



بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

المحترمين

إلى السادة المساهمين
بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
الرياض
المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لبنك البلاد ("البنك") وشركاته التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، والقوائم المرحلية الموحدة الموجزة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة").

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية المرحلية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص المعلومات المالية المرحلية على توجيه استفسارات، بشكل أساسي، إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. عليه، فإننا لا نندي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

متطلبات تنظيمية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٦) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. كجزء من الفحص الذي قمنا به، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٦) مع التحليل ذو الصلة المعد من قبل البنك لتقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

ناصر أحمد الشطيبي

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٥٤

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

علي عبدالرحمن العتيبي

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٧٩

١٦ شعبان ١٤٣٩ هـ

(٢ مايو ٢٠١٨)



بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة

31 مارس 2017 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 بآلاف الريالات السعودية (مدققة)	31 مارس 2018 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	إيضاحات	
الموجودات				
4,019,088	5,688,931	5,081,991		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
8,791,861	7,706,382	8,452,746		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
3,744,023	5,140,017	5,145,684	7	استثمارات، صافي
38,702,049	43,447,429	45,615,804	8	تمويل، صافي
814,734	875,424	893,194		ممتلكات ومعدات، صافي
1,000,000	-	-	9	استثمار عقاري
218,652	349,493	588,915		موجودات أخرى
57,290,407	63,207,676	65,778,334		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
2,015,964	2,012,518	2,006,456		أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
742,580	1,748,937	1,271,780		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
43,541,622	47,782,959	50,773,709	10	ودائع العملاء
2,006,553	2,006,575	2,006,719		صكوك
1,617,754	2,067,894	1,999,065		مطلوبات أخرى
49,924,473	55,618,883	58,057,729		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك				
6,000,000	6,000,000	6,000,000	17	رأس المال
630,997	866,508	866,508		إحتياطي نظامي
17,152	47,420	(42,774)		إحتياطيات أخرى
482,065	530,805	750,572		أرباح مبقاة
300,000	240,000	240,000	19	توزيعات أرباح نقدية مقترحة
(104,575)	(104,575)	(96,335)		أسهم خزينة
3,135	8,635	2,634		إحتياطي برنامج أسهم الموظفين
7,328,774	7,588,793	7,720,605		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
37,160	-	-	1	حصة غير مُسيطرَة
7,365,934	7,588,793	7,720,605		إجمالي حقوق الملكية
57,290,407	63,207,676	65,778,334		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل المرحلية الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 و 2017

الدخل	31 مارس 2018 بآلاف الريالات السعودية	31 مارس 2017 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات
الدخل من الموجودات الإستثمارية والتمويلية	596,585	482,062	
العائد على الودائع والمطلوبات المالية	(111,319)	(90,321)	
الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية، صافي	485,266	391,741	
دخل أتعاب وعمولات، صافي	199,851	199,478	
مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي	74,949	77,092	
توزيعات أرباح	2,529	1,049	
مكاسب من الاستثمارات المتاحة للبيع ، الصافي للعام 2017	-	5,541	
مكاسب من القيمة العادلة للاستثمارات خلال الربح أو الخسارة ، الصافي	9,634	-	
دخل العمليات الأخرى	18,745	15,873	
إجمالي دخل العمليات	790,974	690,774	
المصاريف			
رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين	254,808	229,105	
إيجارات ومصاريف مباني	65,345	61,826	
استهلاك والإطفاء	22,053	24,913	
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	97,542	97,895	
مخصص انخفاض التمويل وموجودات مالية أخرى، صافي	95,114	50,406	
إجمالي مصاريف العمليات	534,862	464,145	
صافي دخل الفترة	256,112	226,629	
العائد الى:			
مساهمي البنك	256,112	229,377	
حصة غير مُسيطرَة	-	(2,748)	1
صافي دخل الفترة	256,112	226,629	
ربح السهم الأساسي والمخفض (العائد الى مساهمي البنك العاديين) (بالريال السعودي)	0.43	0.38	18

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 الى 21 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 و 2017

31 مارس 2017 بآلاف الريالات السعودية	31 مارس 2018 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
226,629	256,112		صافي دخل الفترة
			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)
-	13,631		• صافي التغيرات في القيمة العادلة
			البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات التالية
			- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
-	(49,542)		• صافي التغيرات في القيمة العادلة
			بنود يمكن إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل الموحدة أو تم إعادة تدويرها في عام 2017
			- الموجودات المالية المتاحة للبيع
(2,587)	-		• صافي التغيرات في القيمة العادلة
(5,541)	-		• صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
(8,128)	(35,911)		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
218,501	220,201		إجمالي الدخل الشامل للفترة
			العائد إلى:
221,249	220,201		مساهمي البنك
(2,748)	-	1	الحصة غير المسيطرة
218,501	220,201		إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

العائد الى مساهمي البنك									
إيضاحات	رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	أسهم خزينة	إحتياطي برنامج أسهم الموظفين	الإجمالي	أجمالي حقوق الملكية
حصة غير مُسيطرَة									
4	6,000,000	866,508	47,420	530,805	240,000	(104,575)	8,635	7,588,793	7,588,793
			(54,283)	(26,345)				(80,628)	(80,628)
	6,000,000	866,508	(6,863)	504,460	240,000	(104,575)	8,635	7,508,165	7,508,165
			13,631					13,631	13,631
			(49,542)					(49,542)	(49,542)
			(35,911)					(35,911)	(35,911)
				256,112				256,112	256,112
	-	-	(35,911)	256,112			-	220,201	220,201
						8,240		8,240	8,240
							(6,001)	(6,001)	(6,001)
				(10,000)				(10,000)	(10,000)
	6,000,000	866,508	(42,774)	750,572	240,000	(96,335)	2,634	7,720,605	7,720,605

الرصيد في بداية الفترة
أثر تطبيق المعايير الجديدة في 1 يناير 2018
رصيد بداية الفترة المعدل كما في 1 يناير 2018
التغيرات في حقوق الملكية للفترة
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية)
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للاستثمارات
صافي الدخل المدرج مباشرة ضمن حقوق الملكية
صافي الدخل للفترة
إجمالي الدخل الشامل للفترة
أسهم الخزينة
إحتياطي برنامج اسهم الموظفين
الزكاة للفترة الحالية
الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 الى 21 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017

إيضاحات	رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	العائد الى مساهمي البنك				أجمالي حقوق الملكية	2017 بالآلاف الريالات السعودية
					توزيعات أرباح مقترحة	أسهم خزينة	إحتياطي برنامج أسهم الموظفين	الإجمالي		
	6,000,000	630,997	169,201	285,188	300,000	(113,207)	8,720	7,280,899	7,280,899	الرصيد في بداية الفترة
4		(143,921)		(25,000)				(168,921)	(168,921)	أثر تعديل السياسة المحاسبية
	6,000,000	630,997	25,280	260,188	300,000	(113,207)	8,720	7,111,978	-	رصيد بداية الفترة المعدل
		(2,587)						(2,587)		التغيرات في حقوق الملكية للفترة
										صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
		(5,541)						(5,541)		صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
		(8,128)						(8,128)		صافي الدخل المدرج مباشرة ضمن حقوق الملكية
				229,377				229,377	(2,748)	صافي الدخل للفترة
	-	-	(8,128)	229,377			-	221,249	(2,748)	إجمالي الدخل الشامل للفترة
						8,632		8,632		أسهم الخزينة
							(5,585)	(5,585)		إحتياطي برنامج اسهم الموظفين
			(7,500)					(7,500)		الزكاة للفترة الحالية
1								39,908	39,908	حصة غير مُسيطرَة الناتجة عن التوحيد
	6,000,000	630,997	17,152	482,065	300,000	(104,575)	3,135	7,328,774	37,160	الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 الى 21 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 و 2017

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات
226,629	256,112	الأنشطة التشغيلية
19,966	19,232	صافي دخل الفترة
-	(9,634)	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية :
(5,541)	-	أرباح الصكوك
(1,607)	(54)	مكاسب / (الخسائر) من القيمة العادلة للاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر ، الصافي
24,913	22,053	مكاسب / (الخسائر) إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
50,406	95,114	مكاسب بيع ممتلكات ومعدات، صافي
3,046	2,239	استهلاك والإطفاء
317,812	385,062	مخصص انخفاض التمويل و الاستثمارات و الموجودات المالية الأخرى ، صافي
		برنامج اسهم الموظفين
		الربح من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(64,648)	(199,721)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(540,341)	(272,369)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوما من تاريخ الاقتناء
(157,632)	988,986	مراجعات في بضائع مع مؤسسة النقد العربي السعودي تستحق بعد تسعين يوما من تاريخ الاقتناء
(2,574,068)	(2,326,519)	تمويل
(11,407)	(239,422)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
9,750	(6,062)	أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
(253,811)	(477,157)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,306,907	2,990,750	ودائع العملاء
257,835	(78,829)	مطلوبات أخرى
290,397	764,719	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	38,963	متحصلات من مبيعات واستحقاقات استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(693,883)	شراء استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	174,474	متحصلات من مبيعات واستحقاقات استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(164,557)	شراء استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
137,778	-	متحصلات من بيع استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(254,125)	-	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
1,662	85	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(37,277)	(39,854)	شراء ممتلكات ومعدات
(151,962)	(684,772)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(20,460)	(19,088)	أرباح صكوك موزعة
(20,460)	(19,088)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
117,975	60,859	صافي التغير في النقد وما يعادله
8,786,280	9,064,626	النقد وما يعادله في بداية الفترة
8,904,255	9,125,485	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
436,190	570,597	الدخل المحصل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
85,085	126,896	العائد المدفوع على الودائع والمطلوبات المالية
		معلومات إضافية غير نقدية:
(8,128)	(35,911)	صافي التغير في القيمة العادلة والتحويلات إلى قائمة الدخل (الموحدة) إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

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).

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

بنك البلاد
ص ب 140
الرياض 11411
المملكة العربية السعودية

تشمل هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة، وهي/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.

كما في 31 ديسمبر 2016، كان لدى البنك حصة بنسبة 80% في صندوق مكة للضيافة "الصندوق"، وتم رفع رأس مال الصندوق فانخفضت نسبة ملكية البنك إلى 29.75% في 31 أغسطس 2017 ، وبالتالي فقد البنك السيطرة على الصندوق ولم يتم توحيد الصندوق اعتباراً من 1 سبتمبر 2017.

تتمثل أغراض المجموعة في مزاوله جميع الأعمال المصرفية والتمويلية والإستثمارية من خلال أدوات اسلامية مختلفة. يتم اجراء أنشطة البنك بالتوافق مع الشريعة الإسلامية وعقد تأسيس البنك والقوانين واحكام نظام مراقبة البنوك. ويقوم البنك بتقديم هذه الخدمات من خلال 113 فرع بنكي (31 مارس 2017 : 112 فرع بنكي) 179 مركز صرافة وحوالات (31 مارس 2017: 178) في المملكة العربية السعودية.

ب (الهيئة الشرعية

أنشأ البنك هيئة شرعية ("الهيئة") لضمان توافق جميع أنشطة البنك مع أحكام أعمادها وتوجيهاتها.

2. أسس الإعداد

أ (بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 وفقاً لـ:

- وفقاً للمعيار المحاسبي رقم 34 الخاص بالتقارير المالية المرحلية ومع المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل، والتي تتطلب، اعتماد جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 12- "ضريبة الدخل" و لجنة التفسير الصادر من لجنة التفسيرات الدولية رقم 21 " الضرائب " فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 381000074519 بتاريخ 11 أبريل 2017 والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي") ،تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

- وفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك، ولوائح الشركات في المملكة العربية السعودية و النظام الأساسي للبنك.

بالإضافة الى ذلك، فإن تعميم مؤسسة النقد أعلاه قد ألغى معايير المحاسبة عن البنوك التجارية، المصدرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ولم تعد سارية من تاريخ 1 يناير 2017.

إن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لا تشتمل على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

اعتمد البنك المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 "العقود المبرمة مع العملاء" اعتباراً من 1 يناير 2018 وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية لهذه المعايير الجديدة في إيضاح 4.

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات المبلغ عنها. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم الإفصاح عن الأحكام والتقديرات الهامة المتعلقة بالانخفاض في القيمة في إيضاح إدارة المخاطر المالية التي تأخذ في الاعتبار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لأول مرة.

يقوم البنك بعرض قائمة مركزه المالي من حيث ترتيب السيولة.

عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، كانت الأحكام الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

(ب) أسس القياس والعرض

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة 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 المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الرئيسية للبنك. يتم تقريب القوائم المالية المعروضة لأقرب ألف.

3. أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة 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 ولديها 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 اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة من البنك .

تمثل حقوق الملكية غير المسيطرة جزء من صافي الدخل أو الخسارة وصافي الموجودات غير المملوكة للبنك وشركاته التابعة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، ويتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة الموجزة وذلك بصورة مستقلة عن حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك . يتم توزيع أي خسائر تتعلق بحقوق الملكية غير المسيطرة في أي شركة تابعة على حقوق الملكية غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى أن يكون رصيدها عجزاً.

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 الى الحد الذي لا يكون فيه دليل على الانخفاض في القيمة.

4. أثر التغير في السياسات المحاسبية بسبب تطبيق المعايير الجديدة

قامت المجموعة اعتباراً من 1 يناير 2018 بتطبيق معيارين محاسبين جديدين ، تم توضيح تأثير تلك 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 تغير 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 الى إيضاح رقم (4 - أ - 3) .

• المعيار الدولي للتقارير المالية 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 للتقارير المالية رقم 9 تغييراً جوهرياً عن معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. أحدث المعيار الجديد تغييرات جوهرياً على محاسبة الأصول المالية وبعض جوانب المحاسبة عن المطلوبات المالية.

لا يوجد لدى البنك أي أدوات تحوط كما في 31 ديسمبر 2017.

نلخص أدناه التغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.

- تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

- يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، ثلاث تصنيفات رئيسية للموجودات المالية: القياس بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. هذه التصنيفات بشكل عام مبنية على، باستثناء أدوات الملكية، نموذج الأعمال الذي يتم فيه إدارة الأصول 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.
- يحتفظ المعيار الدولي للتقارير المالية 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 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ محل نموذج "الخسارة المتكبدة" في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ مع نموذج "خسارة الائتمان المتوقعة" يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ من البنك تسجيل انخفاض لخسارة الائتمان المتوقعة للتمويل و أدوات 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 . إذا استوفى الأصل المالي تعريف الائتمان الذي تم شراؤه أو نشأ قيمته، فإن المخصص يستند إلى التغيير في خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل. للحصول على توضيح حول كيفية تطبيق البنك لمتطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ، الرجاء الرجوع الى إيضاح 15.

- التحول

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ 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 للتقارير المالية رقم ٩ في الأرباح المبقاة والاحتياطات كما في 1 يناير 2018. ونتيجة لذلك، فإن المعلومات المعروضة لسنة 2017 لا تعكس المتطلبات الخاصة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ولذلك، فإنه لا يمكن مقارنتها بالمعلومات الواردة لسنة 2018 بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

○ تم إعداد التقييمات التالية على أساس الوقائع والظروف التي كانت قائمة في تاريخ التطبيق المبدئي.

(أ) تحديد نموذج الأعمال الذي يتم بموجب الاحتفاظ بالموجودات المالية.

(ب) تحديد وإلغاء الموجودات المالية المصنفة مسبقاً.

(ج) تحديد بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي لا يتم الاحتفاظ بها لأغراض المتاجرة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

من المفترض أن المخاطر الائتمانية لم ترتفع بشكل جوهري لأدوات الدين تلك التي لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

4-أ) الموجودات والمطلوبات المالية

1. تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يوضح الجدول التالي فئات القياس الأصلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للموجودات والمطلوبات المالية للبنك كما في 1 يناير 2018.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

التصنيف الأصلي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39	التصنيف الجديد بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	القيمة الدفترية الأصلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39	القيمة الدفترية الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9
بآلاف الريالات السعودية			
الموجودات المالية			
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	5,688,931
مطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	7,703,786
استثمارات، صافي	القيمة العادلة خلال الدخل	القيمة العادلة خلال الدخل	4,428,032
استثمارات، صافي (صناديق استثمار)	متاحة للبيع	الشمول الآخر	4,433,959
تمويل ، صافي	متاحة للبيع	الربح أو الخسارة	706,058
موجودات أخرى	بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	43,384,623
	بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	349,493
اجمالي الموجودات المالية			62,260,923
المطلوبات المالية			
أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي	بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	2,012,518
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	1,748,937
ودائع العملاء	بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	47,782,959
صكوك	بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	2,006,575
مطلوبات أخرى	بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	2,067,894
اجمالي المطلوبات المالية			55,618,883

2. مطابقة القيم بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 إلى القيم المدرجة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وذلك عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

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

الموجودات المالية

التكلفة المطفأة

نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

الرصيد الافتتاحي

إعادة القياس

الرصيد الختامي

مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

الرصيد الافتتاحي

إعادة القياس

الرصيد الختامي

تمويل

الرصيد الافتتاحي

إعادة القياس

الرصيد الختامي

استثمارات

الرصيد الافتتاحي

إعادة القياس

الرصيد الختامي

موجودات أخرى

الرصيد الافتتاحي

إعادة القياس

الرصيد الختامي

مجموع التكلفة المطفأة

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

القيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 كما في 31 ديسمبر 2017				إعادة التصنيف		إعادة القياس	القيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 كما في 1 يناير 2018
بآلاف الريالات السعودية							
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
استثمارات							
الرصيد الافتتاحي							
المحول إلى:							
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم							
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دين							
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة							
التكلفة المطفأة							
الرصيد الختامي							
مجموع القيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر							

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

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

- مخصص الانخفاض في القيمة في نهاية الفترة للموجودات المالية بناء 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 للتقارير المالية رقم 9 كما في 1 يناير 2018.

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

4. يقدم الجدول التالي القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي

31 مارس 2018					
إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات الأسهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات الدين	مصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	مدرج إلزامياً من خلال الربح أو الخسارة
بآلاف الريالات السعودية					
الموجودات المالية					
-	5,081,991	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
-	8,452,746	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
706,107	1,293,336	382,233	2,764,008	-	استثمارات، صافي
-	45,615,804	-	-	-	التمويل، صافي
-	588,915	-	-	-	موجودات أخرى
706,107	61,032,792	382,233	2,764,008	-	إجمالي الموجودات المالية
مطلوبات مالية					
-	2,006,456	-	-	-	أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
-	1,271,780	-	-	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	50,773,709	-	-	-	ودائع العملاء
-	2,006,719	-	-	-	صكوك
-	1,999,065	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	58,057,729	-	-	-	إجمالي المطلوبات المالية

5. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة هي مطابقة لتلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 باستثناء السياسات الموضحة أدناه . بناءً على تطبيق المعايير الجديدة المبينة في الإيضاح رقم (4) فإن السياسات المحاسبية التالية سارية اعتباراً من 1 يناير 2018 لتحل محل/ تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية لسنة 2017 .

5-أ) تصنيف الموجودات المالية (السياسة المطبقة من 1 يناير 2018)

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؛

فيما يلي متطلبات تصنيف التمويل وأدوات الدين والاستثمار في الأسهم:

التمويل وأدوات الدين

التصنيف والقياس اللاحق للتمويل وأدوات الدين يعتمد على:

- (1) نموذج أعمال المجموعة لإدارة الأصول ؛ و
- (2) خصائص التدفقات النقدية للأصل والتي يشار إليها باسم التدفقات النقدية هي مدفوعات الأصل والأرباح.

بناءً على هذه العوامل ، تصنف المجموعة التمويل وأدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاثة التالية:

- التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية مدفوعات الأصل والأرباح، والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بواسطة أي مخصصات خسائر ائتمان متوقعة معترف بها ويقاس على النحو الموضح في الإيضاح رقم 15.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط مدفوعات الأصل والأرباح، ولم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن التغيرات في القيمة الدفترية تعكس في الدخل الشامل الآخر، باستثناء ما يتعلق بإثبات مكاسب أو خسائر انخفاض القيمة وإيرادات الأرباح ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية من الأدوات بالتكلفة المطفأة والتي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة. عندما يتم استبعاد الموجودات المالية، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل.
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم قياس الموجودات التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن المكاسب أو الخسائر للاستثمارات في أدوات الدين والتي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وليست جزء من التحوط يعترف بها في قائمة الدخل للفترة التي تنشأ بها.

- 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 قائمة 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 تكون مدفوعات الأصل والأرباح

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

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات من الأصل والأرباح 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 الأرباح.

- أدوات حقوق الملكية

عند الاعتراف الأولي، للاستثمار في أسهم غير المحتفظ به للمتاجرة، قد يختار البنك بشكل غير قابل للنقض تقديم تغييرات لاحقة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وبعد الاختيار، يتم الاعتراف بمكاسب وخسائر القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالتالي لا يتم إعادة تصنيفها بعد ذلك في قائمة الدخل، بما في ذلك البيع. الاختيار يكون على أساس كل استثمار على حده.

- الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى كمقياس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (على سبيل المثال: حقوق الملكية المحتفظ بها للتداول والأوراق المالية المدينة التي ليست مصنفة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صندوق استثماري)

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدئي، يجوز للبنك تصنيف أصل مالي بشكل لا رجعة فيه والذي يفي بالمطلوبات 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.

5-ب) تصنيف المطلوبات المالية

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 الحاقاً بالتكلفة المطفأة.

5-ج) إلغاء الإثبات

- الموجودات المالية

يتم استبعاد أي أصل مالي (أو جزء من أصل مالي ، أو جزء من مجموعة من الأصول 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 كأصول أو مطلوبات بأي حقوق أو التزامات تم تكوينها أو الاحتفاظ بها في العملية.

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

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

5-د) التعديلات على الموجودات والمطلوبات المالية

- الموجودات المالية

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

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

- المطلوبات المالية

يقوم البنك باستبعاد المطلوب المالي عندما يتم تعديل شروطه والتدفقات النقدية للمطلوبات يختلف 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-هـ 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 المقدرة؛
- 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 الربح الفعلي الأصلي للموجودات المالية الحالية.

- أصول مالية منخفضة القيمة

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

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي ذو قيمة ائتمانية الائتمان 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 أيضًا باسم عدم ملائمة 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 ضعيفًا، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية.

- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية؛
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار أدوات جديدة.
- 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 خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

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

- شطب

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. يتم قيد أية مبالغ مستردة لاحقة إلى مصروف خسارة الائتمان.

- 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 والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية والتحسينات الائتمانية مثل اتفاقات المقاصة. يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بشكل عام، كحد أدنى، عند البدء وإعادة التقييم على أساس دوري. ومع ذلك، يتم تقييم بعض الضمانات، على سبيل المثال، النقد أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات هامش الربح، يومياً. إن السياسة المحاسبية للبنك الخاصة بالضمانات المسندة إليه من خلال ترتيبات الإقراض بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 هي نفسها كما هي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم 39. لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي للبنك. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب خسائر الائتمان المتوقعة.

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

- الضمانات المعاد امتلاكها

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

5- (و) 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

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو الارتباطات بتقديم تمويل بسعر أقل من السوق مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى فترة الضمان أو الارتباط. بعد ذلك ، يتم قياسها على النحو التالي:

- 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 للنفقات المطلوبة لتسوية أي التزامات مالية ناشئة عن الضمانات.

يتم الإعتراف بالعلوالة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة في " دخل أتعاب وعمولات، صافي " على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

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

لم يصدر البنك أي ارتباطات تمويل يتم قياسها كمدرجة 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.

5-ج العملات الأجنبية

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

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

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

5-ح إثبات الإيرادات / المصاريف

- الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية و العائد على المطلوبات المالية

يتم إثبات الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية و العائد 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 و العمولات

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

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

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

6. الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

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

التقديرات المحاسبية الناتجة ، بحكم تعريفها ، نادرًا ما تساوي النتائج الحالية ذات الصلة. تتمثل المجالات الهامة التي تستخدم فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو الأحكام التي تنطوي على مخاطر كبيرة في التسبب في إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للأصول والالتزامات في السنة المالية التالية على النحو التالي:

1. انخفاض قيمة الخسائر على التمويل:

تقوم المجموعة بمراجعة محفظة التمويل الخاصة بها لتقييم خسائر الائتمان المتوقعة - انخفاض القيمة بشكل منتظم في تحديد تقييم وقياس خسائر الائتمان المتوقعة ينطوي تطبيق النماذج وتقديرات تحديد المخاطر. تنظر هذه النماذج في تأثير التغييرات على المتغيرات ذات الصلة بالمخاطرة والمتعلقة بالائتمان مثل احتمال التخلف عن السداد و خسارة التخلف عن السداد ومقدار التعرض وقيم الضمانات وهجرة الاحتمالات الافتراضية وائتمانات مخاطر ائتمان المقترضين الداخلية بناءً على التقديرات التاريخية والحالية والمعقولة والمدعومة. تبحث المعلومات ، بما في ذلك عوامل الاقتصاد الكلي.

2. 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 معاملته بيع الموجودات أو تحويل مطلوبات قد تمت إما:

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

يجب ان تكون السوق الرئيسية أو أكثر الاسواق ذات العوائد المقبولة متاحة للمجموعة.

وتقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بناء 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 أدناه للقيمة العادلة ، بناء على مدخلات المستوى الأدنى الهام لقياس القيمة العادلة ككل :

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

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

3. انخفاض قيمة أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة

يمارس البنك الحكم للنظر انخفاض على أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو التكلفة المطفأة. يتضمن ذلك تحديد انخفاض جوهري أو متواصل في القيمة العادلة إلى أقل من تكلفتها. يتطلب تحديد ما هو "هام" أو "مطول" الحكم. عند إجراء هذا الحكم ، يقوم البنك بتقييم من بين عوامل أخرى ، التقلبات العادية في الأسعار و سايبور. بالإضافة إلى ذلك ، اعتبر البنك أن انخفاض القيمة قد يكون مناسباً عند وجود دليل على وجود انخفاض في الصحة المالية للاستثمار والصناعة وأداء القطاع والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

4. تصنيف الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:

يتبع البنك توجيهات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 عند تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت. عند إجراء هذا المعيار ، يقوم البنك بتقييم نيته وقدرته على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

5. تصنيف القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتبع البنك المعايير المحددة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 عند تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية إلى القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. عند إجراء هذا المعيار ، يقوم البنك بتقييم أمثاله للشروط المنصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9.

6. تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

تخضع مؤشرات السيطرة المذكورة بالإيضاح رقم 3 لأحكام الإدارة والتي يمكن ان يكون لها تأثير هام على حصة المجموعة بالصناديق الاستثمارية.

تعمل شركة البلاد للاستثمار كمدير للعديد من صناديق الإستثمار. إن تحديد امكانية ممارسة المجموعة سيطرة على صندوق استثماري يتم عادة بالتركيز على تقييم إجمالي المصالح الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (و التي تتكون من أي عمولة مسجلة و اتعاب إدارة متوقعة) و حقوق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. و نتيجة لذلك ، فإن المجموعة تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات وبالتالي لم يتم توحيد هذه الصناديق باستثناء صندوق مكة للضيافة .

7. مخصصات الالتزامات 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. ان التوقيت والتكلفة تعتمد في النهاية على الاجراءات النظامية المتبعة.

8. خطط منافع الموظفين المحددة

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

9. الاستمرارية

قامت الإدارة بإجراء تقييم لقدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة، وهي مقتنعة بأن المجموعة والبنك يمتلكان الموارد لمواصلة الاعمال في المستقبل النطور. 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.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

7. الاستثمارات، صافي

31 مارس 2017 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 بآلاف الريالات السعودية (مدققة)	31 مارس 2018 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	
-	-	382,233	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	2,764,008	أسهم
-	-	3,146,241	صكوك
-	-	706,107	القيمة العادلة للاستثمارات على قائمة الدخل
-	-		صناديق استثمارية
			التكلفة المطفأة
2,293,894	1,892,801	1,293,336	مراجعات في بضائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
293,329	290,647	-	استثمارات متاحة للبيع (2017)
366,178	706,058	-	أسهم
790,622	2,250,511	-	صناديق استثمارية
1,450,129	3,247,216	-	صكوك
3,744,023	5,140,017	5,145,684	الإجمالي

8. التمويل، صافي

31 مارس 2017 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 بآلاف الريالات السعودية (مدققة)	31 مارس 2018 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	
24,705,491	27,021,505	27,554,829	بيع أجل
12,922,236	15,535,506	17,237,733	بيع بالتقسيط وإجارة وبطاقات ائتمان
1,446,282	1,466,377	1,517,459	مشاركة
180,896	140,816	141,674	إجارة
39,254,905	44,164,204	46,451,695	التمويل العامل
380,299	532,176	571,204	التمويل غير العامل
39,635,204	44,696,380	47,022,899	اجمالي التمويل
(933,155)	(1,248,951)	(1,407,095)	مخصص انخفاض التمويل
38,702,049	43,447,429	45,615,804	التمويل، صافي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

فيما يلي ملخص حركة مخصص انخفاض قيمة التمويل للعملاء للربع المنتهي في 31 مارس:

<u>2018</u>	المجموع
مخصص الخسارة الختامي كما في 31 ديسمبر 2017 (بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39)	1,248,951
مبالغ معدلة خلال الأرباح المبقاة الافتتاحية	62,806
مخصص الخسارة الافتتاحي كما في 1 يناير 2018 (بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9)	1,311,757
محمل للربع ، صافي	95,338
شطب ديون معدومة مقابل مخصص	-
الرصيد كما في نهاية الربع	1,407,095

9. الاستثمار العقاري

يمثل الاستثمار العقاري تكلفة عقارات في مكة المكرمة والتي تهدف إلى تزويد المستثمرين بتوزيعات أرباح ونمو رأس المال على المدى المتوسط وطويل الأجل. نشأ هذا الاستثمار العقاري من توحيد القوائم المالية لصندوق مكة للضيافة والمدار من قبل شركة البلاد للاستثمار ، والتي تعتبر شركة تابعة خاضعة لسيطرة المجموعة في 31 أغسطس 2017 وهو اليوم الذي تم فيه فقد السيطرة على السياسات التشغيلية والمالية لصندوق مكة للضيافة حيث تغيرت نسبة الملكية بالصندوق . ووفقاً لذلك توقفت المجموعة عن الاعتراف بأصول و إلتزامات الصندوق وكذلك الحصص غير مسيطر عليها. (الرجوع الى إيضاح 1).

10. ودائع العملاء

31 مارس 2018 بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 بالآلاف الريالات السعودية (مدققة)	31 مارس 2017 بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)
30,388,751	27,442,213	27,434,380
14,394,191	12,811,178	7,994,874
5,010,707	6,623,054	7,309,138
980,060	906,514	803,230
50,773,709	47,782,959	43,541,622

تحت الطلب
حساب البلاد (مضاربة)
استثمار مباشر
أخرى
الإجمالي

11. التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) كما في 31 مارس 2018 تخضع المجموعة الى اجراءات قانونية خلال دورة اعمالها العادية. لم يتم تكوين أي مخصص مقابل ذلك استنادا على استشارات قانونية اشارت الى انه من غير المحتمل ان تقع خسائر جوهريّة.

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

ب) تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة مما يلي :

31 مارس 2017 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 بآلاف الريالات السعودية (مدققة)	31 مارس 2018 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	
4,133,497	4,332,600	4,057,292	خطابات ضمان
844,484	931,341	943,912	إعتمادات مستندية
454,805	412,634	395,872	قبولات
1,633,522	568,010	515,991	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
7,066,308	6,244,585	5,913,067	الإجمالي

ج) الزكاة

قدم البنك إقراراته الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل وسدد الزكاة البالغة 177 مليون ريال سعودي عن السنوات المالية من 2006 حتى 2016 ، و استلم الربوط عن الأعوام من 2006 حتى 2014 ، ونتج عنها مطالبات إضافية قدرها 615.3 مليون ريال سعودي. وتم إستبعاد الاستثمارات طويلة الأجل وإضافت التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة. خلال العام 2016 ، قام البنك بدفع مبلغ المطالبة الإضافية للزكاة قدرها 58 مليون ريال سعودي فيما يتعلق بالربط للعام 2006 وما زال البنك معترض على القضية لدى لجنة الاستئناف العليا.

وقام البنك بالاعتراض لدى اللجنة الضريبية العليا على الأساس الذي تم بموجبه إنشاء المطالبات الزكوية الإضافية. تتوقع الإدارة بأن نتيجة الاعتراض أعلاه ستكون في صالح البنك وبالتالي لم يجنب مخصص يتعلق بهذا الامر في هذه القوائم المالية الموحدة.

لم يتم إجراء الربوط النهائية لعامي 2015 و 2016 من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل بعد . وبناءاً على الربوط النهائية التي انتهت الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات أعلاه، فإنه إذا ما تم إستبعاد الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة، فإن ذلك سينتج عنه التعرض لمطالبات زكوية إضافية جوهرية، ولا تزال هذه المسألة موضع إهتمام قطاع البنوك بصفه عامة.

12. النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله المدرج في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة مما يلي:

31 مارس 2017 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 بآلاف الريالات السعودية (مدققة)	31 مارس 2018 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	
1,422,143	1,724,325	1,673,791	نقد
6,670,274	5,810,887	6,286,787	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء)
691,754	300,065	691,683	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء)
120,084	1,229,349	473,224	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (فيما عدا الوديعة النظامية)
8,904,255	9,064,626	9,125,485	الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

13. 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 معاملة بيع موجودات أو تحويل مطلوبات قد تمت إما:
- في السوق الرئيسية للموجودات والمطلوبات، أو
 - في أكثر الأسواق فائدة والمتاحة 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 تقييم لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوقية قابلة للملاحظة.

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

القيمة العادلة					بآلاف الريالات السعودية
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
31 مارس 2018					
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة					
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة					
706,107	365,871	340,236	-	706,107	
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
3,146,241	1,100,976	-	2,045,265	3,146,241	
الموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة					
الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي					
8,452,746	-	-	8,452,746	8,452,746	
استثمارات مكتتاة بالتكلفة المطفأة					
1,293,336	-	-	1,293,336	1,293,336	
التمويل، صافي					
45,615,804	-	-	44,717,359	44,717,359	

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

القيمة العادلة					بآلاف الريالات السعودية
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
31 ديسمبر 2017					
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة					
3,247,216	1,457,601	323,186	1,466,429	3,247,216	استثمارات متاحة للبيع
الموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة					
7,706,382	-	-	7,706,382	7,706,382	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
1,892,801	-	-	1,892,801	1,892,801	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
43,447,429	-	-	42,356,960	42,356,960	التمويل، صافي

القيمة العادلة					بآلاف الريالات السعودية
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
31 مارس 2018					
المطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة					
2,006,456	-	-	2,006,456	2,006,456	أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
1,271,780	-	-	1,271,780	1,271,780	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
50,773,709	-	-	50,773,709	50,773,709	ودائع العملاء
2,006,719	-	-	2,006,719	2,006,719	صكوك

القيمة العادلة					بآلاف الريالات السعودية
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
31 ديسمبر 2017					
المطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة					
2,012,518	-	-	2,012,518	2,012,518	أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
1,748,937	-	-	1,748,937	1,748,937	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية 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 لا يتم قياسها بالقيمة العادلة في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. إن القيمة العادلة لودائع العملاء المرتبطة بعائد و الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة والأرصدة لدى للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لأن معدلات الأرباح الحالية السائدة في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها وبسبب قصر الفترة بالنسبة لبعض الأدوات المالية وخصوصاً الأرصدة لدى و للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو معاً. لا يوجد سوق نشط لهذه الأدوات ، وتعتمد المجموعة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية و ذلك بإجراء تسوية مع الطرف المقابل

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

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

إعادة تسوية للقيم العادلة للمستوى الثالث للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 مارس 2018	31 ديسمبر 2017	31 مارس 2017	بآلاف الريالات السعودية
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
1,466,429	628,144	628,144	الرصيد كما في بداية السنة
607,500	830,284	8,000	مشتريات
-	-	-	مبيعات
مكاسب / (خسائر) من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر			
(28,664)	8,001	(1,349)	صافي التغيرات في القيمة العادلة (غير المحققة)
2,045,265	1,466,429	634,795	الإجمالي

14. المعلومات القطاعية

تقوم المجموعة بتحديد القطاعات التشغيلية، بناء على مجموعات العملاء، على أساس التقارير الداخلية عن العناصر و المكونات التي تتكون منها المجموعة والتي يتم مراجعتها بصفة مستمرة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وصانعي القرار 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 كالتالي:

- قطاع الأفراد (التجزئة) :** يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد كالودائع، والتمويل، والحوالات وصرف العملات الأجنبية.
- قطاع الشركات :** يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للشركات والعملاء التجاريين كالودائع والتمويل والخدمات التجارية للعملاء.
- قطاع الخزينة :** يشمل سوق المال و المتاجرة وخدمات الخزينة.
- قطاع خدمات الاستثمار والوساطة :** يشمل خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الموجودات المرتبطة بخدمات التعامل و الإدارة والترتيب و المشورة وحفظ الأوراق المالية.
- أخرى :** وتشمل جميع القطاعات المساندة الأخرى بما فيها مكتب الرئيس التنفيذي والذي يقوم بإدارة استثمارات المجموعة في الاسهم.

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.

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 مارس 2018 و 2017 وإجمالي الدخل التشغيلي والمصاريف وصافي الدخل لفترة التسعة أشهر المنتهية في هذا التاريخ لكل قطاع من القطاعات التشغيلية :

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

31 مارس 2018 (غير مدققة)						
بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	20,508,561	26,461,175	16,696,668	821,652	1,290,278	65,778,334
إجمالي المطلوبات	35,540,657	12,016,692	6,239,366	18,066	4,242,948	58,057,729
صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية	236,949	187,065	41,659	3,907	15,686	485,266
دخل أتعاب و عمولات وأخرى، صافي	196,469	28,803	41,130	23,634	15,672	305,708
إجمالي دخل العمليات	433,418	215,868	82,789	27,541	31,358	790,974
مخصص انخفاض التمويل وموجودات مالية أخرى، صافي	15,349	79,988	(223)	-	-	95,114
إستهلاك	19,669	1,499	423	462	-	22,053
إجمالي مصاريف العمليات	344,010	150,289	18,483	22,255	(175)	534,862
صافي دخل الفترة	89,408	65,579	64,306	5,286	31,533	256,112
العائد إلى:						
مساهمي البنك	89,408	65,579	64,306	5,286	31,533	256,112
حصة غير مُسيطرَة	-	-	-	-	-	-
صافي دخل الفترة	89,408	65,579	64,306	5,286	31,533	256,112

31 مارس 2017 (غير مدققة)						
بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد (التجزئة)	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	16,355,997	24,516,783	14,964,847	425,984	1,026,796	57,290,407
إجمالي المطلوبات	28,651,115	10,107,870	7,541,180	13,949	3,610,359	49,924,473
صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية	178,726	167,045	16,738	3,396	25,836	391,741
دخل أتعاب و عمولات وأخرى، صافي	194,482	41,029	29,353	20,441	13,728	299,033
إجمالي دخل العمليات	373,208	208,074	46,091	23,837	39,564	690,774
مخصص انخفاض التمويل وموجودات مالية أخرى، صافي	6,108	44,298	-	-	-	50,406
إستهلاك	21,965	2,097	402	449	-	24,913
إجمالي مصاريف العمليات	318,807	111,871	18,645	17,736	(2,914)	464,145
صافي دخل الفترة	54,401	96,203	27,446	6,101	42,478	226,629
العائد إلى:						
مساهمي البنك	54,401	96,203	27,446	6,101	42,478	229,377
حصة غير مُسيطرَة	-	-	-	-	(2,748)	(2,748)
صافي دخل الفترة	54,401	96,203	27,446	6,101	42,478	226,629

15. 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 الائتمان 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، وتقويم 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.

- تحليل جودة الائتمان

(أ) يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استثمارات أدوات الدين (2018) وأدوات الدين المتاحة للبيع (2017). ما لم يتم تحديده بشكل محدد، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية. بالنسبة للالتزامات التمويل وعقود الضمان المالية، تمثل المبالغ في الجدول مبالغ التعهد والضمان، على التوالي.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

31 مارس 2018

الخسائر الائتمانية				
المتوقعة على مدى				
العمر - غير				
الخسائر الائتمانية المتوقعة المنخفضة في قيمة				
على مدى 12 شهراً				
الإجمالي	الانتماء المشتري	الانتماء	الانتماء	الانتماء
(بآلاف الريالات السعودية)				

7,991,399	-	-	-	7,991,399	أرصدة لدى البنوك
555,556	-	90,923	1,393	463,240	والمؤسسات المالية الأخرى
8,546,955	-	90,923	1,393	8,454,639	استثمارات من الدرجة الأولى
					استثمارات دون الدرجة الأولى
					القيمة الدفترية

31 مارس 2018

الخسائر الائتمانية				
المتوقعة على مدى				
العمر - غير				
الخسائر الائتمانية المتوقعة المنخفضة في قيمة				
على مدى 12 شهراً				
الإجمالي	الانتماء المشتري	الانتماء	الانتماء	الانتماء
(بآلاف الريالات السعودية)				

2,008,839	-	-	-	2,008,839	تمويل للعملاء مدرجة بالتكلفة
5,261,039	-	-	150,296	5,110,743	المطافاة
9,240,728	-	-	1,112,181	8,128,547	تمويل تجاري
10,749,618	-	-	1,414,032	9,335,586	ممتازة
1,953,738	-	-	1,586,311	367,427	جيدة
419,390	-	419,390	-	-	مرضية
					مخاطر مقبولة
					تحت المراقبة
					غير عامل
17,389,547	-	151,814	786,122	16,451,611	تمويل شخصي
47,022,899	-	571,204	5,048,942	41,402,753	غير مصنفة
					القيمة الدفترية

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

31 مارس 2018

الخسائر الانتمائية		الخسائر الانتمائية		الخسائر الانتمائية	
المتوقعة على مدى		المتوقعة على مدى		المتوقعة على مدى	
العمر – غير		العمر – غير		العمر – غير	
المنخفضة في قيمة		المنخفضة في قيمة		المنخفضة في قيمة	
الانتمان		الانتمان		الانتمان	
12 شهراً		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان			

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

1,295,499	-	-	-	1,295,499
1,295,499	-	-	-	1,295,499

ممتازة
القيمة الدفترية

31 مارس 2018

الخسائر الانتمائية		الخسائر الانتمائية		الخسائر الانتمائية	
المتوقعة على مدى		المتوقعة على مدى		المتوقعة على مدى	
العمر – غير		المتوقعة على مدى العمر		المتوقعة على مدى	
المنخفضة في قيمة		– المنخفضة في قيمة		المنخفضة في قيمة	
الانتمان		الانتمان		الانتمان	
12 شهراً		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	
		الانتمان		الانتمان	

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

2,128,859	-	-	-	2,128,859
637,999	-	-	-	637,999
2,766,858	-	-	-	2,766,858

ممتازة
جيدة
القيمة الدفترية

(شركة مساهمة سعودية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

الخسائر الانتماجية					
	الانتماجية على مدى العمر – غير المتوقعة على مدى العمر	الانتماجية على مدى العمر – المنخفضة في قيمة الانتمان	الانتماجية على مدى العمر – غير المتوقعة على مدى العمر	الانتماجية على مدى العمر – المنخفضة في قيمة الانتمان	الانتماجية على مدى العمر – غير المتوقعة على مدى العمر
الإجمالي	12 شهراً	الانتماجية على مدى العمر – غير المتوقعة على مدى العمر	الانتماجية على مدى العمر – المنخفضة في قيمة الانتمان	الانتماجية على مدى العمر – غير المتوقعة على مدى العمر	الانتماجية على مدى العمر – المنخفضة في قيمة الانتمان

1,771,217	-	-	-	1,771,217	ممتازة
681,827	-	-	15,934	665,893	جيدة
1,168,783	-	-	81,166	1,087,617	مرضية
1,879,236	-	-	441,960	1,437,276	مخاطر مقبولة
300,790	-	-	300,588	202	تحت المراقبة
111,214	-	111,214	-	-	غير عامل
5,913,067	-	111,214	839,648	4,962,205	القيمة الدفترية

يبين الجدول التالي تحليل الائتمان للموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

(بآلاف الريالات السعودية)

مخاطر مقبولة

706.107

706.107

القيمة الدفترية

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد على الأداة المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدي، 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 الأولى للتعرض.

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

لمحفظة تمويل الشركات ، يقوم البنك بتخصيص (إما من خلال الاعتماد على تصنيف داخلي أو وكالات تقييم خارجية) لكل تعرض لدرجة مخاطر الائتمان استناداً إلى مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها بالتنبؤ بنوايا 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 المقترض. تخضع التعرضات للرصد المستمر ، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. يشمل رصد التعرض استخدام البيانات التالية.

جميع التعرضات	تعرضات تجاري
■ سجل الدفع - هذا يشمل الحالة المتأخرة وكذلك مجموعة من المتغيرات حول نسب الدفع ■ استخدام الحد الممنوح ■ طلبات ومنح الصير ■ التغيرات الحالية والمتوقعة في ظروف الأعمال والظروف المالية والاقتصادية.	■ المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء المراجعة الدورية لملفات العملاء - على سبيل المثال ، البيانات المالية المراجعة وحسابات الإدارة والميزانيات والإسقاطات. ومن الأمثلة على مجالات التركيز بوجه خاص: هوامش الربح الإجمالي ، ونسب الرفع المالي ، وتغطية خدمة الديون ، والامتثال للعهد ، وإدارة الجودة ، وتغييرات الإدارة العليا. ■ البيانات من وكالات مرجعية الائتمان ، والمقالات الصحفية ، والتغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية ■ التغيرات الهامة الحالية والمتوقعة في السياسة ، والبيئة التنظيمية والتكنولوجية للمقترض أو في أنشطته التجارية ■ تحليل الأعمال للمقترض ، بما في ذلك المخاطر التجارية والإدارة والوثائق المالية والدعم والاستقرار والسلوك. ■ تحليل الصناعة التي يعمل فيها المقترض ، بما في ذلك مرحلة نمو الصناعة ومعدل فشل الصناعة

ج-1) عمل هيكل مدى احتمال التعثر

إن درجات المخاطر الائتمانية (أو الفئة المذكورة التي تم إنشاؤها لمحفظة) 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.

قام البنك أولاً باحتساب معدلات التعثر لمخافاتها 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 .

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

السيناريو ، وهو ما من شأنه أن يؤدي إلى زيادة التنبؤ 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.

ج-2) 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.

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؛
- لا تتوافق المعايير مع الفترة الزمنية المحددة عندما يصبح الموجود متأخر عن السداد لمدة 30 يوماً؛ و
- لا توجد 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

ج-3) الموجودات المالية المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للحصول على التمويل لعدد من الأسباب بما في ذلك ظروف السوق المتغيرة والاحتفاظ بالعمل وعوامل أخرى لا علاقة لها بتدهور الائتمان الحالي أو المحتمل للعمل. 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 ، 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 الأصول.

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.

تقوم 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 الإمهال. تقوم لجنة المراجعة الخاصة بالبنك بمراجعة التقارير حول أنشطة الإمهال.

سيتم توفير الأصول 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 استعانة الائتمان من الملتزم.

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

ج-4) تعريف التعثر في السداد

يعتبر البنك بأن الموجودات المالية تكون في حاله تعثر في السداد عندما:

- يكون من غير المرجح أن يسدد المقترض التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل، وذلك دون الرجوع إلى البنك لاتخاذ إجراءات مثل تسهيل الضمان (في حالة الاحتفاظ بها)؛ أو
- تجاوز المقترض في سداد أي من التزاماته الائتمانية المستحقة للبنك لأكثر من 90 يوماً.

عند تقييم ما اذا كان المقترض متعثر في السداد، يأخذ البنك في الاعتبار المؤشرات التالية:

- المؤشرات النوعية – مثال: مخالفة الشروط؛
- المؤشرات الكمية - مثال: وضع التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس الجهة المصدرة للبنك؛ و
- البيانات التي يتم إعدادها داخلياً بالإضافة إلى التي يتم الحصول عليها من المصادر الخارجية.
- قد تختلف المدخلات الخاصة بالتقييم لتحديد ما إذا كانت الأداة المالية في حالة التعثر في السداد وقد تتغير درجة أهميتها، وذلك بمرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف .

يتمشى تعريف التعثر في السداد على نطاق واسع مع ذلك المطبق من قبل البنك لأغراض تنظيمية لرأس المال.

ج-5) إدراج معلومات النظرة المستقبلية

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

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

يقوم البنك بصياغة رؤية "القاعدة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة ممثلة من السيناريوهات المحتملة الأخرى وتتطوي 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 10 سنوات إلى 15 سنة سابقة.

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

ج-6) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

تعتبر تقديرات احتمالية حدوث التعثر في السداد هي بمثابة التقديرات في تاريخ محدد، ويتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. وتعتمد هذه النماذج الإحصائية على البيانات المجمع داخلياً التي تشمل كلاً من العوامل الكمية والنوعية. في حال تحول الأطراف الأخرى والتعرضات بين فئات التصنيفات، فإن ذلك يؤدي 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 للتعرض المتوقع في حالة التخلف عن السداد. يستمد البنك التعرض للتعرض من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض للتعرض من أصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة للإلتزامات الإقراض والضمانات المالية، تشمل التعرض للتعرض 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 للاحتمالية 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 الإلتزام غير المسحوب. على الرغم من أن هذه التسهيلات ليس لديها هيكل محدد المدة أو سداد ويتم إدارتها على أساس جماعي، إلا أن هناك مراجعة سنوية للحدود، حيث يمكن إلغاء هذه التسهيلات.

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

(د) مخصص الخسارة

يوضح الجدول التالي التسويات من الافتتاح إلى الرصيد الختامي لمخصص الخسارة حسب فئة الأدوات المالية.

31 مارس 2018

الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة المنخفضة في قيمة الائتمان	الإجمالي
			(بآلاف الريالات السعودية)

التمويل للعملاء مدرجة بالتكلفة المطفأة	الرصيد في 1 يناير	صافي إعادة قياس مخصص الخسائر	موجودات مالية جديدة أصلية أو مشتراه	مبالغ مشطوبة	القيمة الدفترية
467,969	314,648	529,141	1,311,758	-	-
(34,688)	77,729	29,151	72,192	-	-
19,560	1,490	2,095	23,145	-	-
452,841	393,867	560,387	1,407,095	-	-

(هـ) الضمانات المالية

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 التجارية وتمويل العملاء وتدار مقابل التعرضات ذات الصلة بصافي قيمها القابلة للتحقيق. بالنسبة للموجودات

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

المالية المنخفضة القيمة ائتمانياً في تاريخ الفترة المالية فإن المعلومات الكمية عن الضمان المحتفظ به كضمان يعتبر ضرورياً إلى حد أن يخفف هذا الضمان من مخاطر الائتمان.

16. كفاية رأس المال

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

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

تراقب المجموعة كفاية رأس المال باستخدام النسب المقررة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. و بموجبها يتم قياس كفاية رأس المال بمقارنة رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات والالتزامات المحتملة المدرجة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة باستخدام الارصده المرجحة لإظهار مخاطر النسبية.

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

31 مارس 2017 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 بآلاف الريالات السعودية (مدققة)	31 مارس 2018 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	
45,494,228	49,050,813	51,125,915	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
4,475,144	4,899,270	5,039,667	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
866,977	1,512,788	1,191,044	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
50,836,349	55,462,871	57,356,626	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
7,542,354	7,588,793	7,777,668	رأس المال الأساسي
2,562,325	2,693,286	2,639,074	رأس المال المساند
10,104,679	10,282,079	10,416,742	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
			نسبة كفاية رأس المال
14.84%	13.68%	13.56%	نسبة رأس المال الأساسي
19.88%	18.54%	18.16%	نسبة رأس المال الأساسي ورأس المال المساند

17. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من 600 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريالات سعودية (31 ديسمبر 2016 : 600 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريالات سعودية و 31 مارس 2016 : 600 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريالات سعودية)

18. ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفض للفترتين المنتهيتين في 31 مارس 2018 و 2017 بقسمة صافي الدخل للفترة العائدة لمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم في 2018 : 596 مليون سهم (2017 : 596 مليون سهم) القائمة خلال الفترة وذلك بعد استبعاد اسهم الخزينة.

19. توزيعات الأرباح

في 27 ربيع الآخر 1439 هـ الموافق 14 يناير 2018، أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ 240 مليون ريال سعودي (0.4 ريال سعودي للسهم الواحد) وتمت الموافقة على توزيعات الأرباح في الجمعية العامة العادية بتاريخ 25 رجب 1439 هـ الموافق 11 أبريل 2018.

20. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة الماضية كي تتماشى مع عرض الفترة الحالية.

21. إعتماد مجلس الإدارة للقوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بتاريخ 13 شعبان 1439 هـ الموافق 29 أبريل 2018.