة السعودية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بنوك التنمية متعددة الأطراف
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات القطاع العام
8,624,686	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,624,686	-	البنوك وشركات الأوراق المالية
16,932,001	2,362,286	-	2,769,206	881,101	3,698,800	1,865,712	-	952,918	3,830,540	571,439	-	-	الشركات
8,802,870	-	8,802,870	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تمويل الأفراد ما عدا الرهونات العقارية
147,328	35,209	-	33,780	2,569	33,566	24,438	-	-	17,767	-	-	-	تمويل الشركات الصغيرة
<b>الرهونات</b>													
1,360,989	-	1,360,989	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	السكنية
4,857,924	-	-	-	-	-	4,857,924	-	-	-	-	-	-	التجاري
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التسنييد
2,178,560	301,477	-	20,613	15,979	-	10,933	-	13,122	91,273	14,725	9,231	1,701,207	الأسهم
2,610,846	2,600,488	7,447	155	-	482	663	-	-	1,610	-	-	-	أخرى
48,643,816	5,299,460	10,171,306	2,823,755	899,649	3,732,848	6,759,670	-	966,040	3,941,189	586,164	8,633,917	4,829,820	الإجمالي

## الجدول الرابع : (STA) مخاطر الإئتمان : الإفصاحات العامة

كما في 31 ديسمبر 2014 | بالآلاف الريالات السعودية

تفاصيل الإستحقاقات										
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق	5-3 سنوات	3-1 سنوات	360-180 يوم	180-90 يوم	90-30 يوم	30-8 يوم	أقل من 8 أيام	المحفظة
										السيادية والبنوك المركزية
3,128,613	-	-	-	-	-	-	-	2,358,857	769,756	مؤسسة النقد العربي السعودي و الحكومة السعودية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بنوك التنمية متعددة الأطراف
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات القطاع العام
8,624,685	-	-	62,164	5,650	1,461,164	608,611	697,366	4,081,822	1,707,909	البنوك وشركات الأوراق المالية
16,932,001	95,571	-	614,823	1,418,422	4,868,119	4,891,419	2,146,459	1,854,763	1,042,424	الشركات
8,802,870	10,435	249	1,795,318	4,551,340	1,197,513	612,214	441,020	190,004	4,778	تمويل الأفراد ما عدا الرهونات العقارية
147,328	2,490	-	11,290	38,180	31,971	25,968	26,127	9,619	1,682	تمويل الشركات الصغيرة
الرهونات										
1,360,989	567,562	-	301,767	335,280	77,911	39,459	26,138	12,682	190	السكنية
4,857,924	199,618	-	77,017	218,574	1,122,482	935,960	1,804,685	288,243	211,344	التجارية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التسديد
2,178,560	-	-	-	-	-	250,289	700,618	750,300	477,353	الأسهم
2,610,845	-	997,381	-	-	-	-	-	-	1,613,464	أخرى
48,643,816	875,677	997,630	2,862,380	6,567,445	8,759,161	7,363,921	5,842,413	9,546,289	5,828,900	الإجمالي

الجدول الرابع :  
مخاطر (STA)  
الإئتمان :  
الإفصاحات العامة

كما في 31 ديسمبر 2014 | بالآلاف الريالات السعودية

القروض المخفضة، القروض المتأخرة السداد ( جدول 4 ، F)										
المخصصات العامة	مخصصات محددة			العمر الائتماني للقروض المخفضة (أيام)				متعثراً	قروض مخفضة	القطاعات
	رصيد نهاية الفترة	معدم خلال الفترة	محمل على الفترة	أكثر من 360	360 - 180	180 - 90	أقل من 90			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	القطاع الحكومي و شبة الحكومي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	القطاع البنكي و الشركات المالية
12,904	-	-	-	-	-	-	-	-	-	القطاع الزراعي و صيد الاسماك
77,085	39,963	-	37,148	2,774	258	14,116	48,197	17,148	114,848	القطاع الصناعي
14,304	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قطاع التعدين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قطاع الكهرباء ، الماء ، الغاز و الخدمات الصحية
126,810	56,677	-	(560)	57,337	-	-	43,543	57,337	57,337	قطاع البناء و المقاولات
73,225	77,611	-	4,158	71,590	6,503	-	1,782	78,093	78,093	القطاع التجاري
15,436	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قطاع النقل و الاتصالات
48,245	2,990	-	(5,670)	-	236	-	1,394	236	3,145	قطاع الخدمات
55,486	109,302	(62,694)	87,018	47,625	35,679	33,445	220,374	116,749	116,749	القروض الاستهلاكية و بطاقات الائتمان
54,501	60,559	-	(130,232)	60,559	-	-	-	60,559	60,559	اخرى
477,996	347,102	(62,694)	(8,138)	239,885	42,676	47,561	315,290	330,122	430,731	الإجمالي

## الجدول الرابع : (STA) مخاطر الإئتمان : الإفصاحات العامة

كما في 31 ديسمبر 2014 | بآلاف الريالات السعودية

المخصصات العامة	مخصصات محددة	العمر الائتماني للقروض المتأخرة السداد (أيام)				قروض مخفضة	التوزيع الجغرافي
		أكثر من 360	360 - 180	180 - 90	أقل من 90		
		477,996	347,102	239,885	42,676		
-	-	-	-	-	-	-	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط
-	-	-	-	-	-	-	أوروبا
-	-	-	-	-	-	-	أمريكا الشمالية
-	-	-	-	-	-	-	دول جنوب شرق آسيا
-	-	-	-	-	-	-	دول أخرى
477,996	347,102	239,885	42,676	47,561	315,290	430,731	الإجمالي

كما في 31 ديسمبر 2014 | بآلاف الريالات السعودية

## مطابقة التغييرات في مخصص انخفاض القروض ( جدول 4. H )

المخصصات العامة	مخصصات محددة	
477,376	417,934	الرصيد في بداية العام
-	(62,694)	المبالغ المجنبه ( المعكوسة ) خلال الفترة
(7,379)	(139)	المبالغ المشطوبة مقابل المخصصات خلال الفترة
7,999	(7,999)	المحول بين المخصصات
477,996	347,102	الرصيد كما في نهاية العام

## الجدول الخامس : مخاطر الائتمان : إفصاحات تتعلق بالنهج الموحد

كما في 31 ديسمبر 2014 | بآلاف الريالات السعودية

الخصم	غير مصنف	أوزان المخاطر الأخرى	% 150	% 100	% 75	% 50	% 35	% 20	% 0	
										السيادية والبنوك المركزية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,128,613	مؤسسة النقد العربي السعودي و الحكومة السعودية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بنوك التنمية متعددة الأطراف
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات القطاع العام
-	-	-	6,005	-	-	2,718,999	-	5,899,682	-	البنوك وشركات الأوراق المالية
-	-	-	-	16,732,001	-	200,000	-	-	-	الشركات
-	-	-	-	-	8,802,870	-	-	-	-	تمويل الأفراد ما عدا الرهونات العقارية
-	-	-	-	-	147,328	-	-	-	-	تمويل الشركات الصغيرة
										الرهونات
-	-	-	-	1,360,989	-	-	-	-	-	السكنية
-	-	-	-	4,857,924	-	-	-	-	-	التجاري
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التسديد
-	-	-	-	477,353	-	-	-	-	1,701,207	الأسهم
-	-	-	-	997,381	-	-	-	-	1,613,464	أخرى
-	-	-	6,005	24,425,648	8,950,198	2,918,999	-	5,899,682	6,443,284	الإجمالي

## الجدول السابع: تخفيف حدة المخاطر الائتمانية (CRM) لافصاحات النهج الموحد

كما في 31 ديسمبر 2014 | بآلاف الريالات السعودية

مغطى بـ		المحفظة
ضمانات / مشتقات الائتمان	ضمانات مالية مدفوعة	
-	-	السيادية والبنوك المركزية
-	-	مؤسسة النقد العربي السعودي و الحكومة السعودية
-	-	أخرى
-	-	بنوك التنمية متعددة الأطراف
-	-	مؤسسات القطاع العام
-	-	البنوك وشركات الأوراق المالية
-	543,645	الشركات
-	-	تمويل الأفراد ما عدا الرهونات العقارية
-	269,079	تمويل الشركات الصغيرة
-	-	الرهونات
-	-	السكنية
-	-	التجاري
-	-	التسنييد
-	-	الأسهم
-	-	أخرى
-	812,724	الإجمالي

## الجدول العاشر : مخاطر التسويق الإفصاحات للبنوك التي تستخدم النهج الموحد

كما في 31 ديسمبر 2014 | بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	مخاطر السلع	مخاطر الصرف الأجنبي	مخاطر مركز الأسهم	مخاطر أسعار الفائدة	رأس المال المطلوب
35,846	-	35,846	-	-	

## الجدول الثالث عشر : الأسهم : الإفصاحات المتعلقة بمركز البنك

كما في 31 ديسمبر 2014 | بآلاف الريالات السعودية

الإستثمارات المتداولة		الإستثمارات الغير متداولة		
القيمة العادلة	القيمة المفصحة في القوائم المالية	القيمة العادلة	القيمة المفصحة في القوائم المالية	
327,353	327,353	150,000	150,000	الإستثمارات

كما في 31 ديسمبر 2014 | بآلاف الريالات السعودية

الإستثمارات	التداول العام	الخاصة
الحكومية وشبه الحكومية	-	-
البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	9,231	-
الزراعة وصيد الأسماك	14,725	-
التصنيع	91,273	-
التعدين	13,122	-
الكهرباء والماء والغاز والخدمات الصحية	-	-
البناء والتشييد	10,933	-
التجارة	-	-
النقل والاتصالات	15,979	-
الخدمات	20,613	-
أخرى	151,477	150,000
الإجمالي	327,353	150,000

## الجدول الثالث عشر : الأسهم الإفصاحات المتعلقة بمركز البنك

كما في 31 ديسمبر 2014 | بالآلاف الريالات السعودية

الأرباح / الخسائر وما إلى ذلك	
القيمة	
المكاسب ( الخسائر ) المتحققة المتراكمة الناتجة عن عمليات التصفية أو البيع لفترة التقرير	
إجمالي مكاسب ( خسائر ) غير محققة	(20,560)

كما في 31 ديسمبر 2014 | بالآلاف الريالات السعودية

مجموعات الأسهم	رأس المال المطلوب
الحكومية وشبه الحكومية	-
البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	738
الزراعة وصيد الأسماك	1,178
التصنيع	7,302
التعدين	1,050
الكهرباء والماء والغاز والخدمات الصحية	-
البناء والتشييد	875
التجارة	-
النقل والاتصالات	1,278
الخدمات	1,649
أخرى	24,118
الإجمالي	38,188

الجدول الرابع عشر :  
مخاطر اسعار  
الفائدة المتعلقة  
بمركز البنك

كما في 31 ديسمبر 2014   بالآلاف الريالات السعودية	
200 نقطة أساس من اسعار الفائدة على العملات مع أكثر من 5 % من الموجودات أو المطلوبات	
التغير في الربح	معدل الصدمات
8,422,479	معدل الصدمات التصاعدي:
(8,422,479)	معدل الصدمات التنازلي:



إفصاحات بازل III النوعية

## الجدول رقم (1) لمحة عامة

## أ) المجال

تعمل الإفصاحات النوعية التالية على تحديد مسار بنك البلاد لتقييم رأس المال.

## ب) أسس التوحيد

للغايات المحاسبية، يتم توحيد كل كيان عليه رقابة ضمن القوائم المالية للمجموعة.

## الوحدات (ضمن المجموعة) الموحدة بالكامل:

## 1. شركة البلاد للاستثمار

تأسست شركة البلاد للاستثمار في المملكة العربية السعودية عام 2007 كشركة سعودية ذات مسؤولية محدودة، وتشتمل نشاطاتها على: التعامل، الإدارة، الترتيب، والمشورة والوصاية على الأوراق المالية. ويمتلك بنك البلاد حالياً 100 % من رأسمالها.

## 2. شركة البلاد العقارية

تأسست شركة البلاد العقارية في المملكة العربية السعودية عام 2006، وتشتمل نشاطاتها على تسجيل الضمانات العقارية التي يحصل عليها البنك من عملائه. ويمتلك بنك البلاد حالياً 100 % من رأسمالها.

## ج) ليس هنالك أي قيود أو موانع رئيسة تحد من تحويل الأرصدة أو رأس المال النظامية ضمن المجموعة.

## الجدول رقم (2) هيكل رأس المال

## يتألف رأس مال البنك مما يلي:

## 1. أسهم رأس المال النظامية المدفوعة

تتألف أسهم رأس المال العادية للبنك من 400,000,000 سهم بقيمة عشرة (10) ريالاً للسهم الواحد. وتتمتع جميع الأسهم بنفس حقوق التصويت، كما إنها غير قابلة للاستبدال. وتعتبر الأسهم في المرتبة الصغرى بالمقارنة مع وحدات رأس المال الأخرى في حالة وجود مطالبات على البنك. أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس المال من 4 مليار ريال إلى 5 مليارات ريال وذلك بتوزيع سهم لكل اربعة أسهم لمساهمي البنك. وهذه التوصية خاضعة لموافقة المساهمين في الجمعية العامة القادمة.

## 2. الاحتياطات النظامية

يتم تكوين الاحتياطات النظامية من تخصيص وتجميع مبالغ من الأرباح، ويحتفظ بها للنمو في المستقبل.

## الجدول رقم (3) كفاية رأس المال

كفاية رأس المال للبنوك بشكل عام تستند على توصيات بازل منذ عام 1988، وهي مجموعة من المعايير التي يصدرها بنك التسويات الدولي. وقد كانت الغاية من بازل هي وضع متطلبات رأس المال في موضع بالغ الأهمية تجاه المخاطر ودمج تأثيرات الأنشطة التي تتم خارج المركز المالي. كذلك كان لها هدف آخر وهو إيجاد نظام أكثر تجانساً للبنوك على مستوى العالم.

منذ ظهور بازل، ما زال رأس المال النظامي للبنوك يعتمد على مفاهيم مركزية مثل رأس المال "Tier 1" ورأس المال الإضافي، والبنود المرجحة للمخاطر. ولازال هناك تعديلات مستمرة على بازل، ومن ذلك على سبيل المثال طرح قياس المخاطر السوقية عام 1999.

في السادس من شهر حزيران (يونيو) عام 2006، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بطرح قواعد جديدة ومختلفة لرأس المال استناداً على توصيات بازل التي يصدرها بنك التسويات الدولي. وتتمثل الاحتياجات النظامية الرئيسية في هذه القواعد في التوسع في إدارة المخاطر، والمرونة وازدياد الحساسية تجاه المخاطر.

وتعمل بازل على ثلاث ركائز:

احتساب الاحتياجات الدنيا لرأس المال (الركيزة الأولى)؛ عملية المراجعة الإشرافية (الركيزة الثانية)؛ والانتظام السوقي / الإفصاح (الركيزة الثالثة).

وكقاعدة عامة، تهدف لجنة بازل إلى الاحتفاظ بمستوى رأس المال الحالي للقطاع المصرفي، لاسيما أن بعض البنوك سيستفيد بلا شك من تخفيف الضغوط الرأسمالية بموجب هذه المتطلبات.

هناك عدد من العوامل المختلفة التي سوف تنعكس بالفائدة على بنك البلاد تحت القواعد الجديدة لكفاية رأس المال، ومنها:

- التنوع الجيد لمخاطر الائتمان ما بين الدول، شرائح العملاء، والمصالح العملية.
- الانتاج العالي والثابت لرأس المال الداخلي..
- الإدارة الراسخة للمخاطر، ورأس المال والأداء.

يتم احتساب الموجودات المرجحة للمخاطر في الركيزة الأولى (حسب توجيهات بازل) باستخدام "الأسلوب الموحد" الموضح للمخاطر الائتمانية والسوقية، و"أسلوب المؤشرات الرئيسية" لمخاطر العمليات. ويقوم البنك بإجراء عدد

## إفصاحات بازل III النوعية

مخاطر البنك بدقة. وهذه العملية تساعد على التحقق من أن الإدارة تتخذ الخطوات اللازمة لضمان احتفاظ البنك لرأس مال داخلي كافٍ إلى المنظور الكلي للمخاطر. وتبعاً للمتطلبات النظامية، فإن مؤسسة النقد العربي السعودي ستقوم بمراجعة وتقييم تطبيق البنك لعملية "ICAAP" ومستوى الإجراءات الإدارية الداخلية التي تشكل "ICAAP" جزءاً منها.

### التعرض للمخاطر وتقييم المخاطر - إفصاحات عامة

من المكونات الرئيسية لاستراتيجية لأعمال بنك البلاد هي أن تكون إدارة المخاطر قادرة على دعم الهدف من البقاء كشريك مالي قوي يتمتع بالرؤية والشفافية في التعامل مع المخاطر.

كما تتمثل رؤية البنك في تبني أفضل المستويات والممارسات الدولية في إدارة المخاطر، لذلك فإن البنك يستخدم مصادر جوهرية لتطوير إجراءاته وأدواته التي تدعم هذه الرؤية. وعلى هذا الأساس، فقد تمكن البنك من بناء خبرة شاملة في إدارة المخاطر ورأس المال.

وتعتبر إدارة المخاطر من العمليات التي تؤدي بشكل مستقل في وحدات العمل في بنك البلاد، حيث تهدف إلى تعزيز ثقافة راسخة لإدارة المخاطر من خلال مجموعة شاملة من العمليات المصممة لتحديد وقياس ومراقبة التعرضات للمخاطر بشكل فعال. ويشارك كل من مجلس الإدارة والإدارات العليا في وضع عمليات المخاطر وتحديد الإرشادات والتوقعات الدورية التي تقع في وظائف إدارة المخاطر. وتبقى هذه العمليات خاضعة للتفتيش والمتابعة من قبل هيئة شرعية مستقلة وكذلك من قبل المراجعين الداخليين والخارجيين ومنظمي البنك، مما يساعد على زيادة تقوية ممارسات إدارة المخاطر.

من اختبارات الجهد من خلال "الإجراءات الداخلية لتقييم كفاءة رأس المال" (ICAAP) لضمان الكفاية في رأس ماله، وكذلك في المناخات الاقتصادية غير الملائمة. وفي أثناء هذه الاختبارات يتم تعريض محفظة المخاطر لدى البنك إلى حالات من الضغوط الشديدة، وتشكل الزيادة في الضغوط الرأسمالية الناجمة من هذه الاختبارات جزءاً من الركيزة الثالثة من المتطلبات الرأسمالية.

تنص سياسة الإجراءات الداخلية لتقييم كفاءة رأس المال "ICAAP" لدى بنك البلاد أن على البنك أن يحتفظ بغطاء إضافي علاوة على المطلب النظامي، علماً بأن هذه السياسة تهدف إلى التأكد من أن رأس المال يدعم نمو الأعمال. وسوف تبقى هذه السياسة بدون تغيير، كما إن بنك البلاد سيحتفظ بغطاء إضافي علاوة على المطلب النظامي.

تهدف إدارة رأس المال لدى بنك البلاد ضمان الاستخدام الفعال لرأس المال بحيث يلبي أهداف رأس المال الكلية لدى البنك. حيث يعتبر الوضع القوي لرأس المال عامل ضروري لاستراتيجية أعمال البنك ووضعه التنافسي.

بدأ بنك البلاد خلال العام 2007 بالعمل بموجب أحكام بازل لكفاية رأس المال، وقد اختار البنك تبني "الأسلوب الموحد" (للمخاطر الائتمانية والسوقية) و"أسلوب المؤشرات الرئيسية" (لمخاطر العمليات) لاحتساب المتطلبات النظامية لكفاية رأس المال.

يتطابق المنظور الكلي للمخاطر لدى البنك مع أهداف رأس المال، وذلك يتضمن، بالإضافة إلى أمور أخرى، أن على البنك أن يحتفظ برأس مال كافٍ لتغطية النمو الطبيعي إلى جانب التذبذبات الحالية في تعرضات البنك. وبينما يقوم مجلس الإدارة بتحديد المخاطر وأهداف رأس المال، فإن لجنة المخاطر والالتزام هي المسؤولة عن ضمان تحقيق هذه الأهداف.

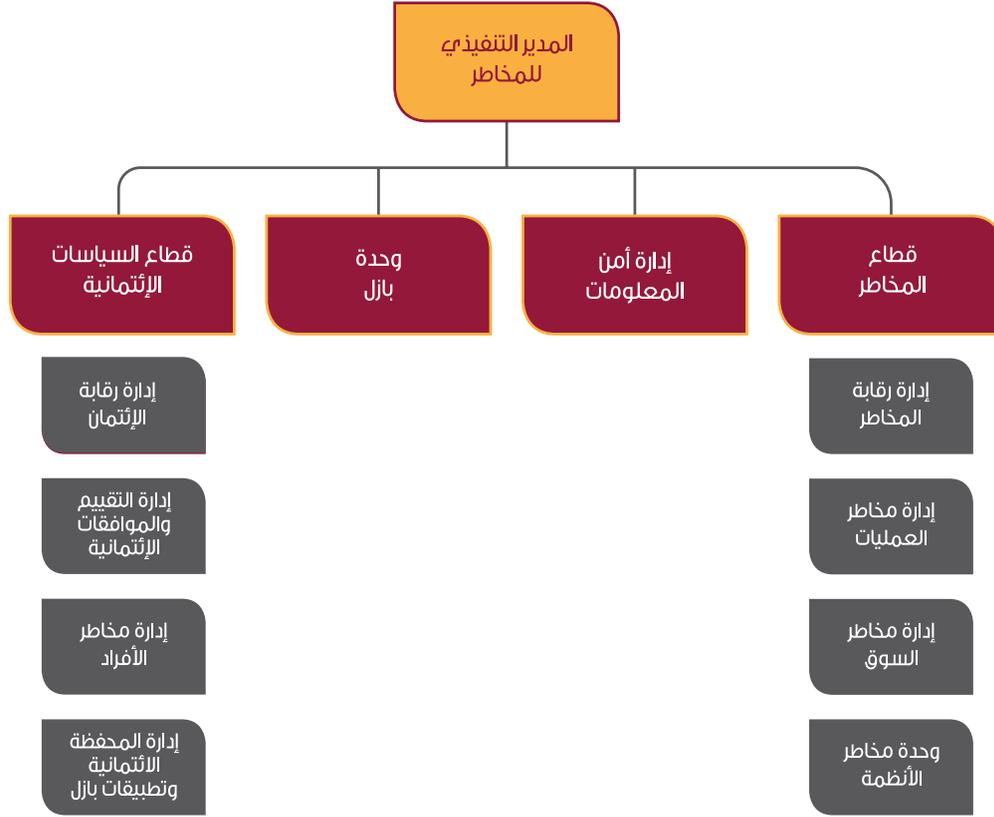
تقوم إدارة المخاطر في البنك باستلام تقارير منتظمة حول التطورات في هيكل كشوف الميزانية وفي حركات كشوف الميزانية، بما في ذلك استخدام رأس المال واحتمالات المخاطر.

### الإجراءات الداخلية لتقييم كفاءة رأس المال "ICAAP"

تعمل الإجراءات الداخلية لتقييم كفاءة رأس المال "ICAAP" لدى بنك البلاد على الجمع بين المنظور الكلي لمخاطر البنك، والإطار الكلي لإدارة المخاطر مع رأس المال المتاح والمطلوب.

يتمثل أحد أهداف "ICAAP" في التأكد من أن الإدارة تقوم بتحديد وقياس

## الشكل التالي يبين الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:



يتعرض بنك البلاد إلى أنواع عديدة من المخاطر التي تتم إدارتها على مستويات متفاوتة في البنك، وفيما يلي بيان بأهم هذه الأنواع:

- **مخاطر الائتمان:** وهي مخاطر الخسارة الناجمة من عجز الأطراف الأخرى عن تلبية التزاماتهم، كلياً أو جزئياً.
  - **مخاطر السوق:** وهي مخاطر الخسارة الناجمة من تذبذب القيمة السوقية لأصول وخصوم بنك البلاد تبعاً لتغيرات الظروف السوقية.
  - **مخاطر السيولة:** وهي مخاطر الخسارة التي تنشأ إذا بقي احتياطي السيولة النقدية العادية لدى البنك غير كافٍ لتلبية التزامات البنك.
  - **مخاطر العمليات:** وهي مخاطر الخسارة الناجمة من إجراءات داخلية قاصرة أو خاطئة، أخطاء بشرية أو من تطبيق النظام، أو الأحداث الخارجية.
- ويتم تعريف كل من هذه المخاطر على حدة وفقاً للمتطلبات التشريعية أو التنظيمية، كما يجري بيانه بتفصيل أوسع على موقع البنك.

## إفصاحات بازل III النوعية

### الاستراتيجيات:

#### أهداف إدارة مخاطر الائتمان:

- الاستمرار بالمحافظة على بيئة اقتراضية قوية مدعومة بسياسات ونظام رقابي فعال للمخاطر.
- تشكيل تحدي فعال للقائمين بالأعمال من خلال حثهم على تعريف وتطبيق سياسات تحمّل المخاطر.
- ضمان وجود خبرات مستقلة قادرة على الموافقة على المخاطر الائتمانية أو تقليصها.

#### أنواع مخاطر الائتمان الرئيسية:

تشتمل مخاطر الائتمان على مخاطر التركيز والتسوية.

- **مخاطر تركيز الائتمان:** هي المخاطر التي تنشأ من أي تعرض بشكل فردي أو بشكل مجموعة من التعرضات التي تنطوي على احتمال وقوع خسائر كبيرة (تتعلق برأس مال البنك، أو إجمالي أصوله، أو على مستوى المخاطر الشاملة) مما قد تؤثر على مركز البنك أو قدرته على المحافظة على سير عملياته الرئيسية. تعتبر مخاطر تركيز الائتمان من أكبر أسباب المشاكل في البنوك.
- **مخاطر التسوية:** هي المخاطر التي تكون مرتبطة بتسويات الدفعات مقابل التداول في الأوراق المالية وغيرها من الأدوات. وتنشأ هذه المخاطر إذا تم تحويل الدفعات قبل أن يتمكن البنك من التأكد من أن الدفعات قد تم تحويلها إلى أحد الحسابات البنكية.

#### سياسة الائتمان:

تعتبر سياسة الائتمان من الوسائل الأساسية للاتصال، التي يقوم مجلس الإدارة والإدارة العليا من خلالها بتوجيه الإرشادات لتسيير ومراقبة الأنشطة التمويلية بحيث يتم تحقيق أهداف الأعمال دون تعريض البنك إلى مستوى يتجاوز مستويات التحمل التي اعتمدها مجلس الإدارة.

إن الجزء الأساس في سياسة الائتمان هو ما يلي:

- يقوم البنك بشكل أساسي بتوفير التمويل القصير الأجل لتلبية احتياجات رأس المال العامل، أما احتياجات التمويل المتوسط والطويل الأجل فتتم مراجعتها بشكل انتقائي بالنسبة للعملاء التجاريين الذين يتمتعون بسمعة جيدة في السوق وذات تقييم مالي جيد ولديهم سجل جيد من الجدارة الائتمانية.
- يكون التمويل في الأصل مرتبطاً بالأعمال التي تتناسب مع معايير قبول المخاطر.
- يسهم أداء المحفظة الائتمانية وإدارتها بحكمة ضمن حدود المخاطرة في تحقيق أهداف بنك البلاد من حيث تحقيق الأرباح والنمو المستدام.
- لن يقوم البنك بتمديد أي تسهيل ائتماني إذا كان مخالفاً للقواعد والإجراءات التي تحددها مؤسسة النقد العربي السعودي أو أية سلطة تنظيمية أخرى من وقت لآخر.

تخصص إدارة المخاطر مصادر عديدة لضمان استمرار الالتزام بالحدود الائتمانية وللرقابة على محافظ الائتمان لديها. ولدى الإدارة دائرة محددة للتقارير تعمل على التأكد من أن جهات الإدارة ذات العلاقة، بما في ذلك مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية، تبقى على اطلاع بالتطورات في محفظة الائتمان، والقروض غير العاملة، وما شابه ذلك.

#### الجدول رقم (4) مخاطر الائتمان - الإفصاحات العامة

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم مقدرة أحد الأطراف على الوفاء بالتزاماته تجاه البنك، وتشكل مخاطر الائتمان الشق الأكبر من تعرضات المخاطر لدى البنك.

#### إدارة مخاطر الائتمان

يقوم البنك بقياس وإدارة هذه المخاطر بالالتزام بالمبادئ التالية:

- يتم تطبيق معايير منتظمة على مستوى البنك في عمليات اتخاذ قرارات منح الائتمان من خلال استخدام نموذج "موديز" لاحتساب درجة المخاطرة لكافة العملاء من الشركات. ويقوم البنك باستخدام نموذج تم تطويره داخلياً لتقييم إقراض العملاء الأفراد، كما يقوم البنك باستعمال نظام SIMAH لأغراض تقييم مخاطر الائتمان للأفراد.
- بدأ البنك بإجراءات تعبئة المعلومات الائتمانية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والشركات من واقع بطاقات التقييم المعدّة والنماذج في نظام موديز. بالإضافة إلى الاستفادة من نموذج تقييم المخاطر في نظام موديز للحصول على مكونات مخاطر الائتمان، وعامل التعرض في نظام موديز، من أجل ربط تقييم مخاطر العملاء مع احتمالات التعرض والتي يتم التنبؤ بها بناءً على البيانات التاريخية للبنك /بيانات السوق السعودي ليتماشى مع توصيات بازل فيما يتعلق بمدخل تقييم المخاطر داخلياً.
- يجب أن يتطابق اعتماد الحدود الائتمانية للأطراف وإدارة تعرضات الائتمان الفردية مع إرشادات محفظة البنك وإستراتيجيته الائتمانية، وأن يشتمل كل قرار على تحليل المخاطر بالمقارنة مع العائدات.
- يتطلب كل تمديد يجري على أي تسهيل ائتماني لأي طرف أو تغيير مادي به (مثل تغيير في المدة، هيكل الضمانات، أو القيود الرئيسية) موافقة ائتمانية من جهة الصلاحية المعنية.
- يمنح البنك حالياً صلاحيات الموافقة الائتمانية على أساس نظام موافقة ثنائي مشترك بين قطاع الأعمال والمخاطر وذلك حتى مستوى معين، أما الموافقات الائتمانية التي تتجاوز هذا المستوى، فتتم إحالتها إلى لجنة الائتمان الفرعية ولجنة الائتمان العليا واللجنة التنفيذية وأخيراً مجلس الإدارة للموافقة عليها.

## مخاطر الائتمان - الإفصاحات العامة التعثر (العجز)

يعتبر تعريف التعثر "العجز" المستخدم لدى بنك البلاد متناسباً مع متطلبات بازل، إذ يتم اعتبار وجود عجز في المديونية عندما يكون من غير المحتمل أن يقوم العميل بتسديد كافة التزاماته إلى البنك أو أي من شركاته التابعة.

### إدارة معالجة الديون

يتم التعامل بمنتهى الحرص والحيطة عند منح التمويل للعملاء، كما يتم إتباع كافة المقاييس التي تحددها أحكام مؤسسة النقد العربي السعودي وسياسات البنك. هذا وفي الحالات التي يكون هناك احتمال ضئيل في تحصيل المديونية يقوم البنك بإعادة جدولة التمويل ومتابعته حتى تسويته بشكل مناسب. وعند وجود مثل تلك الحالات، فإن البنك لا يستطيع أن يقف متفرجاً على الانخفاض الحاصل في جودة أصوله.

### أنواع المخصصات

#### 1. المخصصات العامة

بالنسبة لأغراض القوائم المالية المحاسبية يتم إتباع الإرشادات الواردة في معايير المحاسبة الدولية، كما بدأ البنك تكوين مخصصات عامة لمحفظه الديون الجيدة

#### 2. المخصصات المحددة (الخاصة)

يجب تكوين مخصص محدد بالنسبة للخسائر المتكبدة والمتوقعة بشكل فردي لكل تمويل سواء شركات أو جهة حكومية أو جهات بنكية خاصة، والأصول الأخرى ذات المخاطر العالية وذلك لمعرفة صافي القيمة القابلة للتحقق من الأصول ذات المخاطر.

كذلك ينبغي تكوين مخصصات محددة لتغطية المخاطر المتعلقة بتمويل الأفراد التي تندرج تحت بند الفئات غير العاملة.

### إجراءات الشطب

يتم شطب القروض والسلف حال اكتمال إجراءات التحصيل الاعتيادية، وعندما يصبح من الممكن احتساب الخسارة من القرض بشكل محدد ويتم خصم المبالغ المشطوبة من حساب المخصصات.

يتم اقتراح الشطب بعد استنفاد كافة الجهود الممكنة إما للتحصيل أو تحسين التقييم الائتماني بما في ذلك إعادة تأهيل أو تنشيط أعمال المقترضين، دون تعريض البنك للمزيد من المخاطر. وفي مثل هذه الحالة تأخذ الجهة المخولة بالموافقة في الاعتبار آراء الأشخاص الذين يقدمون اقتراحات الشطب سعياً وراء تحسين معدل المخاطر أو تصنيف الأصول ذات المخاطر، بما في ذلك إعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية. وعلى كل حال، فإن مثل هذه الاقتراحات يجب أن تبين بوضوح التحسن في مركز البنك ويفضل أن يكون ذلك في كل من المدى القصير والمدى الطويل.

- تعمل سياسة الائتمان على تأمين استمرارية التواصل وتأخذ في اعتبارها خصائص الدورة الاقتصادية للمملكة.
- سوف تكون كافة السياسات الائتمانية الحالية والمستقبلية في بنك البلاد ضمن الإطار العام لمبادرة بازل التي سيتم إتباعها بموجب الخطة الموضوعة أو التي سوف توضع مستقبلاً من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.
- سيتأكد البنك من أن التسهيلات الممنوحة متفقة مع هيكل الأعمال للعميل واحتياجات العميل وقدرته على سداد التسهيلات.
- يعتبر تقديم التمويل لأغراض المضاربة نشاطات غير مرغوب بها ومخالفة لسياسة البنك.
- يولي بنك البلاد أهمية كبيرة لإقامة وتوسيع علاقات طويلة الأجل مع العملاء.
- يقوم بنك البلاد بانتظام بمتابعة التطورات في الأوضاع المالية للعملاء بغية التأكد من عدم حصول أي تغيير على الأسس التي منح بموجبها الائتمان.
- سوف يأخذ بنك البلاد في اعتباره تسهيلات التمويل طويلة الأجل على أساس انتقائي فقط، وذلك للعملاء الذين يتمتعون بوضع مالي راسخ.
- يتم تجنب قبول الضمانات من العملاء الأفراد، ولكنها تُقبل لتوفير المزيد من الاطمئنان.
- يتعامل البنك بمنتهى الحرص عند منح ائتمان لمنشآت الأعمال التي تعاني صعوبات أو تقلبات صناعية.

### تركيز مخاطر الائتمان

يتمثل تركيز المخاطر في تلك الأخطار التي تنشأ من التوزيع الغير المتوازن للمدينين/ أطراف العلاقة الائتمانية أو من التركيز في قطاعات الأعمال أو في مناطق جغرافية معينة. ومن هذا المفهوم فإن مخاطر التركيز في محافظ الائتمان تنشأ من خلال التوزيع الغير المتوازن للتسهيلات الائتمانية المقدمة إلى مقترضين أفراد (تركيز الأسماء)، أو إلى القطاع الصناعي/الخدمي وإلى مناطق جغرافية معينة (التركيز القطاعي).

يتم تحديد تركيز المخاطر في محفظة الائتمان لدى بنك البلاد باعتبارها مقياساً لإدارة مخاطر الائتمان. وتشكل مخاطر التركيز التالية جزءاً طبيعياً من إستراتيجية الأعمال لدى بنك البلاد:

- التعرضات الكبيرة لطرف منفرد.
- التعرضات الكبيرة لصناعة/قطاع معين.
- التركيز مع عملاء بدرجة تصنيف ائتمانية واحدة.

## إفصاحات بازل III النوعية

فريق من خبراء التقييم المستقلين.

يُبنى تقييم الضمانات على القيمة السوقية لشبهاها، ويتم التأكد من استقلالية خبراء التقييم بحيث لا يكون التقييم متحيزاً تجاه طرف واحد:

- إعطاء حد ائتماني أعلى للمقترض.
  - تكوين مخصص غير كافٍ.
  - الاستمرار في الاعتراف بالعوائد لائتمان متعثراً.
- تقوم إدارة المخاطر بالتأكد من أن طريقة التقييم المستخدمة، سواء كانت داخلية أم خارجية، تستند إلى افتراضات معقولة وحكيمة وأن جميع الافتراضات قد تم توثيقها بشكل واضح.

يتم تقييم الضمانات حسب قيمتها الصافية القابلة للتحقق، كلما كان ذلك ممكنًا، كما يتم تعريفها على أنها القيمة السوقية الحالية ناقصاً أية تكاليف تحقيق محتملة، بما في ذلك ودون حصر، تحمّل مصاريف الضمانات المسترجعة أو المصاريف القانونية أو أية مصاريف أخرى مرتبطة بالتصرف بالضمانات.

حدد بنك البلاد من ضمن أهدافه الاحتفاظ بمستوى من المعلومات حول الرهون والضمانات الكافية لتقدير قيمتها بانتظام. ويتم احتساب القيمة على أساس القيمة المستلمة من عملية البيع الجبري ناقصاً التكاليف البيعية، بما في ذلك تكاليف الأيام التي تم فيها عرض الضمانات في السوق.

يستقبل البنك إلى حد ما ضمانات لتعرضات ائتمانية، ويتم تقديم جزء كبير من هذه الضمانات من مؤسسات أو أشخاص تربطها علاقة قائمة مع المقترض. كما يقوم البنك بتقييم ملاءة الكفيل قبل استيفاء كفالاته.

### الأسلوب الموحد وأوزان المخاطر الإشرافية

يستخدم بنك البلاد بالنسبة للمحافظ التي تخضع للأسلوب الموحد تقييمات المخاطر الصادر عن معاهد تقييم المخاطر الخارجية كجزء من وسائل تحديد حجم المخاطر:

لا يتم حالياً عمل تقييم خارجي لمحفظة البنك لدى الشركات، إلا أن هناك ثلاث وكالات تقييم ائتماني خارجية معتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي تستخدم لتقييم المؤسسات المالية، وقد تمت تسميتها لهذه الغاية. وهذه الوكالات هي: «موديز لخدمة المستثمرين»، «مجموعة التقييم ستاندرد أند بورز» و «مجموعة فيتش».

يتم تقدير معدلات الائتمان لكافة التعرضات بشكل فردي من وكالات الائتمان أعلاه ويُدخل إلى معدلات تقييم المخاطر حسب الجداول الإشرافية.

### تقليص مخاطر الائتمان

يستخدم بنك البلاد مجموعة متنوعة من الضمانات والكفالات المالية وغير المالية لتخفيف مخاطر الائتمان الرئيسة في عمليات الإقراض وأعمال الخزينة الاعتيادية لديه، وتجدر الإشارة إلى أنه ليس هنالك أي ضمانات على عمليات الخزينة، أي عمليات "المراوحة". كذلك، يعتبر استخدام أساليب الحماية التي يتم تأمينها على شكل مشتقات مالية ائتمانية أمراً ليس بذات أهمية حالياً. إن البنك ملتزم بقائمة من الضمانات المقبولة والحماية الائتمانية التي تحددها مؤسسة النقد العربي السعودي لكافة البنوك في المملكة (باستثناء الذهب والفضة).

تشتمل أنواع الضمانات التي يستخدمها بنك البلاد حالياً بشكل عام على:

#### الضمانات المالية

- الهوامش النقدية (الغطاء النقدي).
- «حصة العميل» في عمليات «المشاركة».
- الضمان المالي لمنح الائتمان للحماية من عجز الأطراف الأخرى
- الأسهم المحلية المدرجة والمعتمدة من الهيئة الشرعية في البنك بالنسبة لإقراض الشركات والتداول بالأسهم. وتتم مراجعة قائمة الأسهم المقبولة بشكل دوري من قبل لجنة الائتمان.
- وحدات الصناديق المشتركة، المحلية والخارجية، التي تشتمل على الشركات المدرجة والمقبولة شرعاً.

#### الضمانات العقارية

- العقار التجاري المستخدم لضمان تعرض البنك للمقترضين من شركات ومقترضين تجاريين.
- العقار السكني المستخدم لضمان التمويل المقدم لعملاء تمويل الأفراد.

#### الكفالات

- الكفالات الرسمية والنافذة بالنظام التي يتم استلامها من البنوك.
- الكفالات الشخصية النافذة بالنظام.

#### ضمانات أخرى

- التنازل عن العائدات المتحصلة للمشاريع التي يمولها بنك البلاد، حيث إن لكل مشروع يتم تمويله حدوداً معروفة بشكل مستقل يمثل جزءاً من الحد الائتماني المقدم إلى الأطراف المتعاملة.
- تحويل الراتب الشهري للعميل في حالة كان المقترضين أفراد، حيث يتم اقتطاع مبلغ من كل دفعة ترد للحساب في التاريخ المحدد.

#### تقييم الضمانات

تقوم لجنة الائتمان بإجراء تقييم مستقل للأصول المطروحة للرهن قبل قبولها وضمن فترات معينة بالنظر إلى طبيعة الضمانات. ويتم هذا التقييم من قبل

## إفصاحات بازل III النوعية

يتشابه التوزيع الأبجدي للمعدلات لمجموعة المخاطر في كل وكالة مع إرشادات بنك التسويات الدولي ومؤسسة النقد العربي السعودي.

### المطالبات على الشركات

تقييم الائتمان	-AA إلى AAA	-A إلى +A	-BB إلى +BBB	أدنى من -BB	غير مقيم
نسبة المخاطرة	20%	50%	100%	150%	100%

### المطالبات المشمولة في محافظ التجزئة النظامية (أفراد) غير المرهونة

تعطى مثل هذه التعرضات نسبة 75% من تقييم هذه المخاطر.

### المطالبات المضمونة برهونات سكنية

تطبق على مثل هذه المطالبات نسبة 100% من تقييم هذه المخاطر.

### المطالبات المضمونة برهونات عقارية تجارية

تطبق على مثل هذه المطالبات نسبة 100% من تقييم هذه المخاطر.

### القروض المتجاوزة لتواريخ الاستحقاق

نسبة وزن المخاطر	مستوى الاحتياط
150	حتى 20%
100	20% إلى 50%
100	50% فأكثر

### الأصول الأخرى

يكون وزن المخاطر الموحد لكافة الأصول الأخرى 100% باستثناء الذهب الذي يعامل معاملة مساوية للنقد وبالتالي يكون وزن المخاطر 0%. عند احتساب القيمة المقدرة للمخاطر لأي تعرض تحت الأسلوب الموحد، يتم تطبيق وظيفة البحث النظري على قاعدة البيانات المركزية المحفوظة باستخدام برنامج «إكسل» وتخصص لكل تعرض بشكل فردي.

### المطالبات على الحكومات وبنوكها المركزية

تقييم الائتمان	-AA إلى AAA	-A إلى +A	-BBB إلى +BBB	-B إلى +BB	أدنى من -B	غير مقيم
نسبة المخاطرة	0%	20%	50%	100%	150%	100%

المطالبات على البنوك ومؤسسات الأوراق المالية (تحت خيار رقم 2 حسب طلب مؤسسة النقد العربي السعودي)

تقييم الائتمان	-AA إلى AAA	-A إلى +A	-BBB إلى +BBB	-B إلى +BB	أدنى من -B	غير مقيم
نسبة المخاطرة تحت خيار 2	20%	50%	50%	100%	150%	50%
نسبة المخاطرة للمطالبات القصيرة الأجل تحت خيار 2	20%	20%	20%	50%	150%	20%

### بنوك التنمية المتعددة الجوانب

تعتبر نسبة صفر% هي نسبة المخاطر لتحديد أهلية بنوك التنمية المتعددة الجوانب حسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي وضمن نسب المخاطر العامة المطلوب تحديدها، على أساس معدلات فردية لهذه البنوك حسب الخيار رقم 2 للبنوك.

### السياسات والمسؤوليات

قام مجلس الإدارة باعتماد حدود مخاطر السوق والسيولة لبنك البلاد، وهي متوافقة مع مستويات التعرض للمخاطر الاستراتيجية والمستويات المعتمدة للمخاطر المقبولة ضمن سياسات مخاطر السوق والسيولة. بالإضافة لذلك تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بشكل منتظم بمتابعة ومناقشة الأمور المتعلقة بمخاطر السوق والسيولة.

يستخدم بنك البلاد طرق القياس التقليدية و المتقدمة لقياس ومراقبة تعرضاته لمخاطر السوق والسيولة وذلك من خلال: فجوة استحقاقات السيولة، وحدود التركيز لأكبر المودعين، ونسبة الودائع مقابل القروض، و نسبة الاعتماد على التمويل غير الاساسي الصافي، ونسبة تغطية السيولة وفق تعليمات اتفاقية بازل، ونسبة التمويل المستقر، ومخاطر هامش الربح، والفجوات التراكمية والدورية، والقيمة الاقتصادية المرجحة بالمخاطر، بحيث يتم ارسال النتائج والتقارير للجهات التالية:

- مجلس ادارة بنك البلاد والادارة العليا بشكل شهري أو ربع سنوي .
- مؤسسة النقد العربي السعودي بشكل شهري .
- وحدات العمل في البنك بشكل يومي .

يقوم بنك البلاد حالياً باستخدام طريقة القيمة عند المخاطر لقياس مخاطر السوق للريزفة الثانية، وفي نفس الوقت يستخدم أنظمة لقياس مخاطر السوق والسيولة بشكل يومي .

وتعتبر القيمة عند المخاطر إجراءً إحصائياً لقياس مقدار الحد الأعلى للخسارة التي قد يتكبدها البنك في محافظه خلال فترة زمنية محددة وضمن مستوى مقبول من الثقة، وهي أيضاً إجراء إحصائي خاص بالمخاطر يمكن من خلاله تحديد حجم الخسائر المتوقعة تحت الظروف الطبيعية.

وتتميز طريقة قياس القيمة عند المخاطر بإعطاء رقماً مشتركاً لجميع أنواع المخاطر يسهل عملية القياس والمراقبة، حيث تأخذ طريقة القيمة عند المخاطر في اعتبارها معايير الارتباط والتشتت في عوامل السوق المالية.

ويستخدم بنك البلاد طرق القياس المعتمدة على التغيرات خلال الفترات التاريخية لإحتساب القيمة عند المخاطر، والتي تأخذ في الاعتبار تأثير تغيرات الاسعار خلال الفترات السابقة، ويفترض في هذا الأسلوب للقياس أن تكون الموجودات موزعة توزيعاً طبيعياً.

### الجدول رقم (10) مخاطر السوق: إفصاحات البنك التي تستخدم الأساليب الموحدة 2014

#### مخاطر السوق

تتعلق مخاطر السوق بمعدلات هوامش الربح، ومنحنى العائد، والأسعار، حيث تنشأ مخاطر السوق نتيجة التغيرات في الأسعار سواء أسعار المرابحة أو منحنى العائد، أو الصرف الأجنبي أو السلع أو الأسهم، ولا يوجد لدى البنك أي تعرضات لمخاطر السوق ناتجة لغرض المتاجرة (Trading Book) فيما عدا تعرضات البنك لسعر الصرف الأجنبي .

ويعتمد بنك البلاد على طريقة الأسلوب الموحد عند احتسابه لمخاطر السوق بالنسبة للريزفة الأولى لكفاية رأس المال، وكذلك يعتمد على طريقة قياس المخاطر المتقدمة للريزفة الثانية مثل القيمة عند المخاطر واختبارات الجهد.

وقد بلغ مقدار كفاية رأس المال لمخاطر السوق لدى بنك البلاد في تاريخ 31 ديسمبر 2014 مبلغ 35,846 ألف ريال سعودي، وذلك نتيجة صافي التعرضات لمخاطر الصرف الأجنبي للبنك .

#### مخاطر هوامش الربح

تُعرف مخاطر هوامش الربح للأغراض الاستثمارية (Banking Book) بأنها تعرض القيمة العادلة لموجودات البنك الاستثمارية وهوامش الربح للتغير، وتنتج هذه بشكل رئيسي بسبب عدم التطابق بين تواريخ إعادة الاستثمار للموجودات وتواريخ استحقاقات المطلوبات و التغيرات في معدلات الربح.

وبهدف إدارة مخاطر لهامش الربح، تقوم إدارة مخاطر السوق لدى بنك البلاد بقياس مخاطر التغير في منحنى العائد والذي يعكس مقدار الخسائر إذا تغيرت معدلات هامش الربح لجميع فترات الاستحقاق المختلفة وبشكل مستقل لكل عملة وفقاً لحجم التعرض.

#### مخاطر الصرف الأجنبي

مخاطر الصرف الأجنبي هي مخاطر التعرض للخسائر سواء لأغراض المتاجرة أو الاستثمار في العملات الأجنبية بسبب التغيرات العكسية في أسعار الصرف وتأثيرها على تعرضات البنك للعملات الأجنبية .

ويتم احتساب مقدار الخسارة الكلية المحتملة باستخدام صافي تعرضات البنك الموجبة والسالبة وقياسها باستخدام طريقة القياس الموحد وفقاً للتعرض الأعلى.

## إفصاحات بازل III النوعية

تم وضع حدود لمخاطر المتاجرة والاستثمار لوحدات الأعمال المختلفة وتتم الرقابة على هذه الحدود بشكل منتظم ، وقد تم وضع الإجراءات اللازمة للمتابعة والرقابة لتلك الحدود بحيث يتم التأكد بأن أي تجاوزات لتلك السقوف يتم التعامل معها من قبل وحدات العمل ضمن التوقيت المقبول والمحدد مسبقاً .

يتم تحديث المعلومات للمسؤولين في مجلس الإدارة ولجنة الموجودات والمطلوبات وإدارة المخاطر بانتظام من خلال تقارير دورية حول مخاطر السوق والأحداث ذات التأثير، وتشتمل عمليات التحديث على متابعة كل مخاطر السوق مصنفة بشكل مستقل أو عام على شكل "القيمة عند المخاطر"، وبالمثل فقد تم وضع إجراءات الإبلاغ عن المخاطر لكل وحدات العمل المعرضة لمخاطر السوق.

### مخاطر السيولة

هي المخاطر الناتجة عن عدم تمكن البنك من مواجهة التزاماته عند حلولها ضمن تكلفة سوقية مقبولة ، وهذه المخاطر يتم قياسها من خلال الاستحقاقات المحددة مسبقاً والمعتمدة على مطابقة التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك .

تعرف مخاطر السيولة بأنها مخاطر تعرض البنك للخسارة وذلك لعدة أسباب هي :

- تكاليف التمويل لدى البنك قد تزداد بشكل غير متناسب.
- نقص التمويل قد يعيق البنك عن إنشاء أعمال جديدة.
- نقص التمويل قد يؤدي في النهاية إلى إعاقة البنك عن تلبية التزاماته.

تقوم إدارة مخاطر السيولة بشكل رئيسي على مراقبة وإدارة السيولة اليومية للعمليات والبنية المستقبلية للاستحقاقات الكافية لمقابلة المتطلبات المستقبلية. وبالإضافة الى نسبة السيولة المطلوبة حسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ،يقوم البنك ايضا بمراقبة نسبة تغطية السيولة وفق اتفاقية بازل كأحد مؤشرات المخاطر السيولة المحتملة.

ان جميع سياسات مخاطر السيولة لدى بنك البلاد معتمدة من مجلس الادارة ،كما تم وضع خطط للطوارئ بهدف التأكد من أن بنك البلاد مهياً بشكل كافي لاتخاذ الإجراءات العلاجية اللازمة عند حدوث أزمات مالية تؤثر على سيولة البنك. وقد تم تحديد سياسات البنك التي تبين حجم السيولة السلبية التي يقبلها البنك حيث يميز البنك بين السيولة بالعملية المحلية والسيولة بالعملات الأجنبية الأخرى. حيث قامت إدارة المخاطر بوضع حدود لمخاطر السيولة يتم احتسابها بشكل مستقل وذلك بالنسبة للريال السعودي والعملات

بلغت القيمة عند المخاطر بتاريخ 31 ديسمبر 2014 في بنك البلاد مبلغ 66,958 ألف ريال سعودي ، وهو أقصى مبلغ يمكن أن يخسره بنك البلاد من الناحية الإحصائية بدرجة من الثقة تبلغ مستوى 99 % على افتراض أن التعرض قد كان ثابتاً لمدة عشرة أيام عمل.

ويقوم بنك البلاد بإجراء اختبارات التحمل وتحليل للسيناريوهات لقياس مقدار المخاطر تحت الظروف غير الاعتيادية للسوق. تعمل اختبارات التحمل على تقدير خسائر بنك البلاد المحتملة إذا تعرضت موجودات ومطلوبات البنك لمعدلات هوامش الربح ضمن حدود +/- 200 نقطة أساس .

وبالإضافة إلى اختبارات الجهد، يتم القيام بعدد من السيناريوهات التي يتم تحديدها على أساس الوقائع التاريخية التي تسببت في وقوع أزمات في الأسواق المالية ، إلا أن الوقائع الحالية أو المستقبلية التي يتوقع أن يكون لها تأثير على الأسواق المالية تستخدم كوسيلة لتحديد سيناريوهات اختبارات الجهد، وتتم مراجعة هذه السيناريوهات وتغييرها بانتظام بحيث تعكس التغييرات في محافظ المخاطر لدى بنك البلاد والأوضاع الاقتصادية ، ويتم إجراء التحليل على أساس اختبارات التحمل التي توصي بها لجنة بازل .

كذلك يقوم بنك البلاد بإجراء اختبارات الجهد على فترات منتظمة ويتم تقديم النتائج إلى الإدارة العليا ، وبالإضافة إلى ذلك هناك عدد من المعايير النوعية الأخرى اللازمة للتأكد من الطرق المستخدمة تم تحديثها وتنفيذها من حيث توفر المستندات وتطبيقات طرق الاحتساب والوسائل الرقابية .

كما يمتلك بنك البلاد أدوات مالية غير مقيمة في الأسواق وعضواً عن ذلك فإن تقييمها يتم على أساس تطبيقات التسعير التي يتم تطويرها داخلياً لدى البنك ، وتقوم إدارة المخاطر بتفعيل هذه التطبيقات بشكل مستقل بهدف تقييم إمكانية التطبيق على تسعير وإدارة المخاطر بالنسبة لمنتج معين.

ويتم التحقق بشكل منتظم من فعالية ودقة التطبيقات المستخدمة وذلك بهدف التأكد من عدم إجراء أي تغيير على المنتج أو حصول أي تغيير في السوق مما يكون له تأثير كبير على صحة التطبيق ، كما أنه يتم باستمرار وضع إجراءات للمراقبة والتحقق من أسعار السوق المستخدمة في تقييم واحتساب المخاطر.

ويتم رفع تقارير القياس والرقابة والإدارة الخاصة بمخاطر السوق بشكل يومي إلى الإدارة العليا والمسؤولين، ويتم احتساب مخاطر السوق الحالية وإرسال التقارير باستخدام قاعدة بيانات رئيسية .

## إفصاحات بازل III النوعية

### تحليل السيناريوهات

يقوم بنك البلاد بإجراء اختبارات التحمل لقياس المخاطر الفورية للسيولة لدى البنك والتأكد من أن البنك لديه الوقت الكافي لمواجهة حصول تلك الأزمات ، وتعمل اختبارات التحمل على تقدير مخاطر بنية السيولة في العديد من السيناريوهات وتشمل تحليل السيناريوهات الأزمات التي تخص بنك البلاد وكذلك أزمات السوق عموماً التي قد تؤثر على سيولة البنك . وبالإضافة إلى ذلك ، يقوم البنك بمراقبة نسبة التمويل الصافي المستقر وفق تعليمات اتفاقية بازل كأحد المؤشرات التي تساهم في تقييم مخاطر السيولة التراكمية في البنك

ويعمل البنك على مراقبة التنوع في المنتجات والعملاء والاستحقاقات ، ونسب التركيز لأكبر المودعين، وتداعيات تذبذب التمويل ما بين البنوك، للتأكد من أن البنك يتمتع بقاعدة تمويل من شأنها حماية البنك إلى أقصى درجة ممكنة في حال حدوث أزمات سوقية .

### الجدول رقم ( 12 ) المخاطر التشغيلية 2014

#### المخاطر التشغيلية

يعتمد بنك البلاد في تعريفه للمخاطر التشغيلية على تعريف لجنة بازل وذلك بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية أو الموظفين أو الانظمة أو الأحداث الخارجية.

وقد انتهج البنك استراتيجيته لإدارة المخاطر التشغيلية من خلال وضع إطار عمل شامل مدعم بالسياسات والإجراءات. ويهدف البنك من خلال تطبيق هذه الاستراتيجية لتحقيق مجموعة من الأهداف منها:

- المساعدة في تحقيق أهداف و نشاطات البنك.
- تحديد وتقييم المخاطر التشغيلية في المنتجات الجديدة والمنتجات الحالية والأنشطة والنظم المختلفة.
- استقلالية واستمرارية التقييم للإجراءات والضوابط الرقابية ومستوى الأداء.
- الحد من الخسائر التشغيلية ومعالجة الأسباب الجذرية لحدوثها.
- كما سعى البنك لتطبيق آلية لحوكمة مخاطر العمليات وذلك من خلال:
- إشراف مجلس الإدارة والإدارة العليا.
- تشكيل لجنة لإدارة المخاطر تشرف على أعمال مخاطر العمليات.
- استقلالية دور إدارة مخاطر العمليات.
- تحديد دقيق للأدوار والمسؤوليات الخاصة بمختلف الأطراف لإدارة مخاطر العمليات.
- تنفيذ المراجعة الداخلية لتقييم مستقل لأنشطة إدارة المخاطر وتقديم التقارير للجنة المراجعة.

الرئيسية الأخرى ، وبالمقابل فإن إدارة مخاطر السوق هي المسئولة عن التأكد من الالتزام بحدود مخاطر السيولة المعتمدة وبأن أي تجاوزات لتلك الحدود يتم رفعها للإدارة العليا . كما يتلقى المسئولون في وحدات الأعمال ووحدات المخاطر تقارير منتظمة عن مخاطر السيولة لدى البنك وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات باستمرار بتقييم التطورات في سيولة البنك ووضع خطط للتمويل الطويل الأجل.

### إدارة مخاطر السيولة القصيرة الأجل

تهدف إدارة مخاطر السيولة القصيرة الأجل أو التشغيلية لدى بنك البلاد بشكل رئيسي لضمان توفر سيولة مالية ملائمة لدى البنك بحيث تكون كافية لتمكينه من امتصاص الصدمات المالية القصيرة الأجل وتأثيرها على المعاملات القائمة والمتوقعة.

ويتم تحديد السيولة على أساس التدفقات النقدية للمعاملات المبرمة مسبقاً ، ويتم احتسابها مع الأخذ في الاعتبار مقدار الموجودات القابلة للتسييل . وفي سياق إدارة مخاطر السيولة قصيرة الامد ، فإن البنك سيقوم بالتأكد بأن نسبة احتياطي السيولة لديه أعلى من الحدود الدنيا المطلوبة وفق تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي .

### إدارة مخاطر السيولة الطويلة الأجل

يتم إدارة مخاطر السيولة على المدى المتوسط والطويل من خلال قياس عدم تطابق سيولة البنك على المدى الطويل وتحديد مقدار الفجوة لكل فترة على حدة وكذلك بشكل تراكمي ، وتهدف إدارة هذه المخاطر إلى التأكد من عدم تعرض البنك لتجميع احتياجات تمويل مستقبلية كبيرة بشكل غير متناسب ، ويعتبر تحديد بنية السيولة من الأمور الهامة لقيام البنك بتخطيط نشاطات التمويل لديه وتسعير المعاملات .

يدير البنك مخاطر بنية السيولة الهيكلية بناءً على تقرير فجوة الاستحقاقات وهذا التقرير يبنى على توزيع موجودات البنك ومطلوباته وبنود المواد خارج كشوف الميزانية تبعاً لاستحقاقها، ولهذه الغاية يستخدم البنك تواريخ الاستحقاق المثبتة تعاقباً لكل منتج.

وكجزء من إدارة مخاطر بنية السيولة لدى البنك يتم تقسيم سيولة البنك في تقرير فجوة الاستحقاقات بناءً على مجموعة من العوامل مثل العملة والمنتج والوحدات التنظيمية وتبين تلك التقارير أن البنك لديه فائض في بنية السيولة بالريال في الأوضاع الاعتيادية .

### مؤشرات المخاطر الرئيسية

لدى بنك البلاد منهج لتحديد وتجميع وتحليل مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تحدد مستوى المخاطر بالنسبة لنشاط أو وظيفة معينة حيث يتم القياس والرقابة لمدى كفاية استراتيجيات إدارة المخاطر بالنسبة لهذا النشاط أو الإدارة كما يتم التعرف على مواطن الضعف والعمل على معالجتها.

يرتبط بأساليب إدارة مخاطر العمليات نظام للتقارير الدورية يهدف إلى التعريف والإحاطة لكل الإدارات والأقسام بمخاطر العمليات المرتبطة بأنشطتها للحصول على الاستجابة المناسبة لتعزيز عناصر الرقابة اللازمة للتخفيف من هذه المخاطر. كما تهدف هذه التقارير الدورية إلى تدعيم عملية اتخاذ القرارات الاستباقية المرتبطة بأنشطة البنك من قبل الإدارة العليا للبنك.

ولتحقيق استراتيجية البنك لإدارة مخاطر العمليات فقد اعتمدت إدارة مخاطر العمليات على عدة طرق تعمل على تحديد وقياس وتصحيح ومراقبة أنشطة البنك المختلفة وذلك باتباع الأساليب التالية:

### التقييم الذاتي للمخاطر والعناصر الرقابية

طبق بنك البلاد سياسة محكمة للتقييم الذاتي للمخاطر وعناصر الرقابة لتحديد وتقييم المخاطر التي تنشأ من منتجات وأنشطة وعمليات البنك. ويتبع عملية تحديد وتقييم المخاطر بتحديد و تقييم عناصر الرقابة فيما يتعلق بتصميم أو تطبيق هذه العناصر اللازمة لتخفيف المخاطر التي تم التعرف عليها. ويتم اختبار العناصر الرقابية بهدف التعرف على فاعلية هذه العناصر في التخفيف من مخاطر العمليات. ويتم مقارنة التقييم الإجمالي للمخاطر وعناصر الرقابة مع معاملات وحدود تم تعريفها مسبقاً تتعلق بمستوى وحدود المخاطر المقبولة لتحقيق العائد المستهدف. ويتبع ذلك اتخاذ الإجراءات المناسبة التي تهدف إلى تعزيز البيئة الرقابية. كما تم الاستمرار في تنفيذ برامج تدريبية لموظفي البنك تهدف لزيادة الوعي بمخاطر العمليات وبالتالي زيادة فعالية العناصر الرقابية وتحديد الفجوات أينما وُجدت.

### حصر وتحليل بيانات خسائر العمليات

قاعدة بيانات خسائر العمليات وتقارير إدارة المراجعة الداخلية تكمل عملية التقييم الذاتي للمخاطر وعناصر الرقابة وتساهم في الوصول الى نتائج أفضل. حيث يمتلك بنك البلاد نظام لإدارة بيانات خسائر العمليات والذي يُمكّن البنك من تجميع وتحليل الأحداث المرتبطة بهذه الخسائر(خسائر فعلية أو خسائر ممكن حدوثها أو أوشكت على الحدوث)، ويتم تحديد المخاطر والفجوة الرقابية المسئولة عن الأحداث المرتبطة بهذه الخسائر ومن ثم تقديم التوصيات الخاصة بتعزيز العناصر الرقابية ذات الصلة بهدف معالجة المخاطر التي تم التعرف عليها والتصعيد للمستويات الإدارية المناسبة بهدف التقليل من التأثيرات المالية لهذه الأحداث.



# البنك

بنك البلاد | التقرير السنوي 2014

92 000 10 02  
www.bankalbilad.com









[www.bankalbilad.com](http://www.bankalbilad.com)