



نتقدم بهدف

التقرير السنوي 2024م





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



خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود

قائمة المحتويات

01

عن البلاد

9-8	من نحن
11-10	تاريخنا
13-12	لمحة عن البلاد
15-14	أبرز الجوائز والتكريمات 2024
17-16	نتقدّم بهدف
19-18	استراتيجيتنا
21-20	فرصة استثمارية واعدة
25-22	كلمة رئيس مجلس الإدارة
29-26	كلمة الرئيس التنفيذي
33-30	رؤية المملكة 2030

02

المراجعة الاستراتيجية

37-36	أبرز أحداث العام
39-38	أعضاء مجلس الإدارة
41-40	أعضاء الإدارة التنفيذية
45-42	النموذج التشغيلي
46	أصحاب المصلحة
65-47	معلومات المستثمرين
69-66	نبذة عن السوق

03

المراجعة التشغيلية

81-72	المراجعة المالية
85-82	مجموعات وقطاعات الاعمال والأنشطة الرئيسية للبنك وشركاته التابعة
88-86	المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر
120-89	المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة
129-121	ملخص العمليات التشغيلية
137-130	الشركات التابعة
141-138	التحول الرقمي والابتكار
147-142	تجربة العملاء
152-148	أمن المعلومات
155-153	الخدمات المشتركة
157-156	استمرارية الأعمال
167-158	قطاع التقنية
171-168	رأس مالنا البشري
173-172	برنامج أسهم الموظفين
179-174	الاستدامة
187-180	المسؤولية المجتمعية

04

الحوكمة

190-191	الحوكمة
225-192	حوكمة مجلس الإدارة
226-242	لجان مجلس الإدارة
243-251	المكافآت والتعويضات
251	آليات ووسائل تقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه وأعضاء كل منهم
253-252	المراجعة الداخلية
254	نظام الرقابة الداخلية
256-255	الالتزام ومكافحة الجرائم المالية
256	سياسات الموارد البشرية
258-257	العقوبات المفروضة على البنك وشركاته التابعة من قبل الجهات الإشرافية
259	مدونة مبادئ وقواعد السلوك المهني والأخلاقي
264-260	المخاطر الحالية والمستقبلية
265	الالتزام بلائحة حوكمة الشركات
266	إقرارات مجلس الإدارة

01

عن البلاد

من نحن	9-8
تاريخنا	11-10
لمحة عن البلاد	13-12
أبرز الجوائز والتكريمات 2024	15-14
نتقدّم بهدف	17-16
استراتيجيتنا	19-18
فرصة استثمارية واعدة	21-20
كلمة رئيس مجلس الإدارة	25-22
كلمة الرئيس التنفيذي	29-26
رؤية المملكة 2030	33-30



من نحن

بنك البلاد

Bank Albilad

وتبلغ عدد فروع البنك

107 فرع

منتشرة في جميع أنحاء المملكة

برأس مال قدره

12.5 مليار ريال

بنك البلاد هو شركة مساهمة سعودية تأسست بموجب مرسوم ملكي عام 1425 هـ (الموافق 2004م) وبلغ رأس ماله حاليا 12.5 مليار ريال. يقع مقره الرئيسي في الرياض، ويبلغ عدد فروع البنك 107 فرعا منتشرة في جميع أنحاء المملكة، وهو مدرج (تحت رمز ALBILAD) في تداول السعودية، ويقدم البنك لعملائه من الأفراد والشركات خدمات ومنتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية، إضافة إلى ما يوفره من دعم لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، من خلال مراكز متخصصة في عدد من مدن المملكة.

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

تاريخنا

تأسس بنك البلاد عام 2004، حيث كان البنك الحادي عشر في المملكة. وقد شملت قائمة المساهمين الرئيسيين في البنك ثمانية من أبرز أصحاب شركات ومؤسسات الصرافة في المملكة: شركة محمد وعبد الله السبيعي للصرافة، ورثة عبد العزيز بن سليمان المقيرن، مؤسسة الراجحي التجارية للصرافة، مؤسسة الراجحي للتجارة، مؤسسة محمد صالح صيرفي، مؤسسة عبدالمحسن صالح العمري، شركة يوسف عبد الوهاب نعمة الله للصرافة، شركة علي هزاع وشركاه للتجارة العامة والصرافة، وقدم المساهمون ما قيمته مليار ونصف مليار ريال سعودي من رأس مال البنك، فيما تم طرح مليار ونصف مليار ريال سعودي للاكتتاب العام، وقد استفاد البنك من الخبرة الكبيرة والمتنوعة للمساهمين الرئيسيين.

وقدم المساهمون

1.5
مليار ريال

من رأس مال البنك

تأسس بنك البلاد عام 2004، حيث
كان البنك الحادي عشر في المملكة

منذ الإدراج، توسعت أعمال البنك بشكل كبير من خلال الودائع والتمويل والتحويلات المالية. يملك البنك كلاً من شركة البلاد للاستثمار (البلاد المالية) والتي تتولى تنفيذ أنشطة الاستثمار وإدارة الأصول، وشركة البلاد العقارية التي تباشر إجراءات التسجيل المتعلقة بالضمانات العقارية التي يحصل عليها البنك من عملائه، بالإضافة إلى شركة إنجاز لخدمات المدفوعات، المرخصة بالكامل من قبل البنك المركزي السعودي حيث تتولى نشاط المدفوعات.

لمحة عن البلاد

أبرز الإنجازات المالية

صافي الدخل بعد الزكاة

2023	2024
2,369 مليون	2,807 مليون

إجمالي حقوق الملكية

2023	2024
15,258 مليون	16,693 مليون

صافي التمويل

2023	2024
102,080 مليون	109,304 مليون

ودائع العملاء

2023	2024
112,831 مليون	121,776 مليون

العائد على متوسط حقوق المساهمين

2023	2024
16.5%	17.6%

ربحية السهم

2023	2024
1.91	2.26

أبرز الإنجازات التشغيلية

2023	2024
178%	12%
زيادة في مبيعات التمويل الشخصي الرقمي	زيادة في حجم معاملات الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول.
91%	107
معدل التوطين	فروع في جميع أنحاء المملكة
	3,767
	موظف

أبرز الإنجازات في مجالات البيئة والمجتمع والحوكمة

5,524	50%	صفر
فرص تدريبية	من أعضاء مجلس الإدارة أعضاء مستقلين	حالة خرق أمني للبيانات ذات آثار ضارة
141	+31,000	8
إنقاذ أكثر من شجرة	إجمالي المتطوعين في مختلف مبادرات المسؤولية المجتمعية	إعادة تدوير ما يقارب أكثر من طن من النفايات
47,722	20.88	+57,855
توفير كيلوات من الطاقة	تقليل انبعاثات ثاني أكسيد الكربون بأكثر من طنا	الحفاظ على جالونا من المياه

أبرز الجوائز والتكريمات 2024

شهادة ليد من المجلس
الأمريكي للمباني الخضراء -
مايو 2024م



PROJECTS
LEED GOLD
CERTIFIED

أسرع التطبيقات نموا
المقدمة من وولرد بنزس
أوتلوك - سبتمبر 2024م

جائزة المسؤولية المجتمعية
الفئة الذهبية والمقدمة من
وزارة الموارد البشرية والتنمية
الاجتماعية - أكتوبر 2024م

الموارد البشرية
والتنمية الاجتماعية



**جائزة التميز في الخدمات
المصرفية الموجهة
للمجتمع،** المقدمة من
"مؤتمر البنوك السعودي"
- أغسطس 2024م

Forbes

بنك البلاد من أهم **10 علامات**
تجارية في القطاع الخاص في
مجال المسؤولية المجتمعية
حسب تصنيف فوربس - سبتمبر
2024م

شهادة الالتزام بمعايير
الأيزو 37000 للحكومة
كأول بنك في المملكة
- أكتوبر 2024م

جائزة أفضل بنك في
توجيه العملاء - نوفمبر
2024م

شهادة **موازمة الفئة**
الذهبية من وزارة الموارد
البشرية والتنمية الاجتماعية
- نوفمبر 2024م

بنك البلاد يحصل على
جائزة الثقافة العمالية
- ديسمبر 2024م

نتقدم بهدف

وبالتوجه نحو تقدم هادف، يسهم البنك في تعزيز الرفاهية المالية للعملاء والمجتمع. وتأتي استراتيجياته مدروسة لتحقيق تأثير إيجابي على المشهدين الاجتماعي والاقتصادي للمملكة، بما يمهد الطريق نحو نجاح مستدام.

يجسد شعار "نتقدم بهدف"، الذي يعكس التزام البنك بالريادة والابتكار في القطاع المالي. هذا المبدأ يعبر عن عزمنا على وضع معايير جديدة للتميز المصرفي والاستجابة بمرونة للتغيرات في القطاع.

هذا الشعار يركز على النمو الاستراتيجي وتحسين عمليات البنك لتقديم قيمة استثنائية. ومن خلال تطوير الحلول المالية بما يتماشى مع احتياجات العملاء ورؤية المملكة 2030، يعمل البنك على تعزيز تنافسيته وجودة خدماته.

عبر تبني التقنيات المتطورة، وإطلاق منتجات مالية مبتكرة، وترسيخ ثقافة التميز والشمولية، يسعى البنك إلى تقديم تجارب مصرفية متميزة لعملائه وشركائه، حيث إن التزامه الراسخ تجاههم يضمن أن كل خطوة يخطوها تعزز تجربة العملاء، وتقوي مكانته في السوق.

استراتيجيتنا



رؤيتنا

أن نكون الخيار الأفضل في تقديم الحلول المصرفية الإسلامية المبتكرة.



عن استراتيجيتنا

منذ التأسيس في عام 2004، كان بنك البلاد في طليعة الحلول المالية الإسلامية الحديثة، مسترشداً بالتزام راسخ بالابتكار والتميز. لقد مكنتنا قدرتنا الاستراتيجية على التكيف من الاستجابة الفعالة لاحتياجات أصحاب المصلحة والسوق بشكل عام، مما ساعدنا على الحفاظ على ميزتنا التنافسية وتعزيز النمو المستمر.

خلال العام، كثف فريق الاستراتيجية جهوده للإشراف على المبادرات الاستراتيجية، بالتعاون مع مختلف القطاعات لتحقيق أهدافنا الاستراتيجية لعام 2024م. يدعم هذا النهج التعاوني عملية اتخاذ القرارات الإدارية من خلال توفير أبحاث شاملة ورؤى وتحليلات، مما يعزز القيمة الاستثنائية والخدمات التي نقدمها للعملاء والموظفين والمساهمين على حد سواء.

خلال العام، كثف فريق الاستراتيجية جهوده للإشراف على المبادرات الاستراتيجية، بالتعاون مع مختلف القطاعات لتحقيق أهدافنا الاستراتيجية لعام 2024م



قيمنا

- المبادرة والابتكار
- الاهتمام والمشاركة
- الثقة والمسؤولية



أهدافنا

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



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، ومستثمريننا، ومجتمعنا.

فرصة استثمارية واعدة

مستقبل يرتكز على القوة والابتكار

1. مكانة مالية قوية

بفضل ربحية ثابتة ونمو مستدام على مدى السنوات الماضية، يعتبر البنك فرصة استثمارية متميزة، إذ حقق نمو مستمرا في ربحية السهم، مع ارتفاع في إيراداته بنسبة 7% مقارنة بالعام السابق لتصل إلى 5,672 مليون ريال في العام الماضي. يتمتع البنك بقاعدة إيرادات متنوعة، إذ يستمد دخله من مصادر متعددة تشمل الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية الاستثمارية، وخدمات الخزينة. يسهم هذا التنوع في تقليل تأثير البنك بالمخاطر ويعزز مرونته في التعامل مع التحديات الاقتصادية.

2. قيادة استباقية وحلول مبتكرة

ترتكز استراتيجية البنك على تبني الابتكار كقيمة أساسية، إذ أطلق البنك مركز "Horizon" للابتكار الجديد لتعزيز التعاون مع شركات التقنية المالية وشركاء الابتكار، وهذا سيؤدي لاحتضان خدمات مالية مبتكرة جديدة لدعم برنامج تطوير القطاع المالي في إطار رؤية المملكة 2030. سيبقى الابتكار عنصرا أساسيا في استراتيجية البنك للنمو المستقبلي، مما يدفعه إلى الأمام نحو إنجازات أكبر.

3. قاعدة عملاء واسعة

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

4. منتجات وخدمات متوافقة مع الشريعة الإسلامية

يعتبر البنك رائدا في المصرفية الإسلامية في المملكة بتقديمه مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ويتمتع بمركز جيد يسمح له بالاستفادة من النمو المستمر للاقتصاد السعودي. هذه أحد المميزات التي تجعل البنك استثمارا جذابا للمستثمرين الذين يبحثون عن استثمار متوافق مع الشريعة الإسلامية مع إمكانات قوية للنمو.

5. تنبئ العديد من المبادئ المستدامة

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

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

كلمة رئيس مجلس الإدارة

الحمد لله، والصلاة والسلام على رسول الله وعلى آله وصحبه أجمعين.
السيدات والسادة المساهمون والشركاء والمستثمرون الكرام
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

كما واصلنا ريادتنا في التمويل العقاري، كأول بنك يُطلق برنامج التمويل العقاري المخفض بالتعاون مع صندوق التنمية العقارية، دعمًا لمبادرات رفع نسبة تملك المواطنين للمساكن.

يشرفني، أصالةً عن نفسي ونيابةً عن أعضاء مجلس الإدارة، أن أقدم لكم التقرير السنوي والقوائم المالية لبنك البلاد للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024، تحت شعار "نتقدم بهدف". يسلم هذا التقرير الضوء على نتائج أعمالنا وإنجازاتنا المالية، ويستعرض مساهمات البنك في تحقيق أهدافه الاستراتيجية.

التزامًا بتطوير عملياتنا وتعزيز الكفاءة التشغيلية، اعتمدنا على أحدث التقنيات عبر إدخال نظام الأتمتة الروبوتية (RPA)، الذي ساهم في تسريع العمليات المصرفية وتبسيط الإجراءات،

حقق البنك هذا العام نموًا ماليًا مميّزًا، حيث ارتفع صافي الدخل بنسبة 18.5% مقارنةً بالعام الماضي، ليصل إلى 2,807 مليون AED . مدعوماً بالتزام المملكة برؤية 2030 ومشاريعها الكبرى للتحويل ودورها المحوري في دفع عجلة التنمية والنمو في مختلف القطاعات، مما انعكس إيجابيًا على أداء البنك وتوسّع أعماله.

إضافةً إلى زيادة أتمتة العديد من الأعمال والعمليات المساندة، للارتقاء بمستوى الكفاءة التشغيلية. كما أنشأنا عدد من الفروع النموذجية للبنك، مع تطوير مركز بيانات متقدم لضمان تقديم خدمات عالية الجودة. فضلًا عن سعينا الدؤوب في حوكمة عملياتنا وقراراتنا بما يحقق مصالح عملائنا ومساهميننا وموظفينا، والمجتمع على حد سواء، وهذا ما توج بالحصول على شهادة ايزو 37000 للحوكمة كأول بنك في المملكة، مما يعكس التزامنا المستمر بتطبيق أعلى معايير الحوكمة والنزاهة التشغيلية.

انطلاقًا من استراتيجيتنا التي تضع العميل في قلب كل تطوير، واصلنا استكشاف الفرص الجديدة عبر تقديم حلول مالية مبتكرة ومبادرات رائدة تلبي احتياجات عملائنا المتجددة. إذ أطلق البنك رحلة رقمية متكاملة للتمويل الشخصي وبطاقات الائتمان، مما سهل على العملاء الوصول إلى خدماتنا بكل يسر وسهولة.

حقق البنك هذا العام نموًا ماليًا مميّزًا، حيث ارتفع صافي الدخل بنسبة 18.5% مقارنةً بالعام الماضي، ليصل إلى 2,807 مليون

ناصر بن محمد السبيعي
رئيس مجلس الإدارة



وفي الختام، أتقدم، نيابةً عن مجلس الإدارة وجميع سفراء وسفيرات البنك، بأسمى آيات الشكر والعرفان لمقام خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين - حفظهما الله - على دعمهما المستمر، وقيادتهما الحكيمة التي تسهم في تعزيز التنمية والازدهار. كما نتقدم بخالص الشكر لوزارة المالية ووزارة التجارة وهيئة السوق المالية والبنك المركزي على جهودهم في دعم استقرار القطاع المالي. وأخيرًا، نوجه جزيل الشكر والتقدير لعملائنا ومساهمينا وشركائنا على ثقتهم ودعمهم المستمر، الذي يلهمنا لمواصلة الابتكار والتميز.

فمعمًا، نتقدم بهدف نحو مستقبل مشرق قائم على الابتكار والتعاون والنجاح.

حرصًا من البنك على الالتزام بالحوكمة البيئية والمجتمعية بتعظيم دوره المجتمعي وجعله جزءًا أساسيًا من استراتيجيته واستدامته، فقد أطلقنا العديد من المبادرات التي تعكس التزامنا بالتنمية المستدامة. ومن أبرزها برنامج "هدية الحاج"، وحساب التوفير "زود" بالتعاون مع بنك التنمية الاجتماعية، إلى جانب إطلاق صندوق "إخاء" للمسؤولية الاجتماعية لدعم الأيتام. كما افتتحنا مركز "البلاد فيرس" لتعزيز الوعي المالي لدى الأجيال الصاعدة، مساهمين بذلك في بناء جيل واع ماليًا. وعلى الصعيد البيئي، عملنا على إعادة تدوير النفايات الضارة ضمن جهودنا للحفاظ على البيئة، بينما ساهمت مبادرة "سلة رمضان" في تقديم الدعم للمحتاجين. هذه الجهود رسخت مكانة البنك بين أفضل 10 علامات تجارية في المسؤولية المجتمعية بالمملكة، وضمن أفضل 50 في الشرق الأوسط، وفقًا لتصنيف مجلة فوربس.

إن قراراتنا الاستراتيجية تركز على قيمنا الجوهرية كالمبادرة والابتكار فضلًا عما نؤمن به من مبادئ الرعاية والشراكة، والموثوقية والمساءلة والتواصل والتعاون البناء.

ومن خلال الاستثمار في الحلول الرقمية وتعزيز علاقتنا مع المجتمع، حرصنا على أن نتقدم بهدف وثبات لنكون الخيار الأفضل في تقديم الحلول المصرفية الإسلامية المبتكرة. كما نسعى على أن نعمل على تحقيق رؤيتنا للعام 2025، بزيادة التركيز على تعزيز التحول الرقمي والاعتماد على التقنيات الحديثة، وتبسيط العمليات وتوسيع قاعدة العملاء، وتنويع مصادر التمويل لدعم الاستقرار المالي، إلى جانب الاستثمار في الكفاءات المتميزة لضمان تقديم خدمات ذات جودة عالية وتعزيز مستوى رضا عملائنا.

ارتفع صافي الدخل بنسبة

18.5%

مقارنةً بالعام الماضي، ليصل إلى

2,807 مليون ريال



ناصر بن محمد السبيعي
رئيس مجلس الإدارة

كلمة الرئيس التنفيذي

السيدات والسادة مساهمي بنك البلاد الكرام،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرنا أن نقدم لكم التقرير السنوي لبنك البلاد لعام 2024 ، الذي يأتي تحت شعار "نتقدم بهدف" ، وهو موجز لقصة نجاح تعكس أدائنا المالي خلال العام الماضي وتعبّر عن سعيّنا الدؤوب للابتكار والتميز، تأكيداً على التزامنا بتحقيق أهداف المملكة وطموحاتها وفق رؤية 2030.

فقد ارتفع صافي الدخل بعد الزكاة بنسبة **18.5%** ليصل

2,807 مليون **ﷲ**

ارتفع إجمالي الموجودات بنسبة

8%

وصولاً إلى

154,965 مليون **ﷲ**

كان عام 2024 حافلاً بالنمو والإنجازات، إذ حقق البنك أداءً ماليًا متميزاً تمثل في ارتفاع صافي الدخل بعد الزكاة بنسبة 18.5% ليصل إلى 2,807 مليون **ﷲ** ونمو إجمالي الموجودات بنسبة 8% إلى 154,965 مليون **ﷲ**، في حين ازدادت ودائع العملاء بنسبة 8% لتصل إلى 121,776 مليون **ﷲ**. كما شهدت حقوق المساهمين زيادة ملحوظة بنسبة 9% لتصل إلى 16,693 مليون **ﷲ**، وارتفعت محفظة التمويل بنسبة 7% لتصل إلى 109,304 مليون **ﷲ**. وانخفضت المصروفات التشغيلية بنسبة 4%، حيث تمكن البنك من الحفاظ على كفاءة عملياته وتعزيز العائد على استثمارات المساهمين.

عبد العزيز بن محمد العنيزان
الرئيس التنفيذي

لطالما تصدرّ البنك مشهد الابتكار التقني واضحاً العميل في المقام الأول، إذ بنى ثقافة مؤسسية راسخة تقوم على التعاون واستثمار التقنيات الحديثة في رقمنة العمليات وتحسين الإنتاجية، ما أكسبه ميزة تنافسية مكنّته من تحقيق تجربة عميل فريدة. وقد واصل البنك خلال هذا العام مساعيه الدؤوبة لتحقيق التميز التشغيلي والابتكار. وشمل ذلك الاستثمار وتبني أحدث التقنيات في البنية التحتية ومشاريع التحول الرقمي، بالإضافة إلى انشاء سلسلة الفروع النموذجية المستقلة

وكذلك إنشاء مركز بيانات بمواصفات عالمية متقدمة يتوافق مع معايير المستوى الرابع بهدف المحافظة على أعلى مستويات الأمان والاعتمادية، مما يضمن المتانة التشغيلية واستمرارية الأعمال.

وحرص البنك خلال عام 2024 على دعم مبادرات التنمية المستدامة من خلال إطلاق برامج ومنتجات مالية مبتكرة تتماشى مع برامج الدعم المقدمة لشريحة المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر، وقد واصل البنك جهوده في دعم التمويل العقاري تجسيدا لدوره الفاعل في دعم النمو الوطني وزيادة ملكية المساكن وفق رؤية المملكة 2030.

وقد واصل البنك جهوده في دعم التمويل العقاري تجسيدا لدوره الفاعل في دعم النمو الوطني وزيادة ملكية المنازل وفق رؤية المملكة 2030.

وفي ظل هذا التوجه نحو النمو والتطور، لم يغفل البنك عن دوره المجتمعي ومسؤوليته المجتمعية، إذ دعم مبادرات عدّة في القطاع الصحي والبيئي وتمكين ذوي الاحتياجات الخاصة.

وقد توجت هذه الجهود بالحصول على الجائزة الذهبية للمسؤولية الاجتماعية من وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية، وتصنيفنا ضمن أفضل 10 علامات تجارية في المسؤولية المجتمعية بالمملكة وفق تصنيف مجلة فوربس، إلى جانب تبني مبادرات بيئية متنوعة تمثّلت في الحصول على شهادة "LEED" من المجلس الأمريكي للمباني الخضراء. وقد ساعدت مشروعات مثل هاكاثون الادخار على ترسيخ ثقافة الادخار وظهرت أيضًا جهود الدمج الاجتماعي عبر مبادرة "صيفنا معًا" في عسير، المخصصة لتوفير مساحات عامة للأشخاص ذوي الإعاقة، في تأكيد لالتزامنا بتمكين أفراد المجتمع كافة.

كما شكّل إطلاق مركز "البلاد فيرس" - بنك الأطفال - للتعليم المالي علامة بارزة في نشر الثقافة المالية لدى الأجيال الصاعدة. واستثمار طويل الأمد في بناء مجتمع واعى بالتعاملات المالية والمهارات الادخارية والاستثمارية منذ الصغر، فضلا عن رفع مستوى الوعي بأساليب الاحتيال المالي وكيفية حماية انفسهم واسرهم منه.

ومع حلول عام 2025، سيظل شعار "نتقدم بهدف" ركيزة أساسية لمسيرتنا؛ إذ نعمل على تحديث استراتيجيتنا وتعزيز قدراتنا الرقمية وتنويع مصادر التمويل وتقديم تجارب عملاء استثنائية، ساعين إلى تحقيق مزيد من التقدم والنمو المستدام بما يضمن مواصلة البنك دوره الريادي في رسم ملامح المستقبل المصرفي في المملكة.

وفي الختام، أتوجه بالشكر العميق إلى عملائنا وشركائنا لمقام خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين - حفظهما الله - على قيادتهما الحكيمة ودعمهما المستمر في دعم قطاعنا المالي. كما أتقدم بالشكر لوزارة المالية، ووزارة التجارة، وهيئة السوق المالية والبنك المركزي السعودي، على جهودهم المستمرة في الحفاظ على استقرار النظام المالي.

وأتوجه بالشكر العميق إلى عملائنا وشركائنا ومساهمينا على ما يقدمونه من دعم مستمر وثقة دائمة في رسالتنا. و أتقدم بالشكر الجزيل إلى أعضاء مجلس إدارتنا على توجيهاتهم الاستراتيجية التي شكّلت محورا أساسيا لقيادة تقدمنا وابتكارنا، وإلى فريق الإدارة وسفراء وسفيرات بنك البلاد.

معاً، نتطلع إلى نمو مستدام، والاستمرار في تقديم قيمة استثنائية لكافة شركائنا، ملتزمين بواجبنا في أن "نتقدّم بهدف".

عبد العزيز بن محمد العنيزان
الرئيس التنفيذي

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

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

رحلتنا تسير بخطى ثابتة ومتوافقة مع رؤية 2030. حيث يحرص البنك على الموائمة مع أهداف الرؤية من خلال دمج المبادرات الجديدة وإجراء أبحاث شاملة حول أهدافنا الاستراتيجية لقيادة الابتكار داخل البنك.

تتميز الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية للبنك بقدرتها على توفير الدعم اللازم للأفراد والشركات في مختلف أرجاء المملكة، كما يتم تقديم اهتماماً خاصاً لفئة الشباب من خلال التركيز على توفير حلول رقمية رائدة لتزويدهم بإمكانية الوصول إلى المنتجات المصرفية التي تلبي تطلعاتهم.

يوفر البنك حزمة من منتجات الادخار المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي تسهم في تحقيق أهداف رؤية المملكة 2030 من خلال زيادة مدخرات الأسر من 6% إلى 10% من إجمالي دخل الأسرة، في حين تساعد حلول ملكية المنازل في تحقيق أحد أهداف رؤية المملكة 2030 المتمثلة في زيادة ملكية المنازل إلى 70% بحلول عام 2030 مقارنة بنسبة 60% في عام 2020.

مساهمتنا

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

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

رؤية VISION 2030

مواءمة أهداف البنك الاستراتيجية مع برامج رؤية المملكة 2030

برنامج رؤية 2030

اهداف البرنامج

الاهداف الاستراتيجية للبنك



برنامج تطوير القطاع المالي

تمكين المؤسسات المالية من
دعم نمو القطاع الخاص.

تعزيز ومكين التخطيط المالي.

استراتيجية التقنية المالية.

نمو مستدام.

مصرفية إسلامية مبتكرة
للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.
الريادة الرقمية.



برنامج التحول الوطني

تنمية مساهمة المنشآت الصغيرة
والمتوسطة في الاقتصاد.

نمو مستدام.

مصرفية إسلامية مبتكرة
للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.



برنامج جودة الحياة

تمكين تطوير قطاع السياحة.

مصرفية إسلامية مبتكرة
للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.



برنامج الإسكان

تمكين الملكية المناسبة للمنازل
بين الأسر السعودية.

نمو مستدام



برنامج تنمية القدرات البشرية

تعزيز مشاركة الأسرة في الإعداد
لمستقبل أبنائهم.

بناء رحلة تعليمية مدى الحياة.

نمو مستدام.

02

المراجعة الاستراتيجية

أبرز أحداث العام	37-36
أعضاء مجلس الإدارة	39-38
أعضاء الإدارة التنفيذية	41-40
النموذج التشغيلي	45-42
أصحاب المصلحة	46
معلومات المستثمرين	65-47
نبذة عن السوق	69-66



أبرز أحداث العام

- رفع رأس المال البنك إلى 12,5 مليار ريال
- تدشين مركز "البلاد فيرس" لتعزيز وعي الأطفال بالتربية المالية
- تدشين تطبيق البلاد فيرس
- تدشين مركز البيانات بمواصفات عالمية (Tier 4)
- الالتزام بتطبيق الأنظمة والتشريعات (SAMA Farmwork) وأهمها المحافظة على متانة أنظمة المعلومات ومتطلبات مستويات النضج
- إطلاق باقة من المنتجات الادخارية والاستثمارية (الوكالة بالاستثمار، عوائد البلاد وحساب زود الادخاري مع بنك التنمية الاجتماعية)
- إطلاق خدمة حساب الزائر الرقمي
- إطلاق تطبيق "باب" لخدمات الموارد البشرية لسفراء وسفيرات البنك
- التعاون مع نيوم في اتفاقية تمويل مشترك بقيمة 10 مليار ريال
- تنفيذ مبادرات تحسين الجودة وكفاءة التشغيل
- النظام الذكي للموافقات الائتمانية (Smart Decisions)
- حصول البنك على أعلى نسبة متابعة في منصات التواصل الاجتماعي تجاوزت 2.7 مليون
- عقد المزيد من التحالفات بالمصرفية المفتوحة مع شركات التقنية المالية
- توسيع قاعدة عملاء بطاقات تمكين بلس
- إطلاق نظام إدارة علاقة العميل للهاتف المصرفي وفروع البلاد
- المساهمة الفاعلة ببرامج التمويل الحكومية مثل (كفالة و SME)
- توقيع عدة اتفاقيات تعاون مع نخبة من الشركات والجهات الحكومية

التعاون مع نيوم في اتفاقية تمويل مشترك بقيمة

10
مليار ريال

رفع رأس المال البنك إلى

12,5
مليار ريال

توزيع

500
مليون ريال

أرباح نقدية للمساهمين عن العام 2023م

- التبرع بمبلغ مليون ريال لمنصة إحسان
- توزيع 500 مليون ريال أرباح نقدية للمساهمين عن العام 2023م
- توزيع 625 مليون ريال أرباح نقدية للمساهمين عن النصف الأول من العام 2024م
- الحصول على شهادة الالتزام بمعايير الأيزو 37000 للحوكمة كأول بنك في المملكة
- الحصول على شهادة التميز في مؤشر حوكمة الشركات
- إصدار تقرير الاستدامة 2023م
- توقيع اتفاقية تعاون مع شركة مايكروسوفت بشأن استخدام الذكاء الاصطناعي
- رعاية ملتقى السوق المالية السعودية 2024م
- رعاية سباق الفورمولا 1 للسنة الثالثة على التوالي

محطة مترو بنك البلاد، الواقعة على الخط الأزرق لمترو الرياض، وتعد نقطة نقل رئيسية للركاب في المنطقة.

مجلس الإدارة



الأستاذ / ناصر بن سليمان الناصر
عضو مستقل



الأستاذ / خالد بن عبد الرحمن الراجحي
عضو غير تنفيذي



الأستاذ / هيثم بن محمد الفايز
عضو مستقل



الأستاذ / محمد بن عبد الرحمن الراجحي
عضو غير تنفيذي



الأستاذ / هيثم بن سليمان السحيمي
عضو غير تنفيذي



الأستاذ / معاذ بن عبد الرحمن الحسيني
عضو مستقل



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



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



الأستاذ / عبد العزيز بن محمد العنيزان
عضو تنفيذي - الرئيس التنفيذي



الدكتور / زياد عثمان الحقييل
عضو مستقل

الإدارة التنفيذية



الأستاذ / سامر بن محمد فرهود
نائب الرئيس التنفيذي للخرينة



الأستاذ / هشام بن علي العقل
نائب الرئيس التنفيذي للمالية



الأستاذ / سعد بن إبراهيم الدريس
نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الشركات



الأستاذ / وليد خالد دخيل الضبيبي
نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الأفراد



الأستاذ / عبد العزيز بن صالح الغفيلي
نائب الرئيس التنفيذي للتقنية



الأستاذ / هيثم بن مديني المديني
نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية



الأستاذ / بشار بن يحيى القنيبي
نائب أول الرئيس التنفيذي للأعمال



الأستاذ / عبد العزيز بن محمد العيزان
الرئيس التنفيذي



الأستاذ / عبد الله بن محمد العريفي
نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر



الأستاذ / صالح بن سليمان الحبيب
نائب الرئيس التنفيذي للخدمات المشتركة

النموذج
التشغيلي

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



رؤية طويلة الأجل تحقق
عائدات مستدامة على مدى
فترة أطول



الاهتمام بالعمل بطريقة
مستدامة اجتماعياً وبيئياً



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



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.
يحرص البنك باستمرار على
الاستثمار في سبيل تحسين
تجربة العملاء.

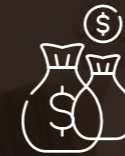
الكفاءة التشغيلية

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

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.

يتم توظيفها في كافة وحدات الأعمال



الخزينة



مصرفية الشركات



مصرفية الأفراد

لصالح العملاء



المؤسسات المالية
والمصرفية



الأفراد



الشركات
والمؤسسات
والقطاع العام



المنشآت الصغيرة
والمتوسطة

من خلال القنوات المباشرة وغير المباشرة

شركات الأعمال

الوسطاء

الشركات الاستراتيجية

لابتكار القيمة



تفعيل مشاركة السفراء /
السفيرات

نجح البنك في تفعيل التواصل والمشاركة مع موظفيه وتطوير فريق عمل يتمتع بالمبادرة والقدرات المتميزة.



علاقات طويلة الأجل مع
المساهمين والمستثمرين

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



قيمة
المساهمين

يواصل البنك تحقيق عوائد للمساهمين وقيمة للمستثمرين على المدى الطويل

لتسهيل تقديم المنتجات والخدمات على سبيل المثال

خدمات حسابات الشركات

الحسابات البنكية

الخدمات الإلكترونية

البطاقات البنكية

تمويل السيارات

صرف العملات الأجنبية

حلول التمويل

الحسابات الادخارية

خدمات الخزينة

التمويل التجاري

التمويل العقاري

إدارة النقد

الوكيل المصرفي

سداد المديونيات

الاستثمار المباشر

خدمات الخزينة الأخرى

أصحاب المصلحة

أصحاب المصلحة	طرق التفاعل	المصالح
العملاء	<ul style="list-style-type: none"> الفروع مراكز الخدمة مركز الاتصال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت منصات التواصل الاجتماعي الموقع الإلكتروني للبنك الأحداث العامة 	<ul style="list-style-type: none"> خدمة سريعة للعملاء أمن البيانات خصوصية البيانات المنتجات والخدمات المبتكرة الخدمات المصرفية الرقمية
شركاء العمل والموردين	<ul style="list-style-type: none"> عمليات الاتصال والتفاعل المنتظمين تقديم المناقصات مدونة السلوك للموردين التقارير السنوية العامة الموقع الإلكتروني للبنك 	<ul style="list-style-type: none"> عمليات الشراء المستدامة والمسؤولة التحول والابتكار الرقمي الاستثمارات المجتمعية مكافحة غسيل الأموال والرشاوى والفساد الاستقرار الاقتصادي وإدارة المخاطر النظامية
المستثمرون والمساهمون	<ul style="list-style-type: none"> الجمعيات العامة التقارير السنوية المؤتمرات والعروض التقديمية للمستثمرين علاقات المستثمرين الموقع الإلكتروني للبنك الاخبار الصحفية 	<ul style="list-style-type: none"> الأداء المالي الاستثمارات المستدامة أخلاقيات العمل الحوكمة والالتزام تصنيفات ومؤشرات الاستدامة
الجهات الحكومية والتنظيمية	<ul style="list-style-type: none"> مجلس الإدارة التعاون مع الجهات الحكومية تقارير الالتزام والأنشطة ذات الصلة التقارير السنوية والعامة 	<ul style="list-style-type: none"> الحوكمة وأخلاقيات العمل والالتزام مكافحة غسيل الأموال والرشاوى والفساد الأداء المالي الاستثمارات المجتمعية والتنمية الاجتماعية والاقتصادية التوطين
المجتمع	<ul style="list-style-type: none"> برامج التطوع والتبرع برامج التعليم الشراكات المنتجات والخدمات منصات التواصل الاجتماعي الموقع الإلكتروني للبنك الأحداث العامة 	<ul style="list-style-type: none"> الثقافة المالية التنوع والوصول المالي التوطين الحوكمة وأخلاقيات العمل والالتزام الاستثمارات المجتمعية
الموظفون	<ul style="list-style-type: none"> برامج التدريب والتطوير تقييمات الأداء برامج المكافآت والتقدير الأحداث العامة التقارير السنوية والعامة الموقع الإلكتروني للبنك 	<ul style="list-style-type: none"> التعويض العادل تنمية المهارات التنوع والشمول رفاهية الموظفين رضا العملاء

معلومات المستثمرين

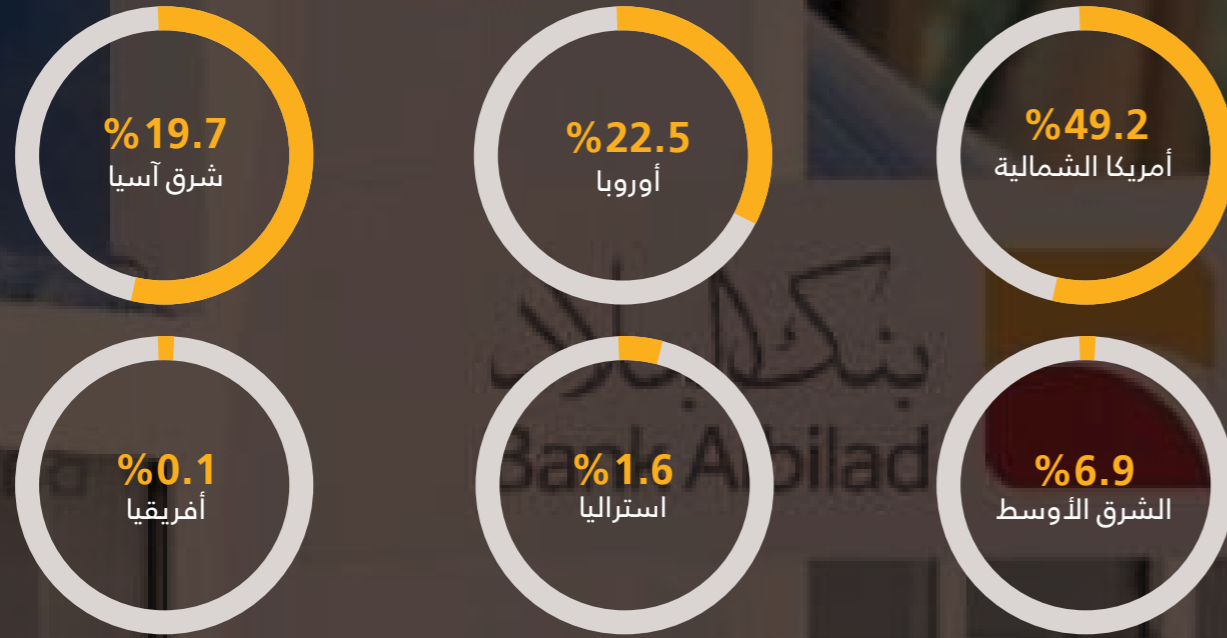
معلومات السهم

الترقيم الدولي	الرمز	السوق المالية	تاريخ الإدراج
SA000A0D9HK3	1140	تداول السعودية	2005
القيمة السوقية في 31 ديسمبر 2024م	عدد الأسهم المُصدرة	القطاع البنكي	العملة ريال سعودي
48.81 مليار	1,250 مليون سهم		

المساهمين حسب الجنسية



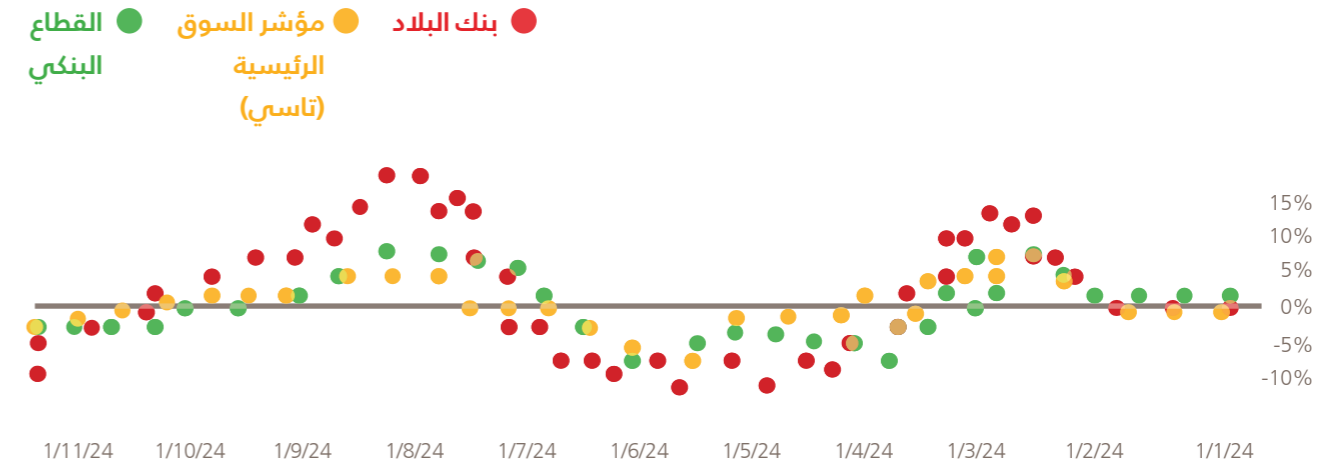
المساهمين الأجانب حسب الموقع الجغرافي



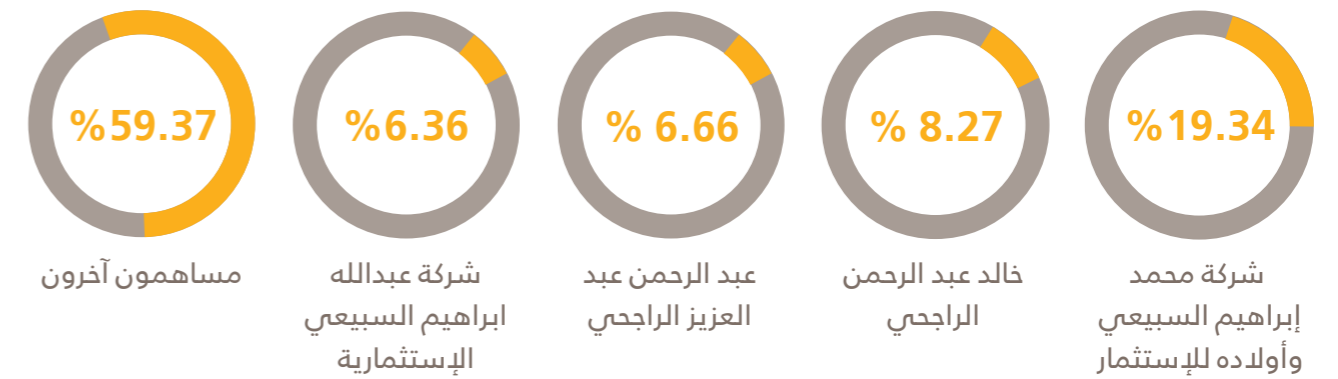
تفاصيل المساهمين حسب الملكية

النوع	عدد الأسهم	نسبة الملكية
1 - 50,000	144,699,263	11.58%
50,000 - 100,000	26,901,758	2.15%
100,000 - 500,000	72,570,184	5.81%
500,000 - 1,000,000	34,991,376	2.80%
1,000,000 - 5,000,000	169,542,588	13.56%
5,000,000 - 10,000,000	98,371,398	7.87%
أكثر من 10,000,000	702,923,433	56.23%
المجموع	1,250,000,000	100%

أداء السهم لعام 2024



حصة المساهمين الرئيسيين



وسائل التواصل مع المساهمين

فضلاً عن مشاركته في مؤتمرات المستثمرين في داخل المملكة وخارجها وكذلك في موقع البنك الإلكتروني (www.bankalbilad.com) الذي يحتوي بالإضافة إلى ذلك على معلومات وأخبار إضافية عن البنك مثل ما يتعلق بزيادات رأس المال التي تمت وكذلك ارباح الأسهم التي تم توزيعها على المساهمين والاستفسار عن الأرباح غير المستلمة وغيرها من الأدوات،

كما يولي البنك أهمية للاستفسارات الواردة من قبل مساهميه والرد عليها، ويشجع المساهمين للمشاركة في اجتماعات الجمعية العامة السنوية التي تناقش أعمال البنك، كما يتم بشكل مستمر العمل على تطوير موقع البنك وآليات التواصل مع المساهمين وتزويدهم بالمعلومات لتقديم ما هو أفضل.

انطلاقاً من حرص البنك على تعزيز علاقته مع المساهمين وجميع المستثمرين والعملاء، وإيماناً منه بمبدأ الشفافية والافصاح عن المعلومات يعمل مجلس إدارة البنك بصفة مستمرة وفق مبادئ الحوكمة لضمان التعامل العادل لعموم المساهمين وتحديد وتأكيد مسؤوليته تجاههم، وفق لوائح وتعليمات البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية وتوصيات لجنة بازل وغيرها، إذ يحرص البنك على تقديم معلومات شاملة وافية عن جميع أنشطته وأعماله التي يضمنها وينشرها بالتقرير السنوي والقوائم المالية الموجزة على موقع تداول السعودية،

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

وفق الآليات المحددة لذلك والتي يتم اطلاع أعضاء مجلس الإدارة عليها سواء ما تم منها خلال اجتماعات الجمعيات العامة من خلال اطلاعهم على محضر اجتماع الجمعية العامة المتضمن تفاصيل ذلك أو من خلال عرض ما يرد من مقترحات من المساهمين وغيرها عبر القنوات المخصصة لذلك على الأعضاء في أول اجتماع يعقد للمجلس وتضمينها محضر الاجتماع -إن وجدت-

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



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

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



المصالح في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت

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

عدد طلبات البنك لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها

#	تاريخ ملف الملكيات	أسباب الطلب
1	2024/1/2	إجراءات الشركات
2	2024/2/4	إجراءات الشركات
3	2024/3/4	إجراءات الشركات
4	2024/4/2	إجراءات الشركات
5	2024/4/28	أخرى
6	2024/4/29	الجمعية العامة
7	2024/5/2	إجراءات الشركات
8	2024/6/3	إجراءات الشركات
9	2024/7/2	إجراءات الشركات
10	2024/8/4	إجراءات الشركات
11	2024/9/2	إجراءات الشركات
12	2024/10/2	إجراءات الشركات
13	2024/11/4	إجراءات الشركات
14	2024/12/2	إجراءات الشركات
15	2025/1/2	إجراءات الشركات



سياسة توزيع الأرباح

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

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



الملاك الرئيسيون

الملاك الرئيسيون للبنك هم الملاك الذين يمتلك كل منهم ما نسبته 5% فأكثر من أسهم البنك كما هو بنهاية تداول (2024/12/31م) كما يلي:

#	اسم المساهم	نسبة الملكية (%)
1	شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده للاستثمار	19.34
2	شركة عبد الله إبراهيم السبيعي الاستثمارية	6.36
3	خالد عبد الرحمن صالح الراجحي	8.27
4	عبد الرحمن عبد العزيز صالح الراجحي	6.66

الجمعيات العامة المنعقدة خلال العام 2024م

عقد البنك جمعية عامة غير عادية لمساهميه خلال العام المالي 2024م، وهي الجمعية العامة غير العادية الرابعة عشر بتاريخ 20 شوال 1445هـ الموافق 29 ابريل 2024م:

أ) سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة ورؤساء اللجان لاجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة خلال العام 2024م

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

#	الاسم	سجل الحضور
1	الأستاذ / ناصر بن محمد السبيعي (رئيس مجلس الإدارة)	✓
2	الأستاذ / أديب بن محمد أبانمي (نائب رئيس مجلس الإدارة)	✓
3	الدكتور / زياد عثمان الحقييل	✓
4	الأستاذ / عبد العزيز بن محمد العنيزان	✓
5	الأستاذ / خالد بن عبد الرحمن الراجحي	✓
6	الأستاذ / ناصر بن سليمان الناصر	✓
7	الأستاذ / محمد بن عبد الرحمن الراجحي	✓
8	الأستاذ / هيثم بن محمد الفايز	✓
9	الأستاذ / معاذ بن عبد الرحمن الحسيني	✓
10	الأستاذ / هيثم بن سليمان السحيمي	✓

أسماء رؤساء اللجان الحاضرين في اجتماع الجمعية العمومية:

#	الاسم	سجل الحضور
1	الأستاذ / ناصر بن محمد السبيعي (رئيس اللجنة التنفيذية)	✓
2	الدكتور / عبدالله بن موسى العمار (رئيس اللجنة الشرعية)	✓
3	الدكتور / زياد بن عثمان الحقييل (رئيس لجنة الالتزام والحوكمة)	✓
4	الأستاذ / أديب بن محمد أبانمي (رئيس لجنة المراجعة)	✓
5	الأستاذ / هيثم بن محمد الفايز (رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت)	✓
6	الأستاذ / معاذ بن عبدالرحمن الحسيني (رئيس لجنة المخاطر)	✓

ب) جاءت نتائج التصويت على بنود الجمعية العامة كالتالي

1

تم الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31-12-2023م ومناقشته.

2

الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 31-12-2023م بعد مناقشته.

3

تم الاطلاع على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31-12-2023م ومناقشتها.

4

الموافقة على إعادة تعيين السادة (شركة إرنست ويونغ وشركاهم (EY) بمبلغ 1,950,000 ريال غير شاملة ضريبة القيمة المضافة وشركة برايس واتر هاوس كوبرز (PwC) بمبلغ 1,950,000 ريال غير شاملة ضريبة القيمة المضافة) كمراجعين حسابات البنك من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة؛ وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للبنك للربع الثاني والثالث والقوائم المالية السنوية للعام المالي 2024م، والربع الأول من العام المالي 2025م، والموافقة على أتعابهم.

5

الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31-12-2023م.

6

الموافقة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال البنك عن طريق منح أسهم مجانية وفق لما يلي:

المبلغ الإجمالي للزيادة هو
2,500 مليون ريال

رأس المال قبل الزيادة
10,000 مليون ريال
وسيصبح رأس المال بعد الزيادة

12,500 مليون ريال

أي بنسبة زيادة قدرها
25%

عدد الأسهم قبل الزيادة
1,000 مليون سهم.

وسيصبح عدد الأسهم بعد الزيادة
1,250 مليون سهم.

- 6 • تهدف هذه التوصية بزيادة رأس المال لتعزيز ملاءة البنك المالية والاحتفاظ بموارده في الأنشطة التشغيلية.
- ستتم الزيادة من خلال رسملة مبلغ (2,500) مليون SAR من بند الأرباح المبقاة، وذلك عن طريق منح سهم واحد مقابل كل أربعة أسهم.
- في حال وجود كسور أسهم فإنه سيتم تجميع الكسور في محفظة واحدة لجميع حملة الأسهم وتباع بسعر السوق ثم توزع قيمتها على حملة الأسهم المستحقين للمنحة كل بحسب حصته خلال مدة لا تتجاوز 30 يوما من تاريخ تحديد الأسهم المستحقة لكل مساهم.
- في حال وافق مساهمو البنك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال ستكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم اجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك والمقيدين في سجل مساهمي البنك لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية.
- الموافقة على تعديل المادة رقم 7 من النظام الأساس للبنك والمتعلقة برأس المال.

7 الموافقة على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على مساهمي البنك بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2024م.

8 الموافقة على صرف مبلغ (3,200,000) SAR كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بواقع (320) ألف SAR لكل عضو، عن العام المالي المنتهي في 2023-12-31م.

9 الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ (500) مليون SAR على المساهمين عن العام المالي 2023م، بواقع (0.5) SAR للسهم وبنسبة (5%) من القيمة الأسمية للسهم، على أن تكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة والمقيدين في سجل مساهمي البنك لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق، على أن يبدأ توزيع الأرباح اعتبارا من يوم الخميس 16 مايو 2024م.

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

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

12 الموافقة على تعديل سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة العليا.

13 الموافقة على تعديل المادة (10) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بشراء أسهم الشركة والتصرف فيها.

14 الموافقة على تعديل المادة (13) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بزيادة رأس المال.

15 الموافقة على تعديل المادة (14) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بتخفيض رأس المال.

16 الموافقة على تعديل المادة (16) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بعضو مجلس الإدارة.

17 الموافقة على تعديل المادة (17) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بانتهاء العضوية والإحلال.

18 الموافقة على تعديل المادة (18) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بصلاحيات واختصاصات مجلس الإدارة.

19 الموافقة على تعديل المادة (19) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بلجان المجلس ولجنة المراجعة.

20 الموافقة على تعديل المادة (20) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بالمكافآت.

21

الموافقة على تعديل المادة (21) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة برئيس المجلس ونائبه والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي وأمين السر.

22

الموافقة على تعديل المادة (23) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بِنصاب الاجتماعات.

23

الموافقة على تعديل المادة (26) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بالجمعية التأسيسية واختصاصها.

24

الموافقة على تعديل المادة (29) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بانعقاد الجمعيات العامة للمساهمين.

25

الموافقة على تعديل المادة (34) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بالقرارات.

26

الموافقة على تعديل المادة (35) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بجدول الأعمال.

27

الموافقة على تعديل المادة (36) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة برئاسة الجمعيات.

28

الموافقة على تعديل المادة (37) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بالتعيين.

29

الموافقة على تعديل المادة (38) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بصلاحيات مراجع الحسابات ومسؤولياته.

30

الموافقة على تعديل المادة (40) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بالوثائق المالية.

31

الموافقة على تعديل المادة (44) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بخسائر الشركة.

32

الموافقة على تعديل المادة (46) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بنظام الشركات والأنظمة ذات الصلة.

33

الموافقة على تعديل النظام الأساس للبنك ليتوافق مع نظام الشركات الجديد، وإعادة ترتيب مواد النظام وترقيمها، لتتوافق مع التعديلات المقترحة.

تقويم المستثمرين لعام 2024م



لمزيد من المعلومات، يرجى مسح رمز QR لزيارة صفحة علاقات المستثمرين



نبذة عن السوق

نحو اقتصاد رقمي متكامل

لمحة عامة عن اقتصاد المملكة

خلال عام 2024م، حافظت المملكة العربية السعودية على أدائها الاقتصادي القوي، متجليا في نمو حقيقي للناتج المحلي الإجمالي بحوالي 2.8% على أساس سنوي بحلول الربع الثالث¹. واستند هذا النمو إلى الإصلاحات الهيكلية المستمرة ضمن رؤية المملكة 2030، والتي تهدف إلى تقليل الاعتماد على عائدات النفط، وتوسيع القطاع الخاص غير النفطي، وتوفير بيئة أكثر ملاءمة للأعمال. وقد تميزت القطاعات غير النفطية على وجه الخصوص، محققة نموا يقارب 4.3% في الربع الثالث من عام 2024م، مما يعكس تحولا ملحوظا نحو قاعدة اقتصادية أكثر تنوعا. كما عززت المبادرات الاستراتيجية، الواردة في ميزانية وزارة المالية لعام 2024م،² الاستثمارات في مجالات حيوية مثل البنية التحتية وتنمية القوى العاملة وبناء القدرات، مما عزز من مرونة الاقتصاد الوطني في مواجهة الصدمات الاقتصادية الخارجية³.

شهدت المشاريع الكبرى مثل "نيوم" ومشروع البحر الأحمر تقدما ملحوظا، حيث قادت مشاريع البنية التحتية، وجذبت في الوقت نفسه استثمارات أجنبية كبيرة تجاوزت 20 مليار دولار أمريكي (75 مليار ريال) بحلول منتصف العام، مقارنة بنحو 17 مليار دولار (63.7 مليار ريال) في العام السابق³. وبين هذا التدفق المتزايد لرؤوس الأموال، إلى جانب المشهد الاقتصادي المتنوع، بروز المملكة كوجهة استثمارية عالمية مهيأة لتحقيق نمو مستدام طويل الأمد. تظهر البيانات أن الإصلاحات الاقتصادية في

المملكة، والسياسات المالية الحكيمة، والاستثمارات الاستراتيجية في المشاريع البارزة أثمرت بنتائج ملموسة عام 2024م. حيث عكس التوسع المستمر في الناتج المحلي الإجمالي والدور المتنامي للقطاعات غير النفطية بنية اقتصادية أكثر مرونة وانفتاحا، قادرة على المنافسة بفاعلية في السوق العالمية.

استثمارات أجنبية كبيرة تجاوزت

20 مليار دولار أمريكي

بحلول منتصف العام

17 مليار دولار أمريكي

في العام السابق.

¹ الهيئة العامة للإحصاء (GASTAT)

² وزارة المالية

³ الأمم المتحدة التجارة والتنمية

مساهمة القطاعات في الناتج المحلي الإجمالي

بحلول الربع الثالث من عام 2024م، شكلت القطاعات غير النفطية ما يقارب 52% من الناتج المحلي الإجمالي للمملكة العربية السعودية⁴، في ارتفاع واضح مقارنة بحوالي 48% في الفترة نفسها من العام السابق، الأمر الذي يعكس نجاح جهود التنويع بعيدا عن الاعتماد على مشتقات النفط. ورغم استمرار قطاع النفط والغاز كعنصر رئيسي في الاقتصاد، حيث شكّل ما يقارب 30% من الناتج المحلي الإجمالي، ساهمت الإدارة الاستراتيجية ضمن اتفاقيات "أوبك+" في تحقيق استقرار أسعار السوق وضمان تدفقات الإيرادات⁵.

شهد قطاع السياحة نموا كبيرا مدفوعا بتحسين إجراءات التأشيرة الإلكترونية والحملات التسويقية الدولية المكثفة، حيث بلغت أعداد السياح الأجانب حوالي 23 مليون زائر بحلول منتصف عام 2024م، بزيادة 20% عن الفترة نفسها من عام 2023م، عزز إيرادات قطاعات الضيافة والترفيه والتجزئة⁶. كما ارتفع حجم المعاملات العقارية في الرياض وجدة بنحو 12% على أساس سنوي، مدفوعا بالثقة في مبادرات التنمية الحضرية في المملكة⁷. أمّا قطاع الخدمات المالية فقد نما بنحو 8% بدعم من الإصلاحات التنظيمية للبنك المركزي السعودي، والتي شجعت الابتكار والمنافسة في مجالات البنوك والتأمين وأسواق رأس المال⁸.

كما حقق قطاع التصنيع نموا بنحو 6% مدفوعا بتطوير المناطق الصناعية الحديثة والمناطق الاقتصادية الحرة التي جذبت المصنّعين الأجانب⁹. وتقدم قطاع الزراعة بحوالي 4% بفضل تقنيات الري الدقيق وإدارة التربة وممارسات الزراعة العمودية، مما أسهم في تقليل الاعتماد على الواردات عبر تعزيز القدرات الإنتاجية المحلية¹⁰.

ترسم بيانات القطاعات صورة لاقتصاد سعودي متوازن على نحو متزايد. وتعكس حصة القطاعات غير النفطية، التي تفوق النصف من الناتج المحلي الإجمالي، نجاح استراتيجيات التنويع. إذ أظهرت قطاعات السياحة والعقار والتمويل والتصنيع والزراعة جميعها نموا ملحوظا، مما يبرهن على أن الإصلاحات وسياسات الاستثمار تسهم تدريجيا في توسيع القاعدة الاقتصادية. ويساعد هذا التحول الهيكلي في حماية المملكة من تقلبات أسعار السلع، ويضمن مسار نمو أكثر استقرارا وشمولا.

حيث بلغت أعداد الزوار الدوليين حوالي

23 مليون زائر

بزيادة

20%

عن الفترة نفسها من عام 2023

كما حقق قطاع التصنيع نموا بنحو

6%

مدفوعا بتطوير المناطق الصناعية الحديثة والمناطق الاقتصادية الحرة التي استقطبت المصنّعين الأجانب.

⁴ تقرير ميزانية KPMG المملكة العربية السعودية 2025

⁵ تقرير الالتزام لوزارة الطاقة أوبك +

⁶ هيئة السياحة السعودية

⁷ JLL

⁸ البنك المركزي السعودي

⁹ KPMG تحديث القطاع الصناعي السعودي

¹⁰ Mordor Intelligence

التركيز على التقنية والتحول الرقمي

لعب التزام المملكة بالتقنية والتحول الرقمي في عام 2024م دورا محفزا للنمو الاقتصادي في العديد من القطاعات. إذ تم توجيه استثمارات سنوية تتجاوز 5.5 مليار دولار أمريكي (20.6 مليار ريال) نحو مجالات الذكاء الاصطناعي والبيانات الضخمة والتقنيات المالية والاتصالات المتقدمة¹¹، ما عزز من مستويات الاتصال والقدرات الرقمية للتجارة الإلكترونية. وبحلول منتصف العام، حظي أكثر من 90% من السكان بإمكانية الوصول إلى شبكات الجيل الخامس، وهو ما دعم التواصل الرقمي بشكل أكبر ودفع عجلة التجارة الإلكترونية. كما استفاد قطاع التقنية المالية على وجه الخصوص من حاضنات الأعمال والبرامج المُسرَّعة التي سمحت بزيادة قدرها 30% في عدد شركات التقنية المالية المرخصة، ما وسَّع نطاق الخدمات المالية الرقمية المتاحة للمستهلكين والمنشآت الصغيرة والمتوسطة¹².

سجلت عائدات التجارة الإلكترونية ارتفاعا بنحو 18% على أساس سنوي، مدعومة ببوابات دفع فعَّالة وتوسُّع شبكات الخدمات اللوجستية، بالإضافة إلى زيادة ثقة المستهلك في المعاملات عبر الإنترنت. 12 وقد أدت هيئة البيانات والذكاء الاصطناعي السعودي (SDAIA) دورا محوريا في تطوير الأطر الوطنية لحوكمة البيانات ومعايير الأمن السيبراني، مما عزز الثقة في المنصات الرقمية. كما امتدت هذه التطورات التقنية إلى مجالات الرعاية الصحية والخدمات اللوجستية ومدن المستقبل، ولا سيما في مشروع "نيوم"، ما أدى إلى تحسين تقديم الخدمات ورفع كفاءة العمليات.

إن تركيز المملكة على التحول الرقمي في عام 2024م دعم الابتكار السريع وزاد الإنتاجية في مختلف القطاعات الاقتصادية. فمن خلال دمج التقنيات المتقدمة في الصناعات الراسخة والناشئة على حد سواء، تسارعت وتيرة تحول المملكة إلى اقتصاد معرفي يعتمد على التقنية. ويعزز هذا الاندماج الرقمي الشامل الأساس لمزايا تنافسية مستقبلية، بما يتماشى بشكل وثيق مع هدف رؤية المملكة 2030 في بناء نموذج نمو أكثر إبداعا وتنوعا واستدامة.

التوافق مع التقدم الوطني

تماشيا مع التطورات الاقتصادية الأوسع في المملكة، لعب البنك دور محوري في تحقيق تطلعات رؤية المملكة 2030. وتتوافق جهودنا الرامية إلى قيادة الحلول المصرفية الرقمية وتعزيز الشمول المالي مع إنجازات المملكة نحو التميز التقني والتنويع الاقتصادي. ومع احتضاننا للمبادرات المنبثقة من رؤية المملكة 2030 وتفعيلها، نواصل التقدم بوعي وهدف، مؤكدين التزامنا بدعم النمو المستدام للمملكة.

عن البلاد

المراجعة الاستراتيجية

المراجعة التشغيلية

البنوك

الخوادم المالية

¹¹ وزارة الاتصالات وتقنية المعلومات

¹² تقرير البنك المركزي السعودي عن تقدم التقنية المالية

03

المراجعة
التشغيلية

المراجعة المالية	81-72
مجموعات وقطاعات الاعمال والأنشطة الرئيسية للبنك وشركاته التابعة	85-82
المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر	88-86
المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة	120-89
ملخص العمليات التشغيلية	129-121
الشركات التابعة	137-130
التحول الرقمي والابتكار	148-138
تجربة العملاء	147-142
أمن المعلومات	152-148
الخدمات المشتركة	155-153
استمرارية الأعمال	157-156
قطاع التقنية	167-158
رأس مالنا البشري	171-168
برنامج أسهم الموظفين	173-172
الاستدامة	179-174
المسؤولية المجتمعية	187-180



المراجعة المالية

المركز المالي



المطلوبات



الموجودات

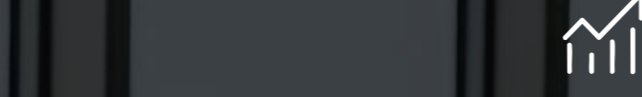
ارتفعت ودائع العملاء نحو 8,945 مليون SAR أو بنسبة 8% لتصل إلى نحو 121,776 مليون SAR بنهاية العام الحالي. كما ارتفعت المطلوبات نحو 10,424 مليون SAR أو بنسبة 8% لتصل إلى نحو 138,271 مليون SAR مقارنة بالعام السابق.

بلغت موجودات البنك بنهاية عام 2024م مبلغ 154,965 مليون SAR مقارنة بمبلغ 143,106 مليون SAR للعام السابق 2023م، أي ارتفع بمبلغ 11,859 مليون SAR وبنسبة 8% عن العام السابق ويرجع سبب الارتفاع في الموجودات نتيجة الارتفاع في التمويل والاستثمارات للبنك.



حقوق الملكية

ارتفعت حقوق الملكية بمقدار 1,435 مليون SAR ، أو ما يعادل 9%، لتصل في نهاية العام إلى 16,693 مليون SAR مقارنة بـ 15,258 مليون SAR في نهاية عام 2023م. ويعزى هذا الارتفاع بشكل أساسي إلى زيادة صافي دخل البنك. وقد ارتفعت عدد الأسهم العادية المُصدرة حيث بلغت 1,250 مليون سهم. وبلغ معدل كفاية رأس المال 14.55% بنهاية عام 2024م. وبعد خصم الزكاة، وصل العائد على متوسط الأصول إلى 1.88%، فيما بلغ العائد على متوسط حقوق الملكية 17.57%، وبلغت ربحية السهم 2.26 SAR .



صافي التمويل والاستثمار

حقق صافي محفظة التمويل ارتفاعا بنحو 7,224 مليون SAR وبنسبة 7% لتصل إلى نحو 109,304 مليون ريال بنهاية ديسمبر 2024م، كما حققت محفظة الاستثمارات ارتفاعا بنحو 2,952 مليون SAR وبنسبة 13% لتصل إلى نحو 25,032 مليون SAR مقارنة بالعام الماضي.

حققت الودائع ارتفاعا بنسبة

8%

لتصل إلى نحو

121,776

مليون SAR

حقق صافي محفظة التمويل ارتفاعا بنحو

7,224

مليون SAR

لتصل إلى نحو

109,304

مليون SAR

بنهاية ديسمبر 2024م

الأداء المالي

أظهرت النتائج المالية السنوية لبنك البلاد، حتى نهاية العام في 31 ديسمبر 2024، نموا مستمرا في الأرباح ناتجا عن التقدم في جميع الأنشطة المصرفية. وصل صافي دخل البنك بعد الزكاة إلى 2,807 مليون SAR مقارنة بـ 2,369 مليون SAR في 2023م، مما يمثل زيادة بنسبة 18.5%.

وقد نتج هذا النمو الكبير بشكل أساسي عن زيادة بنسبة 7% في إجمالي الدخل التشغيلي، والذي كان مدفوعا بارتفاع صافي الدخل من الأصول الاستثمارية والتمويلية، الذي وصل إلى 4,434 مليون SAR . في الوقت نفسه، انخفضت المصروفات التشغيلية بنسبة 4%، لتصل إلى 2,543 مليون SAR ، وذلك بسبب انخفاض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة، الاستهلاك والإطفاء، والمصروفات العامة والإدارية الأخرى.

وصل صافي دخل البنك بعد الزكاة إلى

2,807

مليون SAR

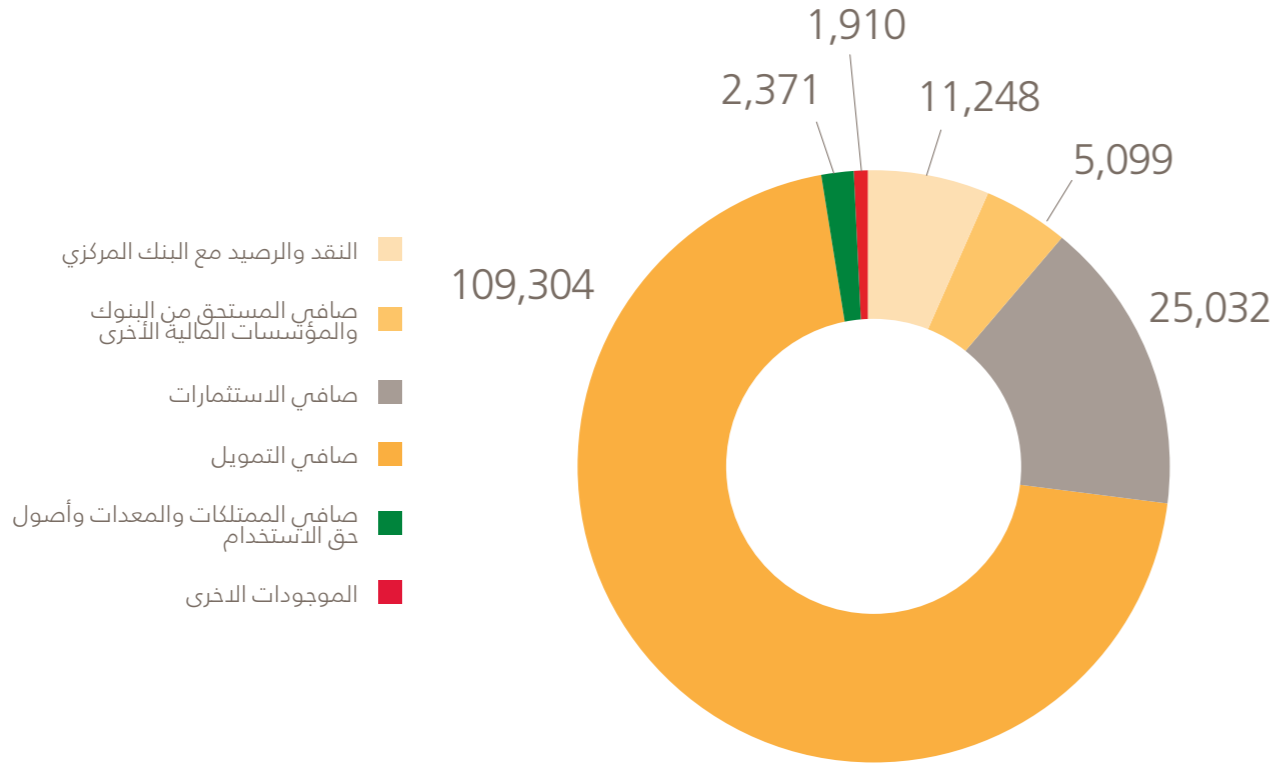
مقارنة بـ

2,369

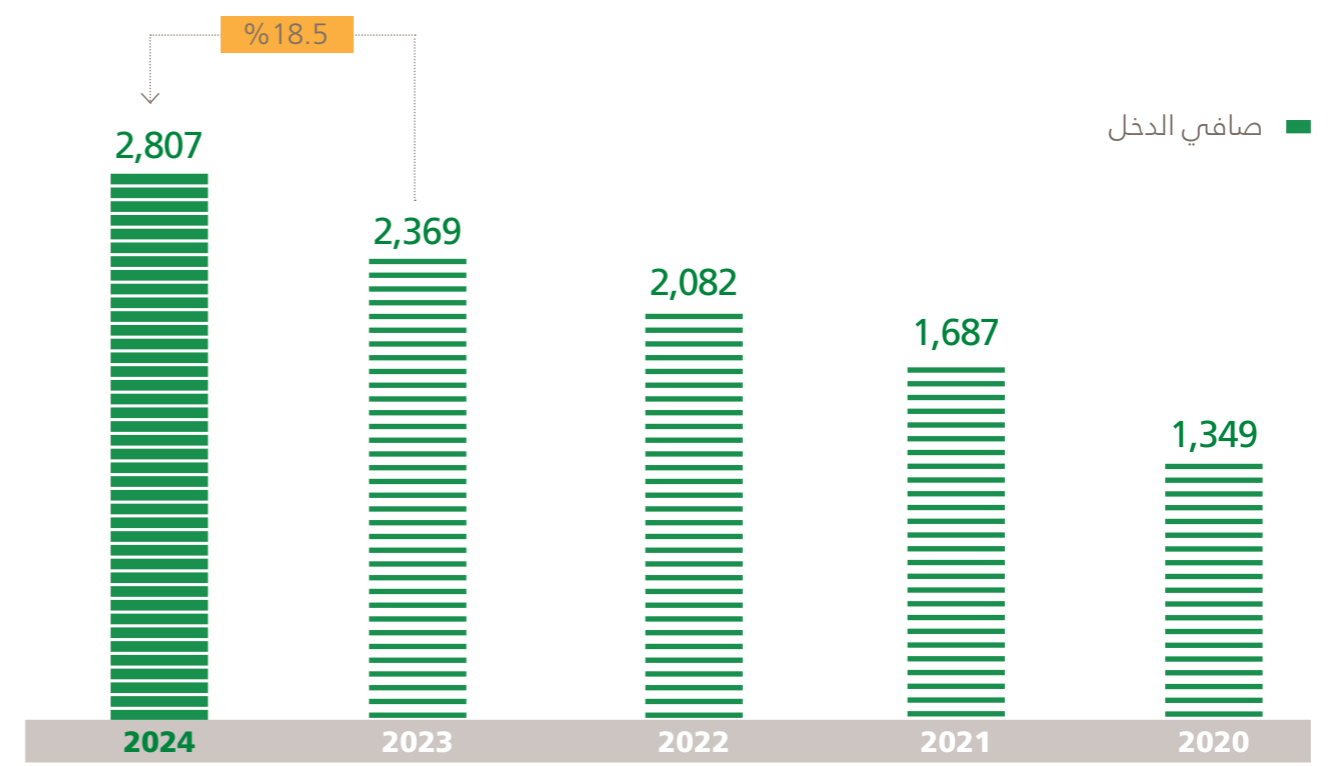
مليون SAR

في 2023

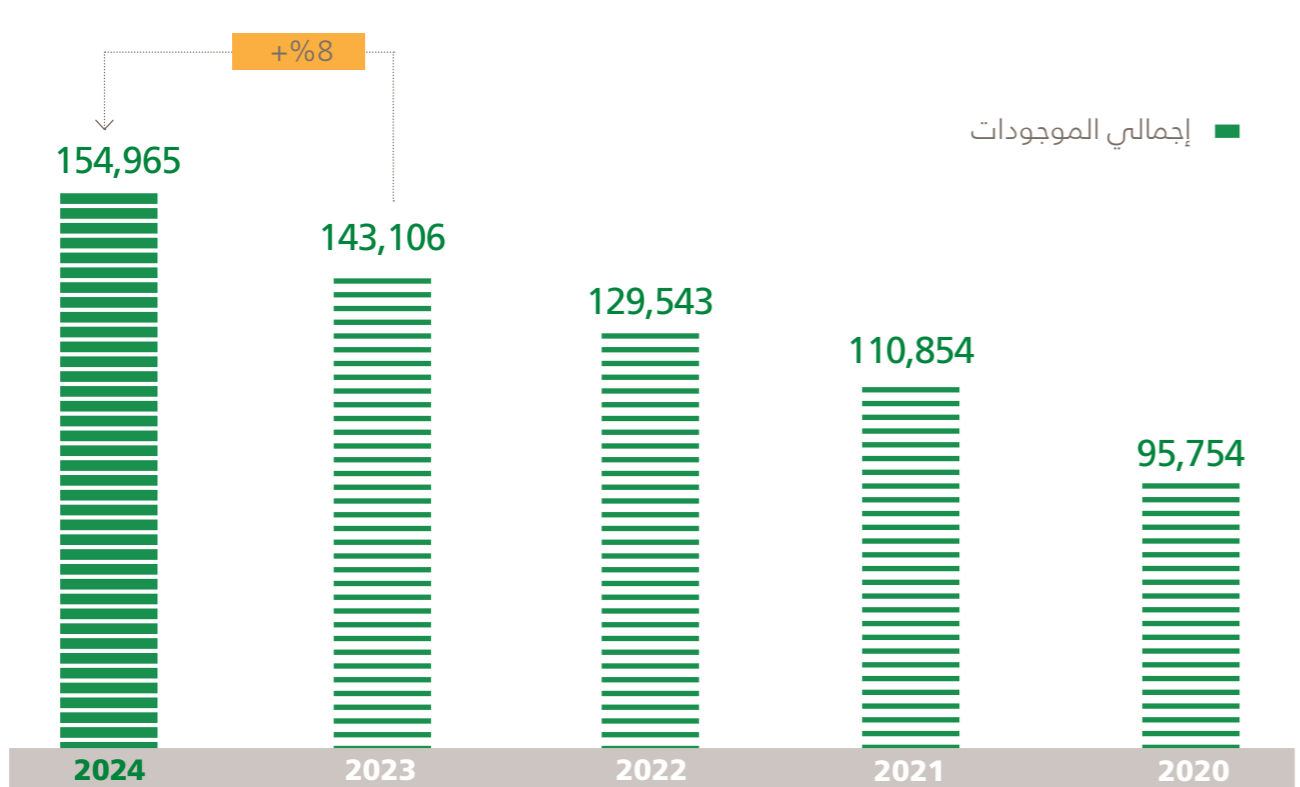
مكونات الموجودات (بملايين ₪)



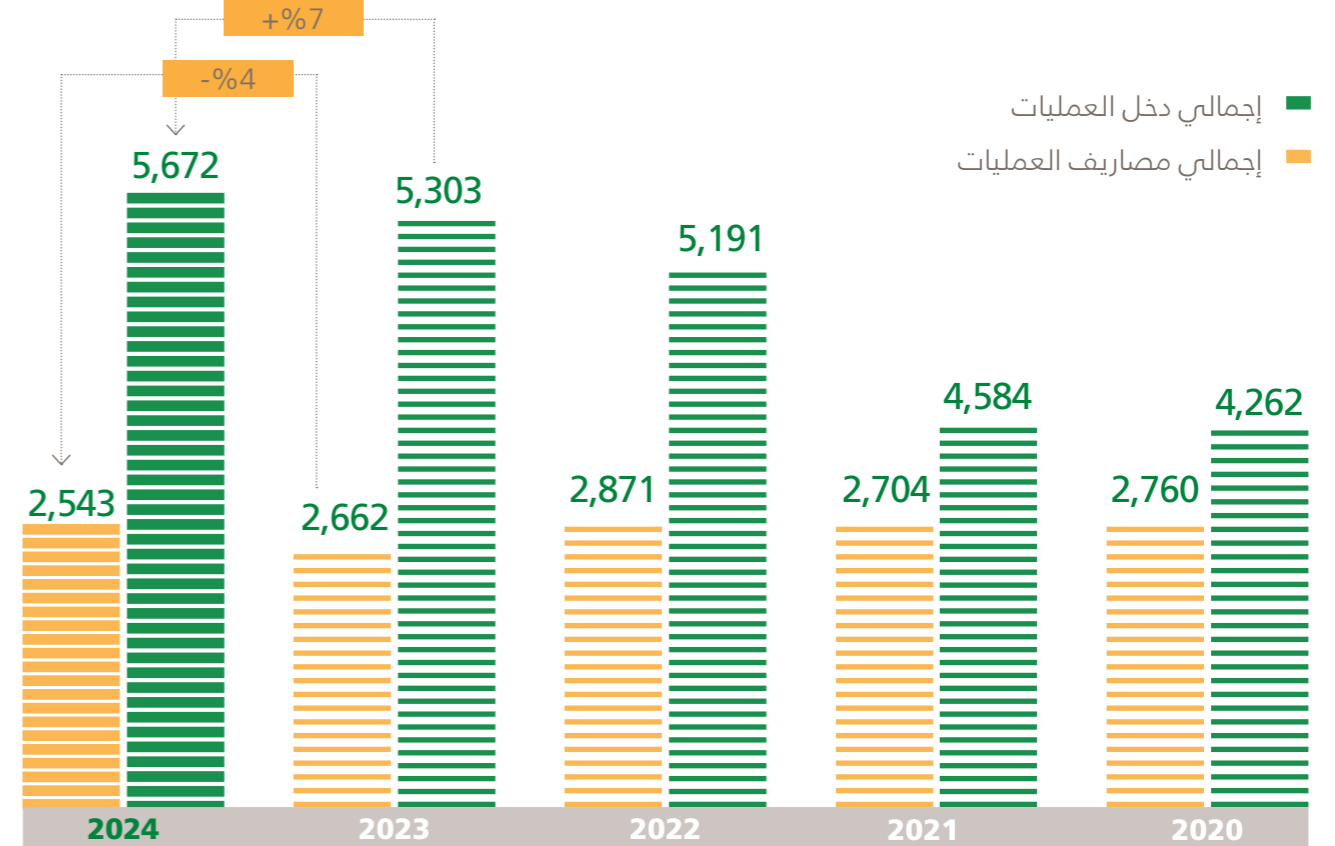
صافي الدخل بعد الزكاة للبنك خلال السنوات الخمس الأخيرة (بملايين ₪)



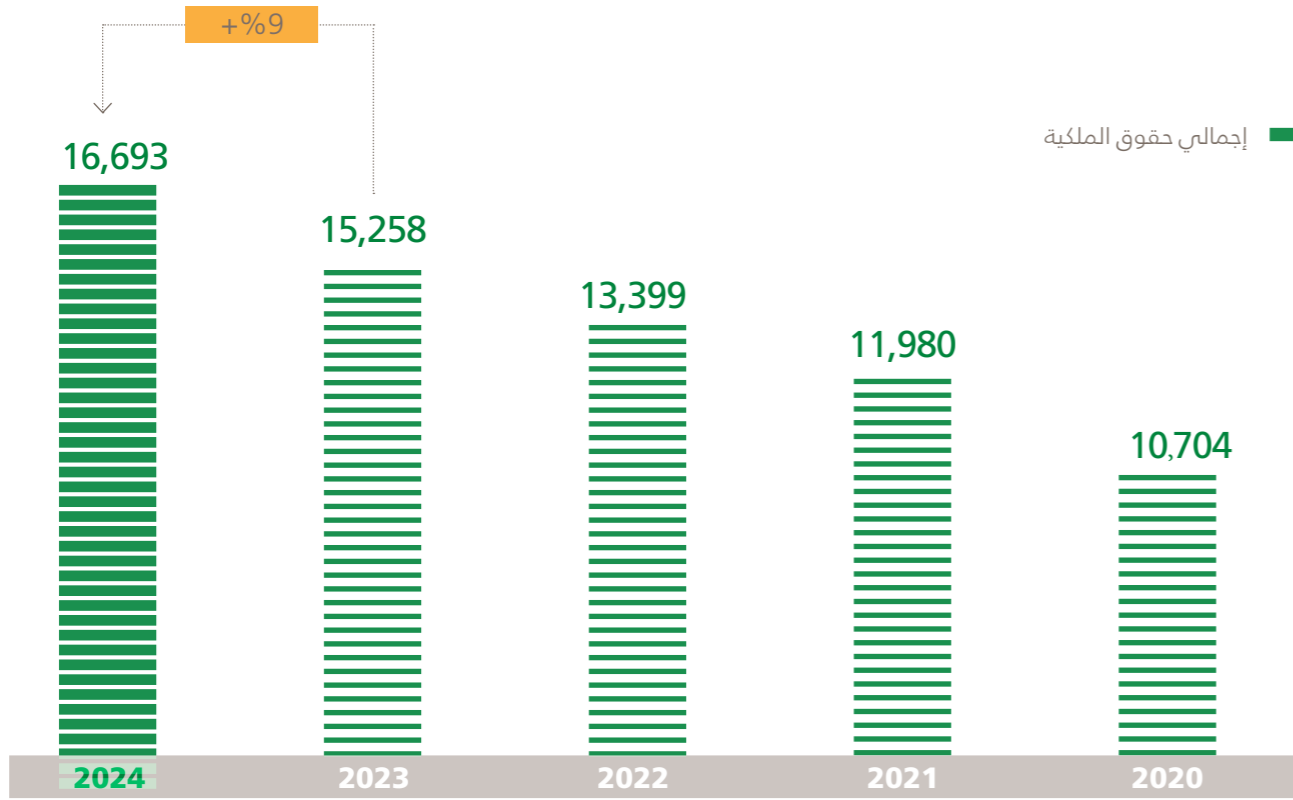
إجمالي الموجودات خلال السنوات الخمس الأخيرة (بملايين ₪)



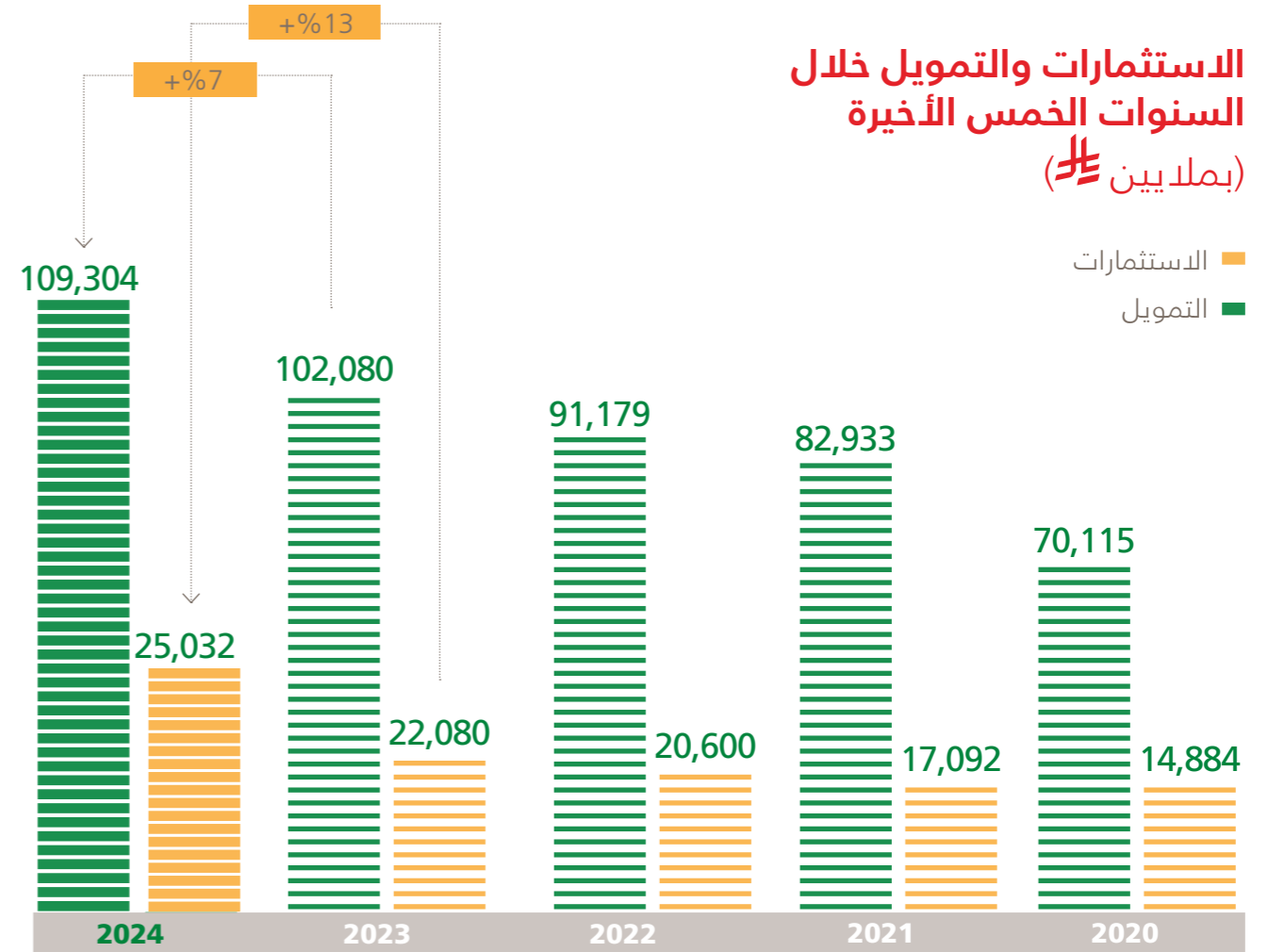
دخل العمليات مقابل مصاريف العمليات خلال السنوات الخمس الأخيرة (بملايين ₪)



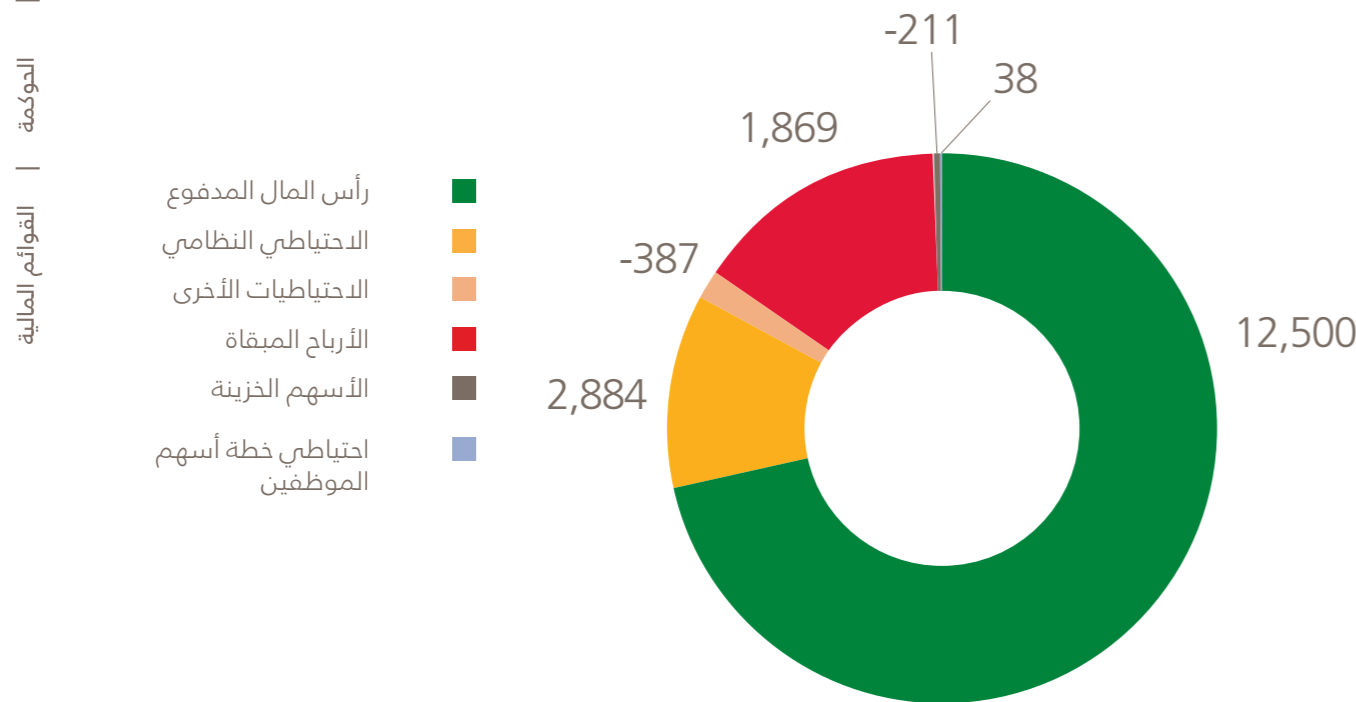
إجمالي حقوق الملكية خلال السنوات الخمس الأخيرة (بملايين ريال)



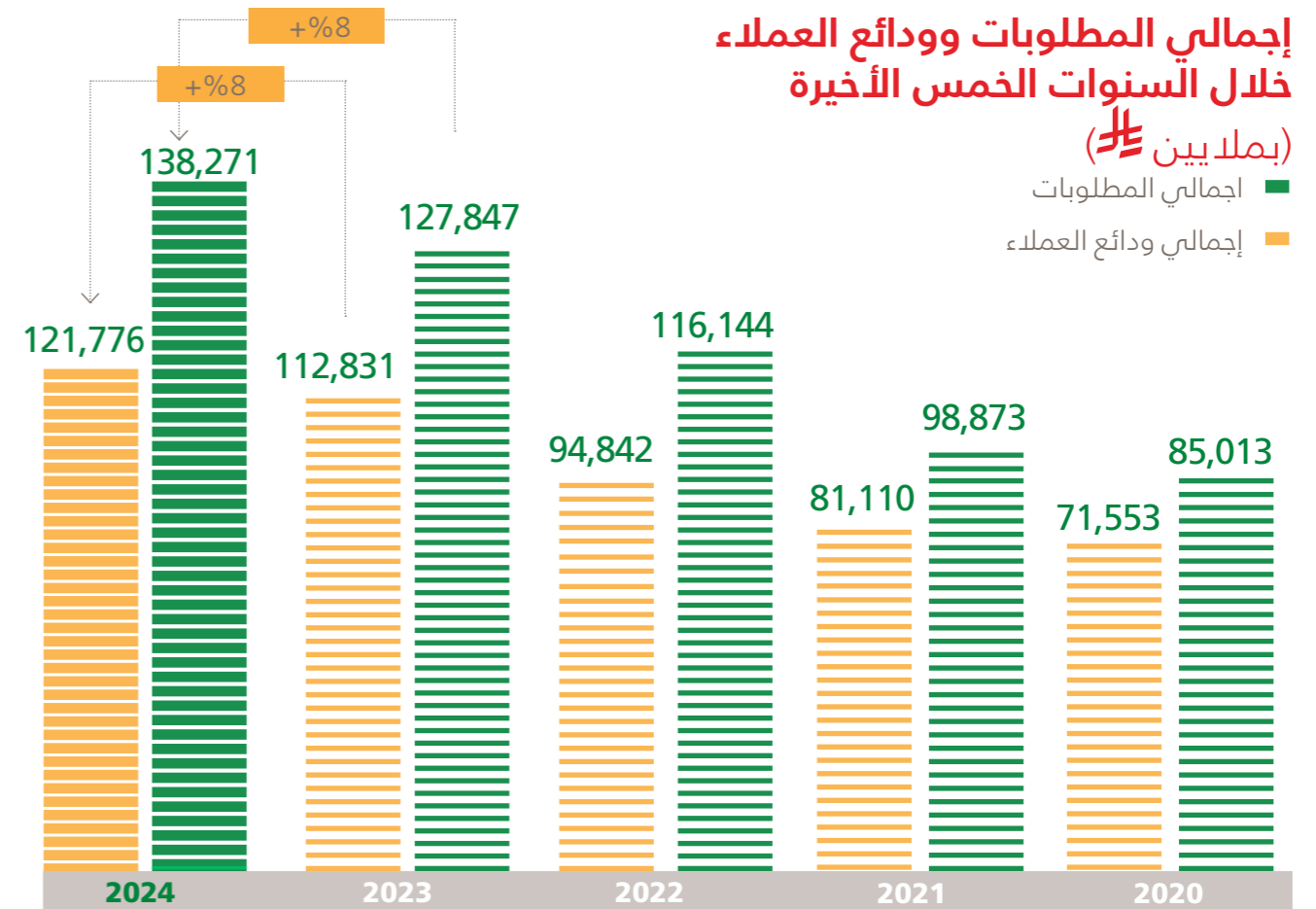
الاستثمارات والتمويل خلال السنوات الخمس الأخيرة (بملايين ريال)



تكوين رأس المال (بملايين ريال)



إجمالي المطلوبات وودائع العملاء خلال السنوات الخمس الأخيرة (بملايين ريال)



موجز لنتائج عمليات البنك ومركزه المالي

فيما يلي تحليل لأهم بنود قائمة المركز المالي الموحدة لعام 2024م.

2020	2021	2022	نسبة التغيير %	2023	2024	ملايين الريالات السعودية
14,884	17,092	20,600	%13	22,080	25,032	الاستثمارات، صافي
70,115	82,933	91,179	%7	102,080	109,304	التمويل، صافي
95,754	110,854	129,543	%8	143,106	154,965	إجمالي الموجودات
71,553	81,110	94,843	%8	112,831	121,776	ودائع العملاء
85,013	98,874	116,144	%8	127,848	138,271	إجمالي المطلوبات
10,741	11,980	13,399	%9	15,258	16,693	إجمالي حقوق الملكية

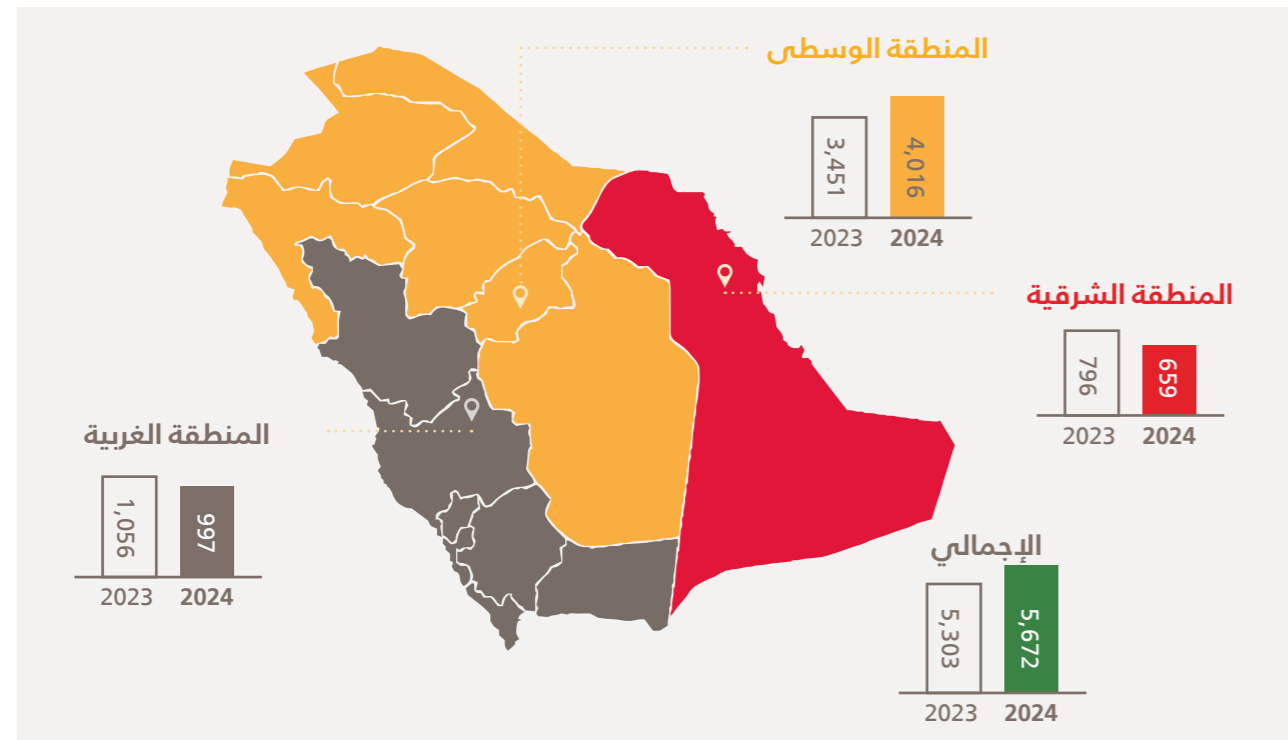
وفيما يلي تفصيل للمكونات الرئيسية لبيان الدخل الموحد لبنك البلاد للعام 2024م.

2020	2021	2022	نسبة التغيير %	2023	2024	ملايين الريالات السعودية
3,293	3,489	3,887	%8	4,110	4,434	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
627	731	669	%13	621	701	دخل أتعاب وعمولات، صافي
362	313	398	%-9	348	316	مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي
4,262	4,584	5,191	%7	5,303	5,672	إجمالي دخل العمليات
695	570	551	%-60	324	130	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي
2,760	2,704	2,871	%-4	2,662	2,543	إجمالي مصاريف العمليات
1,502	1,880	2,321	%18	2,641	3,129	صافي دخل السنة قبل الزكاة
153	194	239	%18	272	322	الزكاة للسنة
1,349	1,687	2,082	%18	2,369	2,807	صافي دخل السنة

التحليل الجغرافي لإيرادات البنك والشركات التابعة له

تحليل لإجمالي الإيرادات حسب المناطق:

ملايين الريالات السعودية	الوسطى	الغربية	الشرقية	الاجمالي
اجمالي الإيرادات لعام 2024م	4,016	997	659	5,672



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

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

نسبة %	إيرادات النشاط	2024 ملايين الريالات السعودية
%39	2,240	قطاع الأفراد
%33	1,860	قطاع الشركات
%21	1,167	قطاع الخزينة
%7	405	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة
%100	5,672	الاجمالي

ملخص للنتائج المالية للبنك وشركائه التابعة (المجموعة) كما في 31 ديسمبر 2024م:

2024 بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الاجمالي
إجمالي الموجودات	66,558,282	56,795,551	30,421,573	1,189,281	154,964,687
إجمالي المطلوبات	68,458,285	31,149,431	38,433,793	229,948	138,271,457
صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمولية	1,754,100	1,663,828	852,890	162,785	4,433,603
دخل أتعاب وعمولات وأخرى، صافي	486,365	195,989	313,768	242,154	1,238,276
إجمالي دخل العمليات	2,240,465	1,859,817	1,166,658	404,939	5,671,879
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي	183,550	(70,865)	7,502	9,501	129,688
الاستهلاك والإطفاء	228,517	34,923	7,034	2,908	273,382
إجمالي مصاريف العمليات	1,926,421	292,505	122,683	201,473	2,543,082
صافي دخل السنة قبل الزكاة	314,044	1,567,312	1,043,975	203,466	3,128,797

تمكن البنك من تحقيق نتائج مالية وتشغيلية إيجابية ونمو خلال العام 2024، حيث حقق معدلات نمو تجاوزت الأهداف الموضوعية، وذلك نتيجة لسياسات البنك واستراتيجيات العمل التي نفذها خلال العام.

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

فروع البنك

2021

106 فرع

2020

111 فرع

2023

108 فرع

2022

105 فرع

2024

107 فرع

مجموعات وقطاعات الاعمال والأنشطة الرئيسية للبنك وشركاته التابعة

يمارس البنك وشركاته التابعة الأنشطة الرئيسية التالية:

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

الشركات التابعة للبنك

يملك البنك ثلاث شركات تابعة موضحة فيما يلي:

اسم الشركة	تاريخ التأسيس	النشاط الرئيسي	رأس المال	الدولة المحل الرئيس لعملياتها	الدولة محل التأسيس	نسبة الملكية
شركة البلاد للاستثمار (البلاد المالية)	20 نوفمبر 2007	القيام بخدمات الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المتمثلة في التعامل والترتيب والإدارة وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية	500 مليون ريال	الرياض، المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	100%
شركة البلاد العقارية	17 سبتمبر 2006	القيام بإجراءات التسجيل المتعلقة بالضمانات العقارية التي يحصل عليها البنك من عملائه	500 ألف ريال	الرياض، المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	100%
شركة انجاز لخدمات المدفوعات ¹³	8 أكتوبر 2022	خدمات المدفوعات والحوالات	200 مليون ريال	الرياض، المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	100%

¹³ تم تأسيس شركة انجاز لخدمات المدفوعات كشركة مساهمة مغلقة مملوكة بنسبة 99% بما يعادل 19.8 مليون (تسعة عشر مليون وثمانمائة ألف) سهم بقيمة 198 (مائة ثمانية وتسعون) مليون ريال سعودي لبنك البلاد، وبنسبة 1% أي ما يعادل (200) مائتي ألف سهم بقيمة 2 (اثنين) مليون ريال سعودي لشركة الحلول المالية للاستثمار التابعة -والمملوكة بالكامل- لشركة البلاد العقارية التابعة للبنك -والمملوكة بالكامل له -.

الاستثمارات الاستراتيجية

اسم الشركة	تاريخ التأسيس	النشاط الرئيسي	رأس المال المصرح	رأس المال المدفوع	الدولة المحل الرئيسي لعملياتها	الدولة محل التأسيس	نسبة الملكية
شركة بيان للمعلومات الائتمانية	30 نوفمبر 2015	تمارس الشركة نشاط تقديم خدمات المعلومات الائتمانية وخدمات التقييم الائتماني والاستشارات الائتمانية للشركات والمؤسسات التجارية	100 مليون ر.ع.	75 مليون ر.ع.	الرياض، المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	18.75%
الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي "سجل"	14 ديسمبر 2017	تسجيل عقود الإيجار التمويلي	38,392,850 ر.ع.	38,392,850 ر.ع.	الرياض، المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	2.30%
الشركة السعودية للخدمات المالية "ساند"	9 يوليو 1984	تركيب وصيانة الأجهزة والمعدات الآلية المصرفية وإدارة وتشغيل مراكز النقد وتقديم خدمات الدفع للنقاط البيع والمنافذ الإلكترونية الآمنة والذكية أجهزة الصراف والإيداع الآلي والبيع بالجملة للأجهزة والمعدات الآلية المصرفية والنقاط ونقل النقود والمعادن الثمينة والمستندات ذات القيمة	25 مليون ر.ع.	25 مليون ر.ع.	الرياض، المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	5.00%
شركة كنان الدولية للتطوير العقاري	13 أبريل 2004	تطوير وإدارة المجتمعات السكنية والمراكز التجارية في مختلف مدن المملكة	1.7 مليار ر.ع.	1.7 مليار ر.ع.	الرياض، المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	6.78%



المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر

الإفصاح النوعي

خلال عام 2024م، حافظ بنك البلاد على الجهود المستمرة تجاه المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر مع التركيز على النمو في هذا القطاع والاستمرار في المشاركة في تحقيق ركائز رؤية المملكة العربية السعودية 2030 من خلال دعم الأنشطة الاقتصادية المختلفة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر. وقد تم بذل هذه الجهود للحفاظ على الزخم من حيث النمو في الأصول ومحفظه العملاء، من خلال عدة محاور من الممكن تلخيصها على النحو التالي:

1

زيادة حصة البنك في السوق من خلال جذب المزيد من العملاء من خلال تقديم التمويل المباشر من البنك مع التركيز على المؤسسات المتوسطة والصغيرة.

2

في طور اختراق مجال تمويل التجارة الإلكترونية بدأ بتوقيع اتفاقية مع "ميسر" خلال عام 2024م في هذا الصدد.

3

تقديم برامج تمويل إضافية تغطي مختلف الصناعات والأنشطة الاقتصادية الموجهة بشكل أساسي إلى المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر.

4

الحفاظ على علاقة ناجحة مع كل من برنامج كفالة وبنك المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (اتفاقية التمويل المشترك) الموجهة إلى المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر ويدل على ذلك حصول البنك على جوائز من برنامج كفاله تقديراً للجهود المبذولة في تمويل العملاء في قطاعي التكنولوجيا والترفيه.

ونتيجة لهذه الجهود، واصل بنك البلاد اجتذاب عدد كبير من العملاء الجدد من هذا القطاع، وخاصة من خلال برنامج الكفالة وعلاقة التمويل المشترك مع بنك الشركات الصغيرة والمتوسطة. بالإضافة إلى ذلك ساهمت عمليات تمويل التجارة على تحقيق الأهداف المرجوة.

الإفصاح الكمي

(المبالغ بملايين الريالات السعودية - 2024م)

التفاصيل	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	إجمالي
التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر	176	1,948	10,391	12,515
التسهيلات غير المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر (القيمة الأسمية)	607	1,010	1,974	3,591
التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى إجمالي التسهيلات المباشرة	%1	%16	%83	%100
التسهيلات غير المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى إجمالي التسهيلات غير المباشرة	%17	%28	%55	%100

عدد التسهيلات المباشرة وغير المباشرة

عدد العملاء التسهيلات المباشرة وغير المباشرة	965	856	230	2,051
عدد عملاء التسهيلات المباشرة وغير المباشرة بالتعاون مع بنك منشآت	137	120	12	269
إجمالي التسهيلات المباشرة وغير المباشرة بالتعاون مع بنك منشآت (المبالغ تمثل حصة البنك في التمويل «20%»)	4	28	7	48
عدد عملاء التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة	137	190	61	388
إجمالي التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة	42	754	818	1,613

عن البلاد

المراجعة الاستراتيجية

المراجعة التشغيلية

الحكومة

القوائم المالية

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

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

التفاصيل	2024
	بآلاف الريالات السعودية
التمويل*	2,358,334
التمويل**	3,575,976
تعهدات والتزامات	132,192
الودائع	87,998

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

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

الإفصاح الكمي (تتمة)

(المبالغ بملايين الريالات السعودية - 2023م)

التفاصيل	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	اجمالي
التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر	281	2,240	11,397	13,918
التسهيلات غير المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر (القيمة الاسمية)	775	892	2,170	3,838
التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى إجمالي التسهيلات المباشرة	%0.5	%4.4	%22	%26.9
التسهيلات غير المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى إجمالي التسهيلات غير المباشرة	%6	%6.3	%15.4	%27.7

عدد التسهيلات المباشرة وغير المباشرة

عدد العملاء التسهيلات المباشرة وغير المباشرة	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	اجمالي
عدد العملاء التسهيلات المباشرة وغير المباشرة	1,099	864	226	2,189
عدد عملاء التسهيلات المباشرة وغير المباشرة بالتعاون مع بنك منشآت	116	96	9	221
إجمالي التسهيلات المباشرة وغير المباشرة بالتعاون مع بنك منشآت (المبالغ تمثل حصة البنك في التمويل «20%»)	6	33	4	44
عدد عملاء التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة	184	251	71	506
إجمالي التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة	65	532	525	1,121

(ب) صناديق المجموعة الاستثمارية

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

2024	التفاصيل
بآلاف الريالات السعودية	
46,371	ودائع العملاء
413,461	استثمارات - وحدات

(ت) الإيرادات والمصاريف

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

2024	التفاصيل
بآلاف الريالات السعودية	
254,354	الإيرادات
14,836	المصاريف

(ث) فيما يلي بيان بإجمالي التعويض المدفوع لكبار موظفي الإدارة خلال السنة

2024	التفاصيل
بآلاف الريالات السعودية	
163,611	مزايا الموظفين

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

ج) فيما يلي المعلومات المتعلقة بالأعمال والعقود التي كان البنك طرفاً فيها وكانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم أو الشركات التابعة للبنك والتي تمت خلال عام 2024م.

#	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب	نوع / طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد (م.د.)	تاريخ العقد	
						من	إلى
1	أ. عبد الرحمن صالح الراجحي	أ. خالد بن عبد الرحمن الراجحي	- (والد) عضو مجلس إدارة بنك البلاد	عقد ايجار مركز انجاز 302 - محافظة الخفجي، عائد ملكيته للسيد/ عبد الرحمن بن صالح الراجحي	150,000	11 أبريل 10	10 أبريل 24
2	أ. عبد الرحمن عبدالعزيز الراجحي	أ. عبد الرحمن عبد العزيز الراجحي أ. محمد عبدالرحمن الراجحي	- كبار المساهمين في بنك البلاد - صلة قرابة (أبن) وعضو مجلس إدارة البنك	عقد ايجار فرع 217 - مدينة ينبع، عائد ملكيته للسيد/ عبد الرحمن بن عبد العزيز بن صالح الراجحي	180,000	9 أغسطس 10	8 أغسطس 25
3	مستشفى الرعاية التخصصية بروكير	أ. خالد بن عبد الرحمن الراجحي	- عضو مجلس إدارة بنك البلاد	عقد إيجار موقع صراف الي-مدينة الرياض	20,000	1 يونيو 20	31 مايو 25
4	أ. عبد الرحمن عبدالعزيز الراجحي	أ. عبد الرحمن عبد العزيز الراجحي أ. محمد عبدالرحمن الراجحي	- كبار المساهمين في بنك البلاد - صلة قرابة (أبن) وعضو مجلس إدارة البنك	عقد ايجار فرع 561 - مدينة بريدة، عائدة ملكيته للسيد/ عبد الرحمن بن عبد العزيز بن صالح الراجحي	400,000	1 يونيو 05	31 مايو 25
5	شركة الرياض للتعمير	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- رئيس مجلس إدارة بنك البلاد صلة قرابة (أب) مع أ. ماجد بن ناصر السبيعي عضو مجلس إدارة شركة الرياض للتعمير	عقد ايجار فرع انجاز الحراج 174	96,900	2 يوليو 18	4 ديسمبر 23
6	شركة ماسك اللوجستية	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- رئيس مجلس إدارة بنك البلاد - عضو مجلس إدارة شركة ماسك	عقد موقع صراف آلي- مدينة الرياض عائد استثماره لشركة ماسك اللوجستية.	60,000	18 مارس 18	17 مارس 28
7	شركة عبد الله إبراهيم السبيعي العقارية	شركة عبد الله إبراهيم السبيعي الاستثمارية (شركة شخص واحد)	- كبار المساهمين في بنك البلاد	عقد ايجار فرع لبنك البلاد - فرع العقربية 921 عائد ملكيته لشركة عبد الله بن ابراهيم السبيعي العقارية	2,590,600	3 يناير 05	12 نوفمبر 24
8	شركة بيوت الأرجان	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- رئيس مجلس إدارة بنك البلاد -عضو مجلس إدارة شركة بيوت الأرجان	عقد موقع صراف آلي - مدينة الجبيل عائد ملكيته لشركة بيوت الأرجان	90,000	5 أغسطس 18	4 أغسطس 25

ج) 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 2024م. (تتمة)

#	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب	نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد (ٲٲ)	تاريخ العقد	
						من	إلى
9	شركة بيوت الأرجان	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- رئيس مجلس إدارة بنك البلاد -عضو مجلس إدارة شركة بيوت الأرجان	عقد موقع صراف آلي - مدينة ينبع عائد ملكيته لشركة بيوت الأرجان	80,000	1 سبتمبر 18	31 أغسطس 25
10	شركة بيوت الأرجان	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- رئيس مجلس إدارة بنك البلاد -عضو مجلس إدارة شركة بيوت الأرجان	عقد موقع صراف آلي - مدينة ينبع عائد ملكيته لشركة بيوت الأرجان	80,000	1 سبتمبر 18	31 أغسطس 25
11	شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده (ماسك)	أ. ناصر بن محمد السبيعي شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده (ماسك)	- رئيس مجلس إدارة بنك البلاد - عضو مجلس إدارة شركة (ماسك)	عقد ايجار مركز انجاز الصناعية الثانية - مدينة الرياض، عائد ملكيته لشركة محمد بن إبراهيم السبيعي وأولاده	519,200	15 نوفمبر 16	14 نوفمبر 26
12	شركة كنان الدولية للتطوير العقاري	أ. خالد بن صالح الهذال أ. عبد الله العريفي	- عضو مجلس إدارة البلاد المالية -عضو مجلس إدارة شركة (ماسك)	عقد ايجار فرع البلاد الدانه مول 729 -اول ثلاث سنوات 133,504 -ثاني ثلاث سنوات 146,020 -الاربع سنوات الاخيرة 158,536	133,504	1 يناير 19	31 ديسمبر 28
13	شركة الرياض للتعمير	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- رئيس مجلس إدارة بنك البلاد - صلة قرابة (أب) مع أ. ماجد بن ناصر السبيعي عضو مجلس إدارة شركة الرياض للتعمير	اتفاقية مزاد سيارات	أسعار افرادية	5 أبريل 22	4 أبريل 24

ج) 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 2024م. (تتمة)

#	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب	نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد (ر.س)	تاريخ العقد	
						من	إلى
14	شركة الرياض للتعمير	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- رئيس مجلس إدارة بنك البلاد - صلة قرابة (أب) مع أ. ماجد بن ناصر السبيعي عضو مجلس إدارة شركة الرياض للتعمير	خدمات نقل اموال وعدها	أسعار افرادية	28 ديسمبر 22	27 ديسمبر 24
15	الشركة السعودية لخدمات السيارات والمعدات (ساسكو)	أ. ناصر بن محمد السبيعي	رئيس مجلس إدارة بنك البلاد عن بنك البلاد صلة قرابة (أب) مع أ. ماجد بن ناصر السبيعي عضو مجلس إدارة شركة ساسكو	عقد إيجار موقع صراف الي-مدينة مكة المكرمة – عائد ملكيته لشركة ساسكو	80,000	22 نوفمبر 22	21 أغسطس 27
16	الشركة السعودية لخدمات السيارات والمعدات (ساسكو)	أ. ناصر بن محمد السبيعي	رئيس مجلس إدارة بنك البلاد صلة قرابة (أب) مع أ. ماجد بن ناصر السبيعي عضو مجلس إدارة شركة ساسكو	عقد إيجار موقع صراف الي-مدينة مكة المكرمة – عائد ملكيته لشركة ساسكو	280,000	22 نوفمبر 22	21 أغسطس 27
17	الشركة السعودية لخدمات السيارات والمعدات (ساسكو)	أ. ناصر بن محمد السبيعي	رئيس مجلس إدارة بنك البلاد صلة قرابة (أب) مع أ. ماجد بن ناصر السبيعي عضو مجلس إدارة شركة ساسكو	عقد إيجار موقع صراف الي-مدينة الطائف – عائد ملكيته لشركة ساسكو	65,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 25
18	الشركة السعودية لتسجيل عقود التمويل الإيجاري	رائد محمد العبد الكريم عبد الله سعد الرويس	عضو مجلس الإدارة لدى الشركة السعودية لتسجيل عقود التمويل الإيجاري كبار التنفيذيين بينك البلاد عضو اللجنة التنفيذية لدى الشركة السعودية لتسجيل عقود التمويل الإيجاري كبار التنفيذيين بينك البلاد	اتفاقية المؤجرين	375,000	17 مارس 23	16 مارس 26
19	شركة بيان للمعلومات الائتمانية	يوسف بن محمد الخليوي عبد العزيز محمد العنيزان	-المدير التنفيذي للحكومة وأمين عام البنك - ممثل لبنك البلاد لدى شركة بيان للمعلومات الائتمانية -رئيس مجلس الإدارة رئيس اللجنة التنفيذية للشركة -الرئيس التنفيذي لبنك البلاد	اتفاقية عضوية	أسعار افرادية	25 سبتمبر 21	24 سبتمبر 26
				اتفاقية عضوية	أسعار افرادية	22 مارس 21	21 مارس 26

ج) 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 2024م. (تتمة)

#	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب	نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد (ملا)	تاريخ العقد	
						من	إلى
20	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب رائد محمد العبد الكريم	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بينك البلاد -نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بينك البلاد	عقد أرض المحمدية - الادارة الاقليمية	50,000	1 يوليو 22	30 يونيو 55
21	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب رائد محمد العبد الكريم	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بينك البلاد -نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بينك البلاد	عقد أرض المونسية	50,000	1 سبتمبر 22	31 أغسطس 55
22	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب رائد محمد العبد الكريم	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بينك البلاد -نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بينك البلاد	عقد أرض الورود	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53
23	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب رائد محمد العبد الكريم	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بينك البلاد -نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بينك البلاد	عقد أرض فرع الروضة	50,000	25 سبتمبر 18	31 ديسمبر 50

عن البلاد

المراجعة الاستراتيجية

المراجعة التشغيلية

الحكومة

القوائم المالية

ج) 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 2024م. (تتمة)

#	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب	نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد (م.د)	تاريخ العقد	
						من	إلى
24	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب رائد محمد العبد الكريم	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بينك البلاد -نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بينك البلاد	عقد أرض النسيم	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53
25	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب رائد محمد العبد الكريم	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بينك البلاد -نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بينك البلاد	عقد أرض الحمراء	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53
26	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب رائد محمد العبد الكريم	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بينك البلاد -نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بينك البلاد	عقد أرض الصفراء	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53
27	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب رائد محمد العبد الكريم	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بينك البلاد -نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بينك البلاد	عقد أرض الصفا	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53
28	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب رائد محمد العبد الكريم	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بينك البلاد -نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بينك البلاد	عقد أرض جنوب العزيزية مكة المكرمة	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53

ج) 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 2024م. (تتمة)

#	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب	نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد (ع.د.)	تاريخ العقد	
						من	إلى
29	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب رائد محمد العبد الكريم	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بنك البلاد -نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بنك البلاد	عقد أرض السداد	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53
30	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب رائد محمد العبد الكريم	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بنك البلاد -نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بنك البلاد	عقد أرض الروضة	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53
31	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب رائد محمد العبد الكريم	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بنك البلاد -نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بنك البلاد	عقد أرض الربوة	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53
32	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب رائد محمد العبد الكريم	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بنك البلاد -نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بنك البلاد	عقد أرض ظهران الجنوب	50,000	1 مايو 21	30 أبريل 54
33	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب رائد محمد العبد الكريم	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بنك البلاد -نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بنك البلاد	عقد أرض طريق الحزام	50,000	1 مايو 21	30 أبريل 54

ج) 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 2024م. (تتمة)

#	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب	نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد (ع.د.)	تاريخ العقد	
						من	إلى
34	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب رائد محمد العبد الكريم	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بينك البلاد -نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بينك البلاد	عقد أرض الكورنيش الدمام	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53
35	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب رائد محمد العبد الكريم	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بينك البلاد -نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بينك البلاد	عقد أرض الخالدية	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53
36	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب رائد محمد العبد الكريم	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بينك البلاد -نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بينك البلاد	عقد أرض المرقاب	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53
37	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب رائد محمد العبد الكريم	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بينك البلاد -نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بينك البلاد	عقد أرض الفيصلية	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53
38	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب رائد محمد العبد الكريم	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بينك البلاد -نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بينك البلاد	عقد أرض التحلية	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53

ج) 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 2024م. (تتمة)

#	الطرف ذو العلاقة	العضو / الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب	نوع / طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد (م.د)	تاريخ العقد	
						من	إلى
39	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب رائد محمد العبد الكريم	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين ببنك البلاد -نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين ببنك البلاد	عقد أرض حطين	50,000	25 ديسمبر 22	24 ديسمبر 55
40	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب رائد محمد العبد الكريم	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين ببنك البلاد -نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين ببنك البلاد	عقد أرض الهدا الخبر	50,000	22 يناير 23	21 يناير 56
41	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب رائد محمد العبد الكريم	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين ببنك البلاد -نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين ببنك البلاد	عقد أرض طريق التخصصي	50,000	22 يناير 23	21 يناير 56
42	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب رائد محمد العبد الكريم	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين ببنك البلاد -نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين ببنك البلاد	عقد أرض عنيزة	50,000	22 يناير 23	21 يناير 56
43	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب رائد محمد العبد الكريم	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين ببنك البلاد -نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين ببنك البلاد	عقد أرض الرس	50,000	1 نوفمبر 22	31 أكتوبر 53
44	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب رائد محمد العبد الكريم	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين ببنك البلاد -نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين ببنك البلاد	عقد أرض حي النهضة	50,000	1 نوفمبر 22	31 أكتوبر 53

ج) 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 2024م. (تتمة)

#	الطرف ذو العلاقة	العضو / الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب	نوع / طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد (ر.س)	تاريخ العقد	
						من	إلى
45	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب رائد محمد العبد الكريم	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بنك البلاد -نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بنك البلاد	عقد أرض حي الشفاء الرياض	50,000	15 نوفمبر 22	14 نوفمبر 24
46	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب رائد محمد العبد الكريم	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بنك البلاد -نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بنك البلاد	عقد أرض حي النقرة - حائل	50,000	5 فبراير 23	4 فبراير 25
47	شركة الرياض القابضة	أ. هيثم بن محمد بن عبد الرحمن الفايز	-عضو مجلس إدارة بنك البلاد عضو اللجنة التنفيذية لشركة الرياض القابضة	عقد لعدد أربعة مواقع صراف آلي في حراج بن قاسم بقيمة 30,000 لكل عقد	120,000	1 يونيو 23	31 مايو 26
48	شركة الرياض القابضة	أ. هيثم بن محمد بن عبد الرحمن الفايز	-عضو اللجنة التنفيذية لدى شركة الرياض القابضة -عضو مجلس إدارة بنك البلاد ورئيس لجنة المكافآت والترشيحات وعضو لجنة المخاطر	عقد فرع بنك البلاد حي الديرة 427	329,100	1 نوفمبر 22	31 أكتوبر 53

ج) 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 2024م. (تتمة)

#	الطرف ذو العلاقة	العضو / الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب	نوع / طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد (ملا)	تاريخ العقد	
						من	إلى
49	جمعية شفاء للتنمية الصحية المستدامة	أ. عبد الرحمن عبد العزيز صالح الراجحي أ. محمد عبد الرحمن الراجحي	-كبار مساهمين بنك البلاد -رئيس مجلس إدارة الجمعية -عضو مجلس إدارة بنك البلاد -نائب رئيس مجلس الإدارة للجمعية	عقد فرع إنجاز البكيرية	70,000	14 يونيو 23	1 نوفمبر 22
50	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب رائد محمد العبد الكريم	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بينك البلاد -نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بينك البلاد	عقد أرض جدة الشراع حي الامواج	50,000	11 يونيو 23	10 يونيو 25
51	شركة حلول ساعي للخدمات اللوجستية	هيثم بن سليمان السحيمي	- عضو مجلس إدارة بنك البلاد وعضو اللجنة التنفيذية شريك في شركة حلول ساعي للخدمات اللوجستية	عقد تسليم بطاقات للعملاء	أسعار افرادية	26 مارس 23	25 مارس 24
52	صندوق التنمية العقارية	عبد العزيز محمد العنيزان	-الرئيس التنفيذي لبنك البلاد -عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الالتزام والأمن السيبراني	عقد تمكين المطورين العقاريين	أسعار افرادية	1 أبريل 24	30 مارس 25
53	شركة كدانة للتنمية والتطوير	هيثم بن محمد الفايز	-عضو مجلس الإدارة – رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت – عضو لجنة المخاطر لبنك البلاد -عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المكافآت والترشيحات لشركة كدانة للتنمية والتطوير	عقد إيجار موقع صراف الي-مدينة مكة المكرمة – عائد ملكيته لشركة للتنمية والتطوير	88,000	19 مايو 24	19 فبراير 25
54	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب رائد محمد العبد الكريم	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بينك البلاد -نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بينك البلاد	عقد السلي - الأرشيف	50,000	05 فبراير 24	04 فبراير 29

ج) 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 2024م. (تتمة)

#	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب	نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد (ع.د)	تاريخ العقد	
						من	إلى
55	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب رائد محمد العبد الكريم	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بنك البلاد -نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بنك البلاد	عقد المواقف - المؤتمرات	50,000	29 ديسمبر 24	28 ديسمبر 34
56	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب رائد محمد العبد الكريم	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بنك البلاد -نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بنك البلاد	عقد الهفوف - الأحساء	50,000	1 مايو 24	30 أبريل 57
57	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب رائد محمد العبد الكريم	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بنك البلاد -نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية -كبار التنفيذيين بنك البلاد	عقد أرض الخرج	50,000	5 مايو 24	4 مايو 57
58	شركة البلاد للاستثمار شركة شخص واحد	عبد العزيز العنيزان هيثم السحيمي عبد الله العريفي هيثم المدني	نائب رئيس مجلس إدارة البلاد للاستثمار كبار التنفيذيين في البلاد للاستثمار عضو مجلس إدارة في البلاد للاستثمار ومن كبار التنفيذيين في بنك البلاد كبار التنفيذيين بنك البلاد وعضو لجنة في البلاد للاستثمار	فرع البلاد المالية 422	50,675	1 يناير 24	31 ديسمبر 29
59	شركة البلاد للاستثمار شركة شخص واحد	عبد العزيز العنيزان هيثم السحيمي عبد الله العريفي هيثم المدني	نائب رئيس مجلس إدارة البلاد للاستثمار كبار التنفيذيين في البلاد للاستثمار عضو مجلس إدارة في البلاد للاستثمار ومن كبار التنفيذيين في بنك البلاد كبار التنفيذيين بنك البلاد وعضو لجنة في البلاد للاستثمار	فرع البلاد المالية 425	168,327	1 يناير 24	31 ديسمبر 29

بيان قيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م:

(آلاف الريالات السعودية)

البيان	المسدد	المستحق حتى نهاية الفترة المالية ولم تسدد	وصف موجز لها	الاسباب
الزكاة	335,153		الزكاة السنوية لعام 2023	- زكاة 2024 لا تزال تحت المعالجة وسيتم دفعها في أبريل 2025
ضريبة الاستقطاع على غير المقيمين	6,046	162	ضريبة الاستقطاع لغير المقيمين	- ضريبة ديسمبر 2024 والتي تم دفعها في يناير 2025
ضريبة القيمة المضافة	97,167	11,027	ضريبة القيمة المضافة	- ضريبة ديسمبر 2024 والتي تم دفعها في يناير 2025
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	93,507	7,876	مدفوعات التأمينات الاجتماعية المدفوعة خلال عام 2024	- مدفوعات التأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر 2024 والتي تم دفعها في يناير 2025
تكاليف التأشيرات وجوازات السفر	2,307		رسوم تجديد الإقامة ورسوم الخروج والعودة والكفالة	- تجديد إقامة الموظف الأجنبي ورسوم الخروج والعودة والكفالة
هيئة السوق المالية	1,340		رسوم هيئة سوق المال	- رسوم هيئة سوق المال بالإضافة إلى رسوم تسجيل الموظفين لديها
رسوم البلدية	5,922		رسوم البلدية السنوية	- رسوم البلدية السنوية

إيضاحات وقواعد عامة:

- تم تجميع وتسجيل الحالات المدرجة في السجل بناء على البيانات والنماذج التي تم استلامها من الوحدات الإدارية المختصة في كل حالة، وأن البيانات التي تم رصدها لغرض الموافقة على السجل، والمعلومات التفصيلية لكل معاملة أو حالة مذكورة أو مشار إليها بالتفصيل في ملاحق القرار أو محضر الاجتماع الذي تم مناقشتها في، ووفقاً لقانون الشركات، وأنظمة الحوكمة المؤسسية، وتعليمات السلطات التنظيمية والإشرافية، ويشمل ذلك امتناع العضو المعني عن المناقشة أو التوصية.
- يتم اعتماد السجل من قبل لجنة الالتزام والحوكمة على أساس نصف سنوي أو عند الحاجة، ويُعرض على مجلس الإدارة بشكل سنوي وعند الحاجة.

المدفوعات النظامية المستحقة

(ملايين الريالات السعودية)

التفاصيل	2023	2024
الزكاة الشرعية ⁽¹⁾	272	322
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ⁽²⁾	9.1	9.5

- الزكاة القانونية - وفقاً لإقرار الزكاة الذي سيتم تقديمه لعام 2024م، قدر البنك الزكاة المستحقة لعام 2024م بمبلغ 322 مليون ريال (2023م: 272 مليون ريال).
- قدر البنك المبلغ المستحق لصالح المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (GOSI) لعام 2024م بمبلغ 9.5 مليون ريال (2023م: 9.1 مليون ريال) تم دفعه خلال يناير 2024م.

شركة البلاد للاستثمار (بآلاف الريالات السعودية)

البيان	المسدد	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم تسدد	وصف موجز لها	الاسباب
الزكاة	14,509	20,768	الزكاة المستحقة عن عام 2023	الزكاة السنوية لعام 2024
ضريبة الاستقطاع على غير المقيمين	1,291	50	ضريبة غير المقيمين 2024	ضريبة غير المقيمين المستحقة عن ديسمبر 2024
ضريبة القيمة المضافة	30,439	2,806	ضريبة القيمة المضافة المدفوعة خلال عام 2024	ضريبة القيمة المضافة المستحقة عن ديسمبر 2024
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	8,640	784	مدفوعات التأمينات الاجتماعية المدفوعة خلال عام 2024	مدفوعات التأمينات الاجتماعية عن ديسمبر 2024
تكاليف التأشيرات وجوازات السفر	40		رسوم تجديد الإقامة ورسوم الخروج والعودة ونقل الكفالة	رسوم تجديد إقامة العامل الأجنبي ورسوم الخروج والعودة ونقل الكفالة
هيئة السوق المالية	201		رسوم تصريح العمل للموظفين الأجانب	رسوم تصريح العمل للعامل الأجنبي
رسوم البلدية	546		رسوم هيئة سوق المال	رسوم هيئة سوق المال بالإضافة إلى رسوم تسجيل العاملين لديها
أتعاب غرفة الرياض	9		رسوم البلدية السنوية	رسوم البلدية السنوية

شركة إنجاز لخدمة المدفوعات (بآلاف الريالات السعودية)

البيان	المسدد	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم تسدد	وصف موجز لها	الاسباب
الزكاة	21,574	10,722	زكاة المال السنوية لعام 2023	يتم احتساب الزكاة بنسبة 10.3% من الدخل
ضريبة الاستقطاع على غير المقيمين	292		ضريبة غير المقيمين على غير المقيمين	نسبة 5-15% من المبالغ المدفوعة في الخارج تخضع لضريبة الاستقطاع
ضريبة القيمة المضافة	27,035	2,382	ضريبة القيمة المضافة المستحقة	ضريبة القيمة المضافة لشهر ديسمبر 2024
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	14,986	1,246	مستحقات التأمينات الاجتماعية المدفوعة خلال عام 2024	تم دفع مستحقات التأمينات الاجتماعية في يناير 2025
تكاليف التأشيرات وجوازات السفر	105		رسوم تجديد الإقامة والخروج والعودة ونقل الكفالة	تجديد إقامات العاملين الأجانب ورسوم الخروج والعودة ونقل الكفالة
رسوم مكتب العمل	916,350		رسوم تصريح العمل للموظفين الأجانب	رسوم تصريح العمل للموظفين الأجانب
رسوم البلدية	837		إصدار وتجديد التراخيص البلدية والرسوم الأخرى المتعلقة بالبلدية	رسوم البلدية السنوية

كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة 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 الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

بموجب التعميم رقم 391000029731 وتاريخ 15 ربيع الأول 1439هـ (الموافق 3 ديسمبر 2017) بشأن المدخل المرحلي والترتيبات الانتقالية للتوزيعات المحاسبية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9، قام البنك المركزي السعودي بتوجيه البنوك بضرورة توزيع الأثر الأولي على نسبة كفاية رأس المال نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 على مدى خمس سنوات. في إطار التوجيهات المؤخرة للبنك المركزي السعودي بشأن المحاسبة والمعالجة التنظيمية لإجراءات الدعم الاستثنائية المتعلقة بجائحة كوفيد-19، يُسمح للبنوك الآن بإضافة ما يصل إلى 100% من مبلغ التعديل الانتقالي على الشريحة الأولى من حقوق الملكية المشتركة لفترة قدرها عامين كاملين تتضمن عام 2021 و2022 اعتباراً من إعداد القوائم المالية للفترة المنتهية في 31 مارس 2021. يجب بعد ذلك التخلص التدريجي من المبلغ الإضافي على أساس القسط الثابت على مدى السنوات الثلاث التالية.

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

التفاصيل	2024م بآلاف الريالات السعودية
الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان	106,050,880
الموجودات المرجحة لمخاطر التشغيل	6,479,677
الموجودات المرجحة لمخاطر السوق	2,176,515
إجمالي الركييزة الأولى للموجودات المرجحة بالمخاطر	114,707,072
رأس المال الأساسي	16,693,230
رأس المال المساند	4,324,648
إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند	21,017,878
نسبة كفاية رأس المال (%)	
نسبة حقوق الملكية - الشريحة الأولى	14.55 %
نسبة رأس المال الأساسي	14.55 %
نسبة رأس المال ورأس المال المساند	18.32 %

إفصاحات بازل الركيزة الثالثة

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

مراجعو الحسابات الخارجيون

في اجتماع الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 20 شوال 1445 هـ الموافق 29 أبريل 2024م، تم تعيين السادة/ شركة أرنست ويونغ للخدمات المهنية وشركة برايس وتر هاوس كوبرز كمراجعين حسابات خارجيين للبنك للعام المالي 2024م، أما بالنسبة للعام 2025م، فسوف يتم تعيين مراجعي الحسابات في اجتماع الجمعية العامة المقرر عقدها في مطلع الربع الثاني لعام 2025م، 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 الأجل	قصير الأجل	النظرة المستقبلية
موديز	A2	P-1	مستقر
فيتش	A-	F2	مستقر

ملخص العمليات التشغيلية

التكامل الاستراتيجي بين القطاعات

يعد التكامل الاستراتيجي بين الوظائف المصرفية الأساسية للبنك، وهي الأفراد والشركات والخزينة، ركيزة محورية لتحقيق التميز التشغيلي. فمنذ تأسيس هذا النهج في عام 2004م، أسهم في تعزيز مكانة البنك بين أبرز البنوك السعودية، من خلال ضمان تقديم خدمات متكاملة وفعّالة في كافة نقاط التواصل مع العملاء.

الكفاءة وتطوير الكوادر

ينبع نجاح أعمال البنك من خبرة وتفاني فريق العمل. فقد حافظ البنك خلال عام 2024م على التزامه الراسخ بتطوير كوادر ذات كفاءة عالية قادرة على التعامل بفاعلية مع تعقيدات البيئة المالية المعاصرة. واستجابة للمتغيرات الديناميكية في سوق العمل، كثف البنك جهوده لجذب أفضل المواهب وتدريبها والاحتفاظ بها. وقد أدت الاستراتيجيات المبتكرة في التوظيف وبرامج التطوير المهني المستمر دوراً جوهرياً في بناء قوة عمل تتمتع بالمهارات والدافعية، ما يضمن استمرار البنك في مقدمة القطاع.

ينبع نجاح أعمال البنك من خبرة وتفاني فريق العمل.



الشراكات والنجاح المشترك

تتضاعف إنجازات البنك بفضل شراكاته القوية. ففي عام 2024م، عمّق تعاونه مع مختلف الجهات وتوسعه في قطاعات جديدة مثل التجارة الرقمية والاستدامة المالية. ولا تقتصر هذه الشراكات على تعزيز عروضه التجارية، بل تؤكد أيضا التزامه بدعم المبادرات ذات الأثر الاجتماعي والاقتصادي. ومع مواءمة عمليات البنك مع رؤية المملكة 2030، تشكل هذه العلاقات عنصرا أساسيا لدفع عجلة التطور في القطاعات الرئيسية التي تساهم في تحقيق أهداف التحوّل في المملكة.

استراتيجية تطلعية

انطلقت جهود البنك الاستراتيجية في عام 2024م من رؤية واضحة وهادفة، إذ واصل الابتكار ضمن منتجاته المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وخدماته الرقمية، مع ضمان التوافق مع رؤية المملكة 2030. ويهدف هذا التوجه الاستراتيجي إلى تحقيق نتائج اقتصادية واجتماعية ملموسة وتأمين قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة على المدى الطويل.

آفاق نمو مستمر

نمضي قدما بفضل قاعدة قوية ومبادرات استراتيجية متميزة تؤهلنا للاستفادة من الفرص في ظل المناخ الاقتصادي الديناميكي. فمن المتوقع أن تدعم هذه الأساسات القوية استمرار النمو، بما يعود بالنفع على مساهمي البنك وعملائه والاقتصاد السعودي عموما. إن التزام البنك الدائم بالابتكار والتميز يضمن مواصلة إسهامه الفعال في تحقيق الأهداف الاقتصادية الطموحة للمملكة.

مجموعة مصرفية الأفراد

في عام 2024م، ركزت مجموعة مصرفية الأفراد في البنك بشكل أكبر على تعزيز تفاعل العملاء من خلال التمكين الرقمي وتطوير القيمة المضافة المقدمة لهم.

تمحورت الجهود الاستراتيجية للمجموعة حول توفير تجربة عملاء رائدة، لرفع حصتها السوقية وتوسيع قاعدة عملائها، إضافة إلى تحسين محفظة الأصول والموجودات لدعم الربحية. دعمت هذه الاستراتيجية هدف المجموعة في جعل البنك الخيار الأفضل بتقديم الحلول المصرفية الإسلامية المبتكرة، عبر تلبية احتياجات عملاء متنوعين، بما في ذلك المصرفية الخاصة وعملاء التميز، بالإضافة إلى المنشآت الصغيرة والمتوسطة والجهات الحكومية.

تميز هذا العام بإنجازات مهمة عززت من قيادة البنك للقطاع المالي.

فقد أطلقت المجموعة منتجات مبتكرة مثل حساب "عوائد البلاد" وحساب "زود للادخار" المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء المتنوعة. كما كان البنك أول من قدم برنامج قسطك دعمك من صندوق التنمية العقارية ووفر الدعم لمنتج البناء الذاتي، مما أسهم مباشرة في تحقيق أهداف المملكة لتعزيز الملكية السكنية للمواطنين. إضافة إلى ذلك، شملت مبادرات البنك الرقمية المسارات الرقمية لمبيعات منتجات التمويل الشخصي وبطاقات الائتمان، وريادته كأول بنك يطلق خدمة "سداد" عبر نقاط البيع ويطبق بوابة الدفع السعودية، ما سهّل المعاملات على العملاء كافة.

عزز التزام البنك بالتميز في خدمة العملاء عبر النمو الكبير في قاعدة عملاء حساب الاستثمار بالوكالة وحجم محفظتها. وأسهم التحديث الشامل لبرنامج ولاء بطاقات الائتمان في مضاعفة مبيعات البطاقات وحجم الإنفاق، مما يعكس التركيز الاستراتيجي للبنك على تعزيز القيمة المقدمة للعملاء.

كما اتضح التزام البنك بالمسؤولية المجتمعية للشركات من خلال مشاركته الفعالة في مبادرات مثل "إحسان"، إضافة إلى إنشائه للفروع المستقلة والمستدامة بيئياً.

إضافةً إلى ذلك، تؤكد جهود البنك في الحد من استخدام الورق وإطلاق حملة رقمية لتقليل زيارات العملاء للفروع على سعيه الدؤوب للحد من البصمة الكربونية.

ولا تقتصر فوائد هذه المبادرات على دعم أهداف البنك للمسؤولية الاجتماعية فحسب، بل تسهم أيضاً في دفع نمو الميزانية العمومية للبنك وتعزيز قيمة المساهمين.

في عام 2024م، واصل البنك قيادة مسيرة دمج التقنية للارتقاء بتقديم الخدمات وتحسين رضا العملاء.

حيث قدم حلولاً رقمية متكاملة للتمويل الشخصي وبطاقات الائتمان. ومن أبرز التطورات التقنية هذا العام كانت إطلاق نظام إدارة علاقات العملاء (BAB 360) الذي أحدث نقلة نوعية في إدارة علاقات العملاء، وتحسين عملية استرداد مكافآت الولاء للسماح بالاسترداد الفوري.

وشكّلت شركات البنك الاستراتيجية مع جهات مثل بنك التنمية الاجتماعية لإطلاق حساب "زود للتوفير" والتعاون مع مؤسسات مهمة مثل الشركة السعودية للكهرباء (SEC) والشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري لتعزيز سوق التمويل العقاري الثانوي، عنصرًا محوريًا في تطوير عروض البنك الخدمية.

وبهذا، فقد دعمت أنشطة البنك طوال العام الأهداف الاستراتيجية لرؤية المملكة 2030، وذلك عبر رفع نسبة تملك المنازل تماشيًا مع مبادرات صندوق التنمية العقارية، وترسيخًا لثقافة الادخار من خلال منتجات بنك البلاد المبتكرة، إضافة إلى ريادته للتحول الرقمي في القطاع المالي لتعزيز الشمول المالي. مثّلت هذه الجهود جزءًا أساسيًا من استراتيجية البنك، حيث يساهم في تحقيق الأهداف الوطنية للنمو الاقتصادي والاستدامة.

شهدت إنجازات البنك المالية هذا العام زيادة ملموسة في الودائع لأجل، مدفوعة بتقديم خيارات رقمية بالكامل ومنتجات مبتكرة.

يعود نجاح مجموعة مصرفية الأفراد أيضا إلى برامج تطوير الموظفين الموجهة. فقد حصل الموظفون على تدريب شامل لجميع المستويات، لضمان امتلاكهم المهارات اللازمة للعمل بكفاءة وتحسين تقديم الخدمات. وساهمت ورش العمل والاستطلاعات في بناء فريق عمل متفاعل ومتحفز حيث يكون عنصر أساسي لتحقيق خدمة عملاء استثنائية.

في المرحلة المقبلة، يلتزم البنك بالارتقاء بتجارب العملاء وتوسيع حصته السوقية في القطاعات المستهدفة، مع تحسين التكاليف لتعزيز أدائه المالي.

سنواصل التركيز على تنمية الموظفين، والاستفادة من ورش العمل وآليات استطلاعات الرأي لضمان جاهزية الفريق لمواجهة التحديات والفرص المستقبلية.

مجموعة مصرفية الشركات

في عام 2024م، واصلت مجموعة مصرفية الشركات تعزيز دورها كحلقة وصل حيوية بين البنك وقاعدته المتنوعة من عملاء الشركات والمؤسسات والقطاع العام. وقد حرصت المجموعة على تنمية العلاقات عبر مختلف القطاعات، بما فيها الشركات الكبرى، والشركات الصغيرة والمتوسطة، والصناديق وصناديق الاستثمار العقاري، والهيئات الحكومية، مع ضمان توافق جميع العمليات تماماً مع مبادئ الشريعة والاستمرار في دفع حلول البنك المالية المبتكرة قدماً.

في هذا العام، ركزت المجموعة على تحقيق تطورات استراتيجية في محفظة المنتجات المالية، وأسهم ذلك بصورة كبيرة في تعزيز موقع البنك في السوق. كذلك نجحت المجموعة في عقد تحالفات استراتيجية مع "ميسر" لتوفير حلول تمويلية لمعاملات بوابة التجارة الإلكترونية، وهي مبادرات أسهمت في ترسيخ معايير جديدة في مجالات الكفاءة والالتزام.


وقد تمكنت وحدة تحقيق الرؤية من استقطاب عدد من العلاقات الاستراتيجية والسيادية المرتبطة بمبادرات رؤية المملكة 2030. إضافة إلى ذلك، طرحت المجموعة بنجاح برنامج خطابات الضمان التابع للشركة السعودية للكهرباء.

اتفاقيات التسهيلات الائتمانية المشتركة
متوسطة الأجل بقيمة

9,000 مليون

مع مجموعة روشن

هذا العام، ركزت المجموعة على تطورات محورية في مجموعة المنتجات المالية، ما عزز وجود البنك في السوق على نحو ملحوظ.

وفي انسجام مع أهداف رؤية المملكة 2030، قامت مجموعة مصرفية الشركات بدور جوهري في دعم المشروعات الوطنية الكبرى، ومنها توقيع اتفاقيات تسهيلات ائتمانية مشتركة متوسطة الأجل بقيمة 9 مليارات  مع مجموعة روشن، مساهمة بذلك في تحقيق هدف المملكة المتمثل في رفع نسبة تملك المواطنين للمساكن إلى 70% بحلول عام 2030. كما واصلت المجموعة تعزيز التعاون مع بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة وبرنامج كفاءة لتوسيع قاعدة التمويل المخصصة لهذا القطاع الهام، علاوة على تقديم الدعم والتمويل اللازمين للمشاريع السكنية والعقارية.

على صعيد التطورات التقنية، أسهمت الشركات مع القطاعات المساندة مثل التحول الرقمي والابتكار وقطاع التقنية في تحسين العمليات التشغيلية وتعزيز الواجهات الرقمية للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك، عملت المجموعة بالتعاون مع مركز الاتصال على تطوير نظام المحادثة الآلية، ما انعكس إيجاباً على تقديم الخدمات ورفع مستوى رضا العملاء.

أما من الناحية المالية، فقد كان عام 2024م عاماً ناجحاً؛ إذ حقق البنك زيادات ملحوظة في الإيرادات بفضل تمرّكه الاستراتيجي في السوق وحلوله المصرفية المبتكرة. وتجلّى نجاح المجموعة في الارتقاء بجودة المحفظة التمويلية.

ولا تزال مجموعة مصرفية الشركات ملتزمةً بعمق بتطوير كفاءات الموظفين، عبر العديد من برامج التدريب والمبادرات الهادفة إلى تعزيز المهارات وتحفيز القوى العاملة. وقد شاركت في مجموعة من الدورات والندوات المهنية على المستوى الداخلي والمحلي والدولي، لضمان استعداد الفريق لمواجهة التحديات واقتناص الفرص في السنوات المقبلة.

وتتطلع المجموعة مستقبلاً إلى إطلاق مشاريع طموحة، على غرار تنفيذ عمليات "بيع آجل" مؤتمتة بالكامل، والعديد من البرامج المبتكرة والمخصصة لشريحة الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر، ومنتج التمويل المؤتمت بالكامل لسلسلة الإمداد، ووظيفة التمويل الشاملة باستخدام نظام منشأ التمويل القائم على الذكاء الاصطناعي. حيث تجسد هذه المبادرات التزام البنك الدائم بتوفير خدمات مالية شاملة ومتطورة تقنياً، تُلبّي احتياجات العملاء المتغيرة.

وبينما تواصل المجموعة تعزيز قدراتها وتوسيع نطاقها، تستعد كذلك لتأدية دور أكثر أهمية في المشهد المالي للمملكة، ودفع أهداف رؤية المملكة 2030 قدماً، وتقديم قيمة استثنائية لكل من مساهمي البنك وعملائه.

الخزينة

مجموعة الخزينة في البنك مسؤولة بشكل أساسي عن إدارة سيولة البنك ومخاطر السوق، وبناء محفظة استثمارية متعددة الأصول، والالتزام بالإرشادات التنظيمية على مستوى الميزانية العمومية، إضافة إلى دعم مختلف قطاعات الأعمال في تحقيق الأهداف المرجوة. كما تتولى مجموعة الخزينة إدارة متطلبات تمويل الميزانية العمومية للبنك بفاعلية والتكيف مع تغيرات السوق.

خلال 2024م، نفذت الخزينة إعادة هيكلة تنظيمية كبيرة لتعزيز تجربة العملاء وتحقيق التميز التشغيلي وزيادة الإيرادات. ويثق فريق الخزينة بأن هذه المبادرة ستشكل أساساً لنمو الأعمال المستقبلي وتعزيز الحصة السوقية. علاوة على ذلك، استمر تركيزها بشكل كبير على استثمار الأموال في الصكوك، نظراً لعوائدها الثابتة.

أبرز الانجازات للسنة المالية 2024م:

- نمو صافي الإيرادات بنسبة 31%.
- نمو محفظة الاستثمار بنسبة 13%.
- تنوع مصادر التمويل: عزز البنك قاعدة عملائه في الودائع لأجل والودائع المركبة و في تنوع مصادر التمويل. بالإضافة إلى ذلك، نفذت الخزينة عمليات اتفاقية إعادة الشراء (الريبو) بالدولار الأمريكي مع بنوك دولية وزادت بشكل كبير من قاعدة الأطراف المقابلة.
- الرقمنة والأتمتة: واصلت الخزينة استثمار الوقت والموارد لبناء بنية تحتية مستقبلية؛ حيث بدأت مشروع أتمتة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALM) والرقمنة للودائع لأجل للشركات، إلى جانب تطوير نظام إدارة الخزينة (TMS) القائم.
- التحوط والأنشطة التجارية: ركز فريق الخزينة على أنشطة التحوط والتداول بهدف تحسين إدارة المخاطر والاستفادة من مصادر جديدة للإيرادات.

حافظت مجموعة الخزينة على التزامها بتطوير الموظفين وتعزيز مشاركتهم، من خلال تنفيذ برامج تدريبية متنوعة، وترشيح موظفين للتدريب الوظيفي، وإتاحة الوصول إلى منصة تعليمية عبر الإنترنت. كما أسهمت اللقاءات الاجتماعية المنتظمة وتقدير المواهب المتميزة في إيجاد بيئة عمل تحفز الموظفين وتحقق رضاهم.

تعتزم مجموعة الخزينة مواصلة هذا الزخم الإيجابي في 2025 وما يليها عبر الخطوات التالية:

- زيادة الإيرادات التشغيلية من خلال توسيع حجم محفظة الاستثمار، وتعزيز الأنشطة التجارية، والاستحواذ على حصة سوقية أكبر في أسواق العملات الأجنبية والمشتقات المالية الإسلامية.
- الرقمنة والتميز التشغيلي عبر رقمنة المنتجات الموجهة للعملاء، وتقديم المزيد من حلول التحوط، وتعزيز بنية إدارة الأصول والخصوم والسيولة.
- التفاعل مع العملاء وتحسين تجربتهم عبر مبادرات تواصل أفضل وأكثر تكراراً مع العملاء، والارتقاء بمستوى الخدمة المقدمة.



الشركات التابعة

البلاد المالية
Albilad Capital

البلاد المالية

في عام 2024م، واصلت البلاد المالية تميزها كمزود رائد للمنتجات والخدمات المالية المبتكرة، حيث كانت أكبر شركة رائدة في صناعة الصناديق المتداولة في السوق المالية (ETFs) محليا وإقليميا، مقدمة خدماتها لعملاء متنوعين يشملون المستثمرين المؤسسيين والأفراد. وكجهة مرخصة من هيئة السوق المالية، تتخصص البلاد المالية في خدمات وحلول الاستثمار، بما في ذلك التعامل والإدارة والترتيب وخدمات الحفظ.

الإنجازات والتركيز الاستراتيجي

خلال العام، وضعت البلاد المالية أهدافا طموحة لتسريع وتيرة الحلول الاستثمارية الرقمية السلسة، وتعزيز ريادتها في استراتيجيات الأصول المتعددة، وحلول إدارة صناديق العقارات، وخدمات الحفظ. ويعكس التزام البلاد المالية بالابتكار والريادة بوضوح في صناعة الصناديق المتداولة في السوق المالية السعودية، حيث تواصل مسارها لتصبح رائداً عالمياً للصناديق المتداولة في السوق المالية وفقا للشريعة الإسلامية والشريك المفضل لمطوري العقارات من الدرجة الأولى.

أبرز الإنجازات هذا العام تشمل:

- نمو بنسبة 161% في الأصول المدارة في أسواق المال مقارنة بعام 2023م.
- نمو بنسبة 33% في الأصول العقارية المدارة مقارنة بعام 2023م.
- نمو بنسبة 20% في الأصول تحت الحفظ (AUC) مقارنة بعام 2023م.
- العمل كمتعامل أولي وموزع لصكوك الحكومة السعودية الصادرة عن وزارة المالية عبر المركز الوطني لإدارة الدين.
- تولي دور المستشار المالي، المدير الرئيسي، والمكاتب لشركة الصقر للتأمين التعاوني بإجمالي مبلغ قدره 160 مليون ريال.
- إدارة إصدار الصكوك الدولية لشركة أرامكو السعودية بالدولار الأمريكي بحجم 3 مليار دولار أمريكي.
- إصدار صكوك متعددة الشرائح بالريال السعودي بإجمالي مبلغ قدره 2,269 مليون ريال في عام 2024م.
- تنفيذ خروج جزئي للمستثمرين في أحد صناديقها العقارية المدارة، مع تحقيق عائد إجمالي بنسبة 67% للمستثمرين الذين خرجوا.
- الخروج الكامل من أصول صندوق صفا نجد، حيث تجاوز إجمالي المبيعات 1.4 مليار ريال محققاً عائداً إجمالياً 40% خلال سنتين و8 أشهر.
- إطلاق (4) صناديق عقارية خاصة جديدة بأصول إجمالية قيمتها 4.1 مليار ريال.
- الإدرج الناجح لصندوق البلاد CSOP MSCI Hong Kong China Equity ETF، بحجم إجمالي قدره 4.49 مليار ريال، وهو أكبر إدرج لصندوق متداول في تاريخ الصناديق المتداولة في السوق المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

الابتكار والتطورات التقنية

في عام 2024م، ركزت البلاد المالية على تطوير بنيتها التحتية التقنية بهدف تحسين جودة الخدمات وتجربة المستخدم.

من بين التطورات الملحوظة:

- إطلاق منصة تداول الويب المحسنة.
- إطلاق تطبيق جديد مزود بوظائف متقدمة، بما في ذلك التمويل الهامشي.
- تقديم خدمات موحدة عبر منصة واحدة مع تسجيل دخول موحد، مما يعزز تجربة المستخدم ويحسن كفاءة المنصات القائمة.

تم دعم هذه الجهود من خلال شراكات رئيسية مع مزودي التقنية، والاستفادة الفعالة من أحدث الابتكارات الرقمية.

النظرة المالية

حققت البلاد المالية زيادة بنسبة 35% في الإيرادات الإجمالية وزيادة بنسبة 43% في الأرباح الصافية مقارنة بالعام السابق، وهي نتائج تاريخية تعكس استراتيجيتها الفعالة وتميزها التشغيلي. كما شهد عام 2024م زيادة في رأس المال المدفوع من 200 مليون ريال إلى 500 مليون ريال، وانخفاضا ملحوظا في نسبة التكاليف إلى الإيرادات، مع زيادة ملحوظة في العائد على حقوق الملكية.

حققت البلاد المالية زيادة بنسبة

35%

في الإيرادات الإجمالية

- الإدرج الناجح لصندوق البلاد MSCI Saudi Growth ETF.
- نمو بنسبة 25% في قيمة محفظة التمويل بالهامش مقارنة بعام 2023م.
- إطلاق خدمة التداول العالمي.
- إطلاق خدمات التداول المؤسسي لدعم مديري الأصول والمؤسسات والجهات الحكومية.
- إطلاق منصة تداول جديدة وتطبيق الهاتف المحمول لتحسين تجربة العملاء مع إضافة ميزات جديدة.
- زيادة رأس المال المدفوع من 200 مليون ريال إلى 500 مليون ريال.

التوافق مع رؤية المملكة 2030 وقيمة المساهمين

تتوافق أنشطة البلاد المالية بشكل وثيق مع أهداف رؤية المملكة 2030، لاسيما من خلال جهودها في توسيع نطاق حلول الادخار والاستثمار لشرائح واسعة من المجتمع. من خلال تقديم منتجات مبتكرة ودعم التحول الذي يشهده سوق المال السعودي ليصبح مركزا إقليميا للاستثمار العالمي، تساهم البلاد المالية في تعزيز الرفاهية المالية والازدهار الاجتماعي في المملكة.

لقد كان لمبادرات البلاد المالية أثر ملموس على أدائها المالي، حيث انعكس ذلك من خلال الزيادات الكبيرة في الأصول المدارة (AUM) والأصول تحت الحفظ (AUC)، مما أدى إلى نمو في الأعمال وتعزيز مصادر تمويل البنك.

الحوكمة والالتزام

تم تعزيز أطر الحوكمة والالتزام لدى البلاد المالية بسياسات وإجراءات جديدة، وتحديث مصفوفة الصلاحيات. حيث لعبت ورش العمل المنتظمة وأدوات الإرشاد المحسنة دوراً حاسماً في تقليل المخاطر التشغيلية وضمان الامتثال الكامل للمتطلبات التنظيمية.

التوقعات المستقبلية والتحديات

تواصل البلاد المالية مسار نموها مع خطط لتوسيع نطاق المنتجات وتعزيز حضورها في السوق، حيث تهدف إلى الاستمرار في قيادة سوق الصناديق المتداولة في السوق المالية (ETFs)، وتعزيز حلول الاستثمار العقاري لديها، وتطوير خدمات الحفظ بشكل أكبر.

مع تقدمها إلى عام 2025، تبقى البلاد المالية ملتزمة بتقديم حلول استثمارية مبتكرة تلبي احتياجات عملائها المتطورة وتساهم في النمو الاقتصادي والازدهار في المملكة العربية السعودية.



تطوير الموظفين والمشاركة

يُعد تطوير الموظفين حجر الأساس في استراتيجية البلاد المالية، حيث نفذت برامج تدريب شاملة، وخطط تطوير شخصية، ومبادرات إرشادية قوية لضمان جاهزية فريقها لمواجهة التحديات الحالية والمستقبلية.

كما ركزت البلاد المالية على:

- مبادرات التميز والمكافآت مثل الحوافز على الأداء والتكريم لإنجازات الموظفين.
- ترتيبات العمل المرنة لتحسين التوازن بين الحياة والعمل.
- تعزيز قنوات الاتصال المفتوحة بما في ذلك الاجتماعات المنتظمة، الاستبيانات، والمناقشات لخلق بيئة عمل تعاونية.

آراء العملاء والمكانة السوقية

تجمع البلاد المالية بانتظام تعليقات العملاء وتستخدمها لتحسين خدماتها. خلال هذا العام، تحسنت أوقات الاستجابة وكفاءة دعم العملاء، وذلك استناداً إلى ملاحظات العملاء، لا سيما من خلال القنوات الرقمية مثل واتساب ومنصات التواصل الاجتماعي.

وقد أسهمت هذه المبادرات بشكل كبير في تحقيق الآتي:

- تحسين أوقات الاستجابة وكفاءة دعم العملاء، خاصة من خلال واتساب.
- تطوير ميزات وخدمات جديدة استناداً إلى ملاحظات وآراء العملاء عبر وسائل التواصل الاجتماعي.
- إعادة تصميم الموقع الإلكتروني وتحديث التطبيقات المحمولة لتعزيز تجربة العملاء وسهولة الاستخدام.

شركة إنجاز للمدفوعات

تعدُّ شركة إنجاز لخدمات المدفوعات كياناً ديناميكياً ورائدًا للابتكار في مجال التقنية المالية ضمن الشركات التابعة لبنك البلاد. وباعتبارها شركة مرخصة للمعاملات المالية الإلكترونية من قبل البنك المركزي السعودي، توسّعت إنجاز بتقديم العديد والمنتجات من الخدمات المالية الخاصة بخدمات المدفوعات والمحافظ الرقمية مع التزامها بتقديم خبرة عملاء فريدة و عصرية في مجال خدمات الدفع للعملاء مستفيدة من التقنيات المتقدمة والمرونة الاستراتيجية لتعزيز رضا العملاء، وتوسيع خدماتها في السوق السعودي لتعزيز الشمول المالي.

إضافة إلى ذلك، عملت إنجاز على تمكين التحويلات بين الحسابات والمحافظ عبر شركائها من البنوك المراسله ومقدمي خدمات التحويلات، وتطوير الربط التقني مع البنوك المراسله الدولية لتسهيل عمليات التحويلات والوصول الى التحويل الفوري الدولي، أيضا تم اعتماد تقنية متقدمة للتحويل عبر نقاط البيع مما سهلت الوصول لشرائح كثيره من العملاء بسهولة. وقد ساعدت هذه المبادرات، إلى جانب رفع الكفاءات التشغيلية، في رفع كفاءة الشركة وزيادة مرونتها في سوق التقنية المالية الذي يشهد تطورا سريعا.

أبرز الإنجازات

تعزيز القنوات الرقمية والتحالفات مع مشغلي التحويلات المالية الجدد، ونظام مساند.

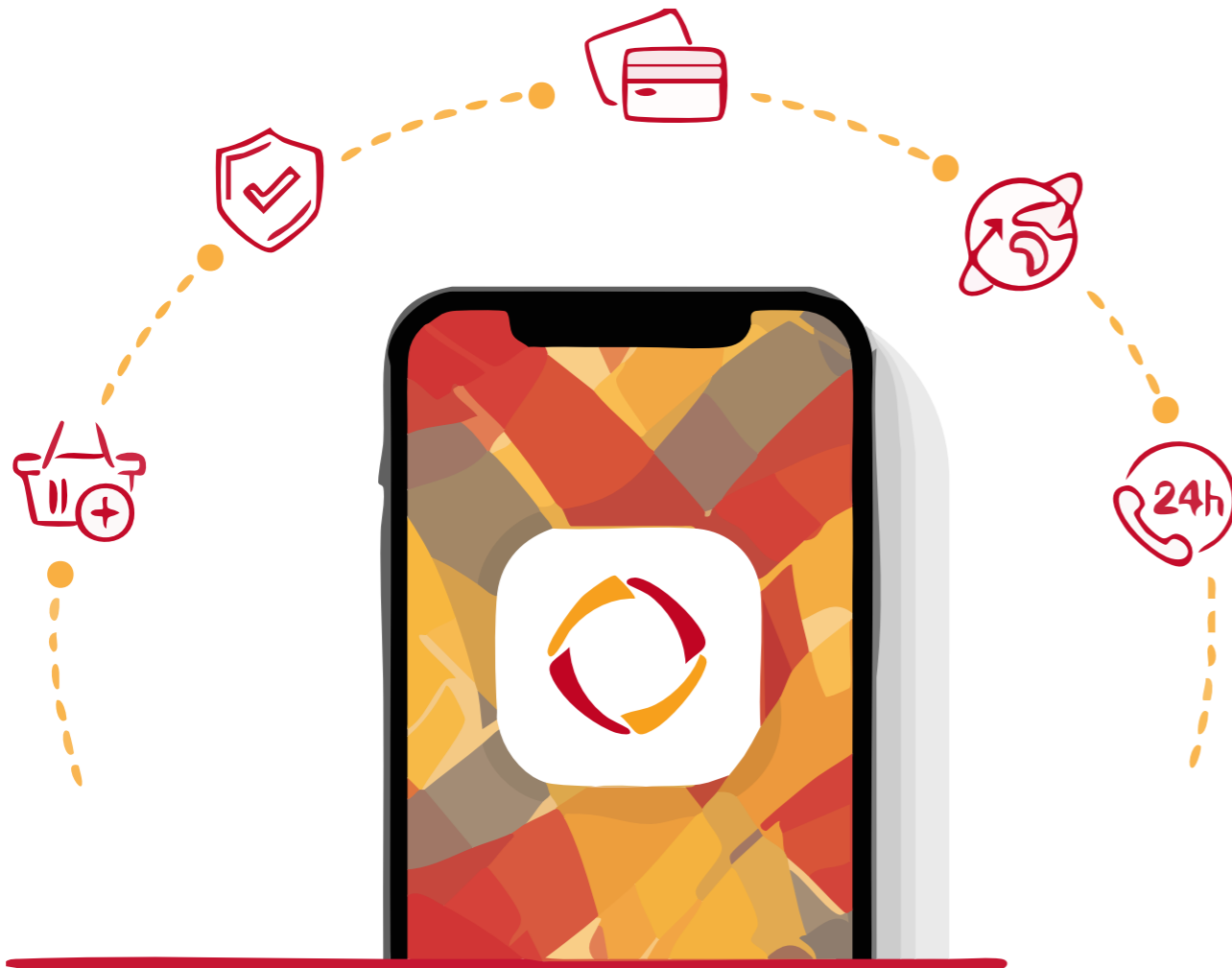
تنفيذ الربط الكامل مع واجهة برمجة التطبيقات والربط مع البنوك المراسله الدولية لتسهيل المعاملات الفورية ووصولها للمستفيد فورا.

رفع الكفاءات التشغيلية لتحقيق الأداء الأمثل والمرونة

على مدار 2024م، وضعت إنجاز أهدافا طموحة لإعادة تموضعها كمزوّد رائد و شامل لخدمات الدفع الرقمية، مع توسيع حصتها في سوق التحويلات المالية، وتحسين استقطاب العملاء، وإطلاق منتجات وخدمات مبتكرة.

ومن خلال تحديد أربع محاور استراتيجية رئيسية للأعمال (تطوير وجودة الخدمات، التحول الرقمي، وتحسين الكفاءة التشغيلية)، نجحت إنجاز في تبسيط العمليات التشغيلية، وتحقيق نمو في الإيرادات، وتعزيز الأداء العام. كما ركزت الشركة على تحسين العمليات الداخلية، مما انعكس إيجابياً على تجربة العملاء وساهم في زيادة الكفاءة التشغيلية.

وفي سعيها للتميز، ركزت إنجاز على تطوير قنواتها الرقمية وإضافة إمكانات مبتكرة. فمن خلال دمج خدمات مساند لتسهيل عمليات المدفوعات الخاصة بالعمالة المنزلية عبر محفظة إنجاز، وإطلاق حلول وقنوات جديدة لتحويل الأموال عبر شركائها مما أدى إلى زياده في العمليات



تنطلق مبادرات إنجاز بانسجام تام مع رؤية المملكة 2030، إذ تركز على زيادة الاعتماد على الرقمنة، وتعزيز الشمول المالي، و دعم الانتقال إلى مجتمع غير نقدي.

وتُضيف هذه الخطوات الاستراتيجية قيمة ملموسة للمساهمين عبر خفض التكاليف التشغيلية، ورفع هامش معاملات التحويل، وتعزيز العلامة التجارية للشركة. ويبرز تبني إدارة واجهات البرمجة (API) وتوسيع خدمات التحويل للأطراف الأخرى ضمن حل "إنجاز كخدمة" الجانب الابتكاري للشركة والتزامها الدائم بتعزيز الحلول التقنية.

كما استثمرت الشركة بشكل كبير في تحديث بنيتها التحتية التقنية، وتطوير كثير من العمليات الداخلية لتعتمد على تقنيات الذكاء الاصطناعي لتسريع معالجة العمليات وايضا تقليل الاعتمادية على الخدمات الورقية في الفروع لضمان تحسين تجربة العميل وزيادة الأمان في اجراء المعاملات الماليه. وقد أسهمت هذه الجهود التقنية في تحسين تقديم الخدمات ورفع مستوى رضا العملاء.

أبرز ما قدمته الشركة في المسؤولية الاجتماعية والاستدامة:

وبتكريس الجهود لتطوير الموظفين وتحفيزهم عبر برامج قيادية منظمة، وخيارات عمل مرنة، ومبادرات تقديرية للموظفين، وقد أسهمت برامج مثل برنامج تحديد الأهداف، وبرنامج إعداد مديري الفروع، وبرنامج تطوير القيادة في تنمية المواهب وإعداد الموظفين لأدوار قيادية مستقبلية مما استطاعت إنجاز في خلق بيئة محفزة لهم.

وعلى صعيد التمرکز في السوق، عززت إنجاز حضورها بتفعيلها القوي لجمع واستخدام آراء العملاء باستخدام تقنيات مختلفه. فمن خلال رصد منصات التواصل الاجتماعي، وإجراء الاستطلاعات المنتظمة، وتحليل بيانات المعاملات، تمكّنت إنجاز من تخصيص خدماتها بما يلائم احتياجات العملاء على نحو أفضل. فعلى سبيل المثال، أطلقت الشركة ميزة الوصول السريع لدفع رواتب العمالة المنزلية عبر التطبيق المحمول، استجابة لآراء العملاء، ما عزز بشكل مباشر تجربة المستخدم الشاملة.

أما في مجال الحوكمة والالتزام، فقد أتمت إنجاز إجراءات كثيرة، ما أدى إلى رفع الكفاءة والالتزام بالأنظمة.

كما تظل الشركة ملتزمة بالمسؤولية الاجتماعية والاستدامة البيئية؛

إذ حوّضت استهلاك الورق بالاعتماد على العمليات الرقمية في الفروع، ونفذت توعية العملاء بشأن الوقاية من الاحتيال، وشاركت في العمل التطوعي المجتمعي، لضمان اتساق نموها مع الممارسات الأخلاقية والقيم المجتمعية.

تقديم خدمات وقنوات مختلفه لزيادة الشمول المالي

تقليل استخدام الاوراق في تنفيذ العمليات الماليه في الفروع وتحولها رقميا

حملات توعية بالاحتيال وبرامج تثقيفية مختلفه للمساعدة في ضمان حماية عملائها

المشاركة في الأعمال التطوعية المجتمعية والمبادرات البيئية ومنها قدمت دعماً وخدمات كثيرة للحجاج خلال موسم الحج

رعاية الكثير من المبادرات والفعاليات المستهدفة للفئات الأقل دخلا و اكثر احتياجا و خاصة من الفئات المستهدفة ببرامج الشمول المالي و التحول الرقمي

وفي المستقبل، ستواصل إنجاز الابتكار والتكيف مع احتياجات العملاء المتغيرة.

ويبقى تركيز الشركة على تعزيز ريادتها في المحافظ الرقمية وخدمات التحويل، مع دعم أهداف رؤية المملكة 2030. وبفضل الاستثمارات التقنية القوية والتزامها بتطوير موظفيها ونهجها المرتكز على العميل، تقف إنجاز في موقع يُمكنها من تقديم قيمة استثنائية لعملائها

التحول الرقمي والابتكار

ريادة التميز الرقمي

فقد ارتفع عدد مستخدمي تطبيق الجوال بنسبة 12%، وزاد عدد مستخدمي الخدمات المصرفية عبر الإنترنت للأعمال بنسبة 12%، ما يعكس تفاعلا أعلى مع المستخدمين وتفضيلا متزايدا للقنوات الرقمية. كما ارتفعت معاملات الخدمات المصرفية كخدمة (BaaS) بنسبة 24%، ما يعكس التوسع الفعال في باقة الخدمات المتاحة.

علاوة على ذلك، يؤكد ازدياد معاملات المصرفية المفتوحة بنسبة 680% مكانة البنك الريادية في هذا المجال المبتكر ويعزز وظائفه. فيما تمثل الزيادة بنسبة 178% في مبيعات التمويل الشخصي الرقمي قدرة البنك على تسخير الحلول الرقمية لتحسين الوصول إلى المنتجات المالية وتعزيز تفاعل العملاء. ولا تقتصر هذه المؤشرات على إظهار تطور عروض البنك الحالية فحسب، بل إنها تُبرهن أيضا على ارتفاع ثقة العملاء واعتمادهم على خدمات البنك الرقمية، بما يتماشى مع أهداف البنك الاستراتيجية وسعيه للتميز في القطاع الرقمي.

تتوافق جهود القطاع مع الأهداف الاستراتيجية للبنك والتمثلة في تعزيز الإيرادات، وتحسين التكاليف، وتعزيز تجارب العملاء. فمن خلال طرح آلية الانضمام الرقمي للزوار وتقديم خدمات المصرفية المفتوحة للعملاء من الشركات والمؤسسات والقطاع العام، لم يكتفِ القطاع بتوسيع قاعدة عملائه فحسب، بل عزز كذلك مكانة البنك في السوق كجهة ابتكارية رائدة. تُسهم هذه المبادرات بشكل مباشر في تحقيق "اقتصاد مزدهر"، أحد الأهداف الرئيسية لرؤية المملكة 2030، عبر تعزيز الشمول المالي وتطوير منظومة الخدمات المصرفية الرقمية.

إلى جانب ذلك، ساهم تعاون قطاع التحول الرقمي والابتكار مع شركات التقنية المالية ومزودي الخدمات من الأطراف الثالثة (TPPs) في بناء بيئة ديناميكية تركز الابتكار الرقمي المستمر، ما زاد من تنوع الخدمات المقدمة وتفاعل العملاء معها.

وانطلاقا من التزام البنك بالاستدامة، أسهمت المبادرات الرقمية للقطاع بشكل كبير في تقليص الحاجة إلى المعاملات الورقية، دعما للجهود البيئية.

ومن خلال اختبارات الاستخدام والتفاعل المباشر مع العملاء، يجمع القطاع رؤى قيمة تدعم عملية التطوير المستمر لمنصات البنك الرقمية. حيث لعب هذا النهج القائم على التغذية الراجعة دورا محوريا في التحسينات المتواصلة عبر مختلف القنوات الرقمية.

قد شهد عام 2024م نجاحا ملموسا لقطاع التحول الرقمي والابتكار، حيث سجل نموا لافتا في القنوات الرقمية المتعددة.

ارتفع عدد مستخدمي تطبيق الجوال بنسبة

12%

وزاد عدد مستخدمي الخدمات المصرفية عبر الإنترنت للأعمال بنسبة

12%

كما ارتفعت معاملات الخدمات المصرفية كخدمة (BaaS) بنسبة

178%

أبرز إنجازات 2024م

إطلاق تطبيق البلاد فيرس	زيادة نسبة استخدام القنوات الرقمية	بدء الخدمات المصرفية المفتوحة للعملاء من الشركات
تأسيس 5 شركات جديدة مع شركات التقنية المالية	الفوز بجائزة "أسرع تطبيق نموا للهواتف المحمولة"	

في عام 2024م، واصل قطاع التحول الرقمي والابتكار في بنك البلاد تعزيز مكانته كرائد في الخدمات المصرفية الإسلامية الرقمية،

من خلال استراتيجية طموحة تركز على تعزيز استقطاب العملاء والاحتفاظ بهم، تحسين التكاليف التشغيلية، وفي النهاية تعزيز الربحية مع الارتقاء بتجربة العملاء.

وقد حقق القطاع هذه الأهداف عبر مبادرات مهمة، أبرزها إطلاق تطبيق البلاد فيرس، وهو تطبيق رائد قائم على تقنيات العالم الافتراضي (ميتافيرس). ويعكس التزام القطاع بالابتكار قيمه الأساسية في تبني التحول الرقمي، بينما يقود مسيرة تقديم حلول مصرفية رقمية شاملة وسهلة الاستخدام.



استراتيجية النجاح

يولي قطاع التحول الرقمي والابتكار أهمية كبيرة لتطوير كوادره وتعزيز بيئة العمل،

ولا يعكس هذا التكريم إنجازات القطاع فحسب، بل يحقّه أيضاً على مواصلة تحدي الحدود في الخدمات المصرفية الرقمية.

أما بالنسبة لعام 2025، يعتزم قطاع التحول الرقمي والابتكار المضي قدماً في تعزيز استراتيجية النضج الرقمي، حيث يهدف إلى الاستفادة من البيانات والذكاء الاصطناعي لتقديم خدمات مخصصة، وتحسين تجارب العملاء عبر جميع نقاط التفاعل الرقمية والميدانية، واعتماد التقنية السحابية والمصرفية المفتوحة لتحفيز الابتكار من خلال شراكات مع شركات التقنية المالية.

فمن خلال برامج التدريب الشاملة التي تم تصميمها بالتعاون مع قطاع الموارد البشرية، يعمل القطاع على تعزيز مهارات فريقه، مما يعزّز ثقافة التعلم المستمر والنمو المهني. كما تساهم سياسات التواصل المفتوح والاجتماعات الدورية على مستوى القطاع في ضمان اطلاع وتحفيز جميع أعضاء الفريق للمشاركة في تحقيق النجاح الجماعي.

ويلتزم القطاع بسياسات الحوكمة والالتزام على مستوى البنك ككل، ما يضمن توافق ابتكاراته مع أعلى معايير الامتثال التنظيمي والتميز التشغيلي. وقد كان هذا الالتزام بالحوكمة أساسياً في الحفاظ على سلامة وأمان حلول القطاع المصرفية الرقمية. وفي عام 2024م، تُوجّ التزام القطاع بالابتكار وتركيزه على العملاء بحصول البنك على جائزة "أسرع تطبيق جوال نمو" في السعودية من مجلة غلوبال بزنس أوتلوك.

تجربة العملاء

في عام 2024م، أكدت إدارة تجربة العملاء والجودة في البنك التزامها برفع مستوى التجربة المصرفية، مما يعكس تفانيها في تحقيق التميز في الخدمة ورضا العملاء.

حيث ركزت على تحسين التفاعلات الرقمية والالتزام باللوائح التنظيمية وفقاً لاتفاقيات مستوى الخدمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما)، واستهدفت تحقيق نسبة رضا تصل إلى 90%.

من خلال التحسينات الاستراتيجية، بما في ذلك الانتقال السلس إلى نظام إدارة علاقات العملاء (CRM) الجديد، قامت الإدارة بتحسين عمليات معالجة الشكاوى وتعزيز نهجاً استباقياً للاهتمام بالعملاء، مما أسفر عن تحقيق معدل رضا استثنائي بلغ 95% للشكاوى التي تم حلها.

تم تحقيق معدل رضا استثنائي بلغ

95%

للشكاوى التي تم حلها.

أبرز إنجازات 2024م

95% معدل رضا العملاء

نجاح الانتقال إلى نظام إدارة علاقات العملاء

الالتزام الكامل باللوائح التنظيمية

حل الشكاوى في الوقت المحدد بنسبة 96%

إطلاق آلية رقمية لجمع ملاحظات العملاء

الريادة في الابتكار الرقمي

في عام 2024م، قامت إدارة تجربة العملاء والجودة في البنك بتعزيز قدراتها التقنية بشكل كبير لتحسين تقديم الخدمة والتفاعل مع العملاء.

حيث وفّرت آليات متقدمة لجمع ملاحظات العملاء الرقمية من أجل تحليل أعمق لملاحظات العملاء، كما قامت بتحسين منصاتها الرقمية لتوفير تجربة سلسلة وسهلة الاستخدام. سمح هذا الدفع التقني للعملاء بتقديم الطلبات والملاحظات مباشرة عبر القنوات الرقمية، مما سهل التفاعلات وزاد من كفاءة الخدمة بشكل عام.

تضمن تطبيق أحدث التقنيات من قبل إدارة تجربة العملاء في تطوير منصات تفاعلية مصممة لتلبية احتياجات الأفراد، ومنصات إلكترونية شاملة تُسرّع المعاملات، إضافةً إلى حلول مصرفية مبتكرة مثل الخدمات المالية عبر الهواتف المحمولة.

وقد اعتمدت الإدارة مؤشرات أداء رئيسية مثل صافي نقاط الترويج ومؤشر رضا العملاء لمراقبة جودة الخدمة وتعزيزها. كما مكّن دمج برامج "صوت العميل" من جمع الملاحظات باستمرار واتخاذ إجراءات فورية استناداً إلى رؤى العملاء.



خلق القيمة المضافة

كان التزام إدارة تجربة العملاء والجودة في البنك بتحسين جودة الخدمة وتعزيز التحول الرقمي متماسياً بشكل وثيق مع أهداف رؤية المملكة 2030.

لم تُسهم هذه التحسينات في رفع مستوى رضا العملاء فحسب، بل لعبت أيضاً دوراً حيوياً في توسيع الحصة السوقية للبنك وتحقيق فوائد ملموسة لمساهمي البنك.

من خلال التركيز على تحسين التجربة الرقمية للعملاء، دعمت الإدارة هدف الرؤية في تعزيز اقتصاد رقمي مزدهر وزيادة التنافسية العالمية للخدمات في المملكة.

سفراء وسفيرات البنك: أصولٌ ثمينة

يُعَدُّ تطوير سفراء وسفيرات البنك ركيزة أساسية في استراتيجية إدارة تجربة العملاء والجودة، إذ تركز الإدارة على تعزيز ثقافة عمل تُقدّر التعلم المستمر والتحسين الدائم.

وخلال عام 2024م، أطلقت الإدارة سلسلة من المبادرات الهادفة إلى تطوير مهارات السفراء والسفيرات وتعزيز فاعليتهم في التعامل مع العملاء. وشملت هذه الجهود برامج تدريبية متخصصة وشهادات احترافية، مثل "شهادة أساسيات المصرفية للأفراد" التي تعزز فهم احتياجات العملاء، و"شهادة المستشار الائتماني الاحترافية" التي تمكّنهم من تقديم حلول ائتمانية دقيقة وفعالة.

وقد منحت هذه الشهادات الفريق الأدوات والمعرفة اللازمة للتعامل مع شكاوى العملاء بكفاءة واحترافية، ما أدى إلى تحسين جودة الخدمة ورفع مستوى رضا العملاء. وأسهمت المبادرات كذلك في تعزيز الثقة بين البنك وعملائه، ودعم سمعة بنك البلاد بوصفه مؤسسة تقدم خدمات مصرفية متميزة.

ومن خلال تزويد السفراء والسفيرات بالمهارات المتخصصة وتشجيع نموهم المهني، عززت الإدارة قدرتهم على تلبية احتياجات العملاء المعقدة بفاعلية، ما يضمن بقاء فريقها مرناً ومتحضرّاً وقادراً على مواكبة تحديات القطاع المصرفي المتجددة، وفي الوقت نفسه يساهم مباشرةً في نجاح البنك بشكل شامل.

التقدم نحو عام 2025

مع تطلع إدارة تجربة العملاء والجودة إلى المستقبل، تواصل الإدارة مسارها في الابتكار والتميز. وتخطط لاستكمال دمج نظام إدارة علاقات العملاء الجديد بصورة شاملة، بهدف تحسين عمليات إدارة الشكاوى وتحقيق أهداف رضا العملاء على نحو أفضل. وبالتعاون الوثيق مع محللين من الأطراف الثالثة، تسعى الإدارة إلى التعمق أكثر في ملاحظات العملاء وفعالية المبيعات، ما يضمن بقاء البنك في طليعة الابتكار في تجربة العملاء.

أمن المعلومات

أبرز الإنجازات 2024م

تنفيذ تدابير أمنية متقدمة بنجاح

إدارة فعالة للاختراقات الأمنية

الالتزام الشامل بالأطر التنظيمية

تبني تقنيات مبتكرة مثل إدارة الوصول المميز (PAM) وحوكمة الهوية (IAM)

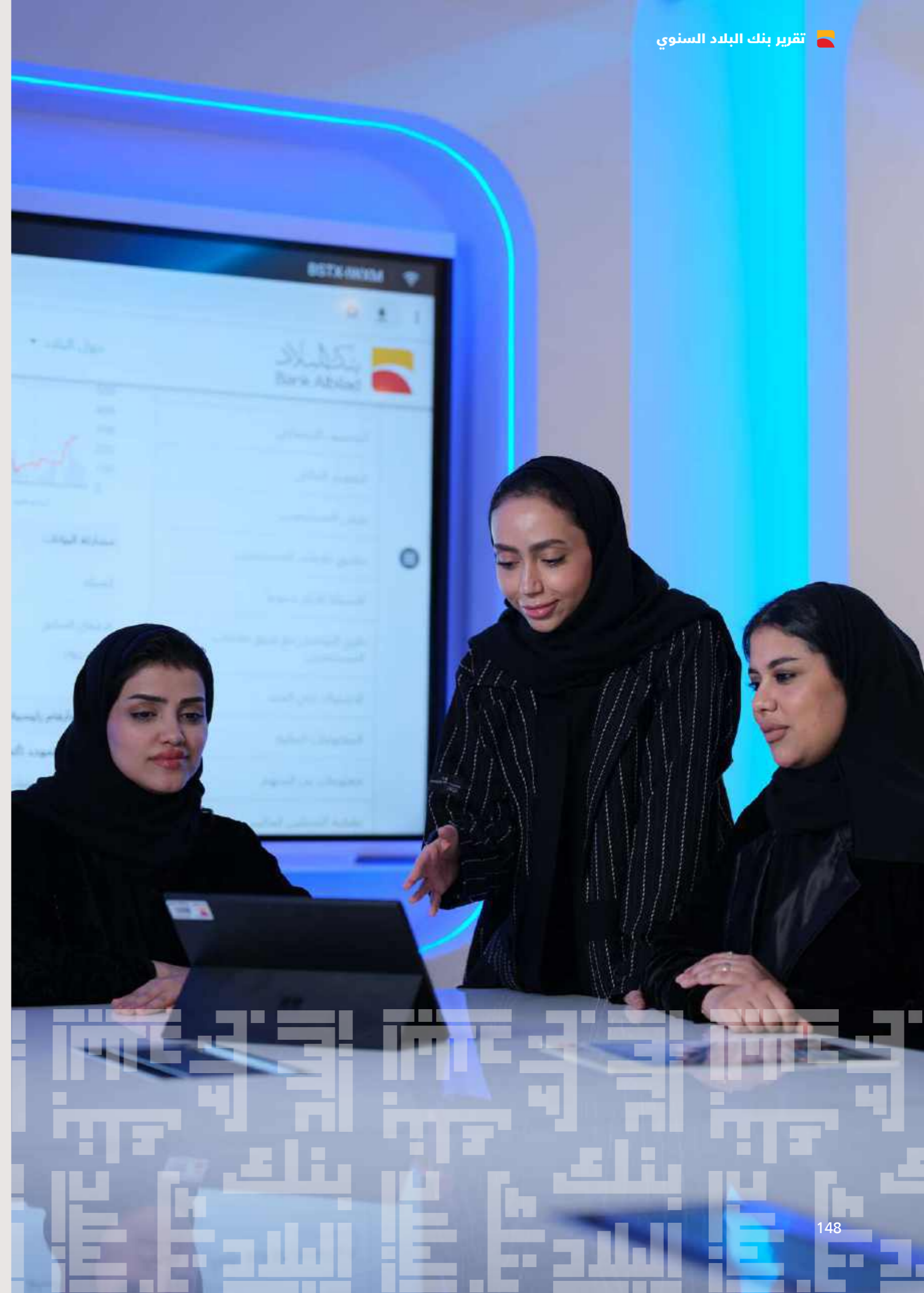
تطوير مركز العمليات الأمنية (SOC)

عدم وقوع أي اختراقات أمنية ذات عواقب ضارة

في عام 2024م، ركز قطاع أمن المعلومات في البنك بشكل مكثف على حماية الأصول الرقمية والمعلوماتية للبنك في ظل تصاعد تعقيد التهديدات السيبرانية.

وقد شملت المبادرات الاستراتيجية تعزيز البنية التحتية الأمنية، وتطوير تدابير حماية البيانات، والالتزام الصارم بالمعايير المحلية والدولية. ومن بين الإنجازات البارزة تعزيز مركز العمليات الأمنية (SOC) ووحدة الأمن السيبراني وتعزيز قدرات إدارة التهديدات السيبرانية، إلى جانب الحصول على شهادات PCI-DSS.

لقد كانت هذه الجهود أساسية في الحفاظ على استقرار العمليات وبناء ثقة العملاء، وهو أمر حيوي لتحقيق أهداف البنك الاستراتيجية المتمثلة في ضمان موثوقية الخدمات والالتزام التنظيمي.



تعزيز حماية الأصول

من خلال تعزيز ضوابط الأمن السيبراني لدى البنك واعتماد حلول تقنية متطورة، يدعم القطاع الأهداف الوطنية لتعزيز اقتصاد رقمي آمن ومرن. حيث يساهم نهج الإدارة الاستباقي في إدارة مخاطر الأمن والالتزام في تحقيق نمو تجاري مستدام، يدعم طموح المملكة في أن تصبح مركزا عالميا للاستثمار. ويركز توجه الإدارة الاستراتيجية على الأمن وإدارة المخاطر ليس فقط لتحسين الكفاءة التشغيلية، بل لتعزيز ثقة المستثمرين من خلال حماية قيم المساهمين عبر الالتزام الصارم والممارسات الأخلاقية في الحوكمة.

على مدار العام، قام القطاع بدمج أحدث التقنيات والأنظمة الأمنية لمواكبة التهديدات المحتملة وضمان تجربة مصرفية آمنة وسلسة لجميع المستخدمين. تضمنت التطورات التقنية البارزة اعتماد أدوات الكشف والاستجابة للنقاط الطرفية، ومراقبة نشاط قواعد البيانات، وتحسين أمن واجهات برمجة التطبيقات لتلبية متطلبات المصرفية المفتوحة. كما تم تطبيق حل فعال للحوكمة والمخاطر والالتزام. لم تقتصر فوائد هذه الأدوات على تعزيز الضوابط الأمنية للقطاع فحسب، بل ساهمت أيضا في تحسين الكفاءة التشغيلية وتعزيز التواصل الداخلي.

وكانت للشراكات مع مزودي التقنية الرائدة ومقدمي خدمات المصرفية المفتوحة دورا حاسما في تحقيق الاستفادة المثلى من هذه التقنيات وتكاملها بشكل فعال.

يمتد التزام قطاع أمن المعلومات إلى ما هو أبعد من التدابير الأمنية؛ حيث تروج بنشاط للاستدامة البيئية والمشاركة المجتمعية. يتجلى هذا الالتزام في عمليات القطاع اليومية والمبادرات الاستراتيجية التي تشمل تشجيع المعاملات الإلكترونية الآمنة لتقليل الاعتماد على العمليات الورقية، والمشاركة في برامج توعية تركز على الأمن السيبراني.

تهدف هذه البرامج إلى تثقيف سفراء وسفيرات البنك وأفراد المجتمع حول أهمية السلامة على الإنترنت وحماية البيانات، بما يتماشى مع أهداف البنك فيما يخص الاستدامة.

الخدمات المشتركة

في عام 2024م، قام قطاع الخدمات المشتركة في البنك بدور محوري في تعزيز الكفاءة التشغيلية ودعم البنية التحتية للبنك عبر الأتمتة والتحسين المستمر للعمليات.

حيث ركز القطاع بصفة أساسية على تنفيذ مشاريع بنية تحتية أساسية، مثل الفروع المستقلة ومركز البيانات الجديد، مع تحسين تكاليف العمليات وضمان ممارسات فعالة لاستمرارية الأعمال. وقد أسهمت هذه الجهود في تبسيط العمليات وتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك في الابتكار والتنافسية.

هذا العام، أولى القطاع أهمية خاصة لدفع الابتكار من خلال نشر تقنية الأتمتة الروبوتية للعمليات وتحسين الكفاءة التشغيلية. إذ مكنت أتمتة الوظائف الرئيسية من تعزيز تجربة العملاء الإجمالية وتبسيط تقديم الخدمات، الأمر الذي وفر تفاعلات أكثر تركيزاً وفاعلية مع العملاء.

كما أن اكتمال مشاريع الفروع المستقلة ومركز البيانات الجديد يدعم مباشرة نمو البنك وقدرته على تقديم الخدمات، ما يمكّنه من التعامل مع أحجام معاملات أكبر وتوسيع نطاق انتشاره.

أبرز إنجازات 2024م

نشر تقنية الأتمتة الروبوتية للعمليات (RPA) لتعزيز الكفاءة التشغيلية التشغيل الناجح للفروع المستقلة

إنشاء مركز بيانات جديد

تعزيز الوعي القانوني واستمرارية الأعمال بين سفراء البنك

إنشاء نادي رياضي للسيدات

يضمن هذا النهج المستقبلي بقاء بنك البلاد مؤسسة آمنة وجديرة بالثقة، قادرة على مواجهة تحديات المشهد الرقمي سريع التطور، وتعزيز الثقة بين جميع أصحاب المصلحة.

التركيز على المستقبل

مع التقدم نحو عام 2025، يواصل قطاع أمن المعلومات مسيرتها في الابتكار والتميز،

حيث تتضمن أهدافها الاستراتيجية للعام القادم تعزيز الضوابط الأمنية، وتحسين قدرات الأدوات عبر الأتمتة، والحفاظ على الالتزام التنظيمي الصارم، ودمج أدوات إعداد التقارير المتقدمة لتوفير رؤى شاملة وسلسة. تهدف هذه المبادرات إلى ضمان أمن قوي، وكفاءة تشغيلية عالية، والالتزام بالمتطلبات التنظيمية، مما يدعم النمو المستمر للبنك وتماشيه مع أهداف رؤية المملكة 2030.

رؤية شاملة للتميز

يتجلى التزام القطاع برؤية المملكة 2030 عبر اعتماد ممارسات أكثر استدامة وصديقة للبيئة، مثل تقليل استخدام البلاستيك والورق وتحسين استهلاك الموارد بالاعتماد على تقنيات متقدمة. تهدف هذه المبادرات إلى الحد من الأثر البيئي وتعزيز بيئة العمل لسفراء البنك، تماشياً مع الهدف الوطني المتمثل في بناء اقتصاد مزدهر ومجتمع حيوي.

ومن منظور المساهمين، أدى القطاع دوراً حيوياً في تعزيز نمو الإيرادات عبر تبسيط العمليات وأتمتتها، ما رفع من ربحية البنك من خلال تحسين ضوابط الإدارة وزيادة كفاءة رأس المال. وقد نتج عن ذلك قيمة ملحوظة لمساهمي البنك، الأمر الذي يضمن بقاء البنك مؤسسة تنافسية ومبتكرة في القطاع المالي.

علاوة على ذلك، تضع الإدارة رضا سفراء البنك في صميم أعمالها، حيث تسعى إلى خلق بيئة عمل حافزة وشاملة من خلال مبادرات متنوعة، مثل تحسين مرافق العمل وإنشاء نادي للسيدات. ومن خلال استثمار الإدارة في موظفيها وبيئة عملهم، تضمن جاهزيتهم للقيام بمهامهم وشعورهم بالتقدير والاندماج في نشاطاتهم اليومية، ما يرفع معنوياتهم ويتوافق مع أهداف البنك الأوسع في تعزيز الإنتاجية والتميز الخدمي بشكل عام. تشمل أهداف القطاع الاستراتيجية لعام 2025 الاستمرار في مشاريع الأتمتة، وتعزيز تجارب العملاء، والاستثمار في الموظفين لضمان التحسين المتواصل لجودة الخدمة.

ويلتزم قطاع الخدمات المشتركة بجعل البنك أفضل مكان للعمل عبر تعزيز بيئة العمل وإرساء أجواء إيجابية ومحفزة لدى سفراء وسفيرات البنك.

استمرارية الأعمال

يهدف البنك الى مراجعة وتحديث وتطوير مفهوم استمرارية الأعمال للوقوف على جاهزية البنك في حال الأزمات لا سمح الله.

وخلال عام 2024م تم إجراء اختبارين شاملين (اختبار استمرارية الأعمال - اختبار الأمن السيبراني) لضمان فعالية خطة استمرارية الأعمال حسب تعليمات البنك المركزي السعودي.

بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء اختبار خطط التعافي من الكوارث واستمرت لمدة سبعة أيام على جميع العمليات / أنظمة تقنية المعلومات الرئيسية من خلال تحويلها إلى مركز البيانات الاحتياطي التابع للبنك.

كما أجرى البنك اختبار مفاجئ لخطط التعافي من الكوارث بناء على طلب البنك المركزي السعودي والذي استمر لمدة أسبوع وتضمن نقل جميع العمليات / أنظمة تقنية المعلومات المرتبطة بخدمات العملاء إلى مركز البيانات الاحتياطي وتم اجتياز الاختبار بنجاح.

يقوم البنك بتدريب جميع سفراء البنك والشركات التابعة له على استمرارية الأعمال وكذلك نشر الوعي بين جميع السفراء فكلما زاد وعي السفراء باستمرارية الأعمال زادت مرونة تطبيق خطط وإجراءات استمرارية الأعمال حسب تعليمات البنك المركزي السعودي.

قطاع التقنية

أبرز إنجازات 2024م

تنفيذ قانون حماية البيانات الشخصية

تحسين نظام تمويل التجارة

إطلاق منتج الاستثمار بالوكالة (غير معفى من الزكاة)

الالتزام بنسبة **100%** مع إطار حوكمة تقنية المعلومات من البنك المركزي السعودي

افتتاح مركز بيانات من المستوى 4

أتمتة الالتزام وإدارة المخاطر

قطاع التقنية في البنك هو قطاع متعدد الجوانب يتألف من عمليات تقنية المعلومات، حلول وتوصيل تقنية المعلومات، مكتب إدارة البيانات، وحوكمة تقنية المعلومات.

على مدار العام الماضي، ركز القطاع على تعزيز البنية التشغيلية التقنية بما يتماشى مع أهداف التحول الرقمي للبنك، وتحسين تجربة العملاء من خلال حلول مصرفية مبتكرة، وتحقيق الكفاءة التشغيلية من خلال الأتمتة وتحسين العمليات.

ومن بين الأهداف الرئيسية الأخرى كان التحكم الصارم في الميزانية لكل من النفقات الرأسمالية والنفقات التشغيلية، والالتزام القوي للأطر التنظيمية ومعايير البنك المركزي السعودي وإطارات حوكمة تقنية المعلومات ونظام حماية البيانات الشخصية، حيث تتوافق استراتيجيات خدمات تقنية المعلومات مع الاستراتيجية العامة للأعمال.

مركز بيانات بمواصفات عالمية

في خطوة مهمة تعكس حرص البنك على مواكبة التطورات التقنية المتسارعة، تم خلال العام 2024، تدشين مركز بيانات جديد بمواصفات عالمية متقدمة من المستوى الرابع Tier 4 ويعد هذا المركز من أحدث المنشآت في قطاع الخدمات المالية وأكثرها تطوراً.

ويأتي إنشاؤه تعزيزاً لقدرات البنك الرقمية، كما يساهم بشكل فاعل في دفع مشاريع التحول الرقمي إلى الأمام، سواءً من خلال توسيع نطاق الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، أو توفير حلول متكاملة للمدفوعات الرقمية، أو ضمان جاهزية البنية التحتية لمواكبة أحدث التقنيات المالية.

ويمتاز هذا المركز بقدرته على توفير أعلى مستويات الاعتمادية واستمرارية الخدمة، إذ يعتمد على نظم تكرار ونسخ احتياطي متطورة تمنحه سرعة استعادة العمليات المصرفية في أي طارئ.

كما يستند تصميمه إلى معايير الأمان والحماية السيبرانية المتقدمة، ما يؤمن سرية بيانات العملاء ويحافظ على كفاءة أنظمة البنك الرئيسية على مدار الساعة. ولأن تطلعات البنك نحو التطور المستقبلية تحظى بالأهمية ذاتها، فقد روعي في تصميم المركز قابلية التوسع والمرونة، ما يسمح للبنك بمواكبة الزيادة المتسارعة في الطلب على الخدمات الرقمية. يضاف إلى ذلك التزام البنك بمبادئ الاستدامة البيئية، إذ يعتمد المركز في تشغيله على آليات عالية الكفاءة في إدارة الطاقة والتبريد، للحد من استهلاك الموارد وتقليل التأثير البيئي.

وينتظر أن يحدث هذا المركز نقلة نوعية في مسيرة التحول الرقمي للبنك، إذ يتيح له دعم البنية التحتية لتقنيات الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات الضخمة، ما يمنح البنك قدرة أكبر على اتخاذ قرارات استراتيجية دقيقة وتقديم خدمات مخصصة للعملاء. كما يسرع من وتيرة تطوير الأنظمة والتطبيقات الداخلية، ويوفر مساحة تعاونية للشركاء في القطاعين المالي والتقني، ليساهم في تعزيز الابتكار وإيجاد خدمات مرنة وآمنة.

بهذه الخطوة، يؤكد البنك توجهه الطموح نحو التحول الرقمي الشامل، واضعاً بذلك معايير جديدة في صناعة الخدمات المالية تستجيب لتطلعات العملاء واحتياجات المستقبل.



الإنجازات الرئيسية هذا العام

تعزيز الكفاءة والابتكار في الأعمال

دعمت المشاريع الحيوية مثل تنفيذ قانون حماية البيانات الشخصية (PDPL) وتحسينات نظام تمويل التجارة الالتزام التنظيمي وفعالية العمليات. كما أدى إطلاق منتج الاستثمار بالوكالة (غير معفي من الزكاة) إلى فتح آفاق جديدة للعملاء الأفراد، والشركات الصغيرة والمتوسطة، والشركات للاستثمار بسلاسة عبر القنوات الرقمية للبنك، بما يتماشى مع أهداف البنك في تقديم حلول مصرفية إسلامية مبتكرة.

الحوكمة وإدارة البيانات الاستراتيجية

من خلال تأسيس مكتب إدارة البيانات، عزز البنك التزامه بحوكمة البيانات، مما يضمن الدقة والأمان والالتزام.

يركز هذا المكتب على تنفيذ أطر عمل قوية تتماشى مع قانون حماية البيانات الشخصية وإرشادات المكتب الوطني لإدارة البيانات لتعزيز ثقة العملاء ودفع نمو الأعمال.

الالتزام بتطبيق الأنظمة والتشريعات

(SAMA Farmwork) وأهمها المحافظة على متانة أنظمة المعلومات ومتطلبات مستويات النضج.

التحسينات التشغيلية وإدارة المخاطر

قام قطاع التقنية بإجراء تقييمات شاملة للمخاطر لجميع التطبيقات الحيوية، وطلبت التغيير الرئيسية، والمشروعات. أسهمت هذه التدابير في تحديد وتقليل التهديدات المحتملة، مما ساعد في حماية سمعة البنك وعملائه. لقد أسهم تحقيق الالتزام بنسبة 100% مع إطار حوكمة تقنية المعلومات من البنك المركزي السعودي (SAMA ITGF) في تحسين توفر الخدمات وتعزيز مكانة بنك البلاد لدى الجهات التنظيمية. علاوة على ذلك، أدت التقييمات الذاتية التفصيلية للمخاطر والضوابط في وظائف التقنية إلى تعزيز الاستقرار، وإغلاق ملاحظات المراجعة في الوقت المناسب، وتوفير في التكاليف بشكل ملحوظ.

رؤية المملكة 2030 والقيمة المضافة للمساهمين

يسهم قطاع التقنية بشكل فعال في رؤية المملكة 2030 من خلال دعم المبادرات التي تعزز الاستخدام الرقمي والأتمتة والتوطين.

تشمل الإنجازات الرئيسية تسهيل مبادرات صندوق التنمية العقارية لسرايح العملاء المتنوعة، والتركيز على الالتزام التنظيمي للحد من المخالفات، وابتكار إطلاق المنتجات عبر القنوات الرقمية.

من خلال أتمتة العمليات، وتقليص التكاليف التشغيلية، وتحسين تقديم الخدمات، قام قطاع التقنية بتعزيز أداء البنك بشكل مباشر. كما ساهم الالتزام المتزايد وتدابير حماية البيانات (PDPL) في تجنب المخالفات، مما حافظ على مصالح المساهمين ورفع سمعة العلامة التجارية. كما أسهمت تدابير إضافية مثل وضع سياسات وإجراءات واضحة، وتحسين تخصيص الموارد، وتعزيز مرونة المنظمة في تعزيز نضج البنك، وإنتاجيته، وعرض القيمة لديه.



إطار حوكمة تقنية المعلومات
SAMA IT Governance Framework

إطار مكافحة الاحتيال
SAMA ANTI-FARUD Framework

إطار استمرارية الأعمال
Business continuity

إطار الأمن السيبراني
SAMA Cybersecurity

الابتكار والأثر التقني

لتبسيط دورة حياة تطوير البرمجيات (SDLC)، اعتمد القطاع أدوات تعتمد على الذكاء الاصطناعي لتحليل المتطلبات بسرعة، وتوليد الشفرة، وإجراء الاختبارات، وإدارة المشاريع التنبؤية.

كانت الشركات الاستراتيجية مع رواد السوق مثل Oracle و Microsoft ذات دور محوري في تخصيص أطر الأتمتة وضمان بنى تحتية قوية للحوسبة السحابية وتسريع تبني التقنيات الحديثة.

مبادرات المسؤولية المجتمعية والاستدامة

في إطار مساهمته في أهداف المسؤولية المجتمعية للبنك، اتخذ قطاع التقنية خطوات ملموسة لتقليل بصمته الكربونية، بما في ذلك تعزيز القنوات الرقمية لتقليل النفايات من البطاقات والأوراق. كما تم تعامل على إنشاء QR للوصول إلى السياسات المتعلقة بالخصوصية، مما أسهم في تحقيق تغطية بنسبة 100% عبر الفروع وتقليل استهلاك الورق مع تحسين تجربة العملاء.

نتيجة لذلك، بات التعامل مع معظم الأعمال والتواصل داخل القسم رقمياً.

كما أن تدشين مركز بيانات من الفئة الرابعة، المصمم وفقاً لمبادئ إدارة الطاقة الذكية، يعكس التزام البنك بالاستدامة البيئية.

إن تبني القطاع للتطوير والعمليات، والأتمتة، وأتمتة العمليات الروبوتية، لا يعزز الكفاءة التشغيلية فحسب، بل يحد أيضاً من استهلاك الموارد. كما تضمن تدابير التحكم في الميزانية، ومراجعات التقدم الأسبوعية، والمبادرات المستمرة لتطوير المهارات أن تظل أهداف الاستدامة جزءاً لا يتجزأ من العمليات اليومية والتخطيط طويل الأجل.

من خلال المراقبة الدقيقة للنفقات التقنية، وتحسين استغلال الموارد، والالتزام باللوائح التنظيمية، ساهم قطاع التقنية بشكل مباشر في ربحية البنك واستقراره المالي.

بناء الخبرات التقنية

إدراكاً لأهمية تطوير المهارات، أطلق قطاع التقنية مبادرة مسار مهني تقني مدعومة بـ 365 دورة تدريبية، وبرامج شهادات لتقنيات الذكاء الاصطناعي، وورش عمل للمنهجية المرنة لإدارة المشاريع وتطوير البرمجيات. كما أعطى الأولوية للتدريب على حماية البيانات، مما يضمن أن الفريق يفهم المعايير التنظيمية الأساسية.

يعزز التعاون بين الفرق المختلفة والخطوط المفتوحة للتواصل بيئة عمل مترابطة. كما تساعد الاجتماعات المنتظمة، وتقدير الأداء القوي، والتقييمات العادلة في الحفاظ على مستويات عالية من التحفيز والمعنويات.

رفع مستوى نضج الحوكمة

تركزت أهداف العام 2024م على تحقيق مستوى نضج 3 في إطار عمل حوكمة تقنية المعلومات. حيث تم العمل على تحسينات في التقارير، وتحديث السياسات والإجراءات.

كما تشمل مجالات التحسين المستقبلية إدارة الأصول، إدارة تراخيص البرمجيات، وإدارة الهوية والوصول. من خلال تعزيز هيكل الحوكمة بشكل مستمر، يعزز البنك بيئته التقنية ضد المخاطر، ويحافظ على التميز التشغيلي، ويعزز ثقة أصحاب المصلحة.

وقد أدى هذا النهج الموجه نحو الموظفين إلى ثقافة حيوية وداعمة تتماشى مع الأهداف الاستراتيجية العامة للبنك.

أطلق قطاع التقنية مبادرة مسار مهني تقني مدعومة بـ

365 دورة

بهذا النهج، يواصل قطاع التقنية في البنك ريادته في التحول الرقمي، وتعزيز الابتكار، وضمان تقديم حلول تقنية متطورة تدعم النمو المستدام وتتماشى مع رؤية المملكة 2030.

موظفونا في أرقام

عدد فرص التدريب

5,524

عدد السفراء
والسفيرات

3,767

نسبة الاحتفاظ
بالموظفين

%86.53

عدد السفراء الجدد

394

عدد الدورات التدريبية
المقدمة

354

نسبة السعودة

%92.55

تمكين النجاح عبر الموارد
البشرية

يُعد البنك رائداً بفضل فريق عمله المتفاني والتميز، حيث لعب قطاع الموارد البشرية دوراً محورياً في خلق بيئة عمل تحفز الإنتاجية والالتزام والابتكار. ومن خلال التركيز على تطوير بيئة تمكّن الموظفين من تحقيق النجاح، وتسهم الموارد البشرية في تحفيز الحماس، وتشجيع الروح المعنوية، وتنمية المهارات بشكل مستمر، بما يتماشى مع الأهداف الاستراتيجية للبنك ورؤية المملكة 2030.

أبرز الإنجازات التقنية:

تنفيذ نظام العمل عن بُعد

أتمتة عمليات الموارد البشرية

تطبيق جديد لخدمات الموارد البشرية

لوحات المعلومات والتقارير المتقدمة للموارد البشرية

أعمال الموظفين المبتكرة من خلال التقنية

سعى قطاع الموارد البشرية إلى تحسين تجربة السفراء والسفيريات عبر تبني التقنيات الحديثة. حيث تم تنفيذ نظام للعمل عن بُعد يتكيف مع ممارسات العمل الحديثة، بالإضافة إلى تبسيط العمليات من خلال تعزيز أتمتة عمليات الموارد البشرية. وأدى إطلاق تطبيق الهاتف المحمول لخدمات الموارد البشرية إلى تسهيل عملية التقديم لمختلف الخدمات، بينما ساعد استخدام نظام تخطيط الموارد البشرية في تحسين عملية التوظيف. بالإضافة إلى ذلك، تم تطوير لوحات معلومات وتقارير متقدمة للنواب التنفيذيين لدعم اتخاذ القرارات الاستراتيجية.

ساهمت هذه التطورات في تحسين كفاءة العمليات، رضا الموظفين، ومرونة الموارد البشرية، مما انعكس إيجابياً على أداء البنك ككل.

تنمية المواهب

نفذ القطاع العديد من البرامج المتقدمة للتطوير، بما في ذلك برامج القيادة المتقدمة، وبرنامج السفراء المتقدمين، وبرنامج السفراء الفنيين. وتُكمل هذه المبادرات برامج تطوير المهارات الفنية، وبرنامج "مستقبل البلاد"، الذي يقدم تدريباً وظيفياً معتمداً على التدوير الوظيفي، وفرص التطوير التنفيذي في أفضل الجهات التدريبية. وقد تم إعداد تقويم تدريبي شامل لعام 2025 لتوجيه النمو المهني بشكل أكبر.

يتم تعزيز التفاعل مع السفراء والسفيريات من خلال الاستبيانات المنتظمة التي تعكس صوت القوى العاملة. من خلال دراسة نتائج الاستبيانات والتخطيط للمبادرات المستهدفة، نفذت الموارد البشرية 26 إجراءً جديداً استناداً إلى ملاحظات سفراء وسفيريات البنك، لمعالجة التحديات وتعزيز ثقافة العمل الداعمة. يركز هذا النهج على رفاهية السفراء، والتقدير، وخيارات العمل المرنة، والحوافز المالية، مما يساهم في تعزيز الرضا والالتزام لموظفي البنك.

الاستثمار في مستقبلنا

أحد أبرز المعالم التي تميزت بها الموارد البشرية هذا العام هو الاستثمار الاستراتيجي في التعلم والتطوير، مما يعكس التزاماً عميقاً برعاية المواهب وتعزيز ثقافة التميز. وفيما تتطلع إلى المستقبل، عمل القطاع على وضع خطة استراتيجية طموحة لعام 2025، تركز على الحفاظ على تطوير سفراء وسفيريات البنك، وتعزيز التفاعل، والاستمرار في التوافق مع الاستراتيجية العامة للبنك.

تمكّن الموارد البشرية فريق عمل البنك، مما يُرسخ أساساً قويا للنمو المستدام، ويعزز مكانة البنك كبيئة عمل نموذجية للسنوات القادمة.

الأهداف والإنجازات الاستراتيجية تعزيز النمو وقيمة المساهمين

تماشياً مع رؤية المملكة 2030، عزز القطاع مبادرات مثل برنامج حافظ الادخاري وأحرز تقدماً كبيراً في خطط التوظيف. كما استثمر القطاع بشكل كبير في تطوير الموظفين السعوديين، مما يضمن لهم مسارات وظيفية واضحة تعزز من كفاءتهم وفعاليتهم. يساهم هذا الالتزام بخلق بيئة قائمة على الأداء في تحقيق نتائج ملموسة، وزيادة التفاعل، وتحسين معدلات الاحتفاظ بالموظفين. ومن خلال التركيز على هذه المبادرات، تضيف الموارد البشرية قيمة كبيرة للمساهمين، مما يعزز من مكانة البنك الإستراتيجية واستدامته على المدى الطويل.

خلال العام الماضي، ركّز قطاع الموارد البشرية على بناء بيئة تشجع النجاح على مستوى الموظفين وفرق العمل، حيث أسهم هذا التركيز في تعزيز ثقافة تتميز بالإنتاجية والالتزام والابتكار، مع دعم التطوير المستمر والتقدم لجميع السفراء والسفيريات.

في سبيل تحقيق هذه الأهداف، نجحت الموارد البشرية في التركيز على الاحتفاظ بالموظفين وتقديم مكافآت قائمة على الأداء، وذلك من خلال إطلاق برامج لتطوير القادة ذوي الإمكانيات العالية، مما أدى إلى تحسين المشاركة، ورفع جودة التدريب، وتعزيز ثقافة الاهتمام والانفتاح داخل البنك. لم تدعم هذه الجهود فقط طموحات البنك للنمو واستراتيجياته الابتكارية، بل أسهمت أيضاً في بناء القدرات اللازمة لتنفيذ أهداف البنك الاستراتيجية، مما يعزز تجربة العملاء وإنتاجية سفراء وسفيريات البنك.

برنامج أسهم الموظفين

المميزات الهامة للبرامج هي كما يلي:

تاريخ الاستحقاق	من يناير 2025م إلى ديسمبر 2027م
عدد الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح	1,874,248
فترة الاستحقاق	3 سنوات
طريقة السداد	أسهم
سعر السهم بتاريخ المنح بالريال السعودي	معدل السعر 37.11 ريال

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

يقدم البنك لسفرائه المؤهلين برامج تحفيزية مدفوعة على أساس الأسهم (البرامج) معتمدة من قبل البنك المركزي السعودي، وبموجب شروط هذه البرامج، يمنح البنك السفراء المؤهلين أسهم سيتم الاحتفاظ بها كجزء من مكافأتهم السنوية.

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

يتم إثبات تكلفة البرامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشروط الخدمة والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظفون المعنيون منح الأسهم (تاريخ الاستحقاق). تظهر المصاريف التراكمية - التي يتم احتسابها بموجب هذه البرامج بتاريخ إعداد القوائم 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.

الحكومة المسؤولة والفعالة ذات الشفافية



المساهمة المجتمعية

- الاستثمار المجتمعي والتأثير
- حقوق الإنسان
- إدارة سلاسل الإمداد



الحكومة المسؤولة والفعالة ذات الشفافية

- أخلاقيات العمل والالتزام
- حوكمة الشركات
- إدارة المخاطر واستمرارية الأعمال
- مكافحة غسل الأموال والفساد



الاستجابة للبصمة البيئية

- إدارة التغير المناخي ومخاطره والفرص المتعلقة به
- إدارة الآثار البيئية



الممارسات المصرفية المستدامة

- المنتجات المالية المستدامة
- الشمول والتثقيف المالي
- الأداء المالي



الابتكار لتحقيق هيكل عمل حيوي

- تجربة العميل
- التحول الرقمي
- خصوصية العملاء والأمن السيبراني



تمكين رأس المال البشري

- استقطاب وتطوير المواهب والمحافظة عليها
- مشاركة الموظفين ورفاهيتهم
- التنوع والمساواة
- التوطين

طبّق البنك إطاراً شاملاً فيما يخص القضايا البيئية والاجتماعية والحوكمة لتوجيه مبادراته واستراتيجيته المرتبطة بالاستدامة. ويركز هذا الإطار على القضايا ذات الصلة بالبنك وبأصحاب المصلحة، فيه، كما يقوم على 6 ركائز رئيسية، موفّقاً بين أولويات والتزامات الاستدامة، ورسالة البنك وقيمه وعملياته. ويخضع هذا الإطار للمراجعة والتحسين بانتظام لضمان استمرار ملاءمته.

إطار الاستدامة

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

القضايا البيئية والاجتماعية والحوكمة ذات الأهمية

بعد تحديد جميع القضايا البيئية والاجتماعية والحوكمة التي يتعين النظر فيها، تم ترتيب هذه القضايا حسب الأولوية بناءً على المجال الأكثر تأثراً بعمليات البنك حالياً، المجال الأكثر تأثيراً على البنك، وتلك القضايا التي من شأنها التأثير بشكل كبير على عمليات التقييم واتخاذ القرارات التي ينفذها أصحاب المصلحة. وبناءً على ذلك تمكّننا من تحديد 19 قضية ذات أهمية متعلقة بالقضايا البيئية والاجتماعية والحوكمة.

قام البنك بتقييم الأهمية النسبية لتحديد وفهم اعتبارات القضايا المرتبطة بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة ذات الأهمية القصوى بالنسبة للبنك وأصحاب المصلحة فيه، وانطوت هذه العملية على إجراء مراجعة شاملة لمعايير الاستدامة المعروفة، مثل المعايير الصادرة عن المبادرة العالمية لإعداد التقارير، ومجلس معايير محاسبة الاستدامة، ومبادئ الاستثمار المسؤول. كما يراعي التقييم بعض الاعتبارات مثل:

وقد استفدنا من عملية تقييم الأهمية النسبية في تحديد نقاط قوة البنك والمجالات التي تحتاج إلى اهتمام وتحسين. حيث تُسهم القضايا المهمة المُحددة في توجيه سياسات، واستراتيجيات، وأهداف، ومستهدفات، وإجراءات البنك المرتبطة بالقضايا البيئية والاجتماعية والحوكمة.

• القضايا البيئية والاجتماعية والحوكمة الخاصة بالقطاع المصرفي، على النحو الذي حددته العديد من وكالات تصنيف الاستدامة.

• تقارير الاستدامة المنشورة من قبل النظراء المحليين والدوليين

• الأهداف الوطنية والدولية ذات الصلة بالاستدامة، بما في ذلك رؤية المملكة 2030 وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة.

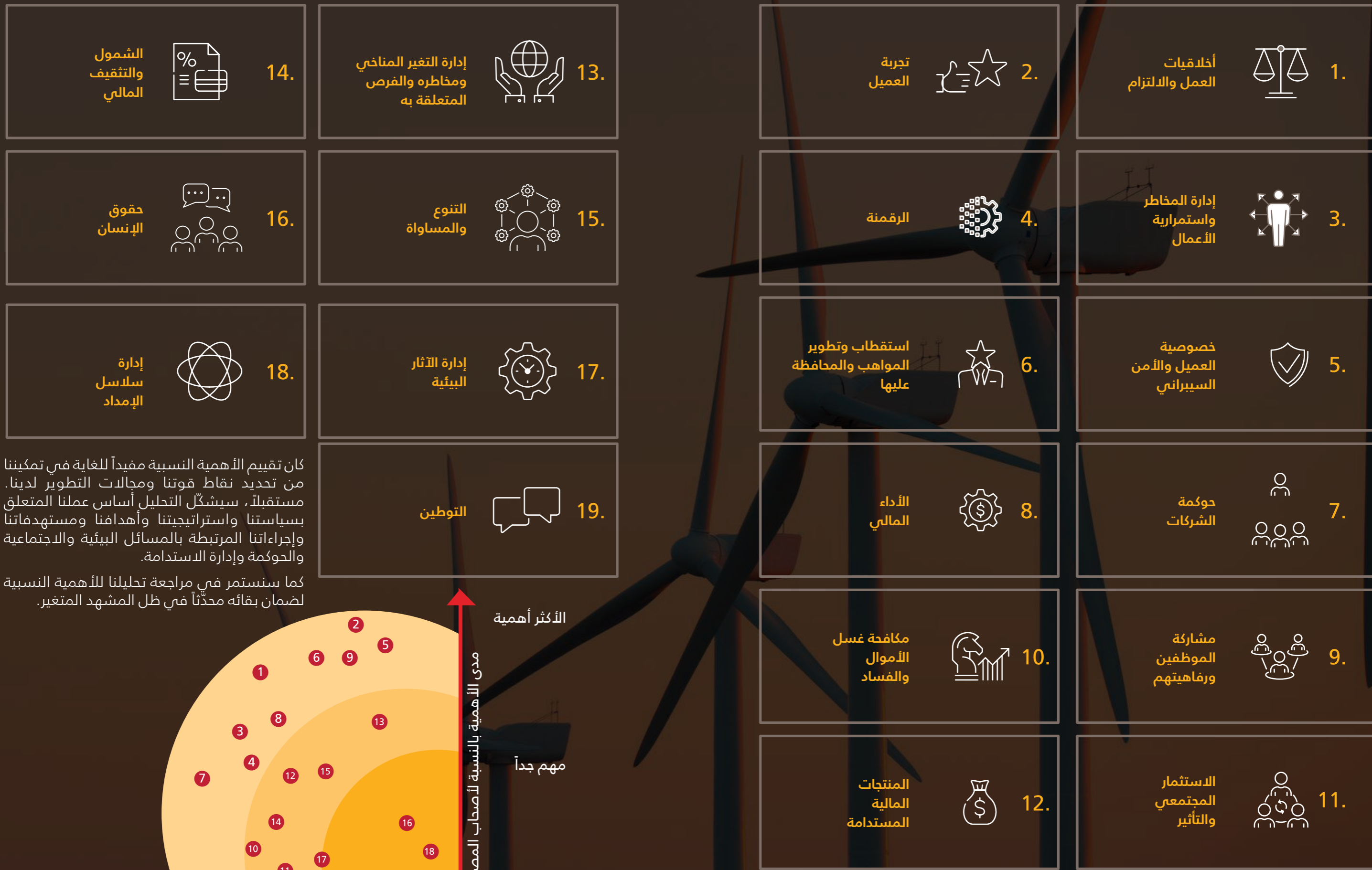
• وجهات نظر أصحاب المصلحة

وسيواصل البنك مراجعة نتائج تحليلات الأهمية النسبية لضمان ملاءمتها مع واقع الاستدامة العام سريع التغيير.

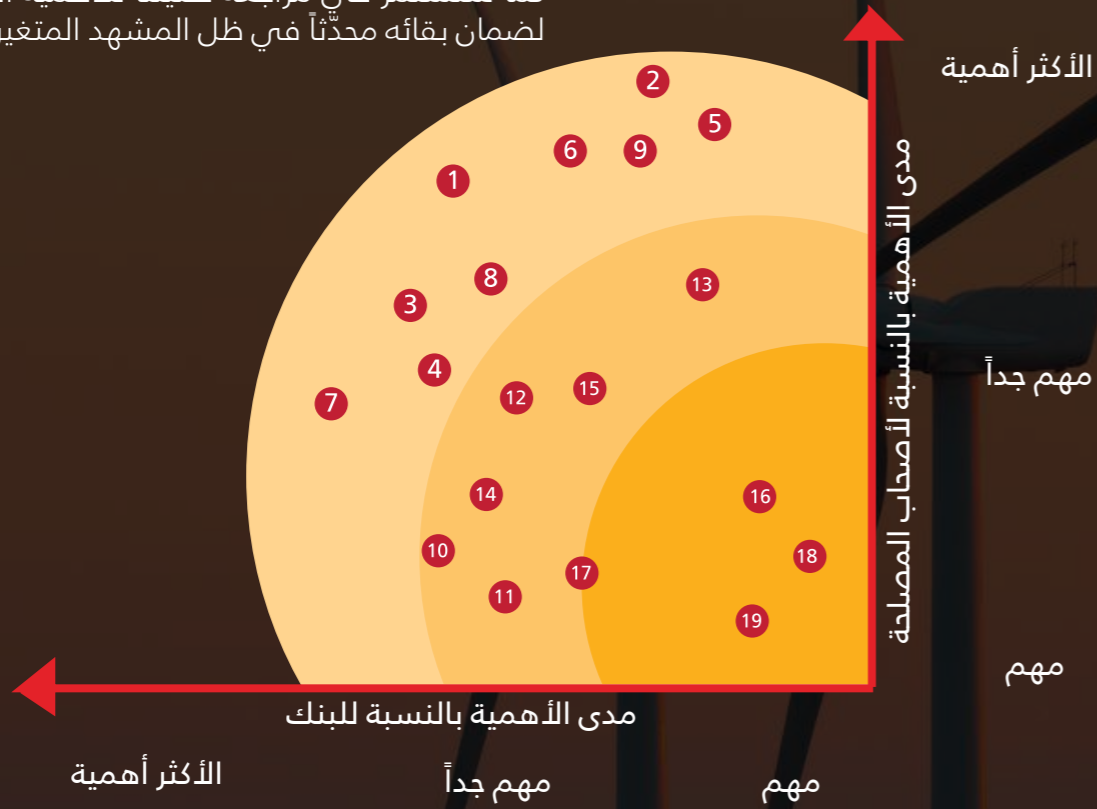
تقييم الأهمية النسبية

ترد أبناء نتائج تقييم الأهمية النسبية، إذ حددنا 19 قضية جوهرية من القضايا البيئية والاجتماعية والحوكمة ورتبناها حسب الأولوية. يرجى العلم بأن عدم تصنيف بعض القضايا ضمن فئة "الأكثر أهمية" لا يعني أنها غير مهمة أو لا يتم معالجتها من قبل البنك.





كان تقييم الأهمية النسبية مفيداً للغاية في تمكيننا من تحديد نقاط قوتنا ومجالات التطوير لدينا. مستقبلاً، سيشكل التحليل أساس عملنا المتعلق بسياستنا واستراتيجيتنا وأهدافنا ومستهدفاتنا وإجراءاتنا المرتبطة بالمسائل البيئية والاجتماعية والحوكمة وإدارة الاستدامة. كما سنستمر في مراجعة تحليلنا للأهمية النسبية لضمان بقائه محدثاً في ظل المشهد المتغير.



المسؤولية لمجتمعية

أبرز إنجازات 2024م

الحصول على الجائزة الذهبية
للمسؤولية الاجتماعية

التصنيف ضمن أفضل 10 علامات تجارية
في مجال المسؤولية المجتمعية في
المملكة وأفضل 50 في الشرق الأوسط
بحسب فوربس

الحصول على شهادة LEED لبرج
بنك البلاد

الحصول على شهادة مواعمة الذهبية

أكثر من **31,000 ساعة** من
العمل التطوعي

مساعدة **29,000** شخص محتاج

إعادة تدوير أكثر من **5 أطنان** من
النفايات



في عام 2024م، واصلت إدارة المسؤولية المجتمعية في البنك نشاطها المكثف في مبادرات دعم المجتمع، وتعزيز الاستدامة البيئية، وتمكين الأفراد ذوي الاحتياجات الخاصة.

وقد أسهمت جهودها هذا العام في تعزيز سمعة البنك كجهة مسؤولة اجتماعيا، متوافقة مع الأهداف الداعمة للقطاع الصحي وبيئية أكثر استدامة.

أثر العمل التطوعي

خلال هذا العام، عزّزت الإدارة التزامها بالاستدامة البيئية عبر حملة "البلاد التطوعية للتوعية البيئية" في حديقة الملك سلمان، حيث نجحت بالشراكة مع متطوعين وشركاء مجتمعيين في جمع ما يزيد على طن واحد من النفايات، ما حسن من الصحة البيئية المحلية.

في إطار التزام البنك بالاستدامة، تبنى مبادرات متقدمة لإعادة التدوير في مقره الرئيسي. تضمنت المبادرات تركيب آلات متخصصة مرتبطة بتطبيق لمكافآت التحفيز على إعادة التدوير، ما شجع على المشاركة الفعالة في جهود إعادة التدوير. ومنذ إطلاق المبادرة في عام 2020، نجح البنك في إعادة تدوير أكثر من 8 أطنان من النفايات، في خطوة استباقية تهدف للحد من الأثر البيئي لعملياته. وقد أدت هذه الجهود إلى تحقيق وفورات كبيرة في الموارد، شملت: إنقاذ 141 شجرة، والحفاظ على 57,855 جالونا من المياه، وتقليل انبعاثات ثاني أكسيد الكربون بأكثر من 20.88 طناً، وتوفير 47,722 كيلواط من الطاقة، إلى جانب المحافظة على موارد طبيعية مهمة إضافية.

ولتعزيز الثقافة المالية والادخار، أطلق البنك "هاكاثون البلاد للادخار" ومبادرة "الادخار أسلوب حياة". صُممت هذه البرامج بمشاركة أكاديميين ومدربين معتمدين، واستفاد منها 45,000 شخص، ما عزز من وعيهم المالي وكوّس ثقافة الادخار بين الموظفين في مختلف الجهات الحكومية والخاصة. وقد جذب الهاكاثون أكثر من 1,300 مشارك ابتكروا حلولاً للتخطيط المالي، في تأكيد على التزام البنك بزيادة نسبة الادخار الأسري تماشياً مع الأهداف الاقتصادية الوطنية.

عكست مبادرة "صيفنا معا" في منطقة عسير التزام البنك بالشمولية، من خلال تكييف الحدائق والمزارع لتكون أكثر ملاءمة للأفراد ذوي الاحتياجات الخاصة، مع تقديم تجارب ثرية تعزز اندماجهم المجتمعي.

وقد أدت هذه الجهود إلى تحقيق وفورات كبيرة في الموارد، شملت: إنقاذ

141 شجرة
والحفاظ على

57,855 جالونا من المياه

وتقليل انبعاثات ثاني أكسيد الكربون بأكثر من

20.88 طناً
والحفاظ على

57,855 جالونا من المياه

وتوفير

47,722 كيلواط من الطاقة

خلال موسم حج 2024م، أطلق البنك "هدية الحاج من بنك البلاد"، حيث وقّر مظلات شمسية للحجاج في مواقع رئيسية، مما أسهم في تعزيز راحتهم وسلامتهم تأكيداً على دعم البنك لواجبات الضيافة الدينية.

كما كان دعم البنك للمجتمع حاضراً عبر تبرعه بمليون 1,000,000 ريال لمنصة إحسان وتوزيع "سلة البلاد الرمضانية"، الأمر الذي أسهم في مساعدة أكثر من 29,000 محتاج، تعزيزاً لالتزامه بالمسؤولية المجتمعية.

وفي إطار مبادراته الصحية، أطلق البنك حملة ناجحة للتبرع بالدم شارك فيها ما يزيد على 140 شخصاً، مما يعكس تعاون سفراء البنك ومؤكدة حرص البنك على الصحة العامة في المجتمع.

نالت هذه المبادرات تقديراً محلياً ودولياً، حيث حصل البنك على الجائزة الذهبية للمسؤولية الاجتماعية من وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية، ما وضع البنك ضمن أفضل 10 علامات تجارية في المسؤولية المجتمعية في المملكة وأفضل 50 في الشرق الأوسط حسب تصنيف فوربس. كما عززت شهادة LEED لبرج بنك البلاد وشهادة مواءمة الذهبية التزام البنك بالاستدامة وممارسات التوظيف الشاملة، مما رسّخ ريادته في تحويل الصناعة المصرفية نحو مزيد من المسؤولية المجتمعية.

التطورات التقنية

عملت إدارة المسؤولية المجتمعية أيضاً على الاستفادة من التقنية في تعزيز مبادرات البنك وتوسيع نطاق تأثيره. وقد تم تحسين تطبيق "فاذكروني" بشكل ملحوظ ليوفر ميزات إضافية مثل المناسبات الدينية المهمة، وتتبع لقراءة القرآن، وتحديد أقرب مسجد، ما عزّز تفاعل المستخدمين مع المحتوى الديني للتطبيق والرفع من مستوى رضاهم.

وتم تطوير التطبيق بناءً على ملاحظات العملاء المباشرة، حيث يتلقى البنك اقتراحات عبر البريد الإلكتروني لضمان تلبية الاحتياجات الواقعية للمستخدمين.

1,000,000 ريال

لمنصة إحسان وتوزيع "سلة رمضان البلاد"، الأمر الذي أسهم في مساعدة أكثر من

29,000 محتاج

ما وضع بنك البلاد ضمن أفضل

10 علامات تجارية

في المسؤولية الاجتماعية في المملكة وأفضل

50

في الشرق الأوسط حسب تصنيف فوربس

إلى جانب ذلك عزز البنك تعاونه مع الجمعيات الخيرية لإطلاق مبادرات رقمية مستدامة ومبتكرة، مما يعكس التزامه العميق بالاستدامة البيئية والمسؤولية المجتمعية.





من خلال سلسلة من ورش العمل والأنشطة التفاعلية، يعرّف المركز المشاركين الصغار بأساسيات البنوك والادخار. تم تصميم المبادرة لزيادة الثقافة المالية وتنمية جيل واع ببيئته الاقتصادية، وقادر على اتخاذ قرارات مالية مدروسة مع تقدمهم في العمر.

يهدف "البلاد فيرس" إلى غرس فهم عميق لإدارة المال لدى فئة صغار السن والشباب من سن 8 إلى 15 عاماً.

توفر هذه المبادرة فرصة قيمة للشركات والمؤسسات التعليمية للقيام بدور محوري في تعزيز الثقافة المالية بين صغار السن، مما يضع الأساس لنظام مالي أكثر تطوراً وتوجهاً نحو المستقبل.

كانت جهود البنك متمركزة هذا العام على افتتاح "البلاد فيرس"، المركز المبتكر الذي يركز على التعليم المالي للأجيال الصاعدة. تم إطلاق "البلاد فيرس" كجزء من برنامج # البلاد_مبادرة للمسؤولية المجتمعية، ويُعد خطوة هامة في جهوده المستمرة لتعزيز المشاركة المجتمعية والتعليم. يعد المركز الأول من نوعه في منطقة الشرق الأوسط ويعكس النهج الاستباقي للبنك في تقديم موارد تعليمية قيمة للمجتمع.

يشمل البرنامج في "البلاد فيرس" مقدمة شاملة لقطاع البنوك، يتم تقديمها من خلال عرض جذاب. بعد ذلك، يزور الأطفال فرعا مصرفيا للمحاكاة، حيث يتفاعلون مع الأجهزة المصرفية ويلعبون أدوار العملاء والمصرفيين، مما يتيح لهم تجربة عملية. يختتم المنهج بتدريبات عملية حيث يشارك الأطفال في سيناريوهات اتخاذ القرار التي تؤكد على أهمية الادخار والإدارة المالية الحكيمة.

تعد هذه المبادرة التعليمية جزءا من استراتيجية للبنك لدعم أهداف رؤية المملكة 2030 في رفع جودة الحياة وتعزيز التنمية الاجتماعية. من خلال الاستثمار في التعليم المالي للأجيال الصاعدة، ويضع البنك الأسس لجيل أكثر دراية ووعيا اقتصاديا.

علوة على ذلك، تم دمج "البلاد فيرس" مع جهود البنك في المسؤولية المجتمعية للشركات، مما أثر بشكل كبير في المجتمع من خلال توسيع مشاركته الاجتماعية وتعزيز التزامه بالتنمية المستدامة. لا يقتصر المركز على التعليم فحسب، بل يشارك الأطفال أيضا بنشاط في فهم وممارسة الاستدامة، مما يتماشى مع أهداف البنك البيئية.

من خلال "البلاد فيرس" وغيرها من المبادرات ضمن برنامج # البلاد_مبادرة للمسؤولية المجتمعية، يعيد البنك تأكيد التزامه بإضافة قيمة لمجتمعنا ودعم رؤية المملكة لمستقبل مستدام ومزدهر.

لقد أسهم هذا الالتزام بالتنمية المجتمعية والتعليمية في الحصول على تقدير وجوائز، مما يعزز حافز البنك لمواصلة جهوده في المسؤولية المجتمعية ودعم المجتمع.

04

الحوكمة

الحوكمة	187-186
حوكمة مجلس الإدارة	221-188
لجان مجلس الإدارة	238-222
المكافآت والتعويضات	247-239
آليات ووسائل تقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه وأعضاء كل منهم	247
المراجعة الداخلية	249-248
نظام الرقابة الداخلية	250
الالتزام ومكافحة الجرائم المالية	252-251
سياسات الموارد البشرية	253-252
العقوبات المفروضة على البنك وشركاته التابعة من قبل الجهات الإشرافية	254-253
مدونة مبادئ وقواعد السلوك المهني والأخلاقي	255
المخاطر الحالية والمستقبلية	260-256
الالتزام بلائحة حوكمة الشركات	261
إقرارات مجلس الإدارة	263-262



الحوكمة

يعمل مجلس إدارة البنك وادارته التنفيذية على التأكد من وجود منظومة حوكمة فاعلة ومتطورة ومستدامة وتعزيزها،

وصياغة الأهداف الاستراتيجية وتحويلها إلى برامج عمل ملائمة، والعمل على تحقيقها مع الالتزام بمعايير الشفافية والإفصاح والعدالة، لتحقيق استراتيجية البنك ورؤيته ورسالته وتنميته المستدامة، فمفهوم الحوكمة لدى البنك هي قواعد وإجراءات لقيادة البنك وتوجيهه، تشمل آليات تنظم العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين وجميع أصحاب المصالح، إذ يتم تطبيق هذه القواعد والإجراءات لتسهيل عملية اتخاذ القرارات وتحقيق العدالة والشفافية في المعاملات المالية وبيئة الأعمال لخلق قيمة متنامية للبنك وحماية حقوق المساهمين وجميع المستثمرين وأصحاب المصالح الآخرين.

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

يؤكد هذا التقرير مدى الالتزام بالأنظمة واللوائح ومتطلبات وتعليمات الجهات الرقابية والتنظيمية كهيئة السوق المالية والبنك المركزي السعودي،

من خلال إصدار وثائق الحوكمة للبنك وتحديثاتها ومن أبرز ما تم في هذا الصدد خلال العام 2024م تحديث واعتماد العديد من الوثائق لتتوافق مع تحديثات الانظمة والتعليمات، من مجلس الإدارة أو من الجمعية العامة، كتحديث النظام الأساس للبنك وسياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة العليا، كما اعتمد مجلس الإدارة بعض التحديثات على دليل الحوكمة وملحقه والعديد من سياسات البنك.

ويحرص مجلس الإدارة ولجانه باستمرار على متابعة الادارة التنفيذية ولجانه للتأكد من التزامها الدائم والفعال بتطبيق ما جاء بجميع الأنظمة واللوائح والسياسات وإجراءات العمل.

حوكمة مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من عشرة أعضاء¹⁴ تم انتخابهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 2022/04/11، لمدة ثلاث سنوات بدأت اعتباراً من تاريخ 2022/04/17 وتنتهي بتاريخ 2025/04/16:

(أ) أعضاء مجلس الإدارة

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

¹⁴ وفق المادة / 15- من النظام الأساس للبنك يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من (11) أحد عشر عضواً وتقرر الفقرة (ب 1-) من المادة (17) منه: "مع مراعاة أحكام هذا النظام الأساس وبما لا يخالف نظام الشركات والأنظمة واللوائح والتعليمات الإلزامية المنظمة ذات الصلة يتكون مجلس الإدارة من حيث عدد وتصنيف أعضائه والحد الأدنى للانعقاد وغيرها، إذا شغل مركز أحد أعضاء مجلس الإدارة، في مجلس الإدارة وفق سلطته التقديرية...".
ب-1- "الاكتفاء بالعدد القائم للمجلس بعد شغور المركز/المراكز المشار إليها شريطة أن يكون عدد أعضاء المجلس وتكوينه النوعي وصفات أعضائه كافٍ ومناسب ويلبي المتطلبات النظامية والتنظيمية.
وعليه بعد اعتذار أحد أعضاء المجلس وبعد بدء الدورة الحالية في 17 إبريل 2022م، تم الاكتفاء بالعدد الحالي للمجلس وهو المكون من (10 أعضاء).

(ب) مؤهلات ووظائف وخبرات أعضاء مجلس الإدارة

كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	الصفة أو المنصب	العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده للاستثمار (ماسك)
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة ذاخر
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة مشاريع الأرجان
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركه اكوان العقارية
حكومية	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	الهيئة العامة للمقيمين المعتمدين
السابقة			
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركه دور للضيافة
حكومية	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	صندوق التعليم العالي
حكومية	داخل المملكة	عضو لجنة الاستثمار	جامعه الملك فهد للبترول والمعادن
حكومية	داخل المملكة	عضو مجلس ادارة واللجنة التنفيذية	مركز الاسناد والتصفية
حكومية	داخل المملكة	مشرف مالي وعضو اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المكافآت والترشيحات	جمعيه الملك سلمان للإسكان الخيري



الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي

رئيس مجلس الإدارة - عضو غير تنفيذي

يتمتع الأستاذ ناصر بن محمد السبيعي بخبرة كبيرة في المجال المالي والمصرفي والاستثماري والعقاري تصل إلى 40 عاماً، ويحمل درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود،

كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	الصفة أو المنصب	العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة دواجن الوطنية
صندوق استثماري عقاري متداول	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	صندوق المعذر ريت
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة جامعة المعرفة
ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة عصر بذور الصويا ومشتقاتها (صويا)
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة عبدالله بن سعيدان وأولاده العقارية
السابقة			
مساهمة حكومية مناصفة بين المملكة العربية السعودية والجمهورية التونسية	خارج المملكة	عضو مجلس الإدارة	البنك السعودي التونسي
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة بن سعيدان العقارية
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة جازان للطاقة والتنمية



الأستاذ/ أديب بن محمد أبانمي

نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو مستقل

يتمتع الأستاذ أديب بن محمد أبانمي بخبرة وظيفية وعملية طويلة، ويحمل درجة الماجستير في المحاسبة من جامعة ميامي الأمريكية ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود،

كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	الصفة أو المنصب	العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة مكة للإنشاء والتعمير
مساهمة مغلقة	داخل المملكة	رئيس مجلس الإدارة	شركة أنظمة الاتصالات والالكترونيات المتقدمة
مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس المديرين	شركة ربط المعارف
مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة جرهم
مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس المديرين	شركة أملاك السبق
مساهمة مغلقة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة سيدكو القابضة
مساهمة مغلقة	داخل المملكة	شريك مؤسس	شركة ديار الخزامى
مساهمة مغلقة	داخل المملكة	شريك مؤسس	شركة تدوير البيئة الأهلية
مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شريك مؤسس	شركة أسس أراك للاستثمار
السابقة			
مساهمة مغلقة	داخل المملكة	رئيس مجلس الإدارة	المجموعة الوطنية للاستزراع المائي
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	رئيس مجلس الإدارة	شركة جبل عمر
مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة أوقاف سليمان بن عبد العزيز الراجحي القابضة
مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	الشركة الوطنية لنظم المعلومات
مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة سليمان الراجحي للاستثمارات العقارية
مساهمة مغلقة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	الشركة التعليمية المتطورة
مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة الوطنية للزراعة
مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة التبريد المركزية
مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة الحبوب والأعلاف السعودية القابضة



الدكتور/ زياد بن عثمان الحقييل

عضو مستقل

يتمتع الدكتور زياد بن عثمان الحقييل بخبرة طويلة في العديد من المجالات، ويحمل درجتى الدكتوراه والماجستير في الهندسة الكهربائية من جامعة ولاية أوهايو الأمريكية وبكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة الملك سعود،

كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	الصفة أو المنصب	العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة البلاد المالية
صندوق حكومي	داخل المملكة	رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية	صندوق تنمية الموارد البشرية
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	رئيس مجلس الإدارة	شركة انجاز لخدمات المدفوعات
صندوق حكومي	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الالتزام والامن السيبراني	صندوق التنمية العقارية
هيئة حكومية	داخل المملكة	عضو اللجنة الاستشارية	اللجنة الاستشارية لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك
مملوكه لصندوق النقد العربي	خارج المملكة	عضو مجلس ادارة	المؤسسة الإقليمية لمقاصة وتسوية المدفوعات العربية
			السابقة
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس ادارة	شركة الانماء للاستثمار
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	مدير عام الخزينة والاستثمار	مصرف الانماء
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	مدير عام الخزينة والاستثمار	البنك العربي الوطني
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	مساعد مدير الخزينة	مجموعة سامبا المالية
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	رئيس مجلس الادارة	شركة بيان للمعلومات الائتمانية



الأستاذ/ عبد العزيز بن محمد العنيزان

عضو تنفيذي - الرئيس التنفيذي

يتمتع الأستاذ عبد العزيز بن محمد العنيزان بخبرة مصرفية كبيرة تزيد على خمسة وثلاثون عاماً، ويحمل درجة البكالوريوس من كلية الأعمال بتخصص الأساليب الكمية من جامعة الملك سعود وحاصل على العديد من الدورات والبرامج المتقدمة من معاهد دولية متخصصة،

كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	الصفة أو المنصب	العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	رئيس مجلس الإدارة	شركة الاسمنت السعودية
مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة تنامي العربية
مسؤولية محدودة	داخل المملكة	رئيس مجلس الإدارة	شركة عبد الرحمن صالح الراجحي وشركاه المحدودة
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	رئيس مجلس الإدارة	شركة اكتمال الرياضية
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	رئيس مجلس الإدارة	شركة مداد للحلول المكتبية
السابقة			
مساهمة مدرجة	خارج المملكة	عضو لجنة المراجعة	شركة دانا غاز
مساهمة مدرجة	خارج المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة ناس
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة الاتصالات السعودية
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة تكوين المتطورة للصناعات
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة البلاد المالية



الأستاذ/ خالد بن عبد الرحمن الراجحي

عضو غير تنفيذي

يتمتع الأستاذ خالد بن عبد الرحمن الراجحي بخبرة طويلة في عدد من المجالات، ويحمل درجة البكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن،

كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

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



الأستاذ/ ناصر بن سليمان الناصر

عضو مستقل

يتمتع الأستاذ ناصر بن سليمان الناصر بخبرة طويلة في العديد من المجالات، ويحمل درجة البكالوريوس بالهندسة الكهربائية من جامعة الملك سعود،

كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	الصفة أو المنصب	العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها
مسؤولية محدودة	داخل المملكة	مدير	شركة الراجحي للاستثمار العقاري
مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	مؤسسة البلاد للصحافة والنشر
السابقة			
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	مدير قطاع	بنك الجزيرة
مساهمة مغلقة	خارج المملكة البحرين	عضو مجلس الإدارة	الخدمات العربية المالية
مساهمة مغلقة	داخل المملكة	رئيس تنفيذي مكلف	مؤسسة الراجحي التجارية للصيرفة



الأستاذ / محمد بن عبد الرحمن الراجحي

عضو غير تنفيذي

يتمتع الأستاذ محمد بن عبد الرحمن الراجحي بالعديد من الخبرات لأكثر من 30 عام في عدة مجالات استثمارية، ويحمل درجة البكالوريوس بتخصص إدارة الأعمال من جامعة الملك عبد العزيز،

كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	الصفة أو المنصب	العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة أم القرى للتنمية والاعمار
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة كدانة للتنمية والتطوير
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	جمعية اخاء لرعاية الايتام
السابقة			
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة اديس
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو اللجنة التنفيذية	شركة الرياض القابضة



الأستاذ / هيثم بن محمد الفايز

عضو مستقل

يتمتع الأستاذ هيثم بن محمد الفايز بخبرة لأكثر من 20 عام في العديد من المجالات، ويحمل درجة الماجستير في إدارة الاعمال من جامعة امبريال لندن – المملكة المتحدة، ودرجة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن،

كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	الصفة أو المنصب	العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها
ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	العضو المنتدب عضو مجلس المديرين	شركة احاطة المالية
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	الشركة السعودية لخدمات التعدين
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة دان
تأسست بأمر ملكي	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	هيئة تطوير محمية الإمام تركي بن عبد الله الملكية
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة أوقاف للاستثمار
			السابقة
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة ليندو السعودية



الأستاذ/ معاذ بن عبد الرحمن الحسيني

عضو مستقل

يتمتع الأستاذ معاذ بن عبد الرحمن الحسيني بالعديد من الخبرات من خلال عمله سابقاً بعدد من البنوك المحلية والدولية، ويحمل شهادة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، كما أنه حاصل على شهادة المحلل المالي المعتمد CFA، وشهادة مدير المخاطر المالية المعتمد FRM،

كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	الصفة أو المنصب	العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	الرئيس التنفيذي لتطوير الاعمال	البلاد المالية
لا يوجد (لجنة تنظيمية)	داخل المملكة	عضو لجنة	لجنة مؤسسات السوق المالية
صندوق مغلق	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	صندوق نساند
مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة حلول المشاركة لتقنية المعلومات
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة تلاد للاستثمار
صندوق مغلق	داخل المملكة	عضو لجنة المستشارين	عضو مجلس إدارة صندوق ميراك للاستثمارات التقنية



الأستاذ/ هيثم بن سليمان السحيمي

عضو غير تنفيذي

يتمتع الأستاذ هيثم بن سليمان السحيمي بخبرات في إدارة الثروة والاستثمار من خلال شغل عدة مناصب، ويحمل درجة الماجستير في الاستثمار والمخاطر المالية من جامعة ويستمنستر في بريطانيا ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الإمارات العربية المتحدة،

ت (ت) سجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2024م

تعريزا لدوره فقد عقد مجلس الإدارة (7) اجتماعات خلال عام 2024م.
اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة وسجل الحضور:

تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمه								الاسم	الصفة
20/12/2024	16/12/2024	05/09/2024	10/06/2024	29/04/2024		18/03/2024	04/02/2024		
07/24	06/24	05/24	04/24	03/24		02/24	01/24		
✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	رئيس مجلس الإدارة	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي
✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	نائب رئيس مجلس الإدارة	الأستاذ/ أديب بن محمد أبانمي
✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	عضو	الدكتور/ زياد بن عثمان الحويل
✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	عضو	الأستاذ/ عبد العزيز بن محمد العنيزان
X	✓	✓	✓	✓		✓	X	عضو	الأستاذ/ خالد بن عبد الرحمن الراجحي
✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	عضو	الأستاذ/ ناصر بن سليمان الناصر
✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	عضو	الأستاذ/ محمد بن عبد الرحمن الراجحي
✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	عضو	الأستاذ/ هيثم بن محمد الفايز
✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	عضو	الأستاذ/ معاذ بن عبد الرحمن الحسيني
✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	عضو	الأستاذ/ هيثم بن سليمان السحيمي

(✓) حضر (X) اعتذر

ث) رصيد أسهم أعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأبنائهم القصر

يُظهر الجدول التالي عدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأطفالهم القصر في بداية ونهاية السنة المالية 2024م.

الاسم	عدد الأسهم في بداية سنة 2024م	عدد الأسهم في نهاية 2024م	صافي التغيير	نسبة التغيير (%)
الأستاذ / ناصر بن محمد السبيعي	3,080,993	3,795,342	714,349	%23
الدكتور / زياد عثمان الحويل	-	-	-	-
الأستاذ / عبد العزيز بن محمد العنيزان	379,022	1,240,015	860,993	%227
الأستاذ / أديب بن محمد أبانمي	-	-	-	-
الأستاذ / هيثم بن سليمان السحيمي	0	11,800	11,800	-
الأستاذ / خالد بن عبد الرحمن الراجحي	88,686,864	103,413,570	14,726,706	%17
الأستاذ / محمد بن عبد الرحمن الراجحي	29,611	38,476	8,865	%30
الأستاذ / ناصر بن سليمان الناصر	-	-	-	-
الأستاذ / معاذ بن عبد الرحمن الحسيني	-	-	-	-
الأستاذ / هيثم بن محمد الفايز	-	-	-	-

ج) وظائف كبار التنفيذيين الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات	التخصص
-------	-----------------	-----------------	----------	---------	--------



الأستاذ / عبد العزيز بن محمد العنيزان

	الرئيس التنفيذي	المدير التنفيذي للأعمال ببنك البلاد	بكالوريوس	37 سنة	أساليب كمية
--	-----------------	--	-----------	--------	-------------



الأستاذ/بشار بن يحيى بن ابراهيم القنيبط

	نائب أول الرئيس التنفيذي للأعمال	رئيس العمليات - تكافل البنك السعودي البريطاني	بكالوريوس	23 سنة	إدارة أعمال
--	-------------------------------------	---	-----------	--------	-------------



الأستاذ / صالح بن سليمان الحبيب

	نائب الرئيس التنفيذي للعمليات	مدير عام قطاع الشركات ببنك البلاد	بكالوريوس	31 سنة	محاسبة
--	----------------------------------	--------------------------------------	-----------	--------	--------

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات	التخصص
-------	-----------------	-----------------	----------	---------	--------



الأستاذ / عبد الله بن محمد العريفي

الأستاذ / هشام بن علي العقل	نائب الرئيس التنفيذي للمالية	المدير التنفيذي للمالية - شركة الراجحي المالية	ماجستير	25 سنة	محاسبة
-----------------------------	------------------------------	--	---------	--------	--------







الأستاذ / هشام بن علي العقل

الأستاذ / سامر بن محمد فرهود	نائب الرئيس التنفيذي للخرينة	الرئيس التنفيذي - دوتشيه الخليج للتمويل	بكالوريوس	39 سنة	هندسة حاسب آلي
------------------------------	------------------------------	---	-----------	--------	----------------



الأستاذ / سامر بن محمد فرهود

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات	التخصص
 <p>الأستاذ / وليد خالد دخيل الضبيب</p>	نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الأفراد	نائب الرئيس التنفيذي لبنك الرياض	بكالوريوس	22 سنة	مالية
 <p>الأستاذ / هيثم بن مديني المديني</p>	نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية	رئيس التوظيف بالبنك السعودي البريطاني	بكالوريوس	30 سنة	هندسة حاسب آلي
 <p>الأستاذ / سعد إبراهيم الدريس</p>	نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الشركات	رئيس قسم المالية وخدمات المعاملات العالمية	ماجستير	20 سنة	إدارة الاعمال
 <p>عبد العزيز صالح محمد الغفيلي</p>	نائب الرئيس التنفيذي للتقنية	رئيس قسم التقنية- صندوق التنمية الصناعية السعودي	ماجستير	23 سنة	نظم معلومات

ج) عدد أسهم كبار التنفيذيين وزوجاتهم وأبنائهم القصر

يوضح الجدول أدناه عدد الأسهم التي يمتلكها كبار التنفيذيين، وأزواجهم، وأطفالهم القصر في بداية ونهاية السنة المالية 2024م:

#	الاسم	المنصب	عدد الأسهم بداية عام 2024م	عدد الأسهم نهاية عام 2024م	صافي التغيير	نسبة التغيير (%)
1	الأستاذ / عبد العزيز بن محمد العنيزان	الرئيس التنفيذي	379,022	1,240,015	860,993	%227
2	الأستاذ/ بشار بن يحيى بن ابراهيم القنيبط	نائب أول الرئيس التنفيذي للأعمال	14,623	46,541	31,918	%218
3	الأستاذ / صالح بن سليمان الحبيب	نائب الرئيس التنفيذي للعمليات	368,418	524,162	155,744	%42
4	الأستاذ / عبد الله بن محمد العريفي	نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر	243,116	363,679	120,563	%50
5	الأستاذ / سامر بن محمد فرهود	نائب الرئيس التنفيذي للخزينة	88,016	73,774	(14,242)	%16-
6	الأستاذ / هيثم بن مديني المديني	نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية	122,815	108,986	(13,829)	%11-
7	الأستاذ / هشام بن علي العقل	نائب الرئيس التنفيذي للمالية	152,619	247,193	94,574	%62
8	الأستاذ /عبد العزيز صالح محمد الغفيلي	نائب الرئيس التنفيذي للتقنية	2,592	15,611	13,019	%502
9	الأستاذ / سعد إبراهيم الدريس	نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الشركات	74,286	16,175	(58,111)	%78-
10	الأستاذ / عبد الله بن سعد الرويس	نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الأفراد ¹⁵	1,525	1,906	381	%25
11	الأستاذ / وليد خالد دخيل الضبيب	نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الافراد	-	-	-	-

¹⁵ استقال في ديسمبر 2024م

لجان مجلس الادارة

تمارس لجان مجلس الإدارة مهامها ومسئولياتها بناء على ادلة 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 بدأت اعتباراً من تاريخ 2022/04/17م وحتى تاريخ 2025/04/16م.



أ) اللجنة التنفيذية

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

وقد اجتمعت اللجنة (12) اجتماع خلال عام 2024م، وفيما يلي بيان باجتماعات اللجنة وأسماء الحضور:

اجتماعات اللجنة التنفيذية المنعقدة وسجل الحضور:

تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمه												الاسم	الصفة	
/12/09 2024	/11/11 2024	/09/29 2024	/09/02 2024	/08/12 2024	/07/08 2024	/03/06 2024	/05/13 2024	/03/17 2024	/03/11 2024	/02/12 2024	/01/15 2024			
24/12	24/11	24/10	24/09	24/08	24/07	24/06	24/05	24/04	24/03	24/02	24/01			
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	أ. ناصر بن محمد السبيعي	رئيس اللجنة
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	أ. عبد العزيز بن محمد العنيزان	عضو
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	أ. خالد بن عبد الرحمن الراجحي	عضو
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	أ. ناصر بن سليمان الناصر	عضو
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	أ. هيثم بن سليمان السحيمي	عضو

(✓) حضر - (X) اعتذر

ب) لجنة الترشيحات والمكافآت

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

تتكون اللجنة في دورتها الحالية من ثلاثة أعضاء منهم عضو من أعضاء مجلس الإدارة وعضوين من خارجه، وقد اجتمعت اللجنة (5) اجتماعات خلال عام 2024م، وفيما يلي السير الذاتية للأعضاء من خارج المجلس وهم:

الأستاذ/ خالد بن صالح الهذال

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

الأستاذ/ سمير بن عمر باعيسى

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

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت المنعقدة خلال العام 2024م وسجل الحضور:

تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمه						الاسم	الصفة
/12/10 2024	/09/03 2024	/06/04 2024	/03/12 2024	/02/07 2024			
24/05	24/04	24/03	24/02	24/01			
✓	✓	✓	✓	✓		رئيس اللجنة	أ. هيثم بن محمد الفايز
✓	✓	X	✓	✓		عضو	أ. خالد بن صالح الهذال
✓	✓	✓	✓	✓		عضو	أ. سمير بن عمر باعيسى

(✓) حضر - (X) اعتذر

ت) لجنة المخاطر

ونظرا لاستقالة عضو اللجنة الأستاذ / فيصل بن طالب حميد من عضوية اللجنة خلال العام لوجود فرصة وظيفية لديه فقد تم تعيين الأستاذ/ خالد بن سليمان الحربي عضوا باللجنة بعد أخذ الموافقات اللازمة، وفيما يلي السير الذاتية للأعضاء من خارج المجلس وهم

الأستاذ/ خالد بن سليمان الحربي

يمتلك خبرة تمتد لأكثر من 25 عاما في تطوير وتنفيذ الاستراتيجيات وأمن المعلومات، كما تقلد العديد من المناصب القيادية في عدة شركات، حيث شغل منصب الرئيس التنفيذي لأمن المعلومات في شركة نيوم السعودية، وحاليا رئيس مكتب الاستراتيجية في الشركة، كما شغل منصب رئيس قسم تقنية المعلومات في شركة أرامكو السعودية - أوروبا - لاهاي، ثم رئيس أمن المعلومات في الشركة، يحمل الأستاذ خالد الحربي درجة بكالوريوس هندسة كهربائية من جامعة فلوريدا للتقنية - ملبورن، فلوريدا عام 1998م، وبرنامج الإدارة والقيادة المتقدمة من جامعة أكسفورد عام 2019م. وقد اجتمعت اللجنة (5) اجتماعات خلال عام 2024م.

وقد اجتمعت اللجنة (5) اجتماعات خلال عام 2024م.

لجنة المخاطر إحدى لجان مجلس الإدارة، ومن ضمن أدوار اللجنة الرئيسية النصح والاستشارة لمجلس الإدارة بشأن الخطط والاستراتيجيات الحالية والمستقبلية والتأكد من توافقها مع قدرة البنك على تحمل المخاطر والإشراف على تطبيق الإدارة التنفيذية للبنك لهذه الخطط والاستراتيجيات وبصفة عامة فإن اللجنة تعمل على مساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على كافة الأنشطة والقرارات المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك كالإشراف على أداء وتنفيذ مهام مجموعة إدارة المخاطر بالبنك المتمثلة في مخاطر السوق والائتمان ومخاطر الاستثمار والتشغيل ومخاطر السيولة والسمعة واستمرارية الأعمال ومخاطر الانظمة التقنية، ومخاطر تقنية وأمن المعلومات (السيبرانية) ومكافحة الاحتيال، والمخاطر القانونية، والاستراتيجية، كما يتضمن دور اللجنة مراجعة السياسات الداخلية للبنك المتعلقة بالمخاطر وعرضها على مجلس الإدارة لاعتمادها واعتماد مستويات حدود المخاطر المقبولة و كذلك كافة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة والمراجعة والتقييم الدوري لحدود المخاطر المقبولة ومخاطر المنتجات الجديدة، وأيضا التأكد من الالتزام بتعليمات الجهات التنظيمية و الالتزام بتطبيق الأنظمة الرقابية المناسبة بالإضافة إلى أي مهام أو مسؤوليات قد تسند لها من مجلس الإدارة وبما لا يتعارض مع مهام ومسؤوليات لجان المجلس الأخرى.

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

وفيما يلي بيان بأعضاء اللجنة واجتماعاتها لعام 2024م:

#	الاسم	الصفة	تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمه				
			/02/21 2024	/05/27 2024	/08/26 2024	/09/01 2024	/11/24 2024
1	أ. معاذ بن عبد الرحمن الحسيني	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓
2	أ. هيثم بن محمد الفايز	عضو	✓	X	✓	✓	✓
3	أ. محمد بن عبد الرحمن الراجحي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓
4	أ. فيصل بن طالب حميد	عضو	✓	✓	-	-	-
5	أ. خالد بن سليمان الحربي	عضو	-	-	✓	✓	✓

(✓) حضر - (X) اعتذر

اجتماعات لجنة الالتزام والحوكمة المنعقدة وسجل الحضور لعام 2024م:

#	الاسم	الصفة	تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمة			
			/12/10 2024	/09/03 2024	/06/04 2024	/03/12 2024
			24/04	24/03	24/02	24/01
1	د. زياد بن عثمان الحقييل	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓
2	أ. معاذ بن عبد الرحمن الحسيني	عضو	✓	✓	✓	✓
3	أ. سمير بن عمر باعيسى	عضو	✓	✓	✓	✓

(✓) حضر - (X) اعتذر

ث) لجنة الالتزام والحوكمة

تتكون اللجنة في دورتها الحالية من ثلاثة أعضاء منهم عضوين من أعضاء مجلس الإدارة وعضو من خارجه، وقد اجتمعت اللجنة (4) اجتماعات خلال عام 2024م، وأدناه السيرة الذاتية لعضو اللجنة من خارج المجلس في الدورة الحالية:

الأستاذ/ سمير بن عمر باعيسى

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

تتمثل مسؤولية اللجنة في الإشراف والحفاظ على تدعيم وتطبيق أعلى معايير الحوكمة وذلك من خلال قيامها نيابة عن مجلس الإدارة بالتأكد من اتباع ممارسات الحوكمة السليمة في جميع أنشطة البنك، كما تعمل اللجنة على التأكد من ضمان التزام البنك بكافة الأنظمة واللوائح والمعايير والقواعد المحلية والاقليمية والدولية المعتمدة ذات الصلة بأنشطته، وإجراء مراجعة دائمة لإطار الحوكمة العام والآليات ذات الصلة، بما في ذلك مراجعة لوائح اللجان التابعة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ورفع التوصيات بخصوصها إلى مجلس الإدارة، كما تشمل مسؤوليات اللجنة أيضاً مراقبة وضمان امتلاك البنك آليات كافية للتعرف على حالات تعارض المصالح في كافة المعاملات والأنشطة التشغيلية.

كما تعتمد اللجنة برنامج قطاع الالتزام ومكافحة الجرائم المالية السنوي، وتتولى مهمة مراجعة تقرير الالتزام السنوي المقدم إلى البنك المركزي السعودي، ومتابعة كفاية 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.

ج) لجنة المراجعة

تتمثل مسؤولية لجنة المراجعة في الإشراف الفعال على قطاع المراجعة الداخلية ويشمل ذلك التأكد من فعالية القطاع وأداءه لمسؤولياته باستقلالية وموضوعية، والتحقق من توافر الموارد البشرية، واعتماد استراتيجية القطاع والخطة الاستراتيجية والخطة السنوية لقطاع المراجعة الداخلية، ودراسة التقارير الصادرة من قطاع المراجعة ومتابعة الإجراءات التصحيحية ومتابعة تنفيذها والتأكد من إجراء تقييم خارجي مستقل لقطاع المراجعة الداخلية على الأقل مرة كل خمس سنوات، كما تقوم اللجنة بالموافقة على خطة المراجعة الشرعية الاستراتيجية والسنوية ومتابعة تنفيذها، وكذلك ترشيح المراجعين الخارجيين للبنك وتحديد أتعابهم والإشراف على نشاطاتهم ومراجعة خطة عملهم وتقييم أدائهم والتحقق من استقلاليتهم وتعاون الإدارة التنفيذية معهم ومناقشة ملاحظاتهم ومتابعة التنسيق بين المراجعين الخارجيين والمراجعة الداخلية، ودراسة القوائم المالية المرحلية والسنوية والتوصية باعتمادها من مجلس الإدارة، كما تقوم اللجنة بمتابعة معالجة ملاحظات الجهات التنظيمية والمراجعين الخارجيين وكذلك مراجعة العقود والتعاملات المقترحة أن يجريها البنك مع الأطراف ذوي العلاقة، بالإضافة إلى الأعمال الرقابية الأخرى التي تدخل في نطاق عمل اللجنة وفق لوائحها المعتمدة من الجمعية العامة.

تتكون اللجنة في دورتها الحالية من ثلاثة أعضاء منهم عضو من أعضاء مجلس الإدارة (رئيس اللجنة) وعضوين من خارجه، وفيما يلي السير الذاتية للأعضاء من خارج المجلس في الدورة الحالية وهم:

الأستاذ/ محمد بن فرحان بن نادر.

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

الأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الله العقل.

يتمتع الأستاذ عبد العزيز بن عبد الله العقل بخبرة طويلة من خلال عمله سابقاً كنائب رئيس المراجعة الداخلية بالبنك العربي ومدير مراجعة تقنية المعلومات ببنك الرياض وبنك الراجحي وبنك البلاد بالإضافة إلى عمله في مجال الحاسب الآلي بوزارة الدفاع والطيران وكمستشار لشركة اوديتير، وهو مراجع داخلي معتمد من معهد الرقابة الداخلية بأمريكا ومحلل مخاطر معتمد من الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية ومراقب نظام معلومات المخاطر معتمد من جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات بأمريكا، ويحمل درجة البكالوريوس في علوم الحاسب الآلي من جامعة مونماوث بأمريكا.

اجتمعت اللجنة (7) اجتماعات خلال عام 2024م.

وفيما يلي بيان بأعضاء اللجنة واجتماعاتها لعام 2024م.

الاسم	الصفة	تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمه						
		2024/02/04	2024/03/05	2024/04/28	2024/05/28	2024/07/23	2024/10/22	2024/12/17
أ. أديب بن محمد أبانمي	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
أ. محمد بن فرحان بن نادر	عضو	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓
أ. عبد العزيز بن عبد الله العقل	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

(✓) حضر - (X) اعتذر

ج) 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 وفقا للأسس ومبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، ومع ما جاء في إطار الحوكمة الشرعية للمصارف والبنوك المحلية العاملة في المملكة الصادر عن البنك المركز السعودي.

وترتبط اللجنة بمجلس الادارة بشكل مباشر وتتشكل وفق الضوابط والشروط العامة لتشكيل اللجان المعتمدة بالبنك بما فيها مراعاة الحد الأدنى للأعضاء المستقلين، وتتكون اللجنة الشرعية من ثلاثة أعضاء من أهل العلم والاختصاص المتمكنين في فقه المعاملات المالية والاقتصاد، وهم:

فضيلة الشيخ أ. د. عبد الله بن موسى العمار

(رئيس اللجنة) - مستقل

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

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

فضيلة الشيخ د. محمد بن سعود العصيمي

(عضوا) - مستقل

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

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

فضيلة الشيخ أ. د. يوسف بن عبد الله الشبيلي

(عضوا) - غير تنفيذي

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 1421هـ، 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.

المكافآت والتعويضات

وقد عقد في عام 2024م (24) اجتماعاً للجنة الشرعية، وفيما يلي بيان باجتماعات اللجنة وأسماء الحضور:

الاسم	تاريخ انعقاد الاجتماع											
	02/07/2024	02/06/2024	15/05/2024	08/05/2024	22/04/2024	18/03/2024	04/03/2024	19/02/2024	12/02/2024	29/01/2024	23/01/2024	15/01/2024
فضيلة الشيخ أ. د. عبد الله بن موسى العمار	538	537	536	535	534	533	532	531	530	529	528	527
فضيلة الشيخ د. محمد بن سعود العصيمي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
فضيلة الشيخ أ. د. يوسف بن عبد الله الشبيلي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

الاسم	تاريخ انعقاد الاجتماع											
	17/12/2024	10/12/2024	25/11/2024	06/11/2024	22/10/2024	15/10/2024	01/10/2024	02/09/2024	27/08/2024	20/08/2024	13/08/2024	09/07/2024
فضيلة الشيخ أ. د. عبد الله بن موسى العمار	550	549	548	547	546	545	544	543	542	541	540	539
فضيلة الشيخ د. محمد بن سعود العصيمي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
فضيلة الشيخ أ. د. يوسف بن عبد الله الشبيلي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

(✓) حضر - (X) اعتذر

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

سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه:

تخضع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة العليا للأحكام ذات الصلة الأنظمة واللوائح ذات الصلة، كاللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، ولائحة حوكمة الشركات المحدثة، وتعاميم ومبادئ وقواعد البنك المركزي السعودي ذات الصلة، والنظام الأساس للبنك وتحدد أحكامها ومعاييرها وسياسات البنك ووثائقه ذات الصلة.

وفيما يلي بيان لأهم هذه الأحكام وأهم بنود آليات تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه:

1. الأحكام العامة للمكافآت:

بناء على ما ورد في سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة العليا المعتمد تحديثها من الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 29 أبريل 2024م، لتتوافق مع تعميم البنك المركزي رقم 45048798 بتاريخ 1445/07/25م، بخصوص ضوابط تحديد وصرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه في المؤسسات المالية، ما تقرره اللوائح والأنظمة وتعليمات الجهات التنظيمية والادراية تتلخص الأحكام العامة للمكافآت فيما يلي:

1-1 يجب الا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية الحد الأقصى مليون ريال سعودي.

2-1 دون التقييد بالحد الأقصى المذكور بالفقرة أعلاه- تحدد مكافأة رئيس المجلس بقرار من مجلس الإدارة، بمراعاة المعايير العامة لتحديد المكافآت الواردة بالسياسة، والاحكام ذات الصلة.

3-1 لا تدخل قيمة النفقات الفعلية التي يتحملها العضو لحضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه بما في ذلك نفقات الإقامة ونفقات السفر، ضمن حدود الحد الأقصى للمكافآت المذكور في الفقرة السابقة أعلاه، ووفق ما تحدده هذه السياسة والسياسات والوثائق ذات الصلة.

4-1 يجوز لعضو مجلس الإدارة الحصول على مكافأة مقابل أي أعمال، أو مناصب تنفيذية، أو فنية، أو إدارية، أو استشارية بموجب ترخيص مهني - إضافية يكلف بها في البنك، وذلك بالإضافة إلى المكافأة التي - يمكن أن يحصل عليها بصفته عضواً في مجلس الإدارة وفي اللجان المشكلة من قبل مجلس الإدارة، وفقاً للأنظمة واللوائح ذات الصلة ونظام البنك الأساس، وهذه السياسة.

5-1 يجب أن يشتمل تقرير مجلس الإدارة المرفوع للجمعية العامة للبنك في اجتماعها السنوي على بيان شامل لكل ما حصل عليه أو استحق الحصول عليه كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة، خلال السنة المالية للبنك من مكافآت مقطوعة وبدل حضور الجلسات وبدل مصروفات وغير ذلك من المزايا النقدية أو العينية الأخرى، كما يجب أن يشتمل التقرير كذلك على بيان المبالغ التي حصل عليها أعضاء المجلس بوصفهم موظفين مخولين عن البنك أو عاملين أو أدريين به أو ما قبضوه مقابل خدمات فنية أو إدارية أو استشارات، وأن يشتمل أيضاً على بيان بعدد جلسات المجلس وعدد الجلسات التي حضرها كل عضو كما يجب أن يفصح مجلس الإدارة في تقريره السنوي عن تفاصيل السياسات المتعلقة بالمكافآت وآليات تحديدها.

6-1 لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة التصويت على بند مكافآت أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.

7-1 إذا قررت الجمعية العامة إنهاء عضوية من تغيب من أعضاء مجلس الإدارة بسبب عدم حضوره ثلاث اجتماعات متتالية أو خمس اجتماعات متفرقة للمجلس دون عذر مشروع، فلا يستحق هذا العضو أي مكافآت عن الفترة التي تلي آخر اجتماع حضره، ويجب عليه إعادة جميع المكافآت التي صرفت له عن تلك الفترة.

8-1 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.

9-1 إذا تبين للجنة المراجعة، أو الهيئة، أو أي جهة إشرافية، أو رقابية ذات صلة أن المكافآت التي صرفت لأي من أعضاء مجلس الإدارة، أو إحدى لجانها مبنية على معلومات غير صحيحة أو مضللة تم عرضها على الجمعية العامة أو تضمينها تقرير مجلس الإدارة السنوي، فيجب عليه إعادتها للبنك، ويحق للبنك مطالبته بردها.

10-1 يجب ألا تكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين نسبة من الأرباح التي يحققها البنك أو أن تكون مبنية بشكل مباشر أو غير مباشر على ربحية البنك.

2. آليات تحديد مكافآت أعضاء المجلس ولجانه

1-2 مع مراعاة ما جاء بالقواعد العامة أعلاه، وبما يتفق مع اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، ولائحة حوكمة الشركات المحدثة، وتعاميم ومبادئ البنك المركزي السعودي ذات الصلة، - عدم تجاوز الحد الأقصى المحدد- تحدد مكافآت أعضاء المجلس ولجانه، وفق ما يصدر من مجلس الإدارة من سياسات وآليات وقرارات.

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

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

3. سياسة مكافآت أعضاء الإدارة العليا وآليات تحديدها:

يراعى في مكافآت الموظفين بشكل عام وأعضاء الإدارة العليا بشكل خاص ما جاء بالأنظمة واللوائح ومبادئ وقواعد البنك المركزي السعودي ووثائق البنك ذات الصلة وخاصة مراعاة ما يلي:

1-3 المعايير والضوابط الواردة بـ "قواعد مكافآت البنوك" الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

2-3 ما يُصدر من مجلس الإدارة -بتوصية من لجنة الترشيحات والمكافآت- من سياسة وقرارات خاصة بتعويضات ومزايا ومكافآت، وآليات تحديدها، لموظفي البنك والإدارة العليا على أن يراعى فيها المعايير والضوابط الخاصة التي وردت بقواعد مكافآت البنوك الصادرة عن البنك المركزي السعودي، وأن تحدد بالسياسة الآلية التي يتبعها البنك في تطبيقها ومراجعتها وتقييم مدى فعاليتها في تحقيق أهدافها.

3-3 التأكد من ربط منح المكافآت ونوعها بالمخاطر، بما في ذلك المكافآت قصيرة الأجل والمكافآت طويلة الأجل وفق النسب والفترات الزمنية المحددة لها. ومراعاة ما يلي:

1-3-3 أن تنسجم مع استراتيجية البنك وأهدافه.

2-3-3 أن تحدد معايير لمنح المكافآت وآلية الإفصاح عنها، والتحقق من تنفيذها.

3-3-3 أن يتم ربط معايير منح المكافآت بالأداء.

4-3-3 أن يتم تحديد المكافآت بناء على مستوى الوظيفة، والمهام والمسؤوليات المنوطة بشاغلها، والمؤهلات العلمية، والخبرات العملية، والمهارات، ومستوى الأداء.

5-3-3 أن تتلاءم المكافآت مع حجم وطبيعة ودرجة المخاطر لدى البنك.

6-3-3 أن يحدد وعاء المكافآت والحوافز المرتبطة بالأداء على أساس معدل الربح المرتبط بدرجة المخاطر، ووفق الضوابط والمعايير وقواعد ومبادئ البنك المركزي السعودي المتعلقة بالمكافآت والحوافز والمبادئ والمعايير ذات الصلة.

4-3 الإفصاح في تقرير مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة للبنك في اجتماعها السنوي عن مكافآت خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة على أن يكون من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

المكافآت المتغيرة									المكافآت الثابتة							
بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع	الاسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الاجل	خطط تحفيزية قصيرة الاجل	مكافآت دورية (المكافآت السنوية التي تصرف لرؤساء وأعضاء اللجان)	نسبة الأرباح %	المجموع	مكافأة رئيس المجلس او العضو المنتدب او امين السر ان كان أحد الاعضاء	مكافآت الاعمال الفنية والادارية والاستشارية	مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل جلسات المجلس	مبلغ معين	
اولاد: الاعضاء المستقلين																
	690,000	-	300,000	-	-	-	300,000	-	390,000	-	-	-	35,000	35,000	320,000	أديب بن محمد أبانمي
	485,000	-	110,000	-	-	-	110,000	-	375,000	-	-	-	20,000	35,000	320,000	زياد بن عثمان الحقييل
	475,000	-	60,000	-	-	-	60,000	-	415,000	-	-	-	60,000	35,000	320,000	ناصر بن سليمان الناصر
	570,000	-	170,000	-	-	-	170,000	-	400,000	-	-	-	45,000	35,000	320,000	هيثم بن محمد الفايز
	570,000	-	170,000	-	-	-	170,000	-	400,000	-	-	-	45,000	35,000	320,000	معاذ بن عبد الرحمن الحسيني
	2,790,000	-	810,000	-	-	-	810,000	-	1,980,000	-	-	-	205,000	175,000	1,600,000	المجموع

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

عن البلاد	المكافآت المتغيرة									المكافآت الثابتة					
	بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع	الاسهم الممنوحة	خط تحفيزية طويلة الاجل	خط تحفيزية قصيرة الاجل	مكافآت دورية (المكافآت السنوية التي تصرف لرؤساء وأعضاء اللجان)	نسبة الأرباح %	المجموع	مكافأة رئيس المجلس او العضو المنتدب او امين السر ان كان احد الاعضاء	مكافآت الاعمال الفنية والادارية والاستشارية	مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل جلسات المجلس

ثانيا: الاعضاء غير التنفيذيين

ناصر بن محمد السبيعي	525,000	-	110,000	-	-	-	110,000	-	415,000	-	-	-	60,000	35,000	320,000
خالد بن عبدالرحمن الراجحي	465,000	-	60,000	-	-	-	60,000	-	405,000	-	-	-	60,000	25,000	320,000
هيثم بن سليمان السحيمي	475,000	-	60,000	-	-	-	60,000	-	415,000	-	-	-	60,000	35,000	320,000
محمد بن عبدالرحمن الراجحي	62,813.19	-	60,000	-	-	-	60,000	-	380,000	-	-	-	25,000	35,000	320,000
المجموع	1,905,000	-	290,000	-	-	-	290,000	-	1,615,000	-	-	-	205,000	130,000	1,280,000

ثالثا: الاعضاء التنفيذيين

ا. عبدالعزيز بن محمد العنيزان	475,000	-	60,000	-	-	-	60,000	-	420,000	-	-	-	60,000	35,000	320,000
-------------------------------	---------	---	--------	---	---	---	--------	---	---------	---	---	---	--------	--------	---------

مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة

اعضاء اللجان	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:			
خالد بن صالح الهذال	110,000	25,000	135,000
سمير بن عمر باعيسى	110,000	25,000	135,000
المجموع	220,000	50,000	270,000
أعضاء لجنة المراجعة:			
محمد بن فرحان بن نادر	150,000	30,000	180,000
عبد العزيز بن عبد الله العقل	150,000	35,000	185,000
المجموع	300,000	65,000	365,000
أعضاء لجنة المخاطر:			
فيصل بن طالب بن حميد	40,382.51	10,000	50,382.51
خالد بن سليمان الحربي	50,150	15,000	65,150
المجموع	90,532.51	25,000	115,532.51
اعضاء لجنة الالتزام والحوكمة:			
سمير بن عمر باعيسى	110,000	20,000	130,000
المجموع	110,000	20,000	130,000
أعضاء اللجنة الشرعية:			
الشيخ أ.د. عبد الله بن موسى العمار	350,000	120,000	470,000
الشيخ د. محمد بن سعود العصيمي	300,000	120,000	420,000
الشيخ أ.د. يوسف بن عبد الله الشيبلي	300,000	120,000	420,000
المجموع	950,000	360,000	1,310,000

تفاصيل المكافآت والرواتب والبدلات والتعويضات الأخرى المدفوعة لكبار التنفيذيين

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي بآلاف الريالات السعودية
الرواتب والتعويضات	15,866
البدلات والمكافآت الدورية والسنوية	30,025
الإجمالي	45,891

آليات ووسائل تقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه وأعضاء كل منهم

يعتمد مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانه وأعضائهما، على آلية تتضمن قيام لجنة الترشيحات والمكافآت بحكم الاختصاص بالعمل على إجراء تقييم سنوي لمجلس الإدارة ولجانه، وذلك سواء من خلال نماذج وآلية تقييم صممت خصيصاً لهذا الغرض من قبل اللجنة وفريق عمل تابع لها، على أن يتم كل ثلاث سنوات على الأقل تقييم مجلس الإدارة ولجانه من قبل جهة خارجية، على أن تعمل اللجنة على الإشراف على ودراسة ومناقشة نتائج التقييم والوقوف على جوانب القوة والتوصية بالعمل على تعزيزها وجوانب الضعف والتوصية بالعمل على معالجتها، ومن ثم عرض ملخص بالنتائج مع توصيات اللجنة على مجلس الإدارة، وقد تم خلال العام 2023م تقييم مجلس الإدارة ولجانه من قبل شركة متخصصة بالتقييم وفق الآلية سالفة الذكر، كما تم في العام 2024م التقييم الداخلي للمجلس ولجانه، تحت إشراف لجنة الترشيحات والمكافآت.

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.

ويُتبع قطاع المراجعة الداخلية منهجية المراجعة المبنية على المخاطر في عمليات تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة، كما يقوم القطاع بمتابعة تصحيح الملاحظات الواردة في تقارير المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين والجهات التنظيمية والرقابية للتأكد من إقفالها حسب الجدول الزمني والاجراءات المُحددة لضمان سلامة ضوابط الرقابة الداخلية. ويطبق قطاع المراجعة الداخلية برنامج ضمان الجودة الذي يغطي كافة أنشطة المراجعة الداخلية ويساهم في رفع مستوى الأداء والالتزام بمعايير المراجعة الداخلية وتطبيق أفضل الممارسات.

يشمل نطاق عمل قطاع المراجعة الداخلية كافة أنشطة وإدارات البنك، حيث قام القطاع في عام 2024م 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 الموصى به من قبل الجهات التنظيمية والرقابية يبدأ بالإطار العام للحوكمة في البنك والذي يحدد الأدوار والمسؤوليات الموكلة لمجلس الإدارة واللجان المُنبتة 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 المستمرة للسياسات والإجراءات والأنظمة الآلية للحد من أي تجاوزات ولتجنب وتصحيح أي قصور في نظام الرقابة الداخلية.

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

بناء على نتائج التقييم المُستمر لنظام الرقابة الداخلية خلال العام 2024م، فإن لجنة المراجعة ترى بأن نظام الرقابة الداخلية صُمم بشكل كافٍ وُنفذ بفاعلية وأنه لا يوجد ثغرات رقابية أو ضعف جوهري في أعمال البنك للعام 2024م ويأتي هذا بناء على التأكيدات المعقولة لدى مجلس الإدارة عن سلامة تصميم وفاعلية تطبيق نظام الرقابة الداخلية، كما ترى لجنة المراجعة بأن نظام الرقابة الداخلية المعمول به حالياً كافٍ ويعمل بشكل فعال ويتم مراقبته بصورة منتظمة، علماً بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفاعلية تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.

الالتزام ومكافحة الجرائم المالية

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

دور قطاع الالتزام ومكافحة الجرائم المالية

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

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

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

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

العقوبات المفروضة على البنك وشركاته التابعة من قبل الجهات الإشرافية:

خلال العام 2024م، تم فرض غرامات مالية على البنك والشركات التابعة له ناتجة عن الأعمال التشغيلية وقد تمت معالجتها.

عام 2024م		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	
15,000	3	مخالفة بنك البلاد توريد اوراق عملة مزيفة الى البنك المركزي
55,500	1	مخالفة بنك البلاد بشأن صحة البيانات المزودة الى البنك المركزي.
1,153,100	4	مخالفة بنك البلاد تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية
100,000	1	مخالفة بنك البلاد تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية (تنفيذ)
555,000	1	مخالفة بنك البلاد تعليمات مكافحة الاحتيال
200,000	1	مخالفة بنك البلاد تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية (الإشراف الذاتي)
55,000	1	مخالفة بنك البلاد التعليمات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
2,133,600	12	الاجمالي

عام 2023م		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	
45,000	5	مخالفة بنك البلاد توريد اوراق عملة مزيفة الى البنك المركزي
135,000	3	مخالفة بنك البلاد تعليمات طلب بيانات
659,500	7	مخالفة تعليمات البنك المركزي
360,000	2	مخالفة بنك البلاد تعليمات وحدات الإشراف الذاتي
9,927,000	2	مخالفة بنك البلاد تعليمات مكافحة الاحتيال
1,000	1	مخالفة بنك البلاد تعليمات نظام سريع
780,000	1	مخالفة بنك البلاد تعليمات التشغيل
155,000	2	مخالفة بنك البلاد تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
12,062,500	23	الاجمالي

مراقبة وتقييم فعالية تطبيق اللوائح والتعليمات

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

سياسات الموارد البشرية

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

مكافأة نهاية الخدمة

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



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

بيان الغرامات	مجموع مبلغ الغرامات بالريال السعودي	عدد الغرامات	الجهات الإشرافية
زيادة نسبة البناء في الموقع عن الحد المسموح به + عدم توفر مسار الدخول والخروج + نقص ارتداد + حد الملكية أقل من 6 متر	550,000	53	مخالفات الصراف الاللي لعام 1445هـ
لوحات جانبية	130,000	26	مخالفات فروع انجاز لعام 1445هـ
-	680,000	79	الإجمالي

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

مدونة مبادئ وقواعد السلوك المهني والأخلاقي

وتشكّل كل من الثقة والمسؤولية والأمانة والاحترام عناصر جوهرية وركائز أساسية لهذه السمعة ومصدر أساس للقيمة التي يوفرها البنك لعملائه والالتزامات التي وضعها على نفسه تجاه 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 وتجنبيه 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 وفقا للقوانين والأنظمة نصا وروحا، وأن يكونوا منفتحين وصادقين وصريحين من أجل اتخاذ قرارات سليمة مستندة إلى الحقائق.

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 مصالحه وجميع أصحاب المصالح من مستثمرين وعملاء ومتعاملين فضلا عن تنمية أعماله وسمعته وعلامته التجارية.

ولقد اكتسب البنك سمعته الحسنة نتيجة التزامه بتطبيق مبادئه وقيمه المصرفية المستندة الى احكام الشريعة الاسلامية والأنظمة واللوائح وتعليمات الجهات التنظيمية كالبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية، كما عزز هذه السمعة اخلاص والتزام وتفاني جميع منسوبي البنك لخدمة عملائه وضمن تقديم أفضل خدمة مصرفية ممكنة لهم وفق أرقى مستوى مهني واخلاقي.



المخاطر الحالية والمستقبلية

التعرض للمخاطر مرتبط بطبيعة أعمال البنك، إلا أن البنك يقوم بمراقبة وإدارة هذه المخاطر من خلال مجموعة إدارة المخاطر المسؤولة عن إدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات وأمن المعلومات والإشراف على متابعة وتحصيل الديون المتعثرة، ويتم الالتزام بمتطلبات البنك المركزي السعودي ولجته بازل المنظمة لأعمال البنوك والمؤسسات المالية، وقد ورد شرح تفصيلي لهذه المخاطر بالإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الموحدة من 31 إلى 33 باعتبارها مكملة لتقرير مجلس الإدارة ويتلخص أهمها فيما يلي:

استمرت مجموعة إدارة المخاطر خلال العام 2024م في العمل لتحقيق الفعالية لنظام إدارة المخاطر وتطبيق أفضل الممارسات والأنظمة للتأكد من أن أنشطة الأعمال المصرفية للبنك تحقق توازناً ملائماً بين العائد والمخاطر.

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

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

مخاطر الائتمان

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

قياس درجة المخاطر الائتمانية:

يقيم البنك درجة مخاطر الائتمان من خلال قياسات كمية ونوعية لتحديد المخاطر الائتمانية التي يتعرض لها البنك لمنحه التسهيلات الائتمانية، ويستخدم البنك نظام تقييم داخلي لتقييم المخاطر الائتمانية لعملاء الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة وعملاء المصرفية الخاصة وكذلك للمؤسسات المالية وذلك لقياس احتمالية التعثر، وحجم المبالغ المحتمل تعثرها، والخسائر المتوقعة عند التعثر، ويسعى البنك دوماً لتطوير منهجيات التقييم الداخلي لدرجة المخاطر للعملاء ومراجعتها بشكل دوري، كما أن البنك يقوم بتمويل العملاء الأفراد من خلال برامج تمويلية متنوعة ومعتمدة بما يتناسب مع مخاطر التمويل لكل منتج.

مخففات وضوابط مخاطر الائتمان:

يقوم البنك بإتباع عدة طرق للتخفيف من المخاطر الائتمانية والتأكد من الالتزام بالحدود المقبولة، ومن أهم الطرق: عمل دراسات تحليلية للبيانات المستقبلية والتدفقات النقدية لقياس إمكانية قدرة العميل على سداد الالتزامات التمويلية، كما تتم الموافقة الائتمانية من خلال عدة مستويات للموافقات ولجان ائتمانية مكونة من أعضاء تنفيذيين في البنك أو من خلال لجان على مستوى مجلس الإدارة وبما يتناسب مع درجة المخاطر الائتمانية والخسارة الائتمانية المحتملة وحجم التسهيلات الائتمانية لكل عميل حسب مصفوفة الصلاحيات الائتمانية المعتمدة. إضافة إلى ذلك يقوم البنك بالحصول على ضمانات مقبولة تتناسب مع التسهيلات متى ما دعت الحاجة لذلك، حيث تتوفر أشكال الضمانات التي يتحصل عليها 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 معتمدة تتضمن معايير ائتمانية محددة. كما يتم مراعاة العمل على عدم وجود تركيز ائتماني بالمحفظة الائتمانية والتأكد من توافق حجم التعرض الائتماني مع الضوابط المقررة بهذا الشأن سواء للتعرض مع جهة معينة أو قطاع (نشاط) معين ويضع البنك الحدود الداخلية لمراقبة التركيزات الائتمانية. بالمحفظة التمويلية.

الرقابة والتقارير:

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

يتم اعتبار وتصنيف عملاء الشركات ذوي معدلات المخاطر الائتمانية المرتفعة ضمن قائمة العملاء الذين يحتاجون مراقبة خاصة حيث يتم مراقبة ومتابعة هذا التعرض الائتماني بشكل دقيق وحذر لتقليص هذا التعرض الائتماني بشكل سليم وذلك بشكل نصف سنوي، ويتم متابعة محفظة عملاء الأفراد الحاصلين على تسهيلات ائتمانية لأغراض استهلاكية وبطاقات ائتمان أو تمويل عقاري على أساس شامل من خلال تقييم للمعايير المقررة لهذه المحفظة لكل شريحة على حده، كما يقوم البنك بأخذ الاحتياطات التأمينية اللازمة لقاء محفظة تمويل الأفراد بما يضمن تخفيف المخاطر عند وفاة العميل لا قدر الله، إضافة إلى التغطية التأمينية على العقارات محل التمويل للعملاء بمحفظة تمويل الأفراد لتخفيف المخاطر المرتبطة بهذا النوع من التمويل.

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

كما يقوم البنك بإعداد تقرير شهري شامل لوضع محفظة البنك محتويًا على تحليل للتركيزات الائتمانية ومقارنتها بالنسب المعتمدة وذلك للمراجعة والإشراف من قبل الإدارة العليا بالبنك.

مخاطر السوق

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

مخاطر معدل الربح:

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

ومخاطر العملات الأجنبية:

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

وبشكل عام فإن الهدف من إدارة مخاطر السوق للبنك هو إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق بهدف زيادة العوائد ضمن حدود السياسات المعتمدة لمخاطر السوق ومستوى المخاطر المقبولة للبنك، وتنقسم مصادر التعرض لمخاطر السوق للبنك إلى:

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

محافظ لغير اغراض المتاجرة: وينشأ التعرض لمخاطر السوق في المحافظ لغير اغراض المتاجرة في المقام الاول بسبب عدم مطابقة الموجودات وتواريخ استحقاقها مع تواريخ استحقاق المطلوبات وتأثير التغيير في الاسعار مع تنفيذ عمليات إعادة الاستثمار.

مخاطر السيولة

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

حوكمة مخاطر السوق ومخاطر السيولة

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

تصنف إدارة المخاطر المؤسسية و

مخاطر السوق على أنها إدارة رقابية

مستقلة ومسؤولة عن تنفيذ سياسات

مخاطر السوق والسيولة بفاعلية،

كما أنها مسئولة عن تطوير أساليب ومنهجيات إدارة مخاطر السوق والاستثمارات والسيولة في البنك وآليات القياس والنماذج السلوكية للسيولة، والابلاغ فوراً عن أي تجاوزات للحدود المقررة إلى الإدارة العليا وفق آليات وإجراءات موافق عليها ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة، بالإضافة إلى الابلاغ عن التعرض لمخاطر السوق والسيولة وتجاوزات الحدود 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 الالصول القابلة

للتسييل،

بالإضافة إلى وضع عدد من السياسات والمعايير لإدارة مخاطر السيولة، فضلاً عن توفير خطة طواري للسيولة بما يتماشى مع أفضل الممارسات الصادرة عن لجنة بازل فيما يتعلق بإدارة مخاطر السيولة. كما تتم مراجعة السياسات والإجراءات الخاصة بإدارة مخاطر السيولة بشكل دوري وتخضع لموافقة لجنة الموجودات والمطلوبات ومجلس الإدارة.

كما أن قياس ومراقبة مخاطر السوق

يساهم في المحافظة على مستوى

التعرض لمخاطر السوق ضمن

مستويات المخاطر المقبولة في حال

وقوع احداث غير متوقعة،

ويشمل هذا القياس القيام باختبارات الجهد حيث يساعد الحصول على نتائج اختبارات الجهد بشكل دوري على تحديد تأثير التغييرات في معدلات الربح و أسعار صرف العملات الأجنبية وعوامل المخاطر الأخرى على الربحية وكفاية رأس المال للبنك ومعدلات السيولة، ويتم مشاركة نتائج اختبارات الجهد بشكل دوري للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة لتقييم الاثر المالي المحتمل في حالة حدوث احداث غير متوقعة. وقد استمرت مجموعة ادارة المخاطر خلال العام 2024 على تحسين وتطوير إداء الانظمة التقنية التي تساعد في عملية قياس مخاطر السيولة والسوق وإدارة الموجودات والمطلوبات واعداد الدراسات المتعلقة بذلك وكذلك التقارير واختبارات الجهد كجزء من المنظومة التي يتم العمل على تطويرها في أنظمة القياس لمخاطر السيولة والسوق.

مخاطر العمليات

هي المخاطر المرتبطة بالخسائر التي قد تنتج عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية سواء للأخطاء بشرية أو من 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

والخدمات التي يقدمها البنك وكذلك

المتعلقة بنظم البنك التقنية،

والتي تنتج عن عوامل داخلية بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والسيولة 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 للحد من تأثيرات مخاطر العمليات لتحقيق أهداف البنك الاستراتيجية وذلك من خلال:

- تحليل وتقييم كافة الانشطة التي تصاحب تنفيذ أعمال البنك والعمل على تخفيض التعرض لمخاطر العمليات.

- تقييم مخاطر العمليات المحتملة في المنتجات والخدمات القائمة والجديدة وأنشطة وعمليات ونظم تقنية المعلومات من خلال استخدام أدوات إدارة مخاطر العمليات بهدف التعرف على الفجوات التي قد تؤدي إلى خسائر تشغيلية والعمل على وضع الاجراءات التصحيحية لمنع حدوثها مستقبلاً، وتقييم المخاطر الملازمة والمتأصلة في أنشطة البنك المختلفة لمعالجة تلك المخاطر، وجمع البيانات المتعلقة بمؤشرات المخاطر الرئيسية بهدف متابعة ومراقبة مستوى التعرض لمخاطر العمليات كوسيلة انذار مبكر قبل حدوث الخطر.

- انتهاج أسلوب المبادرة الاستباقية من إدارة البنك في معالجة مخاطر العمليات.

- التقييم المستقل والمستمر للسياسات، والإجراءات وأداء أنشطة البنك التي تقدم بشكل مباشر أو من خلال طرف ثالث.

- الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية والمعايير الدولية في إدارة مخاطر العمليات.

- تزويد الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة بالتقارير الدورية اللازمة لنتائج تقييم المخاطر والخسائر التشغيلية التي تعرض لها البنك والاجراءات التصحيحية لها.

مخاطر أمن المعلومات

مع التزايد المستمر في الاعتماد على تكنولوجيات الاتصالات والمعلومات التقنية وتسارع التطبيقات الرقمية وما يصاحبه من مخاطر ناشئة ومحتملة لشبكات وأمن المعلومات والمخاطر السيبرانية،

تعمل إدارة أمن المعلومات بالبنك على

دعم نمو خدمات البنك التقنية عن طريق

تقليل مخاطر أمن المعلومات والأمن

السيبراني وذلك بالتأكد من تطبيق

أعلى معايير أمن المعلومات داخل

البنك والتي تشمل الإتاحة، التكامل،

والسرية. مع العمل على تقييم المخاطر السيبرانية بشكل مستمر لضمان مستوى الامان في الخدمات او التقنيات المستخدمة من قبل البنك لتوفير الخدمات اللازمة للعملاء.

الالتزام بلائحة حوكمة الشركات

وذلك من خلال تطبيق الضوابط التنظيمية الصادرة من البنك المركزي السعودي وتفعيل الأنظمة التقنية للحد أو منع العمليات الاحتيالية مع التقييم المستمر لأساليب الاحتيال المالي للحد من مخاطر الاحتيال ومنع وقوعها ، وتشمل النقاط التالية المهام التي يتم العمل على تنفيذها بهذا الشأن :

- تقييم مخاطر الاحتيال المالي، من خلال مراجعة خطوات التنفيذ والحدود للمنتجات والخدمات التي يقدمها البنك بشكل خاص عبر الخدمات الالكترونية.
- الاستمرار في تطبيق أحدث الأنظمة للكشف والمنع للعمليات الاحتيالية وفقاً للضوابط التنظيمية.
- رفع مستويات الوعي لمخاطر الاحتيال وخلق ثقافة تجنب مخاطر تقنيات الاحتيال لدى عملاء البنك وكافة قطاعات أعماله.
- الالتزام بالأدلة التنظيمية والتشريعات الصادرة بهذا الشأن والتأكد من تطبيق الضوابط الخاصة بالإطار التنظيمي لمكافحة الاحتيال.

ويشمل هذا التقييم لمخاطر أمن المعلومات النقاط التالية:

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

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

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

مخاطر الاحتيال المالي

هي المخاطر الناشئة من احتمالية قدرة فرد أو جهة احتيالية بممارسة الخداع والتلاعب لسرقة البيانات الشخصية والاحتيال المالي من خلال القنوات الالكترونية لأغراض غير مشروعة بالاستغلال غير الأخلاقي لتحقيق مكاسب للمحتال ،

و يعمل البنك بشكل مستمر من خلال

إدارة متخصصة لمكافحة الاحتيال لوضع

التدابير اللازمة لتقليل مخاطر الاحتيال

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 قدرة البنك على مواصلة نشاطه.

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

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

05

القوائم المالية





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



شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي - خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)
المركز الرئيسي
برج الفيصلية - الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب. ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية
رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١



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

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

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

الأمر الرئيسي للمراجعة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
<p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ إجمالي التمويل الخاص بالمجموعة ١١١,٩٤٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ١٠٤,٩٧٦ مليون ريال سعودي)، جُنِبَ مقابلها مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره ٢,٦٣٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ٢,٨٩٦ مليون ريال سعودي).</p> <p>لقد اعتبرنا هذا كأمر رئيسي للمراجعة، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة إجراء تقديرات وأحكام هامة، وما له من أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي:</p> <p>١. تصنيف التمويل ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ استناداً إلى تحديد:</p> <p>(أ) التعرضات التي تشمل على زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و</p> <p>(ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي / المتعثرة.</p> <p>٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة عند التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، تقييم الوضع المالي للأطراف المقابلة، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ووضع وإدراج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها والاوزان المرجحة المتوقعة.</p>	<p>قمنا بالحصول على فهم لتقييم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل، بما في ذلك نماذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمجموعة، إضافة إلى أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها خلال السنة</p> <p>قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمجموعة فيما يتعلق بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ف الأدوات المالية</p> <p>قمنا بفهم التصميم والتطبيق ولعينة من العملاء، اخترنا فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الرئيسية (بما في ذلك الضوابط الرقابية العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> نموذج خسائر الائتمان المتوقعة (بما فيها الحوكمة المتعلقة بالنموذج والتحقق منه وأي تحديثات تم إجراؤها على النموذج خلال السنة، تصنيف التمويل إلى المراحل ١ و ٢ و ٣ وتحديد الزيادة الجوهرياً في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب، وتحديد تعرضات التعثر/ المنخفضة بشكل فردي، أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تدعم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و تكامل مدخلات البيانات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. <p>لعينة من العملاء، قمنا بتقييم</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 الصناعة المتوفرة. كما تبين لنا أنها كانت متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لبنك البلاد ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها جميعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

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

الأمر الرئيسي للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور. بالنسبة للأمر أدناه، تم تقديم وصف لكيفية معالجة الأمر في هذا السياق:



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

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤، فيما عدا القوائم المالية الموحدة وتقريرنا عنها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤ متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

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

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، يتم الأخذ في الحسبان فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرقة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

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

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

إن المكلفين بالحوكمة، أي لجنة المراجعة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في المجموعة

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل (تتمة)	لعينة من العملاء، اختبرنا تقييم الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك تأثير الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت
يرجى الرجوع الي المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية إيضاح ٤ بشأن خسائر الائتمان المتوقعة؛ والإيضاح ٢ (هـ) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة بشأن الموجودات المالية؛ وإيضاح ٨ الذي يتضمن الإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية في قيمة التمويل؛ وإيضاح ٣١ للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة	<ul style="list-style-type: none"> قمنا بتقييم مدى ملاءمة ضوابط المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان و"التعثر" وتحديد "التعرضات المنخفضة بشكل فردي"، وتصنيفها إلى مراحل. إضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بتقييم مدى ملاءمة تصنيف المراحل لمحفظة التمويل. قمنا بتقييم مدى معقولة الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكيد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تستند إليها عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. قمنا، حيثما يقتضي ذلك، بالاستعانة بالخبراء لدينا لمساعدتنا في فحص عمليات احتساب نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وتقييم المدخلات المتعلقة بها (بما في ذلك، احتمال التعثر عن السداد، والخسارة في حالة التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد)، وتقييم مدى معقولة الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وبالتحديد فيما يتعلق بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة. قمنا بتقويم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة.



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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

- تحديد وتقويم مخاطر وجود التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز 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 ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة

- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقرير مراجعي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعي الحسابات الخاص بنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

- تقويم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

- تخطيط وتنفيذ مراجعة المجموعة للحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وفحص أعمال المراجعة التي تم تنفيذها لأغراض مراجعة حسابات المجموعة. ونظل المسؤولون الوحيديين عن رأينا في المراجعة.

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

كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبذلهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعند الاقتضاء، نبذلهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.

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

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

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

برايس ووترهاوس كوبرز

إرنست ويونغ للخدمات المهنية

مفضل عباس علي
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤٤٧

عبدالله عبدالعزيز الشيبير
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٥٨٣



١٣ شعبان ١٤٤٦ هـ
(١٢ فبراير ٢٠٢٥)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2024 و2023

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2024 و2023

2023 بآلاف الريالات السعودية	2024 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
			الدخل
7,543,782	8,559,276	20	الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
(3,433,943)	(4,125,673)	21	العائد على الودائع والمطلوبات المالية
4,109,839	4,433,603		الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية، صافي
1,099,051	1,212,340	22	دخل أتعاب وعمولات
(478,029)	(511,825)	22	مصاريف أتعاب وعمولات
621,022	700,515	22	دخل أتعاب وعمولات، صافي
348,267	316,470		مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي
70,249	103,245		توزيعات أرباح
87,787	14,156	23	مكاسب من القيمة العادلة للاستثمارات من خلال قائمة الدخل، صافي
65,624	103,890		دخل العمليات الأخرى
5,302,788	5,671,879		إجمالي دخل العمليات
			المصاريف
1,328,868	1,443,286	24	رواتب ومزايا الموظفين
298,296	273,382	10	الاستهلاك والإطفاء
710,837	696,726	25	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
2,338,001	2,413,394		مصاريف العمليات قبل خصص خسائر ائتمانية متوقعة
323,830	129,688	26	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي
2,661,831	2,543,082		إجمالي مصاريف العمليات
2,640,957	3,128,797		صافي دخل السنة قبل الزكاة
272,019	322,266		الزكاة للسنة
2,368,938	2,806,531		صافي دخل السنة بعد الزكاة
1.91	2.26	27	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

2023 بآلاف الريالات السعودية	2024 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
			الموجودات
6,983,098	11,248,481	5	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
8,170,094	5,099,401	6	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
22,079,918	25,032,071	7	استثمارات، صافي
102,080,065	109,304,086	8	تمويل، صافي
1,634,684	1,909,913	9	موجودات أخرى
2,157,960	2,370,735	10	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي
143,105,819	154,964,687		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
4,273,908	5,492,799	11	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
112,831,245	121,776,215	12	ودائع العملاء
3,051,613	3,147,121	13	صكوك وتمويل لأجل
7,690,943	7,855,322	14	مطلوبات أخرى
127,847,709	138,271,457		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
10,000,000	12,500,000	15	رأس المال
(148,493)	(210,866)		أسهم خزينة
2,182,356	2,883,989	16	احتياطي نظامي
(166,337)	(387,077)	17	احتياطيات أخرى
3,371,429	1,869,134		أرباح مبقاة
19,155	38,050		احتياطي برنامج أسهم الموظفين
15,258,110	16,693,230		إجمالي حقوق الملكية
143,105,819	154,964,687		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2024 و2023

2023 بآلاف الريالات السعودية	2024 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
2,368,938	2,806,531		صافي دخل السنة بعد الزكاة
الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى):			
			البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
111,853	(5,757)		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
11,995	(711)	29	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
(37,769)	(203,896)		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (الذي تم عكسه) / المحمل للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أدوات الدين
(3,701)	4,867		الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية
(4,632)	2,564		
77,746	(202,933)		إجمالي (الخسارة الشاملة الأخرى) / الدخل الشامل الآخر للسنة
2,446,684	2,603,598		إجمالي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2024 و2023

										2024	
										بالآلاف الريالات السعودية	
إجمالي حقوق الملكية	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	أرباح مبقاة	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	أسهم خزينة	رأس المال	إيضاح				
15,258,110	19,155	3,371,429	(166,337)	2,182,356	(148,493)	10,000,000		الرصيد في بداية السنة			
(5,757)			(5,757)				29	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية			
(711)			(711)					خسائر إكتوارية لإعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين			
(203,896)			(203,896)					صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين			
4,867			4,867					مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحمل للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أدوات الدين			
2,564			2,564					الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية			
(202,933)			(202,933)					إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى			
2,806,531		2,806,531						صافي الدخل للسنة بعد الزكاة			
2,603,598		2,806,531	(202,933)					إجمالي الدخل الشامل للسنة			
-		17,807	(17,807)					صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية			
-	62,373				(62,373)			التغير في أسهم الخزينة			
(43,478)	(43,478)					2,500,000		احتياطي برنامج أسهم الموظفين			
-		(2,500,000)					15	إصدار أسهم منحة			
(500,000)		(500,000)					18	توزيعات نقدية نهائية مدفوعة عن سنة 2023			
(625,000)		(625,000)					18	توزيعات نقدية مرحلية مدفوعة عن سنة 2024			
-		(701,633)		701,633			16	المحول للاحتياطي النظامي			
16,693,230	38,050	1,869,134	(387,077)	2,883,989	(210,866)	12,500,000		الرصيد في نهاية السنة			

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2024 و2023

2023 بآلاف الريالات السعودية									
إيضاح	رأس المال	أسهم خزينة	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مبفاة	توزيعات نقدية مقترحة	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	إجمالي حقوق الملكية	
	10,000,000	(53,005)	1,590,120	(239,286)	1,589,930	500,000	11,189	13,398,948	الرصيد في بداية السنة
29				111,853				111,853	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
				11,995				11,995	مكاسب إكتوارية إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
				(37,769)				(37,769)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
				(3,701)				(3,701)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحمل للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
				(4,632)				(4,632)	الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية
				77,746				77,746	إجمالي الدخل الشامل الآخر
					2,368,938			2,368,938	صافي الدخل للسنة بعد الزكاة
					2,368,938			2,446,684	إجمالي الدخل الشامل للسنة
				(4,797)	4,797			-	صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
		(95,488)					95,488	-	التغير في أسهم الخزينة
							(87,522)	(87,522)	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
18						(500,000)		(500,000)	توزيعات نقدية نهائية مدفوعة عن سنة 2022
16			592,236		(592,236)			-	المحول للاحتياطي النظامي
	10,000,000	(148,493)	2,182,356	(166,337)	3,371,429	-	19,155	15,258,110	الرصيد في نهاية السنة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2024 و2023

2023	2024	إيضاح	2023	2024	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:			الأنشطة التشغيلية
(6,347,533)	1,218,891	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	2,640,957	3,128,797	صافي دخل السنة قبل الزكاة
17,988,498	8,944,970	ودائع العملاء			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
171,070	204,880	مطلوبات أخرى	225,736	235,774	العائد على الصكوك
(234,883)	(272,302)	زكاة مدفوعة	(87,787)	(14,156)	مكاسب من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
1,292,536	7,711,782	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	(268)	(167)	مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
		الأنشطة الاستثمارية	14,153	11,576	تكلفة التمويل لالتزامات عقود الإيجار
(283,548)	(2,629,442)	شراء استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	298,296	273,382	10 الاستهلاك والإطفاء
836,646	355,952	متحصلات بيع استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	323,830	129,688	26 مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي
(84,073)	(46,183)	شراء استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	7,966	18,895	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
(2,591,054)	(1,620,735)	شراء استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة			صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(316,790)	(453,327)	شراء ممتلكات ومعدات	(434,883)	(564,506)	وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
281	167	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	(2,094,504)	1,227,373	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
(2,438,538)	(4,393,568)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	799,075	780,622	بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
		الأنشطة التمويلية	(11,223,359)	(7,336,706)	تمويل، صافي
(214,575)	(240,266)	أرباح صكوك مدفوعة	(753,828)	(275,229)	موجودات أخرى

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2024 و2023

01
عام

(أ) التأسيس والعمل

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.

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

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 أبريل 2005). ويقوم البنك بتقديم الخدمات المصرفية في المملكة العربية السعودية من خلال 107 فرع بنكي (31 ديسمبر 2023: 108 فرع بنكي).

إن العنوان المسجل للمركز الرئيسي لبنك البلاد هو كما يلي:

بنك البلاد
ص ب 140
الرياض 11411
المملكة العربية السعودية

(ب) اللجنة الشرعية

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

إيضاح	2024 بآلاف الريالات السعودية	2023 بآلاف الريالات السعودية
أسهم الخزينة	(62,373)	(95,488)
توزيعات نقدية مدفوعة	(1,125,000)	(500,000)
مدفوعات تكاليف التمويل على التزامات عقود الإيجار	(11,576)	(14,153)
مدفوعات لأصل مبلغ الإلتزام لعقود الإيجار	(121,442)	(184,086)
متحصلات من تمويل لأجل	100,000	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(1,460,657)	(1,008,302)
صافي (النقص) / الزيادة في النقدية ومافي حكمها	1,857,557	(2,154,304)
النقدية ومافي حكمها في بداية السنة	6,869,477	9,023,781
النقدية ومافي حكمها في نهاية السنة	8,727,034	6,869,477
معلومات إضافية		
الدخل المحصل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية خلال السنة	8,639,647	6,768,270
العائد المدفوع على الودائع والمطلوبات المالية خلال السنة	4,300,957	3,115,853
الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة لتحوط التدفقات النقدية	2,564	(4,632)

02

أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 و31 ديسمبر 2023، على التوالي وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين 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 قائمة الدخل والاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتزامات المنافع المحددة.

تم عرض قائمة المركز المالي الموحدة بصورة عامة وفقاً للسيولة.

(ج) مبدأ الاستمرارية

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

(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.

(هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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:

أ) 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 أحكام وتقديرات محاسبية ما يلي:

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

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، الذي يساعد على تصنيف احتمالية حدوث التعثر في السداد.
- معايير البنك لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، ولذلك ينبغي قياس المخصصات للموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وتقييم الكفاءة النوعية.
- تجزئة الموجودات المالية عندما يتم تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي.
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها الاحتمالية، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج تقييم خسائر الائتمان المتوقعة.

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

- قياس القيمة العادلة للأدوات المالية (إيضاح 34).
- تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها (إيضاح 3).
- الاستهلاك والإطفاء (إيضاح 4 و 10).
- التزامات منافع الموظفين (إيضاح 29).
- المنح الحكومية (إيضاح 4).
- محاسبة عقود الإيجار (إيضاح 4).

03

أسس توحيد القوائم المالية

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

الشركات التابعة هي المنشآت المستثمر فيها والتي تسيطر المجموعة عليها. تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها عندما يكون لديها حقوق في العوائد المتغيرة من إرتباطها بالشركة المستثمر فيها، ويكون لديها المقدرة 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.

04

المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

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

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. بناءً على تطبيق المعايير الجديدة وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات المحاسبية التالية تنطبق اعتبارًا من 1 يناير 2024 لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية الموحدة السنوية لعام 2023.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

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

تاريخ السريان	الوصف	المعايير أو التفسيرات أو التعديلات
1 يناير 2024	تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي 16 لبيان كيفية قيام المنشأة باحتساب البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار حيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.	تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي (16) - التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار
1 يناير 2024	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيرها على التزامات الشركة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة مجلس المعايير الدولية للمحاسبة لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة ببعض الشركات ليست واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقرير المالي 7 بشأن ترتيبات تمويل الموردين

المعايير المحاسبية والتعديلات والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد ولم تطبق بشكل مبكر من قبل المجموعة

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار المعايير المحاسبية والتعديلات التالية، التي تسري على الفترات التي تبدأ في 1 يناير 2025 أو بعد ذلك التاريخ. لم تختَر المجموعة التطبيق المبكر لهذه الإصدارات ولا تتوقع أن يكون لتطبيقها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تاريخ السريان	الوصف	المعايير أو التفسيرات أو التعديلات
1 يناير 2025	قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل معيار المحاسبة الدولي 21 لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للمبادلة بعملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يمكن استخدامه في حال كان قابلاً للصرف. يضع التعديل إطاراً يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري بتاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أي أسلوب تقييم آخر.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (21) - عدم إمكانية المبادلة بين العملة وعملة أجنبية
تاريخ السريان مؤجل لأجل غير مسمى	ينطبق إثبات الربح أو الخسارة للمعاملات جزئياً بين المنشأة المستثمرة وشركتها الزميلة أو مشروعها المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تعتبر بمثابة عمل تجاري كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (3) "تجميع الأعمال"، وأن أي أرباح أو خسائر ناتجة عن بيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل عملاً تجارياً كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (3) يتم اثباتها بالكامل.	التعديلات على المعيار الدولي المالي للتقرير المالي (10) ومعيار المحاسبة الدولي (28) - بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك
1 يناير 2026	بموجب هذه التعديلات، يمكن لبعض الأصول المالية، بما في ذلك تلك التي تتمتع بميزات مرتبطة بالعوامل البيئية والاجتماعية والحوكمة، أن تفي الآن بمعيار الدفعات المتعلقة بالأساس والربح، بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية اختلافاً كبيراً عن الأصول المالية المماثلة التي لا تحتوي على مثل هذه الميزة. قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي (9) لتوضيح متى يتم إثبات وإلغاء أصل مالي أو التزام مالي ولتوفير استثناء لبعض الالتزامات المالية التي تتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.	التعديلات على المعيار الدولي المالي للتقرير المالي (9) - الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقرير المالي (7) - إفصاحات الأدوات المالية

تاريخ السريان	الوصف	المعايير أو التفسيرات أو التعديلات
1 يناير 2024	توضح هذه التعديلات كيف تؤثر الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام. تهدف التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (1) - الالتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات وتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة
1 يناير 2024، خاضعة للمصادقة عليها من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين	يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة الخاصة بالمنشأة.	بيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي (1) 'المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة'
1 يناير 2024، خاضعة للمصادقة عليها من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين	يعتبر هذا المعيار بمثابة المعيار الموضوعي الأول الذي يحدد المتطلبات التي يجب على المنشآت الإفصاح فيها عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	بيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي (2) 'الإفصاحات المتعلقة بالمناخ'

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 قائمة الدخل.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

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

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

- الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و

- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعائد على المبلغ الأصلي القائم.

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

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقرير المالي (18) - العرض والافصاح في القوائم المالية	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (18) توجيهات حول البنود في قائمة الدخل المصنفة ضمن خمس فئات: عمليات تشغيلية، واستثمارية، وتمويلية، وضرائب الدخل، والعمليات غير المستمرة. كما تقوم بتحديد مجموعة فرعية من الإجراءات المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة كـ "إجراءات الإدارة المحددة الخاصة بالأداء". يجب أن يتم وصف الالزاميات والالزاميات الفرعية وبنود القوائم المالية الأولية والبنود المفصّل عنها في الإفصاحات بطريقة تبيّن خصائص البند. كما تتطلب تصنيف فروقات صرف العملات الأجنبية في نفس الفئة كدخل أو مصروف من البنود الناتجة عن فروقات صرف العملات الأجنبية.	1 يناير 2027
المعيار الدولي للتقرير المالي (19) الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي (19) للشركات التابعة المؤهلة لتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات تخفيض الإفصاح وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (19). قد تختار الشركة التابعة تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو المنفردة بشرط ألا تكون تخضع للمساءلة العامة في تاريخ التقرير وأن تقوم شركتها الام بعمل قوائم مالية موحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي.	1 يناير 2027

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة.

تشمل المعلومات التي تم أخذها بالحسبان ما يلي:

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

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

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

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

يتم قياس الموجودات المالية المقنتاة لأغراض المتاجرة، التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل 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" فتتمثل 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 تعاقدى يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تستوفى هذا الشرط. وعند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بعين الاعتبار ما يلي:

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

التصنيف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

تصنيف المطلوبات المالية

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

التوقف عن الاثبات

الموجودات المالية

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

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

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

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

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

التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

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

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

المطلوبات المالية

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

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

خسائر الائتمان المتوقعة

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

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



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 المقدرة؛
- 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، و**قياس 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 الاثبات حتى تاريخ إعداد القوائم المالية باستخدام معدل العائد الفعلي على الموجودات المالية الحالية.

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

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

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

يعتبر البنك أن أدوات الدين / الموجودات المالية الأخرى ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاصة بها معادلاً للتعريف المفهوم عالمياً "درجة الاستثمار". تعتبر درجة الاستثمار مصنفة - ب ب ب أو أعلى في فيتش وإس أند بي جلوبال. درجة الاستثمار لموديز تعتبر ب أ 3 أو أعلى.

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

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

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

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

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

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

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المُصدر؛
- 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.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

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

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

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛

التزامات التمويلات وعقود الضمانات المالية: تظهر عادة كمخصص؛

عندما تشتمل الأداة المالية على كل من مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للبنك تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مكون التزام التمويل بصورة مستقلة عن تلك المتعلقة بالمكون المسحوب: يقوم البنك بعرض مخصص الخسائر بشكل مجمع لكل 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.

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

الشطب

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

لم يقدّم البنك بإصدار أي التزامات تمويل يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة لالتزامات التمويل الأخرى، يقوم البنك بإثبات مخصص خسارة.

الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

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

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

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

الأدوات المالية المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة

يتم إثبات أي تغييرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة ويتم الإفصاح عنها كأرباح من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي. تتضمن الأدوات المالية المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة أيضاً تلك الأدوات المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التحوط.

الأدوات المالية المشتقة المدرجة ضمن أدوات أخرى

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

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

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

محاسبة التحوط

كما هو مبين في السياسات المحاسبية ادناه، اختار البنك كسياسة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9.

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

المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

ولغرض محاسبة التحوط، يتم تصنيف التحوط إلى فئتين:

- تحوطات القيمة العادلة التي تغطي مخاطر التعرض للتغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المعترف به (أو الأصول أو الالتزامات في حالة محفظة التحوط)، أو التزام مؤكد غير معترف به أو جزءاً محدداً من هذا الأصل أو الالتزام المؤكد الذي يرتبط بمخاطر معينة ويمكن أن يؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلن عنهما.

- تحوطات التدفقات النقدية التي تغطي مخاطر التعرض للتقلبات في التدفقات النقدية سواء كانت مرتبطة بخطر معين يتعلق بأصل أو التزام معترف به أو إلى معاملة يتوقع حدوثها بشكل كبير من شأنها أن تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلن عنهما.

تحوطات القيمة العادلة

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

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

في تاريخ كل تقييم لفعالية التحوط، يجب أن يكون من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية على أساس مستقبلي وأن تثبت أنها كانت فعالة (فعالية بأثر رجعي) للفترة المحددة من أجل التأهل لمحاسبة التحوط. يتم إجراء تقييم رسمي من خلال مقارنة فعالية أداة التحوط في تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى المخاطر المتحوط لها في البند المتحوط له، سواء عند البداية أو في نهاية كل ربع سنة على أساس مستمر. يتم إثبات عدم فعالية التحوط في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة". بالنسبة للحالات التي يكون فيها البند المتحوط له عبارة عن معاملة متوقعة، يقوم البنك أيضاً بتقييم ما إذا كانت المعاملة يتوقع حدوثها بشكل كبير وتمثل تعرضاً للتغيرات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في النهاية على قائمة الدخل الموحدة.

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

تحوطات التدفقات النقدية

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

المنحة الحكومية

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

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

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

إثبات الإيرادات/ المصاريف

الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية والعائد على الودائع والمطلوبات المالية

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

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

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

قياس التكلفة المطفأة ودخل العائد

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

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

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

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

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

مكاسب/ (خسائر) تحويل العملات الأجنبية

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

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.

العملات الأجنبية

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

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

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

دخل ومصروف الأتعاب والعمولات

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

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

- 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 اثبات الأتعاب المرتبطة بالأداء أو مكونات الأتعاب في نقطة من الزمن عند الوفاء بمعايير الأداء.

- يتم تأجيل إثبات أتعاب الالتزام لمنح التمويل الذي يحتل سحبه وكذلك أتعاب الائتمان الأخرى (مع أي تكاليف إضافية)، واثباتها كتسوية للعائد الفعلي على التمويل في نقطة من الزمن عند الوفاء بالالتزام الأداء. وفي الحالات التي لا يتوقع فيها بأن تؤدي الالتزامات المتعلقة بالتمويل إلى استخدام التمويل، يتم اثبات 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 الإفصاح رقم 34.

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

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، 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.

رأس المال

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

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

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

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، ويعاد تقييمها على أساس دوري. يتم يومياً تقييم بعض الضمانات مثل النقدية والأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش.

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

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 المقدرة للموجودات على النحو التالي:

المباني	33 سنة
تحسينات 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 المقدرة 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 الادارة بإجراء الأحكام بشأن احتمال تجنيب مخصص لقاء المطالبات. إن تاريخ انتهاء المطالبات القانونية والمبلغ المراد دفعه غير مؤكد. يعتمد توقيت وتكاليف المطالبات القانونية على الإجراءات النظامية المتبعة.

محاسبة عقود الإيجار

التزامات عقود الإيجار

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

موجودات حق الاستخدام

تطبق المجموعة نموذج التكلفة، وتقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

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

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

التزامات عقود الإيجار

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

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

زيادة القيمة الدفترية لتعكس العائد على التزامات عقود الإيجار،

خفض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار المسددة، و

إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقد الإيجار.

الإيجارات قصيرة الأجل والإيجارات ذات القيمة المنخفضة

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

النقدية وما في حكمها

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

أسهم الخزينة

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

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

برنامج أسهم الموظفين

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

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

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

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

مكافأة نهاية الخدمة

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

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

- تكاليف الخدمة التي تشمل تكاليف الخدمة الحالية، وتكاليف الخدمة السابقة، والأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات تقليص الأيدي العاملة والتسويات غير الروتينية، و

- صافي مصروف أو دخل العمولة.

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

منافع الموظفين قصيرة الأجل

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

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

ضريبة القيمة المضافة

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

الزكاة وضريبة الاستقطاع

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

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

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 قائمة الدخل ويتم الإفصاح عن الرسوم المكتسبة ضمن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة. لا يتم اعتبار الموجودات المحتفظ بها لدى المجموعة، بصفتها وصية أو مؤتمنة عليها، كموجودات خاصة بالمجموعة، وبالتالي لا تدرج ضمن القوائم المالية الموحدة.

منتجات المصرفية الإسلامية

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

المبيعات بالتأجل والتقسيم هي عقود التمويل تستند إلى المرابحة التي بموجبها تقوم المجموعة بالبيع للعملاء سلعة أو أصل اشترته المجموعة وحصلت عليه بناءً على تعهد تم استلامه من العميل بالشراء. يتكون

حساب مشاركة أرباح الاستثمار

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

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

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

سعر البيع من التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه. يستخدم البيع بالتأجل لعملاء التمويل التجاري بينما يستخدم البيع بالتقسيم لعملاء الأفراد.

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

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

الطرفين على أساس متفق عليه مسبقًا، في حين يتحمل المستثمر (رب المال) الخسارة (إن وجدت). لا يتم تحميل المصاريف التشغيلية التي يتكبدها البنك على حساب الاستثمار. في حالة الخسارة الناتجة عن المعاملات في الاستثمار الذي يتم تمويله بشكل مشترك، يتم خصم هذه الخسارة أولاً من الأرباح غير الموزعة، إن وجدت. ويتم خصم أي زيادة في هذه الخسارة من احتياطي مخاطر الاستثمار، وكما في ذلك التاريخ سيتم خصم أي خسارة متبقية من إجمالي رصيد الأموال المتوفر في الصندوق بنسبة مساهمة البنك وأصحاب حسابات الاستثمار في الصندوق.

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

05

نقد وأرصدة لدى
البنك المركزي
السعودي

2023 بآلاف الريالات السعودية	2024 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
5,447,759	6,012,265	5.1	وديعة نظامية
1,168,927	1,314,780		نقد في الصندوق
366,412	3,921,436	5.2	أرصدة أخرى
6,983,098	11,248,481		الإجمالي

5.2

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

5.1

يتعين على البنك، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب مئوية محددة من التزامات الودائع تحت الطلب وودائع الادخار والودائع لأجل والودائع الأخرى، تحسب على أساس متوسط الرصيد الشهري في نهاية اليوم. إن الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك، وبالتالي لا تعتبر جزءاً من النقدية وما في حكمها. حتى تاريخ 31 ديسمبر 2024، البنك ملتزماً بمتطلبات الإيداع هذه.

06

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				
الإجمالي	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر)	31 ديسمبر 2024 بآلاف الريالات السعودية
2,913	-	-	2,913	كما في 1 يناير 2024
(868)	-	-	(868)	صافي الذي تم عكسه للسنة
-	-	-	-	صافي التغير خلال السنة
2,045	-	-	2,045	كما في 31 ديسمبر 2024

إجمالي القيمة الدفترية				
الإجمالي	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر)	31 ديسمبر 2024 بآلاف الريالات السعودية
8,173,007	-	-	8,173,007	كما في 1 يناير 2024
-	-	-	-	صافي الذي تم عكسه للسنة
(3,071,561)	-	-	(3,071,561)	صافي التغير خلال السنة
5,101,446	-	-	5,101,446	كما في 31 ديسمبر 2024

2023 بآلاف الريالات السعودية	2024 بآلاف الريالات السعودية	
331,244	901,461	تحت الطلب
7,841,763	4,199,985	مرابحات في بضائع
8,173,007	5,101,446	ناقضاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(2,913)	(2,045)	
8,170,094	5,099,401	الإجمالي

07

استثمارات، صافي

أ. تتكون الاستثمارات كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2024					بالآلاف الريالات السعودية
دولي		محلي			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	غير متداولة	متداولة	
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
578,871	-	-	160,940	417,931	أسهم
8,183,428	-	193,115	512,725	7,477,588	صكوك
8,762,299	-	193,115	673,665	7,895,519	
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
1,023,956	511,400	7,079	410,466	95,011	صناديق الاستثمار
98,265	-	45,887	-	52,378	أسهم
1,122,221	511,400	52,966	410,466	147,389	التكلفة المطفأة
1,151,940	-	-	1,151,940	-	بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي
13,995,611	253,154	2,618,036	2,894,101	8,230,320	
15,147,551	253,154	2,618,036	4,046,041	8,230,320	
25,032,071	764,554	2,864,117	5,130,172	16,273,228	

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				31 ديسمبر 2023 بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	
1,265	-	-	1,265	كما في 1 يناير 2023
1,648	-	-	1,648	صافي الذي تم عكسه للسنة
-	-	-	-	صافي التغير خلال السنة
2,913	-	-	2,913	كما في 31 ديسمبر 2023

إجمالي القيمة الدفترية				31 ديسمبر 2023 بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	
6,068,458	-	-	6,068,458	كما في 1 يناير 2023
-	-	-	-	صافي الذي تم عكسه للسنة
2,104,549	-	-	2,104,549	صافي التغير خلال السنة
8,173,007	-	-	8,173,007	كما في 31 ديسمبر 2023

أ. تتكون الاستثمارات كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2024					
بالآلاف الريالات السعودية	محلي		دولي		الإجمالي
	متداولة	غير متداولة	متداولة	غير متداولة	
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
أسهم	300,041	151,530	-	-	451,571
صكوك	5,561,205	610,074	-	70,745	6,242,024
	5,861,246	761,604	-	70,745	6,693,595
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
صناديق الاستثمار	76,946	373,367	-	544,306	994,619
أسهم	44,774	-	22,489	-	67,263
التكلفة المطفأة	121,720	373,367	22,489	544,306	1,061,882
بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي	-	1,932,562	-	-	1,932,562
	7,141,399	2,391,257	2,605,993	253,230	12,391,879
	7,141,399	4,323,819	2,605,993	253,230	14,324,441
	13,124,365	5,458,790	2,699,227	797,536	22,079,918

ب. فيما يلي تحليل للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2023	2024	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
14,760,430	15,331,874	حكومية وشبه حكومية
7,319,488	9,700,197	شركات وبنوك
22,079,918	25,032,071	الإجمالي

ج. تشتمل استثمارات الأسهم على أسهم غير متداولة بمبلغ 161 مليون ريال سعودي (2023): 152 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.

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

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

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

تشتمل استثمارات الأسهم على

أسهم غير متداولة بمبلغ

106 مليون ريال سعودي

تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإجمالي القيمة الدفترية لأدوات الدين المحملة بالتكلفة المطفأة، على النحو التالي:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				
الإجمالي	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	31 ديسمبر 2024 بآلاف الريالات السعودية
	19,713			
1,558			1,558	صافي المحمل للسنة
-			-	صافي الشراء خلال السنة
21,271			21,271	كما في 31 ديسمبر 2024

إجمالي القيمة الدفترية				
الإجمالي	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	31 ديسمبر 2024 بآلاف الريالات السعودية
	14,344,154	-	-	
-	-	-	-	صافي المحمل للسنة
824,668	-	-	824,668	صافي الشراء خلال السنة
15,168,822	-	-	15,168,822	كما في 31 ديسمبر 2024

تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإجمالي القيمة الدفترية لأدوات الدين المحملة بالتكلفة المطفأة، على النحو التالي:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				
الإجمالي	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	31 ديسمبر 2023 بآلاف الريالات السعودية
	21,160			
(1,447)			(1,447)	صافي المحمل للسنة
-			-	صافي الشراء خلال السنة
19,713			19,713	كما في 31 ديسمبر 2023

إجمالي القيمة الدفترية				
الإجمالي	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	31 ديسمبر 2023 بآلاف الريالات السعودية
	12,554,953	-	-	
-	-	-	-	صافي المحمل للسنة
1,789,201	-	-	1,789,201	صافي الشراء خلال السنة
14,344,154	-	-	14,344,154	كما في 31 ديسمبر 2023

08

أ. محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

أ. محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

أ. محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - قيمة الائتمان)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر)	تمويل تجاري 31 ديسمبر 2024 بآلاف الريالات السعودية
54,224,199	1,044,658	8,087,412	45,092,129	إجمالي التعرضات كما في 1 يناير 2024
-	-	(418,333)	418,333	المحول للمرحلة الأولى
-	-	1,029,059	(1,029,059)	المحول للمرحلة الثانية
-	117,024	(100,171)	(16,853)	المحول للمرحلة الثالثة
4,868,139	(82,321)	(719,520)	5,669,980	صافي التغيير للسنة
(271,706)	(271,706)	-	-	الشطب
58,820,632	807,655	7,878,447	50,134,530	إجمالي التعرضات كما في 31 ديسمبر 2024

الإجمالي	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - قيمة الائتمان)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر)	تمويل تجاري 31 ديسمبر 2023 بآلاف الريالات السعودية
47,383,237	914,165	7,924,051	38,545,021	إجمالي التعرضات كما في 1 يناير 2023
-	-	(1,054,216)	1,054,216	المحول للمرحلة الأولى
-	-	1,907,729	(1,907,729)	المحول للمرحلة الثانية
-	468,519	(457,213)	(11,306)	المحول للمرحلة الثالثة
7,021,881	(157,107)	(232,939)	7,411,927	صافي التغيير للسنة
(180,919)	(180,919)	-	-	الشطب
54,224,199	1,044,658	8,087,412	45,092,129	إجمالي التعرضات كما في 31 ديسمبر 2023

الإجمالي	تمويل أفراد	تمويل تجاري	2024 بآلاف الريالات السعودية
110,612,454	52,599,477	58,012,977	التمويل العامل
1,329,832	522,177	807,655	التمويل غير العامل
111,942,286	53,121,654	58,820,632	إجمالي التمويل
(2,638,200)	(664,246)	(1,973,954)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
109,304,086	52,457,408	56,846,678	التمويل، صافي

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

أ. محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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

تمويل أفراد 31 ديسمبر 2023 بآلاف الريالات السعودية	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية) المتوقعة على مدى 12 شهر	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية) المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية) المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الإجمالي
إجمالي التعرضات كما في 1 يناير 2024	49,940,140	423,284	388,303	50,751,727
المحول للمرحلة الأولى	166,016	(121,954)	(44,062)	-
المحول للمرحلة الثانية	(441,311)	449,636	(8,325)	-
المحول للمرحلة الثالثة	(152,797)	(100,940)	253,737	-
صافي التغيير للسنة	2,414,525	22,878	38,423	2,475,826
الشطب	-	-	(105,899)	(105,899)
إجمالي التعرضات كما في 31 ديسمبر 2024	51,926,573	672,904	522,177	53,121,654

تمويل أفراد 31 ديسمبر 2023 بآلاف الريالات السعودية	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية) المتوقعة على مدى 12 شهر	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية) المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية) المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الإجمالي
إجمالي التعرضات كما في 1 يناير 2024	46,051,457	257,872	332,270	46,641,599
المحول للمرحلة الأولى	153,058	(108,653)	(44,405)	-
المحول للمرحلة الثانية	(268,895)	279,692	(10,797)	-
المحول للمرحلة الثالثة	(134,526)	(47,218)	181,744	-
صافي التغيير للسنة	4,139,046	41,591	38,453	4,219,090
الشطب	-	-	(108,962)	(108,962)
إجمالي التعرضات كما في 31 ديسمبر 2024	49,940,140	423,284	388,303	50,751,727

أ. محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (تتمة)

إجمالي التمويل 31 ديسمبر 2024 بآلاف الريالات السعودية	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية) المتوقعة على مدى 12 شهر	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية) المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية) المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الإجمالي
إجمالي التعرضات كما في 1 يناير 2023	95,032,269	8,510,696	1,432,961	104,975,926
المحول للمرحلة الأولى	584,349	(540,287)	(44,062)	-
المحول للمرحلة الثانية	(1,470,370)	1,478,695	(8,325)	-
المحول للمرحلة الثالثة	(169,650)	(201,111)	370,761	-
صافي التغيير للسنة	8,084,505	(696,642)	(43,898)	7,343,965
الشطب	-	-	(377,605)	(377,605)
إجمالي التعرضات كما في 31 ديسمبر 2023	102,061,103	8,551,351	1,329,832	111,942,286

إجمالي التمويل 31 ديسمبر 2023 بآلاف الريالات السعودية	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية) المتوقعة على مدى 12 شهر	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية) المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية) المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الإجمالي
إجمالي التعرضات كما في 1 يناير 2024	84,596,478	8,181,923	1,246,435	94,024,836
المحول للمرحلة الأولى	1,207,274	(1,162,869)	(44,405)	-
المحول للمرحلة الثانية	(2,176,624)	2,187,421	(10,797)	-
المحول للمرحلة الثالثة	(145,832)	(504,431)	650,263	-
صافي التغيير للسنة	11,550,973	(191,348)	(118,654)	11,240,971
الشطب	-	-	(289,881)	(289,881)
إجمالي التعرضات كما في 31 ديسمبر 2024	95,032,269	8,510,696	1,432,961	104,975,926

أ. محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (تمة)

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

الإجمالي	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - قيمة الائتمان)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - قيمة الائتمان)	إجمالي التمويل 31 ديسمبر 2024 بآلاف الريالات السعودية
2,309,266	797,735	1,342,576	168,955	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2024
-	-	(394)	394	المحول للمرحلة الأولى
-	-	45,705	(45,705)	المحول للمرحلة الثانية
-	61,806	(51,449)	(10,357)	المحول للمرحلة الثالثة
(63,606)	45,294	(161,784)	52,884	صافي المحمل/ (الذي تم عكسه) للسنة
(271,706)	(271,706)	-	-	الشطب
1,973,954	633,129	1,174,654	166,171	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2024

الإجمالي	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير قيمة الائتمان)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - قيمة الائتمان)	تمويل تجاري 31 ديسمبر 2023 بآلاف الريالات السعودية
2,286,892	721,920	1,431,931	133,041	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2023
-	-	(49,201)	49,201	المحول للمرحلة الأولى
-	-	108,792	(108,792)	المحول للمرحلة الثانية
-	325,742	(314,436)	(11,306)	المحول للمرحلة الثالثة
203,293	(69,008)	165,490	106,811	صافي المحمل/ (الذي تم عكسه) للسنة
(180,919)	(180,919)	-	-	الشطب
2,309,266	797,735	1,342,576	168,955	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2023

أ. محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (تمة)

الإجمالي	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - قيمة الائتمان)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - قيمة الائتمان)	تمويل أفراد 31 ديسمبر 2024 بآلاف الريالات السعودية
586,595	297,170	113,995	175,430	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2024
-	(283)	(763)	1,046	المحول للمرحلة الأولى
-	(1,777)	67,844	(66,067)	المحول للمرحلة الثانية
-	185,226	(73,790)	(111,436)	المحول للمرحلة الثالثة
183,550	36,256	(1,840)	149,134	صافي المحمل/ (الذي تم عكسه) للسنة
(105,899)	(105,899)	-	-	الشطب
664,246	410,693	105,446	148,107	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2024

الإجمالي	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير قيمة الائتمان)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - قيمة الائتمان)	إجمالي التمويل 31 ديسمبر 2023 بآلاف الريالات السعودية
558,739	171,419	68,813	318,507	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2023
-	(340)	(1,266)	1,606	المحول للمرحلة الأولى
-	(2,908)	76,592	(73,684)	المحول للمرحلة الثانية
-	128,887	(33,600)	(95,287)	المحول للمرحلة الثالثة
136,818	109,074	3,456	24,288	صافي المحمل للسنة
(108,962)	(108,962)	-	-	الشطب
586,595	297,170	113,995	175,430	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2023

أ. محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (تتمة)

الإجمالي	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	إجمالي التمويل 31 ديسمبر 2024 بآلاف الريالات السعودية
2,895,861	344,385	1,456,571	1,094,905	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2024
-	1,440	(1,157)	(283)	المحول للمرحلة الأولى
-	(111,772)	113,549	(1,777)	المحول للمرحلة الثانية
-	(121,793)	(125,239)	247,032	المحول للمرحلة الثالثة
119,944	202,018	(163,624)	81,550	صافي المحمل / (الذي تم عكسه) للسنة
(377,605)	-	-	(377,605)	الشطب
2,638,200	314,278	1,280,100	1,043,822	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2024

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

يشمل التمويل ذمم إيجار تمويلي، وهي كما يلي:

بلغت القيمة التعاقدية القائمة على الموجودات المالية، التي تم شطبها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 والتي لا تزال خاضعة للإجراءات التنفيذية 378 مليون ريال سعودي (2023: 290 مليون ريال سعودي).

2023 بآلاف الريالات السعودية		2024 بآلاف الريالات السعودية		
تمويل تجاري	تمويل أفراد	تمويل تجاري	تمويل أفراد	
11,299	499,595	20,986	603,925	إجمالي الذمم المدينة من التأجير التمويلي:
879,172	1,615,750	891,556	1,988,392	أقل من سنة
262,641	8	477,137	-	من سنة إلى خمس سنوات
1,153,112	2,115,353	1,389,679	2,592,317	أكثر من خمس سنوات
(3,636)	(202,556)	(3,494)	(332,241)	إجمالي
1,149,476	1,912,797	1,386,185	2,260,076	عائد غير مكتسب من التأجير التمويلي
				صافي الذمم المدينة من التأجير التمويلي
صافي الذمم المدينة من التأجير التمويلي:				
11,299	451,756	17,492	526,524	أقل من سنة
879,172	1,461,034	891,556	1,733,552	من سنة إلى خمس سنوات
259,005	7	477,137	-	أكثر من خمس سنوات
1,149,476	1,912,797	1,386,185	2,260,076	إجمالي

09 أصول أخرى

2023 بآلاف الريالات السعودية	2024 بآلاف الريالات السعودية	
756,429	-	موجودات مستخدمة لإتمام عمليات التمويل
189,377	245,613	مصاريف مدفوعة مقدما ودفعات مقدمة للموردين
25,114	24,479	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية المتوافقة مع الشريعة (إيضاح 14.1)
663,764	1,639,821	أخرى
1,634,684	1,909,913	الإجمالي

10

الممتلكات والمعدات وحق استخدام الموجودات، صافي

الإجمالي	موجودات حق الاستخدام	أجهزة الحاسب الآلي	المعدات والأثاث والسيارات	تحسينات المباني المستأجرة	الأراضي والمباني	31 ديسمبر 2024 بالآلاف الريالات السعودية التكلفة:
4,501,475	1,054,296	722,489	536,019	933,909	1,254,762	الرصيد في بداية السنة
486,157	32,830	120,436	51,132	45,200	236,559	الإضافات خلال السنة
(1,736)	-	(833)	(903)	-	-	الاستيعادات
4,985,896	1,087,126	842,092	586,248	979,109	1,491,321	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك والإطفاء						
2,343,515	643,799	604,026	420,562	577,947	97,181	الرصيد في بداية السنة
273,382	116,433	64,077	47,270	22,423	23,179	المحمل للسنة
(1,736)	-	(833)	(903)	-	-	الاستيعادات
2,615,161	760,232	667,270	466,929	600,370	120,360	الرصيد في نهاية السنة
2,370,735	326,894	174,822	119,319	378,739	1,370,961	صافي القيمة الدفترية: كما في 31 ديسمبر 2024

الممتلكات والمعدات وحق استخدام الموجودات، صافي

الإجمالي	موجودات حق الاستخدام	أجهزة الحاسب الآلي	المعدات والأثاث والسيارات	تحسينات المباني المستأجرة	الأراضي والمباني	31 ديسمبر 2023 بالآلاف الريالات السعودية التكلفة:
4,151,513	1,019,379	650,821	467,506	923,484	1,090,323	الرصيد في بداية السنة
351,707	34,917	72,328	69,598	10,425	164,439	الإضافات خلال السنة
(1,745)	-	(660)	(1,085)	-	-	الاستيعادات
4,501,475	1,054,296	722,489	536,019	933,909	1,254,762	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك والإطفاء المتراكم:						
2,046,952	501,887	533,571	379,576	554,095	77,823	الرصيد في بداية السنة
298,296	141,912	71,105	42,069	23,852	19,358	المحمل للسنة
(1,733)	-	(650)	(1,083)	-	-	الاستيعادات
2,343,515	643,799	604,026	420,562	577,947	97,181	الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية:						
2,157,960	410,497	118,463	115,457	355,962	1,157,581	كما في 31 ديسمبر 2023

أعمال تحت التنفيذ بمبلغ

156.9 مليون ريال سعودي

تشتمل الأراضي والمباني وتحسينات المباني المستأجرة وأجهزة الحاسب الآلي على أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 357.8 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 156.9 مليون ريال سعودي).

11

أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى

2023 بآلاف الريالات السعودية	2024 بآلاف الريالات السعودية	
155,598	140,384	تحت الطلب
4,118,310	5,352,415	استثمار مباشر
4,273,908	5,492,799	الإجمالي

12

ودائع العملاء

2021 SAR' 000	2022 SAR' 000	
42,878,418	43,177,327	تحت الطلب
36,641,769	44,573,389	استثمار مباشر
30,410,877	30,174,831	حساب البلاد (مضاربة)
2,900,181	3,850,668	أخرى
112,831,245	121,776,215	الإجمالي

الحركة في بند حق استخدام الموجودات:

الإجمالي	المعدات والأثاث والسيارات	الأراضي والمباني	31 ديسمبر 2024 بآلاف الريالات السعودية
410,497	-	410,497	الرصيد في بداية السنة
32,830	-	32,830	الإضافات
(116,433)	-	(116,433)	الاستهلاك
326,894	-	326,894	الرصيد في نهاية السنة

31 ديسمبر 2023 بآلاف الريالات السعودية

492,517	1,697	515,795	الرصيد في بداية السنة
917,34	-	34,917	الإضافات
(141,912)	(1,697)	(140,215)	الاستهلاك
410,497	-	410,497	الرصيد في نهاية السنة

2023 بآلاف الريالات السعودية	2024 بآلاف الريالات السعودية	
519,733	370,564	الرصيد في بداية السنة
(198,239)	(133,018)	المدفوعات خلال السنة
34,917	32,830	عقود تأجير جديدة
14,153	11,576	تكاليف التمويل
370,564	281,952	الرصيد في نهاية السنة

يشمل ما ورد أعلاه ودائع بالعملات الأجنبية على النحو التالي:

2023 بآلاف الريالات السعودية	2024 بآلاف الريالات السعودية	
446,281	369,561	تحت الطلب
2,680,743	3,108,834	استثمار مباشر
3,883,742	5,613,957	حساب البلاد (مضاربة)
146,816	86,230	أخرى
7,157,582	9,178,582	الإجمالي

14

مطلوبات أخرى

2023 بآلاف الريالات السعودية	2024 بآلاف الريالات السعودية	
4,899,390	4,963,118	ذمم دائنة
739,849	717,793	مصاريف مستحقة
370,564	281,952	التزامات عقود اليجار (إيضاح 10)
135,947	128,688	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التزامات التمويل والضمانات والمالية (إيضاح 19)
26,366	25,793	القيمة العادلة السالبة للمشتقات المتوافقة مع الشريعة (إيضاح 14.1)
1,518,827	1,737,978	أخرى
7,690,943	7,855,322	الإجمالي

13

صكوك وتمويل لأجل

يشمل الصكوك وتمويل لأجل على الاتي:

2023 بآلاف الريالات السعودية	2024 بآلاف الريالات السعودية	
3,051,613	3,047,121	صكوك
-	100,000	تمويل لأجل
3,051,613	3,147,121	الإجمالي

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

14.1

المشتقات

الأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع أحكام الشريعة

يقوم البنك، خلال دورة أعماله العادية، باستخدام الأدوات المالية التالية المشتقة المتوافقة مع أحكام الشريعة لأغراض المتاجرة والتحوط:

أنواع الأدوات المالية المشتقة

(أ) مقايضات أسعار الربح

تمثل مقايضات أسعار الربح مطلوبات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقايضات أسعار الربح، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفعات الربح بسعر ثابت وبسعر عائم بعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. وفي حالة مقايضة أسعار الربح بعملة مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً دفعات العملات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم بعملة مختلفة.

(ج) مقايضات صرف العملات الأجنبية

تمثل مقايضات صرف العملات الأجنبية اتفاقيات بين طرفين لمبادلة مبلغ معين بعملة ما مقابل مبلغ بعملة أخرى وفقاً للسعر الفوري الحالي والأسعار الآجلة. يقوم الطرفان بعد ذلك بتسوية المبالغ الاسمية للعملات الأجنبية الخاصة بهما والتي يحكمها السعر الآجل المحدد المتفق عليه مسبقاً، والذي يقفل عند سعر الصرف الذي يتم تبادل الأموال به مستقبلاً.

(ب) العقود الآجلة

العقود الآجلة عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء، أو بيع عملة، أو بضاعة أو أداة مالية بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. إن العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً للتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة تداول المشتقات المالية للبنك بالمبيعات وتحديد المراكز والتحكيم. تتعلق أنشطة المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم، من بين أمور أخرى، من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق تحديد المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. يتضمن التحكيم تحديد فروق الأسعار بين الأسواق أو المنتجات مع توقع الاستفادة منها.

المشتقات المقتناة لأغراض التحوط

اعتمد البنك نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر. يتضمن جزء من عملية إدارة المخاطر إدارة تعرض البنك للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار العملات لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعملات إلى مستويات مقبولة على النحو الذي يحدده مجلس الإدارة وضمن المبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

قام مجلس الإدارة بوضع مستويات لمخاطر العملة من خلال وضع حدود لمخاطر الطرف المقابل ومراكز العملة. تتم مراقبة المراكز على أساس يومي ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان الحفاظ على المراكز ضمن الحدود المقررة. قام مجلس الإدارة بتحديد مستوى مخاطر أسعار العملات من خلال

وضع حدود لفجوات أسعار العملات لفترات محددة. يتم فحص الفجوات في أسعار عملات الأصل والالتزام بشكل متكرر ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لتقليل فجوة أسعار العملة ضمن الحدود المقررة.

كجزء من إدارة أصوله ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض التحوط من أجل تعديل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعملات. يتم تحقيق ذلك بشكل عام عن طريق معاملات تحوط محددة بالإضافة إلى التحوط الاستراتيجي مقابل مخاطر التعرض العامة في قائمة المركز المالي. إن التحوط الاستراتيجي، بخلاف محفظة التحوط لمخاطر أسعار العملات، غير مؤهل لمحاسبة التحوط الخاصة ويتم احتساب المشتقات ذات الصلة على أنها مقتناة لأغراض المتاجرة.

تحولات التدفقات النقدية

إن البنك مُعرض لمخاطر تقلبات التدفقات النقدية المستقبلية للعمولات من الموجودات والمطلوبات غير المعدة لأغراض المتاجرة وتحمل مخاطر أسعار عملات متغيرة. يستخدم البنك مقايضات أسعار العمولة كتحوط للتدفقات النقدية لمخاطر أسعار العمولات. فيما يلي الجدول الذي يوضح كما في 31 ديسمبر، الفترات التي يتوقع فيها حدوث التدفقات النقدية المتحوط لها ومتى يتوقع أن يؤثر ذلك على قائمة الدخل الموحدة:

2024	خلال سنة واحدة	أكثر من 1 - 3 سنوات	أكثر من 3 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
تدفقات نقدية واردة (موجودات)	31,580	58,744	48,252	-
تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)	(30,455)	(60,710)	(49,367)	-
صافي التدفقات النقدية الواردة	1,125	(1,966)	(1,115)	-
2023	خلال سنة واحدة	أكثر من 1 - 3 سنوات	أكثر من 3 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
تدفقات نقدية واردة (موجودات)	56,968	82,454	81,674	-
تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)	(45,648)	(91,297)	(90,922)	-
صافي التدفقات النقدية الواردة	11,320	(8,843)	(9,248)	-

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، بالإضافة إلى المبالغ الاسمية، التي تم تحليلها حسب فترة الاستحقاق والمتوسط الشهري. إن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

يتضمن ما ورد أعلاه المنتجات المشتقة المعتمدة وفقاً للشريعة كما هو موضح أدناه.

المبالغ الاسمية للفترة حتى تاريخ الاستحقاق							
2024	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي القيمة الاسمية	خلال 3 أشهر	أكثر من 3 - 12 شهراً	أكثر من 1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
المقتناة لأغراض المتاجرة:							
مقايضات معدل الربح	21,080	(19,565)	1,162,442	40,696	-	1,121,746	-
عقود الصرف الأجنبي المستقبلية	2,988	(3,749)	2,400,999	2,109,902	22,133	268,964	-
مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:							
مقايضات معدل الربح	411	(2,479)	600,000	-	-	600,000	-
الإجمالي	24,479	(25,793)	4,163,441	2,150,598	22,133	1,990,710	-

المبالغ الاسمية للفترة حتى تاريخ الاستحقاق							
2023	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي القيمة الاسمية	خلال 3 أشهر	أكثر من 3 - 12 شهراً	أكثر من 1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
المقتناة لأغراض المتاجرة:							
مقايضات معدل الربح	23,658	(21,519)	1,241,836	-	-	841,836	400,000
عقود الصرف الأجنبي المستقبلية	1,456	(215)	1,587,385	381,948	1,205,437	-	-
مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:							
مقايضات معدل الربح	-	(4,632)	1,000,000	-	-	-	1,000,000
الإجمالي	25,114	(26,366)	3,829,221	381,948	1,205,437	841,836	1,400,000

توضح الجداول أدناه ملخص للبنود والمحافظ المتحوط لها، وطبيعة المخاطر المتحوط لها، وأداة التحوط وقيمتها العادلة

16

احتياطي نظامي

تقتضي المادة 13 من نظام مراقبة البنوك بتحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع للبنك. وعليه تم تحويل مبلغ 702 مليون ريال سعودي (2023: 592 مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

وصف البنود المتحوط لها 31 ديسمبر 2024 بالآلاف الريالات السعودية	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التحوط	المخاطر	أداة التحوط	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
استثمارات بأسعار عمولات عائمة	597,932	600,000	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار الربح	411	(2,479)
وصف البنود المتحوط لها 31 ديسمبر 2023 بالآلاف الريالات السعودية						
استثمارات بأسعار عمولات عائمة	995,368	1,000,000	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار الربح	-	(4,632)

17

الاحتياطيات الأخرى

الإجمالي	الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية	مكافأة نهاية الخدمة المحددة للموظفين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دين	2024
(166,337)	(4,632)	13,493	42,759	(217,957)	الرصيد في بداية السنة
(207,800)	2,564	(711)	(5,757)	(203,896)	صافي الحركة خلال السنة
4,867	-	-	-	4,867	مخصص خسائر أئتمانية متوقعة
(17,807)	-	-	(17,807)	-	المحول إلى الأرباح المبقاة عند الاستبعاد
(387,077)	(2,068)	12,782	19,195	(416,986)	الرصيد في نهاية السنة

15

رأس المال

العادية الذي تم انعقاده في 20 شوال 1445هـ (الموافق 29 أبريل 2024). أدى ذلك إلى زيادة رأسمال البنك من 10,000 مليون ريال سعودي إلى 12,500 مليون ريال سعودي. تم تنفيذ الزيادة من خلال رسملة مبلغ 2,500 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة. وارتفع عدد الأسهم القائمة بعد إصدار الأسهم المجانية من 1,000 مليون سهم إلى 1,250 مليون سهم.

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من 1,250 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2023: 1,000 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي).

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 23 رجب 1445هـ (الموافق 4 فبراير 2024) إلى الجمعية العامة غير العادية بإصدار أسهم مجانية بمقدار سهم واحد لكل أربعة أسهم محتفظ بها، وتمت الموافقة على هذه التوصية في اجتماع الجمعية العامة غير

17

الاحتياطيات الأخرى

2023	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم	مكافأة نهاية الخدمة المحددة للموظفين	الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	(176,487)	(64,297)	1,498	-	(239,286)
صافي الحركة خلال السنة	(37,769)	111,853	11,995	(4,632)	81,447
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة المحول إلى الأرباح المبقاة عند الاستبعاد	(3,701)	-	-	-	(3,701)
	-	(4,797)	-	-	(4,797)
الرصيد في نهاية السنة	(217,957)	42,759	13,493	(4,632)	(166,337)

18

توزيعات الأرباح

أوصى مجلس الإدارة إلى الجمعية العمومية بتوزيعات نقدية بمبلغ 500 مليون ريال سعودي للمساهمين عن العام 2022 في اجتماعه المنعقد في 5 جمادى الثاني 1444 الموافق 29 ديسمبر 2022. وقد تمت الموافقة على توزيع الأرباح في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي تم انعقاده في 11 شوال 1444 الموافق 1 مايو 2023، كما تم توزيع الأرباح على المساهمين المسجلين اعتباراً من 20 شوال 1444 الموافق 10 مايو 2023.

أوصى مجلس الإدارة إلى الجمعية العمومية بتوزيعات نقدية بمبلغ 500 مليون ريال سعودي للمساهمين عن العام 2023 في اجتماعه المنعقد

في 23 رجب 1445 هـ (الموافق 4 فبراير 2024). وقد تمت الموافقة على توزيع الأرباح في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي تم انعقاده في 20 شوال 1445 هـ (الموافق 29 أبريل 2024)، كما تم توزيع الأرباح على المساهمين المسجلين اعتباراً من 8 ذو القعدة 1445 هـ (الموافق 16 مايو 2024).

قرر مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بمبلغ 625 مليون ريال سعودي على المساهمين عن النصف الأول من عام 2024م في الاجتماع المنعقد بتاريخ 2 ربيع الأول 1446 هـ (الموافق 5 سبتمبر 2024م) وتم توزيع الأرباح.

19

التعهدات والالتزامات المحتملة

أ- الدعاوى القضائية

كانت هناك دعاوى قضائية مقامة ضد البنك والمجموعة كما في 31 ديسمبر 2024 و2023، وتم تكوين مخصصات مقابل بعض هذه الدعاوى بناءً على تقييم المستشارين القانونيين للبنك والمجموعة.

ب- الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى البنك 315 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2024 (2023): 373 مليون ريال سعودي، تتعلق بتحسينات المباني المستأجرة وشراء معدات.

19

التعهدات والالتزامات المحتملة (تمة)

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 الملتزم به لعدم توقع المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

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

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

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

أ. فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية مقابل التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة:

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	أقل من 3 أشهر	2024 بالآلاف الريالات السعودية
1,785,736	-	4,700	1,254,412	526,624	اعتمادات مستندية
15,447,178	2,402,853	6,675,616	5,004,730	1,363,979	خطابات ضمان*
888,065	-	-	247,511	640,554	قبولات
1,839,320	-	1,349,076	389,567	100,677	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
19,960,299	2,402,853	8,029,392	6,896,220	2,631,834	الإجمالي
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	أقل من 3 أشهر	2023 بالآلاف الريالات السعودية
2,151,601	-	284,896	821,356	1,045,349	اعتمادات مستندية
14,636,202	2,573,452	5,516,850	4,799,710	1,746,190	خطابات ضمان*
723,129	-	-	157,912	565,217	قبولات
1,380,747	-	656,566	-	724,181	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
18,891,679	2,573,452	6,458,312	5,778,978	4,080,937	الإجمالي

* هذا حسب الفترة التعاقدية للضمان وفي حالة التخلف عن السداد قد يكون مستحق الدفع عند الطلب وبالتالي يكون متداول بطبيعته.

بلغ الجزء القائم غير المستخدم من التعهدات والتي يمكن إلغاؤها بشكل أحادي في أي وقت من قبل المجموعة 25.8 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 25.7 مليار ريال سعودي).

19

التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

توضح الجداول التالية التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية للتعهدات والالتزامات المحتملة:

الإجمالي	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	31 ديسمبر 2023 بالآلاف الريالات السعودية
14,491,110	294,651	1,242,085	12,954,374	إجمالي قيمة التعرضات كما في 1 يناير 2023
-	-	(33,851)	33,851	المحول للمرحلة الأولى
-	-	412,886	(412,886)	المحول للمرحلة الثانية
4,400,569	(55,724)	(368,918)	4,825,211	صافي التغير للسنة
18,891,679	238,927	1,252,202	17,400,550	إجمالي قيمة التعرضات كما في 31 ديسمبر 2023

الإجمالي	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	31 ديسمبر 2024 بالآلاف الريالات السعودية
18,891,679	238,927	1,252,202	17,400,550	إجمالي قيمة التعرضات كما في 1 يناير 2024
-	-	(152,028)	152,028	المحول للمرحلة الأولى
-	-	131,137	(131,137)	المحول للمرحلة الثانية
-	35,634	(35,634)		المحول للمرحلة الثالثة
1,068,620	(103,165)	(376,192)	1,547,977	صافي التغير للسنة
19,960,299	171,396	819,485	18,969,418	إجمالي قيمة التعرضات كما في 31 ديسمبر 2024

19

التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ii. التعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

2023 بآلاف الريالات السعودية	2024 بآلاف الريالات السعودية	
16,667,822	16,304,668	شركات
2,154,886	2,129,755	مؤسسات مالية
68,971	1,525,876	أخرى
18,891,679	19,960,299	الإجمالي

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	31 ديسمبر 2024 بآلاف الريالات السعودية
135,947	65,329	12,600	58,018	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2024
-	-	(377)	377	المحول للمرحلة الأولى
-	-	439	(439)	المحول للمرحلة الثانية
-	10,344	(10,344)	-	المحول للمرحلة الثالثة
(7,259)	(3,095)	11,925	(16,089)	صافي (الذي تم عكسه) / المحمل للسنة
128,688	72,578	14,243	41,867	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2024
الإجمالي	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	31 ديسمبر 2023 بآلاف الريالات السعودية
153,560	96,873	6,161	50,526	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2023
-	-	(5)	5	المحول للمرحلة الأولى
-	-	4,169	(4,169)	المحول للمرحلة الثانية
(17,613)	(31,544)	2,275	11,656	صافي (الذي تم عكسه) / المحمل للسنة
135,947	65,329	12,600	58,018	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2023

22

دخل أتعاب وعمولات، صافي

2021 000	2022 000	
		دخل الأتعاب والعمولات
296,009	305,795	حوالات
464,343	494,010	أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع
123,118	140,246	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان
128,411	158,783	أتعاب إدارة (صناديق استثمار وأخرى)
57,274	61,677	دخل عمولة وساطة
29,896	51,829	أخرى
1,099,051	1,212,340	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
		مصاريف الأتعاب والعمولات
322,611	331,302	أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع
26,420	30,318	مصاريف وساطة
18,090	20,285	حوالات
110,908	129,920	أخرى
478,029	511,825	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
621,022	700,515	دخل الأتعاب والعمولات، صافي

20

الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية

2023 000	2024 000	
		الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
196,890	187,357	دخل من بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي
312,584	324,950	دخل مرابحة مع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
761,099	957,350	دخل الصكوك والاستثمارات الأخرى
6,273,209	7,089,619	الدخل من التمويل
7,543,782	8,559,276	الإجمالي

21

العائد على الودائع والمطلوبات المالية

2023 000	2024 000	
		العائد على:
3,160,482	3,837,256	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى والودائع وأخرى
273,461	288,417	صكوك وأخرى
3,433,943	4,125,673	الإجمالي

23

مكاسب من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي

2023 000	2024 000	
88,584	16,405	الاستثمارات
(797)	(2,249)	المشتقات
87,787	14,156	الإجمالي

24

رواتب ومزايا الموظفين

عن البلاد

المراجعة الاسترراتيجية

المراجعة التشغيلية

الحكومة

القوائم المالية

تعويضات متغيرة مدفوعة					عدد الموظفين	2024
إجمالي	تعويضات متغيرة مدفوعة أسهم 000	نقداً	تعويضات ثابتة 000	2024		
59,742	24,941	34,801	49,020	29	كبار التنفيذيين	
48,246	2,318	45,928	128,497	340	موظفون يقومون بأنشطة تشتمل على مخاطر	
24,737	1,286	23,451	106,121	388	موظفون يقومون بمهام رقابية	
89,242	1,385	87,857	512,964	3,010	موظفون آخرون	
-	-	-	150,740	848	موظفون بعقود خارجية	
221,967	29,930	192,037	947,342	4,615	الإجمالي	
			495,944	اجمالي رواتب ومزايا الموظفين		
			1,443,286			

تعويضات متغيرة مستحقة، ومزايا موظفين أخرى*

24

رواتب ومزايا الموظفين
(تتمة)

تعويضات ومزايا الموظفين

1- الإفصاح الكمي

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

أ) كبار التنفيذيين:

كبار التنفيذيين هم الموظفون الذين يشغلون مناصب رئيسية، مثل: الرئيس التنفيذي، نائب الرئيس التنفيذي للمالية، نائب الرئيس التنفيذي للخدمات المشتركة، نائب الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر، نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الشركات، نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الأفراد، نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية، وما إلى ذلك.

ب) موظفون يقومون بأنشطة
تتضمن 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.

ث) موظفون آخرون:

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

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 والمحاسبة، وغيرها.

ج) موظفون بعقود خارجية:

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

تعويضات متغيرة مدفوعة					عدد الموظفين	2023
إجمالي	تعويضات متغيرة مدفوعة أسهم 000	نقداً	تعويضات ثابتة 000	إجمالي		
62,005	25,149	36,856	45,135	27	كبار التنفيذيين	
40,433	2,635	37,798	117,501	333	موظفون يقومون بأنشطة تشمل على مخاطر	
21,266	1,368	19,898	91,582	356	موظفون يقومون بمهام رقابية	
77,147	1,311	75,836	485,906	3,071	موظفون آخرون	
-	-	-	159,853	849	موظفون بعقود خارجية	
200,851	30,463	170,388	899,977	4,636	الإجمالي	
					تعويضات متغيرة مستحقة، ومزايا موظفين أخرى*	
					428,891	
					الإجمالي رواتب ومزايا الموظفين	
					1,328,868	

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

24

رواتب ومزايا الموظفين
(تتمة)

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

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

هيكل التعويضات

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

التعويضات الثابتة:

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

التعويضات المتغيرة:

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

نظام إدارة الأداء

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

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

تاريخ الاستحقاق	خلال الفترة ما بين يناير 2025 وديسمبر 2027
إجمالي عدد الأسهم الممنوحة	1,874,248
فترة المنح	3 سنوات
طريقة التسوية	أسهم
القيمة العادلة للسهم	المتوسط 37.11 ريال

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

25

مصاريف عمومية وإدارية أخرى

2023 000	2024 000	
167,352	150,749	تكاليف الإصلاح والصيانة وتقنية المعلومات
125,805	115,833	نفقات الاتصالات والمرافق
91,690	103,526	الاشتراك والنشر والإعلان
41,259	37,136	الرسوم المهنية والاستشارية
284,731	289,482	أخرى
710,837	696,726	الإجمالي

26

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي

2023 000	2024 000	إيضاح	
1,648	(868)	6	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
(316)	17,871		الاستثمارات، صافي
340,111	119,944	8	التمويل، صافي
(17,613)	(7,259)	19	عقود الالتزام والضمان المالي، صافي
323,830	129,688		الإجمالي

27

ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و2023 بقسمة صافي الدخل للسنة العائدة لحاملي الأسهم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في 2024: 1,242 مليون سهم (2023: 1,242 مليون سهم - معدلة بسبب أسهم المنحة) وذلك بعد استبعاد أسهم الخزينة.

28

النقدية وما في حكمها

2023 000	2024 000	
1,535,339	5,236,216	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي (فيما عدا الوديعة النظامية)
5,334,138	3,490,818	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء)
6,869,477	8,727,034	الإجمالي

29

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:

2023 000	2024 000	
351,283	373,142	التزامات المنافع المحددة في بداية السنة
54,906	58,970	المحمل للسنة
(21,052)	(21,409)	المنافع المدفوعة
(11,995)	711	(مكاسب) / خسائر اكتوارية غير معترف بها
373,142	411,414	التزامات المنافع المحددة في نهاية السنة

ت- المحمل للسنة

2023 000	2024 000	
44,445	42,562	تكلفة الخدمة الحالية
-	885	تكلفة الخدمة السابقة
10,461	15,523	تكلفة التمويل
54,906	58,970	

ث- الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (بشأن خطة منافع الموظفين)

2023	2024	
%5.50	%5.35	معدل الخصم
%3.00	%3.00	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
		سن التقاعد العادي
60 سنة	60 سنة	• ذكور
55 سنة	60 سنة	• نساء

تحدد الافتراضات المتعلقة بالوفيات في المستقبل على أساس المشورة الاكتوارية وفقاً للإحصاءات المنشورة والخبرات في المنطقة.

29

التزامات منافع الموظفين
(تتمة)

ج- حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزامات المنافع المحددة إلى معدل الخصم 5.35% كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 5.50%) ومعدل زيادة الرواتب 3.00% (2023: 3.00%) وافتراضات ترك العمل.

٢٠٢٤			
التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			
السيناريو الأساسي	التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
معدل الخصم	1%	(26,250)	29,968
المعدل المتوقع لتغير الرواتب	1%	30,363	(26,982)
افتراضات ترك العمل	20%	1,398	(1,981)

٢٠٢٣			
التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			
السيناريو الأساسي	التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
معدل الخصم	1%	(24,000)	27,423
المعدل المتوقع لتغير الرواتب	1%	27,815	(24,680)
افتراضات ترك العمل	20%	1,174	(1,780)

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

30

المعلومات القطاعية

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

لم تطرأ أي تغييرات على أسس تقسيم القطاعات أو أسس قياس أرباح أو خسائر القطاعات منذ 31 ديسمبر 2023.

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.

30

المعلومات القطاعية (تمة)

أ. فيما يلي تحليلًا بإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل قبل الزكاة للسنتين المنتهيتين في 2024 و2023 لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

الإجمالي	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
2024 000	1,754,100	1,663,828	852,890	162,785	4,433,603
إجمالي الموجودات	1,754,100	1,663,828	852,890	162,785	4,433,603
الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية، صافي	486,365	195,989	313,768	242,154	1,238,276
دخل أتعاب وعمولات وأخرى، صافي	2,240,465	1,859,817	1,166,658	404,939	5,671,879
إجمالي دخل العمليات	183,550	(70,865)	7,502	9,501	129,688
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي	228,517	34,923	7,034	2,908	273,382
الاستهلاك والإطفاء	1,926,421	292,505	122,683	201,473	2,543,082
إجمالي مصاريف العمليات	314,044	1,567,312	1,043,975	203,466	3,128,797
صافي دخل السنة قبل الزكاة					
2023 000	1,756,588	1,706,432	522,394	124,425	4,109,839
إجمالي الموجودات	1,756,588	1,706,432	522,394	124,425	4,109,839
الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية، صافي	492,183	156,104	368,249	176,413	1,192,949
دخل أتعاب وعمولات وأخرى، صافي	2,248,771	1,862,536	890,643	300,838	5,302,788
إجمالي دخل العمليات	136,819	183,994	(4,028)	7,045	323,830
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي	268,519	21,556	5,197	3,024	298,296
الاستهلاك والإطفاء	1,929,237	479,024	97,823	155,747	2,661,831
إجمالي مصاريف العمليات	319,534	1,383,512	792,820	145,091	2,640,957
صافي دخل السنة قبل الزكاة					

فيما يلي تحليل إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2024 و2023 لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

2024 000	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	66,558,282	56,795,551	30,421,573	1,189,281	154,964,687
إجمالي المطلوبات	68,458,285	31,149,431	38,433,793	229,948	138,271,457
2023 000	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	59,606,734	52,043,297	30,430,092	1,025,696	143,105,819
إجمالي المطلوبات	66,161,722	30,250,481	31,334,756	100,750	127,847,709

ب. فيما يلي تحليلًا لمخاطر الائتمان حسب القطاعات التشغيلية:

2024 000	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	52,457,408	56,846,678	28,430,380	137,734,466
إجمالي المطلوبات	-	14,336,727	-	14,336,727
2023 000	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	50,165,132	51,914,933	28,736,557	130,816,622
إجمالي المطلوبات	-	13,989,739	-	13,989,739

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

31

إدارة المخاطر المالية

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:

2024 ٢٠٢٤	المملكة العربية السعودية	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	11,248,481	-	-	-	-	11,248,481
نقد في الصندوق	1,314,780	-	-	-	-	1,314,780
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	9,933,701	-	-	-	-	9,933,701
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	998,477	1,307,368	2,379,194	34,057	130,159	5,099,401
تحت الطلب	-	207,298	279,779	34,057	130,159	901,439
مراوبات في بضائع	998,477	1,100,070	2,099,415	-	-	4,197,962
استثمارات، صافي	21,403,400	3,322,551	306,120	-	-	25,032,071
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	8,569,184	193,115	-	-	-	8,762,299
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	557,855	511,400	-	-	52,966	1,122,221
التكلفة المطفأة	12,276,361	2,618,036	253,154	-	-	15,147,551
تمويل، صافي	109,304,086	-	-	-	-	109,304,086
أفراد	52,457,408	-	-	-	-	52,457,408
تجاري	56,846,678	-	-	-	-	56,846,678
موجودات أخرى	1,537,578	-	-	-	-	1,537,578
الإجمالي	144,492,022	4,629,919	2,379,194	34,057	130,159	152,221,617

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

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

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

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

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

تتعلق أدوات الديون المدرجة في محفظة الاستثمارات، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. تم تبيان تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح 7. لمزيد من التفاصيل حول مكونات التمويل، يرجى الرجوع إلى الإيضاح 8. معلومات عن مخاطر الائتمان المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح 19. تم تقديم معلومات عن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك حسب كل قطاع من القطاعات التشغيلية في الإيضاح 30.

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

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

مخاطر الائتمان

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.

أ) التركيز الجغرافي (تتمة) مخاطر الائتمان (تتمة)

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2023 ٠٠٠
الموجودات							
6,983,098	-	-	-	-	-	6,983,098	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
1,168,927	-	-	-	-	-	1,168,927	نقد في الصندوق
5,814,171	-	-	-	-	-	5,814,171	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
8,170,094	42,099	68,985	315,755	119,663	987,602	6,635,990	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
331,152	42,099	68,985	3,223	119,663	97,182	-	تحت الطلب
7,838,942	-	-	312,532	-	890,420	6,635,990	مرابحات في بضائع
22,079,918	-	-	-	275,719	3,221,044	18,583,155	استثمارات صافي القيمة
6,693,595	-	-	-	-	70,745	6,622,850	العدالة من خلال الدخل الشامل التخر القيمة
1,061,882	-	-	-	22,489	544,306	495,087	العدالة من خلال قائمة الدخل
14,324,441	-	-	-	253,230	2,605,993	11,465,218	التكلفة المطفأة
102,080,065	-	-	-	-	-	102,080,065	تمويل صافي
50,165,132	-	-	-	-	-	50,165,132	أفراد
51,914,933	-	-	-	-	-	51,914,933	تجاري
1,414,299	-	-	-	-	-	1,414,299	موجودات أخرى
140,727,474	42,099	68,985	315,755	395,382	4,208,646	135,696,607	الإجمالي

عن البلاد | المراجعة الاستراتيجية | المراجعة التشغيلية | الحوكمة | القوائم المالية

أ) التركيز الجغرافي (تتمة) مخاطر الائتمان (تتمة)

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2024 ٠٠٠
الموجودات							
5,492,799	279,857	1,125	-	-	2,319,861	2,891,956	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
140,384	7,169	1,125	-	-	132,090	-	تحت الطلب
5,352,415	272,688	-	-	-	2,187,771	2,891,956	استثمارات مباشرة
121,776,215	-	-	-	-	-	121,776,215	ودائع العملاء
43,177,327	-	-	-	-	-	43,177,327	تحت الطلب
44,573,389	-	-	-	-	-	44,573,389	استثمار مباشر
30,174,831	-	-	-	-	-	30,174,831	حساب البلاد (مضاربة)
3,850,668	-	-	-	-	-	3,850,668	أخرى
3,147,121	-	-	-	-	-	3,147,121	صكوك وتمويل لأجل
6,995,256	-	-	-	-	-	6,995,256	مطلوبات أخرى
137,411,391	279,857	1,125	-	-	2,319,861	134,810,548	الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة							
1,785,736	-	-	-	-	-	1,785,736	إعتمادات مستندية
15,447,178	-	-	-	-	-	15,447,178	خطابات ضمان
888,065	-	-	-	-	-	888,065	قبولات
1,839,320	-	-	-	-	-	1,839,320	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
19,960,299	-	-	-	-	-	19,960,299	
14,336,727	-	-	-	-	-	14,336,727	مخاطر الائتمان*

* مبينة بالمعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة

أ) التركيز الجغرافي (تتمة) مخاطر الائتمان (تتمة)

2023 ٢٠٢٣ 000	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
المطلوبات							
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	3,792,439	407,363	-	33,214	831	40,061	4,273,908
تحت الطلب	-	109,665	-	33,214	831	11,888	155,598
استثمارات مباشرة	3,792,439	297,698	-	-	-	28,173	4,118,310
ودائع العملاء	112,831,245	-	-	-	-	-	112,831,245
تحت الطلب	42,878,418	-	-	-	-	-	42,878,418
استثمار مباشر	36,641,769	-	-	-	-	-	36,641,769
حساب البلاد (مضاربة)	30,410,877	-	-	-	-	-	30,410,877
أخرى	2,900,181	-	-	-	-	-	2,900,181
صكوك	3,051,613	-	-	-	-	-	3,051,613
مطلوبات أخرى	6,682,221	-	-	-	-	-	6,682,221
الإجمالي	126,357,518	407,363	-	33,214	831	40,061	126,838,987
التعهدات والالتزامات المحتملة							
إعتمادات مستندية	2,151,601	-	-	-	-	-	2,151,601
خطابات ضمان	14,636,202	-	-	-	-	-	14,636,202
قبولات	723,129	-	-	-	-	-	723,129
التزامات لمنع الائتمان غير قابلة للنقض	1,380,747	-	-	-	-	-	1,380,747
	18,891,679	-	-	-	-	-	18,891,679
مخاطر الائتمان*	13,989,739	-	-	-	-	-	13,989,739

* مبنية بالمعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة

أ) التركيز الجغرافي (تتمة) مخاطر الائتمان (تتمة)

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:

2024 ٢٠٢٤ 000	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
التمويل غير العامل	1,329,832	-	-	-	-	-	1,329,832
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	2,638,200	-	-	-	-	-	2,638,200

2024 ٢٠٢٤ 000	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
التمويل غير العامل	1,432,961	-	-	-	-	-	1,432,961
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	2,895,861	-	-	-	-	-	2,895,861

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.

الإجمالي	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	31 ديسمبر 2024 ٠٠٠	
				أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	غير مصنف
4,974,273	-	-	-	4,974,273	درجة استثمارية
112,831	-	-	-	112,831	درجة غير استثمارية
14,342	-	-	-	14,342	غير مصنف
5,101,446	-	-	-	5,101,446	القيمة الدفترية
					31 ديسمبر 2023 بآلاف الريالات السعودية
					أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
8,173,007	-	-	-	8,173,007	درجة استثمارية
-	-	-	-	-	درجة غير استثمارية
-	-	-	-	-	غير مصنف
8,173,007	-	-	-	8,173,007	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	31 ديسمبر 2024 ٠٠٠	
				تجاري	الدرجة 1-15: منخفضة - عادلة المخاطر
58,820,632	807,655	7,878,447	50,134,530	تجاري	الدرجة 1-15: منخفضة - عادلة المخاطر
52,670,646	-	3,033,382	49,637,264		الدرجة 16-20: مراقبة المخاطر
5,342,331	-	4,845,065	497,266		الدرجة 21: دون المستوى المطلوب
263,523	263,523	-	-		الدرجة 22: مشكوك فيها
341,251	341,251	-	-		الدرجة 23: الخسارة
202,881	202,881	-	-		أفراد
53,121,654	522,177	672,904	51,926,573		غير مصنف
111,942,286	1,329,832	8,551,351	102,061,103		القيمة الدفترية
					31 ديسمبر 2023 ٠٠٠
					تجاري
					الدرجة 1-15: منخفضة - عادلة المخاطر
					الدرجة 16-20: مراقبة المخاطر
					الدرجة 21: دون المستوى المطلوب
					الدرجة 22: مشكوك فيها
					الدرجة 23: الخسارة
					أفراد
					غير مصنف
50,751,727	388,303	423,284	49,940,140		القيمة الدفترية
104,975,926	1,432,961	8,510,696	95,032,269		

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

الإجمالي	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	31 ديسمبر 2024 ٠٠٠	
				أدوات دين استثمارية بالتكلفة المطفأة	غير مصنف
8,038,080	-	-	8,038,080	درجة استثمارية	
145,348	-	-	145,348	درجة غير استثمارية	
8,183,428			8,183,428	غير مصنف	
				القيمة الدفترية	

الإجمالي	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	31 ديسمبر 2023 ٠٠٠	
				أدوات دين استثمارية بالتكلفة المطفأة	غير مصنف
12,583,910	-	-	12,583,910	درجة استثمارية	
1,301,941	-	-	1,301,941	درجة غير استثمارية	
1,282,971	-	-	1,282,971	غير مصنف	
15,168,822			15,168,822	القيمة الدفترية	

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

الإجمالي	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	31 ديسمبر 2024 ٠٠٠	
				أدوات دين استثمارية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	غير مصنف
8,038,080	-	-	8,038,080	درجة استثمارية	
145,348	-	-	145,348	غير مصنف	
8,183,428			8,183,428	القيمة الدفترية	

الإجمالي	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	31 ديسمبر 2023 ٠٠٠	
				أدوات دين استثمارية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	غير مصنف
6,094,926	-	-	6,094,926	درجة استثمارية	
147,098	-	-	147,098	غير مصنف	
6,242,024	-	-	6,242,024	القيمة الدفترية	

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

31 ديسمبر 2024 ٠٠٠				
المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	الإجمالي	
التعهدات والالتزامات المحتملة				
18,029,820	508,398	-	18,538,218	الدرجة 1-15: منخفضة - عادلة المخاطر
939,597	311,088	-	1,250,685	الدرجة 16-20: مراقبة المخاطر
-	-	20,372	20,372	الدرجة 21: دون المستوى المطلوب
-	-	892	892	الدرجة 22: مشكوك فيها
-	-	150,132	150,132	الدرجة 23: الخسارة
18,969,417	819,486	171,396	19,960,299	القيمة الدفترية
31 ديسمبر 2023 ٠٠٠				
التعهدات والالتزامات المحتملة				
16,796,820	917,038	-	17,713,858	الدرجة 1-15: منخفضة - عادلة المخاطر
603,730	335,164	-	938,894	الدرجة 16-20: مراقبة المخاطر
-	-	148	148	الدرجة 21: دون المستوى المطلوب
-	-	-	-	الدرجة 22: مشكوك فيها
-	-	238,779	238,779	الدرجة 23: الخسارة
17,400,550	1,252,202	238,927	18,891,679	القيمة الدفترية

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

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

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

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

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

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

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

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

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

- عدد أيام تجاوز موعد الاستحقاق،
- التغيير في مخاطر التعثر عن السداد منذ الاثبات الأولي،
- العمر المتوقع للأداة المالية، 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 الاثبات 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).

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

بالنسبة لمحفظه التمويل التجارية، يقوم البنك بتخصيص درجة مخاطر الائتمان لكل تعرض (إما من خلال الاعتماد على تصنيف داخلي أو وكالات تصنيف خارجية) وذلك استناداً إلى مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر وتطبيق الأحكام المتعلقة بالائتمان المبينة على الخبرة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعثر عن السداد. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة مخاطر التعرض ونوع المقترض.

تم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزيد مخاطر التعثر عن السداد بشكل متزايد عند انخفاض مخاطر الائتمان، مثل عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات التصنيف 1 و 2 أقل من الفرق بين درجات تصنيف الائتمان 2 و 3.

تحدد درجة تصنيف مخاطر الائتمان لكل تعرض عند الاثبات الأولي على أساس المعلومات المتوفرة عن الجهة المقترضة. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. تشتمل 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 داخلياً 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.

مخاطر الائتمان (تتمة)

وضع هيكل شروط احتمال التعثر عن السداد

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان (أو الفئة المذكورة التي تم إنشاؤها لمحفظه الأفراد) المدخل الرئيسي لتحديد شروط احتمال التعثر عن السداد.

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

يوظف البنك الخطوات التالية من أجل وضع هيكل شروط احتمال التعثر عن السداد:

يقوم البنك أولاً باحتساب معدلات التعثر الملاحظة لمحاظته والتي تتضمن مراقبة سلوك العميل خلال الـ 12 شهرًا المقبلة، ثم تصنيف التعثر عن السداد، والذي يتم التنبؤ به حينئذٍ باستخدام طريقة اكتوارية مقبولة وبعد ذلك يتم تعديلها لتوقعات الاقتصاد الكلي.

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 تسهيل الضمانات (في حال الاحتفاظ بها)؛ أو
- تجاوز المقترض موعد الاستحقاق بما يزيد عن 90 يومًا 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 تتفاوت على مدى الزمن لإظهار التغيرات في الظروف.

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

مخاطر الائتمان (تتمة)

الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لتمويل ما لأسباب عدة، منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعمل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعمل. 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 الإهمال" لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر عن السداد. وطبقاً لسياسة الإهمال بالبنك، يتم منح الإهمال الخاص بالتمويل على أساس اختياري إذا كان المقترض متعثر حالياً في سداد ديونه أو وجود مخاطر عالية للتعثر، مع توفر دليل على أن المقترض قام بجميع الجهود المعقولة للسداد حسب شروط التعاقد الأصلية، ويتوقع أن يكون قادراً على الالتزام بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادةً على تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت سداد هامش الربح وتعديل شروط تعهدات التمويل. يخضع كلاً من تمويل الأفراد والتمويل التجاري إلى سياسة الإهمال.

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.

إدراج المعلومات المستقبلية

يقوم البنك بإدراج المعلومات المستقبلية في تقييمه لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأية أداة قد زادت بشكل جوهري منذ الدثبات 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 تفاؤلاً 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.

المؤشرات الاقتصادية

2023	2024	
الحد الأعلى 30%	الحد الأعلى 30%	
الحد الأساسي 40%	الحد الأساسي 40%	نمو الناتج المحلي، أسعار البترول ومعدل التضخم
الحد الأدنى 30%	الحد الأدنى 30%	

قام البنك بتحديث المعلومات المستقبلية (المؤشرات الاقتصادية الرئيسية).

أوزان الاحتمالية

أخذ البنك بالاعتبار أوزان الاحتمالات لتقديم أفضل تقدير لنتائج الخسارة المحتملة وقام بتحليل العلاقات المتبادلة والارتباطات (على المدى القصير والطويل) على المحافظ الائتمانية للبنك.

إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

قام البنك بتحديد وتوثيق العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محافظة 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. استخدم البنك توقعات الحالة الأساسية أدناه على المدى القريب في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة في تاريخ التقرير:

المؤشرات الإقتصادية	توقعات السنوات المطبقة في سنة 2024 في نموذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة		توقعات السنوات المطبقة في سنة 2023 في نموذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة	
	2025	2026	2024	2025
معدل نمو الناتج المحلي (بالمليار ريال سعودي)	3,205	3,279	3,121	3,272
أسعار البترول (سعر البرميل بالدولار الأمريكي)	77.37	75.33	81.09	70.53
معدل التضخم (مؤشر أسعار المستهلك)	113.68	116.10	112.96	117.78

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

حساسية مخصص الخسائر المتوقعة

بالنظر إلى حالة عدم الوضوح الاقتصادي الحالية والأحكام المطبقة على المؤشرات المستخدمة في تحديد التعثر المتوقع للمقترضين في الفترات المستقبلية، فإنه يجب اعتبار خسائر الائتمان المتوقعة التي يبلغ عنها البنك كأفضل تقدير ضمن نطاق التقديرات الممكنة. وضع الجدول أدناه حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة للعوامل الرئيسية المستخدمة في تحديدها كما في نهاية العام:

حساسية الافتراضات	التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة 2024 بملايين ريال سعودي
مؤشرات الاقتصاد الكلي:	
انخفاض سعر برميل النفط بمقدار 10 دولار أمريكي للبرميل	344,098
انخفاض سعر برميل النفط بمقدار 20 دولار أمريكي للبرميل	688,195
انخفاض نمو الناتج المحلي الإجمالي بمقدار 0.5%	293,907
انخفاض نمو الناتج المحلي الإجمالي بمقدار 1%	587,815

حساسية مخصص الخسائر المتوقعة (تتمة)

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 تغير في تقدير احتمال التعثر المعني. يتم تقدير احتمال التعثر بعد الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق التعاقدية للتعرضات.

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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 احتمال التعثر، التعرض عند التعثر والخسارة عند التعثر عن السداد لسياسة التحقق من نموذج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9، والتي تنص على المراقبة الدورية للنماذج وإعادة التحقق بشكل دوري.

خلال العام، قام البنك بالتحقق من صحة وإعادة تطوير بعض النماذج عند الضرورة وذلك بالأخذ بالاعتبار كل من البيانات الافتراضية المحدثة ومعلومات الاقتصاد الكلي.

فيما يلي بيان تركيز مخاطر القطاع الاقتصادي للتمويل ومخصص الخسائر المتوقعة:

تمويل، صافي	مخصص خسائر متوقعة	منخفض القيمة	تمويل عام	2024 000
52,457,408	(664,246)	522,177	52,599,477	أفراد
23,841,392	(632,054)	324,817	24,148,629	العقارات والإيجارات
4,671,323	(403,102)	9,584	5,064,841	صناعي
4,271,715	(4,271)	3,023	4,272,963	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
3,937,411	(478,123)	190,664	4,224,870	تجاري
8,099,575	(95,597)	27,364	8,167,808	خدمات
2,309,329	(37,989)	28,593	2,318,725	بناء وإنشاءات
2,614,113	(18,862)	-	2,632,975	نقل واتصالات
1,540,379	(1,546)	-	1,541,925	مناجم وتعدين
933,470	(1,977)	-	935,447	زراعة وأسماك
4,627,971	(300,433)	223,610	4,704,794	أخرى
109,304,086	(2,638,200)	1,329,832	110,612,454	الإجمالي

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تمويل عام	منخفض القيمة	مخصص خسائر متوقعة	تمويل، صافي	2023 000
50,363,423	388,303	(586,595)	50,165,131	أفراد
22,960,948	448,267	(548,096)	22,861,119	العقارات والإيجارات
5,278,155	33,879	(472,240)	4,839,794	صناعي
4,686,187	4,090	(5,776)	4,684,501	تجاري
4,265,397	252,638	(506,228)	4,011,807	خدمات
3,865,767	7,788	(31,618)	3,841,937	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
3,328,562	67,083	(460,968)	2,934,677	نقل واتصالات
3,094,422	-	(32,697)	3,061,725	بناء وإنشاءات
1,598,263	-	(3,314)	1,594,949	مناجم وتعدين
1,236,178	-	(10,541)	1,225,637	زراعة وأسماك
2,865,663	230,913	(237,788)	2,858,788	أخرى
103,542,965	1,432,961	(2,895,861)	102,080,065	الإجمالي

• الضمانات

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

فيما يلي بيان بمبالغ الضمانات التجارية المحتفظ بها كضمانات للتمويل والتي انخفضت قيمتها الائتمانية كما بنهاية 31 ديسمبر 2023 و2024:

2023	2024	000
528,311	456,962	القيمة العادلة للضمانات

• الأصول المالية الخاضعة لترتيبات المقاصة والمعاوضة

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:

2023		2024		بآلاف الريالات السعودية	
عملات أجنبية	₪	عملات أجنبية	₪		
الموجودات					
	65,191	6,917,907	114,459	11,134,022	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
					أرصدة لدى البنوك والمؤسسات
	1,081,744	7,088,350	3,353,049	1,746,352	المالية الأخرى، صافي
	6,125,966	15,953,952	7,437,666	17,594,405	استثمارات، صافي
	2,129,655	99,950,410	2,031,955	107,272,131	تمويل، صافي
	83,029	1,551,655	7,812	1,902,101	موجودات أخرى
المطلوبات وحقوق الملكية					
	1,285,724	2,988,184	2,410,211	3,082,588	أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى
	7,190,755	105,640,490	9,178,582	112,597,633	ودائع العملاء
	-	3,051,613	-	3,147,121	صكوك وتمويل لأجل
	74,244	7,616,699	72,134	7,783,188	مطلوبات أخرى
	-	15,258,110	-	16,693,230	حقوق الملكية

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.

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.

المبلغ المتعلق قبل المقاصة			إجمالي الأصول قبل المقاصة	000 31 ديسمبر 2024
صافي المبلغ	المبالغ الخاضعة للمقاصة	المبالغ الخاضعة للمقاصة		
(833)	(25,793)	24,959	الأدوات المالية المشتقة	

المبلغ المتعلق قبل المقاصة			إجمالي الأصول قبل المقاصة	000 31 ديسمبر 2023
صافي المبلغ	المبالغ الخاضعة للمقاصة	المبالغ الخاضعة للمقاصة		
(1,252)	(26,366)	25,114	الأدوات المالية المشتقة	

32

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 جوهرياً لتأثيرات التغيرات في معدل العائد السائد في السوق على التدفقات النقدية المستقبلية لأن جزءاً كبيراً من الموجودات والمطلوبات المالية مرتبطة بعوائد بمعدلات ثابتة ومدجة في القوائم المالية الموحدة بالتكلفة المطفأة. إضافة إلى ذلك، فإن جزءاً كبيراً من المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة غير مرتبط بعوائد.

مراكز العملات

فيما يلي تحليلاً بصافي التعرضات الجوهرية للمجموعة كما في نهاية السنة مقومة بالعملات الأجنبية التالية:

2023 000 ٩٠٠ تركز دائن / (مدين)	2024 000 ٩٠٠ تركز دائن / (مدين)	
830,150	826,877	دولار أمريكي
2,527	134,098	درهم إماراتي
12,468	29,076	روبية باكستانية
17,860	29,066	روبية هندية
5,104	20,130	تাকা بنغلاديشيه
79,889	249,306	أخرى
947,998	1,288,553	الإجمالي

ت. مخاطر أسعار الاستثمارات

تشير مخاطر أسعار الاستثمارات إلى مخاطر انخفاض القيمة العادية للأسهم والصناديق الاستثمارية والصكوك التي تتضمنها محفظة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادية 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:

31 ديسمبر 2023		31 ديسمبر 2024		أنواع الاستثمار
الأثر بآلاف الريالات السعودية	نسبة التغير في قيمة أسعار الاستثمارات %	الأثر بآلاف الريالات السعودية	نسبة التغير في قيمة أسعار الاستثمارات %	

القيمة العادية من خلال قائمة الدخل الشامل- الأرباح المبقة

متداولة	±10	41,793	+10	30,004
غير متداولة	±2	3,219	+2	3,031

القيمة العادية من خلال قائمة الدخل - قائمة الدخل

متداولة	±10	9,827	+10	6,726
---------	-----	-------	-----	-------

صناديق استثمارية

متداولة	±10	10,209	+10	7,695
غير متداولة	±2	18,437	+2	18,353

33

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 بتنويع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كاف للنقدية وما في حكمها والأوراق المالية القابلة للتداول الفوري.

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

موجز إلى لجنة الموجودات والمطلوبات يشمل على كافة الاستثناءات والإجراءات التصحيحية المتخذة.

طبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ البنك لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% (2023): 7% من المتوسط الشهري لإجمالي الودائع تحت الطلب 4% (2023: 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 تحليلًا للموجودات المالية والمطلوبات المالية المخصوصة حسب تواريخ الاستحقاق المتوقعة:

يوضح الجدول أدناه تحليل الموجودات والمطلوبات مصنفة حسب تواريخ الاسترداد أو السداد المتوقعة لها.

2024 ملايين 000	خلال 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى سنة	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات					
5,236,216	-	-	-	6,012,265	11,248,481
1,314,780	-	-	-	-	1,314,780
3,921,436	-	-	-	6,012,265	9,933,701
3,500,517	411,356	1,187,528	-	-	5,099,401
901,439	-	-	-	-	901,439
2,599,078	411,356	1,187,528	-	-	4,197,962
387,841	1,262,272	8,770,189	12,910,677	1,701,092	25,032,071
-	101,191	3,079,827	5,002,410	578,871	8,762,299
-	-	-	-	1,122,221	1,122,221
387,841	1,161,081	5,690,362	7,908,267	-	15,147,551
14,303,386	15,903,731	43,494,514	35,602,455	-	109,304,086
1,858,978	4,021,928	17,308,173	29,268,329	-	52,457,408
12,444,408	11,881,803	26,186,341	6,334,126	-	56,846,678
1,018,675	-	-	-	518,903	1,537,578
24,446,635	17,577,359	53,452,231	48,513,132	8,232,260	152,221,617
إجمالي الموجودات					

(أ) فيما يلي تحليلًا للموجودات المالية والمطلوبات المالية المخصوصة حسب تواريخ الاستحقاق المتوقعة:

يوضح الجدول أدناه تحليل الموجودات والمطلوبات مصنفة حسب تواريخ الاسترداد أو السداد المتوقعة لها.

2024 ملايين 000	خلال 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى سنة	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات					
5,034,985	457,814	-	-	-	5,492,799
140,384	-	-	-	-	140,384
4,894,601	457,814	-	-	-	5,352,415
35,066,673	9,404,460	102,256	-	77,202,826	121,776,215
-	-	-	-	43,177,327	43,177,327
35,066,673	9,404,460	102,256	-	-	44,573,389
-	-	-	-	30,174,831	30,174,831
-	-	-	-	3,850,668	3,850,668
-	-	-	3,147,121	-	3,147,121
2,922,420	-	-	-	4,072,836	6,995,256
43,024,078	9,862,274	102,256	3,147,121	81,275,662	137,411,391
2,631,834	6,896,220	8,029,392	2,402,853	-	19,960,299

* تم بيان الاستحقاقات المترابطة للتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح 19 في القوائم المالية.

مخاطر السيولة (تتمة)

(أ) فيما يلي تحليلًا للموجودات المالية والمطلوبات المالية المخصصة حسب تواريخ الاستحقاق المتوقعة:

2023 000	خلال 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى سنة	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ محدد	الإجمالي
الموجودات					
1,535,339	-	-	-	5,447,759	6,983,098
1,168,927	-	-	-	-	1,168,927
366,412	-	-	-	5,447,759	5,814,171
5,401,087	1,195,004	1,574,003	-	-	8,170,094
331,152	-	-	-	-	331,152
5,069,935	1,195,004	1,574,003	-	-	7,838,942
129,183	950,161	6,598,351	12,888,770	1,513,453	22,079,918
14,610	408,880	1,919,286	3,899,248	451,571	6,693,595
-	-	-	-	1,061,882	1,061,882
114,573	541,281	4,679,065	8,989,522	-	14,324,441
10,915,068	17,735,588	41,249,488	32,179,921	-	102,080,065
1,535,219	4,166,622	16,872,813	27,590,478	-	50,165,132
9,379,849	13,568,966	24,376,675	4,589,443	-	51,914,933
379,524	-	-	-	1,034,775	1,414,299
18,360,201	19,880,753	49,421,842	45,068,691	7,995,987	140,727,474
إجمالي الموجودات					

(أ) فيما يلي تحليلًا للموجودات المالية والمطلوبات المالية المخصصة حسب تواريخ الاستحقاق المتوقعة:

2023 000	خلال 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى سنة	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ محدد	الإجمالي
المطلوبات					
977,905	1,342,767	1,953,236	-	-	4,273,908
155,598	-	-	-	-	155,598
822,307	1,342,767	1,953,236	-	-	4,118,310
24,328,626	11,973,075	340,068	-	76,189,476	112,831,245
-	-	-	-	42,878,418	42,878,418
24,328,626	11,973,075	340,068	-	-	36,641,769
-	-	-	-	30,410,877	30,410,877
-	-	-	-	2,900,181	2,900,181
-	-	-	-	-	3,051,613
2,430,152	-	-	-	4,252,069	6,682,221
27,736,683	13,315,842	2,293,304	3,051,613	80,441,545	126,838,987
4,080,937	5,778,978	6,458,312	2,573,452	-	18,891,679

* تم بيان الاستحقاقات المتراكمة للتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح 19 في القوائم المالية.

عن البلاد | المراجعة الاستراتيجية | المراجعة التشغيلية | الحكومة | القوائم المالية

مخاطر السيولة (تتمة)

ب) فيما يلي تحليلاً للمطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية غير المخصصة كما في 31 ديسمبر:

يلخص الجدول أدناه الاستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية الخاصة بالبنك كما في 31 ديسمبر 2024 و2023 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 بأرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية في الجدول، فإن إجمالي تلك المبالغ لا يتطابق مع المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي.

34

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.

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر	2024 ١٤٤٦ 000
----------	-------------------------	-----------------	-------------------------	------------------------	-------------	---------------------

المطلوبات المالية

5,773,912	-	-	-	544,060	5,229,852	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
122,229,618	77,202,826	-	103,568	9,791,473	35,131,751	ودائع العملاء

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر	2023 ١٤٤٥ 000
----------	-------------------------	-----------------	-------------------------	------------------------	-------------	---------------------

المطلوبات المالية

4,578,895	-	-	2,067,614	1,425,179	1,086,102	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
113,780,426	76,968,944	-	349,962	12,265,092	24,196,428	ودائع العملاء

القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة. ولا يتضمن ذلك معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب بشكل معقول القيمة العادلة.

القيمة العادلة					
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر 2024
1,023,956	-	921,866	102,090	1,023,956	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (صناديق الاستثمار)
98,265	-	-	98,265	98,265	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أدوات حقوق الملكية)
578,871	160,940	-	417,931	578,871	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
8,183,428	-	512,725	7,670,703	8,183,428	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)
موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
5,099,401	5,099,401	-	-	5,099,401	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
14,191,935	-	4,227,426	9,964,509	15,147,551	استثمارات مقنتاة بالتكلفة المطفأة
109,503,201	109,503,201	-	-	109,304,086	التمويل، صافي
٣١ ديسمبر 2023					
994,619	-	917,673	76,946	994,619	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
67,263	-	-	67,263	67,263	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (صناديق الاستثمار)
451,571	151,530	-	300,041	451,571	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أدوات حقوق الملكية)
6,242,024	-	610,074	5,631,950	6,242,024	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
8,170,094	8,170,094	-	-	8,170,094	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
13,487,287	-	4,411,371	9,075,916	14,324,441	استثمارات مقنتاة بالتكلفة المطفأة
102,241,157	102,241,157	-	-	102,080,065	التمويل، صافي

القيمة العادلة					
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر 2024
مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
5,492,799	5,492,799	-	-	5,492,799	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
121,776,215	121,776,215	-	-	121,776,215	ودائع العملاء
3,147,121	3,147,121	-	-	3,147,121	صكوك
٣١ ديسمبر 2023					
4,273,908	4,273,908	-	-	4,273,908	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
112,831,245	112,831,245	-	-	112,831,245	ودائع العملاء
3,051,613	3,051,613	-	-	3,051,613	صكوك

إن القيمة العادلة للأدوات المالية والتي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة في هذه القوائم المالية الموحدة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. إن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والأرصدة لدى البنوك التي تستحق الدفع في أقل من 90 يوماً ودمم مدينة أخرى قصيرة الأجل، لها قيم عادلة تقارب بشكل كبير قيمها الدفترية المقابلة نظراً لطبيعة استحقاقها قصيرة الأجل. إن القيمة العادلة لودائع العملاء المرتبطة بالعائد والاستثمارات المقنتاة بالتكلفة المطفأة والأرصدة لدى للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى المسجلة

بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة لأن معدلات العائد الحالية السائدة في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها وبسبب قصر الفترة بالنسبة لبعض الأدوات المالية وخصوصاً الأرصدة لدى للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو معاً. لا يوجد سوق نشط لهذه الأدوات، وتعتمد المجموعة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية وذلك بإجراء تسوية مع الطرف المقابل بتاريخ استحقاقها.

35

الأرصدة 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 وأرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

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

2023 000 ₪	2024 000 ₪	
2,350,374	2,358,334	تمويل
129,069	132,192	تعهدات والتزامات محتملة
58,214	87,998	ودائع

ب - صناديق المجموعة الاستثمارية:

2023 000 ₪	2024 000 ₪	
		يمثل هذا البند الأرصدة القائمة لدى الصناديق الاستثمارية للمجموعة كما في 31 ديسمبر:
15,818	46,371	ودائع العملاء
360,807	413,461	استثمارات - وحدات

طرق التقييم والمدخلات الهامة غير قابلة للملاحظة:

النوع	طرق التقييم	المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	يتم تحديد القيمة العادلة على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه للصناديق المستثمر فيها.	لا شيء	لا ينطبق
الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر- حقوق ملكية	تحدد القيمة العادلة بناءً على أساس آخر قوائم مالية	لا شيء	لا ينطبق

تم تقييم التمويل المصنف بالمستوى الثالث باستخدام طريقة التدفقات النقدية المتوقعة المخصصة وفقاً لسعر الفائدة بين البنوك السعودية (سايبور). خلال السنة الحالية، لم يتم تحويل أي موجودات/ مطلوبات مالية بين المستوى 1 و/ أو المستوى 2 من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة.

تسوية للمستوى الثالث للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 ديسمبر 2023 000 ₪	31 ديسمبر 2024 000 ₪	
104,123	151,530	الرصيد في بداية السنة
-	-	مكاسب / (خسائر) ضمن الدخل الشامل
47,407	9,410	صافي التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة
151,530	160,940	الإجمالي

ج - الإيرادات والمصاريف:

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

2023 000 ٩	2024 000 ٩	
221,311	254,354	الإيرادات
15,542	14,836	المصاريف

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

2023 000 ٩	2024 000 ٩	
166,411	163,611	مزايا الموظفين

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

2023 000 ٩	2024 000 ٩	
102,026,814	106,050,880	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
6,066,316	6,479,677	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
2,007,432	2,176,515	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
110,100,562	114,707,072	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
15,281,887	16,693,230	رأس المال الأساسي
4,273,911	4,324,648	رأس المال المساند
19,555,798	21,017,878	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
نسبة كفاية رأس المال		
% 13.88	% 14.55	نسبة حقوق الملكية - الشريحة الأولى
% 13.88	% 14.55	نسبة رأس المال الأساسي
% 17.76	% 18.32	نسبة رأس المال الأساسي ورأس المال المساند

36

كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الامتثال لمتطلبات رأس المال التي وضعها البنك المركزي السعودي؛ حماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة؛ والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية.

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي بانتظام من قبل إدارة المجموعة. يشترط البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بالحد الأدنى لرأس المال التنظيمي والحفاظ على نسبة إجمالي رأس المال التنظيمي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو أعلى من الحد الأدنى المتفق عليه وهو 8%.

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

في إطار التوجيهات المؤخرة للبنك المركزي السعودي بشأن المحاسبة والمعالجة التنظيمية لإجراءات الدعم الاستثنائية المتعلقة بجائحة كوفيد-19، يُسمح للبنوك الآن بإضافة ما يصل إلى 100% من مبلغ التعديل الانتقالي على الشريحة الأولى من حقوق الملكية المشتركة لفترة قدرها عامين كاملين تتضمن عام 2021 و2022 اعتبارًا من إعداد القوائم المالية للفترة المنتهية في 31 مارس 2021. يجب بعد ذلك التخلص التدريجي من المبلغ الإضافي على أساس القسط الثابت على مدى السنوات الثلاث التالية.

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.

37

خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

يقدم البنك خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة، شركة البلاد للاستثمار. تتضمن هذه الخدمات إدارة ستة عشر صندوق استثماري عام (2023: أربعة عشر صندوق استثماري عام)، وبموجودات مدارة يبلغ إجماليها 9,539 مليون ريال سعودي (2023: 2,668 مليون ريال سعودي). وتعمل شركة البلاد للاستثمار كمدير لهذه الصناديق. تدار كافة الصناديق الاستثمارية وفقاً للضوابط الشرعية وتخضع للرقابة الشرعية بصفة دورية، وتدار بعض هذه الصناديق بالتعاون مع مستشاري استثمارات مهنيين خارجيين.

كما تدير المجموعة محافظ استثمارية خاصة نيابة عن عملائها بمبلغ 1,941 مليون ريال سعودي (2023: 1,558 مليون ريال سعودي). لم يتم إدراج القوائم المالية لهذه الصناديق والمحافظ الاستثمارية الخاصة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. ومع ذلك، تم الإفصاح عن المعاملات التي تتم بين المجموعة وهذه الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (انظر إيضاح 35).

38

حسابات مشاركة أرباح الاستثمار

أ) تحليل دخل حسابات مشاركة أرباح الاستثمار حسب أنواع الاستثمارات وتمويلها

كما في 31 ديسمبر 2024، إن التمويل والاستثمارات يتم تمويلهم بالكامل من خلال صندوق يتضمن أموالاً من أصحاب الحسابات الاستثمارية غير المقيدة.

إجمالي التمويل حسب نوع العقد:

2023 000 ٴ	2024 000 ٴ	
52,779,464	57,365,501	بيع الأجل
1,249,578	1,121,312	تمويل المشاركة
6,858,033	5,803,011	أدوات أخرى
60,887,075	64,289,824	إجمالي التمويل والاستثمارات

ب) أساس احتساب وتخصيص الأرباح بين البنك وأصحاب الحسابات؛

فيما يلي حساب دخل الصندوق المختلط:

2023 000 ٴ	2024 000 ٴ	
3,861,292	4,327,055	دخل الصندوق المختلط من التمويل
272,451	272,451	الدخل من الاستثمارات
4,133,743	4,599,506	إجمالي دخل الصندوق المختلط
1,851,919	2,442,796	إجمالي المبلغ العائد لأصحاب الحسابات الاستثمارية
2,281,824	2,156,710	إجمالي المبلغ العائد إلى المساهمين

أساس توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار والبنك:

حصة البنك	حصة أصحاب حسابات الاستثمار	نسب تخصيص المشاركة في الأرباح
%27	%73	

ج) حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار في نهاية فترة التقرير؛

2023 000 ر.س	2024 000 ر.س	
43,271,598	46,464,062	رصيد أصحاب حسابات الاستثمار قبل الربح
1,851,919	2,442,796	يُضاف: الربح لأصحاب حسابات الاستثمار خلال السنة/الفترة
(1,750,198)	(2,383,309)	ناقصاً: الربح المدفوع خلال السنة
43,373,319	46,523,549	إجمالي حقوق الملكية لأصحاب حسابات الاستثمار

39

برنامج الدعم السكني من صندوق التنمية العقاري

خلال عام 2023، أطلق صندوق التنمية العقاري برنامجاً جديداً ("البرنامج") لدعم التمويل العقاري السكني لبعض العملاء المؤهلين بمعدل ربح أقل من السوق ولفترة محددة. في تاريخ 11 نوفمبر 2023، أصبح البنك مشاركاً في البرنامج بعد توقيع اتفاقية مع صندوق التنمية العقاري.

وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية

رقم 9، سيؤدي البرنامج إلى تسجيل خسارة في القيمة العادلة عند إنشاء التمويل العقاري المدعوم نتيجة لأن معدل الربح أقل من السوق. حصل البنك على تعويض من صندوق التنمية العقاري مقابل الخسارة في القيمة العادلة. قررت إدارة البنك أن مبلغ التعويض المستلم من صندوق التنمية العقاري مؤهل كمنحة حكومية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 20، وتم إثباته كدخل مؤجل وإطفاؤه على مدى متوسط عمر التمويل لتعويض خسائر القيمة العادلة الناشئة من التمويل العقاري.

40

الأحداث بعد تاريخ التقرير

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 07 شعبان 1446 هـ (الموافق 06 فبراير 2025) إلى الجمعية العامة غير العادية بإصدار أسهم مجانية بمقدار سهم واحد لكل خمسة أسهم محتفظ بها، وسيؤدي إلى زيادة رأسمال البنك من 12,500 مليون ريال سعودي إلى 15,000 مليون ريال سعودي. سيتم تنفيذ الزيادة من خلال رسملة مبلغ 1,500 مليون ريال من الأرباح المبقاة ومبلغ 1,000 مليون ريال من الاحتياطي النظامي. وسيرتفع عدد الأسهم القائمة بعد إصدار الأسهم المجانية من 1,250 مليون سهم إلى 1,500 مليون سهم.

41

أرقام المقارنة

تمت إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة كي تتماشى مع عرض السنة الحالية.

42

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد إصدار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 12 شعبان 1446 (الموافق 11 فبراير 2025).

