



بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة / مساهمي بنك البلاد

التقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لبنك البلاد ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تشمل على السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها جميعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

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

أمور المراجعة الرئيسية

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

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

التقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<ul style="list-style-type: none"> ■ قمنا بالحصول على فهم لتقويم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل، بما في ذلك طريقة التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمجموعة، فضلاً عن أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها خلال السنة. ■ قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩- الأوبوات المالية. ■ قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختبار فعالية الضوابط الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ: <ul style="list-style-type: none"> ● نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الحوكمة المتعلقة بمراقبة النماذج والتحقق منها خلال السنة، بما في ذلك اعتماد لجنة الائتمان العليا للافتراضات الرئيسية والمخصصات الإضافية، ● تصنيف الجهات المقترضة إلى المراحل ١ و ٢ و ٣ والتحديد المنتظم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتحديد حالات التعثر/ التعرضات المنخفضة بشكل فردي، ● أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تقوم عليها نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، و ● مدى سلامة مدخلات البيانات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. ■ فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقويم: <ul style="list-style-type: none"> ● درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نماذج التصنيف الداخلي بالمجموعة، وأخذنا درجات التصنيف المحددة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات القطاع المتوفرة، مع الإشارة إلى التدايعات المستمرة لجائحة كوفيد-١٩، كما قمنا بتحديد أنها كانت متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، و ● عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة. ● فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم تقدير الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك تأثير الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت. 	<p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ إجمالي التمويل الخاص بالمجموعة ٨٥,٥٧ مليار ريال سعودي، جُنِبَ مقابلهُ مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره ٢,٦٤ مليار ريال سعودي.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا كأمر مراجعة رئيسي، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة إجراء أحكام هامة، وأن لذلك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. علاوة على ذلك، لا تزال جائحة كوفيد-١٩ تفرض تحديات على الأعمال، وبالتالي زيادة مستويات الأحكام اللازمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي:</p> <ol style="list-style-type: none"> ١. تصنيف القروض ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ استناداً إلى تحديد: <ul style="list-style-type: none"> (أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و (ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ المتعثرة. قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي قد تكون شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، على الرغم من برامج الدعم الحكومية المختلفة التي أدت إلى تأجيل سداد الأقساط لبعض الأطراف المقابلة. لم يتم اعتبار تأجيل سداد الأقساط سبباً في حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في حد ذاته. ٢. الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة عند التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر تقويم الوضع المالي للطرف المقابل، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ووضع وإدراج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها وأوزان الاحتمالات المتوقعة.

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

التقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي (تتمة)	أمر المراجعة الرئيسي (تتمة)
<ul style="list-style-type: none"> ■ قمنا بتقويم مدى ملاءمة ضوابط المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان و"التعثر" وتحديد التعرضات "المنخفضة بشكل فردي"، وتصنيفها إلى مراحل. بالإضافة لذلك، قمنا بتقويم مدى ملاءمة تصنيف المراحل لمحفظه التمويل الخاصة بالمجموعة لعينة من التعرضات، بما في ذلك العملاء الذين لا يزالون مؤهلين لتأجيل الأقساط بموجب برامج الدعم الحكومية بموجب برامج البنك المركزي السعودي على العملاء المؤهلين الذين يعملون في القطاعات الأكثر تأثراً بجائحة كوفيد-19 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ■ قمنا بتقويم إجراءات الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار عند تطبيق المخصصات الإضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نماذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النماذج أو أي شيء آخر. ■ قمنا بتقويم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية نتيجة جائحة كوفيد-19. ■ قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تستند إليها عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ■ قمنا، حيثما كان ذلك مناسباً، بالاستعانة بالمختصين لدينا، لمساعدتنا في مراجعة عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، وتقييم المدخلات وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والأوزان المرجحة بالاحتمالات. ■ قمنا بتقويم مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة. 	<p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل (تتمة)</p> <p>٣. الحاجة إلى تطبيق مخصصات إضافية باستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء لتعكس كافة عوامل المخاطر ذات الصلة التي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نماذج الخسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>أدى تطبيق هذه الأحكام، لا سيما في ضوء جائحة كوفيد-19، إلى استمرار زيادة عدم التأكد من التقديرات ومخاطر المراجعة المصاحبة لها والمتعلقة بعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.</p> <p>انظر إيضاح ٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة بشأن -خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الموجودات المالية؛ وإيضاح ٢ (هـ) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة بشأن الموجودات المالية؛ وإيضاح ٨ الذي يتضمن الإفصاح عن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل؛ وإيضاح ٢٩ للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</p>

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

التقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام ٢٠٢١

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام ٢٠٢١، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

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

التقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

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



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

التقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البنك لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

هاني بن حمزة بن أحمد بديري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٦٠



إرنست ويونغ للخدمات المهنية

عبد العزيز عبد الرحمن السويلم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٧٧

١٢ رجب ١٤٤٣ هـ
(١٣ فبراير ٢٠٢٢)



بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2021 و 2020

2020 بآلاف الريالات السعودية	2021 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
			الموجودات
5,745,353	6,096,644	5	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
2,179,430	2,136,853	6	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
14,883,679	17,092,232	7	استثمارات، صافي
70,114,980	82,933,314	8	تمويل، صافي
1,896,092	1,925,481	9	ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي
934,752	669,180	10	موجودات أخرى
<u>95,754,286</u>	<u>110,853,704</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
5,402,930	8,777,227	11	أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى
71,552,889	81,110,494	12	ودائع العملاء
2,004,876	3,015,411	13	صكوك
6,052,694	5,970,482	14	مطلوبات أخرى
<u>85,013,389</u>	<u>98,873,614</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
7,500,000	7,500,000	15	رأس المال
(70,527)	(61,953)		أسهم خزينة
648,065	1,069,698	16	احتياطي نظامي
897,063	439,816	18	احتياطيات أخرى
1,755,951	522,058		أرباح مبقاة
-	2,500,000	15	أصدار أسهم مجانية مقترحة
10,345	10,471		احتياطي برنامج أسهم الموظفين
<u>10,740,897</u>	<u>11,980,090</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>95,754,286</u>	<u>110,853,704</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و2020

2020 بآلاف الريالات السعودية	2021 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
			الدخل
3,626,568	3,761,250	20	الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
(333,936)	(271,756)	21	العائد على الودائع والمطلوبات المالية
3,292,632	3,489,494		الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية، صافي
627,395	731,311	22	دخل أتعاب وعمولات، صافي
362,194	312,977		مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي
15,465	34,775		توزيعات أرباح
(64,447)	(28,815)		(خسائر) من القيمة العادلة للاستثمارات من خلال قائمة الدخل، صافي
28,808	44,208		دخل العمليات الأخرى
4,262,047	4,583,950		إجمالي دخل العمليات
			المصاريف
1,164,756	1,177,639	23	رواتب ومزايا الموظفين
260,425	276,454	9	الاستهلاك والإطفاء
640,665	679,991		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
2,065,846	2,134,084		مصاريف العمليات قبل مخصص خسائر انتمائية متوقعة
694,511	569,669		مخصص خسائر انتمائية متوقعة، صافي
2,760,357	2,703,753		إجمالي مصاريف العمليات
1,501,690	1,880,197		صافي دخل السنة قبل الزكاة
153,172	193,660		الزكاة للسنة
1,348,518	1,686,537		صافي دخل السنة بعد الزكاة
1.81	2.26	25	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و2020

2020 بآلاف الريالات السعودية	2021 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	صافي دخل السنة
1,348,518	1,686,537		
			الدخل الشامل الآخر:
			البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
			- صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
(25,548)	670		
			- إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(1,069)	(349)	27	
			البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
			- صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)
356,073	(456,365)		
329,456	(456,044)		
1,677,974	1,230,493		إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

								2021
								بالآلاف الريالات السعودية
إجمالي حقوق الملكية	إحتياطي برنامج أسهم الموظفين	إصدار اسهم مجانية مقترحه	أرباح مبقاة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي نظامي	أسهم خزينة	رأس المال	إيضاح
10,740,897	10,345	-	1,755,951	897,063	648,065	(70,527)	7,500,000	الرصيد في بداية السنة
670				670				صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
(349)				(349)				إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(456,365)				(456,365)				صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)
(456,044)				(456,044)				إجمالي الدخل الشامل الآخر
1,686,537			1,686,537					صافي الدخل للسنة بعد الزكاة
1,230,493			1,686,537	(456,044)				إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
-			1,203	(1,203)				صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
-	(8,574)					8,574		تخصيص أسهم الخزينة
8,700	8,700							إحتياطي برنامج أسهم الموظفين
-		2,500,000	(2,500,000)					إصدار اسهم مجانية مقترحه
-			(421,633)		421,633			المحول للإحتياطي النظامي
11,980,090	10,471	2,500,000	522,058	439,816	1,069,698	(61,953)	7,500,000	الرصيد في نهاية السنة

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

إجمالي حقوق الملكية	إحتياطي برنامج أسهم الموظفين	إصدار أسهم مجانية مقترحة	أرباح مبقاة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي نظامي	أسهم خزينة	رأس المال	إيضاح	2020 بالآلاف الريالات السعودية
9,425,923	8,478	-	1,118,890	568,280	310,935	(80,660)	7,500,000		الرصيد في بداية السنة
(25,548)				(25,548)					صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
(1,069)				(1,069)				27	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)
356,073				356,073					إجمالي الدخل الشامل الآخر
329,456				329,456					صافي الدخل للسنة بعد الزكاة
1,348,518			1,348,518						إجمالي الدخل الشامل للسنة
1,677,974			1,348,518	329,456					صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
-			673	(673)					تخصيص أسهم الخزينة
-	(10,133)					10,133			إحتياطي برنامج أسهم الموظفين
12,000	12,000								توزيعات نقدية
(375,000)			(375,000)					17	المحول للإحتياطي النظامي
-			(337,130)		337,130			16	الرصيد في نهاية السنة
10,740,897	10,345	-	1,755,951	897,063	648,065	(70,527)	7,500,000		

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و2020

2020 بالآلاف الريالات السعودية	2021 بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
1,501,690	1,880,197		الأنشطة التشغيلية
			صافي دخل السنة قبل الزكاة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
70,406	81,028	21	العائد على الصكوك والاستثمارات الأخرى
64,447	28,815		خسائر من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
(88)	2,336		خسائر / (مكاسب) استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
260,425	276,454	9	الإستهلاك والإطفاء
694,511	569,669		مخصص خسائر إنتمانية متوقعة، صافي
12,000	8,700		برنامج أسهم الموظفين
			صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(450,752)	(688,940)		وديعة نظامية لدى البنك المركزي
1,332,053	943,555		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
297,403	3,143		بيع الأجل مع البنك المركزي تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
(11,513,975)	(13,393,258)		تمويل
966,332	265,572		موجودات أخرى
			صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
4,757,810	3,374,297		أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى
4,447,346	9,557,605		ودائع العملاء
(694,745)	(154,800)		مطلوبات أخرى
(142,981)	(155,260)		زكاة مدفوعة
1,601,882	2,599,113		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
236,773	(171,292)		(شراء) / متحصلات إستثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(4,827)	94,254		متحصلات / (شراء) إستثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(3,863,674)	(2,613,910)		(شراء) إستثمارات مقتناة بالتكلفة المطفاة
(258,904)	(158,586)		(شراء) ممتلكات ومعدات
94	576		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(3,890,538)	(2,848,958)		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(73,298)	(70,493)		ارباح صكوك موزعة
-	2,061,000		اصدار صكوك
-	(1,061,000)		صكوك مستردة
(375,000)	-	17	التوزيعات النقدية المدفوعة
(114,189)	(116,330)		الدفوعات مقابل التزامات عقود الإيجار
(562,487)	813,177		صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(2,851,143)	563,332		صافي التغير الزيادة/ (النقص) في النقدية ومافي حكمها
5,757,872	2,906,729		النقدية ومافي حكمها في بداية السنة
2,906,729	3,470,061	26	النقدية ومافي حكمها في نهاية السنة
			معلومات إضافية
3,758,685	3,775,020		الدخل المحصل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
379,964	232,679		العائد المدفوع على الودائع والمطلوبات المالية
-	939,000	13	مبادلة صكوك

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

1. عام

(أ) التأسيس والعمل

تأسس بنك البلاد ("البنك") كشركة مساهمة سعودية في المملكة العربية السعودية، وتم الترخيص لتأسيسه بموجب المرسوم الملكي رقم م/48 بتاريخ 21 رمضان 1425 هـ (الموافق 4 نوفمبر 2004)، وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (258) بتاريخ 18 رمضان 1425 هـ (الموافق 1 نوفمبر 2004). يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010208295 بتاريخ 10 ربيع الأول 1426 هـ (الموافق 19 إبريل 2005). ويقوم البنك بتقديم الخدمات المصرفية في المملكة العربية السعودية من خلال 106 فرع بنكي (31 ديسمبر 2020: 111 فرع بنكي) 168 مركز صرافة وحوالات (31 ديسمبر 2020: 177 مركز صرافة وحوالات).

إن العنوان المسجل للمركز الرئيسي لبنك البلاد هو كما يلي:

بنك البلاد
ص ب 140
الرياض 11411
المملكة العربية السعودية

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

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

(ب) الهيئة الشرعية

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

2. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 و 31 ديسمبر 2020، على التوالي وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

ب) أسس القياس والعرض

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

تم عرض قائمة المركز المالي الموحدة بصورة عامة وفقاً للسيولة.

ج) مبدأ الاستمرارية

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

د) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

1) خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الموجودات المالية

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

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

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

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

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

- 2) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية (إيضاح 32).
- 3) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها (إيضاح 3).
- 4) الاستهلاك والإطفاء (إيضاح 9).
- 5) التزامات منافع الموظفين (إيضاح 27).
- 6) المنح الحكومية (إيضاح 4).
- 7) محاسبة عقود الإيجار (إيضاح 4).

3. أسس توحيد القوائم المالية

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

الشركات التابعة هي المنشآت المستثمر فيها والتي تسيطر المجموعة عليها. تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها عندما يكون لديها حقوق في العوائد المتغيرة من ارتباطها بالشركة المستثمر فيها، ويكون لديها المقدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال تحكمها في الشركة المستثمر فيها. يتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة ولحين التوقف عن ممارسة مثل هذه السيطرة.

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

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

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

(أ) التغيير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. بناءً على تطبيق المعايير الجديدة وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات المحاسبية التالية تنطبق اعتباراً من 1 يناير 2021 لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية الموحدة السنوية لعام 2020.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

لم تطبق المجموعة مبكراً أي معايير أو تفسيرات أو تعديلات صادرة وغير سارية المفعول بعد. تسري المعايير أو التفسيرات أو التعديلات التالية اعتباراً من السنة الحالية ويتم تطبيقها من قبل المجموعة، لكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للسنة:

تاريخ السريان	الوصف	المعايير أو التفسيرات أو التعديلات
الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2021 أو بعد ذلك التاريخ	تعالج تعديلات المرحلة الثانية القضايا التي تنشأ عن تنفيذ عمليات إحلال سعر الفائدة، بما في ذلك استبدال سعر فائدة مرجعي بأخر بديل. توفر تعديلات المرحلة الثانية إعفاءات مؤقتة إضافية من تطبيق متطلبات محاسبة تغطية المخاطر الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 على علاقات تغطية المخاطر المتأثرة بشكل مباشر بإحلال سعر الفائدة بين البنوك.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 7 والمعيار الدولي للتقرير المالي 4 والمعيار الدولي للتقرير المالي 16 إحلال سعر الفائدة المرجعي - المرحلة الثانية
الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يونيو 2020 أو بعد ذلك التاريخ	ونتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19)، تم منح امتيازات الإيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً متنوعة، بما في ذلك إعفاءات السداد وتأجيل دفعات الإيجار. في 28 مايو 2020، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-19 يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يمكن للمستأجرين اختيار المحاسبة عن امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة التي كانوا سيفعلون بها إذا لم تكن تعديلات إيجار. وفي حالات عديدة، يؤدي ذلك إلى المحاسبة عن امتيازات الإيجار كدفعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترة) التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد - 19

المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول بعد

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار المعايير المحاسبية والتعديلات التالية، التي تسري على الفترات التي تبدأ في 1 يناير 2022 أو بعد ذلك التاريخ. لم تختَر المجموعة التطبيق المبكر لهذه الإصدارات ولا تتوقع أن يكون لتطبيقها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تاريخ السريان	الوصف	المعايير أو التفسيرات أو التعديلات
الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2022 أو بعد ذلك التاريخ.	<p>تُحدِّث التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3، "عمليات تجميع الأعمال" الإشارة الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي 3 إلى الإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات تجميع الأعمال.</p> <p>تحظر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16، "الممتلكات والآلات والمعدات" على الشركة الخصم - من تكلفة بند الممتلكات والآلات والمعدات - المبالغ المستلمة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام الشركة بتجهيز الأصل للاستخدام المقصود. وبدلاً من ذلك، تقوم الشركة بإثبات عائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في قائمة الدخل.</p> <p>تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37، "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة" التكاليف التي تقوم الشركة بإدراجها عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.</p> <p>تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي 1: "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة"، والمعيار الدولي للتقرير المالي 9: "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي 41: "الزراعة"، والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي 16، "عقود الإيجار".</p>	عدد من التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي 3 ومعيار المحاسبة الدولي 16 ومعيار المحاسبة الدولي 37، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي 1 والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 ومعيار المحاسبة الدولي 41 والمعيار الدولي للتقرير المالي 16
مؤجل حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل 1 يناير 2024	<p>توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض القوائم المالية"، أنه يتم تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير.</p> <p>لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي 1 عندما يشير إلى "تسوية" التزام ما.</p> <p>لاحظ أن مجلس معايير المحاسبة الدولية قد أصدر مسودة عرض جديدة تقترح إجراء تغييرات على هذا التعديل.</p>	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (1) - عرض القوائم المالية، حول تصنيف المطلوبات
الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ	<p>تهدف التعديلات إلى تحسين عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.</p>	تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسات 2 ومعيار المحاسبة الدولي 8
الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ	<p>تتطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضريبة المؤجلة على المعاملات التي ينتج عنها، عند الإثبات الأولي، مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للاستقطاع.</p>	التعديل على معيار المحاسبة الدولي 12 - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة

تاريخ السريان	الوصف	المعايير أو التفسيرات أو التعديلات
الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ	يجل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي 4، والذي يسمح حاليًا بمجموعة متنوعة من الممارسات في محاسبة عقود التأمين. سيغير المعيار الدولي للتقرير المالي 17 بشكل أساسي طريقة المحاسبة من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار التي يتم فيها الاشتراك بصورة اختيارية.	المعيار الدولي للتقرير المالي 17 "عقود التأمين" المعدل في يونيو 2020
الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ	يتعلق التعديل بانتقال شركات التأمين إلى المعيار الجديد فقط ولا يؤثر على أي متطلبات أخرى في المعيار الدولي للتقرير المالي 17. يتضمن المعيار الدولي للتقرير المالي 17 والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 "الأدوات المالية" متطلبات تحول مختلفة. بالنسبة لبعض شركات التأمين، قد تؤدي هذه الفروقات إلى عدم تطابق محاسبي مؤقت بين الموجودات المالية ومطلوبات عقود التأمين في بيانات المقارنة التي تقدمها في القوائم المالية عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 17 والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 لأول مرة. سيساعد التعديل شركات التأمين على تجنب حالات عدم التطابق المحاسبي المؤقت، وبالتالي، سيحسن فائدة بيانات المقارنة بالنسبة للمستثمرين. يحقق التعديل ذلك من خلال منح شركات التأمين خيار عرض بيانات المقارنة عن الموجودات المالية.	تعديل ضيق النطاق على متطلبات التحول الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي 17 عقود التأمين

• تصنيف الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية، عند الإثبات الأولي لها، حسب قياسها بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

- الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعائد على المبلغ الأصلي القائم.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

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

التصنيف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

• تصنيف المطلوبات المالية

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

• التوقف عن الإثبات

- الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

- المطلوبات المالية

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

• التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

- الموجودات المالية

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

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

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

- المطلوبات المالية

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

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

- خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

الموجودات المالية المعدلة

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

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

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

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

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

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

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

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

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

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- التزامات التمويلات و عقود الضمانات المالية: تظهر عادة كمخصص؛
- عندما تشمل الأداة المالية على كل من مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للبنك تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مكون التزام التمويل بصورة مستقلة عن تلك المتعلقة بالمكون المسحوب: يقوم البنك بعرض مخصص الخسائر بشكل مجمع لكلا المكونين. ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب. يتم إظهار أي زيادة في مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب كمخصص.
- سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص الخسائر في قائمة المركز المالي الموحدة لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها. يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر، ويتم اثباته في احتياطي القيمة العادلة.

الشطب

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

• الضمانات المالية والتزامات التمويل

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

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

- بالتكلفة المطفأة أو مبلغ مخصص للخسارة أيهما أعلى؛ و

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

• المنحة الحكومية

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

• إثبات الإيرادات/ المصاريف

- الدخل من الموجودات الإستثمارية والتمويلية والعائد على المطلوبات المالية

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

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

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

- قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة

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

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

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

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

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

• تقديم الخدمات

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

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

• برنامج ولاء العملاء

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

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

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

• العملات الأجنبية

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

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

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

• إثبات الإيرادات/ المصاريف

- مكاسب/ (خسائر) تحويل العملات الأجنبية

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

- دخل الأتعاب والعمولات

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

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

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

- توزيعات الأرباح

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

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

- المستوى 1: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى 2: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.
- المستوى 3: طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

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

رأس المال

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

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

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

تقييم الضمانات

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

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

الضمانات التي يتم مصادرتها

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

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

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

• الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

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

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

• المخصصات

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

مخصصات المطلوبات والرسوم

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

• محاسبة عقود الإيجار

- موجودات حق الاستخدام/التزامات عقود الإيجار

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

- موجودات حق الاستخدام

يطبق البنك نموذج التكلفة، وقياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

- (أ) يخصم منها الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة؛ و
(ب) تكون معدلة بأي إعادة قياس للتزامات عقود الإيجار لتعديلات الإيجار.

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

- التزامات عقود الإيجار

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

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

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

الإيجارات قصيرة الأجل والإيجارات ذات القيمة المنخفضة

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

• النقدية وما في حكمها

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

• أسهم الخزينة

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

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

• برنامج أسهم الموظفين

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

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

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

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

• مكافأة نهاية الخدمة

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

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

- تكاليف الخدمة التي تشمل تكاليف الخدمة الحالية، وتكاليف الخدمة السابقة، والأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات تقليص الأيدي العاملة والتسويات غير الروتينية، و
- صافي مصروف أو دخل العمولة.

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

• منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص ويتم إثباتها كمصاريف عند تقديم الخدمات ذات العلاقة. يتم إثبات الالتزام لقاء المبلغ المتوقع سداده بموجب المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو خطط مشاركة الأرباح إذا كان لدى المجموعة التزام قانوني أو متوقع حالي لسداد هذا المبلغ نتيجة للخدمات السابقة المقدمة من قبل الموظفين، وإمكانية تقدير الالتزام بشكل موثوق به.

• الزكاة وضريبة الاستقطاع

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

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

• ضريبة القيمة المضافة

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

• خدمات إدارة الاستثمار

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

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

• منتجات المصرفية الإسلامية

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

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

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

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

5. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

2020	2021	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
4,004,124	4,693,064	5.1	وديعة نظامية
1,582,322	1,234,011		نقد في الصندوق
158,907	169,569	5.2	أرصدة أخرى
5,745,353	6,096,644		الإجمالي

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

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

6. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

2020	2021		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
575,467	807,454		تحت الطلب
1,604,743	1,329,648		مراجعات في بضائع
2,180,210	2,137,102		
(780)	(249)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
2,179,430	2,136,853		الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

ويبين الجدول تحليل مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة وإجمالي القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

إجمالي القيمة الدفترية			مخصص الخسارة		
الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
2,180,210	-	2,180,210	780	-	780
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	(531)	-	(531)
(43,108)	-	(43,108)	-	-	-
-	-	-	-	-	-
2,137,102	-	2,137,102	249	-	249

31 ديسمبر 2021

بالآلاف الريالات السعودية

كما في 1 يناير 2021

المحول للخسائر الأئتمانية المتوقعة على

مدى 12 شهرا

المحول للخسائر الأئتمانية المتوقعة على

مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان

المحول للخسائر الأئتمانية المتوقعة على

مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان

صافي ما تم عكسه للسنة

صافي ماتم استبعادا خلال السنة

الشطاب

كما في 31 ديسمبر 2021

إجمالي القيمة الدفترية			مخصص الخسارة		
الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
4,042,821	-	4,042,821	1,417	-	1,417
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	(637)	-	(637)
(1,862,611)	-	(1,862,611)	-	-	-
-	-	-	-	-	-
2,180,210	-	2,180,210	780	-	780

31 ديسمبر 2020

بالآلاف الريالات السعودية

كما في 1 يناير 2020

المحول للخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى

12 شهرا

المحول للخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى

العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان

المحول للخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى

العمر المنخفضة في قيمة الائتمان

صافي ما تم عكسه للسنة

صافي ماتم استبعادا خلال السنة

الشطاب

كما في 31 ديسمبر 2020

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

7. استثمارات، صافي

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

2021					
الإجمالي	دولي		محلي		
	غير متداولة	متداولة	غير متداولة	متداولة	
638,141	-	-	104,129	534,012	بآلاف الريالات السعودية
7,195,156	-	74,072	6,483,079	638,005	<u>القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>
7,833,297		74,072	6,587,208	1,172,017	أسهم
					صكوك
607,948	23,893	-	343,116	240,939	<u>القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل</u>
75,655	-	-	-	75,655	صناديق الاستثمار
683,603	23,893	-	343,116	316,594	أسهم
1,292,282	-	-	1,292,282	-	<u>استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة</u>
7,283,050	249,663	392,448	3,467,036	3,173,903	بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي
8,575,332	249,663	392,448	4,759,318	3,173,903	صكوك
17,092,232	273,556	466,520	11,689,642	4,662,514	الإجمالي
2020					
الإجمالي	دولي		محلي		
	غير متداولة	متداولة	غير متداولة	متداولة	
465,998	-	-	167,143	298,855	بآلاف الريالات السعودية
7,651,702	-	74,705	6,905,826	671,171	<u>القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>
8,117,700	-	74,705	7,072,969	970,026	أسهم
					صكوك
806,672	132,484	-	366,470	307,718	<u>القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل</u>
					صناديق الاستثمار
1,295,422	-	-	1,295,422	-	<u>استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة</u>
4,663,885	249,753	204,969	2,309,777	1,899,386	بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي
5,959,307	249,753	204,969	3,605,199	1,899,386	صكوك
14,883,679	382,237	279,674	11,044,638	3,177,130	الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

(ب) فيما يلي تحليل للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2020	2021	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
11,904,912	13,147,076	حكومية وشبه حكومية
2,978,767	3,945,156	شركات
<u>14,883,679</u>	<u>17,092,232</u>	الإجمالي

(ج) تشمل استثمارات الأسهم على أسهم غير متداولة بمبلغ 104 مليون ريال سعودي (2020: 167 مليون ريال سعودي) مدرجة بالتكلفة حيث تعتقد الإدارة أن تكلفة هذه الاستثمارات تقارب قيمتها العادلة. كما تعتقد الإدارة أن تكلفة البيع بالأجل لدى البنك المركزي السعودي والصكوك غير المتداولة تقارب قيمتها العادلة.

تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإجمالي القيمة الدفترية لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة، على النحو التالي:

إجمالي القيمة الدفترية				مخصص الخسارة				
الإجمالي	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	
5,959,307	-	-	5,959,307	7,941	-	-	7,941	31 ديسمبر 2021
-	-	-	-	-	-	-	-	بآلاف الريالات السعودية
-	-	-	-	-	-	-	-	كما في 1 يناير 2021
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
-	-	-	-	(43)	-	-	(43)	صافي المحمل للسنة
2,616,025	-	-	2,616,025	-	-	-	-	صافي الشراء خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	الشطب
<u>8,575,332</u>	-	-	<u>8,575,332</u>	<u>7,898</u>	-	-	<u>7,898</u>	كما في 31 ديسمبر 2021
2,093,007	-	-	2,093,007	1,119	-	-	1,119	31 ديسمبر 2020
-	-	-	-	-	-	-	-	كما في 1 يناير 2020
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
-	-	-	-	6,822	-	-	6,822	صافي المحمل للسنة
3,866,300	-	-	3,866,300	-	-	-	-	صافي الشراء خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	الشطب
<u>5,959,307</u>	-	-	<u>5,959,307</u>	<u>7,941</u>	-	-	<u>7,941</u>	كما في 31 ديسمبر 2020

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

8. تمويل، صافي

(أ) محتفظ بها بالتكلفة المطفأة:

2021
بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	تمويل أفراد	تمويل تجاري	
84,632,030	41,189,659	43,442,371	التمويل العامل
942,782	339,334	603,448	التمويل غير العامل
85,574,812	41,528,993	44,045,819	إجمالي التمويل
(2,641,498)	(454,869)	(2,186,629)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
82,933,314	41,074,124	41,859,190	التمويل، صافي

2020
بآلاف الريالات السعودية

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

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

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	تمويل تجاري 31 ديسمبر 2021 بآلاف الريالات السعودية
36,376,406	564,361	8,919,348	26,892,697	القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2021
-	-	(94,416)	94,416	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	-	209,813	(209,813)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	181,295	(180,590)	(705)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
7,857,490	45,869	284,963	7,526,658	صافي التغيير للسنة الشطب
(188,077)	(188,077)	-	-	
44,045,819	603,448	9,139,118	34,303,253	القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2021

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	تمويل أفراد 31 ديسمبر 2021 بآلاف الريالات السعودية
36,102,487	280,831	140,183	35,681,473	القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2021
-	(32,438)	(39,306)	71,744	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	(2,509)	95,119	(92,610)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	180,876	(43,551)	(137,325)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
5,471,547	(42,385)	(8,703)	5,522,635	صافي التغير للسنة
(45,041)	(45,041)	-	-	الشطب
41,528,993	339,334	143,742	41,045,917	القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2021
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	إجمالي التمويل 31 ديسمبر 2021 بآلاف الريالات السعودية
72,478,893	845,192	9,059,531	62,574,170	القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2021
-	(32,438)	(133,722)	166,160	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	(2,509)	304,932	(302,423)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	362,171	(224,141)	(138,030)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
13,329,037	3,484	276,260	13,049,293	صافي التغير للسنة
(233,118)	(233,118)	-	-	الشطب
85,574,812	942,782	9,282,860	75,349,170	القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2021

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

وتبين الجداول أدناه تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الأتتمانية المتوقعة في قيمة التمويل على النحو التالي:

الإجمالي	الخسائر الأتتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الأتتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الأتتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	تمويل تجاري 31 ديسمبر 2021 بالآلاف الريالات السعودية
1,925,690	567,185	1,145,487	213,018	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2021
-	-	(342)	342	المحول للخسائر الأتتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	-	5,968	(5,968)	المحول للخسائر الأتتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	181,206	(180,501)	(705)	المحول للخسائر الأتتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
449,016	43,134	444,902	(39,020)	صافي المحمل/(الذي تم عكسه) للسنة
(188,077)	(188,077)	-	-	الشطب
2,186,629	603,448	1,415,514	167,667	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2021
الإجمالي	الخسائر الأتتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الأتتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الأتتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	تمويل تجاري 31 ديسمبر 2020 بالآلاف الريالات السعودية
1,418,939	454,825	872,864	91,250	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2020
-	-	(5,901)	5,901	المحول للخسائر الأتتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	-	72,541	(72,541)	المحول للخسائر الأتتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	70,766	(66,026)	(4,740)	المحول للخسائر الأتتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
550,088	84,931	272,009	193,148	صافي المحمل للسنة
(43,337)	(43,337)	-	-	الشطب
1,925,690	567,185	1,145,487	213,018	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2020
الإجمالي	الخسائر الأتتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الأتتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الأتتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	تمويل أفراد 31 ديسمبر 2021 بالآلاف الريالات السعودية
438,223	234,332	43,820	160,071	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2021
-	(243)	(552)	795	المحول للخسائر الأتتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	(494)	25,175	(24,681)	المحول للخسائر الأتتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	139,522	(27,910)	(111,612)	المحول للخسائر الأتتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
61,687	(57,064)	118	118,633	صافي المحمل / (الذي تم عكسه) للسنة
(45,041)	(45,041)	-	-	الشطب
454,869	271,012	40,651	143,206	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2021

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	تمويل أفراد 31 ديسمبر 2020 بآلاف الريالات السعودية
423,848	226,489	59,130	138,229	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2020
-	(268)	(735)	1,003	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	(908)	28,952	(28,044)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	117,599	(38,801)	(78,798)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
79,387	(43,568)	(4,726)	127,681	صافي المحمل / (الذي تم عكسه) للسنة الشطب
(65,012)	(65,012)	-	-	
438,223	234,332	43,820	160,071	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2020
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	إجمالي التمويل 31 ديسمبر 2021 بآلاف الريالات السعودية
2,363,913	801,517	1,189,307	373,089	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2021
-	(243)	(894)	1,137	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	(494)	31,143	(30,649)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	320,728	(208,411)	(112,317)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
510,703	(13,930)	445,020	79,613	صافي المحمل / (الذي تم عكسه) للسنة الشطب
(233,118)	(233,118)	-	-	
2,641,498	874,460	1,456,165	310,873	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2021
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	إجمالي التمويل 31 ديسمبر 2020 بآلاف الريالات السعودية
1,842,787	681,314	931,994	229,479	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2020
-	(268)	(6,636)	6,904	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	(908)	101,493	(100,585)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	188,365	(104,827)	(83,538)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
629,475	41,363	267,283	320,829	صافي المحمل للسنة الشطب
(108,349)	(108,349)	-	-	
2,363,913	801,517	1,189,307	373,089	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2020

بلغت القيمة التعاقدية القائمة على الموجودات المالية، التي تم شطبها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 والتي لا تزال خاضعة للإجراءات التنفيذية 233 ريال سعودي (2020: 108 مليون ريال سعودي).

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

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

2020		2021	
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية	
تمويل تجاري	تمويل أفراد	تمويل تجاري	تمويل أفراد
-	83,833	17,189	356,258
-	1,230,800	73,170	873,717
440,525	154,062	585,272	7,335
440,525	1,468,695	675,631	1,237,310
(387)	(280,278)	(1,749)	(161,750)
440,138	1,188,417	673,882	1,075,560

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

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

2020		2021	
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية	
تمويل تجاري	تمويل أفراد	تمويل تجاري	تمويل أفراد
-	79,477	17,206	311,169
-	1,005,561	73,275	758,017
440,138	103,379	583,401	6,374
440,138	1,188,417	673,882	1,075,560

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

9. الممتلكات والمعدات وحق استخدام الموجودات، صافي

الإجمالي 2020	الإجمالي 2021	حق استخدام الموجودات	أجهزة الحاسب الآلي	المعدات والأثاث والسيارات	تحسينات المباني المستأجرة	الأراضي والمباني	بآلاف الريالات السعودية التكلفة:
3,220,785	3,509,830	716,728	564,454	488,126	765,440	975,082	كما في بداية السنة
290,194	308,755	150,169	31,097	36,414	59,102	31,973	الإضافات خلال السنة
(1,149)	(136,538)	-	(27,719)	(108,819)	-	-	الاستبعادات
3,509,830	3,682,047	866,897	567,832	415,721	824,542	1,007,055	كما في 31 ديسمبر
1,354,456	1,613,738	231,472	442,331	389,586	506,869	43,480	الاستهلاك المتراكم:
260,425	276,454	129,314	54,836	49,842	24,930	17,532	في بداية السنة
(1,143)	(133,626)	-	(27,696)	(105,930)	-	-	المحمل للسنة
1,613,738	1,756,566	360,786	469,471	333,498	531,799	61,012	الاستبعادات
							كما في 31 ديسمبر
	1,925,481	506,111	98,361	82,223	292,743	946,043	صافي القيمة الدفترية:
							كما في 31 ديسمبر 2021
1,896,092		485,256	122,123	98,540	258,571	931,602	كما في 31 ديسمبر 2020

تشتمل تحسينات المباني المستأجرة على الأعمال تحت التنفيذ بمبلغ 83.9 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021 (2020: 39.7 مليون ريال سعودي).

الحركة في بند حق استخدام الموجودات:

المعدات		بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	الأراضي والمباني والأثاث والسيارات	
485,256	5,090	الرصيد في بداية السنة
150,169	-	الإضافات
(129,314)	(1,555)	الاستهلاك
506,111	3,535	الرصيد في نهاية السنة

10. موجودات أخرى

2020 بآلاف الريالات السعودية	2021 بآلاف الريالات السعودية
95,057	88,099
123,701	147,112
185,930	63,232
530,064	370,737
934,752	669,180

مصاريف مدفوعة مقدما ودفعات مقدمة للموردين
أتعاب إدارة مستحقة
موجودات مستخدمة لإتمام عمليات التمويل
أخرى
الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

11. أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى

2020 بآلاف الريالات السعودية	2021 بآلاف الريالات السعودية	
81,046	601,161	تحت الطلب
5,321,884	8,176,066	استثمارات مباشرة
<u>5,402,930</u>	<u>8,777,227</u>	الاجمالي

12. ودائع العملاء

2020 بآلاف الريالات السعودية	2021 بآلاف الريالات السعودية	
40,185,062	41,833,517	تحت الطلب
9,522,087	14,116,446	استثمار مباشر
19,800,317	21,975,738	حساب البلاد (مضاربة)
2,045,423	3,184,793	أخرى
<u>71,552,889</u>	<u>81,110,494</u>	الإجمالي

يشمل ما ورد أعلاه ودائع بالعملة الأجنبية على النحو التالي:

2020 بآلاف الريالات السعودية	2021 بآلاف الريالات السعودية	
813,164	817,996	تحت الطلب
2,985,160	2,922,379	استثمار مباشر
123,163	1,443,792	حساب البلاد (مضاربة)
72,881	76,414	أخرى
<u>3,994,368</u>	<u>5,260,581</u>	الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

13. صكوك

بتاريخ 30 أغسطس 2016، أصدر البنك 2,000 شهادة صكوك الشريحة الثانية (صكوك) بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، تستحق الدفع بشكل ربع سنوي وذلك في 28 فبراير و 30 مايو و 30 أغسطس و 30 نوفمبر من كل سنة حتى تاريخ 30 أغسطس 2026، وهو التاريخ الذي تستحق فيه هذه الصكوك. خلال السنة، مارس البنك خيار الشراء على صكوكه السابقة واسترجع صكوكًا بقيمة 1,061 مليون ريال سعودي. تمت الموافقة على هذه الترتيبات من قبل الجهات الرقابية ومجلس إدارة البنك.

في 15 أبريل 2021، أصدر البنك 3000 شهادة صكوك الشريحة الثانية (الصكوك) بقيمة 1 مليون ريال سعودي لكل منها، وتستحق الدفع كل ثلاثة أشهر حتى 15 أبريل 2031. يحق للبنك ممارسة خيار الاسترداد في 15 أبريل 2026 أو بعد هذا التاريخ وفقاً للشروط المذكورة في نشرة الإصدار ذات الصلة. إن توزيعات الأرباح المتوقعة للصكوك هي سعر الأساس لثلاثة أشهر بالإضافة إلى هامش ربح بنسبة 1.65%.

كما تضمن الإصدار خياراً لحاملي الصكوك البالغة 2 مليار ريال سعودي (استحقاق 2026) التي سبق إصدارها من قبل البنك ("الصكوك السابقة") لاستبدال استثماراتهم في الصكوك السابقة باستثمار في صكوك الشريحة الثانية الجديدة، مع مراعاة الشروط والأحكام الخاصة بالصكوك. مارس بعض حاملي الصكوك التي تبلغ قيمتها الدفترية 939 مليون ريال سعودي خيار الاستبدال واكتتبوا في الاستثمار في صكوك الشريحة الثانية الجديدة.

14. مطلوبات أخرى

2020	2021	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
2,168,203	1,440,169	نمذ دائنة
578,559	531,079	مصاريف مستحقة
449,566	483,404	التزامات عقود الاجار
131,438	151,682	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التزامات التمويل والضمانات والمالية
2,724,928	3,364,148	أخرى
6,052,694	5,970,482	الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

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

الإجمالي	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	31 ديسمبر 2021 بآلاف الريالات السعودية
	المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	المتوقعة على مدى 12 شهر	
131,438	88,498	9,684	33,256	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2021
-	-	(182)	182	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	-	4,289	(4,289)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	6,633	(6,633)	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
20,244	(626)	8,260	12,610	صافي المحمل / (الذي تم عكسه) للسنة الشطب
-	-	-	-	
151,682	94,505	15,418	41,759	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2021

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

15. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من 750 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2020: 750 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي).

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 8 نوفمبر 2021 إلى الجمعية العامة غير العادية بإصدار أسهم مجانية بمقدار سهم واحد لكل ثلاثة أسهم محتفظ بها، سيؤدي إلى زيادة رأسمال البنك من 7,500 مليون ريال سعودي إلى 10,000 مليون ريال سعودي. سوف يتم تنفيذ الزيادة من خلال رسملة مبلغ 2,500 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة. وسوف يرتفع عدد الأسهم القائمة بعد اصدار الأسهم المجانية من 750 مليون سهم الي 1,000 مليون سهم.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

16. احتياطي نظامي

تقتضي المادة 13 من نظام مراقبة البنوك بتحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع للبنك. وعليه تم تحويل مبلغ 422 مليون ريال سعودي (2020: 337 مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

17. توزيعات الأرباح

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

18. الاحتياطيات الأخرى

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	مكافأة نهاية الخدمة المحددة للموظفين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صكوك		2021
		القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صكوك	
897,063	2,417	(15,317)	909,963	رصيد بداية السنة
(456,044)	(349)	670	(456,365)	صافي الحركة خلال السنة
(1,203)	-	(1,203)	-	المحول إلى الأرباح المبقاة عند الاستبعاد
439,816	2,068	(15,850)	453,598	الرصيد في نهاية السنة

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	مكافأة نهاية الخدمة المحددة للموظفين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم		2020
		القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صكوك	
568,280	3,486	10,904	553,890	رصيد بداية السنة
329,456	(1,069)	(25,548)	356,073	صافي الحركة خلال السنة
(673)	-	(673)	-	المحول إلى الأرباح المبقاة عند الاستبعاد
897,063	2,417	(15,317)	909,963	الرصيد في نهاية السنة

19. التعهدات والالتزامات المحتملة

أ- الدعاوى القضائية

كانت هناك دعاوى قضائية مقامة ضد البنك كما في 31 ديسمبر 2021 و 2020، وتم تكوين مخصصات مقابل بعض هذه الدعاوى بناءً على تقييم المستشارين القانونيين للبنك.

ب- الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى البنك 162 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021 (2020: 111 مليون ريال سعودي)، تتعلق بتحسينات المباني المستأجرة وشراء معدات.

ت- التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

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

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

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

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

• فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية مقابل التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة:

					2021
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	أقل من 3 أشهر	بالآلاف الريالات السعودية
1,952,644	-	43,476	941,247	967,921	إعتمادات مستندية
7,419,476	1,365,376	2,736,360	2,291,884	1,025,856	خطابات ضمان*
472,012	-	-	90,426	381,586	قبولات
787,775	512,330	-	123,543	151,902	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
10,631,907	1,877,706	2,779,836	3,447,100	2,527,265	الإجمالي
					2020
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	أقل من 3 أشهر	بالآلاف الريالات السعودية
1,343,578	-	1,127	705,505	636,946	إعتمادات مستندية
5,603,173	426,434	1,921,996	2,440,559	814,184	خطابات ضمان
416,848	-	-	25,945	390,903	قبولات
2,192,171	2,192,171	-	-	-	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
9,555,770	2,618,605	1,923,123	3,172,009	1,842,033	الإجمالي

بلغ الجزء القائم غير المستخدم من التعهدات والتي يمكن إلغاؤها بشكل أحادي في أي وقت من قبل المجموعة 17.5 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021 (2020: 10.9 مليار ريال سعودي).

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

				31 ديسمبر 2021
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	بالآلاف الريالات السعودية
9,555,770	229,065	637,521	8,689,184	القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2021
-	-	(84,865)	84,865	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(13,079)	473,018	(459,939)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	11,999	(11,915)	(84)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
1,076,137	63,385	(3,383)	1,016,135	صافي التغير للسنة الشطب
-	-	-	-	-
10,631,907	291,370	1,010,376	9,330,161	القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2021

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

● **التعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:**

2020	2021	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
7,890,282	8,553,033	شركات
1,585,195	1,996,586	مؤسسات مالية
80,293	82,288	أخرى
<u>9,555,770</u>	<u>10,631,907</u>	الإجمالي

20. الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية

2020	2021	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
109,930	101,151	الدخل من الاستثمارات وارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
70,951	25,078	دخل من بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي
340,684	436,290	دخل مرابحة مع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
<u>3,105,003</u>	<u>3,198,731</u>	دخل الصكوك
3,626,568	3,761,250	الدخل من التمويل
		الإجمالي

21. العائد على الودائع والمطلوبات المالية

2020	2021	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
263,530	190,728	العائد على:
70,406	81,028	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
<u>333,936</u>	<u>271,756</u>	والودائع وأخرى
		صكوك والاستثمارات الأخرى
		الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

22. دخل أتعاب وعمولات، صافي

2020	2021	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		دخل الأتعاب والعمولات
		حوالات
370,577	333,642	أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع
231,021	342,784	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان
51,647	56,203	اتعاب إدارة (صناديق إستثمار وأخرى)
68,801	116,774	دخل عمولة وساطة
130,905	149,643	أخرى
96,914	98,109	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
949,865	1,097,155	
		مصاريف الأتعاب والعمولات
		أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع
172,193	212,461	مصاريف وساطة
48,694	61,528	حوالات
6,022	11,678	أخرى
95,561	80,177	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
322,470	365,844	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
627,395	731,311	

23. رواتب ومزايا الموظفين

يلخص الجدول أدناه سياسة التعويضات المطبقة والتي تشمل التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوعة للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020، بالإضافة الى طرق سدادها:

				عدد الموظفين	
تعويضات متغيرة مدفوعة		تعويضات ثابتة			<u>2021</u>
إجمالي	أسهم	نقداً	بآلاف الريالات السعودية		
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية			
25,060	6,365	18,695	19,880	9	كبار التنفيذيين
38,900	1,031	37,869	99,776	305	موظفون يقومون بأنشطة تشمل على مخاطر
19,268	725	18,543	88,548	320	موظفون يقومون بمهام رقابية
81,279	1,356	79,923	434,675	2,984	موظفون آخرون
-	-	-	132,317	854	موظفون بعقود خارجية
164,507	9,477	155,030	775,196	4,472	الاجمالي
			402,443		تعويضات متغيرة مستحقة، ومزايا موظفين أخرى*
			1,177,639		اجمالي رواتب ومزايا الموظفين

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

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

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

تعويضات ومزايا الموظفين

1- الإفصاح الكمي

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

(أ) كبار التنفيذيين:

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

(ب) موظفون يقومون بأنشطة تشمل على مخاطر:

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

(ت) موظفون يقومون بمهام رقابية:

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

(ث) موظفون آخرون:

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

(ج) موظفون بعقود خارجية:

يشمل ذلك الموظفين العاملين في مختلف الجهات ويقومون بتقديم خدمات للبنك بدوام كامل ويقومون بأعمال غير هامة. لا

تتطلب هذه المهام القيام بأية أنشطة رقابية ولا تشمل على مخاطر.
2- الإفصاح النوعي

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

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

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

أهداف السياسة

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

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

هيكل التعويضات

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

• التعويضات الثابتة:

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

• التعويضات المتغيرة:

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

نظام إدارة الأداء

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

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

تاريخ الاستحقاق	خلال الفترة ما بين يناير 2022 و ديسمبر 2024
إجمالي عدد الأسهم الممنوحة	1,709,132
فترة المنح	3 سنوات
طريقة التسوية	اسهم
القيمة العادلة للسهم	المتوسط 29.51 ريال

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

24. تسوية الزكاة

توصل البنك في عام 2018 إلى اتفاق مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك على تسوية المطالبات الزكوية للسنوات السابقة وحتى نهاية السنة المالية 2017 بمبلغ 392.8 مليون ريال سعودي. تتطلب اتفاقية التسوية من البنك تسوية نسبة 20٪ من الالتزام الزكوي المتفق عليه في العام 2018 والباقي على مدى فترة خمس سنوات. وافق البنك نتيجة لاتفاقية التسوية على سحب جميع القضايا السابقة المقدمة إلى الجهات المعنية المختصة فيما يتعلق بالزكاة.

25. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020 بقسمة صافي الدخل للسنة العائدة لحاملي الأسهم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في 2021: 746 مليون سهم (2020: 746 مليون سهم) القائمة خلال السنة وذلك بعد استبعاد أسهم الخزينة.

26. النقدية وما في حكمها

2020	2021		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
1,741,229	1,403,580	5	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي (فيما عدا الوديعة النظامية)
865,471	1,766,449		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء)
300,029	300,032		مقتناة بالتكلفة المطفأة (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء)
<u>2,906,729</u>	<u>3,470,061</u>		الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

27. التزامات منافع الموظفين

أ- وصف عام

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

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

2020	2021	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
246,735	281,927	التزامات المنافع المحددة في بداية السنة
40,069	41,774	تكلفة الخدمة الحالية
-	2,976	تكلفة الخدمة السابقة
10,755	7,457	تكلفة التمويل
(16,701)	(25,173)	المنافع المدفوعة
1,069	349	(أرباح)/ خسائر اکتوارية غير معترف بها
<u>281,927</u>	<u>309,310</u>	التزام المنافع المحددة في نهاية السنة

ت- المحمل للسنة

2020	2021	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
40,069	41,774	تكلفة الخدمة الحالية
-	2,976	تكلفة الخدمة السابقة
10,755	7,457	تكلفة التمويل
<u>50,824</u>	<u>52,207</u>	

ث- الافتراضات اکتوارية الرئيسية (بشأن خطة منافع الموظفين)

2020	2021	
2.80%	2.90%	معدل الخصم
3.00%	3.00%	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
		سن التقاعد العادي
60 سنة	60 سنة	• ذكور
55 سنة	55 سنة	• نساء

تحدد الافتراضات المتعلقة بالوفيات في المستقبل على أساس المشورة اکتوارية وفقاً للإحصاءات المنشورة والخبرات في المنطقة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

ج- حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزامات المنافع المحددة إلى معدل الخصم 2.90% كما في 31 ديسمبر 2021 (2020):
2.80% ومعدل زيادة الرواتب 3.00% (2020: 3.00%) وافتراضات ترك العمل.

بآلاف الريالات السعودية			2021
التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	السيناريو الأساسي
1%	(30,319)	35,770	معدل الخصم
1%	35,359	(30,565)	المعدل المتوقع لتغير الرواتب
20%	(5,468)	5,593	افتراضات ترك العمل
بآلاف الريالات السعودية			2020
التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	السيناريو الأساسي
1%	(29,538)	32,996	معدل الخصم
1%	32,570	(29,744)	المعدل المتوقع لتغير الرواتب
20%	(6,717)	5,052	افتراضات ترك العمل

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

28. المعلومات القطاعية

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

لم تطرأ أي تغييرات على أسس تقسيم القطاعات أو أسس قياس أرباح أو خسائر القطاعات منذ 31 ديسمبر 2020.

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من أربع قطاعات تشغيلية كالتالي:

قطاع الأفراد

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

قطاع الشركات

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

قطاع الخزينة

يشمل سوق المال وخدمات الخزينة.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة

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

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

أ. فيما يلي تحليلًا بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في 2021 و 2020 لكل قطاع من القطاعات التشغيلية :

					2021
					بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	قطاع خدمات الإستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
110,853,704	1,206,561	20,355,034	38,374,069	50,918,040	إجمالي الموجودات
98,873,614	428,084	21,063,801	19,122,997	58,258,732	إجمالي المطلوبات
					صافي الدخل من الموجودات
3,489,494	12,259	483,090	715,461	2,278,684	الاستثمارية والتمويلية
					دخل أتعاب وعمولات وأخرى،
1,094,456	226,479	158,099	66,341	643,537	صافي
4,583,950	238,738	641,189	781,802	2,922,221	إجمالي دخل العمليات
					مخصص خسائر ائتمانية متوقعة،
569,669	5,731	(5,787)	419,878	149,847	صافي
276,454	2,666	2,614	49,273	221,901	الاستهلاك والإطفاء
2,703,753	119,198	68,946	651,294	1,864,315	إجمالي مصاريف العمليات
1,880,197	119,540	572,243	130,508	1,057,906	صافي دخل السنة قبل الزكاة
					2020
					بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	قطاع خدمات الإستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
95,754,286	874,731	17,608,427	33,586,851	43,684,277	إجمالي الموجودات
85,013,389	203,491	14,336,957	14,912,087	55,560,854	إجمالي المطلوبات
					صافي الدخل من الموجودات
3,292,632	5,611	384,974	942,015	1,960,032	الاستثمارية والتمويلية
					دخل أتعاب وعمولات وأخرى،
969,415	175,745	76,270	62,500	654,900	صافي
4,262,047	181,356	461,244	1,004,515	2,614,932	إجمالي دخل العمليات
					مخصص خسائر ائتمانية متوقعة،
694,511	1,600	3,431	590,988	98,492	صافي
260,425	3,170	6,158	52,242	198,855	الاستهلاك والإطفاء
2,760,357	96,802	80,757	885,433	1,697,365	إجمالي مصاريف العمليات
1,501,690	84,554	380,487	119,082	917,567	صافي دخل السنة قبل الزكاة

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

ب. فيما يلي تحليلاً لمخاطر الائتمان حسب القطاعات التشغيلية:

				2021
				بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	إجمالي الموجودات
100,840,655	17,907,341	41,859,190	41,074,124	التعهدات والالتزامات المحتملة
5,765,183	-	5,765,183	-	
				2020
				بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	إجمالي الموجودات
85,905,419	15,790,439	34,450,716	35,664,264	التعهدات والالتزامات المحتملة
4,847,022	-	4,847,022	-	

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

29. إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

تركز مخاطر الموجودات المالية مع مخاطر الائتمان والمطلوبات المالية

(أ) التركيز الجغرافي

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

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط		المملكة العربية السعودية	2021 بالآلاف الريالات السعودية	
					دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	والشرق الأوسط			
6,096,644	-	-	-	-	-	-	6,096,644	الموجودات	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
1,234,011	-	-	-	-	-	-	1,234,011		نقد في الصندوق
4,862,633	-	-	-	-	-	-	4,862,633		أرصدة لدى البنك المركزي
2,136,853	349	231,238	382,631	106,957	498,837	916,841	916,841		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
807,390	349	231,238	382,631	106,957	86,215	-	-		تحت الطلب
1,329,463	-	-	-	-	412,622	916,841	916,841		مرابحات في بضائع
17,092,232	-	-	-	23,892	716,183	16,352,157	16,352,157		إستثمارات، صافي
7,833,297	-	-	-	-	74,072	7,759,225	7,759,225		القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
683,603	-	-	-	23,892	-	659,711	659,711		القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
8,575,332	-	-	-	-	642,111	7,933,221	7,933,221		التكلفة المطفأة
82,933,314	-	-	-	-	-	82,933,314	82,933,314		تمويل، صافي
41,074,124	-	-	-	-	-	41,074,124	41,074,124		أفراد
41,859,190	-	-	-	-	-	41,859,190	41,859,190		تجاري
489,212	-	-	-	-	-	489,212	489,212		موجودات أخرى
108,748,255	349	231,238	382,631	130,849	1,215,020	106,788,168	106,788,168		الإجمالي
									المطلوبات
8,777,227	6,178	3,624	444,121	-	292,265	8,031,039	8,031,039		أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى
601,161	6,178	3,624	444,121	-	147,238	-	-		تحت الطلب
8,176,066	-	-	-	-	145,027	8,031,039	8,031,039		استثمارات مباشرة
81,110,494	-	-	-	-	-	81,110,494	81,110,494		ودائع العملاء
41,833,517	-	-	-	-	-	41,833,517	41,833,517		تحت الطلب
14,116,446	-	-	-	-	-	14,116,446	14,116,446		استثمار مباشر
21,975,738	-	-	-	-	-	21,975,738	21,975,738		حساب البلاد (مضاربة)
3,184,793	-	-	-	-	-	3,184,793	3,184,793		أخرى
3,015,411	-	-	-	-	-	3,015,411	3,015,411		صكوك
5,027,819	-	-	-	-	-	5,027,819	5,027,819		مطلوبات أخرى
97,930,951	6,178	3,624	444,121	-	292,265	97,184,763	97,184,763		الإجمالي
									التعهدات والالتزامات المحتملة
1,952,644	-	-	-	-	-	1,952,644	1,952,644		إعتمادات مستندية
7,419,476	-	-	-	-	-	7,419,476	7,419,476		خطابات ضمان
472,012	-	-	-	-	-	472,012	472,012		قيولات
787,775	-	-	-	-	-	787,775	787,775		التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
10,631,907	-	-	-	-	-	10,631,907	10,631,907		مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني)
5,765,183	-	-	-	-	-	5,765,183	5,765,183		للتعهدات والالتزامات المحتملة

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

							<u>2020</u>	
							بآلاف الريالات السعودية	
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية		
<u>الموجودات</u>								
5,745,353	-	-	-	-	-	5,745,353	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	
1,582,322	-	-	-	-	-	1,582,322	نقد في الصندوق	
4,163,031	-	-	-	-	-	4,163,031	أرصدة لدى البنك المركزي	
2,179,430	99,488	78,947	35,903	874,049	68,166	1,022,877	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
575,446	99,488	78,947	35,903	292,942	68,166	-	تحت الطلب	
1,603,984	-	-	-	581,107	-	1,022,877	مرايحات في بضائع	
14,883,679	-	-	30,712	-	631,198	14,221,769	إستثمارات، صافي	
8,117,700	-	-	-	-	74,705	8,042,995	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
806,672	-	-	30,712	-	101,772	674,188	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
5,959,307	-	-	-	-	454,721	5,504,586	التكلفة المطفأة	
70,114,980	-	-	-	-	-	70,114,980	تمويل، صافي	
35,664,264	-	-	-	-	-	35,664,264	أفراد	
34,450,716	-	-	-	-	-	34,450,716	تجاري	
725,383	-	-	-	-	-	725,383	موجودات أخرى	
93,648,825	99,488	78,947	66,615	874,049	699,364	91,830,362	الإجمالي	
<u>المطلوبات</u>								
5,402,930	45,029	122,669	-	-	334,195	4,901,037	أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى	
81,046	6,798	758	-	-	73,490	-	تحت الطلب	
5,321,884	38,231	121,911	-	-	260,705	4,901,037	استثمارات مباشرة	
71,552,889	-	-	-	-	-	71,552,889	ودائع العملاء	
40,185,062	-	-	-	-	-	40,185,062	تحت الطلب	
9,522,087	-	-	-	-	-	9,522,087	استثمار مباشر	
19,800,317	-	-	-	-	-	19,800,317	حساب البلاد (مضاربة)	
2,045,423	-	-	-	-	-	2,045,423	أخرى	
2,004,876	-	-	-	-	-	2,004,876	صكوك	
5,241,305	-	-	-	-	-	5,241,305	مطلوبات أخرى	
84,202,000	45,029	122,669	-	-	334,195	83,700,107	الإجمالي	
<u>التعهدات والالتزامات المحتملة</u>								
1,343,578	-	-	-	-	-	1,343,578	إعتمادات مستندية	
5,603,173	-	-	-	-	-	5,603,173	خطابات ضمان	
416,848	-	-	-	-	-	416,848	قبولات	
2,192,171	-	-	-	-	-	2,192,171	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	
9,555,770	-	-	-	-	-	9,555,770	مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني)	
4,847,022	-	-	-	-	-	4,847,022	للتعهدات والالتزامات المحتملة	

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

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

				31 ديسمبر 2021
				بالآلاف الريالات السعودية
				تمويل للعملاء بالتكلفة المطفأة
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	تجاري
44,045,819	603,448	9,139,118	34,303,253	الدرجة 1-15: منخفضة - عادلة المخاطر
36,838,082	-	3,342,285	33,495,797	الدرجة 16-20: مراقبة المخاطر
6,604,289	-	5,796,833	807,456	الدرجة 21: دون المستوى المطلوب
10,698	10,698	-	-	الدرجة 22: مشكوك فيها
305,962	305,962	-	-	الدرجة 23: الخسارة
286,788	286,788	-	-	أفراد
41,528,993	339,334	143,742	41,045,917	غير مصنف
85,574,812	942,782	9,282,860	75,349,170	القيمة الدفترية
				31 ديسمبر 2020
				بالآلاف الريالات السعودية
				تمويل للعملاء بالتكلفة المطفأة
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	تجاري
36,376,406	564,361	8,919,348	26,892,697	الدرجة 1-15: منخفضة - عادلة المخاطر
29,414,074	-	3,727,384	25,686,690	الدرجة 16-20: مراقبة المخاطر
6,397,971	-	5,191,964	1,206,007	الدرجة 21: دون المستوى المطلوب
69,410	69,410	-	-	الدرجة 22: مشكوك فيها
86,392	86,392	-	-	الدرجة 23: الخسارة
408,559	408,559	-	-	أفراد
36,102,487	280,831	140,183	35,681,473	غير مصنف
72,478,893	845,192	9,059,531	62,574,170	القيمة الدفترية
				31 ديسمبر 2021
				بالآلاف الريالات السعودية
				أدوات دين استثمارية بالتكلفة المطفأة
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	درجة استثمارية
8,583,230	-	-	8,583,230	القيمة الدفترية
8,583,230	-	-	8,583,230	
				31 ديسمبر 2020
				بالآلاف الريالات السعودية
				أدوات دين استثمارية بالتكلفة المطفأة
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	درجة استثمارية
5,967,248	-	-	5,967,248	القيمة الدفترية
5,967,248	-	-	5,967,248	

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

31 ديسمبر 2021			
بالآلاف الريالات السعودية			
أدوات دين استثمارية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
درجة استثمارية			
غير مصنف			
القيمة الدفترية			
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
7,006,134	-	-	7,006,134
189,022	-	-	189,022
7,195,156	-	-	7,195,156
31 ديسمبر 2020			
بالآلاف الريالات السعودية			
أدوات دين استثمارية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
درجة استثمارية			
غير مصنف			
القيمة الدفترية			
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
7,457,563	-	-	7,457,563
194,139	-	-	194,139
7,651,702	-	-	7,651,702
31 ديسمبر 2021			
بالآلاف الريالات السعودية			
التعهدات والالتزامات المحتملة			
الدرجة 1-15: منخفضة - عادلة المخاطر			
الدرجة 16-20: مراقبة المخاطر			
الدرجة 21: دون المستوى المطلوب			
الدرجة 22: مشكوك فيها			
الدرجة 23: الخسارة			
القيمة الدفترية			
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
10,094,220	-	780,708	9,313,512
246,316	-	229,667	16,649
-	-	-	-
12,000	12,000	-	-
279,371	279,371	-	-
10,631,907	291,371	1,010,375	9,330,161
31 ديسمبر 2020			
بالآلاف الريالات السعودية			
التعهدات والالتزامات المحتملة			
الدرجة 1-15: منخفضة - عادلة الخطر			
الدرجة 16-20: مراقبة الخطر			
الدرجة 21: دون المستوى المطلوب			
الدرجة 22: مشكوك فيها			
الدرجة 23: الخسارة			
القيمة الدفترية			
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
8,802,050	-	294,897	8,507,153
524,655	-	342,624	182,031
85,885	85,885	-	-
-	-	-	-
143,180	143,180	-	-
9,555,770	229,065	637,521	8,689,184

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

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

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

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

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

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

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

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

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

يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لأي تسهيلات جوهرية شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي. يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر إذا كان أي من التسهيلات متأخر السداد لأكثر من 30 يوماً.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية وذلك من خلال إجراء مراجعات منتظمة للتأكد من:

- الضوابط قادرة على تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد،
- الضوابط لا تتفق مع نقطة الزمن الذي تصبح فيه الموجودات متأخرة السداد لمدة 30 يوماً، و
- عدم وجود تقلبات غير مضمونة في مخصص الخسائر من التحول بين التعثر عن السداد لمدة 12 شهراً (المرحلة 1) والتعثر عن السداد على مدى العمر (المرحلة 2).

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

بالنسبة لمحفظه التمويل التجارية، يقوم البنك بتخصيص درجة مخاطر الائتمان لكل تعرض (إما من خلال الاعتماد على تصنيف داخلي أو وكالات تصنيف خارجية) وذلك استناداً إلى مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر وتطبيق الأحكام المتعلقة بالائتمان المبينة على الخبرة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعثر عن السداد. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة مخاطر التعرض ونوع المقرض.

تم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزيد مخاطر التعثر عن السداد بشكل متزايد عند انخفاض مخاطر الائتمان، مثل عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات التصنيف 1 و 2 أقل من الفرق بين درجات تصنيف الائتمان 2 و 3.

تحدد درجة تصنيف مخاطر الائتمان لكل تعرض عند الإثبات الأولي على أساس المعلومات المتوفرة عن الجهة المقرضة. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. تشمل المراقبة عادة على استخدام البيانات التالية.

جميع التعرضات	تعرضات أفراد	تعرضات تجارية
<ul style="list-style-type: none"> سجل السداد - يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد. استخدام الحدود الائتمانية المتاحة. طلبات ومنح الاعفاء من السداد. تغيرات خارجية ومتوقعة في ظروف الأعمال والظروف المالية والاقتصادية. 	<ul style="list-style-type: none"> البيانات التي يتم الحصول عليها داخليا وسلوك العميل - مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية. مقاييس الملاءة. بيانات خارجية من وكالات ائتمان مرجعية بما في ذلك معايير الإئتمان في القطاع. 	<ul style="list-style-type: none"> المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء المراجعة الدورية لملفات العملاء - مثل القوائم المالية المراجعة وحسابات الإدارة والموازنات والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هامش الربح، ونسب الرفع المالي، وتغطية خدمة الديون، والالتزام بالتعهدات، وإدارة الجودة، والتغيرات في الإدارة العليا. البيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية أو التغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية. التغيرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للمقرض أو في أنشطته التجارية. تحليل الأعمال للمقرض، بما في ذلك المخاطر التجارية والإدارية والوثائق المالية والدعم والاستقرار والسلوك. تحليل القطاع الذي يعمل فيه المقرض، بما في ذلك مرحلة نمو القطاع ومعدل فشل القطاع.

وضع هيكل شروط احتمال التعثر عند السداد

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان (أو الفئة المذكورة التي تم إنشاؤها لمحفظه الأفراد) المدخل الرئيسي لتحديد شروط احتمال التعثر عن السداد.

باستخدام البيانات الفعلية لكل درجة أو فئة، يستخدم البنك نماذج إحصائية لإنشاء تقديرات لاحتمالية التعثر على مدى العمر المتبقي للتعرضات، والكيفية التي يتوقع أن تتغير بها نتيجة لمرور الوقت.

يتبع موظفو البنك الخطوات التالية من أجل وضع هيكل شروط احتمال التعثر عن السداد:

يقوم البنك أولاً باحتساب معدلات التعثر الملاحظة لمحاظفه والتي تتضمن مراقبة سلوك العميل خلال الـ 12 شهراً المقبلة، ثم تصنيف التعثر عن السداد، والذي يتم التنبؤ به حينئذٍ باستخدام طريقة اكتوارية مقبولة وبعد ذلك يتم تعديلها لتوقعات الاقتصاد الكلي (انظر أدناه).

ويحلل البنك معلومات التوقعات المستقبلية في معايرة احتمالية التعثر عن السداد من خلال نماذج الاقتصاد الكلي لكل محافظة. وقد تم حساب تأثير متغيرات الاقتصاد الكلي على معدلات التعثر باستخدام إطار عمل قائم على افتراضات متعددة، وهو ما من شأنه أن يؤدي إلى زيادة بالتنبؤ بالتراجع والانحدار وتوقعات الافتراضات الأساسية في احتمالية التعثر. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي، ويتم استخدام التوقعات لتقدير التأثير على احتمالية التعثر خلال السنوات القادمة.

احتمالية التعثر في "نقطة من الزمن"، وتعديلها بعد ذلك في ضوء الاقتصاد الكلي لجعلها مستقبلية. وتستخدم طريقة مصفوفة التحول لتوقع احتمال التعثر عن السداد حسب درجة التصنيف على مدى مصفوفة التحول للسنوات القادمة. وهذا يوفر درجة احتمال التعثر عن السداد خلال السنوات القادمة، وبالتالي هيكل شروط احتمال التعثر عن السداد.

تعريف التعثر عن السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي متعثراً عن السداد عند:

- احتمال عدم قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون قيام المجموعة باتخاذ أية إجراءات مثل تسهيل الضمانات (في حال الاحتفاظ بها)؛ أو
- تجاوز المقترض موعد الاستحقاق بما يزيد عن 90 يوماً لأي التزام ائتماني جوهري تجاه البنك.

وعند تحديد ما إذا كان المقترض متعثراً، ينظر البنك في المؤشرات التي تكون:

- نوعية – مثل أي خرق للتعهدات؛
- كمية - مثل حالة التعثر عن السداد، وعدم سداد أية التزامات أخرى لنفس الجهة المصدرة إلى البنك؛
- بناءً على بيانات معدة داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية؛ و
- المدخلات إلى التقييم، ما إذا كانت الأداة المالية متعثرة السداد وأهميتها قد تتفاوت على مدى الزمن لإظهار التغيرات في الظروف.

يتفق تعريف التعثر في السداد بدرجة كبيرة مع التعريف المطبق من قبل البنك لأغراض رأس المال النظامي.

الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لتمويل ما لأسباب عدة، منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. يجوز التوقف عن إثبات التمويل الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم إثبات التمويل الذي أعيد التفاوض بشأنه كتمويل جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

في حالة تعديل شروط الموجودات المالية ولم ينتج عن التعديل التوقف عن إثباتها، يعيد البنك احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل من خلال خصم التدفقات النقدية التعاقدية المعدلة باستخدام معدل العائد الفعلي قبل التعديل. يتم إثبات أي فرق بين المبلغ المعاد احتسابه وإجمالي القيمة الدفترية الحالية في قائمة الدخل لتعديل الموجودات.

لقياس الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (بالنسبة للموجودات المالية التي لم يتم التوقف عن إثباتها خلال التعديل)، يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر التي تقع بتاريخ إعداد القوائم المالية وعلى أساس شروط العقد المعدلة ومخاطر التعثر التي تقع بتاريخ الإثبات الأولي على أساس شروط العقد الأصلية وغير المعدلة. يقوم البنك بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة الملائمة حسب المرحلة المحددة بعد تعديل الموجودات، إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً بالنسبة للمرحلة 1، وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بالنسبة للمرحلة 2 والتعثر عن السداد بالنسبة للمرحلة 3.

يقوم البنك بإعادة التفاوض بشأن التمويل الممنوح للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية بشار إليها بـ "أنشطة الإهمال" لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر عن السداد. وطبقاً لسياسة الإهمال بالبنك، يتم منح الإهمال الخاص بالتمويل على أساس اختياري إذا كان المقترض متعثر حالياً في سداد ديونه أو وجود مخاطر عالية للتعثر، مع توفر دليل على أن المقترض قام بجميع الجهود المعقولة للسداد حسب شروط التعاقد الأصلية، ويتوقع أن يكون قادراً على الالتزام بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادةً على تمديد فترة الاستحقاق وتعيير توقيت سداد هامش الربح وتعديل شروط تعهدات التمويل. يخضع كلاً من تمويل الأفراد والتمويل التجاري إلى سياسة الإهمال.

سيحصل الأصل على معالجة ملائمة حسب المرحلة المحددة بعد تعديل الأصل، على سبيل المثال خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر بالنسبة للمرحلة 1، وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بالنسبة للمرحلة 2، والتعثر عن السداد بالنسبة للمرحلة 3. لا يتم أخذ أي تعديل للأصل بعين الاعتبار إن لم يكن ذلك مدفوعاً بسبب أن الوضع الائتماني للجهة المقترضة قد أصبح حرجاً.

خلال السنة، لم يتم إثبات أي خسائر جوهرية ناتجة عن تعديل أو إعادة هيكلة لأي تسهيل بصرف النظر عن تعديل التمويل المتعلق ببرنامج المدفوعات المؤجلة للبنك المركزي السعودي.

إدراج المعلومات المستقبلية

يقوم البنك بإدراج المعلومات المستقبلية في تقييمه لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأية أداة قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها وقياسه لخسائر الائتمان المتوقعة.

لغرض قياس خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بمحافظ الأفراد والمحافظ التجارية (بما في ذلك الشركات الصغيرة والمتوسطة)، يتم ذلك من خلال تطبيق نماذج الاقتصاد الكلي التي تم تطويرها لمختلف المحافظ المالية للبنك. على الرغم من نماذج الاقتصاد الكلي، تقوم البنوك بتقييم تأثير متغيرات الاقتصاد الكلي على معدلات التعثر عن السداد. ويتم جمع التوقعات من المتغيرات من مصادر خارجية مستقلة.

يقوم البنك بصياغة رؤية "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنية بالإضافة إلى مجموعة من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. وتنطوي هذه العملية على وضع سيناريوهين اقتصاديين إضافيين أو أكثر والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتوقعات الاقتصادية التي تنشرها الجهات الحكومية والسلطات النقدية في المملكة وبعض خبراء التوقعات بالقطاع الخاص والأكاديمي.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً وتتماشى مع المعلومات المستخدمة من قبل البنك لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والموازنة. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تبايناً وأكثر تشاؤماً. يقوم البنك بشكل دوري بإجراء اختبارات الجهد للصدمات الأكثر تطرفاً لمعايرة تقريره لهذه التصورات المعقولة الأخرى.

تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في 31 ديسمبر حدود المؤشرات الرئيسية التالية.

2020	2021	المؤشرات الاقتصادية
الحد الأعلى 30%	الحد الأعلى 30%	أسعار البترول ومعدل نمو الناتج المحلي
الحد الأساسي 40%	الحد الأساسي 40%	
الحد الأدنى 30%	الحد الأدنى 30%	

قام البنك بتحديث المعلومات المستقبلية (المؤشرات الاقتصادية الرئيسية)، راجع الجدول أعلاه.

(أ) افتراضات السيناريو:

اعتباراً من 31 ديسمبر 2021، تم تحديث افتراضات السيناريو لتعكس الوضع الحالي لـ كوفيد-19. وشمل ذلك تقييم دعم إجراءات الحكومة، واستجابة الأعمال والعملاء (مثل تأجيل السداد). يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد طول ومدى شدة الانكماش الاقتصادي المتوقع.

(ب) أوزان الاحتمالية

أخذ البنك بالاعتبار أوزان الاحتمالات لتقديم أفضل تقدير لنتائج الخسارة المحتملة وقام بتحليل العلاقات المتبادلة والارتباطات (على المدى القصير والطويل) على المحافظ الائتمانية للبنك.

يتم تحديد ترجيح الاحتمالية لكل سيناريو من قبل الإدارة مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالسيناريو الاقتصادي للحالة الأساسية. الاعتبار الرئيسي لأوزان الاحتمالات في الفترة الحالية هو استمرار تأثير كوفيد-19.

قام البنك بتحديد وتوثيق العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من محافظ الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية والتعثر ومعدلات الخسارة للمحافظ المتنوعة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى 7 إلى 10 سنوات سابقة. لحساب تأثير كوفيد-19، استخدم البنك توقعات الحالة الأساسية أدناه على المدى القريب في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة في تاريخ التقرير:

توقعات السنوات المطبقة في سنة 2020 في نموذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة			توقعات السنوات المطبقة في سنة 2021 في نموذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة			المؤشرات الاقتصادية
2024	2023	2022	2024	2023	2022	
2,878	2,820	2,750	2,823	2,760	2,701	معدل نمو الناتج المحلي (بالمليار ريال سعودي)
65.28	63.77	61.59	64.85	63.90	62.88	أسعار البترول (سعر البرميل بالدولار الأمريكي)
104.16	102.50	100.75	110.71	108.87	107.18	معدل التضخم (مؤشر أسعار المستهلك)

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

حساسية مخصص الخسائر المتوقعة

ينتج عن حالة عدم الوضوح بشأن تأثير كوفيد-19 قدرًا كبيرًا من الضبابية في التقديرات فيما يتعلق بقياس مخصص البنك لخسائر الائتمان المتوقعة.

يمكن أن تؤدي ظروف كوفيد-19 المتغيرة واستجابات الحكومة والشركات والمستهلكين إلى تعديلات كبيرة على المخصصات في السنوات المالية المستقبلية.

بالنظر إلى حالة عدم الوضوح الاقتصادي الحالية والأحكام المطبقة على المؤشرات المستخدمة في تحديد التعثر المتوقع للمقترضين في الفترات المستقبلية، فإنه يجب اعتبار خسائر الائتمان المتوقعة التي يبلغ عنها البنك كأفضل تقدير ضمن نطاق التقديرات الممكنة.

يوضح الجدول أدناه حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة للعوامل الرئيسية المستخدمة في تحديدها كما في نهاية العام:

حساسية الافتراضات	التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة (بالآلاف الريالات السعودية)
مؤشرات الاقتصاد الكلي:	
إنخفاض سعر برميل النفط بمقدار 10 دولار أمريكي للبرميل	319,474
إنخفاض سعر برميل النفط بمقدار 20 دولار أمريكي للبرميل	663,754
إنخفاض نمو الناتج المحلي الإجمالي بمقدار 7%	175,427
إنخفاض نمو الناتج المحلي الإجمالي بمقدار 10%	254,434

عند اعداد نماذج المعايير على أساس جماعي، يتم الاحتفاظ بالأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل:

- نوع المنتج
- أيام التأخر
- صاحب العمل (القطاع الحكومي والخاص)
- الدخل (الراتب وعدم تحويل الراتب)
- نوع الضمان

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

بالنسبة لتمويل الأفراد والتجاري (يشمل التعرضات للشركات المتوسطة والصغيرة)، فإن المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل هيكل شروط المتغيرات التالية:

- احتمال التعثر عن السداد،
- الخسارة عند التعثر عن السداد، و
- التعرض عند التعثر عن السداد.

يتم استخراج هذه المؤشرات بصفة عامة من النماذج الإحصائية المعدة داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية، كما هو موضح أعلاه.

إن تقديرات احتمال التعثر تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف إحصائية ويتم تقويمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. وتستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات مجمعة داخلياً وتشتمل على عوامل كمية ونوعية. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمال التعثر المعني. يتم تقدير احتمال التعثر بعد الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق التعاقدية للتعرضات.

تمثل الخسارة عند التعثر عن السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر. يقوم البنك بتقدير مؤشرات الخسارة عند التعثر عن السداد بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات من الأطراف المتعثرة. تأخذ نماذج الخسارة عند التعثر بعين الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة، والقطاع الذي يعمل به الطرف الآخر وتكاليف استرداد أي ضمانات تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. ويتم احتساب الخسارة عند التعثر على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي كعامل خصم.

يمثل التعرض عند التعثر عن السداد التعرضات المتوقعة في حالة وقوع التعثر. يقوم البنك باستخراج "التعرض عند التعثر عن السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر عن السداد لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة للالتزامات التمويل والضمانات المالية، يشتمل التعرض عند التعثر عن السداد على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية.

كما هو مبين أعلاه، وشريطة استخدام احتمال التعثر لمدة 12 شهر كحد أقصى للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان بشأنها بشكل جوهري، يقيس البنك خسائر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض على مداها لمخاطر الائتمان. يمتد الحد الأقصى للفترة التعاقدية إلى التاريخ الذي يكون فيه الحق للبنك أن يطلب دفعة سداد مقدمة أو إنهاء التزام التمويل أو الضمان.

بالنسبة لعمليات السحب على المكشوف للأفراد والتسهيلات الخاصة ببطاقات الائتمان التي تشمل كلا من التمويل والالتزام غير المسحوب، يقوم البنك بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة الاستحقاق التعاقدية، حيث يعتبر البنك أن لديه القدرة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب. على الرغم من أن هذه التسهيلات ليس لها شروط أو فترات سداد محددة، ويتم ادارتها على أساس جماعي، إلا أن هناك مراجعة سنوية للحدود، حيث يمكن إلغاء هذه التسهيلات.

بالنسبة للمحافظ، مثل التعرضات المدرجة، والتعرضات للمؤسسات السيادية والمالية، التي يتوفر للبنك بشأنها بيانات تاريخية محدودة، يتم استخدام مقايضة التعثر عن سداد الائتمان لتحديد مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة.

تخضع نماذج احتمال التعثر، التعرض عند التعثر والخسارة عند التعثر عن السداد لسياسة التحقق من نموذج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9، والتي تنص على المراقبة الدورية للنماذج وإعادة التحقق بشكل دوري.

خلال العام، قام البنك بالتحقق من صحة بعض النماذج وأعاد تطويرها عن الضرورة بناءً على البيانات الافتراضية المحدثة/معلومات الاقتصاد الكلي.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

• فيما يلي بيان تركيز مخاطر القطاع الاقتصادي للتمويل ومخصص الخسائر المتوقعة:

2020		2021		2020		2021		بالآلاف الريالات السعودية
مخصص خسائر	منخفض	مخصص خسائر	منخفض	تمويل، صافي	متوقعة	تمويل عامل	منخفض القيمة	
تمويل، صافي	متوقعة	القيمة	تمويل عامل	تمويل، صافي	متوقعة	تمويل عامل	منخفض القيمة	تجاري
3,377,771	(730,831)	240,367	3,868,235	3,412,055	(729,777)	3,739,039	402,793	5,785,568
6,213,064	(330,703)	78,279	6,465,488	5,445,439	(340,129)	2,041,604	-	15,559,411
1,663,073	(217,549)	60,530	1,820,092	1,771,400	(344,394)	3,509,916	74,190	3,427,173
11,353,583	(211,018)	-	11,564,601	15,222,373	(337,038)	1,867,309	-	1,512,487
1,809,278	(15,722)	-	1,825,000	3,484,197	(25,719)	2,197,757	-	41,189,659
1,418,896	(11,432)	-	1,430,328	3,416,974	(11,601)	3,802,107	1,402	84,632,030
1,835,642	(88,792)	26,310	1,898,124	1,835,972	(39,168)	7,831	7,831	
1,252,207	(27,482)	-	1,279,689	1,493,099	(19,388)	1,512,487	-	
2,192,004	(4,342)	-	2,196,346	2,195,486	(2,271)	2,197,757	-	
35,664,264	(438,223)	280,831	35,821,656	41,074,124	(454,869)	41,189,659	339,334	
3,335,198	(287,819)	158,875	3,464,142	3,582,195	(337,144)	3,802,107	117,232	
70,114,980	(2,363,913)	845,192	71,633,701	82,933,314	(2,641,498)	84,632,030	942,782	

• الضمانات

تقوم البنوك، خلال دورة أعمالها الاعتيادية لأنشطة التمويل، بالاحتفاظ بضمانات مالية كتأمين لغرض الحد من مخاطر الائتمان. تشمل هذه الضمانات، في الغالب، على ودائع لأجل وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بالضمانات بشكل رئيسي مقابل التمويل التجاري وتمويل الأفراد وتدار مقابل التعرضات ذات الصلة بصافي قيمها القابلة للتحقيق. وبالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في الفترة المالية، تكون هناك حاجة للمعلومات الكمية حول الضمانات المحتفظ بها كتأمين بالقدر الذي تقلل فيه هذه الضمانات من مخاطر الائتمان.

فيما يلي بيان بمبالغ الضمانات التجارية المحتفظ بها كضمانات للتمويل والتي انخفضت قيمتها الائتمانية كما في 31 ديسمبر 2021:

2020	2021	بالآلاف الريالات السعودية القيمة العادلة للضمانات
206,451	197,201	

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

30. مخاطر السوق

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

أ. مخاطر معدل العائد

تمثل مخاطر معدل العائد المخاطر الناتجة عن تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في معدل العائد السائد في السوق. لا توجد لدى المجموعة أية تعرضات جوهرية لتأثيرات التغيرات في معدل العائد السائد في السوق على التدفقات النقدية المستقبلية لأن جزءاً كبيراً من الموجودات والمطلوبات المالية مرتبطة بعوائد بمعدلات ثابتة ومدرجة في القوائم المالية الموحدة بالتكلفة المطفأة. إضافة إلى ذلك، فإن جزءاً كبيراً من المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة غير مرتبط بعوائد.

ب. مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تمثل مخاطر أسعار العملات الأجنبية المخاطر الناتجة عن التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة لتذبذب أسعار صرف العملات. تتعرض المجموعة لمخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي على كل من مركزها المالي وتدفقاتها النقدية، وتقوم إدارة المجموعة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة على حدة وبشكل إجمالي لمراكز العملات بنهاية اليوم، ويتم مراقبتها يومياً.

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

بـآلاف الريالات السعودية

2020		2021		
عملات أجنبية	ريال سعودي	عملات أجنبية	ريال سعودي	
43,136	5,702,217	53,424	6,043,220	الموجودات
				نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
				أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
763,753	1,415,677	1,651,236	485,617	إستثمارات، صافي
2,684,467	12,199,212	2,838,652	14,253,580	تمويل، صافي
1,825,520	68,289,460	2,404,538	80,528,776	موجودات أخرى
22,546	912,206	23,543	645,637	
				المطلوبات وحقوق الملكية
				أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى
619,255	4,783,675	1,664,250	7,112,977	ودائع العملاء
3,994,368	67,558,521	5,260,581	75,849,913	صكوك
-	2,004,876	-	3,015,411	مطلوبات أخرى
6,708	6,045,986	38,818	5,931,664	حقوق الملكية
-	10,740,897	75,313	11,904,777	

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

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

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

مراكز العملات

فيما يلي تحليلاً بصافي التعرضات الجوهرية للمجموعة كما في نهاية السنة مقومة بالعملات الأجنبية التالية:

2020	2021	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
تركز دائن / (مدين)	تركز دائن / (مدين)	
710,125	(147,212)	دولار أمريكي
8,320	3,095	دينار كويتي
32,652	60,084	روبية باكستانية
(5,361)	(5,407)	يورو
22,506	27,269	درهم إماراتي
21,591	31,598	تاكا بنجلاديشية
41,321	117,695	أخرى
831,154	87,122	الإجمالي

(أ) مخاطر أسعار الاستثمارات

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

فيما يلي بيان الأثر على استثمارات المجموعة نتيجة التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات السوق مع بقاء كافة البنود الأخرى القابلة للتغيير ثابتة:

31 ديسمبر 2020		31 ديسمبر 2021		انواع الاستثمار الاسهم
الأثر بالآلاف الريالات السعودية	نسبة التغير في قيمة أسعار الاستثمارات %	الأثر بالآلاف الريالات السعودية	نسبة التغير في قيمة أسعار الاستثمارات %	
29,886	±10	60,967	±10	متداولة
3,343	±2	2,083	±2	غير متداولة
صناديق استثمارية				
30,772	±10	24,094	±10	متداولة
9,979	±2	7,340	±2	غير متداولة
صكوك				
285,023	±10	427,843	±10	متداولة
189,307	±2	203,995	±2	غير متداولة

31. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها المجموعة في الوفاء بالالتزامات المتعلقة بالمطلوبات المالية التي تسدد نقداً أو على شكل موجودات مالية أخرى. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كاف للنقدية وما في حكمها والأوراق المالية القابلة للتداول الفوري.

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

طبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ البنك لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% (2020: 7%) من المتوسط الشهري لإجمالي الودائع تحت الطلب و 4% (2020: 4%) من المتوسط الشهري لإجمالي الودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من إجمالي ودائعه، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد والموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

كما يمكن للبنك الحصول على أموال إضافية من خلال تسهيلات وترتيبات استثمارية خاصة مع البنك المركزي السعودي.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

أ) فيما يلي تحليلاً للموجودات المالية والمطلوبات المالية المخصصة حسب تواريخ الاستحقاق المتوقعة:

يوضح الجدول أدناه تحليل الموجودات والمطلوبات مصنفة حسب تواريخ الاسترداد أو السداد المتوقعة لها.

		2021				
		بآلاف الريالات السعودية				
		الموجودات				
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 3 أشهر إلى سنة	أكثر من 3 أشهر	
6,096,644	4,693,064	-	-	-	1,403,580	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
1,234,011	-	-	-	-	1,234,011	نقد في الصندوق
4,862,633	4,693,064	-	-	-	169,569	أرصدة لدى البنك المركزي
						أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,136,853	-	-	370,404	-	1,766,449	تحت الطلب
807,390	-	-	-	-	807,390	مرابحات في بضائع
1,329,463	-	-	370,404	-	959,059	إستثمارات، صافي
17,092,232	713,796	12,068,101	2,712,359	-	1,597,976	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
						إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
7,833,297	638,141	5,302,375	1,892,781	-	-	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
683,603	75,655	-	-	-	607,948	تمويل، صافي
8,575,332	-	6,765,726	819,578	-	990,028	أفراد
82,933,314	-	24,905,611	32,146,742	14,403,217	11,477,744	تجاري
41,074,124	-	19,090,158	16,206,990	3,743,989	2,032,987	موجودات أخرى
41,859,190	-	5,815,453	15,939,752	10,659,228	9,444,757	إجمالي الموجودات
489,212	489,212	-	-	-	-	
108,748,255	5,896,072	36,973,712	35,229,505	14,403,217	16,245,749	
		المطلوبات				
		أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى				
8,777,227	-	-	6,441,067	811,728	1,524,432	تحت الطلب
601,161	-	-	-	-	601,161	إستثمارات مباشرة
8,176,066	-	-	6,441,067	811,728	923,271	ودائع العملاء
81,110,494	66,994,048	-	4,002	5,633,290	8,479,154	تحت الطلب
41,833,517	41,833,517	-	-	-	-	إستثمار مباشر
14,116,446	-	-	4,002	5,633,290	8,479,154	حساب البلاد (مضاربة)
21,975,738	21,975,738	-	-	-	-	أخرى
3,184,793	3,184,793	-	-	-	-	صكوك
3,015,411	-	3,015,411	-	-	-	مطلوبات أخرى
5,027,819	5,027,819	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات
97,930,951	72,021,867	3,015,411	6,445,069	6,445,018	10,003,586	التعهدات والالتزامات المحتملة*
10,631,907	-	1,877,706	2,779,836	3,447,100	2,527,265	

* تم بيان الاستحقاقات المترجمة للتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح 19 في القوائم المالية.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

<u>2020</u>						
بالآلاف الريالات السعودية						
<u>الموجودات</u>						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر	
5,745,353	4,004,124	-	-	-	1,741,229	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
1,582,322	-	-	-	-	1,582,322	نقد في الصناديق
4,163,031	4,004,124	-	-	-	158,907	أرصدة لدى البنك المركزي
2,179,430	-	-	370,752	392,821	1,415,857	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
575,446	-	-	-	-	575,446	تحت الطلب
1,603,984	-	-	370,752	392,821	840,411	مرايحات في بضائع
14,883,679	1,272,670	10,572,994	1,968,490	-	1,069,525	إستثمارات، صافي
						إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل
8,117,700	465,998	5,683,212	1,968,490	-	-	الشامل الأخر
						إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
806,672	806,672	-	-	-	-	الدخل
5,959,307	-	4,889,782	-	-	1,069,525	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
70,114,980	-	21,207,503	27,154,766	11,784,088	9,968,623	تمويل، صافي
35,664,264	-	15,698,446	15,464,869	3,633,424	867,525	أفراد
34,450,716	-	5,509,057	11,689,897	8,150,664	9,101,098	تجاري
725,383	725,383	-	-	-	-	موجودات أخرى
93,648,825	6,002,177	31,780,497	29,494,008	12,176,909	14,195,234	إجمالي الموجودات
<u>المطلوبات</u>						
أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى						
5,402,930	-	-	1,994,050	2,720,153	688,727	المالية الأخرى
81,046	-	-	-	-	81,046	تحت الطلب
5,321,884	-	-	1,994,050	2,720,153	607,681	إستثمارات مباشرة
71,552,889	62,030,802	-	274,811	705,781	8,541,495	ودائع العملاء
40,185,062	40,185,062	-	-	-	-	تحت الطلب
9,522,087	-	-	274,811	705,781	8,541,495	إستثمار مباشر
19,800,317	19,800,317	-	-	-	-	حساب البلاد (مضاربة)
2,045,423	2,045,423	-	-	-	-	أخرى
2,004,876	-	2,004,876	-	-	-	صكوك
5,241,305	5,241,305	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
84,202,000	67,272,107	2,004,876	2,268,861	3,425,934	9,230,222	إجمالي المطلوبات
9,555,770	-	2,618,605	1,923,123	3,172,009	1,842,033	التعهدات والالتزامات المحتملة*

* تم بيان الاستحقاقات المترجمة للتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح 19 في القوائم المالية.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

(ب) فيما يلي تحليلاً للمطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية غير المخصومة كما في 31 ديسمبر:

يلخص الجدول أدناه الإستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية الخاصة بالبنك كما في 31 ديسمبر 2021 و 2020 على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة حيث يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة الملازمة لها على أساس التدفقات النقدية المستقبلية غير المخصومة.

وحيث تم إدراج مدفوعات العائد المتعلقة بالاستثمارات والتمويل حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية في الجدول، فإن إجمالي تلك المبالغ لا يتطابق مع المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي.

2021					
بالآلاف الريالات السعودية					
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنوك والبنك المركزي					
والمؤسسات المالية الأخرى					
ودائع العملاء					
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر
8,986,671	601,161	-	6,649,422	812,681	923,407
81,148,306	66,994,048	-	4,062	5,663,011	8,487,185
2020					
بالآلاف الريالات السعودية					
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنوك والبنك المركزي					
والمؤسسات المالية الأخرى					
ودائع العملاء					
5,613,702	81,046	-	2,194,422	2,730,499	607,735
71,562,646	62,030,802	-	277,708	708,089	8,546,047

32. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

- في السوق الرئيسية التي يمكن الوصول إليها للموجودات أو المطلوبات، أو
- في أكثر الأسواق فائدة والمتاحة للموجودات والمطلوبات، في حالة عدم وجود السوق الرئيسية.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة.

• تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

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

المستوى 1: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.

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

المستوى 3: طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة. ولا يتضمن ذلك معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب بشكل معقول القيمة العادلة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

القيمة العادلة					القيمة الدفترية	بآلاف الريالات السعودية
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المستوى الإجمالي	القيمة الدفترية		
31 ديسمبر 2021						
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة						
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
607,948	-	367,009	240,939	607,948		
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أدوات حقوق الملكية)						
75,655	-	-	75,655	75,655		
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)						
638,141	104,129	-	534,012	638,141		
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)						
7,195,156	6,483,079	-	712,077	7,195,156		
موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة						
الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي						
2,136,853	2,136,853	-	-	2,136,853		
إستثمارات مقنتاه بالتكلفة المطفاة						
8,575,332	5,008,981	-	3,566,351	8,575,332		
التمويل، صافي						
83,379,249	83,379,249	-	-	82,933,314		
القيمة العادلة						
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المستوى الإجمالي	القيمة الدفترية	بآلاف الريالات السعودية	
31 ديسمبر 2020						
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة						
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
806,672	-	498,954	307,718	806,672		
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)						
465,998	167,143	-	298,855	465,998		
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)						
7,651,702	6,916,322	-	735,380	7,651,702		
موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة						
الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي						
2,179,430	2,179,430	-	-	2,179,430		
إستثمارات مقنتاه بالتكلفة المطفاة						
5,959,307	3,854,952	-	2,104,355	5,959,307		
التمويل، صافي						
70,006,017	70,006,017	-	-	70,114,980		

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

الإجمالي	القيمة العادلة		المستوى الأول	القيمة الدفترية	بآلاف الريالات السعودية
	المستوى الثالث	المستوى الثاني			
31 ديسمبر 2021					
مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
					أرصدة للبنوك والبنك المركزي
8,777,227	8,777,227	-	-	8,777,227	والمؤسسات المالية الأخرى
81,110,494	81,110,494	-	-	81,110,494	ودائع العملاء
3,015,411	3,015,411	-	-	3,015,411	صكوك
31 ديسمبر 2020					
مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
					أرصدة للبنوك والبنك المركزي
5,402,930	5,402,930	-	-	5,402,930	والمؤسسات المالية الأخرى
71,552,889	71,552,889	-	-	71,552,889	ودائع العملاء
2,004,876	2,004,876	-	-	2,004,876	صكوك

إن القيمة العادلة للأدوات المالية والتي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة في هذه القوائم المالية الموحدة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة.

إن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والأرصدة لدى البنوك التي تستحق الدفع في أقل من 90 يوماً ودمم مدينة أخرى قصيرة الأجل، لها قيم عادلة تقارب بشكل كبير قيمها الدفترية المقابلة نظراً لطبيعتها استحقاقها قصيرة الأجل.

إن القيمة العادلة لودائع العملاء المرتبطة بالعائد والاستثمارات المقنتاة بالتكلفة المطفأة والأرصدة لدى للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة لأن معدلات العائد الحالية السائدة في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها وبسبب قصر الفترة بالنسبة لبعض الأدوات المالية وخصوصاً الأرصدة لدى للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو معاً. لا يوجد سوق نشط لهذه الأدوات، وتعتمد المجموعة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية وذلك بإجراء تسوية مع الطرف المقابل بتاريخ استحقاقها.

تم تقييم التمويل المصنف بالمستوى الثالث باستخدام طريقة التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة وفقاً لسعر الفائدة بين البنوك السعودية (سايبور).

تشتمل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المصنفة ضمن المستوى 3 على صكوك غير مدرجة تم قياسها من قبل الإدارة بالقيمة العادلة باستخدام أسعار الوساطة أو بتقدير القيمة الحالية عن طريق خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل خصم المعدل. تم احتساب معدل الخصم المعدل باستخدام مبادلات مخاطر الائتمان لمنشأة مماثلة باستخدام المعلومات المتاحة للجمهور. تم اعتماد طريقة التقييم من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

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

• تسوية للمستوى الثالث للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
7,042,008	7,072,969	الرصيد في بداية السنة
1,250	-	الشراء
(248,933)	(33,000)	البيع
278,644	(452,761)	كسب / (خسارة) ضمن الدخل الشامل
7,072,969	6,587,208	صافي التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

33. الأرصده والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية بإجراء معاملات مع الأطراف ذات العلاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

فيما يلي بيان طبيعة وأرصده المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

أ - أرصده أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم وأخرى:

2020 بآلاف الريالات السعودية	2021 بآلاف الريالات السعودية	
5,021,041	4,214,721	- تمويل
113,211	117,861	- تعهدات والتزامات محتملة
353,817	72,948	- ودائع

ب - صناديق المجموعة الإستثمارية:

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

2020 بآلاف الريالات السعودية	2021 بآلاف الريالات السعودية	
313	21,367	- ودائع العملاء
473,888	373,842	- استثمارات - وحدات

ج - الإيرادات والمصاريف:

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

2020 بآلاف الريالات السعودية	2021 بآلاف الريالات السعودية	
225,517	152,992	- الإيرادات
10,325	14,016	- المصاريف

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

2020 بآلاف الريالات السعودية	2021 بآلاف الريالات السعودية	
89,264	112,045	- مزايا موظفين

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020

34. كفاية رأس المال

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

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

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

بموجب التعميم رقم 391000029731 وتاريخ 15 ربيع الأول 1439هـ (الموافق 3 ديسمبر 2017) بشأن المدخل المرحلي والترتيبات الانتقالية للتوزيعات المحاسبية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9، قام البنك المركزي السعودي بتوجيه البنوك بضرورة توزيع الأثر الأولي على نسبة كفاية رأس المال نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 على مدى خمس سنوات.

في إطار التوجيهات المؤخرة للبنك المركزي السعودي بشأن المحاسبة والمعالجة التنظيمية لإجراءات الدعم الاستثنائية المتعلقة بجائحة كوفيد-19، يُسمح للبنوك الآن بإضافة ما يصل إلى 100% من مبلغ التعديل الانتقالي على الشريحة الأولى من حقوق الملكية المشتركة لفترة قدرها عامين كاملين تتضمن عام 2020 و 2021 اعتبارًا من إعداد القوائم المالية لفترة المنتهية في 31 مارس 2020. يجب بعد ذلك التخلص التدريجي من المبلغ الإضافي على أساس القسط الثابت على مدى السنوات الثلاث التالية.

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

2020	2021	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
67,979,379	77,220,576	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
7,243,454	8,018,819	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
839,000	224,600	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
<u>76,061,833</u>	<u>85,483,995</u>	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
10,801,732	12,051,419	رأس المال الأساسي
2,849,742	3,965,257	رأس المال المساند
<u>13,651,474</u>	<u>16,016,676</u>	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
		نسبة كفاية رأس المال
14.20%	14.10%	نسبة رأس المال الأساسي
17.95%	18.74%	نسبة رأس المال الأساسي ورأس المال المساند

35. خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

يقدم البنك خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة، شركة البلاد للاستثمار. تتضمن هذه الخدمات إدارة عشرة صناديق استثمارية عامة (2020: تسعة صناديق استثمارية عامة)، وبموجودات مدارة يبلغ إجماليها 3,374 مليون ريال سعودي (2020: 3,066 مليون ريال سعودي). وتعمل شركة البلاد للاستثمار كمدير لهذه الصناديق. تدار كافة الصناديق الاستثمارية وفقاً للضوابط الشرعية وتخضع للرقابة الشرعية بصفة دورية، وتدار بعض هذه الصناديق بالتعاون مع مستشاري استثمارات مهنيين خارجيين.

كما تدير المجموعة محافظ استثمارية خاصة نيابة عن عملائها بمبلغ 1,866 مليون ريال سعودي (2020: 826.5 مليون ريال سعودي). لم يتم إدراج القوائم المالية لهذه الصناديق والمحافظ الاستثمارية الخاصة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. ومع ذلك، تم الإفصاح عن المعاملات التي تتم بين المجموعة وهذه الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (انظر إيضاح 33).

36. التحول من سعر الفائدة بين البنوك (إحلال سعر الفائدة المرجعي)

يتم حالياً إجراء مراجعة وإعادة هيكلة أساسية لمؤشرات أسعار الفائدة الرئيسية على مستوى العالم. أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية على مرحلتين تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (9) ومعيار المحاسبة الدولي (39) والمعيار الدولي للتقرير المالي (7) والمعيار الدولي للتقرير المالي (4) والمعيار الدولي للتقرير المالي (16) لمعالجة المشكلات التي قد تؤثر على التقارير المالية بعد إحلال سعر الفائدة المرجعي، بما في ذلك إحلال مؤشر سعر الفائدة الحالي بسعر فائدة بديل خالٍ من المخاطر. تسري تعديلات المرحلة الثانية على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2021 أو بعد ذلك التاريخ وتشمل الوسائل العملية بشأن:

- المحاسبة عن التغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة إحلال سعر الفائدة بين البنوك من خلال تحديث سعر الفائدة الفعلي، مما يؤدي إلى عدم وجود تأثير مباشر على قائمة الدخل. ولا ينطبق هذا إلا عندما يكون التغيير ضرورياً كنتيجة مباشرة للإحلال، ويكون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئاً من الناحية الاقتصادية للأساس السابق؛
- و
- السماح بالتغييرات في تغطية المخاطر المخصصة وتوثيق التغطية كنتيجة لإحلال سعر الفائدة بين البنوك، دون توقف أداة التغطية الحالية التي يتم المحاسبة عنها.

نظراً لأن المجموعة تعتقد أنه لا يزال هناك عدم يقين فيما يتعلق بتوقيت وطرق التحول، بموجب تعديلات المرحلة الأولى، يستمر استخدام سعر الفائدة بين البنوك كسعر مرجعي كما في 31 ديسمبر 2021 في تقييم الأدوات ذات آجال استحقاق تتجاوز تاريخ الانتهاء المتوقع لأسعار الفائدة بين البنوك في الدول المختلفة والتي تنطبق على مختلف العملات. وتدرس الهيئات التنظيمية ومديرو أسعار الفائدة المرجعية المعنيين ومجموعات العمل في القطاعين العام والخاص على الصعيد العالمي، التحول إلى أسعار فائدة مرجعية بديلة وشرعت في الإعلان عن آليات لذلك. ولا تزال المجموعة تتابع هذه التوجيهات فور ظهورها. لا يوجد لدى العقود أي عقود تتخذ من ليبور بالجنيه الاسترليني مرجعاً لها، بما في ذلك المقايضات التي تخضع للتحول بموجب بروتوكولات الاتحاد الدولي للمقايضات والمشتقات.

37. تأثير فيروس كورونا (كوفيد-19) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج مؤسسة النقد العربي السعودي

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

لا تزال جائحة كورونا ("كوفيد-19") مستمرة في تعطيل الأسواق العالمية، حيث إن العديد من المناطق الجغرافية تعاني نتيجة تحديد العديد من المتحورات الجديدة لهذا الوباء على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الوباء من خلال إجراءات احترازية صارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي الوباء حتى الآن.

ولا تزال المجموعة تقيّم الوضع الراهن للاقتصاد الكلي، بما في ذلك تأثير جائحة كورونا وما نتج عنه من تدابير الدعم من قبل الحكومة والبنك المركزي السعودي، مثل إعفاءات السداد وحزم التخفيف الأخرى، على محفظة التمويل، إلى جانب القيام بمراجعة تركيزات التعرض لمخاطر الائتمان على مستوى أكثر دقة مع تركيز خاص على قطاعات اقتصادية محددة والمناطق والأطراف المقابلة وحماية الضمانات، واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني المناسبة للعملاء والبدء في إعادة جدولة القروض، إذا لزم الأمر. كما قامت المجموعة بتحديث نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بهدف تحسين تطبيق معايير التصنيف إلى مراحل وذلك بسبب الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء المتأثرين حتى يتسنى تمييزهم وإظهارهم بشكل ملائم في نماذجها

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، قامت المجموعة بمراجعة بعض المدخلات والافتراضات (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر عوامل الاقتصاد الكلي) المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

وكما هو الحال مع أي توقعات، فإن توقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام جوهرية وشكوك، وبالتالي فإن النتائج الفعلية قد تكون مختلفة عن تلك المتوقعة.

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

لمواجهة فيروس كورونا (كوفيد-19)، قام البنك المركزي السعودي بإطلاق برنامج لدعم تمويل القطاع الخاص في مارس 2020 وذلك بتقديم الدعم اللازم للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة (المرحلة الأولى والمرحلة الثانية) وفقاً لتعريف البنك المركزي السعودي من خلال التعميم رقم 381000064902 بتاريخ 16 جمادى الآخر 1438 هـ. في إطار برنامج تأجيل الدفعات الذي أطلقه البنك المركزي السعودي في مارس 2020 ومع إعلان عدد من التمديدات للبرنامج حتى مارس 2022، قامت المجموعة بتأجيل دفعات تسهيلات القروض للشركات المؤهلة كمنشآت متناهية الصغر وصغيرة ومتوسطة على النحو التالي

برامج الدعم	الأقساط المؤجلة (مليون ريال سعودي)	تكلفة تأجيل الأقساط (مليون ريال سعودي)
إبريل 2020 - سبتمبر 2020	4,185	49
أكتوبر 2020 - ديسمبر 2020	1,646	25
يناير 2021 - مارس 2021	2,487	41
إبريل 2021 - يونيو 2021	2,050	150
يوليو 2021 - سبتمبر 2021	1,548	35
أكتوبر 2021 - ديسمبر 2021	1,096	16
يناير 2022 - مارس 2022	1,095	29

وتم اعتبار إعفاءات تأجيل سداد الأقساط المستحقة بمثابة دعم للسيولة قصيرة الأجل لمواجهة النقص المحتمل في التدفقات النقدية للمقترضين. منذ يوليو 2021، لم ينطبق هذا الدعم إلا على تلك المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة التي كانت لا تزال تتأثر بالإجراءات الاحترازية لكوفيد-19، وذلك بما يتفق مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي السعودي في هذا الصدد.

تم تقييم الأثر المحاسبي للتغيرات أعلاه في ضوء التسهيلات الائتمانية، وتم معالجته وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9 كتعديل في شروط الترتيب.

قامت المجموعة بإجراء تقييم بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للعملاء المندرجين في برنامج تأجيل دفعات الأقساط لهم بتاريخ 31 ديسمبر 2021، ونقل العملاء من المرحلة 1 إلى المرحلة 2 وذلك بمبلغ قدره 49.2 مليون ريال سعودي عن طريق خفض التصنيف الائتماني للعملاء خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

ولتعويض كافة التكاليف المتعلقة ببرنامج تأجيل دفعات الأقساط التي تتوقع المجموعة تكبدها بموجب برامج البنك المركزي السعودي والجهات العامة الأخرى، حصلت المجموعة خلال عام 2020 و 2021 على ودائع بدون عمولة من البنك المركزي السعودي قدرها 2.1 مليار ريال سعودي و 6.6 مليار ريال سعودي على التوالي بتاريخ استحقاق مختلفة، وهي مؤهلة لاعتبارها منح حكومية. تم سداد إحدى الودائع بقيمة 2.1 مليون ريال سعودي خلال شهر سبتمبر 2021 .

تبين للإدارة، بناءً على المراسلات الواردة من البنك المركزي السعودي، أن هذه المنحة الحكومية تتعلق في الأساس بالتعويض عن خسائر التعديل المتكبدة نتيجة تأجيل دفعات الأقساط. تمت المحاسبة عن المنفعة من التمويل المقدم على شكل إعانة بصورة منتظمة وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. قامت الإدارة بممارسة بعض الأحكام عند إثبات وقياس دخل هذه المنحة. نشأ دخل المنحة البالغ قدره 75 مليون ريال سعودي من الودائع بدون عمولة بقيمة 6.6 مليار ريال سعودي التي تم استلامها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 . خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، تم إثبات مبلغ إجمالي قدره 152 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2020: 114 مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل الموحدة بشأن الودائع ذات الصلة، وذلك بإجمالي دخل منحة مؤجل قدره 42 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: 119 مليون ريال سعودي) .

دعم السيولة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للقطاع المصرفي السعودي بمبلغ 50 مليار ريال سعودي

تمشيا مع صلاحيات الاستقرار النقدي والمالي، قام البنك المركزي السعودي بضخ خمسين مليار ريال سعودي في القطاع المصرفي من أجل:

- تعزيز السيولة في القطاع المصرفي وتمكينه من مواصلة دوره في تقديم تسهيلات الائتمان لشركات القطاع الخاص؛
- إعادة جدولة تسهيلات الائتمان الحالية دون تكبد أي أتعاب إضافية؛
- دعم الخطط القائمة بهدف الحفاظ على مستويات التوظيف في القطاع الخاص؛
- الإعفاء من بعض رسوم الخدمات المصرفية التي تم التنازل عنها للعملاء.

في هذا الصدد، استلمت المجموعة خلال عام 2020 وديعة بدون عمولة قدرها 2.6 مليار ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة. تبين للإدارة، بناءً على المراسلات الواردة من البنك المركزي السعودي، أن هذه المنحة الحكومية تتعلق في الأساس بدعم السيولة. تمت المحاسبة عن المنفعة من التمويل المقدم على شكل إعانة بصورة منتظمة وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. ونتج عن ذلك إثبات المجموعة لإجمالي دخل قدره 25.5 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الموحدة على أساس منتظم على مدى فترة المنحة الحكومية. تم سداد هذه الوديعة خلال يونيو 2021

38. أرقام المقارنة

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

39. اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد إصدار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 8 رجب 1443 هـ (الموافق 9 فبراير 2022).