



بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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 ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠، 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 للمحاسبين القانونيين (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 لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية 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 في ضوء جائحة كوفيد-١٩. ■ قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩- الأنوات المالية. ■ قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختيار 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، بما في ذلك اعتماد الافتراضات الرئيسية والمخصصات الإضافية، • تصنيف الجهات المقترضة إلى مراحل مختلفة والتحديد المنتظم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتحديد التعثر/ التعرضات المنخفضة بشكل فردي، • أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تقوم عليها نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، و • 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، وخاصة فيما يتعلق بتأثيرات جائحة كوفيد-١٩، كما قمنا بتحديد أنها كانت متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، • عملية التصنيف إلى المراحل طبقاً لما حددته الإدارة، و • عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة. 	<p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ إجمالي التمويل الخاص بالمجموعة ٧٢,٤٧ مليار ريال سعودي، جنب مقابله مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره ٢,٣٦ مليار ريال سعودي.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا كأمور مراجعة رئيسية، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة إجراء أحكام هامة، وأن لذلك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. علاوة على ذلك، أدت جائحة كوفيد-١٩ إلى زيادة عدم التأكد من التوقعات الاقتصادية، 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: <ol style="list-style-type: none"> (أ) التعرضات التي تشمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و (ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ المتعثرة. <p>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.</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 (تنمة)

التقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تنمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<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 لمحفظة التمويل الخاصة بالمجموعة لعينة من التعرضات، بما في ذلك العملاء الذين كانوا مؤهلين لتأجيل الأقساط بموجب برامج الدعم الحكومية مع التركيز بشكل خاص على العملاء الذين يعملون في القطاعات الأكثر تأثراً بجائحة كوفيد-١٩. ■ 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 معقولة 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-١٩. ■ قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تستند إليها عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ■ قمنا، حيثما كان ذلك مناسباً، بالاستعانة بالمختصين لدينا، لمساعدتنا في مراجعة عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، وتقييم المدخلات وتقييم مدى معقولة الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والأوزان المرجحة بالاحتمالات والافتراضات التي تستند إليها المخصصات الإضافية. ■ قمنا بتقويم مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة. 	<p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل (تنمة)</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 خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>أدى تطبيق هذه الأحكام، لا سيما في ضوء جائحة كورونا العالمية، إلى زيادة عدم التأكد من التقديرات ومخاطر المراجعة المصاحبة لها والمتعلقة بعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.</p> <p>انظر ملخص السياسات المحاسبية الهامة إيضاح ٣ بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ إيضاح ٢ (هـ) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة بشأن الموجودات المالية ومنهجية تقويم الانخفاض المستخدمة من قبل المجموعة؛ إيضاح ٨ الذي يتضمن الإفصاح عن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل؛ إيضاح 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)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<ul style="list-style-type: none"> ■ قمنا بالحصول على فهم للبرامج والمبادرات المختلفة التي أطلقها البنك المركزي السعودي، وأخذنا باعتبارنا الغرض من الودائع المستلمة من قبل المجموعة وذلك لتقييم ما إذا تم استيفاء شروط معيار المحاسبة الدولي ٢٠ لإثبات المنح الحكومية. ■ لقد فحصنا تفاصيل مبالغ الودائع التي استلمتها المجموعة خلال السنة. ■ قمنا بتقييم مدى معقولية معدل الخصم المعني المستخدم في احتساب المنحة الحكومية. ■ قمنا باختبار دقة احتساب المنحة الحكومية وتقييم الأسس المتعلقة بتوقيت إثبات المنحة الحكومية الذي يكون إما في نقطة من الزمن أو على مدى الزمن، وبذلك مطابقة المصاريف/ التكاليف ذات العلاقة التي تهدف المنحة الحكومي إلى تعويضها. ■ قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بالمنحة الحكومية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٢٠. 	<p>برامج دعم البنك المركزي السعودي والمنح الحكومية ذات الصلة</p> <p>لمواجهة جائحة كوفيد-١٩، أطلق البنك المركزي السعودي عدداً من المبادرات من بينها برامج دعم السيولة للبنوك وبرنامج دعم تمويل القطاع الخاص. وقد تم إطلاق برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ وذلك لتقديم الدعم اللازم للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. تضمن برنامج دعم تمويل القطاع الخاص برنامج تأجيل الدفعات والذي قامت بموجبه المجموعة بتأجيل الأقساط المستحقة السداد من قبل المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة خلال الفترة من ١٤ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣١ مارس ٢٠٢١.</p> <p>ولتعويض المجموعة عن الخسائر المتكبدة بشأن برنامج دعم تمويل القطاع الخاص وبرنامج دعم السيولة، استلمت المجموعة ودائع متنوعة بدون ربح وبتواريخ استحقاق مختلفة والتي بلغ إجماليها مبلغ ٤,٧ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تم احتساب الفرق بين القيمة السوقية لتلك الودائع باستخدام معدلات السوق للودائع المماثلة من حيث القيمة وفترة الاستحقاق، وتم اعتبار الودائع بدون ربح كمنحة حكومية وتمت المحاسبة عنها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٢٠: "المنح الحكومية".</p> <p>لقد اعتبرنا المعالجة المحاسبية للودائع المستلمة بموجب المنح الحكومية وبرامج دعم البنك المركزي السعودي أمر مراجعة رئيسي وذلك:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ لأن هذه الودائع تمثل أحدثاً هامة ومعاملات جوهرية تمت خلال السنة وبالتالي تطلبت اهتماماً كبيراً من قبل المراجعين، و ■ لأن إثبات وقياس المنحة الحكومية تطلب من الإدارة إجراء أحكام جوهرية بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر: <ul style="list-style-type: none"> ● تحديد معدل الخصم الملازم الذي يتم استخدامه لاحتساب دخل المنحة على الوديعة، و ● تحديد الغرض من كل وديعة على حدة وذلك لتحديد توقيت إثبات المنحة ذات الصلة. <p>انظر السياسات المحاسبية الهامة إيضاح ٣ حول القوائم المالية الموحدة بشأن المحاسبة عن المنح الحكومية، والإيضاح ٢ (هـ) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بإثبات المنح الحكومية، والإيضاح ٣٧ الذي يتضمن الإفصاح عن برامج دعم البنك المركزي السعودي وتفاصيل المنحة الحكومية المستلمة من البنك المركزي السعودي خلال السنة.</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 ٢٠٢٠

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام ٢٠٢٠، 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 تقويم 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 وتقويم 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.
- تقويم 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 تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد 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.
- تقويم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظراً للمسؤولون الوحيدين 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 ٢٠٢٠.

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



هاني بن حمزة بن أحمد بديري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٦٠

إرنست ويونغ

ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



عبد العزيز عبد الرحمن السويلم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٧٧

٣ رجب ١٤٤٢ هـ
(١٥ فبراير ٢٠٢١)



بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2020 و2019

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
			الموجودات
7,915,852	5,745,353	5	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
4,041,404	2,179,430	6	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
10,988,226	14,873,185	7	استثمارات، صافي
59,290,537	70,114,980	8	تمويل، صافي
1,866,329	1,896,092	9	ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي
1,901,084	934,752	10	موجودات أخرى
<u>86,003,432</u>	<u>95,743,792</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
645,120	5,402,930	11	أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى
67,105,543	71,552,889	12	ودائع العملاء
2,007,768	2,004,876	13	صكوك
6,819,078	6,052,694	14	مطلوبات أخرى
<u>76,577,509</u>	<u>85,013,389</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
7,500,000	7,500,000	15	رأس المال
(80,660)	(70,527)		أسهم خزينة
310,935	648,065	16	احتياطي نظامي
568,280	886,569	18	احتياطيات أخرى
1,118,890	1,755,951		أرباح مبقاة
8,478	10,345		احتياطي برنامج أسهم الموظفين
<u>9,425,923</u>	<u>10,730,403</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>86,003,432</u>	<u>95,743,792</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 2020 و2019

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
			الدخل
3,461,992	3,626,568	20	الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
(638,229)	(333,936)	21	العائد على الودائع والمطلوبات المالية
2,823,763	3,292,632		الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية، صافي
676,632	627,395	22	دخل أتعاب وعمولات، صافي
313,788	362,194		مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي
23,004	15,465		توزيعات أرباح
54,496	(64,447)		(خسائر) / مكاسب من القيمة العادلة للاستثمارات من خلال الربح أو الخسارة، صافي
53,664	28,808		دخل العمليات الأخرى
3,945,347	4,262,047		إجمالي دخل العمليات
			المصاريف
1,146,785	1,164,756	23	رواتب ومزايا الموظفين
248,924	260,425	9	الاستهلاك والإطفاء
619,822	640,665		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
2,015,531	2,065,846		مصاريف العمليات قبل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
543,093	694,511		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي
2,558,624	2,760,357		إجمالي مصاريف العمليات
1,386,723	1,501,690		صافي دخل السنة قبل الزكاة
142,983	153,172		الزكاة للسنة
1,243,740	1,348,518		صافي دخل السنة بعد الزكاة
1.67	1.81	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 2020 و2019

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	صافي دخل السنة
1,243,740	1,348,518		
			الدخل الشامل الآخر:
			البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
			- صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
36,330	(25,548)		
3,486	(1,069)	27	- إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
			- صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)
600,940	345,579		
640,756	318,962		إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
1,884,496	1,667,480		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 2020 و 2019

إجمالي حقوق الملكية	إحتياطي برنامج أسهم الموظفين	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 من خلال الدخل الشامل الأخر (أدوات حقوق الملكية)
(1,069)			(1,069)				27	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
345,579			345,579					صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (أدوات الدين)
318,962			318,962					إجمالي الدخل الشامل الأخر
1,348,518		1,348,518						صافي الدخل للسنة بعد الزكاة
1,667,480		1,348,518	318,962					إجمالي الدخل الشامل للسنة
-		673	(673)					صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (أدوات حقوق الملكية)
-	(10,133)				10,133			أسهم الخزينة
12,000	12,000							إحتياطي برنامج أسهم الموظفين
(375,000)		(375,000)					17	توزيعات نقدية
-		(337,130)		337,130			16	المحول للإحتياطي النظامي
10,730,403	10,345	1,755,951	886,569	648,065	(70,527)	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 2020 و 2019

								2019
								بالآلاف الريالات السعودية
إجمالي حقوق الملكية	إحتياطي برنامج أسهم الموظفين	إصدار أسهم مجانية مقترحة	أرباح مبقاة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي نظامي	أسهم خزينة	رأس المال	إيضاح
7,832,949	10,120	1,500,000	483,441	(69,832)	-	(90,780)	6,000,000	الرصيد في بداية السنة
								صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
36,330				36,330				
3,486				3,486				27 إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
600,940				600,940				صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)
640,756				640,756				إجمالي الدخل الشامل الآخر
1,243,740			1,243,740					صافي الدخل للسنة بعد الزكاة
1,884,496			1,243,740	640,756				إجمالي الدخل الشامل للسنة
								صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
-			2,644	(2,644)				أسهم الخزينة
-	(10,120)					10,120		إحتياطي برنامج أسهم الموظفين
8,478	8,478							17 توزيعات نقدية
(300,000)			(300,000)					15 إصدار أسهم مجانية
-		(1,500,000)					1,500,000	16 المحول للإحتياطي النظامي
-			(310,935)		310,935			
9,425,923	8,478	-	1,118,890	568,280	310,935	(80,660)	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 التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
			الأنشطة التشغيلية
1,386,723	1,501,690		صافي دخل السنة قبل الزكاة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
95,391	70,406	21	العائد على الصكوك
(54,496)	64,447		خسائر / (مكاسب) من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
3,365	(88)		(مكاسب) استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
248,924	260,425	9	الإستهلاك والإطفاء
543,093	694,511		مخصص خسائر إنتمانية متوقعة، صافي
8,478	12,000		برنامج أسهم الموظفين
			صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(402,071)	(450,752)		وديعة نظامية لدى البنك المركزي
(299,744)	1,332,053		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
(299,582)	297,403		بيع الأجل مع البنك المركزي تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
(9,194,330)	(11,513,975)		تمويل
(1,238,516)	966,332		موجودات أخرى
			صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(2,455,671)	4,757,810		أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى
9,929,949	4,447,346		ودائع العملاء
2,581,462	(837,726)		مطلوبات أخرى
852,975	1,601,882		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(2,622,631)	241,752		متحصلات / (شراء) إستثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(411,713)	(4,827)		(شراء) إستثمارات مقتناه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(800,211)	(3,868,653)		(شراء) إستثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة
(286,332)	(258,810)		(شراء) ممتلكات ومعدات
(4,120,887)	(3,890,538)		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(96,210)	(73,298)		ارباح صكوك موزعة
(300,000)	(375,000)	17	التوزيعات النقدية المدفوعة
(152,972)	(114,189)		الدفوعات مقابل التزامات عقود الإيجار
(549,182)	(562,487)		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(3,817,094)	(2,851,143)		صافي التغير في النقدية ومافي حكمها
9,574,966	5,757,872		النقدية ومافي حكمها في بداية السنة
5,757,872	2,906,729	26	النقدية ومافي حكمها في نهاية السنة
			معلومات إضافية
3,369,662	3,758,685		الدخل المحصل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
632,116	379,964		العائد المدفوع على الودائع والمطلوبات المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 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 2020 و 2019

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 111 فرع بنكي (31 ديسمبر 2019: 110 فرع بنكي) و177 مركز صرافة وحوالات (31 ديسمبر 2019: 179 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:

- وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- وفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 و 31 ديسمبر 2019، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين 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 الربح أو الخسارة 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، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، استخدام 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.

لا تزال جائحة كوفيد-19 مستمرة في تعطيل الأسواق العالمية، حيث بدأت تشهد العديد من المناطق الجغرافية "موجة ثانية" من الإصابات وذلك على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الوباء من خلال اجراءات احترازية صارمة مثل فرض القيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي الوباء حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الاجراءات غير المسبوقة والفعالة التي اتخذتها الحكومة، وقد قامت الحكومة بعد ذلك بإنهاء عمليات الإغلاق وبدأت في اتخاذ تدابير مرحلية للرجوع الى الوضع الطبيعي.

تم مؤخرًا تطوير عدد من لقاحات كوفيد-19 واعتمادها للتوزيع الشامل من قبل مختلف الحكومات في جميع أنحاء العالم. وافقت الحكومة أيضًا على لقاح متاح حاليًا للعاملين في مجال الرعاية الصحية وبعض الفئات الأخرى وسيكون متاحًا للجمهور بشكل عام خلال عام 2021. على الرغم من وجود بعض الشكوك حول لقاح كوفيد-19 مثل كم المدة التي تصمد فيها المناعة، وما إذا كان اللقاح سيمنع انتقال العدوى أم لا، وغير ذلك؛ لكن نتائج الاختبار أظهرت معدلات نجاح عالية بشكل استثنائي. وعليه، لا تزال المجموعة تدرك حجم التحديات التي فرضها كوفيد-19 على الاقتصاد الجزئي والكلي، والتي يمكن لمس الآثار الناتجة عنها لبعض الوقت، وتقوم المجموعة عن كثب بمراقبة تعرضاتها للمخاطر على مستوى أكثر دقة. قامت المجموعة بإجراء تقديرات محاسبية مختلفة في هذه القوائم المالية بناءً على توقعات الظروف الاقتصادية التي تعكس التوقعات والافتراضات كما في 31 ديسمبر 2020 حول الأحداث المستقبلية التي تعتقد المجموعة أنها معقولة في ظل هذه الظروف. هناك درجة كبيرة من الأحكام المتضمنة في إعداد هذه التقديرات. كما أن الافتراضات المعنية تخضع أيضًا للشكوك التي غالبًا ما تكون خارج سيطرة المجموعة. وعليه، من المحتمل أن تختلف الأوضاع الاقتصادية الفعلية عن تلك التوقعات نظرًا لأن الأحداث المتوقعة في كثير من الأحيان لا تحدث كما هو متوقع، وقد ينتج تأثير من هذه الاختلافات بشكل كبير على التقديرات المحاسبية المدرجة في هذه القوائم المالية.

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

تمت مناقشة تأثير جائحة كوفيد-19 على كافة هذه التقديرات في الإيضاح المعني في هذه القوائم المالية.

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 أحكاماً 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 (إيضاح 32).
- (3) انخفاض قيمة الاستثمارات في أدوات الدين المقنتاة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 7).
- (4) تصنيف الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح 3).
- (5) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها (إيضاح 3).
- (6) الاستهلاك والإطفاء (إيضاح 9).
- (7) برنامج المنافع المحددة (إيضاح 27).
- (8) المنح الحكومية (إيضاح 3).

3. 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 2019. بناءً على تطبيق المعايير الجديدة والنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات المحاسبية التالية تنطبق اعتباراً من 1 يناير 2020 لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية الموحدة السنوية لعام 2019.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

أصبحت التعديلات أدناه على المعايير والتفسيرات المحاسبية سارية على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2020 أو بعد ذلك التاريخ. تبين للإدارة أن التعديلات ليس لها أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3: تعريف الأعمال.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8: تعريف الأهمية النسبية.
- التعديلات على الإشارات إلى الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقرير المالي.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 ومعيار المحاسبة الدولي 7: إحلل سعر الفائدة المرجعي.

المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول بعد

- امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-19 (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 16).
- المعيار الدولي للتقرير المالي 17 - "عقود التامين"، الذي يسري على الفترة التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - "تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة"، التي تسري على الفترة التي تبدأ في 1 يناير 2022 أو بعد ذلك التاريخ.
- العقود المتوقعة خسارتها - تكلفة الوفاء بالعقد (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37).
- إحلل سعر الفائدة المرجعي - المرحلة 2 (التعديلات 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).
- الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16).
- الإشارة إلى الإطار المفاهيمي (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3)

• 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 الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين ولم يتم إدراجها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- 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 الربح أو الخسارة:

- 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 التغييرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. ويتم إثبات دخل العائد ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية عند الإثبات الأولي لاستثمارات الأسهم غير المقناة لأغراض المتاجرة، يجوز للبنك أن يختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغييرات 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 الربح أو الخسارة

يتم تصنيف كافة الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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 الربح أو الخسارة 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 الجهد". 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 الربح أو الخسارة 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 التقييم، 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 الربح أو الخسارة

عند الإثبات الأولي، يقوم البنك بتحديد بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. قبل 1 يناير 2019، قام البنك أيضاً بتخصيص بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنه تم إدارة الموجودات وتقييمها ورفع تقارير عنها داخلياً على أساس القيمة العادلة.

• 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 الربح أو الخسارة.

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 الأسهم المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة 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.

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.

- الانخفاض في القيمة

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

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

لا يتم إثبات خسارة انخفاض في القيمة على استثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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 الاثبات الأولى 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.

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 اثبات 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 اثبات الموجودات الحالية، فإنه يتم اعتبار القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة كتدفقات نقدية نهائية من الموجودات المالية الحالية بتاريخ التوقف عن اثباتها. يدرج هذا المبلغ في احتساب العجز النقدي من الموجودات المالية الحالية التي يتم خصمها اعتباراً من التاريخ المتوقع للتوقف عن الاثبات حتى تاريخ اعداد 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.

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 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.

الشطب

يتم شطب التمويلات وأدوات 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 الخسارة أيهما أعلى؛ و
- لم يتم البنك بإصدار أي التزامات تمويل يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالنسبة للالتزامات التمويل الأخرى:
- يقوم البنك بإثبات مخصص خسائر.

• المنحة الحكومية

تقوم المجموعة بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل في حالة وجود تأكيد معقول باستلامها والتزام المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدلات تقل عن معدلات العائد السائدة في السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم اثبات 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. لا يتم إثبات دخل المنحة إلا عندما تكون المجموعة هي المستفيد النهائي. وفي الحالات التي يكون فيها العميل هو المستفيد النهائي، تسجل المجموعة فقط المبالغ المستحقة القبض أو الدفع ذات الصلة.

• 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 المطفاة للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل منخفض القيمة ائتمانيًا، فعندئذ 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 المطفاة 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.

4. أسس توحيد القوائم المالية

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

الشركات التابعة هي المنشآت المستثمر فيها التي تسيطر المجموعة عليها. تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون معرضة لمخاطر أو يكون لديها حقوق في العوائد المتغيرة من ارتباطها بالشركة المستثمر فيها، ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال تحكمها في الشركة المستثمر فيها. يتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة اعتبارًا 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.

• العملات الأجنبية

تم عرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالريال السعودي، والذي يعتبر أيضاً 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 جزءاً 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 جزءاً 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 يحتمل سحبه وكذلك أتعاب الائتمان الأخرى (مع أي تكاليف إضافية)، وإثباتها كمتسوية 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: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى 3: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

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

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 تقويمها 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.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و2019

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 الانتاجي (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 المطالبات. إن تاريخ انتهاء المطالبات القانونية والمبلغ المراد دفعه غير مؤكد. يعتمد توقيت وتكاليف المطالبات 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، ويقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

- (أ) يخصم منها الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة؛ و
(ب) تكون معدلة بأي إعادة قياس للالتزامات 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 والمرابحة 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 مكافأتهم 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 المعنويون 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.

• خطة المنافع المحددة

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

• منافع الموظفين قصيرة الأجل

تقاس منافع الموظفين قصيرة الأجل بقيم غير مخفضة وتستنفذ على مدى فترة تقديم الخدمة. ويتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ المتوقع دفعها مقابل الحوافز النقدية قصيرة الأجل أو برامج الدفعات على أساس الأسهم في حال وجود التزامات قانونية حالية أو متوقعة على البنك لدفع تلك المبالغ مقابل خدمات سبق تقديمها للبنك مع وجود إمكانية لتقدير تلك المبالغ على نحو موثوق.

• الزكاة وضريبة الاستقطاع

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة")، ويتم تحميل مصروف الزكاة على الربح أو الخسارة. 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 الهيئة العامة للزكاة والدخل.

• 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 الربح أو الخسارة ويتم الإفصاح عن الرسوم المكتسبة ضمن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة.

لا يتم اعتبار الموجودات المحتفظ بها لدى المجموعة، بصفتها 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 والتقسيط هي عقود التمويل تستند إلى المرابحة التي بموجبها تقوم المجموعة بالبيع للعملاء سلعة أو أصل اشترته 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 بالتقسيط لعملاء الأفراد.

الإجارة المنتهية بالتمليك 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.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

5. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

2019	2020	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
3,553,372	4,004,124	1.5	وديعة نظامية
1,669,426	1,582,322		نقد في الصندوق
2,693,054	158,907	2.5	أرصدة أخرى
<u>7,915,852</u>	<u>5,745,353</u>		الإجمالي

1.5 يتعين على البنك، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليقات 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.

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

6. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

2019	2020	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
210,763	575,467	تحت الطلب
3,832,058	1,604,743	مراجعات في بضائع
4,042,821	2,180,210	
(1,417)	(780)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>4,041,404</u>	<u>2,179,430</u>	الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

ويبين الجدول تحليل مخصص الخسارة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	31 ديسمبر 2020 بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي				
1,417	-	-	1,417	مخصص الخسارة 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
(637)	-	-	(637)	المنخفضة في قيمة الائتمان
-	-	-	-	صافي ما تم عكسه للسنة
-	-	-	-	الشطب
780	-	-	780	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2020
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	31 ديسمبر 2019 بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي				
92,809	90,923	-	1,886	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2019
-	-	-	-	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
(469)	-	-	(469)	المنخفضة في قيمة الائتمان
(90,923)	(90,923)	-	-	صافي ما تم عكسه للسنة
-	-	-	-	الشطب
1,417	-	-	1,417	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2019

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

7. استثمارات، صافي

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

2020					
الإجمالي	دولي		محلي		
	غير متداولة	متداولة	غير متداولة	متداولة	
465,998	-	-	167,143	298,855	بآلاف الريالات السعودية
7,641,208	-	74,705	6,905,826	660,677	<u>القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>
8,107,206	-	74,705	7,072,969	959,532	أسهم
806,672	132,484	-	366,470	307,718	صكوك
1,295,422	-	-	1,295,422	-	<u>القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</u>
4,663,885	249,753	204,969	2,309,777	1,899,386	صناديق الاستثمار
5,959,307	249,753	204,969	3,605,199	1,899,386	استثمارات مكتناة بالتكلفة المطفأة
14,873,185	382,237	279,674	11,044,638	3,166,636	بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي
					صكوك
					الإجمالي
2019					
الإجمالي	دولي		محلي		
	غير متداولة	متداولة	غير متداولة	متداولة	
457,426	-	-	165,876	291,550	بآلاف الريالات السعودية
7,571,501	248,933	72,030	6,627,199	623,339	<u>القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>
8,028,927	248,933	72,030	6,793,075	914,889	أسهم
866,292	144,679	-	395,170	326,443	صكوك
1,292,796	-	-	1,292,796	-	<u>القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</u>
800,211	-	187,315	332,071	280,825	صناديق الاستثمار
2,093,007	-	187,315	1,624,867	280,825	استثمارات مكتناة بالتكلفة المطفأة
10,988,226	393,612	259,345	8,813,112	1,522,157	بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي
					صكوك
					الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

(ب) فيما يلي تحليل للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2019	2020	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
7,708,424	11,897,000	حكومية وشبه حكومية
3,279,802	2,976,185	شركات
10,988,226	14,873,185	الإجمالي

(ج) تشمل استثمارات الأسهم على أسهم غير متداولة بمبلغ 167 مليون ريال سعودي (2019: 166 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 الخسارة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المضافة، على النحو التالي:

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	31 ديسمبر 2020 بآلاف الريالات السعودية
14,359	-	-	14,359	مخصص الخسارة 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
4,076	-	-	4,076	صافي المحمل للسنة الشطب
18,435	-	-	18,435	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	31 ديسمبر 2019 بآلاف الريالات السعودية
10,509	-	-	10,509	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2019
-	-	-	-	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
3,850	-	-	3,850	صافي المحمل للسنة الشطب
14,359	-	-	14,359	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2019

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

8. تمويل، صافي

أ) محتفظ بها بالتكلفة المطفأة:

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 الإئتمانية المتوقعة
70,114,980	35,664,264	34,450,716	التمويل، صافي

2019

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	تمويل أفراد	تمويل تجاري	
60,397,411	28,168,320	32,229,091	التمويل العامل
735,913	283,689	452,224	التمويل غير العامل
61,133,324	28,452,009	32,681,315	إجمالي التمويل
(1,842,787)	(423,848)	(1,418,939)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
59,290,537	28,028,161	31,262,376	التمويل، صافي

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

الإجمالي	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	تمويل تجاري 31 ديسمبر 2020 بآلاف الريالات السعودية
32,681,315	452,224	8,490,847	23,738,244	القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2020
-	-	(390,387)	390,387	المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	-	1,541,949	(1,541,949)	المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	73,804	(68,318)	(5,486)	المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
3,738,428	81,670	(654,743)	4,311,501	صافي التغيير للسنة
(43,337)	(43,337)	-	-	الشطب
36,376,406	564,361	8,919,348	26,892,697	القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2020

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

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 بالآلاف الريالات السعودية
28,452,009	283,689	164,341	28,003,979	القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2020
-	(24,322)	(59,866)	84,188	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	(3,807)	95,884	(92,077)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	145,653	(43,624)	(102,029)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
7,715,490	(55,370)	(16,552)	7,787,412	صافي التغير للسنة
(65,012)	(65,012)	-	-	الشطب
36,102,487	280,831	140,183	35,681,473	القيمة الدفترية 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 2020 بالآلاف الريالات السعودية
61,133,324	735,913	8,655,188	51,742,223	القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2020
-	(24,322)	(450,253)	474,575	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	(3,807)	1,637,833	(1,634,026)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	219,457	(111,942)	(107,515)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
11,453,918	26,300	(671,295)	12,098,913	صافي التغير للسنة
(108,349)	(108,349)	-	-	الشطب
72,478,893	845,192	9,059,531	62,574,170	القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2020

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

وتبين الجداول أدناه تحليل التغيرات في مخصص الخسارة في قيمة التمويل على النحو التالي:

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 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 الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	-	72,541	(72,541)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	70,766	(66,026)	(4,740)	المحول للخسائر الائتمانية 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 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 2019 بالآلاف الريالات السعودية
1,280,976	550,215	484,648	246,113	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2019
-	-	(5,767)	5,767	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	-	33,050	(33,050)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	179,349	(117,738)	(61,611)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
423,911	11,209	478,671	(65,969)	صافي (الذي تم عكسه) / المحمل للسنة
(285,948)	(285,948)	-	-	الشطب
1,418,939	454,825	872,864	91,250	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2019
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 بالآلاف 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
(65,012)	(65,012)	-	-	الشطب
438,223	234,332	43,820	160,071	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2020

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

تمويل أفراد 31 ديسمبر 2019 بالآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الإجمالي
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2019	204,207	59,554	123,430	387,191
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	(237)	(776)	1,013	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان	(1,411)	33,592	(32,181)	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	115,921	(33,166)	(82,755)	-
صافي المحمل / (الذي تم عكسه) للسنة الشطب	(44,137)	(74)	128,722	84,511
	(47,854)	-	-	(47,854)
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2019	226,489	59,130	138,229	423,848
إجمالي التمويل 31 ديسمبر 2020 بالآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الإجمالي
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2020	681,314	931,994	229,479	1,842,787
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	(268)	(6,636)	6,904	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان	(908)	101,493	(100,585)	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	188,365	(104,827)	(83,538)	-
صافي المحمل للسنة الشطب	41,363	267,283	320,829	629,475
	(108,349)	-	-	(108,349)
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2020	801,517	1,189,307	373,089	2,363,913
إجمالي التمويل 31 ديسمبر 2019 بالآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الإجمالي
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2019	754,422	544,202	369,543	1,668,167
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	(237)	(6,543)	6,780	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان	(1,411)	66,642	(65,231)	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	295,270	(150,904)	(144,366)	-
صافي المحمل / (الذي تم عكسه) للسنة الشطب	(32,928)	478,597	62,753	508,422
	(333,802)	-	-	(333,802)
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2019	681,314	931,994	229,479	1,842,787

بلغت القيمة التعاقدية القائمة على الموجودات المالية، التي تم شطبها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 والتي لا تزال خاضعة للإجراءات التنفيذية 108 مليون ريال سعودي (2019: 334 مليون ريال سعودي).

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

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

2019		2020		
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
تمويل تجاري	تمويل أفراد	تمويل تجاري	تمويل أفراد	
-	580,044	-	83,833	إجمالي الذمم المدينة من التأجير التمويلي: أقل من سنة من سنة إلى خمس سنوات أكثر من خمس سنوات
464,647	776,363	-	1,230,800	
-	163,146	440,525	154,062	
464,647	1,519,553	440,525	1,468,695	
422	(330,157)	(387)	(280,278)	عائد غير مكتسب من التأجير التمويلي صافي الذمم المدينة من التأجير التمويلي
465,069	1,189,396	440,138	1,188,417	
2019		2020		
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
تمويل تجاري	تمويل أفراد	تمويل تجاري	تمويل أفراد	
-	465,984	-	79,477	صافي الذمم المدينة من التأجير التمويلي: أقل من سنة من سنة إلى خمس سنوات أكثر من خمس سنوات
465,069	609,631	-	1,005,561	
-	113,781	440,138	103,379	
465,069	1,189,396	440,138	1,188,417	

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

9. الممتلكات والمعدات وحق استخدام الموجودات، صافي

الإجمالي 2019	الإجمالي 2020	حق استخدام الموجودات	أجهزة الحاسب الآلي	المعدات والأثاث والسيارات	تحسينات المباني المستأجرة	الأراضي والمباني	بآلاف الريالات السعودية التكلفة:
2,261,147	3,220,785	685,438	487,749	463,066	734,385	850,147	كما في بداية السنة
1,000,069	290,194	31,290	77,854	25,060	31,055	124,935	الإضافات خلال السنة
(40,431)	(1,149)	-	(1,149)	-	-	-	الاستبعادات
3,220,785	3,509,830	716,728	564,454	488,126	765,440	975,082	كما في 31 ديسمبر
1,114,299	1,354,456	114,409	393,012	339,954	479,632	27,449	الاستهلاك المتراكم:
248,924	260,425	117,063	50,462	49,632	27,237	16,031	في بداية السنة
(8,767)	(1,143)	-	(1,143)	-	-	-	المحمل للسنة
1,354,456	1,613,738	231,472	442,331	389,586	506,869	43,480	الاستبعادات
	1,896,092	485,256	122,123	98,540	258,571	931,602	كما في 31 ديسمبر
1,866,329		571,029	94,737	123,112	254,753	822,698	صافي القيمة الدفترية:
							كما في 31 ديسمبر 2020
							كما في 31 ديسمبر 2019

تشتمل تحسينات المباني المستأجرة على الأعمال تحت التنفيذ بمبلغ 39.7 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 21.3 مليون ريال سعودي).

الحركة في بند حق استخدام الموجودات:

المعدات	الأراضي والمباني	بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	الإجمالي	الرصيد في بداية السنة
571,029	6,787	564,242
31,290	-	31,290
(117,063)	(1,697)	(115,366)
485,256	5,090	480,166
		الرصيد في نهاية السنة

10. موجودات أخرى

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية
87,735	95,057
120,217	123,701
593,814	185,930
1,099,318	530,064
1,901,084	934,752

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 2020 و 2019

11. أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
212,045	81,046	تحت الطلب
433,075	5,321,884	استثمارات مباشرة
645,120	5,402,930	الاجمالي

12. ودائع العملاء

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
33,669,863	40,185,062	تحت الطلب
12,456,218	9,522,087	استثمار مباشر
19,315,147	19,800,317	حساب البلاد (مضاربة)
1,664,315	2,045,423	أخرى
67,105,543	71,552,889	الإجمالي

يشمل ما ورد أعلاه ودائع بالعملة الأجنبية على النحو التالي:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
494,939	813,164	تحت الطلب
1,722,333	2,985,160	استثمار مباشر
81,900	123,163	حساب البلاد (مضاربة)
48,120	72,881	أخرى
2,347,292	3,994,368	الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

13. صكوك

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 ذلك التاريخ حال استيفاء بعض الشروط حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار المتعلقة بها. يمكن استرداد الصكوك أيضاً حال استيفاء بعض الشروط الأخرى حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار. لم يتعثّر البنك في سداد أي من الدفعات (العائد / أصل المبلغ) المستحقة خلال السنة. إن توزيعات الأرباح المتوقعة للصكوك هي سعر الأساس لثلاثة أشهر بالإضافة إلى عائد بنسبة 2%.

14. مطلوبات أخرى

2019	2020	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
3,544,777	2,168,203	ذمم دائنة
491,176	578,559	مصاريف مستحقة
532,465	449,566	التزامات عقود الأيجار
88,405	131,438	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التزامات التمويل والضمانات والمالية
2,162,255	2,724,928	أخرى
<u>6,819,078</u>	<u>6,052,694</u>	الإجمالي

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

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	31 ديسمبر 2020 بآلاف الريالات السعودية
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 شهراً
-	-	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 / (الذي تم عكسه) للسنة الشطب
-	-	-	-	
<u>131,438</u>	<u>88,498</u>	<u>9,684</u>	<u>33,256</u>	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2020

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	31 ديسمبر 2019 بالآلاف الريالات السعودية
71,125	52,455	5,225	13,445	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2019
-	-	(84)	84	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	-	5,189	(5,189)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	14,699	(14,699)	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
17,280	-	14,213	3,067	صافي المحمل للسنة
-	-	-	-	الشطب
88,405	67,154	9,844	11,407	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2019

15. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من 750 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريالات سعودية (2019: 750 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريالات سعودية).

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 17 ديسمبر 2018 إلى الجمعية العامة غير العادية بإصدار أسهم مجانية بمقدار سهم واحد لكل 4 أسهم محتفظ بها، مما أدى إلى زيادة رأسمال البنك من 6,000 مليون ريال سعودي إلى 7,500 مليون ريال سعودي. وقد تمت الموافقة على هذه التوصية في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي تم انعقاده بتاريخ 9 أبريل 2019. تم تنفيذ الزيادة من خلال رسملة مبلغ 1,500 مليون ريال سعودي من الاحتياطي النظامي والأرباح المبقاة. وارتفع عدد الأسهم القائمة بعد إصدار الأسهم المجانية من 600 مليون سهم إلى 750 مليون سهم.

كما أنه بناءً على قرار مجلس الإدارة بتاريخ 16 أبريل 2020، يعتزم البنك شراء عدد 5 ملايين سهم من أسهمه، وتخصيصها ضمن برنامج أسهم الموظفين، وقد تمت الموافقة على ذلك القرار في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 12 مايو 2020 الموافق 19 رمضان 1441هـ.

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 337 مليون ريال سعودي (2019: 311 مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

17. توزيعات الأرباح

بتاريخ 18 يوليو 2019، قام مجلس الإدارة باعتماد توزيعات أرباح نقدية بمبلغ 300 مليون ريال سعودي (0.4 ريال سعودي لكل سهم)، وتم دفعها بتاريخ 8 أغسطس 2019.

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 10 فبراير 2020 الموافق 16 جمادى الآخر 1441 هـ 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 1441 هـ، كما تم توزيع الأرباح على المساهمين المسجلين اعتباراً من 4 مايو 2020 الموافق 11 رمضان 1441 هـ.

18. الاحتياطات الأخرى

بآلاف الريالات السعودية

مكافأة نهاية الخدمة المحددة للموظفين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صكوك	2020
الإجمالي	الإجمالي	صكوك	رصيد بداية السنة
568,280	3,486	10,904	553,890
318,289	(1,069)	(26,221)	صافي الحركة خلال السنة
886,569	2,417	(15,317)	الرصيد في نهاية السنة
886,569	2,417	(15,317)	899,469

بآلاف الريالات السعودية

مكافأة نهاية الخدمة المحددة للموظفين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صكوك	2019
الإجمالي	الإجمالي	صكوك	رصيد بداية السنة
(69,832)	-	(22,782)	(47,050)
638,112	3,486	33,686	صافي الحركة خلال السنة
568,280	3,486	10,904	الرصيد في نهاية السنة
568,280	3,486	10,904	553,890

19. التعهدات والالتزامات المحتملة

أ- الدعاوى القضائية

كانت هناك دعاوى قضائية مقامة ضد البنك كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019، وتم تكوين مخصصات مقابل بعض هذه الدعاوى بناءً على تقييم المستشارين القانونيين للبنك.

ب- الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى البنك 111 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 63 مليون ريال سعودي)، تتعلق بتحسينات المباني المستأجرة وشراء معدات.

ت- التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء

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 الانتماء 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 2020 و 2019

● فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية مقابل التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة:

2020					
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة الى 5 سنوات	من 3 أشهر الى 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
2019					
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة الى 5 سنوات	من 3 أشهر الى 12 شهراً	أقل من 3 أشهر	بالآلاف الريالات السعودية
1,199,941	-	23,999	608,662	567,280	إعتمادات مستندية
5,496,676	479,957	2,144,167	2,159,162	713,390	خطابات ضمان
353,679	-	-	34,085	319,594	قبولات
1,149,966	1,029,495	-	-	120,471	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
8,200,262	1,509,452	2,168,166	2,801,909	1,720,735	الإجمالي

بلغ الجزء القائم غير المستخدم من التعهدات والتي يمكن إلغاؤها بشكل أحادي في أي وقت من قبل المجموعة 10.9 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 11.4 مليار ريال سعودي).

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

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

2019	2020	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
6,656,231	7,890,282	شركات
1,462,649	1,585,195	مؤسسات مالية
81,382	80,293	أخرى
8,200,262	9,555,770	الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

20. الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية

2019	2020
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
50,842	109,930
160,257	70,951
242,403	340,684
<u>3,008,490</u>	<u>3,105,003</u>
<u><u>3,461,992</u></u>	<u><u>3,626,568</u></u>

الدخل من الاستثمارات وارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
دخل من بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي
دخل مرابحة مع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
دخل الصكوك
الدخل من التمويل
الإجمالي

21. العائد على الودائع والمطلوبات المالية

2019	2020
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
19,502	11,005
523,336	252,525
95,391	70,406
<u>638,229</u>	<u>333,936</u>

العائد على:
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع
صكوك
الإجمالي

22. دخل أتعاب وعمولات، صافي

2019	2020
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
454,656	370,577
274,583	231,021
48,337	51,647
84,181	68,801
53,747	130,905
57,491	96,914
<u>972,995</u>	<u>949,865</u>
182,797	172,193
21,066	48,694
10,733	6,022
81,767	95,561
<u>296,363</u>	<u>322,470</u>
<u><u>676,632</u></u>	<u><u>627,395</u></u>

دخل الأتعاب والعمولات
حوالات
أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع
اعتمادات مستندية وخطابات ضمان
اتعاب إدارة (صناديق استثمار وأخرى)
دخل عمولة وساطة
أخرى
إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
مصاريف الأتعاب والعمولات
أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع
مصاريف وساطة
حوالات
أخرى
إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
دخل الأتعاب والعمولات، صافي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

23. رواتب ومزايا الموظفين

يلخص الجدول أدناه سياسة التعويضات المطبقة والتي تشمل التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوعة للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019، بالإضافة إلى طرق سدادها:

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

عدد الموظفين	تعويضات متغيرة مدفوعة			تعويضات ثابتة بالآلاف الريالات السعودية	2019
	نقدًا	أسهم	إجمالي		
	بالآلاف الريالات السعودية				
9	11,658	3,832	15,490	16,213	كبار التنفيذيين
254	27,319	1,490	28,809	91,103	موظفون يقومون بأنشطة تشمل على مخاطر
303	14,617	1,200	15,817	85,832	موظفون يقومون بمهام رقابية
3,053	61,263	3,253	64,516	457,806	موظفون آخرون
761	-	-	-	107,104	موظفون بعقود خارجية
4,380	114,857	9,775	124,632	758,058	الإجمالي
				388,727	تعويضات متغيرة مستحقة، ومزايا موظفين أخرى*
				1,146,785	إجمالي رواتب ومزايا الموظفين

* تشمل مزايا الموظفين الأخرى، والتأمين، 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 يتطلّبون 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 استراتيجيات 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 والمحاسبة، 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 الإشراف 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 تشتمل على مكافآت مؤجلة وبرامج حوافز ومكافآت سنوية.

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.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

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

2019	2020	
3 مارس 2019	1 مارس 2020	تاريخ المنح
25% في 1 يناير 2020	25% في 1 يناير 2021	تاريخ الاستحقاق
25% في 1 يناير 2021	25% في 1 يناير 2022	
50% في 1 يناير 2022	50% في 1 يناير 2023	
482,698	576,525	عدد الأسهم المعروضة في تاريخ المنح
24.63	25.84	سعر السهم في تاريخ المنح (ريال سعودي)
11,889	14,897	قيمة الأسهم المعروضة في تاريخ المنح (بالآلاف الريالات السعودية)
3 سنوات	3 سنوات	فترة الإستحقاق
الموظفون على رأس العمل أسهم	الموظفون على رأس العمل أسهم	شروط الاستحقاق طريقة التسوية
2019	2020	
		الحركة على عدد الأسهم، خلال السنة، بموجب خطة حصصة الموظفين على النحو التالي
1,139,410	1,306,837	بداية السنة
603,401	576,525	المنح خلال السنة
(138,337)	(55,246)	متنازل عنها
(466,024)	(622,823)	تم صرفها
168,387	-	بعد زيادة رأس المال خلال عام 2019
1,306,837	1,205,293	نهاية السنة

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

24. تسوية الزكاة

كحدث جوهري، توصل البنك في عام 2018 إلى اتفاق مع الهيئة العامة للزكاة والدخل 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، وبناءً عليه، قام البنك بتعديل الزكاة للسنوات السابقة وحتى نهاية السنة المالية 2017 من خلال الأرباح المبقاة. وافق البنك نتيجة لاتفاقية التسوية على سحب جميع القضايا السابقة المقدمة إلى الجهات المعنية المختصة فيما يتعلق بالزكاة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

25. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 بقسمة صافي الدخل للسنة العائدة لحاملي الأسهم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في 2020: 746 مليون سهم (2019: 746 مليون سهم) القائمة خلال السنة وذلك بعد استبعاد أسهم الخزينة.

26. النقدية وما في حكمها

2019	2020	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
4,362,480	1,741,229	5	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي (فيما عدا الوديعة النظامية)
1,395,392	865,471		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء)
-	300,029		مقتناة بالتكلفة المطفأة (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء)
5,757,872	2,906,729		الإجمالي

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 اكتواري 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:

2019	2020	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
223,590	246,735	التزامات المنافع المحددة في بداية السنة
36,707	40,069	تكلفة الخدمة الحالية
12,565	10,755	تكلفة التمويل
(22,641)	(16,701)	المنافع المدفوعة
(3,486)	1,069	خسائر / (أرباح) اكتوارية غير معترف بها
246,735	281,927	التزام المنافع المحددة في نهاية السنة

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

ت- المحمل / (العكس) للسنة

2019	2020	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
37,611	40,069	تكلفة الخدمة الحالية
(904)	-	تكلفة الخدمة السابقة
12,565	10,755	تكلفة التمويل
49,272	50,824	

ث- الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (بشأن خطة منافع الموظفين)

2019	2020	
4.60%	2.80%	معدل الخصم
4.50%	3.00%	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
		سن التقاعد العادي
60 years	60 years	• ذكور
55 years	55 years	• نساء

تحدد الافتراضات المتعلقة بالوفيات في المستقبل على أساس المشورة الاكتوارية وفقا للإحصاءات المنشورة والخبرات في المنطقة.

ج- حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزامات المنافع المحددة إلى معدل الخصم 2.80% كما في 31 ديسمبر 2020 (2019):
4.60% (ومعدل زيادة الرواتب 3.00% (2019: 4.50%) وافتراضات 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
بآلاف الريالات السعودية			2019
التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	السيناريو الأساسي
%1	(27,333)	32,655	معدل الخصم
%1	32,350	(27,599)	المعدل المتوقع لتغير الرواتب
%20	(3,850)	3,786	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 2019.

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 2020 و 2019

أ. فيما يلي تحليلًا بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في 2020 و 2019 لكل قطاع من القطاعات التشغيلية :

					2020
					بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	قطاع خدمات الإستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
95,743,792	874,731	17,597,933	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
					2019
					بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	قطاع خدمات الإستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
86,003,432	798,289	18,623,502	30,644,541	35,937,100	إجمالي الموجودات
76,577,509	202,230	11,175,488	12,954,957	52,244,834	إجمالي المطلوبات
					صافي الدخل من الموجودات
2,823,763	13,829	263,710	995,554	1,550,670	الاستثمارية والتمويلية
					دخل أتعاب وعمولات وأخرى،
1,121,584	166,077	162,882	61,478	731,147	صافي
3,945,347	179,906	426,592	1,057,032	2,281,817	إجمالي دخل العمليات
					مخصص خسائر ائتمانية متوقعة،
543,093	696	3,020	372,360	167,017	صافي
248,924	3,234	6,503	48,966	190,221	الاستهلاك والإطفاء
2,558,624	91,291	77,302	683,932	1,706,099	إجمالي مصاريف العمليات
1,386,723	88,615	349,290	373,100	575,718	صافي دخل السنة قبل الزكاة

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

ب. فيما يلي تحليلاً لمخاطر الائتمان حسب القطاعات التشغيلية:

				2020
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بالآلاف الريالات السعودية
85,894,925	15,779,945	34,450,716	35,664,264	إجمالي الموجودات
4,847,022	-	4,847,022	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
				2019
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بالآلاف الريالات السعودية
72,996,449	13,705,912	31,262,376	28,028,161	إجمالي الموجودات
3,525,780	-	3,525,780	-	التعهدات والالتزامات المحتملة

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 إلى التحكم في مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية، ووضع حدود للمعاملات مع أطراف محددة، وتقويم 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 تغير 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 تتضح 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 2020 و 2019

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	2020 بالآلاف الريالات السعودية	
5,745,353	-	-	-	-	-	-	5,745,353	الموجودات	
1,582,322	-	-	-	-	-	-	1,582,322	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	
4,163,031	-	-	-	-	-	-	4,163,031	نقد في الصندوق	
2,179,430	99,488	78,947	35,903	874,049	68,166	1,022,877	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	1,022,877	مرابحات في بضائع	
14,873,185	-	-	30,712	-	621,228	14,221,245	14,221,245	إستثمارات، صافي	
8,107,206	-	-	-	-	74,705	8,032,501	8,032,501	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
806,672	-	-	30,712	-	91,802	684,158	684,158	القيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة	
5,959,307	-	-	-	-	454,721	5,504,586	5,504,586	التكلفة المطفأة	
70,114,980	-	-	-	-	-	70,114,980	70,114,980	تمويل، صافي	
35,664,264	-	-	-	-	-	35,664,264	35,664,264	أفراد	
34,450,716	-	-	-	-	-	34,450,716	34,450,716	تجاري	
725,383	-	-	-	-	-	725,383	725,383	موجودات أخرى	
93,638,331	99,488	78,947	66,615	874,049	689,394	91,829,838	91,829,838	الإجمالي	
								المطلوبات	
5,402,930	45,029	122,669	-	-	334,195	4,901,037	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	4,901,037	استثمارات مباشرة	
71,552,889	-	-	-	-	-	71,552,889	71,552,889	ودائع العملاء	
40,185,062	-	-	-	-	-	40,185,062	40,185,062	تحت الطلب	
9,522,087	-	-	-	-	-	9,522,087	9,522,087	استثمار مباشر	
19,800,317	-	-	-	-	-	19,800,317	19,800,317	حساب البلاد (مضاربة)	
2,045,423	-	-	-	-	-	2,045,423	2,045,423	أخرى	
2,004,876	-	-	-	-	-	2,004,876	2,004,876	صكوك	
5,241,305	-	-	-	-	-	5,241,305	5,241,305	مطلوبات أخرى	
84,202,000	45,029	122,669	-	-	334,195	83,700,107	83,700,107	الإجمالي	
								التعهدات والالتزامات المحتملة	
1,343,578	-	-	-	-	-	1,343,578	1,343,578	إعتمادات مستندية	
5,603,173	-	-	-	-	-	5,603,173	5,603,173	خطابات ضمان	
416,848	-	-	-	-	-	416,848	416,848	قيولات	
2,192,171	-	-	-	-	-	2,192,171	2,192,171	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	
9,555,770	-	-	-	-	-	9,555,770	9,555,770	مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني)	
4,847,022	-	-	-	-	-	4,847,022	4,847,022	للتعهدات والالتزامات المحتملة	

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

							2019		
							بآلاف الريالات السعودية		
							<u>الموجودات</u>		
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية			
7,915,852	-	-	-	-	-	7,915,852			نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
1,669,426	-	-	-	-	-	1,669,426			نقد في الصندوق
6,246,426	-	-	-	-	-	6,246,426			أرصدة لدى البنك المركزي
4,041,404	49,023	57,143	18	1,052,284	509,765	2,373,171			أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
210,751	49,023	57,143	18	39,567	65,000	-			تحت الطلب
3,830,653	-	-	-	1,012,717	444,765	2,373,171			مرايحات في بضائع
10,988,226	-	-	23,716	-	628,783	10,335,727			إستثمارات، صافي
8,028,927	-	-	-	-	320,963	7,707,964			القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
866,292	-	-	23,716	-	120,963	721,613			القيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
2,093,007	-	-	-	-	186,857	1,906,150			التكلفة المطفأة
59,290,537	-	-	-	-	-	59,290,537			تمويل، صافي
28,028,161	-	-	-	-	-	28,028,161			أفراد
31,262,376	-	-	-	-	-	31,262,376			تجاري
1,719,493	-	-	-	-	-	1,719,493			موجودات أخرى
83,955,512	49,023	57,143	23,734	1,052,284	1,138,548	81,634,780			الإجمالي
<u>المطلوبات</u>									
							أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى		
645,120	59,052	189,953	1,394	-	368,326	26,395			الأخرى
212,045	59,052	11,268	1,394	-	140,331	-			تحت الطلب
433,075	-	178,685	-	-	227,995	26,395			استثمارات مباشرة
67,105,543	-	-	-	-	-	67,105,543			ودائع العملاء
33,669,863	-	-	-	-	-	33,669,863			تحت الطلب
12,456,218	-	-	-	-	-	12,456,218			استثمار مباشر
19,315,147	-	-	-	-	-	19,315,147			حساب البلاد (مضاربة)
1,664,315	-	-	-	-	-	1,664,315			أخرى
2,007,768	-	-	-	-	-	2,007,768			صكوك
6,102,620	-	-	-	-	-	6,102,620			مطلوبات أخرى
75,861,051	59,052	189,953	1,394	-	368,326	75,242,326			الإجمالي
<u>التعهدات والالتزامات المحتملة</u>									
1,199,941	-	-	-	-	-	1,199,941			إعتمادات مستندية
5,496,676	-	-	-	-	-	5,496,676			خطابات ضمان
353,679	-	-	-	-	-	353,679			قبولات
1,149,966	-	-	-	-	-	1,149,966			التزامات لمنع الائتمان غير قابلة للنقض
8,200,262	-	-	-	-	-	8,200,262			
							مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة		
3,525,780	-	-	-	-	-	3,525,780			

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 2020 و 2019

(ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي للموجودات المالية المنخفضة القيمة ومخصصات الخسائر المتوقعة:

2020 بآلاف الريالات السعودية	دول مجلس التعاون					2019 بآلاف الريالات السعودية	
	المملكة العربية السعودية	الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا		دول أخرى
التمويل غير العامل	845,192	-	-	-	-	-	845,192
مخصص خسائر متوقعة للتمويل	2,363,913	-	-	-	-	-	2,363,913
الموجودات المالية الأخرى التي انخفضت قيمتها	-	-	-	-	-	-	-
مخصص خسائر متوقعة للموجودات المالية الأخرى	20,583	501	411	1	2	13	21,511
التمويل غير العامل	735,913	-	-	-	-	-	735,913
مخصص خسائر متوقعة للتمويل	1,842,787	-	-	-	-	-	1,842,787
الموجودات المالية الأخرى التي انخفضت قيمتها	-	-	-	-	-	-	-
مخصص خسائر متوقعة للموجودات المالية الأخرى	16,010	516	-	1	5	-	16,532

تحليل الجودة الائتمانية

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة واستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بالنسبة للموجودات المالية، ما لم يتم تحديدها بشكل محدد، فإن المبالغ في الجدول تمثل إجمالي القيم الدفترية. وبالنسبة لالتزامات التمويل وعقود الضمانات المالية، فإن المبالغ في الجدول تمثل المبالغ المتعهد بها أو المضمونة، على التوالي.

31 ديسمبر 2020 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر		31 ديسمبر 2019 بآلاف الريالات السعودية
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,876,223	-	1,876,223
درجة استثمارية	303,987	-	303,987
درجة غير استثمارية	2,180,210	-	2,180,210
القيمة الدفترية			
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,935,200	-	3,935,200
درجة استثمارية	48,908	-	48,908
درجة غير استثمارية	58,713	-	58,713
غير مصنف	4,042,821	-	4,042,821
القيمة الدفترية			

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	
				31 ديسمبر 2020 بالآلاف الريالات السعودية
				تمويل للعملاء بالتكلفة المطفأة
				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 2019 بالآلاف الريالات السعودية
				تمويل للعملاء بالتكلفة المطفأة
				تجاري
32,681,315	452,224	8,490,847	23,738,244	الدرجة 1-15: منخفضة - عادلة المخاطر
27,032,888	-	4,709,859	22,323,029	الدرجة 16-20: مراقبة المخاطر
5,196,203	-	3,780,988	1,415,215	الدرجة 21: دون المستوى المطلوب
45,428	45,428	-	-	الدرجة 22: مشكوك فيها
57,206	57,206	-	-	الدرجة 23: الخسارة
349,590	349,590	-	-	أفراد
28,452,009	283,689	164,341	28,003,979	غير مصنف
61,133,324	735,913	8,655,188	51,742,223	القيمة الدفترية
				31 ديسمبر 2020 بالآلاف الريالات السعودية
				أدوات دين استثمارية بالتكلفة المطفأة
5,967,248	-	-	5,967,248	درجة استثمارية
5,967,248	-	-	5,967,248	القيمة الدفترية
				31 ديسمبر 2019 بالآلاف الريالات السعودية
				أدوات دين استثمارية بالتكلفة المطفأة
2,095,448	-	-	2,095,448	درجة استثمارية
2,095,448	-	-	2,095,448	القيمة الدفترية

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

				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	
7,457,564	-	-	7,457,564	
194,139	-	-	194,139	
7,651,703	-	-	7,651,703	
				31 ديسمبر 2019
				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	
7,366,098	-	-	7,366,098	
217,322	-	-	217,322	
7,583,420	-	-	7,583,420	
				31 ديسمبر 2020
				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	
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	
				31 ديسمبر 2019
				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	
7,468,342	-	300,298	7,168,044	
583,428	-	468,901	114,527	
1,800	1,800	-	-	
48,315	48,315	-	-	
98,377	98,377	-	-	
8,200,262	148,492	769,199	7,282,571	

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 المقترض.

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 المقترضة. 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 للمقترض أو في أنشطته التجارية. تحليل الأعمال للمقترض، بما في ذلك المخاطر التجارية والإدارية والوثائق المالية والدعم والاستقرار والسلوك. تحليل القطاع الذي يعمل فيه المقترض، 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 وتعديل 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 (إيضاح 37).

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.

المؤشرات الاقتصادية	2020	2019
أسعار البترول ومعدل نمو الناتج المحلي	الحد الأعلى 30%	الحد الأعلى 30%
	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 2020، 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:

المؤشرات الاقتصادية	توقعات السنوات المطبقة في سنة 2020 في نموذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة			توقعات السنوات المطبقة في سنة 2019 في نموذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة		
	2021	2022	2023	2021	2022	2023
معدل نمو الناتج المحلي (بالمليار ريال سعودي)	2,676	2,750	2,820	3,432	3,508	3,609
أسعار البترول (سعر البرميل بالدولار الأمريكي)	53.22	61.59	63.77	67.41	67.91	68.95
معدل التضخم (مؤشر أسعار المستهلك)	99.20	100.75	102.50	115.41	117.78	120.04

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.

مخصصات إضافية لمواجهة تأثير جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19)

تتطلب الظروف الاقتصادية السائدة من البنك الاستمرار في مراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. وتدور هذه المراجعة في المقام الأول حول تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي يستخدمها البنك في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة أو مراجعة احتمالات التصورات التي يتم استخدامها حاليًا من قبل البنك. ونظرًا لعدم تبلور الموقف حتى الآن، فإن الإدارة ترى أن بعض الآثار لا يمكن دمجها بالكامل في عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة في الوقت الحالي. وعليه، يتضمن تقييم الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة تحليلًا قطاعيًا بناءً على المحافظ المتأثرة وتحليل الاقتصاد الكلي. ومن ثم قام البنك بتسجيل مخصصات إضافية قدرها 73 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020. علماً بأن البنك سيستمر في إعادة تقييم التعرضات كلما توفرت بيانات أكثر موثوقة، وبالتالي تحديد ما إذا كانت هناك حاجة إلى تعديل قيمة خسائر الائتمان المتوقعة في الفترات اللاحقة.

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	147,645
إنخفاض سعر برميل النفط بمقدار 20 دولار أمريكي للبرميل	295,291
زيادة انكماش الناتج المحلي الإجمالي للقطاع الخاص بمقدار 5%	100,414
زيادة انكماش الناتج المحلي الإجمالي للقطاع الخاص بمقدار 8%	160,662

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:

- (أ) احتمال التعثر عن السداد،
- (ب) الخسارة عند التعثر عن السداد، و
- (ج) 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 تقييمها 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 درجات 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.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

تخضع نماذج احمال التعثر، التعرض عند التعثر والخسارة عند التعثر عن السداد لسياسة التحقق من نموذج المعيار الدولي للقرير 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 بناء على البيانات الافتراضية المحدثة/ معلومات الاقتصاد الكلي.

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

بآلاف الريالات السعودية	2020		2019		تمويل، صافي	تمويل عامل	منخفض القيمة	مخصص خسائر متوقعة	تمويل، صافي
	تمويل عامل	منخفض القيمة	مخصص خسائر متوقعة	تمويل عامل					
تجاري	3,868,235	240,367	(730,831)	4,444,231	3,377,771	4,444,231	150,721	(539,633)	4,055,319
صناعي	6,465,488	78,279	(330,703)	5,611,212	6,213,064	5,611,212	82,256	(211,774)	5,481,694
بناء وإنشاءات	1,820,092	60,530	(217,549)	1,811,273	1,663,073	1,811,273	36,534	(172,268)	1,675,539
العقارات والإيجارات	11,564,601	-	(211,018)	10,651,511	11,353,583	10,651,511	-	(104,591)	10,546,920
نقل واتصالات	1,825,000	-	(15,722)	1,581,507	1,809,278	1,581,507	144	(20,051)	1,561,600
كهرباء وماء وغاز	1,430,328	-	(11,432)	572,582	1,418,896	572,582	1,402	(15,829)	558,155
وخدمات صحية	1,898,124	26,310	(88,792)	2,146,330	1,835,642	2,146,330	19,520	(105,419)	2,060,431
خدمات	1,279,689	-	(27,482)	1,262,881	1,252,207	1,262,881	-	(4,341)	1,258,540
زراعة وسمك	2,196,346	-	(4,342)	1,025,127	2,192,004	1,025,127	-	(1,351)	1,023,776
مناجم وتعديين	35,821,656	280,831	(438,223)	28,168,320	35,664,264	28,168,320	283,689	(423,848)	28,028,161
أفراد	3,464,142	158,875	(287,819)	3,122,437	3,335,198	3,122,437	161,647	(243,682)	3,040,402
أخرى	71,633,701	845,192	(2,363,913)	60,397,411	70,114,980	60,397,411	735,913	(1,842,787)	59,290,537
الاجمالي									

• 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 2020:

2019	2020	بآلاف الريالات السعودية
162,154	206,451	القيمة العادلة للضمانات

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

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:

بـألاف الريالات السعودية

2019		2020		
عملات أجنبية	ريال سعودي	عملات أجنبية	ريال سعودي	
79,980	7,835,872	43,136	5,702,217	الموجودات
				نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
				أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى،
				صافي
399,213	3,642,191	763,753	1,415,677	إستثمارات، صافي
1,329,029	9,659,197	2,684,467	12,188,718	تمويل، صافي
734,130	58,556,407	1,825,520	68,289,460	موجودات أخرى
72,747	1,828,337	22,546	912,206	
				المطلوبات وحقوق الملكية
				أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات
				المالية الأخرى
509,211	135,909	619,255	4,783,675	ودائع العملاء
2,347,292	64,758,251	3,994,368	67,558,521	صكوك
-	2,007,768	-	2,004,876	مطلوبات أخرى
10,979	6,808,099	6,708	6,045,986	حقوق الملكية
52,064	9,373,859	-	10,730,403	

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 2020 و 2019

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:

2019	2020	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
تركز دائن / (مدين)	تركز دائن / (مدين)	
(345,234)	710,125	دولار أمريكي
5,390	8,320	دينار كويتي
60,665	32,652	روبية باكستانية
(50,188)	(5,361)	يورو
13,965	22,506	درهم إماراتي
9,499	21,591	تاكا بنجلاديشية
1,456	41,321	أخرى
(304,447)	831,154	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 2019		31 ديسمبر 2020		انواع الاستثمار الاسهم
الأثر بالآلاف الريالات السعودية	نسبة التغير في قيمة أسعار الاستثمارات %	الأثر بالآلاف الريالات السعودية	نسبة التغير في قيمة أسعار الاستثمارات %	
29,155	±10	29,886	±10	متداولة
3,318	±2	3,343	±2	غير متداولة
صناديق استثمارية				
32,644	±10	30,772	±10	متداولة
10,797	±2	9,979	±2	غير متداولة
صكوك				
116,351	±10	283,974	±10	متداولة
144,164	±2	189,307	±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% (2019: 7%) من المتوسط الشهري لإجمالي الودائع تحت الطلب و4% (2019: 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 2020 و 2019

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

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

						<u>2020</u>
						بآلاف 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 الصندوق
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	مرابحات في بضائع
14,873,185	1,272,670	10,562,500	1,968,490	-	1,069,525	إستثمارات، صافي
8,107,206	465,998	5,672,718	1,968,490	-	-	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
806,672	806,672	-	-	-	-	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
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
93,638,331	6,002,177	31,770,003	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	تحت الطلب
81,046	-	-	-	-	81,046	استثمارات مباشرة
5,321,884	-	-	1,994,050	2,720,153	607,681	ودائع العملاء
71,552,889	62,030,802	-	274,811	705,781	8,541,495	تحت الطلب
40,185,062	40,185,062	-	-	-	-	استثمار مباشر
9,522,087	-	-	274,811	705,781	8,541,495	حساب البلاد (مضاربة)
19,800,317	19,800,317	-	-	-	-	أخرى
2,045,423	2,045,423	-	-	-	-	صكوك
2,004,876	-	2,004,876	-	-	-	مطلوبات أخرى
5,241,305	5,241,305	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات
84,202,000	67,272,107	2,004,876	2,268,861	3,425,934	9,230,222	التعهدات والالتزامات المحتملة*
9,555,770	-	2,618,605	1,923,123	3,172,009	1,842,033	

* 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 2020 و 2019

<u>2019</u>						
بآلاف 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	
7,915,852	3,553,372	-	-	-	4,362,480	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
1,669,426	-	-	-	-	1,669,426	نقد في الصندوق
6,246,426	3,553,372	-	-	-	2,693,054	أرصدة لدى البنك المركزي
4,041,404	-	-	571,700	505,371	2,964,333	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
210,751	-	-	-	-	210,751	تحت الطلب
3,830,653	-	-	571,700	505,371	2,753,582	مرايحات في بضائع
10,988,226	1,322,615	8,433,847	981,728	250,036	-	إستثمارات، صافي
						إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل
8,028,927	456,323	6,340,840	981,728	250,036	-	الشامل الاخر
						إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح
866,292	866,292	-	-	-	-	او الخسارة
2,093,007	-	2,093,007	-	-	-	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
59,290,537	-	14,076,447	27,066,150	10,653,513	7,494,427	تمويل، صافي
28,028,161	-	10,446,607	13,281,670	3,335,214	964,670	أفراد
31,262,376	-	3,629,840	13,784,480	7,318,299	6,529,757	تجاري
1,719,493	1,719,493	-	-	-	-	موجودات أخرى
83,955,512	6,595,480	22,510,294	28,619,578	11,408,920	14,821,240	إجمالي الموجودات
<u>المطلوبات</u>						
أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات						
645,120	-	-	-	-	645,120	المالية الأخرى
212,045	-	-	-	-	212,045	تحت الطلب
433,075	-	-	-	-	433,075	إستثمارات مباشرة
67,105,543	54,649,325	-	-	2,328,892	10,127,326	ودائع العملاء
33,669,863	33,669,863	-	-	-	-	تحت الطلب
12,456,218	-	-	-	2,328,892	10,127,326	إستثمار مباشر
19,315,147	19,315,147	-	-	-	-	حساب البلاد (مضاربة)
1,664,315	1,664,315	-	-	-	-	أخرى
2,007,768	-	2,007,768	-	-	-	صكوك
6,102,620	6,102,620	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
75,861,051	60,751,945	2,007,768	-	2,328,892	10,772,446	إجمالي المطلوبات
8,200,262	-	1,509,452	2,168,166	2,801,909	1,720,735	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 2020 و 2019

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

يلخص الجدول أدناه الإستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية الخاصة بالبنك كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصوصة حيث يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة الملازمة لها على أساس التدفقات النقدية المستقبلية غير المخصوصة.

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.

2020					
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
5,613,702	-	-	2,194,422	2,730,499	688,781
71,562,646	62,030,802	-	277,708	708,089	8,546,047
2019					
بالآلاف الريالات السعودية					
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنوك والبنك المركزي					
والمؤسسات المالية الأخرى					
ودائع العملاء					
645,617	-	-	-	-	645,617
67,238,816	54,649,325	-	-	2,411,922	10,177,569

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 2020 و 2019

القيمة العادلة					القيمة الدفترية	بآلاف الريالات السعودية
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المستوى الأول	الإجمالي		
31 ديسمبر 2020						
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة						
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
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)	
7,641,208	6,905,828	-	735,380	7,641,208	موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة	
الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي						
2,179,430	2,179,430	-	-	2,179,430	إستثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة	
5,959,307	3,854,952	-	2,104,355	5,959,307	التمويل، صافي	
70,006,017	70,006,017	-	-	70,114,980	التمويل، صافي	
القيمة العادلة					القيمة الدفترية	بآلاف الريالات السعودية
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المستوى الأول	الإجمالي		
31 ديسمبر 2019						
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة						
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
866,292	-	539,849	326,443	866,292	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)	
457,426	165,876	-	291,550	457,426	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)	
7,571,501	6,876,132	-	695,369	7,571,501	موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة	
الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي						
4,041,404	4,041,404	-	-	4,041,404	إستثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة	
2,093,007	1,624,867	-	468,140	2,093,007	التمويل، صافي	
59,268,946	59,268,946	-	-	59,290,537	التمويل، صافي	

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

الإجمالي	القيمة العادلة		المستوى الأول	القيمة الدفترية	بآلاف الريالات السعودية
	المستوى الثالث	المستوى الثاني			
31 ديسمبر 2020					
مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
					أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء
5,402,930	5,402,930	-	-	5,402,930	صكوك
71,552,889	71,552,889	-	-	71,552,889	
2,004,876	2,004,876	-	-	2,004,876	
31 ديسمبر 2019					
مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
					أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء
645,120	645,120	-	-	645,120	صكوك
67,105,543	67,105,543	-	-	67,105,543	
2,007,768	2,007,768	-	-	2,007,768	

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، وتعتزم 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.

• تأثير كوفيد-19 على تقييم القيمة العادلة للاستثمارات غير المتداولة للبنك

قاد كوفيد-19 الإدارة إلى توسيع نطاق المدخلات والتحليلات لدعم منهجية القيمة العادلة الحالية فيما يتعلق باستثماراتها غير المتداولة. استخدم البنك المعايير الإضافية التالية، في حالة عدم وجود نشاط تسعير حديث واستناداً إلى توافر المعلومات لدى البنك:

- مراجعة أداء الاستثمارات مقارنة بالموازنات في الفترة التي سبقت كوفيد-19 وبعد بدء عمليات الإغلاق والقيود المتعلقة بكوفيد-19؛
- وضع إجراءات خفض التكلفة والتدفقات النقدية من قبل إدارة الشركة المستثمر فيها للحد من تأثير كوفيد-19؛ و
- مسار الأعمال خلال فترة التعافي بعد فترة الإغلاق بسبب كوفيد-19 والتأثير على إمكانية تحقيق الإيرادات على المدى الطويل.

لم تؤد الإجراءات المعدلة والتأثير المستمر لكوفيد-19 إلى تغيير في القيمة العادلة للاستثمارات غير المتداولة للبنك.

• تسوية للمستوى الثالث للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
3,782,086	7,042,008	الرصيد في بداية السنة
3,022,876	1,250	الشراء
-	(248,933)	البيع
237,046	278,645	كسب / (خسارة) ضمن الدخل الشامل
7,042,008	7,072,970	صافي التغيرات في القيمة العادلة (غير المحققة)
		الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

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:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
5,384,531	5,021,041	- تمويل
122,549	113,211	- تعهدات والتزامات محتملة
271,235	353,817	- ودائع

ب - صناديق المجموعة الإستثمارية:

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

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
32,954	313	- ودائع العملاء
428,552	473,888	- استثمارات - وحدات

ج - الإيرادات والمصاريف:

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

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
272,728	225,517	- الإيرادات
10,936	10,325	- المصاريف

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

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
75,802	89,264	- مزايا موظفين

34. كفاية رأس المال

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

تقوم إدارة المجموعة بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بانتظام. تتطلب تعليمات 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.

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

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
63,300,773	67,979,379	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
6,384,244	7,243,454	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
414,729	839,000	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
70,099,746	76,061,833	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
9,473,031	10,801,732	رأس المال الأساسي
2,791,260	2,849,742	رأس المال المساند
12,264,291	13,651,474	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
		نسبة كفاية رأس المال
13.51%	14.20%	نسبة رأس المال الأساسي
17.50%	17.95%	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 تسعة صناديق استثمارية عامة (2019: تسعة صناديق استثمارية عامة)، وبموجودات مدارة يبلغ إجماليها 3,066 مليون ريال سعودي (2019: 1,995 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 826.5 مليون ريال سعودي (2019: 1,994 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. ويقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل إرشاداته على مرحلتين لتسهيل عملية التحول من سعر الفائدة بين البنوك بشكل أكثر سلاسة.

تعمل الإدارة حالياً على مشروع يتعلق بأنشطة التحول الشاملة الخاصة بالبنك وتواصل الانخراط مع مختلف الجهات المعنية لدعم التحول بصورة منظمة. يتسم المشروع بالأهمية من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية.

37. برامج ومبادرات الدعم الصادرة عن البنك المركزي السعودي**برنامج دعم تمويل القطاع الخاص**

لمواجهة تفشي فيروس كورونا، أطلق البنك المركزي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس 2020 لتقديم الدعم اللازم لقطاع الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة حسب تعريفها وفقاً لما ورد في تعميم البنك المركزي السعودي رقم 381000064902 وتاريخ 16 جمادى الآخر 1438هـ. يتكون هذا البرنامج بشكل أساسي من الآتي:

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

كجزء من برنامج تأجيل الدفعات الذي أطلقه البنك المركزي السعودي، تعين على البنك تأجيل الأقساط لمدة تسعة أشهر (أعقب التأجيل الأصلي) لمدة ستة أشهر تمديد آخر لمدة ثلاثة أشهر) على تسهيلات التمويل الممنوحة للشركات المؤهلة كمنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم. وتم اعتبار إعفاءات تأجيل سداد الأقساط المستحقة بمثابة دعم للسيولة قصيرة الأجل لمواجهة المشكلات المتعلقة بالتدفقات النقدية المحتملة للمقترض. وقد قام البنك بتفعيل إعفاءات تأجيل السداد وذلك بتأجيل الأقساط المستحقة السداد خلال الفترة من 14 مارس 2020 حتى 14 سبتمبر 2020 لمدة ستة أشهر، وتأجيل الأقساط المستحقة السداد خلال الفترة من 15 سبتمبر 2020 حتى 14 ديسمبر 2020 لمدة ثلاثة أشهر دون زيادة في فترة التسهيلات. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات الخاصة بالتسهيلات الائتمانية وتمت معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9 باعتبارها تعديلاً في شروط الاتفاقية. وقد نتج عن ذلك عرض خسائر التعديل كجزء من صافي دخل التمويل.

إضافة إلى ما ورد أعلاه، قام البنك المركزي السعودي في ديسمبر 2020 بتمديد برنامج تأجيل الدفعات حتى 31 مارس 2021. وقد قام البنك بتفعيل إعفاءات تأجيل السداد وذلك بتأجيل الأقساط متأخرة السداد خلال الفترة من 15 ديسمبر 2020 حتى 31 مارس 2021 دون زيادة في فترة التسهيلات. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات الخاصة بالتسهيلات الائتمانية وتمت معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9 باعتبارها تعديلاً في شروط الاتفاقية. وقد نتج عن ذلك إثبات البنك لخسارة تعديل إضافية قدرها 41 مليون ريال سعودي.

نتيجة للبرنامج المذكور أعلاه والتمديدات ذات الصلة، قام البنك بتأجيل دفعات بمبلغ 2.8 مليار ريال سعودي عن الأقساط المتعلقة بحفظ المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، و عليه قام بإثبات إجمالي خسائر تعديل قدرها 115 مليون ريال سعودي خلال السنة. بلغ إجمالي التعرضات لهؤلاء العملاء 8.9 مليار ريال سعودي كما في نهاية السنة.

اعتبر البنك عمومًا تأجيل دفعات الأقساط في ترتيبات المشقة كمؤشر على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، لكن تأجيل دفعات الأقساط بموجب حزم الدعم الحالية المتعلقة بكوفيد-19 لم يتم اعتبارها بشكل منفصل كمؤشر على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

يواصل البنك مراقبة محافظ التمويل عن كثب وإعادة تقييم مستويات المخصصات مع تطور الوضع المتعلق بكوفيد-19؛ ومع ذلك، قامت الإدارة بإثبات مبلغ 73 مليون ريال سعودي من المخصصات الإضافية لتعكس المزيد من التدهور المحتمل للائتمان.

قام البنك بإثبات 22.9 مليون ريال سعودي كمخصص خسائر ائتمانية إضافي لمحفظه المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة والتي يبلغ إجمالي التعرض فيها 8.9 مليار ريال سعودي.

إذا انتقل رصيد أحد عملاء حزم الدعم المتعلقة بمواجهة تفشي فيروس كورونا من المرحلة (1) إلى المرحلة (2)، فسيتم في حينها توفير مخصصات إضافية لخسائر الائتمان المتوقعة خلال عام 2021 بناءً على تقييم مستوى التسهيل الائتماني وقدرة كل عميل على سداد المبالغ المستحقة بعد انتهاء فترة التأجيل.

ولتعويض كافة التكاليف ذات العلاقة التي يتوقع أن يتكبدها البنك بموجب برامج البنك المركزي السعودي والجهات الحكومية الأخرى، استلم البنك مجموعة ودائع بمبلغ إجمالي 2.1 مليار ريال سعودي بدون عائد من البنك المركزي السعودي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، وبتواريخ استحقاق مختلفة. تبين للإدارة، بناءً على المراسلات الواردة من البنك المركزي السعودي، أن هذه الوديعة بدون عائد 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. وقد نتج عن هذه الوديعة إجمالي دخل قدره 233 مليون ريال سعودي، تم إثبات مبلغ 114 مليون ريال سعودي منه في قائمة الدخل، وتأجيل إثبات مبلغ قدره 119 مليون ريال سعودي. قامت الإدارة بممارسة بعض الأحكام عند إثبات وقياس دخل المنحة هذه. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، تم إثبات مبلغ 12.2 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل تتعلق باطفاء دخل اليوم الأول.

كما في 31 ديسمبر 2020، شارك البنك في برامج البنك المركزي السعودي الخاصة بضمانات التسهيلات، وكان الأثر المحاسبي خلال السنة غير جوهري.

علاوة على ذلك، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، قام البنك بإثبات تعويض من البنك المركزي السعودي نظير رسوم عمليات نقاط البيع وخدمات التجارة الإلكترونية بمبلغ 9.2 مليون ريال سعودي.

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 بضخ خمسين مليار ريال سعودي 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، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، استلم البنك وديعة بدون عائد 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 وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. وقد نتج عن ذلك إجمالي دخل قدره 25.5 مليون ريال سعودي، تم إثبات 15.2 مليون ريال سعودي منه في قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، وتم تأجيل إثبات المبلغ المتبقي.

مبادرة البنك لدعم قطاع الرعاية الصحية

تقديراً للجهود الكبيرة التي يبذلها العاملون في الرعاية الصحية لحماية صحة المواطنين والمقيمين لمواجهة تفشي فيروس كورونا، قرر البنك طوعاً تأجيل دفعات الأقساط لجميع العاملين في مجال الرعاية الصحية في القطاعين العام والخاص، الذين لديهم تسهيلات ائتمانية لدى البنك لمدة ثلاثة أشهر. وقد نتج عن ذلك قيام البنك بإثبات خسارة تعديل اليوم الأول قدرها 28.8 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020، وتم عرضها كجزء من صافي الدخل من الموجودات الإستثمارية والتمويلية.

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 29 جمادى الآخر 1442 هـ (الموافق 11 فبراير 2021).