



بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة الرياض
طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي في الرياض
رقم السجل التجاري ١٠١٠٤٢٥٤٩٤



شركة ارنست ويونغ وشركاهم محاسبون قانونيون
(شركة ذات مسنولية محدودة مهنية)
المركز الرئيسي
برج الفيصلية - الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب. ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية
رقم السجل التجاري: ١٠١٠٢٨٣٨٢١



تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

إلى السادة / مساهمي بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لبنك البلاد ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى (ويشار إليهم مجتمعين بـ "القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص المعلومات المالية الأولية على توجيه استفسارات، بشكل أساسي، إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص أقل نطاقاً إلى حد كبير من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدي رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح (١٥) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح (١٥) مع التحليل المعد من قبل البنك لتقديمه إلى البنك المركزي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

هاني بن حمزة بن أحمد بديري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٦٠



ارنست ويونغ وشركاهم محاسبون
قانونيون (شركة ذات مسنولية
محدودة مهنية)

عبد العزيز عبد الرحمن السويلم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٧٧

(٢١ ربيع الأول ١٤٤٣ هـ)
٢٧ أكتوبر ٢٠٢١



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

30 سبتمبر 2020 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020 بآلاف الريالات السعودية (مدققة)	30 سبتمبر 2021 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	ايضاح	
				الموجودات
5,356,531	5,745,353	6,532,413		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
2,306,430	2,179,430	3,057,459		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
14,041,985	14,883,679	17,343,336	5	استثمارات، صافي
67,762,301	70,114,980	81,798,530	6	تمويل، صافي
1,912,691	1,896,092	1,875,585		ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي
929,175	934,752	998,966		موجودات أخرى
<u>92,309,113</u>	<u>95,754,286</u>	<u>111,606,289</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
5,468,889	5,402,930	7,923,475		أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
68,883,194	71,552,889	82,345,657	7	ودائع العملاء
2,004,982	2,004,876	3,015,675	8	صكوك
5,625,585	6,052,694	6,453,887		مطلوبات أخرى
<u>81,982,650</u>	<u>85,013,389</u>	<u>99,738,694</u>		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
7,500,000	7,500,000	7,500,000	13	رأس المال
(80,660)	(70,527)	(61,953)		أسهم خزينة
310,935	648,065	648,065		احتياطي نظامي
863,990	897,063	749,178		احتياطيات أخرى
1,714,720	1,755,951	3,024,009		أرباح مبقاة
17,478	10,345	8,296		احتياطي برنامج أسهم الموظفين
<u>10,326,463</u>	<u>10,740,897</u>	<u>11,867,595</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>92,309,113</u>	<u>95,754,286</u>	<u>111,606,289</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل المرحلية الموحدة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	الدخل
30 سبتمبر 2020 بآلاف الريالات السعودية	30 سبتمبر 2021 بآلاف الريالات السعودية	30 سبتمبر 2020 بآلاف الريالات السعودية	30 سبتمبر 2021 بآلاف الريالات السعودية		
2,726,938	2,785,757	911,235	963,362		الدخل من الموجودات الإستثمارية والتمويلية
(281,116)	(197,753)	(55,712)	(76,610)		العائد على الودائع والمطلوبات المالية
2,445,822	2,588,004	855,523	886,752		الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية، صافي
464,304	573,041	170,254	178,915		دخل أتعاب وعمولات، صافي
275,847	227,118	88,951	80,003		مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي
10,182	22,396	1,907	13,914		توزيعات أرباح
(95,643)	3	(16,114)	2,042		مكاسب / (خسائر) للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة
21,634	26,574	12,099	12,845		من خلال الربح أو الخسارة، صافي
3,122,146	3,437,136	1,112,620	1,174,471		دخل العمليات الأخرى
					اجمالي دخل العمليات
					المصاريف
873,977	886,291	290,852	295,721		رواتب ومزايا الموظفين
197,597	206,108	70,518	69,341		استهلاك وإطفاء
455,338	493,333	164,898	165,568		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
1,526,912	1,585,732	526,268	530,630		مصاريف العمليات قبل مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
514,265	448,344	160,287	142,499		مخصص خسائر انتمانية متوقعة، صافي
2,041,177	2,034,076	686,555	673,129		إجمالي مصاريف العمليات
1,080,969	1,403,060	426,065	501,342		صافي دخل الفترة قبل الزكاة
110,259	144,515	43,459	51,638		الزكاة للفترة
970,710	1,258,545	382,606	449,704		صافي دخل الفترة بعد الزكاة
1.30	1.69	0.51	0.60	14	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2020 بآلاف الريالات السعودية	30 سبتمبر 2021 بآلاف الريالات السعودية	30 سبتمبر 2020 بآلاف الريالات السعودية	30 سبتمبر 2021 بآلاف الريالات السعودية	
970,710	1,258,545	382,606	449,704	صافي دخل الفترة بعد الزكاة
				الدخل الشامل الآخر:
				البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة في الفترات اللاحقة
				- صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (أدوات حقوق الملكية)
(32,174)	76,644	18,429	9,878	- إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة في الفترات اللاحقة
143	297	-	-	- صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (أدوات الدين)
314,824	(215,313)	36,549	(10,712)	
282,793	(138,372)	54,978	(834)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشاملة الأخرى
<u>1,253,503</u>	<u>1,120,173</u>	<u>437,584</u>	<u>448,870</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

							<u>2021</u>
إجمالي حقوق الملكية	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	أرباح مبقاة	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	أسهم خزينة	رأس المال	بالآلاف الريالات السعودية
10,740,897	10,345	1,755,951	897,063	648,065	(70,527)	7,500,000	الرصيد في بداية الفترة
							صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة
76,644			76,644				بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
297			297				إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
							صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة
(215,313)			(215,313)				بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)
(138,372)			(138,372)				إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى
1,258,545		1,258,545					صافي دخل الفترة بعد الزكاة
1,120,173		1,258,545	(138,372)				إجمالي الدخل الشامل للفترة
							المكاسب المحققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة
-		9,513	(9,513)				العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
-	(8,574)				8,574		الأسهم التي تم تخصيصها خلال الفترة
6,525	6,525						احتياطي برنامج أسهم الموظفين
11,867,595	8,296	3,024,009	749,178	648,065	(61,953)	7,500,000	الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020

							2020	
							بالآلاف الريالات السعودية	
إجمالي حقوق الملكية	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	أرباح منقاة	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	أسهم خزينة	رأس المال	ايضاح	
9,438,960	8,478	1,118,890	581,317	310,935	(80,660)	7,500,000	الرصيد في بداية الفترة	
							صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (أدوات حقوق الملكية)	
(32,174)			(32,174)				إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	
143			143				صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (أدوات الدين)	
314,824			314,824				إجمالي الدخل الشامل الأخر	
282,793		-	282,793				صافي دخل الفترة بعد الزكاة	
970,710		970,710					إجمالي الدخل الشامل للفترة	
1,253,503		970,710	282,793				المكاسب المحققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (أدوات حقوق الملكية)	
-		120	(120)				احتياطي برنامج أسهم الموظفين	
9,000	9,000						توزيعات أرباح نقدية	
(375,000)		(375,000)					الرصيد في نهاية الفترة	
10,326,463	17,478	1,714,720	863,990	310,935	(80,660)	7,500,000		

13

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 و 2020

2020	2021	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
1,080,969	1,403,060		الأنشطة التشغيلية
			صافي دخل الفترة قبل الزكاة
55,726	61,951		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من / (المستخدم) الأنشطة التشغيلية :
95,643	(3)		أرباح الصكوك
(48)	(205)		(مكاسب) / خسائر من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، صافي
197,597	206,108		(مكاسب) استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
514,265	448,344		الاستهلاك والإطفاء
9,000	6,525		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي
			برنامج احتياطي أسهم الموظفين
(26,991)	(661,266)		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
1,338,940	943,370		وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
(3,695)	(298,928)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
(8,975,570)	(12,136,085)		بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
971,909	(64,214)		تمويل ، صافي
			موجودات أخرى
4,823,769	2,520,545		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
1,777,651	10,792,768		أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
(1,258,146)	266,430		ودائع العملاء
601,019	3,488,400		مطلوبات أخرى
			صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
275,437	(126,856)		(شراء) / متحصلات استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(26,338)	104,669		متحصلات / (شراء) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(3,109,578)	(2,573,046)		(شراء) استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(189,779)	(94,494)		(شراء) ممتلكات ومعدات
96	410		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(3,050,162)	(2,689,317)		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(58,512)	(51,152)		أرباح صكوك موزعة
-	2,061,000	8	إصدار صكوك
	(1,061,000)	8	استرداد صكوك
(375,000)	-	13	توزيعات الأرباح المدفوعة
(99,691)	(100,768)		الدفعات لإلتزامات عقود الإيجار
(533,203)	848,080		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(2,982,346)	1,647,163		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
5,757,872	2,906,729		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
2,775,526	4,553,892	10	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
			معلومات إضافية:
2,872,587	2,906,479		الدخل المحصل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
-	939,000	8	مبادلة صكوك
328,779	169,259		العائد المدفوع على الودائع والمطلوبات المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م

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 (30 سبتمبر 2020: 111 فرع بنكي) 173 مركز صرافة وحوالات (30 سبتمبر 2020: 178 مركز صرافة وحوالات).

إن العنوان المسجل لمركز بنك البلاد الرئيسي هو كما يلي:

بنك البلاد
ص ب 140
الرياض 11411
المملكة العربية السعودية

تشمل هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة 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.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م

2. أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي – 34 (التقارير المالية المرحلية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. تم عرض القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي وتم تقريب المبالغ الى أقرب ألف.

لا تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

يتم عرض قائمة المركز المالي حسب ترتيب السيولة.

تم اعداد القوائم المالية للمجموعة كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير الأخرى والإصدارات المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة قيام الإدارة باتخاذ بعض الأحكام والتقديرات والإفتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المدرجة في التقارير المالية ، ومن المحتمل أن تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

3. أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما هو موضح بإيضاح رقم 1. حيث يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة. يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية المرحلية للشركات التابعة ، عند الضرورة ، لتتماشى مع القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للبنك.

الشركات التابعة هي المنشآت التي تسيطر المجموعة عليها. تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر ، أو يكون لديها حقوق في الحصول على عوائد مختلفة من علاقتها بالمنشأة، ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة المستثمر فيها. توحد القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة إعتباراً من تاريخ إنتقال السيطرة على تلك الشركات إلى البنك ويتم التوقف عن التوحيد اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة من البنك.

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

4. السياسات المحاسبية الهامة

إن التقديرات والافتراضات والسياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

لم تطبق المجموعة مبكرًا أي معايير أو تفسيرات أو تعديلات صادرة وغير سارية المفعول بعد. يسري العديد من التعديلات لأول مرة في عام 2021، ولكن ليس لها أي تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة.

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. وقد اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - عرض القوائم المالية، حول تصنيف المطلوبات
- 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
- تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسات 2 ومعيار المحاسبة الدولي 8
- المعيار الدولي للتقرير المالي 17 " عقود التامين " المعدل في يونيو 2020

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م

5. الاستثمارات، صافي

30 سبتمبر 2020 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020 بآلاف الريالات السعودية (مدققة)	30 سبتمبر 2021 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	
408,487	465,998	666,269	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
7,630,232	7,651,702	7,439,618	أسهم
8,038,719	8,117,700	8,105,887	صكوك
796,987	806,672	629,246	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	-	72,760	صناديق استثمارية
796,987	806,672	702,006	أسهم
3,909,789	4,663,885	7,241,122	التكلفة المطفأة
1,296,490	1,295,422	1,294,321	صكوك
5,206,279	5,959,307	8,535,443	بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي
14,041,985	14,883,679	17,343,336	الإجمالي

6. التمويل، صافي

30 سبتمبر 2020 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020 بآلاف الريالات السعودية (مدققة)	30 سبتمبر 2021 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	
35,610,185	35,812,045	43,074,323	تمويل تجاري
33,543,048	35,821,656	40,411,677	تمويل أفراد
69,153,233	71,633,701	83,486,000	التمويل العامل
867,786	845,192	1,053,063	التمويل غير العامل
70,021,019	72,478,893	84,539,063	إجمالي التمويل
(2,258,718)	(2,363,913)	(2,740,533)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
67,762,301	70,114,980	81,798,530	التمويل، صافي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م

7. ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء مما يلي:

30 سبتمبر 2020 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020 بآلاف الريالات السعودية (مدققة)	30 سبتمبر 2021 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	
40,522,297	40,185,062	45,493,416	تحت الطلب
20,144,198	19,800,317	21,829,389	حساب البلاد (مضاربة)
6,322,017	9,522,088	12,104,590	استثمار مباشر
1,894,682	2,045,422	2,918,262	أخرى
68,883,194	71,552,889	82,345,657	الإجمالي

8. الصكوك

بتاريخ 30 أغسطس 2016 ، أصدر البنك 2,000 شهادة صكوك (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. يحق للبنك ممارسة خيار الاسترداد في 30 أغسطس 2021 أو بعد هذا التاريخ وفقاً للشروط والأحكام الواردة في نشرة الإصدار المتعلقة بها. ووفقاً للشروط والأحكام، يمكن للبنك كمصدر أن يسترد الصكوك في تاريخ التوزيع الدوري في السنة الخامسة لتاريخ الإقفال. لم يتعثر البنك في سداد أي من الدفعات (الأرباح / أصل المبلغ) المستحقة خلال الفترة. إن توزيعات الأرباح المتوقعة للصكوك هي سعر الأساس لثلاث شهور بالإضافة إلى هامش ربح بنسبة 2%. خلال الربع الحالي، مارس البنك خيار الاسترداد على صكوكه الحالية واسترد صكوكاً بقيمة 1,061 مليون ريال سعودي. تم استيفاء الموافقة على هذه الترتيبات من قبل الجهات التنظيمية ومجلس إدارة البنك.

بتاريخ 15 أبريل 2021، أصدر البنك 3,000 شهادة صكوك (صكوك) بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، تستحق الدفع بشكل ربع سنوي من كل سنة حتى تاريخ 15 أبريل 2031 ، وهو التاريخ الذي تستحق فيه هذه الصكوك. يحق للبنك ممارسة خيار الاسترداد في 15 أبريل 2026 أو بعد هذا التاريخ حال استيفاء شروط محددة حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار المتعلقة بها. إن توزيعات الأرباح المتوقعة للصكوك هي سعر الأساس لثلاث شهور بالإضافة إلى هامش ربح بنسبة 1.65%.

يشمل الطرح عرض لحاملي الصكوك بقيمة مليارين ريال سعودي (مستحقة في 2026) والتي سبق أن أصدرها البنك ("الصكوك السابقة") للاشتراك عن طريق استبدال استثمارهم في الصكوك السابقة مقابل صكوك الشريحة الثانية الجديدة. ويخضع العرض لشروط وأحكام الصكوك. قام حملة بعض الصكوك والتي تبلغ قيمتها 939 مليون ريال سعودي بممارسة خيار الاستبدال مقابل صكوك الشريحة الثانية الجديدة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

9. التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان للمجموعة مما يلي :

30 سبتمبر 2020 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020 بآلاف الريالات السعودية (مدققة)	30 سبتمبر 2021 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	
5,543,475	5,603,173	6,683,841	خطابات ضمان
897,133	1,343,578	1,320,097	إعتمادات مستندية
527,572	416,848	457,795	قبولات
2,767,849	2,192,171	624,527	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
<u>9,736,029</u>	<u>9,555,770</u>	<u>9,086,260</u>	الإجمالي

(ب) تخضع المجموعة لإجراءات قانونية خلال دورة أعمالها . علماً بأنه لم يطرأ أي تغيير جوهري في حالة القضايا القانونية كما تم الإفصاح عنها في 31 ديسمبر 2020.

10. النقد وما في حكمه

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

30 سبتمبر 2020 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020 بآلاف الريالات السعودية (مدققة)	30 سبتمبر 2021 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	
1,776,168	1,741,229	1,867,023	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي (فيما عدا الوديعة النظامية)
999,358	865,471	2,686,869	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء)
-	300,029	-	بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء)
<u>2,775,526</u>	<u>2,906,729</u>	<u>4,553,892</u>	الإجمالي

11. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية ومستويات القيمة العادلة

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

- المستوى 1 : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة والتي يمكن الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى 2 : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوقية قابلة للملاحظة.
- المستوى 3 : طرق تقويم لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوقية قابلة للملاحظة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م

11. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

القيمة العادلة					القيمة الدفترية	بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية		
30 سبتمبر 2021 (غير مدققة)						
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة						
702,006	-	434,113	267,893	702,006	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
666,269	172,057	-	494,212	666,269	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)	
7,439,618	6,719,303	-	720,315	7,439,618	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)	
الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة						
3,057,459	3,057,459	-	-	3,057,459	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	
8,535,443	5,601,602	-	2,933,841	8,535,443	إستثمارات مقنتاه بالتكلفة المطفأة	
82,647,891	82,647,891	-	-	81,798,530	التمويل، صافي	
القيمة العادلة						
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	بآلاف الريالات السعودية	
31 ديسمبر 2020 (مدققة)						
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة						
806,672	-	498,954	307,718	806,672	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
465,998	167,143	-	298,855	465,998	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)	
7,651,702	6,915,485	-	736,217	7,651,702	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)	
الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة						
2,179,430	2,179,430	-	-	2,179,430	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	
5,959,307	3,854,952	-	2,104,355	5,959,307	إستثمارات مقنتاه بالتكلفة المطفأة	
70,006,017	70,006,017	-	-	70,114,980	التمويل، صافي	

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م

11. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية				
30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)				
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة				
796,987	310,506	486,481	-	796,987
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
408,487	241,344	-	167,143	408,487
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (أدوات حقوق الملكية)				
7,630,232	724,813	-	6,905,419	7,630,232
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (أدوات الدين)				
الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة				
الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي				
2,306,430	-	-	2,306,430	2,306,430
إستثمارات مقتناه بالتكلفة المطفاة				
5,206,279	1,916,755	-	3,289,524	5,206,279
التمويل، صافي				
67,672,206	-	-	67,672,206	67,762,301
القيمة الدفترية				
القيمة العادلة				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية				
30 سبتمبر 2021 (غير مدققة)				
مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة				
أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى				
7,923,475	-	-	7,923,475	7,923,475
ودائع العملاء				
82,345,657	-	-	82,345,657	82,345,657
صكوك				
3,015,675	-	-	3,015,675	3,015,675
القيمة العادلة				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية				
31 ديسمبر 2020 (مدققة)				
مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة				
أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى				
5,402,930	-	-	5,402,930	5,402,930
ودائع العملاء				
71,552,889	-	-	71,552,889	71,552,889
صكوك				
2,004,876	-	-	2,004,876	2,004,876

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م

11. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الإجمالي	القيمة العادلة			القيمة الدفترية	بآلاف الريالات السعودية 30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء صكوك
	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
5,468,889	5,468,889	-	-	5,468,889	
68,883,194	68,883,194	-	-	68,883,194	
2,004,982	2,004,982	-	-	2,004,982	

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

إن الأرصدة 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 بعائد والاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة والأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لأن معدلات الأرباح الحالية السائدة في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها وبسبب قصر الفترة بالنسبة لبعض الأدوات المالية وخصوصاً الأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى أو معاً. تعززم المجموعة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية وذلك بإجراء تسوية مع الطرف المقابل بتاريخ استحقاقها.

تم تصنيف التمويل على أنه في المستوى 3 وتم تقييمه باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة ذات الصلة بمعدل تكلفة التمويل السائدة بين البنوك (السايبور).

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

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م

11. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تسوية المستوى الثالث من القيمة العادلة للموجودات المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر

30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
7,052,761	7,052,761	7,082,628	الرصيد الافتتاحي
1,250	1,250	-	مشتريات
(248,933)	(248,933)	-	استبعاات
267,484	277,550	(191,268)	مكاسب/ (خسائر) من خلال الدخل الشامل الآخر
7,072,562	7,082,628	6,891,360	صافي التغيرات في القيمة العادلة (غير محققة)
			الإجمالي

12. القطاعات التشغيلية

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 ارباح أو خسائر القطاعات منذ 31 ديسمبر 2020.

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من أربع قطاعات تشغيلية كالتالي:

قطاع الأفراد

يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد كالودائع، تمويل الأفراد، الحوالات وصرف العملات الأجنبية.

قطاع الشركات

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

قطاع الخزينة

يشمل سوق المال وخدمات الخزينة.

قطاع خدمات الإستثمار والوساطة

يشمل خدمات إدارة الإستثمار وأنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م

12. القطاعات التشغيلية (تتمة)

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 30 سبتمبر 2021 و2020 وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل قبل الزكاة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ لكل قطاع من القطاعات التشغيلية :

30 سبتمبر 2021 (غير مدققة)

الإجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
111,606,289	1,081,042	21,449,792	39,724,249	49,351,206	إجمالي الموجودات
99,738,694	334,534	19,460,532	18,246,436	61,697,192	إجمالي المطلوبات
					صافي الدخل من الموجودات
2,588,004	7,553	309,632	547,859	1,722,960	الاستثمارية والتمويلية
849,132	160,829	82,847	53,420	552,036	دخل أتعاب وعمولات وأخرى، صافي
3,437,136	168,382	392,479	601,279	2,274,996	إجمالي دخل العمليات
					مخصص خسائر إنتمانية متوقعة،
448,344	3,609	(7,816)	314,934	137,617	صافي
206,108	2,053	1,947	36,647	165,461	استهلاك وإطفاء
2,034,076	85,285	48,222	485,975	1,414,594	إجمالي مصاريف العمليات
1,403,060	83,097	344,257	115,304	860,402	صافي دخل الفترة قبل الزكاة

30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)

الإجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
92,309,113	840,875	16,658,299	33,376,629	41,433,310	إجمالي الموجودات
81,982,650	189,601	12,130,601	14,897,647	54,764,801	إجمالي المطلوبات
					صافي الدخل من الموجودات
2,445,822	4,211	277,255	682,703	1,481,653	الاستثمارية والتمويلية
676,324	121,952	33,250	47,049	474,073	دخل أتعاب وعمولات وأخرى، صافي
3,122,146	126,163	310,505	729,752	1,955,726	إجمالي دخل العمليات
					مخصص خسائر إنتمانية متوقعة،
514,265	149	10,449	461,765	41,902	صافي
197,597	1,875	1,914	34,573	159,235	استهلاك وإطفاء
2,041,177	64,973	68,889	689,935	1,217,380	إجمالي مصاريف العمليات
1,080,969	61,190	241,616	39,817	738,346	صافي دخل الفترة قبل الزكاة

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م

13. رأس المال وتوزيعات أرباح نقدية

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من 750 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريالات سعودية (30 سبتمبر 2020: 750 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريالات سعودية).

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 10 فبراير 2020 الموافق 16 جمادى الثاني 1441هـ إلى الجمعية العمومية بتوزيعات 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 1441هـ.

14. ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 و 2020 بقسمة صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما بنهاية 30 سبتمبر 2021: 746 مليون سهم (30 سبتمبر 2020: 746 مليون سهم) وذلك بعد استبعاد أسهم الخزينة.

15. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة في إدارة رأس المال بما يضمن الإلتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل البنك المركزي السعودي للحفاظ على مقدره المجموعة في الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية والاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية.

تقوم إدارة المجموعة بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بانتظام. حيث 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%.

تراقب المجموعة كفاية رأس المال باستخدام النسب المقررة من قبل البنك المركزي السعودي. وبموجبها يتم قياس كفاية رأس المال بمقارنة رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات والمطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي باستخدام الارصده المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م

15. كفاية رأس المال (تتمة)

يلخص الجدول التالي الركييزة الأولى للموجودات المرجحة للمخاطر، ورأس المال الأساسي ورأس المال المساند ونسبة كفاية رأس المال الخاص بالمجموعة:

30 سبتمبر 2020 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020 بآلاف الريالات السعودية (مدققة)	30 سبتمبر 2021 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	
66,675,903	67,979,379	76,630,780	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
7,036,919	7,243,454	7,828,134	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
734,358	839,000	389,088	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
74,447,180	76,061,833	84,848,002	إجمالي الركييزة الأولى للموجودات المرجحة
10,382,250	10,801,732	11,934,704	رأس المال الأساسي
2,833,449	2,849,742	3,957,885	رأس المال المساند
13,215,699	13,651,474	15,892,589	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال
13.95%	14.20%	14.07%	نسبة رأس المال الأساسي
17.75%	17.95%	18.73%	نسبة رأس المال الأساسي والمساند

16. أرقام المقارنة

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

17. تأثير فيروس كورونا (كوفيد-19) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي

لا تزال جائحة كورونا ("كوفيد-19") مستمرة في تعطيل الأسواق العالمية، حيث إن العديد من المناطق الجغرافية تشهد موجات متعددة من الإصابات على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الوباء من خلال اجراءات احترازية صارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي الوباء حتى الآن.

خلال عام 2020، أجرت إدارة البنك تقييماً مفصلاً للتأكد من تأثير جائحة كورونا وما نتج عنه من تدابير الدعم من قبل الحكومة والبنك المركزي السعودي، مثل إعفاءات السداد وحزم التخفيف الأخرى، على محفظة التمويل.

17. تأثير فيروس كورونا (كوفيد-19) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي (تتمة)

تواصل المجموعة إجراء تحديثات لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة بهدف تحسين تطبيق معايير التصنيف إلى مراحل وذلك بسبب الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء المتأثرين حتى يتسنى لهم تمييزها وإظهارها بشكل ملائم في نماذجها:

- العملاء الذين يبدو أن جودتهم الائتمانية قد انخفضت بشكل دائم، ولذا يتعين على المجموعة إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بشأن هذه التعرضات؛
- العملاء الذين ظلت جودتهم الائتمانية إما مستقرة (بسبب الطبيعة التعويضية للاستفادة من البرامج الحكومية) أو منخفضة، لكن الانخفاض يعتبر مؤقتاً حيث قد يكون لدى العميل أسس راسخة للعودة بقوة بعد الإغلاق.

لا تزال المجموعة تقيم الوضع الراهن للاقتصاد الكلي وتقوم بمراجعة تركيزات التعرض لمخاطر الائتمان على مستوى أكثر دقة مع تركيز خاص على قطاعات اقتصادية محددة والمناطق والأطراف المقابلة وحماية الضمانات، وإجراء المراجعة في الوقت المناسب، واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني المناسبة للعملاء والبدء في إعادة جدولة القروض، إذا لزم الأمر. تأخذ أيضاً عمليات مراجعة الائتمان بعين الاعتبار آثار برامج دعم الحكومة والبنك المركزي السعودي.

وكما هو الحال مع أي توقعات، فإن توقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام جوهرية وشكوك، وبالتالي فإن النتائج الفعلية قد تكون مختلفة عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة أمر تقديري وستستمر المجموعة في إعادة تقييم موقفها والأثر الناتج عن ذلك على أساس منتظم.

برامج ومبادرات الدعم الصادرة عن البنك المركزي السعودي

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 1438هـ. يتكون هذا البرنامج بشكل أساسي من الآتي:

- برنامج تأجيل الدفعات؛
- برنامج تمويل الإقراض؛
- برنامج دعم ضمانات التمويل؛ و
- برنامج دعم رسوم عمليات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م

17. تأثير فيروس كورونا (كوفيد-19) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي (تتمة)

في إطار برنامج تأجيل الدفعات الذي أطلقه البنك المركزي السعودي في مارس 2020 ومع إعلان عدد من التمديدات للبرنامج لاحقاً، قامت المجموعة بتأجيل دفعات تسهيلات القروض للشركات المؤهلة كمنشآت متناهية الصغر وصغيرة ومتوسطة. وتم اعتبار إعفاءات تأجيل سداد الأقساط المستحقة بمثابة دعم للسيولة قصيرة الأجل لمواجهة النقص المحتمل في التدفقات النقدية للمقترضين. وقد قامت المجموعة بتنفيذ إعفاءات تأجيل السداد من خلال تأجيل الأقساط المستحقة السداد خلال الفترة من 14 مارس 2020 حتى 30 يونيو 2021 بمبلغ قدره 2 مليار ريال سعودي، وتمديد فترات القروض السارية بدون تكاليف إضافية على العملاء.

علاوة على ما سبق، أعلن البنك المركزي السعودي بتاريخ 22 يونيو 2021 عن تمديد برنامج تأجيل دفعات الأقساط لمدة ثلاثة أشهر إضافية اعتباراً من 1 يوليو 2021 حتى 30 سبتمبر 2021 وذلك فقط للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة التي لا تزال تتأثر بالإجراءات الاحترازية لكوفيد-19، وذلك بما يتفق مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي السعودي في هذا الصدد. بتاريخ 29 سبتمبر 2021، تم الإعلان عن تمديد آخر لثلاثة أشهر إضافية من قبل البنك المركزي السعودي للعملاء المتأثرين من المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، أي الأقساط المستحقة من 1 أكتوبر 2021 إلى 31 ديسمبر 2021. قامت المجموعة بإجراء تقييم لتحديد عدد العملاء المؤهلين لتأجيل الأقساط، وعليه قامت بتأجيل الأقساط المستحقة من 1 يوليو 2021 إلى 31 ديسمبر 2021 بمبلغ 715 مليون ريال سعودي، وتمديد فترة سداد القروض السارية دون أي تكاليف إضافية على العملاء. وقد نتج عن ذلك إثباتات المجموعة لخسارة تعديل إضافية قدرها 35 مليون ريال سعودي و16 مليون ريال سعودي خلال الفترات المنتهية في 30 يونيو و 30 سبتمبر 2021، على التوالي.

تم تقييم الأثر المحاسبي للتغيرات أعلاه في ضوء التسهيلات الائتمانية، وتم معالجته وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9 كتعديل في شروط الترتيب. وقد نتج عن ذلك إجمالي خسائر تعديل قدرها 141.4 مليون ريال سعودي حتى الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021 (30 سبتمبر 2020: 74.6 مليون ريال سعودي).

وخلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021، تم تحميل مبلغ قدره 60 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2020: 74 مليون ريال سعودي) على قائمة الدخل، والذي يتعلق بتسوية خسائر التعديل.

قامت المجموعة أيضاً بإجراء تقييم بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للعملاء الذين انتهى برنامج تأجيل دفعات الأقساط لهم بتاريخ 30 سبتمبر 2021، ونقل العملاء من المرحلة 1 و 2 إلى المرحلة 2 و 3 وذلك بمبلغ قدره 163 مليون ريال سعودي عن طريق خفض التصنيف الائتماني للعملاء خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021. لم ينتج عن ذلك أي تأثير جوهري على تكلفة خسائر الائتمان المتوقعة المحملة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021.

17. تأثير فيروس كورونا (كوفيد-19) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي (تتمة)

وبالفرد الذي لا يمكن فيه إدراج بعض التأثيرات بالكامل في عمليات الاحتساب المتعلقة بنماذج خسائر الائتمان المتوقعة في هذه المرحلة الزمنية، تستمر الإدارة في ممارسة الأحكام الائتمانية المبنية على آراء الخبراء لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة من خلال النظر في المعلومات المعقولة والمؤيدة له، قام البنك سابقاً بالاعتراف بمخصص اضافي والبالغ 73 مليون ريال سعودي والتي تم اسنادها الى أطراف محددة أو تم اطلاقها بناء على حكم ائتماني اداري كما في 30 سبتمبر 2021.

لتعويض كافة التكاليف المتعلقة ببرنامج تأجيل دفعات الأقساط التي تتوقع المجموعة تكبدها خلال عام 2020 وفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021، حصلت المجموعة على ودائع بدون عمولة من البنك المركزي السعودي بلغت قيمتها 8.7 مليار ريال سعودي بأجل 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 المتكبد 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 المنحة هذه. وبحلول نهاية عام 2020، تم إثبات إجمالي دخل قدره 114 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل المرحلية الموحدة، مع تأجيل المبلغ المتبقي. نشأ دخل المنحة البالغ 75 مليون ريال سعودي من الوديعة بدون عمولة بمبلغ 6.6 مليار ريال سعودي التي تم استلامها خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021، تم إثبات مبلغ إجمالي قدره 127.2 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2020: 63 مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل المرحلية الموحدة فيما يتعلق بالودائع ذات الصلة وتم تأجيل إثبات الدخل المتبقي بقيمة 66.8 مليون ريال سعودي كما في 30 سبتمبر 2021 (30 سبتمبر 2020: 76 مليون ريال سعودي).

كما في 30 سبتمبر 2021، شاركت المجموعة في برامج البنك المركزي السعودي الخاصة بضمانات التسهيلات، وكان الأثر المحاسبي خلال الفترة غير جوهري.

علاوة على ذلك، خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021، قامت المجموعة بإثبات تعويض من البنك المركزي السعودي نظير رسوم عمليات نقاط البيع وخدمات التجارة الإلكترونية قدره 33 مليون ريال سعودي.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م

17. تأثير فيروس كورونا (كوفيد-19) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي (تتمة)

دعم السيولة من قبل البنك المركزي السعودي للقطاع المصرفي السعودي بمبلغ 50 مليار ريال سعودي

تمشيا مع صلاحيات الاستقرار النقدي والمالي، قام البنك المركزي السعودي بضح 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 وفقا 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.

18. 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 خالي 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 التغيرات 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 الربح أو الخسارة. 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 30 سبتمبر 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 ذات الصلة 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 المجموعة عقود تتخذ من سعر الفائدة بين البنوك للجنه الإسترليني كسعر مرجعي لها، بما في ذلك المقايضات التي سوف تتحول بموجب بروتوكولات الاتحاد الدولي للمقايضات والمشتقات.

19. اعتماد مجلس الإدارة للقوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بتاريخ 19 ربيع الأول 1443هـ الموافق 25 أكتوبر 2021.