



التقرير السنوي 2017

المملكة العربية السعودية

الرياض - الملز، 381 شارع صلاح الدين

ص. ب 140 رمز 11411

هاتف +966 11 479 8888

فاكس +966 11 291 5101

المحتوى

الرؤية و الرسالة والقيم الأساسية	
أعضاء مجلس الإدارة	
كلمة رئيس مجلس الإدارة	
كلمة الرئيس التنفيذي	
تقرير مجلس الإدارة	
القوائم المالية الموحدة	
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة	
إفصاحات بازل الكمية و النوعية	

كلمة رئيس المجلس لعام 2017م

بسم الله الرحمن الرحيم

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

يسرني باسمي وباسم أعضاء مجلس الإدارة، أن أضع بين يدي مساهمي البنك الكرام التقرير السنوي للعام المالي 2017م، الذي يبين الأداء العام للبنك، ويُفصّل نتائج أنشطته الرئيسية، ويوضح المركز المالي وحقوق المساهمين والقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017م.

بعون الله وفضله وامتنانه ثم بجهود سفراء وسفيرات البلاد، تمكن البنك من تحقيق نتائج مالية وتشغيلية إيجابية ونمواً مقدراً خلال العام الماضي المنتهي في 31 ديسمبر 2017م، وكان للسياسة المالية والنقدية التي تنتهجها حكومة المملكة الرشيدة الدور الرئيس في تعزيز قدرة بنك البلاد، والبنوك السعودية عامة، على تمتين أوضاعها المالية وزيادة قدرتها على التعامل مع المخاطر والمحافظه على مستوى ملءة مالية مرتفع ومستقر.

فخلال العام 2017م ونتيجة للأداء الجيد والمتنامي للبنك خلال الأعوام الماضية، -وفي سبيل تحقيق مجلس الإدارة لمصالح مساهمي البنك ومن بينها حقهم في الحصول على ارباح منتظمة- قام البنك بصرف أرباح مرحلية عن النصف الأول من العام 2017م بمبلغ إجمالي قدره 180 مليون ريال، بواقع 0.3 ريال للسهم الواحد، وبما يعادل 3% من القيمة الاسمية للسهم، كما اوصى مجلس الإدارة بتاريخ 14/01/2018م للجمعية العامة بتوزيع ارباح عن النصف الثاني من العام 2017م بمبلغ إجمالي قدره 240 مليون ريال، بواقع 0.4 ريال للسهم الواحد، وبما يعادل 4% من القيمة الاسمية للسهم ليصبح إجمالي ما تم توزيعه على المساهمين عن العام المالي 2017م مبلغ وقدره 420 مليون ريال بواقع 0.70 ريال للسهم الواحد وبما يعادل 7% من القيمة الاسمية للسهم.

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

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

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

اخوكم / عبدالرحمن بن إبراهيم الحميد

كلمة الرئيس التنفيذي لعام 2017م

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين، سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أفضل الصلاة وأتم التسليم. السيدات والسادة مساهمي بنك البلاد المحترمين، السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، بحمد الله وتوفيقه، ثم بتكاتف وتعاون سفراء وسفيرات البلاد، واصل بنك البلاد النمو في أعماله لعام 2017م، بالرغم من التحديات الاقتصادية والبيئة التنافسية الشديدة التي تتطلب زيادة استخدام التقنية وارتفاع المعايير التنظيمية المتعلقة بقياس مدى كفاية رأس المال وتغطية السيولة والالتزام بتطبيق مبادئ حوكمة الشركات. حيث واصل البنك تعميق علاقاته مع كافة شرائح العملاء في مختلف قطاعات الأعمال بمصرفية الأفراد والقطاعات التجارية وقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، مما أدى إلى تحقيق النمو في كافة المؤشرات بما في ذلك النمو بدخل العمليات وصافي ارباح البنك وكذلك تدعيم البنية الأساسية لدعم الأعمال لخدمة عملائنا بكفاءة وتميز.

الأداء المالي

نتيجة لهذه المبادرات واسعة النطاق، تمكن البنك ولله الحمد من زيادة صافي الدخل للعام 2017م بنسبة نمو تبلغ 17% عن العام السابق، ليصل إلى 942 مليون ريال سعودي، حيث ارتفع الدخل من صافي محفظة الموجودات الاستثمارية والتمويلية بما نسبته 24% ليحقق 1.739 مليار ريال سعودي، في حين ارتفع إجمالي الدخل من العمليات التشغيلية بنسبة 14%. على الجانب الآخر، وارتفعت إجمالي مصايف العمليات ما نسبته 14%، نتيجة الزيادة في المخصصات والمصاريف التشغيلية بنسبة 59% و 6% على التوالي، وارتفع دخل الرسوم والعمولات بنسبة 3% ليحقق 834 مليون ريال سعودي، مدعوماً بزيادة رسوم الخدمة المحصلة. أما بالنسبة للمركز المالي للبنك فقد سجلت موجودات البنك بنهاية عام 2017م زيادة نسبتها 18% لتصل إلى 63.208 مليار ريال سعودي، وبلغ صافي التمويل 43.447 مليار ريال سعودي بزيادة قدرها 20% عن العام السابق، كما ارتفعت الودائع بنسبة 19% لتبلغ 47.783 مليار ريال سعودي.

التوسع في عروض منتجاتنا

شهد عام 2017م طرح العديد من المنتجات والخدمات الجديدة التي تلبي احتياجات عملائنا وتوقعاتهم، منها المنتجات والخدمات التقليدية وكذلك تقديم وإتاحة الخدمات المصرفية الإلكترونية. وفي ظل التركيز على تطوير قطاع مصرفية الأفراد، أصبح لدى البنك في الوقت الحالي مجموعة واسعة جداً من منتجات تمويل الأفراد بما في ذلك التمويل العقاري والتمويل الشخصي وتمويل السيارات بالإضافة إلى العديد من أنواع بطاقات الائتمان. ويفخر بنك البلاد بكونه من أوائل البنوك التي قامت بعقد الشراكة مع وزارة الإسكان وصندوق التنمية العقارية من خلال تقديم العديد من منتجات تمويل المنازل مثل: التمويل المعجل والتمويل المدعوم والتمويل الميسر، والتي أعدت جميعها خصيصاً لمساعدة مواطني المملكة على تحقيق أحلامهم بتملك منازلهم الخاصة وسعيًا لتحقيق حياة أفضل وفقاً لما تصبوا إليه رؤية المملكة الطموحة 2030م. كما قام البنك أيضاً بتطوير استراتيجيته المتعلقة بقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وذلك بتقديم مزيد من خيارات المنتجات والخدمات لعملائنا من هذه الشريحة، وما لذلك من أثر كبير في زيادة الحصة السوقية وبما يؤدي إلى نمو محفظة البنك في هذا القطاع. علاوة على ذلك، يجري العمل على إعداد وتطوير المزيد من المنتجات التمويلية المتوافقة مع الشريعة لخدمة هذا القطاع الذي سيسهم بإذن الله في زيادة نمو إجمالي الناتج المحلي من 20% إلى 35% في عام 2030م.

أما في مجال تحويل الأموال، فقد عزز بنك البلاد من خلال قطاع (إنجاز) مكانته الرائدة في السوق من خلال إطلاق خدمة التحويل الفورية الجديدة إذ يجري التحويل لحسابات المستفيدين فوراً وفي نفس اليوم، كما تم تحسين أعمال تحويل الأموال من خلال تقديم شبكة إنجاز الإلكترونية وتطبيق الجوال، مما جعل إجراء عملية التحويل أمراً سهلاً ومريحاً للعملاء. وفيما يتعلق بقطاع الخزينة، فقد تم زيادة التنوع في حجم المحفظة الاستثمارية، إضافة إلى ذلك، تم التوسع في شبكة علاقاتنا مع البنوك العالمية وعلاقاتنا الاستثمارية فضلاً عن علاقاتنا مع العملاء، بما من شأنه دعم نمو البنك.

تعزيز تجربة العملاء من خلال الخدمة المميزة والتحول الرقمي

إن التقنية وأمن المعلومات هما العنصران الرئيسيان في استراتيجية البنك المتعلقة بكفاءة تنفيذ التعاملات المصرفية وتحسين جودة خدمة العملاء، ولذلك استثمر البنك مبالغ طائلة في هذا المجال حيث تم وضع حجر الأساس لمشروعنا المصرفي الرقمي لتحويل بنك البلاد إلى بيئة عمل رقمية متكاملة تعنى بتحسين تجربة العميل في اتمام جميع تعاملاته المصرفية لدى جميع قنوات البنك بشكل أفضل وأسرع. كذلك شملت التحسينات مختلف القنوات البديلة مثل إعادة هندسة نظام الرد الآلي للهاتف المصرفي التفاعلي من خلال إضافة وظائف وخدمات جديدة. وتطوير وإتاحة منتجات التجارة الإلكترونية عبر موقع البلاد نت لأعمال، والخاص بشريحة عملاء مصرفية الشركات وذلك توسيع نقاط التواصل مع العملاء وإضفاء السهولة على التعامل مع المنتجات والخدمات.

ولقد واصلنا جهودنا المبذولة في إعادة توزيع تمرکز شبكة فروعنا من خلال افتتاح خمسة (5) مراكز جديدة للمبيعات، وثلاثة (3) مراكز إنجاز، ونشر المزيد من أجهزة الإيداع النقدي وأجهزة إيداع العملة المعدنية، كما قمنا بالتشغيل التجريبي لأجهزة الصراف الآلي التفاعلي لتحقيق خدمة أفضل للعملاء.

كما شهد عام 2017م، أيضا التركيز على خطة إعادة التوسع والانتشار لأجهزة الصراف الآلي وأجهزة نقاط البيع، لضمان تقديم مستوى عالٍ من كفاءة التشغيل والأداء، وبالتالي تقديم الخدمات المصرفية الإلكترونية المريحة لعملائنا على مدار الساعة. ويتجلى الأثر الإيجابي لهذه المبادرات في زيادة استخدام عملائنا لمنصاتنا الإلكترونية عبر موقع البنك (البلاد نت) وتطبيق الجوال (البلاد معك).

تعزيز ثقافة الأداء المتميز ورعاية المجتمع

يفتخر بنك البلاد دائما باهتمامه الدائم بموظفيه، إذ بينما نولي اهتماما كبيرا لخدمة عملائنا، فإننا نولي الدرجة ذاتها من الاهتمام لموظفينا عامة، والمتميزين منهم خاصة بدعمهم عن طريق برامج التقدير والتكريم، فضلا عن التزامنا بتطوير مهاراتهم وتقديم البرامج التدريبية المتخصصة وإتاحة الفرص لهم لإحراز تقدم في حياتهم المهنية، ساعين لخلق بيئة عمل نموذجية جاذبة للكفاءات، أساسها مبني على المبادرة والابتكار والأداء المتميز.

وتُشكل المشاركة المجتمعية حجر الأساس في استراتيجية بنك البلاد المتمثلة في برامج المسؤولية المجتمعية، إذ ندعم مجموعة واسعة من المشاريع والمبادرات التي تعنى بخدمة المجتمع وتنميته.

في الختام

سنستمر في السعي جاهدين بإذن الله كسفراء وسفيرات بنك البلاد للمحافظة على ما حققناه من مكتسبات ومعدلات النمو المستمر، وتحقيق نتائج أفضل لعام 2018م، وذلك بتقديم أفضل الحلول المصرفية الإسلامية، وتحسين جودة الخدمة وتعزيز العلاقات وزيادة قاعدة عملائنا من خلال مبادرات البيع المشترك فضلا عن تعزيز كفاءة التشغيل بالاستثمار في التقنيات الحديثة وبرأس المال البشري، ومواصلة دعم برامج المسؤولية المجتمعية، والأهم من ذلك، العمل على المساهمة الفاعلة في تحقيق أهداف رؤية المملكة 2030 وتطلعاتها. إن ما حققه البنك خلال العام 2017م، هو نتاج الاهتمام المتواصل والرعاية والتوجيهات التي يقدمها مشكورا مجلس إدارتنا الموقر لفريق إدارة البنك ومتابعته المستمرة للإدارة التنفيذية لتحقيق الاستراتيجية المعتمدة.

وبالختام نتقدم بجزيل الشكر والعرفان لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود حفظه الله، وولي عهده الامين صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان آل سعود وفقه الله، ولحكومتنا الرشيدة على ما تقدمه من دعم وعناية للقطاع المصرفي وجميع القطاعات التجارية والصناعية والزراعية وغيرها من القطاعات، كما نتوجه بالشكر الجزيل لكافة مساهمي وعملاء وسفراء وسفيرات بنك البلاد لثقتهم ودعمهم الذي كان له عميق الأثر في الاستمرار بتحقيق قفزات نوعية تتماشى مع تطلعاتهم. وفي النهاية نتقدم بتقديرنا العميق لمؤسسة النقد العربي السعودي لتنفيذها السياسات النقدية الحكيمة التي تضمن الاستقرار والنمو في القطاع المصرفي.

وفق الله الجميع، والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

اخوكم/ عبد العزيز بن محمد العيزان.

السادة: مساهمي بنك البلاد

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

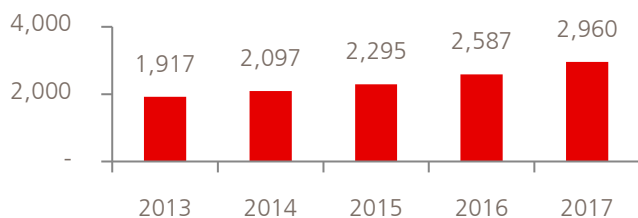
يسر مجلس الإدارة أن يقدم لمساهمي بنك البلاد التقرير السنوي عن أداء البنك بشركاته التابعة وأنشطته الرئيسية وإنجازاته للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017م.

النتائج التشغيلية:

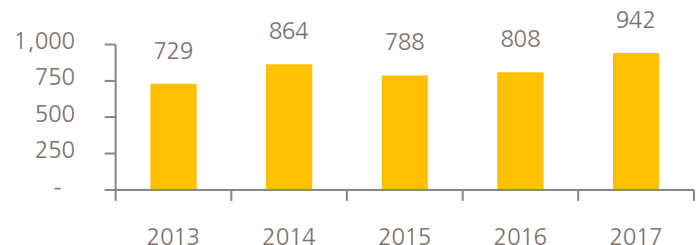
بلغ صافي الدخل العائد لمساهمي البنك للعام 2017م مبلغ 942 مليون ريال سعودي، بارتفاع نسبته 16.6% عن العام 2016م، ويرجع سبب هذا الارتفاع إلى زيادة دخل العمليات بنسبة 14.4% لتبلغ 2,960 مليون ريال نتيجة للنمو في صافي دخل محفظة الموجودات الاستثمارية والتمويلية بنسبة 23.5% لتصل إلى 1,739 مليون ريال،

في مقابل ذلك، ارتفع إجمالي مصاريف العمليات بنسبة 13.8% لتبلغ 2,024 مليون ريال نتيجة للزيادة في المخصصات المجنبة لمحفظة التمويل وكذلك في بند مصاريف عمومية وإدارية أخرى ورواتب الموظفين.

إجمالي دخل العمليات للسنوات الخمس الماضية
(بملايين الريالات)

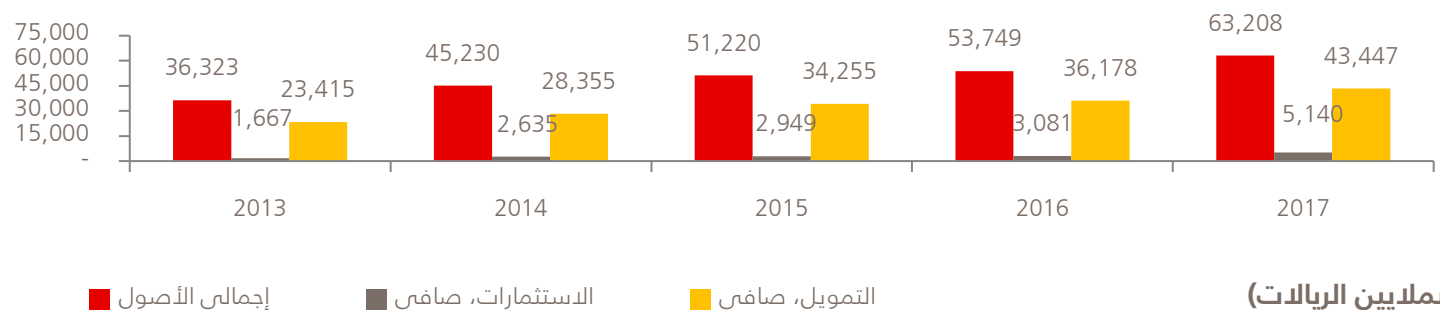


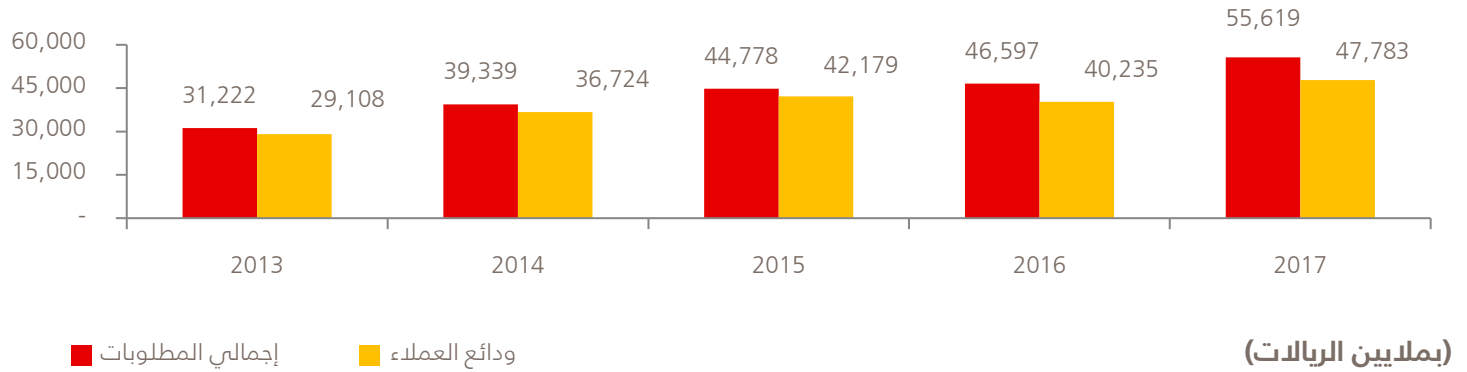
صافي الدخل العائد لمساهمي البنك للسنوات الخمس الماضية
(بملايين الريالات)



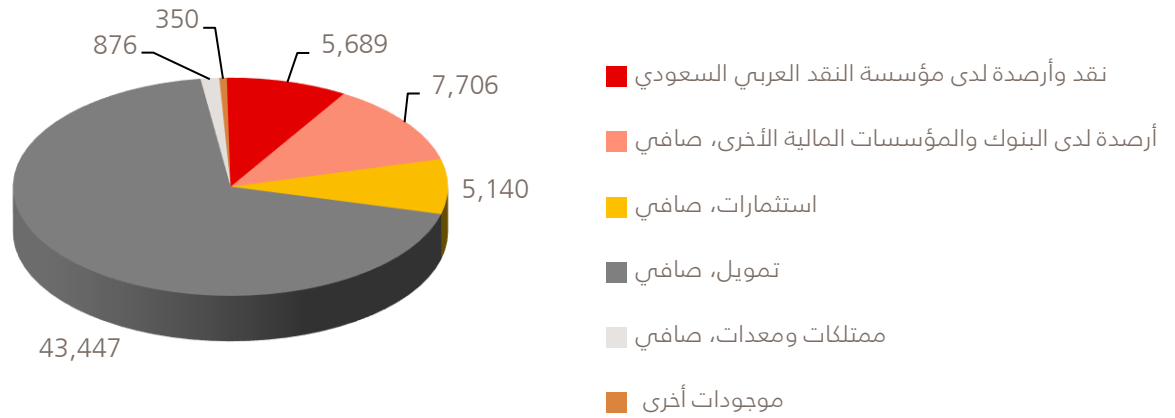
المركز المالي:

بلغت موجودات البنك بنهاية عام 2017م، مبلغ 63,208 مليون ريال سعودي بارتفاع نسبته 17.6% عن العام الماضي، وبلغت ودائع العملاء بنهاية العام الحالي 47,783 مليون ريال سعودي، مسجلة ارتفاعاً بمبلغ 7,548 مليون ريال سعودي عن العام السابق أي بنسبة 18.8% كما ارتفع صافي محفظة التمويل بنهاية عام 2017م، إلى 43,447 مليون ريال سعودي مقارنة بـ 36,178 مليون ريال سعودي للعام السابق بارتفاع نسبته 20.1%.

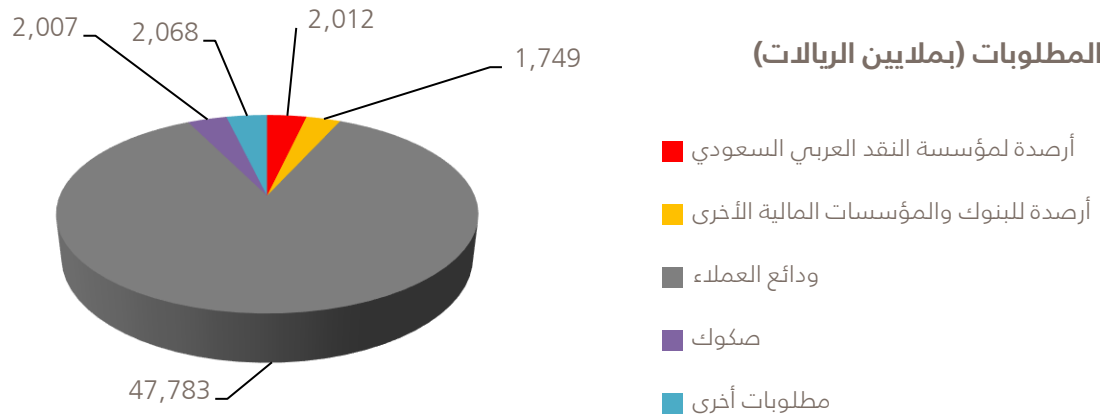




تكوين الموجودات (بملايين الريالات)



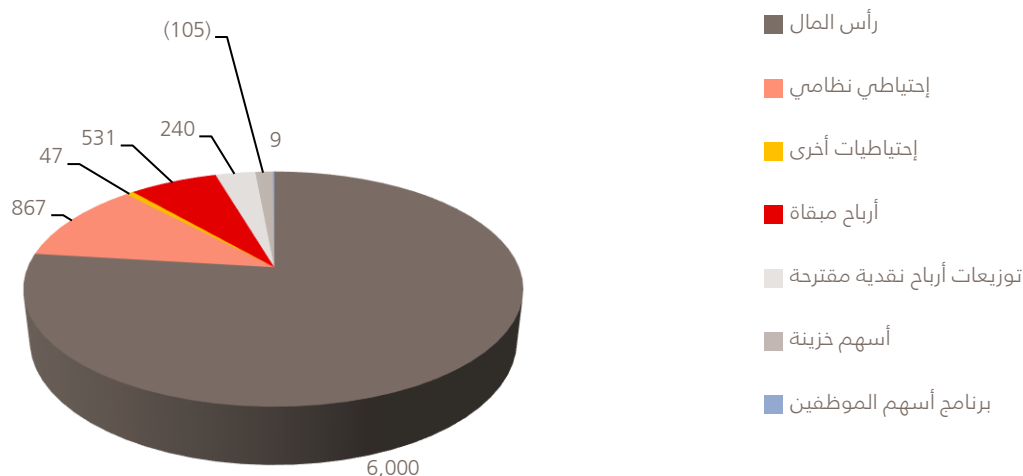
تكوين المطلوبات (بملايين الريالات)



حقوق المساهمين:

بلغت حقوق المساهمين العائدة لمساهمي البنك بنهاية عام 2017م، مبلغاً قدره 7,589 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 7,112 مليون ريال سعودي في نهاية عام 2016م وبارتفاع نسبته 6.7% وبلغ عدد الأسهم العادية المصدرة 600 مليون سهم، كما بلغ معدل كفاية رأس المال بنهاية عام 2017م، نسبة 18.5% مقارنة بالحد الأدنى المطلوب وهو 8%. هذا وقد حقق البنك عائداً على متوسط الموجودات بلغ 1.61% في حين بلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين 12.78% وبلغت ربحية السهم 1.56 ريال للسهم الواحد.

تكوين حقوق المساهمين العائدة لمساهمي البنك (بملايين الريالات)



مقارنات مالية

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

(بملايين الريالات السعودية)

	2013	2014	2015	2016	2017
الاستثمارات، صافي	1,667	2,635	2,949	3,081	5,140
التمويل، صافي	23,415	28,355	34,255	36,178	43,447
إجمالي الأصول	36,323	45,230	51,220	53,749	63,208
ودائع العملاء	29,108	36,724	42,179	40,235	47,783
إجمالي المطلوبات	31,222	39,339	44,778	46,597	55,619
إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك	5,101	5,891	6,442	7,112	7,589

	نسبة التغير	التغيرات	2016	2017
الاستثمارات، صافي	66.8%	2,059	3,081	5,140
التمويل، صافي	20.1%	7,269	36,178	43,447
إجمالي الأصول	17.6%	9,459	53,749	63,208
ودائع العملاء	18.8%	7,548	40,235	47,783
إجمالي المطلوبات	19.4%	9,022	46,597	55,619
إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك	6.7%	477	7,112	7,589

ب) فيما يلي تحليل لأهم بنود قائمة الدخل الموحدة:

(بملايين الريالات السعودية)

2013	2014	2015	2016	2017	
947	1,019	1,162	1,408	1,739	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
666	719	779	812	834	دخل أتعاب وعمولات، صافي
245	293	317	311	310	مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي
1,917	2,097	2,295	2,587	2,960	إجمالي دخل العمليات
(5)	-	-	-		عكس مخصص انخفاض مرابحات بضائع
-	-	13	47	0.2	مخصص انخفاض الاستثمارات المتاحة للبيع
175	(8)	79	191	378	(مخصص) / (عكس مخصص) انخفاض التمويل، صافي
1,188	1,233	1,506	1,778	2,024	إجمالي مصاريف العمليات
729	864	788	809	936	صافي الدخل للسنة
العائد الى:					
729	864	788	808	942	مساهمي البنك
-	-	-	1	(6)	الحصة غير المسيطرة عليها
729	864	788	809	936	صافي الدخل للسنة

(بملايين الريالات السعودية)

نسبة التغير	التغيرات	2016	2017	
%23.5	331	1,408	1,739	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
%2.7	22	812	834	دخل أتعاب وعمولات، صافي
(%0.3)	(1)	311	310	مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي
%14.4	373	2,587	2,960	إجمالي دخل العمليات
%0.0	-	-		عكس مخصص انخفاض مرابحات بضائع
(%99.6)	(47)	47	0.2	مخصص انخفاض الاستثمارات المتاحة للبيع
%97.9	187	191	378	(مخصص) / (عكس مخصص) انخفاض التمويل، صافي
%13.8	246	1,778	2,024	إجمالي مصاريف العمليات
%15.7	127	809	936	صافي الدخل للسنة
العائد الى:				
%16.6	134	808	942	مساهمي البنك
(%700.0)	(7)	1	(6)	الحصة غير المسيطرة عليها
%15.7	127	809	936	صافي الدخل للسنة

التحليل الجغرافي لإيرادات البنك والشركات التابعة:

(بملايين الريالات السعودية)

تحليل إجمالي الإيرادات حسب المناطق

الإجمالي	الشرقية	الغربية	الوسطى	إجمالي الإيرادات لعام 2017
2,960	422	630	1,908	

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

المعايير المحاسبية المطبقة

يتبع بنك البلاد في إعداد قوائمه المالية الموحدة معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية (IFRS). كما يعد البنك قوائمه المالية الموحدة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

تجدر الإشارة إلى أن هيئة السوق المالية قد أصدرت تعميماً تؤكد بموجبه على مجالس إدارات الشركات ضرورة تضمين تقرير مجلس الإدارة للعامين الماليين 2015م و2016م تفاصيل خطة تطبيق معايير المحاسبة الدولية دفعة واحدة -بعد استكمال اعتمادها من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين- على القوائم المالية المعدة عن فترات مالية تبدأ في 1 يناير 2017م، أو بعده بالإضافة إلى مراحل تطبيق الخطة ومدى استعداد الشركة لتطبيق معايير المحاسبة الدولية في 1 يناير 2017م.

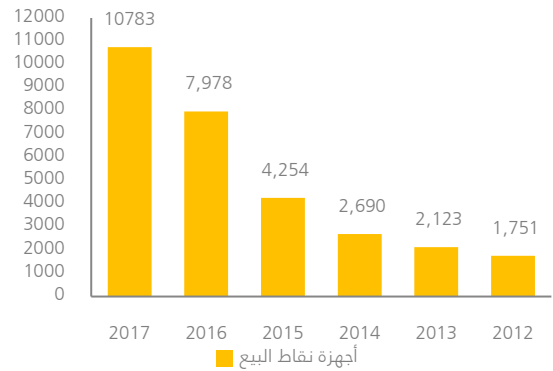
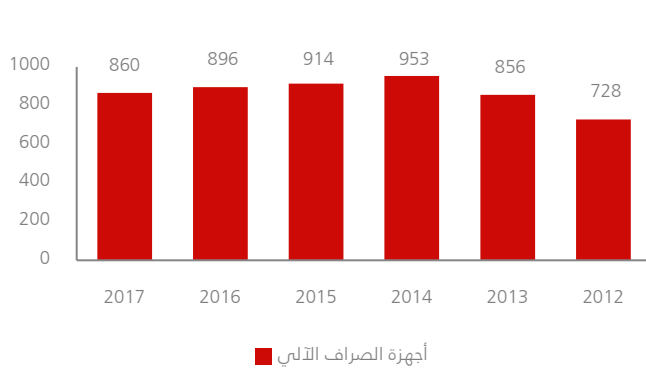
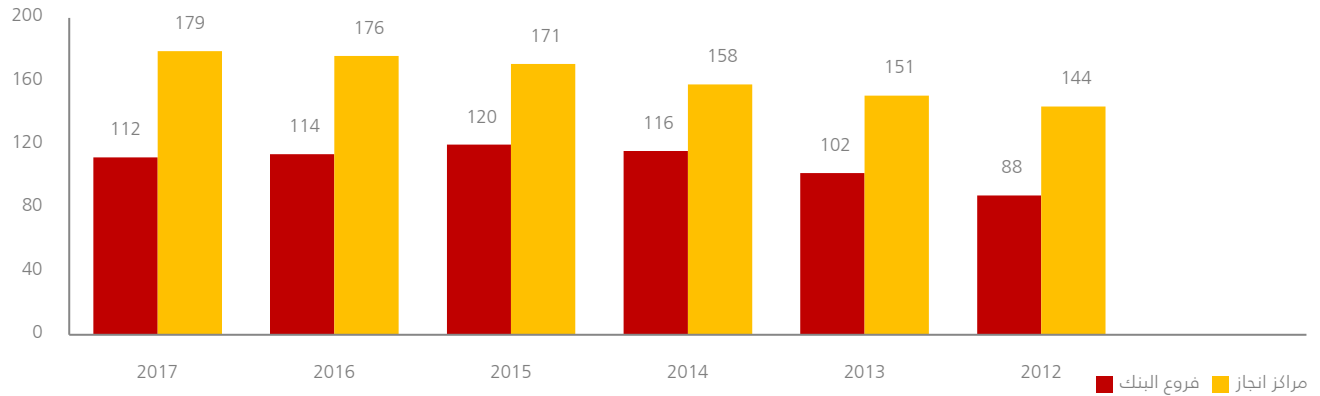
وبما أن البنك يتبع بالفعل معايير المحاسبة الدولية عند إعداد قوائمه المالية الموحدة، فليس لديه أية خطط فيما يتعلق بما ورد بالتعميم المذكور.

استراتيجية البنك والخطط المستقبلية:

تأكيداً على استمرار البنك بالالتزام بقيمه المؤسسية، وتوافقاً مع التغييرات الاقتصادية الراهنة، قام مجلس إدارة البنك خلال العام 2017م بتحديث الاستراتيجية المعتمدة منذ عام 2013م وتمديدتها للسنوات الخمس القادمة (2017 – 2021م)، حيث تمت مراجعة التوجهات الاستراتيجية مع الأخذ في الحسبان الفرص الاستثمارية المتوقعة، ومستويات المخاطرة المقبولة، لتحقيق رؤية البنك وأهدافه المتمثلة في زيادة حصته السوقية، وتحقيق النمو في الإيرادات وصافي الأرباح وزيادة قاعدته الرأسمالية، إذ استهدفت الخطط الاستراتيجية توسيع قاعدة عملاء قطاعات الأعمال بشراحتهم المختلفة، ورفع معايير جودة الخدمات المقدمة لهم، وطرح منتجات وخدمات جديدة عصرية وآمنة تناسب طموحاتهم. كما تضمنت الاستراتيجية زيادة فعالية قنوات البنك المصرفية والمالية، ورفع الإنتاجية بشكل عام عن طريق تحسين فعالية الإجراءات، وأداء الفروع وانتشارها، ومواقع أجهزة الصرف الآلي، وتطوير البنية التحتية التقنية والتشغيلية.

التوسع بالخدمات البنكية:

خلال العام 2017م، تم مواصلة استراتيجية إعادة انتشار الفروع والتركيز على رفع كفاءة أداء شبكة الفروع وذلك من خلال ضمان مشاركة جميع الفروع في تحقيق الأرباح المستهدفة، وقد نتج عن تنفيذ الدراسة المتعلقة بهذا الأمر دمج بعض الفروع وافتتاح فرعين مصرفيين وخمسة فروع للخدمة الذاتية (مراكز مبيعات)، وبهذا يكون إجمالي عدد الفروع 112 فرعاً عاملاً إضافة إلى 34 قسماً للسيدات. كما تم افتتاح عدد 3 مراكز لإنجاز ليلج عدد مراكز انجاز 179 مركزاً. اما فيما يخص إصدار البطاقات فقد تم اصدار 432040 بطاقة بنكية في عام 2017 م مقسمة ما بين بطاقات مسبقة الدفع وبطاقات ائتمانية وبطاقات مدى. وفي مجال الخدمات البنكية الإلكترونية بلغت عدد أجهزة الخدمة الذاتية العاملة في 2017م، عدد 860 جهازاً. ويعود الانخفاض في عدد أجهزة الخدمة الذاتية إلى تقليل نفقات التشغيل وتغيير مواقع بعض الأجهزة إلى مواقع أفضل. كما تم إضافة عدد 5099 جهازاً لنقاط البيع خلال العام 2017 م، ليلج عددها 10.783 جهازاً في نهاية عام 2017م.



المسؤولية المجتمعية:

المسؤولية المجتمعية في بنك البلاد "هي التزام البنك المستمر للمجتمع استشعاراً بمواطنته ومشاركته لمجتمعه كمنشئة مسؤولة من خلال التحلي بالأخلاقيات المهنية العالية وعدم الاضرار بالبيئة وترشيد المقدرات الطبيعية ولعب دور ايجابي في اقتصاد البلاد لتحقيق تنمية اقتصادية والعمل على تحسين ممارسات الأعمال المعتادة للبنك لما يكون له أثر مستدام ومباشر، بالإضافة إلى الالتزام بمراعاة هموم واهتمامات وتوقعات الأطراف ذات الصلة بالبنك، وتغطية الجوانب الاجتماعية والبيئية والاقتصادية، وفق سياسة المسؤولية المجتمعية المحدثة التي أقرتها الجمعية العامة. خلال العام 2017م، والوثائق المنظمة ذات الصلة.

ابتدأ برنامج المسؤولية المجتمعية لبنك البلاد #البلاد مبادرة في العام 2011 بحملة " كل نفس قادره " التي تهدف إلى تعزيز القيم النبيلة في المجتمع ومنها كانت الانطلاقة نحو المشاركة الفعالة في تنمية المجتمع تحت مظلة برنامج #البلاد مبادرة التي من أبرز برامجها:

30 برنامج ومبادرة



❖ **اما في مجال المحافظة على البيئة** وعدم الاضرار بالمقدرات الطبيعية يولي بنك البلاد اهتماما بهذا الجانب منذ التأسيس حيث تم مراعات معايير البناء الصديقة للبيئة في جميع منشآت البنك من مواد العزل والبناء التي تساهم في ترشيد استخدام الطاقة، كما يشارك البنك سنويا ببرنامج ساعة الارض العالمي للتوعية بأهمية تقليل الانبعاثات الكربونية وخطرها على كوكب الارض.

❖ **اما في مجال التنمية البشرية** وتحسين بيئة العمل، لبنك البلاد جهود عديدة في هذا المجال من أبرزها:

- تحقيق نسبة توظيف المواطنين بما يزيد عن 87% وبنسبة 97% على مستوى الفريق التنفيذي.
- توظيف أكثر من 900 شاب وشابه خلال الثلاث سنوات الأخيرة.
- الاستمرار في دعم برنامج " مستقبل البلاد " الذي يهدف لتدريب وتأهيل حديثي التخرج ليكونوا مدراء المستقبل.
- تدشين " أكاديمية البلاد " لتدريب وتطوير موظفي البنك.
- المشاركة ببرنامج وظيفتك بعثتك التابع لوزارة التعليم

الجوائز التي تحصل عليها البنك خلال فترة 2017م:

- 1- جائزة أفضل بنك إسلامي لعام 2016، وذلك على هامش حفل أفضل 50 علامة تجارية في المملكة بتنظيم من شركة BNC PUBLISHING
- 2- جائزة المركز الأول لأكبر بنك متعامل بالسلع من بورصة ماليزيا لعام 2016م. للعام الثالث على التوالي.
- 3- حصول بنك البلاد على المركز الـ 25 في قائمة أكبر 100 شركة سعودية لعام 2017م التي تصدرها صحيفة الاقتصادية.
- 4- تتويج شركة "البلاد المالية" كأفضل صندوق محلي بالشرق الأوسط التي تمنحها مؤسسة تومسون رويترز ليبر، تقديراً لأداء صندوق "أموال" والذي يستثمر في أسهم المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية.

الشركات التابعة للبنك:

يملك البنك شركتين تابعة موضحة فيما يلي:

أسم الشركة	تاريخ التأسيس	النشاط الرئيسي	رأس المال	الدولة المحل الرئيسي 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	200 مليون ريال سعودي	الرياض، المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	100%
شركة البلاد العقارية المحدودة	17 سبتمبر 2006	القيام بإجراءات التسجيل المتعلقة بالضمانات العقارية التي يحصل عليها البنك من عملائه	500 ألف ريال سعودي	الرياض، المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	100%

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

الاستثمارات الاستراتيجية:

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

مجموعات وقطاعات الأعمال والأنشطة الرئيسية للبنك وشركاته التابعة:

يمارس البنك بشركاته التابعة الأنشطة الرئيسية التالية:

نشاط مصرفية الأفراد (التجزئة)

يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد كالإيداعات وتمويل الأفراد والحوالات وصرف العملات الأجنبية.

نشاط مصرفية الشركات

يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للشركات والعملاء الاعتباريين كالودائع والتمويل والخدمات التجارية للعملاء.

نشاط الخزينة

يشمل سوق المال وتقديم خدمات الخزينة.

نشاط خدمات الاستثمار والوساطة

يشمل خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التعامل و الإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية التي تقوم بها شركة البلاد للاستثمار المملوكة للبنك .

ملخص لأعمال مجموعات وقطاعات الأعمال للبنك وشركاته التابعة:

مجموعة مصرفية الافراد:

تم تنمية الأعمال خلال عام 2017م وذلك بإطلاق عدة منتجات وخدمات منها منتج التمويل العقاري المرن بصيغة المرابحة والتمويل بصيغة الإجارة والتمويل المدعوم بالتعاون مع وزارة الإسكان، وصندوق التنمية العقاري والتمويل الميسر والتمويل الإضافي بالتعاون مع صندوق التنمية العقاري، والتمويل التعليمي والتمويل الشخصي مقابل الرهن العقاري، بالإضافة إلى توقيع عدة اتفاقيات تسويقية عقارية وتصميم برامج وعروض تسويقية لعدد من جهات العمل. فضلاً عن تطوير وتحسين المنتجات والخدمات الحالية بما يخدم القنوات البيعية وتلبية رغبات العملاء، مما أدى إلى تحقيق نتائج مالية غير مسبوقة خلال عام 2017م إذ **نمت محفظة تمويل الأفراد حتى إقفال ديسمبر 2017 م بمبلغ 2.8 مليار ريال** أي بنسبة نمو 20% مقارنة بنفس الفترة من العام السابق، ونمت محفظة التمويل العقاري بمبلغ 1.2 مليار ريال أي بنسبة نمو 88%، كما نمت محفظة التمويل الشخصي بمبلغ 1 مليار ريال أي بنسبة نمو 9% وكذلك نمت محفظة التمويل التأجيري للسيارات بمبلغ 423 مليون ريال أي بنسبة نمو 110% كما تم اعادة اصدار برنامج التميز بجلته ومسماه الجديد (التميز الذهبي، التميز الماسي) والذي يعتمد بشكل اساسي على مبدأ إدارة العلاقة والتواصل مع العملاء عن قرب، لتقديم خدمة أفضل والسعي للرقى بمستوى الخدمة إلى افاق جديدة. وتم اضافة باقة من المنتجات والخدمات الجديدة إلى برنامج التميز وبأسعار تنافسية تشمل البطاقات بمزاياها المختلفة، والعمليات وصناديق الامانات.

وقد تم إطلاق مجموعة جديدة من المنتجات والخدمات، منها بطاقة تمكين الائتمانية والبطاقة الرقمية (مسبقة الدفع) وتم إطلاق برنامج مكافآت البلاد بالتعاون مع شركة فيزا العالمية. وتم إطلاق خدمة طلب البطاقات إلكترونياً عبر الموقع الإلكتروني وبدون مراجعة الفرع. وخدمة اقساط للعملاء لتقسيط مشترياتهم وإطلاق خدمة (Visa Checkout) بالإضافة للمنتجات والخدمات الموجودة مسبقاً من إدارة العلاقة مع العملاء وخدمات الصراف الآلي ونقاط البيع وصناديق الأمانات وخدمة البلاد معك، وتقديم الضمانات، وخدمة سداد، والإيداع والسحب وخدمات عملاء المصرفية الخاصة، وخدمة صرف العملات والحوالات الداخلية والخارجية. وتطوير خدمة التواصل مع العملاء من خلال قنوات التواصل الاجتماعي فأصبحت الخدمة تقدم للعملاء على مدار الساعة من خلال فريق العمل في مركز الاتصال. وستواصل مجموعة مصرفية الافراد في العام 2018م العمل على توسيع قاعدة العملاء وتنمية العوائد بطرح منتجات جديدة تلبي رغبات عملاء البنك عبر استحداث اساليب متطورة وحديثة لجذب واستقطاب العملاء وتلبية تطلعاتهم الحالية والمستقبلية.

قطاع انجاز

حقق قطاع إنجاز نمواً ملحوظاً خلال العام 2017م ليصبح "إنجاز" في الوقت الراهن أحد أهم مقدمي خدمة التحويلات المالية وبيع وشراء العملات الأجنبية على مستوى المملكة. وتأتي ثقة عملاء إنجاز انعكاساً لما يشهده القطاع من التطوير المستمر لقنوات التحويل، وتطوير الانظمة لتتواءم مع التطور التكنولوجي العالمي، فتم خلال العام 2017م طرح منتجات وخدمات جديدة بالإضافة إلى توسيع شبكة المراسلين من خلال التعاقد مع كبرى البنوك في كافة انحاء العالم، فضلاً عن الانتشار الجغرافي لمراكز إنجاز التي بلغ عددها 179 مركزاً بنهاية عام 2017م.

قطاع الخزينة:

تمركزت جهود وتوجهات قطاع الخزينة في عام 2017م حول محاور اساسية كالتوسع في المحفظة الاستثمارية وذلك بالتركيز على الاستثمار في صكوك حكومة المملكة العربية السعودية ومحافظ المراجبات المالية ومحافظ الاستثمار المتعلقة بالتأجير ومحفظة الاستثمار المباشر في الأسهم. وفي مجال أسواق المال والعملات والتوسع في مجالات الاستثمار طويل الأجل وزيادة العلاقات والتنوع مع المؤسسات المالية الإقليمية والعالمية، والبدء في تقديم منتج التحوط من تذبذب العملات عن طريق المراجبات وتمكين البنك بأن يكون الخيار الأول والمنافس لكافة البنوك المحلية والاقليمية في تغطية احتياجاتها بمختلف الأعمال المتعلقة بالخزينة. كذلك التركيز على خدمة عملاء البنك من الشركات والمؤسسات الكبرى والوسطى والمصرفية الخاصة لتغطية احتياجاتهم من العملات والاستثمار المباشر وذلك من خلال التعامل المباشر مع قطاع الخزينة.

وقد أدت هذه الجهود والتوجهات إلى زيادة وتنويع مصادر الدخل، بالإضافة إلى زيادة الحصة السوقية ورفع مستوى خدمة العملاء فضلاً عن إدارة المخاطر بشكل محترف ودقيق.

مجموعة مصرفية الشركات:

تمكن البنك خلال عام 2017م من تحقيق نمواً كمياً ونوعياً متميزاً، بمحفظة البنك التمويلية وقاعدة عملاء البنك في مجال المؤسسات والشركات وفي تمويل المشاريع الوطنية الكبرى، ولم يغفل جانب تعزيز حصته السوقية في مجال المؤسسات الصغيرة والمتوسطة إذ تم تدشين عدد من الخدمات والمنتجات المتخصصة لهذه الشريحة من خلال فرق عمل متخصصة ومدرية في مجال المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. وفي جانب التطوير التقني دشن البنك خلال عام 2017 مشروع أتمتة إجراءات عمل منح التسهيلات للمؤسسات والشركات والمؤسسات المالية مما يوفر الكثير من الوقت والجهد ويسهل عملية المتابعة، ويرتقى بمستوى الجودة من حيث إحكام الرقابة وتخفيف المخاطر.

ونظراً لما حفل به العام 2017 من العديد من المبادرات الحكومية والوطنية ضمن مسيرة التحول الوطني ورؤية 2030 فقد قام البنك في دراسة تلك البرامج والمبادرات للعمل على تحقيق أقصى مساهمة إيجابية وفاعلة ممكنة فيها بجانب تحقيق أقصى العوائد الممكنة للبنك ورفع حصته السوقية وبما ينعكس إيجاباً على حملة الأسهم وأصحاب المصالح الآخرين.

المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر (MSMEs):

أ. الإفصاح النوعي

من أهم ما قام به البنك في هذا الصدد ما يلي:

- تم التعاون مع الاستشاري مؤسسة التمويل الدولية التابعة للبنك الدولي (IFC)، وكان الهدف الرئيسي هو وضع الأسس السليمة وبناء القدرات اللازمة لتنمية هذا القطاع. وقد استفاد البنك من الخبرة العالمية لمؤسسة التمويل الدولية في مجال المشاريع للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم حيث أنها تحمل معها مهمة زيادة وصول القطاع إلى الخدمات المالية في المنطقة. وقد شملت المشاركة التركيز على أربعة نماذج ذات صلة هي: الاستراتيجية ونموذج الأعمال التجارية، وتطوير المنتجات، وبناء القدرات والتدريب، وإدارة الائتمان والمخاطر، والتي أعطت البنك رؤى جديدة لوضع الاستراتيجيات المناسبة ونهج الأعمال لهذه الشريحة.
- العمل على تطوير السياسة الائتمانية وتذليل الصعاب بما يخدم قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- وقد تم إطلاق العديد من برامج المنتجات التي تستهدف قطاعات محددة ضمن قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- توزيع مدراء العلاقة من ادارة المنشآت الصغيرة والمتوسطة في العديد من فروع المدن الرئيسية في جميع أنحاء المملكة.
- الموافقة على خطط الحوافز للتوصيات المقدمة لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

- التحسين المستمر للأعمال المصرفية عبر موقع الإنترنت للأعمال، والقنوات الإلكترونية الأخرى بما يضمن سهولة وصول هذه الشريحة إلى خدمات البنك.
- إجراء عدة ورش عمل ودورات تدريبية لتعزيز وتطوير مهارات مدراء العلاقة بإجمالي عدد 99 يوم تدريب للموظفين.

ب. الإفصاح الكمي:

العام 2017

(المبالغ بالملايين)

التفاصيل	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	اجمالي
التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر	NA	595	1744	2,339.00
التسهيلات غير المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر (القيمة الأسمية)	NA	216.59	310.3	526.89
التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى اجمالي التسهيلات المباشرة		1%	4%	5%
التسهيلات غير المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى اجمالي التسهيلات غير المباشرة		3%	5%	8%
عدد التسهيلات المباشرة وغير المباشرة				-
عدد العملاء للتسهيلات المباشرة وغير المباشرة		207	155	362.00
عدد التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة		78	10	88.00
اجمالي التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة		178.11	41	219.11

العام 2016

(المبالغ بالملايين)

التفاصيل	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	اجمالي
التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر	NA	563.45	897.18	1,460.63
التسهيلات غير المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر (القيمة الأسمية)	NA	167.98	251.78	419.76
التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى اجمالي التسهيلات المباشرة		2%	2%	4%
التسهيلات غير المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى اجمالي التسهيلات غير المباشرة		2%	4%	6%
عدد التسهيلات المباشرة وغير المباشرة				-
عدد العملاء للتسهيلات المباشرة وغير المباشرة		158	137	295.00
عدد التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة		64	7	71.00
اجمالي التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة		126.5	23.81	150.31

أنشطة شركة البلاد للاستثمار "البلاد المالية" لعام 2017م

تأسست شركة البلاد للاستثمار "البلاد المالية" عام 2008م كشركة ذات مسؤولية محدودة ومصرح لها من قبل هيئة السوق المالية السعودية برأس مال قدره 200,000,000 ريال سعودي، وهي الذراع المصرفية الاستثمارية لبنك البلاد، مقرها الرئيس في مدينة الرياض وأعمالها متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

في العام 2017م تحولت الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة شخص واحد مساهمة مقفلة، حيث صدر قرار معالي وزير التجارة والاستثمار رقم ق/166 بتاريخ 1438/6/3هـ بالموافقة على الترخيص بتحول الشركة.

تتمثل رؤية الشركة في أن تكون الشركة الاستثمارية الأفضل لتحقيق تطلعات عملائها من قطاعي الأفراد والأعمال وموظفيها ومساهميها. وتكمن رسالتها في تقديم الحلول الاستثمارية المبنية على مبادئ الشريعة الإسلامية السمة.

تمارس البلاد المالية نشاطها بصورة مستقلة في كافة مجالات الاستثمار والخدمات المصرفية الاستثمارية بما في ذلك الاستشارات المصرفية الاستثمارية وتمويل الشركات، كما أنها تقوم بإدارة الأصول المتمثلة في الصناديق الاستثمارية والمحافظ الخاصة وأعمال الوساطة المالية والأوراق المالية والحفظ.

أما على صعيد الخدمات الجديدة التي تميزت بها الشركة ودشنتها في العام 2017م فقد تم -بحمد الله- ولأول مرة في المملكة العربية السعودية إطلاق خدمة التمويل بالهامش الإلكترونية التي تمكن العميل من طلب الخدمة والحصول على التمويل دون الحاجة إلى زيارة فرع الشركة. كما أطلقت الشركة خدمة فتح الحساب الاستثماري والمحفظة الاستثمارية إلكترونياً عبر موقع الشركة الجديد على شبكة الإنترنت.

وتبوءت إدارة خدمات الأوراق المالية التي أنشأتها الشركة في العام 2015م -بحمد الله- المركز الأول في خدمات حفظ الأصول للصناديق العقارية وصناديق الملكية الخاصة والتي تمثل أيقونة منتجات هذه الإدارة، حيث بلغت قيمة الأصول تحت الحفظ أكثر من 40 مليار ريال، كما احتلت الشركة المركز الثاني في سوق خدمات الحفظ المباشر ويتوقع أن تصل قيمة الأصول تحت الحفظ بإذن الله إلى 100 مليار ريال قبل نهاية العام 2018م.

وتحقيقاً لتوقعات الشركة في تقريرها للعام 2016م فقد ارتفع مجموع الأصول العقارية تحت الإدارة خلال العام 2017م إلى 2.1 مليار ريال بما يعكس حجم الجهد والنمو الذي حققته الشركة حيث أصبحت الصناديق العقارية أحد أهم الروافد التي تعكس النمو الإيجابي للشركة. وعلى صعيد النتائج المالية فقد حققت الشركة في العام 2017م أداءً مالياً جيداً بالرغم من تراجع معظم قطاعات وأعمال السوق والتقلب الحاد والتحديات التي واجهت الأسواق المحلية والعالمية في هذا العام، إذ ارتفع -بحمد الله- دخل الشركة بنسبة 15% مقارنة بالعام 2016م، لكن لم يظهر ذلك في زيادة أرباح الشركة نظراً تعيين المزيد من الموظفين والتوسع في المصاريف الرأسمالية لتوسع أعمال الشركة واستيعاب حجم الطلب المستقبلي مما ترتب عليه انخفاض الأرباح المحققة بنسبة 17% مقارنة بالعام 2016م،

هذا فضلاً عما للبلاد المالية من تميز مشهود في إصدار التقارير عن السوق المالية السعودية والشركات والقطاعات الرئيسة الذي تقوده إدارة الأبحاث بالشركة التي تعد من أنشط مراكز الأبحاث الاقتصادية والمالية في المنطقة حيث أصدرت 127 تقريراً خلال العام 2017م، كما وسعت إدارة الأبحاث تواجدها في مجموعة من قواعد البيانات المالية العالمية كوكالة رويترز وبلومبيرغ.

ملخص للتأثير المالي لبنك البلاد وشركاته التابعة (المجموعة) كما في 31 ديسمبر 2017م:

2017 بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد (التجزئة)	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	19,226,564	25,567,342	16,460,585	444,834	1,508,351	63,207,676
إجمالي المطلوبات	31,939,534	11,782,080	7,532,423	17,710	4,347,136	55,618,883
الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية	632,925	1,237,930	232,096	14,238	-	2,117,189
العائد على الودائع و المطلوبات المالية	(114,619)	(40,881)	(145,190)	-	(77,504)	(378,194)
وعاء التمويل	228,727	(397,990)	48,881	-	120,382	-
صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية	747,033	799,059	135,787	14,238	42,878	1,738,995
دخل أتعاب وعمولات وأخرى، صافي	826,316	134,744	111,856	91,374	56,499	1,220,789
إجمالي دخل العمليات	1,573,349	933,803	247,643	105,612	99,377	2,959,784
مخصص انخفاض التمويل، صافي	71,597	306,784	-	-	-	378,381
مخصص انخفاض الاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	244	244
استهلاك	83,403	9,761	1,412	1,943	-	96,519
مصاريف العمليات الأخرى	1,152,703	250,102	67,666	78,002	-	1,548,473
إجمالي مصاريف العمليات	1,307,703	566,647	69,078	79,945	244	2,023,617
صافي دخل السنة	265,646	367,156	178,565	25,667	99,133	936,167
العائد إلى:						
مساهمي البنك	265,646	367,156	178,565	25,667	105,013	942,047
الحصة غير المسيطرة عليها	-	-	-	-	(5,880)	(5,880)
صافي دخل السنة	265,646	367,156	178,565	25,667	99,133	936,167

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

التمويل والصكوك المصدرة

يقوم البنك في سياق تعاملاته الطبيعية بتبادل التمويل مع البنوك ومؤسسة النقد العربي السعودي. بتاريخ 30 أغسطس 2016م، أصدر البنك 2,000 شهادة صكوك معززة لرأس المال بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، تستحق الدفع بشكل ربع سنوي وذلك في 29 فبراير و30 مايو و30 أغسطس و30 نوفمبر من كل سنة حتى تاريخ 30 أغسطس 2026م، وهو التاريخ الذي تستحق فيه هذه الصكوك.

يحق للبنك ممارسة خيار الاسترداد في 30 أغسطس 2021م أو بعد هذا التاريخ حال استيفاء شروط محددة حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار المتعلقة بها، كما يمكن استرداد الصكوك أيضاً حال استيفاء بعض الشروط الأخرى حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار الآتية الذكر. علماً بأن البنك لم يتعثّر في سداد دفعات (الأرباح) المستحقة خلال هذه السنة 2017م.

ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2017م و2016م بقسمة صافي الدخل للفترة العائدة لمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم 2017م. 596 مليون سهم (2016م: 595 مليون سهم) القائمة خلال الفترة وذلك بعد استبعاد أسهم الخزينة. تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم لعام 2016م بأثر رجعي بسبب إصدار أسهم منحة.

سياسة توزيع الأرباح:

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

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

نسب الأرباح التي تم توزيعها خلال السنة	نسبة الأرباح المقترح توزيعها في نهاية السنة	إجمالي الأرباح
3%	4%	7%
180 مليون ريال	240 مليون ريال	420 مليون ريال

المخاطر الحالية والمستقبلية:

قد يتعرض البنك خلال ممارسته لأنشطته إلى مخاطر حالية ومستقبلية، وهي جزء أساسي من طبيعة أعمال البنك، وتتم مراقبة وإدارة هذه المخاطر من خلال مجموعة إدارة المخاطر بالبنك المسؤولة عن إدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات وأمن المعلومات، والالتزام بمتطلبات لجنة بازل، وقد ورد وصف كامل لهذه المخاطر بالإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الموحدة من 30 إلى 32 باعتبارها مكملة لتقرير مجلس الإدارة. يتلخص أهمها فيما يلي:

استمرت مجموعة إدارة المخاطر خلال العام 2017م في العمل بما يساهم في تحقيق الفعالية لنظام إدارة المخاطر وتحقيق التطبيقات والممارسات السليمة والتأكد من أن أنشطة الأعمال المصرفية للبنك تحقق توازناً ملائماً بين العائد والمخاطر المتوقعة. يعتمد إطار عمل مجموعة إدارة المخاطر على ثلاث ركائز، هي المبادئ السليمة لإدارة المخاطر والهيكل التنظيمي وعمليات قياس ومراقبة المخاطر التي تتفق مع الأنشطة المصرفية لضمان الحفاظ على مستوى مقبول لتلك المخاطر. كما أن وظيفة مجموعة إدارة المخاطر مستقلة ومنفصلة عن مجموعات وقطاعات الأعمال بالبنك، وذلك بناءً على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ومتطلبات لجنة بازل.

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

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

- **قياس درجة المخاطر الائتمانية:** يعمل البنك على قياس درجة مخاطر الائتمان لغرض الوصول إلى أقصى درجة قياس كمية ونوعية لتحديد درجة المخاطر الائتمانية التي يتعرض لها البنك، ويستخدم البنك نظام تقييم متطور معد للمساعدة في التقييم الداخلي لدرجة المخاطر الائتمانية لعملاء الشركات وعملاء المصرفية الخاصة وكذلك للمؤسسات المالية وذلك لقياس احتمالية التعثر، وحجم المبالغ المحتمل تعثرها، والخسائر الناتجة عن التعثر، ويسعى البنك دوماً لتطوير طرق التقييم الداخلي لدرجة المخاطر للعملاء حيث يستخدم البنك نماذج تقييم خاصة بتقييم عملاء المنشآت المتوسطة والصغيرة والعملاء ذوي الملاءة المالية العالية بخلاف النموذج المخصص لتقييم عملاء الشركات وذلك لإعطاء تقييم أكثر دقة وعدالة ، وقد أنهى البنك خلال العام 2017 م من تطبيق نظام لقياس تقييم درجة مخاطرة العملاء الأفراد والذين يتم منحهم التمويل من خلال برامج تمويلية معتمدة .

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

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

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

يقوم البنك باحتساب مخصصات ائتمانية في سجلات وقوائم البنك المالية وذلك وفقاً للمعايير المالية الدولية المتعارف عليها للحسابات المحتمل تحقيق خسائر منها عند وجود مؤشرات تدل على وجوب القيام بعمل تلك المخصصات، والتي قد تؤثر على

التدفقات النقدية المتوقعة من هذه الأصول أو الاستثمارات، كما يقوم البنك بإعداد تقرير شهري شامل لوضع محفظة البنك محتوياً على تحليل للتركزات الائتمانية ومقارنتها بالنسب المعتمدة وذلك للمراجعة والإشراف من قبل الإدارة العليا بالبنك

(ب) مخاطر السوق: تعتبر مخاطر السوق من المخاطر الرئيسية التي تتعرض له معظم أنشطة البنوك، حيث أن التذبذب في أسعار هوامش الدرباح والعملات يؤدي إلى نتائج ايجابية أو سلبية ينتج عنها ارباح أو خسائر للبنك، هذا بالإضافة إلى أن التغيير المفاجئ والمرتفع في أسعارها قد يؤثر على السيولة الموجودة لدى البنك وكذلك قدره البنك التمويلية. وتشتمل مخاطر السوق على عدة انواع من المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك وهي كالتالي: - **مخاطر معدل العائد أو مخاطر معدل الربح:** وتعرف مخاطر معدل العائد أو مخاطر معدل الربح بأنها التأثير المحتمل على ربحية البنك نتيجة التغيرات في اسعار العوائد في السوق، وغالباً ما تحدث التغيرات في الاسعار إما بسبب تحركات السوق عموماً، أو بسبب المصدر / اسباب معينة للمقترض. **ومخاطر العملات الأجنبية:** وهو الخطر الناتج عن تأثير التقلبات في أسعار الصرف للعملات على مراكز العملات الموجودة بالبنك. **ومخاطر الاستثمار في الأسهم:** وهي المخاطر الناتجة عن التقلبات في أسعار الاسهم وبالتالي التأثير على ربحية البنك وحقوق المساهمين. وبشكل عام فإن الهدف من إدارة مخاطر السوق للبنك هو إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق بهدف زيادة العوائد ضمن حدود السياسات المعتمدة لمخاطر السوق ومستوى المخاطر المقبولة للبنك، وتنقسم مصادر التعرض لمخاطر السوق للبنك إلى: **محافظ المتاجرة:** وينشأ التعرض لمخاطر السوق في محفظة المتاجرة بالعملات الأجنبية بسبب تلبية متطلبات البنك وعملائه من العملات الأجنبية. **ومحافظ لغير اغراض المتاجرة:** وينشأ التعرض لمخاطر السوق في المحافظ لغير اغراض المتاجرة في المقام الاول بسبب عدم مطابقة الموجودات وتواريخ استحقاقها مع تواريخ استحقاق المطلوبات وتأثير التغير في الاسعار مع تنفيذ عمليات إعادة الاستثمار.

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

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

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

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

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

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

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

(هـ) مخاطر الاحتيال: تعد مخاطر الاحتيال من المخاطر التشغيلية التي تتعرض لها المنشآت بما في ذلك المنشآت المصرفية، لذا استمر البنك في سعيه لتطبيق أفضل الممارسات والمتطلبات من الجهات الرقابية والإشرافية للحد من تلك المخاطر. فقد تم اعادة هيكلة ادارة مكافحة الاحتيال وضمها ضمن مجموعة ادارة المخاطر لما في ذلك الربط من زيادة لفعالية العملية الرقابية والتحليلية. وقد استمر البنك في عام 2017م في عملية تطوير السياسات واجراءات العمل المتعلقة بإدارة مكافحة الاحتيال بما يتماشى مع استراتيجية البنك في الحد من المخاطر ضمن الهوامش المقبولة، كما تم البدء في تطوير الادوات الرقابية لتسهيل العمل وزيادة فعاليته.

الالتزام بالأنظمة والقوانين:

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

المراجعة الداخلية:

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

يشمل نطاق عمل قطاع المراجعة الداخلية كافة أنشطة وقطاعات البنك، حيث قام القطاع في عام 2017م 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 كُلّف بها من قبل إدارة البنك أو مؤسسة النقد.

نظام الرقابة الداخلية:

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

بالإضافة إلى الأعمال الرقابية التي تقوم بها قطاعات الالتزام والمخاطر، تُعتبر المراجعة الداخلية خط دفاع مُستقل عن الإدارة التنفيذية، ويدخل ضمن نطاق عملها تقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية، بما في ذلك الالتزام بالسياسات والإجراءات. كما يتم رفع تقارير المراجعة التي تتضمن نقاط الضعف في نظام الرقابة الداخلية وكذلك الإجراءات التصحيحية إلى لجنة المراجعة والإدارة التنفيذية العليا. وتقوم لجنة المراجعة بمراقبة كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية للحد من المخاطر وحماية مصالح البنك.

بناءً على نتائج التقييم المُستمر للرقابة الداخلية خلال العام 2017م، فإن إدارة البنك ترى أن نظام الرقابة الداخلية المعمول به حالياً كافٍ ويعمل بشكل فعال ويتم مراقبته بصورة منتظمة، ومع ذلك تسعى الإدارة باستمرار إلى تعزيز نظام الرقابة الداخلية. ويرى مجلس الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية صُمم بشكل كافٍ ونفذ بفاعلية وأنه لا يوجد ثغرات رقابية أو ضعف جوهري في أعمال البنك للعام 2017م، ويأتي هذا بناءً على التأكيدات المعقولة لدى مجلس الإدارة عن سلامة تصميم وفاعلية تطبيق نظام الرقابة الداخلية، علماً بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفاعلية تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.

الموارد البشرية والسعودة:

في نهاية عام 2017م بلغ عدد العاملين بالبنك 3,394 موظف، مقارنة بـ 3,341 موظف بنهاية عام 2016م، وبلغت نسبة السعودة بالبنك كما هي بنهاية عام 2017م 87% من اجمالي الموظفين.

وإيماناً من البنك بأهمية رأس المال البشري، استمر قطاع الموارد البشرية خلال عام 2017م باستقطاب الكفاءات المؤهلة وتطويرها، حيث تم إعداد وتنفيذ دورات تدريبية متخصصة للموظفين الجدد من خريجي الجامعات والمعاهد الإدارية ودورات تطويرية لعموم موظفيه. كما بلغ عدد الفرص التدريبية لموظفي البنك 3,159 فرصة تدريبية، ويتبع قطاع الموارد البشرية من خلال إدارته المختصة تطبيق معايير احترافية وأخلاقية عالية.

مكافأة نهاية الخدمة:

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

برنامج أسهم الموظفين:

يقدم البنك لموظفيه المؤهلين برامج تحفيزية مدفوعة على أساس منح أسهم وفق برنامج معتمد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وبموجب شروط هذا البرنامج، يمنح البنك الموظفين المؤهلين أسهم سيتم الاحتفاظ بها كجزء من مكافآتهم السنوية. تقاس تكلفة هذا البرنامج على أساس القيمة العادلة في تاريخ منح الأسهم ويتم إثبات تكلفة البرنامج 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 هذا البرنامج بتاريخ إعداد كل قوائم مالية حتى تاريخ الاستحقاق - المدة الذي انتهت إليه فترة الاستحقاق، وأفضل تقديرات البنك لعدد الأسهم التي سيتم منحها في نهاية المطاف. يمثل المبلغ المحمل أو المقيّد على قائمة الدخل الموحدة لسنة ما، الحركة في المصاريف التراكمية المثبتة في بداية ونهاية تلك السنة. يقوم البنك، بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، بإبرام اتفاقية مع طرف ثالث محايد للاحتفاظ بالأسهم المعنية في البرنامج بالإضافة للمزاي المستحقة لهذه الأسهم. المميزات الهامة للبرنامج هي كما يلي:

التفاصيل	2017
تاريخ المنح	14 مايو 2017
تاريخ الاستحقاق	25٪ 1 يناير 2018 25٪ 1 يناير 2019 50٪ 1 يناير 2020
عدد الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح	733,620
سعر السهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)	18.12
قيمة الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح (بآلاف الريالات السعودية)	13,293
فترة الاستحقاق	3 سنوات
شروط المنح	إكمال فترة الخدمة
طريقة السداد	أسهم
فيما يلي بياناً بالحركة في عدد الأسهم، لبرنامج أسهم الموظفين، خلال السنة:	2017
في بداية السنة	822,646
الأسهم الممنوحة خلال السنة	733,620
متنازل عنها	(204,445)
تم صرفها	(399,887)
في نهاية السنة	951,934

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

الهيئة الشرعية:

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

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

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

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

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

وقد عقدت في عام 2017م، خمسة (5) اجتماعات للهيئة الشرعية، وثمانية عشر (18) اجتماعاً للجنة التحضيرية. ويعمل قطاع الشرعية بالبنك -من خلال إدارة الدراسات والبحوث، وإدارة الرقابة الشرعية، ووحدة الدعم. فتعمل إدارة الدراسات والبحوث على تحضير الموضوعات الواردة للهيئة الشرعية، وإعداد البحوث والدراسات اللازمة لها، والمشاركة في تطوير المنتجات البنكية الإسلامية وإجازتها، والمساهمة في نشر الوعي بالمصرفية الإسلامية وتعمل إدارة الرقابة الشرعية على التحقق من التزام البنك بقرارات الهيئة الشرعية من خلال تنفيذ زيارات رقابية ميدانية للتدقيق على جميع أعمال البنك بشكل دور بالتأكد من التزام البنك بقرارات الهيئة الشرعية وضوابطها. وتعمل وحدة الدعم على ترتيب وتنسيق اجتماعات الهيئة الشرعية وخدمة نتائجها، ومتابعة وتنفيذ المشروعات والأعمال التي تساهم في نشر الوعي بالمصرفية الإسلامية داخل البنك وخارجه كمشروع طباعة الرسائل العلمية فقد ساهم قطاع الشرعية منذ تأسيسه بطباعة الرسائل التي تهدف إلى نشر وتعميق المعرفة الشرعية بفقه المعاملات المالية والاقتصاد الإسلامي، وقد صدر عن القطاع لعام 2017 ثلاث رسائل علمية هي:

- كتاب البنوك التعاونية، دراسة فقهية تطبيقية.

- كتاب تكلفة القرض، دراسة فقهية تطبيقية.

- كتاب الحكم الربوية، دراسة نقدية لأهم ما قيل في حكمة تحريم الربا.

ومشروع التدريب التوعوي بالمصرفية الإسلامية لموظفي البنك. ومشروع تبادل المعرفة الذي يهدف إلى ربط الجانب النظري بالجانب العملي في المعاملات المالية وفهم الصيغ الشرعية ومنتجات المصرفية الإسلامية لأساتذة وطلاب الجامعات من خلال زيارتهم لقطاع الشرعية،

الحوكمة

يلتزم مجلس إدارة بنك البلاد بتقديم قيمة متنامية للمساهمين على المدى الطويل، ويعمل على تعزيز استمرار وجود نظام حوكمة فعال ومتطور في سبيل تحقيق النمو المستدام، ويتحقق ذلك من خلال صياغة الأهداف الاستراتيجية وترجمتها إلى برامج عمل ملائمة، والعمل على تحقيقها مع الالتزام بمعايير الشفافية والإفصاح والعدالة.

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

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

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

ومن أبرز ما تم في هذا الصدد خلال العام 2017م تحديث واعتماد دليل وملحق دليل الحوكمة ، بما يحتويه من قواعد عامة لمجلس الإدارة، والادارة التنفيذية، ولجانها واستحداث العديد من السياسات والوثائق، واعتمادها سواء من مجلس الإدارة أو من الجمعية العامة وفق ما تتطلبه الأنظمة واللوائح للاعتماد، لتتوافق بشكل خاص مع لائحة حوكمة الشركات المحدثة الصادرة من هيئة السوق المالية في 2017/2/13م، والضوابط والاجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة الصادرة بتاريخ 2016/10/17م والمحدثة بتاريخ 2017/3/23م " والمبادئ الرئيسة للحوكمة في البنوك- التحديث الاول مارس 2014 والصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي، وبما يتوافق مع نظام الشركات ولوائحه، وغيرها من القواعد ذات الصلة، ويعمل المجلس ولجانه بشكل مستمر بمتابعة الادارة التنفيذية للتأكد من التزامها بتطبيق جميع ما نص عليه بتلك اللوائح والسياسات والقواعد بشكل دائم وفعال.

مجلس الإدارة:

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

اسماء وصفات أعضاء مجلس الإدارة:

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

الملاك الرئيسيون:

الملاك الرئيسيون للبنك هم الملاك الذين يمتلك كل منهم 5% فأكثر من الأسهم كما هو بنهاية تداول (2017/12/31م) كما يلي:

م	اسم المساهم	النسبة (%)
1	شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده	19.10
2	شركة عبدالله إبراهيم السبيعي الاستثمارية	11.14
3	خالد عبدالرحمن صالح الراجحي	10.55
4	عبدالرحمن عبدالعزيز صالح الراجحي	6.58
5	محمد صالح حمزة صيرفي	5.09

اعتمد البنك في رصد البيانات أعلاه على سجلات البنك لدى شركة مركز ايداع بنهاية تداول 2017/12/31م.

الجمعيات العامة المنعقدة خلال العام 2017م:

عقد بنك البلاد جمعية عامة واحدة لمساهميته خلال العام المالي 2017م، وهي الجمعية العامة غير العادية الثامنة المنعقدة بتاريخ 12 شعبان 1438هـ الموافق 08 مايو 2017م.

سجل حضور اعضاء مجلس الإدارة لاجتماع الجمعية العامة غير العادية الثامنة:

م	الاسم	سجل الحضور
		08 مايو 2017م
1	الدكتور/ عبد الرحمن بن إبراهيم الحميد	✓
2	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي	✓
3	الأستاذ/ سعود بن محمد الفايز	✓
4	الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	✓
5	الأستاذ / فهد بن عبدالله بن دخيل	اعتذر
6	الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن	✓
7	الأستاذ / أحمد بن عبدالرحمن الحصان	✓
8	المهندس/ عمر بن صالح بابكر	✓
9	الأستاذ/ خالد بن سليمان الجاسر	اعتذر
10	الأستاذ/ فهد بن عبد الله القاسم	✓
11	الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي	✓

سجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة

تعزيزاً لدوره، فقد عقد مجلس الإدارة (6) اجتماعات خلال عام 2017م، وفيما يلي تواريخ انعقاد هذه الاجتماعات وسجل الحضور:

الاسم	رقم الاجتماع وتاريخ انعقاده					
	(65)	(66)	(67)	(68)	(69)	(70)
	2017/03/13م	2017/04/24م	2017/06/12م	2017/09/18م	2017/09/25م	2017/12/18م
الدكتور/ عبد الرحمن بن إبراهيم الحميد	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ سعود بن محمد الفايز	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	✓	X	✓	✓	✓	✓
الأستاذ / فهد بن عبدالله بن دخيل	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ / أحمد بن عبدالرحمن الحصان	✓	✓	✓	✓	✓	✓
المهندس / عمر بن صالح بابكر	✓	X	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ خالد بن سليمان الجاسر	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ فهد بن عبد الله القاسم	✓	X	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي	✓	X	✓	✓	✓	✓
تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة	2017/05/08م					

✓	حضر
X	اعتذر

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

اسم العضو	العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
عبد الرحمن بن إبراهيم الحميد	1. عضو مجلس إدارة الشركة السعودية لإنتاج الألبان الفخارية. 2. عضو مجلس إدارة شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده القابضة الراجحي القابضة. 3. عضو مجلس إدارة شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده (ماسك). 4. عضو مجلس إدارة شركة مجموعة العبيكان للاستثمار. 5. عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للاستثمار الزراعي والإنتاج الحيواني (سالك).	داخل المملكة	مساهمة مدرجة مساهمة مقفلة	لا يوجد		
ناصر بن محمد السبيعي	1. نائب رئيس مجلس إدارة شركة دور للضيافة. 2. نائب رئيس مجلس إدارة شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده للاستثمار (ماسك). 3. رئيس مجلس إدارة شركة مشاريع الأرجان. 4. عضو مجلس إدارة شركة اكوان العقارية. 5. رئيس مجلس إدارة شركة ذاخر. 6. عضو مجلس إدارة شركة فجر كابيتال.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة مساهمة مقفلة مساهمة مقفلة مساهمة مقفلة	لا يوجد		
سعود بن محمد الفايز	لا يوجد		1. عضو مجلس إدارة شركة التصنيع الوطنية. 2. عضو مجلس إدارة شركة الشيكات السياحية السعودية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة مساهمة غير مدرجة مساهمة مدرجة	
عبد الرحمن بن محمد رمزي عداس	1. رئيس مجلس إدارة شركة ديار الخيال للتطوير العقاري. 2. عضو مجلس إدارة شركة أركوما. 3. رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة المخاطر - البنك التونسي السعودي.	داخل المملكة خارج المملكة	مساهمة مغلقة مسؤولية محدودة شركة مملوكة لكل من وزارتي المالية التونسية والسعودية	1. مجموعة السريع الصناعية التجارية - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة وعضو لجنة الترشيح والمكافآت. 2. شركة أسواق البحر الأحمر المحدودة عضو مجلس الإدارة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة مسؤولية محدودة
عبد الرحمن بن محمد رمزي عداس	1. رئيس مجلس إدارة شركة ديار الخيال للتطوير العقاري. 2. عضو مجلس إدارة شركة أركوما. 3. رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة المخاطر - البنك التونسي السعودي.	داخل المملكة خارج المملكة	مساهمة مغلقة مسؤولية محدودة شركة مملوكة لكل من وزارتي المالية التونسية والسعودية	1. مجموعة السريع الصناعية التجارية - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة وعضو لجنة الترشيح والمكافآت. 2. شركة أسواق البحر الأحمر المحدودة عضو مجلس الإدارة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة مسؤولية محدودة

شركة مالية مرخصة من هيئة سوق المال شركة خاصة		3. مجموعة عبدالعزيز الصغير - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة ولجنة الترشيح.				
شركة مالية مرخصة من هيئة سوق المال بدبي	خارج المملكة	4. بنك كوانتام للاستثماري عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة وعضو لجنة المخاطر والالتزام.				
مسؤولية محدودة	خارج المملكة	1. الشركة الوطنية للخدمات النفطية دبي	مساهمة مقفلة مسؤولية محدودة مسؤولية محدودة مسؤولية محدودة	داخل المملكة	1. رئيس مجلس إدارة شركة البلاد المالية. 2. رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية للخدمات النفطية. 3. رئيس مجلس إدارة شركة الحكمة للاستثمار التجاري والصناعي. 4. رئيس مجلس إدارة شركة الوفاء للصناعات. 5. عضو مجلس إدارة شركة الاستثمار العائلي.	فهد بن عبدالله بن دخيل
مساهمة مغلقة مؤسسة أهلية	داخل المملكة	1. شركة البلاد المالية. 2. الغرفة التجارية الصناعية.	مساهمة مقفلة مسؤولية محدودة مسؤولية محدودة	داخل المملكة	1. رئيس مجلس إدارة شركة المكتبة للتسويق. 2. رئيس مجلس إدارة شركة الاستثمار العائلي. 3. رئيس مجلس إدارة شركة خالد المقيرن وأولاده القابضة	خالد بن عبدالعزيز المقيرن
لا يوجد			لا يوجد			أحمد ن عبدالرحمن الحصان
مساهمة مدرجة	خارج المملكة	1. شركة اشراق العقارية.	مساهمة مدرجة مسؤولية محدودة مسؤولية محدودة مسؤولية محدودة مساهمة مقفلة	داخل المملكة	1. عضو مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين التعاوني. 2. رئيس شركة ابناء صالح بابر للتجارة. 3. رئيس شركة بابر للتموين. 4. رئيس مجلس إدارة شركة الهيكلية للمقاولات. 5. شركة بناء للخرسانة الجاهزة. 6. عضو مجلس إدارة شركة شرق آسيا للاستثمار الزراعي.	عمر بن صالح بابر
مساهمة مدرجة مسؤولية محدودة	داخل المملكة	1. شركة اسمنت القصيم. 2. شركة الشيكات السياحية.	مساهمة مقفلة مساهمة مدرجة مسؤولية محدودة مسؤولية محدودة	داخل المملكة خارج المملكة	1. عضو مجلس إدارة شركة البلاد المالية. 2. عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني. 3. الرئيس التنفيذي لشركة المراكز العربية. 4. عضو مجلس إدارة مراكز تسوق الشرق الأوسط.	خالد بن سليمان الجاسر
مساهمة غير مدرجة مسؤولية محدودة	داخل المملكة	1. مجموعة عبد اللطيف العيس القابضة. 2. الشركة الوطنية العمومية للسيارات.	مساهمة مدرجة مساهمة مدرجة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	1. عضو مجلس إدارة مجموعة صافولا. 2. عضو مجلس إدارة شركة جريز للتسويق. 3. عضو مجلس إدارة شركة دور للضيافة.	فهد بن عبدالله القاسم

					4. عضو مجلس إدارة شركة دله الصحية. 5. رئيس مجلس إدارة شركة فهد بن عبدالله القاسم وأبناءؤه للتجارة والاستثمار. 6. عضو مجلس إدارة ممثل عن شركة دور في الشركة السعودية للضيافة التراثية. 7. عضو مجلس إدارة شركة الدكتور محمد راشد الفقيه وشركاؤه. 8. عضو مجلس إدارة شركة ركين نجد الدولية. 9. عضو مجلس إدارة ممثل عن البريد السعودي في شركة ناقل. 10. رئيس مجلس الإدارة وشريك في شركة أموال للاستشارات المالية المحدودة. 11. رئيس مجلس الإدارة وشريك في شركة أريز للاستثمار التجاري المحدودة. 12. عضو مجلس إدارة شركة راج العقارية. 13. عضو مجلس إدارة شركة الراجحي ألفا للاستثمار القابضة. 14. عضو مجلس إدارة شركة ركين نجد العالمية. 15. عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للبريد السعودي. 16. شريك في بوابة اللؤلؤ. 17. شريك في شركة التسهيلات.					
					18. شركة فينكوروب.	خارج المملكة	مسؤولية محدودة			
					1. رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية في شركة الاسمنت السعودية. 2. عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الاستثمار وعضو لجنة المخاطر في الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني " ولاء " . 3. عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيدات والمكافآت في شركة تكوين المتطورة للصناعات. 4. عضو مجلس إدارة شركة تنامي العربية. 5. عضو مجلس إدارة شركة البلاد المالية. 6. الرئيس التنفيذي لشركة عبدالرحمن صالح الراجحي وشركاه المحدودة.					
						داخل المملكة	مساهمة مدرجة مساهمة مدرجة مساهمة مدرجة مساهمة مقفلة مساهمة مقفلة مسؤولية محدودة	1. شركة دانا غاز. 2. شركة ناس. 3. الشركة السعودية للاتصالات. 4. الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري.	خارج المملكة داخل المملكة	مساهمة مدرجة مساهمة مدرجة مساهمة مدرجة مساهمة مدرجة

(2) وظائف أعضاء مجلس الإدارة الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم.

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
عبد الرحمن بن إبراهيم الحميد	- متقاعد من جامعة الملك سعود. - رجل اعمال وعضو مجلس إدارة في العديد من الشركات المساهمة. - عضو في عدد من لجان المراجعة لشركات مساهمة سعودية. - عضو في مجلس أمناء معايير المحاسبة الدولية للشرق الأوسط وشمال أفريقيا. - عضو مجلس أمناء جامعة الأمير سلطان منذ التأسيس وحتى الآن. - عضو في أكثر من جمعية مهنية محلياً وإقليمياً ودولياً.	- أستاذ المحاسبة والمراجعة جامعة الملك سعود. - رئيس قسم المحاسبة جامعة الملك سعود.	دكتوراه في المحاسبة المالية والمراجعة – جامعة ولاية لويزيانا الحكومية – 1981م.	- مدير الاستشارات – الراشد محاسبون ومراجعون قانونيون 1986. - عضو في مجلس إدارة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (دورتين). - رئيس لجنة الاختبارات – الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. - رئيس لجنة معايير المحاسبة – الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين 10 سنوات. - رئيس لجنة الاختبارات – الهيئة الخليجية للمحاسبين القانونيين - رئيس لجنة الأوراق المالية – الغرفة التجارية والصناعية بالرياض لمدة 5 سنوات. - عضو في اللجان الابدائية والزكوية لمدة 10 سنوات. - عضو المجلس البلدي لمدينة الرياض للدورة الأولى.
ناصر بن محمد السبيعي	- نائب رئيس مجلس ادارته شركة محمد ابراهيم السبيعي وأولاده (ماسك). - رجل اعمال وعضو مجلس إدارة في العديد من الشركات المساهمة.	لا يوجد	بكالوريوس علوم إدارية (قسم المحاسبة) - جامعة الملك سعود 1399م.	- خبرة طويلة في المجال المالي والمصرفي. - خبرة طويلة في المجال العقاري والاستثماري.
سعود بن محمد الفايز	متقاعد	- الرئيس التنفيذي للشركة العربية للأنايب 1996 - 2014. - مساعد المدير العام لشؤون رقابة الائتمان بنك الرياض 1984 - 1994م. - مدير مشاريع صندوق التنمية الصناعي السعودي 1977 - 1984م.	- بكالوريوس إدارة أعمال ١٩٧٧ الجامعة الأردنية – عمان. - برنامج ستي بنك الائتماني – اثينا اليونان 1983م. - برنامج تشيس بنك تشيس الائتماني – نيويورك الولايات المتحدة الأمريكية 1979م. - المحاسبة والتدقيق آرثر أندرسون وشركاه شيكاغو، الولايات المتحدة الأمريكية 1979م. - عدة دورات وبرامج قصيرة في الإدارة والقيادة من أوروبا والولايات المتحدة الأمريكية.	خبره طويلة في المجال المالي والمصرفي وإدارة المخاطر.

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس.	مستشار مالي مرخص من وزارة التجارة للاستشارات المالية لغير الأوراق المالية من مارس 2010 إلى الآن.	- العضو المنتدب للاستثمارات العقارية بشركة سدكو. من يوليو 2007 إلى يناير 2010. - تدرج في وظائف قيادية مختلفة آخرها رئيساً لقطاع الشركات بالبنك الأهلي التجاري من مارس 1980 إلى أبريل 2007.	- ماجستير إدارة أعمال تخصص إدارة مالية من جامعة دنفر بولاية كولورادو الأمريكية في عام 1986. - بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة الملك عبدالعزيز بجدة مع مرتبة الشرف الأولى في عام 1979.	مصرفية شاملة في جميع قطاعات البنك التمويلية والاستثمارية وإدارة المخاطر إضافة إلى خبرات عملية في إدارة الاستثمارات بشكل عام والعقارية بشكل خاص .
فهد بن عبدالله بن دخيل	رجل أعمال	مدير عام للخدمات الخاصة والاستثمار بنك ساب.	بكالوريوس أساليب كمي.	أكثر من 31 سنة خبرات متنوعه مصرفية وتجارية.
خالد عبدالعزيز المقيرن.	رجل أعمال.	- رئيس مجلس إدارة شركة البلاد المالية. - نائب رئيس مجلس إدارة الغرفة التجارية الصناعية بالرياض.	- دبلوم دراسات عليا في المال والأعمال. - بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الملك سعود.	- شريك تنفيذي – المقيرن للصيرفة والاستثمار من 1983م وحتى 2005م. - رئيس مجلس إدارة شركة خالد عبدالعزيز المقيرن وأولاده القابضة. - رئيس مجلس إدارة شركة المكتبة للتسويق. - رئيس مجلس إدارة شركة الاستثمار العائلي.

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
أحمد بن عبدالرحمن الحصان.	• رئيس مركز الثريا للاستشارات المالية.	• نائب المدير العام للمالية بشركة الراجحي المصرفية للاستثمار. • المدير الاقليمي للمنطقة الوسطى بشركة الراجحي المصرفية للاستثمار. • مراقب مالي بوزارة المالية.	• درجة البكالوريوس تخصص إدارة أعمال. • دبلوم الرقابة المالية من معهد الإدارة. • دبلوم الدراسات العليا في الإدارة المالية. • دبلوم اللئتمان المصرفي – الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية. • حضور العديد من الدورات المتخصصة والمؤتمرات داخل المملكة وخارجها.	• عضو دائم في اللجنة العليا لمنح التسهيلات الائتمانية الدولية. • عضو في لجنة الإدارة العليا. • خبره طويلة في المجال المالي والمصرفي.
عمر بن صالح بابكر.	• رئيس مجلس إدارة مجموعة بابكر.	• المدير التنفيذي لشركة أبناء صالح عبدالعزيز بابكر (1989 – 2002). • مدير مشروع الهيئة العليا لتطوير مدينة الرياض (1983 – 1989م).	• بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة الملك سعود (1984).	• خبرة طويلة في التجارة والمقاولات.
خالد بن سليمان الجاسر	• الرئيس التنفيذي لشركة المراكز العربية.	• الرئيس التنفيذي لبنك البلاد. • نائب رئيس تنفيذي للموارد البشرية بنك الرياض. • مدير اقليمي للمنطقة الشرقية بنك الرياض.	• بكالوريوس إدارة أعمال.	• خبره طويلة في المجال المالي والمصرفي.

		• مدير مجموعة فروع بنك الرياض.		
• استشارات مالية وإدارية ومراجعة (20 سنة). • إدارة تنفيذية - مؤسسة صحية (5 سنوات). • إدارة تنفيذية - تجارة تجزئة وجملة (سنة واحدة).	• بكالوريوس علوم إدارية تخصص محاسبة (جامعة الملك سعود) • برنامج الإدارة المتقدمة والقيادة (جامعة الإسفورد).	• الرئيس التنفيذي - شركة أموال للاستشارات المالية (2001م - 2011م). • المدير العام - مجموعة العتيم التجارية (2000م - 2001م). • شريك - مدير - شركة كي بي ام جي العالمية (1995م - 1999م) • المدير التنفيذي - مستشفى دله (1991م - 1995م). • شريك - مكتب القاسم محاسبون قانونيون معتمدون (1990م - 1991م).	• رئيس مجلس الإدارة (شركة أموال للاستشارات المالية). • مستشار مجلس الإدارة (شركة اتحاد الراجحي القابضة للاستثمار).	فهد بن عبدالله القاسم
• الإدارة المالية. • التعاملات والتحويلات النقدية. • الاستثمارات.	• بكالوريوس في الإدارة المالية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.	• عضو مجلس إدارة - شركة دانا غاز (الامارات العربية). • عضو مجلس إدارة - الشركة السعودية للاتصالات. • عضو مجلس إدارة واللجنة التنفيذية - الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري. • عضو مجلس إدارة - شركة ناس (البحرين).	• رئيس مجلس إدارة واللجنة التنفيذية - شركة الاسمنت السعودية. • عضو مجلس إدارة ولجنة المخاطر ورئيس لجنة الاستثمار - شركة ولاء للتأمين التعاوني. • عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المكافآت - شركة تكوين للصناعات المتطورة. • عضو مجلس إدارة - شركة تنامي العربية. • الرئيس التنفيذي - شركة عبدالرحمن صالح الراجحي وشركاه المحدودة.	خالد بن عبدالرحمن الراجحي

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

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
أحمد بن عبدالله المغامس. عضو لجنة المراجعة	• الأمين العام للهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.	• استاذ مساعد بجامعة الملك سعود.	• دكتوراه إدارة الأعمال في تخصص المحاسبة	• عضو مجلس الأمناء بهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. • نائب رئيس لجنة تطوير الهيئات النائية المحاسبية التابعة لدى الاتحاد الدول للمحاسبين. • عضو أساسي في الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. • رئيس لجنة إدارة الجمعية السعودية للمحاسبة. • عضو اللجنة الدائمة لظاهرة توظيف الأموال. • عضو لجنة الدراسات العليا بجامعة الملك سعود. • عضو الهيئة الوطنية للتقويم والاعتماد الأكاديمي، وزارة التعليم العالي. • عضو لجنة المراجعة بكل من شركة الاسمنت السعودي، وشركة الاتصالات السعودية. • عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة بالشركة الوطنية السعودية للنقل البحري.
سليمان بن ناصر الهتلان. عضو لجنة المراجعة	• الرئيس التنفيذي لشركة بيت الاستشارات الوطني.	• عضو هيئة التدريب معهد الإدارة العامة.	• ماجستير في المحاسبة المهنية.	• المحاسبة والمراجعة الداخلية والتقارير المالية والاندماج والاستحواذ والتنظيم الإداري وتقييم الشركات.
أديب بن محمد ابانمي عضو لجنة الالتزام والحوكمة	• محاسب قانوني - ابانمي محاسبون ومراجعون قانونيون.	• مستشار ثاني - هيئة السوق المالية. • محاضر - جامعة الأمام محمد بن سعود. • محلل مالي - الصندوق السعودي للتنمية.	• ماجستير محاسبة. • بكالوريوس محاسبة.	• 26 سنة خبرة في المحاسبة والمراجعة.
عبد الفتاح بن إبراهيم الطويل عضو لجنة الالتزام والحوكمة	• مدير تنفيذي لشركة آي تي للاستشارات	• رئيس قطاع الحوكمة والمخاطر و الالتزام في الخبير المالية.	• ماجستير ادارة الاعمال جامعة تكساس الولايات المتحدة الامريكية	• 30 سنة خبرة بنكية و تقلد عدة مناصب - رئيس قطاع المخاطر و الحوكمة والالتزام ومدير تنفيذي للائتمان في البنك الأهلي التجاري وبنك قطر التجاري.
خالد بن صالح الهذال عضو لجنة الترشيح والمكافآت	• الرئيس التنفيذي لشركة مزن للاستثمار	• الرئيس التنفيذي للخدمات المشتركة مجموعة الفيصلية.	• ماجستير ادارة اعمال.	• خبرة أكثر من 23 سنة في القطاعات التجارية المتنوعة " وزارة الإسكان والأشغال العامة – شركة جنرال الكتريك - مجموعة الفيصلية". • المدير التنفيذي للاستراتيجية في شركات محمد و عبدالله إبراهيم السبيعي و مستشار للعائلة.

		• نائب الرئيس لمدينه حائل الاقتصادية.	• نائب الرئيس بمدينه حائل الاقتصادية. • عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الترشيحات والتعويضات بشركة البلاد المالية. • عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والتعويضات محمد السبيعي وأولاده للاستثمار- ماسك. • عضو مجلس إدارة كل من: شركة المكتبة للتسويق، شركة سمبلفي الدولية، صندوق منازل قرطبة. • رئيس مجلس إدارة كل من شركة مزن الاستثمار، وشركة الخدمات اللوجستية. • عضو لجنة الترشيحات والتعويضات شركة الدرجان.	
بشار بن زكريا المشعل عضو لجنة الترشيح والمكافآت	• مستشار إداري – توظيف وتقييم المدراء التنفيذيين وأعضاء مجالس الإدارة.	• مستشار إداري. • مدير مشاريع فنية. • مهندس كمبيوتر والكترونياات.	• شهادة بكالوريوس – هندسة كمبيوتر. • شهادة الماجستير – علوم الإدارة. • شهادة الماجستير – الإدارة العامة.	• 12 سنة خبرة في مجال الاستشارات الإدارية وتوظيف وتقييم المدراء التنفيذيين وأعضاء مجالس الإدارة. • 10 سنوات خبرة في هندسة الكمبيوتر.
محمد بن سليمان الحجيلان عضو لجنة المخاطر	• استشارات مالية.	• مدير عام بنك دبي الوطني بالمملكة العربية السعودية. • مدير إدارة البطاقات والقروض الشخصية ومدير الائتمان بمجموعة إدارة الفروع بالبنك السعودي الفرنسي. • مدير إدارة القروض الشخصية ومدير إدارة المنشئات الصغيرة بالبنك السعودي الأمريكي. • مدير الائتمان والتحصيل بإدارة البطاقات الائتمانية بالبنك السعودي الأمريكي.	• بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة إمبوريا، كانزاس - الولايات المتحدة الأمريكية.	• الائتمان والمخاطر للأفراد والشركات. • التخطيط الاستراتيجي. • بالإضافة إلي عضوية مجالس إدارات و لجان تنفيذية / ائتمان.

• العديد من الدورات والبرامج التدريبية المتخصصة والادارية – 30 عام من العمل في المجال البنكي والمؤسسات المالية.	• شهادة البكالوريوس - تخصص اساليب كمية – 1987م.	• المدير التنفيذي للأعمال بنك البلاد 2014-2016 • مدير عام الخزينة - مصرف الانماء 2008م-2014م • شركة الانماء للاستثمار 2008-2014م. • البنك العربي الوطني 2004-2008م. • مجموعة ساميا المالية 1991-2004م.	• الرئيس التنفيذي لبنك البلاد من 2016م.	عبدالعزیز بن محمد العیزان عضو اللجنة التنفيذية
---	---	--	---	---

رصيد أسهم أعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأبنائهم القصر:

عدد أسهم أعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأبنائهم القصر بداية ونهاية العام المالي 2017م:

م	اسم من تعود له المصلحة	عدد الأسهم بداية العام 2017م	نسبة الملكية	عدد الأسهم نهاية العام 2017	نسبة الملكية	صافي التغير	نسبة التغير %
1	الدكتور/ عبد الرحمن بن إبراهيم الحميد	1,999	0.0003	1,999	0.0003	0	0
2	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي (ومن يعول) *	2,064,842	0.3441	2,058,051	0.3430	-6,791	-0.3
3	الأستاذ/ سعود بن محمد الفايز	2,400	0.0004	2,400	0.0004	0	0
4	الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	3,998	0.0007	3,998	0.0007	0	0
5	الأستاذ / فهد بن عبدالله بن دخيل	1,500	0.0003	1,500	0.0003	0	0
6	الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن (ومن يعول) *	959,880	0.6100	588,265	0.0980	-371,615	-38.7
7	الأستاذ / أحمد بن عبدالرحمن الحصان	1,500	0.0003	1,500	0.0003	0	0
8	المهندس/ عمر بن صالح يابكر	1,900,989	0.3168	1,900,989	0.3168	0	0
9	الأستاذ/ خالد بن سليمان الجاسر	659,210	0.1099	659,210	0.1099	0	0
10	الأستاذ/ فهد بن عبد الله القاسم	1,440	0.0002	1,440	0.0002	0	0
11	الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي	63,277,420	10.5462	63,277,420	10.5462	0	0

(*) الزوجة والأبناء أقل من 18 سنة.

رصيد أسهم كبار التنفيذيين وزوجاتهم واولادهم القصر:

رصيد أسهم كبار التنفيذيين وزوجاتهم واولادهم القصر بداية ونهاية العام المالي 2017م:

م	الاسم	عدد الأسهم بداية العام 2017م	نسبة الملكية	عدد الأسهم نهاية العام 2017	نسبة الملكية	صافي التغير	نسبة التغير %
1	الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد العنيزان	64,766	0.0108	64,766	0.0108	0	0
2	الأستاذ/ مصدق اعجاز	4,806	0.0008	4,806	0.0008	0	0
3	الأستاذ/ هشام بن علي العقل	38	0.00001	38	0.00001	0	0

المكافآت والتعويضات

تُحدد المكافآت والتعويضات وعملية الإفصاح عنها بناء على ما جاء بنظام الشركات وفق ما تقضي به " الضوابط والجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة الصادرة بتاريخ 2016/10/17م والمحدثة بتاريخ 2017/3/23م " بوجوب الإفصاح عن سياسات المكافآت وآليات تحديدها، وكذا وفق ما تقرره قواعد ومبادئ ولوائح مؤسسة النقد وهيئة السوق المالية، والمعايير الدولية المعتمدة ذات الصلة.

كما يلتزم البنك بما جاء بسياسة الإفصاح الخاصة به تحت بند مستلزمات الإفصاح في تقرير مجلس الإدارة وفيما يلي عرض لآلية تحديد المكافآت والبدلات لأعضاء المجلس ولجانه، وتفاصيل ما تقاضاه أعضاء المجلس ولجانه وكبار التنفيذيين:

سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه وكبار التنفيذيين:

أ- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه

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

1- الأحكام العامة للمكافآت:

1-1 يجب ألا يزيد ما يصرف لأعضاء المجلس عن (5%) خمسة بالمائة من الأرباح الصافية، وفي جميع الأحوال، يجب ألا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ (500) خمسمائة ألف ريال سنوياً متضمنة بدل الحضور الذي يجب ألا يزيد عن (5000) خمسة آلاف ريال للاجتماع الواحد، وبما يتوافق مع الضوابط المقررة في نظام الشركات والضوابط والإجراءات التنظيمية لنظام الشركات، ولائحة حوكمة الشركات، ومبادئ وتعليمات (تعاميم) مؤسسة النقد العربي السعودي، وسياسات البنك ذات الصلة.

1-2 يجوز لعضو مجلس الإدارة الحصول على مكافأة مقابل عضويته في لجنة المراجعة المشكلة من قبل الجمعية العامة، أو مقابل أي أعمال أو مناصب تنفيذية أو فنية أو إدارية أو استشارية بموجب ترخيص مهني - إضافية يكلف بها في البنك، وذلك بالإضافة الى المكافأة التي - يمكن أن يحصل عليها بصفته عضواً في مجلس الإدارة وفي اللجان المشكلة من قبل مجلس الإدارة، وفقاً لنظام الشركات ونظام الشركة الأساس، وهذه السياسة.

1-3 في حال غياب أي عضو من أعضاء اللجان عن حضور اجتماعات يتم خصم مبلغ من مكافآته السنوية يتناسب مع نسبة غيابه، وذلك بقسمة إجمالي مبلغ المكافأة على عدد الاجتماعات الإجمالية التي عقدتها اللجنة خلال السنة، وخصم المكافأة المستحقة للعضو عن الاجتماع أو الاجتماعات التي لم يحضرها.

1-4 لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة التصويت على بند مكافآت أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.

1-5 إذا قررت الجمعية العامة إنهاء عضوية من تغيب من أعضاء مجلس الإدارة بسبب عدم حضوره ثلاثة اجتماعات متتالية للمجلس دون عذر مشروع، فلا يستحق هذا العضو أي مكافآت عن الفترة التي تلي آخر اجتماع حضره، ويجب عليه إعادة جميع المكافآت التي صرفت له عن تلك الفترة.

1-6 يجوز أن تكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة متفاوتة المقدار بحيث تعكس مدى خبرة العضو واختصاصاته والمهام المنوطة به واستقلاله وعدد الجلسات التي يحضرها وغيرها من الاعتبارات.

2- آليات تحديد مكافآت أعضاء المجلس ولجانه:

2-1 مع مراعاة ما جاء بالقواعد العامة أعلاه، و بما يتفق مع ما جاء بنظام الشركات ولوائحه كالضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، ولائحة حوكمة الشركات المحدثة، وتعاميم ومبادئ مؤسسة النقد العربي السعودي ذات الصلة، وخاصة ما يتعلق منها بالحد الأدنى "والحد الأقصى الذي لا يجب أن يزيد عن خمسمائة ألف ريال سعودي (500 ألف ريال)"،

تحدد آليات تحديد المكافآت للمخاطبين بهذه السياسة من أعضاء المجلس ولجانه، وفق ما يصدر من مجلس الإدارة من سياسات وقرارات، ومع مراعاة ما للجنة المراجعة من أحكام خاصة وفقاً لنظام الشركات ولوائحه، والضوابط واللوائح المنظمة ذات الصلة خاصة.

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

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

ب- مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية وآليات تحديدها:

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

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

تحديد ما يتقاضاه أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة من مكافآت وبدلات وتعويضات أخرى:

(1) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بدل المصروفات	المجموع الكلبي (**)	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة						
			المجموع	الاسهم الممنوحة (يتم ادخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية (*)	نسبة الربح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان أحد الأعضاء	مكافآت الأعمال الفنية والدارية والاستشارية	مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين

أولاً: الاعضاء المستقلين

1. سعود بن محمد الفايز	360,000	18,000	15,000	-	-	-	-	0.042	393,000	-	-	-	24,000	15,000	360,000
2. عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	360,000	15,000	24,000	-	-	-	-	0.042	399,000	-	-	-	24,000	15,000	360,000
3. عبدالرحمن بن أحمد الحصان	360,000	18,000	21,000	-	-	-	-	0.042	399,000	-	-	-	21,000	18,000	360,000
4. عمر بن صالح بابكر	360,000	15,000	12,000	-	-	-	-	0.041	387,000	-	-	-	12,000	15,000	360,000
المجموع	1,440,000	66,000	72,000	-	-	-	-	0.168	1,578,000	-	-	-	72,000	66,000	1,440,000
	10,000		1,926,000	-	-	-	-		420,000						

ثانياً: الاعضاء غير التنفيذيين

1. عبدالرحمن بن إبراهيم الحميد	360,000	18,000	55,000	-	-	-	-	0.046	433,000	-	-	-	55,000	18,000	360,000
2. ناصر بن محمد السبيعي	360,000	18,000	55,000	-	-	-	-	0.046	433,000	-	-	-	55,000	18,000	360,000
3. فهد بن عبدالله بن دخيل	360,000	18,000	50,000	-	-	-	-	0.045	428,000	-	-	-	50,000	18,000	360,000
4. خالد بن عبدالعزيز المقيرن	360,000	18,000	64,000	-	-	-	-	0.047	442,000	-	-	-	64,000	18,000	360,000
5. خالد بن سليمان الجاسر	360,000	18,000	-	-	-	-	-	0.040	378,000	-	-	-	-	18,000	360,000
6. فهد بن عبدالله القاسم	360,000	15,000	15,000	-	-	-	-	0.041	390,000	-	-	-	15,000	15,000	360,000
7. خالد بن عبدالرحمن الراجحي	360,000	15,000	50,000	-	-	-	-	0.045	425,000	-	-	-	50,000	15,000	360,000
المجموع	2,520,000	120,000	289,000	-	-	-	-	0.311	2,929,000	-	-	-	289,000	120,000	2,520,000
				-	-	-	-		140,000						
				-	-	-	-		2,996,000						

ثالثاً: الاعضاء التنفيذيين

لا يوجد اعضاء تنفيذيين															
------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(*) مكافآت رؤساء اللجان، في حالة رئاسة عضو لأكثر من لجنة يحصل رئيس اللجنة فقط على مبلغ إجمالي قدره (140) ألف ريال.

(*) مكافآت رؤساء اللجان، في حالة رئاسة عضو لأكثر من لجنة يحصل رئيس اللجنة فقط على مبلغ إجمالي قدره (140) ألف ريال.

(**) الحد الأعلى لجميع ما يحصل عليه العضو سواء نظير عضوية المجلس فقط أو عضوية المجلس وعضوية اللجان مجتمعين -يجب الا يتجاوز في جميع الأحوال مبلغ (500) ألف ريال

في السنة، باستثناء رئيس وأعضاء لجنة المراجعة.

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

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء اللجان
أعضاء اللجنة التنفيذية من خارج المجلس:			
170,000	50,000	120,000	1- عبدالعزيز بن محمد العنيزان
170,000	50,000	120,000	المجموع
أعضاء لجنة المراجعة من خارج المجلس:			
141,000	21,000	120,000	1- أحمد بن عبدالله المغامس
141,000	21,000	120,000	2- سليمان بن ناصر الهتلان
60,429	9,000	51,429	3- حمد بن ناصر الكنهل (*)
342,429	51,000	291,429	المجموع
أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت من خارج المجلس:			
132,000	12,000	120,000	1- خالد بن صالح الهذال
99,000	9,000	90,000	2- بشار بن زكريا المشعل (**)
231,000	21,000	210,000	المجموع
أعضاء لجنة المخاطر من خارج المجلس:			
135,000	15,000	120,000	3- محمد بن سليمان الحجيلان
135,000	15,000	120,000	المجموع
أعضاء لجنة الالتزام والحوكمة من خارج المجلس:			
132,000	12,000	120,000	1- أديب بن محمد أبا نمي
132,000	12,000	120,000	2- عبدالفتاح إبراهيم الطويل
264,000	24,000	240,000	المجموع

(*) ما تم صرفه للأستاذ/ حمد بن ناصر الكنهل، للمبالغ المستحقة له خلال الفترة من 2017/01/01م وحتى تقديمه استقالته بتاريخ 2017/05/21م.

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

- تم تحديث سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه وكبار التنفيذيين وسيتم العمل بها اعتباراً من العام المالي 2018م بعد أن تم إقرارها من الجمعية العامة العادية التاسعة المنعقدة بتاريخ 2018/01/09م.

تفاصيل المكافآت والرواتب والبدلات والتعويضات الأخرى المدفوعة لكبار التنفيذيين:

البيان	سبعة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
بآلاف الريالات السعودية	
الرواتب والتعويضات	12,116
البدلات والمكافآت الدورية والسنوية	7,824
الإجمالي	19,940

لجان المجلس:

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

قام مجلس الإدارة بتكوين عدد خمس لجان منبثقة من المجلس، تم تشكيل عضويتها من أعضاء المجلس وأعضاء مستقلين وغير تنفيذيين من خارج البنك من ذوي الخبرات والتخصصات وعضو تنفيذي، وهي على النحو التالي:

اللجنة التنفيذية:

تتمثل مسئوليات 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 مسئولياته وتفعيل دوره في تعزيز ومتابعة وتنفيذ استراتيجية البنك بما يدعم فعالية الأداء ومراجعة ومراقبة أعمال البنك بصفة منتظمة وعمل التوصيات اللازمة، كما أن اللجنة مسئولة عن بحث القضايا التي في حاجة إلى مراجعة متعمقة ودراسة مفصلة قبل عرضها على المجلس للبت فيها وإصدار قرار نهائي بشأنها، بالإضافة إلى أي مهام أخرى توكل إليها أو تكلف بها من قبل مجلس الإدارة.

اجتمعت اللجنة (13) اجتماعاً خلال العام 2017م، وتتكون اللجنة من ستة أعضاء خمسة منهم غير تنفيذي وواحد تنفيذي وهم:

رقم الاجتماع وتاريخ انعقاده													طبيعة العضوية	الاسم
(137)	(136)	(135)	(134)	(133)	(132)	(131)	(130)	(129)	(128)	(127)	(126)	(125)		
2017/12/11م	2017/11/12م	2017/10/08م	2017/09/13م	2017/07/27م	2017/06/12م	2017/05/28م	2017/05/08م	2017/04/24م	2017/04/09م	2017/03/05م	2017/01/21م	2017/01/15م		
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	رئيس اللجنة	الدكتور/ عبد الرحمن بن إبراهيم الحميد
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	عضو	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي
√	√	√	√	√	√	√	X	√	√	√	√	√	عضو	الأستاذ / فهد بن عبدالله بن دخيل
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	عضو	الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن
X	√	√	√	√	√	√	√	X	√	√	√	√	عضو	الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	X	√	عضو	الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد العنيزان

✓	حضر
X	اعتذر

لجنة الترشيح والمكافآت:

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

اجتمعت اللجنة (4) اجتماعات خلال العام 2017م، وتتكون الدورة الحالية للجنة من (5) أعضاء، ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة وعضوين من خارج المجلس والبنك، وهم:

الاسم	طبيعة العضوية	رقم الاجتماع وتاريخ انعقاده			
		(48)	(47)	(46)	(45)
		2017/12/17م	2017/09/17م	2017/06/11م	2017/03/12م
الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	رئيس اللجنة	√	√	√	√
الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن	عضو	√	√	√	X
المهندس/ عمر بن صالح بابكر	عضو	√	√	√	√
الأستاذ/ خالد بن صالح الهذال	عضو	√	√	√	√
الأستاذ/ بشار بن زكريا المشعل	عضو	√	X	√	√

✓	حضر
X	اعتذر

لجنة المخاطر:

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

كما تتمثل مسؤولية اللجنة بالإشراف على مستوى المخاطر في البنك لضمان العمل ضمن حدود المخاطر المعتمدة والتأكد من أن البنك لديه السياسات والإجراءات الكافية والمعتمدة من جهات الصلاحية، ومراجعة السياسات الداخلية للبنك المتعلقة بالمخاطر وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة واعتماد توزيع مقدار مخاطر الائتمان المقبولة والوفاء بالمسؤوليات الائتمانية وكافة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة والمراجعة والتقييم الدوري لحدود المخاطر ومخاطر المنتجات الجديدة والتأكد من الالتزام بتعليمات الجهات التنظيمية وتطبيق أنظمة رقابية مناسبة.

عقدت اللجنة خلال العام 2017م عدد (5) اجتماعات، حيث تتكون اللجنة من (3) أعضاء، عضوين من أعضاء مجلس الإدارة، وعضو مستقل من خارج البنك وهم:

الاسم	طبيعة العضوية	رقم الاجتماع وتاريخ انعقاده				
		(17/05)	(17/04)	(17/03)	(17/02)	(17/01)
		2017/12/04م	2017/09/10م	2017/05/29م	2017/04/16م	2017/02/27م
الأستاذ/ سعود بن محمد الفايز	رئيس اللجنة	√	√	√	√	√
الأستاذ /فهد بن عبدالله القاسم	عضو	√	√	√	√	√
الأستاذ/ محمد بن سليمان الحجيلان	عضو	√	√	√	√	√

✓	حضر
X	اعتذر

لجنة الالتزام والحكومة:

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

كما تعمل اللجنة على التأكد من ضمان التزام البنك بكافة الانظمة واللوائح والمعايير والقواعد المحلية والاقليمية والدولية المعتمدة ذات الصلة بأنشطته، وإجراء مراجعة دائمة لإطار الحوكمة العام والآليات ذات الصلة، كما تتولى اللجنة مسؤولية مراجعة لوائح اللجان التابعة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوصها ومراقبة وضمان امتلاك البنك آليات كافية للتعرف على حالات تعارض المصالح

في كافة المعاملات والانشطة التشغيلية. كما تعتمد اللجنة خطة/برنامج قطاع الالتزام السنوي، وتتولى مهمة مراجعة تقرير الالتزام السنوي المقدم إلى الجهات الرقابية، ومتابعة كفاية وفعالية واستقلالية قطاع الالتزام فيما يتعلق بتنفيذ سياسة ودليل الالتزام. ومراجعة تقارير الالتزام الدورية والسنوية وضمان التصحيح الفعال لأية فجوات أو مخالفات يتم رصدها أو تحديدها.

وفي سبيل أدائها للدور المنوط بها عقدت اللجنة أربعة (4) اجتماعات خلال عام 2017م. وتتكون الدورة الحالية للجنة الالتزام والحوكمة من (3) أعضاء، عضو واحد من أعضاء مجلس الإدارة وعضوين مستقلين خارجيين من ذوي الخبرة والاختصاص:

الاسم	طبيعة العضوية	رقم الاجتماع وتاريخ انعقاده			
		(17/07)	(17/08)	(17/09)	(17/10)
		2017/03/12م	2017/06/11م	2017/09/17م	2017/12/17م
الأستاذ/عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓
الأستاذ / أديب بن محمد أبانمي	عضو	✓	✓	✓	✓
الأستاذ / عبدالفتاح بن ابراهيم الطويل	عضو	✓	✓	✓	✓

✓	حضر
X	اعتذر

لجنة المراجعة:

تساند لجنة المراجعة مجلس الإدارة في تعزيز الثقة بنظام الرقابة الداخلية حيث تتمثل مسؤولية لجنة المراجعة في الإشراف على قطاع المراجعة الداخلية ويشمل ذلك التحقق من استقلالية وفعالية القطاع واعتماد خطة المراجعة السنوية وأيضاً التحقق من توافر الموارد البشرية ودراسة التقارير الصادرة من قطاع المراجعة ومتابعة مدى التزام ادارات البنك بتصحيح تلك الملاحظات في الوقت المحدد. كما يشمل أيضاً ترشيح المراجعين الخارجيين للبنك وتحديد أتعابهم والإشراف على نشاطاتهم ومراجعة خطة عملهم ومناقشة ملاحظاتهم وتقييم أدائهم والتحقق من استقلالهم. ويدخل ضمن نطاق عمل اللجنة أيضاً دراسة القوائم المالية المرحلية والسنوية قبل اعتمادها من مجلس الإدارة والتوصية في شأنها على ما يتبين لها من عدالتها ومدى توافقها مع المعايير المحاسبية المقبولة. كما تقوم اللجنة بالتحقق من التزام البنك بالتعليمات والسياسات ذات الصلة وأيضاً مراجعة العقود والتعاملات المقترحة أن يجريها البنك مع الأطراف ذوي العلاقة، وكافة الأعمال الرقابية الأخرى التي تقع تحت مسؤولية اللجنة وفق ملحق دليل الحوكمة المؤسسية للبنك المعتمد من مجلس الإدارة، بما في ذلك لائحتها المعتمدة من الجمعية العامة.

وقد عقدت اللجنة سبعة اجتماعات خلال عام 2017م، لتغطية جميع المهام والمسئوليات الموكلة إليها حسب الخطة المعتمدة للعام المالي 2017م، وتتكون الدورة الحالية للجنة المراجعة من أربعة أعضاء، رئيس اللجنة وهو أحد أعضاء مجلس إدارة البنك وثلاثة أعضاء من خارج المجلس من ذوي الاختصاص وهم:

م	الاسم	طبيعة العضو	عدد الاجتماعات (7) اجتماعات						
			12 يناير 2017م	23 فبراير 2017م	13 أبريل 2017م	25 مايو 2017م	13 يوليو 2017م	18 أكتوبر 2017م	14 ديسمبر 2017م
1	الأستاذ /أحمد بن عبدالرحمن الحصان	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	الدكتور / أحمد بن عبدالله المغامس	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3	الأستاذ/ سليمان بن ناصر الهتلان	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4	الأستاذ/ حمد بن محمد الكنهل*	عضو	✓	✓	✓	-	-	-	-

*عضو اللجنة الاستاذ/ حمد بن محمد الكنهل، تقدم باستقالته بتاريخ 2017/5/21م.

آليات ووسائل تقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه وأعضاء كل منهم:

يعتمد مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانه وأعضائهما، على آلية تتضمن قيام لجنة الترشيح والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة بحكم الاختصاص بعمل تقييم سنوي لمجلس الإدارة ولجانه التابعة، وذلك من خلال نماذج تقييم صممت خصيصاً لهذا الغرض وهي: (نموذج تقييم مجلس الإدارة / نموذج التقييم الذاتي لعضو مجلس الإدارة / نموذج تقييم اللجان التابعة للمجلس / نموذج تقييم أعضاء اللجان التابعة للمجلس)، وتقوم اللجنة بدراسة ومناقشة نتائج التقييم لمعرفة جوانب القوة ويتم تعزيزها وجوانب الضعف لمعالجتها لدى المجلس أو لجانه، ومن ثم عرض ملخص بالنتائج مع توصيات اللجنة اللازمة لمجلس الإدارة في أقرب اجتماع يعقده المجلس، علماً بأنه جاري دراسة عملية تطوير آلية التقويم من خلال الاستعانة باستشاريين أو خبراء من خارج البنك أو من داخله للقيام بعملية تقييم الأعضاء وعقد دورات تدريبية لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة كلما دعت الحاجة.

العقوبات المفروضة على البنك وشركاته التابعة من قبل الجهات الإشرافية:

خلال العام 2017م، تم فرض غرامات مالية على البنك والشركات التابعة له ناتجة عن الأعمال التشغيلية وقد تمت معالجتها. فيما يلي بيان بالغرامات التي فرضت على البنك من الجهات الإشرافية:

الجهات الإشرافية	عدد الغرامات	مجموع مبلغ الغرامات (بآلاف الريالات السعودية)
مؤسسة النقد العربي السعودي		
- مخالفات تعليمات المؤسسة الإشرافية	7	1,246
- مخالفات تعليمات المؤسسة الخاصة بحماية العملاء	1	80
- مخالفات تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة	-	-
- مخالفات تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل بمستوى أداء أجهزة الصرف الآلي و أجهزة نقاط البيع	4	535
- مخالفات تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب	2	550
وزارة الشؤون البلدية و القروية والهيئة العامة للطيران المدني		
الاجمالي	132	3,156

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة:

يتعامل البنك خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذوي علاقة وتخضع تلك المعاملات مع أطراف ذوي علاقة للضوابط المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وفيما يلي طبيعة وأرصدة تلك المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية):

بآلاف الريالات السعودية		الجهات ذات العلاقة
2017		اعضاء مجلس الادارة
		* تمويل
0		* تعهدات والتزامات محتملة *
1,176		* حسابات جارية
		شركات ومؤسسات بكفالة أعضاء في مجلس الإدارة
		* تمويل
483,025		* تعهدات والتزامات محتملة
3,048		
		مساهمين رئيسيين اخرين (يملكون أكثر من 5% من رأس مال المصرف
		* تمويل
1,544,748		* تعهدات والتزامات محتملة
78,465		* حسابات جارية
		* مطلوبات أخرى
		صناديق مشتركة
		* استثمارات في صناديق

* (حدود البطاقات الائتمانية) تمثل حدود البطاقات الائتمانية لأعضاء مجلس الادارة وأفراد العائلة .

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالأعمال والعقود التي كان البنك طرفاً فيها وكانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكبار التنفيذيين أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم والتي تمت خلال عام ٢٠١٧ م (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

م	طبيعة العقد	اسم الطرف ذو العلاقة	مدة العقد	قيمة العقد السنوية (ريال سعودي)
1	عقد ايجار موقع جهاز صراف آلي - مدينة الرياض، عائد ملكيته لشركة محمد بن ابراهيم السبيعي واولاده.	عضو مجلس الإدارة ناصر بن محمد السبيعي (باعتباره نائب رئيس مجلس إدارة الشركة وشريك فيها)	من 2015/07/03م إلى 2025/07/02م	100,000
2	عقد ايجار مركز انجاز فرع الخالدية الجنوبية - مدينة الدمام، عائد ملكيته لشركة محمد بن ابراهيم السبيعي واولاده.	عضو مجلس الإدارة ناصر بن محمد السبيعي (باعتباره نائب رئيس مجلس إدارة الشركة وشريك فيها)	من 2016/12/05م إلى 2026/12/04م	174,790
3	عقد ايجار مركز انجاز الصناعية الثانية - مدينة الرياض، عائد ملكيته لشركة محمد بن ابراهيم السبيعي واولاده.	عضو مجلس الإدارة ناصر بن محمد السبيعي (باعتباره نائب رئيس مجلس إدارة الشركة وشريك فيها)	من 2016/04/06م إلى 2026/04/05م	472,000
4	عقد ايجار المعرض رقم (2) بالدور الأرضي المؤجر لشركة البلاد للاستثمار، والواقع بطريق الملك فهد بمدينة الرياض (برج سمارت)، عائدة ملكيتها لشركة خالد عبدالعزيز المقيرن وأولاده القابضة.	عضو مجلس الإدارة خالد بن عبدالعزيز المقيرن (باعتباره رئيس مجلس إدارة الشركة ومالك لها)	من 2013/01/01م إلى 2017/12/31م (لم يتم التجديد)	1,287,000
5	عقد ايجار المكنين رقم (101)، (102)، المؤجرة لشركة البلاد للاستثمار، والواقع بطريق الملك فهد بمدينة الرياض (برج سمارت)، عائدة ملكيتها لشركة خالد عبدالعزيز المقيرن وأولاده القابضة.	عضو مجلس الإدارة خالد بن عبدالعزيز المقيرن (باعتباره رئيس مجلس إدارة الشركة ومالك لها)	من 2013/01/01م إلى 2018/12/31م	1,168,200
6	عقد ايجار المكنين رقم (103)، (104)، المؤجرة لشركة البلاد للاستثمار، والواقع بطريق الملك فهد بمدينة الرياض (برج سمارت)، عائدة ملكيتها لشركة خالد عبدالعزيز المقيرن وأولاده القابضة.	عضو مجلس الإدارة خالد بن عبدالعزيز المقيرن (باعتباره رئيس مجلس إدارة الشركة ومالك لها)	من 2013/01/01م إلى 2018/12/31م	1,089,000
7	عقد ايجار مركز انجاز - محافظة الخفجي، عائد ملكيته للسيد/ عبدالرحمن بن صالح الراجحي.	عضو مجلس الإدارة خالد بن عبدالرحمن الراجحي (باعتباره ابن مالك العقار)	من 2016/08/08م إلى 2019/12/31م	150,000
8	عقود ايجارات عدد (26) موقع اجهزة صراف آلي في بعض مدن المملكة، والعائدة ملكيتها لشركة المراكز العربية المحدودة.	عضو مجلس الإدارة خالد بن سليمان الجاسر (باعتباره الرئيس التنفيذي للشركة)	من 2013/07/09م إلى 2018/05/15م	2,792,400
9	عقد توريد أثاث برج البلاد - شركة المكتبية المحدودة.	عضو مجلس الإدارة خالد بن عبدالعزيز المقيرن (باعتباره رئيس مجلس إدارة الشركة)	من 2017/11/21م إلى 2018/11/20م	17,545,864
10	عقد توريد قرطاسية بنك البلاد - شركة مكتبة جريب للتسويق	عضو مجلس الإدارة فهد بن عبد الله القاسم (باعتباره عضو مجلس إدارة الشركة)	من 2015/04/09م إلى 2018/04/08م	1,390,904.08 (العقد بالوحدة استهلاك 2017م)
11	عقد ايجار مركز انجاز الرئيسي - مدينة ينبع، عائد ملكيته للسيد/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي.	عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي (بصفته من كبار المساهمين)	من 2015/08/09م إلى 2025/08/08م	180,000
12	عقد ايجار فرع البلاد الخبيب - مدينة بريدة، عائدة ملكيته للسيد/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي.	عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي (بصفته من كبار المساهمين)	من 2015/06/01م إلى 2025/05/31م	400,000
13	عقد ايجار فرع البلاد الرئيسي - مدينة الدمام، عائدة ملكيته للسيد/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي.	عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي (بصفته من كبار المساهمين)	من 2010/09/15م إلى 2025/09/14م	500,000

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

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

إن طبيعة وأرصدة تلك المعاملات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م هي كما يلي:

أ- أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم والصناديق الاستثمارية المدارة من قبل المجموعة:

2017	التفاصيل
بآلاف الريالات السعودية	
	تمويل
2,017,422	بيع آجل
13,331	مشاركة
	تعهدات والتزامات محتملة
81,512	تعهدات والتزامات محتملة
	ودائع
64,390	تحت الطلب
88,625	حساب البلاد (مضاربة)
5,750	أخرى

ب- كبار موظفي الإدارة والشركات المنتسبة لهم:

2017	التفاصيل
بآلاف الريالات السعودية	
	تمويل
11,481	بيع بالتقسيط
	ودائع
2,271	تحت الطلب
14,203	حساب البلاد (مضاربة)

ج- صناديق المجموعة الاستثمارية:

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

2017	التفاصيل
بآلاف الريالات السعودية	
196	ودائع العملاء
220,367	استثمارات

د- الإيرادات والمصاريف:

فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م:

التفاصيل	2017
	بآلاف الريالات السعودية
الإيرادات	
الدخل من التمويل	36,833
دخل أتعاب وعمولات وأخرى، صافي	622
دخل أتعاب وعمولات وأخرى، صافي - صناديق البلاد الاستثمارية	12,277
المصاريف	
حساب البلاد (مضاربة)	2,664
إيجارات مباني	27,250
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	4,922

أرصدة كبار موظفي الإدارة والشركات المنتسبة لهم:

التفاصيل	2017
	بآلاف الريالات السعودية
الإيرادات	
الدخل من التمويل	156
المصاريف	
حساب البلاد (مضاربة)	84

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

التفاصيل	2017
	بآلاف الريالات السعودية
مزايًا موظفين	69,523

وسائل التواصل مع المساهمين:

انطلاقاً من حرص البنك على تعزيز علاقته مع المساهمين وكافة المستثمرين والعملاء، وإيماناً منه بمبدأ الشفافية والافصاح عن المعلومات بالنسبة لهم يعمل مجلس إدارة البنك بصفة مستمرة أفي سبيل إعلائه لهذه المبادئ ضمن مبادئ الحوكمة التي تعمل على ضمان التعامل العادل لعموم المساهمين وتحديد مسؤولية مجلس الإدارة تجاه البنك ومساهمي، ويتّبع البنك في هذا لوائح و معايير وإرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية وتوصيات لجنة بازل وغيرها حول حوكمة الشركات، إذ يقوم البنك بتقديم معلومات شاملة وافية عن كافة أنشطته وأعماله ضمن التقرير السنوي والقوائم المالية الموجزة المنشورة في الصحف المحلية، وعلى موقع تداول، فضلاً عن موقع البنك الإلكتروني (www.bankalbilad.com) الذي يحتوي بالإضافة إلى ذلك على معلومات وأخبار إضافية عن البنك، كما تم استحداث صفحة خاصة عليه لعلاقات المساهمين تم تضمينها جميع المعلومات المهمة والضرورية التي يحتاج إليها المساهمون واصحاب المصالح الآخرين ومن ذلك وضع نسخة من : (النظام الاساس للبنك / دليل المساهم / جميع محاضر اجتماعات الجمعيات العامة العادية وغير العادية التي عقدها البنك منذ التأسيس وحتى آخر جمعية عقدت) بالإضافة الى المعلومات الأخرى مثل زيادات رأس المال التي تمت وكذلك ارباح الأسهم التي تم توزيعها على المساهمين)، كذلك يولي البنك أهمية للاستفسارات الواردة من قبل مساهمي والرد عليها، ويشجع مساهمي البنك لحضور اجتماعات الجمعية العامة السنوية سواء بالحضور شخصياً أو التصويت (الالكتروني)عن بعد، التي تناقش أعمال البنك.

الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه - وبخاصة غير التنفيذيين - علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها:

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

المصالح في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت

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

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

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

عدد طلبات البنك لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

عدد طلبات سجل المساهمين	وقت الطلب	تاريخ ملف الملكيات	أسباب الطلب
1	2017/01/01م	2016/12/31م	إجراءات البنك
2	2017/03/12م	2017/03/12م	إجراءات البنك
3	2017/04/04م	2017/03/31م	إجراءات البنك
4	2017/05/07م	2017/05/08م	الجمعية العامة
5	2017/05/11م	2017/05/10م	إجراءات البنك
6	2017/08/03م	2017/06/22م	إجراءات البنك
7	2017/07/18م	2017/07/17م	إجراءات البنك
8	2017/10/01م	2017/09/30م	إجراءات البنك
9	2017/10/04م	2017/10/03م	ملف أرباح

المدفوعات النظامية المستحقة:

التفاصيل	(ملايين الريالات السعودية)
الزكاة الشرعية (1)	30.0
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (2)	7.3

- 1- الزكاة الشرعية - سوف يقدم البنك الإقرار الزكوي للعام المالي 2017م، خلال الربع الأول من العام 2018م، ويتم دفع الزكاة المستحقة للعام المالي 2017م، والمقدرة بمبلغ 30 مليون ريال (2016: 25 مليون ريال) مع الإقرار الزكوي.
- 2- المستحقات للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والمقدرة بمبلغ 7.3 مليون ريال (2016م: 6.2 مليون ريال) يتم دفعها خلال شهر يناير 2018م.

الزكاة:

قدم البنك إقراراته الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل وسدد الزكاة البالغة 177 مليون ريال سعودي عن السنوات المالية من 2006م حتى 2016م، واستلم الربوط عن الأعوام من 2006م حتى 2014م، ونتج عنها مطالبات إضافية قدرها 615.3 مليون ريال سعودي. وتم استبعاد الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة. خلال العام 2016م، قام البنك بدفع مبلغ المطالبة الإضافية للزكاة قدرها 58 مليون ريال سعودي فيما يتعلق بالربط للعام 2006م وما زال البنك معترض على القضية لدى لجنة الاستئناف العليا. وقام البنك بالاعتراض لدى اللجنة الضريبية العليا على الأساس الذي تم بموجبه إنشاء المطالبات الزكوية الإضافية. تتوقع الإدارة بأن نتيجة الاعتراض أعلاه ستكون في صالح البنك وبالتالي لم يجنب مخصص يتعلق بهذا الأمر في هذه القوائم المالية الموحدة. لم يتم إجراء الربوط النهائية لعامي 2015م و2016م من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل بعد. وبناءً على الربوط النهائية التي انتهت الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات أعلاه، فإنه إذا ما تم استبعاد الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة، فإن ذلك سينتج عنه التعرض لمطالبات زكوية إضافية جوهرية، ولا تزال هذه المسألة موضع اهتمام قطاع البنوك بصفه عامة.

بيان قيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2017:

(بالآلاف الريالات السعودية)				
بنك البلاد				
البيان	المسدد	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم تسدد	وصف موجز لها	بيان الأسباب
الزكاة*	10,881	30,000	المبلغ المسدد كزكاة عن عام 2016م والمبلغ المستحق للزكاة عن عام 2017م من واقع السجلات	الزكاة الشرعية عن الدخل
الضريبة	3,553	602	المبلغ المسدد للضريبة للأشهر من يناير حتى نوفمبر 2017م و المبلغ المسدد للضريبة عن شهر ديسمبر 2017م	الضريبة على غير المقيم في المملكة
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	48,617	3,994	المبلغ المسدد للتأمينات للأشهر من يناير حتى نوفمبر 2017م والمبلغ المسدد للتأمينات عن شهر ديسمبر 2017م	اشتراكات التأمينات الاجتماعية
رسوم حكومية	3,895	-	المبلغ المسدد خلال 2017 كرسم حكومية	رسوم حكومية

*تشمل البنك وشركاته التابعة

(بالآلاف الريالات السعودية)				
شركة البلاد المالية				
البيان	المسدد	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم تسدد	وصف موجز لها	بيان الأسباب
الضريبة	63	55	الضريبة على غير المقيم في المملكة	الضريبة على غير المقيم في المملكة
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	4,235	378	اشتراكات التأمينات الاجتماعية	اشتراكات التأمينات الاجتماعية
تكاليف تأشيرات وجوازات	42	-	رسوم تجديد الإقامة ونقل الكفالة	رسوم تجديد الإقامة ونقل الكفالة
رسوم مكتب العمل	1	-	رسوم تجديد رخص العمل	رسوم تجديد رخص العمل
هيئة السوق المالية	323	-	رسوم دراسة طلب تسجيل صندوق + رسوم تجديد رخص الهيئة + رسوم تسجيل الموظفين لدى الهيئة	رسوم هيئة السوق المالية لدراسة تسجيل صندوق جديد ورسوم تجديد رخص الهيئة ورسوم تسجيل موظفي الشركة
أمانة مدينة الرياض	18	-	رسوم البلدية	رسوم البلدية
وزارة التجارة	30	-	السجل التجاري + رسوم تسجيل العلامة التجارية للبلاد المالية + نشر القرار الوزاري	تسجيل شركة مساهمة

في سبتمبر 2017م قرر مجلس الادارة توزيع أرباح نقدية عن النصف الأول من العام 2017م بمبلغ 180 مليون ريال سعودي (0.3 للسهم الواحد)، وتم البدء بصرفها للمساهمين بتاريخ 19 أكتوبر 2017م.

التفاصيل	2017م
	بملايين الريالات
صافي دخل السنة العائد الى مساهمي البنك	942
المحول للاحتياطي النظامي	236
الزكاة من الأرباح المبقاة	30
توزيعات أرباح نقدية عن النصف الأول	180
توزيعات أرباح مقترحة عن النصف الثاني	240

الالتزام بلائحة حوكمة الشركات

يلتزم البنك ويعمل مجلس إدارته وفقاً لللائحة حوكمة الشركات المحدثة الصادرة من هيئة السوق المالية في 2017/2/13م، والضوابط والجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة الصادرة بتاريخ 2016/10/17م والمحدثة بتاريخ 2017/3/23م" والمبادئ الرئيسة للحوكمة في البنوك العاملة بالمملكة العربية السعودية التحديث الأول مارس 2014م لمؤسسة النقد العربي السعودي، وما يصدر منها من تعليمات وبما يتوافق مع نظام الشركات ولوائحه، وسياسات البنك ذات الصلة.

وقد التزم البنك بتطبيق كافة بنود لائحة حوكمة الشركات سالفة الذكر الصادرة من هيئة السوق المالية باستثناء البنود التالية:

المادة	الفقرة	نص المادة/الفقرة	اسباب عدم التطبيق
50	4	ألا يقل عدد أعضاء اللجان عن ثلاثة ولا يزيد على خمسة.	مطبقة على جميع لجان المجلس باستثناء اللجنة التنفيذية، وسيتم التطبيق خلال العام 2018.

كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للحفاظ على مقدرة المجموعة في الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية والاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية. تقوم إدارة المجموعة بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بانتظام. تتطلب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهو 8%.

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

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

كما في 31 ديسمبر 2017م و31 ديسمبر 2016م خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م، يلتزم البنك بمتطلبات رأس المال النظامي.

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

التفاصيل	2017 بآلاف الريالات السعودية
الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان	49,050,813
الموجودات المرجحة لمخاطر التشغيل	4,899,270
الموجودات المرجحة لمخاطر السوق	1,512,788
إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر	55,462,871
رأس المال الأساسي	7,588,793
رأس المال المساند	2,693,286
إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند	10,282,079
نسبة كفاية رأس المال	
نسبة رأس المال الأساسي	13.68%
نسبة رأس المال الأساسي ورأس المال والمساند	18.54%

افصاحات بازل الركيزة الثالثة:

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

اقرارات مجلس الإدارة

إن مجلس إدارة البنك يؤكد ما يلي:

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

تقرير مراجعي حسابات البنك

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

مراجعو الحسابات الخارجيون:

في اجتماع الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 12 شعبان 1438هـ الموافق 08 مايو 2017م، تم تعيين السادة/ مكتب برايس واتر هاوس كوبر ومكتب كي بي ام جي الفوزان وشركاه، كمراجعين حسابات خارجيين للبنك للعام المالي 2017م، أما بالنسبة للعام 2018م، فسوف يتم تعيين مراجعي الحسابات في اجتماع الجمعية العامة المقرر عقدها في مطلع الربع الثاني لعام 2018م، بإذن الله.

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

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