



بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



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

الرأي

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

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

أساس الرأي

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

أمور المراجعة الهامة

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

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

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



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



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

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



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



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

أمر المراجعة الهام	كيف تمت معالجة أمر المراجعة الهام أثناء مراجعتنا
<p>أتعاب الخدمات البنكية</p> <p>تقوم المجموعة باحتساب أتعاب إدارية مقدماً على التمويل الممنوح للأفراد والشركات.</p> <p>تُعد جميع هذه الأتعاب جزءاً لا يتجزأ من عملية تكوين علاقة ارتباط نتج عنه الأداة المالية ولذلك يؤخذ بالاعتبار جميع هذه الأتعاب عند إجراء تعديل على العائد الفعلي وتسجيل هذا التعديل ضمن "الدخل من الموجودات التمويلية".</p> <p>ونظراً لضخامة حجم المعاملات والتي في معظمها ذات أتعاب غير جوهرية على المستوى الفردي، تستخدم الإدارة افتراضات ومستويات معينة لتسجيل هذه الأتعاب وتصنيفها ضمن "دخل أتعاب وعمولات، صافي".</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور المراجعة الهامة نظراً لأن قيام الإدارة باستخدام افتراضات ومستويات معينة قد ينتج عنه تحريف كبير على القوائم المالية الموحدة بسبب التأثير على توقيت واثبات الأتعاب.</p> <p>يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة بالإيضاح [٣ (و)] للقوائم المالية الموحدة.</p>	<p>قمنا بإجراءات المراجعة التالية:</p> <ul style="list-style-type: none">• قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ وفحص مدى فعالية التشغيل للإجراءات الرقابية الأساسية أثناء التطبيق الثابت للافتراضات والمستويات الموضوعية من قبل الإدارة لإثبات دخل الأتعاب.• قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات والمستويات الموضوعية من قبل الإدارة لإجراء التعديلات على العائد الفعلي للتمويل وتسجيل هذا التعديل.• حصلنا على تقييم الإدارة لأثر استخدام الافتراضات والمستويات وأجرينا ما يلي:<ul style="list-style-type: none">○ مقارنة المعلومات للسنة الحالية والسابقة المستخدمة من قبل الإدارة مع السجلات المحاسبية الأساسية على أساس العينة؛ و○ تقويم مدى تقدير الإدارة لأثر عدم إطفاء الأتعاب على "دخل أتعاب وعمولات، صافي" و "الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية".



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



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

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام ٢٠١٨م

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

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

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

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

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة - يتبع

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

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



كبي بي ام جي القوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة - تابع

ومن الأمور التي تم إيلائها للمكانين بالحركة، فإننا حددنا تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة لسنة الحادية، وإختيارها أمور مراجعة هامة، قلنا ببيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإلصاح الملئي من هذا الأمر، أو عتداء في ظروف دائرة الخفاء، نرى أن الأمر لا يبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب الأهمية للإبلاغ والتي تلحق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات التنظيمية والتنظيمية الأخرى

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

كبي بي ام جي القوزان وشركاه
ص.ب ١٢٨٢٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

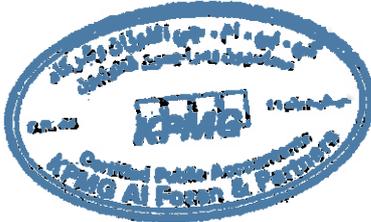

تامر أحمد الفاييز
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٥٤

براهيم والتر فاضل كويش
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٧
المملكة العربية السعودية



علي عبدالرحمن الفاييز
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٧٦

١ جمادى الآخرة ١٤٤٠هـ
(٦ فبراير ٢٠١٩م)



بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 37 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 37 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	صافي دخل السنة
936,167	1,110,510		
			بنود الدخل الشامل الأخرى:
			البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات التالية
			- صافي الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية)
-	(20,121)		البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات التالية
			- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى:
			• صافي التغيرات في القيمة العادلة
			بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة أو تم إعادة تصنيفها في عام 2017
			- موجودات مالية متاحة للبيع
29,716	-		• صافي التغيرات في القيمة العادلة
(7,820)	-		• صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل
			• مخصص انخفاض الاستثمارات المتاحة للبيع
244	-		إجمالي الدخل الشامل الأخرى
22,140	(62,969)		إجمالي الدخل الشامل للسنة
958,307	1,047,541		العائد إلى:
			مساهمي البنك
964,187	1,047,541		الحصة غير المسيطرة
(5,880)	-		إجمالي الدخل الشامل للسنة
958,307	1,047,541		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 37 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 37 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 37 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

2017	2018	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
936,167	1,110,510	
-	(43,838)	
(7,820)	-	
(1,359)	(214)	
105,218	108,092	
378,625	490,453	
77,662	86,780	
8,547	15,280	
1,497,040	1,767,063	
		الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل السنة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية :
		الأرباح من القيمة العادلة للاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر ، صافي
		الأرباح من الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
		الأرباح الرأسمالية من بيع ممتلكات ومعدات، صافي
		الإستهلاك والإطفاء
		مخصص انخفاض التمويل والموجودات المالية الأخرى ، صافي
		أرباح الصكوك
		برنامج أسهم الموظفين
		الربح من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
		مراجبات في بضائع مع مؤسسة النقد العربي السعودي تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
		تمويل
		موجودات أخرى
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
		أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		ودائع العملاء
		مطلوبات أخرى
		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		متحصلات من مبيعات واستحقاقات استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		شراء استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		متحصلات من مبيعات واستحقاقات استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		شراء استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
		متحصلات من بيع استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
		استبعاد شركة تابعة
		شراء ممتلكات ومعدات
		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
		أرباح صكوك موزعة
		أرباح نقدية مدفوعة
		حصة غير مُسيطرَة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		صافي التغير في النقد وما يعادله
		النقد وما يعادله في بداية السنة
		النقد وما يعادله في نهاية السنة
		معلومات إضافية:
		الدخل المحصل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
		العائد المدفوع على الودائع والمطلوبات المالية
		اجمالي الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الدخل (الموحدة)
1,463,295	1,638,432	
278,027	399,082	
22,140	(62,969)	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 37 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

1. عام

أ) التأسيس والعمل

تأسس بنك البلاد ("البنك") كشركة مساهمة سعودية في المملكة العربية السعودية، وتم الترخيص بإنشائه بموجب المرسوم الملكي رقم م/48 وتاريخ 21 رمضان 1425 هـ (الموافق 4 نوفمبر 2004)، وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (258) وتاريخ 18 رمضان 1425 هـ (الموافق 1 نوفمبر 2004) وإن البنك مدرج في السوق المالية السعودية (تداول).

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

بنك البلاد
ص. ب 140
الرياض 11411
المملكة العربية السعودية

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

تتمثل أغراض المجموعة في مزاوله جميع الأعمال المصرفية والتمويلية والاستثمارية من خلال منتجات وأدوات متنوعة متوافقة مع الشريعة الإسلامية وعقد تأسيس البنك واحكام نظام مراقبة البنوك. ويقوم البنك بتقديم هذه الخدمات من خلال 111 فرع بنكي (2017: 112 فرع بنكي) و 180 مركز صرافة وحوالات (2017: 179 مركز صرافة وحوالات) في المملكة العربية السعودية.

ب) الهيئة الشرعية

أنشأ البنك هيئة شرعية ("الهيئة الشرعية") لضمان توافق جميع أعمال البنك مع أحكام أعتماها و توجيهاتها.

2. أسس الإعداد

أ) بيان الإلتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للأشهر الإثنى عشر المنتهية في 31 ديسمبر 2018

- وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل المتعلقة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (12) - "ضرائب الدخل" والتفسير رقم 21 - "الرسوم" فيما يتعلق بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل.

- وفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس للبنك

ب) أسس القياس والعرض

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

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

د) السياسات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام بعض الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المدرجة في الموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف.

إن التقديرات المحاسبية الناتجة، بحكم تعريفها، نادراً ما تساوي النتائج الفعلية ذات الصلة. فيما يلي المجالات الهامة التي تستخدم فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو الأحكام الصادرة والتي تنطوي على مخاطر كبيرة بالتسبب في تعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية التالية:

1) خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر القيمة بموجب كل من المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 في جميع فئات الموجودات المالية، التي تتطلب الحكم، على وجه الخصوص، تقدير المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. التقديرات تعتمد على عدد من العوامل، حيث يمكن أن تؤدي إلى تغييرات في مستويات مختلفة من المخصصات.

يقوم البنك بحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية فيما يتعلق باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها المتبادل. تتضمن عناصر نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تعتبر الأحكام والتقديرات المحاسبية ما يلي:

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

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

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

3. الأحكام المحاسبية الهامة والتقدير والافتراضات

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

أ) التغيير في السياسات المحاسبية

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

أ. تطبيق معايير جديدة

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

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

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

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

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

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 – الأدوات المالية

قام البنك بتبني المعيار الدولي لتقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية الصادر في يوليو 2014 بتاريخ تطبيق أولي بتاريخ 1 يناير 2018. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 تغييراً جوهرياً عن معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. أحدث المعيار الجديد تغييرات جوهرياً على محاسبة الموجودات المالية وبعض جوانب المحاسبة عن المطلوبات المالية.

لا يوجد لدى البنك أي أدوات تحوط كما في 31 ديسمبر 2018.

نلخص أدناه التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9.

- تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

- انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

- التحول

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

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 يوضح الجدول التالي فئات القياس الأصلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 للموجودات والمطلوبات المالية للبنك كما في 1 يناير 2018.

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

- **مطابقة القيم بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 إلى القيم المدرجة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 وذلك عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9**

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

القيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 كما في ديسمبر 2017		القيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 كما في يناير 2018		
	إعادة التصنيف	إعادة القياس		بآلاف الريالات السعودية
الموجودات المالية				
التكلفة المطفأة				
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي				
5,688,931	-	-	5,688,931	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	إعادة القياس
5,688,931	-	-	5,688,931	الرصيد الختامي
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
7,706,382	-	-	7,706,382	الرصيد الافتتاحي
(2,596)	(2,596)	-	-	إعادة القياس
7,703,786	(2,596)	-	7,706,382	الرصيد الختامي
تمويل				
43,447,429	-	-	43,447,429	الرصيد الافتتاحي
(62,806)	(62,806)	-	-	إعادة القياس
43,384,623	(62,806)	-	43,447,429	الرصيد الختامي
استثمارات				
1,892,801	-	-	1,892,801	الرصيد الافتتاحي
(2,097)	(2,097)	-	-	إعادة القياس
1,890,704	(2,097)	-	1,892,801	الرصيد الختامي
موجودات أخرى				
349,493	-	-	349,493	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	إعادة القياس
349,493	-	-	349,493	الرصيد الختامي
59,017,537	(67,499)	-	59,085,036	إجمالي التكلفة المطفأة

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

القيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 كما في 31 ديسمبر 2017	إعادة التصنيف بآلاف الريالات السعودية	إعادة القياس	القيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 كما في 1 يناير 2018
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
استثمارات			
3,247,216	-	-	-
الرصيد الإفتتاحي			
المحول إلى:			
-	-	(290,647)	-
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم			
-	-	(2,250,511)	-
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دين			
-	-	(706,058)	-
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
التكلفة المطفأة			
-	-	-	-
3,247,216	(3,247,216)	-	-
الرصيد الختامي			
استثمارات:			
الرصيد الإفتتاحي			
-	-	-	-
2,537,328	(3,830)	2,541,158	-
المحول من المتاحة للبيع			
2,537,328	(3,830)	2,541,158	-
إجمالي القيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر			
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
استثمارات			
الرصيد الإفتتاحي			
-	-	-	-
706,058	-	706,058	-
من المتاحة للبيع			
706,058	-	706,058	-
إجمالي القيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة			
62,260,923	(71,329)	-	62,332,252
المطلوبات المالية			
مدرجة بالتكلفة المطفأة			
2,012,518	-	-	2,012,518
أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي			
1,748,937	-	-	1,748,937
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى			
47,782,959	-	-	47,782,959
ودائع العملاء			
2,006,575	-	-	2,006,575
صكوك			
2,067,894	-	-	2,067,894
مطلوبات أخرى			
55,618,883	-	-	55,618,883
إجمالي المدرج بالتكلفة المطفأة			

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

• **الأثر على الأرباح المبقة والاحتياطيات الأخرى**

أرباح مبقة	والاحتياطيات الأخرى	
بآلاف الريالات السعودية		
530,805	47,420	الرصيد الختامي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 (31 ديسمبر 2017)
54,283	(54,283)	إعادة تصنيف بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9
(71,329)	-	إثبات خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 (بما في ذلك عقود إيجار مدينة وتعهدات تمويل و ضمانات عقود مالية وتشمل تلك المدرجة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر)
(9,299)	-	إعادة التصنيف بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 15
504,460	(6,863)	الرصيد الافتتاحي وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 (1 يناير 2018)

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

- مخصص الانخفاض في القيمة في نهاية الفترة للموجودات المالية بناءً على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 والمخصصات لتعهدات التمويل و ضمانات العقود المالية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 37 المخصصات، المطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة كما في 31 ديسمبر 2017 ، إلى
- يحدد المخصص الافتتاحي المحدد لخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 كما في 1 يناير 2018.

31 ديسمبر 2017		1 يناير 2018	
(معيار المحاسبة الدولي رقم 39 / معيار المحاسبة الدولي رقم 37) إعادة تصنيف	إعادة قياس	(معيار المحاسبة الدولي رقم 39 / معيار المحاسبة الدولي رقم 37) إعادة تصنيف	إعادة قياس
تمويل وذمم مدينة (معيار المحاسبة الدولي رقم 39) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9)			
90,923	2,596	93,519	-
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى			
1,248,951	62,806	1,311,757	-
تمويل ، صافي الإجمالي			
1,339,874	65,402	1,405,276	-
استثمارات متاحة للبيع (معيار المحاسبة الدولي رقم 39) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9)			
-	2,097	2,097	-
استثمارات، صافي			
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (معيار المحاسبة الدولي رقم 39) الموجودات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9)			
-	3,830	3,830	-
استثمارات، صافي الإجمالي			
1,339,874	71,329	1,411,203	-

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

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

31 ديسمبر 2018					بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي للقيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل – استثمارات أسهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل – أدوات الدين	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	
الموجودات المالية					
6,438,201	6,438,201	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
8,334,284	8,334,284	-	-	-	مطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,465,710	1,293,264	381,512	4,390,851	400,083	استثمارات، صافي
50,593,033	50,593,033	-	-	-	تمويل، صافي
658,050	658,050	-	-	-	موجودات أخرى
72,489,278	67,316,832	381,512	4,390,851	400,083	جمالي الموجودات المالية
المطلوبات المالية					
3,100,791	3,100,791	-	-	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
57,175,594	57,175,594	-	-	-	ودائع العملاء
2,008,587	2,008,587	-	-	-	صكوك
3,518,205	3,518,205	-	-	-	مطلوبات أخرى
65,803,177	65,803,177	-	-	-	جمالي المطلوبات المالية

				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي للقيمة الدفترية	لتكلفة المطفأة. أخرى	متاح للاستثمار	محتفظ بها حتى الاستحقاق	
الموجودات المالية				
5,688,931	5,688,931	-	-	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
7,706,382	7,706,382	-	-	مطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,140,017	-	3,247,216	1,892,801	استثمارات، صافي
43,447,429	43,447,429	-	-	تمويل، صافي
349,493	349,493	-	-	موجودات أخرى
62,332,252	57,192,235	3,247,216	1,892,801	جمالي الموجودات المالية
المطلوبات المالية				
2,012,518	2,012,518	-	-	أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
1,748,937	1,748,937	-	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
47,782,959	47,782,959	-	-	ودائع العملاء
2,006,575	2,006,575	-	-	صكوك
2,067,894	2,067,894	-	-	مطلوبات أخرى
55,618,883	55,618,883	-	-	جمالي المطلوبات المالية

ب) السياسات المطبقة من 1 يناير 2018

1. تصنيف الموجودات المالية

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

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

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى

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

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

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

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

الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي، باستثناء الفترة التي تلي تغيير البنك لنموذج أعماله لإدارة الموجودات المالية.

يتم عرض متطلبات تصنيف التمويل وأدوات الدين والاستثمار في الأسهم على النحو التالي:

تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المذكورة لمحفظة الأعمال والعمل بتلك السياسات؛
- كيفية تقييم وعمل تقارير أداء المحفظة وتقديمها إلى إدارة البنك؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مدراء الأعمال – على سبيل المثال ما إذا كانت التعويضات تستند على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية المحصلة؛ و
- معدل التكرار، الحجم والتوقيت للمبيعات في الفترات السابقة، وأسباب تلك المبيعات، بالإضافة إلى توقعاتها بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. بالرغم من ذلك، فإن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن أخذها في الاعتبار بمفردها عن باقي الأنشطة، بل تعتبر جزء من عملية التقييم الشامل لكيفية تحقيق البنك لأهداف إدارة الموجودات المالية بالإضافة إلى كيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وتقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها على حد سواء من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية.

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

لأغراض هذا التقييم، يتم تحديد "الأصل" على أساس القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. يتم تحديد "الأرباح" على أساس مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الانتمانية المرتبطة بمبلغ الأصل القائم وذلك خلال فترة معينة من الزمن أو لمخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (على سبيل المثال: مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات من الأصل والعوائد على مبلغ الأصل القائم، تأخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية. يتضمن ذلك على تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تحتوي على شروط تعاقدية التي قد تغير التوقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لعدم استيفائها لهذا الشرط. عند القيام بهذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي يمكنها تغيير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرفع المالي؛
- الدفع المسبق وشروط التمديد؛

- الشروط التي تحد مطالبات البنك للتدفقات النقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال: ترتيبات الأصول غير حق الرجوع على الضامن)؛ و
- الخصائص التي تسهم في تعديل القيمة الزمنية للنقود – على سبيل المثال: تغيير معدل الربح.

تصنيف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

(2) تصنيف المطلوبات المالية

(السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018)

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

(السياسة التي تم تطبيقها بعد 1 يناير 2018)

(3) إلغاء الإثبات

أ) الموجودات المالية

يتم استبعاد أي أصل مالي (أو جزء من أصل مالي، أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المماثلة)، عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي.

في الحالات التي يتم فيها تقييم البنك بأنه قام بتحويل أصل مالي، يتم استبعاد الموجودات إذا قامت المجموعة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري. إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري، يتم استبعاد الأصل المالي فقط إذا لم يحتفظ البنك بالسيطرة على الأصل المالي. تعترف المجموعة بشكل منفصل كموجودات أو مطلوبات بأي حقوق أو التزامات تم تكوينها أو الاحتفاظ بها في العملية.

عند الاستبعاد، فإن أي ربح أو خسارة متراكمة تم الاعتراف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الموحدة يتم تضمينها في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

اعتباراً من 1 يناير 2018، لن يتم الاعتراف بأي أرباح / خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخر فيما يتعلق بالأوراق المالية الاستثمارية للأسهم المحددة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في الربح أو الخسارة عند استبعاد هذه الأوراق المالية.

ب) المطلوبات المالية

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

(4) التعديلات على الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) الموجودات المالية

إذا تم تعديل الشروط الخاصة بالموجودات المالية، يقيم البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المالية المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً. في حالة وجود اختلافات جوهريّة في التدفقات النقدية، ومن ثم تعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الموجودات المالية الأصلية قد انقضت مدتها. ففي هذه الحالة، يتم استبعاد الموجودات المالية الأصلية ويتم إثبات الموجودات المالية الجديدة بالقيمة العادلة.

في حال عدم وجود اختلافات جوهريّة في التدفقات النقدية، فإن التعديل لن يؤدي إلى استبعاد الموجودات المالية. ففي هذه الحالة، يقوم البنك بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية وإثبات المبلغ الناتج من تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكسب أو خسارة معدلة في الأرباح أو الخسائر. في حال إجراء هذا التعديل نتيجة لوجود صعوبات مالية لدى المقترض، فسيتم عرض المكاسب أو الخسارة مع خسائر الانخفاض في القيمة.

(ب) المطلوبات المالية

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

(5) الانخفاض في القيمة

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

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

لا يتم إثبات خسارة انخفاض في القيمة على استثمارات أسهم.

يقيس البنك مخصصات الخسارة بمبلغ مساوي للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باستثناء الحالات التالية، والتي يتم قياسها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً:

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

يعتبر البنك بأن أدوات الدين لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في القيمة عندما يكون تصنيف المخاطر الائتمانية الخاصة بها يعادل تعريف المفهوم العالمي "لتصنيف الدرجة الاستثمارية".

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر في السداد على الأداة المالية خلال 12 شهراً بعد تاريخ إعداد التقارير المالية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالية مرجحة للخسائر الائتمانية ويتم قياسها وفقاً لما يلي:

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

إعادة هيكلة الموجودات المالية

إذا تم إعادة التفاوض أو تعديل شروط الموجودات المالية أو تم استبدال موجودات مالية حالية بموجودات مالية جديدة نتيجة لصعوبات مالية يواجهها المقترض، عندها يتم إجراء تقييم حول ما إذا كان ينبغي استبعاد الموجودات المالية وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم ينتج عن عملية إعادة الهيكلة المتوقعة استبعاد للموجودات الحالية، فعندها يتم تضمين التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الموجودات المالية المعدلة في احتساب العجز النقدي من الموجودات الحالية.
- إذا نتج عن عملية إعادة الهيكلة المتوقعة استبعاد للموجودات الحالية، فعندها يتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة كتدفقات نقدية نهائية من الموجودات المالية الحالية في وقت استبعادها. يتم تضمين ذلك المبلغ في احتساب العجز النقدي من الموجودات المالية الحالية الذي تم خصمها من التاريخ المتوقع للاستبعاد حتى تاريخ إعداد التقرير المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للموجودات المالية الحالية.

موجودات مالية منخفضة القيمة

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ذات رصيد ائتماني متعثر. الأصل المالي هو "ائتمان متعثر" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقررة للأصل المالي.

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي هو ائتمان متغير وفق البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- عندما لا يكون من المحتمل أن يدفع المدين التزاماته الائتمانية بالكامل، دون الرجوع من قبل البنك إلى إجراءات مثل تحقيق الأمن (إذا تم الاحتفاظ به)، ويُعرف أيضاً باسم عدم ملاءمة دفع الأحداث؛
- خرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر
- إعادة هيكلة التمويل من قبل البنك بشرط ألا ينظر البنك خلاف ذلك.

عند إجراء تقييم ما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية هو استثمار متعثر، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية.

- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية؛
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار أدوات جديدة.
- احتمالية إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى تعرض الحائزون للخسائر من خلال إعفاء من الديون الطوعي أو الإلزامي.

عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

- يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- التزامات التمويل و عقود الضمانات المالية بصفة عامة كمخصص،
- عندما تتضمن الأدوات المالية على كلاً من العنصر المسحوب أو الغير المسحوب، لا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على عنصر التزامات التمويل وذلك بشكل منفصل عن ذلك العنصر المسحوب: يعرض البنك مخصص الخسارة بشكل مجمع لكلا العنصرين. ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. يتم عرض أي فائض لمخصص الخسارة على إجمالي المبلغ للعنصر المسحوب كمخصص.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص الخسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات هي القيمة العادلة. ومع ذلك ، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويتم إثباته في احتياطي القيمة العادلة. يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة في الربح والخسارة والتغيرات بين التكلفة المطفأة للموجودات والقيمة العادلة ويتم إثباتها خلال الدخل الشامل الآخر.

الشطب

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

6. الضمانات المالية والتزامات التمويل

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

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

الحاقاً للاعتراف الأولي

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

التزامات التمويل هي التزامات ثابتة لتوفير التمويل بموجب شروط وأحكام محددة سلفاً.

لم يصدر البنك أي ارتباطات تمويل يتم قياسها كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالنسبة لارتباطات التمويل الآخر:

- من 1 يناير 2018: يثبت البنك مخصص الخسارة؛ و
- قبل 1 يناير 2018: يثبت البنك المخصص وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 37 إذا كان العقد مثقلاً بالتزامات.

7. تقديم الخدمات

يقدم البنك خدمات متنوعة لعملائه. يتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل منفصل أو مجموع خدمات مع تقديم الخدمات الأخرى. استنتج البنك أن الإيرادات الناتجة عن تقديم الخدمات المتعلقة بتداول الأسهم وإدارة الصناديق، وتمويل التجارة، وتمويل الشركات والخدمات الاستشارية وغيرها من الخدمات المصرفية، يجب أن يتم الاعتراف بها عند النقطة التي يتم تقديم الخدمات فيها، أي عندما يتم الوفاء بالتزام الأداء. في حين أن الخدمات المجانية المتعلقة ببطاقة الائتمان، فإن البنك يتعرف على الأرباح على مدار الفترة الزمنية.

8. برنامج ولاء للعملاء

يقدم البنك برنامج ولاء للعملاء (نقاط المكافأة / الأميال الجوية المشار إليها هنا باسم "نقاط المكافأة") ، والتي تسمح لأعضاء البطاقة لكسب النقاط التي يمكن استبدالها بمنافذ معينة للشركاء. يقوم البنك بتخصيص جزء من سعر الصفقة (رسوم التبادل) لنقاط المكافآت الممنوحة لأعضاء البطاقة ، بناءً على سعر البيع النسبي المنفصل. يتم تأجيل مبلغ الإيرادات المخصصة لنقاط المكافآت ويتم إصداره في قائمة الدخل عند استرداد نقاط المكافأة.

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

ت) السياسات المطبقة قبل اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية 9**أ) الاستثمارات**

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

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

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

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

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

1- الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

2- الإستثمارات المتاحة للبيع

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

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

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

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

3- الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

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

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

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

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

4- الاستثمارات الأخرى المكتناه بالتكلفة المطفأة

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

5- انخفاض قيمة الموجودات المالية

أ) التمويل والاستثمارات المكتناه بالتكلفة المطفأة

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

تقوم المجموعة بالتأكد من وجود دليل على وقوع انخفاض في التمويل والاستثمارات المكتناه بالتكلفة المطفأة على أساس الأصل بشكل خاص أو بشكل جماعي.

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

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

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

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

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

(ب) الإستثمارات المتاحة للبيع

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

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

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

6- التوقف عن اثبات الادوات المالية**(أ) الموجودات المالية**

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

وفي الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن المجموعة نقلت ملكية أصل مالي، يتم التوقف عن الإثبات عند قيام المجموعة بنقل جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري. وفي الحالات التي لم يتم فيها نقل أو الإبقاء على جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري، يتم التوقف عن الإثبات فقط في حالة تخلي المجموعة عن السيطرة على الأصل. تقوم المجموعة بتسجيل الموجودات أو المطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق أو الاحتفاظ بالالتزامات الناتجة عن هذه العمليات.

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

لا يمكن استبعاد الالتزام المالي (أو جزء من المطلوبات المالية) إلا عند إطفاءه، أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

(ب) المطلوبات المالية

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

(ث) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما هو موضح بإيضاح رقم 1. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

الشركات التابعة هي المنشآت التي تسيطر المجموعة عليها. تسيطر المجموعة على المنشأة ما عندما تتعرض بشأنها و لديها حقوق في الحصول على عوائد مختلفة من علاقتها بالمنشأة المستثمر فيها ولديها المقدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال ممارسة سلطاتها على المنشأة المستثمر فيها. توحد القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة إعتباراً من تاريخ إنتقال السيطرة على تلك الشركات ويتم التوقف عن التوحيد إعتباراً من تاريخ إنتقال السيطرة من البنك.

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

ج) العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالريال السعودي، وهو أيضاً العملة الوظيفية للبنك والمجموعة.

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

تقيد المكاسب والخسائر المحققة وغير المحققة عن عمليات تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

ح) إثبات الإيرادات / المصاريف

- الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية والعائد على المطلوبات المالية

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

ان احتساب معدل العائد الفعلي يأخذ بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة الحالية والتي تتضمن الأتعاب (فوق مستوى معين)، وتكاليف المعاملات، والخصومات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي ولا تتضمن خسائر التمويل المستقبلية. تعتبر تكاليف المعاملات، تكاليف عرضية تتعلق مباشرة بالاستحواذ على الموجودات والمطلوبات التمويلية.

- دخل الأتعاب والعمولات

يتم إدراج دخل الأتعاب والعمولات (فوق مستوى معين للرسوم المتعلقة بالتمويل) التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من احتساب العائد الفعلي في قياس الموجودات المعنية.

يتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات التي لا تعتبر جزءاً لا يتجزأ من احتساب العائد الفعلي على الموجودات والمطلوبات المالية عند تقديم الخدمات المعنية كما يلي:

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

- مكاسب / (خسائر) تحويل العملات الأجنبية

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

- توزيعات الأرباح

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

قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة.

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

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

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو أكثر الأسواق ذات العوائد المقبولة متاحة للمجموعة.

وتقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بناءً على الافتراضات التي يستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وعلى افتراض بأنهم يسعون لتحقيق أفضل منفعة اقتصادية لهم. تستخدم المجموعة طرق تسعير مناسبة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك بزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل المدخلات غير القابلة للملاحظة. تصنف جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة ضمن التسلسل الهرمي ادناه للقيمة العادلة، بناءً على مدخلات المستوى الأدنى الهام لقياس القيمة العادلة ككل:

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

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى تسلسل القيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

تقييم الضمانات

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

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

الضمانات المعاد امتلاكها

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

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

(خ) الزكاة وضريبة الاستقطاع

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

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

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

(د) محاسبة عقود الإيجار

عندما تكون المجموعة هي المستأجر

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

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

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

عندما تكون المجموعة هي المؤجر

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

ذ) النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف النقدية وما في حكمها بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقد والأرصدة والمرابحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الوديعة النظامية. كما تشمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة استحقاقها الأصلية تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء والتي تخضع لتغيرات غير هامة في قيمتها العادلة.

ر) الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

يتم مراجعة كافة الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية مباشرة إلى القيمة القابلة للإسترداد في حال زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للإسترداد له.

ز) مخصصات المطلوبات والرسوم

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

س) خطط منافع الموظفين المحددة

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

ش) الاستثمارية

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

أ) برنامج أسهم الموظفين

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

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

يقوم البنك، بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، بإبرام اتفاقية مع طرف ثالث محايد للاحتفاظ بالأسهم المعنية في البرنامج بالإضافة للمزايا المستحقة لهذه الاسهم.

ب) أسهم الخزينة

تقيد أسهم الخزينة بالتكلفة ويتم إظهارها كبنود مخصوم من حقوق الملكية بعد تعديلها بتكاليف المعاملات وتوزيعات الأرباح وأرباح أو خسائر بيع هذه الأسهم. وبعد شرائها، يتم إثبات هذه الأسهم بمبلغ يعادل المبلغ المدفوع.

يقوم البنك بشراء هذه الأسهم بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك لإبراء ذمته من التزاماته بموجب البرامج التحفيزية للدفعات المحسوبة على أساس الأسهم.

(4) النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2017 بالآلاف الريالات السعودية	2018 بالآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
2,735,257	3,151,301	1-4	وديعة نظامية
1,724,325	1,702,065		نقد في الصندوق
1,229,349	1,584,835	2-4	أرصدة أخرى
5,688,931	6,438,201		الإجمالي

1-4 وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، والادخار، ولأجل والودائع الأخرى تحسب في نهاية كل شهر. إن الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك وبالتالي لا تعتبر جزءاً من النقدية وما في حكمها.

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

(5) أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

2017	2018
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
157,645	188,592
7,548,737	8,147,578
90,923	90,923
7,639,660	8,238,501
(90,923)	(92,809)
7,706,382	8,334,284

تحت الطلب
مربحات في بضائع - العاملة
مربحات في بضائع - غير العاملة
مخصص الانخفاض في قيمة مربحات في بضائع
الإجمالي

ويبين الجدول أدناه جودة الائتمان العاملة حسب التصنيف:

الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية			31 ديسمبر 2018
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	
93,519	90,923	6	2,590	
-	-	-	-	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2018
-	-	-	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا التحويلات إلى وقت الحياة خسارة ائتمانية متوقعة لا يضعف الائتمان
-	-	-	-	التحويلات إلى الائتمان مدى الحياة خسارة ائتمانية متوقعة
(710)	-	(6)	(704)	صافي الرسوم للفترة الشطب
-	-	-	-	
92,809	90,923	-	1,886	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2018

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

(6) الاستثمارات ، صافي

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

2018						إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	دولي		محلي		إيضاح		
	غير متداولة	متداولة	غير متداولة	متداولة			
							<u>القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</u>
381,512	-	-	165,893	215,619			صافي أسهم بعد الاطفاء
4,390,851	248,332	14,685	253,062	3,874,772			صكوك
4,772,363	248,332	14,685	418,955	4,090,391			
							<u>القيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة</u>
400,083	18,085	-	327,501	54,497			صناديق الاستثمار
							<u>استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة</u>
1,293,264	-	-	1,293,264	-			مراجعات في بضائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
6,465,710	266,417	14,685	2,039,720	4,144,888			الإجمالي
2017							
الإجمالي	دولي		محلي		إيضاح	بآلاف الريالات السعودية	
	غير متداولة	متداولة	غير متداولة	متداولة			
							<u>استثمارات متاحة للبيع</u>
290,647	-	-	158,393	132,254			صافي أسهم بعد الاطفاء
706,058	3,869	8,333	319,317	374,539			صناديق إستثمارية
2,250,511	-	311,777	1,308,036	630,698			صكوك
3,247,216	3,869	320,110	1,785,746	1,137,491			
							<u>استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة</u>
1,892,801	-	-	1,892,801	-			مراجعات في بضائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
5,140,017	3,869	320,110	3,678,547	1,137,491			الإجمالي

(ب) فيما يلي تحليل بالإستثمارات حسب الاطراف الاخرى:

2017	2018	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
3,015,391	4,611,162	حكومية وشبه حكومية
2,124,626	1,854,548	شركات
5,140,017	6,465,710	الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

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

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

الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية			31 ديسمبر 2018
	الائتمانية مدى على المتوقعة العمر قيمة في المنخفضة - الائتمان	الائتمانية الخسائر المتوقعة على مدى غير - العمر قيمة في المنخفضة الائتمان	الائتمانية الخسائر مدى على المتوقعة 12 شهراً	
5,927	-	-	5,927	
-	-	-	-	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2018
-	-	-	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	-	-	التحويلات إلى وقت الحياة خسارة ائتمانية
-	-	-	-	متوقعه لا يضعف الائتمان
-	-	-	-	التحويلات إلى الائتمان مدى الحياة خسارة
-	-	-	-	ائتمانية متوقعة
4,982	-	-	4,982	صافي الرسوم للفترة
-	-	-	-	الشطب
10,909	-	-	10,909	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2018

(7) التمويل، صافي

(أ) مسجل بالتكلفة المطفأة :

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

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

تحليل التغيرات في مخصص خسارة أدوات الدين المدرج بالتكلفة المطفأة، على النحو التالي:

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

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

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

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

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

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

إجمالي الذمم المدينة من التأجير التمويلي:
أقل من سنة
من سنة إلى خمس سنوات
أكثر من خمس سنوات

عائد غير مكتسب من التأجير التمويلي
صافي الذمم المدينة من التأجير التمويلي

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

صافي الذمم المدينة من التأجير التمويلي:
أقل من سنة
من سنة إلى خمس سنوات
أكثر من خمس سنوات

(8) الممتلكات والمعدات، صافي

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

التكلفة
في بداية السنة
الإضافات خلال السنة
الاستبعادات
في 31 ديسمبر
الاستهلاك المتراكم
في بداية السنة
المحمل للسنة
الاستبعادات
في 31 ديسمبر
صافي القيمة الدفترية
في 31 ديسمبر 2018
في 31 ديسمبر 2017

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

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

(9) الموجودات الأخرى

2017	2018	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
113,090	104,065	مصاريف مدفوعة مقدما
18,408	16,168	دفعات مقدمة للموردين
40,159	63,379	أتعاب إدارة مستحقة
177,836	474,438	أخرى
<u>349,493</u>	<u>658,050</u>	الإجمالي

(10) أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2017	2018	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
346,546	278,675	تحت الطلب
1,402,391	2,822,116	استثمارات مباشرة
<u>1,748,937</u>	<u>3,100,791</u>	الإجمالي

(11) ودائع العملاء

2017	2018	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
27,442,213	29,290,547	1-11	تحت الطلب
6,623,054	11,023,615		استثمار مباشر
12,811,178	15,781,512		حساب البلاد (مضاربة)
906,514	1,079,920	2-11	أخرى
<u>47,782,959</u>	<u>57,175,594</u>		الإجمالي

1-11 تتضمن الودائع تحت الطلب وداائع بعملات أجنبية قدرها 443 مليون ريال سعودي (2017: 537 مليون ريال سعودي).

2-11 تتضمن الودائع الأخرى هوامش مقابل التزامات غير قابلة للنقض بمبلغ 1,080 مليون ريال سعودي (2017: 906 مليون ريال سعودي) ، وتتضمن حسابات الهوامش، هامش لعملات اجنبية بمبلغ 33 مليون ريال سعودي (2017: 51 مليون ريال سعودي).

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

2017	2018	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
537,050	469,169	تحت الطلب
890,352	401,896	استثمار مباشر
51,037	48,533	أخرى
1,478,439	919,598	الإجمالي

(12) الصكوك

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

(13) المطلوبات الأخرى

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

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

(14) رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من 600 مليون سهم، قيمة كل سهم 10ريالات سعودية (2017): 600 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريالات سعودية).

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 17 ديسمبر 2018 إلى الجمعية العامة غير العادية بإصدار أسهم منحة سهم واحد لكل 4 أسهم محتفظ بها وسيؤدي الى زيادة رأس مال البنك من 6,000 مليون ريال إلى 7,500 مليون ريال سعودي. وسيتم تنفيذ الزيادة برفع رأس المال بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي من خلال الاحتياطي البنظامي والأرباح المبقاة بعد الحصول على موافقة الجهات النظامية. سوف يرتفع عدد الأسهم من 600 مليون سهم الي 750 مليون سهم.

(15) الإحتياطي النظامي

تقتضي المادة رقم 13 من نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية بتحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع للبنك. وعليه تم تحويل مبلغ 278 مليون ريال سعودي (2017: 236 مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. إن الإحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

تم استخدام الإحتياطي النظامي بغرض اصدار أسهم منحة مقترحة كما تم ذكره بالتفصيل في الإيضاح رقم 14.

(16) توزيعات الأرباح

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

(17) الإحتياطيات الأخرى

تمثل الإحتياطيات الأخرى صافي المكاسب / (الخسائر) غير المحققة عن إعادة تقييم الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن هذه الإحتياطيات غير قابل للتوزيع على المساهمين.

تتلخص حركة الإحتياطيات الأخرى في الآتي:

الإجمالي	القيمة العادلة من خلال الدخل	القيمة العادلة من خلال الدخل	2018
بالآلاف الريالات السعودية	الشامل الآخر - اسهم	الشامل الآخر - صكوك	
(6,863)	(2,661)	(4,202)	رصيد بداية السنة المعدل
(62,969)	(20,121)	(42,848)	صافي الحركة خلال السنة
(69,832)	(22,782)	(47,050)	الرصيد في نهاية السنة

الإجمالي	2017
بالآلاف الريالات السعودية	
25,280	الرصيد في بداية السنة
29,716	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(7,820)	المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
244	مخصص انخفاض الإستثمارات المتاحة للبيع
22,140	صافي الحركة خلال السنة
47,420	الرصيد في نهاية السنة
(54,283)	أثر تطبيق المعايير الجديدة في 1 يناير 2018
(6,863)	رصيد بداية السنة المعدل

18) التعهدات والالتزامات المحتملة

أ - الدعاوى القضائية

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

ب - الالتزامات الرأسمالية

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

ج - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

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

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

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

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

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

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

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

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

(2) التعهدات والالتزامات المحتملة حسب الاطراف الاخرى :

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

د - الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

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

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

(19) الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية

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

(20) العائد على الودائع والمطلوبات المالية

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

(21) دخل الأتعاب والعمولات، صافي

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
		دخل الأتعاب والعمولات
		اتعاب حوالات
465,651	453,171	أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع
204,568	247,362	اتعاب اداريه لمنح التسهيلات
90,704	100,798	اعتمادات مستندية و خطابات ضمان
47,585	44,060	اتعاب إدارة (صناديق إستثمار وأخرى)
61,286	81,162	دخل عمولة وساطة
27,013	51,769	اتعاب حفظ المستندات
69,825	89,713	أخرى
59,185	75,599	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
<u>1,025,817</u>	<u>1,143,634</u>	
		مصاريف الأتعاب والعمولات
		مصاريف أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع
142,092	183,166	مصاريف وساطة
4,296	23,314	مصاريف حوالات
7,360	7,435	أخرى
38,168	86,819	إجمالي مصاريف الاتعاب والعمولات
<u>191,916</u>	<u>300,734</u>	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
<u>833,901</u>	<u>842,900</u>	

(22) دخل العمليات الأخرى

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
		استرداد تمويل مشطوب مباشرة
38,652	34,356	أخرى
22,762	11,153	الإجمالي
<u>61,414</u>	<u>45,509</u>	

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

(23) رواتب ومزايا الموظفين

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

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

مزايا وتعويضات الموظفين

1- الإفصاح الكمي

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

- (أ) كبار التنفيذيين (يتطلب تعيينهم موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي) يشمل جميع الموظفين الذين يتطلب موافقة مسبقة من مؤسسة النقد العربي السعودي قبل تعيينهم، مثل: الرئيس التنفيذي، المدير التنفيذي للأعمال، المدير التنفيذي للعمليات، المدير التنفيذي للمخاطر، المدير التنفيذي للمالية، مدير عام قطاع المراجعة الداخلية، مدير قطاع الالتزام وما إلى ذلك.
- (ب) موظفون يقومون بأنشطة تشمل على مخاطر يتألف من مختلف قطاعات الأعمال بالبنك، مثل قطاعات: الشركات، مصرفية الأفراد، الخزينة، الخدمات التجارية المصرفية الخاصة، إلخ.. وهم المسؤولون عن تنفيذ وتطبيق استراتيجية أعمال البنك.
- (ج) موظفون يقومون بمهام رقابية وتتألف من القطاعات التي لا تقوم بأنشطة تشمل على مخاطر لكن تقوم بمهام رقابية مثل قطاعات: المخاطر، الالتزام، المراجعة الداخلية، عمليات الخزينة، المالية، المحاسبة، إلخ.
- (د) موظفون آخرون جميع الموظفين العاديين فيما عدا المذكورين بالبند (أ) إلى (ج).
- (هـ) موظفون بعقود خارجية يشمل ذلك الموظفين العاملين في مختلف الجهات ويقومون بتقديم خدمات للبنك بدوام كامل ويقومون بأعمال غير هامة. لا تتطلب هذه المهام القيام بأية أنشطة رقابية ولا تشمل على مخاطر.

2- الإفصاح النوعي

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

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

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

أهداف السياسة

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

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

هيكل التعويضات

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

أ) التعويضات الثابتة

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

ب) التعويضات المتغيرة

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

نظام إدارة الأداء

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

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

2017	2018	
14 مايو 2017	29 ابريل 2018	تاريخ المنحة
25% 1 يناير 2018	25% 1 يناير 2019	تواريخ الاستحقاق
25% 1 يناير 2019	25% 1 يناير 2020	
50% 1 يناير 2020	50% 1 يناير 2021	
733,620	475,319	عدد الأسهم المعروضة في تاريخ المنحة
18.12	19.20	سعر السهم في تاريخ المنحة (ريال سعودي)
13,293	9,126	قيمة الأسهم ا في تاريخ المنح (بالريال السعودي)
3 سنوات	3 سنوات	فترة المنح
الموظفون على رأس العمل	الموظفون على رأس العمل	شروط الاستحقاق
اسهم	اسهم	طريقة التسوية

2017	2018	الحركة في عدد الأسهم ، خلال السنة ، بموجب خطة حصة الموظفين هي على النحو التالي
822,646	1,027,816	بداية السنة
733,620	475,319	المنح خلال السنة
(128,563)	(40,179)	متنازل عنها
(399,887)	(412,819)	تم صرفها
1,027,816	1,050,137	نهاية السنة

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

(24) ربحية السهم الأساسي والمخفضة

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

(25) النقدية وما في حكمها

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

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

الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

(26) التزامات منافع الموظفين
(أ) وصف عام

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

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

2017	2018	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
161,307	201,316	التزامات المنافع المحددة في بداية السنة
47,770	34,658	تكلفة الخدمة الحالية
8,700	8,902	تكلفة العمولة
(16,461)	(21,286)	المنافع المدفوعة
-	-	خسائر / (أرباح) اكتوارية غير معترف بها *
201,316	223,590	التزام المنافع المحددة في نهاية السنة

(ج) التغير / (عكس) لسنة

2017	2018	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
47,770	34,634	تكلفة الخدمة الحالية
-	24	تكلفة الخدمة السابقة
47,770	34,658	

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

2017	2018	
4.75%	4.90%	معدل الخصم
4.00%	4.50%	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
		سن التقاعد العادي
60 سنة	60 سنة	- ذكور
55 سنة	55 سنة	- نساء

تحدد الافتراضات المتعلقة بالوفيات في المستقبل استناداً إلى المشورة الاكتوارية وفقاً للإحصاءات المنشورة والخبرات في المنطقة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

حساسية الافتراضات الاكتوارية

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

بآلاف الريالات السعودية			2018	
التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)				
انخفاض في الافتراض	زيادة في الافتراض	التغير في الافتراض		الافتراض الأساسي
32,694	(21,995)	1%		معدل الخصم
(22,303)	32,509	1%		المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
5,519	166	20%		سن التقاعد العادي

بآلاف الريالات السعودية			2017	
التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)				
انخفاض في الافتراض	زيادة في الافتراض	التغير في الافتراض		الافتراض الأساسي
20,685	(26,905)	1%		معدل الخصم
(27,241)	20,617	1%		المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
(3,606)	(7,101)	20%		سن التقاعد العادي

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

(27) المعلومات القطاعية

تقوم المجموعة بتحديد القطاعات التشغيلية، بناء على مجموعات العملاء، على أساس التقارير الداخلية عن العناصر والمكونات التي تتكون منها المجموعة والتي يتم مراجعتها بصفة مستمرة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة من أجل توزيع الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

لم يكن هناك أي تغيير على أساس تقسيم القطاعات أو أساس قياسات ارباح أو خسائر القطاعات منذ 31 ديسمبر 2017.

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من خمسة قطاعات تشغيلية كالتالي:

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

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

قطاع الخزينة: يشمل سوق المال و خدمات الخزينة.

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

أخرى: وتشمل جميع القطاعات المساندة الأخرى .

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

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

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

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

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

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

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

28 إدارة المخاطر المالية

1- مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان، والتي تتمثل في عدم تمكن طرف ما من الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي بشأن نشاطات التمويل والاستثمار. بالإضافة إلى مخاطر ائتمان تتعلق بأدوات مالية خارج قائمة المركز المالي، مثل الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان، والالتزامات لمنح التمويل.

تقوم المجموعة بتقييم احتمال التخلف عن السداد من قبل الأطراف الأخرى باستخدام أدوات تصنيف داخلية. كما تقوم المجموعة باستخدام درجات تصنيف صادرة من وكالات تصنيف خارجية، عند توفرها.

تحاول المجموعة التقليل من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية، ووضع حدود للمعاملات مع أطراف محددة، وتقييم الملاءة الائتمانية لهذا الأطراف بصورة مستمرة. وقد تم إعداد سياسات المجموعة الخاصة بإدارة المخاطر بحيث تعمل على تحديد المخاطر وتضع حدوداً مناسبة لمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود. وتتم الرقابة على التعرضات الفعلية ومقارنتها بالحدود المقررة على أساس يومي. وبالإضافة إلى مراقبة الحدود المقررة للائتمان، تقوم المجموعة بإدارة التعرضات لمخاطر الائتمان المرتبطة بأنشطتها وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى ضمن ظروف مناسبة، ومن خلال تقليص مدة التعرض.

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

ويعتمد تركيز مخاطر الائتمان على الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو موقع جغرافي معين.

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

تقوم الإدارة بطلب المزيد من الضمانات بموجب الاتفاقيات المبرمة. كما تقوم بمتابعة القيمة السوقية للضمانات التي يتم الحصول عليها أثناء مراجعتها الدورية لكفاية مخصص انخفاض التمويل.

تقوم المجموعة بشكل منتظم بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لديها بحيث تعكس التغيرات في منتجات الأسواق وأفضل الممارسات المستجدة.

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

تركزات مخاطر الموجودات المالية مع مخاطر الائتمان والمطلوبات المالية

(أ) التركيز الجغرافي

(1) فيما يلي التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان كما

في 31 ديسمبر:

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

2017							بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
الموجودات							
5,688,931	-	-	-	-	-	5,688,931	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,724,325	-	-	-	-	-	1,724,325	- نقد في الصندوق
3,964,606	-	-	-	-	-	3,964,606	- أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
7,706,382	17,825	35,933	6,277	79,857	1,808,903	5,757,587	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
157,645	17,825	35,933	6,277	79,857	17,753	-	- تحت الطلب
7,548,737	-	-	-	-	1,791,150	5,757,587	- مرابحات في بضائع
5,140,017	-	-	3,869	8,833	311,777	4,815,538	إستثمارات، صافي
3,247,216	-	-	3,869	8,833	311,777	2,922,737	- إستثمارات متاحة للبيع
1,892,801	-	-	-	-	-	1,892,801	- الإستثمارات المكتتاه بالتكلفة المطفأة
43,447,429	-	-	-	-	-	43,447,429	تمويل، صافي
15,442,372	-	-	-	-	-	15,442,372	- تمويل شخصي
28,005,057	-	-	-	-	-	28,005,057	- تمويل تجاري
875,424	-	-	-	-	-	875,424	ممتلكات ومعدات، صافي
349,493	-	-	-	-	-	349,493	موجودات أخرى
63,207,676	17,825	35,933	10,146	88,690	2,120,680	60,934,402	الإجمالي
المطلوبات							
2,012,518	-	-	-	-	-	2,012,518	أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
1,748,937	8,041	181,885	245,539	-	91,955	1,221,517	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
346,545	8,041	23,537	245,539	-	69,428	-	- تحت الطلب
1,402,392	-	158,348	-	-	22,527	1,221,517	- إستثمارات مباشرة
47,782,959	-	-	-	-	-	47,782,959	ودائع العملاء
27,442,213	-	-	-	-	-	27,442,213	- تحت الطلب
6,623,054	-	-	-	-	-	6,623,054	- استثمار مباشر
12,811,178	-	-	-	-	-	12,811,178	- حساب البلاد (مضاربة)
906,514	-	-	-	-	-	906,514	- أخرى
2,006,575	-	-	-	-	-	2,006,575	صكوك
2,067,894	-	-	-	-	-	2,067,894	مطلوبات أخرى
55,618,883	8,041	181,885	245,539	-	91,955	55,091,463	الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة							
931,341	-	-	-	-	-	931,341	- إعتمادات مستندية
4,332,600	-	-	-	-	-	4,332,600	- خطابات ضمان
412,634	-	-	-	-	-	412,634	- قبولات
568,010	-	-	-	-	-	568,010	- التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
6,244,585	-	-	-	-	-	6,244,585	
3,148,960	-	-	-	-	-	3,148,960	مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

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

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

تحليل جودة الائتمان

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

بآلاف الريالات السعودية				31 ديسمبر 2018	
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر		
8,378,089	90,923	-	8,287,166		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
33,685	-	-	33,685		درجة استثمارية
15,318	-	-	15,318		درجة غير استثمارية
8,427,092	90,923	-	8,336,169		غير مصنف
					القيمة الدفترية

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	
				31 ديسمبر 2018
				تمويل للعملاء بالتكلفة المضافة
				تجاري
26,320,199	-	5,371,121	20,949,078	الدرجة 1-15: منخفضة - عادلة الخطر
4,015,308	100,174	2,394,507	1,520,627	الدرجة 16-20: مراقبة الخطر
58,023	58,023	-	-	الدرجة دون المستوى المطلوب 21
40,696	40,696	-	-	الدرجة 22: مشكوك فيه
364,726	364,726	-	-	الدرجة 23: الخسارة
				شخصي
21,509,697	228,648	152,129	21,128,920	غير مصنف
52,308,649	792,267	7,917,757	43,598,625	القيمة الدفترية

بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	
				31 ديسمبر 2018
				أدوات دين استثمارية بالتكلفة المضافة (2017):
				محتفظ بها حتى الاستحقاق)
1,294,422	-	-	1,294,422	درجة استثمارية
1,294,422	-	-	1,294,422	القيمة الدفترية

بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	
				31 ديسمبر 2018
				أدوات دين استثمارية مدرجة بالقيمة العادلة من
				خلال الدخل الشامل الآخر (2017: متاحة للبيع)
4,049,487	-	-	4,049,487	درجة استثمارية
351,116	-	-	351,116	غير مصنف
4,400,603	-	-	4,400,603	القيمة الدفترية

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

بآلاف الريالات السعودية				31 ديسمبر 2018
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الإجمالي	التعهدات والالتزامات المحتملة
5,395,192	-	387,135	5,008,057	الدرجة 1-15: منخفضة - عادلة الخطر
549,710	-	341,170	208,540	الدرجة 16-20: مراقبة الخطر
23,304	23,304	-	-	الدرجة دون المستوى المطلوب 21
-	-	-	-	الدرجة 22: مشكوك فيه
84,364	84,364	-	-	الدرجة 23: الخسارة
6,052,570	107,668	728,305	5,216,597	القيمة الدفترية

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

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

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

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

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

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

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

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

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

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

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

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

- درجات مخاطر الائتمان

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

تم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزيد مخاطر التخلف عن السداد بشكل كبير مع تدهور مخاطر الائتمان ، على سبيل المثال ، الفرق في مخاطر التخلف عن السداد بين درجتي مخاطر الائتمان 1 و 2 أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان 2 و 3.

يتم تخصيص كل التعرض لدرجة مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي استناداً إلى المعلومات المتاحة عن المقرض. تخضع التعرضات للرصد المستمر ، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. يشمل رصد التعرض استخدام البيانات التالية.

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

عمل هيكل مدى احتمال التعثر

إن درجات المخاطر الائتمانية (أو الفئة المذكورة التي تم إنشاؤها لمحفظته) هي مدخلات أولية في تحديد هيكل مدى احتمال التعثر للتعرض.

باستخدام البيانات الافتراضية المحققة لكل درجة أو فئة، يستخدم البنك نماذج إحصائية لإنشاء تقديرات للحياة المتبقية احتمال التعثر للتعرض، وكيف يمكن تغييرها كنتيجة لمرور الوقت.

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

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

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

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

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

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

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

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

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

الموجودات المالية المعدلة

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

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

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

يقوم البنك بإعادة جدولة التمويل للعملاء الذين يواجهون الصعوبات المالية (المشار إليها بأنشطة التحمل) لزيادة فرص التحصيل والتقليل من مخاطر التعثر في السداد. بموجب سياسة الإمهال للبنك، يمنح التمويل الوقت على أساس انتقائي إذا كان المدين حالياً في حالة التعثر في سداد ديونه أو إذا كانت هناك مخاطر عالية للتعثر في السداد، ويوجد هناك دليل بأن

المدين قد بذل جميع الجهود المعقولة للوفاء بالشروط التعاقدية الأصلية ومن المتوقع بأن يكون المدين قادراً على تلبية الشروط المعدلة.

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

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

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

إدراج معلومات النظرة المستقبلية

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

لغرض قياس خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بمحفظة التجزئة والشركات (والمشروعات الصغيرة والمتوسطة) ، يتم ذلك من خلال تطبيق نماذج الاقتصاد الكلي التي تم تطويرها لمختلف المحافظ المالية للبنوك. على الرغم من نماذج الاقتصاد الكلي. تقوم البنوك بتقييم تأثير متغيرات الاقتصاد الكلي على معدلات التخلف عن السداد. ويتم جمع التوقعات من المتغيرات من مصادر خارجية.

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

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

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

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2017				2018				
تمويل عام	تمويل غير عامل	مخصص انخفاض القيمة	تمويل صافي	تمويل عام	تمويل غير عامل	مخصص انخفاض القيمة	تمويل صافي	
4,514,046	166,309	(271,564)	4,490,284	4,633,522	283,649	(426,887)	4,490,284	
5,530,297	98,185	(186,548)	5,519,152	5,639,354	104,174	(224,377)	5,519,152	
9,779,657	50,361	(252,295)	10,639,004	10,872,621	73,853	(307,470)	10,639,004	
736,879	574	(8,460)	1,565,296	1,570,853	144	(5,700)	1,565,296	
936,749	3,000	(8,079)	1,171,084	1,172,915	2,125	(3,956)	1,171,084	
2,098,515	4,945	(62,281)	1,365,490	1,423,689	19,259	(77,458)	1,365,490	
447,433	-	(28,545)	745,235	759,342	-	(14,106)	745,235	
9,585	-	(24)	32,295	32,420	-	(125)	32,295	
15,442,372	140,018	(233,152)	21,146,183	21,344,690	165,007	(363,514)	21,146,183	
3,951,896	68,784	(198,003)	3,919,010	4,130,617	80,415	(292,023)	3,919,010	
43,447,429	532,176	(1,248,951)	50,593,033	51,580,023	728,626	(1,715,616)	50,593,033	

(ب) الضمانات:

تقوم البنوك، خلال دورة أعمالها الاعتيادية لأنشطة الإقراض بحفظ ضمانات مالية كضمان لتخفيف مخاطر الائتمان للتمويل.

غالباً تتضمن هذه الضمانات ودائع لأجل وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات أخرى ثابتة. يتم الاحتفاظ بالضمانات بشكل رئيسي مقابل التمويل التجاري وتمويل العملاء وتدار مقابل التعرضات ذات الصلة بصافي قيمها القابلة للتحقيق.

فيما يلي مبلغ الضمانات المالية المحتفظ بها كضمان للتمويل والتي انخفضت قيمتها الائتمانية كما في 31 ديسمبر 2018

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

(29) مخاطر السوق

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

(أ) مخاطر معدل العائد

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

(ب) مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تمثل مخاطر أسعار العملات الأجنبية المخاطر الناتجة عن التغيير في قيمة الأدوات المالية نتيجة لتذبذب أسعار صرف العملات.

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

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

2017		2018		بآلاف الريالات السعودية
عملات أجنبية	ريال سعودي	عملات أجنبية	ريال سعودي	
				الموجودات
68,142	5,620,789	65,233	6,372,968	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
157,645	7,548,737	377,247	7,957,037	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
571,258	4,568,759	663,416	5,802,294	إستثمارات، صافي
202,964	43,244,465	257,835	50,335,198	تمويل، صافي
23,711	325,782	24,695	633,355	موجودات أخرى
				المطلوبات وحقوق الملكية
-	2,012,518	-	-	أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
1,032,107	716,830	623,785	2,477,006	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء
1,478,439	46,304,520	919,598	56,255,996	صكوك
-	2,006,575	-	2,008,587	مطلوبات أخرى
7,552	2,060,342	5,041	3,513,164	حقوق الملكية العائد مساهمي البنك
85	7,588,708	(8,117)	7,841,066	

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

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

(2) تركيز العملات

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

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

ج) مخاطر أسعار الاستثمارات

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

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

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

30 مخاطر السيولة

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

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

و طبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7 % (2017: 7%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4 % (2017: 4%) من إجمالي الودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20٪ من التزامات ودائعه، ويتكون هذا الإحتياطي من النقد و الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً .

كما يمكن للبنك الحصول على مبالغ إضافية من خلال تسهيلات وترتيبات استثمارية خاصة مع مؤسسة النقد العربي السعودي.

أ) فيما يلي تحليلاً للاستحقاقات المتوقعة للموجودات والمطلوبات والمخصومة:

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

بآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر	<u>2018</u>
						<u>الموجودات</u>
6,438,201	3,151,301	-	-	-	3,286,900	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,702,065	-	-	-	-	1,702,065	- نقد في الصندوق
4,736,136	3,151,301	-	-	-	1,584,835	- أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
8,334,284	-	-	1,373,236	75,261	6,885,787	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
188,544	-	-	-	-	188,544	- تحت الطلب
8,145,740	-	-	1,373,236	75,261	6,697,243	- مرابحات في بضائع
6,465,710	781,595	3,737,206	706,647	248,811	991,451	إستثمارات، صافي
4,772,363	381,512	3,435,393	706,647	248,811	-	- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
400,083	400,083	-	-	-	-	- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
1,293,264	-	301,813	-	-	991,451	- تكلفة الأطفاء
50,593,033	-	5,321,183	22,200,108	10,796,460	12,275,282	تمويل، صافي
21,146,183	-	4,173,023	11,709,970	3,860,325	1,402,865	- تمويل شخصي
29,446,850	-	1,148,160	10,490,138	6,936,135	10,872,417	- تمويل تجاري
143,080	143,080	-	-	-	-	موجودات أخرى*
71,974,308	4,075,976	9,058,389	24,279,991	11,120,532	23,439,420	إجمالي الموجودات

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

<u>المطلوبات</u>						
-	-	-	-	-	-	أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
3,100,791	-	-	-	187,993	2,912,798	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
278,675	-	-	-	-	278,675	تحت الطلب
2,822,116	-	-	-	187,993	2,634,123	استثمارات مباشرة
57,175,594	-	-	-	1,713,849	55,461,745	ودائع العملاء
29,290,547	-	-	-	-	29,290,547	تحت الطلب
11,023,615	-	-	-	1,713,849	9,309,766	استثمار مباشر
15,781,512	-	-	-	-	15,781,512	حساب البلاد (مضاربة)
1,079,920	-	-	-	-	1,079,920	أخرى
2,008,587	-	2,008,587	-	-	-	صكوك
3,402,009	3,402,009	-	-	-	-	مطلوبات أخرى*
65,686,981	3,402,009	2,008,587	-	1,901,842	58,374,543	إجمالي المطلوبات
6,052,570	-	192,251	1,731,309	2,534,995	1,594,015	التعهدات والالتزامات المحتملة

تم الإشارة إلى الاستحقاقات المترجمة للتعهدات والالتزامات المحتملة بالإيضاح رقم (18) في القوائم المالية.

* لا تشمل الموجودات والمطلوبات غير المالية.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

بآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر	2017
						<u>الموجودات</u>
5,688,931	2,735,257	-	-	-	2,953,674	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,724,325	-	-	-	-	1,724,325	- نقد في الصندوق
3,964,606	2,735,257	-	-	-	1,229,349	- أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
7,706,382	-	-	954,799	360,579	6,391,004	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
157,645	-	-	-	-	157,645	- تحت الطلب
7,548,737	-	-	954,799	360,579	6,233,359	- مرابحات في بضائع
5,140,017	996,706	2,006,948	497,500	10,230	1,628,633	إستثمارات، صافي
3,247,216	996,706	1,705,248	497,500	10,230	37,532	- إستثمارات متاحة للبيع
1,892,801	-	301,700	-	-	1,591,101	- الإستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة
43,447,429	-	2,608,948	10,868,928	20,042,406	9,927,147	تمويل، صافي
15,442,372	-	1,879,396	9,655,390	3,284,472	623,114	- تمويل شخصي
28,005,057	-	729,552	1,213,538	16,757,934	9,304,033	- تمويل تجاري
64,024	64,024	-	-	-	-	موجودات أخرى*
62,046,783	3,795,987	4,615,896	12,321,227	20,413,215	20,900,458	إجمالي الموجودات

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر	المطلوبات
2,012,518	-	-	-	-	2,012,518	أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
1,748,937	-	-	-	512,214	1,236,723	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
346,546	-	-	-	-	346,546	- تحت الطلب
1,402,391	-	-	-	512,214	890,177	- استثمارات مباشرة
47,782,959	-	-	-	1,516,668	46,266,291	ودائع العملاء
27,442,213	-	-	-	-	27,442,213	- تحت الطلب
6,623,054	-	-	-	1,516,668	5,106,386	- استثمار مباشر
12,811,178	-	-	-	-	12,811,178	- حساب البلاد (مضاربة)
906,514	-	-	-	-	906,514	- أخرى
2,006,575	-	2,006,575	-	-	-	صكوك
1,448,034	1,448,034	-	-	-	-	مطلوبات أخرى*
54,999,023	1,448,034	2,006,575	-	2,028,882	49,515,532	إجمالي المطلوبات
6,244,585	-	114,921	1,802,319	3,041,534	1,285,811	التعهدات والالتزامات المحتملة

تم الإشارة الى الاستحقاقات المتركمة للتعهدات والالتزامات المحتملة بالإيضاح رقم (18) في القوائم المالية.

* لا تشمل الموجودات والمطلوبات غير المالية.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

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

بآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر	<u>2018</u>
						<u>المطلوبات المالية</u>
3,105,523	-	-	-	190,903	2,914,620	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
57,213,483	-	-	-	1,737,470	55,476,013	ودائع العملاء
						<u>2017</u>
						<u>المطلوبات المالية</u>
2,014,309	-	-	-	-	2,014,309	أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
1,752,857	-	-	-	515,578	1,237,279	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
47,808,314	-	-	-	1,533,665	46,274,649	ودائع العملاء

(31) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية ومستويات القيمة العادلة

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

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

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

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

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

القيمة العادلة					القيمة الدفترية	بآلاف الريالات السعودية 31 ديسمبر 2018
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية		
400,083	-	345,587	54,496	400,083	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة	
4,772,363	668,268	-	4,104,095	4,772,363	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة	
8,334,284	8,334,284	-	-	8,334,284	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ، صافي	
1,293,264	1,293,264	-	-	1,293,264	إستثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة	
50,014,077	50,014,077	-	-	50,593,033	التمويل ، صافي	

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

القيمة العادلة					بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
					31 ديسمبر 2017
					موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
3,247,216	1,466,429	323,186	1,457,601	3,247,216	استثمارات متاحة للبيع
					موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
					الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
7,706,382	7,706,382	-	-	7,706,382	الأخرى ، صافي
1,892,801	1,892,801	-	-	1,892,801	إستثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة
42,356,960	42,356,960	-	-	43,447,429	التمويل ، صافي
القيمة العادلة					31 ديسمبر 2018
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	بالآلاف الريالات السعودية
					مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
					أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية
3,100,791	3,100,791	-	-	3,100,791	الأخرى
57,175,594	57,175,594	-	-	57,175,594	ودائع العملاء
2,008,587	2,008,587	-	-	2,008,587	صكوك
القيمة العادلة					31 ديسمبر 2017
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	بالآلاف الريالات السعودية
					مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
2,012,518	2,012,518	-	-	2,012,518	أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
					أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية
1,748,937	1,748,937	-	-	1,748,937	الأخرى
47,782,959	47,782,959	-	-	47,782,959	ودائع العملاء
2,006,575	2,006,575	-	-	2,006,575	صكوك

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

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

تتضمن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المصنفة ضمن المستوى 3 صكوك غير المدرجة والتي تم قياسها من قبل الإدارة بالقيمة العادلة باستخدام أسعار السمسرة أو عن طريق تقدير القيمة الحالية خصم للتدفقات النقدية باستخدام طريقة معدل خصم المعدل، تم احتساب معدل الخصم المعدل باستخدام طريقة مبادلة الائتمانية الافتراضية ("CDS") لشركة مماثلة باستخدام المعلومات المتاحة للجمهور. تمت الموافقة على طريقة تقييم عن طريق لجنة الموجودات والمطلوبات.

خلال السنة الحالية، لم يتم تحويل أي موجودات / مطلوبات مالية بين المستوى 1 و / أو المستوى 2 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

تسوية للمستوى الثالث للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
628,144	1,466,429	الرصيد في بداية السنة
830,284	256,250	الشراء
-	(1,048,754)	البيع
		كسب / (خسارة) ضمن الدخل الشامل
8,001	(5,657)	صافي التغيرات في القيمة العادلة (غير المحققة).
1,466,429	668,268	الإجمالي

(32) الأرصده والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
2,042,234	2,274,067	- تمويل
81,512	78,726	- تعهدات والتزامات محتملة
175,239	227,408	- ودائع

ب - صناديق المجموعة الإستثمارية*:

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

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
196	8,758	- ودائع العملاء
220,367	221,307	- استثمارات - وحدات

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

ج - الإيرادات والمصاريف:

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

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

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

2017	2018	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
69,523	76,300	- مزايا موظفين

(33) كفاية رأس المال

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

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

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

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

2017	2018	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
49,050,813	55,268,406	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
4,899,270	5,572,623	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
1,512,788	231,436	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
55,462,871	61,072,465	إجمالي الركييزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
7,588,793	7,890,012	رأس المال الأساسي
2,693,286	2,690,855	رأس المال المساند
10,282,079	10,580,867	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
		نسبة كفاية رأس المال
13.68%	12.92%	نسبة رأس المال الأساسي
18.54%	17.33%	نسبة رأس المال الأساسي ورأس المال المساند

(34) خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

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

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

(35) التغيرات المستقبلية في أطر اعداد التقارير المالية الدولية

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

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

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

الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 16:

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

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

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

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

(36) أرقام المقارنة

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

(37) اعتماد مجلس الإدارة للقوائم المالية الموحدة

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