



التقرير السنوي
2020م

الريادة من خلال الابتكار
وتجربة العملاء



خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود



صاحب السمو الملكي الأمير

محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود

وليّ العهد نائب رئيس مجلس الوزراء

ووزير الدفاع



رئيس مجلس الإدارة السابق

الدكتور/ عبدالرحمن بن ابراهيم الحميد (رحمه الله)

1949م - 2021م



صافي الربح قبل الزكاة

مليون ريال سعودي
1,502



اجمالي دخل العمليات

مليون ريال سعودي
4,262



اجمالي مصاريف العمليات

مليون ريال سعودي
2,760



أبرز النتائج المالية

بلغ صافي الربح قبل الزكاة 1,502 مليون ريال سعودي، بينما بلغ الدخل التشغيلي 4,262 مليون ريال سعودي.



العائد على متوسط الأصول %

1.5%



إجمالي الأصول

مليون ريال سعودي
95,744



العائد على متوسط حقوق الملكية %

13.4%



ودائع العملاء

مليون ريال سعودي
71,553



ربحية السهم

ريال سعودي
1.81



نسبة التكلفة إلى الدخل

48.5%



المحتويات

القوائم المالية	26 القطاع المالي والمصرفي والسوق	بنك البلاد في سطور
112 تقرير مراجعي الحسابات المستقلين	28 ملخص الأداء المالي	06 لمحة موجزة عن عام 2020م
118 قائمة المركز المالي الموحدة	30 إدارة المخاطر	08 نبذة عن بنك البلاد
119 قائمة الدخل الموحدة	36 ملخص العمليات التشغيلية	10 أبرز أحداث عام 2020م
120 قائمة الدخل الشامل الموحدة	42 تسريع تحولنا الرقمي	12 تطوير قيم البنك
121 قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	44 تأثير جائحة كورونا واستجابة البنك لها	المراجعة الاستراتيجية
122 قائمة التدفقات النقدية الموحدة	46 رأس المال البشري	16 كلمة رئيس مجلس الإدارة
123 إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة	48 الاستدامة	18 الريادة من خلال الابتكار وتجربة العملاء
	إدارة البنك والحوكمة	20 كلمة الرئيس التنفيذي
	54 مجلس الإدارة	24 استراتيجية بنك البلاد
	56 الإدارة التنفيذية	
	58 الحوكمة	

نُبذة عن بنك البلاد

تأسس بنك البلاد كشركة مساهمة سعودية بموجب مرسوم ملكي صدر في عام 1425 هـ. (الموافق عام 2004)، ويبلغ رأس ماله حالياً 7,500,000,000 ريال سعودي. ويقع مقره الرئيسي في مدينة الرياض. لدى البنك أكثر من 150 فرعاً في جميع أنحاء المملكة، منها 7 مراكز مبيعات ذاتية، وأكثر من 175 فرع "إنجاز" للتحويلات المالية، وهو مدرج في سوق الأسهم السعودية "تداول". ويقدم البنك لعملائه من الأفراد والشركات خدمات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية، بالإضافة إلى ما يوفره من دعم لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، من خلال مراكز متخصصة في عدد من مدن المملكة.

تاريخ بنك البلاد

يأتي ترتيب البنك الحادي عشر من حيث تاريخ التأسيس ضمن قائمة البنوك في المملكة العربية السعودية حيث تأسس البنك في عام 2004 براسمال ثلاثة مليارات ريال اكتتب

أبرز النتائج التشغيلية

79%

نسبة ارتفاع معدل تسجيل العملاء عبر القنوات الرقمية

64%

نسبة الزيادة في حجم المعاملات المصرفية عبر تطبيقات الأجهزة الذكية

68%

نسبة الزيادة بعدد الحسابات الرقمية المفتوحة

6,437

مقعد تدريبي

379,718

ساعة تدريب

32,475

من شكاوى العملاء تمت معالجتها

الجوائز والتكريمات في عام 2020



YouGovBrandIndex

بنك البلاد ضمن أفضل 10 علامات تجارية تحسناً في السعودية



MEA FINANCE Awards

جائزة أفضل خدمات مصرفية عبر الإنترنت



173,926

حساب خلال عام 2020م عبر القنوات الرقمية،
بزيادة قدرها 68% مقارنةً بعام 2019م

المؤسسون بمبلغ قيمته مليار ونصف مليار ريال سعودي من رأس مال البنك، فيما تم طرح مليار ونصف مليار ريال سعودي للاكتتاب العام، وقد تضمنت قائمة المؤسسين ثمانية من أبرز ملاك شركات ومؤسسات الصرافة في المملكة وهم شركة محمد وعبد الله السبيعي للصرافة، وورثة عبد العزيز بن سليمان المقيرن، ومؤسسة الراجحي التجارية للصيرفة، ومؤسسة الراجحي للتجارة، ومؤسسة محمد صالح صيرفي، ومؤسسة عبدالمحسن صالح العمري، وشركة يوسف عبد الوهاب نعمة الله للصرافة، وشركة علي هزاع وشركاه للتجارة العامة والصيرفة.

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



MEA FINANCE Awards

جائزة أفضل تطبيق بنكي للأجهزة الذكية
في السعودية 2020



Finnovex Awards

جائزة التميز في الابتكارات البنكية
في السعودية



Point Checkout

برنامج مكافآت البلاد ضمن أفضل برامج
الولاء في الشرق الأوسط



International Business Magazine

جائزة أفضل بنك رقمي في السعودية
2020

يناير

إطلاق خدمة الواتساب للعملاء

مارس

إطلاق تطبيق إنجاز

فبراير

أرباح البنك في أعلى مستوى منذ تأسيسه

يونيو

توفير جهاز نقاط البيع باستلام فوري من الفرع (لأول مرة في المملكة)

فبراير

أفضل بنك رقمي في المملكة لعام 2020م

يونيو

بنك البلاد ضمن أقوى 100 شركة في الشرق الأوسط حسب تصنيف فوربس الشرق الأوسط

مارس

إطلاق مبادرة «منهج الادخار» في الجامعات والمدارس

أغسطس

إنشاء نظام الطاقة الشمسية في مبنى الإدارة العامة



تطبيق علاقات
المستثمرين



تطبيق إنجاز



تطبيق البلاد

ديسمبر

توقيع اتفاقية تعاون مع صندوق التنمية السياحي

ديسمبر

جائزة التميز في مؤشر حوكمة الشركات



سبتمبر

إنجاز يطلق خدمة فتح الحساب رقمياً (لأول مرة في المملكة)

أكتوبر

جائزة أفضل تطبيق بنكي وأفضل خدمات عبر الإنترنت في المملكة

نوفمبر

جائزة التميز في الابتكار المصرفي

ديسمبر

بنك البلاد ضمن أفضل 10 علامات تجارية تحسناً في المملكة لعام 2020 م



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

عوامل تميز البنك

انتشار واسع في قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية بالمملكة

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

تنوع قطاعات الأعمال الرئيسية والمنتجات والخدمات

تمثل الجهود المستمرة في تحفيز النمو والابتكار حجر الأساس لنجاح البنك

خدمة عملاء استثنائية

يعتبر التركيز على متطلبات العملاء جزءاً لا يتجزأ من رسالة البنك وثقافته.

ويحرص البنك باستمرار على الاستثمار في سبيل تحسين تجربة العملاء

فريق العمل

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

الكفاءة التشغيلية

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

النهج المتبع

- اتخاذ القرارات المدروسة والقائمة على إدارة المخاطر بعناية تامة
- التركيز على متطلبات العملاء
- منتجات وخدمات مبتكرة مصممة خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء
- التركيز على الجودة والكفاءة

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

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

المجتمع من العملاء وأصحاب الأعمال على حد سواء، من مختلف الفئات والمستويات.

وتمويل الشركات. كما تدل هذه النتائج على قابلية البنك لتوظيف قدراته الاستثمارية وزيادة حصته السوقية، من خلال توافق أهدافه مع متطلبات وتوقعات العملاء.

ويتعاون البنك بشكل وثيق مع الهيئات الحكومية بهدف تحسين جودة حياة أفراد

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

لإبتكار القيمة

قيمة للمساهمين

يواصل البنك تحقيق عوائد للمساهمين وقيمة للمستثمرين على المدى الطويل.

علاقات طويلة الأجل مع

المساهمين والمستثمرين

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

تفعيل مشاركة السفراء/

السفيرات

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

يتم توظيفها في كافة وحدات الأعمال

الخبزينة

إنجاز

مصرفية
الشركات

مصرفية
الأفراد

لتسهيل تقديم المنتجات والخدمات

- صرف العملات الأجنبية
- المشتقات المالية الإسلامية
- خدمات الخبزينة الاخرى
- التحويلات المالية المشغلون

- حلول التمويل
- إدارة النقد
- التمويل التجاري
- خدمات الخبزينة
- إنجاز إيزي
- إنجاز سويفت
- الاستثمار المباشر
- التداول
- سوق المال

- البطاقات البنكية
- الحسابات البنكية
- سداد المديونيات
- الوكيل المصرفي
- تمويل السيارات
- التمويل العقاري
- الخدمات الإلكترونية
- خدمات حسابات الشركات

لصالح العملاء

المؤسسات المالية
المصرفية

الشركات والمؤسسات
والقطاع العام

المنشآت الصغيرة
والمتوسطة

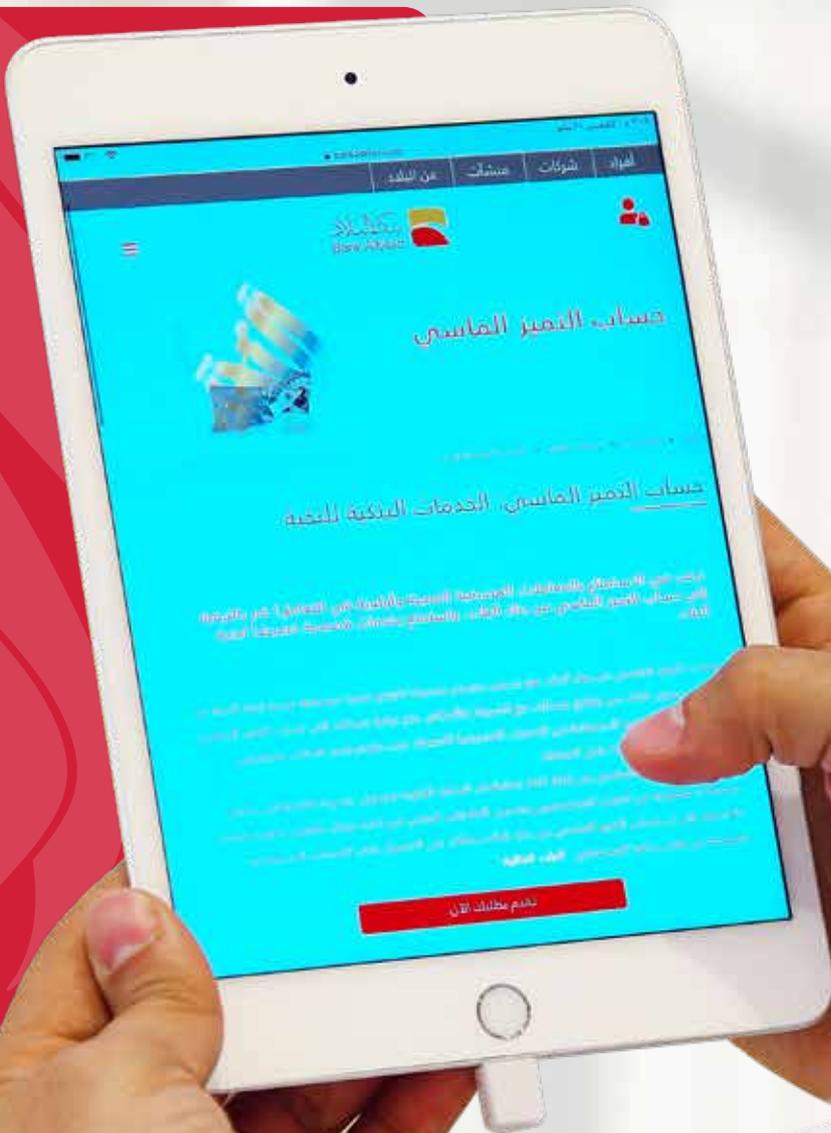
الأفراد

من خلال القنوات المباشرة / غير المباشرة

الوسطاء

شركات
الأعمال

الشركات
الاستراتيجية



المراجعة الاستراتيجية

استراتيجية بنك البلاد

يتمحور الإطار العام لاستراتيجية البنك حول توظيف رأس مالنا البشري وشبكة فروعنا وقنواتنا المصرفية وتعزيز الاستفادة من التحول الرقمي.

اقرأ المزيد على صفحة 24

كلمة الرئيس التنفيذي

كان العام 2020م استثنائياً نتيجة جائحة كورونا التي أثرت ومازالت تؤثر سلباً على جميع مناحي الحياة في العالم وخصوصاً الاجتماعية والاقتصادية بما في ذلك القطاع المصرفي الدولي والإقليمي والمحلي.

اقرأ المزيد على صفحة 20

كلمة رئيس مجلس الإدارة

لقد أثبت أداؤنا ونتائجنا أن ظروف جائحة كورونا لم تحل بيننا وبين مواصلة الطريق نحو تحقيق أهدافنا إذ عملنا على تحدي هذي الظروف العصيبة وتحويلها إلى فرص للتميز والاجادة مما انعكس أثره على النتائج المالية للبنك

ناصر بن محمد السبيعي
رئيس مجلس الإدارة

وبلغ صافي الربح قبل الزكاة 1,502 مليون ريال سعودي، بزيادة نسبتها 8% مقارنة بالعام الماضي.

الرؤية والاستراتيجية

مع تواصل التوجه القوي نحو رقمنة قطاع الخدمات المالية بالمملكة والعالم، و تطور طلبات العملاء وارتفاع المنافسة بمجال التكنولوجيا المالية. أصبح أمامنا تحدي بأن نستمر كما كنا سابقين في مجال رقمنة العمليات والمنتجات المصرفية وأن نبقى في المقدمة وأن نحافظ على مكانتنا الريادية لزيادة حصتنا السوقية. مما تطلب تعزيز وتسريع عملية التحول الرقمي وتطوير مهارات سفرائنا وسفيراتنا لتحقيق تطلعات عملائنا وجعلها جزءاً لا يتجزأ من استراتيجيتنا الشاملة، إذ أولينا هذا الجانب اهتماماً كبيراً خلال العام المالي 2020م. كما واصلنا العمل على تحقيق مصالح مساهمينا ومستثمرينا من خلال تركيزنا المستمر على زيادة حصتنا السوقية عبر مختلف أنشطة وأعمال البنك واستحداث مصادر إيرادات جديدة تدعمها قدرات رقمية قوية وموظفون مؤهلون تأهيلاً رفيعاً، وخدمة عملاء مثالية.

نظرة عامة على السوق

شهد العام 2020م ظروفاً تشغيلية صعبة بسبب عمليات الإغلاق وتعليق الأنشطة الاقتصادية ضمن الإجراءات الاحترازية التي

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

اصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة ولجانته وادارتنا التنفيذية وسفرائنا وسفيراتنا ، انعي لكم وللقطاع المالي والمصرفي سعادة رئيس مجلس إدارة البنك السابق الدكتور عبدالرحمن بن إبراهيم الحميد الذي وافته المنية قبل صدور هذا التقرير، سألين الله جميعاً أن يتغمده بواسع رحمته ويسكنه فسيح جناته ويجزيه خير الجزاء على ما أثرى به البنك والقطاع المالي والمصرفي بعلمه الوفير وإدارته الرشيدة خلال فترات ترأسه لمجلس الإدارة، والتي كانت لها أثارها وانعكاساتها الإيجابية على أسرة البنك ونموه وتميز نتائجه.

عملائنا ومساهمونا وشركاؤنا ومستثمرونا

يسرّني أن أقدم لكم باسم مجلس الإدارة التقرير السنوي والقوائم المالية لبنك البلاد عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2020م، والذي توضح فيه نتائجنا المالية ما حققه البنك بفضل الله وتوفيقه مجدداً من تسجيل أداء سنوي قوي عزز فيه مكانته السوقية كبنك إسلامي رائد، لاعتماده على الابتكار وتحسين تجربة العملاء وتلبية تطلعاتهم. إذ ارتفع اجمالي دخل العمليات بنسبة 8% مقارنة بالعام الماضي لتصل إلى 4,262 مليون ريال سعودي،

يسعى البنك إلى تحقيق الاستدامة والتنمية المستدامة من خلال مشاركته القوية في دعم برامج التنمية الاجتماعية والاقتصادية الحكومية -بشكل عام- والجاري تنفيذها في إطار رؤية 2030.

شكر وتقدير و امتنان

اصالة عن نفسي ونيابة عن كافة أعضاء مجلس الإدارة وجميع سفراء وسفيرات البنك، أرفع لمقام خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين -حفظهما الله- جزيل الشكر والامتنان على الدعم والتوجيه والرعاية الحكيمة للقطاع المالي والمصرفي في المملكة -خاصة- وكافة الأنشطة السياسية والاقتصادية والاجتماعية تحقيقاً لنمو ورخاء المملكة ومواطنيها والمقيمين فيها.

كما أتوجه بالشكر لوزارة المالية والبنك المركزي السعودي ووزارة التجارة وهيئة السوق المالية، على دعمهم للقطاع المالي والمصرفي بالمملكة تنظيمياً وتشريعياً ورقابياً، بما يضمن استقرار ودعم هذا القطاع المهم والحيوي من قطاعات الاقتصاد الوطني.

ختاماً

أتقدم لكافة مساهمي البنك ومستثمريه وشركائه وعملائه الأعزاء بالخص الشكر والامتنان لولائهم المستمر ودعمهم المتواصل للبنك، متطلعين إلى استمرار ونمو هذه العلاقة بتقديم مصرفية يرتاح لها البال من خلال باقة منتجات وخدمات متكاملة تلبي احتياجات ورغبات عملائنا.

وبالله التوفيق

فرضتها جائحة كورونا، إلى جانب تراجع أسعار النفط وزيادة نسبة ضريبة القيمة المضافة بالمملكة، مما دعا البنك المركزي السعودي في سبيل تخطي التحديات الاقتصادية للجائحة إلى تقديم دعم قوي لقطاع الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة، من خلال حزم تحفيزية فاعلة.

وعلى أعتاب عام جديد نتطلع إلى بدء مرحلة التعافي من الآثار السلبية للجائحة، خاصة مع انطلاق حملة التطعيم ضد فيروس كورونا، آمليين أن تتجه مختلف قطاعات الاقتصاد نحو التعافي التام.

فرص سانحة

إن بنك البلاد ككيان مصرفي عريق يتمتع بالمرونة ويعتمد أحدث الحلول الرقمية، ويسعى إلى تحقيق الاستدامة والتنمية المستدامة من خلال مشاركته القوية في دعم برامج التنمية الاجتماعية والاقتصادية الحكومية -بشكل عام- والجاري تنفيذها في إطار رؤية 2030، بشكل خاص- والتي تهدف إلى تنمية الاقتصاد الوطني وتحسين جودة الحياة في ربوع المملكة، مما يتيح للبنك إمكانية الاستفادة من الفرص سانحة واكتساب ميزة تنافسية مهمة. وعلى هذا الأساس، نواصل تعزيز علاقتنا مع مختلف الجهات الحكومية لتقديم منتجات عالية الجودة تدعم الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة وتخدم مبادرات الإسكان من خلال حلول التمويل العقاري، فضلاً عن دعم الجهود الرسمية لزيادة الوعي المالي. كما نعمل كذلك على النهوض بمسؤوليتنا المجتمعية بالتركيز على الجوانب البيئية والاجتماعية، من خلال العديد من المبادرات عبر كافة أنشطتنا وخدماتنا ومرافقنا وفروعنا وإداراتنا.

لقد أثبتت أداؤنا ونتائجنا أن ظروف جائحة كورونا لم تحل بيننا وبين مواصلة الطريق نحو تحقيق أهدافنا إذ عملنا على تحدي هذي الظروف العصيبة وتحويلها إلى فرص للتميز والاجادة مما انعكس أثره على النتائج المالية للبنك، إذ تمكنا -ولله الحمد- من توظيف كامل طاقتنا وقنواتنا ومواردنا -بشكل عام- ورأسمالنا البشري -بشكل خاص- والذي تمكن بجدارة واقتدار من أداء العمليات المصرفية والتشغيل عن بعد بنسبة تجاوزت في بعض الأحيان 90% وهو مؤشر مباشر ويعزز استراتيجيتنا نحو التحول الرقمي لعملياتنا وأعمالنا.

لقد كان من دواعي فخرا واعتزازنا أن نشهد مدى نجاح البنك في التصدي باقتدار لتبعات جائحة كورونا وتجاوز التوقعات ومواصلة النمو خلال تلك الفترة العصيبة التي كانت بمثابة اختبار حقيقي لجدوى استثماراتنا الكبيرة في الارتقاء بمستوى رأسمالنا البشري، وتطوير بنيتنا التحتية الرقمية على مدار السنوات القليلة الماضية، بفضل جهودات ادارتنا التنفيذية وسفرائنا وسفيراتنا والتزامهم بالتميز وتفانيهم المستمر ومساهماتهم القوية في تحقيق البنك للمكانة المتميزة التي وصل إليها اليوم، وفي سبيل تحقيق طموحاتنا وتطلعات عملائنا ومساهميننا وكافة أصحاب المصالح، عملنا في نهاية 2020م على تحديث وتطوير رسالة البنك وأهدافه بما يتوافق مع رؤيته المطورة وهي "أن نكون الخيار الأفضل في تقديم الحلول المصرفية الإسلامية المبتكرة"

الريادة من خلال الابتكار وتجربة العملاء

الفاعلية والقوة في أنشطة البنك



لقد حرصنا طوال عام 2020م على الاستفادة من مزايا تحولنا الرقمي، وواصلنا إطلاق مجموعة كبيرة من المنتجات والحلول المصرفية المتطورة. كما أن التطور الكبير الذي شهده البنك بوصفه من بين رواد الابتكار وتجربة العملاء، قد عزز أيضاً موقعه في تقديم أفضل الحلول للمصرفية الإسلامية في المملكة العربية السعودية.

يوضح التقرير السنوي لهذا العام كيف أن تحولنا الرقمي، واستثماراتنا الكبيرة في كفاءات موظفينا، وحرصنا على الارتقاء بخدمة العملاء قد انعكس على نتائج الأعمال، فقد حقق البنك نمواً مستمراً وأظهرت نتائج القطاعات أداءً قوياً طوال عام 2020م.



إن هيكله الأعمال التي تقوم عليها أنشطة البنك تتسم بالفاعلية والقوة، عطفاً على حرص البنك على الالتزام بكافة الأنظمة والقواعد القانونية وأسس إدارة المخاطر، وذلك هو الإطار الذي كان الأساس نحو تعزيز وتنويع مصادر إيراداتنا، من خلال المبادرة والابتكار.

التميز في خدمة العملاء



وبفضل التركيز المستمر على التميز في خدمة العملاء، فقد نجحنا في الحصول على حصة سوقية جيدة بين المنافسين، كما أن تقدمنا المستمر نحو تحقيق تلك الأهداف والغايات الاستراتيجية قد جعل منا قوة حقيقية في السوق، وساعدنا على المضي قدماً بثقة تامة على طريق النمو القوي والمستدام.

سفراؤنا وسفيراتنا هم أكبر أصولنا



إن سفراءنا وسفيراتنا هم أصولنا الحقيقية ومفتاح نجاحنا، فهم متفاعلون ومتعاونون وحريصون للغاية، كما أن ثقافة نقل المعرفة لدينا تركّز على تعزيز رفاهية هؤلاء السفراء ودعم برامج تطويرهم الوظيفي لبناء قادة البنك المستقبليين. لقد حققنا نجاحاً في أن نصبح جهة التوظيف الأكثر تفضيلاً.

كلمة الرئيس التنفيذي



إن تجربة العملاء لدينا تسيير وفق وتيرة ممتازة ومتصاعدة، إذ إنها تعتبر عاملاً أساسياً ومميزاً للبنك، أتاحت لنا تحقيق نجاح مستدام.

عبدالعزیز بن محمد العزیزان
الرئيس التنفيذي

السيدات والسادة مساهمي بنك البلاد المحترمين،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

كان العام 2020م استثنائياً نتيجة جائحة كورونا التي أثرت ومازالت تؤثر سلباً على جميع مناحي الحياة في العالم وخصوصاً الاجتماعية والاقتصادية بما في ذلك القطاع المصرفي الدولي والإقليمي والمحلي.

رغم ذلك، تمكنا في بنك البلاد -بحمد الله- بدعم من السياسات الاقتصادية للدولة ومن ضمنها توجيهات البنك المركزي، من تجاوز تلك المتغيرات الحادة، وما واكبها من التسارع المفاجئ في الطلب على استخدام القنوات الإلكترونية، حيث استطعنا استناداً على رأسمال البنك البشري والبنية التحتية الرقمية من مواجهة هذه الظروف بكل كفاءة واقتدار، ساعدنا على ذلك الاهتمام بالتدريب والتطوير وبرامج التأهيل المستمرة التي تتميز بالمرونة والكفاءة، مما أدى إلى التأقلم بسرعة مع المتغيرات بما في ذلك آليات العمل عن بعد، وبالتالي تحقيق نتائج تشغيلية ومالية متميزة، مع الحفاظ على رؤيتنا وقيمنا بأن نكون الخيار الأفضل في تقديم الحلول المصرفية الإسلامية المبتكرة.



عام آخر من الأداء المتميز

اجمالي الدخل

4,262
مليون ريال سعودي

العائد على متوسط حقوق الملكية بعد الزكاة

13.4%

لدينا، وقد حققنا في العام الماضي تقدماً بارزاً في تزويدهم بالمهارات المطلوبة لبيئة العمل المستقبلية، وفي تعريفهم بكيفية تحقيق التغيير بشكل أكثر فعالية من خلال برامج التدريب المتخصصة.

يهتم البنك بشكل مكثف بتعزيز خبرات سفراءه وسفيراته والارتقاء بمستوى رضاهم، واكتسبنا سمعة طيبة في تطوير المواهب وإعداد الجيل القادم من قادة البنك والقطاع المصرفي عموماً، ولقد استفاد الكثير منهم خلال العام الماضي من الدورات التدريبية المتعددة في أكاديمية البلاد للتعليم الإلكتروني. وعملنا على تبني أساليب جديدة للعمل، حيث سرّعت جائحة كورونا من وتيرة برنامج العمل عن بُعد، الأمر الذي مكّننا من توظيف المواهب والاستفادة من قدراتهم أينما كانت أقامتهم.

يمثل سفراء وسفيرات البلاد رأسمانا البشري، ونحن نعتبر أن استقطاب أفضل الكوادر البشرية هو المحرك الرئيس للنمو المستمر للبنك.

إننا نهتم بشكل كبير بسفرائنا وسفيراتنا ونسعى لمساعدتهم على تحقيق مستقبل ناجح ونعمل من أجل استقرارهم النفسي والاجتماعي والاقتصادي حيث وفرنا لسفرائنا نادياً رياضياً مكتملاً ذا إطلالة رائعة على مدينة الرياض، كما قدمنا لسفيراتنا بدل رعاية الأطفال تقديراً لأدوارهن في تحقيق التوازن بين رعاية أطفالهن وبين قيامهن بمسؤولياتهن الوظيفية. كما سبق وأن أطلقنا برنامج إدار الموظفين (حافظ) لجميع سفرائنا وسفيراتنا. إضافة لما سبق قمنا بتنظيم يوم ناجح للأسرة البلاد ما قبل الجائحة في فبراير 2020م، حضره حوالي 1500 من أفراد أسرنا.

حماية أمن العملاء

تشكل التهديدات الإلكترونية والهجمات السيبراني واحدة من القضايا الرئيسية التي تواجه الشركات عامة والمصرفية منها خاصة، ولذلك فإن الأمن السيبراني وحماية البيانات يشكلان أهمية قصوى للبنك. ويطبق البنك نهجاً صارماً وحصيفاً فيما يتعلق بالأمن السيبراني من خلال استخدام الموارد المتاحة بما في ذلك أحدث برامج الأمن والحماية وأفضل الموارد البشرية المؤهلة.

إضافة إلى ذلك، يعتبر استقرار بنيتنا التحتية الرقمية من العناصر الهامة لأمننا الرقمي وقد أجرينا خلال العام الماضي تدريباً على خطط استمرارية الأعمال تضمن اختبارات حية شاملة وناجحة في جميع عمليات تقنية المعلومات للمهام الحرجة بالإضافة إلى تأكيد قدرة البنك على استمرار أعماله تحت أي ظرف.

لقد كان العام الماضي هو عام التحول الرقمي، إذ رسّخ البنك مكانته كبنك إسلامي يحرص على ريادة مجالات جديدة من خلال الابتكار وتجربة العملاء المميزة.

في هذا العام استمرت مسيرة النجاح بتعزيز حصتنا السوقية، كما حققت وحدات أعمالنا نتائج متميزة في مختلف المجالات، ونجحنا في اقتناص مزيداً من الفرص بالسوق في منتجات الافراد والشركات والخزينة وتحويل الأموال، إذ ارتفع صافي الدخل قبل الزكاة بنسبة 8% ليصل إلى 1,502 مليون ريال سعودي مقارنة بصافي الدخل قبل الزكاة للعام الماضي والذي بلغ 1,387 مليون ريال سعودي. وقد تحقق ذلك استناداً إلى نمو في إجمالي الدخل بنسبة 8% ليصل إلى 4,262 مليون ريال سعودي، نتج بشكل أساسي من نمو الدخل من الاستثمارات والتمويل بنسبة 17% وحققت أصول البنك نمواً إجماليًا بنسبة 11% لتصل إلى 95,744 مليون ريال سعودي، نتيجة لارتفاع الاستثمارات والتمويل بنسبة 35% و18% على التوالي، بينما ارتفعت الودائع بنسبة 7%. كما تواصلت وستواصل جهودنا لتحقيق أفضل قيمة ممكنة تليها تطلعات مساهميننا، ويتجلى ذلك في العائد على متوسط حقوق الملكية بعد الزكاة، والذي بلغت نسبته 13.4% تقريباً.

ابتكار تجربة عملاء فريدة

إن تجربة العملاء لدينا تسير وفق وتيرة ممتازة ومتصاعدة، إذ إنها تعتبر عاملاً أساسياً ومميزاً للبنك، أتاحت لنا تحقيق نجاح مستدام، وسنسعى إلى مواصلة تركيز جهودنا للاستمرار في تقديم هذه التجربة المتميزة على المدى الطويل، وتعزيزها على نحو مستمر. لقد قدمنا أداءً متميزاً من ناحية تحسين رحلة العميل في تعاملاته مع البنك، وأسهم ذلك في تعزيز نمو أعمالنا وزيادة حصتنا السوقية، وتحقيقاً لتلك الغاية، بادرننا في عام 2020م إلى تنفيذ برامج تدريبية مكثفة مع موظفي الفروع، وركزنا بشكل كبير على الارتقاء بخدمات ما بعد البيع، كما خصصنا موارد إضافية لتوسعة دائرة المشاركة الاجتماعية للعملاء، وتعزيز قدرات مراكز الاتصال الخاصة بالبنك.

إن بنكنا يحقق اليوم قيمة مضافة لعملائنا وأصحاب المصالح الآخرين بفضل استثمارنا الكبير في التقنية، مما أسهم في تعزيز الوعي بعلامتنا التجارية. ونحن نفخر اليوم بأن نكون من بين أفضل 10 علامات تجارية متطورة في المملكة العربية السعودية وفق مؤشر العلامات التجارية YouGov. فلقد عززنا مكانة علامتنا التجارية بشكل أوسع من خلال الاستجابة الرائعة التي حظي بها إصدارنا الخاص من البطاقات التي أطلقناها تزامناً مع الاحتفال باليوم الوطني السعودي، ونسعى لتقديم المزيد.

لقد نال بنك البلاد في العام 2020م عدة جوائز في مجال التقنية، ومن ضمنها جائزة "التميز في الابتكار المصرفي"، وجائزة "أفضل تطبيق بنكي في المملكة العربية السعودية".

التزامنا تجاه سفرائنا وسفيراتنا

يمثل سفراء وسفيرات البلاد رأسمانا البشري، ونحن نعتبر أن استقطاب أفضل الكوادر البشرية هو المحرك الرئيس للنمو المستمر للبنك، فهم يلعبون دوراً هاماً في تحقيق التحول الرقمي

كلمة الرئيس التنفيذي (تتمة)

تعظيم القيمة من خلال التنوع

يتميز البنك بقدرته على تحقيق قيمة متنامية لمساهمييه وعملائه، وذلك يمثل جزءاً أصيلاً من استراتيجيتنا لزيادة حصتنا في السوق من خلال تعزيز نمونا الذاتي بتنوع مصادر دخلنا.

لقد حرصنا على تقديم منتجات وخدمات تشتمل على مجموعة أوسع من الحلول المصرفية الإسلامية المبتكرة، إضافة إلى الفرص الجديدة التي وفرها الدعم الذي تلقاه القطاع المصرفي من وزارة المالية والبنك المركزي السعودي لكافة القطاعات وتحديداً الدعم الكبير للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، والاهتمام بتمكين عدد أكبر من المواطنين على تملك منازلهم. وقد ساعدت تلك البرامج القطاع المصرفي وعملائه على تجاوز الصعاب التي تسببت بها الجائحة.

إننا نتطلع لإيجاد فرص استثمارية جديدة في قطاع خدمات الخزينة والتمويل المشترك، إضافة إلى توسيع قاعدة عملائنا بالتحويلات المالية "إنجاز" وزيادة حصتنا في السوق، كما يعمل البنك على الاستفادة القصوى من مشروع الوكالة المصرفية الذي سيمكن البنك من تعزيز حضوره الفعلي في مواقع متعددة، مما يمنح الجمهور وصولاً أسهل واستفادة قصوى من الخدمات المصرفية.

الحوكمة البيئية والاجتماعية

يوصل البنك مشاركته في العديد من المبادرات والبرامج الاجتماعية والبيئية ضمن مسؤوليته المجتمعية سواء عن طريق برنامج #البلاد مبادرة، بدعم من جهود العمل التطوعي لسفراء وسفيرات البنك، التي لعبت دوراً هاماً في نجاح هذه البرامج والمبادرات، أو من خلال غيرها من الجهود والاسهامات، فعلى سبيل المثال تم تجهيز مبنى المقر الرئيسي للبنك لتغذية جزء من احتياجاته الكهربائية من خلال الطاقة الشمسية حفاظاً على البيئة والمناخ.

ومن ضمن اسهاماته الاجتماعية، عمل البنك على تعزيز الوعي المالي وثقافة الادخار لدى أفراد المجتمع إذ أطلق البنك خطط ادخار لمساعدة العملاء الأفراد على تلبية النفقات المستقبلية للتعليم والرعاية الصحية، وللشركات برنامج ادخار خاص بها يقوم على آلية الخصم المباشر من رواتب الموظفين.

شكر وتقدير

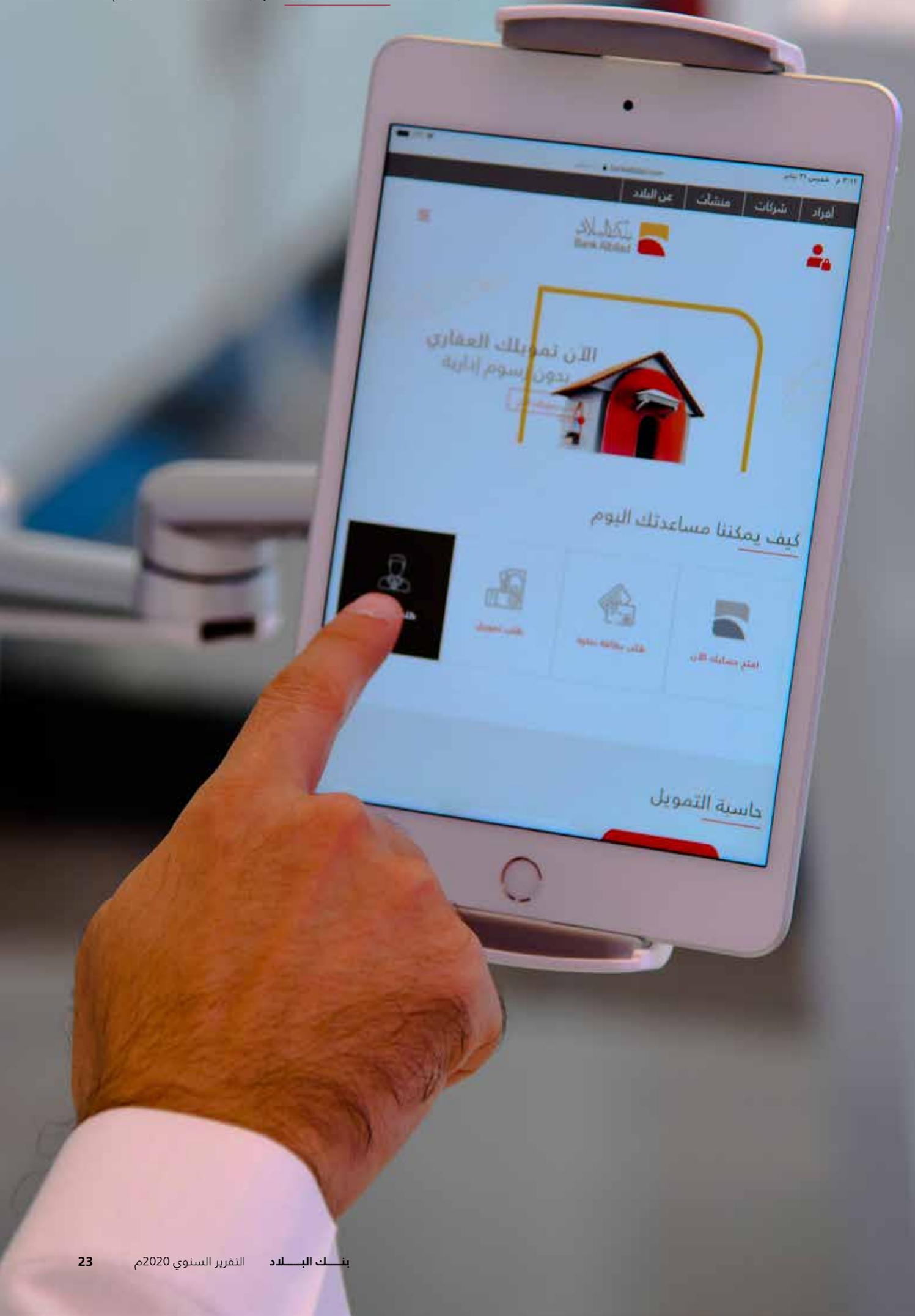
اصالة عن نفسي ونيابة عن سفراء وسفيرات البلاد ارفع جزيل الشكر والعرفان لمقام خادم الحرمين الشريفين وولي عهده الأمين- حفظهما الله- على دعمهما الكبير لكافة مناحي الاقتصاد الوطني عامة، والقطاع المصرفي خاصة.

كما أتقدم بالشكر والامتنان لوزارة المالية والبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية على الدعم المتواصل للقطاع لضمان استقراره واستدامته.

كما أتقدم بجزيل الشكر والتقدير لمجلس إدارة البنك على توجيهاته السديدة ودعمه المستمر ومساغيه الحثيثة من أجل تحقيق أهدافنا الاستراتيجية، ولسفراء وسفيرات البنك على تفانيهم في العمل ومساهماتهم القيّمة على مدار العام الماضي، وأشيد بشكل خاص بالجهود التي بذلها سفرائنا وسفيراتنا أثناء جائحة كورونا وما تخللها من فترات إغلاق عام، فقد كان ولا يزال تفانيهم والتزامهم من بين أهم عوامل نجاحنا في بنك البلاد.

ختاماً، أتقدم بالشكر والاعتزاز لمساهمي البنك وشركائه وعملائه لولائهم المستمر ودعمهم المتواصل ونعدهم بمواصلة الإنجازات.

وفق الله الجميع، والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.



تركز استراتيجية بنك البلاد على دعم النمو المستدام للبنك وتعزيز مصادر دخله بالاستفادة من تنوع قنواته المصرفية واتساع شبكة فروع وخبرة وكفاءة موظفيه.

رؤيتنا

أن نكون الخيار الأفضل في تقديم الحلول المصرفية الإسلامية المبتكرة

رسالتنا

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



للنجاح في تقديم منتجات وخدمات فريدة لطالما كان البنك حريصاً على تقديمها بتنوع كبير يعزز هيكلية الأعمال. وننظر إلى استراتيجية البنك بوصفها عنصراً فاعلاً لمواءمة مواردنا، والمساعدة في إطلاق خدمات مصرفية تتسم بالسلاسة والمرونة والراحة، إلى جانب إبراز قيمة تنافسية وأعلى مستويات تجربة العملاء، وتقديم خدمات استشارية ملائمة تهتم بمتطلبات واحتياجات العملاء.

فروعنا وقنواتنا المصرفية وتعزيز الاستفادة من التحول الرقمي لتقديم أفضل قيمة تنافسية وأعلى مستويات تجربة العملاء بما يحقق مصالح وتطلعات عملائنا ومنسوبينا ومستثمرينا ومجتمعنا، وذلك لدعم نمونا المستدام في جميع المجالات.

إن من الأهمية بمكان دعم الجهود العملية بالبنك من أجل تحقيق التميز التشغيلي المأمول، وذلك من خلال ثقافة تركز على قوة الأداء. حيث يعتبر الابتكار مفتاحاً

تم تحديث رسالة ورؤية واهداف البنك لتتواءم مع رؤية المملكة العربية السعودية 2030 وتساهم في تحقيق أهدافها بنجاح، مع الأخذ في الاعتبار الفرص الاستثمارية المتوقعة ومستويات المخاطر المقبولة، لتحقيق رؤية وأهداف البنك في زيادة حصته السوقية، وتحقيق نمو في الإيرادات وصافي الأرباح وزيادة قاعدته الرأسمالية.

يتمحور الإطار العام لاستراتيجية البنك حول رسالتنا بتوظيف رأس مالنا البشري وشبكة

قيمنا

المبادرة
والابتكار

الاهتمام
والمشاركة

الثقة
والمسؤولية

الأهداف



نمو قوي مستدام

تنويع مصادر الإيرادات، ورفع مستوى الكفاءة، وترسيخ ثقافة عمل تعزز تجربة العملاء، وتبني ممارسات حكيمة للالتزام وإدارة المخاطر



خدمات مصرفية ملائمة ومريحة

تعزيز الابتكار والتطوير الدائم في المنتجات والخدمات والقنوات وشبكة الفروع ورأس المال البشري لتقديم خدمات ومنتجات ملائمة تخدم كافة الفئات المستهدفة من العملاء



بيئة عمل صحية ومرنة

تطوير هيكل تنظيمي ونماذج وآليات تشغيل مرنة تضمن كفاءة العمليات والمشاركة الفعالة للموظفين

البرامج التطوعية ومبادرات المسؤولية المجتمعية.

كما يتطلع البنك إلى أن يكون البنك الأكثر تفضيلاً وملائمةً لكافة الفئات المستهدفة من العملاء، من خلال تقديم منتجات وخدمات وحلول مصرفية وتطبيقات حديثة، وعبر فلسفة تركز على تطوير وتعزيز خدمات الفروع الرقمية الذكية.

ويتميز البنك ببيئة عمل صحية، بالإضافة إلى حرصه على مواصلة تميزه عبر تطوير كفاءاته البشرية ودعم موارده وإطلاق

إن لاستراتيجيتنا الجديدة وجهة محددة وهي تحقيق نمو قوي ومستدام، من خلال تنويع مصادر الإيرادات، ومن المؤكد أن آثار ذلك النمو ستعكس نتائجه على تصنيف علامتنا التجارية كعلامة متميزة بين نظيراتها. وتهدف استراتيجية البنك أيضاً إلى زيادة الكفاءة في إدارة تكاليف التشغيل، عن طريق تقليص المعاملات اليدوية وإعادة هيكلة العمليات الحالية وتطويرها. عطفاً على ذلك يركز البنك أيضاً على أهمية توافر نظام مصرفي متكامل وترسيخ الالتزام.

القطاع المالي والمصرفي والسوق

لقد شكلت جائحة كورونا وانخفاض مستويات إنتاج النفط وما صاحبهما من تقلبات في أسعار النفط تحديات كبيرة واجهت الاقتصاد العالمي خلال عام 2020م.

القطاع المصرفي في المملكة

على الرغم من التأثير الذي لحق بالقطاع المصرفي في المملكة بسبب جائحة كورونا، إلا أنه كان أقل درجة مما هو عليه الحال في دول أخرى بالمنطقة، حيث لم تدخر الحكومة السعودية وسعاً في مواجهة الجائحة بصورة استباقية من أجل التخفيف من آثارها، بل وأعلنت عن حزم دعم مالي للقطاع الخاص بقيمة 228 مليار ريال تقريباً، وشمل ذلك القطاع المصرفي السعودي وقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة. كما ساهم البنك المركزي السعودي (ساما) بدعم مالي قيمته 50 مليار ريال سعودي للقطاع المصرفي، للمساعدة في تحسين السيولة المصرفية ودعم توفير التسهيلات الائتمانية للقطاع الخاص.

نظرة مستقبلية

إن توقعات المملكة تستند بشكل كبير على التطورات التي قد تشهدها جائحة كورونا في الأشهر المقبلة. ومن هنا أعلنت المملكة عن تخصيص ميزانية قدرها 990 مليار ريال لعام 2021م، وهي أقل من التقديرات السابقة حيث تهدف الدولة إلى التخفيف من العجز الناجم عن الجائحة والتقلبات النفطية المستمرة. وعلى الرغم من التحديات الاستثنائية التي واجهها الاقتصاد في عام 2020م، إلا أن الجهود المبذولة لدعم رؤية المملكة 2030 وركائزها تظل أولوية هامة للمملكة. علاوة على ذلك، وبحسب توقعات وتقديرات صندوق النقد الدولي، فمن المتوقع أن يرتفع نمو الناتج المحلي الإجمالي في المملكة إلى 2.6% في عام 2021م. وعليه، وبينما تشير التوقعات إلى احتمالية تعافي الاقتصاد، إلا أنها تظل توقعات غير مؤكدة.

وقد اتخذت الحكومة السعودية في هذا الخصوص نهجاً تدريجياً وصارماً، ضمن جهودها للتخفيف من آثار أي عواقب وخيمة، وشمل ذلك تطبيق احترازات التباعد الاجتماعي وإبرام اتفاقيات تتعلق بإنتاج النفط. شهد اقتصاد المملكة انكماشاً في الناتج المحلي الإجمالي بشكل قياسي بلغت نسبته 7% خلال الربع الثاني من عام 2020م، ولكنه عاد للارتفاع بنسبة 2.8% في الربع الرابع مقارنة بانكماش بنسبة 0.3% لنفس الفترة من عام 2019م. في نهاية السنة، شهد القطاع الغير النفطي انخفاضا بنسبة 2.1% مقارنة ب 8.2% في الربع الثاني من عام 2020م. الاقتصاد النفطي تراجع بنسبة 8.2% وهو اقصى تراجع منذ عام 2011م.

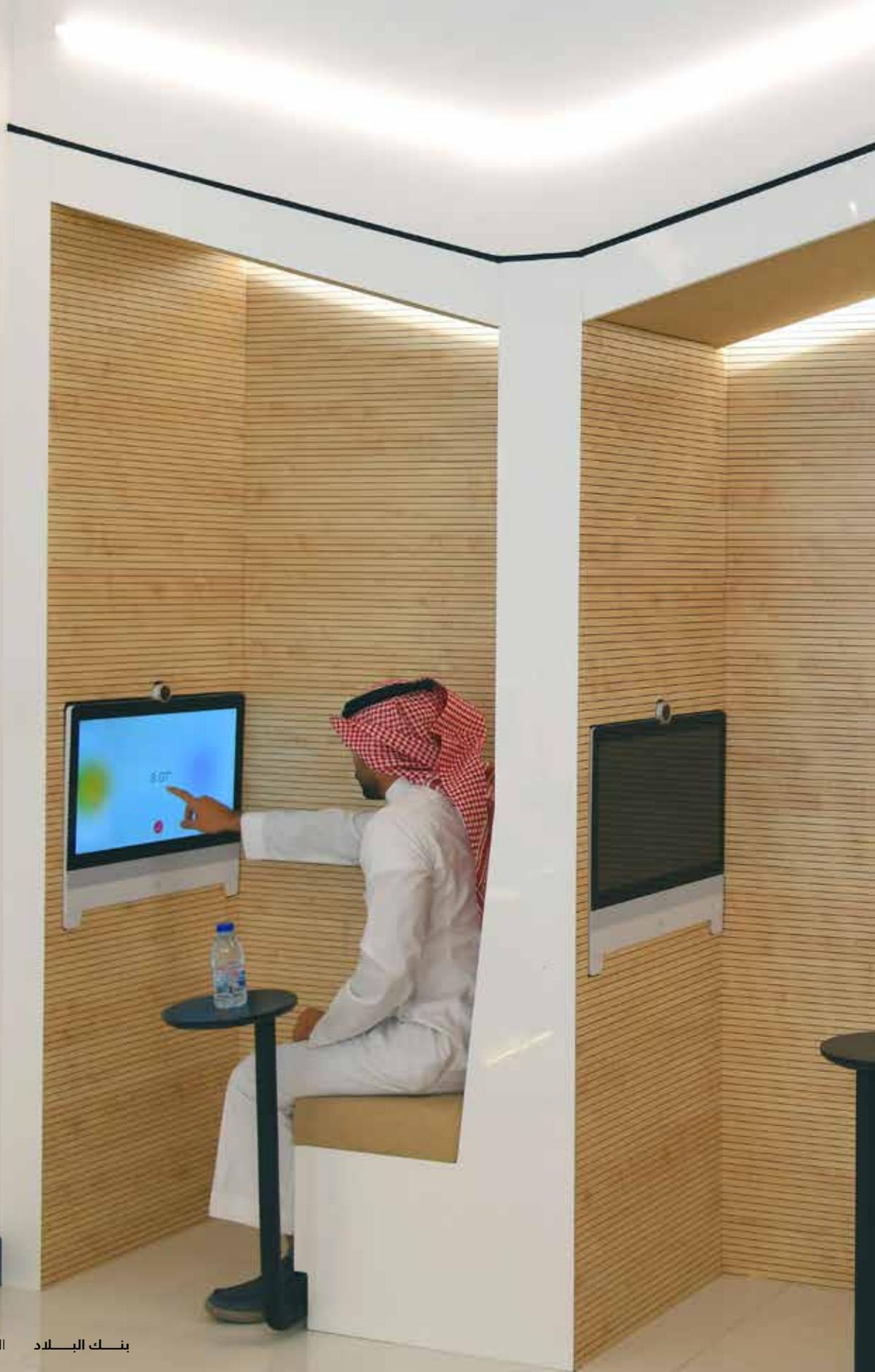
وزادت أيضاً ضريبة القيمة المضافة لضعفين في شهر يوليو، لتعويض تأثير انخفاض عائدات النفط على الموارد المالية للدولة، وعلى النشاط الاقتصادي للقطاعات غير النفطية.

بلغ سعر خام برنت 67.3 دولاراً للبرميل الواحد في شهر ديسمبر من عام 2019م، وفي شهر أبريل 2020م انخفض إلى 18.38 دولاراً، بينما تم تداوله في نهاية عام 2020م بسعر 49.99 دولاراً للبرميل الواحد. من المتوقع أن يتقلص العجز في ميزانية عام 2021 إلى 141 مليار ريال بنسبة 4.9% من الناتج الاقتصادي مقارنة بنحو 300 مليار ريال أو 12% من الناتج المحلي الإجمالي للمملكة عام 2020م.

كجزء من اتفاقية أوبك التاريخية للتجاوب مع جائحة كورونا، فقد وافقت المملكة ودول أخرى على خفض إجمالي إنتاجها من النفط الخام بمقدار 10 ملايين برميل يومياً، وتبع ذلك إجراء بعض التعديلات اللاحقة. لقد أثرت هذه التطورات بشكل كبير على اقتصاد المملكة، على الرغم من الدعم الحكومي المقدم في شكل حزمة من التدابير المالية والتفدية.

كذلك استضافت المملكة قمة مجموعة العشرين في الرياض في نوفمبر 2020م، والتي عُقدت افتراضياً بسبب جائحة كورونا. واتفق القادة على مواجهة التحديات بصلابة وتعزيز الجهود للتجاوب بشكل جماعي مع جهود مكافحة الجائحة. وعُقد أيضاً اجتماع طارئ في شهر مارس وافق الحضور من خلاله على دعم أولئك الذين فقدوا مداخيلهم المالية نتيجة تأثيرات الجائحة.

الخدمة التفاعلية SERVICE BOOTH



ملخص الأداء المالي

تمكن البنك من تحقيق نتائج مالية وتشغيلية إيجابية ونمواً خلال العام 2020م ، إذ حقق معدلات نمو فاقت الأهداف الموضوعه وذلك بفضل الله ثم بفضل سياسات البنك واستراتيجيات العمل التي تم تنفيذها خلال هذا العام.

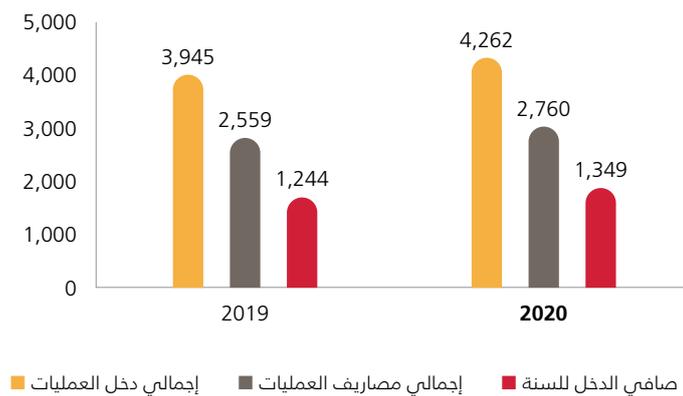
اجمالي مصاريف العمليات بنسبة 8% لتبلغ 2,760 مليون ريال سعودي نتيجة للزيادة في مصاريف عمومية وإدارية أخرى وكذلك في رواتب ومزايا الموظفين والاستهلاكات والاطفاء ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة.

حقق البنك صافي ربح بعد خصم الزكاة للعام 2020م مبلغ بنحو 1,349 مليون ريال سعودي مقارنة بصافي ربح بنحو 1,244 مليون ريال سعودي للفترة المماثلة من العام السابق 2019م، بنسبة ارتفاع قدرها 8%،

أظهرت النتائج المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، نمواً مستمر للأرباح نتيجة النمو في كافة أنشطة البنك حيث ارتفع صافي دخل البنك قبل الزكاة بنسبة 8% ليصل إلى 1,502 مليون ريال سعودي مقارنة بـ 1,387 مليون ريال سعودي للفترة المماثلة من العام السابق.

واصل البنك تحقيق مستوى متزايد من الإيرادات والتي شهدت ارتفاعاً على أساس إجمالي الدخل التشغيلي الذي بلغ 4,262 مليون ريال سعودي بنسبة ارتفاع قدرها 8%، والذي نتج بشكل أساس عن ارتفاع إيرادات التمويل والاستثمار. بالمقابل ارتفع

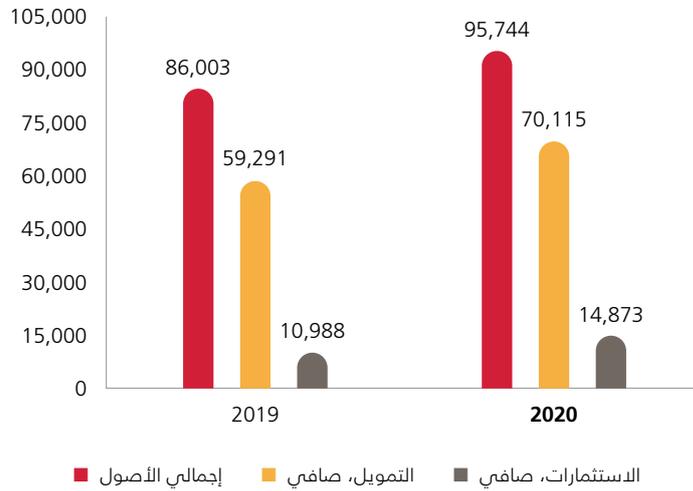
(بملايين الريالات)



المماثلة من العام السابق، مما أدى إلى النمو في إجمالي موجودات البنك بنسبة 11% ليصل إلى 95,744 مليون ريال سعودي.

وفي جانب الأصول ارتفع صافي التمويل إلى 70,115 مليون ريال سعودي، بزيادة قدرها 18% ونمت الاستثمارات لتصل إلى 14,873 مليون ريال سعودي بزيادة قدرها 35% مقارنة بالفترة

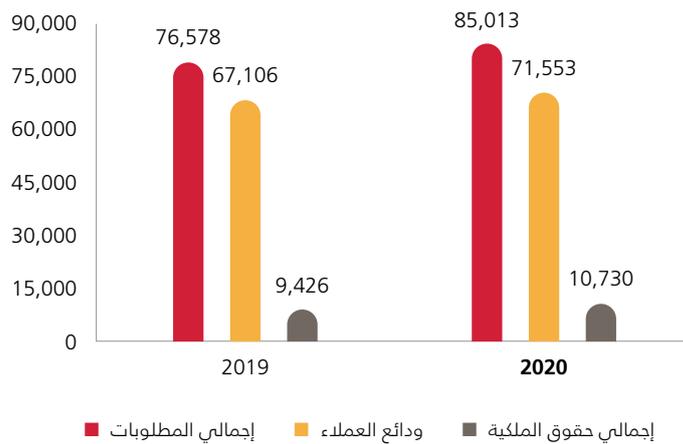
(بملايين الريالات)



بنهاية ديسمبر 2020م مقابل 9,426 مليون ريال سعودي بنهاية ديسمبر 2019م، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى ارتفاع صافي دخل البنك. وبلغ عدد الأسهم العادية المصدرة 750 مليون سهم.

وفي جانب المطلوبات ارتفعت الودائع لتصل إلى 71,553 مليون ريال سعودي بنسبة قدرها 7% مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق. وقد بلغ إجمالي حقوق الملكية مبلغ 10,730 مليون ريال سعودي بارتفاع قدره 1,304 مليون ريال سعودي بنسبة 14%

(بملايين الريالات)



وتمكن البنك من تحقيق نتائج مالية وتشغيلية إيجابية ونموًا خلال العام 2020م، إذ حقق معدلات نمو فاقت الأهداف الموضوعية وذلك بفضل الله ثم بفضل سياسات البنك واستراتيجيات العمل التي تم تنفيذها خلال هذا العام.

كما بلغ معدل كفاية رأس المال للركيزة الأولى بنهاية عام 2020م نسبة 17.95%. وحقق البنك بعد خصم الزكاة عائدًا على متوسط الموجودات بلغ 1.48% في حين بلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين 13.4% وبلغت ربحية السهم 1.81 ريال سعودي للسهم الواحد.

المخاطر الحالية والمستقبلية

يراجع البنك بشكل دوري سياسات ونظم إدارة المخاطر لكي تتواءم مع المتغيرات في الأسواق والمنتجات لتحقيق أفضل الممارسات المصرفية الدولية

أ. قياس درجة المخاطر الائتمانية

يعمل البنك على قياس درجة مخاطر الائتمان لغرض الوصول إلى درجة قياس كمية ونوعية لتحديد درجة المخاطر الائتمانية التي يتعرض لها البنك، ويستخدم البنك نظام تقييم متطور معد للمساعدة في التقييم الداخلي لدرجة المخاطر الائتمانية لعملاء الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة وعملاء المصرفية الخاصة وكذلك للمؤسسات المالية وذلك لقياس احتمالية التعثر، وحجم المبالغ المحتمل تعثرها، والخسائر الناتجة عن التعثر، ويسعى البنك دوماً لتطوير طرق التقييم الداخلي لدرجة المخاطر للعملاء من خلال استخدام نماذج تقييم خاصة لتقييم أكثر دقة وعدالة، كما أن البنك 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 مستويات و لجان ائتمانية مكونة من أعضاء تنفيذيين في البنك أو من خلال لجان على مستوى مجلس الإدارة وبما يتناسب مع درجة المخاطر الائتمانية والخسارة الائتمانية المحتملة وحجم التسهيلات الائتمانية لكل عميل حسب مصفوفة الصلاحيات الائتمانية. إضافة إلى ذلك يقوم البنك باستيفاء ضمانات مقبولة تتناسب مع التسهيلات متى ما دعت الحاجة لذلك، حيث تتنوع أشكال الضمانات القائمة في البنك لقاء التسهيلات الائتمانية على سبيل المثال: الغطاء النقدي، الرهن على بعض الاستثمارات والأصول لصالح البنك أو الرهن / على الأصول العقارية التجارية والسكنية، إضافة إلى التنازل المؤبد عن عوائد المشاريع في حال تمويل مشاريع محددة كذلك وجود كفالة مقابل التسهيلات سواء كانت كفالة مالية أو شخصية أو كفالة طرف ثالث كما يتم استيفاء كفالة برنامج كفالة الداعم لتمويل المنشآت المتوسطة والصغيرة متى ما انطبقت شروط ومعايير البرنامج علماً بأن 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

جزء أساسي من طبيعة أعمال البنك التعرض للمخاطر إلا ان تفادياً لذلك تتم مراقبة وإدارة هذه المخاطر من خلال مجموعة إدارة المخاطر بالبنك المسئولة عن إدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات ومكافحة مخاطر الاحتيال وأمن المعلومات، والالتزام بمتطلبات البنك المركزي السعودي ولجته بازل، وقد ورد وصف كامل لهذه المخاطر بالإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الموحدة من 29 إلى 34 باعتبارها مكملة لتقرير مجلس الإدارة. يتلخص أهمها فيما يلي:

استمرت مجموعة إدارة المخاطر خلال العام 2020م في العمل بما يسهم في تحقيق الفعالية لنظام إدارة المخاطر وتطبيق أفضل الممارسات للتأكد من أن أنشطة الأعمال المصرفية للبنك تحقق توازناً ملائماً بين العائد والمخاطر المتوقعة.

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

فلدى البنك أطر عمل لتحديد وقياس ومراقبة وإدارة المخاطر، وتشمل عملية إدارة المخاطر المصرفية أنواعاً مختلفة من المخاطر المصرفية مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق و السيولة ومخاطر العمليات والاحتيال . 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.

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 اجراء مراجعة ائتمانية سنوية كحد أدنى شاملة للوضع المالي والائتماني لجميع العملاء الحاصلين على تمويل تجاري من خلال مصرفية الشركات والمصرفية الخاصة للتأكد من استمرار وضع نشاط العميل واحتياجه التمويلي وحسن سير العلاقة الائتمانية بالإضافة للقيام بأعمال مراجعة تتضمن تقارير زيارات متكررة للعملاء على مدار العام كما يقوم البنك بقياس ومراقبة علامات التحذير المبكر لعملائه بشكل دوري لضمان سلامة موقفهم الائتماني .

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

يقوم البنك باحتساب مخصصات ائتمانية في سجلات وقوائم البنك المالية وذلك وفقاً للمعايير المالية الدولية المتعارف عليها للحسابات المحتمل تحقيق خسائر منها وعند وجود مؤشرات تدل على وجوب القيام بعمل تلك المخصصات، والتي قد تؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة من هذه الأصول أو الاستثمارات ويقوم البنك بمراجعة المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعه كتعديل عوامل / مدخلات الاقتصاد الكلي التي يستخدمها البنك في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك معدلات التخلف عن السداد وقد تم الأخذ بعين الاعتبار التغييرات الاقتصادية الناتجة عن أثر جائحة كورونا.

كما يقوم البنك بإعداد تقرير شهري شامل لوضع محفظة البنك محتويًا على تحليل للتركزات 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 الأسعار وأسعار هوامش الربح والعملاء يؤدي إلى نتائج سلبية وقد تؤدي بالتالي إلى 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 الربح: وتعرف بأنها التأثير المحتمل على ربحية البنك نتيجة التغييرات في اسعار العوائد في السوق، وغالباً ما تحدث التغييرات في الاسعار إما بسبب تحركات السوق عموماً، أو بسبب المصدر / اسباب معينة للمقترض.

مخاطر العملات الأجنبية: وهو الخطر الناتج عن التذبذب في أسعار الصرف للعملات على مراكز العملات الموجودة بالبنك. **ومخاطر الاستثمار في الأسهم:** وهي المخاطر الناتجة عن تقلبات 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:

مخاطر السعر: مخاطر انخفاض قيمة الورقة المالية أو الاستثمار **مخاطر المتاجرة:** وينشأ التعرض لمخاطر السوق في محفظة المتاجرة بالعملات الأجنبية بسبب تلبية متطلبات البنك وعملائه من العملات الأجنبية. **ومخاطر لغير اغراض المتاجرة:** وينشأ التعرض لمخاطر السوق في المحافظ لغير اغراض المتاجرة في المقام الاول بسبب عدم مطابقة الموجودات وتواريخ استحقاقها مع تواريخ استحقاق المطلوبات وتأثير التغيير في الاسعار مع تنفيذ عمليات إعادة الاستثمار.

3. مخاطر السيولة

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

المخاطر الحالية والمستقبلية (تتمة)

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 البنك استراتيجية تعتمد على المشاركة الفعالة من الادارة التنفيذية في إدارة هذا النوع من المخاطر لما لها من تأثير على مختلف أنشطة البنك، حيث يسعى البنك باستمرار للعمل على الحد من تأثيرات مخاطر العمليات لتحقيق أهداف البنك الاستراتيجية وذلك من خلال:

- أ. تحليل وتقييم الاهداف والانشطة الفرعية والعمل على تخفيض التعرض لمخاطر العمليات.
- ب. التعرف على مخاطر العمليات في المنتجات والخدمات 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 الاجراءات التصحيحية للحد من تكرار حدوثها مستقبلا، وتقييم المخاطر الملازمة والمتأصلة في أنشطة البنك المختلفة والعناصر الرقابية الموجودة لمعالجة تلك المخاطر، وجمع مؤشرات المخاطر الرئيسية بهدف متابعة ومراقبة مستوى التعرض لمخاطر العمليات كوسيلة انذار أولي قبل حدوث الخطر.
- ج. المبادرة الاستباقية من إدارة البنك في معالجة مخاطر العمليات.
- د. التقييم المستقل والمستمر للعناصر الرقابية، والسياسات، والجراءات وأداء أنشطة البنك.
- هـ. الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية والمعايير الدولية في إدارة مخاطر العمليات.
- و. تزويد الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة بالتقارير الدورية عن نتائج تقييم المخاطر والخسائر التشغيلية التي تعرض لها البنك والجراءات التصحيحية لها.

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

تصنف إدارة مخاطر السوق على أنها إدارة رقابية مستقلة ومسؤولة عن تنفيذ سياسات مخاطر السوق بفاعلية، كما أنها مسؤولة عن تطوير أساليب ومنهجيات إدارة مخاطر السوق في البنك وآليات القياس والافتراضات السلوكية للسيولة والاستثمار، والابلاغ فوراً عن أي تجاوزات للحدود المقررة إلى الإدارة العليا وفق آليات وجراءات 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 تنوع مصادر التمويل بهدف الحد من التعرض لمخاطر السيولة مما يقلل من درجة التركيز والحفاظ على مستوى مقبول من الاصول القابلة للتسييل، بالإضافة إلى وضع عدد من السياسات والمعايير لإدارة مخاطر السيولة، فضلاً عن توفير خطة لأي حادثة طارئة بما يتماشى مع أفضل الممارسات الصادرة عن لجنة بازل فيما يتعلق بإدارة مخاطر السيولة. كما تتم مراجعة السياسات والجراءات الخاصة بإدارة مخاطر السيولة بشكل دوري وتخضع لموافقة لجنة الموجودات والمطلوبات ومجلس الإدارة.

كما توجد عناصر رقابة إضافية غالباً ما تعمل على المحافظة على مستوى التعرض لمخاطر السوق ضمن مستويات مقبولة الجاهزية في حال وقوع احداث عكسية مثل (اختبارات التحمل وجراءات 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 الاثر المالي المحتمل في حالة حدوث احداث استثنائية. وقد عملت مجموعة ادارة المخاطر خلال العام 2020م على تحسين إداء الانظمة التقنية التي تساعد في عملية قياس مخاطر السيولة والسوق وادارة الموجودات والمطلوبات واعداد الدراسات المتعلقة بذلك وكذلك التقارير واختبارات التحمل كجزء من المنظومة التي تم العمل على تطويرها في أنظمة قياس لمخاطر السيولة والسوق.

5 مخاطر الاحتيال

4. تقييم مخاطر بشكل دوري يستهدف قطاعات الأعمال وقطاع تقنية المعلومات للكشف عن أي ضعف/مخاطر أمنية في الإجراءات أو ضوابط الأنظمة الأمنية.
5. الاشراف على عملية الالتزام بالأدلة التنظيمية الصادرة بهذا الشأن والتأكد من تطبيق الضوابط المرتبطة بالأمن السيبراني

استمرارية الأعمال

يدرك البنك مدى أهمية استمرارية الأعمال، ويتبنى خطة فعالة تتيح له الاستجابة الفورية والمناسبة لأي أحداث خطيرة أو طارئة. فقد نفذ البنك خلال عام 2020م اختبارين شاملين يهدف ضمان فعالية هذه الخطة. كما تم تنفيذ اختبار للتعافي من الكوارث واستهدف أنظمة البنك، حيث تم نقل هذه الأنظمة إلى مركز التعافي من الكوارث في البنك. كما طبق البنك بامتياز آلية العمل عن بعد خلال جائحة كورونا وسيواصل البنك تحديث وتطوير إمكانياته على صعيد التعافي من الكوارث، وتوفير التدريب المستمر فيما يتعلق باستمرارية الأعمال، وذلك لضمانجاهزية والاستجابة المثلى في حال وقوع أحداث خطيرة. وقد بدأ البنك بالفعل بتأسيس مركز جديد للتعافي من الكوارث، من المقرر إنجازه خلال عام 2021م.

الالتزام ومكافحة الجرائم المالية

يعتبر البنك أن الالتزام بالأنظمة والمعايير والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والاشرفية هو أحد أهم أسس نجاح البنك وعلى راس أولوياته، ويحافظ على سمعته ومصداقيته وعلى مصالح المودعين والمساهمين وكافة المستثمرين، وكذلك يوفر الحماية من العقوبات النظامية والقانونية.

دور قطاع الالتزام ومكافحة الجرائم المالية

الالتزام وظيفه مستقلة تحدد وتقيم وتراقب مخاطر عدم الالتزام وتقدم النصح والمشورة وترفع التقارير حول مسائل الالتزام وذلك بهدف حماية البنك وسفرائه وسفرائه من التعرض للعقوبات النظامية أو الإدارية أو الخسائر المالية أو خسارة السمعة التي تحصل نتيجة الإخفاق في الإلتزام بالأنظمة والتعليمات والضوابط الرقابية ومدونة مبادئ وقواعد السلوك المهني والأخلاقي.

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

6 مخاطر أمن المعلومات

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

1. المشاركة في تقييم الخدمات، المشاريع التقنية و التغييرات الجديدة التي يتبناها البنك لتطوير أو تحسين خدماته الالكترونية.
2. تقييم مستوى الاستجابة لحوادث الأمن السيبراني بشكل دوري لضمان فعالية الإجراء
3. تقييم الضعف الأمني في الخدمات التقنية، وذلك عن طريق عمل إجراءات فحص للثغرات الأمنية واختبارات اختراق على الأنظمة ذات الحساسية العالية، والتي قد تتكون بسبب التطور الرقمي داخل المنظمة.

المخاطر الحالية والمستقبلية (تتمة)

لكافة السفراء والسفيرات، بهدف تعزيز معرفتهم واطلاعهم على كافة اللوائح المتعلقة بالالتزام، علاوة على تطوير مهاراتهم وقدراتهم في مجالات الالتزام. وكذلك البرامج المتخصصة التي تستهدف سفراء قطاع الالتزام ومكافحة الجرائم المالية، بالإضافة إلى الدورات التدريبية عبر الإنترنت لسفراء وسفيرات البنك، وبرامج التدريب للسفراء والسفيرات الجدد والتي تركز على مواضيع الالتزام ومكافحة الجرائم المالية. كما يشمل التدريب في هذا الإطار مجلس إدارة البنك، حيث يتم التركيز على تعزيز معرفة أعضاء المجلس بالأنظمة والقوانين واللوائح ذات الصلة.

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

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

سياسات الموارد البشرية

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

ويتولى قطاع الالتزام ومكافحة الجرائم المالية عدداً من المهام والمسؤوليات العامة التي تندرج تحتها بعض الوظائف المحددة ومنها:

- مكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومنع انتشاره
- مكافحة الاحتيال والفساد والجرائم المالية
- تقديم الاستشارات ودعم الوحدات الادارية
- تحديد وتحليل وتقييم مخاطر عدم الالتزام للعملاء والخدمات والمنتجات والمناطق الجغرافية وقنوات تقديم الخدمة ووضع الضوابط الرقابية والمعايير المناسبة لها.
- توثيق العلاقات مع الجهات التنظيمية والرقابية
- التدريب والتوعية
- رفع التقارير حول مسائل عدم الالتزام وتقديم التوصيات بشأن إجراءات التعامل معها

مراقبة وتقييم مدى فعالية تطبيق الأنظمة والتعليمات

يتولى قطاع الالتزام ومكافحة الجرائم المالية مسؤولية التأكد من توافق سياسات وتوجيهات وإجراءات ومنتجات وخدمات البنك مع الأنظمة والتعليمات الصادرة عن الهيئات التشريعية والتنظيمية ومراقبة مدى فعالية التطبيق السليم لهذه السياسات والتوجيهات والإجراءات.

مبادرات الالتزام

يسعى البنك إلى تحسين وتطوير ثقافة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية لدى سفرائه وفي المجتمع ككل.

وتتمثل إحدى وظائف قطاع الالتزام ومكافحة الجرائم المالية في تنظيم حملات تثقيفية وتوعوية للسفراء والسفيرات حول قضايا الالتزام ومكافحة الجرائم المالية. كما يجري البنك بشكل دوري برامج تدريبية حول الالتزام، تشمل التدريب على مواضيع الالتزام ومكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب ومكافحة الاحتيال والفساد



ملخص العمليات التشغيلية

يمارس البنك نشاط الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات وخدمات الخزينة وخدمات الاستثمار والوساطة، وتبلغ حصة تلك القطاعات في إيرادات البنك نحو 61% و24% و11% و4% على التوالي. وقد نفذ البنك خلال عام 2020م عدداً من مبادرات التطوير التقني لتحسين مجمل عملياته، وتحديداً في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد.

شبكة الفروع

تتكون شبكة فروع البنك من 152 فرعاً في كافة مناطق المملكة، وشهد البنك خلال العام 2020م نمواً في استخدام قنوات الخدمات المتنقلة والرقمية. وتضم شبكة فروع البنك حالياً سبعة مراكز مبيعات (في الرياض وجدة والظهران وتبوك والخرج وينبع)، بالإضافة إلى خدمات متخصصة لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة يتم تقديمها من خلال 10 فروع وعبر خدمات البنك المصرفية الهاتفية للشركات. وبالإضافة إلى شبكة الفروع فقد بلغ مجموع عدد مراكز "إنجاز" 177 مركزاً مع زيادة أجهزة الخدمة الذاتية لتصل إلى 1,050 جهازاً.

بلغ عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنك بتاريخ 31 ديسمبر 2020م ما مجموعه 978 جهازاً في أنحاء المملكة. ووصل المتوسط الشهري لعدد الإيداعات النقدية عبر أجهزة الصراف الآلي 204,446 معاملة تقريباً، بزيادة قدرها 51% عن المتوسط الشهري لعام 2019م، رغم أن معدل إجمالي الودائع الشهرية سجل عام 2019م نمواً تجاوز 40%.

التطور التقني الرقمي

يمثل التطور الرقمي عاملاً رئيسياً للنجاح المستقبلي للبنك، إذ تبرز الحاجة في يومنا الحاضر إلى توفر الخدمات المصرفية في كل وقت وكل مكان. ويتطلب ذلك طرح حلول مبتكرة ومرنة وآمنة تلبي احتياجات العملاء وتوقعاتهم التي ارتفعت مع تنامي معرفتهم وخبرتهم بالحلول التقنية ومنافعها، وقدرتها على تحسين تجربتهم.

ينطوي مجال الخدمات المصرفية الرقمية على العديد من فرص النمو والتطور للعملاء وكذلك للبنوك، التي يمكنها طرح حلول مبتكرة تساهم في خفض التكاليف. كما تساعد منصات التسويق الرقمي والتخصص في الخدمات المقدمة على الاطلاع على آراء وملاحظات العملاء، مما يساعد على تحديد متطلبات الشرائح المستهدفة وتوفير خدمات ومنتجات أفضل واتباع سياسة مرنة في التسعير وطرح باقات خدمات ومنتجات تلبي احتياجاتهم، وتوفير كذلك تكاملاً مع العديد من الخدمات والمنصات الخارجية.

يسعى البنك من خلال عملية التحول الرقمي إلى تحسين تجربة العملاء ورفع معدل الاحتفاظ بهم وتعزيز ولائهم للبنك وعلامته التجارية، ومن شأنه أن يساهم أيضاً في رفع معدلات استقطاب العملاء، ودعم انتقال المعاملات المصرفية المباشرة في الفروع إلى المنصة الإلكترونية، مما يؤدي بدوره إلى خفض النفقات التشغيلية.



شهد البنك خلال العام 2020م نمواً في استخدام قنوات الخدمات المتنقلة والرقمية.



عدد أجهزة الصراف الآلي

978

جهازاً في أنحاء المملكة

ارتفاع معدل المتوسط الشهري لعدد الإيداعات النقدية عبر أجهزة الصراف الآلي

51%

عن المتوسط الشهري لعام 2019م

شبكة الفروع التوزيع الجغرافي



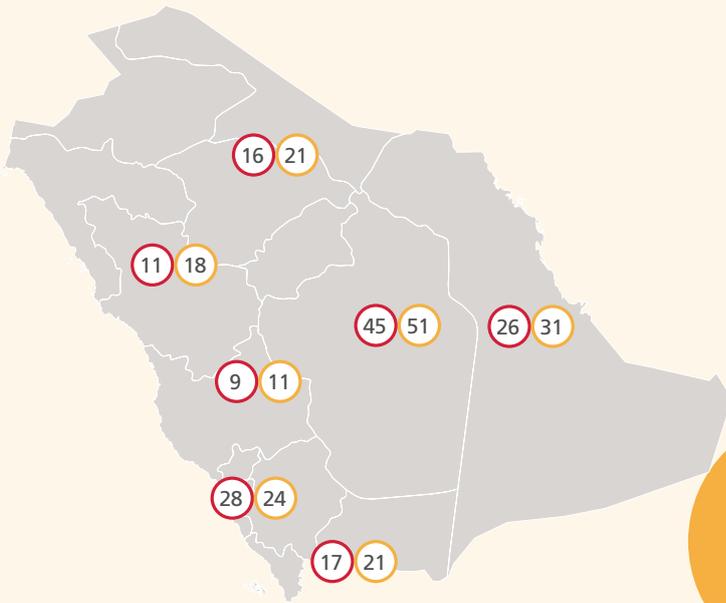
شبكة مراكز إنجاز

المجموع	المنطقة
51	الرياض
11	مكة والطائف
31	الشرقية
21	القصيم
21	المنطقة الجنوبية
24	جدة
18	المدينة المنورة/ ينبع/ تبوك
177	المجموع



شبكة فروع البلاد

المجموع	المنطقة
45	الرياض
9	مكة والطائف
26	الشرقية
16	القصيم
17	المنطقة الجنوبية
28	جدة
11	المدينة المنورة/ ينبع/ تبوك
152	المجموع



لدينا قناعة راسخة بأهمية الفروع التقليدية في زيادة نمو العلامة التجارية للبنك وتعزيز سمعته وإدارة العلاقات وزيادة تفاعل العملاء؛ وكلها عوامل تمكن من رفع حجم الودائع، وتنمية قاعدة العملاء وتحسين تجربتهم وضمان رضاهم.

مراكز إنجاز

177

فروع البلاد

152

- تحسين معدل استقطاب العملاء والاحتفاظ بهم
 - توسيع قاعدة العملاء وتعزيز ولائهم
 - خفض التكلفة وزيادة الأرباح
 - رفع مستوى الكفاءة وزيادة الدخل
 - تحسين تجربة العملاء
- توفير تجربة مريحة وسريعة لعملاء البنك

ويسعى البنك من خلال رحلته نحو التحول الرقمي التي بدأت عام 2017م إلى تحقيق الأهداف الخمسة التالية:

- أن يصبح البنك الرقمي الرائد في الابتكار
 - تبني التوجه الرقمي كأحد القيم الأساسية
- طرح خدمات رقمية جديدة وتوظيف المنصات القائمة لتفعيل مشاركة العملاء بأسلوب مختلف
- بهدف تصبغ الممارسات الرقمية محور ثقافة البنك ومنتجاته وخدماته

ملخص العمليات التشغيلية (تتمة)

1. أول بنك في المملكة والخليج يطرح خدمة فتح الحسابات الجارية لعملاء المؤسسات والشركات الفردية رقمياً.
2. توفير طلبات الاكتاب العام بأسهم شركة أرامكو عبر كافة القنوات الرقمية (طلبات اكتاب العملاء، إضافة المستفيدين، الحصول على التسهيلات).
3. طرح تطبيق الأجهزة الذكية لعملاء مراكز "إنجاز"، والقائم على مدفوعات التجارة الإلكترونية (باستخدام بطاقة مدى)، وتوفيره بثماني لغات مختلفة.
4. توفير خدمات دفع تحويلات "إنجاز" عبر أجهزة الصراف الآلي باستخدام بطاقات مدى، وخدمات "أبل باي" و "مدى باي".
5. إتاحة خدمة "أبل باي" للعملاء.
6. خدمة التعليمات الصوتية عبر أجهزة الصراف الآلي لتلبية احتياجات العملاء من ذوي الإعاقة البصرية.

وقد أسفرت الحلول الرقمية التي تم تطويرها خلال عام 2020م عن الإنجازات التالية:

173,926

حساب خلال عام 2020م عبر القنوات الرقمية، بزيادة قدرها 68% مقارنة بعام 2019م.

67%

من إجمالي الحسابات البنكية تم فتحها رقمياً.

79%

نسبة ارتفاع معدل تسجيل العملاء عبر القنوات الرقمية.

8%

ارتفاع الحجم السنوي للتعاملات البنكية عبر الإنترنت بنسبة 8% مقارنة بعام 2019م، مع انخفاض صافي الدخل من رسوم الخدمات البنكية بنسبة 29%.

64%

نسبة ارتفاع الحجم السنوي للتعاملات البنكية عبر تطبيقات الأجهزة الذكية مقارنة بعام 2019م، مع ارتفاع صافي الدخل من رسوم الخدمات البنكية بنسبة 5%.

علو على ذلك، حصد البنك المرتبة الأولى في معاملات التجارة الإلكترونية عبر منصة مدى في فئة أعلى متوسط لحجم المبيعات لكل عميل خلال النصف الأول من عام 2020م، كما طرح البنك ولأول مرة في المملكة خدمة جديدة لإصدار وتفعيل أجهزة نقاط البيع واستلامها فوراً من أي فرع من فروع البنك وقد ساهمت هذه الخدمة في تحقيق البنك مبيعات قياسية لأجهزة نقاط البيع، واحتلاله صدارة المنافسين في معدل نمو أجهزة نقاط البيع خلال عام 2020م. كما حققت موجودات مجموعة مصرفية الأفراد نمواً تجاوز 20% خلال العام 2020م.

ويمكن أن تعزى هذه النتائج إلى حرص البنك على معالجة المشكلات بسرعة وبشكل استباقي ومواصلة تقديم خدمات متميزة للعملاء رغم تبعات الجائحة. كما ساهمت استراتيجية التحول الرقمي التي أطلقها البنك خلال السنوات الأخيرة بدور حيوي في هذا الصدد، فلم يواجه عملاؤنا أي انقطاع تقريباً في الخدمات أثناء فترات الإغلاق والإجراءات الاحترازية. كما تمكن عملاؤنا خلال تلك

مصرفية الأفراد

ارتفع حجم محفظة تمويل الأفراد خلال عام 2020 بنسبة 27% مقارنة بعام 2019م.

حققت مجموعة مصرفية الأفراد بالبنك نتائج جيدة للغاية تجاوزت التوقعات رغم بيئة الأعمال الصعبة التي فرضتها جائحة كورونا. وقد كانت القنوات الرقمية التي طورها البنك ضمن العوامل المهمة في تحقيق هذه النتائج.

ساهمت عوائد أنشطتنا وخدماتنا المصرفية للأفراد بشكل كبير في تحسين النتائج الإجمالية للبنك، حيث دفع نمو المطلوبات والموجودات إجمالي إيرادات مجموعة مصرفية الأفراد وصافي الدخل لتجاوز التوقعات خلال عام 2020م. وخلال العام الماضي، نجحت المجموعة في استقطاب عددٍ قياسي من أصحاب الأعمال التجارية، الأمر الذي ساهم بقوة في زيادة الودائع وتعزيز محفظة العملاء.

ونوي أيضاً تطبيق أساليب كفيلة بخفض التكاليف وتحسين التميز التشغيلي، جنباً إلى جنب مع الخطط الطموحة لترسيخ ولاء العملاء والاحتفاظ بهم من خلال عدة برامج ولاء للعملاء مثل نقاط المكافآت والتي تسمح لحاملي بطاقة إنجاز كسب النقاط التي يمكن استبدالها بمنافذ معينة للشركاء، وكذلك الرموز الترويجية، فضلاً عن عروض مميزة للاسترداد النقدي.

قطاع الخزينة

على الرغم من أن عام 2020م كان استثنائياً للغاية بسبب جائحة كورونا وتداعياتها وتراجع أسعار الفائدة، تمكن قطاع الخزينة من تحقيق نتائج متميزة بفضل سياسات توسيع وتنوع المحفظة الاستثمارية، والمبادرات الجديدة، والاستفادة من التقلبات السوقية وتوطيد العلاقات مع العملاء.

على صعيد الاستثمار، واصل البنك التركيز على استثمارات الصكوك السيادية وصكوك الشركات بفضل قدراتها الحالية والمستقبلية على إدرار عوائد ثابتة ومستقرة. كما حقق قطاع الخزينة نجاحات مهمة على مستوى أنشطة السوق الأساسية والثانوية والاستثمارات البديلة. من ناحية أخرى، ساهمت أنشطة تحويل عملات أجنبية بالنصيب الأكبر في دخل الأتعاب والعمولات من خلال تلبية احتياجات العملاء بمنتجات التحوط التقليدية التي تم إطلاقها مؤخراً.

ورغم قرارات الإغلاق والقيود على حركة النقل، نجح فريق العمل في قطاع الخزينة في توسيع وتعزيز العلاقات مع البنوك الخارجية ومع المستثمرين العالميين وبكل تأكيد مع عملاء البنك، في إطار الجهود الرامية لدعم نمو البنك وتعزيز علامته التجارية ومبادرات البيع التقاطعي التسويقي. وتمكن قسم حلول العملاء من إجراء مئات المكالمات المرئية والهاتفية لإطلاق العملاء على آخر المستجدات وضمان سير أعمال البنك وخدماته كالمعتاد.

بالإضافة إلى ذلك، أطلق قطاع الخزينة العديد من المبادرات لتقديم مجموعة من المنتجات الجديدة وحلول الأتمتة من أجل تعزيز البنية التحتية الرقمية وتحسين تجربة العملاء ودعم مسيرة النمو المستدام للبنك على المدى الطويل.

مجموعة مصرفية الشركات

تبنت مجموعة مصرفية الشركات استراتيجية نمو انتقائية للتعامل مع تبعات جائحة كورونا، حيث تم التركيز على القطاعات السوقية الأقل عرضة للتأثر سلباً بهذه الأزمة، مع تبني نهج حذر تجاه القطاعات التي رجحت التوقعات أن أداءها سيتأثر بشكل كبير. وبالمثل، واجه البنك ذات التحدي الذي واجهه القطاع المصرفي ككل نتيجة تأثر عمليات تمويل التجارة، حيث تراجع حجم خطابات الضمان المصرفية والاعتمادات المستندية المصدر.

الفترة من فتح حسابات جديدة خلال دقائق وإدارة أعمالهم كالمعتاد عبر كافة قنواتنا الإلكترونية. وشهد عام 2020م كذلك إطلاق البطاقات الافتراضية عبر خدمتي "أبل باي" و "مدى باي" لتمكين العملاء من إجراء المعاملات بشكل فوري ودون الحاجة لاستلام أو استخدام البطاقات البلاستيكية.

يولي البنك أهمية خاصة لحلول التمويل العقاري الذي يعتبر مكوناً أساسياً من استراتيجية مجموعة مصرفية الأفراد لدينا، وقد نجحنا في تأسيس علاقات وشراكات راسخة مع وزارة الإسكان وصندوق التنمية العقاري أدت لزيادة مطردة في حصتنا السوقية في مجال التمويل العقاري، كما أننا نركز حالياً على تقديم عروض تنافسية لأصحاب المنازل الجدد ونجري حملات تسويق سرية دورياً في نقاط البيع لقياس أداء قوة المبيعات وتعزيز رضا العملاء.

شبكة الفروع

يجري العمل على إعادة تصميم وتطوير فروعنا في المواقع المهمة، إلى جانب تطوير فروع رقمية جديدة، وزيادة فعالية مراكز مبيعات البنك. ولدينا قناعة راسخة بأهمية الفروع التقليدية في زيادة نمو العلامة التجارية للبنك وتعزيز سمعته وإدارة العلاقات وزيادة تفاعل العملاء؛ وكلها عوامل تمكن من رفع حجم الودائع، وتنمية قاعدة العملاء وتحسين تجربتهم وضمان رضاهم.

قطاع إنجاز

يتمتع البنك بمكانة ريادية في قطاع التحويلات، وقد واصلنا خلال عام 2020م ترسيخ تلك المكانة بالتركيز على احتياجات العملاء وتطبيق تقنيات جديدة.

ورغم الأثار الناتجة عن جائحة كورونا على سوق التحويلات العالمي، حيث ساهمت في تحول العملاء للاعتماد على التعاملات الرقمية. فقد حافظ قطاع إنجاز على تطوير خدماته لمواكبة الاتجاهات الناشئة في مجال الحلول الرقمية مثل التحويلات والمدفوعات والبطاقات الرقمية. ونجحنا بفضل تلك الجهود في الوصول بمعاملات التحويل عبر القنوات الرقمية لنسب تجاوزت 35% من إجمالي عمليات التحويل.

منذ بداية الجائحة، حرصنا على تطبيق الإجراءات الوقائية في مراكز إنجاز لضمان خدمة العملاء في بيئة آمنة. كما أطلقنا فروعنا المتنقلة لتقديم خدمات إنجاز في مواقع الشركات ومسكن العمالة.

ساهم قطاع إنجاز في رفع جودة الخدمة ورضا العملاء عبر دعم القنوات الحالية وإطلاق تطبيق إنجاز للأجهزة الذكية وحساب إنجاز الرقمي، الذي يمكن عملائنا من فتح حساب والحصول على بطاقة إنجاز الرقمية وإجراء معاملات التحويل عبر تطبيق الأجهزة الذكية دون الحاجة إلى زيارة مراكزنا. ويعتزم قطاع إنجاز مواصلة تلك الجهود من أجل رفع مستوى رضا العملاء، وتطوير منتجات وخدمات مبتكرة لرفع الحصة السوقية، ودعم مسيرة التحول الرقمي.

ملخص العمليات التشغيلية (تتمة)

يتمتع البنك بمكانة فريدة كونه أحد المؤسسات المصرفية في السوق التي تقدم منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية فضلاً عن نجاحه في توسيع حصته السوقية بشكل مطرد، ونهدف إلى مواصلة تعزيز هذه المكانة لتكون الخيار المفضل في قطاع خدمات مصرفية الشركات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال هدفنا الاستراتيجي المتمثل في تحقيق نمو إضافي بنسبة 10% تقريباً خلال عام 2021م، وتحقيقاً لهذه الغاية، سنستمر في جهودنا لتعزيز خبرات سفراءنا وسفيراتنا ومهاراتهم لضمان توفر أفضل الكوادر المهنية ذات الخبرة على رأس العمل. كما سنعمل على تعميق فهمنا وتصوراتنا فيما يتعلق بتوقعات العملاء والتطور الذي يشهده السوق نتيجة تبني المزيد من التقنيات والحلول الجديدة. وبذلك نكون قد قدمنا منتجات وخدمات محسنة وفق منهجية مدروسة بعناية وعمليات وإجراءات مبسطة، مع إبقاء المخاطر تحت السيطرة وضمن الحدود المقبولة.

وفي تحرك سريع واستباقي لمواجهة تأثير الجائحة، أعلن البنك المركزي السعودي عن حزمة من البرامج تصل قيمتها إلى 50 مليار ريال سعودي يستهدف دعم المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. وقد استفاد عملاؤنا من المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من هذه البرامج سواء من خلال تأجيل الدفعات أو الحصول على تمويل إضافي من خلال برنامج ضمان التمويل للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (كفالة). علاوة على ذلك، طورت مجموعة مصرفية الشركات برامج تمويلية جديدة لتوفير حلول تمويلية مخصصة لعملاء من البنك من شريحة المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة خلال عام 2020م شملت تسهيلات لتمويل الرواتب وتمويل نقاط البيع. كما قمنا أيضاً بتعزيز أوجه التعاون داخلياً ومع عددٍ من الجهات الخارجية لاستقطاب عملاء من هذه الشريحة.

وفي ظل تفاقم أزمة جائحة كورونا، أجرينا إعادة تقييم دورية للعملاء والقطاعات التي تأثرت إيجاباً أو سلباً حتى تتمكن من تحديد الفرص وتقديم الدعم اللازم. وقد أسفرت تلك الجهود عن فرص واعدة بدأت تؤتي ثمارها من خلال تنفيذ العديد من الصفقات الجيدة.

شركة البلاد للاستثمار (البلاد المالية)

2020 عام الإنجازات – أبرز الملامح:

جائزة الصندوق الأفضل أداءً عن فئة الأسهم السعودية لثلاث سنوات لصندوق البلاد للأسهم السعودية النقية من MENA Fund Manager Performance Awards

زيادة بنسبة تفوق 20% في حصة السوق للوساطة مقارنة بعام 2019 ليتجاوز حجم التداول السنوي 100 مليار ريال سعودي

إدراج أول صندوق متداول للذهب متوافق مع الشريعة في المنطقة – صندوق البلاد المتداول للذهب

جائزة صندوق المؤشرات المتداول الجديد الأكثر ابتكاراً في المملكة لعام 2020 لصندوق البلاد المتداول للذهب المقدمة من Global Business Outlook

زيادة بنسبة تفوق 16% في إجمالي الإيرادات في خدمات الأوراق المالية

إدراج أول صندوق متداول للصكوك متوافق مع الشريعة في المنطقة – صندوق البلاد المتداول للصكوك السيادية السعودية

جائزة الشركة الأكثر ابتكاراً في إدارة الأصول في المملكة لعام 2020 المقدمة من International Business Magazine

الاحتفاظ بالريادة في الحصة السوقية للحفظ المباشر المحلي بنسبة تزيد عن 45% لتصل إلى 135 مليار ريال سعودي من الأصول تحت الحفظ

تجاوز حجم أصول صندوق إنسان الاستثماري الوقفي 160 مليون ريال سعودي ليصبح أكبر صندوق وقفي في المملكة العربية السعودية

جائزة أفضل صندوق استثماري جديد في المملكة لعام 2020 لصندوق البلاد المتداول للذهب المقدمة من International Business Magazine

نمو بنسبة 84% في أصول منتجات أسواق رأس المال مقارنة بعام 2019 لتصل إلى 4.5 مليار ريال سعودي

نجاح تنفيذ صفقات صكوك بقيمة 763 مليون ريال سعودي – الأكبر على الإطلاق في السنوات الأخيرة

تأسيس وهيكل صناعة السوق لصناديق البلاد المالية الاستثمارية المتداولة

شركة البلاد للاستثمار (البلاد المالية)

أصبحت إيرادات الشركة الإجمالية ثابتة مقارنة بالعام الماضي، في حين ارتفعت الإيرادات من 179 مليون ريال إلى 181 مليون ريال سعودي لعام 2020م.

وقد زادت إيرادات الأعمال الأساسية بشكل كبير وزادت الأصول الخاضعة للإدارة في كل من صناديق الاستثمار المشتركة وخدمات الوصاية بشكل كبير على مدى السنوات الـ 4 الماضية.

أطلقت "البلاد المالية" مجموعة من المنتجات والخدمات الجديدة مكنتها من الوصول إلى قطاعات جديدة وتوسيع قاعدة العملاء وتحقيق أداء متميز في كافة أنشطتها، رغم الظروف الاستثنائية التي شهدتها عام 2020م.

وقد نجح فريق خدمات الاستثمار لدى "البلاد المالية" في إنجاز أربع صفقات بقيمة إجمالية تزيد عن 850 مليون ريال سعودي خلال عام 2020م. واستقطاب مجموعة كبيرة من الصفقات والعمل بكفاءة على تنفيذ عمليات مباشرة في مجالات خدمات أسواق الأسهم وخدمات أسواق الدين واستشارات الاندماج والاستحواذ والاستشارات الاستراتيجية لعدد من القطاعات في المملكة.

تعتبر "البلاد المالية" شركة رائدة في مجال ترتيبات إصدار الصكوك الخاصة ذات الفئة المتوسطة، وقد تم إنجاز صفقات ناجحة بقيمة 763 مليون ريال سعودي خلال عام 2020م، في إنجاز هو الأكبر على الإطلاق في السنوات الأخيرة. ونجحت صفقات فئة الصكوك الخاصة في جذب اهتمام ومشاركة قاعدة متنوعة من المستثمرين ذوي الخبرة.

وأطلق فريق إدارة الأصول بالشركة صندوقين يختصان بالصكوك السيادية السعودية والمتاجرة بالذهب وهما صندوق البلاد المتداول للصكوك السيادية السعودية وصندوق البلاد المتداول للذهب. وعلى صعيد الأرقام والنتائج، ارتفع حجم الأصول المدارة بأكثر من 70% ليصل إلى 4.2 مليار ريال سعودي.

وتضم قائمة أهداف الشركة الرئيسية هذا العام تطوير إطار عمل يضمن تقديم خدمات مناسبة في مجال صناعة السوق لصندوقي البلاد المالية المتداولين. كما بدأت الشركة أيضاً في زيادة حجم التداول، وبالتالي ارتفعت إيرادات العملات بنسبة 140% مقارنة بالعام الماضي. وعلى صعيد آخر، انتهجت الشركة استراتيجية تنويع الدخل وتحسين مستويات استقراره على المدى الطويل في منتج التمويل بالهامش من خلال استهداف شرائح أكبر من

صغار المستثمرين عبر إطلاق عروض ترويجية تساهم في جذب هذه الشرائح. وقد شرعت الشركة في هذه الاستراتيجية خلال الربع الرابع من عام 2020م ونجحنا في زيادة حجم قاعدة عملاء التمويل بالهامش بنسبة تتجاوز 60% مقارنة بالعام الماضي.

واصلت مجموعة خدمات الأوراق المالية أيضاً تحقيق نتائج سنوية قوية وسجلت زيادة تجاوزت 16% في إجمالي الإيرادات.

شملت أهداف الشركة خلال العام الماضي تنمية خدمات الحفظ المباشر وإدارة الصناديق، واستهداف المؤسسات الحكومية وشبه الحكومية والمكاتب العائلية ومديري الصناديق. وقد أثمرت تلك الجهود عن تحقيق نمو بنسبة 15% في الأصول المحفوظة والمدارة وارتفاع قيمتها من 114 إلى 135 مليار ريال سعودي خلال عام 2020م. وتحتفظ "البلاد المالية" بأكثر من 45% من حصتها السوقية في الصناديق العامة وتعتبر الشركة الرائدة على مستوى السوق في قطاع الحفظ المباشر.

تتبنى الشركة منهجية فعالة لتطبيق الحلول التقنية من أجل تحسين مجمل منتجاتنا وخدماتنا، كما تواصل عملية التحديث الشامل لنظام الحفظ الأساسي، وقد تم إعادة تطوير منصة الشركة للوساطة بالكامل على مدى السنوات الثلاث الماضية. وقد أدى تطبيق تقنية HTML5 بما توفره من قدرات متقدمة وسهولة في الاستخدام إلى الاحتفاظ بعدد كبير من العملاء الذين فتحوا حسابات لغرض الالكتتاب العام الأولي في أسهم شركة أرامكو خلال شهر نوفمبر عام 2019م بالإضافة إلى استقطاب عملاء جدد. وتستأثر قنوات الوساطة الإلكترونية بحوالي 60% من نشاط التداول في "البلاد المالية".

شهد الربع الأول من عام 2020م الانتهاء من تنفيذ نظام بلومبرغ لإدارة الأصول والاستثمارات (Bloomberg AIM) وبدء اعتماده في عمليات قسم إدارة الأصول بالتكامل مع مختلف أدوات وأنظمة الدعم الأخرى. وقد دعم ذلك نمواً قوياً في خدمات إدارة المحافظ الاستثمارية الخاصة ومن المتوقع أن يساعد في توسيع نطاق منصة البلاد المالية خلال السنوات القادمة.

هذا وتخطط الشركة لزيادة حصتها السوقية خلال العام المقبل من خلال تنويع قاعدة عملائها، واستهداف العملاء المؤسسيين عبر جميع القنوات بحملات تسويقية مؤثرة. وستواصل أيضاً الاستثمار في تطوير الكفاءات للنهوض بالخدمات المقدمة للعملاء وتطوير المزيد من الحلول التقنية المبتكرة.

أتاحت لنا استثماراتنا في تطوير وتنفيذ الحلول التقنية تحسين تجربة عملائنا والارتقاء بمهارات سفراءنا وسفيراتنا - وذلك في إطار رؤيتنا التي تعتبر التحول الرقمي للبنك أولوية استراتيجية.

وبالنسبة لأنشطة قطاع إنجاز، ذراع التحويلات المالية للبنك، فقد تجاوزت عمليات تحميل تطبيق إنجاز للأجهزة الذكية المليون مرة وبلغت حصة المعاملات التي تمت من خلال قنوات إنجاز الرقمية ما نسبته 36%.

ظل تبني التقنيات الرقمية إحدى القيم الأساسية للبنك منذ انطلاقة مسيرة التحول الرقمي عام 2017م وامتدادها لتشمل كافة قطاعاته وأنشطته. ويمثل تشرب سفراءنا وسفيراتنا لثقافة التحول الرقمي وإيمانهم بالمنهجية المبنية على الحلول الرقمية هدفاً محورياً يدفعنا لمواصلة تطوير مهاراتهم وقدراتهم الرقمية ودعمهم لتحقيق التميز في تقديم منتجاتنا وخدماتنا.

يتميز البنك بالمرونة والرؤية المستقبلية الثاقبة والاهتمام بالعملاء وتوقع احتياجاتهم، وتقديراً من الجهات المعنية بالقطاع المصرفي لإنجازات البنك خلال العام 2020م؛ حصد البنك على عدة جوائز مرموقة تؤكد على مكانتنا السوقية الرائدة، وفيما يلي قائمة بتلك الجوائز:

دخلت رحلة التحول الرقمي للبنك مرحلة جديدة عام 2020م، وأحرزنا تقدماً كبيراً نحو هدفنا لأن نصبح البنك الإسلامي الرائد رقمياً على مستوى السوق المصرفي المحلي. وقد أتاحت لنا استثماراتنا في تطوير وتنفيذ الحلول التقنية تحسين تجربة عملائنا والارتقاء بمهارات سفراءنا وسفيراتنا - وذلك في إطار رؤيتنا التي تعتبر التحول الرقمي للبنك أولوية إستراتيجية.

قياس الأداء

أسفرت هذه الجهود عن نمو جيد في حجم العمليات والأنشطة المصرفية المنفذة عبر جميع القنوات الرقمية للبنك خلال عام 2020م، ووصلت نسبة العملاء المؤهلين المسجلين على القنوات الرقمية 79%. كما شهدت المعاملات المنفذة عبر تطبيق البنك للأجهزة الذكية زيادة بنسبة 64% مقارنة بعام 2019م.

وبلغت نسبة الحسابات التي تم فتحها عبر القنوات الرقمية 68% من إجمالي الحسابات الجديدة التي تم فتحها خلال العام الماضي. وتم تسجيل زيادة كبيرة في حجم ودائع الحسابات الرقمية بلغت 124% مقارنة بالعام السابق.

جائزة الامتياز في الخدمات المصرفية
الرقمية لعام 2019م
Finnovex

جائزة أفضل منتج رقمي لعام
2019م
MEFTECH

جائزة أفضل بنك رقمي لعام
2018م
Global Business Outlook

جائزة أفضل خدمات مصرفية عبر
الإنترنت بالمملكة العربية السعودية
لعام 2020م
MEA Finance

جائزة التميز في الابتكار المصرفي
لعام 2020م
MEFTECH

جائزة أفضل بنك رقمي لعام
2020م
International Business
Magazine

جائزة أفضل تطبيق بنكي في
المملكة العربية السعودية
لعام 2020م
MEA Finance

تطوير استراتيجية رقمية ناجحة

نسعى من خلال تطوير إطار عمل مصرفي رقمي متكامل إلى تقديم منتجاتنا وخدماتنا الرقمية المبتكرة للعملاء وتحقيق أقصى استفادة للمساهمين. ويمثل استقطاب العملاء الرقميين والاحتفاظ بهم أولوية رئيسية، تدعمها جهودنا الدؤوبة لتحقيق قيمة أفضل عبر ضبط التكاليف. ومن شأن هذا التوجه أن يوسع قاعدة عملائنا لتشمل المزيد من الفئات الأمر الذي سيساهم في زيادة الأرباح بفضل الاعتماد المتزايد على "العمليات المباشرة" التي لا تتطلب تدخلًا بشرياً. يمكن للعملاء فتح حساب جديد من خلال إحدى قنواتنا الإلكترونية في غضون دقائق، وقد برزت الحاجة لتلك القدرات الرقمية بقوة خلال فترة الإغلاق والقيود التي فرضت على التنقل ضمن الإجراءات الاحترازية لمنع تفشي فيروس كورونا، والتي شهدت قفزة كبيرة في عدد العملاء الجدد الذين فتحو حسابات من منازلهم بأمان وبدأوا فوراً في إجراء المعاملات المصرفية.

نعمل جاهدين على تعزيز قدراتنا في مجال التحليلات الرقمية، حتى تتمكن من الوصول إلى العملاء بشكل أكثر فعالية من خلال برامج البيع التقاطعي وبيع المنتجات الإضافية.

وفي ظل توجه القطاع المصرفي بقوة نحو المصرفية الرقمية، فإننا واعون بحجم المنافسة المتزايدة من جانب مؤسسات التقنية المالية - وربما - البنوك المنافسة الجديدة. إلا أننا نعتبر أنفسنا أمام فرص سانحة يمكن للبنك الاستفادة منها عبر التعاون المحتمل مع مؤسسات التقنية المالية، والتحول إلى تقديم العمليات المصرفية كخدمة، والتوسع في نشاط الوكالة المصرفية.

ومن الإنجازات البارزة التي حققها البنك خلال العام الماضي، طرح خدمة جديدة لإصدار وتفعيل أجهزة نقاط البيع واستلامها فوراً من أي فرع من فروع البنك وذلك لأول مرة في المملكة. كما تلقى قطاع إنجاز دفعة قوية بسبب تطوير الحلول الرقمية وترقية الأجهزة والتقنيات المستخدمة في إجراء ومعالجة التحويلات المالية. وأطلقنا أيضاً عدة حملات تسويقية للترويج للقنوات الرقمية للبنك، بعد نجاح إصدار تطبيق إنجاز للهواتف الذكية والمخصص للتحويلات الدولية، وهو ما أثمر عن نمو سريع لعمليات التحويل المنفذة من خلال القنوات الرقمية.

زيادة مشاركة العملاء

على الصعيد الاجتماعي، يتميز البنك بأسلوب تعامل خاص مع العملاء، وقد شهد عام 2020م المزيد من الجهود لضمان الارتقاء بخدمة ما بعد البيع لمستويات غير مسبوقة. حيث يتولى فريق متخصص تحليل ملاحظات العملاء لتحديد فرص تطوير الإجراءات، والتعديلات الضرورية على المنتجات، والمتطلبات التقنية الجديدة، ويمتلك البنك أيضاً قنوات تسويقية متنوعة ويوفر خدمات دعم العملاء على مدار الساعة عبر العديد من المنصات الاجتماعية.

أمن البيانات

نعتبر تأمين بيانات العملاء أولوية قصوى، ونسعى لحمايتها من خلال العمل المتواصل لترقية أنظمتنا وإجراءاتنا واعتماد أقوى البروتوكولات الأمنية.

تأثير جائحة «كورونا» واستجابة البنك لها

أثمر الالتزام بضمان تجربة متميزة للعملاء والموظفين على حدٍ سواء القدرة على مواجهة التحدي المتمثل في الحفاظ على استمرارية الأعمال وتقديم الخدمات دون انقطاع.

العناية برأسمالتنا البشري

نهتم كثيراً برأسمالتنا البشري في شتى المجالات والظروف، ومن أمثلة ذلك أنه تم استمرار برنامج لقاء البلاد عبر الإنترنت والذي تم من خلاله تقديم ورش عمل حول سبل الحفاظ على الصحة البدنية والنفسية خلال الجائحة، كما تم توزيع مجموعة من الإرشادات حول أفضل الممارسات والإجراءات الخاصة بالعمل عن بعد، وكذلك تلك المتعلقة بالصحة والسلامة لأولئك الذين استمروا في العمل في المكاتب والفروع.

واهتماماً بفريق الإدارة، فقد تم التعاقد مع مدرب محترف لتقديم ورش عمل تدريبية لمدة أسبوع بعنوان "قيادة عملية التحول للعمل عن بُعد"، تناولت بالأساس تطوير مهارات القيادة الفعالة للمدراء.

كما شارك جميع سفراءنا وسفيراتنا في دورة تدريبية حملت عنوان "احتراف العمل عن بُعد"، وتضمن المحتوى التدريبي نصائح حول الاحترافية في إدارة الاجتماعات وتقديم العروض عبر الإنترنت والتواصل الفعال مع المديرين المباشرين.

شكلت جائحة كورونا اختباراً كبيراً للبنية التحتية للبنك وقدراته في مجال إدارة استمرارية الأعمال، وبفضل الله ثم بفضل الاستثمار في تعزيز القدرات والبنية الرقمية عبر مختلف القطاعات على مدار السنوات الأخيرة، فقد تمكن البنك من التغلب على كثير من التحديات في ظل هذه الأزمة.

كما أثمر الالتزام بضمان تجربة متميزة للعملاء والموظفين على حدٍ سواء القدرة على مواجهة التحدي المتمثل في الحفاظ على استمرارية الأعمال وتقديم الخدمات دون انقطاع.

الأنشطة اليومية

تم العمل بشكل مسبق وعلى مدار أسابيع لضمان القدرة على ممارسة المهام والأعمال اليومية تحسباً لقرارات الإغلاق وتعليق الأنشطة وغيرها من الإجراءات الاحترازية التي تم اتخاذها لمواجهة الجائحة، حيث تم إنشاء مقر إضافي في مبنى منفصل لضمان التباعد بين الموظفين، كما تم زيادة الطاقة الاستيعابية للخدمات لتواكب إعادة توزيع الموظفين لخدمة العملاء والرد على استفساراتهم ضمن فريق خدمة العملاء الذي ظل يقدم خدماته على مدار الساعة لضمان الحفاظ على معايير الخدمة وتمكين العملاء من إدارة أعمالهم دون انقطاع، وقد تضافرت تلك الجهود ونجحت في حماية عملاء البنك من أي آثار سلبية.

علاوة على ذلك، فقد تمكن العملاء من التغلب بسهولة على تبعات الجائحة بفضل امتلاك البنك لقنوات إلكترونية متقدمة، فعلى الرغم من تواجد العملاء في منازلهم خلال فترة تعليق الأنشطة ومنع التجول، فقد تمكنوا من تنفيذ كافة معاملاتهم المصرفية بما في ذلك فتح حسابات جديدة وتأكيد هوياتهم والبدء في استخدام حساباتهم على الفور.

العمل عن بعد

قام البنك بتطبيق نظام العمل عن بعد لما يصل إلى 80% من موظفي الإدارة العامة خلال فترة الحظر ومنع التجول، كما تم استئناف الحضور لمقر العمل تدريجياً في النصف الثاني من العام 2020م وقد استمر تطبيق العمل عن بعد لما يقارب 40% من موظفي الإدارة العامة لضمان مراعاة تعليمات وإجراءات التباعد الاجتماعي.



<p>إتاحة الحوالات المالية المحلية والدولية مجاناً عبر قنوات البنك الإلكترونية</p> 	<p>تقديم سلال غذائية رمضان للمتضررين من جائحة كورونا</p> 	<p>دعم صندوق الوقف الصحي بمبلغ 5.6 مليون ريال سعودي</p> 
<p>تفعيل الإجراءات الاحترازية في فروع البنوك ومراكز الحوالات للعملاء والموظفين من خلال توفير الكمادات ومعقمات الأيدي</p> 	<p>البطاقة الإلكترونية مجاناً لجميع العملاء</p> 	<p>تأجيل سداد دفعات القروض لموظفي القطاع الصحي لمدة ثلاثة أشهر</p> 
<p>تأجيل سداد دفعات القروض لمدة ستة أشهر للمتضررين من فقدان وظائفهم خلال فترة الجائحة</p> 	<p>مبادرات البنك المجتمعية خلال جائحة كورونا</p>	<p>دعم الصندوق المجتمعي التابع لوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية بمبلغ 3.5 مليون ريال سعودي</p> 
<p>إعادة رسوم تحويل العملة الأجنبية للعمليات الملغاة للبطاقات والمرتبطة بحجوزات السفر</p> 	<p>تقديم الخدمات المصرفية الرقمية مجاناً دون رسوم لمدة ستة أشهر</p> 	<p>إعفاء العملاء الأفراد العاملين في القطاع الخاص من رسوم إعادة التمويل أو إنهاء اتفاقيات قائمة لمدة ستة أشهر</p> 
<p>إطلاق حملة توعية بثماني لغات لحث العملاء على استخدام القنوات الرقمية مجاناً وتأكيد أهمية البقاء في المنزل</p> 	<p>تمكين العمل عن بعد</p> 	<p>إعفاء المنشآت والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة المتضررة من جائحة كورونا من تكاليف تمويل القروض</p> 

كانت أولوية البنك خلال الجائحة هي التأكيد على أهمية صحة وسلامة سفرائه وسفيرانه وعملائه وتطبيق معايير استمرارية الأعمال.

حملات توظيف جماعية ربع سنوية لاستقطاب الكفاءات على مستوى الفروع لتعزيز قاعدة البيانات الخاصة بالمرشحين المحتملين، كما تم عمل تقييمات مخصصة للخريجين الجدد والمرشحين للترقيات لتسهيل عملية الاختيار بناءً على منهجية علمية وذلك بالتعاون مع أحد شركات التقييم العالمية.

وخلال عام 2020م، اجتاز عشرون موظفاً سعودياً دورة للتناوب في المهام والوظائف التقنية مدتها 15 شهراً ضمن برنامج مستقبل البلاد التقني، كما تم تصميم برنامج "السفير التقني"، والذي يمكن المتخصصين السعوديين في مجال تقنية المعلومات من الحصول على شهادات دولية معتمدة في تخصصاتهم.

وكذلك، فقد أطلق البنك خلال العام الماضي مشروعاً للتطوير المهني لجميع موظفي الفروع من خلال حزم تدريبية صممت خصيصاً لكل مستوى، ليتمكن موظفو مجموعة مصرفية الأفراد بالبنك من تحسين أدائهم والاستفادة من قدراتهم بالشكل الأمثل. علاوة على ذلك، فقد تم تقديم مبادرة تدريبية على أفضل السلوكيات المتبعة عند التعامل مع العملاء لضمان تقديم خدمة عملاء راقية.

وأخيراً، فإننا نستهدف مستقبلاً تعزيز الارتباط الوظيفي لموظفي البنك وتمكينهم؛ وزيادة مساهمتهم، لذا فقد تم مؤخراً إنشاء مشروع لتعزيز العمل الجماعي بين الموظفين والتعاون بين مختلف قطاعات البنك، ومن المتوقع أن يتم إطلاق المشروع عام 2021م.

كانت أولوية البنك خلال الجائحة هو التأكيد على أهمية صحة وسلامة سفرائه وسفيرانه وعملائه وتطبيق معايير استمرارية الأعمال، وقد قام قطاع الموارد البشرية بدور مركزي في هذا الصدد حيث بادر بإعادة صياغة خطة العمل والتواصل مع الموظفين ومساعدتهم على تحسين مستوى الإنتاجية، وأتبع ذلك بتقديم الدعم خلال مرحلة التعافي وضمان مواصلة البنك مسيرته نحو النمو والازدهار.

وقد تضمنت الخطوات الأولى وضع الإجراءات الاحترازية وتعميمها وتنفيذها للحد من انتشار الفيروس، في مقر البنك، كما تم نشر نصائح طبية بشأن الاحتياطات الأساسية الواجب مراعاتها عبر موقع أكاديمية البلاد وتطبيق الأجهزة الذكية.

بالإضافة إلى ذلك، فقد تمكن البنك من تحويل معظم المبادرات التدريبية والتوعوية إلى ورش عمل افتراضية عبر الإنترنت من خلال موقع وتطبيق أكاديمية البلاد. وإجمالاً، فقد تم تقديم 3,036 فرصة تدريبية خلال العام 2020م، وتمكن 3,401 موظفاً من إكمال التدريب الإلزامي المعتمد من البنك المركزي السعودي.

كما طور قطاع الموارد البشرية حلولاً تقنية للتوظيف الإلكتروني وإجراء المقابلات عبر تقنية الاجتماعات المرئية والصوتية وتم تنفيذ العديد من الأعمال والمهام عن بعد بكفاءة عالية.

ومن جهة أخرى، فقد كان للخريجين السعوديين نصيب كبير من برامج البنك عبر برنامج "مستقبل البلاد" الذي يقدم التدريب على رأس العمل بالإضافة إلى البرامج التدريبية المصاحبة وذلك لمدة 15 شهراً.

واستمراراً لمبادرات الموارد البشرية، فقد تم إطلاق مبادرة لبناء قاعدة بيانات من السير الذاتية للمناصب الإدارية، وكذلك تنظيم



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

#البلاد_مبادرة

المسؤولية المجتمعية

الاستدامة

التطوع

المجتمع	البيئة	احترافي	عام
<ul style="list-style-type: none"> • إتاحة استفادة ذوي الإعاقة من خدمات البنك • السلة الغذائية • فرص التدريب والتوظيف للمواطنين • تطوير كفاءات الشباب السعودي 	<ul style="list-style-type: none"> • الاستغلال الأمثل للموارد الطبيعية • إعادة التدوير • التشجير • الوعي البيئي 	<ul style="list-style-type: none"> • تطوع السفراء والسفيرات في مجالات مختصة مثل المحاسبة وتقنية المعلومات لمساعدة المنظمات الغير ربحية 	<ul style="list-style-type: none"> • تطوع عام للسفراء والسفيرات • تطوع ضمن مبادرات البنك المجتمعية
			

المصلحة. ويحرص البنك على تحقيق التنمية المستدامة من خلال ترسيخ مفهوم الاستدامة في أسلوب أداء الأعمال، والسعي لإدارة العمليات بصورة أكثر استدامة.

التزام نحو المجتمع

يدرك البنك، كأحد البنوك الرائدة في المملكة، أهمية دعم المجتمع بما يتجاوز تقديم الخدمات المصرفية. ويأتي ذلك انطلاقاً من إيمانه الراسخ بأن خلق القيمة على المدى الطويل يتحقق من خلال توثيق وتوسيع نطاق العلاقات التي تربط البنك بالمجتمع وبالأطراف ذات

مساحة نظام الطاقة الشمسية في مبنى الإدارة العامة في الرياض

1,743 م²



8,000

سلة طعام تم توزيعها



تقليل انبعاث ثاني أكسيد الكربون بمعدل

194

طن سنوياً

CO₂

توفير أكثر من

80

الف لتر وقود سنوياً



أبرز مبادرات البنك خلال عام 2020م

دعم صندوق الوقف الصحي الصندوق و الصندوق المجتمعي (جائحة كورونا)

ساهم البنك بالتعاون مع البنوك السعودية بدعم صندوق الوقف الصحي التابع لوزارة الصحة و الصندوق المجتمعي لوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية بدعم مالي يتجاوز 260 مليون ريال سعودي للتخفيف من أثار جائحة كورونا

مركز التميز للتوحد

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

تمكين الأشخاص ذوي الإعاقة

ساهم البنك بأطلاق عدد من أجهزة الصّراف الآلي لتلبية احتياجات العملاء من ذوي الإعاقة، في جميع فروع المملكة، وذلك بالشراكة مع هيئة رعاية الأشخاص ذوي الإعاقة. وتم تزويد أجهزة الصّراف الآلي بواجهة استخدام صوتية تتيح لذوي الإعاقة إجراء معاملاتهم المالية بسهولة وسرعة وأمان وخصوصية تامة كذلك تم توفير نماذج البنك بلغة برايل للأشخاص ذوي الإعاقة في جميع فروع البنك، إضافة إلى إطلاق فيديوهات توعوية للأشخاص ذوي الإعاقة بلغة الإشارة عن منتجات وخدمات البنك.

السلة الغذائية الرمضانية

قام البنك بتوزيع 8,000 سلة طعام متكاملة في أنحاء المملكة خلال شهر رمضان المبارك.

دعم مبادرة الادخار

أطلق البنك مبادرة التوعية بثقافة الادخار (المرحلة الثانية) والتي تستهدف منسوبي الوزارات و الجهات الحكومية وشبة الحكومية والخاصة بالإضافة إلى طلاب الجامعات والمدارس، والتي تهدف لتشجيع أفراد المجتمع على الادخار وتحقيق التوازن المالي.

إعادة التدوير

ضمن برامج المسؤولية المجتمعية في المحافظة على البيئة، يدعم البنك برنامج إعادة تدوير البلاستيك والورق، حيث تم توزيع حاويات إعادة التدوير على كامل الأدوار في مبنى الإدارة العامة-برج البلاد بمدينة الرياض

تهدف عملية إعادة التدوير إلى الحد من التلوث الناتج عن المخلفات البلاستيكية و تقليل الاعتماد على قطع الأشجار لإنتاج الورق للحفاظ على البيئة.

كرسي بنك البلاد للاستدامة البيئية والأمن الغذائي

أسس البنك كرسي الاستدامة البيئية والأمن الغذائي بالشراكة مع جامعة الملك فيصل

استخدام الطاقة النظيفة

تم تدشين نظام الطاقة الشمسية في مبنى الإدارة العامة-برج البلاد بمدينة الرياض على مساحة 1,743م² لإنتاج طاقة متجددة ذات أثر مستدام وللحفاظ على البيئة لتقليل حجم الانبعاثات الكربونية المضرّة للبيئة والمساهمة في توفير:

- أكثر من 80 الف لتر وقود سنوياً
- تقليل انبعاث ثاني أكسيد الكربون بمعدل 194 طن سنوياً
- تقليل انبعاثات أكسيدات النيتروجين والكبريت بمعدل 1,872 كيلو غرام سنوياً

يحرص سفراء وسفيرات البنك منذ بدء مسيرة عملهم في البنك على المشاركة في مبادرات الاستدامة. ويفخر البنك بإنجازات والتي لم تثنية جائحة كورونا من المشاركة في العمل التطوعي في توزيع السلال الرمضانية لبنك البلاد و إنجاز بواقع أكثر من 2,000 ساعة تطوّع.

ترك أثر يدعم قدرتنا على تنفيذ استراتيجية البنك وأنشطته التجارية. وفيما يلي تصنيف لمختلف فئات أصحاب المصالح ومجالات الاهتمام التي نحرص على تطويرها:

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

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



القطاع المصرفي من الأفراد والمنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر، يساهم في دعم المجتمعات علاوة على تعزيز أرباح البنك في الوقت نفسه. ويسعى البنك لتحقيق هذا الهدف عن طريق توفير خدمات التثقيف المالي والتعليم التقني في عموم مناطق المملكة وخاصةً النائية منها، بالإضافة إلى طرح منتجات وخدمات بأسعار ملائمة للأفراد والمشاريع المهمشة في قطاع الخدمات المصرفية التقليدية.

ج. أخلاقيات العمل

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

د. الحوكمة

يواجه البنك تحديات هامة على صعيد ضمان التزامه بمبادئ وتطبيقات الحوكمة والإدارة الرشيدة وفق ما تقرره الأنظمة واللوائح ومتطلبات الجهات التنظيمية ومتطلبات حقوق المساهمين ومجلس الإدارة ومسئولياتهم، وبما يتناسب مع التركيز المتزايد من قبل الجهات التنظيمية على جوانب الحوكمة وإدارة المخاطر. فيحرص البنك على تبني ممارسات الحوكمة المتميزة عبر تطبيق سياسات وإجراءات فعالة - تحت إشراف مجلس الإدارة ولجانته المختصة - تحدد من المخاطر وتعمل على حسن إدارتها خاصة المخاطر المتعلقة بأنشطة البنك كمخاطر الائتمان وغيرها ضمن أطر حوكمة فعالة أقرها مجلس الإدارة بما يتناسب مع كل نوع من أنواع المخاطر، كما تعد مبادئ المسؤولية والمسائلة والعدالة ونشر ثقافة تحملها ركائز أساسية في تحديد أسس واضحة للمساءلة والمحاسبة فيما يتعلق بقرارات ونتائج الأعمال.

يمثل تفعيل مشاركة أصحاب المصالح ركيزة أساسية في نهج عمل البنك، كما يلعب دوراً هاماً في نجاح البنك على المدى الطويل. وقد تمثلت إحدى أبرز أولويات الإدارة العليا للبنك خلال عام 2020م في ضمان تلبية احتياجات أصحاب المصالح، وإدارة الجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة بكفاءة وفعالية.

التنفيذ المسؤول للعمليات

يعتبر التنفيذ المسؤول للعمليات جزءاً لا يتجزأ من فلسفة البنك وقيمه، وعاملاً أساسياً لازدهار جميع أصحاب المصلحة، وحماية سمعة البنك ومكانته. ويواصل البنك التزامه بضمان تنفيذ العمليات بشكل مسؤول وأخلاقي، وذلك من خلال التركيز على أربعة جوانب أساسية تضمن المساءلة والمحاسبة للسياسات والممارسات وعمليات الإفصاح.

أ. الأمن السيبراني وحماية بيانات العملاء

يولي البنك أهمية قصوى لحماية البيانات الشخصية لعملائه، وأموالهم. من خلال إطار عمل تدعمه أنظمة مكافحة الاحتيال والكشف عن السلوكيات الاحتيالية بشكل فوري، وتساهم السياسات والإجراءات التي يطبقها البنك، بالإضافة إلى حوكمة وإدارة المخاطر، في دعم برامج الأمن السيبراني.

تتم مراقبة ومراجعة التهديدات الإلكترونية والسيبرانية بشكل دوري بما يتيح لنا تقديم الحماية لعملائنا وفق أعلى المعايير العالمية. وفي هذا الإطار، يتم تنفيذ عمليات مراجعة دورية تهدف لتقييم كفاءة الضوابط الأمنية المطبقة، بالإضافة إلى إجراء اختبارات من قبل جهات مستقلة لتحديد أي ثغرات أمنية قد تمثل تهديداً. ويسعى البنك باستمرار لتحسين مستوى أمن المعلومات من خلال توظيف التكنولوجيا والتقنيات المتطورة، وهو ما يدل عليه أداء البنك المتميز في مجال خصوصية العملاء، بالإضافة إلى تدريب موظفي البنك على كيفية التعامل مع المخاطر والتهديدات المحتملة.

ب. الشمول المالي

يؤمن البنك بأن تقديم الخدمات الموجهة لبعض الشرائح في

0%

نسبة حوادث وخروقات الأمن السيبراني

100%

من محاولات الاختراق الأمني الإلكتروني تم كشفها (وإفشالها)

95%

نسبة الإنفاق الموجه للموردين المحليين

379,718

إجمالي عدد ساعات التدريب حول مكافحة الفساد



إدارة البنك والحوكمة

مجلس الإدارة

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



الدكتور/ عبدالرحمن بن ابراهيم الحميد (رحمه الله)
رئيس مجلس الإدارة - عضو غير تنفيذي



الاستاذ/ سمير بن عمر باعيسى
عضو مستقل



الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد العيزان
الرئيس التنفيذي - عضو تنفيذي



الاستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقين
عضو غير تنفيذي



الاستاذ/ فهد بن عبدالله بن دخيل
عضو غير تنفيذي



الاستاذ/ أحمد بن عبدالرحمن الحصان

عضو مستقل



الدكتور/ زياد بن عثمان الحقييل

عضو مستقل



الأستاذ/ أديب بن محمد أبانمي

عضو مستقل



الاستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي

عضو غير تنفيذي



الأستاذ/ هيثم بن سليمان السحيمي

عضو غير تنفيذي



الإدارة التنفيذية

صالح بن سليمان الحبيب
نائب الرئيس التنفيذي للعمليات



عبدالعزیز بن محمد العنیزان
الرئيس التنفيذي



هشام بن علي العقل
نائب الرئيس التنفيذي للمالية



عبدالله بن محمد العريفي
نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر



إيهاب بن محمود حسوبة
نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الأفراد



سامر بن محمد فرهود
نائب الرئيس التنفيذي للخزينة



عمر بن عبدالرحمن الحسين

نائب الرئيس التنفيذي لإنجاز



جميل بن نايف الحمدان

نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الشركات



هيثم بن مديني المديني

نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية



يوضح هذا التقرير مدى التزام البنك بأحكام ومبادئ حوكمة الشركات، فبناء على متطلبات وتعليمات الجهات الرقابية والتنظيمية كالبنك المركزي السعودي (SAMA) وهيئة السوق المالية (CMA) وغيرهما، فقد تم اعتماد وثائق الحوكمة للبنك وتحديثاتها كدليل الحوكمة وملحق دليل الحوكمة ومجموعة من السياسات والوثائق ذات الصلة، بما يتوافق مع نظام الشركات ولوائحه ولائحة حوكمة الشركات وتحديثاتها الصادرة من هيئة السوق المالية والمبادئ الرئيسية لحوكمة البنوك الصادرة عن البنك المركزي السعودي والتعاميم والتعليمات الصادرة منها والنظام الاساس للبنك، ومن أبرز ما تم في هذا الصدد خلال العام 2020م تحديث العديد من وثائق الحوكمة لتتوافق مع تحديثات الانظمة والتعليمات، كتحديث دليل الحوكمة وملحقه، واعتمادها سواء من مجلس الإدارة أو من الجمعية العامة وفق ما تتطلبه الأنظمة واللوائح للاعتماد، إذ تم اجراء بعض التعديلات على ملحق دليل الحوكمة وتحديداً لائحة لجنة الترشيح والمكافآت، ولائحة لجنة المراجعة، وإقرارهما من الجمعية العامة، كما تم استحداث لجنة جديدة «اللجنة الشرعية» تتبع لمجلس الإدارة واعتماد لائحة خاصة بها، كبدليل عن الهيئة الشرعية ولائحتها، بما يتوافق مع اطار الحوكمة الشرعية الصادر عن البنك المركزي السعودي واجب النفاذ من يوم 09 أغسطس 2020م.

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

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

فحوكمة البنك تُبنى على أساس المعاملة العادلة القائمة على المساواة بين مصالح الأطراف المختلفة كالمساهمين والمستثمرين وغيرهم من أصحاب المصالح الآخرين من الإدارة والعملاء والموردين والجهات الرقابية والتنظيمية والجهات الحكومية الأخرى ذات الصلة، وللمجتمع، مع الأخذ بالاعتبار أبعاد الاستدامة الثلاثة (الاجتماعية- البيئية والاقتصادية). إذ يعمل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية باستمرار على تأكيد أهمية الالتزام بضوابط الحوكمة كوسيلة فعالة لتطوير مفاهيم الشفافية والنزاهة والرقابة وتحقيق الأداء المهني الرفيع.

حوكمة مجلس الإدارة

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

أ. أعضاء مجلس الإدارة لعام 2020م

م	الاسم	المنصب	التصنيف
1	الدكتور/ عبد الرحمن بن إبراهيم الحميد (رحمه الله)	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
2	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
3	الأستاذ/ سمير بن عمر با عيسى	عضو	مستقل
4	الأستاذ / فهد بن عبدالله بن دخيل	عضو	غير تنفيذي
5	الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن	عضو	غير تنفيذي
6	الأستاذ / أحمد بن عبدالرحمن الحصان	عضو	مستقل
7	الدكتور/ زياد بن عثمان الحويل	عضو	مستقل
8	الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد العنيزان	عضو - الرئيس التنفيذي	تنفيذي
9	الأستاذ/ أديب بن محمد أبانمي	عضو	مستقل
10	الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي	عضو	غير تنفيذي
11	الأستاذ/ هيثم بن سليمان السحيمي	عضو	غير تنفيذي

ب. مؤهلات ووظائف وخبرات أعضاء مجلس الإدارة

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

عمل الدكتور عبدالرحمن الحميد (رحمه الله)، رئيساً لقسم المحاسبة في جامعة الملك سعود سابقاً، وعمل رئيساً للجنة الزكاة التابعة لوزارة المالية، كما عمل مستشاراً لوزارة الخارجية وديوان المراقبة العامة، وعضو مجلس إدارة الهيئة العامة للزكاة والدخل وهو أيضاً أحد أعضاء جمعية المحاسبين الأمريكية لما يزيد عن 40 عام، ويحمل درجة الدكتوراه في المحاسبة من جامعة لويديانا الأمريكية ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ماسوري الأمريكية.

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

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

يتمتع الأستاذ ناصر السبيعي بخبرة في المجال المصرفي والاستثماري والعقاري على ما يقارب من 40 عاماً، ويحمل درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود.

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

الأستاذ/ سمير بن عمر باعيسى - عضو مستقل

يتمتع الأستاذ سمير بن عمر باعيسى بخبرة طويلة بالمجال المصرفي شغل فيها عدة مناصب منها مدير إقليمي للمنطقة الغربية في البنك الأهلي التجاري، ومديراً عاماً لشبكة الفروع في البنك السعودي الفرنسي كما عمل مستشاراً لتطوير الأعمال في بنك الرياض، وهو حالياً عضو في مجلس إدارة الشركة السعودية للعدد والأدوات ساكو. ويحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا الحكومية ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك عبد العزيز.

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

الأستاذ/ فهد بن عبدالله بن دخيل - عضو غير تنفيذي

يتمتع الأستاذ فهد بن دخيل بخبرة طويلة في مجال المصرفية الخاصة والاستثمار في عدة بنوك من ضمنها البنك السعودي البريطاني، ويشغل حالياً رئيس مجلس إدارة شركة البلاد المالية وعضواً في مجلس الإدارة لعدة شركات، ويحمل درجة البكالوريوس في الأساليب الكمية من جامعة الملك سعود.

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

الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن - عضو غير تنفيذي

يتمتع الأستاذ خالد بن عبدالعزيز المقيرن بخبرة طويلة في المجال المصرفي والتجاري، ويشغل حالياً رئيساً لمجلس إدارة شركة المكتبة للتسويق وشركة خالد المقيرن وأولاده القابضة، ويحمل دبلوم عالي في المصرفية والاستثمار من جامعة بيروت المفتوحة في لبنان ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الملك سعود.

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

الاستاذ/ أحمد بن عبدالرحمن الحصان - عضو مستقل

يتمتع الأستاذ أحمد بن عبدالعزيز الحصان بخبرة طويلة في المجال المصرفي حيث عمل مديراً إقليمياً للمنطقة الوسطى ونائباً للمدير العام للشؤون المالية في شركة الراجحي المصرفية للاستثمار، وهو عضو سابق بمجلس أمناء هيئة المحاسبة والمراجعة للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية ، وحالياً رئيس لجنة المراجعة في شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده و لجنة المراجعة في شركة دار الأرجان للمشاريع ويحمل دبلوم الائتمان المصرفي ودبلوم الدراسات العليا في الإدارة المالية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية وبكالوريوس إدارة أعمال من جامعة الملك سعود.

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
لا يوجد	-	-	لا يوجد	-	-

الدكتور/ زياد بن عثمان الحقييل - عضو مستقل

يتمتع الدكتور زياد بن عثمان الحقييل بخبرة طويلة في العديد من المجالات، ويعمل حالياً رجل أعمال ومستشار ورئيس وعضو في عدد من مجالس الإدارة واللجان لعدة شركات منها رئاسة مجلس إدارة لكل من شركة جبل عمر وشركة أنظمة الاتصالات والالكترونيات المتقدمة، ويحمل درجتي الدكتوراه والماجستير في الهندسة الكهربائية من جامعة ولاية أوهايو الأمريكية وبكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة الملك سعود.

العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
رئيس مجلس إدارة شركة جبل عمر	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	شركة أوقاف سليمان بن عبدالعزيز الراجحي القابضة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
رئيس مجلس إدارة شركة أنظمة الاتصالات والالكترونيات المتقدمة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	الشركة الوطنية للاستزراع المائي	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
عضو مجلس المديرين لشركة ربط المعارف	داخل المملكة	مسؤولية محدودة	شركة الحبوب والاعلاف السعودية القابضة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
عضو مجلس إدارة شركة سليمان الراجحي للاستثمارات العقارية	داخل المملكة	مسؤولية محدودة	الشركة الوطنية لنظم المعلومات	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
عضو مجلس إدارة شركة دواجن الوطنية	داخل المملكة	مسؤولية محدودة	شركة سليمان الراجحي للتعليم والتنمية	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
Board Member of ALIF Segregated portfolio company	خارج المملكة	exempted segregated portfolio company	الشركة التعليمية المتطورة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
عضو مجلس شركة اتقان التنمية	داخل المملكة	مسؤولية محدودة	شركة الوطنية للزراعة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
عضو مجلس إدارة شركة ديار الخزامي	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	شركة التبريد المركزية	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
عضو مجلس المديرين لشركة أملاك السبق	داخل المملكة	مسؤولية محدودة			

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

يتمتع الأستاذ عبدالعزيز بن محمد العنيزان بخبرة بنكية تزيد على الثلاثين عاماً تقلد خلالها مناصب قيادية بعدة بنوك محلية مثل مجموعة سامبا المالية والبنك العربي الوطني ومصرف الانماء ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي في بنك البلاد وعضواً تنفيذياً بمجلس الإدارة ورئيس مجلس إدارة شركة بيان للمعلومات الائتمانية ونائب رئيس مجلس إدارة شركة البلاد المالية ، ويحمل درجة البكالوريوس في الأساليب الكمية من جامعة الملك سعود وحاصل على العديد من الدورات والبرامج المتقدمة من معاهد دولية متخصصة .

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
نائب رئيس مجلس إدارة شركة البلاد المالية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	عضو مجلس إدارة شركة الانماء للاستثمار	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
			مدير عام الخزينة والاستثمار بمصرف الانماء	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
رئيس مجلس إدارة شركة بيان للمعلومات الائتمانية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	مدير عام الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية بالبنك العربي الوطني	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
			مساعد مدير عام - قطاع الخزينة - مجموعة سامبا المالية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة

الأستاذ/ أديب بن محمد أبانمي - عضو مستقل

يتمتع الأستاذ أديب بن محمد أبانمي بخبرة وظيفية وعملية طويلة حيث عمل سابقاً كمستشار ثاني إفصاح مستمر في هيئة السوق المالية وعضواً في مجلس إدارة البنك السعودي التونسي، ويشغل حالياً عضو مجلس إدارة شركة المعذر ريت وشركة جازان للطاقة والتنمية وشركة بن سعيدان العقارية وعضواً في عدد من لجان المراجعة في عدد من الشركات المساهمة العامة والمقفلة، ويحمل درجة الماجستير في المحاسبة من جامعة ميامي الأمريكية ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود.

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

الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي - عضو غير تنفيذي

يتمتع الأستاذ خالد بن عبد الرحمن الراجحي بخبرة طويلة في عدد من المجالات، حيث عمل سابقاً عضواً في مجلس إدارة شركة الاتصالات السعودية ورئيساً للجنة المراجعة وعضواً في لجنة الاستثمار، وهو حالياً رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للإسمنت وعضواً في مجلس إدارة شركة البلاد المالية كما يشغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة عبدالرحمن صالح الراجحي وشركاه المحدودة وعضو مجلس إدارة شركة تنامي العربية، ويحمل درجة البكالوريوس في العلوم المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

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

الأستاذ/ هيثم بن سليمان السحيمي - عضو غير تنفيذي

يتمتع الأستاذ هيثم بن سليمان السحيمي بخبرات في إدارة الثروة والاستثمار من خلال شغل عدة مناصب في شركة البلاد المالية وهو الرئيس التنفيذي لتطوير الأعمال منذ مارس 2020م ورئيس إدارة الثروات بين 2018م و 2020م ومحلل مالي لخدمات المصرفية الاستثمارية والأسهم الخاصة بين 2018م و 2016م، كما عمل رئيساً للتسويق والمبيعات في شركة سابغ الامارات العربية المتحدة بين 2012م و 2014م، وهو حالياً عضو مجلس إدارة العديد من الصناديق المملوكة من قبل شركة البلاد المالية، و عضو لجنة الشركات المالية المرخصة منذ ديسمبر 2020م، ويحمل درجة الماجستير في الاستثمار والمخاطر المالية من جامعة ويستمنستر في بريطانيا ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الغرير في الإمارات.

العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
عضو مجلس إدارة صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب	داخل المملكة	صندوق مرخص من هيئة السوق المالية			
عضو مجلس إدارة صندوق البلاد ريت القابض	داخل المملكة	صندوق مرخص من هيئة السوق المالية			
عضو مجلس إدارة صندوق البلاد المتداول للصكوك الحكومية	داخل المملكة	صندوق مرخص من هيئة السوق المالية	لا يوجد	-	-
عضو مجلس إدارة صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي	داخل المملكة	صندوق مرخص من هيئة السوق المالية			
عضو مجلس إدارة صندوق نساند	داخل المملكة	صندوق مرخص من هيئة السوق المالية			

ج. سجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2020م
تعزيزاً لدوره فقد عقد مجلس الإدارة (6) اجتماعات خلال عام 2020م.

م	الاسم	رقم الاجتماع وتاريخ انعقاده					
		(2020/06)	(2020/05)	(2020/04)	(2020/03)	(2020/02)	(2020/01)
		2020/12/14م	2020/09/14م	2020/07/16م	2020/06/15م	2020/04/26م	2020/02/10م
1	الدكتور/ عبد الرحمن بن إبراهيم الحميد (رحمه الله)	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3	الأستاذ/ سمير بن عمر باعيسى	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4	الأستاذ / فهد بن عبدالله بن دخيل	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5	الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيمن	✓	✓	✓	✓	✓	✓
6	الأستاذ / أحمد بن عبدالرحمن الحصان	✓	✓	✓	✓	✓	✓
7	الدكتور/ زياد بن عثمان الحقييل	✓	✓	✓	✓	✓	✓
8	الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد العنيزان	✓	✓	✓	✓	✓	✓
9	الأستاذ/ أديب بن محمد أبانمي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
10	الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
11	الأستاذ/ هيثم بن سليمان السحيمي	✓	✓	✓	✓	✓	✓

✓ حضر
x اعتذر

د. رصيد أسهم أعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأبنائهم القصر
عدد أسهم أعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأبنائهم القصر بداية ونهاية العام المالي 2020م:

م	اسم من تعود له المصلحة	عدد الأسهم بداية العام 2020م	عدد الأسهم نهاية العام 2020م	صافي التغيير	نسبة التغيير %
1	الدكتور/ عبد الرحمن بن إبراهيم الحميد (رحمه الله)	2,498	2,498	0	0%
2	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي	2,572,563	2,742,563	170,000	6.6%
3	الأستاذ/ سمير بن عمر بن محمود با عيسى	-	-	-	-
4	الدكتور/ زياد بن عثمان الحقييل	-	-	-	-
5	الأستاذ / فهد بن عبدالله بن دخيل	1,875	1,875	0	0%
6	الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن	464,041	514,001	49,960	10.8%
7	الأستاذ / أحمد بن عبدالرحمن الحصان	1,875	1,875	0	0%
8	الاستاذ/ عبدالعزيز بن محمد العنيزان	278,792	712,455	433,663	155.6%
9	الأستاذ/ اديب بن محمد ابانمي	-	-	-	-
10	الأستاذ/ هيثم بن سليمان السحيمي	-	-	-	-
11	الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي	79,093,412	68,387,386	-10,706,026	(13.5)%

هـ. وظائف كبار التنفيذيين الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات	التخصص
الأستاذ / عبدالعزيز بن محمد العنيزان	الرئيس التنفيذي	المدير التنفيذي للأعمال بينك البلاد	بكالوريوس	33 سنة	أساليب كمية
الأستاذ / هيثم بن مديني	نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية	رئيس التوظيف بالبنك السعودي البريطاني	بكالوريوس	24 سنة	هندسة حاسب آلي
الأستاذ / هشام بن علي العقل	نائب الرئيس التنفيذي للمالية	المدير التنفيذي للمالية - شركة الراجحي المالية	ماجستير	19 سنة	محاسبة
الأستاذ / إيهاب بن محمود حسوبه	نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الأفراد	مدير عام قطاع العمليات بينك البلاد	بكالوريوس	19 سنة	هندسة نظم
الأستاذ / صالح بن سليمان الحبيب	نائب الرئيس التنفيذي للعمليات	مدير عام قطاع الشركات بينك البلاد	بكالوريوس	26 سنة	محاسبة
المهندس / عمر بن عبد الرحمن الحسين	نائب الرئيس التنفيذي لإنجاز	مساعد مدير عام شبكة مراكز إنجاز	ماجستير	21 سنة	إدارة أعمال
الأستاذ / عبدالله بن محمد العريفي	نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر	مدير عام قطاع السياسات الائتمانية بنك البلاد	بكالوريوس	24 سنة	محاسبة
الأستاذ / سامر بن محمد فرهود	نائب الرئيس التنفيذي للخرينة	الرئيس التنفيذي - دوتشيه الخليج للتمويل	بكالوريوس	33 سنة	هندسة حاسب آلي
الأستاذ / جميل بن نايف الحمدان	نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الشركات	مدير عام قطاع الشركات - بنك البلاد	بكالوريوس	15 سنة	إدارة أعمال دولية

و. عدد أسهم كبار التنفيذيين وزوجاتهم وأبنائهم القصر
عدد أسهم كبار التنفيذيين وزوجاتهم وأبنائهم القصر بداية ونهاية العام المالي 2020م:

م	اسم من تعود له المصلحة	المنصب	عدد الأسهم بداية عام 2020م	عدد الأسهم نهاية عام 2020م	صافي التغيير	نسبة التغيير %
1	الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد العنيزان	الرئيس التنفيذي	278,792	712,455	433,663	155.6%
2	الأستاذ/ عبدالله بن محمد العريفي	نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر	75,805	88,307	12,502	16.49%
3	الأستاذ/ هشام بن علي العقل	نائب الرئيس التنفيذي للمالية	4,442	30,499	26,057	586.6%
4	الأستاذ/ صالح بن سليمان الحبيب	نائب الرئيس التنفيذي للعمليات	103,283	157,438	54,155	52.4%
5	الأستاذ/ هيثم بن مديني المديني	نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية	6,463	40,407	33,944	525.2%
6	الأستاذ/ سامر بن محمد فرهود	نائب الرئيس التنفيذي للخرينة	5,000	22,257	17,257	345.1%
7	المهندس/ عمر بن عبدالرحمن الحسين	نائب الرئيس التنفيذي لإنجاز	4,442	21,135	16,693	375.8%
8	الأستاذ/ إيهاب بن محمود حسوبه	نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الأفراد	0	0	-	-
9	الأستاذ / جميل بن نايف الحمدان	نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الشركات	0	7,618	7,618	-

لجان مجلس الادارة

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

أ. اللجنة التنفيذية

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

تتكون اللجنة في دورتها الحالية من خمسة أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الادارة، وقد اجتمعت اللجنة عشرة اجتماعات خلال عام 2020م، وفيما يلي بيان باجتماعات اللجنة وأسماء الحضور:

رقم الاجتماع وتاريخ انعقاده										طبيعة العضوية	الاسم
(2020/10)	(2020/09)	(2020/08)	(2020/07)	(2020/06)	(2020/05)	(2020/04)	(2020/03)	(2020/02)	(2020/01)		
2020/12/07م	2020/11/09م	2020/09/07م	2020/08/24م	2020/07/15م	2020/06/15م	2020/06/08م	2020/05/17م	2020/02/26م	2020/02/09م	رئيس	الدكتور/ عبد الرحمن بن إبراهيم الحميد (رحمه الله)
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	الأستاذ / فهد بن عبدالله بن دخيل
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن
x	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		

✓ حضر
x اعتذر

ب. لجنة الترشيح والمكافآت

تتمثل مسئولية اللجنة في المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة واللجان التابعة له بما يتناسب مع طبيعتها ولائحتها، وكذلك مراجعة هيكل وتشكيل مجلس الإدارة ولجانه من حين لآخر ورفع التوصيات بشأن نقاط القوة والضعف للأعضاء وتقديم الاقتراحات للتغلب عليها ورفع توصياتها بهذا الخصوص لمجلس الإدارة وبخصوص المرشحين لعضوية المجلس ولجانه والمؤهلات والخبرات المناسبة للعضوية، والتأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين بالمجلس و من عدم وجود مصالح متعارضة، كما تتولى اللجنة مسئولية دراسة وضع وتطوير وتحديث واقتراح السياسات المتعلقة بمكافآت وحوافز أعضاء المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية وكذلك سياسة وآلية الإحلال لأعضاء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية ورفع التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة لاعتماد الهيكل التنظيمي للبنك وما يتعلق به من تحديثات و تعديلات.

تتكون اللجنة في دورتها الحالية من أربعة أعضاء منهم عضو من أعضاء مجلس الإدارة وثلاثة أعضاء من خارجه، وقد اجتمعت اللجنة أربع اجتماعات خلال عام 2020م، وفيما يلي السير الذاتية للأعضاء من خارج المجلس وهم:

الأستاذ/ خالد بن صالح الهذال

يتمتع الأستاذ خالد بن صالح الهذال بخبرات لأكثر من 30 سنة في عدد من المجالات المتنوعة والمصرفية والتجارية، من خلال شغله للعديد من الوظائف منها منصب المدير التنفيذي للخدمات المشتركة في مجموعة الفيصلية سابقاً والرئيس التنفيذي لشركة آن المحدودة والعديد من الشركات الأخرى، ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة مزن للاستثمار والعديد من العضويات في مجالس الإدارة واللجان التابعة لعدد من الشركات، ويحمل درجة الماجستير ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة انديانا في الولايات المتحدة الأمريكية.

الأستاذ/ بليهد بن ناصر بن البليهد

يتمتع الأستاذ بليهد بن ناصر البليهد بخبرة تتجاوز 33 عام في التحول الإداري والموارد البشرية وعمل سابقاً مستشاراً لمجلس إدارة البنك الأهلي التجاري، ويشغل حالياً منصب مدير عام في إجادة للاستشارات الإدارية، ويحمل درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال.

الأستاذ/ عمرو بن حسني الطاهر

يتمتع الأستاذ عمرو بن حسني الطاهر بخبرة تتجاوز 40 عاما معظمها في الموارد البشرية كما عمل مديراً للموارد البشرية في عدد من البنوك المحلية والإقليمية والدولية، ويشغل حالياً العديد من عضوية مجالس إدارات بعض الشركات ولجان الترشيح والمكافآت، ويحمل درجة البكالوريوس في العلوم من جامعة الملك سعود.

وفيما يلي بيان باجتماعات اللجنة وأسماء الحضور:

تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمه				الاسم	الصفة
2020/12/08م	2020/09/06م	2020/06/07م	2020/02/09م		
(2020/04)	(2020/03)	(2020/02)	(2020/01)		
✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ سمير بن عمر باعيسى	رئيس
✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ خالد بن صالح الهذال	عضو
x	✓	✓	x	الأستاذ/ بليهد بن ناصر بليهد	عضو
✓	✓	✓	-	الأستاذ/ عمرو بن حسني الطاهر (*)	عضو

✓ حضر
x اعتذر

(*) عضو جديد في اللجنة وتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي بتاريخ 2020/04/14م.

ج. لجنة المخاطر

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

تتكون اللجنة في دورتها الحالية من ثلاثة أعضاء منهم عضوين من أعضاء مجلس الإدارة وعضو من خارجه، وقد اجتمعت اللجنة (5) اجتماعات خلال عام 2020م، وأدناه السيرة الذاتية لعضو اللجنة من خارج المجلس:

الأستاذ/ معاذ بن عبدالرحمن الحسيني

يتمتع الأستاذ معاذ بن عبد الرحمن الحسيني بالعديد من الخبرات من خلال عمله سابقاً بدويتشه بنك كرئيس لإدارة الحلول والمشتقات المالية ومخاطرها بمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وكذلك عمل في بنك ساب بقسم الخزينة بمنصب كبير مستشاري الخزينة، وهو الشريك المؤسس والتنفيذي لشركة إحاطة المالية، ويحمل شهادة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية مع مرتبة الشرف من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، كما أنه حاصل على شهادة المحلل المالي المعتمد CFA، وشهادة مدير المخاطر المالية المعتمد FRM.

وفيما يلي بيان بأعضاء اللجنة واجتماعاتها لعام 2020م:

تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمه					الاسم	الصفة
2020/11/23 (20/05)	2020/08/31 (20/04)	2020/06/03 (20/03)	2020/02/24 (20/02)	2020/01/26 (20/01)		
✓	✓	✓	✓	✓	رئيس	أ. أحمد بن عبدالرحمن الحصان
✓	✓	✓	✓	✓	عضو	أ. هيثم بن سليمان السحيمي
✓	✓	✓	✓	✓	عضو	أ. معاذ بن عبدالرحمن الحسيني

✓ حضر
x اعتذر

د. لجنة الالتزام والحوكمة

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

تتكون اللجنة في دورتها الحالية من ثلاثة أعضاء منهم عضوين من أعضاء مجلس الإدارة وعضو من خارجه، وقد اجتمعت اللجنة (4) اجتماعات خلال عام 2020م، وأدناه السيرة الذاتية لعضو اللجنة من خارج المجلس في الدورة الحالية:

الأستاذ/ معاذ بن عبدالرحمن الحسيني

يتمتع الأستاذ معاذ بن عبد الرحمن الحسيني بالعديد من الخبرات من خلال عمله سابقاً بدويتشه بنك كرئيس لإدارة الحلول والمشتقات المالية ومخاطرها بمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وكذلك عمل في بنك ساب بقسم الخزينة بمنصب كبير مستشاري الخزينة، وهو الشريك المؤسس والتنفيذي لشركة إحاطة المالية، يحمل شهادة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية مع مرتبة الشرف من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، كما أنه حاصل على شهادة المحلل المالي المعتمد CFA، وشهادة مدير المخاطر المالية المعتمد FRM.

وفيما يلي بيان باجتماعات اللجنة وأسماء الحضور:

تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمه				الاسم	الصفة
2020/12/06 (2020/04)	2020/09/06 (2020/03)	2020/06/09 (2020/02)	2020/03/08 (2020/01)		
✓	✓	✓	✓	الدكتور/ زياد بن عثمان الحقييل	رئيس
✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ سمير بن عمر باعيسى	عضو
✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ معاذ بن عبدالرحمن الحسيني	عضو

✓ حضر
x اعتذر

هـ. لجنة المراجعة

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

تتكون اللجنة في دورتها الحالية من ثلاثة أعضاء منهم عضو من أعضاء مجلس الإدارة وعضوين من خارجه، وقد اجتمعت اللجنة (7) اجتماعات خلال عام 2020م، وفيما يلي السير الذاتية للأعضاء من خارج المجلس في الدورة الحالية وهم:

الأستاذ/ جاسر بن عبدالكريم الجاسر

يتمتع الأستاذ جاسر الجاسر بخبرة طويلة من خلال عمله سابقاً كنائب رئيس تنفيذي لتمويل الشركات بنك الرياض ومدير عام المراجعة الداخلية بشركة السوق المالية ورئيس المراجعة الداخلية بالبنك الأهلي التجاري، ويعمل حالياً مدير عام الإدارة العامة للحكومة والمخاطر والالتزام بوزارة المالية، وهو مراجع داخلي معتمد من جمعية المراجعين الداخليين ومحلل مخاطر معتمد من الجمعية الأمريكية للإدارة المالية، ويحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كولورادو للتكنولوجيا ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك سعود.

الأستاذ/ محمد بن فرحان بن نادر

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

وفيما يلي بيان بأعضاء اللجنة واجتماعاتها لعام 2020م:

تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمه							الاسم	الصفة
الاجتماع السابع 2020/12/21م	الاجتماع السادس 2020/10/19م	الاجتماع الخامس 2020/09/08م	الاجتماع الرابع 2020/07/20م	الاجتماع الثالث 2020/05/06م	الاجتماع الثاني 2020/03/04م	الاجتماع الأول 2020/02/03م		
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	أ. أديب بن محمد أبانمي	رئيس
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	أ. جاسر بن عبدالكريم الجاسر	عضو
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	أ. محمد بن فرحان النادر	عضو

✓ حضر

✗ اعتذر

و. اللجنة الشرعية

يعد الغرض الأساس من اللجنة الشرعية مساعدة مجلس الإدارة في أداء مهامه ومسؤولياته في تعزيز الثقة في بيئة الالتزام بالأحكام والمبادئ الشرعية لدى البنك، وذلك من خلال إبداء الرأي الشرعي والرقابة الشرعية على أعمال البنك بما يضمن حماية مصالح المساهمين وكافة أصحاب المصالح. وتمارس اللجنة مهامها باستقلالية لضمان عدم تعرضها لأي تأثير قد يعيقها عن إصدار قرارات شرعية موضوعية عند تداول المسائل المعروضة عليها وإصدار القرارات الشرعية بشأن ممارسة نشاط المصرفية الإسلامية في سبيل تحقق رؤية البنك ورسالته وقيمه والتي تحافظ على هويته، وذلك وفقاً للأسس ومبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وقد عمل البنك بعد صدور إطار الحكومة الشرعية عن البنك المركزي السعودي في تاريخ 2020/02/13 على التوافق مع متطلبات الإطار والذي تطلب إجراء بعض التعديلات على لوائح وسياسات البنك.

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

معالي الشيخ عبد الله بن سليمان المنيع (رئيس اللجنة)

عضو هيئة كبار العلماء والمستشار في الديوان الملكي السعودي، وعضو المجلس الشرعي بهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI. وقد حصل معاليه على البكالوريوس من كلية الشريعة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في عام 1377 هـ وحصل على الماجستير من المعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في عام 1389. له عدد من المؤلفات منها:

- الورق النقدي حقيقته وتاريخه وحكمه.
- مجموع بحوث وفتاوى- 4 مجلدات.
- بحث في الاقتصاد الإسلامي.
- رسالة في زكاة عروض التجارة.

معالي الشيخ أ.د. عبد الله بن محمد المطلق (عضواً)

عضو هيئة كبار العلماء والمستشار في الديوان الملكي السعودي، ورئيس اللجنة الشرعية بالهيئة العامة للزكاة والدخل، وعضو المجلس الشرعي بهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI. وقد حصل معاليه على الدكتوراه من قسم الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في عام 1404 هـ، كما عمل رئيساً لقسم الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء ووكيلاً للمعهد، له عدد من المؤلفات منها:

- التحقيق في جرائم الأعراس.
- بيع المزاد.
- عقد التوريد.
- الصكوك.

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

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

- القرعة ومجالات تطبيقها في الفقه الإسلامي.
- تحقيق كتاب تجريد العناية.
- الإحداد أحكامه وواقع الناس فيه.
- حياة سماحة الشيخ محمد بن إبراهيم آل الشيخ (بالاشتراك).

فضيلة الشيخ د. محمد بن سعود العصيمي (عضواً)

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

- كيف تعمل البنوك التجارية لغير المتخصصين.
- البطاقات اللدائنية، الجوانب الاقتصادية لبطاقات الدفع المختلفة.
- ترجمة كتاب "موت النقود"، جويل كرتزمن.
- الجوانب الاقتصادية للحوادث المرورية.

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

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

- بطاقات الائتمان والأحكام المتعلقة بها في الفقه الإسلامي.
- الخدمات الاستثمارية في المصارف وأحكامها في الفقه الإسلامي.
- مقاصد التشريع الإسلامي.
- المعاملات المالية.

وقد عقد في عام 2020م، (4) اجتماعات للجنة الشرعية، وفي ما يلي بيان باجتماعات اللجنة وأسماء الحضور:

تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمه				الاسم	الصفة
2020/12/15م	2020/06/16م	2020/04/21م	2020/03/01م		
483	482	481	480	معالي الشيخ / عبدالله بن سليمان المنيع	رئيس
✓	✓	✓	✓	معالي الشيخ أ.د. عبدالله بن محمد المطلق	نائب الرئيس
✓	✓	✓	✓	فضيلة الشيخ أ.د. عبدالله بن موسى العمار	عضو
✓	✓	✓	✓	فضيلة الشيخ د. محمد بن سعود العصيمي	عضو
✓	✓	✓	✓	فضيلة الشيخ أ.د. يوسف بن عبدالله الشيبلي	عضو

✓ حضر
X اعتذر

المكافآت والتعويضات

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

سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه

تخضع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه للأحكام ذات الصلة بنظام الشركات ولوائحه كالضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، ولائحة حوكمة الشركات المحدثة وتحديثاتها، وتعاميم ومبادئ البنك المركزي السعودي ذات الصلة، والنظام الأساس للبنك وتحدد معاييرها وأحكامها السياسة المتعلقة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه وكبار التنفيذيين. وفيما يلي 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 خمسمائة ألف ريال سنوياً متضمنة بدل الحضور الذي يجب ألا يزيد عن خمسة الاف ريال للاجتماع الواحد، وبما يتوافق مع الضوابط المقررة في نظام الشركات والضوابط والإجراءات التنظيمية لنظام الشركات، ولائحة حوكمة الشركات، ومبادئ وتعليمات (تعاميم) البنك المركزي السعودي، وسياسات البنك ذات الصلة.

- 2-1 يجوز لعضو مجلس الإدارة الحصول على مكافأة مقابل عضويته في لجنة المراجعة المشكلة من قبل الجمعية العامة، أو مقابل أي أعمال أو مناصب تنفيذية أو فنية أو إدارية أو استشارية بموجب ترخيص مهني - إضافية يكلف بها في البنك، وذلك بالإضافة إلى المكافأة التي - يمكن أن يحصل عليها بصفته عضواً في مجلس الإدارة وفي اللجان المشكلة من قبل مجلس الإدارة، ووفقاً لنظام الشركات ونظام الشركة الأساس، وهذه السياسة.
- 3-1 في حال غياب أي عضو من أعضاء اللجان عن حضور اجتماعات يتم خصم مبلغ من مكافأته السنوية يتناسب مع نسبة غيابه، وذلك بقسمة إجمالي مبلغ المكافأة على عدد الاجتماعات الإجمالية التي عقدتها اللجنة خلال السنة، وخصم المكافأة المستحقة للعضو عن الاجتماع أو الاجتماعات التي لم يحضرها.
- 4-1 لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة التصويت على بند مكافآت أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.
- 5-1 إذا قررت الجمعية العامة إنهاء عضوية من تغيب من أعضاء مجلس الإدارة بسبب عدم حضوره ثلاثة اجتماعات متتالية للمجلس دون عذر مشروع، فلا يستحق هذا العضو أي مكافآت عن الفترة التي تلي آخر اجتماع حضره، ويجب عليه إعادة جميع المكافآت التي صرفت له عن تلك الفترة.
- 6-1 يجوز أن تكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة متفاوتة المقدار بحيث تعكس مدى خبرة العضو واختصاصاته والمهام المنوطة به واستقلاله وعدد الجلسات التي يحضرها وغيرها من الاعتبارات.

2. آليات تحديد مكافآت أعضاء المجلس ولجانه

- 1-2 مع مراعاة ما جاء بالقواعد العامة أعلاه، وبما يتفق مع ما جاء بنظام الشركات ولوائحه كالصواب والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذياً لنظام الشركات الخاصة بالشركات المساهمة المدرجة، ولائحة حوكمة الشركات المحدثة، وتعاميم ومبادئ البنك المركزي 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، والصواب واللوائح المنظمة ذات الصلة خاصة.
- 2-2 يصرف لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة - بالإضافة إلى المكافأة المقطوعة ومبلغ بدل الحضور وفق الصواب المحددة أعلاه - قيمة النفقات الفعلية التي يتحملها العضو لحضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه بما في ذلك نفقات الإقامة ونفقات السفر بالطائرات على الدرجة الأولى.
- 3-2 يصرف لكل عضو من أعضاء لجان المجلس (الخارجيين) من غير أعضاء مجلس الإدارة - بالإضافة إلى المكافأة المقطوعة ومبلغ بدل الحضور وفق الصواب المحددة أعلاه - قيمة النفقات الفعلية التي يتحملها العضو لحضور اجتماعات اللجنة بما في ذلك نفقات الإقامة ونفقات السفر بالطائرات على درجة رجال الأعمال.

3. سياسة مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية وآليات تحديدها

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

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

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

1. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

المكافآت الثابتة							
أعضاء مجلس الإدارة	مبلغ معين	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	مزايًا عينية	مكافآت الاعمال الفنية والادارية والاستشارية	مكافأة رئيس المجلس او العضو المنتدب او امين السر ان كان احد الاعضاء	المجموع
اولاً: الاعضاء المستقلين							
1. سمير بن عمر باعيسى	320,000	30,000	40,000	-	-	-	390,000
2. أحمد بن عبدالرحمن الحصان	320,000	30,000	25,000	-	-	-	375,000
3. زياد بن عثمان الحقييل	320,000	30,000	20,000	-	-	-	370,000
4. أديب بن محمد أبانمي	320,000	30,000	35,000	-	-	-	385,000
المجموع	1,280,000	120,000	120,000	-	-	-	1,520,000
ثانياً: الاعضاء غير التنفيذيين							
1. عبدالرحمن بن إبراهيم الحميد	320,000	30,000	50,000	-	-	-	400,000
2. ناصر بن محمد السبيعي	320,000	30,000	50,000	-	-	-	400,000
3. فهد بن عبدالله بن دخيل	320,000	30,000	50,000	-	-	-	400,000
4. خالد بن عبدالعزيز المقيرن	320,000	30,000	45,000	-	-	-	395,000
5. خالد بن عبدالرحمن الراجحي	320,000	30,000	50,000	-	-	-	400,000
6. هيثم بن سليمان السحيمي	320,000	30,000	25,000	-	-	-	375,000
المجموع	1,920,000	180,000	270,000	-	-	-	2,370,000
ثالثاً: الاعضاء التنفيذيين							
1. عبدالعزیز بن محمد العنيزان	320,000	30,000	-	-	-	-	350,000

المكافآت المتغيرة

نسبة الارباح	مكافآت دورية	خطت تحفيزية قصيرة الاجل	خطت تحفيزية طويلة الاجل	الاسهم الممنوحة	المجموع	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي	بدل المصروفات
%0.04	170,000	-	-	-	170,000	-	500,000	
%0.04	110,000	-	-	-	110,000	-	485,000	
%0.04	110,000	-	-	-	110,000	-	480,000	
%0.05	300,000	-	-	-	300,000	-	685,000	
%0.04	690,000	-	-	-	690,000	-	2,150,000	
%0.04	110,000	-	-	-	110,000	-	500,000	
%0.03	60,000	-	-	-	60,000	-	460,000	
%0.03	60,000	-	-	-	60,000	-	460,000	
%0.03	54,000	-	-	-	54,000	-	449,000	
%0.03	60,000	-	-	-	60,000	-	460,000	
%0.03	60,000	-	-	-	60,000	-	435,000	
%0.20	404,000	-	-	-	404,000	-	2,764,000	
%0.02	-	-	-	-	-	-	350,000	

2. مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة - الأعضاء من خارج المجلس

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء اللجان
أعضاء لجنة التشريع والمكافآت:			
130,000	20,000	110,000	1. خالد بن صالح الهذال
65,000	10,000	55,000	2. بليهييد بن ناصر البليهييد
97,500	15,000	82,500	3. عمرو حسني الطاهر
292,500	45,000	247,500	المجموع
أعضاء لجنة المراجعة:			
145,000	35,000	110,000	1. جاسر بن عبدالكريم الجاسر
145,000	35,000	110,000	2. محمد بن فرحان بن نادر
290,000	70,000	220,000	المجموع
أعضاء لجنة المخاطر:			
135,000	25,000	110,000	1. معاذ بن عبدالرحمن الحسيني
135,000	25,000	110,000	المجموع
أعضاء لجنة الالتزام والحوكمة:			
130,000	20,000	110,000	1. معاذ بن عبدالرحمن الحسيني
130,000	20,000	110,000	المجموع
أعضاء اللجنة الشرعية:			
150,000	30,000	120,000	1. معالي الشيخ عبدالله بن سليمان المنيع
150,000	30,000	120,000	2. معالي الشيخ أ.د. عبدالله بن محمد المطلق
220,000	100,000	120,000	3. فضيلة الشيخ أ.د. عبدالله بن موسى العمار (*)
220,000	100,000	120,000	4. فضيلة الشيخ د. محمد بن سعود العصيمي (*)
220,000	100,000	120,000	5. فضيلة الشيخ أ.د. يوسف بن عبدالله الشيبلي (*)
960,000	360,000	600,000	المجموع

(*) بدل حضور الجلسات يشمل كذلك بدل حضور اجتماعات اللجنة التحضيرية التابعة للجنة الشرعية.

3. تفاصيل المكافآت والرواتب والبدلات والتعويضات الأخرى المدفوعة لكبار التنفيذيين

البيان	سبعة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي بآلاف الريالات السعودية
الرواتب والتعويضات	14,359
البدلات والمكافآت الدورية والسنوية	25,808
الإجمالي	40,167

آليات ووسائل تقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه وأعضاء كل منهم

يعتمد مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانه وأعضائه، على آلية تتضمن قيام لجنة الترشيح والمكافآت بحكم الاختصاص بعمل تقييم سنوي لمجلس الإدارة ولجانه التابعة، وذلك من خلال نماذج وآلية تقييم صممت خصيصاً لهذا الغرض، إذ تم موافقة لجنة الترشيح والمكافآت على أن تقوم الأمانة العامة والحوكمة للتجهيز والإعداد لعملية التقييم وفق النماذج والآلية المحدثة المعتمدة لذلك، وقامت اللجنة بالإشراف على ودراسة ومناقشة نتائج التقييم للمجلس ولجانه والوقوف على جوانب القوة والتوصية بالعمل على تعزيزها وجوانب الضعف والتوصية بالعمل على معالجتها، والعمل على عرض ملخص بالنتائج مع توصيات اللجنة اللازمة لمجلس الإدارة.

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 والاجراءات 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 2020م بتنفيذ أعمال المراجعة الداخلية حسب الخطة المُعتمدة من لجنة المراجعة والمبنية على دراسة متكاملة وتقييم شامل للمخاطر للوحدات الخاضعة للمراجعة على مستوى البنك. إضافة إلى ذلك قام قطاع المراجعة الداخلية بتنفيذ العديد من المهام الأخرى التي كُلف بها من قبل إدارة البنك أو البنك المركزي السعودي.

نظام الرقابة الداخلية

تُعتبر الإدارة التنفيذية للبنك مسؤولة عن إيجاد نظام رقابة داخلية ملائم وفعال يتضمن سياسات وإجراءات تم إعدادها تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك. وعليه تم وضع نظام متكامل للرقابة الداخلية على النحو المُوصي به من قبل الجهات التنظيمية والرقابية يبدأ بالإطار العام 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 الوحدات الإدارية بالبنك 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 قطاع الالتزام و مجموعة إدارة المخاطر، 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 والرئيس التنفيذي. 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 2020م، فإن مجلس الإدارة يرى بأن نظام الرقابة الداخلية صُمم بشكل كافٍ ووفد بفاعلية وأنه لا يوجد ثغرات رقابية أو ضعف جوهري في أعمال البنك للعام 2020م ويأتي هذا بناءً على التأكيدات المعقولة لدى مجلس الإدارة عن سلامة تصميم وفاعلية تطبيق نظام الرقابة الداخلية، كما ترى إدارة البنك بأن نظام الرقابة الداخلية المعمول به حالياً كافٍ ويعمل بشكل فعال ويتم مراقبته بصورة منتظمة، و تسعى باستمرار إلى تعزيز نظام الرقابة الداخلية، علماً بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفاعلية تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.

سياسة توزيع الأرباح

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

1. تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة المقررة على المساهمين، ويقوم البنك بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة.
2. يرحد ما لا يقل عن (25%) خمسة وعشرون بالمائة من المتبقي من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً على الأقل لرأس المال المدفوع.
3. 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.

الملاك الرئيسيون

الملاك الرئيسيون للبنك هم الملاك الذين يمتلك كل منهم ما نسبته 5% فأكثر من أسهم البنك كما هو بنهاية تداول (2020/12/31م) كما يلي:

م	اسم المساهم	النسبة (%)
1	شركة محمد ابراهيم السبيعي وأولاده	19.34
2	شركة عبد الله ابراهيم السبيعي الاستثمارية	11.14
3	خالد عبد الرحمن صالح الراجحي	9.12
4	عبد الرحمن عبد العزيز صالح الراجحي	6.60

الجمعيات العامة المنعقدة خلال العام 2020م

عقد بنك البلاد جمعية عامة عادية لمساهميته خلال العام المالي 2020م، وهي الجمعية العامة العادية الحادية عشر بتاريخ 03 رمضان 1441هـ الموافق 26 ابريل 2020م:

أ. سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة ورؤساء اللجان لاجتماع الجمعية العامة العادية المنعقدة خلال العام 2020م

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

م	الاسم	سجل الحضور
1	الدكتور/ عبدالرحمن بن إبراهيم الحميد(رحمه الله) - رئيس مجلس الإدارة - رئيس اللجنة التنفيذية	✓
2	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي	✓
3	الأستاذ / فهد بن عبدالله بن دخيل	✓
4	الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن	✓
5	الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي	✓
6	الأستاذ / أحمد بن عبدالرحمن الحصان - رئيس لجنة المخاطر	✓
7	الأستاذ/ سمير بن عمر باعيسى - رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	✓
8	الدكتور/ زياد بن عثمان الحقييل - رئيس لجنة الالتزام والحوكمة	✓
9	الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد العنيزان	✓
10	الأستاذ/ أديب بن محمد أبانمي - رئيس لجنة المراجعة	✓
11	الأستاذ/ هيثم بن سليمان السحيمي	✓

ب. جاءت نتائج التصويت على بنود الجمعية العامة كالتالي:

1. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2019/12/31م.
2. الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2019/12/31م.
3. الموافقة على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 2019/12/31م.
4. الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات (شركة كي بي أم جي الفوزان وشركاه/ شركة برايس واتر هاوس كوبرز) للبنك من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول من العام المالي 2020م، وتحديد أتعابهم.
5. الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات (شركة كي بي أم جي الفوزان وشركاه/ شركة أرنست ويونغ وشركاهم) للبنك من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسنوي من العام المالي 2020م، والربع الأول من العام المالي 2021م، وتحديد أتعابهم.
6. الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2019/12/31م.
7. الموافقة على قرار مجلس الإدارة بما تم توزيعه من أرباح على المساهمين عن النصف الأول من العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2019م، بواقع (0.4) ريال للسهم وبنسبة (4%) من القيمة الاسمية للسهم، وبمبلغ إجمالي قدره (300) مليون ريال سعودي.
8. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الثاني من العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2019م بواقع (0.5) ريال للسهم وبنسبة (5%) من القيمة الاسمية للسهم، وبمبلغ إجمالي قدره (375) مليون ريال سعودي وبذلك يبلغ صافي الأرباح الموزعة لمساهمي البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م مبلغ (675) مليون ريال سعودي، بواقع (0.9) ريال سعودي للسهم الواحد، وبما يعادل (9%) من القيمة الاسمية للسهم. علماً بأن استحقاق الأرباح للنصف الثاني سيكون للمساهمين المالكين لأسهم البنك بنهاية يوم انعقاد الجمعية العامة للبنك والمقيدين في سجل مساهمي البنك لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع) بنهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية العامة. وسوف يتم توزيع الأرباح على المساهمين المستحقين اعتباراً من يوم الاثنين 11/9/1441هـ الموافق 2020/05/04م عن طريق شركة مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع).
9. الموافقة على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على مساهمي البنك بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي إن وجدت عن العام المالي 2020م، وتحديد تاريخ الاستحقاق والصرف وفقاً للضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات وذلك بما يتناسب مع وضع البنك المالي وتدقيقه النقدي وخطته التوسعية والاستثمارية.
10. الموافقة على صرف مبلغ (3,520,000) ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بواقع (320) ألف ريال لكل عضو، عن العام المالي المنتهي في 2019/12/31م.
11. الموافقة على تعديل لائحة لجنة المراجعة.
12. الموافقة على تعديل لائحة لجنة الترشيح والمكافآت.
13. الموافقة على معايير وضوابط منافسة عضو مجلس الإدارة لعمليات مجموعة البنك أو منافسته في أحد فروع النشاط الذي تزاوله.
14. الموافقة على ضوابط وشروط تفويض الجمعية العامة لمجلس الإدارة بالترخيص لعضو المجلس بالمصلحة المباشرة وغير المباشرة.
15. الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة ماسك اللوجستية، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي مصلحة مباشرة فيها باعتباره شريك ونائب رئيس مجلس إدارتها، وهي عبارة عن (إيجار موقع جهاز صراف آلي - بمدينة الرياض)، بمبلغ 60,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2018/03/18م إلى 2028/03/17م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
16. الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة محمد بن إبراهيم السبيعي وأولاده، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي مصلحة مباشرة فيها باعتباره شريك ونائب رئيس مجلس إدارتها، وهي عبارة عن (إيجار موقع جهاز صراف آلي - بمدينة الرياض)، بمبلغ 25,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2019/12/01م إلى 2029/12/30م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
17. الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة بيوت الأرجان، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي مصلحة مباشرة فيها باعتباره عضو مجلس إدارتها، وهي عبارة عن (إيجار موقع جهاز صراف آلي - بمدينة الجبيل)، بمبلغ 90,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2018/08/05م إلى 2025/08/04م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
18. الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة بيوت الأرجان، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي مصلحة مباشرة فيها باعتباره عضو مجلس إدارتها، وهي عبارة عن (إيجار موقع جهاز صراف آلي - بمدينة ينبع)، بمبلغ 80,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2018/09/01م إلى 2025/08/31م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
19. الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة بيوت الأرجان، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي مصلحة مباشرة فيها باعتباره عضو مجلس إدارتها، وهي عبارة عن (إيجار موقع جهاز صراف آلي - بمدينة ينبع)، بمبلغ 80,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2018/09/01م إلى 2025/08/31م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

عقد بنك البلاد جمعية عامة غير عادية لمساهميه خلال العام المالي 2020م، وهي الجمعية العامة غير العادية العاشرة بتاريخ 19 رمضان 1441هـ الموافق 12 مايو 2020م:

أ. سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة ورؤساء اللجان للاجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة خلال العام 2020م
تم عقد اجتماع الجمعية عن بعد باستخدام وسائل التقنية الحديثة، وكان الحضور من أعضاء مجلس الإدارة على النحو الآتي:

م	الاسم	سجل الحضور
1	الدكتور/ عبد الرحمن بن إبراهيم الحميد (رحمه الله) - رئيس مجلس الإدارة - رئيس اللجنة التنفيذية	✓
2	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي	✓
3	الأستاذ / فهد بن عبدالله بن دخيل	✓
4	الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن	✓
5	الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي	✓
6	الأستاذ / أحمد بن عبدالرحمن الحصان - رئيس لجنة المخاطر	✓
7	الأستاذ/ سمير بن عمر باعيسى - رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	✓
8	الدكتور/ زياد بن عثمان الحقييل - رئيس لجنة الالتزام والحوكمة	✓
9	الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد العنيزان	✓
10	الأستاذ/ أديب بن محمد أبانمي - رئيس لجنة المراجعة	✓
11	الأستاذ/ هيثم بن سليمان السحيمي	✓

ب. جاءت نتائج التصويت على بنود الجمعية العامة غير العادية كالتالي:

1. الموافقة على شراء البنك لعدد 5 ملايين سهم من أسهمه، وتخصيصها ضمن برنامج أسهم الموظفين، على أن يكون تمويل الشراء من موارد البنك الذاتية، وتفويض مجلس الإدارة أو من يفوضه بإتمام عملية الشراء خلال فترة أقصاها اثني عشر شهرا من تاريخ قرار الجمعية العامة غير العادية، وتحديد شروط البرنامج وتنفيذه بما فيها سعر التخصيص لكل سهم معروض على الموظفين إذا كان بمقابل، على أن يتم الاحتفاظ بالأسهم المشتراة حتى 10 سنوات وبعد انقضاء هذه المدة يتبع البنك الإجراءات والضوابط المنصوص عليها في الأنظمة واللوائح ذات العلاقة.

مدونة مبادئ وقواعد السلوك المهني والأخلاقي

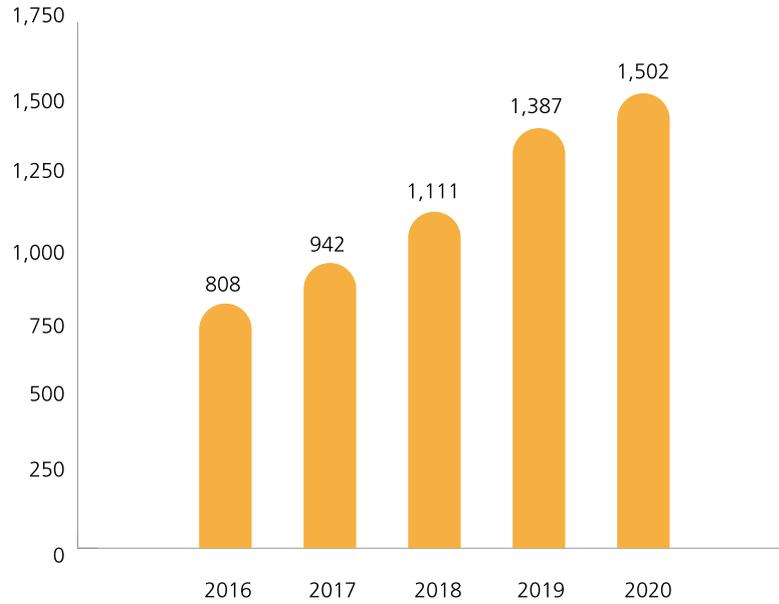
تشكل مبادئ وقواعد السلوك المهني والأخلاقي والمبادئ ذات الصلة حجر الزاوية للأخلاقيات وسلوكيات أعمال مجموعة بنك البلاد، فتطبيقها يساعد البنك على تحقيق رؤيته ورسالته وحماية كافة أصحاب المصالح فيه من مستثمرين وعملاء ومتعاملين فضلا عن حماية مصالحه وتنمية أعماله وسمعته وعلامته التجارية. ولقد اكتسب البنك سمعته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

النتائج التشغيلية

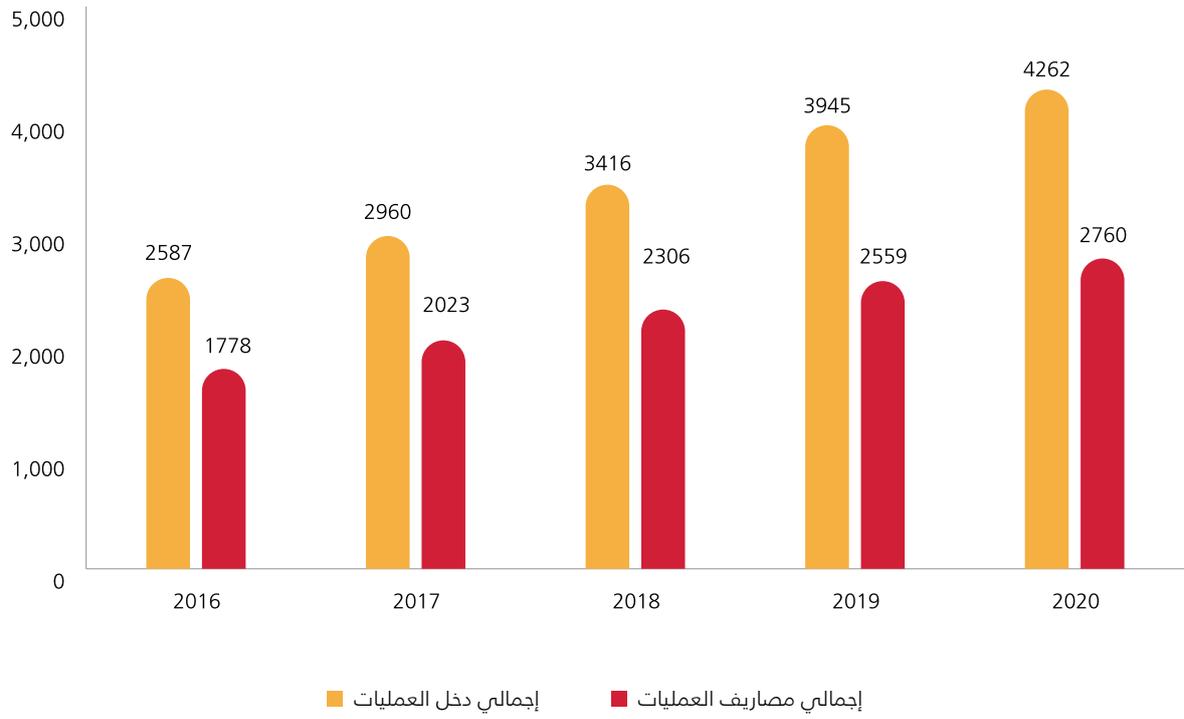
حقق بنك البلاد صافي ربح بعد خصم الزكاة للعام 2020م مبلغ بنحو 1,348.5 مليون ريال مقارنة بصافي ربح بنحو 1,243.7 مليون ريال للفترة المماثلة من العام السابق 2019م بنسبة ارتفاع قدرها 8%.

كما حقق البنك قبل خصم الزكاة صافي ربح خلال هذا العام 2020م بنحو 1,501.7 مليون ريال مقارنة بصافي ربح بنحو 1,386.7 مليون ريال للفترة المماثلة من العام السابق 2019م وبارتفاع قدره 115 مليون ريال بنسبة 8.3%، ويعود سبب الارتفاع الى الزيادة في اجمالي دخل العمليات بنسبة 8.0% نتيجة لارتفاع صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية بنسبة 16.6% لتصل إلى 3,292.6 مليون ريال. في المقابل، ارتفع اجمالي مصاريف العمليات بنسبة 7.9% لتبلغ 2,760.4 مليون وذلك نتيجة للارتفاع في مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ومصاريف عمومية وإدارية أخرى ومصاريف الرواتب وما في حكمها والاستهلاكات والاطفاء.

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



(بملايين الريالات)

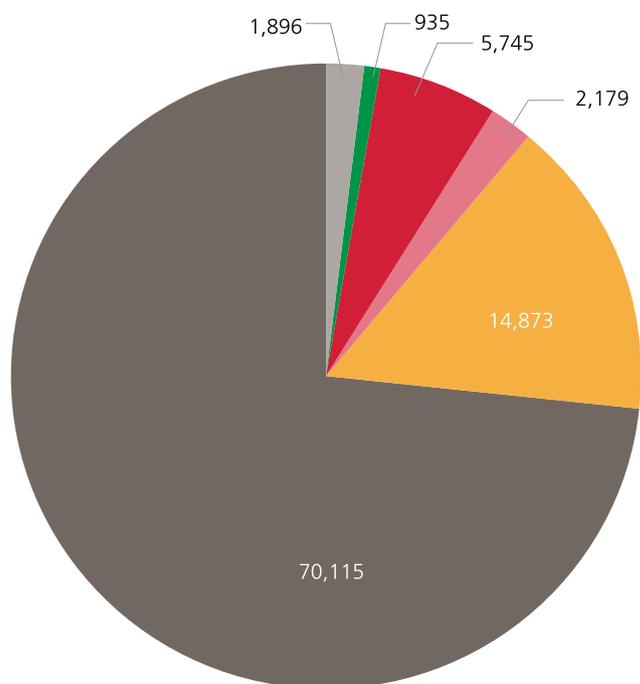


المركز المالي

الموجودات

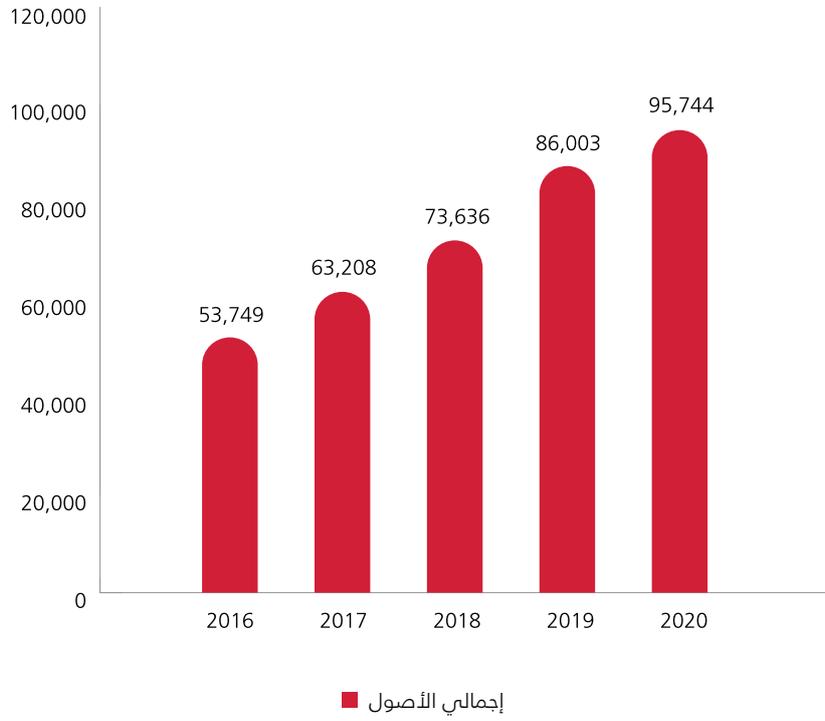
بلغت موجودات البنك بنهاية عام 2020م مبلغ 95,744 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 86,003 مليون ريال سعودي للعام السابق 2019م أي بمبلغ 9,741 مليون ريال سعودي وبنسبة 11.3% عن العام الماضي ويرجع سبب الارتفاع في الموجودات بشكل أساسي نتيجة الارتفاع في التمويل والاستثمارات للبنك.

تكوين الموجودات (بملايين الريالات)

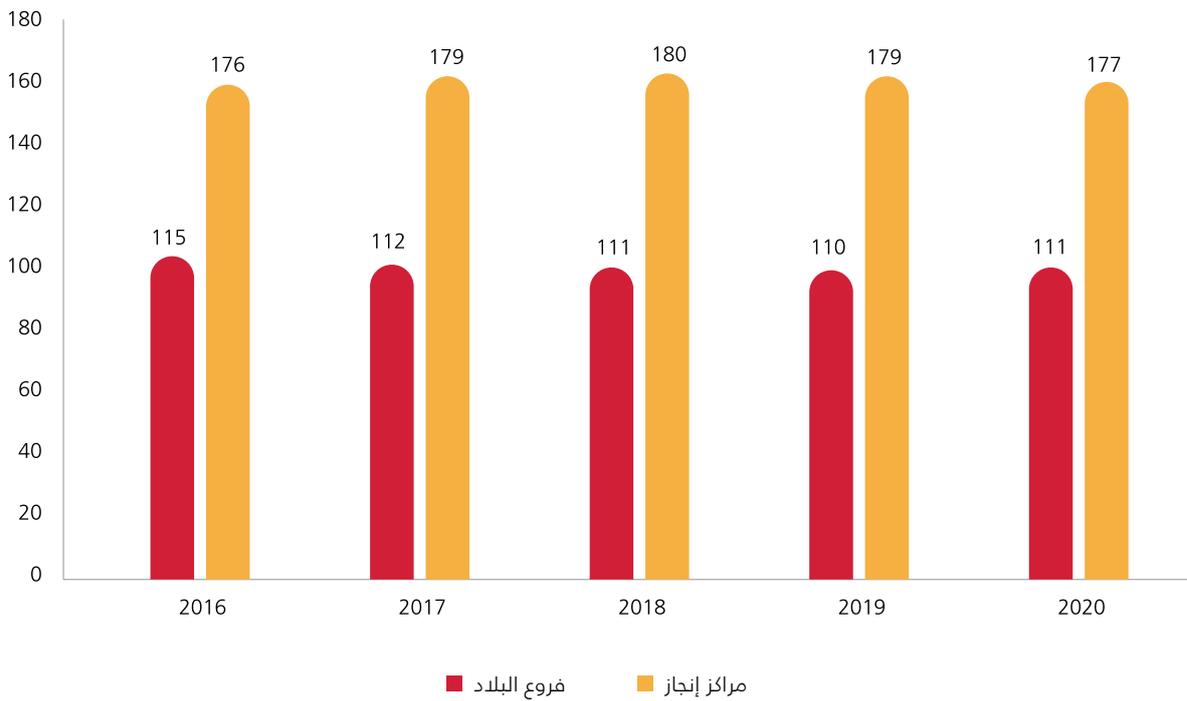


- نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
- استثمارات، صافي
- تمويل، صافي
- ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي
- موجودات أخرى

(بملايين الريالات)



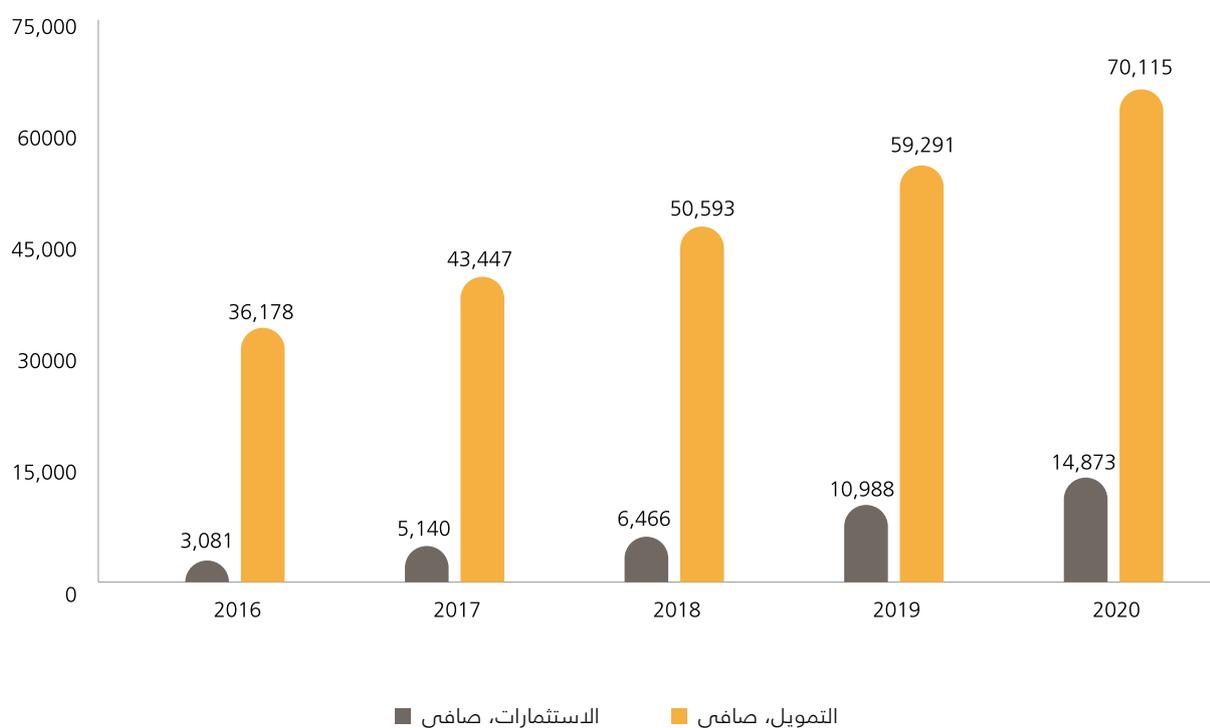
(بملايين الريالات)



صافي التمويل والاستثمار

حقق صافي محفظة التمويل ارتفاعاً بنحو 10,824 مليون ريال وبنسبة 18.3% لتصل إلى نحو 70,115 مليون ريال بنهاية ديسمبر 2020م، كما حققت محفظة الاستثمارات ارتفاعاً بنحو 3,885 مليون ريال وبنسبة 35.4% لتصل إلى نحو 14,873 مليون ريال.

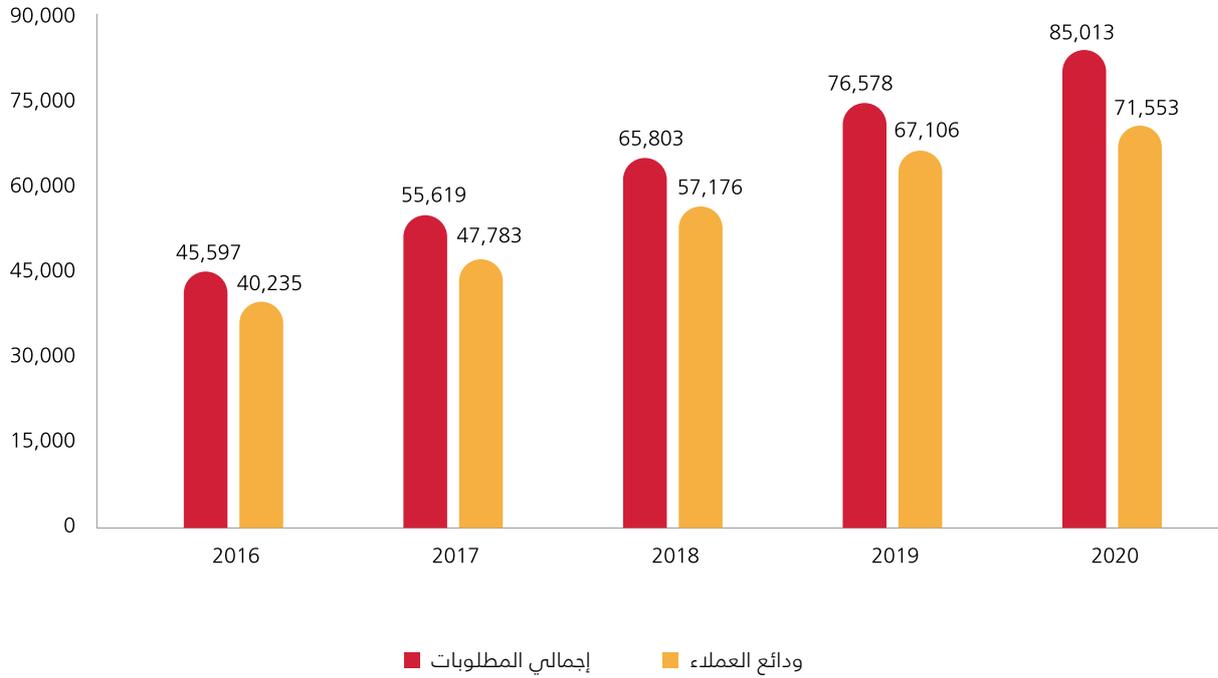
(بملايين الريالات)



ودائع العملاء

بلغ ارتفاع ودائع العملاء نحو 4,447 مليون ريال بنسبة 6.6% لتصل إلى نحو 71,553 مليون ريال بنهاية 2020م مقارنة بـ 67,106 مليون ريال بنهاية 2019م.

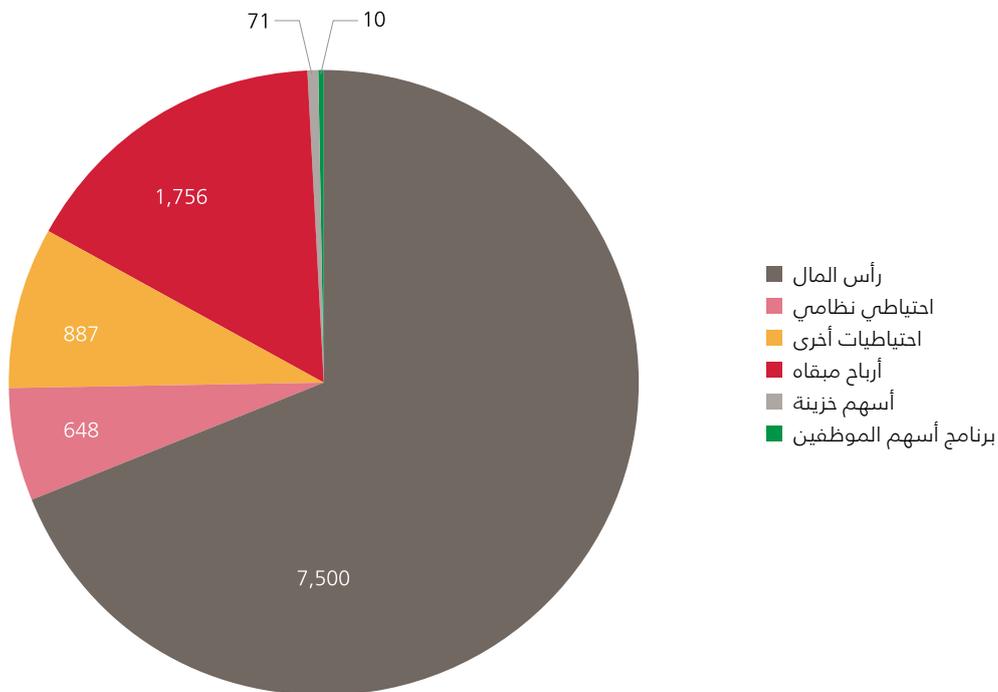
(بملايين الريالات)



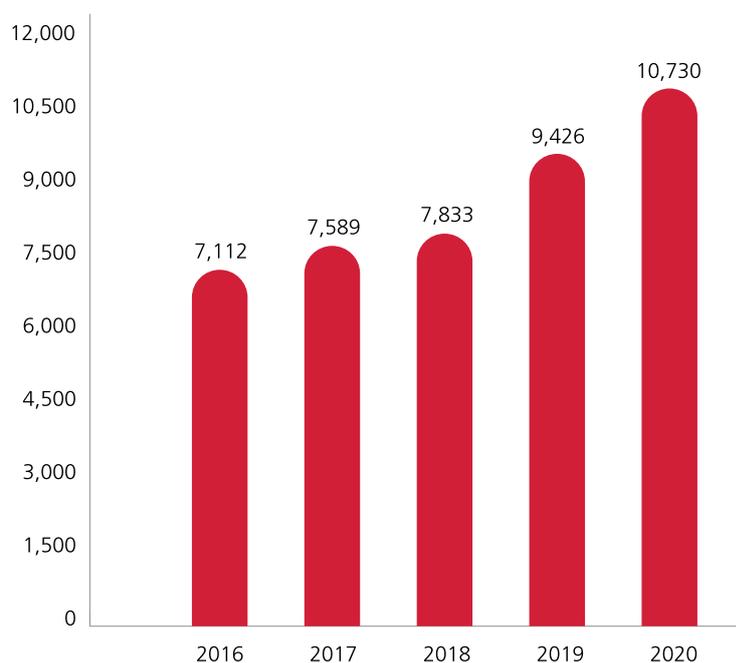
حقوق الملكية

سجل إجمالي حقوق الملكية ارتفاعاً بنحو 1,304 مليون ريال بنسبة 13.8% ليصل إلى نحو 10,730 مليون ريال بنهاية ديسمبر 2020م مقابل 9,426 مليون ريال بنهاية ديسمبر 2019م، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى ارتفاع صافي دخل البنك. وبلغ عدد الأسهم العادية المصدرة 750 مليون سهم، كما بلغ معدل كفاية رأس المال للركيزة الأولى بنهاية عام 2020م نسبة 17.95%. وحقق البنك بعد خصم الزكاة عائداً على متوسط الموجودات بلغ 1.48% في حين بلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين 13.4% وبلغت ربحية السهم 1.81 ريال للسهم الواحد.

تكوين حقوق المساهمين (بملايين الريالات)



إجمالي حقوق الملكية للسنوات الخمس الماضية (بملايين الريالات)



مقارنات مالية

فيما يلي تحليل لأهم بنود قائمة المركز المالي الموحدة:

2016م	2017م	2018م	2019م	2020م	(بملايين الريالات السعودية)
3,081	5,140	6,466	10,988	14,873	الاستثمارات، صافي
36,178	43,447	50,588	59,291	70,115	التمويل، صافي
53,749	63,208	73,636	86,003	95,744	إجمالي الموجودات
40,235	47,783	57,176	67,106	71,553	ودائع العملاء
46,597	55,619	65,803	76,578	85,013	إجمالي المطلوبات
7,112	7,589	7,833	9,426	10,730	إجمالي حقوق الملكية

نسبة التغير	التغيرات	2019م	2020م	(بملايين الريالات السعودية)
%35.4	3,885	10,988	14,873	الاستثمارات، صافي
%18.3	10,824	59,291	70,115	التمويل، صافي
%11.3	9,741	86,003	95,744	إجمالي الموجودات
%6.6	4,447	67,106	71,553	ودائع العملاء
%11.0	8,435	76,578	85,013	إجمالي المطلوبات
%13.8	1,304	9,426	10,730	إجمالي حقوق الملكية

فيما يلي تحليل لأهم بنود قائمة الدخل الموحدة:

2016م	2017م	2018م	2019م	2020م	(بملايين الريالات السعودية)
1,408	1,739	2,164	2,824	3,293	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
812	834	843	677	627	دخل أتعاب وعمولات، صافي
311	310	316	314	362	مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي
2,587	2,960	3,416	3,945	4,262	إجمالي دخل العمليات
238	379	490	543	694	مخصص انخفاض التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
1,778	2,023	2,306	2,559	2,760	إجمالي مصاريف العمليات
809	936	1,111	1,387	1,502	صافي دخل السنة قبل الزكاة
-	-	498	143	153	الزكاة للسنة
809	936	613	1,244	1,349	صافي دخل السنة
					العائد إلى:
808	942	613	1,244	1,349	مساهمي البنك
1	(6)	-	-	-	الحصة غير المسيطرة عليها
809	936	613	1,244	1,349	صافي الدخل للسنة

نسبة التغير	التغيرات	2019م	2020م	(بملايين الريالات السعودية)
17%	469	2,824	3,293	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
(7%)	(50)	677	627	دخل أتعاب وعمولات، صافي
15%	48	314	362	مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي
8%	317	3,945	4,262	إجمالي دخل العمليات
28%	151	543	694	مخصص انخفاض التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
8%	202	2,559	2,760	إجمالي مصاريف العمليات
8%	115	1,387	1,502	صافي دخل السنة قبل الزكاة
7%	10	143	153	الزكاة للسنة
8%	105	1,244	1,349	صافي دخل السنة

المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة:

- وفقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- وفقًا لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 و 31 ديسمبر 2019، وفقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

مجموعات وقطاعات الأعمال والأنشطة الرئيسية للبنك وشركاته التابعة:

يمارس البنك بشركاته التابعة الأنشطة الرئيسية التالية:

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

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

النسبة	إيرادات النشاط	2020م بآلاف الريالات السعودية
61%	2,614,932	قطاع الأفراد
24%	1,004,515	قطاع الشركات
11%	461,244	قطاع الخزينة
4%	181,356	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة
100%	4,262,047	الإجمالي

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

الإجمالي	الشرقية	الغربية	الوسطى	(بملايين الريالات السعودية) إجمالي الإيرادات لعام 2020م
4,262	726	1,030	2,506	

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

الشركات التابعة للبنك

يملك البنك شركتين تابعتين موضحتين فيما يلي:

نسبة الملكية	الدولة محل التأسيس	الدولة المحل 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 2007م	شركة البلاد للاستثمار (البلاد المالية)
100%	المملكة العربية السعودية	الرياض، المملكة العربية السعودية	500 ألف ريال سعودي	القيام بإجراءات التسجيل المتعلقة بالضمانات العقارية التي يحصل عليها البنك من عملائه	17 سبتمبر 2006م	شركة البلاد العقارية المحدودة

الاستثمارات الاستراتيجية

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

ملخص للنتائج المالية لبنك البلاد وشركاته التابعة (المجموعة) كما في 31 ديسمبر 2020م:

2020م					بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
95,743,792	874,731	17,597,933	33,586,851	43,684,277	إجمالي الموجودات
85,013,389	203,491	14,336,957	14,912,087	55,560,854	إجمالي المطلوبات
3,292,632	5,611	384,974	942,015	1,960,032	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
969,415	175,745	76,270	62,500	654,900	دخل أتعاب وعمولات وأخرى، صافي
4,262,047	181,356	461,244	1,004,515	2,614,932	إجمالي دخل العمليات
694,511	1,600	3,431	590,988	98,492	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي
260,425	3,170	6,158	52,242	198,855	الاستهلاك والإطفاء
2,760,357	96,802	80,757	885,433	1,697,365	إجمالي مصاريف العمليات
1,501,690	84,554	380,487	119,082	917,567	صافي دخل السنة قبل الزكاة

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

العقوبات المفروضة على البنك وشركاته التابعة من قبل الجهات الإشرافية:

خلال العام 2020م، 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 البنك المركزي السعودي:

عام 2019م		عام 2020م		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	
1,266,000	14	1,591,000	14	مخالفات تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية
40,000	3	2,007,800	3	مخالفات تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء
15,000	1	-	-	مخالفات تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة
-	-	-	-	مخالفات تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل بمستوى أداء أجهزة الصرف الآلي و أجهزة نقاط البيع
-	-	400,000	1	مخالفات تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب
1,321,000	18	3,998,800	18	الإجمالي

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

الجهات الإشرافية	عدد الغرامات	مجموع مبلغ الغرامات بالريال السعودي	بيان الغرامات
أمانة مدينة الرياض	75	506,000	مخالفات تتعلق بلوحات فليق مخالفة لاشتراطات الأمانة تخص شركات التحويل المتعاملة مع قطاع إنجاز وعدم تجديد التراخيص اللازمة لتركيب اللوحات الدعائية ومخالفة أنظمة البناء واشتراطات التركيب (صراف آلي)
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	1	149,208	سداد متأخر عن شهر 8
المديرية العامة للدفاع المدني	1	5,000	مخالفة تتعلق بعدم وجود مخططات معتمدة من قبل الدفاع المدني لنظام الإطفاء بفرع الملز
الإجمالي	77	660,208	-

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

المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر

الإفصاح النوعي

حرص البنك خلال العام 2020م على استكمال سياسته التوسعية في هذا القطاع، اسهاما وتنفيذا لرؤية المملكة 2030 وتلبية لاحتياجات هذا القطاع من الناحية المصرفية من خلال تقديم برامج تمويلية وحلول مصرفية متخصصة موجهة للعديد من القطاعات الحكومية والخاصة. فتم زيادة مساهمة البنك في برنامج كفالة والتوقيع على اتفاقية تعاون مع هيئة " منشآت " (بوابة التمويل) تحفز على الاستفادة القصوى من برامج كفالة لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر. كما تم بحث عدد من الشراكات الاستراتيجية مع بعض الجهات الإشرافية والتنظيمية لهذا القطاع. فضلا عن الاستمرار في توطيد علاقته بالعملاء وتقديم أفضل الممارسات المصرفية لهم من خلال عقد عدد من ورش العمل المتخصصة لهم قدمها عدد من المتخصصين في مجال تمويل التجارة والخدمات الإلكترونية. وإجراء عدد من الاستبانات حول الخدمات المقدمة وذلك لاستقصاء آراء العملاء وتقييم تجربتهم مع البنك والعمل على تحسينها.

الإفصاح الكمي

(المبالغ بملايين الريالات السعودية - 2020م)

التفاصيل	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	اجمالي
التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر	33	1,305	8,912	10,251
التسهيلات غير المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر (القيمة الأسمية)	518	255	984	1,757
التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى اجمالي التسهيلات المباشرة	%0.05	%1.81	%12.37	%14.23
التسهيلات غير المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى اجمالي التسهيلات غير المباشرة	%7.03	%3.46	%13.37	%23.86
عدد التسهيلات المباشرة وغير المباشرة				
عدد العملاء للتسهيلات المباشرة وغير المباشرة	767	267	233	1,267
عدد عملاء التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة	19	137	47	203
اجمالي التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة	22	304	385	710

(المبالغ بملايين الريالات السعودية - 2019م)

التفاصيل	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	اجمالي
التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر	32	1,059	1,997	3,088
التسهيلات غير المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر (القيمة الأسمية)	381	228	583	1,192
التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى اجمالي التسهيلات المباشرة	%0.05	%1.75	%3.30	%5.11
التسهيلات غير المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى اجمالي التسهيلات غير المباشرة	%5.40	%3.23	%8.27	%16.91
عدد التسهيلات المباشرة وغير المباشرة				
عدد العملاء للتسهيلات المباشرة وغير المباشرة	560	213	190	963
عدد عملاء التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة	17	105	22	144
اجمالي التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة	23	187	109	319

التمويل والصكوك المصدرة

يقوم البنك في سياق تعاملاته الطبيعية بتبادل التمويل مع البنوك والبنك المركزي السعودي.

بتاريخ 30 أغسطس 2016، أصدر البنك 2,000 شهادة صكوك (صكوك) بمبلغ مليون ٢ سعودي لكل صك، تستحق الدفع بشكل ربع سنوي وذلك في 28 فبراير و 30 مايو و 30 أغسطس و 30 نوفمبر من كل سنة حتى تاريخ 30 أغسطس 2026، وهو التاريخ الذي تستحق فيه هذه الصكوك. يحق للبنك ممارسة خيار الاسترداد في 30 أغسطس 2021 أو بعد ذلك التاريخ حال استيفاء بعض الشروط 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 أي من الدفعات (العائد / أصل المبلغ) المستحقة خلال السنة. إن توزيعات الأرباح المتوقعة للصكوك هي سعر الأساس لثلاثة أشهر بالإضافة إلى عائد بنسبة 2%.

ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 بقسمة صافي الدخل للسنة العائدة لحاملي الأسهم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في 2020: 746 مليون سهم (2019: 746 مليون سهم) القائمة خلال السنة وذلك بعد استبعاد أسهم الخزينة.

مكافأة نهاية الخدمة

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

برنامج أسهم الموظفين

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

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

يتم إثبات تكلفة البرنامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشرط الخدمة والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظفون المعنيون منح الأسهم (تاريخ الاستحقاق). تظهر المصاريف التراكمية - التي يتم احتسابها بموجب هذا البرنامج بتاريخ إعداد كل قوائم مالية حتى تاريخ الاستحقاق - المدى الذي انتهت إليه فترة الاستحقاق، وأفضل تقديرات البنك لعدد الأسهم التي سيتم منحها في نهاية المطاف. يمثل المبلغ المحمل أو المقيد على قائمة الدخل الموحدة لسنة ما، الحركة في المصاريف التراكمية المثبتة في بداية ونهاية تلك السنة. قام البنك، بعد الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي، بإبرام اتفاقية مع طرف ثالث محايد للاحتفاظ بالأسهم المعنية في البرنامج بالإضافة للمزايا المستحقة لهذه الأسهم.

المميزات الهامة للبرنامج هي كما يلي:

التفاصيل	2020م
تاريخ المنح	01 مارس 2020م
تاريخ الاستحقاق	25% 1 يناير 2020م 25% 1 يناير 2021م 50% 1 يناير 2022م
عدد الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح	576,525
سعر السهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)	25.84
قيمة الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح (بآلاف الريالات السعودية)	14,897
فترة الاستحقاق	3 سنوات
شروط المنح	الموظفون على رأس العمل
طريقة السداد	أسهم
فيما يلي بياناً بالحركة في عدد الأسهم، لبرنامج أسهم الموظفين، خلال السنة:	2020م
في بداية السنة	1,306,837
الأسهم الممنوحة خلال السنة	576,525
متنازل عنها	(55,246)
تم صرفها	(622,823)
في نهاية السنة	1,205,293

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

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية بإجراء معاملات مع الأطراف ذات العلاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي وفيما يلي بيان طبيعة وأرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية):

طبيعة وأرصدة تلك المعاملات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م هي كما يلي:

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

التفاصيل	2020م بآلاف الريالات السعودية
تمويل*	5,021,041
تمويل**	4,410,995
تعهدات والتزامات محتملة	113,211
ودائع	353,817

* قيم المبالغ للتسهيلات الائتمانية المستخدمة وفق تعريف الأطراف ذوي العلاقة طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

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

ب- صناديق المجموعة الاستثمارية

يمثل هذا البند أرصدة قائمة مع الصناديق الاستثمارية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2020م:

التفاصيل	2020م بآلاف الريالات السعودية
ودائع العملاء	313
استثمارات - وحدات	473,888

ج- الإيرادات والمصاريف

فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م:

التفاصيل	2020م بآلاف الريالات السعودية
الإيرادات	225,517
المصاريف	10,325

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

التفاصيل	2020م بآلاف الريالات السعودية
مزايا موظفين	89,264

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

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

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالأعمال والعقود التي كان البنك طرفاً فيها وكانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكبار التنفيذيين أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم أو الشركات التابعة للبنك والتي تمت خلال عام 2020م.

#	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب	نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد
1	أ. عبدالرحمن صالح الراجحي	أ. خالد بن عبدالرحمن الراجحي	(والد) عضو مجلس إدارة بنك البلاد	عقد إيجار مركز انجاز - محافظة الخفجي، عائد ملكيته للسيد/ عبدالرحمن بن صالح الراجحي	150,000 ريال	من 2010/04/11م إلى 2024/04/10م
2	أ. عبدالرحمن عبدالعزيز الراجحي	أ. عبدالرحمن عبدالعزيز الراجحي	من كبار المساهمين في بنك البلاد	عقد إيجار مركز انجاز الرئيسي - مدينة ينبع، عائد ملكيته للسيد/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز الراجحي	180,000 ريال	من 2010/08/09م إلى 2025/08/08م
3	أ. عبدالرحمن عبدالعزيز الراجحي	أ. عبدالرحمن عبدالعزيز الراجحي	من كبار المساهمين في بنك البلاد	عقد إيجار فرع البلاد الخيب - مدينة بريدة، عائدة ملكيته للسيد/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز الراجحي	400,000 ريال	من 2005/06/01م إلى 2025/05/31م
4	شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده (ماسك)	د. عبدالرحمن بن إبراهيم الحميد	رئيس مجلس إدارة بنك البلاد عضو مجلس إدارة شركة (ماسك)	عقد موقع صراف آلي - مدينة الرياض عائد ملكيته لشركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده (ماسك)	25,000 ريال	من 2019/12/01م إلى 2029/11/30م
		أ. ناصر بن محمد السبيعي	نائب رئيس مجلس إدارة بنك البلاد عضو مجلس إدارة شركة (ماسك)			
5	شركة ماسك اللوجستية	أ. ناصر بن محمد السبيعي	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت بنك البلاد عضو مجلس إدارة البلاد المالية عضو مجلس إدارة شركة (ماسك)	نائب رئيس مجلس إدارة بنك البلاد نائب رئيس مجلس إدارة شركة ماسك	60,000 ريال	من 2018/03/18م إلى 2028/03/17م
		أ. ناصر بن محمد السبيعي	عضو مجلس إدارة شركة (ماسك)			
6	شركة بيوت الأرجان	أ. ناصر بن محمد السبيعي	عضو مجلس إدارة شركة بيوت الأرجان	نائب رئيس مجلس إدارة بنك البلاد عضو مجلس إدارة شركة بيوت الأرجان	90,000 ريال	من 2018/08/05م إلى 2025/08/04م
7	شركة بيوت الأرجان	أ. ناصر بن محمد السبيعي	عضو مجلس إدارة شركة بيوت الأرجان	نائب رئيس مجلس إدارة بنك البلاد عضو مجلس إدارة شركة بيوت الأرجان	80,000 ريال	من 2018/09/01م إلى 2025/08/31م
8	شركة بيوت الأرجان	أ. ناصر بن محمد السبيعي	عضو مجلس إدارة شركة بيوت الأرجان	نائب رئيس مجلس إدارة بنك البلاد عضو مجلس إدارة شركة بيوت الأرجان	80,000 ريال	من 2018/09/01م إلى 2025/08/31م

#	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب	نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد
9	شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده (ماسك)	د. عبدالرحمن بن إبراهيم الحميد	رئيس مجلس إدارة بنك البلاد عضو مجلس إدارة شركة (ماسك)	عقد ايجار مركز انجاز فرع الخالدية الجنوبية - مدينة الدمام، عائد ملكيته لشركة محمد بن ابراهيم السبيعي وأولاده	174,790 ريال	من 2016/12/05م إلى 2026/12/04م
		أ. ناصر بن محمد السبيعي	نائب رئيس مجلس إدارة بنك البلاد عضو مجلس إدارة شركة (ماسك)			
		شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده (ماسك)	من كبار المساهمين في بنك البلاد			
		أ. خالد بن صالح الهذال	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت بنك البلاد عضو مجلس إدارة البلاد المالية عضو مجلس إدارة شركة (ماسك)			
10	شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده (ماسك)	د. عبدالرحمن بن إبراهيم الحميد	رئيس مجلس إدارة بنك البلاد عضو مجلس إدارة شركة (ماسك)	عقد ايجار موقع جهاز صراف آلي - مدينة الرياض، عائد ملكيته لشركة محمد بن ابراهيم السبيعي وأولاده	100,000 ريال	من 2015/07/03م إلى 2025/07/02م
		أ. ناصر بن محمد السبيعي	نائب رئيس مجلس إدارة بنك البلاد عضو مجلس إدارة شركة (ماسك)			
		شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده (ماسك)	من كبار المساهمين في بنك البلاد			
		أ. خالد بن صالح الهذال	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت بنك البلاد عضو مجلس إدارة البلاد المالية عضو مجلس إدارة شركة (ماسك)			
11	شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده (ماسك)	د. عبدالرحمن بن إبراهيم الحميد	رئيس مجلس إدارة بنك البلاد عضو مجلس إدارة شركة (ماسك)	عقد ايجار مركز انجاز الصناعية الثانية - مدينة الرياض، عائد ملكيته لشركة محمد بن ابراهيم السبيعي وأولاده	472,000 ريال	من 2016/11/15م إلى 2026/11/14م
		أ. ناصر بن محمد السبيعي	نائب رئيس مجلس إدارة بنك البلاد عضو مجلس إدارة شركة (ماسك)			
		شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده (ماسك)	من كبار المساهمين في بنك البلاد			
		أ. خالد بن صالح الهذال	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت بنك البلاد عضو مجلس إدارة البلاد المالية عضو مجلس إدارة شركة (ماسك)			

#	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب	نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد
12	شركة كنان الدولية للتطوير العقاري	أ. صالح بن سليمان الحبيب	بصفته عضو مجلس إدارة شركة كنان الدولية - ممثلاً لبنك البلاد	عقد إيجار فرع البلاد الدائنه مول 729 - اول ثلاث سنوات 133,504 - ثاني ثلاث سنوات 146,020 - الرابع سنوات الخيرة 158,536	133,504 ريال	من 2019/01/01م إلى 2028/12/31م
13	شركة الرياض للتعمير	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- نائب رئيس مجلس إدارة بنك البلاد - صلة قرابة (أب) مع أ. ماجد بن ناصر السبيعي عضو مجلس إدارة شركة الرياض للتعمير	اتفاقية مزاد سيارات	أسعار افرادية	من 2020/04/05م إلى 2021/04/04م
14	شركة الرياض للتعمير	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- نائب رئيس مجلس إدارة بنك البلاد - صلة قرابة (أب) مع أ. ماجد بن ناصر السبيعي عضو مجلس إدارة شركة الرياض للتعمير	خدمات نقل اموال وعدها	أسعار افرادية	من 2019/12/28م إلى 2020/12/27م
15	شركة خالد عبدالعزيز المقيرن وأولاده	أ. خالد بن عبدالعزيز المقيرن	عضو مجلس إدارة بنك البلاد	عقد ايجار المكاتب رقم (101, 102, 103, 104) المؤجرة لشركة البلاد المالية، والواقع بطريق الملك فهد بمدينة الرياض (برج سمارة)، وتملك شركة خالد عبدالعزيز المقيرن وأولاده القابضة حق تأجير العقار.	2,154,600	من 2020/01/01م إلى 2020/12/31م
16	شركة البلاد المالية	شركة البلاد المالية	شركة البلاد المالية مملوكة بالكامل لبنك البلاد	عقد الخدمات المساندة	2,500,000	من 2017/01/01م ومستمر العقد
17	شركة البلاد المالية	شركة البلاد المالية	شركة البلاد المالية مملوكة بالكامل لبنك البلاد	إيجار مكتب داخل فرع التخصصي في الرياض بنك البلاد	281,964	لا يوجد عقد بين البلاد المالية وبنك البلاد
18	شركة البلاد المالية	شركة البلاد المالية	شركة البلاد المالية مملوكة بالكامل لبنك البلاد	إيجار مكتب داخل فرع الريان في الرياض- بنك البلاد	151,698	لا يوجد عقد بين البلاد المالية وبنك البلاد
19	شركة البلاد المالية	شركة البلاد المالية	شركة البلاد المالية مملوكة بالكامل لبنك البلاد	إصدار خطاب ضمان - بمبلغ 100 مليون ريال - من بنك البلاد	137,500	من 2020/01/01م إلى 2020/12/31م
20	شركة البلاد المالية	شركة البلاد المالية	شركة البلاد المالية مملوكة بالكامل لبنك البلاد	إبرام عقد بيع آجل مع بنك البلاد لغرض منتج تمويل الهامش	20,762,000	من 2019/6/24م إلى 2020/6/18م

#	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب	نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد
21	أ. الجوهرة بنت فهد بن دخيل	أ. فهد بن عبدالله بن دخيل	إبنة رئيس مجلس إدارة شركة البلاد المالية	عقد تمويل الهامش	30,719,036	من 2020/01/19 إلى 2021/01/18
22	أ. الجوهرة بنت فهد بن دخيل	أ. فهد بن عبدالله بن دخيل	إبنة رئيس مجلس إدارة شركة البلاد المالية	عقد تمويل الهامش	15,199,984	من 2019/05/05 إلى 2020/05/04
23	أ. الجوهرة بنت فهد بن دخيل	أ. فهد بن عبدالله بن دخيل	إبنة رئيس مجلس إدارة شركة البلاد المالية	عقد تمويل الهامش	34,500,000	من 2020/1/19 إلى 2021/1/18
24	أ. لمياء بنت مشاري العنقري	أ. فهد بن عبدالله بن دخيل	زوجة رئيس مجلس إدارة شركة البلاد المالية	عقد تمويل الهامش	2,499,955	من 2020/1/19 إلى 2021/1/18
25	أ. خالد بن عبدالرحمن الراجحي	نفسه	عضو مجلس إدارة شركة البلاد المالية	عقد تمويل الهامش	683,952	من 2020/05/20 إلى 2020/11/08
26	أ. خالد بن عبدالرحمن الراجحي	نفسه	عضو مجلس إدارة شركة البلاد المالية	عقد تمويل الهامش	868,871	من 2019/11/20 إلى 2020/5/17
27	أ. خالد بن عبدالرحمن الراجحي	نفسه	عضو مجلس إدارة شركة البلاد المالية	عقد تمويل الهامش	707,523	من 2019/12/3 إلى 2020/11/8
28	أ. خالد بن عبدالرحمن الراجحي	نفسه	عضو مجلس إدارة شركة البلاد المالية	عقد تمويل الهامش	1,352.800	من 2020/5/17 إلى 2020/5/20
29	شركة البلاد المالية	شركة البلاد المالية	شركة البلاد المالية مملوكة بالكامل لبنك البلاد	عقد إدارة محفظة بنك البلاد	644,698 رسوم إدارية لسنة 2020	من 2016/10/12 وينتهي العقد بخطاب من بنك البلاد
30	شركة البلاد المالية	شركة البلاد المالية	شركة البلاد المالية مملوكة بالكامل لبنك البلاد	عقد إدارة حفظ صكوك بنك البلاد	120,000 رسوم الحفظ لسنة 2020	من 2016/08/30 إلى 2026/08/30

المدفوعات النظامية المستحقة

(ملايين الريالات السعودية) 2020م		التفاصيل
153		الزكاة الشرعية (1)
8.0		المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (2)

1. الزكاة الشرعية - قام البنك باحتساب مبلغ تقديري للزكاة المستحقة لسنة 2020م بمبلغ 153 مليون ريال (2019: 143 مليون ريال) وذلك وفقا للإقرار الزكوي المزمع تقديمه عن عام 2020م.
2. المستحقات للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والمقدرة بمبلغ 8.0 مليون ريال (2019م 8.0 مليون ريال) يتم دفعها خلال شهر يناير 2021م.

بيان قيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م:

بنك البلاد (بالآلاف الريالات السعودية)		المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوات ولم تسدد	المسدد	البيان
بيان الأسباب	وصف موجز لها			
الزكاة لعام 2020 م تدفع في شهر إبريل لعام 2021م	الزكاة السنوية لعام 2019 م مع قسط التسوية السنوي لعام 2020م	153,172	205,832	الزكاة
ضريبة شهر ديسمبر 2020م، تدفع في الشهر التالي يناير 2021 م	ضريبة الاستقطاع على غير المقيمين	432	12,259	ضريبة الاستقطاع على غير المقيمين
ضريبة شهر ديسمبر 2020م، تدفع في الشهر التالي يناير 2021م	ضريبة القيمة المضافة	9,548	73,725	ضريبة القيمة المضافة
اشتراكات التأمينات لشهر ديسمبر 2020م، تدفع في الشهر التالي يناير 2021م	اشتراكات التأمينات المسددة خلال 2020م	7,584	92,144	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
تجديد إقامات الموظفين الأجانب ورسوم الخروج والعودة ونقل الكفالة	تجديد رسوم الإقامات ورسوم الخروج والعودة ونقل الكفالة	-	2,890	تكاليف تأشيرة وجوزات
رسوم هيئة السوق المالية بالإضافة الى رسوم تسجيل الموظفين لدى الهيئة	رسوم هيئة السوق المالية	-	1,748	هيئة السوق المالية
رسوم البلدية السنوية	رسوم البلدية السنوية	-	3,715	رسوم بلديات

شركة البلاد المالية
(بآلاف الريالات السعودية)

البيان	المسدد	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم تسدد	وصف موجز لها	بيان الأسباب
الزكاة	8,861	8,455	الزكاة المستحقة لسنة 2020	الزكاة السنوية لسنة 2020
الضريبة	349	-	الضريبة على الغير مقيم في المملكة	الضريبة على الغير مقيم في المملكة
ضريبة القيمة المضافة	14,330	4,765	ضريبة القيمة المضافة	ضريبة القيمة المضافة المستحقة لشهر ديسمبر 2020
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	4,842	422	اشتراكات التأمينات المسددة خلال 2020	اشتراكات التأمينات لشهر ديسمبر 2020
تكاليف تأشيريات وجوازات	20	-	تجديد رسوم الإقامات ورسوم الخروج والعودة ونقل الكفالة	تجديد إقامات الموظفين الأجانب ورسوم الخروج والعودة ونقل الكفالة
رسوم مكتب العمل	117	-	رسوم رخص العمل للموظفين الأجانب	رسوم رخص العمل للموظفين الأجانب
هيئة السوق المالية	267	-	رسوم هيئة السوق المالية	رسوم هيئة السوق المالية بالإضافة الى رسوم تسجيل الموظفين لدى الهيئة
أمانة مدينة الرياض	10	-	رسوم البلدية السنوية	رسوم البلدية السنوية

كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعه من قبل البنك المركزي السعودي للحفاظ على مقدره المجموعة في الاستمرار في أعمالها وفقا لمبدأ الاستمرارية والاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية.

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

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

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

التفاصيل	2020م بآلاف الريالات السعودية
الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان	67,979,379
الموجودات المرجحة لمخاطر التشغيل	7,243,454
الموجودات المرجحة لمخاطر السوق	839,000
إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر	76,061,833
رأس المال الأساسي	10,801,732
رأس المال المساند	2,849,742
إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند	13,651,474
نسبة كفاية رأس المال	
نسبة رأس المال الأساسي	14.20%
نسبة رأس المال الأساسي ورأس المال المساند	17.95%

افصاحات بازل الركيزة الثالثة

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

مراجعو الحسابات الخارجيون

في اجتماع الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 03 رمضان 1441هـ الموافق 26 ابريل 2020م، تم تعيين السادة/ مكتب كي بي ام جي الفوزان وشركاه، ومكتب أرنست ويونغ وشركاهم كمراجعين حسابات خارجيين للبنك للعام المالي 2020، أما بالنسبة للعام 2021م، فسوف يتم تعيين مراجعي الحسابات في اجتماع الجمعية العامة المقرر عقدها في مطلع الربع الثاني لعام 2021م، بإذن الله.

تقرير مراجعي حسابات البنك

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

التصنيف الائتماني

يوضح الجدول التالي التصنيف الائتماني للبنك:

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

وسائل التواصل مع المساهمين

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

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

يعمل البنك بشكل مستمر على حماية حقوق أصحاب المصالح وخاصة المساهمين وهو ما تم تضمينه سواء في النظام الأساس للبنك أو في السياسات والأدلة والإجراءات 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 التلييات المحددة لذلك والتي يتم اطلاع أعضاء مجلس الإدارة عليها سواء ما تم منها خلال اجتماعات الجمعيات العامة من خلال اطلاعهم على محضر اجتماع الجمعية العامة المتضمن تفاصيل ذلك أو من خلال عرض ما يرد من مقترحات من المساهمين وغيرها عبر القنوات المخصصة لذلك على الأعضاء في أول اجتماع يعقد للمجلس وتضمينها محضر الاجتماع -إن وجدت-، علماً بأن أغلب أعضاء المجلس الحالي إما غير تنفيذيين أو مستقلين وعضو واحد تنفيذي.

المصالح في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت:

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

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

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

عدد طلبات البنك لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

#	تاريخ ملف الملكيات	أسباب الطلب
1	2020/01/02م	إجراءات البنك
2	2020/02/03م	إجراءات البنك
3	2020/03/02م	إجراءات البنك
4	2020/04/02م	إجراءات البنك
5	2020/04/26م	الجمعية العامة
6	2020/05/04م	إجراءات البنك
7	2020/05/12م	الجمعية العامة
8	2020/06/02م	إجراءات البنك
9	2020/07/02م	إجراءات البنك
10	2020/07/06م	إجراءات البنك
11	2020/07/07م	إجراءات البنك
12	2020/08/06م	إجراءات البنك
13	2020/09/02م	إجراءات البنك
14	2020/10/04م	إجراءات البنك
15	2020/10/04م	إجراءات البنك
16	2020/11/02م	إجراءات البنك
17	2020/12/02م	إجراءات البنك

الالتزام بلائحة حوكمة الشركات

يلتزم البنك ويعمل مجلس إدارته وفقاً للائحة حوكمة الشركات المحدثه الصادرة من هيئة السوق المالية في 2017/2/13م، وتحديثاتها، والضوابط والاجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة الصادرة وتحديثاتها " والمبادئ الرئيسية للحوكمة في البنوك العاملة بالمملكة العربية السعودية التحديث الأول مارس 2014م للبنك المركزي السعودي، وتحديثاتها، وما يصدر من تعليمات وضوابط تنظيمية أخرى وبما يتوافق مع نظام الشركات وتحديثاته ولوائحه، وسياسات ووثائقه البنك ذات الصلة.

وقد التزم البنك بتطبيق كافة بنود لائحة حوكمة الشركات سالفة الذكر باستثناء الفقرة الفرعية ب المتعلقة ب(الافصاح عن مكافآت كبار التنفيذيين) من الفقرة الفرعية (4) من الفقرة (أ) من المادة (93) وما يتعلق بذلك بالفقرة ب من ذات المادة، إذ تم الالتزام جزئياً بها بالإفصاح عن اجمالي مكافآت كبار التنفيذيين المشار إليهم

اقرارات مجلس الإدارة

إن مجلس إدارة البنك يؤكد ما يلي:

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

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

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



القوائم المالية



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة / مساهمي بنك البلاد التقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لبنك البلاد ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2020 وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تشتمل على السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2020، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين بشار إليها جميعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية".

أساس الرأي

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

أمور المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها أهمية بالغة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور. وفيما يلي وصفاً لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجته:

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل

- قمنا بالحصول على فهم لتقويم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل، بما في ذلك طريقة التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمجموعة، فضلاً عن أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها في ضوء جائحة كوفيد-19.
- قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي 9 - الأدوات المالية.
- قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختبار فعالية الضوابط الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ:
 - نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الحوكمة المتعلقة بمراقبة النماذج والتحقق منها، بما في ذلك اعتماد الافتراضات الرئيسية والمخصصات الإضافية،
 - تصنيف الجهات المقترضة إلى مراحل مختلفة والتحديد المنتظم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتحديد التعثر / التعرضات المنخفضة بشكل فردي،
 - أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تقوم عليها نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، و
 - مدخلات البيانات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.
- فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقويم:
 - درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نماذج التصنيف الداخلي بالمجموعة، وأخذنا درجات التصنيف المحددة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات القطاع المتوفرة وخاصة فيما يتعلق بتأثيرات جائحة كوفيد-19، كما قمنا بتحديد أنها كانت متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة،
 - عملية التصنيف إلى المراحل طبقاً لما حددته الإدارة، و
 - عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة.
- قمنا بتقويم مدى ملاءمة ضوابط المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان و"التعثر" وتحديد التعرضات "المنخفضة بشكل فردي"، وتصنيفها إلى مراحل. بالإضافة لذلك، قمنا بتقويم مدى ملاءمة تصنيف المراحل لمحفظة التمويل الخاصة بالمجموعة لعينة من التعرضات، بما في ذلك العملاء الذين كانوا مؤهلين لتأجيل الأقساط بموجب برامج الدعم الحكومية مع التركيز بشكل خاص على العملاء الذين يعملون في القطاعات الأكثر تأثراً بجائحة كوفيد-19.

كما في 31 ديسمبر 2020، بلغ إجمالي التمويل الخاص بالمجموعة 72.47 مليار ريال سعودي، جنب مقابله مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره 2.36 مليار ريال سعودي.

لقد اعتبرنا هذا كأمر مراجعة رئيسي، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة إجراء أحكام هامة، وأن لذلك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. علاوة على ذلك، أدت جائحة كوفيد-19 إلى زيادة عدم التأكد من التوقعات الاقتصادية، وبالتالي زيادة مستويات الأحكام اللازمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي:

1. تصنيف القروض ضمن المراحل 1 و 2 و 3 استناداً إلى تحديد:
 - أ. التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و
 - ب. التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ المتعثرة.

قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي قد تكون شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، على الرغم من برامج الدعم الحكومية المختلفة التي أدت إلى تأجيل سداد الأقساط لبعض الأطراف المقابلة. لم يتم اعتبار تأجيل سداد الأقساط سبباً في حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في حد ذاته.

2. الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة عند التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر تقويم الوضع المالي للطرف المقابل، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ووضع وإدراج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها وأوزان الاحتمالات المتوقعة.

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل تنمة

- قمنا بتقويم إجراءات الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار عند تطبيق المخصصات الإضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نماذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النماذج أو أي شيء آخر.
- قمنا بتقويم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية نتيجة جائحة كوفيد-19.
- قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تستند إليها عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2020.
- قمنا، حيثما كان ذلك مناسباً، بالاستعانة بالمختصين لدينا، لمساعدتنا في مراجعة عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، وتقييم المدخلات وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والأوزان المرجحة بالاحتمالات والافتراضات التي تستند إليها المخصصات الإضافية.
- قمنا بتقويم مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة.

برامج دعم البنك المركزي السعودي والمنح الحكومية ذات الصلة

- قمنا بالحصول على فهم للبرامج والمبادرات المختلفة التي أطلقها البنك المركزي السعودي، وأخذنا باعتبارنا الغرض من الودائع المستلمة من قبل المجموعة وذلك التقييم ما إذا تم استيفاء شروط معيار المحاسبة الدولي 20 لإثبات المنح الحكومية.
 - لقد فحصنا تفاصيل مبالغ الودائع التي استلمتها المجموعة خلال السنة.
- لمواجهة جائحة كوفيد-19، أطلق البنك المركزي السعودي عدداً من المبادرات من بينها برامج دعم السيولة للبنوك وبرنامج دعم تمويل القطاع الخاص. وقد تم إطلاق برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس 2020 وذلك لتقديم الدعم اللازم للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. تضمن برنامج دعم تمويل القطاع الخاص برنامج تأجيل الدفعات والذي قامت بموجبه المجموعة بتأجيل الأقساط المستحقة السداد من قبل المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة خلال الفترة من 14 مارس 2020 حتى 31 مارس 2021.
- ولتعويض المجموعة عن الخسائر المتكبدة بشأن برنامج دعم تمويل القطاع الخاص وبرنامج دعم السيولة، استلمت المجموعة ودائع متنوعة بدون ربح وبتواريخ استحقاق مختلفة والتي بلغ إجماليها مبلغ 4.7 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020. تم احتساب الفرق بين القيمة السوقية لتلك الودائع باستخدام معدلات السوق للودائع المماثلة من حيث القيمة وفترة الاستحقاق، وتم اعتبار الودائع بدون ربح كمنحة حكومية وتمت المحاسبة عنها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20: "المنح الحكومية".

أمر المراجعة الرئيسي

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي

برامج دعم البنك المركزي السعودي والمنح الحكومية ذات الصلة تتمة

- لقد اعتبرنا المعالجة المحاسبية للودائع المستلمة بموجب المنح الحكومية وبرامج دعم البنك المركزي السعودي أمر مراجعة رئيسي وذلك:
 - لأن هذه الودائع تمثل أحداثاً هامة ومعاملات جوهرية تمت خلال السنة وبالتالي تطلبت اهتماماً كبيراً من قبل المراجعين، و
 - لأن إثبات وقياس المنحة الحكومية تطلب من الإدارة إجراء أحكام جوهرية بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:
 - تحديد معدل الخصم الملائم الذي يتم استخدامه لاحتساب دخل المنحة على الوديعة، و
 - تحديد الغرض من كل وديعة على حدة وذلك لتحديد توقيت إثبات المنحة ذات الصلة.
 - نظر السياسات المحاسبية الهامة إيضاح 3 حول القوائم المالية الموحدة بشأن المحاسبة عن المنح الحكومية، والإيضاح 2 (هـ) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بإثبات المنح الحكومية، والإيضاح 37 الذي يتضمن الإفصاح عن برامج دعم البنك المركزي السعودي وتفصيل المنحة الحكومية المستلمة من البنك المركزي السعودي خلال السنة.
- قمنا بتقييم مدى معقولية معدل الخصم المعني المستخدم في احتساب المنحة الحكومية.
- قمنا باختبار دقة احتساب المنحة الحكومية وتقويم الأسس المتعلقة بتوقيت إثبات المنحة الحكومية الذي يكون إما في نقطة من الزمن أو على مدى الزمن، وبذلك مطابقة المصاريف/ التكاليف ذات العلاقة التي تهدف المنحة الحكومية إلى تعويضها.
- قمنا بتقويم مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بالمنحة الحكومية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي 20.

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام 2020

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام 2020، 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 شكل من أشكال التأكيدات حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، عندما تكون متاحة، 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 محرفة بشكل جوهري.

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، كما أن الإدارة مسؤولة عن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري، ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدره المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية ما لم تعترض الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة ومجلس الإدارة 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، ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ 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.

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

- تحديد وتقويم مخاطر وجود التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. بعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
- تقويم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدره المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقويم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظل المسؤولون الوحيدون عن رأينا في المراجعة.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم بكافة العلاقات والأمر الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، وتقديم ضوابط الالتزام ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.

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

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البنك لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية بمتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص ب 92876
الرياض 11663
المملكة العربية السعودية

إرنست ويونغ
ص ب 2732
الرياض 11461
المملكة العربية السعودية

هاني بن حمزة بن أحمد بديري
محاسب قانوني
ترخيص رقم 460



عبد العزيز عبد الرحمن السويلم
محاسب قانوني
ترخيص رقم 277



3 رجب 1442 هـ
15 فبراير 2021

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2020 و2019

2019 ألف ريال سعودي	2020 ألف ريال سعودي	إيضاح	
			الموجودات
7,915,852	5,745,353	5	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
4,041,404	2,179,430	6	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
10,988,226	14,873,185	7	استثمارات، صافي
59,290,537	70,114,980	8	تمويل، صافي
1,866,329	1,896,092	9	ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي
1,901,084	934,752	10	موجودات أخرى
86,003,432	95,743,792		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
645,120	5,402,930	11	أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى
67,105,543	71,552,889	12	ودائع العملاء
2,007,768	2,004,876	13	صكوك
6,819,078	6,052,694	14	مطلوبات أخرى
76,577,509	85,013,389		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
7,500,000	7,500,000	15	رأس المال
(80,660)	(70,527)		أسهم خزينة
310,935	648,065	16	احتياطي نظامي
568,280	886,569	18	احتياطيات أخرى
1,118,890	1,755,951		أرباح مبقاة
8,478	10,345		احتياطي برنامج أسهم الموظفين
9,425,923	10,730,403		إجمالي حقوق الملكية
86,003,432	95,743,792		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و2019

2019 ألف ريال سعودي	2020 ألف ريال سعودي	إيضاح	
			الدخل:
3,461,992	3,626,568	20	الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
(638,229)	(333,936)	21	العائد على الودائع والمطلوبات المالية
2,823,763	3,292,632		الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية، صافي
676,632	627,395	22	دخل أتعاب وعمولات، صافي
313,788	362,194		مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي
23,004	15,465		توزيعات أرباح
54,496	(64,447)		(خسائر) / مكاسب من القيمة العادلة للاستثمارات من خلال الربح أو الخسارة، صافي
53,664	28,808		دخل العمليات الأخرى
3,945,347	4,262,047		إجمالي دخل العمليات
			المصاريف:
1,146,785	1,164,756	23	رواتب ومزايا الموظفين
248,924	260,425	9	الاستهلاك والإطفاء
619,822	640,665		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
2,015,531	2,065,846		مصاريف العمليات قبل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
543,093	694,511		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي
2,558,624	2,760,357		إجمالي مصاريف العمليات
1,386,723	1,501,690		صافي دخل السنة قبل الزكاة
142,983	153,172		الزكاة للسنة
1,243,740	1,348,518		صافي دخل السنة بعد الزكاة
1.67	1.81	25	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و2019

2019 ألف ريال سعودي	2020 ألف ريال سعودي	إيضاح
1,243,740	1,348,518	صافي دخل السنة
		الدخل الشامل الآخر:
		البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
36,330	(25,548)	- صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
3,486	(1,069)	27 - إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
600,940	345,579	- صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)
640,756	318,962	إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
1,884,496	1,667,480	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و2019

إجمالي حقوق الملكية	إحتياطي برنامج أسهم الموظفين	أرباح مبقاة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي نظامي	أسهم خزينة	رأس المال	إيضاح	2020 ألف ريال سعودي
9,425,923	8,478	1,118,890	568,280	310,935	(80,660)	7,500,000		الرصيد في بداية السنة
(25,548)	-	-	(25,548)	-	-	-		صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
(1,069)	-	-	(1,069)	-	-	-	27	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
345,579	-	-	345,579	-	-	-		صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)
318,962	-	-	318,962	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل الآخر
1,348,518	-	1,348,518	-	-	-	-		صافي الدخل للسنة بعد الزكاة
1,667,480	-	1,348,518	318,962	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	673	(673)	-	-	-		صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
-	(10,133)	-	-	-	10,133	-		أسهم الخزينة
12,000	12,000	-	-	-	-	-		إحتياطي برنامج أسهم الموظفين
(375,000)	-	(375,000)	-	-	-	-	17	توزيعات نقدية
-	-	(337,130)	-	337,130	-	-	16	المحول للإحتياطي النظامي
10,730,403	10,345	1,755,951	886,569	648,065	(70,527)	7,500,000		الرصيد في نهاية السنة

إجمالي حقوق الملكية	إحتياطي برنامج أسهم الموظفين	إصدار أسهم مجانية مقترحة	أرباح مبقاة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي نظامي	أسهم خزينة	رأس المال	إيضاح	2019 ألف ريال سعودي
7,832,949	10,120	1,500,000	483,441	(69,832)	-	(90,780)	6,000,000		الرصيد في بداية السنة
36,330	-	-	-	36,330	-	-	-		صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
3,486	-	-	-	3,486	-	-	-	27	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
600,940	-	-	-	600,940	-	-	-		صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)
640,756	-	-	-	640,756	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل الآخر
1,243,740	-	-	1,243,740	-	-	-	-		صافي الدخل للسنة بعد الزكاة
1,884,496	-	-	1,243,740	640,756	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	2,644	(2,644)	-	-	-		صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
-	(10,120)	-	-	-	-	10,120	-		أسهم الخزينة
-	-	-	8,478	8,478	-	-	-		إحتياطي برنامج أسهم الموظفين
(300,000)	-	-	(300,000)	-	-	-	-	17	توزيعات نقدية
-	-	(1,500,000)	-	-	-	-	1,500,000	15	إصدار أسهم مجانية
-	-	-	(310,935)	-	310,935	-	-	16	المحول للإحتياطي النظامي
9,425,923	8,478	-	1,118,890	568,280	310,935	(80,660)	7,500,000		الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و2019

2019 ألف ريال سعودي	2020 ألف ريال سعودي	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
1,386,723	1,501,690	صافي دخل السنة قبل الزكاة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
95,391	70,406	21 العائد على الصكوك
(54,496)	64,447	خسائر / (مكاسب) من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
3,365	(88)	(مكاسب) استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
248,924	260,425	9 الإستهلاك والإطفاء
543,093	694,511	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة، صافي
8,478	12,000	برنامج أسهم الموظفين
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(402,071)	(450,752)	وديعة نظامية لدى البنك المركزي
(299,744)	1,332,053	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتران
(299,582)	297,403	بيع الأجل مع البنك المركزي تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتران
(9,194,330)	(11,513,975)	تمويل
(1,238,516)	966,332	موجودات أخرى
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(2,455,671)	4,757,810	أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى
9,929,949	4,447,346	ودائع العملاء
2,581,462	(837,726)	مطلوبات أخرى
852,975	1,601,882	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(2,622,631)	241,752	متحصلات / (شراء) إستثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(411,713)	(4,827)	(شراء) إستثمارات مقتناه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(800,211)	(3,868,653)	(شراء) إستثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة
(286,332)	(258,810)	(شراء) ممتلكات ومعدات
(4,120,887)	(3,890,538)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(96,210)	(73,298)	إرباح صكوك موزعة
(300,000)	(375,000)	17 التوزيعات النقدية المدفوعة
(152,972)	(114,189)	الدفعات مقابل التزامات عقود الإيجار
(549,182)	(562,487)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(3,817,094)	(2,851,143)	صافي التغير في النقدية ومافي حكمها
9,574,966	5,757,872	النقدية ومافي حكمها في بداية السنة
5,757,872	2,906,729	26 النقدية ومافي حكمها في نهاية السنة
		معلومات إضافية
3,369,662	3,758,685	الدخل المحصل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
632,116	379,964	العائد المدفوع على الودائع والمطلوبات المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و2019

1. عام

(أ) التأسيس والعمل

تأسس بنك البلاد ("البنك") كشركة مساهمة سعودية في المملكة العربية السعودية، وتم الترخيص لتأسيسه بموجب المرسوم الملكي رقم م/48 بتاريخ 21 رمضان 1425 هـ (الموافق 4 نوفمبر 2004)، وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (258) بتاريخ 18 رمضان 1425 هـ (الموافق 1 نوفمبر 2004). يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010208295 بتاريخ 10 ربيع الأول 1426 هـ (الموافق 19 إبريل 2005). ويقوم البنك بتقديم الخدمات المصرفية في المملكة العربية السعودية من خلال 111 فرع بنكي (31 ديسمبر 2019: 110 فرع بنكي) و177 مركز صرافة وحوالات (31 ديسمبر 2019: 179 مركز صرافة وحوالات).

إن العنوان المسجل للمركز الرئيسي لبنك البلاد هو كما يلي:

بنك البلاد

ص ب 140

الرياض 11411

المملكة العربية السعودية

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

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

(ب) الهيئة الشرعية

التزاماً من البنك بتوافق أعماله مع أحكام الشريعة الإسلامية، فقد قام البنك بتشكيل هيئة شرعية ("الهيئة") لتخضع جميع أعمال ومنتجات البنك لموافقتها ورقابتها.

2. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة:

- وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- وفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 و31 ديسمبر 2019، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

(ب) أسس القياس والعرض

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

تم عرض قائمة المركز المالي الموحدة بصورة عامة وفقاً للسيولة.

(ج) مبدأ الاستمرارية

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

د) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

ه) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

لا تزال جائحة كوفيد-19 مستمرة في تعطيل الأسواق العالمية، حيث بدأت تشهد العديد من المناطق الجغرافية "موجة ثانية" من الإصابات وذلك على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الوباء من خلال اجراءات احترازية صارمة مثل فرض القيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي الوباء حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الاجراءات غير المسبوقة والفعالة التي اتخذتها الحكومة، وقد قامت الحكومة بعد ذلك بإنهاء عمليات الإغلاق وبدأت في اتخاذ تدابير مرحلية للرجوع إلى الوضع الطبيعي.

تم مؤخراً تطوير عدد من لقاحات كوفيد-19 واعتمادها للتوزيع الشامل من قبل مختلف الحكومات في جميع أنحاء العالم. وافقت الحكومة أيضاً على لقاح متاح حالياً للعاملين في مجال الرعاية الصحية وبعض الفئات الأخرى وسيكون متاحاً للجمهور بشكل عام خلال عام 2021. على الرغم من وجود بعض الشكوك حول لقاح كوفيد-19 مثل كم المدة التي تصمد فيها المناعة، وما إذا كان اللقاح سيمنع انتقال العدوى أم لا، وغير ذلك، لكن نتائج الاختبار أظهرت معدلات نجاح عالية بشكل استثنائي. وعليه، لا تزال المجموعة تدرك حجم التحديات التي فرضها كوفيد-19 على الاقتصاد الجزئي والكلبي، والتي يمكن لمس الآثار الناتجة عنها لبعض الوقت، وتقوم المجموعة عن كثب بمراقبة تعرضاتها للمخاطر على مستوى أكثر دقة. قامت المجموعة بإجراء تقديرات محاسبية مختلفة في هذه القوائم المالية بناءً على توقعات الظروف الاقتصادية التي تعكس التوقعات والافتراضات كما في 31 ديسمبر 2020 حول الأحداث المستقبلية التي تعتقد المجموعة أنها معقولة في ظل هذه الظروف. هناك درجة كبيرة من الأحكام المتضمنة في إعداد هذه التقديرات. كما أن الافتراضات المعنية تخضع أيضاً للشكوك التي غالباً ما تكون خارج سيطرة المجموعة. وعليه، من المحتمل أن تختلف الأوضاع الاقتصادية الفعلية عن تلك التوقعات نظراً لأن الأحداث المتوقعة في كثير من الأحيان لا تحدث كما هو متوقع، وقد ينتج تأثير من هذه الاختلافات بشكل كبير على التقديرات المحاسبية المدرجة في هذه القوائم المالية.

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

تمت مناقشة تأثير جائحة كوفيد-19 على كافة هذه التقديرات في الإيضاح المعني في هذه القوائم المالية.

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

1) خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الموجودات المالية

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

يقوم البنك بحساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها المتبادل. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:

1. اختيار طريقة التقدير أو منهجية النماذج، والتي تغطي الأحكام والافتراضات الرئيسية أدناه:
 - (أ) نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، الذي يساعد على تصنيف احتمالية حدوث التعثر في السداد؛
 - (ب) معايير البنك لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، ولذلك ينبغي قياس المخصصات للموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وتقييم الكفاءة النوعية؛
 - (ج) تجزئة الموجودات المالية عندما يتم تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي؛
 - (د) تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات؛
 - (هـ) اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها الاحتمالية، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج تقييم خسائر الائتمان المتوقعة.

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

- (2) قياس القيمة العادلة (إيضاح 32).
- (3) انخفاض قيمة الاستثمارات في أدوات الدين المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 7).
- (4) تصنيف الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح 3).
- (5) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها (إيضاح 3).
- (6) الاستهلاك والإطفاء (إيضاح 9).
- (7) برنامج المنافع المحددة (إيضاح 27).
- (8) المنح الحكومية (إيضاح 3).

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية الهامة التي تم تطبيقها في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

أ) التغيير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019. بناءً على تطبيق المعايير الجديدة وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات المحاسبية التالية تنطبق اعتباراً من 1 يناير 2020 لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية الموحدة السنوية لعام 2019.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

- أصبحت التعديلات أدناه على المعايير والتفسيرات المحاسبية سارية على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2020 أو بعد ذلك التاريخ. تبين للإدارة أن التعديلات ليس لها أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3: تعريف الأعمال.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8: تعريف الأهمية النسبية.
 - التعديلات على الإشارات إلى الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقرير المالي.
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 ومعيار المحاسبة الدولي 7: إخلال سعر الفائدة المرجعي.

المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول بعد

- امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-19 (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 16).
- المعيار الدولي للتقرير المالي 17 - "عقود التأمين"، الذي يسري على الفترة التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - "تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة"، التي تسري على الفترة التي تبدأ في 1 يناير 2022 أو بعد ذلك التاريخ.
- العقود المتوقع خسارتها - تكلفة الوفاء بالعقد (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37).
- إخلال سعر الفائدة المرجعي - المرحلة 2 (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقرير المالي 7 والمعيار الدولي للتقرير المالي 4 والمعيار الدولي للتقرير المالي 16).
- الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16).
- الإشارة إلى الإطار المفاهيمي (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3).

- **تصنيف الموجودات المالية**
يتم تصنيف الموجودات المالية، عند الاثبات الأولي لها، حسب قياسها بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

- تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين ولم يتم إدراجها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
- الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية، و
 - أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعائد على المبلغ الأصلي القائم.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تقاس **أداة الدين** بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط في حالة استيفاء الشرطين التاليين ولم يتم إدراجها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
- أن يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
 - أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعائد على المبلغ الأصلي القائم.

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف كافة الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إضافة إلى ذلك، عند الاثبات الأولي، يجوز للبنك أن يخصص بشكل لا رجعة فيه أصل مالي، والذي بخلاف ذلك يفرض متطلبات قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يزيد أو يقلل بشكل جوهري من عدم التماثل المحاسبي الذي ينشأ خلاف ذلك.

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

تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المعلنة الخاصة بالمحفظة والعمل بتلك السياسات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقارير بذلك إلى إدارة البنك؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مدراء الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كانت التعويضات تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، فإن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن أخذها في الاعتبار بمفردها عن باقي الأنشطة، بل كجزء من التقييم الكلي لكيفية تحقيق البنك لأهداف إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

يتم قياس الموجودات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة، التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث لا يتم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

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

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

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

- الأحداث المحتملة التي قد تغير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرفع المالي؛
- السداد المبكر وشروط التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (مثل الترتيبات المتعلقة بحق عدم الرجوع؛ و
- الخصائص التي تسهم في تعديل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود مثل التعديل الدوري لأسعار هوامش الربح.

التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

عند الإثبات الأولي، يقوم البنك بتحديد بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. قبل 1 يناير 2019، قام البنك أيضًا بتصنيف بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها تم إدارة الموجودات وتقييمها ورفع تقارير عنها داخليًا على أساس القيمة العادلة.

• تصنيف المطلوبات المالية

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

• التوقف عن الإثبات

- الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

- المطلوبات المالية

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

• التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية - الموجودات المالية

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

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

- المطلوبات المالية

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

- الانخفاض في القيمة

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

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

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

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

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

يعتبر البنك أن أدوات الدين لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها الدرجة المتعارف عليها عالمياً بـ "من الدرجة الأولى".

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث تعثر تتعلق بأداة مالية والتي يمكن أن تقع خلال 12 شهر بعد تاريخ إعداد التقرير المالي.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديرًا مرجح بالاحتمالات لخسائر الائتمان، ويتم قياسها على النحو التالي:

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

الموجودات المالية المعدلة

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

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

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

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

ومن الأدلة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، فالبينات الممكن ملاحظتها هي كالتالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر،
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق،
- إعادة جدولة التمويل من قبل البنك وفق شروط غير ملائمة للبنك،
- احتمال دخول المقترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، أو
- اختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

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

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

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

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

الشطب

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

• الضمانات المالية والتزامات التمويل

“الضمانات المالية” هي عقود يدفع البنك بموجبها مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن أية خسارة يتكبدها بسبب إخفاق مدين معين في القيام بالسداد في موعد الاستحقاق طبقاً لشروط أداة الدين. تمثل “التزامات التمويل” ارتباطات مؤكدة لمنح الائتمان وفقاً لشروط وأحكام محددة سلفاً.

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

- بالتكلفة المطفأة أو مبلغ مخصص للخسارة أيهما أعلى؛ و

لم يقم البنك بإصدار أي التزامات تمويل يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالنسبة لالتزامات التمويل الأخرى:

- يقوم البنك بإثبات مخصص خسائر.

• المنحة الحكومية

تقوم المجموعة بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل في حالة وجود تأكيد معقول باستلامها والتزام المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدلات تقل عن معدلات العائد السائدة في السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 – الأدوات المالية. تقاس المنفعة بمعدلات تقل عن معدلات العائد السائدة في السوق كفرق بين القيمة الدفترية الأولية للوديعة التي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20. يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل وفق أسس منتظمة على مدى الفترة التي تقوم فيها المجموعة بإثبات التكاليف ذات العلاقة كمصاريف تهدف المنحة إلى تعويضها. لا يتم إثبات دخل المنحة إلا عندما تكون المجموعة هي المستفيد النهائي. وفي الحالات التي يكون فيها العميل هو المستفيد النهائي، تسجل المجموعة فقط المبالغ المستحقة القبض أو الدفع ذات الصلة.

• إثبات الإيرادات/ المصاريف

- الدخل من الموجودات الإستثمارية 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.

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

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

- قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة

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

يمثل "إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية" التكلفة المطفأة للموجودات المالية قبل تعديل أي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة. عند احتساب الإيرادات والمصاريف، يتم تطبيق معدل العائد الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما يكون الأصل غير منخفض القيمة ائتمانيًا) أو على التكلفة المطفأة للائتمان.

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

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

• تقديم الخدمات

تقوم المجموعة بتقديم خدمات متنوعة لعملائها. يتم تقديم هذه الخدمات إما بصورة مستقلة أو على شكل رزم مع خدمات أخرى مقدمة.

يتبين للمجموعة أنه يجب إثبات الإيرادات من مختلف الخدمات المتعلقة بتداول الأسهم وإدارة الصناديق وتمويل الشركات والخدمات الاستشارية والخدمات البنكية الأخرى بتاريخ تقديم الخدمات أي عند الوفاء بالتزامات الأداء. أما بالنسبة للخدمات المجانية المتعلقة ببطاقات الائتمان، يقوم البنك بإثبات الإيرادات على مدى الفترة الزمنية.

• برنامج ولاء العملاء

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

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

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

4. أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

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

• العملات الأجنبية

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

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

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

• إثبات الإيرادات/ المصاريف

- مكاسب/ (خسائر) تحويل العملات الأجنبية

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

- دخل الأتعاب والعمولات

يتم إدراج دخل ومصروف الأتعاب والعمولات، التي تعتبر جزءًا لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي على الموجودات المالية أو المطلوبات المالية، ضمن الدخل من الموجودات الإستثمارية والتمويلية.

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

- يتم إثبات أتعاب إدارة المحافظ والاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى وفقاً لعقود الخدمات ذات العلاقة وذلك عادة على مدى فترة زمنية.
- يتم إثبات الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات وإدارة الثروات والتخطيط المالي وخدمات الحفظ وغيرها من الخدمات المماثلة - التي تقدم خلال مدة زمنية - على مدى الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات.
- يتم إثبات الأتعاب المرتبطة بالأداء أو مكونات الأتعاب في نقطة من الزمن عند الوفاء بمعايير الأداء.
- يتم تأجيل إثبات أتعاب الالتزام لمنح التمويل الذي يحتمل سحبه وكذلك أتعاب الائتمان الأخرى (مع أي تكاليف إضافية)، وإثباتها كتسوية للعائد الفعلي على التمويل في نقطة من الزمن عند الوفاء بالتزام الأداء. وفي الحالات التي لا يتوقع فيها بأن تؤدي الالتزامات المتعلقة بالتمويل إلى استخدام التمويل، يتم إثبات أتعاب الالتزام لمنح التمويل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.
- تتعلق مصاريف الأتعاب والعمولات الأخرى أساساً بأتعاب المعاملات والخدمات، ويتم قيدها كمصاريف عند إتمام المعاملة واستلام الخدمة.

- توزيعات الأرباح

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

قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية، مثل أدوات حقوق الملكية والموجودات غير المالية، بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي. وقد تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الإيضاح 32.

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

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات في حالة عدم وجود السوق الرئيسي.

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

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

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

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

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

- المستوى 1** - الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى 2** - طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى 3** - طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

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

تقييم الضمانات

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

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

الضمانات التي يتم مصادرتها

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

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

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

• الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

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

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

• المخصصات

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

مخصصات المطلوبات والرسوم

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

• محاسبة عقود الإيجار

- موجودات حق الاستخدام/ التزامات عقود الإيجار

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

- موجودات حق الاستخدام

يطبق البنك نموذج التكلفة، ويقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:
(أ) يخضم منها الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة؛ و
(ب) تكون معدلة بأي إعادة قياس للالتزامات عقود الإيجار لتعديلات الإيجار.

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

- التزامات عقود الـ إيجار

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

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

1. زيادة القيمة الدفترية لتعكس العائد على التزامات عقود الـ إيجار،
2. خفض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الـ إيجار المسددة، و
3. إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقد الـ إيجار.

الإيجارات قصيرة الأجل والإيجارات ذات القيمة المنخفضة

اختار البنك عدم إثبات التزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي تكون مدتها 12 شهرًا أو أقل وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة ضمن موجودات حق الاستخدام، بما في ذلك معدات الحاسب الآلي. ويقوم البنك بإثبات مدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فتره الإيجار.

• النقدية وما في حكمها

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

• أسهم الخزينة

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

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

• برنامج أسهم الموظفين

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

تقاس تكلفة هذا البرنامج على أساس القيمة العادلة بتاريخ منح الأسهم.

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

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

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

- **منافع الموظفين قصيرة الأجل**
تقاس منافع الموظفين قصيرة الأجل بقيم غير مخفضة وتستنفيذ على مدى فترة تقديم الخدمة.

ويتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ المتوقع دفعها مقابل الحوافز النقدية قصيرة الأجل أو برامج الدفعات على أساس الأسهم في حال وجود التزامات قانونية حالية أو متوقعة على البنك لدفع تلك المبالغ مقابل خدمات سبق تقديمها للبنك مع وجود إمكانية لتقدير تلك المبالغ على نحو موثوق.

- **الزكاة وضريبة الاستقطاع**
تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة")، ويتم تحميل مصروف الزكاة على الربح أو الخسارة. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل حيث لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

تخضع ضريبة 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.

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

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

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

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

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

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

5. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

2019 ألف ريال سعودي	2020 ألف ريال سعودي	إيضاح	
3,553,372	4,004,124	5.1	وديعة نظامية
1,669,426	1,582,322		نقد في الصندوق
2,693,054	158,907	5.2	أرصدة أخرى
7,915,852	5,745,353		الإجمالي

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

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

6. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

2019 ألف ريال سعودي	2020 ألف ريال سعودي	
210,763	575,467	تحت الطلب
3,832,058	1,604,743	مراوبات في بضائع
4,042,821	2,180,210	
(1,417)	(780)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
4,041,404	2,179,430	الإجمالي

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

31 ديسمبر 2020 ألف ريال سعودي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2020
1,417	-	-	1,417	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	-	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	-	-	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
(637)	-	-	(637)	صافي ما تم عكسه للسنة
-	-	-	-	الشطب
780	-	-	780	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2020

31 ديسمبر 2019 ألف ريال سعودي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2019
92,809	90,923	-	1,886	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	-	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	-	-	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
(469)	-	-	(469)	صافي ما تم عكسه للسنة
(90,923)	(90,923)	-	-	الشطب
1,417	-	-	1,417	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2019

7. استثمارات، صافي

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

الإجمالي	دولي		محلي		2020 ألف ريال سعودي
	غير متداولة	متداولة	غير متداولة	متداولة	
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
465,998	-	-	167,143	298,855	أسهم
7,641,208	-	74,705	6,905,826	660,677	صكوك
8,107,206	-	74,705	7,072,969	959,532	
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
806,672	132,484	-	366,470	307,718	صناديق الاستثمار
استثمارات مقننة بالتكلفة المطفأة					
1,295,422	-	-	1,295,422	-	بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي
4,663,885	249,753	204,969	2,309,777	1,899,386	صكوك
5,959,307	249,753	204,969	3,605,199	1,899,386	
14,873,185	382,237	279,674	11,044,638	3,166,636	الإجمالي

الإجمالي	دولي		محلي		2019 ألف ريال سعودي
	غير متداولة	متداولة	غير متداولة	متداولة	
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
457,426	-	-	165,876	291,550	أسهم
7,571,501	248,933	72,030	6,627,199	623,339	صكوك
8,028,927	248,933	72,030	6,793,075	914,889	
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
866,292	144,679	-	395,170	326,443	صناديق الاستثمار
استثمارات مقننة بالتكلفة المطفأة					
1,292,796	-	-	1,292,796	-	بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي
800,211	-	187,315	332,071	280,825	صكوك
2,093,007	-	187,315	1,624,867	280,825	
10,988,226	393,612	259,345	8,813,112	1,522,157	الإجمالي

(ب) فيما يلي تحليل للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى

2019 ألف ريال سعودي	2020 ألف ريال سعودي	
7,708,424	11,897,000	حكومية وشبه حكومية
3,279,802	2,976,185	شركات
10,988,226	14,873,185	الإجمالي

(ج) تشمل استثمارات الأسهم على أسهم غير متداولة بمبلغ 167 مليون ريال سعودي (2019: 166 مليون ريال سعودي) مدرجة بالتكلفة حيث تعتقد الإدارة أن تكلفة هذه الاستثمارات تقارب قيمتها العادلة. كما تعتقد الإدارة أن تكلفة البيع بالأجل لدى البنك المركزي السعودي والصكوك غير المتداولة تقارب قيمتها العادلة.

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

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	31 ديسمبر 2020 ألف ريال سعودي
14,359	-	-	14,359	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2020
-	-	-	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	-	-	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	-	-	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
4,076	-	-	4,076	صافي المحمل للسنة
-	-	-	-	الشطب
18,435	-	-	18,435	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2020

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	31 ديسمبر 2019 ألف ريال سعودي
10,509	-	-	10,509	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2019
-	-	-	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	-	-	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	-	-	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
3,850	-	-	3,850	صافي المحمل للسنة
-	-	-	-	الشطب
14,359	-	-	14,359	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2019

8. تمويل، صافي (أ) محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

الإجمالي	تمويل أفراد	تمويل تجاري	2020 ألف ريال سعودي
71,633,701	35,821,656	35,812,045	التمويل العام
845,192	280,831	564,361	التمويل غير العام
72,478,893	36,102,487	36,376,406	إجمالي التمويل
(2,363,913)	(438,223)	(1,925,690)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
70,114,980	35,664,264	34,450,716	التمويل، صافي

الإجمالي	تمويل أفراد	تمويل تجاري	2019 ألف ريال سعودي
60,397,411	28,168,320	32,229,091	التمويل العام
735,913	283,689	452,224	التمويل غير العام
61,133,324	28,452,009	32,681,315	إجمالي التمويل
(1,842,787)	(423,848)	(1,418,939)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
59,290,537	28,028,161	31,262,376	التمويل، صافي

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

تمويل تجاري 31 ديسمبر 2020 ألف ريال سعودي	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	الإجمالي
القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2020	452,224	8,490,847	23,738,244	32,681,315
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	-	(390,387)	390,387	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان	-	1,541,949	(1,541,949)	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	73,804	(68,318)	(5,486)	-
صافي التغير للسنة	81,670	(654,743)	4,311,501	3,738,428
الشطب	(43,337)	-	-	(43,337)
القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2020	564,361	8,919,348	26,892,697	36,376,406
تمويل أفراد 31 ديسمبر 2020 ألف ريال سعودي	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	الإجمالي
القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2020	283,689	164,341	28,003,979	28,452,009
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	(24,322)	(59,866)	84,188	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان	(3,807)	95,884	(92,077)	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	145,653	(43,624)	(102,029)	-
صافي التغير للسنة	(55,370)	(16,552)	7,787,412	7,715,490
الشطب	(65,012)	-	-	(65,012)
القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2020	280,831	140,183	35,681,473	36,102,487
إجمالي التمويل 31 ديسمبر 2020 ألف ريال سعودي	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	الإجمالي
القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2020	735,913	8,655,188	51,742,223	61,133,324
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	(24,322)	(450,253)	474,575	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان	(3,807)	1,637,833	(1,634,026)	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	219,457	(111,942)	(107,515)	-
صافي التغير للسنة	26,300	(671,295)	12,098,913	11,453,918
الشطب	(108,349)	-	-	(108,349)
القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2020	845,192	9,059,531	62,574,170	72,478,893

وتبين الجداول أدناه تحليل التغيرات في مخصص الخسارة في قيمة التمويل على النحو التالي:

تمويل تجاري 31 ديسمبر 2020 ألف ريال سعودي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2020
	1,418,939	454,825	872,864	91,250
	-	-	(5,901)	5,901
	-	-	72,541	(72,541)
	-	70,766	(66,026)	(4,740)
	550,088	84,931	272,009	193,148
	(43,337)	(43,337)	-	-
	1,925,690	567,185	1,145,487	213,018

تمويل تجاري 31 ديسمبر 2019 ألف ريال سعودي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2019
	1,280,976	550,215	484,648	246,113
	-	-	(5,767)	5,767
	-	-	33,050	(33,050)
	-	179,349	(117,738)	(61,611)
	423,911	11,209	478,671	(65,969)
	(285,948)	(285,948)	-	-
	1,418,939	454,825	872,864	91,250

تمويل أفراد 31 ديسمبر 2020 ألف ريال سعودي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2020
	423,848	226,489	59,130	138,229
	-	(268)	(735)	1,003
	-	(908)	28,952	(28,044)
	-	117,599	(38,801)	(78,798)
	79,387	(43,568)	(4,726)	127,681
	(65,012)	(65,012)	-	-
	438,223	234,332	43,820	160,071

تمويل أفراد 31 ديسمبر 2019 ألف ريال سعودي	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	الإجمالي
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2019	204,207	59,554	123,430	387,191
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	(237)	(776)	1,013	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان	(1,411)	33,592	(32,181)	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	115,921	(33,166)	(82,755)	-
صافي المحمل / (الذي تم عكسه) للسنة الشطب	(44,137)	(74)	128,722	84,511
	(47,854)	-	-	(47,854)
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2019	226,489	59,130	138,229	423,848

إجمالي التمويل 31 ديسمبر 2020 ألف ريال سعودي	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	الإجمالي
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2020	681,314	931,994	229,479	1,842,787
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	(268)	(6,636)	6,904	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان	(908)	101,493	(100,585)	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	188,365	(104,827)	(83,538)	-
صافي المحمل للسنة الشطب	41,363	267,283	320,829	629,475
	(108,349)	-	-	(108,349)
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2020	801,517	1,189,307	373,089	2,363,913

إجمالي التمويل 31 ديسمبر 2019 ألف ريال سعودي	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	الإجمالي
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2019	754,422	544,202	369,543	1,668,167
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	(237)	(6,543)	6,780	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان	(1,411)	66,642	(65,231)	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	295,270	(150,904)	(144,366)	-
صافي المحمل / (الذي تم عكسه) للسنة الشطب	(32,928)	478,597	62,753	508,422
	(333,802)	-	-	(333,802)
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2019	681,314	931,994	229,479	1,842,787

بلغت القيمة التعاقدية القائمة على الموجودات المالية، التي تم شطبها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 والتي لا تزال خاضعة للإجراءات التنفيذية 108 مليون ريال سعودي (2019: 334 مليون ريال سعودي).

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

2019 ألف ريال سعودي		2020 ألف ريال سعودي		
تمويل تجاري	تمويل أفراد	تمويل تجاري	تمويل أفراد	
				إجمالي الذمم المدينة من التأجير التمويلي:
-	580,044	-	83,833	أقل من سنة
464,647	776,363	-	1,230,800	من سنة إلى خمس سنوات
-	163,146	440,525	154,062	أكثر من خمس سنوات
464,647	1,519,553	440,525	1,468,695	
422	(330,157)	(387)	(280,278)	عائد غير مكتسب من التأجير التمويلي
465,069	1,189,396	440,138	1,188,417	صافي الذمم المدينة من التأجير التمويلي

2019 ألف ريال سعودي		2020 ألف ريال سعودي		
تمويل تجاري	تمويل أفراد	تمويل تجاري	تمويل أفراد	
				صافي الذمم المدينة من التأجير التمويلي:
-	465,984	-	79,477	أقل من سنة
465,069	609,631	-	1,005,561	من سنة إلى خمس سنوات
-	113,781	440,138	103,379	أكثر من خمس سنوات
465,069	1,189,396	440,138	1,188,417	

9. الممتلكات والمعدات وحق استخدام الموجودات، صافي

الإجمالي 2019	الإجمالي 2020	حق استخدام الموجودات	أجهزة الحاسب الآلي	المعدات والأثاث والسيارات	تحسينات المباني المستأجرة	الأراضي والمباني	ألف ريال سعودي
التكلفة:							
2,261,147	3,220,785	685,438	487,749	463,066	734,385	850,147	كما في بداية السنة
1,000,069	290,194	31,290	77,854	25,060	31,055	124,935	الإضافات خلال السنة
(40,431)	(1,149)	-	(1,149)	-	-	-	الاستبعادات
3,220,785	3,509,830	716,728	564,454	488,126	765,440	975,082	كما في 31 ديسمبر
الاستهلاك المتراكم:							
1,114,299	1,354,456	114,409	393,012	339,954	479,632	27,449	في بداية السنة
248,924	260,425	117,063	50,462	49,632	27,237	16,031	المحمل للسنة
(8,767)	(1,143)	-	(1,143)	-	-	-	الاستبعادات
1,354,456	1,613,738	231,472	442,331	389,586	506,869	43,480	كما في 31 ديسمبر
صافي القيمة الدفترية:							
	1,896,092	485,256	122,123	98,540	258,571	931,602	كما في 31 ديسمبر 2020
1,866,329		571,029	94,737	123,112	254,753	822,698	كما في 31 ديسمبر 2019

تشتمل تحسينات المباني المستأجرة على الأعمال تحت التنفيذ بمبلغ 39.7 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 21.3 مليون ريال سعودي).

الحركة في بند حق استخدام الموجودات:

ألف ريال سعودي	المعدات والأثاث والسيارات	الأراضي والمباني	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	6,787	564,242	571,029
الإضافات	-	31,290	31,290
الاستهلاك	(1,697)	(115,366)	(117,063)
الرصيد في نهاية السنة	5,090	480,166	485,256

10. موجودات أخرى

2020 ألف ريال سعودي	2019 ألف ريال سعودي	
95,057	87,735	مصارييف مدفوعة مقدما ودفعات مقدمة للموردين
123,701	120,217	أتعاب إدارة مستحقة
185,930	593,814	موجودات مستخدمة لإتمام عمليات التمويل
530,064	1,099,318	أخرى
934,752	1,901,084	الإجمالي

11. أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى

2020 ألف ريال سعودي	2019 ألف ريال سعودي	
81,046	212,045	تحت الطلب
5,321,884	433,075	استثمارات مباشرة
5,402,930	645,120	الإجمالي

12. ودائع العملاء

2020 ألف ريال سعودي	2019 ألف ريال سعودي	
40,185,062	33,669,863	تحت الطلب
9,522,087	12,456,218	استثمار مباشر
19,800,317	19,315,147	حساب البلاد (مضاربة)
2,045,423	1,664,315	أخرى
71,552,889	67,105,543	الإجمالي

يشمل ما ورد أعلاه ودائع بالعملات الأجنبية على النحو التالي:

2020 ألف ريال سعودي	2019 ألف ريال سعودي	
813,164	494,939	تحت الطلب
2,985,160	1,722,333	استثمار مباشر
123,163	81,900	حساب البلاد (مضاربة)
72,881	48,120	أخرى
3,994,368	2,347,292	الإجمالي

13. صكوك

بتاريخ 30 أغسطس 2016، أصدر البنك 2,000 شهادة صكوك (صكوك) بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، تستحق الدفع بشكل ربع سنوي وذلك في 28 فبراير و 30 مايو و 30 أغسطس و 30 نوفمبر من كل سنة حتى تاريخ 30 أغسطس 2026، وهو التاريخ الذي تستحق فيه هذه الصكوك. يحق للبنك ممارسة خيار الاسترداد في 30 أغسطس 2021 أو بعد ذلك التاريخ حال استيفاء بعض الشروط 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 أي من الدفعات (العائد / أصل المبلغ) المستحقة خلال السنة. إن توزيعات الأرباح المتوقعة للصكوك هي سعر الأساس لثلاثة أشهر بالإضافة إلى عائد بنسبة 2٪.

14. مطلوبات أخرى

2019 ألف ريال سعودي	2020 ألف ريال سعودي	
3,544,777	2,168,203	ذمم دائنة
491,176	578,559	مصارييف مستحقة
532,465	449,566	التزامات عقود الايجار
88,405	131,438	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التزامات التمويل والضمانات والمالية
2,162,255	2,724,928	أخرى
6,819,078	6,052,694	الإجمالي

وبين الجدول أدناه تحليل التغيرات في مخصص الخسارة في التزامات التمويل والضمانات المالية على النحو التالي:

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	31 ديسمبر 2020 ألف ريال سعودي
88,405	67,154	9,844	11,407	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2020
-	-	(3,230)	3,230	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	-	1,560	(1,560)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	24,222	-	(24,222)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
43,033	(2,878)	1,510	44,401	صافي المحمل / (الذي تم عكسه) للسنة
-	-	-	-	الشطب
131,438	88,498	9,684	33,256	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2020

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	31 ديسمبر 2019 ألف ريال سعودي
71,125	52,455	5,225	13,445	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2019
-	-	(84)	84	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	-	5,189	(5,189)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	14,699	(14,699)	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
17,280	-	14,213	3,067	صافي المحمل للسنة
-	-	-	-	الشطب
88,405	67,154	9,844	11,407	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2019

15. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من 750 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريالات سعودية (2019: 750 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريالات سعودية).

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 17 ديسمبر 2018 إلى الجمعية العامة غير العادية بإصدار أسهم مجانية بمقدار سهم واحد لكل 4 أسهم محتفظ بها، مما أدى إلى زيادة رأسمال البنك من 6,000 مليون ريال سعودي إلى 7,500 مليون ريال سعودي. وقد تمت الموافقة على هذه التوصية في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي تم انعقاده بتاريخ 9 أبريل 2019. تم تنفيذ الزيادة من خلال رسملة مبلغ 1,500 مليون ريال سعودي من الاحتياطي النظامي والأرباح المبقاة. وارتفع عدد الأسهم القائمة بعد إصدار الأسهم المجانية من 600 مليون سهم إلى 750 مليون سهم.

كما أنه بناءً على قرار مجلس الإدارة بتاريخ 16 أبريل 2020، يعتزم البنك شراء عدد 5 ملايين سهم من أسهمه، وتخصيصها ضمن برنامج أسهم الموظفين، وقد تمت الموافقة على ذلك القرار في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 12 مايو 2020 الموافق 19 رمضان 1441هـ.

16. إحتياطي نظامي

تقتضي المادة 13 من نظام مراقبة البنوك بتحويل ما لا يقل عن 25٪ من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع للبنك. وعليه تم تحويل مبلغ 337 مليون ريال سعودي (2019: 311 مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

17. توزيعات الأرباح

بتاريخ 18 يوليو 2019، قام مجلس الإدارة باعتماد توزيعات أرباح نقدية بمبلغ 300 مليون ريال سعودي (0.4 ريال سعودي لكل سهم)، وتم دفعها بتاريخ 8 أغسطس 2019.

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 10 فبراير 2020 الموافق 16 جمادى الآخرة 1441هـ إلى الجمعية العامة بتوزيعات أرباح نقدية بمبلغ 375 مليون ريال سعودي للمساهمين عن النصف الثاني من عام 2019. وقد تمت الموافقة على توزيع الأرباح في اجتماع الجمعية العامة العادية الذي انعقد في 26 أبريل 2020 الموافق 3 رمضان 1441هـ، كما تم توزيع الأرباح على المساهمين المسجلين اعتباراً من 4 مايو 2020 الموافق 11 رمضان 1441هـ.

18. الاحتياطيات الأخرى

2020 ألف ريال سعودي	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صكوك	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم	مكافأة نهاية الخدمة المحددة للموظفين	الإجمالي
رصيد بداية السنة	553,890	10,904	3,486	568,280
صافي الحركة خلال السنة	345,579	(26,221)	(1,069)	318,289
الرصيد في نهاية السنة	899,469	(15,317)	2,417	886,569

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

19. التعهدات والالتزامات المحتملة**(أ) الدعاوى القضائية**

كانت هناك دعاوى قضائية مقامة ضد البنك كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019، وتم تكوين مخصصات مقابل بعض هذه الدعاوى بناءً على تقييم المستشارين القانونيين للبنك.

(ب) الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى البنك 111 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 63 مليون ريال سعودي)، تتعلق بتحسينات المباني المستأجرة وشراء معدات.

(ت) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي يحملها التمويل. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فإنها تقل كثيراً عن المبلغ الملزم 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 لمنع الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل رئيسي على شكل تمويل و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنع الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تقديره بشكل معقول يتوقع أن يكون أقل كثيراً من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لمنع الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنع الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاءها بدون تقديم التمويل المطلوب.

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

2020 ألف ريال سعودي	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
إعتمادات مستندية	636,946	705,505	1,127	-	1,343,578
خطابات ضمان*	814,184	2,440,559	1,921,996	426,434	5,603,173
قبولات	390,903	25,945	-	-	416,848
التزامات لمنع الائتمان غير قابلة للنقض	-	-	-	2,192,171	2,192,171
الإجمالي	1,842,033	3,172,009	1,923,123	2,618,605	9,555,770

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

بلغ الجزء القائم غير المستخدم من التعهدات والتي يمكن إلغاؤها بشكل أحادي في أي وقت من قبل المجموعة 10.9 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 11.4 مليار ريال سعودي).

* هذا وفقاً لفترة الضمان التعاقدية وفي حالة التعثر عن السداد قد تكون مستحقة الدفع عند الطلب وبالتالي تكون طبيعتها متداولة.

2) التعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الاخرى:

2019 ألف ريال سعودي	2020 ألف ريال سعودي	
6,656,231	7,890,282	شركات
1,462,649	1,585,195	مؤسسات مالية
81,382	80,293	أخرى
8,200,262	9,555,770	الإجمالي

20. الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية

2019 ألف ريال سعودي	2020 ألف ريال سعودي	
		الدخل من الاستثمارات وارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
50,842	109,930	دخل من بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي
160,257	70,951	دخل مرابحة مع بنوك ومؤسسات مالية اخرى
242,403	340,684	دخل الصكوك
3,008,490	3,105,003	الدخل من التمويل
3,461,992	3,626,568	الإجمالي

21. العائد على الودائع والمطلوبات المالية

2019 ألف ريال سعودي	2020 ألف ريال سعودي	
		العائد على:
19,502	11,005	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
523,336	252,525	ودائع
95,391	70,406	صكوك
638,229	333,936	الإجمالي

22. دخل أتعاب وعمولات، صافي

2019 ألف ريال سعودي	2020 ألف ريال سعودي	
		دخل الأتعاب والعمولات
454,656	370,577	حوالات
274,583	231,021	أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع
48,337	51,647	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان
84,181	68,801	اتعاب إدارة (صناديق استثمار وأخرى)
53,747	130,905	دخل عمولة وساطة
57,491	96,914	أخرى
972,995	949,865	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
		مصاريف الأتعاب والعمولات
182,797	172,193	أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع
21,066	48,694	مصاريف وساطة
10,733	6,022	حوالات
81,767	95,561	أخرى
296,363	322,470	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
676,632	627,395	دخل الأتعاب والعمولات، صافي

23. رواتب ومزايا الموظفين

يلخص الجدول أدناه سياسة التعويضات المطبقة والتي تشمل التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوعة للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و2019، بالإضافة إلى طرق سدادها:

تعويضات متغيرة مدفوعة				2020 ألف ريال سعودي	
الإجمالي	أسهم	نقداً	تعويضات ثابتة	عدد الموظفين	
27,207	7,198	20,009	17,120	9	كبار التنفيذيين
30,708	1,182	29,526	95,824	284	موظفون يقومون بأنشطة تشمل على مخاطر
19,618	1,376	18,242	86,511	308	موظفون يقومون بمهام رقابية
74,030	3,290	70,740	435,607	2,946	موظفون آخرون
-	-	-	123,469	744	موظفون بعقود خارجية
151,563	13,046	138,517	758,531	4,291	الإجمالي
			406,225		تعويضات متغيرة مستحقة، ومزايا موظفين أخرى*
			1,164,756		إجمالي رواتب ومزايا الموظفين

تعويضات متغيرة مدفوعة					2019
الإجمالي	أسهم	نقداً	تعويضات ثابتة	عدد الموظفين	ألف ريال سعودي
15,490	3,832	11,658	16,213	9	كبار التنفيذيين
28,809	1,490	27,319	91,103	254	موظفون يقومون بأنشطة تشمل على مخاطر
15,817	1,200	14,617	85,832	303	موظفون يقومون بمهام رقابية
64,516	3,253	61,263	457,806	3,053	موظفون آخرون
-	-	-	107,104	761	موظفون بعقود خارجية
124,632	9,775	114,857	758,058	4,380	الإجمالي
			388,727		تعويضات متغيرة مستحقة، ومزايا موظفين أخرى*
			1,146,785		إجمالي رواتب ومزايا الموظفين

* تشمل مزايا الموظفين الأخرى، التأمين، والتقاعد، ومصاريف الانتقال، ومصاريف التوظيف، والتدريب والتطوير وغيرها.

تعويضات ومزايا الموظفين

1. الإفصاح الكمي

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

(أ) كبار التنفيذيين:

يشمل أعضاء لجنة الإدارة الذين يتطلبون موافقة مسبقة من البنك المركزي السعودي قبل تعيينهم، مثل: الرئيس التنفيذي، نائب الرئيس التنفيذي للمالية، نائب الرئيس التنفيذي للعمليات، نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر، نائب الرئيس التنفيذي لقطاع مصرفية الأفراد، نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية، وما إلى ذلك.

(ب) موظفون يقومون بأنشطة تشمل على مخاطر:

يشمل ذلك مدراء قطاعات الأعمال مثل قطاعات: الشركات، مصرفية الأفراد، الخزينة، الخدمات التجارية، المصرفية الخاصة، إلخ. وهم المسؤولون عن تنفيذ وتطبيق استراتيجية أعمال البنك.

(ت) موظفون يقومون بمهام رقابية:

يشمل ذلك موظفو القطاعات التي لا تقوم بأنشطة تشمل على مخاطر لكن تقوم بمهام رقابية مثل قطاعات: إدارة المخاطر، الالتزام، المراجعة الداخلية، عمليات الخزينة، المالية والمحاسبية، إلخ.

(ث) موظفون آخرون:

جميع الموظفين العاديين فيما عدا المذكورين بالبند من (أ) إلى (ت) أعلاه.

(ج) موظفون بعقود خارجية:

يشمل ذلك الموظفين العاملين في مختلف الجهات ويقومون بتقديم خدمات للبنك بدوام كامل ويقومون بأعمال 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 البنك المركزي السعودي والتوجيهات الصادرة عن مجلس الاستقرار المالي العالمي ولجنة بازل بشأن الاشراف البنكي.

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

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

أهداف السياسة

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

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

هيكل التعويضات

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

• التعويضات الثابتة:

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

• التعويضات المتغيرة:

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

نظام إدارة الأداء

يتم قياس أداء كافة الموظفين باتباع نظام نقاط متوازن بعد الأخذ بعين الاعتبار عوامل مالية، واعتبارات تتعلق بالعملاء والعمليات والموظفين وربط ذلك بأداء الموظفين المعنيين.

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

2019	2020	
3 مارس 2019	1 مارس 2020	تاريخ المنح
25% في 1 يناير 2020	25% في 1 يناير 2021	تاريخ الاستحقاق
25% في 1 يناير 2021	25% في 1 يناير 2022	
50% في 1 يناير 2022	50% في 1 يناير 2023	
482,698	576,525	عدد الأسهم المعروضة في تاريخ المنح
24.63	25.84	سعر السهم في تاريخ المنح (ريال سعودي)
11,889	14,897	قيمة الأسهم المعروضة في تاريخ المنح (بآلاف الريالات السعودية)
3 سنوات	3 سنوات	فترة الإستحقاق
الموظفون على رأس العمل	الموظفون على رأس العمل	شروط الاستحقاق
أسهم	أسهم	طريقة التسوية

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

2019	2020	
1,139,410	1,306,837	بداية السنة
603,401	576,525	المنح خلال السنة
(138,337)	(55,246)	متنازل عنها
(466,024)	(622,823)	تم صرفها
168,387	-	بعد زيادة رأس المال خلال عام 2019
1,306,837	1,205,293	نهاية السنة

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

24. تسوية الزكاة

كحدث جوهري، توصل البنك في عام 2018 إلى اتفاق مع الهيئة العامة للزكاة والدخل على تسوية المطالبات الزكوية للسنوات السابقة وحتى نهاية السنة المالية 2017 بمبلغ 392.8 مليون ريال سعودي. تتطلب اتفاقية التسوية من البنك تسوية نسبة 20% من الالتزام الزكوي المتفق عليه في العام 2018 والباقي على مدى فترة خمس سنوات، وبناءً عليه، قام البنك بتعديل الزكاة للسنوات السابقة وحتى نهاية السنة المالية 2017 من خلال الأرباح المبقاة. وافق البنك نتيجة لاتفاقية التسوية على سحب جميع القضايا السابقة المقدمة إلى الجهات المعنية المختصة فيما يتعلق بالزكاة.

25. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و2019 بقسمة صافي الدخل للسنة العائدة لحاملي الأسهم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في 2020: 746 مليون سهم (2019: 746 مليون سهم) القائمة خلال السنة وذلك بعد استبعاد أسهم الخزينة.

26. النقدية وما في حكمها

2019 ألف ريال سعودي	2020 ألف ريال سعودي	إيضاح
4,362,480	1,741,229	5
		أرصدة لدى البنك المركزي السعودي (فيما عدا الوديعة النظامية)
1,395,392	865,471	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتران)
-	300,029	مقتناة بالتكلفة المطفأة (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتران)
5,757,872	2,906,729	الإجمالي

27. التزامات منافع الموظفين

(أ) وصف عام

يقوم البنك بتشغيل خطة منافع نهاية الخدمة لموظفيه بناءً على أنظمة العمل السعودية السائدة. يتم احتساب المستحقات وفق تقييم اكتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بينما يتم الوفاء بالتزامات سداد المنافع عند استحقاقها.

(ب) فيما يلي بياناً بالمبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي وحركة الالتزام خلال السنة على أساس القيمة الحالية له:

2019 ألف ريال سعودي	2020 ألف ريال سعودي	
223,590	246,735	التزامات المنافع المحددة في بداية السنة
36,707	40,069	تكلفة الخدمة الحالية
12,565	10,755	تكلفة التمويل
(22,641)	(16,701)	المنافع المدفوعة
(3,486)	1,069	خسائر / (أرباح) اكتوارية غير معترف بها
246,735	281,927	التزام المنافع المحددة في نهاية السنة

(ت) المحمل / (العكس) للسنة

2019 ألف ريال سعودي	2020 ألف ريال سعودي	
37,611	40,069	تكلفة الخدمة الحالية
(904)	-	تكلفة الخدمة السابقة
12,565	10,755	تكلفة التمويل
49,272	50,824	

ث) الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (بشأن خطة منافع الموظفين)

2019 ألف ريال سعودي	2020 ألف ريال سعودي	
4.60%	2.80%	معدل الخصم
4.50%	3.00%	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
		سن التقاعد العادي
60 سنة	60 سنة	• ذكور
55 سنة	55 سنة	• نساء

تحدد الافتراضات المتعلقة بالفوفيات في المستقبل على أساس المشورة الاكتوارية وفقا للإحصاءات المنشورة والخبرات في المنطقة.

ج) حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزامات المنافع المحددة إلى معدل الخصم 2.80% كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 4.60%) ومعدل زيادة الرواتب 3.00% (2019: 4.50%) وافتراضات ترك العمل.

التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			2020 السيناريو الأساسي
التغير في الافتراض في ألف ريال سعودي	الزيادة في الافتراض في ألف ريال سعودي	النقص في الافتراض في ألف ريال سعودي	
1%	(29,538)	32,996	معدل الخصم
1%	32,570	(29,744)	المعدل المتوقع لتغير الرواتب
20%	(6,717)	5,052	افتراضات ترك العمل

التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			2019 السيناريو الأساسي
التغير في الافتراض في ألف ريال سعودي	الزيادة في الافتراض في ألف ريال سعودي	النقص في الافتراض في ألف ريال سعودي	
1%	(27,333)	32,655	معدل الخصم
1%	32,350	(27,599)	المعدل المتوقع لتغير الرواتب
20%	(3,850)	3,786	افتراضات ترك العمل

تستند تحليلات الحساسية المذكورة أعلاه على التغير في الافتراض مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة.

28. المعلومات القطاعية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية عن مكونات المجموعة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات من أجل توزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها. وتمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

لم تطرأ أي تغييرات على أسس تقسيم القطاعات أو أسس قياس ارباح أو خسائر القطاعات منذ 31 ديسمبر 2019.

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من أربع قطاعات تشغيلية كالتالي:

قطاع الأفراد

يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد، بما في ذلك الودائع، والتمويل، والحوالات، وصرف العملات الأجنبية.

قطاع الشركات

يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة لعملاء الشركات، بما في ذلك الودائع والتمويل والخدمات التجارية.

قطاع الخزينة

يشمل سوق المال وخدمات الخزينة.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة

يشمل خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التداول والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية.

تتم جميع المعاملات بين القطاعات التشغيلية أعلاه وفقاً لشروط وأحكام نظام تسعير المعاملات المعتمد. يتم توزيع مصاريف القطاعات المساندة والإدارة العامة على القطاعات التشغيلية الأخرى وفق معايير معتمدة.

(أ) فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في 2020 و2019 لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

2020 ألف ريال سعودي	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	43,684,277	33,586,851	17,597,933	874,731	95,743,792
إجمالي المطلوبات	55,560,854	14,912,087	14,336,957	203,491	85,013,389
صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمولية	1,960,032	942,015	384,974	5,611	3,292,632
دخل أتعاب وعمولات وأخرى، صافي	654,900	62,500	76,270	175,745	969,415
إجمالي دخل العمليات	2,614,932	1,004,515	461,244	181,356	4,262,047
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي	98,492	590,988	3,431	1,600	694,511
الاستهلاك والإطفاء	198,855	52,242	6,158	3,170	260,425
إجمالي مصاريف العمليات	1,697,365	885,433	80,757	96,802	2,760,357
صافي دخل السنة قبل الزكاة	917,567	119,082	380,487	84,554	1,501,690

2019 ألف ريال سعودي	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	35,937,100	30,644,541	18,623,502	798,289	86,003,432
إجمالي المطلوبات	52,244,834	12,954,957	11,175,488	202,230	76,577,509
صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمولية	1,550,670	995,554	263,710	13,829	2,823,763
دخل أتعاب وعمولات وأخرى، صافي	731,147	61,478	162,882	166,077	1,121,584
إجمالي دخل العمليات	2,281,817	1,057,032	426,592	179,906	3,945,347
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي	167,017	372,360	3,020	696	543,093
الاستهلاك والإطفاء	190,221	48,966	6,503	3,234	248,924
إجمالي مصاريف العمليات	1,706,099	683,932	77,302	91,291	2,558,624
صافي دخل السنة قبل الزكاة	575,718	373,100	349,290	88,615	1,386,723

(ب) فيما يلي تحليلاً لمخاطر الائتمان حسب القطاعات التشغيلية:

2020 ألف ريال سعودي	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	35,664,264	34,450,716	15,779,945	85,894,925
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	4,847,022	-	4,847,022

2019 ألف ريال سعودي	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	28,028,161	31,262,376	13,705,912	72,996,449
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	3,525,780	-	3,525,780

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

29. إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

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

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

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان، والتي تتمثل في خطورة عدم تمكن طرف ما من الوفاء بالتزاماته الخاصة بأداة مالية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. إن مخاطر الائتمان تنشأ بشكل رئيسي عن أنشطة التمويل والاستثمارات. وكذلك أيضاً مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي، مثل الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان، والالتزامات لمنح التمويل.

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

تسعى المجموعة إلى التحكم في مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية، ووضع حدود للمعاملات مع أطراف محددة، وتقويم الملاءة الائتمانية لهذه الأطراف الأخرى بصورة مستمرة. تم إعداد سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة بهدف تحديد المخاطر ووضع حدود مناسبة لمراقبة المخاطر والالتزام بتلك الحدود. تتم مراقبة التعرضات الفعلية للمخاطر ومقارنتها بالحدود المقررة على أساس يومي. وبالإضافة إلى مراقبة الحدود المقررة للائتمان، تقوم المجموعة بإدارة التعرضات لمخاطر الائتمان المرتبطة بأنشطتها وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى وفقاً للظروف الملائمة، ومن خلال تقليص مدة التعرض.

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

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

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

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات، وطلب المزيد من الضمانات بموجب الاتفاقيات المبرمة، ومراقبة القيمة السوقية للضمانات التي يتم الحصول عليها أثناء مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة.

تقوم المجموعة بشكل منتظم بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر الخاصة بها لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق وأفضل الممارسات المستجدة.

تتعلق أدوات الديون المدرجة في محفظة الاستثمارات، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. تم تبيان تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح 7. لمزيد من التفاصيل حول مكونات التمويل، يرجى الرجوع إلى الإيضاح 8. معلومات عن مخاطر الائتمان المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح 19. تم تقديم معلومات عن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك حسب كل قطاع من القطاعات التشغيلية في الإيضاح 28.

تركز مخاطر الموجودات المالية مع مخاطر الائتمان والمطلوبات المالية

أ) التركيز الجغرافي

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

2020 ألف ريال سعودي	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات							
5,745,353	5,745,353	-	-	-	-	-	5,745,353
1,582,322	1,582,322	-	-	-	-	-	1,582,322
4,163,031	4,163,031	-	-	-	-	-	4,163,031
2,179,430	1,022,877	68,166	874,049	35,903	78,947	99,488	2,179,430
575,446	-	68,166	292,942	35,903	78,947	99,488	575,446
1,603,984	1,022,877	-	581,107	-	-	-	1,603,984
14,873,185	14,221,245	621,228	-	30,712	-	-	14,873,185
8,107,206	8,032,501	74,705	-	-	-	-	8,107,206
806,672	684,158	91,802	-	30,712	-	-	806,672
5,959,307	5,504,586	454,721	-	-	-	-	5,959,307
70,114,980	70,114,980	-	-	-	-	-	70,114,980
35,664,264	35,664,264	-	-	-	-	-	35,664,264
34,450,716	34,450,716	-	-	-	-	-	34,450,716
725,383	725,383	-	-	-	-	-	725,383
93,638,331	91,829,838	689,394	874,049	66,615	78,947	99,488	93,638,331
المطلوبات							
5,402,930	4,901,037	334,195	-	-	122,669	45,029	5,402,930
81,046	-	73,490	-	-	758	6,798	81,046
5,321,884	4,901,037	260,705	-	-	121,911	38,231	5,321,884
71,552,889	71,552,889	-	-	-	-	-	71,552,889
40,185,062	40,185,062	-	-	-	-	-	40,185,062
9,522,087	9,522,087	-	-	-	-	-	9,522,087
19,800,317	19,800,317	-	-	-	-	-	19,800,317
2,045,423	2,045,423	-	-	-	-	-	2,045,423
2,004,876	2,004,876	-	-	-	-	-	2,004,876
5,241,305	5,241,305	-	-	-	-	-	5,241,305
84,202,000	83,700,107	334,195	-	-	122,669	45,029	84,202,000
التعهدات والالتزامات المحتملة							
1,343,578	1,343,578	-	-	-	-	-	1,343,578
5,603,173	5,603,173	-	-	-	-	-	5,603,173
416,848	416,848	-	-	-	-	-	416,848
2,192,171	2,192,171	-	-	-	-	-	2,192,171
9,555,770	9,555,770	-	-	-	-	-	9,555,770
4,847,022	4,847,022	-	-	-	-	-	4,847,022

مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني)
للتعهدات والالتزامات المحتملة

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2019 ألف ريال سعودي
الموجودات							
7,915,852	-	-	-	-	-	7,915,852	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
1,669,426	-	-	-	-	-	1,669,426	نقد في الصندوق
6,246,426	-	-	-	-	-	6,246,426	أرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
4,041,404	49,023	57,143	18	1,052,284	509,765	2,373,171	تحت الطلب
210,751	49,023	57,143	18	39,567	65,000	-	مرابحات في بضائع
3,830,653	-	-	-	1,012,717	444,765	2,373,171	إستثمارات، صافي
10,988,226	-	-	23,716	-	628,783	10,335,727	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
8,028,927	-	-	-	-	320,963	7,707,964	القيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
866,292	-	-	23,716	-	120,963	721,613	التكلفة المطفأة
2,093,007	-	-	-	-	186,857	1,906,150	تمويل، صافي
59,290,537	-	-	-	-	-	59,290,537	أفراد
28,028,161	-	-	-	-	-	28,028,161	تجاري
31,262,376	-	-	-	-	-	31,262,376	موجودات أخرى
1,719,493	-	-	-	-	-	1,719,493	الإجمالي
83,955,512	49,023	57,143	23,734	1,052,284	1,138,548	81,634,780	
المطلوبات							
645,120	59,052	189,953	1,394	-	368,326	26,395	أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى
212,045	59,052	11,268	1,394	-	140,331	-	تحت الطلب
433,075	-	178,685	-	-	227,995	26,395	استثمارات مباشرة
67,105,543	-	-	-	-	-	67,105,543	ودائع العملاء
33,669,863	-	-	-	-	-	33,669,863	تحت الطلب
12,456,218	-	-	-	-	-	12,456,218	استثمار مباشر
19,315,147	-	-	-	-	-	19,315,147	حساب البلاد (مضاربة)
1,664,315	-	-	-	-	-	1,664,315	أخرى
2,007,768	-	-	-	-	-	2,007,768	صكوك
6,102,620	-	-	-	-	-	6,102,620	مطلوبات أخرى
75,861,051	59,052	189,953	1,394	-	368,326	75,242,326	الإجمالي
1,199,941	-	-	-	-	-	1,199,941	التعهدات والالتزامات المحتملة
5,496,676	-	-	-	-	-	5,496,676	إعتمادات مستندية
353,679	-	-	-	-	-	353,679	خطابات ضمان
1,149,966	-	-	-	-	-	1,149,966	قبولات
8,200,262	-	-	-	-	-	8,200,262	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
3,525,780	-	-	-	-	-	3,525,780	مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة

تعكس مبالغ المعادل الائتماني المبالغ الناتجة عن تحويل التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة إلى معادل مخاطر تسهيلات التمويل وذلك باستخدام معادل تحويل الائتمان المحددة من قبل البنك المركزي السعودي. يتم استخدام معادل تحويل الائتمان لتغطية مخاطر الائتمان المحتملة نتيجة قيام المجموعة بالوفاء بالتزاماتها.

(ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي للموجودات المالية المنخفضة القيمة ومخصصات الخسائر المتوقعة:

2020 ألف ريال سعودي	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
التمويل غير العامل	845,192	-	-	-	-	-	845,192
مخصص خسائر متوقعة للتمويل	2,363,913	-	-	-	-	-	2,363,913
الموجودات المالية الأخرى التي انخفضت قيمتها	-	-	-	-	-	-	-
مخصص خسائر متوقعة للموجودات المالية الأخرى	20,583	501	411	1	2	13	21,511

2019 ألف ريال سعودي	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
التمويل غير العامل	735,913	-	-	-	-	-	735,913
مخصص خسائر متوقعة للتمويل	1,842,787	-	-	-	-	-	1,842,787
الموجودات المالية الأخرى التي انخفضت قيمتها	-	-	-	-	-	-	-
مخصص خسائر متوقعة للموجودات المالية الأخرى	16,010	516	-	1	5	-	16,532

تحليل الجودة الائتمانية

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

31 ديسمبر 2020 ألف ريال سعودي	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	الإجمالي
----------------------------------	---	---	--	----------

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

درجة استثمارية	-	-	1,876,223	1,876,223
درجة غير استثمارية	-	-	303,987	303,987
القيمة الدفترية	-	-	2,180,210	2,180,210

31 ديسمبر 2019 ألف ريال سعودي	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	الإجمالي
----------------------------------	---	---	--	----------

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

درجة استثمارية	-	-	3,935,200	3,935,200
درجة غير استثمارية	-	-	48,908	48,908
غير مصنف	-	-	58,713	58,713
القيمة الدفترية	-	-	4,042,821	4,042,821

31 ديسمبر 2020 ألف ريال سعودي			
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
تمويل للعملاء بالتكلفة المطفأة			
تجاري			
36,376,406	564,361	8,919,348	26,892,697
29,414,074	-	3,727,384	25,686,690
6,397,971	-	5,191,964	1,206,007
69,410	69,410	-	-
86,392	86,392	-	-
408,559	408,559	-	-
أفراد			
36,102,487	280,831	140,183	35,681,473
72,478,893	845,192	9,059,531	62,574,170

31 ديسمبر 2019 ألف ريال سعودي			
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
تمويل للعملاء بالتكلفة المطفأة			
تجاري			
32,681,315	452,224	8,490,847	23,738,244
27,032,888	-	4,709,859	22,323,029
5,196,203	-	3,780,988	1,415,215
45,428	45,428	-	-
57,206	57,206	-	-
349,590	349,590	-	-
أفراد			
28,452,009	283,689	164,341	28,003,979
61,133,324	735,913	8,655,188	51,742,223

31 ديسمبر 2020 ألف ريال سعودي			
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
أدوات دين استثمارية بالتكلفة المطفأة			
5,967,248	-	-	5,967,248
5,967,248	-	-	5,967,248

31 ديسمبر 2019 ألف ريال سعودي			
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
أدوات دين استثمارية بالتكلفة المطفأة			
2,095,448	-	-	2,095,448
2,095,448	-	-	2,095,448

				31 ديسمبر 2020 ألف ريال سعودي
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	
أدوات دين استثمارية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
7,457,564	-	-	7,457,564	درجة استثمارية
194,139	-	-	194,139	غير مصنف
7,651,703	-	-	7,651,703	القيمة الدفترية

				31 ديسمبر 2019 ألف ريال سعودي
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	
أدوات دين استثمارية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
7,366,098	-	-	7,366,098	درجة استثمارية
217,322	-	-	217,322	غير مصنف
7,583,420	-	-	7,583,420	القيمة الدفترية

				31 ديسمبر 2020 ألف ريال سعودي
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	
التعهدات والالتزامات المحتملة				
8,802,050	-	294,897	8,507,153	الدرجة 1-15: منخفضة - عادلة المخاطر
524,655	-	342,624	182,031	الدرجة 16-20: مراقبة المخاطر
85,885	85,885	-	-	الدرجة 21: دون المستوى المطلوب
-	-	-	-	الدرجة 22: مشكوك فيها
143,180	143,180	-	-	الدرجة 23: الخسارة
9,555,770	229,065	637,521	8,689,184	القيمة الدفترية

				31 ديسمبر 2019 ألف ريال سعودي
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	
التعهدات والالتزامات المحتملة				
7,468,342	-	300,298	7,168,044	الدرجة 1-15: منخفضة - عادلة الخطر
583,428	-	468,901	114,527	الدرجة 16-20: مراقبة الخطر
1,800	1,800	-	-	الدرجة 21: دون المستوى المطلوب
48,315	48,315	-	-	الدرجة 22: مشكوك فيها
98,377	98,377	-	-	الدرجة 23: الخسارة
8,200,262	148,492	769,199	7,282,571	القيمة الدفترية

المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر المتعلقة بالأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة المتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. يشمل ذلك كلاً من المعلومات الكمية والنوعية والتحليل التي تستند إلى الخبرات السابقة للبنك والتقييم الائتماني الذي يجريه الخبراء، بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

يهدف التقييم لتحديد ما إذا كان قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وذلك بمقارنة:

- احتمالية التعثر في نقطة من الزمن بتاريخ إعداد القوائم المالية، مع
- احتمالية التعثر المقدر عند الإثبات الأولي للتعرض.

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، تشتمل الاعتبارات الكمية الرئيسية الأخرى على عدد أيام التأخر في السداد ودرجة تصنيف العميل.

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

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

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، بعد الأخذ في الاعتبار:

- عدد أيام تجاوز موعد الاستحقاق،
- التغيير في مخاطر التعثر عن السداد منذ الإثبات الأولي،
- العمر المتوقع للأداة المالية، و
- المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما والتي يمكن أن تؤثر على مخاطر الائتمان.

يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لأي تسهيلات جوهرية شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي. يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر إذا كان أي من التسهيلات متأخر السداد لأكثر من 30 يوماً.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية وذلك من خلال إجراء مراجعات منتظمة للتأكد من:

- الضوابط قادرة على تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد،
- الضوابط لا تتفق مع نقطة الزمن الذي تصبح فيه الموجودات متأخرة السداد لمدة 30 يوماً، و
- عدم وجود تقلبات غير مضمونة في مخصص الخسائر من التحول بين التعثر عن السداد لمدة 12 شهراً (المرحلة 1) والتعثر عن السداد على مدى العمر (المرحلة 2).

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

بالنسبة لمحفظة التمويل التجارية، يقوم البنك بتخصيص درجة مخاطر الائتمان لكل تعرض (إما من خلال الاعتماد على تصنيف داخلي أو وكالات تصنيف خارجية) وذلك استناداً إلى مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر وتطبيق الأحكام المتعلقة بالائتمان المبينة على الخبرة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعثر عن السداد. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة مخاطر التعرض ونوع المقترض.

تم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزيد مخاطر التعثر عن السداد بشكل متزايد عند انخفاض مخاطر الائتمان، مثل عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات التصنيف 1 و 2 أقل من الفرق بين درجات تصنيف الائتمان 2 و 3.

تحدد درجة تصنيف مخاطر الائتمان لكل تعرض عند الاثبات الأولي على أساس المعلومات المتوفرة عن الجهة المقترضة. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. تشمل المراقبة عادة على استخدام البيانات التالية.

تعرضات تجارية	تعرضات أفراد	جميع التعرضات
<ul style="list-style-type: none"> المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء المراجعة الدورية لملفات العملاء - مثل القوائم المالية المراجعة وحسابات الإدارة والموازنات والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هامش الربح، ونسب الرفع المالي، وتغطية خدمة الديون، والالتزام بالتعهدات، وإدارة الجودة، والتغيرات في الإدارة العليا. البيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية أو التغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية. التغيرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للمقترض أو في أنشطته التجارية. تحليل الأعمال للمقترض، بما في ذلك المخاطر التجارية والإدارية والوثائق المالية والدعم والاستقرار والسلوك. تحليل القطاع الذي يعمل فيه المقترض، بما في ذلك مرحلة نمو القطاع ومعدل فشل القطاع. 	<ul style="list-style-type: none"> البيانات التي يتم الحصول عليها داخليا وسلوك العميل - مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية. مقاييس الملاءة. بيانات خارجية من وكالات ائتمان مرجعية بما في ذلك معايير الإئتمان في القطاع. 	<ul style="list-style-type: none"> سجل السداد - يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد. استخدام الحدود الائتمانية المتاحة. طلبات ومنح الاعفاء من السداد. تغيرات خارجية ومتوقعة في ظروف الأعمال والظروف المالية والاقتصادية.

وضع هيكل شروط احتمال التعثر عند السداد

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان (أو الفئة المذكورة التي تم إنشاؤها لمحفظة الأفراد) المدخل الرئيسي لتحديد شروط احتمال التعثر عن السداد.

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

يتبع موظفو البنك الخطوات التالية من أجل وضع هيكل شروط احتمال التعثر عن السداد:

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

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

احتمالية التعثر في "نقطة من الزمن"، وتعديلها بعد ذلك في ضوء الاقتصاد الكلي لجعلها مستقبلية. وتستخدم طريقة مصفوفة التحول لتوقع احتمال التعثر عن السداد حسب درجة التصنيف على مدى مصفوفة التحول للسنوات القادمة. وهذا يوفر درجة احتمال التعثر عن السداد خلال السنوات القادمة، وبالتالي هيكل شروط احتمال التعثر عن السداد.

تعريف التعثر عن السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي متعثراً عن السداد عند:

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

وعند تحديد ما إذا كان المقترض متعثراً، ينظر البنك في المؤشرات التي تكون:

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

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

الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لتمويل ما لأسباب عدة، منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. يجوز التوقف عن إثبات التمويل الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم إثبات التمويل الذي أعيد التفاوض بشأنه كتمويل جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

في حالة تعديل شروط الموجودات المالية ولم ينتج عن التعديل التوقف عن إثباتها، يعيد البنك احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل من خلال خصم التدفقات النقدية التعاقدية المعدلة باستخدام معدل العائد الفعلي قبل التعديل. يتم إثبات أي فرق بين المبلغ المعاد احتسابه وإجمالي القيمة الدفترية الحالية في قائمة الدخل لتعديل الموجودات.

لقياس الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (بالنسبة للموجودات المالية التي لم يتم التوقف عن إثباتها خلال التعديل)، يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر التي تقع بتاريخ إعداد القوائم المالية وعلى أساس شروط العقد المعدلة ومخاطر التعثر التي تقع بتاريخ الإثبات الأولي على أساس شروط العقد الأصلية وغير المعدلة. يقوم البنك بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة الملائمة حسب المرحلة المحددة بعد تعديل الموجودات، إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً بالنسبة للمرحلة 1، وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بالنسبة للمرحلة 2 والتعثر عن السداد بالنسبة للمرحلة 3.

يقوم البنك بإعادة التفاوض بشأن التمويل الممنوح للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية يشار إليها بـ "أنشطة الإمهال" لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر عن السداد. وطبقاً لسياسة الإمهال بالبنك، يتم منح الإمهال الخاص بالتمويل على أساس اختياري إذا كان المقترض متعثراً حالياً في سداد ديونه أو وجود مخاطر عالية للتعثر، مع توفر دليل على أن المقترض قام بجميع الجهود المعقولة للسداد حسب شروط التعاقد الأصلية، ويتوقع أن يكون قادراً على الالتزام بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادةً على تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت سداد هامش الربح وتعديل شروط تعهدات التمويل. يخضع كلٌّ من تمويل الأفراد والتمويل التجاري إلى سياسة الإمهال.

سيحصل الأصل على معالجة ملائمة حسب المرحلة المحددة بعد تعديل الأصل، على سبيل المثال خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر بالنسبة للمرحلة 1، وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بالنسبة للمرحلة 2، والتعثر عن السداد بالنسبة للمرحلة 3. لا يتم أخذ أي تعديل للأصل بعين الاعتبار إن لم يكن ذلك مدفوعاً بسبب أن الوضع الائتماني للجهة المقترضة قد أصبح حرجاً.

خلال السنة، لم يتم إثبات أي خسائر جوهرية ناتجة عن تعديل أو إعادة هيكلة لأي تسهيل بصرف النظر عن تعديل التمويل المتعلق ببرنامج المدفوعات المؤجلة للبنك المركزي السعودي (إيضاح 37).

إدراج المعلومات المستقبلية

يقوم البنك بإدراج المعلومات المستقبلية في تقييمه لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة قد زادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي لها وقياسه لخسائر الائتمان المتوقعة.

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

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

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

تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في 31 ديسمبر حدود المؤشرات الرئيسية التالية.

2019	2020	المؤشرات الاقتصادية
الحد الأعلى 30٪	الحد الأعلى 30٪	أسعار البترول ومعدل نمو الناتج المحلي
الحد الأساسي 40٪	الحد الأساسي 40٪	
الحد الأدنى 30٪	الحد الأدنى 30٪	

قام البنك بتحديث المعلومات المستقبلية (المؤشرات الاقتصادية الرئيسية)، راجع الجدول أعلاه.

أ) افتراضات السيناريو:

اعتباراً من 31 ديسمبر 2020، تم تحديث افتراضات السيناريو لتعكس الوضع الحالي لـ كوفيد-19. وشمل ذلك تقييم دعم إجراءات الحكومة، واستجابة الأعمال والعملاء (مثل تأجيل السداد). يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد طول ومدى شدة الانكماش الاقتصادي المتوقع.

ب) أوزان الاحتمالية:

أخذ البنك بالاعتبار أوزان الاحتمالات لتقديم أفضل تقدير لنتائج الخسارة المحتملة وقام بتحليل العلاقات المتبادلة والارتباطات (على المدى القصير والطويل) على المحافظ الإتمانية للبنك.

يتم تحديد ترجيح الاحتمالية لكل سيناريو من قبل الإدارة مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالسيناريو الاقتصادي للحالة الأساسية. الاعتبار الرئيسي لأوزان الاحتمالات في الفترة الحالية هو استمرار تأثير كوفيد-19.

قام البنك بتحديد وتوثيق العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من محافظ الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية والتعثر ومعدلات الخسارة للمحافظ المتنوعة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى 7 إلى 10 سنوات سابقة. لحساب تأثير كوفيد-19، استخدم البنك توقعات الحالة الأساسية أدناه على المدى القريب في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة في تاريخ التقرير:

توقعات السنوات المطبقة في سنة 2019 في نموذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة			توقعات السنوات المطبقة في سنة 2020 في نموذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة			المؤشرات الاقتصادية
2023	2022	2021	2023	2022	2021	
3,609	3,508	3,432	2,820	2,750	2,676	معدل نمو الناتج المحلي (بالمليار ريال سعودي)
68.95	67.91	67.41	63.77	61.59	53.22	أسعار البترول (سعر البرميل بالدولار الأمريكي)
120.04	117.78	115.41	102.50	100.75	99.20	معدل التضخم (مؤشر أسعار المستهلك)

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

مخصصات إضافية لمواجهة تأثير جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19)

تتطلب الظروف الاقتصادية السائدة من البنك الاستمرار في مراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. وتدور هذه المراجعة في المقام الأول حول تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي يستخدمها البنك في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة أو مراجعة احتمالات التصورات التي يتم استخدامها حاليًا من قبل البنك. ونظرًا لعدم تبلور الموقف حتى الآن، فإن الإدارة ترى أن بعض الآثار لا يمكن دمجها بالكامل في عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة في الوقت الحالي. وعليه، يتضمن تقييم الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة تحليلًا قطاعيًا بناءً على المحافظ المتأثرة وتحليل الاقتصاد الكلي. ومن ثم قام البنك بتسجيل مخصصات إضافية قدرها 73 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020. علما بأن البنك سيستمر في إعادة تقييم التعرضات كلما توفرت بيانات أكثر موثوقية، وبالتالي تحديد ما إذا كانت هناك حاجة إلى تعديل قيمة خسائر الائتمان المتوقعة في الفترات اللاحقة.

حساسية مخصص الخسائر المتوقعة

ينتج عن حالة عدم الوضوح بشأن تأثير كوفيد-19 قدرًا كبيرًا من الضبابية في التقديرات فيما يتعلق بقياس مخصص البنك لخسائر الائتمان المتوقعة. يمكن أن تؤدي ظروف كوفيد-19 المتغيرة واستجابات الحكومة والشركات والمستهلكين إلى تعديلات كبيرة على المخصصات في السنوات المالية المستقبلية.

بالنظر إلى حالة عدم الوضوح الاقتصادي الحالية والأحكام المطبقة على المؤشرات المستخدمة في تحديد التعثر المتوقع للمقترضين في الفترات المستقبلية، فإنه يجب اعتبار خسائر الائتمان المتوقعة التي يبلغ عنها البنك كأفضل تقدير ضمن نطاق التقديرات الممكنة.

يوضح الجدول أدناه حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة للعوامل الرئيسية المستخدمة في تحديدها كما في نهاية العام:

التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال سعودي	حساسية الافتراضات
	مؤشرات الاقتصاد الكلي:
147,645	إنخفاض سعر برميل النفط بمقدار 10 دولار أمريكي للبرميل
295,291	إنخفاض سعر برميل النفط بمقدار 20 دولار أمريكي للبرميل
100,414	زيادة انكماش الناتج المحلي الإجمالي للقطاع الخاص بمقدار 5%
160,662	زيادة انكماش الناتج المحلي الإجمالي للقطاع الخاص بمقدار 8%

عند إعداد نماذج المعايير على أساس جماعي، يتم الاحتفاظ بالأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل:

- نوع المنتج
- أيام التأخر
- صاحب العمل (القطاع الحكومي والخاص)
- الدخل (الراتب وعدم تحويل الراتب)
- نوع الضمان

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

- أ) احتمال التعثر عن السداد،
- ب) الخسارة عند التعثر عن السداد، و
- ج) التعرض عند التعثر عن السداد.

يتم استخراج هذه المؤشرات بصفة عامة من النماذج الإحصائية المعدة داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية، كما هو موضح أعلاه.

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

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

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

كما هو مبين أعلاه، وشريطة استخدام احتمال التعثر لمدة 12 شهر كحد أقصى للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان بشأنها بشكل جوهري، يقيس البنك خسائر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض على مداها لمخاطر الائتمان. يمتد الحد الأقصى للفترة التعاقدية إلى التاريخ الذي يكون فيه الحق للبنك أن يطلب دفعة سداد مقدمة أو إنهاء التزام التمويل أو الضمان.

بالنسبة لعمليات السحب على المكشوف للأفراد والتسهيلات الخاصة ببطاقات الائتمان التي تشمل كلا من التمويل والالتزام غير المسحوب، يقوم البنك بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة الاستحقاق التعاقدية، حيث يعتبر البنك أن لديه القدرة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب. على الرغم من أن هذه التسهيلات ليس لها شروط أو فترات سداد محددة، ويتم ادارتها على أساس جماعي، إلا أن هناك مراجعة سنوية للحدود، حيث يمكن إلغاء هذه التسهيلات.

بالنسبة للمحافظ، مثل التعرضات المدرجة، والتعرضات للمؤسسات السيادية والمالية، التي يتوفر للبنك بشأنها بيانات تاريخية محدودة، يتم استخدام مقايضة التعثر عن سداد الائتمان لتحديد مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة.

تخضع نماذج احمال التعثر، التعرض عند التعثر والخسارة عند التعثر عن السداد لسياسة التحقق من نموذج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9، والتي تنص على المراقبة الدورية للنماذج وإعادة التحقق بشكل دوري.

خلال العام، قام البنك بالتحقق من صحة بعض النماذج وأعاد تطويرها عن الضرورة بناءً على البيانات الافتراضية المحدثة/معلومات الاقتصاد الكلي.

• فيما يلي بيان تركيز مخاطر القطاع الاقتصادي للتمويل ومخصص الخسائر المتوقعة:

ألف ريال سعودي	2020				2019			
	تمويل عامل	منخفض القيمة	مخصص خسائر متوقعة	تمويل، صافي	تمويل عامل	منخفض القيمة	مخصص خسائر متوقعة	تمويل، صافي
تجاري	3,868,235	240,367	(730,831)	3,377,771	4,444,231	150,721	(539,633)	4,055,319
صناعي	6,465,488	78,279	(330,703)	6,213,064	5,611,212	82,256	(211,774)	5,481,694
بناء وإنشاءات	1,820,092	60,530	(217,549)	1,663,073	1,811,273	36,534	(172,268)	1,675,539
العقارات والإيجارات	11,564,601	-	(211,018)	11,353,583	10,651,511	-	(104,591)	10,546,920
نقل واتصالات	1,825,000	-	(15,722)	1,809,278	1,581,507	144	(20,051)	1,561,600
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	1,430,328	-	(11,432)	1,418,896	572,582	1,402	(15,829)	558,155
خدمات	1,898,124	26,310	(88,792)	1,835,642	2,146,330	19,520	(105,419)	2,060,431
زراعة وأسماك	1,279,689	-	(27,482)	1,252,207	1,262,881	-	(4,341)	1,258,540
مناجم وتعديين	2,196,346	-	(4,342)	2,192,004	1,025,127	-	(1,351)	1,023,776
أفراد	35,821,656	280,831	(438,223)	35,664,264	28,168,320	283,689	(423,848)	28,028,161
أخرى	3,464,142	158,875	(287,819)	3,335,198	3,122,437	161,647	(243,682)	3,040,402
الاجمالي	71,633,701	845,192	(2,363,913)	70,114,980	60,397,411	735,913	(1,842,787)	59,290,537

• الضمانات

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

فيما يلي بيان بمبالغ الضمانات التجارية المحتفظ بها كضمانات للتمويل والتي انخفضت قيمتها الائتمانية كما في 31 ديسمبر 2020:

ألف ريال سعودي	2020	2019
القيمة العادلة للضمانات	206,451	162,154

30. مخاطر السوق

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

(أ) مخاطر معدل العائد

تمثل مخاطر معدل العائد المخاطر الناتجة عن تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في معدل العائد السائد في السوق. لا توجد لدى المجموعة أية تعرضات جوهرية لتأثيرات التغيرات في معدل العائد السائد في السوق على التدفقات النقدية المستقبلية لأن جزءاً كبيراً من الموجودات والمطلوبات المالية مرتبطة بعوائد بمعدلات ثابتة ومدرجة في القوائم المالية الموحدة بالتكلفة المطلقة. إضافة إلى ذلك، فإن جزءاً كبيراً من المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة غير مرتبط بعوائد.

ب. مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تمثل مخاطر أسعار العملات الأجنبية المخاطر الناتجة عن التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة لتذبذب أسعار صرف العملات. تتعرض المجموعة لمخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي على كل من مركزها المالي وتدفقاتها النقدية، وتقوم إدارة المجموعة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة على حدة وبشكل إجمالي لمراكز العملات بنهاية اليوم، ويتم مراقبتها يومياً.

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

2019		2020		
أف ريال سعودي	ريال سعودي ألف ريال سعودي	أف ريال سعودي	ريال سعودي ألف ريال سعودي	
الموجودات				
79,980	7,835,872	43,136	5,702,217	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
399,213	3,642,191	763,753	1,415,677	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
1,329,029	9,659,197	2,684,467	12,188,718	إستثمارات، صافي
734,130	58,556,407	1,825,520	68,289,460	تمويل، صافي
72,747	1,828,337	22,546	912,206	موجودات أخرى
المطلوبات وحقوق الملكية				
509,211	135,909	619,255	4,783,675	أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى
2,347,292	64,758,251	3,994,368	67,558,521	ودائع العملاء
-	2,007,768	-	2,004,876	صكوك
10,979	6,808,099	6,708	6,045,986	مطلوبات أخرى
52,064	9,373,859	-	10,730,403	حقوق الملكية

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

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

مراكز العملات

فيما يلي تحليل بصافي التعرضات الجوهري للمجموعة كما في نهاية السنة مقومة بالعملات الأجنبية التالية:

2019 ألف ريال سعودي تركز دائن / (مدين)	2020 ألف ريال سعودي تركز دائن / (مدين)	
(345,234)	710,125	دولار أمريكي
5,390	8,320	دينار كويتي
60,665	32,652	روبية باكستانية
(50,188)	(5,361)	يورو
13,965	22,506	درهم إماراتي
9,499	21,591	تাকা بنجلاديشية
1,456	41,321	أخرى
(304,447)	831,154	الإجمالي

ت) مخاطر أسعار الاستثمارات

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

فيما يلي بيان الأثر على استثمارات المجموعة نتيجة التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات السوق مع بقاء كافة البنود الأخرى القابلة للتغيير ثابتة:

أنواع الاستثمار	31 ديسمبر 2019		31 ديسمبر 2020	
	الأثر ألف ريال سعودي	نسبة التغير في قيمة أسعار الاستثمارات %	الأثر ألف ريال سعودي	نسبة التغير في قيمة أسعار الاستثمارات %
الأسهم				
متداولة	29,155	10±	29,886	10±
غير متداولة	3,318	2±	3,343	2±
صناديق استثمارية				
متداولة	32,644	10±	30,772	10±
غير متداولة	10,797	2±	9,979	2±
صكوك				
متداولة	116,351	10±	283,974	10±
غير متداولة	144,164	2±	189,307	2±

31. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها المجموعة في الوفاء بالالتزامات المتعلقة بالمطلوبات المالية التي تسدد نقداً أو على شكل موجودات مالية أخرى. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كاف للنقدية وما في حكمها والأوراق المالية القابلة للتداول الفوري.

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

طبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ البنك لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% (2019: 7%) من المتوسط الشهري لإجمالي الودائع تحت الطلب و4% (2019: 4%) من المتوسط الشهري لإجمالي الودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من إجمالي ودائعه، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد والموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

كما يمكن للبنك الحصول على أموال إضافية من خلال تسهيلات وترتيبات استثمارية خاصة مع البنك المركزي السعودي.

أ) فيما يلي تحليلاً للموجودات المالية والمطلوبات المالية المخصصة حسب تواريخ الاستحقاق المتوقعة:
يوضح الجدول أدناه تحليل الموجودات والمطلوبات مصنفة حسب تواريخ الاسترداد أو السداد المتوقعة لها.

2020 ألف ريال سعودي	خلال 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
1,741,229	-	-	-	-	4,004,124	5,745,353
1,582,322	-	-	-	-	-	1,582,322
158,907	-	-	-	-	4,004,124	4,163,031
1,415,857	392,821	370,752	-	-	-	2,179,430
575,446	-	-	-	-	-	575,446
840,411	392,821	370,752	-	-	-	1,603,984
1,069,525	-	1,968,490	10,562,500	1,272,670	-	14,873,185
-	-	1,968,490	5,672,718	465,998	-	8,107,206
-	-	-	-	806,672	806,672	806,672
1,069,525	-	-	4,889,782	-	-	5,959,307
9,968,623	11,784,088	27,154,766	21,207,503	-	-	70,114,980
867,525	3,633,424	15,464,869	15,698,446	-	-	35,664,264
9,101,098	8,150,664	11,689,897	5,509,057	-	-	34,450,716
-	-	-	-	725,383	725,383	725,383
14,195,234	12,176,909	29,494,008	31,770,003	6,002,177	-	93,638,331
المطلوبات						
688,727	2,720,153	1,994,050	-	-	-	5,402,930
81,046	-	-	-	-	-	81,046
607,681	2,720,153	1,994,050	-	-	-	5,321,884
8,541,495	705,781	274,811	-	62,030,802	71,552,889	84,115,968
-	-	-	-	40,185,062	40,185,062	40,185,062
8,541,495	705,781	274,811	-	-	-	9,522,087
-	-	-	-	19,800,317	19,800,317	19,800,317
-	-	-	-	2,045,423	2,045,423	2,045,423
-	-	-	2,004,876	-	-	2,004,876
-	-	-	-	5,241,305	5,241,305	5,241,305
9,230,222	3,425,934	2,268,861	2,004,876	67,272,107	-	84,202,000
1,842,033	3,172,009	1,923,123	2,618,605	-	-	9,555,770

* تم بيان الاستحقاقات المتراكمة للتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح 19 في القوائم المالية.

2019 ألف ريال سعودي	خلال 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
4,362,480	-	-	-	-	3,553,372	7,915,852
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية						
1,669,426	-	-	-	-	-	1,669,426
نقد في الصندوق						
2,693,054	-	-	-	-	3,553,372	6,246,426
أرصدة لدى البنك المركزي						
2,964,333	505,371	571,700	-	-	-	4,041,404
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
210,751	-	-	-	-	-	210,751
تحت الطلب						
2,753,582	505,371	571,700	-	-	-	3,830,653
مرايبات في بضائع						
-	250,036	981,728	8,433,847	1,322,615	10,988,226	-
إستثمارات، صافي						
-	250,036	981,728	6,340,840	456,323	8,028,927	-
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر						
-	-	-	-	866,292	866,292	-
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة						
-	-	-	2,093,007	-	-	2,093,007
إستثمارات بالتكلفة المطفأة						
7,494,427	10,653,513	27,066,150	14,076,447	-	-	59,290,537
تمويل، صافي						
964,670	3,335,214	13,281,670	10,446,607	-	-	28,028,161
أفراد						
6,529,757	7,318,299	13,784,480	3,629,840	-	-	31,262,376
تجاري						
-	-	-	-	1,719,493	1,719,493	-
موجودات أخرى						
14,821,240	11,408,920	28,619,578	22,510,294	6,595,480	83,955,512	
إجمالي الموجودات						
المطلوبات						
645,120	-	-	-	-	-	645,120
أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى						
212,045	-	-	-	-	-	212,045
تحت الطلب						
433,075	-	-	-	-	-	433,075
استثمارات مباشرة						
10,127,326	2,328,892	-	-	54,649,325	67,105,543	10,127,326
ودائع العملاء						
-	-	-	-	33,669,863	33,669,863	-
تحت الطلب						
10,127,326	2,328,892	-	-	-	12,456,218	10,127,326
استثمار مباشر						
-	-	-	-	19,315,147	19,315,147	-
حساب البلاد (مضاربة)						
-	-	-	-	1,664,315	1,664,315	-
أخرى						
-	-	-	2,007,768	-	-	2,007,768
صكوك						
-	-	-	-	6,102,620	6,102,620	-
مطلوبات أخرى						
10,772,446	2,328,892	-	2,007,768	60,751,945	75,861,051	10,772,446
إجمالي المطلوبات						
1,720,735	2,801,909	2,168,166	1,509,452	-	8,200,262	
التعهدات والالتزامات المحتملة*						

* تم بيان الاستحقاقات المتراكمة للتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح 19 في القوائم المالية.

ب) فيما يلي تحليلاً للمطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية غير المخصصة كما في 31 ديسمبر:
يلخص الجدول أدناه الإستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية الخاصة بالبنك كما في 31 ديسمبر 2020 و2019 على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة حيث يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة الملازمة لها على أساس التدفقات النقدية المستقبلية غير المخصصة.

وحيث تم إدراج مدفوعات العائد المتعلقة بالاستثمارات والتمويل حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية في الجدول، فإن إجمالي تلك المبالغ لا يتطابق مع المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي.

2020 ألف ريال سعودي	خلال 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات المالية						
	688,781	2,730,499	2,194,422	-	-	5,613,702
	8,546,047	708,089	277,708	-	62,030,802	71,562,646

2019 ألف ريال سعودي	خلال 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات المالية						
	645,617	-	-	-	-	645,617
	10,177,569	2,411,922	-	-	54,649,325	67,238,816

32. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

- في السوق الرئيسية التي يمكن الوصول إليها للموجودات أو المطلوبات، أو
- في أكثر الأسواق فائدة والمتاحة للموجودات والمطلوبات، في حالة عدم وجود السوق الرئيسية.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة.

• تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

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

- المستوى 1:** الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.
- المستوى 2:** الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.
- المستوى 3:** طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة. ولا يتضمن ذلك معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب بشكل معقول القيمة العادلة.

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	31 ديسمبر 2020 ألف ريال سعودي
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة					
806,672	-	498,954	307,718	806,672	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
465,998	167,143	-	298,855	465,998	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
7,641,208	6,905,828	-	735,380	7,641,208	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)
موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
2,179,430	2,179,430	-	-	2,179,430	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
5,959,307	3,854,952	-	2,104,355	5,959,307	إستثمارات مقنتاه بالتكلفة المطلقة
70,006,017	70,006,017	-	-	70,114,980	التمويل، صافي

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	31 ديسمبر 2019 ألف ريال سعودي
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة					
866,292	-	539,849	326,443	866,292	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
457,426	165,876	-	291,550	457,426	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
7,571,501	6,876,132	-	695,369	7,571,501	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)
موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
4,041,404	4,041,404	-	-	4,041,404	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
2,093,007	1,624,867	-	468,140	2,093,007	إستثمارات مقنتاه بالتكلفة المطلقة
59,268,946	59,268,946	-	-	59,290,537	التمويل، صافي

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	31 ديسمبر 2020 ألف ريال سعودي
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
5,402,930	5,402,930	-	-	5,402,930	أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى
71,552,889	71,552,889	-	-	71,552,889	ودائع العملاء
2,004,876	2,004,876	-	-	2,004,876	صكوك

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	31 ديسمبر 2019 ألف ريال سعودي
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
					أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى
645,120	645,120	-	-	645,120	
67,105,543	67,105,543	-	-	67,105,543	ودائع العملاء
2,007,768	2,007,768	-	-	2,007,768	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 النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والأرصدة لدى البنوك التي تستحق الدفع في أقل من 90 يوماً وذمم مدينة أخرى قصيرة الأجل، لها قيم عادلة تقارب بشكل كبير قيمها الدفترية المقابلة نظراً لطبيعة استحقاقها قصيرة الأجل.

إن القيمة العادلة لودائع العملاء المرتبطة بالعائد والاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة والأرصدة لدى للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة لأن معدلات العائد الحالية السائدة في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها وبسبب قصر الفترة بالنسبة لبعض الأدوات المالية وخصوصاً الأرصدة لدى للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو معاً. لا يوجد سوق نشط لهذه الأدوات، وتعتزم المجموعة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية وذلك بإجراء تسوية مع الطرف المقابل بتاريخ استحقاقها.

تم تقييم التمويل المصنف بالمستوى الثالث باستخدام طريقة التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة وفقاً لسعر الفائدة بين البنوك السعودية (سايبور).

تشتمل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المصنفة ضمن المستوى 3 على صكوك غير مدرجة تم قياسها من قبل الإدارة بالقيمة العادلة باستخدام أسعار الوساطة أو بتقدير القيمة الحالية عن طريق خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل خصم المعدل. تم احتساب معدل الخصم المعدل باستخدام مبادلات مخاطر الائتمان لمنشأة مماثلة باستخدام المعلومات المتاحة للجمهور. تم اعتماد طريقة التقييم من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

خلال السنة الحالية، لم يتم تحويل أي موجودات/ مطلوبات مالية بين المستوى 1 و/ أو المستوى 2 من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة.

• تأثير كوفيد-19 على تقييم القيمة العادلة للاستثمارات غير المتداولة للبنك

- قاد كوفيد-19 الإدارة إلى توسيع نطاق المدخلات والتحليلات لدعم منهجية القيمة العادلة الحالية فيما يتعلق باستثماراتها غير المتداولة. استخدم البنك المعايير الإضافية التالية، في حالة عدم وجود نشاط تسعير حديث واستناداً إلى توافر المعلومات لدى البنك:
- مراجعة أداء الاستثمارات مقارنة بالمواعينات في الفترة التي سبقت كوفيد-19 وبعد بدء عمليات الإغلاق والقيود المتعلقة بكوفيد-19؛
 - وضع إجراءات خفض التكلفة والتدفقات النقدية من قبل إدارة الشركة المستثمر فيها للحد من تأثير كوفيد-19؛ و
 - مسار الأعمال خلال فترة التعافي بعد فترة الإغلاق بسبب كوفيد-19 والتأثير على إمكانية تحقيق الإيرادات على المدى الطويل.

لم تؤد الإجراءات المعدلة والتأثير المستمر لكوفيد-19 إلى تغيير في القيمة العادلة للاستثمارات غير المتداولة للبنك.

• تسوية للمستوى الثالث للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 ديسمبر 2019 ألف ريال سعودي	31 ديسمبر 2020 ألف ريال سعودي	
3,782,086	7,042,008	الرصيد في بداية السنة
3,022,876	1,250	الشراء
-	(248,933)	البيع
		كسب / (خسارة) ضمن الدخل الشامل
237,046	278,645	صافي التغيرات في القيمة العادلة (غير المحققة)
7,042,008	7,072,970	الإجمالي

33. الأرصده والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية بإجراء معاملات مع الأطراف ذات العلاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

فيما يلي بيان طبيعة وأرصده المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

(أ) أرصده أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخريين والشركات المنتسبة لهم:

2019 ألف ريال سعودي	2020 ألف ريال سعودي	
5,384,531	5,021,041	تمويل
122,549	113,211	تعهدات والتزامات محتملة
271,235	353,817	ودائع

(ب) صناديق المجموعة الإستثمارية:

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

2019 ألف ريال سعودي	2020 ألف ريال سعودي	
32,954	313	ودائع العملاء
428,552	473,888	استثمارات - وحدات

(ج) الإيرادات والمصاريف:

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

2019 ألف ريال سعودي	2020 ألف ريال سعودي	
272,728	225,517	الإيرادات
10,936	10,325	المصاريف

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

2019 ألف ريال سعودي	2020 ألف ريال سعودي	
75,802	89,264	مزايا موظفين

34. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعه من قبل البنك المركزي السعودي للحفاظ على مقدرة المجموعة في الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية والاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية.

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

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

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

2019 ألف ريال سعودي	2020 ألف ريال سعودي	
63,300,773	67,979,379	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
6,384,244	7,243,454	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
414,729	839,000	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
70,099,746	76,061,833	إجمالي الرقبة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
9,473,031	10,801,732	رأس المال الأساسي
2,791,260	2,849,742	رأس المال المساند
12,264,291	13,651,474	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
		نسبة كفاية رأس المال
٪13.51	٪14.20	نسبة رأس المال الأساسي
٪17.50	٪17.95	نسبة رأس المال الأساسي ورأس المال المساند

35. خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

يقدم البنك خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة، شركة البلاد للاستثمار. تتضمن هذه الخدمات إدارة تسعة صناديق استثمارية عامة (2019: تسعة صناديق استثمارية عامة)، وبموجودات مدارة يبلغ إجماليها 3,066 مليون ريال سعودي (2019: 1,995 مليون ريال سعودي). وتعمل شركة البلاد للاستثمار كمدير لهذه الصناديق. تدار كافة الصناديق الاستثمارية وفقاً للضوابط الشرعية وتخضع للرقابة الشرعية بصفة دورية، وتدار بعض هذه الصناديق بالتعاون مع مستشاري استثمارات مهنيين خارجيين.

كما تدير المجموعة محافظ استثمارية خاصة نيابة عن عملائها بمبلغ 826.5 مليون ريال سعودي (2019: 1,994 مليون ريال سعودي). لم يتم إدراج القوائم المالية لهذه الصناديق والمحافظ الاستثمارية الخاصة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. ومع ذلك، تم الإفصاح عن المعاملات التي تتم بين المجموعة وهذه الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (انظر إيضاح 33).

36. التحول من سعر الفائدة بين البنوك (إحلال سعر الفائدة المرجعي)

يتم حالياً إجراء مراجعة وإعادة هيكلة أساسية لمؤشرات أسعار الفائدة الرئيسية على مستوى العالم. ويقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل إرشاداته على مرحلتين لتسهيل عملية التحول من سعر الفائدة بين البنوك بشكل أكثر سلاسة.

تعمل الإدارة حالياً على مشروع يتعلق بأنشطة التحول الشاملة الخاصة بالبنك وتواصل الانخراط مع مختلف الجهات المعنية لدعم التحول بصورة منظمة. يتسم المشروع بالأهمية من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية.

37. برامج ومبادرات الدعم الصادرة عن البنك المركزي السعودي

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

لمواجهة تفشي فيروس كورونا، أطلق البنك المركزي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس 2020 لتقديم الدعم اللازم لقطاع الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة حسب تعريفها وفقاً لما ورد في تعميم البنك المركزي السعودي رقم 381000064902 وتاريخ 16 جمادى الآخرة 1438 هـ. يتكون هذا البرنامج بشكل أساسي من الآتي:

- برنامج تأجيل الدفعات؛
- برنامج تمويل الإقراض؛
- برنامج دعم ضمانات التسهيلات؛ و
- برنامج دعم رسوم عمليات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية.

كجزء من برنامج تأجيل الدفعات الذي أطلقه البنك المركزي السعودي، تعين على البنك تأجيل الأقساط لمدة تسعة أشهر (أعقب التأجيل الأصلي لمدة ستة أشهر تمديد آخر لمدة ثلاثة أشهر) على تسهيلات التمويل الممنوحة للشركات المؤهلة كمنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم. وتم اعتبار إعفاءات تأجيل سداد الأقساط المستحقة بمثابة دعم للسيولة قصيرة الأجل لمواجهة المشكلات المتعلقة بالتدفقات النقدية المحتملة للمقترض. وقد قام البنك بتفعيل إعفاءات تأجيل السداد وذلك بتأجيل الأقساط المستحقة السداد خلال الفترة من 14 مارس 2020 حتى 14 سبتمبر 2020 لمدة ستة أشهر، وتأجيل الأقساط المستحقة السداد خلال الفترة من 15 سبتمبر 2020 حتى 14 ديسمبر 2020 لمدة ثلاثة أشهر دون زيادة في فترة التسهيلات. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات الخاصة بالتسهيلات الائتمانية وتمت معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9 باعتبارها تعديلاً في شروط الاتفاقية. وقد نتج عن ذلك عرض خسائر التعديل كجزء من صافي دخل التمويل.

إضافة إلى ما ورد أعلاه، قام البنك المركزي السعودي في ديسمبر 2020 بتمديد برنامج تأجيل الدفعات حتى 31 مارس 2021. وقد قام البنك بتفعيل إعفاءات تأجيل السداد وذلك بتأجيل الأقساط متأخرة السداد خلال الفترة من 15 ديسمبر 2020 حتى 31 مارس 2021 دون زيادة في فترة التسهيلات. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات الخاصة بالتسهيلات الائتمانية وتمت معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9 باعتبارها تعديلاً في شروط الاتفاقية. وقد نتج عن ذلك إثبات البنك لخسارة تعديل إضافية قدرها 41 مليون ريال سعودي.

نتيجة للبرنامج المذكور أعلاه والتמידات ذات الصلة، قام البنك بتأجيل دفعات بمبلغ 2.8 مليار ريال سعودي عن الأقساط المتعلقة بمحفظة المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وعليه قام بإثبات إجمالي خسائر تعديل قدرها 115 مليون ريال سعودي خلال السنة. بلغ إجمالي التعرضات لهؤلاء العملاء 8.9 مليار ريال سعودي كما في نهاية السنة.

اعتبر البنك عمومًا تأجيل دفعات الأقساط في ترتيبات المشقة كمؤشر على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، لكن تأجيل دفعات الأقساط بموجب حزم الدعم الحالية المتعلقة بكوفيد-19 لم يتم اعتبارها بشكل منفصل كمؤشر على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

يواصل البنك مراقبة محافظ التمويل عن كثب وإعادة تقييم مستويات المخصصات مع تطور الوضع المتعلق بكوفيد-19، ومع ذلك، قامت الإدارة بإثبات مبلغ 73 مليون ريال سعودي من المخصصات الإضافية لتعكس المزيد من التدهور المحتمل للائتمان.

قام البنك بإثبات 22.9 مليون ريال سعودي كمخصص خسائر ائتمانية إضافي لمحفظة المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة والتي يبلغ إجمالي التعرض فيها 8.9 مليار ريال سعودي.

إذا انتقل رصيد أحد عملاء حزم الدعم المتعلقة بمواجهة تفشي فيروس كورونا من المرحلة (1) إلى المرحلة (2)، فسيتم في حينها توفير مخصصات إضافية لخسائر الائتمان المتوقعة خلال عام 2021 بناءً على تقييم مستوى التسهيل الائتماني وقدرة كل عميل على سداد المبالغ المستحقة بعد انتهاء فترة التأجيل.

ولتعويض كافة التكاليف ذات العلاقة التي يتوقع أن يتكبدها البنك بموجب برامج البنك المركزي السعودي والجهات الحكومية الأخرى، استلم البنك مجموعة ودائع بمبلغ إجمالي 2.1 مليار ريال سعودي بدون عائد من البنك المركزي السعودي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، وبتواريخ استحقاق مختلفة. تبين للإدارة، بناءً على المراسلات الواردة من البنك المركزي السعودي، أن هذه الوديعة بدون عائد تتعلق في الأساس بالتعويض عن خسائر التعديل المتكبد نتيجة تأجيل دفعات الأقساط. تمت المحاسبة عن المنفعة من التمويل المقدم على شكل إعانة بصورة منتظمة وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. وقد نتج عن هذه الوديعة إجمالي دخل قدره 233 مليون ريال سعودي، تم إثبات مبلغ 114 مليون ريال سعودي منه في قائمة الدخل، وتأجيل إثبات مبلغ قدره 119 مليون ريال سعودي. قامت الإدارة بممارسة بعض الأحكام عند إثبات وقياس دخل المنحة هذه. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، تم إثبات مبلغ 12.2 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل تتعلق باطفاء دخل اليوم الأول.

كما في 31 ديسمبر 2020، شارك البنك في برامج البنك المركزي السعودي الخاصة بضمانات التسهيلات، وكان الأثر المحاسبي خلال السنة غير جوهري.

علاوة على ذلك، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، قام البنك بإثبات تعويض من البنك المركزي السعودي نظير رسوم عمليات نقاط البيع وخدمات التجارة الإلكترونية بمبلغ 9.2 مليون ريال سعودي.

دعم السيولة من قبل البنك المركزي السعودي للقطاع المصرفي السعودي بمبلغ 50 مليار ريال سعودي

- تمشيا مع صلاحيات الاستقرار النقدي والمالي، قام البنك المركزي السعودي بضخ خمسين مليار ريال سعودي من أجل:
- تعزيز السيولة في القطاع المصرفي وتمكينه من مواصلة دوره في تقديم تسهيلات الائتمان لشركات القطاع الخاص؛
- إعادة جدولة تسهيلات الائتمان الحالية دون تكبد أي أتعاب إضافية؛
- دعم الخطط القائمة بهدف الحفاظ على مستويات التوظيف في القطاع الخاص؛
- الإعفاء من بعض رسوم الخدمات المصرفية التي تم التنازل عنها للعملاء.

في هذا الصدد، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، استلم البنك وديعة بدون عائد قدرها 2.6 مليار ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة. تبين للإدارة، بناءً على المراسلات الواردة من البنك المركزي السعودي، أن هذه المنحة الحكومية تتعلق في الأساس بدعم السيولة. تمت المحاسبة عن المنفعة من التمويل المقدم على شكل إعانة وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. وقد نتج عن ذلك إجمالي دخل قدره 25.5 مليون ريال سعودي، تم إثبات 15.2 مليون ريال سعودي منه في قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، وتم تأجيل إثبات المبلغ المتبقي.

مبادرة البنك لدعم قطاع الرعاية الصحية

تقديراً للجهود الكبيرة التي يبذلها العاملون في الرعاية الصحية لحماية صحة المواطنين والمقيمين لمواجهة تفشي فيروس كورونا، قرر البنك طوعاً تأجيل دفعات الأقساط لجميع العاملين في مجال الرعاية الصحية في القطاعين العام والخاص، الذين لديهم تسهيلات ائتمانية لدى البنك لمدة ثلاثة أشهر. وقد نتج عن ذلك قيام البنك بإثبات خسارة تعديل اليوم الأول قدرها 28.8 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020، وتم عرضها كجزء من صافي الدخل من الموجودات الإستثمارية والتمويلية.

38. أرقام المقارنة

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

39. اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد إصدار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 29 جمادى الآخرة 1442هـ (الموافق 11 فبراير 2021).

بنك البلاد

هاتف: +966 11 479 8888

فاكس: +966 11 291 5101

ص. ب: 140 الرمز البريدي 11411

شارع صلاح الدين، الملز 381

الرياض - المملكة العربية السعودية