

بنك البلاد
Bank Albilad



البيان

التقرير السنوي 2018



التقرير السنوي 2018

المملكة العربية السعودية

ص. ب 140 رمز 11411

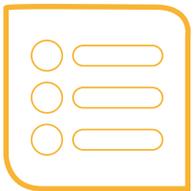
هاتف +966 11 479 8888

فاكس +966 11 291 5101

الرياض - الملز، 381 شارع صلاح الدين



9	الرؤية و الرسالة والقيم
14	أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي
16	كلمة رئيس مجلس الإدارة
18	كلمة الرئيس التنفيذي
26	تقرير مجلس الإدارة
72	إفصاحات بازل III
83	القوائم المالية الموحدة
94	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة



المحتوى



المبادرة والابتكار
الاهتمام والمشاركة
الثقة والمسؤولية

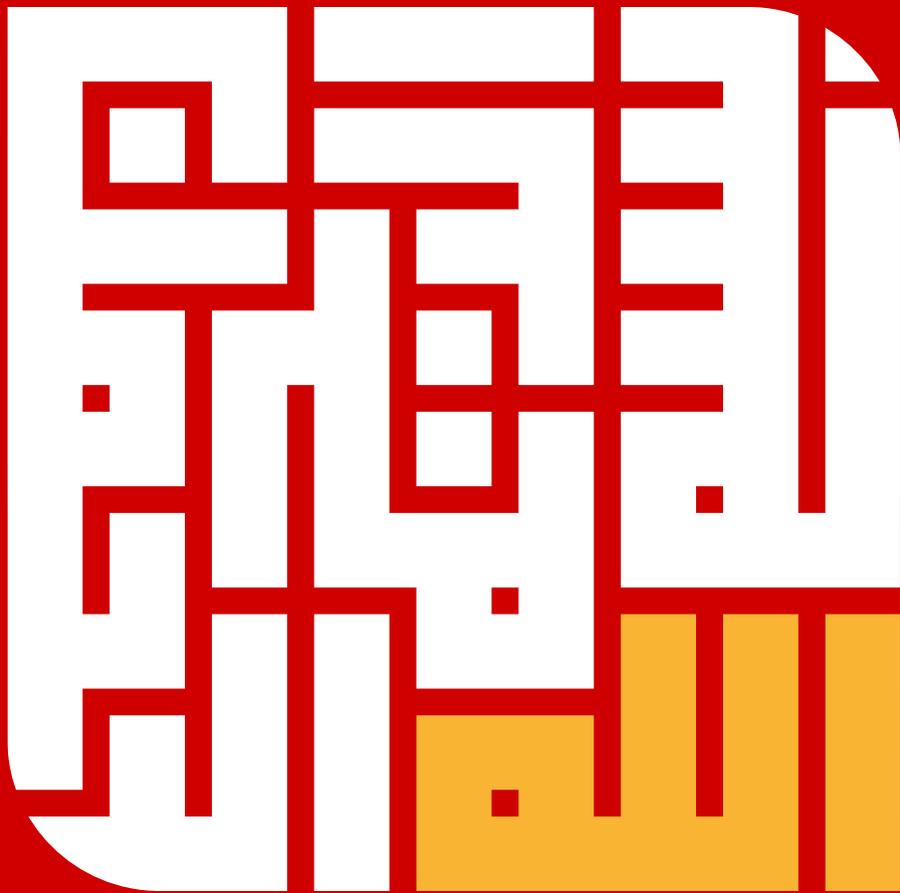
القيم

الرسالة

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

أن نكون الخيار الأفضل
في تقديم الحلول المصرفية
الإسلامية الحقيقية.

الرؤية





خادم الحرمين الشريفين

الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود

صاحب السمو الملكي الأمير

محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود



الدكتور
عبدالرحمن الحميد

رئيس مجلس الإدارة
رئيس اللجنة التنفيذية

الأستاذ
عبدالرحمن عداس

عضو مجلس الإدارة
رئيس لجنة الترشيح والمكافآت
رئيس لجنة الإلتزام والحوكمة

المهندس
عمر بابكر

عضو مجلس الإدارة
عضو لجنة الترشيح والمكافآت

الأستاذ
عبدالعزیز العنيزان

الرئيس التنفيذي
عضو اللجنة التنفيذية

الأستاذ
خالد المقيرن

عضو مجلس الإدارة
عضو اللجنة التنفيذية
عضو لجنة الترشيح والمكافآت

الأستاذ
فهد القاسم

عضو مجلس الإدارة
عضو لجنة المخاطر



**أعضاء مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي**

الأستاذ
خالد الراجحي

عضو مجلس الإدارة
عضو اللجنة التنفيذية



الأستاذ
أحمد الحصان

عضو مجلس الإدارة
رئيس لجنة المراجعة



الأستاذ
سعود الفايز

عضو مجلس الإدارة
رئيس لجنة المخاطر



الأستاذ
خالد الجاسر

عضو مجلس الإدارة



الأستاذ
فهد بن دخيل

عضو مجلس الإدارة
عضو اللجنة التنفيذية



الأستاذ
ناصر السبيعي

نائب رئيس مجلس الإدارة
عضو اللجنة التنفيذية





الدكتور
عبدالرحمن الحميد
رئيس مجلس الإدارة

تفاؤل برؤية المملكة 2030 و مواكبتها للتقدم العالمي

“كان للسياسة المالية والنقدية التي تنتهجها حكومة المملكة الرشيدة الدور الرئيس في تعزيز قدرة بنك البلاد، والبنوك السعودية عامة، على تمكين أوضاعها المالية وزيادة قدرتها على التعامل مع المخاطر والمحافظة على مستوى ملاءة مالية مرتفع ومستقر.”

بسم الله الرحمن الرحيم

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

يسرني باسمي وباسم أعضاء مجلس الإدارة، أن أضع بين يدي مساهمي البنك الكرام التقرير السنوي للعام المالي 2018م، الذي يبين الأداء العام للبنك كما توضحه القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 م والتي تبرز المركز المالي ونتائج أنشطة البنك خلال ذلك العام.

بعون الله وفضله وامتنانه ثم بجهود سفراء وسفيرات البلاد، تمكن البنك من تحقيق نتائج مالية وتشغيلية إيجابية ونمواً مقدراً خلال العام الماضي المنتهي في 31 ديسمبر 2018م، وكان للسياسة المالية والنقدية التي تنتهجها حكومة المملكة الرشيدة الدور الرئيس في تعزيز قدرة بنك البلاد، والبنوك السعودية عامة، على تمكين أوضاعها المالية وزيادة قدرتها على التعامل مع المخاطر والمحافظة على مستوى ملاءة مالية مرتفع ومستقر.

فخلال العام 2018 م ونتيجة للأداء الجيد والمتنامي للبنك خلال الأعوام الماضية، -وفي سبيل تحقيق مجلس الإدارة لمصالح مساهمي البنك ومن بينها حقهم في الحصول على أرباح منتظمة- قام البنك بصرف أرباح مرحلية عن النصف الثاني من العام 2017م بمبلغ إجمالي قدره 240 مليون ريال، بواقع 0.4 ريال للسهم الواحد، وبما يعادل 4% من القيمة الاسمية للسهم، ليصبح إجمالي ما تم توزيعه عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2017م مبلغ 420 مليون ريال، بواقع 70 هللة للسهم بنسبة 7% من القيمة الاسمية للسهم. كما أوصى مجلس الإدارة بتاريخ 17/12/2018م للجمعية العامة غير العادية بزيادة رأس مال البنك من 6,000 مليون ريال إلى 7,500 مليون ريال، بنسبة زيادة 25%، وذلك عن طريق رسملة 1,500 مليون ريال من الاحتياطي النظامي والأرباح المبقاة كما في 31/12/2018م، بحيث يصبح عدد الأسهم بعد الزيادة 750 مليون سهم بدلاً من 600 مليون سهم، عن طريق منح سهم واحد مجاني مقابل كل أربعة أسهم.

علوة على ما تحقق من نتائج مالية، عمل مجلس الإدارة -في سبيل تحقيق رؤيته وأهدافه تجاه المجتمع بعناصره الثلاثة البيئة والتنمية والناس وانطلاقاً من مسؤوليته المجتمعية- على إيلاء اهتمام خاص بهذا الأمر، وذلك من خلال تبني البنك عدة مبادرات مجتمعية عززت من دوره في خدمة المجتمع وتنميته، وسيتواصل عملنا كمجلس إدارة في هذا المضمار تكريساً لمسئولية البنك المجتمعية.

إنني أتشرف أن أرفع باسمي وباسم مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكافة منسوبي البنك أسمى آيات الشكر والتقدير والاحترام لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز، وولي عهده الأمين صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان - حفظهما الله وراعاهما - على ما اختص به القطاع المصرفي من دعم متواصل ورعاية كريمة، كما أقدم باسمي وأسم مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بالشكر لكافة المؤسسات الحكومية والخاصة، وعلى وجه الخصوص وزارة المالية، ووزارة التجارة والاستثمار، و مؤسسة النقد العربي السعودي، وهيئة السوق المالية. وكذا لأصحاب المعالي والفضيلة رئيس وأعضاء الهيئة الشرعية ولرئيس وأعضاء لجنة المراجعة، ولكافة لجان مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، لما يبذلونه من جهود للتأكد من التزام البنك بالمعايير الشرعية من جانب والالتزام بكافة الأنظمة واللوائح وأعلى المعايير وأفضل التطبيقات العملية من جانب آخر في كافة خدماته والعمل على تحقيق رؤية مجلس إدارة البنك ومساهميه في أن يكون البنك رائداً للمصرفية الإسلامية الحديثة، والشكر موصول لمساهمي بنك البلاد وشركائه وعملائه الكرام على ثقتهم التي يعتز بها البنك، وكذلك لمنسوبي البنك- سفراء وسفيرات البلاد- الذين عملوا ويعلمون بجد وإخلاص ومثابرة واقتدار، وكانوا وما زالوا - السبب الرئيس - بعد توفيق الله عز وجل - فيما حققه ويحققه البنك من نمو مطرد ونتائج طيبة، مع ثقتنا الكاملة بأنهم لن يخذروا جهداً في سبيل مواصلة ذلك العمل الجاد وتحقيق التقدم المنشود، وتحقيق مزيد من النمو والازدهار خلال هذا العام والأعوام التالية بإذن الله.

وختاماً أتقدم إليكم بخالص الشكر والتقدير على ثقتكم بإدارة البنك ومنسوبيه ويشرفني أن ألتقي بكم خلال اجتماع البنك السنوي في جمعيتكم العامة للرد على أي استفسار بخصوص ما تضمنه هذا التقرير موجه إلى كرئيس مجلس الإدارة أو إلى أي من رؤساء لجان المجلس.

والله الموفق.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.



الأستاذ
عبدالعزیز بن محمد العنیزان
الرئيس التنفيذي

أهدافنا وتطلعاتنا

سوف نسعى كسفرء وسفيرات بنك البلاد في المحافظة على ما حققناه من مكتسبات ومعدلات النمو المستمر، وتحقيق نتائج أفضل لعام 2019م بإذن الله، وذلك بتقديم أفضل الحلول المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتحسين جودة الخدمة وزيادة قاعدة عملائنا من خلال مبادرات البيع المشترك فضلاً عن تعزيز كفاءة التشغيل وذلك بالاستثمار في التقنيات الحديثة وبرأس مالنا البشري، ومواصلة دعم برامج المسؤولية المجتمعية، والأهم من ذلك، العمل على المساهمة الفاعلة في تحقيق أهداف رؤية المملكة 2030 وتطلعاتها.

بسم الله الرحمن الرحيم

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

السيدات والسادة مساهمي بنك البلاد المحترمين،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يواصل القطاع المصرفي العمل ضمن بيئة تنافسية مليئة بالتحديات، في ظل تطورات كبيرة ومتسارعة للتقنية الرقمية، وأتمتة العمليات، والتقنيات المالية المستحدثة، وغيرها من المستجدات ذات الصلة. فضلا عن ضرورة استمرار البنوك في الالتزام بمعايير وضوابط تنظيمية عالية المستوى من حيث كفاية رأس المال، والحوكمة، وتغطية السيولة والقدرة المؤسسية.

رغم التحديات، فإن بنك البلاد ساع في تطوير وتنمية خدماته ومنتجاته من خلال تسخير أحدث التقنيات، وتطوير وتنويع قنوات خدمة العملاء، فضلا عن تطوير رأس ماله البشري وتشجيع ثقافة الابتكار من أجل خدمة عملائه بفعالية وتميز أكبر.

الأداء المالي

لقد كان عام 2018 عاما مميزا، فقد حققنا ارباحاً قياسية، إذ تخطى البنك عتبة المليار ريال سعودي للمرة الأولى في تاريخه الممتد على مدى 14 عاماً، ووصل إلى مستوى قياسي للأرباح بلغت 1.1 مليار ريال سعودي، ونسبة نمو ناهزت 18%. لقد تم تحقيق هذا النمو نتيجة ارتفاع صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية بنسبة 23% حيث بلغ 2.1 مليار ريال، وارتفع الدخل من الأتعاب والعمولات بنسبة 1% ليصل إلى 843 مليون ريال سعودي، مدعوماً بالارتفاع في رسوم الخدمات، والذي نتج منه ارتفاع إجمالي دخل العمليات بنسبة 15%. وبالنظر إلى المركز المالي للبنك بنهاية العام 2018م، فقد بلغ صافي التمويل مبلغاً قدره 51 مليار ريال سعودي، بزيادة 16%. كما ارتفعت الاستثمارات بنسبة 26% لتصل إلى 6.5 مليار ريال سعودي. بالإضافة إلى ذلك، فقد ارتفع إجمالي الودائع بنسبة 20% لتصل إلى 57 مليار ريال سعودي، في حين ارتفع إجمالي الأصول بنسبة 17% لتصل إلى 74 مليار ريال سعودي.

التوسع في عروض منتجاتنا وخدماتنا

يسعى البنك جاهداً ودائماً إلى توفير خدمة مصرفية متميزة من خلال فهم عميق لاحتياجات العملاء وتوفير حلول مرنة وسريعة مصممة خصيصاً لهم. فتم تطوير عروض جديدة لتلبية احتياجات عملائنا وتوقعاتهم المتزايدة باستمرار فيما يتعلق بالمنتجات والخدمات التي تقدم لهم سواء عبر فروعنا المنتشرة حول المملكة أو قنواتنا الإلكترونية المتعددة. كما يقدم البنك الآن مجموعة واسعة من منتجات التمويل الاستهلاكي والمنتجات الخاصة بالمؤسسات والخزينة. فيما يخص ودائع العملاء، فقد تم إطلاق حساب البلاد بالريال السعودي والدولار الأمريكي، بصيغة المضاربة. وهذا ما يدعم استراتيجية الادخار الوطنية في إطار رؤية 2030، من أجل زيادة مدخرات الأسر السعودية من 6% إلى 10% بحلول عام 2030. وبالشراكة مع وزارة الإسكان وصندوق التنمية العقاري، وتماشياً مع التوجهات لزيادة ملكية المنازل والوحدات السكنية، فقد طرحنا العديد من منتجات التمويل العقارية. كما تم تشغيل عدد من الفروع ومراكز البيع (11 موقعاً على مستوى المملكة) خارج أوقات العمل الرسمية من أيام السبت للرد على استفسارات العملاء واستقبال طلبات التمويل لمستفيدي صندوق التنمية العقاري ووزارة الإسكان، كما وسعنا العروض الخاصة بالبطاقات، الأمر الذي يتيح خيارات متنوعة للدفع، وفي ذات الوقت تحقيق الراحة والأمان لعملائنا.

وواصل قطاع مصرفية الشركات توسيع نطاق منتجاته وخدماته التي تلبي احتياجات العملاء من الشركات، ما أدى إلى تعزيز العلاقة مع العملاء، وبالتالي نموّ الحصة السوقية للبنك في هذا القطاع. ويتوفر الآن عدد كبير من المنتجات المتوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية للبنك مثل التمويل بصيغة الإجارة للشركات، كما تمت المبادرة بإطلاق منتج حساب جاري مدين بصيغة المضاربة، الذي يعد الأول من نوعه في المملكة. وتم أيضاً إطلاق برنامج تمويل الموردين وتمويل نقاط البيع. ومن أجل تعزيز أعمالنا في المشاريع الصغيرة والمتوسطة، فقد قمنا بإطلاق مجموعة من المنتجات والخدمات الخاصة بقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والتي كانت العامل الرئيس في زيادة عدد عملاء البنك من هذه الشريحة في عام 2018م، وجاري العمل على تطوير المزيد من هذه البرامج لتلبية كافة متطلباتهم.

أما في قطاع الخزينة، فقد زدنا استثماراتنا في الصكوك وقمنا بإعادة توزيع وتنويع الأصول في محافظتنا الاستثمارية من أجل تنويع قاعدة الدخل وخفض مخاطر التركيز العالية. وقدّم قطاع الخزينة بعض المنتجات الجديدة للتداول والاستثمار بين اسواق المال. كما تم توسيع علاقاتنا مع البنوك وزيادة قاعدة عملائنا بما يدعم نمو البنك وتعزيز علامته التجارية.

وفي مجال تحويل الأموال (انجاز) عززنا مكانتنا الرائدة في السوق مع تقديم خدمات جديدة ومستحدثة في المملكة إذ بات ممكناً للعملاء إجراء تحويلاتهم من خلال استخدام بطاقات مدى.

تعزيز تجربة العملاء من خلال الخدمة المميزة والتحول الرقمي

تبقى التقنية وأمن المعلومات العنصران الرئيسيان في استراتيجيتنا البنكية المتعلقة بالتعاملات المصرفية وخدمة العملاء، ولذلك استثمرنا في البنية التحتية الخاصة بتقنية المعلومات، إذ تم وضع حجر الأساس لمشروع تحوّلنا إلى الخدمات المصرفية الرقمية من أجل ضمان أن يكون بنك البلاد جاهزاً للمستقبل. وقد قام البنك بمبادرات استراتيجية نحو التحوّل والابتكار، ما أدّى إلى تطوير منتجات وخدمات وطرح تطبيقات جديدة. وبهذا الصدد، أطلق البنك خدمة فتح الحساب الرقمي دون حاجة إلى قيام العميل بزيارة الفرع أو تقديم أي وثائق، ودشن تطبيق البلاد للأجهزة الذكية بطلته الجديدة، كما قام بوضع جهاز إنجاز للخدمة الذاتية (Kiosk) في خدمة العملاء، وهو الأول من نوعه في المملكة في تنفيذ الحوالات الفورية بعدة لغات وعلى مدار الساعة في مواقع قريبة من المستفيدين، فأصبحنا بذلك نذهب للعملاء بالخدمة بدل من أن يأتوا إلينا للحصول عليها. نتيجة لذلك، حصل البنك في عام 2018م، على جائزة Global Business Outlook كـ "أفضل بنك رقمي"، تقديرًا لجهودنا في مجال التحوّل الرقمي وتوفير حلول رقمية مبتكرة لتحسين تجربة العملاء.

تعزيز ثقافة الأداء المتميز ورعاية المجتمع

يسعى البنك إلى تطوير قدرات موظفيه وتوفير الفرص لهم للتقدّم في مسيرتهم المهنية، من خلال بناء كفاءاتهم وتنمية مهاراتهم، وتكثيف برامج التدريب مثل أكاديمية البلاد للتعليم الإلكتروني وغيرها من المبادرات التي تسعى جاهدة إلى نشر ثقافة التطوير والابتكار وجعل بيئة العمل مثالية وجاذبة. وإيماناً وثقة منا في المواهب الوطنية، أطلق البنك "برنامج مستقبل البلاد" لتطوير الخريجين الشباب وتحويلهم إلى مدراء وقادة للمستقبل. وإيماناً من البنك أنّ النجاح المؤسسي يتحقق مع تعزيز التغيير الإيجابي. وتحقيق الاستدامة من خلال تنفيذ برامج المسؤولية المجتمعية للبنك التي تركز على التعليم وريادة الأعمال والمشاركة المجتمعية والبيئية إلى جانب تشجيع العمل التطوعي لسفرائه ومشاركاتهم في هذه الأنشطة، إذ سيؤدي ذلك إلى تحقيق النفع العام للمجتمع بمشيئة الله.

واستمراراً في السعي نحو تقديم المزيد من برامج المسؤولية المجتمعية، تم تجهيز مركبتين متنقلتين لجهازي صراف آلي يمكن تشغيلهما خلال الأنشطة والمناسبات العامة. وكذلك قمنا بالحصول على حقوق التسمية لإحدى محطات مترو الرياض وقد تم تسمية محطة المترو الواقعة عند تقاطع شارع التحلية والعليا بـ "محطة بنك البلاد"، حيث سيكون لمرتادي المحطة ميزة التواصل مع فرعنا وأجهزة الصراف الآلي الخاصة بنا فيها.

في الختام

لن نتوقف مساعينا بإذن الله كسفراء وسفيرات بنك البلاد في المحافظة على ما حققناه من مكتسبات ومعدلات النمو المستمر، وتحقيق نتائج أفضل لعام 2019م، وذلك بتقديم أفضل الحلول المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتحسين جودة الخدمة وتعزيز وزيادة قاعدة عملائنا من خلال مبادرات البيع المشترك فضلاً عن تعزيز كفاءة التشغيل بالاستثمار في التقنيات الحديثة وبرأس مالنا البشري، ومواصلة دعم برامج المسؤولية المجتمعية، والأهم من ذلك، العمل على المساهمة الفاعلة في تحقيق أهداف رؤية المملكة 2030.

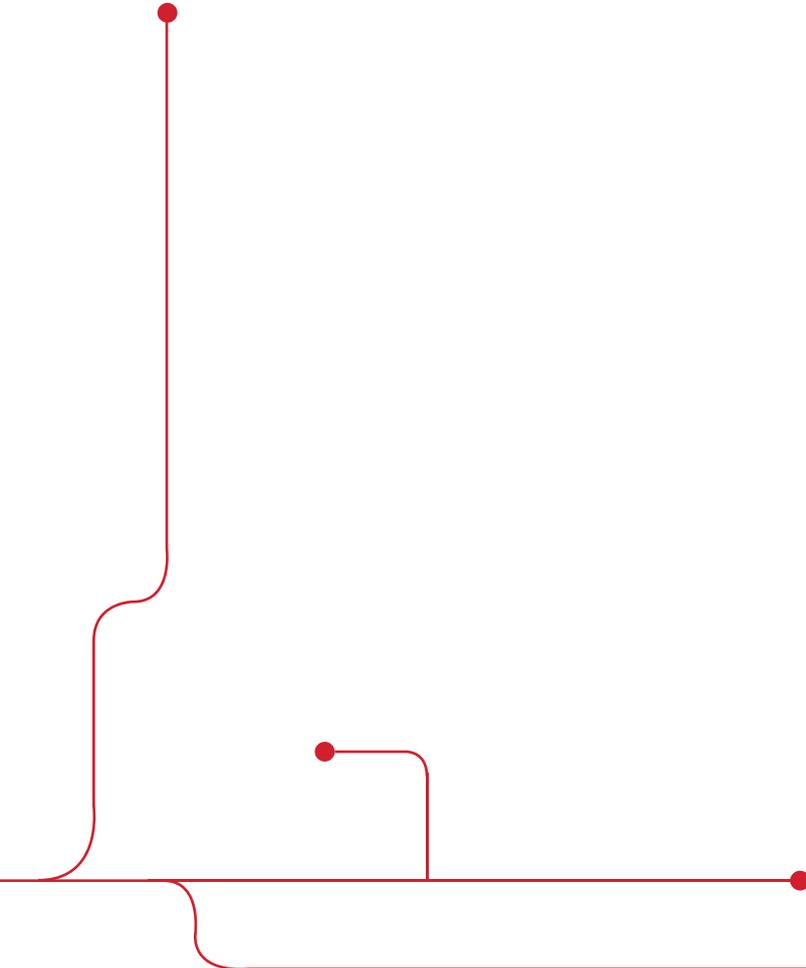
ان ما حققه البنك خلال العام 2018م، هو نتاج الاهتمام المتواصل والدعم الذي ظل يقدمه مشكوراً مجلس الإدارة الموقر، ومتابعته المستمرة للإدارة التنفيذية لتحقيق الاستراتيجية المعتمدة وفق التنظيمات واللوائح المعتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي التي تضمن الاستقرار والنمو في القطاع المصرفي.

وبالختام نتقدم بجزيل الشكر والعرفان لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود حفظه الله، وولي عهده الامين صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان آل سعود وفقه الله، ولحكومتنا الرشيدة على ما تقدمه من دعم وعناية للقطاع المصرفي ولكافة القطاعات، كما نتوجه بالشكر الجزيل لكافة مساهمي وعملاء وسفراء وسفيرات بنك البلاد لثقتهم ودعمهم الذي كان له عميق الأثر في الاستمرار بتحقيق قفزات نوعية تتماشى مع تطلعاتهم.

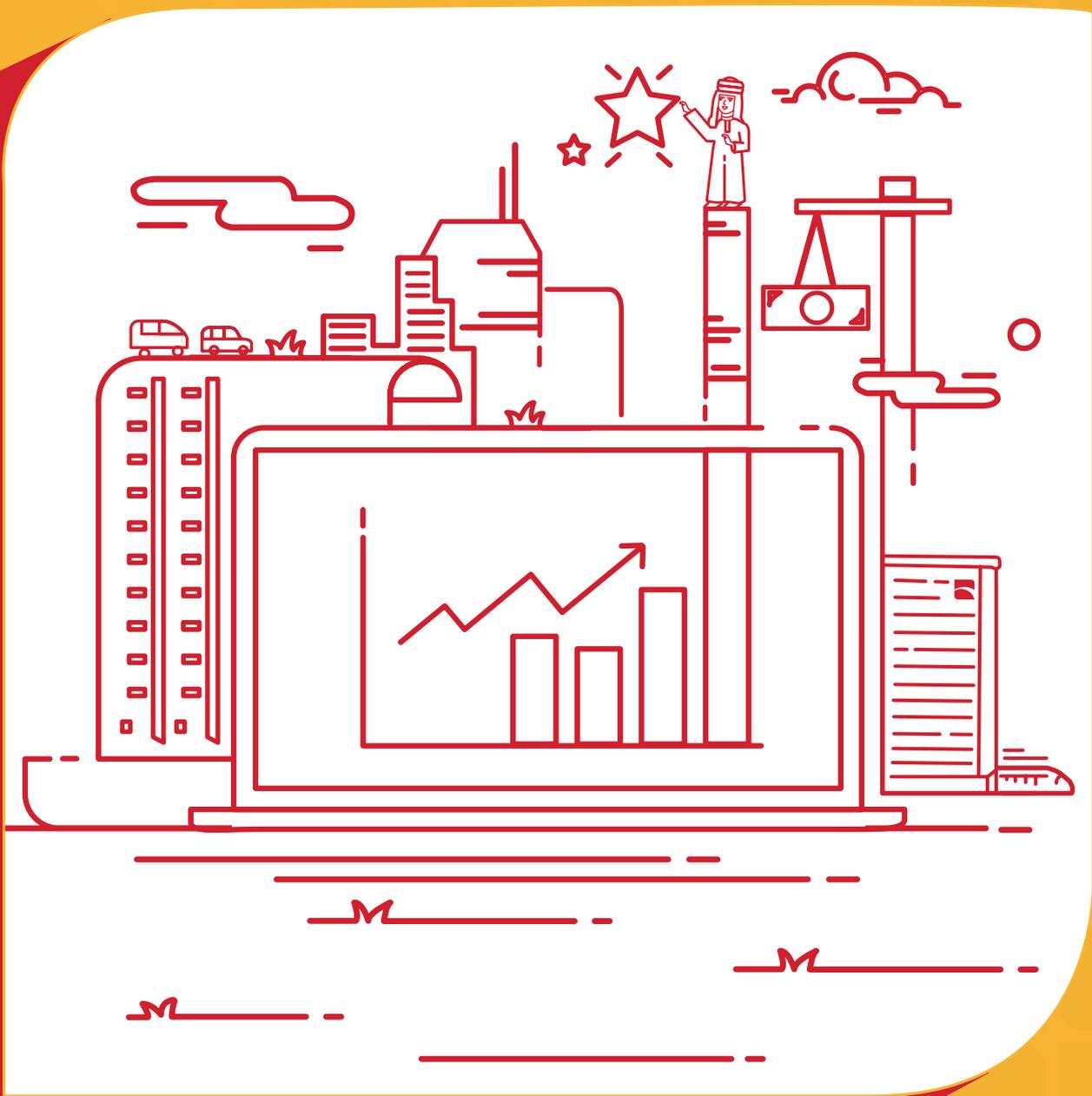
وفق الله الجميع.

اخوكم/ عبد العزيز بن محمد العنيزان

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



ويستمر التحدي نحو النجاح
بثبات بإذن الله...



تقرير مجلس الإدارة

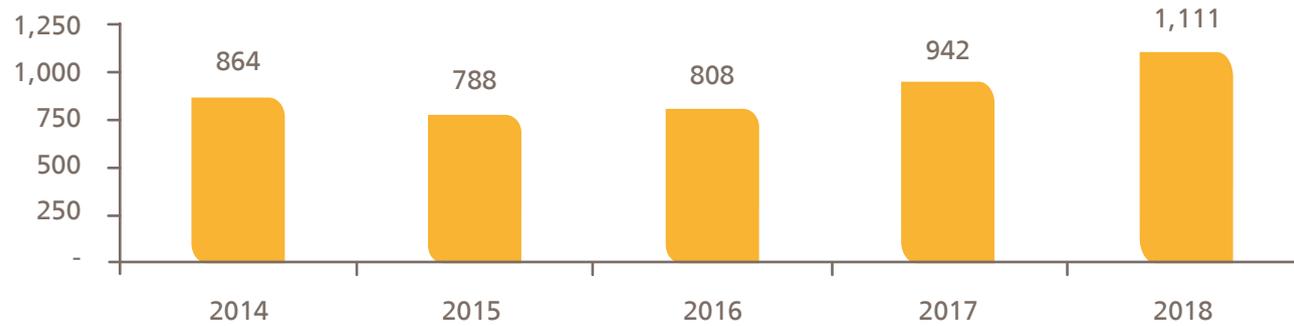
السادة: مساهمو بنك البلاد السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسر مجلس الإدارة أن يقدم لمساهمي بنك البلاد التقرير السنوي عن أداء البنك بشركاته التابعة وأنشطته الرئيسية وإنجازاته للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

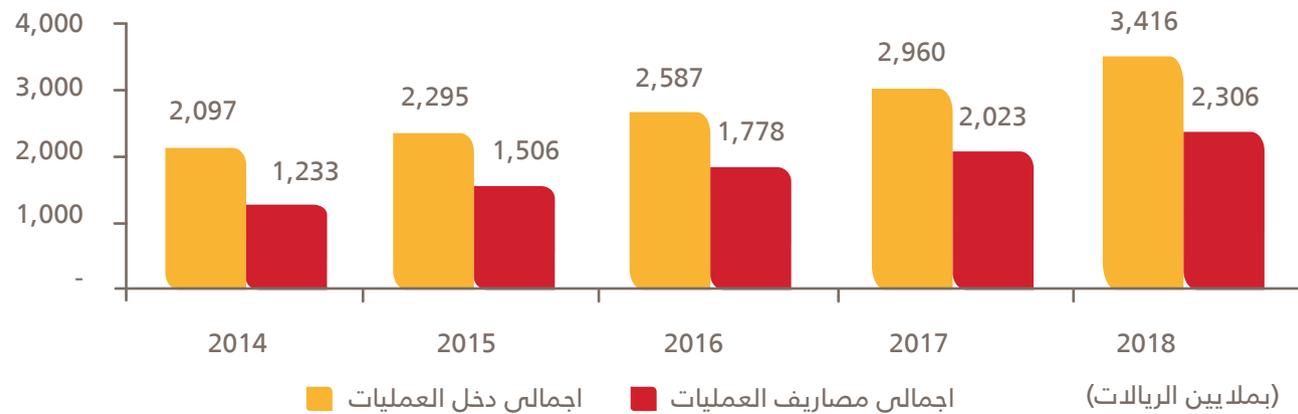
النتائج التشغيلية:

حقق البنك صافي ربح خلال هذا العام 2018 بنحو 1,110.5 مليون ريال العائد الى مساهمي البنك مقارنة بصافي ربح بنحو 942 مليون ريال للفترة المماثلة من العام السابق 2017م ، وبارتفاع قدرة 168.5 مليون ريال بنسبة %17.9، ويعود سبب الارتفاع الى الزيادة في اجمالي دخل العمليات بنسبة %15.4 نتيجة لارتفاع صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية بنسبة %23.4 لتصل إلى 2,145 مليون ريال.

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

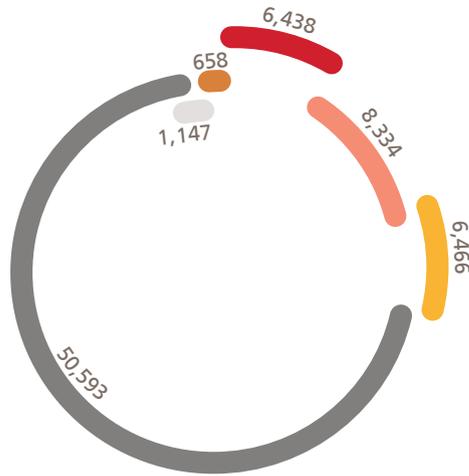


في المقابل ، ارتفع اجمالي مصاريف العمليات بنسبة %13.9 لتبلغ 2,306 مليون ريال نتيجة للزيادة في مخصص انخفاض التمويل و موجودات مالية أخرى وكذلك في بند مصاريف عمومية وإدارية أخرى ورواتب الموظفين

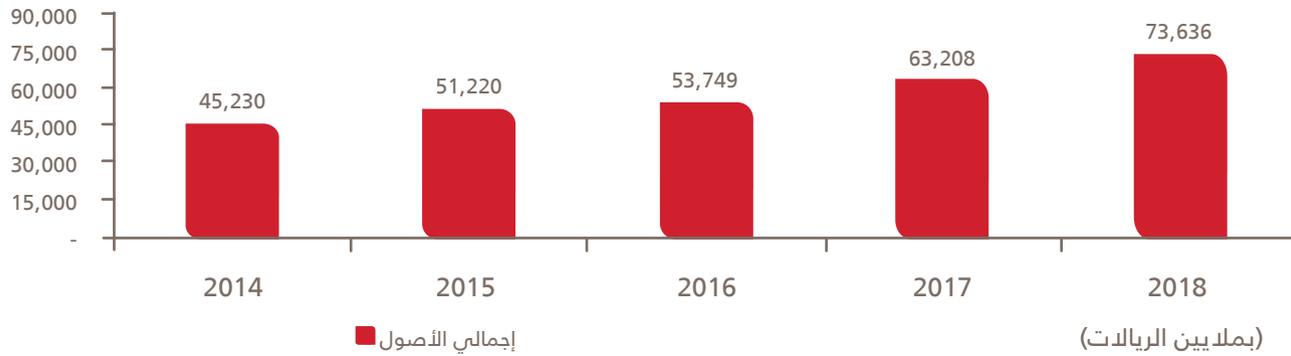
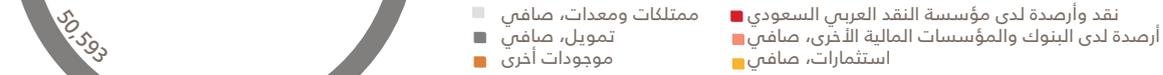


المركز المالي:

الموجودات

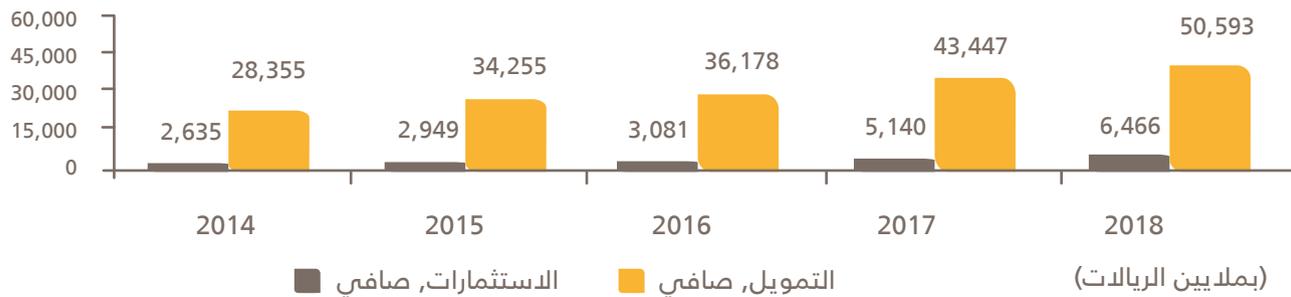


بلغت موجودات البنك بنهاية عام 2018م، مبلغ 73,636 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 63,208 مليون ريال سعودي بالعام السابق 2017 م أي بزيادة مبلغ 10,428 مليون ريال سعودي وبنسبة 16.5% عن العام الماضي ويرجع سبب الارتفاع في الموجودات المالية نتيجة الارتفاع في التمويل و الاستثمارات للبنك



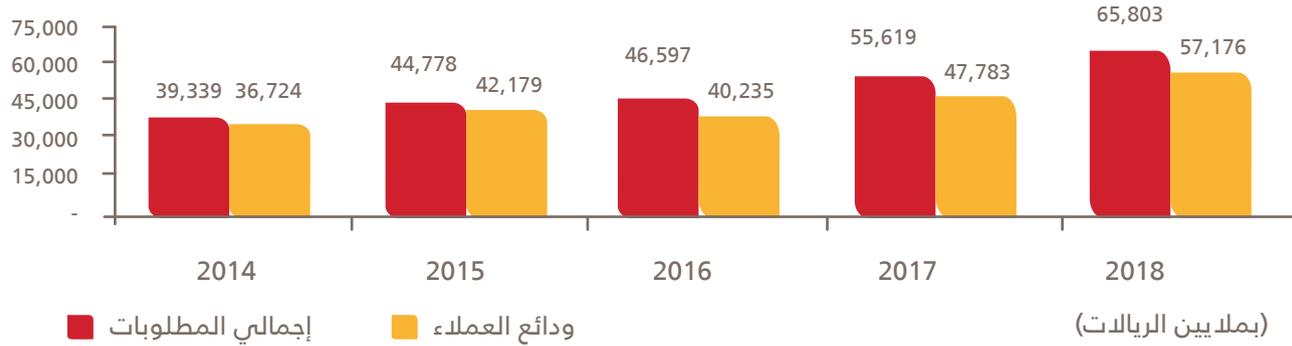
صافي التمويل والاستثمار

حقق صافي محفظة التمويل ارتفاعاً بنحو 7,146 مليون ريال وبنسبة 16.4% لتصل إلى نحو 50,593 مليون ريال بنهاية ديسمبر 2018م، كما حققت محفظة الاستثمارات ارتفاعاً بنحو 1,326 مليون ريال وبنسبة 25.8% لتصل إلى نحو 6,466 مليون ريال.



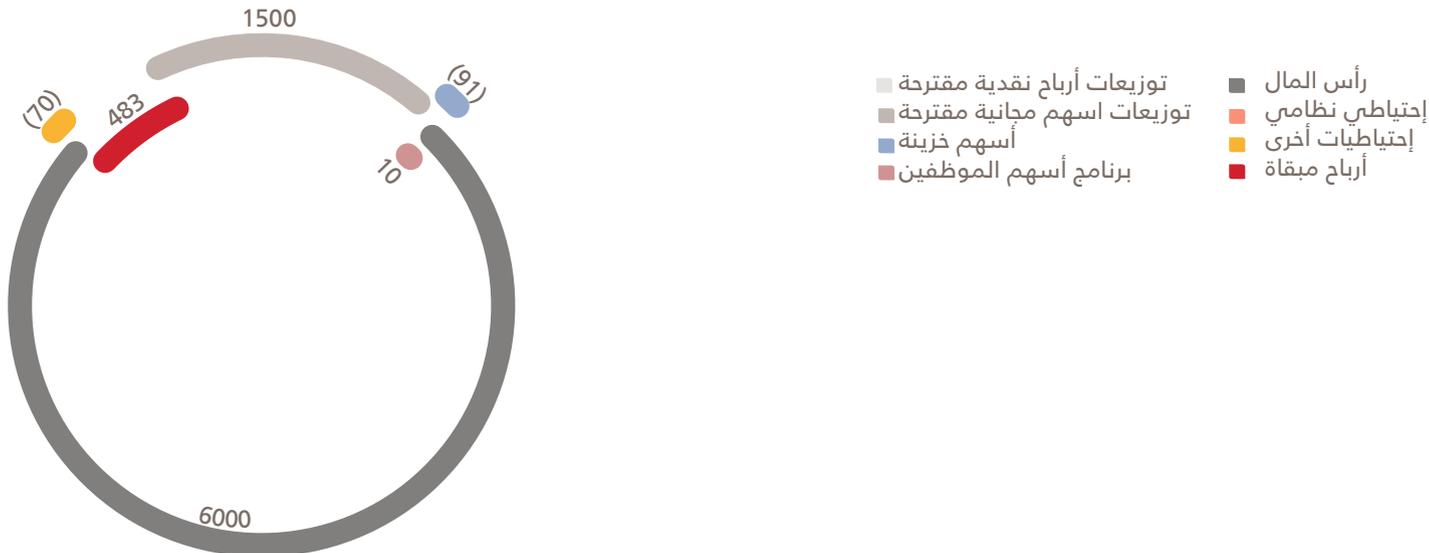
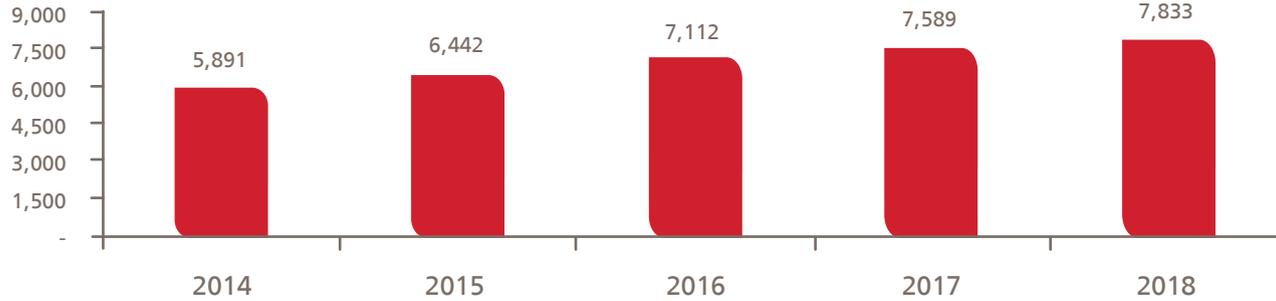
ودائع العملاء:

بلغ ارتفاع ودائع العملاء نحو 9,393 مليون ريال بنسبة 19.7% لتصل إلى نحو 57,176 مليون ريال بنهاية 2018م مقارنة بـ 47,783 مليون ريال بنهاية 2017.



حقوق الملكية:

سجل إجمالي حقوق الملكية ارتفاعاً بنحو 244 مليون ريال بنسبة 3.2% ليصل إلى نحو 7,833 مليون ريال بنهاية ديسمبر 2018م مقابل 7,589 مليون ريال بنهاية ديسمبر 2017م، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى ارتفاع صافي دخل البنك. وبلغ عدد الأسهم العادية المصدرة 600 مليون سهم، كما بلغ معدل كفاية رأس المال بنهاية عام 2018م نسبة 17.3%. وحقق البنك عائداً على متوسط الموجودات بلغ 1.62% في حين بلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين 14.40% وبلغت ربحية السهم 1.85 ريال للسهم الواحد.

إجمالي حقوق الملكية للسنوات الخمس الماضية
(بملايين الريالات)

مقارنات مالية

2014	2015	2016	2017	2018	(بملايين الريالات السعودية)
2,635	2,949	3,081	5,140	6,466	الاستثمارات، صافي
28,355	34,255	36,178	43,447	50,593	التمويل، صافي
45,230	51,220	53,749	63,208	73,636	إجمالي الموجودات
36,724	42,179	40,235	47,783	57,176	ودائع العملاء
39,339	44,778	46,597	55,619	65,803	إجمالي المطلوبات
5,891	6,442	7,112	7,589	7,833	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك

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

نسبة التغير	التغيرات	2017	2018	(بملايين الريالات السعودية)
25.8%	1,326	5,140	6,466	الاستثمارات، صافي
16.4%	7,146	43,447	50,593	التمويل، صافي
16.5%	10,428	63,208	73,636	إجمالي الموجودات
19.7%	9,393	47,783	57,176	ودائع العملاء
18.3%	10,184	55,619	65,803	إجمالي المطلوبات
3.2%	244	7,589	7,833	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك

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

2014	2015	2016	2017	2018	(بملايين الريالات السعودية)
1,019	1,162	1,408	1,739	2,145	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
719	779	812	834	843	دخل أتعاب وعمولات، صافي
293	317	311	310	316	مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي
2,097	2,295	2,587	2,960	3,416	إجمالي دخل العمليات
(8)	92	238	379	490	مخصص انخفاض التمويل و الموجودات المالية الأخرى، صافي
1,233	1,506	1,778	2,023	2,306	إجمالي مصاريف العمليات
864	788	809	936	1,111	صافي الدخل للسنة
					العائد إلى:
864	788	808	942	1,111	مساهمي البنك
-	-	1	(6)	-	الحصة غير المسيطرة عليها
864	788	809	936	1,111	صافي الدخل للسنة

نسبة التغير	التغيرات	2017	2018	(بملايين الريالات السعودية)
23.4%	406	1,739	2,145	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
1.1%	9	834	843	دخل أتعاب وعمولات، صافي
1.9%	6	310	316	مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي
15.4%	456	2,960	3,416	إجمالي دخل العمليات
29.3%	111	379	490	مخصص انخفاض التمويل و الموجودات المالية الأخرى ، صافي
13.9%	283	2,023	2,306	إجمالي مصاريف العمليات
18.7%	175	936	1,111	صافي الدخل للسنة
				العائد الى:
17.9%	169	942	1,111	مساهمي البنك
-100.0%	6	(6)	-	الحصة غير المسيطرة عليها
18.6%	175	936	1,111	صافي الدخل للسنة

التحليل الجغرافي لإيرادات البنك والشركات التابعة: تحليل لإجمالي الإيرادات حسب المناطق

الإجمالي	الشرقية	الغربية	الوسطى	(بملايين الريالات السعودية)
3,416	561	737	2,118	إجمالي الإيرادات لعام 2018

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

المعايير المحاسبية المطبقة:

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للأشهر الاثني عشر المنتهية في 31 ديسمبر 2018 وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمحااسبة الزكاة وضريبة الدخل المتعلقة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (12). وفقا لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للبنك . كما طبق البنك المعيار رقم 9 (الأدوات المالية) الخاص بمخصصات التمويل والاستثمارات، والمعيار رقم 15 (الاعتراف بالإيرادات من العقود) الخاص بتحديد طريقة احتساب الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء. وسيطبق البنك المعيار الدولي رقم 16 (عقود الايجار) وهو الخاص بطريقة تسجيل عقود الايجارات التي استأجرها البنك ، بداية من يوم 1 يناير 2019 والاثني عشر لهذا المعيار على البنك غير جوهري.

استراتيجية البنك والخطط المستقبلية:

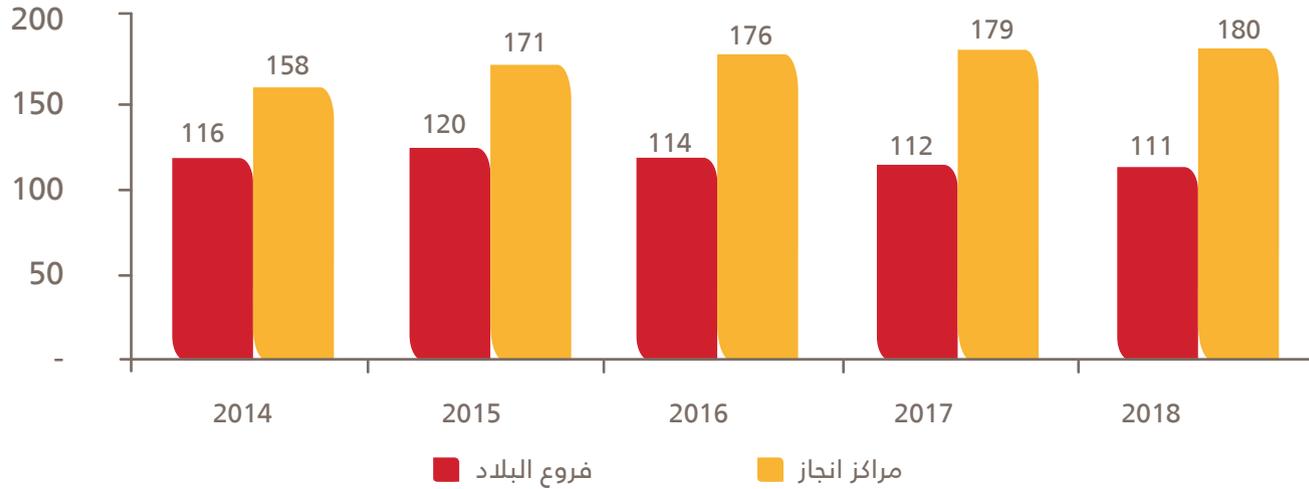
تأكيدا على استمرار البنك بالالتزام بقيمه المؤسسية، وتوافقًا مع التغييرات الاقتصادية الراهنة، وتماشيا مع استراتيجية البنك في هذا الشأن التي اعتمدها مجلس الادارة البنك تحديثها خلال العام 2017م بتمديدتها لتغطي الفترة (2017 - 2021م)؛ بعدما تم مراجعة التوجهات الاستراتيجية مع الأخذ في الحسبان الفرص الاستثمارية المتوقعة، ومستويات المخاطرة المقبولة، لتحقيق رؤية البنك وأهدافه المتمثلة في زيادة حصته السوقية، وتحقيق النمو في الإيرادات وصافي الأرباح وزيادة قاعدته الرأسمالية، وهو ما استمر عليه البنك خلال العام 2018م إذ تم الاستمرار في جعل الخطط الاستراتيجية تستهدف بشكل أساس توسيع قاعدة عملاء قطاعات الاعمال بشرائحهم المختلفة، ورفع معايير جودة الخدمات المقدمة لهم، وطرح منتجات وخدمات جديدة عصريّة وأمنة تناسب طموحاتهم. كما تضمنت الاستراتيجية زيادة فعالية قنوات البنك المصرفية والمالية، ورفع الإنتاجية بشكل عام عن طريق تحسين فعالية الإجراءات، وأداء الفروع وانتشارها، ومواقع أجهزة الصرف الآلي، وتطوير البنية التحتية التقنية والتشغيلية.

التوسع بالخدمات البنكية:

خلال العام 2018 م، تم مواصلة استراتيجية إعادة انتشار الفروع والتركيز على رفع كفاءة أداء شبكة الفروع وذلك من خلال ضمان مشاركة جميع الفروع في تحقيق الأرباح المستهدفة، وقد نتج عن تنفيذ الدراسة المتعلقة بهذا الأمر دمج بعض الفروع وافتتاح فرع مصرفي واحد، وبهذا يكون إجمالي عدد الفروع 111 فرعاً عاملاً إضافة إلى 34 قسماً للسيدات. كما تم افتتاح مركز جديد لإنجاز في منطقة تبوك داخل مشروع نيوم ليلبلغ عدد مراكز إنجاز 180 مركزاً.

القنوات الإلكترونية والتحول الرقمي:

تم إطلاق خدمة فتح الحساب الجاري بطريقة رقمية دون الحاجة إلى زيارة الفرع والتي لاقت إقبالاً كبيراً من العملاء، وقد تم فتح 30 ألف حساب خلال العام 2018 م. كما تم إطلاق خدمة تحديث تاريخ انتهاء الهوية ألياً للعملاء دون الحاجة لحضور العميل للفرع. كما تم إتاحة خدمة الحوالات عن طريق أجهزة نقاط البيع والتي تمكن عملاء بنك البلاد وإنجاز التحويل إلى المستخدمين المسجلين لديهم على مدار الساعة من خلال أجهزة نقاط البيع باستخدام بطاقات مدى فتم نشر أكثر من 500 جهاز في فروع إنجاز ومن المخطط التوسع في هذه الخدمة خارج الفروع في الفترة القادمة، ومن جهة أخرى فقد تم إضافة عمليتين إضافيتين (الجنيه الإسترليني والدرهم الاماراتي) بجانب الدولار الأمريكي واليورو لصرافات البلاد الخاصة بالعملاء الأجنبية والسماح لعملاء مدى بالسحب منها، كما تم تدشين صراف البلاد التفاعلي والذي يمكن العملاء من إتمام عملياتهم بحدود تتخطى حدود الصراف اللالي عن طريق محادثة مرئية مع صراف عن بعد.



المسؤولية المجتمعية:

خلال عام 2018م واصل البنك تقديم العديد من البرامج والمبادرات المجتمعية من خلال عدة مجالات تعنى بمجال المحافظة على البيئة والتنمية المستدامة والتركيز على القضايا ذات الأهمية للمجتمع، وساهم فريق البلاد التطوعي والذي يضم 155 متطوع من سفراء وسفيرات البلاد بشكل مباشر وغير مباشر في تنفيذ المبادرات، إذ تم تسجيل أكثر من 1000 ساعة تطوعية. ومن أهم المبادرات التي ساهم فيها البنك في المجالات المختلفة ما يلي:

• المحافظة على البيئة:

مبادرة تنظيف أعماق الواجهة البحرية الجديدة بمحافظة جدة. (المنطقة الغربية)
بالتعاون مع أمانة منطقة مكة، ومتطوعين من محترفي الغطس ومساهمة أكثر من 500 متطوع من بينهم فريق البلاد التطوعي، حيث تم تنفيذ أكثر من 1,200 غطسه على مدى 6 أشهر، واستخراج أكثر من 5,000 كيلو جرام من المخلفات المضرّة بالبيئة.

مبادرة تنظيف منتزه السوده (المنطقة الجنوبية)
بالتعاون مع وزارة البيئة والمياه والزراعة ومشاركة أكثر من 10 جهات رسمية وتطوعية ومتابعة من أمانة المنطقة، ومساهمة أكثر من 100 متطوع من بينهم فريق البلاد التطوعي وكذا أهالي المنطقة إذ تم تغطية عدة مناطق من منتزه السوده بمساحة 20 كم.

المشاركة ببرنامج ساعة الارض العالمي

للتوعية بأهمية تقليل الانبعاثات الكربونية وخطرها على كوكب الارض.

مبادرة التشجير لساحات المساجد باستخدام مياه الوضوء المهذرة

بالتعاون مع وزارة الشؤون البلدية والقروية ومشاركة فريق البلاد التطوعي تم تنفيذ حديقة في ساحات المساجد لخدمة المصلين ومرتادي المساجد، بما يخدم أكثر من 100,000 مستفيد سنويا، و إعادة تدوير والاستفادة من حوالي 20,000 متر مكعب من المياه المهذرة سنويا، وزراعة أكثر من 1000 شتلة و3,000 متر مربع مساحات خضراء.

التنمية المجتمعية:

مبادرة حديقة بنك البلاد لذوي الاحتياجات الخاصة (الأولى من نوعها في المملكة) (منطقة الحدود الشمالية).
تتضمن الحديقة أكثر من 20 لعبة مهيئة لخدمة أكثر من 50 ألف مستفيد من ذوي الاحتياجات الخاصة وذويهم وزوار الحديقة، وتم تنفيذ المبادرة بدعم من وزارة البلدية والقروية، وبالتعاون مع مجلس شباب المنطقة.

كراسي متحركة لرياضة ذوي الاحتياجات الخاصة (المنطقة الشرقية)

بالتعاون مع الهيئة العامة للرياضة تم توفير كراسي رياضية لذوي الاحتياجات الخاصة، وتوفير الدعم لرياضتهم ودعم مشاركتهم الدولية، وبلغ عدد المسجلين في النادي أكثر من 800 لاعب، وأن عدد ذوي الاحتياجات الخاصة في المنطقة أكثر من 2000 شخص.

إنشاء قاعة سنوزين لمركز التوحد بجازان (المنطقة الجنوبية)

بالتعاون مع وزارة التعليم تم إنشاء قاعة متخصصة لخدمة مصابي التوحد، وتجهيزها بأجهزة متخصصة لتنمية الإدراك الحسي لدى مصابي التوحد، كمرحلة تحفيزية قبل مصادر التعلم، بما يخدم أكثر من 500 مستفيد من مصابي التوحد في المنطقة.

برنامج سلة البلاد الرمضانية (جميع مناطق المملكة)

للعام الثالث على التوالي وبالتعاون مع الجمعيات الخيرية ومشاركة فريق البلاد التطوعي تم توزيع أكثر من 3000 سلة غذائية متكاملة خلال شهر رمضان الفضيل على المحتاجين من جميع مناطق المملكة.

سقيا زوار بيت الله الحرام

بالتعاون مع وقف الملك عبد العزيز تم دعم تقديم السقيا لزوار بيت الله الحرام، وتوزيع مياه الشرب في صالات الحجاج في مطار الملك عبد العزيز. لخدمة أكثر من 500 ألف مستفيد .

مجال التنمية البشرية:

- تأسيس فرق البلاد التطوعي للمشاركة في جميع أنشطة خدمة المجتمع.
- تحسين بيئة العمل وزيادة تفاعل سفراء وسفيرات البلاد مع جميع المبادرات والمناسبات.
- تحقيق نسبة توظيف المواطنين بما يزيد عن 89% وبنسبة 97% على مستوى الفريق التنفيذي.
- الاستمرار في دعم برنامج " مستقبل البلاد " الذي يهدف لتدريب وتأهيل حديثي التخرج ليكونوا مدراء المستقبل.
- تطوير واثراء برامج " أكاديمية البلاد" لتدريب وتطوير موظفي البنك.
- المشاركة ببرامج وظيفتك بعثتك بالتعاون مع وزارة التعليم.
- تقديم برامج متخصصة لدعم برامج المجتمع (دورة الإسعافات الأولية- وحملات التبرع بالدم).

الجوائز والإنجازات التي حققها البنك خلال 2018م (*):

- 1- أفضل بنك رقمي لعام 2018 Best Digital Bank والمقدمة من "Global Business Outlook Awards" المتخصصة في قياس أداء المؤسسات والشركات على مستوى العالم،
- 2- ضمن أكثر 100 علامة تجارية رواجاً في السوق السعودي _ صحيفة الوطن
- 3- المركز 27 ضمن أفضل 100 بنك عالمياً في التسويق الرقمي Digital Marketing – حسب تقرير Digital Scouting

برامج المسؤولية المجتمعية
#البلاد_مبادرةبنك البلاد
Bank Albilad

برنامج ومبادرة

36

92 000 1002
bankalbilad.com

(*) فاز بنك البلاد بحقوق التسمية لمدة 10 سنوات لإحدى محطات مشروع قطار الرياض وهي المحطة الواقعة في تقاطع طريق العليا العام -طريق الأمير محمد بن عبد العزيز التحلية، في حفل إعلان نتائج مزايدة حقوق التسمية لعدد من محطات المشروع بتاريخ 14 نوفمبر 2018م بقصر الثقافة بحي السفارات برعاية وحضور صاحب السمو الملكي الأمير فيصل بن بندر بن عبد العزيز آل سعود أمير منطقة الرياض رئيس مجلس هيئة تطوير مدينة الرياض.

الشركات التابعة للبنك: يمتلك البنك شركتين تابعتين موضحتين فيما يلي:

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

تشتمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة وهي شركة البلاد للاستثمار وشركة البلاد العقارية ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة".

الاستثمارات الاستراتيجية:

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

مجموعات وقطاعات الأعمال والأنشطة الرئيسة للبنك وشركاته التابعة: يمارس البنك بشركاته التابعة الأنشطة الرئيسة التالية:

يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد كإيداعات وتمويل الأفراد والحوالات وصرف العملات الأجنبية.	نشاط مصرفية الأفراد (التجزئة)
يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للشركات والعملاء الاعتباريين كالودائع والتمويل والخدمات التجارية للعملاء.	نشاط مصرفية الشركات
يشمل سوق المال وتقديم خدمات الخزينة.	نشاط الخزينة
يشمل خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التعامل و الإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية التي تقوم بها شركة البلاد للاستثمار المملوكة للبنك .	نشاط خدمات الاستثمار والوساطة

ملخص لأعمال مجموعات وقطاعات الأعمال للبنك وشركاته التابعة: مجموعة مصرفية الافراد:

استمرار في مسيرة تنمية الأعمال خلال عام 2018م تم إطلاق عدة منتجات وخدمات كمنتج البناء الذاتي، والبناء الذاتي المرن كأول بنك في المملكة العربية السعودية يقدم هذا الحل التمويلي، ومنتج البيع على الخارطة، ومبادرة الدفعة المقدمة للعسكريين، ومبادرة الضمانات بالتعاون مع صندوق التنمية العقارية. فضلاً عن تطوير وتحسين المنتجات والخدمات الحالية بما يدعم القنوات البيعية وتحسين

تجربة العميل كخدمة تنفيذ منتجات التمويل الشخصي بعد ساعات عمل تداول الرسمية. كما تم تحقيق نتائج مالية غير مسبقة فنمت العديد من الأعمال بنسب كبيرة مقارنة بالعام 2017م كمحفظة تمويل الأفراد، ومحفظة التمويل العقاري، ومحفظة التمويل الشخصي، ومحفظة التمويل مقابل رهن عقار، ومحفظة التمويل التأجيري للسيارات، كما أصبح البنك يعد البنك الأكثر تنفيذاً للبرامج العقارية بالتعاون مع وزارة الإسكان وصندوق التنمية العقارية. كما تم إطلاق مجموعة جديدة من منتجات البطاقات الائتمانية ومسبقة الدفع وخدمة مدفوعات التجارة الإلكترونية، وقد حققت محفظة البطاقات بمختلف أنواعها نمواً استثنائياً للإيرادات.

قطاع انجاز:

استمراراً في مسيرة النمو والانجاز حقق قطاع إنجاز خلال العام 2018م نمواً ملحوظاً ليصبح أحد أهم مقدمي خدمة التحويلات المالية وبيع وشراء العملات الأجنبية على مستوى المملكة نظراً للتطوير المستمر والتحول إلى القنوات الإلكترونية والخدمة الذاتية، بما يتيح للعميل الخدمة دون الحاجة إلى زيارة مراكز إنجاز أو التقييد بأوقات العمل الرسمية. كما تم توسيع شبكة المراسلين بالتعاقد مع كبرى البنوك في كافة أنحاء العالم، فضلاً عن الانتشار الجغرافي لمراكز إنجاز التي بلغ عددها 180مركزاً بنهاية عام 2018م، كما تم تقديم الخدمات للعاملين في مشروع نيوم كمساهمة في تحقيق رؤية 2030 وتنفيذ استراتيجية التحول الرقمي في التعاملات المالية.

قطاع الخزينة:

واصل قطاع الخزينة في عام 2018م عملية النمو من خلال زيادة وتنوع مصادر الدخل، وزيادة الحصة السوقية ورفع مستوى جودة خدمة العملاء وإدارة المخاطر بشكل محترف وتمكن من خلال الاعتماد على الدراسات المستوفية للأسواق المالية، والاعتماد على تحليل البيانات وذكاء الأعمال والاستمرار في التوسع في المحفظة الاستثمارية بالتركيز على الاستثمار في صكوك حكومة المملكة العربية السعودية ومحافظ الاستثمار المتعلقة بالتأجير. وفي مجال أسواق المال، تم العمل بمنتجات جديدة مثل المراجبات طويلة الأمد والمراجبات المتتالية، والتوسع في مجالات الاستثمار طويل الأجل، وفي مجال صرف العملات تم التركيز على زيادة العلاقات وتنوع وتعدد المؤسسات المالية الإقليمية والعالمية، والبدء في تقديم منتج الوقاية من تذبذب أسعار صرف العملات عن طريق مبدأ الوعد بهدف جعل البنك الخيار الأول والمنافس لكافة البنوك المحلية والإقليمية في تغطية منتجات العملات أو منتجات أسواق المال بمختلف مجالات عمل الخزينة. كما تم التركيز على جودة خدمة عملاء البنك من الجهات الحكومية وشبه الحكومية، والشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وعملاء المصرفية الخاصة لتغطية احتياجاتهم من العملات والاستثمار المباشر من خلال التعامل المباشر مع قطاع الخزينة.

مجموعة مصرفية الشركات:

استطاع البنك زيادة نمو التمويل لهذا القطاع رغم التحديات والصعاب خلال العام 2018م، إذ تم مواكبة احتياجات العملاء والتجاوب مع المتغيرات الاقتصادية بما يساعد العملاء على إنجاز أعمالهم ويحافظ على علاقات مصرفية متميزة وطويلة الأجل معهم. واسهاماً في رؤية المملكة العربية السعودية 2030 كإحدى الركائز لصياغة استراتيجيته استمر البنك في منح التمويل لقطاعات كبيرة في البنية التحتية والتعدين والبتروكيماويات والصناعة والتجارة والتطوير العقاري، بما يساهم في تنوع مصادر الاقتصاد الوطني وتنوع مصادر الدخل. كما تم زيادة الاهتمام بشريحة المنشآت الصغيرة والمتوسطة بتقديم عدد من البرامج التمويلية المتخصصة لمساعدة المستثمرين في مجالات التعليم والقطاع الصحي، كما تم تقديم منتج "اتفاقية مضاربة لتمويل الحساب الجاري المدين" لأول مرة في المنطقة بما يتوافق مع الضوابط الشرعية، مع الاستمرار في تطوير وتوعية العملاء من خلال عقد ورش عمل متخصصة موجهة للعملاء من أصحاب الأعمال -عامة- والمنشآت الصغيرة والمتوسطة -خاصة-، لرفع مستوى وعيهم بالمنتجات المصرفية ومساعدتهم في تطوير أعمالهم وعلاقتهم بالبنك.

المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر:

أ. الإفصاح النوعي

حرص البنك خلال العام 2018م على استكمال سياسته التوسعية في هذا القطاع، اسهاماً وتنفيذاً لرؤية المملكة 2030 وتلبية لاحتياجات هذا القطاع من الناحية المصرفية من خلال تقديم برامج تمويلية وحلول مصرفية متخصصة موجهة للعديد من القطاعات الحكومية والخاصة. فتم زيادة مساهمة البنك في برنامج كفالة والتوقيع على اتفاقية تعاون جديدة تحفز على الاستفادة القصوى من برامج كفالة لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر. كما تم بحث عدد من الشراكات الاستراتيجية مع بعض الجهات الإشرافية والتنظيمية لهذا القطاع. فضلاً عن الاستمرار في توطين علاقته بالعملاء وتقديم أفضل الممارسات المصرفية لهم من خلال عقد عدد من ورش العمل المتخصصة لهم قدمها عدد من المتخصصين في مجال تمويل التجارة والخدمات الإلكترونية. وإجراء عدد من الاستبانات حول الخدمات المقدمة وذلك لاستقصاء آراء العملاء وتقييم تجربتهم مع البنك والعمل على تحسينها.

ب. الإفصاح الكمي:

(المبالغ بالملايين)				العام 2018م
متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	اجمالي	التفاصيل
22	1,250	1,643	2,914	التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر
22	301	351	674	التسهيلات غير المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر (القيمة الأسمية)
0.04%	2.42%	3.18%	5.65%	التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى اجمالي التسهيلات المباشرة
0.40%	5.47%	6.39%	12.26%	التسهيلات غير المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى اجمالي التسهيلات غير المباشرة
44	261	157	462	عدد التسهيلات المباشرة وغير المباشرة
8	77	9	94	عدد العملاء للتسهيلات المباشرة وغير المباشرة
10	234	68	312	عدد التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة اجمالي التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة

(المبالغ بالملايين)				العام 2017م
متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	اجمالي	التفاصيل
لا ينطبق	595	1744	2,339	التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر
لا ينطبق	217	310	527	التسهيلات غير المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر (القيمة الأسمية)
	1%	4%	5%	التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى اجمالي التسهيلات المباشرة
	3%	5%	8%	التسهيلات غير المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى اجمالي التسهيلات غير المباشرة
	207	155	362	عدد التسهيلات المباشرة وغير المباشرة
	78	10	88	عدد العملاء للتسهيلات المباشرة وغير المباشرة
	178	41	219	عدد التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة اجمالي التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة

أنشطة شركة البلاد المالية لعام 2018م:

تأسست البلاد المالية عام 2008م كشركة ذات مسؤولية محدودة ومصرح لها من قبل هيئة السوق المالية السعودية برأس مال قدره 200,000,000 ريال سعودي، وهي الذراع الاستثماري لبنك البلاد، ومقرها الرئيس في مدينة الرياض وأعمالها متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية. وتحولت الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة شخص واحد مساهمة مغلقة، وفق قرار معالي وزير التجارة والاستثمار رقم ق/166 بتاريخ 3/6/1438هـ بالموافقة على الترخيص بتحول الشركة.

استمرت البلاد المالية خلال عام 2018م في تعزيز قوتها ومكانتها كواحدة من أكثر الشركات المالية نمواً في مختلف نشاطاتها وقدرتها على تلبية تطلعات عملائها لتواكب مسيرة البنك، إذ ارتفعت أرباح الشركة في العام 2018م مقارنة بالعام 2017م بنسبة 16%. في الوقت الذي أظهرت فيه نتائج الربع الرابع للأشخاص المرخص لهم تراجعاً في الأرباح المجمعة بنسبة 9% حسب تقرير هيئة السوق المالية. ويعود تصاعد نسبة النمو في أعمال الشركة إلى الاستراتيجية الجديدة التي وضعتها قيادة الشركة والتي ركزت فيها على مواكبة رؤية المملكة 2030 والاستفادة من الفرص المتاحة وإطلاق عدد من المشاريع والمبادرات الجديدة، فعلى صعيد الخدمات الجديدة للشركة أطلقت الشركة خدمة

الملكية الخاصة في إدارة المصرفية الاستثمارية، وترتيب برامج "إصدار صكوك" وهي الأولى من نوعها الصادرة من شركات الاستثمار (غير البنوك)، إذ بلغ حجم البرامج ما يقارب المليار ريال وتم إقفال الشريحة الأولى منها بمبلغ 278 مليون ريال سعودي وبتغطية بنسبة 400% تقريبا، مما مكن الشركة من الحصول على جائزة "أفضل صفقة صكوك بالعملة المحلية" للعام 2018م ضمن حفل توزيع جوائز الشرق الأوسط للسندات والقروض والصكوك في نوفمبر 2018م والذي نظّمته مجموعة GFC الإعلامية في دبي.

وعلى صعيد خدمات الأوراق المالية وبالرغم من حداثة المنتج بالشركة إلا أنها وفي غضون عامين فقط تبوّأت الشركة الريادة في السوق السعودي في أمانة الحفظ بوصول الأصول تحت الحفظ، إذ نجحت الشركة في التوقيع مع أكبر مديري الصناديق المحليين والعالميين. كما أطلقت البلاد المالية خلال العام 2018م صندوق البلاد للاستثمار في صناديق الاستثمار العقارية المتداولة، وصندوق البلاد للمرابحة بالدولار الأمريكي. ونجحت إدارة الأصول في تحقيق نموا كبيرا في إجمالي الأصول المدارة في مجال الصناديق العامة والمحافظ الخاصة وفي الصناديق العقارية الاستثمارية ارتفعت الأصول العقارية تحت الإدارة بنسبة كبيرة مقارنة بالعام 2017م.

واستمرت البلاد المالية في الاستثمار في تطوير خدمات الوساطة لترقى إلى تطلعات عملائها من الأفراد والشركات إذ تم تطوير منصة التداول لتشمل أحدث التقنيات والمزايا لإثراء تجربة التداول في سوق الأسهم السعودية. كما تم تحديث نظام التمويل بالهامش الإلكتروني الذي أطلق عام 2017م ليتمكن العملاء من إبرام عقود مرابحة متعددة تتناسب مع أهدافهم الاستثمارية. وهذا جميعه قد انعكس على إجمالي الإيرادات المحققة من نشاط الوساطة وتمويل الهامش، لتنمو بنسبة 26% مقارنة بعام 2017م.

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

النسبة	إيرادات النشاط	2018 بآلاف الريالات السعودية
55%	1,880,958	قطاع الأفراد (التجزئة)
28%	956,030	قطاع الشركات
10%	339,516	قطاع الخزينة
5%	166,479	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة
2%	73,037	الإيرادات الأخرى
100%	3,416,020	الإجمالي

ملخص للنتائج المالية لبنك البلاد وشركاته التابعة (المجموعة) كما في 31 ديسمبر 2018م:

2018 بآلاف الريالات السعودية						
قطاع الأفراد (التجزئة)	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	خدمات الاستثمار والوساطة	أخرى	الإجمالي	
27,513,144	26,625,435	16,905,471	862,868	1,729,208	73,636,126	إجمالي الموجودات
39,459,233	11,195,914	9,675,433	345,494	5,127,103	65,803,177	إجمالي المطلوبات
1,062,512	842,301	174,988	15,386	50,282	2,145,469	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
818,446	113,729	164,528	151,093	22,755	1,270,551	دخل أنعاب وعمولات وأخرى، صافي
1,880,958	956,030	339,516	166,479	73,037	3,416,020	إجمالي دخل العمليات
222,248	263,934	3,738	533	-	490,453	مخصص انخفاض التمويل وموجودات مالية أخرى، صافي
94,366	8,522	2,596	2,608	-	108,092	استهلاك و اللطفاء
1,577,615	554,310	80,890	94,766	(2,071)	2,305,510	إجمالي مصاريف العمليات
303,343	401,720	258,626	71,713	75,108	1,110,510	صافي دخل السنة

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

التمويل والصكوك المصدرة:

يقوم البنك في سياق تعاملاته الطبيعية بتبادل التمويل مع البنوك ومؤسسة النقد العربي السعودي. بتاريخ 30 اغسطس 2016م، أصدر البنك 2,000 شهادة صكوك معززة لرأس المال بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، تستحق الدفع بشكل ربع سنوي وذلك في 29 فبراير و30 مايو و30 اغسطس و30 نوفمبر من كل سنة حتى تاريخ 30 اغسطس 2026م، وهو التاريخ الذي تستحق فيه هذه الصكوك. يحق للبنك ممارسة خيار الاسترداد في 30 اغسطس 2021م أو بعد هذا التاريخ حال استيفاء شروط محددة حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار المتعلقة بها، كما يمكن استرداد الصكوك أيضاً حال استيفاء بعض الشروط الأخرى حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار الآتفة الذكر، علماً بأن البنك لم يتعثّر في سداد دفعات (الأرباح) المستحقة خلال هذه السنة 2018م.

ربحية السهم:

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و2017 بقسمة صافي الدخل للسنة العائدة لمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم في 2018: 596 مليون سهم (2017: 596 مليون سهم) القائمة خلال السنة وذلك بعد استبعاد أسهم الخزينة.

سياسة توزيع الأرباح:

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

1. تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة المقررة على المساهمين، ويقوم البنك بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة.
2. يرحل ما لا يقل عن (25%) خمسة وعشرون بالمائة من المتبقي من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً على الأقل لرأس المال المدفوع.
3. يخصص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطي النظامي والزكاة مبلغ لا يقل عن (5%) خمسة بالمائة من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة. وإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة للمساهمين لا تكفي لدفع هذه النسبة، لا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية، ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد عما اقترحه مجلس الإدارة.
4. يستخدم الباقي بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات (1,2,3) على النحو الذي يوصي به مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة.

تم اعتماد توزيعات نقدية بمبلغ 240 مليون ريال سعودي (0.4 ريال سعودي لكل سهم) عن النصف الثاني من عام 2017 وذلك في اجتماع الجمعية العامة العادية في 11 أبريل 2018م.

المخاطر الحالية والمستقبلية:

قد يتعرض البنك خلال ممارسته لأنشطته إلى مخاطر حالية ومستقبلية، وهي جزء أساسي من طبيعة أعمال البنك، وتتم مراقبة وإدارة هذه المخاطر من خلال مجموعة إدارة المخاطر بالبنك المسؤولة عن إدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات وأمن المعلومات، والالتزام بمتطلبات لجنة بازل، وقد ورد وصف كامل لهذه المخاطر بالإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الموحدة من 28 إلى 33 باعتبارها مكملة لتقرير مجلس الإدارة. يتلخص أهمها فيما يلي:

استمرت مجموعة إدارة المخاطر خلال العام 2018م في العمل بما يساهم في تحقيق الفعالية لنظام إدارة المخاطر وتطبيق أفضل الممارسات للتأكد من أن أنشطة الأعمال المصرفية للبنك تحقق توازناً ملائماً بين العائد والمخاطر المتوقعة.

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

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

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

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

ب. مخففات وضوابط مخاطر الائتمان: يقوم البنك بإتباع عدة طرق للتخفيف من درجة المخاطر الائتمانية إلى الحدود المقبولة، ومن أهم الطرق: عمل دراسات تحليلية للبيانات المستقبلية لقياس إمكانية قدرة العميل على سداد الالتزامات التمويلية، وتتم الموافقة الائتمانية من خلال عدة لجان ائتمانية مكونة من أعضاء تنفيذيين في البنك أو من خلال لجان على مستوى مجلس الإدارة وبما يتناسب مع درجة المخاطر الائتمانية وحجم التسهيلات الائتمانية لكل جهة صلاحية. إضافة إلى ذلك يقوم البنك باستيفاء ضمانات مقابل التسهيلات متى ما دعت الحاجة لذلك ويكون توجه البنك عادة إلى الضمانات القابلة للتسييل والتنفيذ بشكل اسرع، حيث تتوفر أشكال الضمانات القائمة في البنك لقاء التسهيلات الائتمانية على سبيل المثال: الغطاء النقدي، الرهن على بعض الاستثمارات والأصول لصالح البنك أو الرهن / التحفظ على بعض الأصول العقارية التجارية والسكنية، إضافة إلى التنازل المؤبد عن عوائد المشاريع في حال تمويل مشاريع محددة كذلك وجود كفالة مقابل التسهيلات سواء كانت كفالة مالية أو شخصية أو كفالة طرف ثالث كما يتم استيفاء كفالة برنامج كفاءة الداعم لتمويل المنشآت المتوسطة والصغيرة متى ما انطبقت شروط ومعايير البرنامج علماً بأن منح التمويل الخاص بالأفراد يكون بناء على أساس برامج تمويله تتضمن معايير ائتمانية محددة إضافة إلى تحويل راتب العميل للبنك. كما يتم مراعاة العمل على عدم وجود تركيز ائتماني بالمحفظة الائتمانية والتأكد من توافق حجم التعرض الائتماني مع الضوابط المقررة بهذا الشأن سواء للتعرض مع جهة معينة أو قطاع (نشاط) معين.

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

يتم اعتبار وتصنيف عملاء الشركات الذين يحملون معدلات مخاطر ائتمانية مرتفعة ضمن قائمة العملاء الذين يحتاجون مراقبة خاصة حيث يتم مراقبة ومتابعة هذا التعرض الائتماني بشكل دقيق وحذر لتخفيف تقليص هذا التعرض الائتماني بشكل سليم وذلك بشكل نصف سنوي، ويتم متابعة محفظة عملاء الأفراد الحاصلين على تسهيلات ائتمانية لأغراض استهلاكية وبطاقات ائتمان على أساس شامل من خلال تقييم للمعايير المقررة لهذه المحفظة لكل شريحة على حده. يقوم البنك باحتساب مخصصات ائتمانية في سجلات وقوائم البنك المالية وذلك وفقاً للمعايير المالية الدولية المتعارف عليها للحسابات المحتملة تحقيق خسائر منها وعند وجود مؤشرات تدل على وجوب القيام بعمل تلك المخصصات، والتي قد تؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة من هذه الأصول أو الاستثمارات، كما يقوم البنك بإعداد تقرير شهري شامل لوضع محفظة البنك محتويًا على تحليل للتركيزات الائتمانية ومقارنتها بالنسب المعتمدة وذلك للمراجعة والإشراف من قبل الإدارة العليا بالبنك

(2) مخاطر السوق: تعتبر مخاطر السوق من المخاطر الرئيسية التي تتعرض له معظم أنشطة البنوك، حيث أن التذبذب في أسعار هوامش الارباح والعمولات يؤدي إلى نتائج ايجابية أو سلبية ينتج عنها ارباح أو خسائر للبنك، هذا بالإضافة إلى أن التغيير المفاجئ والمرتفع في أسعارها قد يؤثر على السيولة الموجودة لدى البنك وكذلك قدره البنك التمويلية. وتشتمل مخاطر السوق على عدة أنواع من المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك وهي كالتالي: - **مخاطر معدل العائد أو مخاطر معدل الربح:** وتعرف مخاطر معدل العائد أو مخاطر معدل الربح بأنها التأثير المحتمل على ربحية البنك نتيجة التغيرات في أسعار العوائد في السوق، وغالباً ما تحدث التغيرات في الاسعار إما بسبب تحركات السوق عموماً، أو بسبب المصدر / اسباب معينة للمقترض. **ومخاطر العملات الأجنبية:** وهو الخطر الناتج عن تأثير التقلبات في أسعار الصرف للعملات على مراكز العملات الموجودة بالبنك. **ومخاطر الاستثمار في الأسهم:** وهي المخاطر الناتجة عن التقلبات

في أسعار الاسهم وبالتالي التأثير على ربحية البنك وحقوق المساهمين. وبشكل عام فإن الهدف من إدارة مخاطر السوق للبنك هو إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق بهدف زيادة العوائد ضمن حدود السياسات المعتمدة لمخاطر السوق ومستوى المخاطر المقبولة للبنك، وتنقسم مصادر التعرض لمخاطر السوق للبنك إلى: **محافظ المتاجرة**: وينشأ التعرض لمخاطر السوق في محفظة المتاجرة بالعملات الأجنبية بسبب تلبية متطلبات البنك وعملائه من العملات الأجنبية. و**محافظ غير اغراض المتاجرة**: وينشأ التعرض لمخاطر السوق في المحافظ غير اغراض المتاجرة في المقام الاول بسبب عدم مطابقة الموجودات وتواريخ استحقاقها مع تواريخ استحقاق المطلوبات وتأثير التغير في الاسعار مع تنفيذ عمليات إعادة الاستثمار.

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

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

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

عمل البنك على تنويع مصادر التمويل بهدف الحد من التعرض لمخاطر السيولة مما يقلل من درجة التركيز والحفاظ على مستوى مقبول من الاصول القابلة للتسييل، بالإضافة إلى وضع عدد من السياسات والمعايير لإدارة مخاطر السيولة، فضلاً عن توفير خطة طوارئ بما يتماشى مع أفضل الممارسات الصادرة عن لجنة بازل فيما يتعلق بإدارة مخاطر السيولة. كما تتم مراجعة السياسات والإجراءات الخاصة بإدارة مخاطر السيولة بشكل دوري وتخضع لموافقة لجنة الموجودات والمطلوبات ومجلس الإدارة. كما توجد عناصر رقابة إضافية غالباً ما تعمل على المحافظة على مستوى التعرض لمخاطر السوق ضمن مستويات مقبولة الجاهزية في حال وقوع أحداث عكسية مثل (اختبارات التحمل وإجراءات الموافقة على المنتجات الجديدة) حيث يؤدي الحصول على نتائج اختبارات التحمل بشكل دوري إلى تحديد تأثير التغيرات في معدلات الربح و أسعار صرف العملات الأجنبية وعوامل المخاطر الأخرى على الربحية وكفاية رأس المال للبنك والسيولة، وترسل نتائج اختبارات التحمل بشكل دوري للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة لتقييم الأثر المالي المحتمل في حالة حدوث أحداث استثنائية.

وقد عملت مجموعة ادارة المخاطر خلال العام 2017م على تطوير الانظمة التقنية التي تساعد في عملية قياس مخاطر السيولة وادارة الموجودات والمطلوبات واعداد الدراسات المتعلقة بذلك وكذلك التقارير واختبارات التحمل كجزء من المنظومة التي تم العمل على تطويرها في أنظمة قياس المخاطر المالية بأنواعها المختلفة.

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

- ب. التعرف على مخاطر العمليات في المنتجات القائمة والجديدة وأنشطة وعمليات ونظم تقنية المعلومات من خلال استخدام أدوات إدارة مخاطر العمليات التالية: حصر الخسائر التشغيلية بهدف التعرف على الفجوات الرقابية التي أدت إلى تلك الخسائر والعمل على وضع الإجراءات التصحيحية للحد من تكرار حدوثها مستقبلاً، وتقييم المخاطر الملازمة والمتأصلة في أنشطة البنك المختلفة والعناصر الرقابية الموجودة لمعالجة تلك المخاطر، وجمع مؤشرات المخاطر الرئيسية بهدف متابعة ومراقبة مستوى التعرض لمخاطر العمليات كوسيلة إنذار أولي قبل حدوث الخطر.
- ج. المبادرة الاستباقية من إدارة البنك في معالجة مخاطر العمليات.
- د. التقييم المستقل والمستمر للعناصر الرقابية، والسياسات، والإجراءات وأداء أنشطة البنك.
- هـ. الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية والمعايير الدولية في إدارة مخاطر العمليات.
- و. تزويد الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة بالتقارير الدورية عن نتائج تقييم المخاطر والخسائر التشغيلية التي تعرض لها البنك والإجراءات التصحيحية لها.

(5) مخاطر الاحتيال: تعد مخاطر الاحتيال من المخاطر التشغيلية التي تتعرض لها المنشآت بما في ذلك المنشآت المصرفية، لذا استمر البنك في سعيه لتطبيق أفضل الممارسات والمتطلبات من الجهات الرقابية والإشراقية للحد من تلك المخاطر. فقد تم إعادة هيكلة إدارة مكافحة الاحتيال وضمها ضمن مجموعة إدارة المخاطر لما في ذلك الربط من زيادة لفعالية العملية الرقابية والتحليلية. وقد استمر البنك في عام 2018م في عملية تطوير السياسات وإجراءات العمل المتعلقة بإدارة مكافحة الاحتيال بما يتماشى مع استراتيجية البنك في الحد من المخاطر ضمن الهوامش المقبولة، كما تم البدء في تطوير الأدوات الرقابية لتسهيل العمل وزيادة فعاليته.

الالتزام بالأنظمة والقوانين:

يتخذ البنك من الالتزام بالأنظمة والقواعد القانونية والأخلاقية والمهنية ركيزة أساسية لتوجهاته وصنع سياساته وخطته وقراراته الاستراتيجية وأهدافه الرئيسية، إذ يلتزم البنك بكافة الأنظمة واللوائح والضوابط الصادرة من الجهات التنظيمية والرقابية، كمؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية ووزارة التجارة والاستثمار وغيرها، فضلاً عما تتضمنه المعايير الدولية المعتمدة ذات الصلة. كما يحرص قطاع الالتزام ومكافحة غسل الأموال بالبنك على تطوير أدواته وصقل إمكانياته من أجل تحقيق الأهداف المنشودة وتنفيذ الاستراتيجية المعتمدة التي تساهم في القضاء على كافة العمليات غير المشروعة والتأكد من التزام البنك بجميع الأنظمة ذات الصلة وتعليمات ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، وبشكل خاص- ما يتعلق منها برفع كفاءة أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وكذا المشاركة في عمليات تدريب وتوعية موظفي البنك بمجال الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

المراجعة الداخلية:

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

يشمل نطاق عمل قطاع المراجعة الداخلية كافة أنشطة وإدارات البنك، حيث قام القطاع في عام 2018م بتنفيذ أعمال المراجعة الداخلية حسب الخطة المُعتمدة من لجنة المراجعة والمبنية على دراسة متكاملة وتقييم شامل للمخاطر للوحدات الخاضعة للمراجعة على مستوى البنك. إضافة إلى ذلك قام قطاع المراجعة الداخلية بتنفيذ العديد من المهام الأخرى التي كُلف بها من قبل إدارة البنك أو مؤسسة النقد.

نظام الرقابة الداخلية:

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

بالإضافة إلى الأعمال الرقابية التي تقوم بها قطاعات الالتزام والمخاطر، تُعتبر المراجعة الداخلية خط دفاع مُستقل عن الإدارة التنفيذية، ويدخل ضمن نطاق عملها تقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية، بما في ذلك الالتزام بالسياسات والإجراءات المُعتمدة. كما يتم رفع تقارير المراجعة التي تتضمن نقاط الضعف في نظام الرقابة الداخلية وكذلك الإجراءات التصحيحية إلى لجنة المراجعة والإدارة التنفيذية العليا. وتقوم لجنة المراجعة بمراقبة كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية للحد من المخاطر وحماية مصالح البنك. بناءً على نتائج التقييم المُستمر لنظام الرقابة الداخلية خلال العام 2018م، فإن إدارة البنك ترى أن نظام الرقابة الداخلية المعمول به حالياً كافٍ ويعمل بشكل فعال ويتم مراقبته بصورة منتظمة، ومع ذلك تسعى الإدارة باستمرار إلى تعزيز نظام الرقابة الداخلية. ويرى مجلس الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية صُمم بشكل كافٍ ونُفذ بفاعلية وأنه لا يوجد ثغرات رقابية أو ضعف جوهري في أعمال البنك للعام 2018م، ويأتي هذا بناءً على التأكيدات المعقولة لدى مجلس الإدارة عن سلامة تصميم وفاعلية تطبيق نظام الرقابة الداخلية، علماً بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفاعليته لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.

الموارد البشرية والسعودة:

في نهاية عام 2018م بلغ عدد العاملين بالبنك 3,552 موظف، مقارنة بـ 3,394 موظف بنهاية عام 2017م، وبلغت نسبة السعودة بالبنك كما هي بنهاية عام 2018م 89% من إجمالي الموظفين. وإيماناً من البنك بأهمية رأس المال البشري، استمر قطاع الموارد البشرية خلال عام 2018م باستقطاب الكفاءات المؤهلة وتطويرها، فتم إعداد وتنفيذ دورات تدريبية متخصصة للموظفين الجدد من خريجي الجامعات والمعاهد الإدارية ودورات تطويرية لعموم موظفيه. كما بلغ عدد الفرص التدريبية لموظفي البنك 3,183 فرصة تدريبية، ويتبع قطاع الموارد البشرية من خلال إدارته المختصة تطبيق معايير احترافية وأخلاقية عالية.

مدونة قواعد السلوك المهني والأخلاقي

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

مكافأة نهاية الخدمة:

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

برنامج أسهم الموظفين:

يقدم البنك لموظفيه -المؤهلين لذلك- برامج تحفيزية مدفوعة على أساس منح أسهم وفق برنامج معتمد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وبموجب شروط هذا البرنامج، يتم منح الموظفين المؤهلين أسهماً -كجزء من مكافآتهم السنوية- يتم الاحتفاظ بها. وتقاس تكلفة هذا البرنامج على أساس القيمة العادلة في تاريخ منح الأسهم ويتم إثبات تكلفة البرنامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشرط الخدمة والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظفون المعنيون منح الأسهم (تاريخ الاستحقاق). تظهر المصاريف التراكمية - التي يتم احتسابها بموجب هذا البرنامج بتاريخ إعداد كل قوائم مالية حتى تاريخ الاستحقاق - المدى الذي انتهت إليه فترة الاستحقاق، وأفضل تقديرات البنك لعدد الأسهم التي سيتم منحها في نهاية المطاف. يمثل المبلغ المحمل أو المقيد على قائمة الدخل الموحدة لسنة ما، الحركة في المصاريف التراكمية المثبتة في بداية ونهاية تلك السنة. يقوم البنك، بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، بإبرام اتفاقية مع طرف ثالث محايد للاحتفاظ بالأسهم المعنية في البرنامج بالإضافة للمزايا المستحقة لهذه الأسهم. المميزات الهامة للبرنامج هي كما يلي:

2018م

29 أبريل 2018
 1 25% يناير 2019
 1 25% يناير 2020
 1 50% يناير 2021
 475,319
 19.20
 9,126
 3 سنوات
 إكمال فترة الخدمة
 أسهم

2018
 1,027,816
 475,319
 (40,179)
 (412,819)
 1,050,137

التفاصيل

تاريخ المنح

تاريخ الاستحقاق

عدد الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح
 سعر السهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)
 قيمة الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح (بالآلاف الريالات السعودية)
 فترة الاستحقاق
 شرط المنح
 طريقة السداد

فيما يلي بياناً بالحركة في عدد الأسهم، لبرنامج أسهم الموظفين، خلال السنة:
 في بداية السنة
 الأسهم الممنوحة خلال السنة
 متنازل عنها
 تم صرفها
 في نهاية السنة

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

الهيئة الشرعية وقطاع الشرعية:

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

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

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

(رئيساً)
 (نائباً)
 (عضواً)
 (عضواً)
 (عضواً)
 (عضواً)

1 معالي الشيخ عبدالله بن سليمان المنيع
 2 معالي الشيخ أ. د. عبدالله بن محمد المطلق
 3 فضيلة الشيخ أ. د. عبد الله بن موسى العمار
 4 فضيلة الشيخ د. محمد بن سعود العصيمي
 5 فضيلة الشيخ أ. د. عبد العزيز بن فوزان الفوزان
 6 فضيلة الشيخ أ. د. يوسف بن عبدالله الشبيبي

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

وقد عقد في عام 2018م، سبعة (7) اجتماعات للهيئة الشرعية، وعشرون (20) اجتماعاً للجنة التحضيرية.

ويعمل قطاع الشرعية بالبنك من خلال إدارة الدراسات والبحوث، وإدارة الرقابة الشرعية، ووحدة الدعم الشرعي. إذ تعمل إدارة الدراسات والبحوث على تحضير الموضوعات الواردة للهيئة الشرعية، وإعداد البحوث والدراسات اللازمة لها، والمشاركة في تطوير المنتجات البنكية الإسلامية وإجازتها، والمساهمة في نشر الوعي بالمصرفية الإسلامية. وتعمل إدارة الرقابة الشرعية على التحقق من التزام البنك بقرارات الهيئة الشرعية من خلال تنفيذ زيارات رقابية ميدانية للتدقيق على جميع أعمال البنك بشكل دوري للتأكد من التزام البنك بقرارات الهيئة الشرعية وضوابطها. وتعمل وحدة الدعم الشرعي على ترتيب وتنسيق اجتماعات الهيئة الشرعية وخدمة نتائجها، ومتابعة وتنفيذ المشروعات والأعمال التي تساهم في نشر الوعي بالمصرفية الإسلامية داخل البنك وخارجه كمشروع طباعة الرسائل العلمية فقد ساهم قطاع الشرعية منذ تأسيسه بطباعة الرسائل التي تهدف إلى نشر وتعميق المعرفة الشرعية بفقه المعاملات المالية والاقتصاد الإسلامي، وقد صدر عن القطاع لعام 2018م رسالة بعنوان: (إجارة الموصوف في الذمة وتطبيقاتها المعاصرة)، ومشروع تبادل المعرفة الذي يهدف إلى ربط الجانب النظري بالجانب العملي في المعاملات المالية وفهم الصيغ الشرعية ومنتجات المصرفية الإسلامية لأساتذة وطلاب الجامعات من خلال زيارتهم لقطاع الشرعية.

تقرير الحوكمة:

يلتزم البنك وفي مقدمته مجلس الإدارة بتقديم قيمة متنامية للمساهمين على المدى الطويل، ويعمل على تعزيز استمرار وجود منظومة حوكمة فعالة ومتطورة في سبيل تحقيق النمو المستدام، وصياغة الأهداف الاستراتيجية وتحويلها إلى برامج عمل ملائمة، والعمل على تحقيقها مع الالتزام بمعايير الشفافية والإفصاح والعدالة.

والحوكمة - كمفهوم في البنك - هي قواعد لقيادة البنك وتوجيهه تشتمل على آليات لتنظيم العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين وأصحاب المصالح الآخرين إذ يتم تطبيق قواعد واجراءات خاصة لتسهيل عملية اتخاذ القرارات واضفاء طابع الشفافية عليها بغرض حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح وتحقيق العدالة والشفافية في المعاملات المالية وبيئة الاعمال.

وتُبنى حوكمة البنك على أساس المعاملة العادلة القائمة على المساواة بين مصالح الأطراف المختلفة المعنية بما في ذلك المساهمين والإدارة والعملاء والموردين والجهات الحكومية (بما فيها الجهات الرقابية والتنظيمية)، وكافة عناصر المجتمع، ويعمل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بشكل مستمر على تأكيد ضرورة الالتزام بضوابط الحوكمة كوسيلة فعالة لتطوير مفاهيم الشفافية والنزاهة والرقابة الفعالة وتحقيق الأداء المهني الرفيع. مما يعزز ثقة أصحاب المصالح. ويوضح هذا التقرير مدى التزام البنك بأحكام وشروط حوكمة الشركات.

وبناء على متطلبات وقرارات الجهات الرقابية متمثلة في مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA) وهيئة السوق المالية (CMA) وغيرهما وادراكاً وإيماناً من مجلس إدارة البنك وادارته التنفيذية بأهمية الحوكمة، فقد تم اعتماد وثائق الحوكمة للبنك وتحديثاتها ومن ضمنها دليل الحوكمة وملحق دليل الحوكمة ومجموعة من السياسات والوثائق ذات الصلة، بما يتوافق مع ما ورد بنظام الشركات ولوائحه ومبادئ الحوكمة وكافة القواعد الصادرة عن الجهات الرقابية والتنظيمية ذات الصلة وآخر التحديثات والتعديلات التي طرأت عليها وكذلك النظام الاساس للبنك.

ومن أبرز ما تم في هذا الصدد خلال العام 2018م تحديث دليل المساهم، ودليل وملحق دليل الحوكمة، بما يحتويه من قواعد عامة لمجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، ولجانها واستحداث العديد من السياسات والوثائق، واعتمادها سواء من مجلس الإدارة أو من الجمعية العامة وفق ما تتطلبه الأنظمة واللوائح للاعتماد، لتتوافق بشكل خاص مع تحديثات نظام الشركات ولائحة حوكمة الشركات المحدثة الصادرة من هيئة السوق المالية، والضوابط والجراءات التنظيمية الصادرة لتنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة مع التأكد من الالتزام بالمبادئ الرئيسية للحوكمة في البنوك- التحديث الاول مارس 2014 والصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي، وغيرها من القواعد ذات الصلة، كما تم البدء في اجراء بعض التعديلات على النظام الاساس للبنك ليتوافق مع هذه الانظمة والتعليمات، ويعمل المجلس ولجانه بشكل مستمر على متابعة الادارة التنفيذية للتأكد من التزامها بتطبيق جميع ما نص عليه بتلك اللوائح والسياسات والقواعد بشكل دائم وفعال.

الملاك الرئيسيون:

الملاك الرئيسيون للبنك هم الملاك الذين يمتلك كل منهم 5% فأكثر من الأسهم كما هو بنهاية تداول (2018/12/31م) كما يلي:

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

اعتمد البنك في رصد البيانات أعلاه على سجلات البنك لدى شركة مركز ايداع بنهاية تداول 2018/12/31م.

الجمعيات العامة المنعقدة خلال العام 2018م:

عقد بنك البلاد جمعيتين عامتين عاديتين لمساهميه خلال العام المالي 2018م، وهي الجمعية العامة العادية التاسعة المنعقدة بتاريخ 22 ربيع الآخر 1439هـ الموافق 09 يناير 2018م، والجمعية العامة العادية العاشرة المنعقدة بتاريخ 25 رجب 1439هـ الموافق 11 أبريل 2018م.

حوكمة مجلس الإدارة:

يتشكل مجلس الإدارة من أحد عشر عضواً، تم انتخابهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 1437/07/04هـ، الموافق 2016/04/11م، لمدة ثلاث سنوات بدأت اعتباراً من تاريخ 2016/04/17م وتنتهي بتاريخ 2019/04/16م.

اسماء وصفات أعضاء مجلس الإدارة:

م	اسم المساهم	طبيعة العضوية	تصنيف العضو
1	الدكتور/ عبد الرحمن بن إبراهيم الحميد	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
2	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
3	الأستاذ/ سعود بن محمد الفايز	عضو	مستقل
4	الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	عضو	مستقل
5	الأستاذ / فهد بن عبدالله بن دخيل	عضو	غير تنفيذي
6	الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن	عضو	غير تنفيذي
7	الأستاذ / أحمد بن عبدالرحمن الحصان	عضو	مستقل
8	المهندس/ عمر بن صالح بابكر	عضو	مستقل
9	الأستاذ/ خالد بن سليمان الجاسر	عضو	غير تنفيذي
10	الأستاذ/ فهد بن عبد الله القاسم	عضو	غير تنفيذي
11	الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي	عضو	غير تنفيذي

سجل حضور اعضاء مجلس الإدارة ورؤساء اللجان لاجتماع الجمعيات العامة المنعقدة خلال العام 2018م:

(2)الجمعية العامة العادية العاشرة المنعقدة بتاريخ 11 أبريل 2018م

(1) الجمعية العامة العادية التاسعة المنعقدة بتاريخ 09 يناير 2018م

سجل الحضور	سجل الحضور
✓	✓
✓	×
✓	✓
✓	✓
✓	×
✓	✓
✓	اعتذر (حضر نيابةً عنه عضو لجنة المراجعة الدكتور أحمد بن عبدالله المغامس)
✓	✓
✓	✓
✓	✓
✓	✓
✓	حضر
×	اعتذر

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

سجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة:

تعزيراً لدوره، فقد عقد مجلس الإدارة (6) اجتماعات خلال عام 2018م، وفيما يلي تواريخ انعقاد هذه الاجتماعات وسجل الحضور:

رقم الاجتماع وتاريخ انعقاده						الاسم
(76) 2018/12/17م	(75) 2018/09/17م	(74) 2018/05/30م	(73) 2018/04/11م	(72) 2018/03/12م	(71) 2018/01/14م	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور/ عبد الرحمن بن إبراهيم الحميد
✓	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ سعود بن محمد الفايز
✓	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس
✓	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ / فهد بن عبدالله بن دخيل
✓	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن
✓	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ / أحمد بن عبدالرحمن الحصان
✓	✓	✓	✓	✓	✓	المهندس / عمر بن صالح بابكر
✓	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ خالد بن سليمان الجاسر
✓	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ فهد بن عبد الله القاسم
2018/04/11م						تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة
✓	حضر					
×	اعتذر					

(1) أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها.

اسم العضو	العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
عبد الرحمن بن إبراهيم الحميد	1. عضو مجلس إدارة الشركة السعودية لإنتاج الألبان الفخارية. 2. عضو مجلس إدارة شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده (ماسك). 3. عضو مجلس إدارة شركة مجموعة العيبكان للاستثمار. 4. عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للاستثمار الزراعي والإنتاج الحيواني (سالك). 5. الشركة السعودية للصناعات العسكرية.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	1. عضو مجلس إدارة شركة محمد عبد العزيز 2. شركة الراجحي وأولاده 3. القابضة الراجحي القابضة.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
ناصر بن محمد السبيعي	1. نائب رئيس مجلس إدارة شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده للاستثمار (ماسك). 2. رئيس مجلس إدارة شركة مشاريع الأركان. 3. عضو مجلس إدارة شركة اكوان العقارية. 4. رئيس مجلس إدارة شركة داخر. 5. عضو مجلس إدارة شركة فجر كابيتال.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	لا يوجد	لا يوجد	مساهمة مغلقة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
سعود بن محمد الفايز	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	1. عضو مجلس إدارة شركة التصنيع الوطنية. 2. عضو مجلس إدارة شركة الشيكات السياحية السعودية. 3. عضو مجلس إدارة البنك السعودي الاسلامي.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	1. رئيس مجلس إدارة شركة ديار الخيال للتطوير العقاري. 2. عضو مجلس إدارة شركة أركوما. 3. رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة المخاطر - البنك التونسي السعودي.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	1. مجموعة السريع الصناعية التجارية - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة وعضو لجنة الترشيح والمكافآت. 2. شركة أسواق البحر الأحمر المحدودة عضو مجلس الإدارة. 3. مجموعة عبدالعزيز الصغير - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة ولجنة الترشيح.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
فهد بن عبدالله بن دخيل	1. رئيس مجلس إدارة شركة البلاد المالية. 2. رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية للخدمات النفطية. 3. رئيس مجلس إدارة شركة الحكمة للاستثمار التجاري والصناعي. 4. رئيس مجلس إدارة شركة الوفاء للصناعات. 5. عضو مجلس إدارة شركة الاستثمار العائلي.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	1. الشركة الوطنية للخدمات النفطية دبي	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
خالد بن عبدالعزيز المقيرن	1. رئيس مجلس إدارة شركة المكتبة للتسويق. 2. رئيس مجلس إدارة شركة خالد المقيرن وأولاده القابضة.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	1. شركة البلاد المالية. 2. رئيس مجلس إدارة شركة الاستثمار العائلي. 3. الغرفة التجارية الصناعية	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
أحمد بن عبدالرحمن الحصان	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
عمر بن صالح بابكر	1. عضو مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين التعاوني. 2. رئيس شركة أبناء صالح بابكر للتجارة. 3. رئيس شركة بابكر للتنمين. 4. رئيس مجلس إدارة شركة الهيكلية للمقاولات. 5. شركة بناء للخرسانة الجاهزة. 6. عضو مجلس إدارة شركة شرق آسيا للاستثمار الزراعي.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	1. شركة اشراق العقارية.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

اسم العضو	العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
خالد بن سليمان الجاسر	1. عضو مجلس إدارة شركة البلاد المالية.			1. شركة اسمنت القصيم. 2. شركة الشيكات السياحية. 3. عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني 4. الرئيس التنفيذي لشركة المراكز العربية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة مسؤولية محدودة مساهمة مدرجة مسؤولية مقفلة
				5. عضو مجلس إدارة مراكز تسوق الشرق الاوسط	خارج المملكة	مسؤولية محدودة
فهد بن عبدالله القاسم	1. عضو مجلس إدارة مجموعة صافولا. 2. عضو مجلس إدارة شركة جرير للتسويق. 3. عضو مجلس إدارة شركة دور للضيافة. 4. عضو مجلس إدارة شركة دله الصحية. 5. رئيس مجلس إدارة شركة فهد بن عبدالله القاسم وأبناؤه للتجارة والاستثمار. 6. عضو مجلس إدارة ممثل عن شركة دور في الشركة السعودية للضيافة التراثية. 7. عضو مجلس إدارة شركة الدكتور محمد راشد الفقيه وشركاؤه. 8. عضو مجلس إدارة شركة ركين نجد الدولية. 9. عضو مجلس إدارة ممثل عن البريد السعودي في شركة ناقل. 10. رئيس مجلس الإدارة وشريك في شركة أموال للاستشارات المالية المحدودة. 11. عضو مجلس الإدارة وشريك في شركة أريز للاستثمار التجاري المحدودة. 12. عضو مجلس إدارة شركة ركين نجد العالمية. 13. عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للبريد السعودي. 14. شريك في بوابة اللؤلؤ. 15. شريك في شركة التسهيلات. 16. عضو تنفيذي في مجلس إدارة اتحاد الراجحي. 17. شريك في شركة القرن الواحد والعشرين للتأمين العقاري. 18. شركة فينكوروب.			1. مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة. 2. الشركة الوطنية العمومية للسيارات. 3. عضو مجلس إدارة شركة راج العقارية. 4. عضو مجلس إدارة شركة الراجحي ألفا للاستثمار القابضة.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة مسؤولية محدودة مسؤولية محدودة مسؤولية محدودة
				مساهمة مدرجة مساهمة مدرجة مساهمة مدرجة مساهمة مقفلة مساهمة مقفلة مساهمة مقفلة مساهمة مقفلة مساهمة مقفلة شركة مهنية مساهمة مقفلة	خارج المملكة	
خالد بن عبدالرحمن الراجحي	1. رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية في شركة الاسمنت السعودية. 2. عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الاستثمار وعضو لجنة المخاطر في الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني " ولاء ". 3. عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة تكوين المتطورة للصناعات. 4. عضو مجلس إدارة شركة تنامي العربية. 5. عضو مجلس إدارة شركة البلاد المالية. 6. الرئيس التنفيذي لشركة عبدالرحمن صالح الراجحي وشركاه المحدودة.			1. شركة دانا غاز. 2. شركة ناس. 3. الشركة السعودية للاتصالات. 4. الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة مساهمة مدرجة مساهمة مدرجة
				مساهمة مدرجة مساهمة مقفلة مساهمة مقفلة مسؤولية محدودة	داخل المملكة	

(2) مؤهلات وظائف وخبرات أعضاء مجلس الإدارة الحالية والسابقة.

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
عبد الرحمن بن إبراهيم الحميد	<ul style="list-style-type: none"> متقاعد من جامعة الملك سعود. رجل أعمال وعضو مجلس إدارة في العديد من الشركات المساهمة. عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للزكاة والدخل. عضو في عدد من لجان المراجعة لشركات مساهمة سعودية. عضو في مجلس أمناء معايير المحاسبة الدولية للشرق الأوسط وشمال أفريقيا. عضو مجلس أمناء جامعة الأمير سلطان منذ التأسيس وحتى الآن. عضو في أكثر من جمعية مهنية محلياً وإقليمياً ودولياً. 	<ul style="list-style-type: none"> أستاذ المحاسبة والمراجعة جامعة الملك سعود. رئيس قسم المحاسبة جامعة الملك سعود. 	<ul style="list-style-type: none"> دكتوراه في المحاسبة المالية والمراجعة - جامعة ولاية لويزيانا الحكومية - 1981م. 	<ul style="list-style-type: none"> من 1998 إلى 2008م - رئيس لجنة معايير المحاسبة - الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. من 1416 وحتى 1420هـ - عضو اللجنة الابتدائية الأولى، مصلحة الزكاة والدخل، وزارة المالية والاقتصاد الوطني. من 1413هـ وحتى 1433هـ - عضو لجنة إعداد امتحانات المحاسبة المالية - زمالة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. من 1410هـ إلى 1414هـ - عضو مجلس إدارة هيئة المحاسبين القانونيين السعوديه. من 1421هـ إلى 1426هـ - مستشار غير متفرغ بوزارة الخارجية. من 1403هـ إلى 1405هـ - مستشار غير متفرغ لديوان المراقبة العامة. من 1982م إلى 2000م - مستشار لإعداد معايير المحاسبة والمراجعة في المملكة. من 1413هـ إلى 1415هـ - مستشار غير متفرغ بوزارة التجارة. من 1412هـ وحتى 1418هـ - رئيس لجنة الأوراق المالية - الغرفة التجارية الصناعية بالرياض. من 1415هـ وحتى 1425هـ - رئيس لجنة الاختبارات - الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. من 1422هـ وحتى 1434هـ - عضو لجنة الاستثمار - الغرفة التجارية والصناعية بالرياض. من 1410هـ إلى 1425هـ - عضو في اللجان الابتدائية والزكوية. من 1425هـ وحتى 1437هـ - رئيس اللجنة الزكوية الضريبية - وزارة المالية. من 1983 إلى 1985م - رئيس قسم المحاسبة جامعة الملك سعود.
ناصر بن محمد السبيعي	<ul style="list-style-type: none"> نائب رئيس مجلس إدارة شركة محمد ابراهيم السبيعي وأولاده (ماسك). رجل أعمال وعضو مجلس إدارة في العديد من الشركات المساهمة. 	لا يوجد	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس علوم إدارية (قسم المحاسبة) - جامعة الملك سعود 1399م. 	<ul style="list-style-type: none"> خبرة طويلة في المجال المالي والمصرفي. خبرة طويلة في المجال العقاري والاستثماري.
سعود بن محمد الفايز	<ul style="list-style-type: none"> متقاعد 	<ul style="list-style-type: none"> الرئيس التنفيذي للشركة العربية للأنابيب 1996 - 2014. مساعد المدير العام لشؤون رقابة الائتمان بنك الرياض 1984 - 1994م. مدير مشاريع صندوق التنمية الصناعي السعودي 1977 - 1984م. 	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس إدارة أعمال ١٩٧٧ الجامعة الأردنية - عمان. برنامج ستي بنك الائتماني - اثينا اليونان 1983م. برنامج تشيس بنك تشيس الائتماني - نيويورك الولايات المتحدة الأمريكية 1979م. المحاسبة والتدقيق آرثر أندرسون وشركاه شيكاغو، الولايات المتحدة الأمريكية 1979م. عدة دورات وبرامج قصيرة في الإدارة والقيادة من أوروبا والولايات المتحدة الأمريكية. 	<ul style="list-style-type: none"> خبرة طويلة في المجال المالي والمصرفي وإدارة المخاطر.
عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	<ul style="list-style-type: none"> مستشار مالي مرخص من وزارة التجارة للاستشارات المالية لغير الأوراق المالية من مارس 2010 إلى الآن. 	<ul style="list-style-type: none"> العضو المنتدب للاستثمارات العقارية بشركة سدكو. من يوليو 2007 إلى يناير 2010. تدرج في وظائف قيادية مختلفة أفرها رئيساً لقطاع الشركات بالبنك الأهلي التجاري من مارس 1980 إلى أبريل 2007. 	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير إدارة أعمال تخصص إدارة مالية من جامعة دنفر بولاية كولورادو الأمريكية في عام 1986. بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة الملك عبدالعزيز بجدة مع مرتبة الشرف الأولى في عام 1979. 	<ul style="list-style-type: none"> مصرفية شاملة في جميع قطاعات البنك التمولية والاستثمارية وإدارة المخاطر إضافة إلى خبرات عملية في إدارة الاستثمارات بشكل عام والعقارية بشكل خاص .
فهد بن عبدالله بن دخیل	<ul style="list-style-type: none"> رجل أعمال 	<ul style="list-style-type: none"> مدير عام للخدمات الخاصة والاستثمار بينك ساب. 	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس أساليب كمي. 	<ul style="list-style-type: none"> أكثر من 31 سنة خبرات متنوعه مصرفية وتجارية.

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
خالد بن عبدالعزيز المقيرن	• رجل أعمال	• رئيس مجلس إدارة شركة البلاد المالية. • نائب رئيس مجلس إدارة الغرفة التجارية الصناعية بالرياض. • عضو مجلس منطقة الرياض وعضو اللجنة الاقتصادية.	• دبلوم دراسات عليا في المال والأعمال. • بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الملك سعود.	• شريك تنفيذي – المقيرن للصيرفة والاستثمار. • رئيس مجلس إدارة شركة خالد عبدالعزيز المقيرن وأولاده القابضة. • رئيس مجلس إدارة شركة المكتبة للتسويق. • رئيس مجلس إدارة شركة الاستثمار العائلي.
أحمد بن عبدالرحمن الحصان	• رئيس مركز الثريا للاستشارات المالية.	• نائب المدير العام للمالية بشركة الراجحي المصرفية للاستثمار. • المدير الاقليمي للمنطقة الوسطى بشركة الراجحي المصرفية للاستثمار. • مراقب مالي بوزارة المالية.	• درجة البكالوريوس تخصص إدارة أعمال. • دبلوم الرقابة المالية من معهد الإدارة. • دبلوم الدراسات العليا في الإدارة المالية. • دبلوم الائتمان المصرفي – الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية. • حضور العديد من الدورات المتخصصة والمؤتمرات داخل المملكة وخارجها.	• عضو دائم في اللجنة العليا لمنح التسهيلات الائتمانية الدولية بشركة الراجحي المصرفية للاستثمار. • عضو في لجنة الإدارة العليا بشركة الراجحي المصرفية للاستثمار. • خبره طويلة في المجال المالي والمصرفي.
عمر بن صالح بابكر	• رئيس مجلس إدارة مجموعة بابكر.	• المدير التنفيذي لشركة أبناء صالح عبدالعزيز بابكر (1989 – 2002). • مدير مشروع الهيئة العليا لتطوير مدينة الرياض (1983 – 1989م).	• بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة الملك سعود (1984).	• خبرة طويلة في التجارة والمقاولات.
خالد بن سليمان الجاسر	• رجل أعمال	• الرئيس التنفيذي لشركة المراكز العربية. • الرئيس التنفيذي لبنك البلاد. • نائب رئيس تنفيذي للموارد البشرية بنك الرياض. • مدير اقليمي للمنطقة الشرقية بنك الرياض. • مدير مجموعة فروع بنك الرياض.	• بكالوريوس إدارة أعمال.	• خبره طويلة في المجال المالي والمصرفي.
فهد بن عبدالله القاسم	• رئيس مجلس الإدارة (شركة أموال للاستشارات المالية). • عضو مجلس إدارة شركة اتحاد الراجحي القابضة.	• الرئيس التنفيذي - شركة أموال للاستشارات المالية (2001م - 2011م). • المدير العام - مجموعة العثيم التجارية (2000م - 2001م). • شريك - مدير - شركة كي بي ام جي العالمية (1995م - 1999م). • المدير التنفيذي - مستشفى دله (1991م - 1995م). • شريك - مكتب القاسم محاسبون قانونيون معتمدون (1990م - 1991م).	• بكالوريوس علوم إدارية تخصص محاسبة (جامعة الملك سعود) • برنامج الإدارة المتقدمة والقيادة (جامعة اكسفورد).	• استشارات مالية وإدارية ومراجعة (20 سنة). • إدارة تنفيذية - مؤسسة صحية (5 سنوات). • إدارة تنفيذية - تجارة تجزئة وجملة (سنة واحدة).
خالد بن عبدالرحمن الراجحي	• رئيس مجلس إدارة واللجنة التنفيذية – شركة الاسمنت السعودية. • عضو مجلس إدارة ولجنة المخاطر ورئيس لجنة الاستثمار – شركة ولاء للتأمين التعاوني. • عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المكافآت – شركة تكوين للصناعات المتطورة. • عضو مجلس إدارة – شركة تنامي العربية. • الرئيس التنفيذي - شركة عبدالرحمن صالح الراجحي وشركاه المحدودة.	• عضو مجلس إدارة – شركة دانا غاز (الإمارات العربية). • عضو مجلس إدارة – الشركة السعودية للاتصالات. • عضو مجلس إدارة واللجنة التنفيذية – الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري. • عضو مجلس إدارة – شركة ناس (البحرين).	• بكالوريوس في الإدارة المالية – جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.	• الإدارة المالية. • التعاملات والتحويلات النقدية. • الاستثمارات.

وظائف اعضاء اللجان التابعة لمجلس الإدارة (الأعضاء من خارج المجلس) الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم.

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
أحمد بن عبدالله المغامس عضو لجنة المراجعة	• الأمين العام للهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.	• استاذ مساعد بجامعة الملك سعود.	• دكتوراه إدارة الأعمال في تخصص المحاسبة	• عضو مجلس الأمناء بهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. • نائب رئيس لجنة تطوير الهيئات النائية المحاسبية التابعة لدى الاتحاد الدول للمحاسبين. • عضو أساسي في الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. • رئيس لجنة إدارة الجمعية السعودية للمحاسبة. • عضو اللجنة الدائمة لظاهرة توظيف الأموال. • عضو لجنة الدراسات العليا بجامعة الملك سعود. • عضو الهيئة الوطنية للتقويم والاعتماد الأكاديمي، وزارة التعليم العالي. • عضو لجنة المراجعة بكل من شركة الاسمنت السعودي، وشركة الاتصالات السعودية. • عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة بالشركة الوطنية السعودية للنقل البحري.
سليمان بن ناصر الهتلان عضو لجنة المراجعة	• الرئيس التنفيذي لشركة بيت الاستشارات الوطني.	• عضو هيئة التدريب معهد الإدارة العامة.	• ماجستير في المحاسبة المهنية.	• المحاسبة والمراجعة الداخلية والتقارير المالية والاندماج والاستحواذ والتنظيم الإداري وتقييم الشركات.
أديب بن محمد ابانمي عضو لجنة الالتزام والحوكمة	• محاسب قانوني - ابانمي محاسبون ومراجعون قانونيون.	• مستشار ثاني - هيئة السوق المالية. • محاضر - جامعة الأمام محمد بن سعود. • محلل مالي - الصندوق السعودي للتنمية.	• ماجستير محاسبة. • بكالوريوس محاسبة.	• 27 سنة خبرة في المحاسبة والمراجعة.
عبد الفتاح بن إبراهيم الطويل عضو لجنة الالتزام والحوكمة	• مدير تنفيذي لشركة آي تي للاستشارات	• رئيس قطاع الحوكمة والمخاطر والالتزام في الخير المالية.	• ماجستير ادارة الاعمال جامعة تكساس الولديات المتحدة الامريكية	• 30 سنة خبرة بنكية و تقلد عدة مناصب - رئيس قطاع المخاطر و الحوكمة والالتزام ومدير تنفيذي للائتمان في البنك الأهلي التجاري وبنك قطر التجاري.

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
خالد بن صالح الهذال عضو لجنة الترشيح والمكافآت	• الرئيس التنفيذي لشركة مزن للاستثمار	• الرئيس التنفيذي للخدمات المشتركة مجموعة الفيصلية. • نائب الرئيس لمدينة حائل الاقتصادية.	• ماجستير اداره اعمال.	• خبرة أكثر من 23 سنة في القطاعات التجارية المتنوعة " وزارة الإسكان والأشغال العامة – شركة جنرال الكترينك - مجموعة الفيصلية ". • المدير التنفيذي للاستراتيجية في شركات محمد و عبدالله إبراهيم السبيعي و مستشار للعائلة. • نائب الرئيس بمدينة حائل الاقتصادية. • عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الترشيحات والتعويضات بشركة البلاد المالية. • عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والتعويضات محمد السبيعي وأولاده للاستثمار-ماسك. • عضو مجلس إدارة كل من: شركة المكتبة للتسويق، شركة سمبلي الدولية، صندوق منازل قرطية. • رئيس مجلس إدارة كل من شركة مزن الاستثمار، وشركة الخدمات اللوجستية. • عضو لجنة الترشيحات والتعويضات شركة الارجان.
بشار بن زكريا المشعل عضو لجنة الترشيح والمكافآت	• مستشار إداري – توظيف وتقييم المدراء التنفيذيين وأعضاء مجالس الإدارة.	• مستشار إداري. • مدير مشاريع فنية. • مهندس كمبيوتر والكترونيات.	• شهادة بكالوريوس – هندسة كمبيوتر. • شهادة الماجستير – علوم الإدارة. • شهادة الماجستير – الإدارة العامة.	• 12 سنة خبرة في مجال الاستشارات الإدارية وتوظيف وتقييم المدراء التنفيذيين وأعضاء مجالس الإدارة. • 10 سنوات خبرة في هندسة الكمبيوتر.
محمد بن سليمان الحجيلان عضو لجنة المخاطر	• استشارات مالية.	• مدير عام بنك دبي الوطني بالمملكة العربية السعودية. • مدير إدارة البطاقات والقروض الشخصية ومدير الائتمان بمجموعة إدارة الفروع بالبنك السعودي الفرنسي. • مدير إدارة القروض الشخصية ومدير إدارة المنشآت الصغيرة بالبنك السعودي الأمريكي. • مدير الائتمان والتحصيل بإدارة البطاقات الائتمانية بالبنك السعودي الأمريكي.	• بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة إمبوريا، كانزاس - الولايات المتحدة الأمريكية.	• الائتمان والمخاطر للأفراد والشركات. • التخطيط الاستراتيجي. • بالإضافة إلى عضوية مجالس إدارات و لجان تنفيذية / ائتمان.
عبدالعزیز بن محمد العنيزان عضو اللجنة التنفيذية	• الرئيس التنفيذي لبنك البلاد من 2016م.	• المدير التنفيذي للأعمال بنك البلاد 2014-2016 • مدير عام الخزينة - مصرف الانماء 2008م- 2014م • شركة الانماء للاستثمار 2008-2014م • البنك العربي الوطني 2004-2008م • مجموعة ساميا المالية 1991-2004م	• شهادة البكالوريوس - تخصص اساليب كمية - 1987م.	• العديد من الدورات والبرامج التدريبية المتخصصة والادارية – 30 عام من العمل في المجال البنكي والمؤسسات المالية.

رصيد أسهم أعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأبنائهم القصر:

عدد أسهم أعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأبنائهم القصر بداية ونهاية العام المالي 2018م:

م	اسم من تعود له المصلحة	عدد الأسهم بداية العام 2018م	نسبة الملكية	عدد الأسهم نهاية العام 2018	نسبة الملكية	صافي التغيير	نسبة التغيير %
1	الدكتور/ عبد الرحمن بن إبراهيم الحميد	1,999	0.0003	1,999	0.0003	-	-
2	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي (ومن يعول) *	2,058,051	0.3430	2,058,051	0.3430	-	-
3	الأستاذ/ سعود بن محمد الفايز	2,400	0.0004	2,400	0.0004	-	-
4	الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	3,998	0.0007	3,998	0.0007	-	-
5	الأستاذ / فهد بن عبدالله بن دخيل	1,500	0.0003	1,500	0.0003	-	-
6	الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن (ومن يعول) *	588,265	0.0980	511,233	0.0852	(77,032)	13.09
7	الأستاذ / أحمد بن عبدالرحمن الحصان	1,500	0.0003	1,500	0.0003	-	-
8	المهندس/ عمر بن صالح بابكر	1,900,989	0.3168	1,700,989	0.2835	(200,000)	10.52
9	الأستاذ/ خالد بن سليمان الجاسر	659,210	0.1099	659,210	0.1099	-	-
10	الأستاذ/ فهد بن عبد الله القاسم	1,440	0.0002	1,440	0.0002	-	-
11	الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي	63,277,420	10.5462	63,274,730	10.5458	(2,690)	0.0042

(*): الزوجة والأبناء أقل من 18 سنة.

رصيد أسهم كبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر:

رصيد أسهم كبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر بداية ونهاية العام المالي 2018م:

م	اسم من تعود له المصلحة	عدد الأسهم بداية العام 2018م	نسبة الملكية	عدد الأسهم نهاية العام 2018	نسبة الملكية	صافي التغيير	نسبة التغيير %
1	الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد العنيزان	64,766	0.0108	223,034	0.0372	158,268	244.37
2	الأستاذ/ مصدق اعجاز	4,806	0.0008	28,930	0.0048	24,124	501.96
3	الأستاذ/ هشام بن علي العقل	38	0.00001	3,554	0.00060	3,516	9252
4	الأستاذ/ سعد عثمان المزروع	4,139	0.00006	8,439	0.00141	4,300	104

المكافآت والتعويضات

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

سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه وكبار التنفيذيين:

أ- سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه:

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

1- الأحكام العامة للمكافآت:

- 1-1 يجب ألا يزيد ما يصرف لأعضاء المجلس عن (5%) خمسة بالمائة من الأرباح الصافية، وفي جميع الأحوال، يجب ألا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ (500) خمسمائة ألف ريال سنوياً متضمنة بدل الحضور الذي يجب ألا يزيد عن (5000) خمسة الاف ريال للاجتماع الواحد، وبما يتوافق مع الضوابط المقررة في نظام الشركات والضوابط والإجراءات التنظيمية لنظام الشركات، ولائحة حوكمة الشركات، ومبادئ وتعليمات (تعاميم) مؤسسة النقد العربي السعودي، وسياسات البنك ذات الصلة.
- 1-2 يجوز لعضو مجلس الإدارة الحصول على مكافأة مقابل عضويته في لجنة المراجعة المشكلة من قبل الجمعية العامة، أو مقابل أي أعمال أو مناصب تنفيذية أو فنية أو إدارية أو استشارية بموجب ترخيص مهني - إضافية يكلف بها في البنك، وذلك بالإضافة الى المكافأة التي - يمكن أن يحصل عليها بصفته عضواً في مجلس الإدارة وفي اللجان المشكلة من قبل مجلس الإدارة، وفقاً لنظام الشركات ونظام الشركة الأساس، وهذه السياسة.
- 1-3 في حال غياب أي عضو من أعضاء اللجان عن حضور اجتماعات يتم خصم مبلغ من مكافآته السنوية يتناسب مع نسبة غيابه، وذلك بقسمة إجمالي مبلغ المكافأة على عدد الاجتماعات الإجمالية التي عقدتها اللجنة خلال السنة، وخصم المكافأة المستحقة للعضو عن الاجتماع أو الاجتماعات التي لم يحضرها.
- 1-4 لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة التصويت على بند مكافآت أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.
- 1-5 إذا قررت الجمعية العامة إنهاء عضوية من تغيب من أعضاء مجلس الإدارة بسبب عدم حضوره ثلاثة اجتماعات متتالية للمجلس دون عذر مشروع، فلا يستحق هذا العضو أي مكافآت عن الفترة التي تلي آخر اجتماع حضره، ويجب عليه إعادة جميع المكافآت التي صرفت له عن تلك الفترة.
- 1-6 يجوز أن تكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة متفاوتة المقدار بحيث تعكس مدى خبرة العضو واختصاصاته والمهام المنوطة به واستقلاله وعدد الجلسات التي يحضرها وغيرها من الاعتبارات.

2- آليات تحديد مكافآت أعضاء المجلس ولجانه:

- 2-1 مع مراعاة ما جاء بالقواعد العامة أعلاه، و بما يتفق مع ما جاء بنظام الشركات ولوائحه كالضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، ولائحة حوكمة الشركات المحدثة، وتعاميم ومبادئ مؤسسة النقد العربي السعودي ذات الصلة، وخاصة ما يتعلق منها بالحد الأدنى "والحد الأقصى الذي لا يجب أن يزيد عن خمسمائة ألف ريال سعودي (500 ألف ريال)"، تحدد آليات تحديد المكافآت للمخاطبين بهذه السياسة من أعضاء المجلس ولجانه، وفق ما يصدر من مجلس الإدارة من سياسات وقرارات، ومع مراعاة ما للجنة المراجعة من أحكام خاصة وفقاً لنظام الشركات ولوائحه، والضوابط واللوائح المنظمة ذات الصلة خاصة.
- 2-2 يصرف لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة - بالإضافة إلى المكافأة المقطوعة ومبلغ بدل الحضور وفق الضوابط المحددة أعلاه - قيمة النفقات الفعلية التي يتحملها العضو لحضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه بما في ذلك نفقات الإقامة ونفقات السفر بالطائرات على الدرجة الأولى.

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

ب- سياسة مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية وآليات تحديدها:

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

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

تم تحديث سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه وكبار التنفيذيين وتم اقرارها من الجمعية العامة العادية التاسعة المنعقدة بتاريخ 2018/01/09م.

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

مبلغ معين	المجموع الكلي (***)	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة					مبلغ معين			
			المجموع	الاسهم الممنونة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية (*)	نسبة الدرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان أحد الأعضاء	مكافآت الأعمال الفنية والادارية والاستشارية	مزايا عينية		مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	
-	485,000	-	110,000	-	-	-	110,000	0.034%	375,000	-	-	-	25,000	30,000	320,000	1. سعود بن محمد الفايز
29,860	500,000	-	110,000	-	-	-	110,000	0.035%	390,000	-	-	-	40,000	30,000	320,000	2. عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس
-	671,000	-	300,000	-	-	-	300,000 (**)	0.033%	371,000	-	-	-	21,000	30,000	320,000	3. أحمد بن عبدالرحمن الحصان
-	410,000	-	45,000	-	-	-	45,000	0.033%	365,000	-	-	-	15,000	30,000	320,000	4. عمر بن صالح بابكر
29,860	2,066,000	-	565,000	-	-	-	565,000	0.0135%	1,501,000	-	-	-	101,000	120,000	1,280,000	المجموع
-	500,000	-	101,538.46	-	-	-	101,539	0.037%	410,000	-	-	-	60,000	30,000	320,000	1. عبدالرحمن بن إبراهيم الحميد
-	475,000	-	60,000	-	-	-	60,000	0.037%	415,000	-	-	-	65,000	30,000	320,000	2. ناصر بن محمد السبيعي
-	465,384.62	-	55,384.62	-	-	-	55,385	0.037%	410,000	-	-	-	60,000	30,000	320,000	3. فهد بن عبدالله بن دخيل
-	485,384.62	-	55,384.62	-	-	-	55,385	0.039%	430,000	-	-	-	80,000	30,000	320,000	4. خالد بن عبدالعزيز المقيرن
-	350,000	-	0	-	-	-	0	0.031%	350,000	-	-	-	0	30,000	320,000	5. خالد بن سليمان الجاسر
-	418,000	-	48,000	-	-	-	48,000	0.033%	370,000	-	-	-	20,000	30,000	320,000	6. فهد بن عبدالله القاسم
-	475,000	-	60,000	-	-	-	60,000	0.037%	415,000	-	-	-	65,000	30,000	320,000	7. خالد بن عبدالرحمن الراجحي
-	3,168,770	-	380,308	-	-	-	380,308	0.025%	2,800,000	-	-	-	350,000	210,000	2,240,000	المجموع

أولاً: الاعضاء المستقلين

ثانياً: الاعضاء غير التنفيذيين

ثالثاً: الاعضاء التنفيذيين

لا يوجد اعضاء تنفيذيين

(2) مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة (الأعضاء من خارج المجلس):

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)
161,538.46	60,000	101,538.46
161,538.46	60,000	101,538.46
141,000	21,000	120,000
141,000	21,000	120,000
282,000	42,000	240,000
130,000	20,000	110,000
130,000	20,000	110,000
260,000	40,000	220,000
135,000	25,000	110,000
135,000	25,000	110,000
130,000	20,000	110,000
130,000	20,000	110,000
260,000	40,000	220,000

أعضاء اللجنة التنفيذية من خارج المجلس:

1- عبدالعزيز بن محمد العنيزان (*)

المجموع**أعضاء لجنة المراجعة من خارج المجلس:**

1- أحمد بن عبدالله المغامس

2- سليمان بن ناصر الهتلان

المجموع**أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت من خارج المجلس:**

1- خالد بن صالح الهذال

2- بشار بن زكريا المشعل

المجموع**أعضاء لجنة المخاطر من خارج المجلس:**

1- محمد بن سليمان الحجيلان

المجموع**أعضاء لجنة الالتزام والحوكمة من خارج المجلس:**

1- أديب بن محمد أبو نمي

2- عبدالفتاح إبراهيم الطويل

المجموع

(*) في حال غياب أي عضو من أعضاء اللجان من خارج المجلس عن حضور اجتماعات اللجنة المعنية يتم خصم مبلغ من مكافآته السنوية يتناسب مع نسبة غيابه.

(3) تفاصيل المكافآت والرواتب والبدلات والتعويضات الأخرى المدفوعة لكبار التنفيذيين:

سبعة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي

12,304

12,652

24,957البيان
بآلاف الريالات السعودية

الرواتب والتعويضات

البدلات والمكافآت الدورية والسنوية

الإجمالي

لجان المجلس:

تمارس لجان مجلس الإدارة مهامها ومسئولياتها بناء على سياسات ولوائح ووثائق الحوكمة ذات الصلة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة أو الجمعية العامة حسب الأحوال- والتي تحدد صلاحيتها وإجراءات عملها، وقد تم تشكيل هذه اللجان لفترة ثلاث سنوات مع تشكيل مجلس الإدارة اعتباراً من تاريخ 2016/04/17م وحتى تاريخ 2019/04/16م.

قام مجلس الإدارة بتكوين عدد خمس لجان منبثقة من المجلس، تم تشكيل عضويتها من أعضاء المجلس واعضاء مستقلين وغير تنفيذيين من خارج البنك من ذوي الخبرات والتخصصات وعضو تنفيذي، علماً بأن لجنة المراجعة يتم تشكيلها واعتماد لائحتها من قبل الجمعية العامة وفق الضوابط والأحكام المقررة لذلك، وفيما يلي موجز عن حوكمة اللجان:

اللجنة التنفيذية:

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

اجتمعت اللجنة (13) اجتماعاً خلال العام 2018م، وتتكون اللجنة من ستة أعضاء خمسة منهم غير تنفيذيين وواحد تنفيذي وهم:

رقم الاجتماع وتاريخ انعقاده														طبيعة العضوية	الاسم
2018/12/04 (150)م	2018/11/25 (149)م	2018/10/17 (148)م	2018/09/16 (147)م	2018/08/05 (146)م	2018/07/22 (145)م	2018/06/25 (144)م	2018/05/29 (143)م	2018/04/11 (142)م	2018/03/11 (141)م	2018/02/18 (140)م	2018/02/06 (139)م	2018/01/01 (138)م			
✓	✓	✓	✓	×	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة غير تنفيذي	الدكتور/ عبد الرحمن بن إبراهيم الحميد
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو غير تنفيذي	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو غير تنفيذي	الأستاذ / فهد بن عبدالله بن دخيل
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	عضو غير تنفيذي	الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو غير تنفيذي	الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي
×	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو تنفيذي	الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد العيزان
✓	حضر														
×	اعتذر														

لجنة الترشيح والمكافآت:

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

اجتمعت اللجنة (4) اجتماعات خلال العام 2018م، وتتكون الدورة الحالية للجنة من (5) أعضاء، ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة وعضوين من خارج المجلس والبنك، وهم:

رقم الاجتماع وتاريخ انعقاده				طبيعة العضوية	الاسم
(52)	(51)	(50)	(49)		
2018/12/12م	2018/09/10م	2018/05/23م	2018/03/04م	رئيس اللجنة مستقل	الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس
✓	✓	✓	✓	عضو غير تنفيذي	الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن
✓	✓	×	✓	عضو مستقل	المهندس/ عمر بن صالح بابكر
✓	✓	✓	✓	عضو غير تنفيذي من خارج المجلس	الأستاذ/ خالد بن صالح الهذال
✓	✓	✓	✓	عضو مستقل من خارج المجلس	الأستاذ/ بشار بن زكريا المشعل
✓	حضر				
×	اعتذر				

لجنة المخاطر:

يتمثل الغرض الرئيس لجنة المخاطر من اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة في تقديم النصح والاستشارة للمجلس بشأن الخطط والاستراتيجيات الكلية الحالية والمستقبلية المتعلقة بقابلية البنك وقدرته على تحمل المخاطر، والإشراف على تنفيذ الإدارة التنفيذية للبنك لهذه الخطط والاستراتيجيات بصفة عامة كما تعمل على مساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على كافة الأنشطة والقرارات المتعلقة بمجموعة إدارة المخاطر في البنك المتمثلة في مخاطر السوق والائتمان ومخاطر الاستثمار والمالية والتشغيل ومخاطر السيولة والسمعة واستمرارية الاعمال ومخاطر الانظمة التقنية، هذا بالإضافة إلى أي مهام أو مسؤوليات قد تسند لها من مجلس الإدارة وبما لا يتعارض مع مهام ومسؤوليات لجان المجلس الأخرى.

كما تشمل مسؤوليات اللجنة الإشراف على مستوى المخاطر في البنك لضمان العمل ضمن حدود المخاطر المعتمدة والتأكد من أن البنك لديه السياسات والإجراءات الكافية والمعتمدة من جهات الصلاحية، ومراجعة السياسات الداخلية للبنك المتعلقة بالمخاطر وعرضها على مجلس الادارة لاعتمادها 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.

اجتمعت اللجنة (5) اجتماعات خلال العام 2018م، حيث تتكون اللجنة من (3) أعضاء، عضوين من أعضاء مجلس الإدارة، وعضو مستقل من خارج البنك وهم:

رقم الاجتماع وتاريخ انعقاده

الاسم	طبيعة العضوية	(18/01) 2018/02/28م	(18/02) 2018/05/14م	(18/03) 2018/09/04م	(18/04) 2018/10/14م	(18/05) 2018/12/03م
الأستاذ/ سعود بن محمد الفايز	رئيس اللجنة مستقل	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ فهد بن عبدالله القاسم	عضو غير تنفيذي	✓	×	✓	✓	✓
الأستاذ/ محمد بن سليمان الحجيلان	عضو مستقل	✓	✓	✓	✓	✓
					حضر	✓
					اعتذر	×

لجنة الالتزام والحكومة:

تتمثل مسؤولية اللجنة في الإشراف والحفاظ على تدعيم وتطبيق أعلى معايير الحكومة وذلك من خلال قيامها نيابة عن مجلس الإدارة بالتأكد من اتباع ممارسات الحكومة السليمة في جميع أنشطة البنك.

كما تعمل اللجنة على التأكد من ضمان التزام البنك بكافة الأنظمة واللوائح والمعايير والقواعد المحلية والاقليمية والدولية المعتمدة ذات الصلة بأنشطته، وإجراء مراجعة دائمة لإطار الحكومة العام والآليات ذات الصلة، كما تتولى اللجنة مسؤولية مراجعة لوائح اللجان التابعة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوصها ومراقبة وضمان امتلاك البنك آليات كافية للتعرف على حالات تعارض المصالح في كافة المعاملات والأنشطة التشغيلية. كما تعتمد اللجنة خطة/برنامج قطاع الالتزام السنوي، وتتولى مهمة مراجعة تقرير الالتزام السنوي المقدم إلى الجهات الرقابية، ومتابعة كفاية وفاعلية واستقلالية قطاع الالتزام ومكافحة غسل الأموال فيما يتعلق بتنفيذ سياسة ودليل الالتزام. ومراجعة تقارير الالتزام، وتقارير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الدورية والسنوية وضمان التصحيح الفعال لأية فجوات أو مخالفات يتم رصدها أو تحديدها.

عقدت اللجنة أربعة (4) اجتماعات خلال عام 2018م، وتتكون الدورة الحالية للجنة الالتزام والحكومة من (3) أعضاء، عضو واحد من أعضاء مجلس الإدارة وعضوين مستقلين خارجيين من ذوي الخبرة والاختصاص:

رقم الاجتماع وتاريخ انعقاده

(18/14)	(18/13)	(18/12)	(18/11)	طبيعة العضوية	الاسم
2018/12/12م	2018/09/10م	2018/05/23م	2018/03/04م		
✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة مستقل	الأستاذ/عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس
✓	✓	✓	✓	عضو مستقل	الأستاذ / أديب بن محمد أبانمي
✓	✓	✓	✓	عضو مستقل	الأستاذ / عبدالفتاح بن ابراهيم الطويل
✓	حضر				
×	اعتذر				

لجنة المراجعة:

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

عقدت اللجنة (7) اجتماعات خلال عام 2018م، لتغطية جميع المهام والمسئوليات الموكلة إليها حسب الخطة المُعتمدة للعام المالي 2018م، وتتكون الدورة الحالية للجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء، رئيس اللجنة وهو أحد أعضاء مجلس إدارة البنك وعضوين من خارج المجلس من ذوي الاختصاص وهم:

عدد الاجتماعات (7) اجتماعات

الاجتماع السابع 16 ديسمبر 2018م	الاجتماع السادس 17 أكتوبر 2018م	الاجتماع الخامس 23 يوليو 2018م	الاجتماع الرابع 31 مايو 2018م	الاجتماع الثالث 17 أبريل 2018م	الاجتماع الثاني 20 مارس 2018م	الاجتماع الأول 01 فبراير 2018م	طبيعة العضوية	الاسم
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة مستقل	الأستاذ / أحمد بن عبدالرحمن الحصان
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو مستقل	الدكتور / أحمد بن عبدالله المغامس
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو مستقل	الأستاذ/ سليمان بن ناصر الهتلان
✓	حضر							
×	اعتذر							

العقوبات المفروضة على البنك وشركاته التابعة من قبل الجهات الإشرافية:

خلال العام 2018م، تم فرض غرامات مالية على البنك والشركات التابعة له ناتجة عن الأعمال التشغيلية وقد تمت معالجتها. فيما يلي بيان بالغرامات التي فرضت على البنك من الجهات الإشرافية:

عام 2018 م		عام 2017 م		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	
135,000	10	1,246,000	7	مخالفات تعليمات المؤسسة الإشرافية
15,000	2	80,000	1	مخالفات تعليمات المؤسسة الخاصة بحماية العملاء
-	-	-	-	مخالفات تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة
47,000	1	535,000	4	مخالفات تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل بمستوى أداء أجهزة الصرف الآلي و أجهزة نقاط البيع
-	-	550,000	2	مخالفات تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال و تمويل الارهاب
197,000	13	2,411,000	14	الإجمالي

(*) يوجد إختلاف في مخالفات 2017 نظرا لاختلاف تاريخ الاستحقاق إذ هناك مخالفات لم يتم تسجيلها في عام 2017 م ومخالفات رصدت في عام 2016 م وتم تسجيلها في عام 2017 م فمجموع مخالفات 2017 م "18" مخالفة بإجمالي مبالغ "2,279,104" ريال سعودي وعليه يصبح الفرق بين إجمالي المبلغ المعلن والمبلغ الفعلي "131,896" ريال سعودي مع التنبؤ انه تمت معالجتها حسابيا.

عام 2018 م		الجهات الإشرافية
مجموع مبلغ الغرامات بالريال السعودي	عدد الغرامات	
621,420	92	وزارة الشؤون البلدية و القروية والهيئة العامة للطيران المدني
120,000	3	هيئة سوق المال
6,884	2	هيئة الزكاة والدخل
135,845	5	شركة سداد
884,149	102	الإجمالي

عدد (2) مخالفة من قبل هيئة الزكاة والدخل على شركة البلاد العقارية بإجمالي مبالغ (6,884 ريال سعودي)
عدد (5) مخالفات من قبل شركة سداد على بنك البلاد بإجمالي مبالغ (135,845 ريال سعودي)
عدد (3) مخالفات من قبل هيئة سوق المال على البلاد المالية بإجمالي مبالغ (120,000 ريال سعودي)

آليات ووسائل تقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه واعضاء كل منهم:

يعتمد مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانه وأعضائهما، على آلية تتضمن قيام لجنة الترشيح والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة بحكم الاختصاص بعمل تقييم سنوي لمجلس الإدارة ولجانه التابعة، وذلك من خلال نماذج تقييم صممت خصيصاً لهذا الغرض وهي: (نموذج تقييم مجلس الإدارة / نموذج التقييم الذاتي لعضو مجلس الإدارة / نموذج تقييم اللجان التابعة للمجلس / نموذج تقييم أعضاء اللجان التابعة للمجلس)، وتقوم اللجنة بدراسة ومناقشة نتائج التقييم لمعرفة جوانب القوة ليتم تعزيزها وجوانب الضعف لمعالجتها لدى المجلس أو لجانه، ومن ثم عرض ملخص بالنتائج مع توصيات اللجنة اللازمة لمجلس الإدارة في أقرب اجتماع يعقده المجلس، وقبل نهاية العام 2018م تم اسناد عملية التقييم لمركز متخصص من خارج البنك للقيام بعملية التقييم وسيتم دراسة تكرار التجربة كل ثلاثة سنوات أو كلما اقتضت الحاجة.

كما تم عقد دورات تدريبية لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة.

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة:

يتعامل البنك خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذوي علاقة وتخضع تلك المعاملات مع هذه الأطراف ذوي العلاقة للضوابط المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ونظام الشركات ولوائحه ولائحة حوكمة الشركات وفيما يلي طبيعة وأرصدة تلك المعاملات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية):

إن طبيعة وأرصدة تلك المعاملات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م هي كما يلي:**أ- أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين وكبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم:**

2018 بآلاف الريالات السعودية	التفاصيل
2,274,067	تمويل
78,726	تعهدات والتزامات محتملة
227,408	ودائع

ب- صناديق المجموعة الاستثمارية:

يمثل هذا البند أرصدة قائمة مع الصناديق الاستثمارية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2018:

2018 بآلاف الريالات السعودية	التفاصيل
8,758	ودائع العملاء
221,307	استثمارات - وحدات

ج- الإيرادات والمصاريف:

فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م:

2018 بآلاف الريالات السعودية	التفاصيل
114,106	الإيرادات
15,683	المصاريف

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

2018 بآلاف الريالات السعودية	التفاصيل
76,300	مزايا موظفين

تتعامل المجموعة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذوي علاقة وتخضع تلك المعاملات للضوابط والأحكام التي تقررها الأنظمة واللوائح وتعليمات الجهات الرقابية ذات الصلة ووفق الآليات الواردة في وثائق الحوكمة المعتمدة بالبنك. من ناحية أخرى يقصد بكبار المساهمين أولئك الذين يمتلكون نسبة 5% أو أكثر من رأسمال البنك ويقصد بكبار التنفيذيين أولئك الأشخاص، الذين لديهم الصلاحية والمسئولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والاشراف على أنشطة البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالأعمال والعقود التي كان البنك طرفاً فيها وكانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكبار التنفيذيين أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم والتي تمت خلال عام 2018 م (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية)

م	طبيعة العقد	اسم الطرف ذو العلاقة	مدة العقد	قيمة العقد السنوية (ريال سعودي)
1	عقد اجار موقع جهاز صراف آلي - مدينة الرياض، عائد ملكيته لشركة محمد بن ابراهيم السبيعي واولاده.	عضو مجلس الإدارة ناصر بن محمد السبيعي (باعتباره نائب رئيس مجلس إدارة الشركة وشريك فيها)	من 2015/07/03م إلى 2025/07/02م	102,000
2	عقد اجار مركز انجاز فرع الخالدية الجنوبية - مدينة الدمام عائد ملكيته لشركة محمد بن ابراهيم السبيعي واولاده.	عضو مجلس الإدارة ناصر بن محمد السبيعي (باعتباره نائب رئيس مجلس إدارة الشركة وشريك فيها)	من 2016/12/05م إلى 2026/12/04م	174,790
3	عقد اجار مركز انجاز الصناعية الثانية - مدينة الرياض، عائد ملكيته لشركة محمد بن ابراهيم السبيعي واولاده.	عضو مجلس الإدارة ناصر بن محمد السبيعي (باعتباره نائب رئيس مجلس إدارة الشركة وشريك فيها)	من 2016/04/06م إلى 2026/04/05م	472,000
4	عقد اجار المكتبين رقم (101)، (102)، المؤجرة لشركة البلاد للاستثمار، والواقع بطريق الملك فهد بمدينة الرياض (برج سمارت)، عائدة ملكيتها لشركة خالد عبدالعزيز المقيرن وأولاده القابضة.	عضو مجلس الإدارة خالد بن عبدالعزيز المقيرن (باعتباره رئيس مجلس إدارة الشركة ومالك لها)	من 2013/01/01م إلى 2019/12/31م	1,168,200
5	عقد اجار المكتبين رقم (103)، (104)، المؤجرة لشركة البلاد للاستثمار، والواقع بطريق الملك فهد بمدينة الرياض (برج سمارت)، عائدة ملكيتها لشركة خالد عبدالعزيز المقيرن وأولاده القابضة.	عضو مجلس الإدارة خالد بن عبدالعزيز المقيرن (باعتباره رئيس مجلس إدارة الشركة ومالك لها)	من 2013/01/01م إلى 2019/12/31م (تجديد تلقائي للعقد)	1,089,000
6	عقد اجار مركز انجاز - محافظة الخفجي، عائد ملكيته للسيد/ عبدالرحمن بن صالح الراجحي.	عضو مجلس الإدارة خالد بن عبدالرحمن الراجحي (باعتباره ابن مالك العقار)	من 2016/08/08م إلى 2020/04/10م	150,000
7	عقد توريد أثاث برج البلاد - شركة محلات المكتبة المحدودة.	عضو مجلس الإدارة خالد بن عبدالعزيز المقيرن (باعتباره رئيس مجلس إدارة الشركة)	من 2017/11/21م إلى 2018/11/20م	17,545,864
8	عقد توريد قرطاسية بنك البلاد - شركة مكتبة جرير للتسويق	عضو مجلس الإدارة فهد بن عبد الله القاسم (باعتباره عضو مجلس إدارة الشركة)	من 2018/04/22م إلى 2021/04/08م	2,348,716.33 (العقد بالوحدة استهلاك 2018م)
9	عقد توريد أثاث لشركة البلاد للاستثمار - شركة محلات المكتبة المحدودة	عضو مجلس الإدارة خالد بن عبدالعزيز المقيرن (باعتباره رئيس مجلس إدارة الشركة)	من 2017/12/19م إلى 2018/02/28م	1,187,420
10	عقد اجار مركز انجاز الرئيسي - مدينة ينبع، عائد ملكيته للسيد/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي.	عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي (بصفته من كبار المساهمين)	من 2015/08/09م إلى 2025/08/08م	180,000
11	عقد اجار فرع البلاد الخيب - مدينة بريدة، عائدة ملكيته للسيد/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي.	عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي (بصفته من كبار المساهمين)	من 2015/06/01م إلى 2025/05/31م	400,000
12	عقد اجار فرع البلاد الرئيسي - مدينة الدمام، عائدة ملكيته للسيد/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي.	عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي (بصفته من كبار المساهمين)	من 2015/09/15م إلى 2025/09/14م	500,000
13	تقديم خدمات تقييم عقارات شركة القرن الواحد والعشرين و شريكه للتقييم العقاري	فهد بن عبدالله القاسم (بصفته شريك)	من 2018/08/26م إلى 2019/08/27م	1,205,663

وسائل التواصل مع المساهمين:

انطلاقاً من حرص البنك على تعزيز علاقته مع المساهمين وكافة المستثمرين والعملاء، وإيماناً منه بمبدأ الشفافية والافصاح عن المعلومات بالنسبة لهم يعمل مجلس إدارة البنك بصفة مستمرة ضمن مبادئ الحوكمة التي تعمل على ضمان التعامل العادل لعموم المساهمين وتحديد مسؤولية مجلس الإدارة تجاه البنك ومساهميه، ويتبع البنك في هذا لوائح و معايير وإرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية وتوصيات لجنة بازل وغيرها حول حوكمة الشركات، إذ يقوم البنك بتقديم معلومات شاملة وافية عن كافة أنشطته وأعماله ضمن التقرير السنوي والقوائم المالية الموجزة المنشورة في الصحف المحلية، وعلى موقع تداول، فضلاً عن موقع البنك الإلكتروني (www.bankalbilad.com) الذي يحتوي بالإضافة إلى ذلك على معلومات وأخبار إضافية عن البنك.

ومن أهم التطورات التي حدثت في العام 2018م إعادة هيكلة لادارة علاقات المساهمين ضمن الأمانة العامة للبنك باعتماد مجلس الادارة لتصبح وفق أفضل الممارسات تحت مسمى إدارة علاقات المستثمرين وتم تضمين صفحة علاقات المستثمرين جميع المعلومات المهمة والضرورية التي يحتاج اليها المساهمون وكافة المستثمرين واصحاب المصالح الأخرين ومن ذلك وضع نسخة من : (النظام الاساس للبنك / دليل المساهم / جميع محاضر اجتماعات الجمعيات العامة العادية وغير العادية التي عقدها البنك منذ التأسيس وحتى آخر جمعية عقدت) بالإضافة الى المعلومات الأخرى مثل زيادات رأس المال التي تمت وكذلك ارباح الأسهم التي تم توزيعها على المساهمين)، كذلك يولي البنك أهمية للاستفسارات الواردة من قبل مساهميه والرد عليها، ويشجع مساهمي البنك لحضور اجتماعات الجمعية العامة السنوية سواء بالحضور شخصياً أو التصويت (الإلكتروني) عن بعد، التي تناقش أعمال البنك، وسيتم بشكل مستمر العمل على تطوير موقع البنك لتقديم ما هو أفضل في هذا الصدد.

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

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

المصالح في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت:

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

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

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

عدد طلبات البنك لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

أسباب الطلب	تاريخ ملف الملكيات	وقت الطلب	عدد طلبات سجل المساهمين
إجراءات البنك	2018/01/02م	2018/01/03م	1
الجمعية العامة	2018/01/08م	2018/01/09م	2
إجراءات البنك	2018/04/02م	2018/04/03م	3
إجراءات البنك	2018/04/10م	2018/04/11م	4
الجمعية العامة	2018/04/11م	2018/04/11م	5
ملف أرباح	2018/04/15م	2018/04/15م	6
إجراءات البنك	2018/07/02م	2018/07/02م	7
إجراءات البنك	2018/10/02م	2018/09/30م	8
إجراءات البنك	2018/12/03م	2018/12/02م	9
إجراءات البنك	2019/01/02م	2018/12/31م	10

(ملايين الريالات السعودية)

2018

105.0

7.6

المدفوعات النظامية المستحقة:

التفاصيل

الزكاة الشرعية (1)

المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (2)

- 1- الزكاة الشرعية - قام البنك باحتساب مبلغ تقديري للزكاة المستحقة لسنة 2018 بمبلغ 105 مليون ريال (2017: 30 مليون ريال) وذلك وفقاً للاقرار الزكوي المزمع تقديمه عن عام 2018 م.
- 2- المستحقات للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والمقدرة بمبلغ 7.6 مليون ريال (2017م 7.3 مليون ريال) يتم دفعها خلال شهر يناير 2019م.

الزكاة:

يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل باستخدام الأسس المحددة بموجب أنظمة الزكاة. تم خلال السنة التوصل الى الاتفاق مع الهيئة العامة للزكاة والدخل على تسوية المطالبات الزكوية للسنوات المالية السابقة من سنة 2006 وحتى نهاية السنة المالية 2017م مقابل دفع مبلغ قدره 392.8 مليون ريال. هذه التسوية نتج عنها انخفاض حقوق المساهمين بمبلغ 392.8 مليون ريال.

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

بيان قيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2018:

(ملايين الريالات السعودية)				بنك البلاد
بيان الأسباب	وصف موجز لها	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم تسدد	المسدد	البيان
الزكاة الشرعية عن الدخل	سداد المطالبات الزكوية و الدفعة الاولى للتسوية بين البنك وهيئة الزكاة	105,000	18,635	الزكاة (*)
الزكاة الشرعية عن الدخل	تسوية المطالبات الزكوية للسنوات المالية السابقة من سنة 2006 وحتى نهاية السنة المالية 2017م	314,254	78,563	تسوية الزكاة للسنوات السابقة
مستحقات الاستقطاع الضريبي لشهر نوفمبر وديسمبر 2018	سداد الاستقطاع الضريبي لعام 2018	569	3,831	الضريبة
مستحقات التأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر 2018	سداد التأمينات الاجتماعية للموظفين عن عام 2018	7,213	85,130	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
رسوم حكومية	سداد المطالبات الحكومية لعام 2018	-	9,387	رسوم حكومية
(ملايين الريالات السعودية)				شركة البلاد المالية
بيان الأسباب	وصف موجز لها	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم تسدد	المسدد	البيان
الضريبة على الغير مقيم في المملكة	الضريبة على الغير مقيم في المملكة	34	168	الضريبة
اشتراكات التأمينات لشهر ديسمبر 2018	اشتراكات التأمينات المسددة خلال 2018	363	4,711	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
تجديد إقامات الموظفين الأجانب	تجديد رسوم الإقامات	-	37	تكاليف تأشيرات وجوازات
رسوم رخص العمل للموظفين الأجانب	رسوم رخص العمل للموظفين الأجانب	-	114	رسوم مكتب العمل
رسوم هيئة السوق المالية بالإضافة الى رسوم تسجيل الموظفين لدى الهيئة	رسوم هيئة السوق المالية	-	316	هيئة السوق المالية
رسوم البلدية السنوية	رسوم البلدية السنوية	-	10	أمانة مدينة الرياض
رسوم اشتراك الغرفة التجارية لمدة اربع سنوات + رسوم تصديق الوثائق	رسوم اشتراك الغرفة التجارية لمدة اربع سنوات + رسوم تصديق الوثائق	-	25	الغرفة التجارية والصناعية بالرياض

(*) تشمل البنك وشركاته التابعة.

الالتزام بلائحة حوكمة الشركات:

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

المادة	الفقرة	نص المادة / الفقرة	اسباب عدم التطبيق
50	4	ألا يقل عدد أعضاء اللجان عن ثلاثة ولا يزيد على خمسة.	مطبقة على جميع لجان المجلس باستثناء اللجنة التنفيذية، وسيتم التطبيق مع الدورة الجديدة للمجلس ولجانه..

كفاية رأس المال:

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الإلتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة 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 بانتظام. تتطلب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهو 8%.

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

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

التفاصيل	2018 بآلاف الريالات السعودية
الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان	55,268,406
الموجودات المرجحة لمخاطر التشغيل	5,572,623
الموجودات المرجحة لمخاطر السوق	231,436
إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر	61,072,465
رأس المال الأساسي	7,890,012
رأس المال المساند	2,690,855
إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند	10,580,867
نسبة كفاية رأس المال	12.92%
نسبة رأس المال الأساسي	17.33%
نسبة رأس المال الأساسي ورأس المال والمساند	

اقرارات مجلس الإدارة:

إن مجلس إدارة البنك يؤكد ما يلي:

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

تقرير مراجعي حسابات البنك:

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

مراجعو الحسابات الخارجيون:

في اجتماع الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 25 رجب 1439هـ الموافق 11 ابريل 2018م، تم تعيين السادة/ مكتب برايس واتر هاوس كوبر ومكتب كي بي ام جي الفوزان وشركاه، كمراجعين حسابات خارجيين للبنك للعام المالي 2018م، أما بالنسبة للعام 2019م، فسوف يتم تعيين مراجعي الحسابات في اجتماع الجمعية العامة المقرر عقدها في مطلع الربع الثاني لعام 2019م، بإذن الله.

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

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

في الختام

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

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

افصاحات بازل الركيزة الثالثة:

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





القوائم المالية الموحدة



كي بي ام جي الفوزان وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك البلاد
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لبنك البلاد ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات للقوائم المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية الموحدة المرفقة تعرض بعذر، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في "قسم مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" من تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وذلك وفقاً لقواعد آداب وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد والمتطلبات. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الهامة

إن أمور المراجعة الهامة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها أهمية بالغة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل أمر مراجعة هام، قمنا بتقديم عن كيفية معالجة مراجعتنا لهذا الأمر كما يلي:



كي بي ام جي الفوزان وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية) (بتبع)
أمور المراجعة الهامة (بتبع)

أمر المراجعة الهام	كيف تمت معالجة أمر المراجعة الهام أثناء مراجعتنا
<p>الانخفاض في قيمة التمويل</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، بلغ إجمالي التمويل للمجموعة ٥٢,٣ مليار ريال سعودي، جُنب مقابله مخصص انخفاض في القيمة قدره ١,٧ مليار ريال سعودي.</p> <p>قامت المجموعة خلال السنة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" الذي يقدم نموذج الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات النظرة التطلعية للمستقبل. وعند تطبيقه، قامت المجموعة بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي بأثر رجعي دون تعديل أرقام المقارنة. إن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي نتج عنه تعديل التحول على الأرباح المبقاة كما في ١ يناير ٢٠١٨م بمبلغ ٦٢,٨ مليون ريال سعودي. وتم توضيح أثر التحول في إيضاح ٣ (أ) للقوائم المالية الموحدة.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور المراجعة الهامة نظراً لأن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة يتضمن أحكاماً إدارية هامة ذات تأثير كبير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. وتشتمل المجالات الرئيسية للأحكام على ما يلي:</p> <ol style="list-style-type: none">١. تصنيف التمويل في المرحلة ١ و ٢ و ٣ استناداً إلى تحديد ما يلي: (أ) تعرضات التدهور الملموس في جودة الائتمان منذ نشأتها؛ و (ب) تعرضات الانخفاض في القيمة الفردي/التعثر في السداد.٢. افتراضات مستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل الوضع المالي للعميل والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي ذات النظرة التطلعية للمستقبل.٣. الحاجة إلى تطبيق عمليات إحلال إضافية لتعكس العوامل الخارجية الحالية والمستقبلية والتي قد لا يتم رصدها في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.	<p>حصلنا على فهم حول قيام الإدارة بتقدير الانخفاض في قيمة التمويل بما في ذلك تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ونموذج التصنيف الداخلي في المجموعة والسياسة التي تتبعها المجموعة في تحديد مخصص الانخفاض في القيمة والآلية المستخدمة في إعداد نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>قمنا بمقارنة السياسة التي تتبعها المجموعة في تحديد مخصص الانخفاض في القيمة والآلية المستخدمة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي.</p> <p>قمنا بتقييم التصميم والتطبيق وكذلك فحص مدى فعالية إجراءات الإدارة على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none">- عملية إعداد النموذج بما في ذلك الحوكمة على مراقبة النماذج واعتماد الافتراضات الرئيسية؛- تصنيف القروض ضمن مراحل مختلفة وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعرضات الانخفاض في القيمة الفردي/المتعثر بالوقت المناسب؛ و- مدى سلامة المعلومات المدخلة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. <p>قمنا بتقييم المعايير الخاصة بالمجموعة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد تعرضات الانخفاض في القيمة الفردي/المتعثر وتصنيفها ضمن مراحل مختلفة.</p> <p>من خلال اختيار عينة من العملاء، قمنا بتقييم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none">- عمليات التصنيف الداخلية التي حُدثت من الإدارة استناداً إلى نموذج التصنيف الداخلي المتبع بالمجموعة والتأكد من أن عمليات التصنيف هذه تتماشى مع عمليات التصنيف المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و- تحديد المراحل وفقاً لما هو محدد من قبل المجموعة؛ و- عمليات احتساب الإدارة للخسائر الائتمانية المتوقعة.



كي بي ام جي الفوزان وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية) (بتبع)
أمر المراجعة الهامة (بتبع)

أمر المراجعة الهامة	كيف تمت معالجة أمر المراجعة الهامة أثناء مراجعتنا
<p>الانخفاض في قيمة التمويل (بتبع)</p> <p>يرجى الرجوع للإيضاح رقم ٣ (أ) في السياسات المحاسبية الهامة الواردة في القوائم المالية الموحدة المتعلقة باعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، وكذلك السياسة المحاسبية الهامة المتعلقة بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والإيضاح ٢ (د) (١) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية والآلية المتبعة من قبل المجموعة في تقدير الانخفاض في القيمة، والإيضاح [٧] الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في التمويل والإيضاح [٢٨] (ب) (١) المتعلقة بتفاصيل عن تحليل جودة الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي تم أخذها بالاعتبار عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p>	<p>قمنا بتقدير الافتراضات الرئيسية بما في ذلك الافتراضات ذات النظرة التطلعية للمستقبل المستخدمة من قبل المجموعة في عمليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>وحيث تم استخدام عمليات الإحلال من قبل الإدارة، قمنا بتقييم عمليات الإحلال هذه وعملية الحوكمة حول عمليات الإحلال.</p> <p>قمنا بالتحقق من مدى اكتمال ودقة المعلومات الأساسية المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.</p> <p>قمنا بالاستعانة بالمختصين، حيثما يلزم، لمراجعة عمليات الاحتساب في النموذج ومدى سلامة المعلومات.</p> <p>ونظراً لقيام المجموعة باستخدام المنهجية المعدلة بأثر رجعي لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، أجرينا جميع الإجراءات المذكورة آنفاً لتقييم الاحتساب الذي قامت به الإدارة لتعديل الخسائر الائتمانية المتوقعة على حقوق الملكية للمجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٨م (نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩).</p> <p>قمنا بتقييم الإفصاحات التي قامت الإدارة بإدراجها في القوائم المالية الموحدة.</p>



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية) (بتبع)
أمور المراجعة الهامة (بتبع)

أمر المراجعة الهام	كيف تمت معالجة أمر المراجعة الهام أثناء مراجعتنا
<p>أتعاب الخدمات البنكية</p> <p>تقوم المجموعة باحتساب أتعاب إدارية مقدماً على التمويل الممنوح للأفراد والشركات.</p> <p>تعد جميع هذه الأتعاب جزءاً لا يتجزأ من عملية تكوين علاقة ارتباط نتج عنه الأداة المالية ولذلك يؤخذ بالاعتبار جميع هذه الأتعاب عند إجراء تعديل على العائد الفعلي وتسجيل هذا التعديل ضمن "الدخل من الموجودات التمويلية".</p> <p>ونظراً لضخامة حجم المعاملات والتي في معظمها ذات أتعاب غير جوهرية على المستوى الفردي، تستخدم الإدارة افتراضات ومستويات معينة لتسجيل هذه الأتعاب وتصنيفها ضمن "دخل أتعاب وعمولات، صافي".</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور المراجعة الهامة نظراً لأن قيام الإدارة باستخدام افتراضات ومستويات معينة قد ينتج عنه تحريف كبير على القوائم المالية الموحدة بسبب التأثير على توقيت وثبات الأتعاب.</p> <p>يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة بالإيضاح [٢ (و)] للقوائم المالية الموحدة.</p>	<p>قمنا بإجراءات المراجعة التالية:</p> <ul style="list-style-type: none">• قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ وفحص مدى فعالية التشغيل للإجراءات الرقابية الأساسية أثناء التطبيق الثابت للافتراضات والمستويات الموضوعية من قبل الإدارة لإثبات دخل الأتعاب.• قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات والمستويات الموضوعية من قبل الإدارة لإجراء التعديلات على العائد الفعلي للتمويل وتسجيل هذا التعديل.• حصلنا على تقييم الإدارة لأثر استخدام الافتراضات والمستويات وأجرينا ما يلي:<ul style="list-style-type: none">○ مقارنة المعلومات للسنة الحالية والسابقة المستخدمة من قبل الإدارة مع السجلات المحاسبية الأساسية على أساس العينة؛ و○ تقويم مدى تقدير الإدارة لأثر عدم إطفاء الأتعاب على "دخل أتعاب وعمولات، صافي" و "الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية".



كي بي ام جي الفوزان وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك البلاد
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية) (بنوع)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام ٢٠١٨م

إن أعضاء مجلس الإدارة ("أعضاء مجلس الإدارة") هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام ٢٠١٨م، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي من أشكال التأكيدات حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، عند توفرها، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر أنها محرقة بشكل جوهري.

عندما نقرأ المعلومات الأخرى ويتبين لنا وجود تحريف جوهري فيها، فإنه يتعين علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بذلك.

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والأحكام المعمول بها في نظام الشركات وأحكام نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، وهم المسؤولون عن الرقابة الداخلية التي يراها أعضاء مجلس الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري، سواءً بسبب غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، وحسبما هو ملانم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية ما لم يعتزم أعضاء مجلس الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود معيار حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في المجموعة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية) (يتبع)
المؤقرين

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة - يتبع

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء بسبب الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهرية ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها أعضاء مجلس الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدره المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهرية، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأينا حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظل مشتركون في المسؤولية عن رأينا في المراجعة.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.
- كما قمنا بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، ووسائل الحماية ذات العلاقة، حيثما ينطبق ذلك.



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية) (بتبع)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة - يتبع

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا حددنا تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة هامة. قمنا بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

استناداً إلى المعلومات التي توفرت لنا، لم يلفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن البنك لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات الأحكام المعمول بها في نظام الشركات وأحكام نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

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


ناصر أحمد الشطيبي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٥٤

برايس وترهاوس كويرز
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية


علي عبدالرحمن العتيبي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٧٩

١ جمادى الآخرة ١٤٤٠ هـ
(٦ فبراير ٢٠١٩ م)



قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
5,688,931	6,438,201	4	الموجودات
7,706,382	8,334,284	5	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
5,140,017	6,465,710	6	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي استثمارات، صافي تمويل، صافي ممتلكات ومعدات، صافي موجودات أخرى
43,447,429	50,593,033	7	
875,424	1,146,848	8	
349,493	658,050	9	
63,207,676	73,636,126		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
2,012,518	-		أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
1,748,937	3,100,791	10	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
47,782,959	57,175,594	11	ودائع العملاء
2,006,575	2,008,587	12	صكوك
2,067,894	3,518,205	13	مطلوبات أخرى
55,618,883	65,803,177		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
6,000,000	6,000,000	14	رأس المال
866,508	-	15	إحتياطي نظامي
47,420	(69,832)	17	إحتياطيات أخرى
530,805	483,441		أرباح مبقاة
240,000	-	16	توزيعات أرباح نقدية مقترحة
-	1,500,000	14	اصدار اسهم مجانية مقترحة
(104,575)	(90,780)		أسهم خزينة
8,635	10,120	23	إحتياطي برنامج أسهم الموظفين
7,588,793	7,832,949		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
63,207,676	73,636,126		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
2,117,189	2,704,984	19	الدخل
(378,194)	(559,515)	20	الدخل من الموجودات الإستثمارية والتمويلية العائد على الودائع والمطلوبات المالية
1,738,995	2,145,469		الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية، صافي
833,901	842,900	21	دخل أتعاب وعمولات، صافي
309,909	315,693		مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي
7,539	22,611		توزيعات أرباح
7,820	-		مكاسب من الإستثمارات المتاحة للبيع، صافي
-	43,838		مكاسب من القيمة العادلة للإستثمارات خلال الربح أو الخسارة، صافي
61,414	45,509	22	دخل العمليات الأخرى
2,959,578	3,416,020		إجمالي دخل العمليات
			المصاريف
953,585	1,052,360	23	رواتب ومزايا الموظفين
252,012	248,106		إيجارات ومصاريف مباني
96,519	108,092	8	الاستهلاك والإطفاء
342,670	406,499		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
378,625	490,453		مخصص انخفاض التمويل وموجودات مالية أخرى، صافي
2,023,411	2,305,510		إجمالي مصاريف العمليات
936,167	1,110,510		صافي دخل السنة
			العائد إلى:
942,047	1,110,510		مساهمي البنك
(5,880)	-		حصة غير مُسيطر
936,167	1,110,510		صافي دخل السنة
1.56	1.85	24	ربح السهم الأساسي والمخفض (العائد إلى مساهمي البنك العاديين) (بالريال السعودي)

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات
936,167	1,110,510	
-	(20,121)	
-	(42,848)	
29,716	-	
(7,820)	-	
244	-	
22,140	(62,969)	
958,307	1,047,541	
964,187	1,047,541	
(5,880)	-	
958,307	1,047,541	

صافي دخل السنة
بنود الدخل الشامل الأخرى:
البند الذي لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل
الموحدة في الفترات التالية:
- صافي الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات
حقوق الملكية)
البند الذي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل
الموحدة في الفترات التالية:
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى:
• صافي التغيرات في القيمة العادلة
بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة
أو تم إعادة تصنيفها في عام 2017
- موجودات مالية متاحة للبيع
• صافي التغيرات في القيمة العادلة
• صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل
• مخصص انخفاض الاستثمارات المتاحة للبيع
إجمالي الدخل الشامل الأخرى
إجمالي الدخل الشامل للسنة
العائد إلى:
مساهمي البنك
الحصة غير المسيطرة
إجمالي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

العائد الى مساهمي البنك

أجمالي حقوق الملكية	الإجمالي	برنامج أسهم الموظفين	أسهم خزينة	إصدار اسهم مجانية مقترحة	توزيعات أرباح نقدية مقترحة	أرباح مبقاة	إحتياطات أخرى	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح	2018 بآلاف الريالات السعودية
7,588,793	7,588,793	8,635	(104,575)	-	240,000	530,805	47,420	866,508	6,000,000		الرصيد في بداية السنة - كما في القوائم المالية السابقة
(80,628)	(80,628)	-	-	-	-	(26,345)	(54,283)	-	-	3 (أ)	أثر تطبيق المعايير الجديدة في 1 يناير 2018
7,508,165	7,508,165	8,635	(104,575)	-	240,000	504,460	(6,863)	866,508	6,000,000		رصيد بداية السنة المعدل
(20,341)	(20,341)					(220)	(20,121)				صافي التغير في القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية) / الخسائر المحققة
(42,848)	(42,848)						(42,848)				صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر للاستثمارات
(63,189)	(63,189)					(220)	(62,969)				الدخل الشامل الأخرى
1,110,510	1,110,510					1,110,510					صافي دخل السنة
1,047,321	1,047,321	-	-	-	-	1,110,290	(62,969)				إجمالي الدخل الشامل للسنة
13,795	13,795		13,795								أسهم الخزينة
1,485	1,485	1,485								23	إحتياطي برنامج اسهم الموظفين
(240,000)	(240,000)				(240,000)					16	توزيعات أرباح نقدية
-	-			1,500,000	(355,865)		(1,144,135)			14	إصدار اسهم مجانية مقترحة
(392,817)	(392,817)				(392,817)						تسوية الزكاة للسنوات السابقة
(105,000)	(105,000)				(105,000)						الزكاة للفترة الحالية
-	-				(277,627)		277,627			15	المحول للاحتياطي النظامي
7,832,949	7,832,949	10,120	(90,780)	1,500,000	-	483,441	(69,832)	-	6,000,000		الرصيد في نهاية السنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

العائد الى مساهمي البنك

أجمالي حقوق الملكية	حصة غير مُسيطر عليها	الإجمالي	برنامج أسهم الموظفين	أسهم خزينة	توزيعات أرباح نقدية مقترحة	أرباح مبقاة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح	2017 بآلاف الريالات السعودية
7,320,805	39,906	7,280,899	8,720	(113,207)	300,000	285,188	169,201	630,997	6,000,000		الرصيد في بداية السنة - كما في القوائم المالية السابقة
(168,921)	-	(168,921)	-	-	-	(25,000)	(143,921)	-	-	3 (أ)	أثر تعديل السياسة المحاسبية
7,151,884	39,906	7,111,978	8,720	(113,207)	300,000	260,188	25,280	630,997	6,000,000		رصيد بداية السنة المعدل التغيرات في حقوق الملكية للسنة
29,716		29,716					29,716				صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(7,820)		(7,820)					(7,820)				صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل
244		244					244				مخصص انخفاض الاستثمارات المتاحة للبيع
22,140		22,140					22,140				الدخل الشامل الأخرى
936,167	(5,880)	942,047				942,047					صافي دخل السنة
958,307	(5,880)	964,187	-	-	-	942,047	22,140				إجمالي الدخل الشامل للسنة
(300,000)		(300,000)			(300,000)						توزيعات الارباح النهائية المدفوعة للسنة 2016
(180,000)		(180,000)				(180,000)					توزيعات أرباح نقدية مرحلية مدفوعة للسنة 2017
-		-			240,000	(240,000)				16	توزيعات أرباح نقدية مقترحة النهائية للسنة 2017
8,632		8,632		8,632							أسهم الخزينة
(85)		(85)	(85)							23	إحتياطي برنامج اسهم الموظفين
(15,919)		(15,919)				(15,919)					الزكاة للفترة الحالية
-		-				(235,511)		235,511		15	المحول للإحتياطي النظامي
(34,026)	(34,026)	-									الحصة غير المُسيطر عليها الناتجة عن التوحيد
7,588,793	-	7,588,793	8,635	(104,575)	240,000	530,805	47,420	866,508	6,000,000		الرصيد في نهاية السنة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات
936,167	1,110,510	
-	(43,838)	
(7,820)	-	
(1,359)	(214)	
105,218	108,092	
378,625	490,453	
77,662	86,780	
8,547	15,280	
1,497,040	1,767,063	
(323,044)	(416,044)	
(314,249)	(452,790)	
(148,228)	298,314	
(7,647,423)	(7,694,591)	
(142,248)	(308,557)	
6,304	(2,012,518)	
752,546	1,351,854	
7,548,244	9,392,635	
699,556	1,253,112	
1,928,498	3,178,478	

الأنشطة التشغيلية

صافي دخل السنة

التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد

الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية :

الأرباح من القيمة العادلة للاستثمارات من خلال الأرباح

والخسائر، صافي

الأرباح من الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

الأرباح الرأسمالية من بيع ممتلكات ومعدات، صافي

الاستهلاك والإطفاء

مخصص انخفاض التمويل والموجودات المالية

الأخرى، صافي

أرباح الصكوك

برنامج أسهم الموظفين

الربح من العمليات قبل التغيرات في الموجودات

والمطلوبات التشغيلية

صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:

وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتران

مرابحات في بضائع مع مؤسسة النقد العربي

السعودي تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتران

تمويل

موجودات أخرى

صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:

أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات
-	60,193	
-	(2,364,314)	
-	614,934	
-	(274,881)	
(2,400,147)	-	
519,014	-	
991,301	-	
(170,157)	(379,582)	
1,997	280	
(1,057,992)	(2,343,370)	
(78,134)	(84,768)	
(480,000)	(240,000)	16
(34,026)	-	
(592,160)	(324,768)	
278,346	510,340	
8,786,280	9,064,626	
9,064,626	9,574,966	25
1,463,295	1,638,432	
278,027	399,082	
22,140	(62,969)	

الأنشطة الاستثمارية

متحصلات من مبيعات واستحقاقات استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 شراء استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 متحصلات من مبيعات واستحقاقات استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
 شراء استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
 شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
 متحصلات من بيع استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
 استبعاد شركة تابعة
 شراء ممتلكات ومعدات
 متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

أرباح صكوك موزعة
 أرباح نقدية مدفوعة
 حصة غير مُسيطرَة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

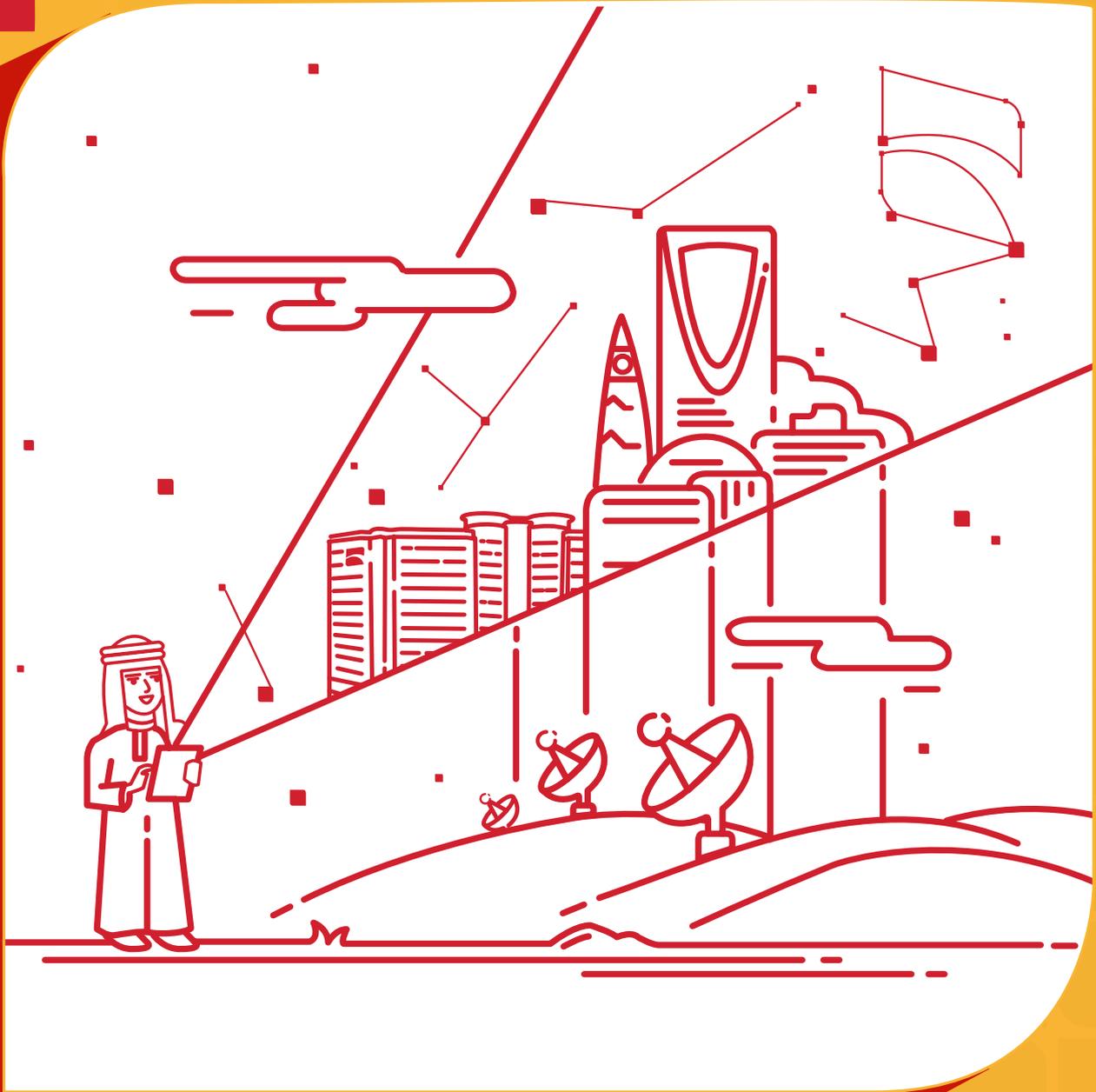
صافي التغير في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية السنة
 النقد وما يعادله في نهاية السنة

معلومات إضافية:

الدخل المحصل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
 العائد المدفوع على الودائع والمطلوبات المالية
 إجمالي الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل (الموحدة)





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) وإن البنك مدرج في السوق المالية السعودية (تداول).

ويعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010208295 بتاريخ 10 ربيع الأول 1426 هـ (الموافق 19 أبريل 2005) وعنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

1425-2004

بنك البلاد
ص. ب 140
الرياض 11411
المملكة العربية السعودية

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة، وهم/شركة البلاد للاستثمار وشركة البلاد العقارية (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة"). إن كل من شركة البلاد للاستثمار وشركة البلاد العقارية هي شركات تابعة مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك. إن جميع الشركات التابعة تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية.

تتمثل أغراض المجموعة في مزاولة جميع الأعمال المصرفية والتمويلية والإستثمارية من خلال منتجات وأدوات متنوعة متوافقة مع الشريعة الإسلامية وعقد تأسيس البنك واحكام نظام مراقبة البنوك. ويقوم البنك بتقديم هذه الخدمات من خلال 111 فرع بنكي (2017: 112 فرع بنكي) و180 مركز صرافة وحوالات (2017: 179 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

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للأشهر الإثنى عشر المنتهية في 31 ديسمبر 2018 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل المتعلقة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (12) - "ضرائب الدخل" والتفسير رقم 21 - "الرسوم" فيما يتعلق بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس للبنك

ب) أسس القياس والعرض

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

د) السياسات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام بعض الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المدرجة في الموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف. إن التقديرات المحاسبية الناتجة، بحكم تعريفها، نادراً ما تساوي النتائج الفعلية ذات الصلة. فيما يلي المجالات الهامة التي تستخدم فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو الأحكام الصادرة والتي تنطوي على مخاطر كبيرة بالتسبب في تعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية التالية:

1) خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر القيمة بموجب كل من المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعياري المحاسبة الدولي 39 في جميع فئات الموجودات المالية، التي تتطلب الحكم، على وجه الخصوص، تقدير المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. التقديرات تعتمد على عدد من العوامل، حيث يمكن أن تؤدي إلى تغييرات في مستويات مختلفة من المخصصات. يقوم البنك بحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية فيما يتعلق باختبار المدخلات المتغيرة واعتمادها المتبادل. تتضمن عناصر نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تعتبر الأحكام والتقديرات المحاسبية ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، الذي يساعد على تصنيف احتمالية حدوث التعثر في السداد
- معايير البنك لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، ينبغي قياس المخصصات للموجودات المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وتقييم الكفائه النوعي
- تجزئة الأصول المالية عندما يتم تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي
- تطوير نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات

تحديد الارتباط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة ومجموع الضمانات، والتأثير على احتمالية حدوث التعثر في السداد؛ الخسارة في حالة التعثر في السداد؛ وقيمة التعرض للتعثر في السداد.

- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية وأوزانها الاحتمالية، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة
- 1) قياس القيمة العادلة
- 2) انخفاض الاستثمارات في الاسهم المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والاستثمارات في أدوات الدين
- 3) تصنيف الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
- 4) تحديد السيطرة على المستثمرين
- 5) الاستهلاك
- 6) خطة المنافع المحددة

3. الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرية والافتراضات

إن السياسات المحاسبية الهامة المعتمدة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة موضحة أدناه.

أ) التغيير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 باستثناء اعتماد المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية و تفسير جديد المذكورة أدناه. باستثناء اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لم يكن لهذه التعديلات والتبني أي تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة على الفترة الحالية أو الفترات السابقة ويتوقع أن يكون لها تأثير ضئيل في الفترات القادمة. تم توضيح التأثير والإفصاحات المتعلقة بتبني المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في الجزء الأخير من هذه البيانات المالية.

أ. تطبيق معايير جديدة

اعتباراً من 1 يناير 2018 ، طبقت المجموعة معيارين محاسبين جديدين ، ويتم شرح تأثير اعتماد هذه المعايير أدناه:

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 - العقود المبرمة مع العملاء

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 "إيرادات من عقود مبرمة مع عملاء" مما أدى إلى تغيير في سياسة إثبات الإيرادات الخاصة بالبنك فيما يتعلق بعقوده المبرمة مع العملاء.

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 في مايو 2014 وهو ملزم بالعمل به في الفترات السنوية المبتدئة في أو بعد 1 يناير 2018. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 نموذج منفرد شامل للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء ويحل محل توجيهات الإيرادات الحالية، والذي يوجد حالياً في العديد من المعايير والتفسيرات ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ويحدد المعيار نموذج من خمس خطوات جديدة والذي سيتم تطبيقه على الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. يتم إثبات الإيرادات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة استحقاقه نظير نقل البضائع أو الخدمات إلى العملاء.

اختار البنك تطبيق الأثر الرجعي المعدل المسموح به بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 عند تطبيق المعيار الجديد. كما يتطلب التطبيق بالأثر الرجعي المعدل، إثبات التأثير المتراكم لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 على جميع العقود كما في 1 يناير 2018 في حقوق الملكية. قام البنك بتنفيذ تقييم الأثر كما في 1 يناير 2018 والتعديلات على الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقاة. (يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم (3 - أ - أ - 3) .

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 - الأدوات المالية

قام البنك بتبني المعيار الدولي لتقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية الصادر في يوليو 2014 بتاريخ تطبيق أولي بتاريخ 1 يناير 2018. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 تغييراً جوهرياً عن معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. أحدث المعيار الجديد تغييرات جوهرياً على محاسبة الموجودات المالية وبعض جوانب المحاسبة عن المطلوبات المالية. لا يوجد لدى البنك أي أدوات تحوط كما في 31 ديسمبر 2018. نلخص أدناه التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9.

- تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يتضمن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9، ثلاثة تصنيفات رئيسية للموجودات المالية: القياس بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. هذه التصنيفات بشكل عام مبنية على، باستثناء أدوات الملكية، نموذج الأعمال الذي يتم فيه إدارة الموجودات المالية وتدقيقاته النقدية التعاقدية. يستبعد المعيار الفئات الحالية لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 والتي تتضمن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والتمويل والذمم المدينة والاستثمارات المتاحة للبيع.

يحتفظ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 إلى حد كبير على المتطلبات الحالية في معيار المحاسبة الدولي رقم 39 المتعلق بتصنيف المطلوبات المالية. ولم تقم المجموعة بتغيير السياسة الحالية للمطلوبات المالية.

- انخفاض قيمة الموجودات المالية

يدل نموذج "خسارة الإئتمان المتوقعة" بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 مدل نموذج "الخسارة المحققة" في معيار المحاسبة الدولي رقم 39. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 من البنك تسجيل انخفاض لخسارة الائتمان المتوقعة للتمويل وأدوات الديون الأخرى من الموجودات المالية والتي لا تحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، جنباً إلى جنب مع التزامات التمويل وعقود الضمانات المالية. يستند هذا المخصص على خسارة الإئتمان المتوقعة المرتبطة باحتمالية التعثر عن السداد في الاثني عشر شهراً القادمة ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها ، وفي هذه الحالة ، يستند المخصص على احتمالية التعثر عن السداد على مدى عمر الأصل. للحصول على توضيح حول كيفية تطبيق البنك لمتطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ، الرجاء الرجوع إلى إيضاح 28.

- التحول

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 بأثر رجعي باستثناء ما هو موضح أدناه:

- لم يتم تعديل أرقام فترات المقارنة. ويتم إثبات الفرق في القيمة الدفترية للموجودات المالية والناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 في الأرباح المبقاة والاحتياطيات كما في 1 يناير 2018. ونتيجة لذلك، فإن المعلومات المعروضة لسنة 2017 لا تعكس المتطلبات الخاصة بالمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9، ولذلك، فإنه لا يمكن مقارنتها بالمعلومات الواردة لسنة 2018 بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9.
- تم إعداد التقييمات التالية على أساس الوقائع والظروف التي كانت قائمة في تاريخ التطبيق المبدئي.
 - (أ) تحديد نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية.
 - (ب) تحديد وإلغاء الموجودات المالية المصنفة مسبقاً.
 - (ت) تحديد بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي لا يتم الاحتفاظ بها لأغراض المتاجرة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية**(أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9**

يوضح الجدول التالي فئات القياس الأصلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 للموجودات والمطلوبات المالية للبنك كما في 1 يناير 2018.

التصنيف الأصلي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39	التصنيف الجديد بموجب المعيار الدولي رقم 9 للتقرير المالي	القيمة الدفترية الأصلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39	القيمة الدفترية الجديدة بموجب المعيار الدولي رقم 9 للتقرير المالي	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	5,688,931	5,688,931	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	7,703,786	7,706,382	مطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
متاحة للبيع	القيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر	2,537,328	2,541,158	استثمارات، صافي (صكوك وأسهم)
بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	1,890,704	1,892,801	استثمارات، صافي (مرايحات في بضائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي)
متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	706,058	706,058	استثمارات، صافي (صناديق استثمار)
بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	43,384,623	43,447,429	تمويل ، صافي
بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	349,493	349,493	موجودات أخرى
62,260,923				إجمالي الموجودات المالية
62,332,252				
بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	2,012,518	2,012,518	أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	1,748,937	1,748,937	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	47,782,959	47,782,959	ودائع العملاء
بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	2,006,575	2,006,575	صكوك
بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	2,067,894	2,067,894	مطلوبات أخرى
55,618,883				إجمالي المطلوبات المالية
55,618,883				

- **مطابقة القيم بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 إلى القيم المدرجة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 وذلك عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9**
الجدول التالي هو مطابقة القيم المدرجة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 إلى القيم المدرجة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 كما 1 يناير 2018.

القيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 كما في 1 يناير 2018	إعادة القياس	إعادة التصنيف	القيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 كما في 31 ديسمبر 2017
(بآلاف الريالات السعودية)			
5,688,931	-	-	5,688,931
-	-	-	-
5,688,931	-	-	5,688,931
7,706,382	-	-	7,706,382
(2,596)	(2,596)	-	-
7,703,786	(2,596)	-	7,706,382
43,447,429	-	-	43,447,429
(62,806)	(62,806)	-	-
43,384,623	(62,806)	-	43,447,429
1,892,801	-	-	1,892,801
(2,097)	(2,097)	-	-
1,890,704	(2,097)	-	1,892,801
349,493	-	-	349,493
-	-	-	-
349,493	-	-	349,493
59,017,537	(67,499)	-	59,085,036

الموجودات المالية

التكلفة المطفأة

نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

الرصيد الإفتتاحي

إعادة القياس

الرصيد الختامي

مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

الرصيد الإفتتاحي

إعادة القياس

الرصيد الختامي

تمويل

الرصيد الإفتتاحي

إعادة القياس

الرصيد الختامي

استثمارات

الرصيد الإفتتاحي

إعادة القياس

الرصيد الختامي

موجودات أخرى

الرصيد الإفتتاحي

إعادة القياس

الرصيد الختامي

إجمالي التكلفة المطفأة

القيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 كما في 1 يناير 2018	إعادة القياس	إعادة التصنيف	القيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 كما في 31 ديسمبر 2017
(بآلاف الريالات السعودية)			
-	-	-	3,247,216
-	-	-	-
-	-	(290,647)	-
-	-	(2,250,511)	-
-	-	(706,058)	-
-	-	-	-
-	-	(3,247,216)	3,247,216
-	-	-	-
2,537,328	(3,830)	2,541,158	-
2,537,328	(3,830)	2,541,158	-
-	-	-	-
706,058	-	706,058	-
706,058	-	706,058	-
62,260,923	(71,329)	-	62,332,252
2,012,518	-	-	2,012,518
1,748,937	-	-	1,748,937
47,782,959	-	-	47,782,959
2,006,575	-	-	2,006,575
2,067,894	-	-	2,067,894
55,618,883	-	-	55,618,883

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمارات

الرصيد الإفتتاحي
المحول إلى:
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دين
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
التكلفة المطفأة
الرصيد الختامي

استثمارات:

الرصيد الإفتتاحي
المحول من المتاحة للبيع
إجمالي القيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

استثمارات

الرصيد الإفتتاحي
من المتاحة للبيع
إجمالي القيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة

المطلوبات المالية

مدرجة بالتكلفة المطفأة

أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
صكوك
مطلوبات أخرى
إجمالي المدرج بالتكلفة المطفأة

• الأثر على الأرباح المبقة والاحتياطيات الأخرى

أرباح مبقة	والاحتياطيات الأخرى
(بآلاف الريالات السعودية)	
47,420	530,805
(54,283)	54,283
-	(71,329)
-	(9,299)
(6,863)	504,460

الرصيد الختامي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 (31 ديسمبر 2017)

إعادة تصنيف بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 إثبات خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 (بما في ذلك عقود إيجار مدينة وتعهّدات تمويل وضمائن عقود مالية وتشمل تلك المدرجة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) إعادة التصنيف بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 15

الرصيد الافتتاحي وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 (1 يناير 2018)

يوضح الجدول التالي مطابقة المخصص المسجل وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 إلى تلك المدرجة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9

• مخصص الانخفاض في القيمة في نهاية الفترة للموجودات المالية بناءً على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 والمخصصات لتعهّدات التمويل وضمائن العقود المالية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 37 المخصصات، المطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة كما في 31 ديسمبر 2017 ، إلى

• يحدد المخصص الافتتاحي المحدد لخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 كما في 1 يناير 2018.

31 ديسمبر 2017 (معيار المحاسبة الدولي رقم 39 / معيار المحاسبة الدولي رقم 37)	إعادة التصنيف	إعادة القياس	1 يناير 2018 (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9)
(بآلاف الريالات السعودية)			

90,923	-	2,596	93,519
1,248,951	-	62,806	1,311,757
1,339,874	-	65,402	1,405,276

تمويل ودمج مدينة (معيار المحاسبة الدولي رقم 39) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9)

مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
تمويل ، صافي

الإجمالي**استثمارات متاحة للبيع (معيار المحاسبة الدولي رقم 39) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9)**

استثمارات، صافي

-	-	2,097	2,097
---	---	-------	-------

محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (معيار المحاسبة الدولي رقم 39) الموجودات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر (للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9)

استثمارات، صافي

-	-	3,830	3,830
---	---	-------	-------

1,339,874	-	71,329	1,411,203
------------------	----------	---------------	------------------

الإجمالي

• الجدول التالي يوضح القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي

					31 ديسمبر 2018 بآلاف الريالات السعودية	
القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - أدوات الدين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - استثمارات أسهم	التكلفة المطفأة	الإجمالي للقيمة الدفترية		
-	-	-	6,438,201	6,438,201		
-	-	-	8,334,284	8,334,284		
400,083	4,390,851	381,512	1,293,264	6,465,710		
-	-	-	50,593,033	50,593,033		
-	-	-	658,050	658,050		
400,083	4,390,851	381,512	67,316,832	72,489,278	الموجودات المالية	
					نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى استثمارات، صافي تمويل، صافي موجودات أخرى	
					إجمالي الموجودات المالية	
					المطلوبات المالية	
-	-	-	3,100,791	3,100,791	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء صكوك مطلوبات أخرى	
-	-	-	57,175,594	57,175,594		
-	-	-	2,008,587	2,008,587		
-	-	-	3,518,205	3,518,205		
-	-	-	65,803,177	65,803,177	إجمالي المطلوبات المالية	
					المطلوبات المالية	
					نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى استثمارات، صافي تمويل، صافي موجودات أخرى	
					إجمالي الموجودات المالية	
					المطلوبات المالية	
محتفظ بها حتى الاستحقاق	متاح للاستثمار	التكلفة المطفأة- أخرى	الإجمالي للقيمة الدفترية			
-	-	5,688,931	5,688,931			
-	-	7,706,382	7,706,382			
1,892,801	3,247,216	-	5,140,017			
-	-	43,447,429	43,447,429			
-	-	349,493	349,493			
1,892,801	3,247,216	57,192,235	62,332,252	إجمالي الموجودات المالية		
					المطلوبات المالية	
-	-	2,012,518	2,012,518	أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء صكوك مطلوبات أخرى		
-	-	1,748,937	1,748,937			
-	-	47,782,959	47,782,959			
-	-	2,006,575	2,006,575			
-	-	2,067,894	2,067,894			
-	-	55,618,883	55,618,883	إجمالي المطلوبات المالية		

ب) السياسات المطبقة من 1 يناير 2018

1. تصنيف الموجودات المالية

من 1 يناير 2018، قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وتصنيف الموجودات المالية في فئات القياس التالية:

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- التكلفة المطفأة، أو
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى

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

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

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

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

الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدئي، يجوز للبنك تصنيف أصل مالي بشكل غير قابل للتغيير والذي يفرض بالمتطلبات التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل المكتسب كما في القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة إذا أدى ذلك إلى تقليل أو عدم وجود اختلاط كبير في الحسابات التي قد تنشأ خلاف ذلك.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي، باستثناء الفترة التي تلي تغيير البنك لنموذج أعماله لإدارة الموجودات المالية. يتم عرض متطلبات تصنيف التمويل وأدوات الدين والاستثمار في الأسهم على النحو التالي:

تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المذكورة لمحفظة الأعمال والعمل بتلك السياسات؛
- كيفية تقييم وعمل تقارير أداء المحفظة وتقديمها إلى إدارة البنك؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛

- كيفية تعويض مدراء الأعمال – على سبيل المثال ما إذا كانت التعويضات تستند على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية المحصلة؛ و
- معدل التكرار، الحجم والتوقيت للمبيعات في الفترات السابقة، وأسباب تلك المبيعات، بالإضافة إلى توقعاتها بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. بالرغم من ذلك، فإن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن أخذها في الاعتبار بمفردها عن باقي الأنشطة، بل تعتبر جزء من عملية التقييم الشامل لكيفية تحقيق البنك لأهداف إدارة الموجودات المالية بالإضافة إلى كيفية تحقيق التدفقات النقدية. يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وتقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها على حد سواء من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية.

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

لأغراض هذا التقييم، يتم تحديد "الأصل" على أساس القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. يتم تحديد "الأرباح" على أساس مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بمبلغ الأصل القائم وذلك خلال فترة معينة من الزمن أو لمخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (على سبيل المثال: مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح. عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات من الأصل والعوائد على مبلغ الأصل القائم، تأخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية. يتضمن ذلك على تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تحتوي على شروط تعاقدية التي قد تغير التوقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لعدم استيفائها لهذا الشرط. عند القيام بهذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار ما يلي:

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

تصنيف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

عند الاعتراف المبدئي، يقوم البنك بتحديد بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. قام البنك قبل 1 يناير 2018 ، بتصنيف بعض الموجودات المالية كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لأنهم تم إدارة الموجودات والتقرير عنها داخليا على أساس القيمة العادلة.

(2) تصنيف المطلوبات المالية

(السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018)

تدرج جميع ودائع العملاء، أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي ، أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى والصكوك والمطلوبات المالية الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

(السياسة التي تم تطبيقها بعد 1 يناير 2018)

(3) إلغاء الإثبات

(أ) الموجودات المالية

يتم استبعاد أي أصل مالي (أو جزء من أصل مالي، أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المماثلة)، عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي. في الحالات التي يتم فيها تقييم البنك بأنه قام بتحويل أصل مالي، يتم استبعاد الموجودات إذا قامت المجموعة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري. إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري، يتم استبعاد الأصل المالي فقط إذا لم يحتفظ البنك بالسيطرة على الأصل المالي. تعترف المجموعة بشكل منفصل كموجودات أو مطلوبات بأي حقوق أو التزامات تم تكوينها أو الاحتفاظ بها في العملية.

عند الاستبعاد، فإن أي ربح أو خسارة متراكمة تم الاعتراف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الموحدة يتم تضمينها في قائمة الدخل الموحدة للفترة.
اعتباراً من 1 يناير 2018، لن يتم الاعتراف بأي أرباح / خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالأوراق المالية الاستثمارية للأسهم المحددة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة عند استبعاد هذه الأوراق المالية.

(ب) المطلوبات المالية

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

(4) التعديلات على الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) الموجودات المالية

إذا تم تعديل الشروط الخاصة بالموجودات المالية، يقيم البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المالية المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً. في حالة وجود اختلافات جوهرية في التدفقات النقدية، ومن ثم تعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الموجودات المالية الأصلية قد انقضت مدتها. ففي هذه الحالة، يتم استبعاد الموجودات المالية الأصلية ويتم إثبات الموجودات المالية الجديدة بالقيمة العادلة.
في حال عدم وجود اختلافات جوهرية في التدفقات النقدية، فإن التعديل لن يؤدي إلى استبعاد الموجودات المالية. ففي هذه الحالة، يقوم البنك بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية وإثبات المبلغ الناتج من تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكسب أو خسارة معدلة في الأرباح أو الخسائر. في حال إجراء هذا التعديل نتيجة لوجود صعوبات مالية لدى المقترض، فسيتم عرض المكاسب أو الخسارة مع خسائر الانخفاض في القيمة.

(ب) المطلوبات المالية

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

(5) الانخفاض في القيمة

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

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

لا يتم إثبات خسارة انخفاض في القيمة على استثمارات أسهم. يقيس البنك مخصصات الخسارة بمبلغ مساوي للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باستثناء الحالات التالية، والتي يتم قياسها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً:

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

يعتبر البنك بأن أدوات الدين لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في القيمة عندما يكون تصنيف المخاطر الائتمانية الخاصة بها يعادل تعريف المفهوم العالمي "لتصنيف الدرجة الاستثمارية".
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر في السداد على الأداة المالية خلال 12 شهراً بعد تاريخ إعداد التقارير المالية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

إعادة هيكلة الموجودات المالية

- إذا تم إعادة التفاوض أو تعديل شروط الموجودات المالية أو تم استبدال موجودات مالية حالية بموجودات مالية جديدة نتيجة لصعوبات مالية يواجهها المقترض، عندها يتم إجراء تقييم حول ما إذا كان ينبغي استبعاد الموجودات المالية وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:
- إذا لم ينتج عن عملية إعادة الهيكلة المتوقعة استبعاد للموجودات الحالية، فعندها يتم تضمين التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الموجودات المالية المعدلة في احتساب العجز النقدي من الموجودات الحالية.
- إذا نتج عن عملية إعادة الهيكلة المتوقعة استبعاد للموجودات الحالية، فعندها يتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة كتدفقات نقدية نهائية من الموجودات المالية الحالية في وقت استبعادها. يتم تضمين ذلك المبلغ في احتساب العجز النقدي من الموجودات المالية الحالية الذي تم خصمها من التاريخ المتوقع للاستبعاد حتى تاريخ إعداد التقرير المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصلي للموجودات المالية الحالية.

موجودات مالية منخفضة القيمة

- في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ذات رصيد ائتماني متعثر. الأصل المالي هو "ائتمان متعثر" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدر للأصل المالي.
- تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي هو ائتمان متغير وفق البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:
- عندما لا يكون من المحتمل أن يدفع المدين التزاماته الائتمانية بالكامل، دون الرجوع من قبل البنك إلى إجراءات مثل تحقيق الأمن (إذا تم الاحتفاظ به)، ويُعرف أيضاً باسم عدم ملاءمة دفع الأحداث؛
- خرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر
- إعادة هيكلة التمويل من قبل البنك بشرط ألا ينظر البنك خلاف ذلك.
- عند إجراء تقييم ما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية هو استثمار متعثر، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:
- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية؛
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار أدوات جديدة.
- احتمالية إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى تعرّض الحائزون للخسائر من خلال إعفاء من الديون الطوعي أو الإلزامي.

عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

- يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- التزامات التمويل وعقود الضمانات المالية بصفة عامة كمخصص،
- عندما تتضمن الأدوات المالية على كلاً من العنصر المسحوب أو الغير المسحوب، لا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على عنصر التزامات التمويل وذلك بشكل منفصل عن ذلك العنصر المسحوب: يعرض البنك مخصص الخسارة بشكل مجمع لكلا العنصرين. ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. يتم عرض أي فائض لمخصص الخسارة على إجمالي المبلغ للعنصر المسحوب كمخصص.

• أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص الخسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات هي القيمة العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويتم إثباته في احتياطي القيمة العادلة. يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة في الربح والخسارة والتغيرات بين التكلفة المضافة للموجودات والقيمة العادلة ويتم إثباتها خلال الدخل الشامل الآخر.

الشطب

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

6. الضمانات المالية والتزامات التمويل

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

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

الحاقل للاعتراف الأولي

- من 1 يناير 2018: تقاس مطلوبات البنك تحت كل ضمان بمبلغ أعلى من ذلك المبلغ المغطى ومبلغ مخصص الخسارة.
- قبل 1 يناير 2018: تقاس مطلوبات البنك تحت كل ضمان بمبلغ أعلى من ذلك القسط المغطى وأفضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسوية أي التزامات مالية ناشئة عن الضمانات.
يتم الاعتراف بالعلووة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة في " دخل أتعاب وعمولات، صافي " على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

التزامات التمويل هي التزامات ثابتة لتوفير التمويل بموجب شروط وأحكام محددة سلفاً.
لم يصدر البنك أي ارتباطات تمويل يتم قياسها كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالنسبة لارتباطات التمويل الآخر:
• من 1 يناير 2018: يثبت البنك مخصص الخسارة؛ و
• قبل 1 يناير 2018: يثبت البنك المخصص وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 37 إذا كان العقد مثقلاً بالتزامات.

7. تقديم الخدمات

يقدم البنك خدمات متنوعة لعملائه. يتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل منفصل أو مجموع خدمات مع تقديم الخدمات الأخرى.

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

8. برنامج ولاء للعملاء

يقدم البنك برنامج ولاء للعملاء (نقاط المكافأة / الأميال الجوية المشار إليها هنا باسم "نقاط المكافأة")، والتي تسمح لأعضاء البطاقة لكسب النقاط التي يمكن استبدالها بمنافذ معينة للشركاء. يقوم البنك بتخصيص جزء من سعر الصفقة (رسوم التبادل) لنقاط المكافآت الممنوحة لأعضاء البطاقة، بناءً على سعر البيع النسبي المنفصل

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

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

ت) السياسات المطبقة قبل اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية 9

أ) الاستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة أدوات الدين الإستثمارية بالقيمة العادلة والتي تمثل المبلغ المدفوع، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالإستثمارات باستثناء الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل. لا يتم إضافة تكاليف المعاملات، إن وجدت، إلى قياس القيمة العادلة عند الاثبات الأولي للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل.

تطفاً العلوة والخصم على أساس العائد الفعلي، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

تحدد القيمة العادلة لأدوات الدين التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند إنتهاء العمل في تاريخ إعداد القوائم المالية. تحدد القيمة العادلة للموجودات المدارة والإستثمارات في الصناديق الإستثمارية على أساس صافي قيمة الموجودات المعلنة والذي يقارب القيمة العادلة.

تحدد القيمة العادلة لأدوات الدين غير المتداولة بالسوق، وذلك بإجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها تقريباً، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة أو على أساس ما يخص تلك أدوات الدين من صافي الموجودات ذات الصلة. وفي حالة عدم إمكانية تحديد القيمة العادلة من الأسواق المالية النشطة، فإنه يتم إثباتها بالتكلفة.

وبعد الإثبات الأولي لمختلف فئات أدوات الدين الإستثمارية، يسمح بإجراء أية تحويلات لاحقة بين فئات الإستثمار المختلفة، وذلك في حالة الوفاء ببعض الشروط. تحدد كل فئة من الاستثمارات المختلفة عند نهاية الفترة المالية التالية وفقاً للأسس المبينة في الفقرات التالية:

1- الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات ضمن هذه الفئة كـ "إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة" أو "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل" عند الاثبات الأولي لها. لا يوجد لدى المجموعة أي أدوات مالية كـ "إستثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل".

2- الإستثمارات المتاحة للبيع

الإستثمارات المتاحة للبيع عبارة عن أسهم وصكوك و صناديق الإستثمار لم يتم تصنيفها كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو تمويل أو استثمار مدرجة قيمتها العادلة من قائمة الدخل، وتعتزم المجموعة الإحتفاظ بها لمدة غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو لمواجهة التغيرات في معدلات الأرباح، أو أسعار تحويل العملات الأجنبية، أسعار الأسهم.

يتم، في الأصل، إثبات الإستثمارات المصنفة كـ "إستثمارات متاحة للبيع" بالقيمة العادلة شاملة تكاليف المعاملات العرضية المتعلقة بها مباشرة، وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة باستثناء الأسهم غير المتداولة التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل موثوق به حيث يتم قيدها بالتكلفة. تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة في الدخل الشامل الآخر لحين إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو انخفاض قيمتها، وعندئذ يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر - في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات الدخل من الاستثمارات والتمويل في قائمة الدخل الموحدة على أساس العائد الفعلي. يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة عندما تستحق المجموعة توزيعات الأرباح. يتم إثبات أرباح أو خسائر الصرف الأجنبي من استثمارات أدوات الدين المتاحة للبيع في قائمة الدخل الموحدة.

يجوز إعادة تصنيف الاستثمارات المتاحة للبيع إلى "الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة" في حالة الوفاء بشروط تعريف "الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة"، وعند وجود النية والمقدرة لدى المجموعة على الإحتفاظ بالموجودات المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ استحقاقها.

3- الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تاريخ إستحقاق محدد والتي تستطيع المجموعة ولديها النية الإيجابية والمقدرة على اقتنائها حتى تاريخ إستحقاقها كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق. يتم، في الأصل، إثبات الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة شاملة تكاليف المعاملات المباشرة والعرضية، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم حساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء باستخدام معدل العائد الفعلي، وتدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

إن الإستثمارات المصنفة كـ " مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق"، لا يمكن عادة بيعها أو إعادة تصنيفها - دون أن تتأثر مقدرة المجموعة على إستخدام هذا التصنيف.

و على الرغم من ذلك فإن عمليات البيع أو إعادة التصنيف التي تتم في أي من الظروف التالية لن تؤثر على مقدرة المجموعة على استخدام هذا التصنيف.

- عمليات البيع أو التصنيف التي تتم بتاريخ قريب لتاريخ الاستحقاق، وأن التغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق لن يكون لها أثر هام على القيمة العادلة.
- عمليات البيع أو إعادة التصنيف بعد قيام المجموعة بتحصيل المبلغ الأصلي بالكامل.
- عمليات البيع أو إعادة التصنيف المتعلقة بأحداث معزولة غير مكررة تقع خارج نطاق سيطرة المجموعة والتي لا يمكن توقعها بشكل معقول.

4- الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وغير المتداولة في سوق مالي نشط كـ " إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة". تظهر هذه الإستثمارات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي، ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

5- انخفاض قيمة الموجودات المالية (أ) التمويل والإستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة

يتم، بتاريخ اعداد القوائم المالية، إجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود إنخفاض في قيمة أصل ما أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تحدد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، ويتم إثبات أية خسائر ناجمة عن ذلك الانخفاض بالتغيرات في قيمتها الدفترية على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة. تقوم المجموعة بالتأكد من وجود دليل على وقوع انخفاض في التمويل والإستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة على أساس الأصل بشكل خاص أو بشكل جماعي.

إذا كانت الموجودات المالية غير قابلة للتحصيل، فإنه يتم شطبها من مخصص إنخفاض القيمة أو بتحميلها مباشرة على قائمة الدخل الموحدة. لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استنفاد كافة وسائل التحصيل الممكنة وبعد تحديد مبلغ الخسارة.

وإذا ما حدث لاحقاً إنخفاض في مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة وأن هذا الانخفاض يعود بشكل موضوعي إلى حدث وقع بعد إثبات إنخفاض القيمة (مثلًا تحسن في درجة التصنيف الائتماني للمدين)، عندئذ يتم عكس قيد مبلغ الخسارة الذي تم إثباته سابقاً وذلك عن طريق تسوية حساب مخصص الانخفاض. يتم إثبات عكس القيد في قائمة الدخل الموحدة تحت بند مخصص الانخفاض في القيمة.

إن التمويل الذي يتم إعادة التفاوض حول شروطه لا يعتبر متأخر السداد، ولكن تتم معاملته كتمويل جديد. توضع سياسات وإجراءات إعادة الجدولة وفقاً لمؤشرات أو مقاييس تشير إلى أن عملية السداد ستستمر في الغالب. ويستمر تقييم إنخفاض قيمة التمويل بشكل فردي أو جماعي باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للتمويل.

يعاد التفاوض عادة بشأن التمويل وذلك إما كجزء من العلاقة المستمرة مع العميل أو لمواجهة التغيرات السلبية في ظروف الجهة المقترضة. ويمكن أن يؤدي إعادة المفاوضات إلى تمديد تاريخ الاستحقاق أو برامج السداد وبموجبها تمنح المجموعة سعر عمولة معدل إلى العميل المتعثر. ويمكن أن يؤدي ذلك إلى الاستمرار في اعتبار الأصل "متأخر السداد" و "منخفض القيمة" لأن سداد العمولة وأصل المبلغ الذي أعيد للتفاوض بشأنه لن يسترد القيمة الدفترية الأصلية للتمويل. وفي بعض الحالات، تفضي إعادة التفاوض إلى إبرام إتفاقية جديدة، ويتم إعتبارها كـ "تمويل جديد".

كما تقوم المجموعة بالتأكد من وجود إنخفاض على مستوى جماعي للموجودات التمويلية . يتم تكوين المخصص الجماعي وفق المعايير والأسس التالية: عند وجود إنخفاض في درجة التصنيف الداخلي أو درجة التصنيف الائتماني الخارجي للمقترض أو مجموعة المقترضين، والظروف الاقتصادية الحالية التي يعمل فيها المقترض وحالات العجز عن السداد السابق.

ب) الإستثمارات المتاحة للبيع

بالنسبة للإستثمارات في الصكوك المصنفة كإستثمارات متاحة للبيع، تقوم المجموعة بإجراء تقييم بصورة منفردة للتأكد من وجود انخفاض في القيمة باستخدام نفس المعايير المتبعة بشأن الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة. إن مبلغ الانخفاض في القيمة يمثل الخسائر المتراكمة التي يتم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً في قائمة الدخل الموحدة.

وإذا ما حدث لاحقاً زيادة في الإستثمارات في الصكوك، وأن هذه الزيادة تعود بشكل موضوعي لحدث إئتماني وقع بعد إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة، يتم عكس خسائر الانخفاض من خلال قائمة الدخل الموحدة.

أما بالنسبة للإستثمارات في الأسهم و صناديق الإستثمار المقتناة كمتاحة للبيع، فإن الإنخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة دون التكلفة يمثل دليلاً موضوعياً على الإنخفاض. لا يمكن عكس خسائر الإنخفاض من خلال قائمة الدخل الموحدة طالما استمر إثبات الموجودات في السجلات، أي ان أية زيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل الإنخفاض يمكن إثباتها فقط ضمن حقوق الملكية. وعند التوقف عن إثباتها، يتم إدراج اية مكاسب او خسائر متراكمة وتم إثباتها سابقاً ضمن حقوق الملكية في قائمة الدخل الموحدة.

6- التوقف عن اثبات الادوات المالية

أ) الموجودات 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 المجموعة نقلت ملكية أصل مالي، يتم التوقف عن الإثبات عند قيام المجموعة بنقل جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري. وفي الحالات التي لم يتم فيها نقل او الابقاء على جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري، يتم التوقف عن الإثبات فقط في حالة تخلي المجموعة عن السيطرة على الأصل. تقوم المجموعة 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. لا يمكن استبعاد الالتزام المالي (أو جزء من المطلوبات المالية) إلا عند إطفائه، أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

ب) المطلوبات المالية

يتم مبدئياً إثبات كافة ودائع العملاء و الأرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى والصكوك والمطلوبات المالية الأخرى بالقيمة العادلة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

ث) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما هو موضح بياضاح رقم 1. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. الشركات التابعة هي المنشآت التي تسيطر المجموعة عليها. تسيطر المجموعة على المنشأة ما عندما تتعرض بشأنها و لديها حقوق في الحصول على عوائد مختلفة من علاقتها بالمنشأة المستثمر فيها ولديها المقدررة على التأثير على هذه العوائد من خلال ممارسة سلطاتها على المنشأة المستثمر فيها. توحد القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة إعتباراً من تاريخ إنتقال السيطرة على تلك الشركات ويتم التوقف عن التوحيد إعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة من البنك. يتم إستبعاد الأرصدة بين شركات المجموعة، وأي دخل أو مصروف ينشأ من المعاملات المالية بين شركات المجموعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة الموجزة. تستبعد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي يتم فيها استبعاد الأرباح غير المحققة إلى الحد الذي لا يكون فيه دليل على الانخفاض في القيمة.

ج) العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالريال السعودي، وهو أيضاً العملة الوظيفية للبنك والمجموعة. تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء تلك المعاملات. كما تحول

أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملة الأجنبية في نهاية السنة إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة.
تقيد المكاسب والخسائر المحققة وغير المحققة عن عمليات تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

ح) إثبات الإيرادات / المصاريف

- الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية والعائد على المطلوبات المالية

يتم إثبات الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية والعائد على المطلوبات المالية في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي على الأرصدة القائمة على مدى فترة العقد.
ان احتساب معدل العائد الفعلي يأخذ بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة الحالية والتي تتضمن الأتعاب (فوق مستوى معين)، وتكاليف المعاملات، والخصومات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي ولا تتضمن خسائر التمويل المستقبلية. تعتبر تكاليف المعاملات، تكاليف عرضية تتعلق مباشرة بالاستحواذ على الموجودات والمطلوبات التمويلية.

- دخل الأتعاب والعمولات

يتم إدراج دخل الأتعاب والعمولات (فوق مستوى معين للرسوم المتعلقة بالتمويل) التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من احتساب العائد الفعلي في قياس الموجودات المعنية.
يتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات التي لا تعتبر جزءاً لا يتجزأ من احتساب العائد الفعلي على الموجودات والمطلوبات المالية عند تقديم الخدمات المعنية كما يلي:

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

- مكاسب/(خسائر) تحويل العملات الأجنبية

يتم اثبات مكاسب (خسائر) تحويل العملات الأجنبية طبقاً لما تم ايضاحه في السياسة المحاسبية المتعلقة بتحويل العملات الأجنبية اعلاه.

- توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح من إستثمارات الأسهم عند الإقرار بأحقية المجموعة إستلامها ويكون ذلك عند مصادقة المساهمين عليها.

قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مالي موحدة.
القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات أو الذي يتم دفعه لتحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. إن قياس القيمة العادلة مبني على افتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل مطلوبات قد تمت إما:

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

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو أكثر الأسواق ذات العوائد المقبولة متاحة للمجموعة.
وتقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بناءً على الافتراضات التي يستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير الموجودات أوالمطلوبات وعلى افتراض بأنهم يسعون لتحقيق أفضل منفعة اقتصادية لهم. تستخدم المجموعة طرق تسعير مناسبة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك بزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل المدخلات غير

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

- المستوى الأول - الأسعار المتداولة في الاسواق المالية النشطة لنفس الموجودات والمطلوبات (بدون تعديل).
 - المستوى الثاني - طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
 - المستوى الثالث - طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.
- لغرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى تسلسل القيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

تقييم الضمانات

لتخفيف مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، يسعى البنك إلى استخدام ضمانات، حيثما أمكن. وتأتي الضمانات بأشكال مختلفة، مثل النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد / الضمانات والعقارات والذمم المدينة وغيرها من الموجودات غير المالية والتحسينات الائتمانية مثل اتفاقات المقاصة. يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بشكل عام، كحد أدنى، عند البدء وإعادة التقييم على أساس دوري. ومع ذلك، يتم تقييم بعض الضمانات، على سبيل المثال ، النقد أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات هامش الربح ، يومياً. إن السياسة المحاسبية للبنك الخاصة بالضمانات المسندة إليه من خلال ترتيبات الإقراض بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 هي نفسها كما هي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم 39. لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها ، في قائمة المركز المالي للبنك. ومع ذلك ، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب خسائر الائتمان المتوقعة.

يستخدم البنك إلى أقصى حد ممكن بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. ويتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستخدام نماذج. يتم تقييم الضمانات غير المالية ، مثل العقارات استناداً إلى البيانات المقدمة من أطراف ثالثة مثل وسطاء الرهن العقاري، أو استناداً إلى مؤشرات أسعار المساكن.

الضمانات المعاد امتلاكها

تظل السياسة المحاسبية للبنك بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 كما هي في ظل المعيار المحاسبي الدولي رقم 39. وتتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المعاد امتلاكه في عملياته الداخلية أو إعادة بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر أن يتم استخدامها على أفضل وجه في العمليات إلى فئة الموجودات ذات الصلة بقيمة أقل من قيمتها المستحقة أو القيمة الدفترية للأصل الأصلي المضمون. يتم تحويل الأصول التي يتم تحديد بيعها لتكون خياراً أفضل إلى موجودات محتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة (موجودات مالية) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق، بالتوافق مع سياسة البنك.

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

(خ) الزكاة وضريبة الاستقطاع

يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل باستخدام الأسس المحددة بموجب أنظمة الزكاة. يتم احتساب ضرائب الدخل على حصة المساهمين الاجانب من صافي دخل السنة المعدل.

تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وتحمل على الأرباح المبقاة وفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن محاسبة الزكاة وضريبة الدخل. سابقاً، تم خصم الزكاة وضريبة الدخل من توزيعات الارباح عند دفعها إلى المساهمين وتم الاعتراف بها كمطلوبات في ذلك الوقت.

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

(د) محاسبة عقود الإيجار عندما تكون المجموعة هي المستأجر

تصنف عقود الإيجار والتي لم تحول بموجبها إلى المجموعة كافة مخاطر ومنافع الملكية الأصل عقود إيجارات تشغيلية. ونتيجة لذلك، تعتبر كافة عقود الإيجار التي تبرمها المجموعة عقود إيجارات تشغيلية. تحمل الدفعات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية على قائمة الدخل الموحدة بطريقه القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

وفي حالة انتهاء عقد الايجار قبل انتهاء مدته، تدرج اية غرامات (بعد خصم دخل الإيجار المتوقع، إن وجد) يجب دفعها للمؤجر كمصروف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء العقد. تقوم المجموعة بتقييم الترتيبات غير المتعلقة بالايجارات مثل عقود الاستعانة بمصادر خارجية وغيرها للتأكد فيما إذا إن كانت تحتوي على عنصر ايجار كي يتم احتسابه بصورة مستقلة.

عندما تكون المجموعة هي المؤجر

عند تحويل الموجودات بموجب عقد اجارة منتهية بالتملك، يتم اثبات القيمة الحالية لدفعات الايجار كذمم مدينه ويتم الافصاح عنها ضمن "التمويل". يتم اثبات الفرق بين اجمالي الذمم المدينه والقيمة الحالية للذمم المدينه كإيراد تمويل غير مكتسب. يتم اثبات دخل الاجاره على مدى فتره عقد الايجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار و التي تظهر معدل عائد دوري ثابت.

ذ) النقدية وما في حكمها

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

ر) الممتلكات والمعدات

تقيد الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك و الإنخفاض في القيمة إن وجد. يجري إستهلاك أو إطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات و كما يلي:

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

يتم، بتاريخ إعداد القوائم 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 عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية مباشرة إلى القيمة القابلة للإسترداد في حال زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للإسترداد له.

ز) مخصصات المطلوبات والرسوم

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

س) خطط منافع الموظفين المحددة

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

ش) الاستمرارية

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

ص) برنامج أسهم الموظفين

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

يتم إثبات تكلفة البرنامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشرط الخدمة والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظفون المعنيون منح الأسهم (تاريخ الاستحقاق). تظهر المصاريف التراكمية - التي يتم احتسابها بموجب هذا البرنامج بتاريخ إعداد كل قوائم مالية حتى تاريخ الاستحقاق - المدى الذي انتهت إليه فترة الاستحقاق، وأفضل تقديرات البنك لعدد الأسهم التي سيتم منحها في نهاية المطاف. يمثل المبلغ المحمل أو 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 المستحقة لهذة الاسهم.

ض) أسهم الخزينة

تقيد أسهم الخزينة بالتكلفة ويتم إظهارها كبنود مخصوم من حقوق الملكية بعد تعديلها بتكاليف المعاملات وتوزيعات الأرباح وأرباح أو خسائر بيع هذه الأسهم. وبعد شرائها، يتم إثبات هذه الأسهم بمبلغ يعادل المبلغ المدفوع. يقوم البنك بشراء هذه الأسهم بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك لإبراء ذمته من التزاماته بموجب البرامج التحفيزية للدفعات المحسوبة على أساس الأسهم.

4) النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2017	2018	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
2,735,257	3,151,301	1-4
1,724,325	1,702,065	
1,229,349	1,584,835	2-4
5,688,931	6,438,201	

وديعة نظامية
نقد في الصندوق
أرصدة أخرى
الإجمالي

1-4 وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، والادخار، ولأجل والودائع الأخرى تحسب 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.

2-4 تشتمل على حساب إدارة النقد لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بمبلغ 1,510 مليون ريال سعودي (2017: 1,075 مليون ريال سعودي).

5) أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

2017
بآلاف الريالات السعودية

2018
بآلاف الريالات السعودية

157,645	188,592
7,548,737	8,147,578
90,923	90,923
7,639,660	8,238,501
(90,923)	(92,809)
7,706,382	8,334,284

تحت الطلب
مربحات في بضائع - العاملة
مربحات في بضائع - غير العاملة

مخصص الانخفاض في قيمة مربحات في بضائع
الإجمالي

ويبين الجدول أدناه جودة الائتمان العاملة حسب التصنيف:

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
93,519	90,923	6	2,590
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(710)	-	(6)	(704)
-	-	-	-
92,809	90,923	-	1,886

31 ديسمبر 2018

مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2018

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
التحويلات إلى وقت الحياة خسارة ائتمانية متوقعة لا يضعف الائتمان
التحويلات إلى الائتمان مدى الحياة - خسارة ائتمانية متوقعة
صافي الرسوم للفترة
الشطب

مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2018

6) الاستثمارات، صافي

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

2018					
إيضاح	دولي		محلي		الإجمالي
	متداولة	غير متداولة	متداولة	غير متداولة	
	-	-	165,893	215,619	381,512
	248,332	14,685	253,062	3,874,772	4,390,851
	248,332	14,685	418,955	4,090,391	4,772,363
	18,085	-	327,501	54,497	400,083
	-	-	1,293,264	-	1,293,264
	266,417	14,685	2,039,720	4,144,888	6,465,710

2017					
إيضاح	دولي		محلي		الإجمالي
	متداولة	غير متداولة	متداولة	غير متداولة	
	-	-	158,393	132,254	290,647
	3,869	8,333	319,317	374,539	706,058
	-	311,777	1,308,036	630,698	2,250,511
	3,869	320,110	1,785,746	1,137,491	3,247,216
	-	-	1,892,801	-	1,892,801
	3,869	320,110	3,678,547	1,137,491	5,140,017

بآلاف الريالات السعودية

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

صافي أسهم بعد الاطفاء
صكوك

القيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة

صناديق الاستثمار

استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة

مرايحات في بضائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية

استثمارات متاحة للبيع

صافي أسهم بعد الاطفاء
صناديق استثمارية
صكوك

استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة

مرايحات في بضائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

الإجمالي

(ب) فيما يلي تحليل بالإستثمارات حسب الاطراف الاخرى:

2017 2018
بآلاف الريالات السعودية بآلاف الريالات السعودية

3,015,391	4,611,162
2,124,626	1,854,548
5,140,017	6,465,710

حكومية وشبه حكومية
شركات
الإجمالي

(ج) تتضمن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهم غير متداولة بمبلغ 165.9 مليون ريال سعودي (2017: 158.4 مليون ريال سعودي) مقيدة بالتكلفة حيث تعتقد الإدارة ان تكلفة هذه الاستثمارات تقارب قيمتها العادلة. كما تعتقد الإدارة أن تكلفة مرابحات في بضائع لدى مؤسسة النقد العربي والصكوك غير المتداولة تقارب قيمتها العادلة.

تحليل التغيرات هو مخصص خسارة لأدوات الدين المدرج بالتكلفة المطفأة، على النحو التالي:

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
5,927	-	-	5,927
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
4,982	-	-	4,982
-	-	-	-
10,909	-	-	10,909

31 ديسمبر 2018

مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2018

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا التحويلات إلى وقت الحياة خسارة ائتمانية متوقعة لا يضعف الائتمان التحويلات إلى الائتمان مدى الحياة خسارة ائتمانية متوقعة صافي الرسوم للفترة الشطب

مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2018

(7) التمويل، صافي

(أ) مسجل بالتكلفة المطفأة :

بآلاف الريالات السعودية

2018	تمويل تجاري	تمويل شخصي	الإجمالي
30,235,333	21,344,690	51,580,023	
563,618	165,008	728,626	
30,798,951	21,509,698	52,308,649	
(1,352,102)	(363,514)	(1,715,616)	
29,446,849	21,146,184	50,593,033	

التمويل العامل
التمويل غير العامل
الإجمالي
مخصص الانخفاض
التمويل، صافي

بآلاف الريالات السعودية

2017	تمويل تجاري	تمويل شخصي	الإجمالي
28,628,698	15,535,506	44,164,204	
392,158	140,018	532,176	
29,020,856	15,675,524	44,696,380	
(1,015,799)	(233,152)	(1,248,951)	
28,005,057	15,442,372	43,447,429	

التمويل العامل
التمويل غير العامل
الإجمالي
مخصص الانخفاض
التمويل، صافي

تحليل التغيرات هو مخصص خسارة لأدوات الدين المدرج بالتكلفة المطفأة، على النحو التالي:

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	
1,311,757	529,140	314,648	467,969	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2018
-	-	(6,665)	6,665	التحويل إلى 12 شهرًا خسارة ائتمانية متوقعة
-	(2,210)	304,778	(302,568)	التحويلات إلى وقت الحياة خسارة ائتمانية متوقعة لا يضعف الائتمان
-	227,501	(116,073)	(111,428)	التحويلات إلى الائتمان مدى الحياة خسارة ائتمانية متوقعة صافي الرسوم للفترة الشطب
486,181	134,768	52,738	298,675	
(82,322)	(82,322)	-	-	
1,715,616	806,877	549,426	359,313	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2018

المبلغ التعاقدية غير المسدد على الموجودات المالية التي تم شطبها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 والتي لا تزال خاضعة للإنفاذ هو 82 مليون ريال سعودي.

تتمثل الحركة على مخصص انخفاض قيمة التمويل للعملاء للسنة المنتهية 2018 على النحو التالي:

الإجمالي	
1,248,951	مخصص الخسارة الختامي كما في 31 ديسمبر 2017 (بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39)
62,806	مبالغ معدلة خلال الأرباح المبقاة الإفتتاحية
1,311,757	مخصص الخسارة الإفتتاحية كما في 1 يناير 2018 (بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9)
486,181	محمل للفترة ، صافي
(82,322)	شطب ديون معدومة مقابل مخصص
1,715,616	الرصيد كما في نهاية السنة

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

2017		2018	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية	
تمويل تجاري	تمويل شخصي	تمويل تجاري	تمويل شخصي
-	218,929	-	409,036
142,494	810,472	209,917	904,861
-	129,675	-	108,032
142,494	1,159,076	209,917	1,421,929
(1,678)	(274,342)	(3,540)	(319,521)
140,816	884,734	206,377	1,102,408

إجمالي الذمم المدينة من التأجير التمويلي:

أقل من سنة

من سنة إلى خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

عائد غير مكتسب من التأجير التمويلي

صافي الذمم المدينة من التأجير التمويلي

2017		2018	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية	
تمويل تجاري	تمويل شخصي	تمويل تجاري	تمويل شخصي
-	241,604	-	332,911
140,816	578,796	206,377	704,798
-	64,334	-	64,699
140,816	884,734	206,377	1,102,408

صافي الذمم المدينة من التأجير التمويلي:

أقل من سنة
من سنة إلى خمس سنوات
أكثر من خمس سنوات

8 الممتلكات والمعدات، صافي

بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي 2017	الإجمالي 2018	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	المعدات والأثاث والسيارات	تحسينات المباني المستأجرة	الأراضي والمباني
1,772,763	1,882,546	395,902	328,613	700,800	457,231
170,157	379,582	45,125	88,478	11,674	234,305
(60,374)	(981)	-	(981)	-	-
1,882,546	2,261,147	441,027	416,110	712,474	691,536
970,339	1,007,122	322,216	257,553	422,929	4,424
96,519	108,092	36,845	35,450	28,411	7,386
(59,736)	(915)	-	(915)	-	-
1,007,122	1,114,299	359,061	292,088	451,340	11,810
	1,146,848	81,966	124,022	261,134	679,726
875,424		73,686	71,060	277,871	452,807

التكلفة

في بداية السنة
الاضافات خلال السنة
الاستبعادات

في 31 ديسمبر
الاستهلاك المتراكم

في بداية السنة
المحمل للسنة
الاستبعادات

في 31 ديسمبر
صافي القيمة الدفترية

في 31 ديسمبر 2018
في 31 ديسمبر 2017

تشتمل تحسينات المباني المستأجرة أعلاه على أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 18.1 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2018 (2017: 141.4 مليون ريال سعودي).

9 الموجودات الأخرى

2017	2018
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
113,090	104,065
18,408	16,168
40,159	63,379
177,836	474,438
349,493	658,050

مصاريف مدفوعة مقدما
دفعات مقدمة للموردين
أتعاب إدارة مستحقة
أخرى
الاجمالي

10) أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2017
بآلاف الريالات السعودية

2018
بآلاف الريالات السعودية

346,546	278,675
1,402,391	2,822,116
1,748,937	3,100,791

تحت الطلب
استثمارات مباشرة
الإجمالي

11) ودائع العملاء

2017
بآلاف الريالات السعودية

2018
بآلاف الريالات السعودية

إيضاحات

27,442,213	29,290,547	1-11
6,623,054	11,023,615	
12,811,178	15,781,512	
906,514	1,079,920	2-11
47,782,959	57,175,594	

تحت الطلب
استثمار مباشر
حساب البلاد (مضاربة)
أخرى
الإجمالي

1-11 تتضمن الودائع تحت الطلب وداائع بعملة أجنبية قدرها 443 مليون ريال سعودي (2017: 537 مليون ريال سعودي).
2-11 تتضمن الودائع الأخرى هوامش مقابل التزامات غير قابلة للنقض بمبلغ 1,080 مليون ريال سعودي (2017: 906 مليون ريال سعودي)، وتتضمن حسابات الهوامش، هامش لعملة أجنبية بمبلغ 33 مليون ريال سعودي (2017: 51 مليون ريال سعودي).

3-11 يشمل ما ورد أعلاه وداائع بالعملة الأجنبية على النحو التالي

2017
بآلاف الريالات السعودية

2018
بآلاف الريالات السعودية

537,050	469,169
890,352	401,896
51,037	48,533
1,478,439	919,598

تحت الطلب
استثمار مباشر
أخرى
الإجمالي

12) الصكوك

بتاريخ 30 أغسطس 2016، أصدر البنك 2,000 شهادة صكوك بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، تستحق الدفع بشكل ربع سنوي وذلك في 29 فبراير و 30 مايو و 30 أغسطس و 30 نوفمبر من كل سنة حتى تاريخ 30 أغسطس 2026، وهو التاريخ الذي تستحق فيه هذه الصكوك. يحق للبنك ممارسة خيار الاسترداد في 30 أغسطس 2021 أو بعد هذا التاريخ حال استيفاء شروط محددة حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار المتعلقة بها. يمكن استرداد الصكوك أيضاً حال استيفاء بعض الشروط الأخرى حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار. لم يتعثر البنك في سداد دفعات (الأرباح لأصل المبلغ) المستحقة خلال السنة. إن توزيعات الأرباح المتوقعة للصكوك هي سعر الأساس لثلاث شهور بالإضافة إلى هامش 2%.

(13) المطلوبات الأخرى

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
955,842	999,615	ذمم دائنة
450,698	619,270	مصاريف مستحقة
661,354	1,899,320	أخرى
2,067,894	3,518,205	الإجمالي

تم خلال السنة التوصل الى الاتفاق مع الهيئة العامة للزكاة والدخل على تسوية المطالبات الزكوية للسنوات المالية السابقة من سنة 2006 وحتى نهاية السنة المالية 2017م مقابل دفع مبلغ قدره 392.8 مليون ريال. هذه التسوية سينتج عنها انخفاض حقوق المساهمين بمبلغ 392.8 مليون ريال مع الارتفاع في المطلوبات الأخرى.

(14) رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من 600 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريالات سعودية (2017: 600 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريالات سعودية).
أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 17 ديسمبر 2018 إلى الجمعية العامة غير العادية بإصدار أسهم منحة سهم واحد لكل 4 أسهم محتفظ بها وسيؤدي إلى زيادة رأس مال البنك من 6,000 مليون ريال إلى 7,500 مليون ريال سعودي. وسيتم تنفيذ الزيادة برفع رأس المال بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي من خلال الاحتياطي البنظامي والأرباح المبقة بعد الحصول على موافقة الجهات النظامية. سوف يرتفع عدد الأسهم من 600 مليون سهم الي 750 مليون سهم.

(15) 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 مبلغ 278 مليون ريال سعودي (2017: 236 مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. إن الإحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع على المساهمين. تم استخدام الإحتياطي النظامي بغرض اصدار أسهم منحة مقترحة كما تم ذكره بالتفصيل في الايضاح رقم 14.

(16) توزيعات الأرباح

تم اعتماد توزيعات نقدية بمبلغ 240 مليون ريال سعودي (0.4 ريال سعودي لكل سهم) من قبل اجتماع الجمعية العامة العادية في 11 أبريل 2018.

17) الاحتياطات الأخرى

تمثل الإحتياطات الأخرى صافي المكاسب / (الخسائر) غير المحققة عن إعادة تقويم الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ان هذه الاحتياطات غير قابل للتوزيع على المساهمين. تتلخص حركة الاحتياطات الأخرى في الآتي:

الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - اسهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر-صكوك	
			2018
(6,863)	(2,661)	(4,202)	رصيد بداية السنة المعدل
(62,969)	(20,121)	(42,848)	صافي الحركة خلال للسنة
(69,832)	(22,782)	(47,050)	الرصيد في نهاية السنة
			2017
25,280			الرصيد في بداية السنة
29,716			صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(7,820)			المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
244			مخصص انخفاض الاستثمارات المتاحة للبيع
22,140			صافي الحركة خلال للسنة
47,420			الرصيد في نهاية السنة
(54,283)			أثر تطبيق المعايير الجديدة في 1 يناير 2018
(6,863)			رصيد بداية السنة المعدل

18) التعهدات والالتزامات المحتملة

أ - الدعاوى القضائية

كانت هناك دعاوى قضائية مقامة ضد البنك كما في 31 ديسمبر 2018. تم تكوين مخصصات مقابل بعض هذه الدعاوى وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين للبنك.

ب - الالتزامات الرأس مالية

بلغت الالتزامات الرأس مالية لدى البنك كما في 31 ديسمبر 2018 مبلغ 124 مليون ريال سعودي (2017 : 52 مليون ريال سعودي) ، تتعلق بتحسينات المباني المستأجرة وشراء معدات.

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

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

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

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل رئيسي على شكل تمويل و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان ، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تقديره بشكل معقول يتوقع أن يكون أقل 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 لا تمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات قد يتم انتهاء مدتها أو إنهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

(1) فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية مقابل التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة :

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من سنة الى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	أقل من 3 أشهر	2018 بالآلاف الريالات السعودية
825,898	-	35,640	321,070	469,188	إعتمادات مستندية
4,276,157	192,251	1,199,203	2,177,617	707,086	خطابات ضمان*
454,411	-	362	36,309	417,740	قبولات
496,104	-	496,104	-	-	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
6,052,570	192,251	1,731,309	2,534,996	1,594,014	الإجمالي
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من سنة الى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	أقل من 3 أشهر	2017 بالآلاف الريالات السعودية
931,341	-	61,467	531,557	338,317	إعتمادات مستندية
4,332,600	114,921	1,171,030	2,296,408	750,241	خطابات ضمان*
412,634	-	1,812	213,569	197,253	قبولات
568,010	-	568,010	-	-	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
6,244,585	114,921	1,802,319	3,041,534	1,285,811	الإجمالي

بلغ الجزء القائم غير المستخدم من التعهدات والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المجموعة كما في 31 ديسمبر 2018 مبلغ 7.7 مليار ريال سعودي (2017: 6.8 مليار ريال سعودي).

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

(2) التعهدات والالتزامات المحتملة حسب الاطراف الاخرى:

2017 بالآلاف الريالات السعودية	2018 بالآلاف الريالات السعودية	
5,105,524	4,571,693	شركات
1,052,347	1,392,324	مؤسسات مالية
86,714	88,553	أخرى
6,244,585	6,052,570	الإجمالي

د - الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

فيما يلي تحليلًا بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء التي أبرمتها المجموعة كمستأجر:

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
139,496	157,167	أقل من سنة واحدة
416,836	525,349	من سنة إلى 5 سنوات
272,358	145,065	أكثر من 5 سنوات
828,690	827,581	الإجمالي

19) الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
45,999	53,883	الدخل من الاستثمارات و ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
141,766	189,261	دخل مرابحات في البضائع لدى :
46,339	118,302	- مؤسسة النقد العربي السعودي
1,883,085	2,343,538	- بنوك ومؤسسات مالية اخرى
2,117,189	2,704,984	دخل الصكوك
		الدخل من التمويل
		الإجمالي

20) العائد على الودائع والمطلوبات المالية

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
53,271	61,130	العائد على:
247,261	411,605	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
77,662	86,780	ودائع
378,194	559,515	صكوك
		الإجمالي

21 دخل الأتعاب والعمولات، صافي

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية
465,651	453,171
204,568	247,362
90,704	100,798
47,585	44,060
61,286	81,162
27,013	51,769
69,825	89,713
59,185	75,599
1,025,817	1,143,634
142,092	183,166
4,296	23,314
7,360	7,435
38,168	86,819
191,916	300,734
833,901	842,900

دخل الأتعاب والعمولات

اتعاب حوالات
أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع
اتعاب اداريه لمنح التسهيلات
اعتمادات مستندية و خطابات ضمان
اتعاب إدارة (صناديق إستثمار وأخرى)
دخل عمولة وساطة
اتعاب حفظ المستندات
أخرى

إجمالي دخل الأتعاب والعمولات

مصاريف الأتعاب والعمولات

مصاريف أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع
مصاريف وساطة
مصاريف حوالات
أخرى

إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات

دخل الأتعاب والعمولات، صافي

22 دخل العمليات الأخرى

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية
38,652	34,356
22,762	11,153
61,414	45,509

استرداد تمويل مشطوب مباشرة
أخرى
الإجمالي

23) رواتب ومزايا الموظفين

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

تعويضات متغيرة مدفوعة						تعويضات ثابتة		عدد الموظفين	
إجمالي		أسهم		نقداً		بالآلاف الريالات السعودية			
بالآلاف الريالات السعودية									
2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018
8,092	12,395	1,318	3,110	6,774	9,285	14,845	14,385	9	9
14,373	20,476	1,801	1,171	12,572	19,305	82,976	88,567	271	267
9,724	12,656	1,802	1,590	7,922	11,066	74,914	80,272	264	278
49,406	64,833	3,221	3,237	46,185	61,596	393,780	440,576	2,849	2,998
30	64	-	-	30	64	71,917	93,269	457	680
81,625	110,424	8,142	9,108	73,483	101,316	638,432	717,069	3,850	4,232
						109,618	124,826		
						205,535	210,465		
						953,585	1,052,360		

كبار التنفيذيين (يتطلب تعيينهم موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي)
موظفون يقومون بأنشطة تشمل على مخاطر
موظفون يقومون بمهام رقابية
موظفون آخرون
موظفون بعقود خارجية
الإجمالي
تعويضات متغيرة مستحقة
مزايا موظفين أخرى
إجمالي رواتب ومزايا الموظفين

مزايا وتعويضات الموظفين

1- الإفصاح الكمي

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

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

يشمل جميع الموظفين الذين يتطلب موافقة مسبقة من مؤسسة النقد العربي السعودي قبل تعيينهم، مثل: الرئيس التنفيذي، المدير التنفيذي للأعمال، المدير التنفيذي للعمليات، المدير التنفيذي للمخاطر، المدير التنفيذي للمالية، مدير عام قطاع المراجعة الداخلية، مدير قطاع الالتزام وما إلى ذلك.

(ب) موظفون يقومون بأنشطة تشمل على مخاطر

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

(ج) موظفون يقومون بمهام رقابية

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

(د) موظفون آخرون

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

(هـ) موظفون بعقود خارجية

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

2- الإفصاح النوعي

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

وقد قام مجلس الإدارة باعتماد هذه السياسة. كما قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت، تتكون هذه اللجنة من خمسة أعضاء، يعتبر الرئيس وعضوين آخرين أعضاء مستقلين ويقومون بالإشراف على تطبيق السياسة.

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

أهداف السياسة

حددت سياسة التعويضات ("السياسة") الارشادات المتعلقة بكل من التعويضات الثابتة والمتغيرة التي سيتم دفعها لموظفي المجموعة. يشتمل نطاق هذه السياسة على كافة عناصر التعويضات، وطريقة الاعتماد وإعداد التقارير، وخيارات الأسهم، والمكافأة وتأجيلها... إلخ. تهدف السياسة إلى التأكد بأن التعويضات توضع لتقييم الأداء المالي وأنها مرتبطة بمختلف المخاطر بشكل إجمالي. إن كبار الموظفين بالبنك مؤهلين للحصول على تعويضات متغيرة مبنية على صافي الدخل المعدل بالمخاطر والذي يأخذ بعين الاعتبار المخاطر المحتملة والحالية الهامة لضمان الحفاظ على الكفاية المالية وتقليل الخسائر المستقبلية المحتملة.

هيكل التعويضات

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

أ) التعويضات الثابتة

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

ب) التعويضات المتغيرة

تأخذ بعين الاعتبار المخاطر المتعلقة بأداء البنك وتقييم أداء الموظفين المعنيين. يتم تقييم كافة هذه العوامل دورياً، ويتم تقاسم النتائج مع الجهات المستفيدة وبموجبها يتم الاعلان عن الحوافز في نهاية كل فترة محاسبية تشتمل على خيارات الأسهم التي قد تستحق في نهاية البرنامج.

نظام إدارة الأداء

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

يتبع البنك خطط السداد القائمة على الأسهم في نهاية السنة. المميزات الهامة لهذه الخطة هي كما يلي:

2017

2018

14 مايو 2017	29 ابريل 2018
1 25% يناير 2018	1 25% يناير 2019
1 25% يناير 2019	1 25% يناير 2020
1 50% يناير 2020	1 50% يناير 2021
733,620	475,319
18.12	19.20
13,293	9,126
3 سنوات	3 سنوات
الموظفون على رأس العمل	الموظفون على رأس العمل
اسهم	اسهم

تاريخ المنحة
تواريخ الاستحقاق

عدد الأسهم المعروضة في تاريخ المنحة
سعر السهم في تاريخ المنحة (ريال سعودي)
قيمة الأسهم ا في تاريخ المنح (بالريال السعودي)
فترة المنح
شروط الاستحقاق
طريقة التسوية

2017	2018
822,646	1,027,816
733,620	475,319
(128,563)	(40,179)
(399,887)	(412,819)
1,027,816	1,050,137

الحركة في عدد الأسهم ، خلال السنة ، بموجب خطة حصة الموظفين هي على النحو التالي

بداية السنة
المنح خلال السنة
متنازل عنها
تم صرفها
نهاية السنة

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

(24) ربحية السهم الأساسي والمخفضة

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفض للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و2017 بقسمة صافي الدخل للسنة العائدة لمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم في 2018: 596 مليون سهم (2017: 596 مليون سهم) القائمة خلال السنة وذلك بعد استبعاد أسهم الخزينة.

(25) النقدية وما في حكمها

2017	2018	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,724,325	1,702,065	4
5,810,887	5,988,016	
300,065	300,050	
1,229,349	1,584,835	4
9,064,626	9,574,966	

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء)
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأ (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء)
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (فيما عدا الوديعة النظامية)
الإجمالي

(26) التزامات منافع الموظفين

(أ) وصف عام

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

(ب) إن المبالغ المعترف بها في فائمة المركز المالي والحركة المتوقعة في الالتزامات خلال العام بناء على قيمتها الحالية هي كما يلي:

2017	2018
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
161,307	201,316
47,770	34,658
8,700	8,902
(16,461)	(21,286)
-	-
201,316	223,590

التزامات المنافع المحددة في بداية السنة
تكلفة الخدمة الحالية
تكلفة العمولة
المنافع المدفوعة
خسائر / (أرباح) اكتوارية غير معترف بها *
التزام المنافع المحددة في نهاية السنة

ج) التغيير / (عكس) لسنة

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية
47,770	34,634
-	24
47,770	34,658

تكلفة الخدمة الحالية
تكلفة الخدمة السابقة

د) الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (فيما يتعلق بنظام منافع الموظفين)

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية
4.75%	4.90%
4.00%	4.50%
60 سنة	60 سنة
55 سنة	55 سنة

معدل الخصم
المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
سن التقاعد العادي
- ذكور
- نساء

تحدد الافتراضات المتعلقة بالوفيات في المستقبل استنادا إلى المشورة الاكتوارية وفقا للإحصاءات المنشورة والخبرات في المنطقة.

حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم الالتزامات المحددة للمنافع كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017 إلى معدل الخصم (4.90%) ومعدل تصاعد الرواتب (4.50%) وافتراضات الانسحاب ومعدلات الوفيات.

بآلاف الريالات السعودية		
التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)		
التغيير في الافتراض	زيادة في الافتراض	انخفاض في الافتراض
1%	(21,995)	32,694
1%	32,509	(22,303)
20%	166	5,519

2018

الافتراض الأساسي
معدل الخصم
المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
سن التقاعد العادي

بآلاف الريالات السعودية		
التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)		
التغيير في الافتراض	زيادة في الافتراض	انخفاض في الافتراض
1%	(26,905)	20,685
1%	20,617	(27,241)
20%	(7,101)	(3,606)

2017

الافتراض الأساسي
معدل الخصم
المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
سن التقاعد العادي

تستند تحليلات الحساسية المذكورة أعلاه على التغيير في افتراض مع إبقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة.

27) المعلومات القطاعية

تقوم المجموعة بتحديد القطاعات التشغيلية، بناء على مجموعات العملاء، على أساس التقارير الداخلية عن العناصر والمكونات التي تتكون منها المجموعة والتي يتم مراجعتها بصفة مستمرة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة من أجل توزيع الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية. لم يكن هناك أي تغيير على أساس تقسيم القطاعات أو أساس قياسات ارباح أو خسائر القطاعات منذ 31 ديسمبر 2017 .

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من خمسة قطاعات تشغيلية كالتالي:

قطاع الأفراد (التجزئة): يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد كالودائع، تمويل الأفراد، الحوالات وصرف العملات الأجنبية.

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

قطاع الخزينة: يشمل سوق المال و خدمات الخزينة.

قطاع خدمات الإستثمار والوساطة: يشمل خدمات إدارة الإستثمار وأنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التعامل و الإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية.

أخرى: وتشمل جميع القطاعات المساندة الأخرى.

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

(1) فيما يلي تحليلاً إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل / (الخسارة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017 لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

2018						بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	أخرى	قطاع خدمات الإستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد (التجزئة)	
73,636,126	1,729,208	862,868	16,905,471	26,625,435	27,513,144	إجمالي الموجودات
65,803,177	5,127,103	345,494	9,675,433	11,195,914	39,459,233	إجمالي المطلوبات
2,145,469	50,282	15,386	174,988	842,301	1,062,512	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
1,270,551	22,755	151,093	164,528	113,729	818,446	دخل أتعاب وعمولات وأخرى، صافي
3,416,020	73,037	166,479	339,516	956,030	1,880,958	إجمالي دخل العمليات
490,453	-	533	3,738	263,934	222,248	مخصص انخفاض التمويل وموجودات مالية أخرى، صافي
108,092	-	2,608	2,596	8,522	94,366	الاستهلاك والإطفاء
2,305,510	(2,071)	94,766	80,890	554,310	1,577,615	إجمالي مصاريف العمليات
1,110,510	75,108	71,713	258,626	401,720	303,343	صافي دخل السنة
						العائد إلى:
1,110,510	75,108	71,713	258,626	401,720	303,343	مساهمي البنك
-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية غير المسيطرة
1,110,510	75,108	71,713	258,626	401,720	303,343	صافي دخل السنة

						2017
الإجمالي	أخرى	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد (التجزئة)	بآلاف الريالات السعودية
63,207,676	1,508,351	444,834	16,460,585	25,567,342	19,226,564	إجمالي الموجودات
55,618,883	4,347,136	17,710	7,532,423	11,782,080	31,939,534	إجمالي المطلوبات
1,738,995	42,878	14,238	135,787	799,059	747,033	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
1,220,583	56,499	91,374	111,650	134,744	826,316	دخل أتعاب وعمولات وأخرى، صافي
2,959,578	99,377	105,612	247,437	933,803	1,573,349	إجمالي دخل العمليات
378,625	244	-	-	306,784	71,597	مخصص انخفاض التمويل وموجودات مالية أخرى، صافي
96,519	-	1,943	1,412	9,761	83,403	الاستهلاك والإطفاء
2,023,411	244	79,945	68,872	566,647	1,307,703	إجمالي مصاريف العمليات
936,167	99,133	25,667	178,565	367,156	265,646	صافي دخل السنة
						العائد إلى:
942,047	105,013	25,667	178,565	367,156	265,646	مساهمي البنك
(5,880)	(5,880)	-	-	-	-	حقوق الملكية غير المسيطرة
936,167	99,133	25,667	178,565	367,156	265,646	صافي دخل السنة

(2) فيما يلي تحليلًا لمخاطر الائتمان حسب القطاعات التشغيلية:

				2018
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
64,612,013	14,018,980	29,446,849	21,146,184	إجمالي الموجودات
2,720,263	-	2,720,263	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
				2017
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
55,297,123	11,849,694	28,005,057	15,442,372	إجمالي الموجودات
3,148,960	-	3,148,960	-	التعهدات والالتزامات المحتملة

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

28 إدارة المخاطر المالية

1- مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان، والتي تتمثل في عدم تمكن طرف ما من الوفاء بإلتزاماته بشأن أداة مالية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي بشأن نشاطات التمويل والاستثمار. بالإضافة إلى مخاطر ائتمان تتعلق بأدوات مالية خارج قائمة المركز المالي، مثل الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان، والالتزامات لمنح التمويل. تقوم المجموعة بتقييم احتمال التخلف عن السداد من قبل الأطراف الأخرى باستخدام أدوات تصنيف داخلية. كما تقوم المجموعة باستخدام درجات تصنيف صادرة من وكالات تصنيف خارجية، عند توفرها.

تحاول المجموعة التقليل من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية، ووضع حدود للمعاملات مع اطراف محددة، وتقويم الملاءة الائتمانية لهذا الأطراف بصورة مستمرة. وقد تم إعداد سياسات المجموعة الخاصة بإدارة المخاطر بحيث تعمل على تحديد المخاطر وتضع حدودا مناسبة لمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود. وتتم الرقابة على التعرضات الفعلية ومقارنتها بالحدود المقررة على أساس يومي. وبالإضافة إلى مراقبة الحدود المقررة للائتمان، تقوم المجموعة بإدارة التعرضات لمخاطر الائتمان المرتبطة بأنشطتها وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسة والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى ضمن ظروف مناسبة، ومن خلال تقليص مدة التعرض. ينتج تركيز مخاطر الائتمان عند قيام عدد من الأطراف بنشاطات مماثلة، أو أعمال في نفس المنطقة الجغرافية، أو لديهم خصائص اقتصادية متشابهة، مما قد يؤدي إلى التأثير على قدرتهم جميعاً على تلبية التزاماتهم التعاقدية بنفس القدر إذا حصل أي تغير في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غير ذلك.

ويعتمد تركيز مخاطر الائتمان على الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو موقع جغرافي معين. تسعى المجموعة 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 اقتصادية محددة، كما أنها تلجأ إلى الحصول على الضمانات اللازمة حيثما يكون ملائماً. كذلك تسعى المجموعة إلى الحصول على المزيد من الضمانات من الأطراف الأخرى حالما تتضح مؤشرات الانخفاض للتسهيلات ذات العلاقة.

تقوم الإدارة بطلب المزيد من الضمانات بموجب الاتفاقيات المبرمة. كما تقوم بمتابعة القيمة السوقية للضمانات التي يتم الحصول عليها أثناء مراجعتها الدورية لكفاية مخصص انخفاض التمويل. تقوم المجموعة بشكل منتظم بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لديها بحيث تعكس التغيرات في منتجات الأسواق وأفضل الممارسات المستجدة.

تركزات مخاطر الموجودات المالية مع مخاطر الائتمان والمطلوبات المالية
(أ) التركيز الجغرافي

(1) فيما يلي التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر:

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية
الموجودات							
6,438,201	120	548	53,205	3,953	7,404	6,372,971	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,702,065	120	548	53,205	3,953	7,404	1,636,835	-نقد في الصندوق
4,736,136	-	-	-	-	-	4,736,136	-أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
8,334,284	40,672	36,746	43,936	1,177,377	732,851	6,302,702	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
188,544	40,672	36,746	43,936	27,174	40,016	-	-تحت الطلب
8,145,740	-	-	-	1,150,203	692,835	6,302,702	-مرايحات في بضائع
6,465,710	-	-	18,085	-	263,482	6,184,143	إستثمارات، صافي
4,772,363	-	-	-	-	263,482	4,508,881	-القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
400,083	-	-	18,085	-	-	381,998	-القيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
1,293,264	-	-	-	-	-	1,293,264	-التكلفة المطفأة
50,593,033	-	-	-	-	-	50,593,033	تمويل، صافي
21,146,183	-	-	-	-	-	21,146,183	-تمويل شخصي
29,446,850	-	-	-	-	-	29,446,850	-تمويل تجاري
1,146,848	-	-	-	-	-	1,146,848	ممتلكات ومعدات، صافي
658,050	-	-	-	-	-	658,050	موجودات أخرى
73,636,126	40,792	37,294	115,226	1,181,330	1,003,737	71,257,747	الإجمالي
المطلوبات							
-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
3,100,791	16,756	4,069	-	762	364,705	2,714,499	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
278,675	16,756	4,069	-	762	257,088	-	-تحت الطلب
2,822,116	-	-	-	-	107,617	2,714,499	-إستثمارات مباشرة
57,175,594	-	-	-	-	-	57,175,594	ودائع العملاء
29,290,547	-	-	-	-	-	29,290,547	-تحت الطلب
11,023,615	-	-	-	-	-	11,023,615	-إستثمار مباشر
15,781,512	-	-	-	-	-	15,781,512	-حساب البلاد (مضاربة)
1,079,920	-	-	-	-	-	1,079,920	-أخرى
2,008,587	-	-	-	-	-	2,008,587	صكوك
3,518,205	-	-	-	-	-	3,518,205	مطلوبات أخرى
65,803,177	16,756	4,069	-	762	364,705	65,416,885	الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة							
825,898	-	-	-	-	-	825,898	-إعتمادات مستندية
4,276,157	-	-	-	-	-	4,276,157	-خطابات ضمان
454,411	-	-	-	-	-	454,411	-قبولات
496,104	-	-	-	-	-	496,104	-التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للتقضى
6,052,570	-	-	-	-	-	6,052,570	الإجمالي
2,720,263	-	-	-	-	-	2,720,263	مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية
5,688,931	-	-	-	-	-	5,688,931
1,724,325	-	-	-	-	-	1,724,325
3,964,606	-	-	-	-	-	3,964,606
7,706,382	17,825	35,933	6,277	79,857	1,808,903	5,757,587
157,645	17,825	35,933	6,277	79,857	17,753	-
7,548,737	-	-	-	-	1,791,150	5,757,587
5,140,017	-	-	3,869	8,833	311,777	4,815,538
3,247,216	-	-	3,869	8,833	311,777	2,922,737
1,892,801	-	-	-	-	-	1,892,801
43,447,429	-	-	-	-	-	43,447,429
15,442,372	-	-	-	-	-	15,442,372
28,005,057	-	-	-	-	-	28,005,057
875,424	-	-	-	-	-	875,424
349,493	-	-	-	-	-	349,493
63,207,676	17,825	35,933	10,146	88,690	2,120,680	60,934,402
2,012,518	-	-	-	-	-	2,012,518
1,748,937	8,041	181,885	245,539	-	91,955	1,221,517
346,545	8,041	23,537	245,539	-	69,428	-
1,402,392	-	158,348	-	-	22,527	1,221,517
47,782,959	-	-	-	-	-	47,782,959
27,442,213	-	-	-	-	-	27,442,213
6,623,054	-	-	-	-	-	6,623,054
12,811,178	-	-	-	-	-	12,811,178
906,514	-	-	-	-	-	906,514
2,006,575	-	-	-	-	-	2,006,575
2,067,894	-	-	-	-	-	2,067,894
55,618,883	8,041	181,885	245,539	-	91,955	55,091,463
931,341	-	-	-	-	-	931,341
4,332,600	-	-	-	-	-	4,332,600
412,634	-	-	-	-	-	412,634
568,010	-	-	-	-	-	568,010
6,244,585	-	-	-	-	-	6,244,585
3,148,960	-	-	-	-	-	3,148,960

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

-نقد في الصندوق

-أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

-تحت الطلب

-مرابحات في بضائع

إستثمارات، صافي

-إستثمارات متاحة للبيع

-الإستثمارات المقنتاه بالتكلفة المطفأة

تمويل، صافي

-تمويل شخصي

-تمويل تجاري

ممتلكات ومعدات، صافي

موجودات أخرى

الإجمالي

المطلوبات

أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

-تحت الطلب

-إستثمارات مباشرة

ودائع العملاء

-تحت الطلب

-إستثمار مباشر

-حساب البلاد (مضاربة)

-أخرى

صكوك

مطلوبات أخرى

الإجمالي

التعهدات والالتزامات المحتملة

-إعتمادات مستندية

-خطابات ضمان

-قبولات

-التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض

الإجمالي

مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة

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

(2) فيما يلي التوزيع الجغرافي للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات التمويلية والمرابحة بالبضائع التي انخفضت قيمتها ومخصصات انخفاض القيمة:

2018 بآلاف الريالات السعودية							
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
728,626	-	-	-	-	-	728,626	التمويل غير العامل
1,715,616	-	-	-	-	-	1,715,616	مخصص انخفاض التمويل
90,923	-	-	-	-	90,923	-	الموجودات المالية الأخرى التي انخفضت قيمتها
103,718	20	12	5	802	91,652	11,227	مخصص انخفاض موجودات مالية أخرى
2017							
532,176	-	-	-	-	-	532,176	التمويل غير العامل
1,248,951	-	-	-	-	-	1,248,951	مخصص انخفاض التمويل
91,470	-	-	-	-	90,923	547	الاستثمارات المتاحة للبيع والمرابحات في البضائع التي انخفضت قيمتها
91,167	-	-	-	-	90,923	244	مخصص انخفاض الاستثمارات والمرابحات في البضائع

تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة واستثمارات الديون بالقيمة العادلة (2018) وأصول الدين المتاحة للبيع (2017). ما لم يتم تحديده بشكل محدد، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي القيم الدفترية. بالنسبة للالتزامات التمويل وعقود الضمان المالي، تمثل المبالغ في الجدول المبالغ المتحققة أو المضمونة، على التوالي.

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
8,378,089	90,923	-	8,287,166
33,685	-	-	33,685
15,318	-	-	15,318
8,427,092	90,923	-	8,336,169

31 ديسمبر 2018

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

درجة استثمارية
درجة غير استثمارية
غير مصنف
القيمة الدفترية

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
26,320,199	-	5,371,121	20,949,078
4,015,308	100,174	2,394,507	1,520,627
58,023	58,023	-	-
40,696	40,696	-	-
364,726	364,726	-	-
21,509,697	228,648	152,129	21,128,920
52,308,649	792,267	7,917,757	43,598,625

31 ديسمبر 2018

تمويل للعملاء بالتكلفة المطفأة

تجاري

الدرجة 1-15: منخفضة - عادلة الخطر
الدرجة 16-20: مراقبة الخطر
الدرجة دون المستوى المطلوب 21
الدرجة 22: مشكوك فيه
الدرجة 23: الخسارة

شخصي

غير مصنف

القيمة الدفترية

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
1,294,422	-	-	1,294,422
1,294,422	-	-	1,294,422

31 ديسمبر 2018

أدوات دين استثمارية بالتكلفة المطفأة (2017: محتفظ بها حتى الاستحقاق)

درجة استثمارية

القيمة الدفترية

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
4,049,487	-	-	4,049,487
351,116	-	-	351,116
4,400,603	-	-	4,400,603

31 ديسمبر 2018

أدوات دين استثمارية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (2017: متاحة للبيع)

درجة استثمارية

غير مصنف

القيمة الدفترية

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
5,395,192	-	387,135	5,008,057
549,710	-	341,170	208,540
23,304	23,304	-	-
-	-	-	-
84,364	84,364	-	-
6,052,570	107,668	728,305	5,216,597

31 ديسمبر 2018

التعهدات والالتزامات المحتملة

الدرجة 1-15: منخفضة - عادلة الخطر

الدرجة 16-20: مراقبة الخطر

الدرجة دون المستوى المطلوب 21

الدرجة 22: مشكوك فيه

الدرجة 23: الخسارة

القيمة الدفترية

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

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد على الأداة المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. يتضمن ذلك كلا من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، وذلك من واقع الخبرات التاريخية للبنك والتقييم الائتماني، بما في ذلك معلومات النظرة المستقبلية.

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

- العمر الافتراضي المتبقي من التخلف عن السداد كما في تاريخ التقرير. مع
- العمر المتبقي لهذه النقطة من الوقت الذي تم تقديره في وقت الإثبات الأولي للتعرض.

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

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

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

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

- تجاوز موعد استحقاقه.
- تغيير في خطر التخلف عن السداد تحدث منذ الاعتراف الأولي،
- العمر المتوقع للأداة المالية و.
- معلومات معقولة ومدعومة، متاحة دون أي تكلفة أو جهد قد يؤثر على مخاطر الائتمان.

يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر مقابل أي منشأة شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. يتم إثبات خسائر ائتمانية متوقعة مدى الحياة إذا كان أي منشأة مستحقة منذ أكثر من 30 يوماً.

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

- مدى قدرة المعايير على تحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية قبل التعرض لمخاطر التعثر في السداد؛
- عدم توافق المعايير مع الفترة الزمنية المحددة عندما يصبح الموجود متأخر عن السداد لمدة 30 يوماً؛ و
- عدم تواجد أي تقلبات في مخصص الخسارة من التحويلات بين (المرحلة الأولى) لاحتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى 12 شهراً (والمرحلة الثانية) لاحتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر.

- درجات مخاطر الائتمان

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

تم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزيد مخاطر التخلف عن السداد بشكل كبير مع تدهور مخاطر الائتمان ، على سبيل المثال ، الفرق في مخاطر التخلف عن السداد بين درجتَي مخاطر الائتمان 1 و 2 أصغر من الفرق بين درجتَي مخاطر الائتمان 2 و 3. يتم تخصيص كل التعرض لدرجة مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي استناداً إلى المعلومات المتاحة عن المقترض. تخضع التعرضات للرصد المستمر ، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. يشمل رصد التعرض استخدام البيانات التالية.

جميع التعرضات	تعرضات تجاري
<ul style="list-style-type: none"> • سجل الدفع - هذا يشمل الحالة المتأخرة وكذلك مجموعة من المتغيرات حول نسب الدفع. • استخدام الحد الممنوح. • طلبات ومنح محدود. • التغييرات الحالية والمتوقعة في ظروف الأعمال والظروف المالية والاقتصادية. 	<ul style="list-style-type: none"> • المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء المراجعة الدورية لملفات العملاء ، على سبيل المثال ، البيانات المالية المراجعة وحسابات الإدارة والميزانيات والتوقعات. ومن الأمثلة على مجالات التركيز بوجه خاص: هوامش الربح الإجمالي ، ونسب الرفع المالي ، وتغطية خدمة الديون ، والامتثال للعهد ، وإدارة الجودة ، وتغييرات الإدارة العليا. • البيانات من وكالات مرجعية الائتمان ، والمقالات الصحفية ، والتغييرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية • التغييرات الهامة الحالية والمتوقعة في السياسة ، والبيئة التنظيمية والتكنولوجية للمقترض أو في أنشطته التجارية • تحليل الأعمال للمقترض ، بما في ذلك المخاطر التجارية والإدارة والوثائق المالية والدعم والاستقرار والسلوك. • تحليل الصناعة التي يعمل فيها المقترض ، بما في ذلك مرحلة نمو الصناعة ومعدل فشل الصناعة

عمل هيكل مدى احتمال التعثر

إن درجات المخاطر الائتمانية (أو الفئة المذكورة التي تم إنشاؤها لمحفظته) هي مدخلات أولية في تحديد هيكل مدى احتمال التعثر للتعرض. باستخدام البيانات الافتراضية المحققة لكل درجة أو فئة، يستخدم البنك نماذج إحصائية لإنشاء تقديرات للحياة المتبقية احتمال التعثر للتعرض، وكيف يمكن تغييرها كنتيجة لمرور الوقت.

ويعمل موظفوا البنك الخطوات التالية من أجل هيكل المدى الناتجة من احتمال التعثر.

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

وبأخذ البنك في المعلومات المستقبلية في إمكانية المعايير الافتراضية من خلال نماذج الاقتصاد الكلي لكل محفظة. وقد تم حساب تأثير متغيرات الاقتصاد الكلي على معدلات التخلف عن السداد باستخدام إطار عمل متعدد النماذج قائم على الافتراض الاساسي ، وهو ما من شأنه أن يؤدي إلى زيادة التنبؤ بالتراجع والانحدار وسيناريوهات خط الأساس. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغييرات في معدلات التخلف والعوامل الاقتصادية الكلية. يتم استخدام التوقعات لتقدير التأثير على احتمالية التخلف عن السداد خلال السنوات القادمة.

العمر الافتراضي المتبقي من التخلف عن السداد ، وتعديلها في وقت لاحق للاقتصاد الكلي بشكل مفرط لجعلها تتطلع إلى الأمام. يستخدم نهج مصفوفة الانتقال لتوقع درجة الحكمة احتمال التخلف عن السداد على مصفوفة الانتقال في السنوات القادمة. هذا يوفر درجة الحكمة احتمال التخلف عن السداد خلال السنوات القادمة ، وبالتالي فإن هيكل المصطلح من احتمال التخلف عن السداد.

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

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

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

- يتجاوز موعد استحقاقه.
- تغيير في خطر التخلف عن السداد تحدث منذ الاعتراف الأولي،
- العمر المتوقع للأداة المالية و.
- معلومات معقولة ومدعومة ، متاحة دون أي تكلفة أو جهد قد يؤثر على مخاطر الائتمان.

يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر مقابل أي منشأة شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. يتم إثبات خسائر ائتمانية متوقعة مدى الحياة إذا كان أي منشأة مستحقة منذ أكثر من 30 يوماً.

الموجودات المالية المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للحصول على التمويل لعدد من الأسباب بما في ذلك ظروف السوق المتغيرة والاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا علاقة لها بتدهور الائتمان الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم استبعاد التمويل الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم إثبات التمويل الذي تم إعادة التفاوض بشأنه، كتمويل جديد مدرج بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

عندما يتم تعديل شروط الموجودات المالية ، والذي لا ينتج عنها استبعاد ، يعيد البنك احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل من خلال خصم التدفقات النقدية التعاقدية المعدلة باستخدام معدل الأرباح الفعلي قبل التعديل. سيتم إثبات أي فرق بين المبلغ المعاد احتسابه والمبلغ الإجمالي الحالي في قائمة الدخل لتعديل الموجودات.

لقياس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (بالنسبة للموجودات المالية غير المعترف بها أثناء عملية التعديل) ، سيقوم البنك بمقارنة مخاطر التقصير التي تحدث في تاريخ التقرير استناداً إلى شروط العقد المعدلة والمخاطرة الافتراضية التي تحدث عند الاعتراف الأولي على شروط العقد الأصلية وغير المعدلة. سيتم تسجيل خسائر ائتمانية متوقعة مناسبة وفقاً للتخطيط المحدد بعد تعديل الأصول ، على سبيل المثال. 12 شهر خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة الأولى عمر خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة الثانية والمرحلة 3 الافتراضية.

يقوم البنك بإعادة جدولة التمويل للعملاء الذين يواجهون الصعوبات المالية (المشار إليها بأنشطة التحمل) لزيادة فرص التحصيل والتقليل من مخاطر التعثر في السداد. بموجب سياسة الإهمال للبنك، يمنح التمويل الوقت على أساس انتقائي إذا كان المدين حالياً في حالة التعثر في سداد ديونه أو إذا كانت هناك مخاطر عالية للتعثر في السداد، ويوجد هناك دليل بأن المدين قد بذل جميع الجهود المعقولة للوفاء بالشروط التعاقدية الأصلية ومن المتوقع بأن يكون المدين قادراً على تلبية الشروط المعدلة.

تتضمن الشروط المعدلة عادةً على تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت دفع الأرباح وتعديل شروط تعهدات التمويل. تخضع كلاً من تمويل الأفراد والشركات لسياسة الإهمال. تقوم لجنة المراجعة الخاصة بالبنك بمراجعة التقارير حول أنشطة الإهمال.

سيتم توفير الموجودات المناسبة وفقاً للمجموعة المحددة بعد تعديل الأصل ، على سبيل المثال. 12 شهر خسارة متوقعة من الائتمان للمرحلة الأولى ، خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة للمرحلة الثانية والافتراضية للمرحلة الثالثة. لا يُنظر في أي تعديل في الأصل إذا لم يكن مدفوعاً بحالة استغاثة الائتمان من الملتزم.

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

إدراج معلومات النظرة المستقبلية

يُدرج البنك معلومات النظرة المستقبلية في كلاً من تقييماته لتحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي وقياسه للخسائر الائتمانية المتوقعة.

لغرض قياس خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بمحفظة التجزئة والشركات (والمشروعات الصغيرة والمتوسطة) ، يتم ذلك من

خلال تطبيق نماذج الاقتصاد الكلي التي تم تطويرها لمختلف المحافظ المالية للبنوك. على الرغم من نماذج الاقتصاد الكلي. تقوم البنوك بتقييم تأثير متغيرات الاقتصاد الكلي على معدلات التخلف عن السداد. ويتم جمع التوقعات من المتغيرات من مصادر خارجية.

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

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

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

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تشكل الهيكل الخاص بالشروط للمتغيرات التالية:

1. احتمالية حدوث التعثر في السداد؛
2. الخسارة في حالة التعثر في السداد؛
3. قيمة التعرض للتعثر في السداد؛

تستمد هذه المعايير بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية وذلك كما هو موضح أعلاه.

تعتبر تقديرات احتمالية حدوث التعثر في السداد هي بمثابة التقديرات في تاريخ محدد، ويتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. وتعتمد هذه النماذج الإحصائية على البيانات المجمعمة داخلياً التي تشمل كلاً من العوامل الكمية والنوعية. في حال تحول الأطراف الأخرى والتعرضات بين فئات التصنيفات، فإن ذلك سيؤدي إلى تغيير في تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد. يتم تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد إلى الاستحقاقات التعاقدية بالنسبة للتعرضات ومعدلات الدفع المسبق المقدرة.

تمثل الخسارة في حالة التعثر في السداد حجم الخسائر المحتملة في حالة وجود التعثر في السداد. ويقدر البنك الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً إلى واقع خبراته التاريخية لمعدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف الأخرى المتعثرة في السداد. يأخذ نماذج الخسارة في حالة التعثر في السداد في الاعتبار الهيكل وقيمة الضمان المتوقع واقدمية المطالبة وقطاع الطرف الآخر وتكاليف الاسترداد لأي ضمان والتي تعتبر جزء لا يتجزأ من الموجودات المالية. يتم احتساب الخسارة في حالة التعثر في السداد على أساس للتدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الربح الفعلي كعامل للخصم.

يمثل التعرض للتعثر التعرض المتوقع في حالة التخلف عن السداد. يستمد البنك التعرض للتعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض للتعثر من أصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لإلتزامات الإقراض والضمانات المالية، تشتمل التعرض للتعثر على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

كما هو مبين أعلاه، والتزاماً باستخدام الحد الأقصى لاحتمالية حدوث التعثر في السداد للموجودات المالية التي لم تزيد مخاطر الائتمانية بشكل جوهري على مدى 12 شهراً، يقيس البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة بالأخذ في الاعتبار مخاطر التعثر في السداد على مدى الحد الأقصى للفترة التعاقدية (متضمنة على أي خيارات تمديد للمقترض) التي يتعرض فيها لمخاطر الائتمان، حتى لو يأخذ البنك في الاعتبار فترة أطول، بالنسبة لأغراض إدارة المخاطر. يمتد الحد الأقصى للفترة التعاقدية إلى التاريخ الذي يكون فيه الحق للبنك أن يتطلب دفعة سداد مقدمة أو أن يلغي ارتباط التمويل أو الضمان.

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

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

(أ) تركيز مخاطر القطاع الإقتصادي للتمويل ومخصص الإنخفاض في القيمة كما يلي:

2017				2018				
تمويل عامل	تمويل غير عامل	مخصص انخفاض القيمة	تمويل صافي	تمويل عامل	تمويل غير عامل	مخصص انخفاض القيمة	تمويل صافي	
4,514,046	166,309	(271,564)	4,619,301	4,490,284	283,649	(426,887)	4,633,522	تجاري
5,530,297	98,185	(186,548)	5,618,660	5,519,152	104,174	(224,377)	5,639,354	صناعي
9,779,657	50,361	(252,295)	9,981,591	10,639,004	73,853	(307,470)	10,872,621	بناء وإنشاءات
736,879	574	(8,460)	744,765	1,565,296	144	(5,700)	1,570,853	نقل واتصالات
936,749	3,000	(8,079)	941,828	1,171,084	2,125	(3,956)	1,172,915	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
2,098,515	4,945	(62,281)	2,155,851	1,365,490	19,259	(77,458)	1,423,689	خدمات
447,433	-	(28,545)	475,978	745,235	-	(14,106)	759,342	زراعة وسمك
9,585	-	(24)	9,609	32,295	-	(125)	32,420	مناجم وتعددين
15,442,372	140,018	(233,152)	15,535,506	21,146,183	165,007	(363,514)	21,344,690	شخصية
3,951,896	68,784	(198,003)	4,081,115	3,919,010	80,415	(292,023)	4,130,617	أخرى
43,447,429	532,176	(1,248,951)	44,164,204	50,593,033	728,626	(1,715,616)	51,580,023	الاجمالي

(ب) الضمانات:

تقوم البنوك، خلال دورة أعمالها الاعتيادية لأنشطة الإقراض بحفظ ضمانات مالية كضمان لتخفيف مخاطر الائتمان للتمويل. غالباً تتضمن هذه الضمانات ودائع لأجل وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى وضمونات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات أخرى ثابتة. يتم الاحتفاظ بالضمانات بشكل رئيسي مقابل التمويل التجاري وتمويل العملاء وتدار مقابل التعرضات ذات الصلة بصافي قيمها القابلة للتحقيق. فيما يلي مبلغ الضمانات المالية المحتفظ بها كضمان للتمويل والتي انخفضت قيمتها الائتمانية كما في 31 ديسمبر 2018

2018	بـآلاف الريالات السعودية
29,817,363	المبلغ الإجمالي للضمانات

(29) 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 الأدوات المالية.

(أ) مخاطر معدل العائد

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

(ب) مخاطر اسعار العملات الاجنبية

تمثل مخاطر اسعار العملات الاجنبية المخاطر الناتجة عن التغيير في قيمة الادوات المالية نتيجة لتذبذب اسعار صرف العملات.

(1) تتعرض المجموعة لمخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية، وتقوم إدارة المجموعة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات بنهاية اليوم، ويتم مراقبتها يومياً.

فيما يلي ملخصاً لتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر:

2017		2018	
عملات أجنبية	ريال سعودي	عملات أجنبية	ريال سعودي
68,142	5,620,789	65,233	6,372,968
157,645	7,548,737	377,247	7,957,037
571,258	4,568,759	663,416	5,802,294
202,964	43,244,465	257,835	50,335,198
23,711	325,782	24,695	633,355
-	2,012,518	-	-
1,032,107	716,830	623,785	2,477,006
1,478,439	46,304,520	919,598	56,255,996
-	2,006,575	-	2,008,587
7,552	2,060,342	5,041	3,513,164
85	7,588,708	(8,117)	7,841,066

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
إستثمارات، صافي
تمويل، صافي
موجودات أخرى

المطلوبات وحقوق الملكية

أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
صكوك
مطلوبات أخرى
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك

إن جزءاً جوهرياً من صافي العملات الأجنبية التي تتعرض لها المجموعة يتمثل في الدولار الأمريكي والمثبت سعر صرفه مقابل الريال السعودي. لا تعتبر مخاطر أسعار العملات الأجنبية الأخرى جوهرياً، و نتيجة لذلك فإن المجموعة لا تتعرض لمخاطر أسعار عملات أجنبية جوهرياً.

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

(2) تركيز العملات

فيما يلي تحليلًا بصافي المخاطر الجوهرية التي تتعرض لها المجموعة كما في نهاية السنة بشأن العملات الأجنبية التالية:

2017 بآلاف الريالات السعودية تركز دائن (مدین)	2018 بآلاف الريالات السعودية تركز دائن (مدین)	
(1,474,290)	(172,436)	دولار أمريكي
(2,253)	4,198	دينار كويتي
10,018	26,423	روبية باكستانية
(8,443)	(43,709)	يورو
(3,129)	28,351	درهم إماراتي
(2,308)	(4,118)	تাকা بنجلاديشية
(14,058)	9,410	أخرى
(1,494,463)	(151,881)	الإجمالي

(ج) مخاطر أسعار الاستثمارات

تشير مخاطر أسعار الاستثمارات إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم والصناديق الاستثمارية والصكوك التي تتضمنها محفظة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالمجموعة نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مستويات مؤشرات السوق وقيمة الاستثمارات الفردية خلال سنة.

فيما يلي الأثر على الاستثمارات المملوكة بسبب التغيرات المحتملة في مؤشرات السوق مع بقاء كافة البنود الأخرى القابلة للتغيير ثابتة:

31 ديسمبر 2017		31 ديسمبر 2018	
الأثر بآلاف الريالات السعودية	نسبة التغير في قيمة أسعار الاستثمارات %	الأثر بآلاف الريالات السعودية	نسبة التغير في قيمة أسعار الاستثمارات %
13,225	10±	21,562	10±
3,168	2±	3,318	2±
38,287	10±	5,450	10±
6,464	2±	6,912	2±
94,248	10±	388,848	10±
26,161	2±	10,048	2±

انواع الاستثمار

الاسهم

متداولة

غير متداولة

صناديق استثمارية

متداولة

غير متداولة

صكوك

متداولة

غير متداولة

30 مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة بها. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض في مستوى درجات التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى انخفاض في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كاف للتقديرة وما في حكمها والأوراق المالية القابلة للتداول الفوري.

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

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% (2017: 7%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% (2017: 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 يمكن للبنك الحصول على مبالغ إضافية من خلال تسهيلات وترتيبات استثمارية خاصة مع مؤسسة النقد العربي السعودي.

أ) فيما يلي تحليلاً للاستحقاقات المتوقعة للموجودات والمطلوبات والمخصومة:

يمثل الجدول أدناه ملخصاً باستحقاقات الموجودات والمطلوبات الخاصة بالمجموعة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات و المطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة و حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية و لم يتم الأخذ في الاعتبار تواريخ الاستحقاقات الفعلية كما يشير إليه تاريخ الاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة. تتمثل المبالغ الظاهرة في الجدول أدناه التدفقات النقدية التعاقدية المخصومة، بينما تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة الملازمة بناء على التدفقات النقدية الواردة المخصومة المتوقعة.

بالآلاف الريالات السعودية						2018
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر	
6,438,201	3,151,301	-	-	-	3,286,900	الموجودات
1,702,065	-	-	-	-	1,702,065	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,736,136	3,151,301	-	-	-	1,584,835	-نقد في الصندوق
8,334,284	-	-	1,373,236	75,261	6,885,787	-أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
188,544	-	-	-	-	188,544	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
8,145,740	-	-	1,373,236	75,261	6,697,243	-تحت الطلب
6,465,710	781,595	3,737,206	706,647	248,811	991,451	-مرايحات في بضائع
4,772,363	381,512	3,435,393	706,647	248,811	-	إستثمارات، صافي
400,083	400,083	-	-	-	-	-إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل للسعر
1,293,264	-	301,813	-	-	991,451	-الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
50,593,033	-	5,321,183	22,200,108	10,796,460	12,275,282	-التكلفة المطفأة
21,146,183	-	4,173,023	11,709,970	3,860,325	1,402,865	تمويل، صافي
29,446,850	-	1,148,160	10,490,138	6,936,135	10,872,417	-تمويل شخصي
143,080	143,080	-	-	-	-	-تمويل تجاري
71,974,308	4,075,976	9,058,389	24,279,991	11,120,532	23,439,420	موجودات أخرى*
						إجمالي الموجودات
-	-	-	-	-	-	المطلوبات
3,100,791	-	-	-	187,993	2,912,798	أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
278,675	-	-	-	-	278,675	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,822,116	-	-	-	187,993	2,634,123	-تحت الطلب
57,175,594	-	-	-	1,713,849	55,461,745	-إستثمارات مباشرة
29,290,547	-	-	-	-	29,290,547	ودائع العملاء
11,023,615	-	-	-	1,713,849	9,309,766	-تحت الطلب
15,781,512	-	-	-	-	15,781,512	-إستثمار مباشر
1,079,920	-	-	-	-	1,079,920	-حساب البلاد (مضاربة)
2,008,587	-	2,008,587	-	-	-	-أخرى
3,402,009	3,402,009	-	-	-	-	صكوك
65,686,981	3,402,009	2,008,587	-	1,901,842	58,374,543	مطلوبات أخرى*
6,052,570	-	192,251	1,731,309	2,534,995	1,594,015	إجمالي المطلوبات
						التعهدات والالتزامات المحتملة

تم الإشارة إلى الاستحقاقات المترابطة للتعهدات والالتزامات المحتملة بالإيضاح رقم (18) في القوائم المالية. * لا تشمل الموجودات والمطلوبات غير المالية.

بالآلاف الريالات السعودية						2017
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر	
5,688,931	2,735,257	-	-	-	2,953,674	الموجودات
1,724,325	-	-	-	-	1,724,325	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,964,606	2,735,257	-	-	-	1,229,349	-نقد في الصندوق
7,706,382	-	-	954,799	360,579	6,391,004	-أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
157,645	-	-	-	-	157,645	-تحت الطلب
7,548,737	-	-	954,799	360,579	6,233,359	-مرابحات في بضائع
5,140,017	996,706	2,006,948	497,500	10,230	1,628,633	إستثمارات، صافي
3,247,216	996,706	1,705,248	497,500	10,230	37,532	-إستثمارات متاحة للبيع
1,892,801	-	301,700	-	-	1,591,101	-الاستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة
43,447,429	-	2,608,948	10,868,928	20,042,406	9,927,147	تمويل، صافي
15,442,372	-	1,879,396	9,655,390	3,284,472	623,114	-تمويل شخصي
28,005,057	-	729,552	1,213,538	16,757,934	9,304,033	-تمويل تجاري
64,024	64,024	-	-	-	-	موجودات أخرى*
62,046,783	3,795,987	4,615,896	12,321,227	20,413,215	20,900,458	إجمالي الموجودات
2,012,518	-	-	-	-	2,012,518	المطلوبات
1,748,937	-	-	-	512,214	1,236,723	أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
346,546	-	-	-	-	346,546	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,402,391	-	-	-	512,214	890,177	-تحت الطلب
47,782,959	-	-	-	1,516,668	46,266,291	-إستثمارات مباشرة
27,442,213	-	-	-	-	27,442,213	ودائع العملاء
6,623,054	-	-	-	1,516,668	5,106,386	-تحت الطلب
12,811,178	-	-	-	-	12,811,178	-إستثمار مباشر
906,514	-	-	-	-	906,514	-حساب البلاد (مضاربة)
2,006,575	-	2,006,575	-	-	-	-أخرى
1,448,034	1,448,034	-	-	-	-	صكوك
54,999,023	1,448,034	2,006,575	-	2,028,882	49,515,532	مطلوبات أخرى*
6,244,585	-	114,921	1,802,319	3,041,534	1,285,811	إجمالي المطلوبات
						التعهدات والالتزامات المحتملة

تم الإشارة إلى الاستحقاقات المترابطة للتعهدات والالتزامات المحتملة بالإيضاح رقم (18) في القوائم المالية. * لا تشمل الموجودات والمطلوبات غير المالية.

(ب) فيم يلي تحليلاً للمطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية غير المخصصة كما في 31 ديسمبر:

بالآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر
3,105,523	-	-	-	190,903	2,914,620
57,213,483	-	-	-	1,737,470	55,476,013
2018					
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
ودائع العملاء					
2017					
المطلوبات المالية					
أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
ودائع العملاء					

31 القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع موجودات أو دفعة لتحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق في تاريخ القياس ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن صفقة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

- في السوق الرئيسية للموجودات والمطلوبات، أو
- في أكثر الأسواق فائدة و المتاحة للموجودات والمطلوبات ، في حالة عدم وجود السوق الرئيسية.

تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية ومستويات القيمة العادلة

تستخدم المجموعة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى 1 : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة و التي يمكن الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى 2: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوقية قابلة للملاحظة.

المستوى 3: طرق تقويم لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوقية قابلة للملاحظة.

يظهر الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية متضمنة بما في ذلك مستوياتها حسب التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

القيمة العادلة				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
400,083	54,496	345,587	-	400,083
4,772,363	4,104,095	-	668,268	4,772,363
8,334,284	-	-	8,334,284	8,334,284
1,293,264	-	-	1,293,264	1,293,264
50,593,033	-	-	50,014,077	50,014,077

القيمة العادلة				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
3,247,216	1,457,601	323,186	1,466,429	3,247,216
7,706,382	-	-	7,706,382	7,706,382
1,892,801	-	-	1,892,801	1,892,801
43,447,429	-	-	42,356,960	42,356,960

القيمة العادلة				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	-	-	-
3,100,791	-	-	3,100,791	3,100,791
57,175,594	-	-	57,175,594	57,175,594
2,008,587	-	-	2,008,587	2,008,587

القيمة العادلة				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
2,012,518	-	-	2,012,518	2,012,518
1,748,937	-	-	1,748,937	1,748,937
47,782,959	-	-	47,782,959	47,782,959
2,006,575	-	-	2,006,575	2,006,575

بالآلاف الريالات السعودية

31 ديسمبر 2018

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة

الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التآخر

موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ، صافي

إستثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة

التمويل ، صافي

بالآلاف الريالات السعودية

31 ديسمبر 2017

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة

استثمارات متاحة للبيع

موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ، صافي

إستثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة

التمويل ، صافي

بالآلاف الريالات السعودية

31 ديسمبر 2018

مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

صكوك

بالآلاف الريالات السعودية

31 ديسمبر 2017

مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

صكوك

إن القيمة العادلة للأدوات المالية والتي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة في هذه القوائم المالية الموحدة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. إن القيمة العادلة لودائع العملاء المرتبطة بعائد والاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة والارصدة لدى للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة لأن معدلات الأرباح الحالية السائدة في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها وبسبب قصر الفترة بالنسبة لبعض الأدوات المالية وخصوصاً الأرصدة لدى و للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو معاً. لا يوجد سوق نشط لهذه الادوات، وتعتمد المجموعة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الادوات المالية وذلك باجراء تسوية مع الطرف النظير بتاريخ استحقاقها.

تم تصنيف التمويل على أنه في المستوى 3 وذلك باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة المخصصة ذات الصلة بالسايور.

تتضمن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المصنفة ضمن المستوى 3 صكوك غير المدرجة والتي تم قياسها من قبل الادارة بالقيمة العادلة باستخدام أسعار السمسرة أو عن طريق تقدير القيمة الحالية خصم للتدفقات النقدية باستخدام طريقة معدل خصم المعدل، تم احتساب معدل الخصم المعدل باستخدام طريقة مبادلة الائتمانية الافتراضية ("CDS") لشركة مماثلة باستخدام المعلومات المتاحة للجمهور. تمت الموافقة على طريقة تقييم عن طريق لجنة الموجودات والمطلوبات. خلال السنة الحالية، لم يتم تحويل أي موجودات / مطلوبات مالية بين المستوى 1 و / أو المستوى 2 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

تسوية للمستوى الثالث للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية
628,144	1,466,429
830,284	256,250
-	(1,048,754)
8,001	(5,657)
1,466,429	668,268

الرصيد في بداية السنة

الشراء

البيع

كسب / (خسارة) ضمن الدخل الشامل

صافي التغيرات في القيمة العادلة (غير المحققة).

الاجمالي

32) الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في لائحة الحوكمة للمجموعة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة متمشية لتعليمات الحوكمة الصادرة من الجهات الإشرافية في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. ويقصد بكبار المساهمين أولئك الذين يمتلكون نسبة 5% أو أكثر من رأسمال البنك المصدر ويقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الاشخاص، بما فيهم العضو المنتدب والذين لديهم الصلاحية والمسئولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة البنك. إن طبيعة وأرصدة تلك المعاملات للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر هي كما يلي:

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

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية
2,042,234	2,274,067
81,512	78,726
175,239	227,408

بآلاف الريالات السعودية

- تمويل

- تعهدات والتزامات محتملة

- ودائع

ب - صناديق المجموعة الإستثمارية*:

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

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية
196	8,758
220,367	221,307

-ودائع العملاء
-استثمارات - وحدات

ج - الإيرادات والمصاريف:

أرصدة أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخريين والشركات المنتسبة لهم والصناديق الاستثمارية المدارة من قبل المجموعة:

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية
91,422	114,106
18,035	15,683

-الإيرادات
-المصاريف

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

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية
69,523	76,300

-مزايا موظفين

33) 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 وفقا لمبدأ الاستمرارية والاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية.

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

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

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

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية
49,050,813	55,268,406
4,899,270	5,572,623
1,512,788	231,436
55,462,871	61,072,465
7,588,793	7,890,012
2,693,286	2,690,855
10,282,079	10,580,867
13.68%	12.92%
18.54%	17.33%

الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
رأس المال الأساسي
رأس المال المساند
إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
نسبة كفاية رأس المال
نسبة رأس المال الأساسي
نسبة رأس المال الأساسي ورأس المال المساند

34) خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

تقدم المجموعة خدمات إدارة الاستثمار لعملائها من خلال شركتها التابعة / شركة البلاد للاستثمار. تتضمن هذه الخدمات إدارة سبعة صناديق استثمارية عامة (2017: سبعة صناديق استثمارية عامة)، وبموجودات يبلغ إجماليها 1,053 مليون ريال سعودي (2017: 921 مليون ريال سعودي). وتدير شركة البلاد الاستثمار كمدير لهذه الصناديق. تحت إدارة كافة الصناديق الاستثمارية وفقاً للضوابط الشرعية وتخضع لرقابة شرعية بصفة دورية، وتدار بعض هذه الصناديق بالتعاون مع مستشاري استثمارات مهنيين خارجيين.

كما تدير المجموعة محافظ استثمارية خاصة نيابة عن عملائها بمبلغ 1,240 مليون ريال سعودي (2017: 1,105 مليون ريال سعودي). لم يتم إدراج القوائم المالية لهذه الصناديق والمحافظ الاستثمارية في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تم الإفصاح عن المعاملات التي تتم بين المجموعة وهذه الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (انظر إيضاح 32).

35) التغيرات المستقبلية في أطر اعداد التقارير المالية الدولية

اختارت المجموعة عدم تبني المبكر للمعايير الجديدة التالية والتي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد للسنوات المحاسبية للبنك التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019 وتقوم حالياً بتقييم تأثيرها.

فيما يلي ملخص عن المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ، والتي تكون سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019:

1) المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - «عقود الإيجار»، المطبق في الفترة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. يزيل المعيار الجديد نموذج المحاسبة المزدوج الحالي للمستأجرين بموجب معيار المحاسبة الدولي 17، والذي يميز بين الإيجارات التمويلية على الميزانية العمومية والإيجارات التشغيلية خارج الميزانية العمومية. وبدلاً من ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقارير المالية 16 نموذج المحاسبة على الميزانية العمومية.

الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 16:

يخطط البنك لاعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 بأثر غير رجعي ، بحيث لن يقوم البنك بتعديل فترة المقارنة. سيختار البنك تطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها في السابق كعقود إيجار تطبق معيار المحاسبة الدولي رقم 17 وتفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية 4. وبالتالي لن تطبق المجموعة المعايير على العقود التي لم يتم تحديدها مسبقًا على أنها تحتوي على عقد إيجار يطبق معيار المحاسبة الدولي رقم 17 و IFRIC 4.

سيختار البنك استخدام الإعفاءات التي يقترحها المعيار في عقود الإيجار والتي تنتهي شروط الاستئجار الخاصة بها في غضون 12 شهرًا اعتبارًا من تاريخ تقديم الطلب الأولي ، وعقود الإيجار التي يكون أصلها الأساسي منخفض القيمة. لدى البنك عقود تأجير بعض المعدات المكتبية (مثل أجهزة الكمبيوتر الشخصية والطباعة وآلات النسخ) التي تعتبر ذات قيمة منخفضة.

2)التعديلات على معيار المحاسبي الدولي رقم (19): تعديل الخطط أو التقييد أو التسوية ، المطبق للفترة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. تتناول التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19 المحاسبة عندما يحدث تعديل الخطة أو التقييد أو التسوية خلال فترة التقرير. تحدد التعديلات أنه عندما يتم تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال فترة التقرير السنوي

بالنسبة للمعايير أو التعديلات أو التفسيرات الأخرى سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019 ، لا يتوقع البنك أن يكون لذلك تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للبنك.

(36) أرقام المقارنة

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

(37) إعتامد مجلس الإدارة للقوائم المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ 24 جمادى الأولى 1440 هـ الموافق 30 يناير 2019.

