



بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

برايس وترهالوس كوبز
٢٥ ترخيص رقم
برج المملكة
٨٢٨٢ صندوق بريد
١١٤٨٢ الرياض
المملكة العربية السعودية

٩٦٦ ١١ ٢١١ ٠٤٠٠ هاتف:
٩٦٦ ١١ ٢١١ ٠٤٠١ فاكس:
www.pwc.com/middle-east



شركة ارست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المفتوح (٥,٥٠,٠٠٠ ريال سعودي) -
خمسة ملايين وخمسة ألف ريال سعودي
المركز الرئيسي
برج الفضلية - الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية
رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١

٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨ هاتف:
٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠
٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠ فاكس:
ey.ksa@sa.ey.com
ey.com



تقرير مراجع الحسابات المستقلين إلى السادة / مساهمي بنك البلاد (شركة مساهمة سعودية)

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 تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة لسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، والتي تشتمل على السياسات المحاسبية الهمامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعد، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأدائها المالي الموحد وتتفاقطها النقية الموحدة لسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها جمياً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

نمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق") المتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما أنها تزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق. 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 للفترة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور، وفيما يلي وصفاً لأمر المراجعة الرئيسي وكيفية معالجته:

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين
إلى السادة / مساهمي بنك البلاد (شركة مساهمة سعودية) (تممة)

أمور المراجعة الرئيسية (تممة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<p>قمنا بالحصول على فهم لآخر المستجدات بشأن تقويم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمجموعة، فضلاً عن أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها خلال السنة.</p> <p>قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة بشأن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي -^٩ الأدوات المالية.</p> <p>قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق به:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما فيها الحكومة المتعلقة بمراقبة النموذج والتحقق من صحتها وأية تحديات تم إجراؤها على النموذج خلال السنة بما في ذلك اعتماد لجنة الائتمان العليا للمدخلات الرئيسية والافتراضات والمخصصات الإضافية اللاحقة، ○ تصنيف التمويل إلى المراحل ١ و ٢ و ٣ وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب، وتحديد التعثر/ التعرض المنخفضة بشكل فردي، ○ أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات الداعمة لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و ○ تكامل مدخلات البيانات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. 	<p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ إجمالي التمويل الخاص بالمجموعة ٩٤,٠٢ مليار ريال سعودي، جنب مقابلة مخصص خسائر الائتمان متوقعة قدره ٢,٨٥ مليار ريال سعودي.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا كأمر مراجعة رئيسي، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة إجراء تقديرات وأحكام هامة، وما له من أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل التواحي الرئيسية للأحكام ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▷ تصنيف التمويل ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ استناداً إلى تحديد: (أ) التعرضات التي تشمل على زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و (ب) التعرضات المنخفضة / المتعثرة بشكل فردي. <p>قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي قد تكون مرت بزيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان.</p>

تقرير مراجع الحسابات المستقلين
إلى السادة / مساهمي بنك البلاد (شركة مساهمة سعودية) (تمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<p>فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقويم:</p> <ul style="list-style-type: none"> ◦ درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نموذج التصنيف الداخلي بالمجموعة، وأخذنا درجات التصنيف المحددة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات الصناعة المتوفرة. كما تبين لنا أنها كانت متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و ◦ عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة، ◦ فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم تقدير الإدارة للتغيرات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك أثر الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت. ◦ قمنا بتقويم مدى ملاءمة معايير المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وـ "التعثر" وتحديد التغيرات "المنخفضة بشكل فردي"، وتصنيفها إلى مراحل. علاوة على ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التغيرات، قمنا بتقويم مدى ملاءمة تصنيف المراحل لمحفظة التمويل الخاصة بالمجموعة. ◦ قمنا بتقويم إجراءات الحكومة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار عند تطبيق أي مخصصات إضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً لقيود على البيانات أو النماذج أو أي شيء آخر. 	<p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل (تمة)</p> <p>« الافتراضات المستخدمة في نموذج 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 للأطراف المقابلة، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ومدى تطور الأفتراضات المستقبلية وإدراجها وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها وأوزان الاحتمالات المتوقعة.</p> <p>« الحاجة إلى تطبيق نموذج مخصصات إضافية لاحقة باستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء لتعكس كافة عوامل المخاطر ذات الصلة التي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>أدى تطبيق هذه الأحكام والتقديرات إلى زيادة عدم التأكيد من التقديرات ومخاطر المراجعة المصاحبة لها والمتعلقة بعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.</p> <p>انظر ملخص السياسات المحاسبية الهامة بإيضاح ٤ بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والإيضاح ٢ (هـ) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والأفتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقويم الانخفاض المستخدمة من قبل المجموعة، وإيضاح ١ الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة التمويل، وإيضاح ٣٠ للالتفاء على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والأفتراضات الرئيسية والعوامل التي تمأخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</p>

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين
إلى السادة / مساهمي بنك البلاد (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<ul style="list-style-type: none"> ■ قمنا بتقدير مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكيد والتقلبات في السيناريوهات الاقتصادية. ■ قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تستند إليها عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. ■ قمنا، حيثما كان ذلك مناسباً، بالاستعانة بالمتخصصين لدينا، لمساعدتنا في مراجعة عمليات احتساب نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، وتقييم المدخلات المترابطة (بما في ذلك، احتمال التعرض عن السداد، والخسارة في حالة التعرض عن السداد، والتعرض عند التعرض عن السداد)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيenarioهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والأوزان المرجحة بالاحتمالات والافتراضات المستخدمة في المخصصات الإضافية اللاحقة. ■ قمنا بتقدير مدى كفاية الاصحاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة. 	

**تقرير مراجعى الحسابات المستقلين
إلى السادة / مساهمي بنك البلاد (شركة مساهمة سعودية) (نتمة)**

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠٢٢

إن أعضاء مجلس إدارة المصرف ("المديرون") مسؤولون عن المعلومات الأخرى الواردة في تقرير المصرف السنوي. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير المصرف السنوي لعام ٢٠٢٢، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعى الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعى الحسابات هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، كما أنها لن نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدى حولها.

وفيما يتعلق بمراجعةنا 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.

مسؤوليات المكلفين بالحكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومتطلبات نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، كما أن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن أنظمة الرقابة الداخلية التي يرونها ضرورية لتمكنهم من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريفٍ جوهريٍّ، ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون 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 يعتزم أعضاء مجلس الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي بخلاف ذلك.

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

مسؤوليات مراجعى الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة كل خالية من تحريف جوهري، ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعى 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 وتُعد جوهرياً، بمفردتها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين إلى السادة / مساهمي بنك البلاد (شركة مساهمة سعودية) (تممة)

مسؤوليات مراجعى الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تممة)

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 التحريرات 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 تحرير جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على توظيف 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 قام بها أعضاء مجلس الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تشير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقرير مراجعى الحسابات الخاص بنا 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 تقرير مراجعى الحسابات الخاص بنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقويم العرض العام وهيكيل ومحنتي 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 للمصرف. ونظل المسؤولون الوحديين عن رأينا في المراجعة.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة - من بين أمور أخرى - بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.
- كما أنها نقوم بتزويد المكلفين بالحكومة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعند الاقتضاء، نبلغهم بالتصورات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.
- ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحكومة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. سنقوم بتبيين 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.



تقرير مراجعى الحسابات المستقلين
إلى السادة / مساهمي بنك البلاد (شركة مساهمة سعودية) (تنمية)

التقرير حول المتطلبات النظمية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يافت انتباها ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البنك لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

براييس ووترهاوس كوبيرز

ارنست و يونغ للخدمات المهنية

مفضل عباس علي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٤٧



وليد غازى توفيق
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٣٧



٢١ رجب ١٤٤٤
(٢٠٢٣) ١٢

بنك البلاد
 (شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021

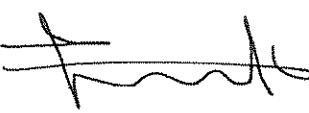
2021 بألاف الريالات السعودية	2022 بألاف الريالات السaudية	ايضاح	
6,096,644	8,710,916	5	الموجودات
2,136,853	6,067,193	6	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
17,092,232	20,600,125	7	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي استثمارات، صافي
82,933,314	91,179,205	8	تمويل، صافي موجودات أخرى
669,180	880,856	9	ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي
1,925,481	2,104,561	10	إجمالي الموجودات
110,853,704	129,542,856		
المطلوبات وحقوق الملكية			
8,777,227	10,621,441	11	المطلوبات
81,110,494	94,842,747	12	أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى
3,015,411	3,040,452	13	ودائع العملاء
5,970,482	7,639,268	14	stocks
98,873,614	116,143,908		مطلوبات أخرى
حقوق الملكية			
7,500,000	10,000,000	15	رأس المال
(61,953)	(53,005)		أسهم خزينة
1,069,698	1,590,120	16	احتياطي نظامي
439,816	(239,286)	18	احتياطيات أخرى
522,058	1,589,930		أرباح مبقة
-	500,000	17	توزيعات نقية مقرحة
2,500,000	-	15	إصدارات أسهم مجانية مقرحة
10,471	11,189		احتياطي برنامج أسهم الموظفين
11,980,090	13,398,948		إجمالي حقوق الملكية
110,853,704	129,542,856		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



ناصر بن محمد السبعبي
رئيس مجلس الإدارة



عبد العزيز بن محمد الغيزان
الرئيس التنفيذي



هشام بن علي العقل
نائب الرئيس التنفيذي للمالية

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 2022 و 2021

2021 بألاف الريالات السعودية	2022 بألاف الريالات السعودية	ايضاح	
3,761,250	4,971,547	20	الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
(271,756)	(1,084,879)	21	العائد على الودائع والمطلوبات المالية
3,489,494	3,886,668		الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية، صافي
1,097,155	1,092,758	22	دخل أتعاب وعمولات
(365,844)	(423,961)	22	مصاريف أتعاب وعمولات
731,311	668,797	22	دخل أتعاب وعمولات، صافي
312,977	397,861		مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي
34,775	63,346		توزيعات أرباح
(28,815)	29,028		مكاسب (خسائر) من القيمة العادلة للاستثمارات من خلال قائمة
44,208	145,732		الدخل، صافي
4,583,950	5,191,432		دخل العمليات الأخرى
			اجمالي دخل العمليات
			المصاريف
1,177,639	1,259,120	23	رواتب ومزايا الموظفين
276,454	290,410	10	الاستهلاك والإطفاء
679,991	770,527	24	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
2,134,084	2,320,057		مصاريف العمليات قبل مخصص خسائر انتمانية متوقعة
569,669	550,652	25	مخصص خسائر انتمانية متوقعة، صافي
2,703,753	2,870,709		اجمالي مصاريف العمليات
1,880,197	2,320,723		صافي دخل السنة قبل الزكاة
193,660	239,035		الزكاة للسنة
1,686,537	2,081,688		صافي دخل السنة بعد الزكاة
1.69	2.09	26	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالي ريال السعودي)

ناصر بن محمد السبيسي
رئيس مجلس الإدارة

عبد العزيز بن محمد العنزيان
الرئيس التنفيذي

هشام بن علي العقل
نائب الرئيس التنفيذي للمالية

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 2022 و 2021

2021 بألاف الريالات السعودية	2022 بألاف الريالات السعودية	ايضاح	صافي دخل السنة بعد الزكاة
1,686,537	2,081,688		
			الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى):
			البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
			- صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
670	(41,841)	28	- إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(349)	(570)		
			البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
			- صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)
(456,365)	(630,085)		اجمالي الخسارة الشامل الآخر للسنة
(456,044)	(672,496)		اجمالي الدخل الشامل للسنة
1,230,493	1,409,192		

ناصر بن محمد السبيسي
رئيس مجلس الإدارة

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

عبد العزيز بن محمد الفيزان
الرئيس التنفيذي

هشام بن علي العقل
نائب الرئيس التنفيذي للمالية

بيان البلاط
شركة مساحاتة سعودية
الملائمة للتغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للمسئلين المنتهيين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

تغطية الإضافات المعرفة من رقم 1 إلى رقم 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
الستثنين المتتاليتين في حقوق الملكية الموحدة
2021 و 2022 ديسنبر 31

الإجمالي حقوق الملكية		إصدار أسهم مخالنية مقترنة	إحتماطي برنامج أسهم الموظفين	إحتماطي أخرى	أرباح مقابلة	احتياطيات أخرى	أسهم خزينة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيجار
10,740,897	10,345	-	1,755,951	-	897,063	648,065	(70,527)	7,500,000	28	إعادة قيلس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
670	(349)	670	(349)							صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
										إجمالي الدخل للسنة بعد الزكاة
										صافي الدخل للسنة بعد الزكاة
										إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
										صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات صافية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
										تضمين أسمه الخزينة
										احتياطي برنامج أسمه الموظفين
										إصدار أسمه مخالنية مقترنة
										المتحول للاحتياطي الشامل
										الرصيد في نهاية السنة
11,980,090	10,471	2,500,000	522,058	439,816	1,069,698	(61,953)	7,500,000	16		

نائب الرئيس التنفيذي للمالية
عبد العزيز بن محمد العثيمان
الرئيس التنفيذي

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

جیساں کوئی نہیں
کہا جائے

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

2021 بألاف الريالات السعودية	2022 بألاف الريالات السعودية	إيضاح	
			الأنشطة التشغيلية
1,880,197	2,320,723		صافي دخل السنة قبل الزكاة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
81,028	128,384		العائد على السكوك والأستثمارات الأخرى
28,815	(29,028)		(مكاسب) / خسائر من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
2,336	(17)		الاستهلاك والإطفاء
276,454	290,410	10	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة، صافي
569,669	550,652	25	برنامج أسهم الموظفين
8,700	9,666		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(688,940)	(319,812)		وديعة نظامية لدى البنك المركزي
943,555	(371,048)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
3,143	(1,739,387)		بيع الأجل مع البنك المركزي تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
(13,393,258)	(8,778,703)		تمويل
265,572	(211,676)		موجودات أخرى
3,374,297	1,844,214		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
9,557,605	13,732,253		أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى
(154,800)	1,586,713		ودائع العملاء
(155,260)	(193,862)		مطلوبات أخرى
2,599,113	8,819,483		زكاة مدفوعة
			صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(171,292)	(14,939)		(شراء) / متحصلات استثمارات مقتناء بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
94,254	(177,391)		(شراء) / متحصلات استثمارات مقتناء بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(2,613,910)	(2,536,946)		(شراء) / استثمارات مقتناء بالتكلفة المطفأة
(158,586)	(317,019)		(شراء) / ممتلكات ومعدات
576	28		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(2,848,958)	(3,046,267)		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(70,493)	(103,344)		أرباح سكوك موزعة
2,061,000	-		اصدار سكوك
(1,061,000)	-		سكوك مسترد
(116,330)	(116,152)		الدفعات مقابل التزامات عقود الإيجار
813,177	(219,496)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
563,332	5,553,720		صافي التغير الزيادة في النقدية وما في حكمها
2,906,729	3,470,061		النقدية وما في حكمها في بداية السنة
3,470,061	9,023,781	27	النقدية وما في حكمها في نهاية السنة
3,775,020	4,708,884		معلومات إضافية
232,679	827,883		
939,000	-		الدخل المحصل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية خلال السنة
			العائد المدفوع على الودائع والمطلوبات المالية خلال السنة
			مبادلة سكوك

ناصر بن محمد العتيبي
رئيس مجلس الإدارة

عبد العزيز بن محمد العتيزان
الرئيس التنفيذي

هشام بن علي العقل
نائب الرئيس التنفيذي للمالية

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

للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

1. عام

(أ) التأسيس والعمل

تأسس بنك البلاد ("البنك") كشركة مساهمة سعودية في المملكة العربية السعودية، وتم الترخيص لتأسيسها 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 فرع بنكي (31 ديسمبر 2021: 106 فرع بنكي).

إن العنوان المسجل للمركز الرئيسي لبنك البلاد هو كما يلي:

بنك البلاد
ص ب 140
الرياض 11411
المملكة العربية السعودية

بتاريخ 13 محرم 1444 هـ (الموافق 11 أغسطس 2022) قام البنك بتأسيس شركة تابعة باسم شركة انجاز لخدمات المدفوعات ("الشركة")، وهي شركة مساهمة مقلدة. الشركة مملوكة بالكامل للبنك بنسبة (100%). الشركة مرخصة من قبل البنك المركزي السعودي كشركة نقود الكترونية كبيرة.

تشمل هذه القوائم المالية السنوية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة، "شركة البلاد للاستثمار"، "شركة البلاد العقارية" و"شركة انجاز لخدمات المدفوعات" (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة"). إن شركة البلاد للاستثمار وشركة البلاد العقارية وشركة انجاز لخدمة المدفوعات هم شركات مملوكة 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. تم أنشطة البنك وفقاً لقرارات اللجنة الشرعية وتوجيهاتها وضمن أحكام ونظام مراقبة البنوك.

(ب) اللجنة الشرعية

قام البنك بتشكيل لجنة شرعية ("اللجنة")، لتتربع جميع أعمال ومنتجات البنك لموافقتها ورقابتها.

2. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 و 31 ديسمبر 2021، على التوالي وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

2. أسس الإعداد (تمة)

ب) أسس القياس والعرض

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

تم عرض قائمة المركز المالي الموحدة بصورة عامة وفقاً للسيولة.

ج) مبدأ الاستمرارية

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

د) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

ه) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، أن تكون طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، واستخدام بعض الأحكام والتقديرات والإفتراضات 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 والإفتراضات بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

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

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

2. أسس الإعداد (تتمة)

(ه) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ- خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الموجودات المالية

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

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

1. اختيار طريقة التقدير أو منهجة 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 لنقاش 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؛
- (ه) 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.

- ب- قياس القيمة العادلة للأدوات المالية (إيضاح 33).
- ت- تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها (إيضاح 3).
- ث- الاستهلاك والإطفاء (إيضاح 10).
- ج- التزامات منافع الموظفين (إيضاح 28).
- ح- المنح الحكومية (إيضاح 4).
- خ- محاسبة عقود الإيجار (إيضاح 4).

3. أسس توحيد القوائم المالية

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

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

3. أسس توحيد القوائم المالية (تممة)

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 لتنماشى مع السياسات المتتبعة من قبل المجموعة.

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

(أ) التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتنماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. بناءً على تطبيق المعايير الجديدة وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات المحاسبية التالية تتطبق اعتباراً من 1 يناير 2022 لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية الموحدة السنوية لعام 2021.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

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

تاريخ السريان	الوصف	المعايير أو التفسيرات أو التعديلات
الفترات السنوية التي تبدأ في 1 ابريل 2021 أو بعد ذلك التاريخ	نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19)، تم منح امتيازات الإيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً متنوعة، بما في ذلك إعفاءات السداد وتأجيل دفعات الإيجار. في مايو 2020، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-19 يعد تعديلاً لعقد الإيجار. في 31 مارس 2021 ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتتمديد تاريخ الوسيلة العملية من 30 يونيو 2021 إلى 30 يونيو 2022 . يمكن للمستأجرين اختيار المحاسبة عن امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة التي كانوا سيفعلون بها إذا لم تكن تعديلات الإيجار. وفي حالات عديدة، يؤدي ذلك إلى المحاسبة عن امتيازات الإيجار كدفعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد - 19

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

أ) التغير في السياسات المحاسبية (تمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة (تمهـة)

تاریخ السریان	الوصف	المعاییر أو التفسيرات أو التعديلات
الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2022 أو بعد ذلك التاريخ	<p>التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3 "عمليات تجميع الأعمال" تحدث المرجع في المعيار الدولي للتقرير المالي 3 للإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات تجميع الأعمال.</p>	<p>عدد من التعديلات محددة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي 3 ومعيار المحاسبة الدولي 16 ومعيار المحاسبة الدولي 37، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي 1 والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 ومعيار المحاسبة الدولي 41 والمعيار الدولي للتقرير المالي 16</p>
	<p>تحظر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16، الممتلكات والآلات والمعدات، على الشركة الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المحصلة من بيع البنود المنتجة أثناء تجهيز الأصل للغرض الذي أنشئ من أجله. وبدلًا من ذلك، ستقوم الشركة بإثبات متحصلات البيع هذه والتکاليف ذات العلاقة في قائمة الدخل.</p>	
	<p>تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37، "المخصصات، والالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة" التكلفة التي تقوم الشركة بإدراجها عند تقييم ما إذا كان العقد خاسراً.</p>	
	<p>أجرت التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي 1، "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة"، والمعيار الدولي للتقرير المالي 9: الأدوات المالية ومعيار المحاسبة الدولي 41، "الزراعة" وأمثلة توضيحية مرفقة بالمعيار الدولي للتقرير المالي 16: "عقود الإيجار".</p>	

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

تاریخ السریان	الوصف	المعاییر أو التفسيرات أو التعديلات
مؤجل حتى الفترات المالية التي تبدأ 1 يناير 2024 أو بعد ذلك التاريخ.	<p>توضح هذه التعديلات ضيقية النطاق على معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض القوائم المالية"، أنه يتم تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير.</p> <p>لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنتشأة أو الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضًا ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي 1 عندما يشير إلى "تسوية" التزام ما.</p> <p>لاحظ أن مجلس معايير المحاسبة الدولية قد أصدر مسودة عرض جديدة تقترح إجراء تغييرات على هذا التعديل.</p>	<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (1) - عرض القوائم المالية، حول تصنيف المطلوبات</p>
الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ	تهدف التعديلات إلى تحسين عمليات الإصلاح عن السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقارير المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية.	تعديلات ضيقية النطاق على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسات 2 ومعيار المحاسبة الدولي 8

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) التغير في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

الوصف	المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	
الوصف	المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	
تاريخ السريان		
الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ.	تتطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضريبة المؤجلة على المعاملات التي ينبع عنها، عند الإثبات الأولى، مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للانقطاع.	التعديل على معيار المحاسبة الدولي 12 - الضريبة المؤجلة المتعلقة بال موجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة
الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ.	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي 4، والذي يسمح حالياً بمجموعة متنوعة من الممارسات في محاسبة عقود التأمين. سيغير المعيار الدولي للتقرير المالي 17 بشكل أساسى طريقة المحاسبة من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار التي يتم فيها الاشتراك بصورة اختيارية.	المعيار الدولي للتقرير المالي 17 "عقود التأمين" المعدل في يونيو 2020
موجلة حتى فترات محاسبية تبدأ في موعد لا يتجاوز 1 يناير 2024	توضح هذه التعديلات ضيقه النطاق على معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض القوائم المالية"، أنه يتم تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي 1 عندما يشير إلى "تسوية" التزام ما.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (1) - عرض القوائم المالية، حول تصنيف المطلوبات
متاح للاعتماد الاختياري / تاريخ السريان المؤجل إلى أجل غير محدد	لاحظ أن مجلس معايير المحاسبة الدولية قد أصدر مسودة عرض جديدة تقترح إجراء تغييرات على هذا التعديل.	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28

يقوم البنك بتقييم أثر اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 ولا يتوقع أي تأثير جوهري على قوائمه المالية من اعتماد المعيار الجديد في عام 2023.

• **تصنيف الموجودات المالية**

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

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

حالياً، يتم ترتيب النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، وبعض الاستثمارات (بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي والصكوك) والتمويل وبعض الموجودات الأخرى على أنها محظوظ بها بالتكلفة المطفأة.

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

• تصنیف الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

لا يعاد تصنیف الموجودات المالية – بعد الإثبات الأولى 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 وتقييم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي تمأخذها بالحسبان ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة الخاصة بالمحفظة والعمل بن تلك السياسات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقارير بذلك إلى إدارة البنك؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الموجودات 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 المدار أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

• ترتيب الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال (تتمة)

تقرار 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.

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

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

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

لأغراض هذا التقييم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. أما "العائد" فتمثل العرض مقابل القيمة الزمنية للنقد ومقابل مخاطر الائتمان والتمويل الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، وتکاليف التمويل الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتکاليف 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 تعاقدي 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 العرض مقابل القيمة الزمنية للنقد مثل التعديل الدوري لأسعار هامش الربح).

التصنیف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

• ترتيب المطلوبات المالية

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

• التوقف عن الإثبات

- الموجودات المالية

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

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

عند بيع الموجودات إلى طرف آخر بمقاييس معدل العائد الكلي على الموجودات المحولة، يتم احتساب المعاملة على أنها معاملة تمويل مضمنة 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 (الالتزام) لأداء الخدمة.

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

- المطلوبات المالية

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

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

• التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

- الموجودات المالية

إذا تم تعديل الشروط الخاصة بال الموجودات المالية، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المالية المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً. وفي حالة وجود اختلافات جوهيرية 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 بـالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف معاملات مؤهلة. يتم احتساب أي أتعاب مستلمة كجزء من التعديل على النحو التالي:

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

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

لا يفترض تلقائياً أن تظل الموجودات المالية المعدلة في المرحلة الأولى بعد التعديل.

- 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 بـالقيمة العادلة. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المطفأة والمطلوبات المالية الجديدة ذات الشروط المعدلة في قائمة الدخل الموحدة.

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

- خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

• التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تممة)

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

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

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

يعتبر البنك أن أدوات الدين / الموجودات المالية الأخرى ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاصة بها معادلاً للتعريف المفهوم عالمياً "درجة الاستثمار". تعتبر درجة الاستثمار مصنفة - ب ب أو أعلى في فيتش إس آند بي جلوبال. درجة الاستثمار لموديز تعتبر ب أ 3 أو أعلى.

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

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديرًا 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 المستقلة 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.

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

• التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تممة)

الموجودات المالية المعدلة

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

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

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

يقوم البنك، بتاريخ كل تقرير مالي، بتقدير 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 المفترض أو المصدر،
- خرق العقد مثل التغادر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق،
- إعادة جدولة التمويل من قبل البنك وفق شروط غير ملائمة للبنك،
- احتمال دخول المفترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، أو
- اختفاء سوق نشطة لذاته المالية بسبب صعوبات مالية.

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

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

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

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

• التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

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

الشطب

يتم شطب التمويلات والاستثمارات في أدوات الدين (اما جزئياً او 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. تقييد أية مبالغ مستردة لاحقاً إلى الإيرادات الأخرى.

• الضمانات المالية والالتزامات التمويلية

"الضمانات المالية" هي عقود يدفع البنك بموجبها مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن أية خسارة يتکبدها بسبب إخفاق مدین معین في القيام بالسداد في موعد الاستحقاق طبقاً لشروط أداة الدين. تمثل "الالتزامات التمويلية" 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 السائد 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 يقم البنك بإصدار أي التزامات تمويل يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة للالتزامات التمويل الأخرى، يقوم البنك بإثبات مخصص خسارة.**

4 . ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

الأدوات المالية المشتقة

تشتمل الأدوات المالية المشتقة على عقود صرف الأجنبي الآجلة ومقاييس أسعار العمولات. يتم في الأصل إثبات هذه الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات. يتم إدراج هذه الأدوات بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة إيجابية وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. يتم الحصول على القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتدالة في السوق، وطرق التدفقات النقدية المخصومة وطرق التسعير حسبما هو ملائم. تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة

مقاييس أسعار العمولات

تمثل المقاييس التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقاييس أسعار العمولات، عادة ما تقويم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العمولات بسعر ثابت وبسعر عائم بعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ.

عقود صرف الأجنبي الآجلة

العقود الآجلة عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة محددة بسعر و تاريخ محددين في المستقبل. إن العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً للتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة الخاصة بالمجموعة بالمبיעات وأخذ المراكز. تتعلق أنشطة المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم، من بين أمور أخرى، من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات.

إن أي تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة يتم إدراجها مباشرة في قائمة الدخل الموحدة، ويتم الإفصاح عنها ضمن دخل صرف العملات لعقود الصرف الأجنبي الآجلة وضمن الإيرادات الأخرى لعقود مقاييسة أسعار العمولات.

• 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 إثبات الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 – الأدوات المالية. تقاس المنفعة بمعدلات تقل عن معدلات العائد السائدة في السوق كفرق بين القيمة الدفترية الأولية للوديعة التي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، والمحصلة 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 كمصادر تهدف المنحة إلى تعويضها.

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

• إثبات الإيرادات/ المصاريف

- الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية والعائد على المطلوبات المالية

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

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 المقدرة بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

يشمل حساب معدل العائد الفعلي تكاليف المعاملات والرسوم والنفقات المدفوعة أو المستلمة والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي. تشمل تكاليف المعاملات التكاليف الإضافية المتعلقة مباشرةً 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.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

• إثبات الإيرادات / المصارييف (تممة)

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

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

● برنامج ولاء العملاء

يقدم البنك برنامج ولاع 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 المنوحة لأعضاء البطاقات وذلك على أساس سعر البيع المستقل النسبي.

يتم تحويل مبلغ الإيرادات الموزع إلى نقاط المكافآت وتحمّل على قائمة الدخل الموحدة عند استرداد النقاط.

يتم تعديل المبلغ المترافق من الالتزامات المتعلقة بال نقاط غير المسترد على مدى الزمن وذلك على أساس الخبرة الفعلية و التوجهات الحالية للاستداد

العملات الأجنبية

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

تقديم المكافآت أو الخسائر المحققة وغير المحققة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

• إثبات الإيرادات/ المصاريف (تممة)

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 بال الموجودات 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 يتحمل سحبه وكذلك أتعاب الائتمان الأخرى (مع أي تكاليف إضافية)، وأثباتها كتسوية 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 .33

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بمحض 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.

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

قياس القيمة العادلة (تممة)

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 لللاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة لللاحظة.

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

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

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

رأس المال

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

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

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

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

تقييم الضمانات

لتخفيف مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، يقوم البنك باستخدام الضمانات، قدر الامكان. تكون الضمانات على أشكال متنوعة مثل النقية والأوراق المالية والاعتمادات المستندية/ الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات المعاشرة. 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 المتتبعة بموجب معيار المحاسبة الدولي 39. ما لم يتم مصدرتها، 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 النقية والأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهاشم.

يستخدم البنك إلى أقصى حد ممكن بيانات السوق النشطة لتقدير 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 مصدرتها

تتمثل سياسة البنك في التأكيد 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 المعد مصادرتها أو بالقيمة الدفترية للأصل المضمن 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 المصدرة وبما يتفق مع سياسة البنك.

وخلال دورة الأعمال العادية، لا يقوم البنك فعلياً بمصادرنة 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 مصدرتها نظامياً في قائمة المركز المالي.

• الممتلكات والمعدات

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة. الأرضي 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.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

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

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

تم 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.

تم 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 الادارة بإجراء الأحكام بشأن احتمال تجنب مخصص لقاء المطالبات. إن تاريخ انتهاء المطالبات القانونية والمبلغ المراد دفعه غير مؤكد. يعتمد توقيت وتكليف المطالبات القانونية على الاجراءات النظمية المتبعة.

• محاسبة عقود الإيجار

مواردات 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.

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

• محاسبة عقود الإيجار (تممة)

موجودات حق الاستخدام -

يطبق البنك نموذج التكلفة، ويقيس 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 الوائع غير القابلة للاسترداد وأموال التطبيق وغيرها من المصارييف 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:

- زبادة القيمة الدفترية لتعكس العائد على التزامات عقود الإيجار،
- خفض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار المسددة، و
- 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 الحاسوب الآلي. ويقوم البنك بإثبات مدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمحض.

• النقدية وما في حكمها

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

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

• أسمهم الخزينة

تقيد أسمهم الخزينة بالتكلفة ويتم إظهارها كبند مخصوص من حقوق الملكية بعد تعديلاها 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 أسمهم 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 أسمهم يتم الاحتفاظ بها كجزء من مكافآتهم السنوية.

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

يتم إثبات تكلفة البرنامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشرط الخدمة والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظفون المعنيون منح الأسهم (تاريخ الاستحقاق). تظهر المصروفات 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 المصروفات 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 لمزايا المستحقة لهذه الأسهم.

• مكافأة نهاية الخدمة

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

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

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

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

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

• منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوص ويتم إثباتها كمصاريف عند تقديم الخدمات ذات العلاقة.

يتم إثبات الالتزام لقاء المبلغ المتوقع سداده بموجب المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو خطط مشاركة الأرباح إذا كان لدى المجموعة التزام قانوني أو متوقع حالي لسداد هذا المبلغ نتيجة للخدمات السابقة المقدمة من قبل الموظفين، وإمكانية تقدير الالتزام بشكل موثوق به.

• الزكاة وضريبة الاستقطاع

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

تخصم ضريبة الاستقطاع من الدفعات للموردين غير المقيمين مقابل الخدمات المقدمة وفقاً لأنظمة الضريبة المطبقة في المملكة العربية السعودية وتدفع شهرياً مباشرة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

• ضريبة القيمة المضافة

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

• خدمات إدارة الاستثمار

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

لا يتم اعتبار الموجودات المحتجزة بها لدى المجموعة، بصفتها وصية أو مؤمنة عليها، كموجودات خاصة بالمجموعة، وبالتالي لا تدرج ضمن القوائم المالية الموحدة.

• منتجات المصرفية الإسلامية

يكون التمويل من المبيعات بالأجل والتقطيع، 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 ببيع التمويل أو شطبها أو تحويل جميع المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية.

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

• منتجات المصرفية الإسلامية (تتمة)

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

5. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

2021 بآلاف الريالات السعودية	2022 بآلاف الريالات السعودية	إيداع	
4,693,064	5,012,876	5.1	وديعة نظامية
1,234,011	1,255,392		نقد في الصندوق
169,569	2,442,648	5.2	أرصدة أخرى
6,096,644	8,710,916		الإجمالي

5.1 يتعين على البنك، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب مئوية محددة من التزامات الودائع تحت الطلب وودائع الأدخار 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 النقية وما في حكمها.

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

6. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

2021 بآلاف الريالات السعودية	2022 بآلاف الريالات السعودية		
807,454	1,042,261		تحت الطلب
1,329,648	5,026,197		مرابحات في بضائع
2,137,102	6,068,458		
(249)	(1,265)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
2,136,853	6,067,193		الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

6. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي (تمة)

ويبيّن الجدول تحليل مخصص الخسائر الأنتمانية المتوقعة وإجمالي القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

اجمالي القيمة الدفترية		مخصص الخسارة			
الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الانتمان	الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الانتمان	الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الانتمان	31 ديسمبر 2022 بألاف الريالات السعودية كما في 1 يناير 2022 المحول للخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً المحول للخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان المحول للخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان صافي المحمّل للسنة صافي التغيير خلال السنة الشطب	249
2,137,102	-	2,137,102	249	-	249
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
3,931,356	-	3,931,356	1,016	-	1,016
6,068,458	-	6,068,458	1,265	-	1,265

اجمالي القيمة الدفترية		مخصص الخسارة			
الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الانتمان	الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الانتمان	الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الانتمان	31 ديسمبر 2021 بألاف الريالات السعودية كما في 1 يناير 2021 المحول للخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً المحول للخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان المحول للخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان صافي ما تم عكسه للسنة صافي ماتم استبعاده خلال السنة الشطب	780
2,180,210	-	2,180,210	780	-	780
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(43,108)	-	(43,108)	(531)	-	(531)
2,137,102	-	2,137,102	249	-	249

بنك البلاد
 (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسندين المنتهيين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

7. استثمارات، صافي

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

2022						<u>بالآلاف الريالات السعودية</u> <u>القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</u> <u>آخر</u>	
الإجمالي	دولي			محلي			
	غير متداولة	متداولة	غير متداولة	متداولة	غير متداولة		
637,043	-	-	104,123	532,920		أسهم	
6,539,267	-	68,819	5,905,083	565,365		stocks	
7,176,310	-	68,819	6,009,206	1,098,285			
746,306	18,296	-	478,380	249,630		القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
143,716	-	-	-	143,716		صناديق الاستثمار واستثمارات أخرى	
890,022	18,296	-	478,380	393,346		أسهم	
2,731,637	-	-	2,731,637	-		استثمارات مقتناة بالتكلفة المطافأة	
9,802,156	1,137,799	525,422	5,087,093	3,051,842		بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي	
12,533,793	1,137,799	525,422	7,818,730	3,051,842		stocks	
20,600,125	1,156,095	594,241	14,306,316	4,543,473		الإجمالي	
2021							
الإجمالي	دولي			محلي		<u>بالآلاف الريالات السعودية</u> <u>القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</u> <u>آخر</u>	
	غير متداولة	متداولة	غير متداولة	متداولة	غير متداولة		
638,141	-	-	104,129	534,012		أسهم	
7,195,156	-	74,072	6,483,079	638,005		stocks	
7,833,297	-	74,072	6,587,208	1,172,017			
607,948	23,893	-	343,116	240,939		القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
75,655	-	-	-	75,655		صناديق الاستثمار	
683,603	23,893	-	343,116	316,594		أسهم	
1,292,282	-	-	1,292,282	-		استثمارات مقتناة بالتكلفة المطافأة	
7,283,050	249,663	392,448	3,467,036	3,173,903		بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي	
8,575,332	249,663	392,448	4,759,318	3,173,903		stocks	
17,092,232	273,556	466,520	11,689,642	4,662,514		الإجمالي	

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسندين المنتهيين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

7. استثمارات، صافي (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليل للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2021	2022	
بالألف الريالات السعودية	بالألف الريالات السعودية	
13,147,076	15,426,593	حكومية وشبه حكومية
3,945,156	5,173,532	شركات
17,092,232	20,600,125	الإجمالي

(ج) تشمل استثمارات الأسهم على أسهم غير متداولة بمبلغ 104 مليون ريال سعودي (2021: 104 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.

(د) الأوراق المالية للاستثمار في الأسهم المعينة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

قامت المجموعة بتخصيص الاستثمار في الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تم تعين القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنها من المتوقع أن يتم الاحتفاظ بالاستثمارات للأغراض طويلة الأجل. ولم تكن هناك تحويلات لأي مكاسب أو خسائر تراكمية ضمن حقوق الملكية المتعلقة بهذه الاستثمارات.

(هـ) تصنف صكوك المدرجة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالمرحلة الأولى وبمبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة غير جوهري.

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

إجمالي القيمة الدفترية		مخصص الخسارة		31 ديسمبر 2022 بالألف الريالات السعودية كما في 1 يناير 2022	
الخسائر الائتمانية المتعلقة على المتوسطة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتعلقة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتعلقة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتعلقة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان صافي المحمول للسنة صافي الشراء خلال السنة النطوب
8,583,230	-	8,583,230	7,898	-	7,898
3,971,723	-	3,971,723	13,262	-	13,262
12,554,953	-	12,554,953	21,160	-	21,160

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

7. استثمارات، صافي (تتمة)

اجمالي القيمة الدفترية		مخصص الخسارة					
		الخسائر	الخسائر	الخسائر	الخسائر		
		الإجمالي	المتوقعه على مدى عمر -	المتوقعه على مدى عمر -	المتوقعه على مدى عمر -		
الإجمالي	الخسائر	الخسائر	الخسائر	الخسائر	الخسائر		
5,959,307	-	-	5,959,307	7,941	-	7,941	كما في 1 يناير 2021 المحول للخسائر الإنمائية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	-	-	-	-	-	المحول للخسائر الإنمائية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	-	-	-	-	-	-	المحول للخسائر الإنمائية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
-	-	-	-	-	-	-	صافي المحمول للسنة
2,623,923	-	-	2,623,923	-	-	-	صافي الشراء خلال السنة الشطب
8,583,230	-	-	8,583,230	7,898	-	7,898	كما في 31 ديسمبر 2021

8. تمويل، صافي

أ) محتفظ بها بالتكلفة المطفأة:

2022 بآلاف الريالات السعودية		
الإجمالي	تمويل أفراد	تمويل تجاري
92,778,401	46,309,329	46,469,072
1,246,435	332,270	914,165
94,024,836	46,641,599	47,383,237
(2,845,631)	(558,739)	(2,286,892)
91,179,205	46,082,860	45,096,345

2021
بآلاف الريالات السعودية

2021 بآلاف الريالات السعودية		
الإجمالي	تمويل أفراد	تمويل تجاري
84,632,030	41,189,659	43,442,371
942,782	339,334	603,448
85,574,812	41,528,993	44,045,819
(2,641,498)	(454,869)	(2,186,629)
82,933,314	41,074,124	41,859,190

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسندين المنتهيين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

8. تمويل، صافي (تتمة)

(أ) محفظظ بها بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	تمويل تجاري 31 ديسمبر 2022 بالآلاف الريالات السعودية
44,045,819	603,448	9,139,118	34,303,253	القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2022
-	-	(886,885)	886,885	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	(10,404)	1,177,402	(1,166,998)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	234,489	(228,675)	(5,814)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
3,573,219	322,433	(1,276,909)	4,527,695	صافي التغير للسنة
(235,801)	(235,801)			الشطب
47,383,237	914,165	7,924,051	38,545,021	القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2022
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	تمويل تجاري 31 ديسمبر 2021 بالآلاف الريالات السعودية
36,376,406	564,361	8,919,348	26,892,697	القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2021
-	-	(94,416)	94,416	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	-	209,813	(209,813)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	181,295	(180,590)	(705)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
7,857,490	45,869	284,963	7,526,658	صافي التغير للسنة
(188,077)	(188,077)			الشطب
44,045,819	603,448	9,139,118	34,303,253	القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2021
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	تمويل أفراد 31 ديسمبر 2022 بالآلاف الريالات السعودية
41,528,993	339,334	143,742	41,045,917	القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2022
-	(55,885)	(44,195)	100,080	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	(11,830)	189,627	(177,797)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	163,220	(49,750)	(113,470)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
5,203,123	(12,052)	18,448	5,196,727	صافي التغير للسنة
(90,517)	(90,517)			الشطب
46,641,599	332,270	257,872	46,051,457	القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2022

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

8. تمويل، صافي (تتمة)

(أ) محفظظ بها بالتكلفة المطفأة (تتمة)

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	تمويل أفراد 31 ديسمبر 2021 بالآلاف من الريالات السعودية
36,102,487	280,831	140,183	35,681,473	القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2021
-	(32,438)	(39,306)	71,744	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	(2,509)	95,119	(92,610)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	180,876	(43,551)	(137,325)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
5,516,038	2,106	(8,703)	5,522,635	صافي التغير للسنة
(89,532)	(89,532)	-	-	الشطب
41,528,993	339,334	143,742	41,045,917	القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2021
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	اجمالي التمويل 31 ديسمبر 2022 بالآلاف من الريالات السعودية
85,574,812	942,782	9,282,860	75,349,170	القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2022
-	(55,885)	(931,080)	986,965	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	(22,234)	1,367,029	(1,344,795)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	397,709	(278,425)	(119,284)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
8,776,342	310,381	(1,258,461)	9,724,422	صافي التغير للسنة
(326,318)	(326,318)	-	-	الشطب
94,024,836	1,246,435	8,181,923	84,596,478	القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2022
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	اجمالي التمويل 31 ديسمبر 2021 بالآلاف من الريالات السعودية
72,478,893	845,192	9,059,531	62,574,170	القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2021
-	(32,438)	(133,722)	166,160	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	(2,509)	304,932	(302,423)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	362,171	(224,141)	(138,030)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
13,373,528	47,975	276,260	13,049,293	صافي التغير للسنة
(277,609)	(277,609)	-	-	الشطب
85,574,812	942,782	9,282,860	75,349,170	القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2021

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

8. تمويل، صافي (تتمة)

أ) محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (تتمة)

وتبيان الجداول أدناه تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 2022 بالآلاف من الريالات السعودية
2,186,629	603,448	1,415,514	167,667	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2022
-	-	(2,041)	2,041	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	-	42,216	(42,216)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	209,802	(204,444)	(5,358)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
336,064 (235,801)	144,471 (235,801)	180,686	10,907	صافي المحمول (الذي تم عكسه) للسنة
2,286,892	721,920	1,431,931	133,041	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2022
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	تمويل تجاري 31 ديسمبر 2021 بالآلاف من الريالات السعودية
1,925,690	567,185	1,145,487	213,018	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2021
-	-	(342)	342	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	-	5,968	(5,968)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	181,206	(180,501)	(705)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
449,016 (188,077)	43,134 (188,077)	444,902	(39,020)	صافي المحمول للسنة
2,186,629	603,448	1,415,514	167,667	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2021
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	تمويل أفراد 31 ديسمبر 2022 بالآلاف من الريالات السعودية
454,869	226,521	40,651	187,697	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2022
-	(409)	(981)	1,390	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	(936)	49,735	(48,799)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	119,528	(36,674)	(82,854)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
194,387 (90,517)	(82,768) (90,517)	16,082	261,073	صافي المحمول (الذي تم عكسه) للسنة
558,739	171,419	68,813	318,507	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2022

بنك البلاد
 (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

8. تمويل، صافي (تتمة)

أ) محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (تتمة)

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	تمويل أفراد 31 ديسمبر 2021 بألاف الريالات السعودية
438,223	234,332	43,820	160,071	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2021
-	(243)	(552)	795	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	(494)	25,175	(24,681)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	139,522	(27,910)	(111,612)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
106,178 (89,532)	(57,064) (89,532)	118	163,124	صافي المحمول / (الذي تم عكسه) للسنة الشطب
454,869	226,521	40,651	187,697	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2021
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	إجمالي التمويل 31 ديسمبر 2022 بألاف الريالات السعودية
2,641,498	829,969	1,456,165	355,364	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2022
-	(409)	(3,022)	3,431	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	(936)	91,951	(91,015)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	329,330	(241,118)	(88,212)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
530,451 (326,318)	61,703 (326,318)	196,768	271,980	صافي المحمول / (الذي تم عكسه) للسنة الشطب
2,845,631	893,339	1,500,744	451,548	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2022
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	إجمالي التمويل 31 ديسمبر 2021 بألاف الريالات السعودية
2,363,913	801,517	1,189,307	373,089	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2021
-	(243)	(894)	1,137	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	(494)	31,143	(30,649)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان
-	320,728	(208,411)	(112,317)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان
555,194 (277,609)	(13,930) (277,609)	445,020	124,104	صافي المحمول للسنة الشطب
2,641,498	829,969	1,456,165	355,364	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2021

8. تمويل، صافي (تتمة)

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

بلغت القيمة التعاقدية القائمة على الموجودات المالية، التي تم شطتها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 والتي لا تزال خاضعة للإجراءات التنفيذية 326 ريال سعودي (2021: 278 مليون ريال سعودي).

2021		2022	
بالألف ريالات السعودية	تمويل أفراد	بالألف ريالات السعودية	تمويل تجاري
تمويل تجاري		تمويل أفراد	
17,189	356,258	452,913	356,832
73,170	873,717	-	1,012,579
585,272	7,335	312,188	779
675,631	1,237,310	765,101	1,370,190
(1,749)	(161,750)	(3,960)	(140,729)
673,882	1,075,560	761,141	1,229,461

اجمالي الذمم المدينة من التأجير التمويلي:

أقل من سنة

من سنة إلى خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

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

2021		2022	
بالألف ريالات السعودية	تمويل تجاري	بالألف ريالات السعودية	تمويل تجاري
تمويل أفراد		تمويل أفراد	
17,206	311,169	453,334	320,183
73,275	758,017	-	908,579
583,401	6,374	307,807	699
673,882	1,075,560	761,141	1,229,461

صافي الذمم المدينة من التأجير التمويلي:

أقل من سنة

من سنة إلى خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

9. أصول أخرى

2021		2022	
بالألف ريالات	السعودية	بالألف ريالات	السعودية
88,099	135,723		
147,112	191,272		
433,969	553,861		
669,180	880,856		

مصاريف مدفوعة مقدماً ودفعت مقدمة للموردين

أتعاب إدارة مستحقة

أخرى

الاجمالي

10. الممتلكات والمعدات وحق استخدام الموجودات، صافي

الإجمالي	حق استخدام الموجودات	أجهزة الحاسب الآلي	المعدات والأثاث والسيارات	تحسينات المبني المستأجرة	الأراضي والمبني	31 ديسمبر 2022 بآلاف الريالات السعودية
3,682,047	866,897	567,832	415,721	824,542	1,007,055	كما في بداية السنة
469,501	152,482	82,989	51,820	98,942	83,268	الإضافات خلال السنة
(35)	-	-	(35)	-	-	الاستبعادات
4,151,513	1,019,379	650,821	467,506	923,484	1,090,323	كما في 31 ديسمبر 2022
المترافق:						
1,756,566	360,786	469,471	333,498	531,799	61,012	في بداية السنة
290,410	141,101	64,100	46,102	22,296	16,811	المحمل للسنة
(24)	-	-	(24)	-	-	الاستبعادات
2,046,952	501,887	533,571	379,576	554,095	77,823	كما في 31 ديسمبر 2022
صافي القيمة الدفترية:						
2,104,561	517,492	117,250	87,930	369,389	1,012,500	كما في 31 ديسمبر 2022
التكلفة:						
الإجمالي	حق استخدام الموجودات	أجهزة الحاسب الآلي	المعدات والأثاث والسيارات	تحسينات المبني المستأجرة	الأراضي والمبني	31 ديسمبر 2021 بآلاف الريالات السعودية
3,509,830	716,728	564,454	488,126	765,440	975,082	كما في بداية السنة
308,755	150,169	31,097	36,414	59,102	31,973	الإضافات خلال السنة
(136,538)	-	(27,719)	(108,819)	-	-	الاستبعادات
3,682,047	866,897	567,832	415,721	824,542	1,007,055	كما في 31 ديسمبر 2021
المترافق:						
1,613,738	231,472	442,331	389,586	506,869	43,480	في بداية السنة
276,454	129,314	54,836	49,842	24,930	17,532	المحمل للسنة
(133,626)	-	(27,696)	(105,930)	-	-	الاستبعادات
1,756,566	360,786	469,471	333,498	531,799	61,012	كما في 31 ديسمبر 2021
صافي القيمة الدفترية:						
1,925,481	506,111	98,361	82,223	292,743	946,043	كما في 31 ديسمبر 2021

تشتمل تحسينات المبني المستأجرة على الأعمال تحت التنفيذ بمبلغ 160.5 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 83.9 مليون ريال سعودي).

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

10. الممتلكات والمعدات وحق استخدام الموجودات، صافي (تتمة)
الحركة في بند حق استخدام الموجودات:

المعدات			31 ديسمبر 2022
الإجمالي	والآثاث والسيارات	الأراضي والمباني	بألاف الريالات السعودية
506,111	3,535	502,576	الرصيد في بداية السنة
152,482	-	152,482	الإضافات
(141,101)	(1,838)	(139,263)	الاستهلاك
517,492	1,697	515,795	الرصيد في نهاية السنة

المعدات			31 ديسمبر 2021
الإجمالي	والآثاث والسيارات	الأراضي والمباني	بألاف الريالات السعودية
485,256	5,090	480,166	الرصيد في بداية السنة
150,169	-	150,169	الإضافات
(129,314)	(1,555)	(127,759)	الاستهلاك
506,111	3,535	502,576	الرصيد في نهاية السنة

11. أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى

2021	2022	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	
601,161	86,667	تحت الطلب
8,176,066	10,534,774	استثمارات مباشرة
8,777,227	10,621,441	الاجمالي

12. ودائع العملاء

2021	2022	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	
41,833,517	47,470,751	تحت الطلب
14,116,446	25,366,482	استثمار مباشر
21,975,738	18,857,171	حساب البلاد (مضاربة)
3,184,793	3,148,343	أخرى
81,110,494	94,842,747	الاجمالي

يشمل ما ورد أعلاه ودائع بالعملات الأجنبية على النحو التالي:

2021	2022	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	
817,996	532,531	تحت الطلب
2,922,379	1,855,798	استثمار مباشر
1,443,792	1,616,665	حساب البلاد (مضاربة)
76,414	44,245	أخرى
5,260,581	4,049,239	الاجمالي

13. صكوك

بتاريخ 30 أغسطس 2016، أصدر البنك 2,000 شهادة صكوك الشريحة الثانية (صكوك) بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، تستحق الدفع بشكل ربع سنوي وذلك في 28 فبراير و30 مايو و30 أغسطس و30 نوفمبر من كل سنة حتى تاريخ 30 أغسطس 2026، وهو التاريخ الذي تستحق فيه هذه الصكوك. خلال سنة 2021، البنك يملك خيار الشراء على صكوكه السابقة واسترجع صكوكاً بقيمة 1,061 مليون ريال سعودي. تمت الموافقة على هذه الترتيبات من قبل الجهات الرقابية ومجلس إدارة البنك.

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

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

بنك البلاد
 (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

14. مطلوبات أخرى

2021 بألاف الريالات السعودية	2022 بألاف الريالات السعودية	
2,115,288	4,956,875	ذمم دائنة
531,079	641,653	مصاريف مستحقة
483,404	519,733	التزامات عقود الإيجار
151,682	153,560	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التزامات التمويل والضمادات
2,689,029	1,367,447	أخرى
5,970,482	7,639,268	الإجمالي

ويبيّن الجدول أدناه تحليل التغيرات في مخصص الخسارة في التزامات التمويل والضمادات المالية على النحو التالي:

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المخضضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المخضضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	31 ديسمبر 2022 بألاف الريالات السعودية
151,682	94,505	15,418	41,759	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2022 المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
-	-	(2)	2	المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المخضضة في قيمة الائتمان
-	-	630	(630)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المخضضة في قيمة الائتمان صافي المحمول / (الذي تم عكسه) للسنة
-	5,140	(5,140)	-	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2022
1,878	(2,772)	(4,745)	9,395	
153,560	96,873	6,161	50,526	

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

15. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من 1,000 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريالات سعودية (2021: 750 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريالات سعودية).

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 8 نوفمبر 2021 إلى الجمعية العامة غير العادية بإصدار أسهم مجانية بمقابل سهم واحد لكل ثلاثة أسهم محتفظ بها، أدى إلى زيادة رأس المال البنك من 7,500 مليون ريال سعودي إلى 10,000 مليون ريال سعودي. تم تنفيذ الزيادة من خلال رسملة مبلغ 2,500 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاء. وارتفاع عدد الأسهم القائمة بعد إصدار الأسهم المجانية من 750 مليون سهم إلى 1,000 مليون سهم. وتمت الموافقة على هذه التوصية في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي تم انعقاده في 11 أبريل 2022.

16. احتياطي نظامي

تفتقر 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 520 مليون ريال سعودي (2021: 422 مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

17. توزيعات الأرباح

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 29 ديسمبر 2022 الموافق 05 جمادى الآخر 1444هـ إلى الجمعية العامة بتوزيعات أرباح نقدية بمبلغ 500 مليون ريال سعودي (0.5 ريال سعودي للسهم) للمساهمين عن العام 2022.

18. الاحتياطيات الأخرى

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	مكافأة نهاية الخدمة المحددة للموظفين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صكوك	2022
439,816	2,068	(15,850)	453,598	رصيد بداية السنة
(672,496)	(570)	(41,841)	(630,085)	صافي الحركة خلال السنة
(6,606)	-	(6,606)	-	المحول إلى الأرباح المبقاء عند الاستبعاد
(239,286)	1,498	(64,297)	(176,487)	الرصيد في نهاية السنة

بآلاف الريالات السعودية

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسندين المنتهيين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

19. التعهادات والالتزامات المحتملة

أ- الدعاوى القضائية

كانت هناك دعاوى قضائية مقامة ضد البنك كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021، وتم تكوين مخصصات مقابل بعض هذه الدعاوى بناءً على تقييم المستشارين القانونيين للبنك.

ب- الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى البنك 604 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 162 مليون ريال سعودي)، تتعلق بتحسينات المباني المستأجرة وشراء معدات.

ت- التعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنفاذ من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي يحملها التمويل. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فإنها تقل كثيراً عن المبلغ الملزם 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 تعهادات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة أن يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل رئيسي على شكل تمويل وضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن ت تعرض 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 الائتمان 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.

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	أقل من 3 أشهر	بالألف الريالات السعودية 2022
1,780,819	-	69,459	905,418	805,942	اعتمادات مستندية
11,433,834	2,113,254	4,287,262	3,885,747	1,147,571	خطابات ضمان*
918,049	-	-	127,275	790,774	قبولات
358,408	58,728	-	-	299,680	الالتزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنفاذ
14,491,110	2,171,982	4,356,721	4,918,440	3,043,967	الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسندين المنتهيين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

19. التعهادات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ت- التعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتeman (تتمة)

ن. فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية مقابل التعهادات والالتزامات المحتملة للمجموعة:

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة الى 5 سنوات	من 3 أشهر الى 12 شهراً	أقل من 3 أشهر	2021 بالألف ريالات السعودية
1,952,644	-	43,476	941,247	967,921	اعتمادات مستديبة
7,419,476	1,365,376	2,736,360	2,291,884	1,025,856	خطابات ضمان*
472,012	-	-	90,426	381,586	قيولات
787,775	512,330	-	123,543	151,902	الالتزامات لمن لا يملك الانتeman غير قابلة للنفاذ
10,631,907	1,877,706	2,779,836	3,447,100	2,527,265	الإجمالي

* هذا حسب الفترة التعاقدية للضمان وفي حالة التخلف عن السداد قد يكون مستحق الدفع عند الطلب وبالتالي يكون متداول بطبيعته.

بلغ الجزء القائم غير المستخدم من التعهادات والتي يمكن إلغاؤها بشكل أحادي في أي وقت من قبل المجموعة 24.2 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022 (17.5 مليار ريال سعودي).

الإجمالي	الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الانتeman	الخسائر الانتمانية المتوقعة على عمر غير المنخفضة في قيمة الانتeman	الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الانتeman	الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	31 ديسمبر 2022 بالألف ريالات السعودية
10,631,907	291,370	1,010,376	9,330,161	91,066	القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2022
-	-	(91,066)	91,066	المحول للخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
-	-	424,853	(424,853)	المحول للخسائر الانتمانية المتوقعة على عمر غير المنخفضة في قيمة الانتeman	
-	12,685	(12,337)	(348)	المحول للخسائر الانتمانية المتوقعة على عمر غير المنخفضة في قيمة الانتeman	
3,859,203	(9,404)	(89,741)	3,958,348	صافي التغير للسنة	
-	-	-	-	الشطب	
14,491,110	294,651	1,242,085	12,954,374	القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2022	
الإجمالي	الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الانتeman	الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الانتeman	الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الانتeman	الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	31 ديسمبر 2021 بالألف ريالات السعودية
9,555,770	229,065	637,521	8,689,184	-	القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2022
-	-	(84,865)	84,865	المحول للخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
-	(13,079)	473,018	(459,939)	المحول للخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الانتeman	
-	11,999	(11,915)	(84)	المحول للخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الانتeman	
1,076,137	63,385	(3,383)	1,016,135	صافي التغير للسنة	
-	-	-	-	الشطب	
10,631,907	291,370	1,010,376	9,330,161	القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2022	

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستنين المنتهيين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

19. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

تـ. التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتeman (تتمة)

ii. التعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

2021 بألاف الريالات السعودية	2022 بألاف الريالات السعودية	
8,553,033	12,023,944	شركات
1,996,586	2,409,883	مؤسسات مالية
82,288	57,283	أخرى
10,631,907	14,491,110	الإجمالي

20. الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية

2021 بألاف الريالات السعودية	2022 بألاف الريالات السعودية	
101,151	44,634	دخل من الاستثمارات وارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
25,078	76,760	دخل من بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي
436,290	537,161	دخل مراقبة مع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
3,198,731	4,312,992	دخل الصكوك
3,761,250	4,971,547	الدخل من التمويل
		الإجمالي

21. العائد على الودائع والمطلوبات المالية

2021 بألاف الريالات السعودية	2022 بألاف الريالات السعودية	
190,728	956,494	العائد على:
81,028	128,385	أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى والودائع وأخرى
271,756	1,084,879	صكوك والاستثمارات الأخرى

22. دخل أتعاب وعمولات، صافي

2021 بألاف الريالات السعودية	2022 بألاف الريالات السعودية	
333,642	323,430	دخل الأتعاب والعمولات
342,784	413,349	حوالات
56,203	81,202	أجهزة الصرف الآلي ونقاط البيع
116,774	157,185	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان
149,643	88,443	أتعاب إدارة (صناديق إستثمار وأخرى)
98,109	29,149	دخل عمولة وساطة
1,097,155	1,092,758	أخرى
		اجمالي دخل الأتعاب والعمولات
		مصاريف الأتعاب والعمولات
212,461	279,923	أجهزة الصرف الآلي ونقاط البيع
61,528	37,881	مصاريف وساطة
11,678	15,764	حوالات
80,177	90,393	أخرى
365,844	423,961	اجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
731,311	668,797	دخل الأتعاب والعمولات، صافي

23. رواتب ومزايا الموظفين

يلخص الجدول أدناه سياسة التعويضات المطبقة والتي تشمل التعويضات الثابتة والمتحركة المدفوعة للموظفين خلال الستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021، بالإضافة إلى طرق سدادها:

نقداً	أسهم إجمالي	تعويضات متغيرة مدفوعة بألاف الريالات السعودية	تعويضات ثابتة بألاف الريالات السعودية	عدد الموظفين	<u>2022</u>
47,804	9,209	38,595	42,122	24	كبار التنفيذيين
40,751	920	39,831	105,366	307	موظرون يقومون بأنشطة تشمل على مخاطر
18,588	565	18,023	86,527	330	موظرون يقومون بمهام رقابية
75,831	607	75,224	446,907	3,010	موظرون آخرون
-	-	-	149,245	823	موظرون بعقود خارجية
182,974	11,301	171,673	830,167	4,494	الاجمالي
428,953				تعويضات متغيرة مستحقة، ومزايا موظفين أخرى*	
1,259,120				اجمالي رواتب ومزايا الموظفين	

نقداً	أسهم إجمالي	تعويضات متغيرة مدفوعة بألاف الريالات السعودية	تعويضات ثابتة بألاف الريالات السعودية	عدد الموظفين	<u>2021</u>
34,695	7,678	27,017	35,366	21	كبار التنفيذيين
36,841	852	35,989	97,353	303	موظرون يقومون بأنشطة تشمل على مخاطر
17,236	495	16,741	84,070	316	موظرون يقومون بمهام رقابية
75,735	452	75,283	426,090	2,978	موظرون آخرون
-	-	-	132,317	854	موظرون بعقود خارجية
164,507	9,477	155,030	775,196	4,472	الاجمالي
402,443				تعويضات متغيرة مستحقة، ومزايا موظفين أخرى*	
1,177,639				اجمالي رواتب ومزايا الموظفين	

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

23. رواتب ومزايا الموظفين (تممة)

تعويضات ومزايا الموظفين

1- الإفصاح الكمي

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

(أ) كبار التنفيذيين:

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

(ب) موظفون يقومون بأنشطة تشمل على مخاطر:

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

(ت) موظفون يقومون بمهام رقابية:

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

(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 ليست جوهيرية. لا تتطلب هذه المهام القيام بأية أنشطة رقابية ولا تشتمل 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 وللجنة 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 يتمشى مع الممارسات المتتبعة في القطاع المصرفى.

23. رواتب ومتطلبات الموظفين (تمام)**2- الإفصاح النوعي (تمام)****أهداف السياسة**

حددت سياسة التعويضات الإرشادات 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 التأكيد بأن التعويضات تخضع لتقدير 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 المتبعه في القطاع المصرفي، ويشتمل على تعويضات ثابتة ومتغيرة. تم تصميم التعويضات المتغيرة لضمان الاحتفاظ بكبار الموظفين وتشتغل على مدى ثلاث سنوات.

• التعويضات الثابتة:

تمثل رواتب أو أجور منافسة تتناسب 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 المعينين. يتم تقييم كافة هذه العوامل دورياً، ويتم تقاسم النتائج مع الجهات المستفيدة وبموجبها يتم الإعلان عن الحوافز في نهاية كل فترة محاسبية.

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 المعينين.

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

خلال الفترة ما بين يناير 2023 و ديسمبر 2025

إجمالي عدد الأسهم الممنوحة

فتررة المنح

طريقة التسوية

القيمة العادلة للسهم

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

24. مصاريف عمومية وإدارية أخرى

2021	2022	
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
120,108	163,727	تكليف الإصلاح والصيانة وتنقية المعلومات
97,506	117,758	نفقات الاتصالات والمرافق
68,277	115,816	الاشتراك والنشر والإعلان
21,758	26,629	رسوم المهنية والاستشارية
372,342	346,597	أخرى
679,991	770,527	الإجمالي

25. مخصص خسائر انتemannية متوقعة، صافي

2021	2022	
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
(531)	1,016	الأصول المالية الأخرى، صافي
(5,238)	17,307	الاستثمارات، صافي
555,194	530,451	التمويل، صافي
20,244	1,878	عقود الالتزام والضمان المالي، صافي
569,669	550,652	الإجمالي

26. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021 بقسمة صافي الدخل للسنة العائدة لحاملي الأسهم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في 2022: 996 مليون سهم (2021: 996 مليون سهم -معدلة) القائمة خلال السنة وذلك بعد استبعاد أسهم الخزينة وإصدار أسهم المنحة خلال السنة الحالية. تم تعديل ربحية السهم الأساسي والمخفض للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 لتأخذ في الاعتبار إصدار أسهم المنحة.

27. النقدية وما في حكمها والتغيرات في التزامات الإيجار

(أ) النقدية وما في حكمها

2021	2022	
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
1,403,580	3,698,040	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي (فيما عدا الوديعة النظامية)
1,766,449	5,325,741	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء)
300,032	-	مقتنة بالتكلفة المطافأة (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء)
3,470,061	9,023,781	الإجمالي

(ب) التغيرات في التزامات الإيجار

2021	2022	
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
449,566	483,404	كما في بداية العام
(116,330)	(116,152)	التدفقات المالية للتمويل
134,140	136,305	عقود إيجار جديدة
16,028	16,176	مصاريف الفائدة
483,404	519,733	كما في نهاية العام

28. 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 الانتمان 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:

2021 بآلاف الريالات السعودية	2022 بآلاف الريالات السعودية
281,927	309,310
52,207	65,787
(25,173)	(24,384)
349	570
309,310	351,283

التزامات المنافع المحددة في بداية السنة
المحمل للسنة
المنافع المدفوعة
خسائر اكتوارية غير معترف بها
الالتزام المنافع المحددة في نهاية السنة

ت- المحمل للسنة

2021 بآلاف الريالات السعودية	2022 بآلاف الريالات السعودية
41,774	57,053
2,976	323
7,457	8,411
52,207	65,787

ث- الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (بشأن خطة منافع الموظفين)

2021	2022
2.90%	4.95%
3.00%	3.00%
60 years	60 years
55 years	55 years

معدل الخصم
المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
سن التقاعد العادي
ذكور •
نماء •

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

28. التزامات منافع الموظفين (تتمة)

جـ- حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزامات المنافع المحددة إلى معدل الخصم 4.95% كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 2.90%) ومعدل زيادة الرواتب 3.00% (2021: 2.90%) وافتراضات ترك العمل.

بـالآلاف من الريالات السعودية

التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			2022
النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النسبة المئوية	
26,797	(23,074)	1%	السيناريو الأساسي
(23,693)	27,061	1%	معدل الخصم
(1,836)	1,182	20%	المعدل المتوقع لتغيير الرواتب
			افتراضات ترك العمل

بـالآلاف من الريالات السعودية

التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			2021
النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النسبة المئوية	
35,770	(30,319)	1%	السيناريو الأساسي
(30,565)	35,359	1%	معدل الخصم
5,593	(5,468)	20%	المعدل المتوقع لتغيير الرواتب
			افتراضات ترك العمل

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

29. 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 2021.

لأغراض إدارية، تكون 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.

تم 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
للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

29. المعلومات القطاعية (تتمة)

أ. فيما يلي تحليلًا بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للستين المنتهيتين في 2022 و 2021 لكل قطاع من القطاعات التشغيلية :

الإجمالي	قطاع خدمات الإستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	2022 بآلاف الريالات السعودية
129,542,856	1,055,383	26,015,078	44,450,264	58,022,131	إجمالي الموجودات
116,143,908	159,186	33,034,229	23,526,969	59,423,524	إجمالي المطلوبات
					صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
3,886,668	50,300	444,622	1,229,852	2,161,894	دخل أتعاب وعمولات وأخرى، صافي
1,304,764	217,027	297,204	184,424	606,109	إجمالي دخل العمليات
5,191,432	267,327	741,826	1,414,276	2,768,003	مخصص خسائر اجتماعية متوقعة، صافي
550,652	2,646	26,179	327,441	194,386	الاستهلاك والإطفاء
290,410	3,054	3,908	36,716	246,732	إجمالي مصاريف العمليات
2,870,709	135,895	117,447	583,515	2,033,852	صافي دخل السنة قبل الزكاة
2,320,723	131,432	624,379	830,761	734,151	

الإجمالي	قطاع خدمات الإستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	2021 بآلاف الريالات السعودية
110,853,704	1,206,561	20,355,034	38,374,069	50,918,040	إجمالي الموجودات
98,873,614	428,084	21,063,801	19,122,997	58,258,732	إجمالي المطلوبات
					صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
3,489,494	12,259	483,090	715,461	2,278,684	دخل أتعاب وعمولات وأخرى، صافي
1,094,456	226,479	158,099	66,341	643,537	إجمالي دخل العمليات
4,583,950	238,738	641,189	781,802	2,922,221	مخصص خسائر اجتماعية متوقعة، صافي
569,669	5,731	(5,787)	419,878	149,847	الاستهلاك والإطفاء
276,454	2,666	2,614	49,273	221,901	إجمالي مصاريف العمليات
2,703,753	119,198	68,946	651,294	1,864,315	صافي دخل السنة قبل الزكاة
1,880,197	119,540	572,243	130,508	1,057,906	

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

29. المعلومات القطاعية (تنمية)

ب. فيما يلي تحليلاً لمخاطر الإنتمان حسب القطاعات التشغيلية:

				2022
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
116,319,458	25,140,253	45,096,345	46,082,860	إجمالي الموجودات
10,242,361	-	10,242,361	-	التعهدات والالتزامات المحتملة

				2021
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
100,840,655	17,907,341	41,859,190	41,074,124	إجمالي الموجودات
5,765,183	-	5,765,183	-	التعهدات والالتزامات المحتملة

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

30. إدارة المخاطر المالية

مخاطر الإنتمان

مجلس الإدارة هو المسئول 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 المسئولة عن تطوير استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر والحدود ومراجعة السياسات.

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

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعرّض 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 الإنتمان من خلال مراقبة التعرضات الإنتمانية، ووضع حدود للمعاملات مع أطراف محددة، وتقويم الملاعة الإنتمانية 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 للإنتمان، تقوم المجموعة بإدارة التعرضات لمخاطر الإنتمان المرتبطة بأنشطتها وذلك بابرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى وفقاً للظروف الملائمة، ومن خلال تقليص مدة التعرض.

30. إدارة المخاطر المالية (تنمية)

مخاطر الائتمان (تنمية)

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

تشير تركزات مخاطر الائتمان إلى 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 التنوع لضمان عدم حصول تركز 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 بمحاسبة 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.

تعلق أدوات الديون المدرجة في محفظة الاستثمارات، بشكل أساسى، 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 29.

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:

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

30. إدارة المخاطر المالية (تنمية)

مخاطر الائتمان (تنمية)

								2022	الموجودات
								بألف ريالات السعودية	
الاجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	الملمة العربية السعودية		
8,710,916	-	-	-	-	-	-	8,710,916	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	
1,255,392	-	-	-	-	-	-	1,255,392	نقد في الصندوق	
7,455,524	-	-	-	-	-	-	7,455,524	أرصدة لدى البنك المركزي	
								أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
6,067,193	35,137	152,757	936,745	59,179	1,080,769	3,802,606		تحت الطلب	
1,042,170	35,137	152,757	636,989	59,179	158,108			مرابحات في بضائع	
5,025,023	-	-	299,756	-	922,661	3,802,606		استثمارات، صافي	
20,600,125	-	-	-	18,296	1,732,040	18,849,789		القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
								القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل التكاففة المطفأة	
7,176,310	-	-	-	-	68,819	7,107,491		تمويل، صافي	
890,022	-	-	-	18,296		871,726		أفراد	
12,533,793	-	-	-	-	1,663,221	10,870,572		تجاري	
91,179,205	-	-	-	-		91,179,205		موجودات أخرى	
46,082,860	-	-	-	-		46,082,860		الإجمالي	
45,096,345	-	-	-	-		45,096,345			
692,677	-	-	-	-		692,677			
127,250,116	35,137	152,757	936,745	77,475	2,812,809	123,235,193			
المطلوبات									
10,621,441	86,806	2,666	-	-	294,152	10,237,817		أرصدة لدى البنوك والبنك المركزي	
86,667	11,207	2,666	-	-	72,794			والمؤسسات المالية الأخرى	
10,534,774	75,599	-	-	-	221,358	10,237,817		تحت الطلب	
94,842,747	-	-	-	-		94,842,747		استثمارات مباشرة	
47,470,751	-	-	-	-		47,470,751		ودائع العملاء	
25,366,482	-	-	-	-		25,366,482		تحت الطلب	
18,857,171	-	-	-	-		18,857,171		استثمار مباشر	
3,148,343	-	-	-	-		3,148,343		حساب البلاد (مضاربة)	
3,040,452	-	-	-	-		3,040,452		أخرى	
7,451,101	-	-	-	-		7,451,101		صكوك	
115,955,741	86,806	2,666	-	-	294,152	115,572,117		مطوبات أخرى	
								الإجمالي	
التعهدات والالتزامات المحتملة									
1,780,819	-	-	-	-	-	1,780,819		اعتمادات مستندية	
11,433,834	-	-	-	-	-	11,433,834		خطابات ضمان	
918,049	-	-	-	-	-	918,049		قولالات	
358,408	-	-	-	-	-	358,408		التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنفاذ	
14,491,110	-	-	-	-	-	14,491,110			
10,242,361	-	-	-	-	-	10,242,361			
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني)									
التعهدات والالتزامات المحتملة									

بنك البلاد
 (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

30. إدارة المخاطر المالية (تتمة)
مخاطر الائتمان (تتمة)

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

30. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

نعكس 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 لتعطية مخاطر الائتمان المحتملة نتيجة قيام المجموعة بالوفاء بالالتزاماتها.

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

	دول مجلس التعاون							<u>بالألف ريالات السعودية</u>	<u>2022</u>
	الإجمالي	آخر	شرق آسيا	الشمالية	أوروبا	الخليجي الأخرى	المملكة العربية السعودية		
1,246,435	-	-	-	-	-	-	1,246,435	التمويل غير العامل	
2,845,631	-	-	-	-	-	-	2,845,631	مخصص خسائر متوقعة للتمويل	
<u>2021</u>									
942,782	-	-	-	-	-	-	942,782	التمويل غير العامل	
2,641,498	-	-	-	-	-	-	2,641,498	مخصص خسائر متوقعة للتمويل	

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 المعده بـها أو المضمونة، على التوالي.

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر -			الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر			<u>31 ديسمبر 2022</u>	<u>بالألف ريالات السعودية</u>	<u>أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى</u>
	الإجمالي	المتفقة في قيمة الائتمان	غير المنخفضة في قيمة الائتمان	غير المنخفضة على مدى العمر -	المتفقة على مدى العمر -	غير المنخفضة على مدى العمر -			
5,936,928	-	-	-	-	-	5,936,928	درجة استثمارية		
131,530	-	-	-	-	-	131,530	درجة غير استثمارية		
6,068,458	-	-	-	-	-	6,068,458	القيمة الدفترية		
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر -			الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر			<u>31 ديسمبر 2021</u>	<u>بالألف ريالات السعودية</u>	<u>أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى</u>
	الإجمالي	المتفقة في قيمة الائتمان	غير المنخفضة في قيمة الائتمان	غير المنخفضة على مدى العمر -	المتفقة على مدى العمر -	غير المنخفضة على مدى العمر -			
1,953,660	-	-	-	-	-	1,953,660	درجة استثمارية		
183,442	-	-	-	-	-	183,442	درجة غير استثمارية		
2,137,102	-	-	-	-	-	2,137,102	القيمة الدفترية		

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

30. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

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	
47,383,237	914,165	7,924,051	38,545,021	31 ديسمبر 2022 بألاف الريالات السعودية تمويل للعملاء بالتكلفة المطفأة تجاري
39,763,182	-	2,361,634	37,401,548	الدرجة 15-1: منخفضة - عادلة المخاطر
6,705,890	-	5,562,417	1,143,473	الدرجة 16-20: مراقبة المخاطر
139,433	139,433	-	-	الدرجة 21: دون المستوى المطلوب
623,353	623,353	-	-	الدرجة 22: مشكوك فيها
151,379	151,379	-	-	الدرجة 23: الخسارة
46,641,599	332,270	257,872	46,051,457	أفراد غير مصنف
94,024,836	1,246,435	8,181,923	84,596,478	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	
44,045,819	603,448	9,139,118	34,303,253	31 ديسمبر 2021 بألاف الريالات السعودية تمويل للعملاء بالتكلفة المطفأة تجاري
36,838,082	-	3,342,285	33,495,797	الدرجة 15-1: منخفضة - عادلة المخاطر
6,604,289	-	5,796,833	807,456	الدرجة 16-20: مراقبة المخاطر
10,698	10,698	-	-	الدرجة 21: دون المستوى المطلوب
305,962	305,962	-	-	الدرجة 22: مشكوك فيها
286,788	286,788	-	-	الدرجة 23: الخسارة
41,528,993	339,334	143,742	41,045,917	أفراد غير مصنف
85,574,812	942,782	9,282,860	75,349,170	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	
12,554,953	-	-	12,554,953	31 ديسمبر 2022 بألاف الريالات السعودية أدوات دين استثمارية بالتكلفة المطفأة درجة استثمارية
12,554,953	-	-	12,554,953	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	
8,583,230	-	-	8,583,230	31 ديسمبر 2021 بألاف الريالات السعودية أدوات دين استثمارية بالتكلفة المطفأة درجة استثمارية
8,583,230	-	-	8,583,230	القيمة الدفترية

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

30. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

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
----------	--	--	--

6,318,850	-	-	6,318,850
220,417	-	-	220,417
6,539,267	-	-	6,539,267

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
7,006,134	-	-	7,006,134
189,022	-	-	189,022
7,195,156	-	-	7,195,156

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
13,960,623	-	1,012,937	12,947,686
235,836	-	229,148	6,688
348	348	-	-
13,854	13,854	-	-
280,449	280,449	-	-
14,491,110	294,651	1,242,085	12,954,374

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - - المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
----------	--	--	--

10,094,221	-	780,709	9,313,512
246,316	-	229,667	16,649
-	-	-	-
11,999	11,999	-	-
279,371	279,371	-	-
10,631,907	291,370	1,010,376	9,330,161

31 ديسمبر 2022 بالآلاف الريالات السعودية

أدوات دين استثمارية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر درجة استثمارية غير مصنف

القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2021 بالآلاف الريالات السعودية

أدوات دين استثمارية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر درجة استثمارية غير مصنف

القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2022 بالآلاف الريالات السعودية

التعهدات والالتزامات المحتملة

الدرجة 15-1: منخفضة - عادلة المخاطر

الدرجة 16-20: مراقبة المخاطر

الدرجة 21: دون المستوى المطلوب

الدرجة 22: مشكوك فيها

الدرجة 23: الخسارة

القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2021 بالآلاف الريالات السعودية

التعهدات والالتزامات المحتملة

الدرجة 15-1: منخفضة - عادلة الخطر

الدرجة 16-20: مراقبة الخطر

الدرجة 21: دون المستوى المطلوب

الدرجة 22: مشكوك فيها

الدرجة 23: الخسارة

القيمة الدفترية

30. إدارة المخاطر المالية (تنمية)

مخاطر الائتمان (تنمية)

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 الأولى، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤدية المتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. يشمل ذلك كلاً من المعلومات الكمية والنوعية والتحاليل 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 جوهريّة في مخاطر الائتمان وذلك بمقارنته:

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

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، تشمل الاعتبارات الكمية الرئيسية الأخرى على عدد أيام التأخير 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،
- التغير في مخاطر التعثر عن السداد منذ الإثبات الأولى،
- العمر المتوقع للأداة المالية، و
- المعلومات المعقولة والمؤدية التي تكون متاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لها و التي يمكن أن تؤثر على مخاطر الائتمان.

يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لأي تسهيلات جوهريّة شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولى. يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر إذا كان أي من التسهيلات متاخر 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 تنفق مع نقطة الزمن الذي تصبح فيه الموجودات متاخرة 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).

30. إدارة المخاطر المالية (تنمية)

مخاطر الائتمان (تنمية)

تحليل الجودة الائتمانية (تنمية)

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

بالنسبة لمحفظة 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 للتبني 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 ومعايير 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
سجل السداد – يشمل ذلك حالات التأخير عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد.	<ul style="list-style-type: none"> البيانات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل - مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية. مقاييس الملاءة. بيانات خارجية من وكالات ائتمان مرجعية بما في ذلك معايير الائتمان 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.
تغيرات خارجية ومتوقعة في ظروف الأعمال المالية والظروف الاقتصادية.		

30. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

وضع هيكل شروط احتمال التعثر عند السداد

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان (أو الفئة المذكورة التي تم إنشاؤها لمحفظة 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 المتبقى للتعرضات، والكيفية التي يتوقع أن تتغير بها نتيجة لمراور الوقت.

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

يقوم البنك أولاً باحتساب معدلات التعثر الملاحظة لمحفظه والتي تتضمن مرآبة سلوك العميل خلال الـ 12 شهراً المقبلة، ثم تصنيف التعثر عن السداد، والذي يتم التنبؤ به حينئذ 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 محفظة. وقد تم حساب تأثير متغيرات الاقتصاد الكلي على معدلات التعثر باستخدام إطار عمل قائم على افتراءات متعددة، وهو ما من شأنه أن يؤدي إلى زيادة بالنتائج 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 المقرض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون قيام المجموعة باتخاذ أية إجراءات مثل تسبييل الضمانات (في حال الاحتفاظ بها)؛ أو
- تجاوز المقرض موعد الاستحقاق بما يزيد عن 90 يوماً لأي التزام ائتماني جوهري تجاه البنك.

وعند تحديد ما إذا كان المقرض 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.

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

**30. إدارة المخاطر المالية (تنمية)
مخاطر الائتمان (تنمية)**

الموجودات المالية المعدلة

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

في حالة تعديل شروط الموجودات المالية ولم ينفع عن التعديل التوقف عن إثباتها، يعيد البنك احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل من خلال خصم التدفقات النقية 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 التغير التي تقع بتاريخ إعداد القوائم المالية وعلى أساس شروط العقد المعدلة ومخاطر التغير 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 والتغير عن السداد بالنسبة للمرحلة 3.

يقوم البنك بإعادة التفاوض بشأن التمويل المنوح للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية يشار إليها بـ "أنشطة الإمهال" لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التغير عن السداد. وطبقاً لسياسة الإمهال بالبنك، يتم منح الإمهال الخاص بالتمويل على أساس اختياري إذا كان المقترض متغير حالياً في سداد ديونه أو وجود مخاطر عالية للتغير، 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 وتغيير توقيت سداد هامش الربح وتعديل شروط تعهدات التمويل. يخضع كلاً من تمويل الأفراد والتمويل التجاري إلى سياسة الإمهال.

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، والتغير عن السداد بالنسبة للمرحلة 3. لا يتمأخذ أي تعديل للأصل بعين الاعتبار إن لم يكن ذلك مدفوعاً بسبب أن الوضع الإئتماني للجهة المقترضة قد أصبح حرجاً.

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

إدراج المعلومات المستقبلية

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

30. إدارة المخاطر المالية (تنمية)**مخاطر الائتمان (تنمية)****إدراج المعلومات المستقبلية (تنمية)**

لعرض 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 البنك بتقييم تأثير متغيرات الاقتصاد الكلي على معدلات التغير 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. وتتطوّر 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 وتنماشى مع المعلومات المستخدمة من قبل البنك لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والموازنة. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاوئاً. يقوم البنك بشكل دوري بإجراء اختبارات الجهد للخدمات الأكثر تطرفاً لمعايره تقرير لهذه التصورات المعقولة الأخرى.

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

		المؤشرات الاقتصادية
2021	2022	
الحد الأعلى %30	الحد الأعلى %30	نمو الناتج المحلي، أسعار البترول ومعدل التضخم
الحد الأساسي %40	الحد الأساسي %40	
الحد الأدنى %30	الحد الأدنى %30	

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

(أ) افتراضات السيناريو:

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

(ب) أوزان الاحتمالية

أخذ البنك بالاعتبار أوزان الاحتمالات لتقدير أفضل تقدير لنتائج الخسارة المحتملة وقام بتحليل العلاقات المتباينة والارتباطات (على المدى القصير والطويل) على المحافظ الإئتمانية 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.

30. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

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

توقعات السنوات المطبقة في سنة 2021 في نموذج حساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة			توقعات السنوات المطبقة في سنة 2022 في نموذج حساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة			المؤشرات الاقتصادية
2024	2023	2022	2025	2024	2023	
2,823	2,760	2,701	3,149	3,090	3,023	معدل نمو الناتج المحلي (بالمليار ريال سعودي)
64.85	63.90	62.88	68.98	69.95	80.20	أسعار البترول (سعر البرميل بالدولار الأمريكي)
110.71	108.87	107.18	114.96	112.63	109.84	معدل التضخم (مؤشر أسعار المستهلك)

فيما يتعلق بالمؤسسات المدرجة، السياسية والمالية، يستخدم البنك منهجية (من مصدر مستقل) مبنية على مقاييس التغير عن سداد الائتمان، والتي تتضمن نظرة السوق المستقبلية من أجل الوصول إلى خسائر الائتمان المتوقعة.

حساسية مخصوص الخسائر المتوقعة

بالنظر إلى حالة عدم الوضوح الاقتصادي الحالية والأحكام المطبقة على المؤشرات المستخدمة في تحديد التغير 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:

التأثير على الخسائر الإئتمانية المتوقعة (بآلاف الريالات السعودية)	حساسية الافتراضات
295,417	مؤشرات الاقتصاد الكلي:
590,833	انخفاض سعر برميل النفط بمقدار 10 دولار أمريكي للبرميل
153,421	انخفاض سعر برميل النفط بمقدار 20 دولار أمريكي للبرميل
306,843	انخفاض نمو الناتج المحلي الإجمالي بمقدار 0.5%
	انخفاض نمو الناتج المحلي الإجمالي بمقدار 1%

30. إدارة المخاطر المالية (تنمية)

مخاطر الانتمان (تنمية)

حساسية مخصص الخسائر المتوقعة (تنمية)

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

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

قياس خسائر الانتمان المتوقعة

بالنسبة لتمويل الأفراد والتجاري (يشمل التعرضات للشركات المتوسطة والصغيرة)، فإن المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس الخسائر الانتمانية 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 تقويمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. وتستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات مجتمع داخلياً وتشتمل على عوامل كمية ونوعية. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغيير في تقدير احتمال التعثر المعنى. 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 وتکاليف 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 المسماوح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر عن السداد لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة لالتزامات التمويل والضمانات المالية، يشتمل التعرض عند التعثر عن السداد على المبلغ المحسوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية.

30. إدارة المخاطر المالية (تنمية)

مخاطر الائتمان (تنمية)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تنمية)

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

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

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

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

خلال العام، قام البنك بالتحقق من صحة وإعادة تطوير بعض النماذج عند الضرورة وذلك بالأخذ بالاعتبار كل من البيانات الافتراضية المحدثة ومعلومات الاقتصاد الكلي.

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

تمويل، صافي	مخصص خسائر متوقعة	منخفض القيمة	تمويل عام	بألاف الريالات السعودية 2022
4,164,415	(685,999)	445,787	4,404,627	تجاري
4,851,355	(379,649)	42,649	5,188,355	صناعي
2,068,314	(365,137)	128,041	2,305,410	بناء وإنشاءات
18,310,006	(474,432)	256,110	18,528,328	العقارات والإيجارات
2,900,939	(59,814)	82	2,960,671	نقل واتصالات
				كهرباء وماء وغاز وخدمات
3,273,117	(1,915)	586	3,274,446	صحية
3,357,836	(43,579)	23,968	3,377,447	خدمات
1,359,380	(12,557)	-	1,371,937	زراعة وأسماك
1,805,162	(4,540)	-	1,809,702	مناجم وتعدين
46,082,859	(558,739)	332,269	46,309,329	أفراد
3,005,822	(259,270)	16,943	3,248,149	أخرى
91,179,205	(2,845,631)	1,246,435	92,778,401	الاجمالي

30. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

				2021
				بألف الريالات السعودية
تمويل، صافي	مخصص خسائر متوقعة	منخفض القيمة	تمويل عامل	
3,412,055	(729,777)	402,793	3,739,039	تجاري
5,445,439	(340,129)	-	5,785,568	صناعي
1,771,400	(344,394)	74,190	2,041,604	بناء وإنشاءات
15,222,373	(337,038)	-	15,559,411	العقارات والإيجارات
3,484,197	(25,719)	-	3,509,916	نقل واتصالات
3,416,974	(11,601)	1,402	3,427,173	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
1,835,972	(39,168)	7,831	1,867,309	خدمات
1,493,099	(19,388)	-	1,512,487	زراعة وأسماك
2,195,486	(2,271)	-	2,197,757	مناجم وتعدين
41,074,124	(454,869)	339,334	41,189,659	أفراد
3,582,195	(337,144)	117,232	3,802,107	أخرى
82,933,314	(2,641,498)	942,782	84,632,030	الإجمالي

• 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 ودائع تحت الطلب وودائع تقنية أخرى وضمانات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وموارد ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بالضمانات بشكل رئيسي مقابل التمويل التجاري وتمويل الأفراد وتدار مقابل التعرضات ذات الصلة بصفي قيمها القابلة للتحقيق. وبالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في الفترة المالية، تكون هناك حاجة للمعلومات الكافية 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 بنهاية 31 ديسمبر 2022 و 2021:

2021	2022	بألف الريالات السعودية
		القيمة العادلة للضمانات
197,201	408,015	

• الأصول المالية الخاضعة لترتيبات المقاضة والمعاوضة

صافي المبلغ	المبلغ المتعلق قبل المقاضة	المبلغ المتعلق قبل المقاضة		بألف الريالات السعودية
		المبلغ الخاضعة للمقاضة	إجمالي الأصول قبل المقاضة	
4,702	(34,436)		39,138	31 ديسمبر 2022 الأدوات المالية المشتقة

31. 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 المطافة. إضافة إلى ذلك، فإن جزءاً كبيراً من المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة غير مرتبطة بعوائد.

ب. مخاطر أسعار العملات الأجنبية

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

2021		2022		بآلاف الريالات السعودية
عملات أجنبية	ريال سعودي	عملات أجنبية	ريال سعودي	الموجودات
53,424	6,043,220	128,680	8,582,236	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
1,651,236	485,617	2,040,309	4,026,884	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
2,838,652	14,253,580	4,185,243	16,414,882	إستثمارات، صافي
2,404,538	80,528,776	2,141,853	89,037,352	تمويل، صافي
23,543	645,637	544,328	336,528	موجودات أخرى
المطلوبات وحقوق الملكية				
أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى				
1,664,250	7,112,977	1,295,320	9,326,121	ودائع العملاء
5,260,581	75,849,913	4,049,239	90,793,508	stocks
-	3,015,411	-	3,040,452	مطلوبات أخرى
38,818	5,931,664	1,497,318	6,141,950	حقوق الملكية
75,313	11,904,777	-	13,398,948	

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
للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

31. مخاطر السوق

ب. مخاطر أسعار العملات الأجنبية (تمة)

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 تحليلًا بصافي التعرضات الجوهرية للمجموعة كما في نهاية السنة مقومة بالعملات الأجنبية التالية:

2021	2022	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
تركز دائن / (مدين)	تركز دائن / (مدين)	
(147,212)	2,333,195	دولار أمريكي
3,095	468	دينار كويتي
60,084	(32,822)	روبية باكستانية
(5,407)	(6,068)	يورو
27,269	(18,602)	درهم إماراتي
31,598	(26,273)	تاكا بنجلاديشية
117,695	(8,873)	أخرى
87,122	2,241,025	الإجمالي

ت. مخاطر أسعار الاستثمارات

تشير مخاطر أسعار الاستثمارات إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم والصناديق الاستثمارية والstocks 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 معبقاء كافة البنود الأخرى القابلة للتغيير ثابتة:

2021 31 ديسمبر		2022 31 ديسمبر		نوع الاستثمار
النسبة المئوية	النسبة المئوية	النسبة المئوية	النسبة المئوية	
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - الأرباح المبقاة				
53,401	+10	53,292	±10	متداولة
2,083	+2	2,082	±2	غير متداولة
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - قائمة الدخل				
7,566	+10	14,372	±10	متداولة
صناديق إستثمارية				
24,094	+10	24,963	±10	متداولة
7,340	+2	9,934	±2	غير متداولة

32. 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 بتتوسيع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كاف للنقدية وما في حكمها والأوراق المالية القابلة للتداول الفورى.

تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاق لضمان توفر السيولة الكافية. يتم مراقبة مراكز السيولة يومياً، ويتم إجراء اختبارات منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تعطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق. تخضع كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة للمراجعة والمراجعة 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% (2021: 4%) من المتوسط الشهري لإجمالي الودائع تحت الطلب و 4% (2021: 20%) من المتوسط الشهري لإجمالي الودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من إجمالي ودائعه، ويكون هذا الاحتياطي من النقد والموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أيام.

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
للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

32. مخاطر السيولة (نهاية)

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

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

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر	2022 بالآلاف الريالات السعودية	
						الموجودات	المطلوبات
8,710,916	5,012,876	-	-	-	3,698,040	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية
1,255,392	-	-	-	-	1,255,392	نقد في الصندوق	أرصدة لدى البنك المركزي
7,455,524	5,012,876	-	-	-	2,442,648	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	الأخرى
6,067,193	-	-	674,483	25,270	5,367,440	تحت الطلب	استثمارات، صافي
1,042,170	-	-	-	-	1,042,170	مرابحات في بضائع	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
5,025,023	-	674,483	-	25,270	4,325,270	الدخل الشامل الآخر	الدخل
20,600,125	1,527,065	11,436,788	5,679,846	1,956,426	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة	الموجودات الأخرى
7,176,310	637,043	3,761,410	2,331,052	446,805	-	التمويل، صافي	التمويل، صافي
890,022	890,022	-	-	-	-	أفراد	تجاري
12,533,793	-	7,675,378	3,348,794	1,509,621	-	استثمارات بالتكلفة المطفأة	موجودات أخرى
91,179,205	-	32,995,433	38,314,701	11,898,746	7,970,325	تحت الطلب	اجمالي الموجودات
46,082,860	-	25,374,877	16,067,708	4,021,602	618,673	استثمارات مباشرة	المطلوبات
45,096,345	-	7,620,556	22,246,993	7,877,144	7,351,652	ودائع العملاء	أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى
692,677	199,669	-	-	31,161	461,847	تحت الطلب	تحت الطلب
127,250,116	6,739,610	44,432,221	44,669,030	13,911,603	17,497,652	استثمار مباشر	استثمار مباشر
10,621,441	-	-	2,224,422	2,852,919	5,544,100	حساب البلاد (مضاربة)	حساب البلاد (مضاربة)
86,667	-	-	-	-	86,667	-	-
10,534,774	-	-	2,224,422	2,852,919	5,457,433	-	-
94,842,747	69,476,265	-	427,726	10,303,873	14,634,883	-	-
47,470,751	47,470,751	-	-	-	-	-	-
25,366,482	-	-	427,726	10,303,873	14,634,883	-	-
18,857,171	18,857,171	-	-	-	-	-	-
3,148,343	3,148,343	-	-	-	-	-	-
3,040,452	-	3,040,452	-	-	-	-	-
7,451,101	5,044,483	-	-	-	2,406,618	-	-
115,955,741	74,520,748	3,040,452	2,652,148	13,156,792	22,585,601	-	-
14,491,110	-	2,171,982	4,356,721	4,918,440	3,043,967	التعهدات والالتزامات المحتملة*	التعهدات والالتزامات المحتملة*

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

32. مخاطر السيولة (نهاية)

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر	2021 بألف الريالات السعودية <u>الموجودات</u>
6,096,644	4,693,064	-	-	-	1,403,580	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
1,234,011	-	-	-	-	1,234,011	نقد في الصندوق
4,862,633	4,693,064	-	-	-	169,569	أرصدة لدى البنك المركزي
						أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
2,136,853	-	-	370,404	-	1,766,449	الأخرى
807,390	-	-	-	-	807,390	تحت الطلب
1,329,463	-	-	370,404	-	959,059	مرابحات في بضائع
17,092,232	713,796	12,068,101	2,712,359	-	1,597,976	استثمارات، صافي
						استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
7,833,297	638,141	5,302,375	1,892,781	-	-	الدخل الشامل الآخر
						استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
683,603	75,655	-	-	-	607,948	قائمة الدخل
8,575,332	-	6,765,726	819,578	-	990,028	استثمارات بالتكلفة المطفأة
82,933,314	-	24,905,611	32,146,742	14,403,217	11,477,744	تمويل، صافي
41,074,124	-	19,090,158	16,206,990	3,743,989	2,032,987	أفراد
41,859,190	-	5,815,453	15,939,752	10,659,228	9,444,757	تجاري
489,212	141,019	-	-	22,008	326,185	موجودات أخرى
108,748,255	5,547,879	36,973,712	35,229,505	14,425,225	16,571,934	إجمالي الموجودات

<u>المطلوبات</u>						
						أرصدة للبنوك والبنك المركزي
						والمؤسسات المالية الأخرى
8,777,227	-	-	6,441,067	811,728	1,524,432	تحت الطلب
601,161	-	-	-	-	601,161	استثمارات مباشرة
8,176,066	-	-	6,441,067	811,728	923,271	ودائع العملاء
81,110,494	66,994,048	-	4,002	5,633,290	8,479,154	تحت الطلب
41,833,517	41,833,517	-	-	-	-	استثمار مباشر
14,116,446	-	-	4,002	5,633,290	8,479,154	حساب البلاد (مضاربة)
21,975,738	21,975,738	-	-	-	-	آخرى
3,184,793	3,184,793	-	-	-	-	صكوك
3,015,411	-	3,015,411	-	-	-	مطلوبات أخرى
5,027,819	3,403,893	-	-	-	1,623,926	إجمالي المطلوبات
97,930,951	70,397,941	3,015,411	6,445,069	6,445,018	11,627,512	
10,631,907	-	1,877,706	2,779,836	3,447,100	2,527,265	التعهدات والالتزامات المحتملة*

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

32. مخاطر السيولة (تتمة)

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

يلخص الجدول أدناه الإستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية الخاصة بالبنك كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021 على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة حيث يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة الملزمة لها على أساس التدفقات النقدية المستقبلية غير المخصومة.

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

		2022 بألف ريالات السعودية					
		المطلوبات المالية					
		أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء					
الإجمالي	الإجمالي	أكثر من سنة	أكثر من 3 سنوات	أكثر من 3 إلى 5 سنوات	أشهر إلى سنة	أشهر	خلال 3 أشهر
ـ	ـ	ـ	ـ	ـ	ـ	ـ	ـ
10,686,982	-	2,224,422	2,888,276	5,574,284			
95,159,443	69,476,265	-	436,998	10,549,281	14,696,899		
		2021 بألف ريالات السعودية					
		المطلوبات المالية					
		أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء					
8,986,671	601,161	-	6,649,422	812,681	923,407		
81,148,306	66,994,048	-	4,062	5,663,011	8,487,185		

33. 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 والمتحدة 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 تحديدها كافية مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة لللاحظة.

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

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.

القيمة العادلة

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	بألاف الريالات السعودية
31 ديسمبر 2022					
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة					
746,306	-	496,676	249,630	746,306	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
143,716	-	-	143,716	143,716	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أدوات حقوق الملكية)
637,043	104,123	-	532,920	637,043	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
6,539,267	-	5,905,083	634,184	6,539,267	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)
موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
6,067,193	6,067,193	-	-	6,067,193	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
12,533,793	8,956,529	-	3,577,264	12,533,793	استثمارات مقنناء بالتكلفة المطفأة
91,204,053	91,204,053	-	-	91,179,205	التمويل، صافي

.33. القيمة العادلة للأدوات المالية (تممة)

القيمة العادلة					<u>بألاف الريالات السعودية</u>
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
31 ديسمبر 2021					موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
607,948	-	367,009	240,939	607,948	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
75,655	-	-	75,655	75,655	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أدوات حقوق الملكية)
638,141	104,129	-	534,012	638,141	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
7,195,156	-	6,483,079	712,077	7,195,156	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)
موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
2,136,853	2,136,853	-	-	2,136,853	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
8,575,332	5,008,981	-	3,566,351	8,575,332	استثمار مقتناته بالتكلفة المطفأة
83,379,249	83,379,249	-	-	82,933,314	التمويل، صافي
31 ديسمبر 2022					مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
10,621,441	10,621,441	-	-	10,621,441	أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى
94,842,747	94,842,747	-	-	94,842,747	ودائع العملاء
3,040,452	3,040,452	-	-	3,040,452	stocks
31 ديسمبر 2021					مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
8,777,227	8,777,227	-	-	8,777,227	أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى
81,110,494	81,110,494	-	-	81,110,494	ودائع العملاء
3,015,411	3,015,411	-	-	3,015,411	stocks

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 وذمم مدينة أخرى قصيرة الأجل، لها قيم عادلة تقارب بشكل كبير قيمها الدفترية المقابلة نظراً لطبيعة استحقاقها قصيرة الأجل.

إن القيمة العادلة لودائع العملاء المرتبطة بالعائد والاستثمارات المقتناء بالتكلفة المطفأة لدى البنوك 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 المتคาด عليها ويسبب قصر الفترة بالنسبة لبعض الأدوات المالية وخصوصاً الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو معًا. لا يوجد سوق نشط لهذه الأدوات، وتعتمد المجموعة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية وذلك بإجراء تسوية مع الطرف المقابل بتاريخ استحقاقها.

33. القيمة العادلة للأدوات المالية (تممة)

النوع	طرق التقييم	المدخلات الهامة	العلاقة بين المدخلات الهامة
استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	يتم تحديد القيمة العادلة على أساس آخر صافي قيمة موجودات معنون عنه للصناديق المستثمر فيها.	غير القابلة للملاحظة لا شيء	غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة لا ينطبق
الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر - حقوق ملكية	تحدد القيمة العادلة بناء على أساس آخر قوائم مالية	غير القابلة للملاحظة لا شيء	غير القابلة للملاحظة لا ينطبق

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

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

• تسوية للمستوى الثالث للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 ديسمبر 2021 بآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2022 بآلاف الريالات السعودية	الرصيد في بداية السنة الشراء البيع كسب / (خسارة) ضمن الدخل الشامل صافي التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة الاجمالي
167,143	104,129	
-	-	
(33,000)	-	
(30,014)	(6)	
<u>104,129</u>	<u>104,123</u>	

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

34. الأرصدة 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 وأرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

أ - أرصدة أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنسبة لهم وأخرى:

2021	2022	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
4,214,721	1,987,593	- تمويل
117,861	115,537	- تعهدات والتزامات محتملة
72,948	26,823	- ودائع

ب - صناديق المجموعة الاستثمارية:

يمثل هذا البند الأرصدة القائمة لدى الصناديق الاستثمارية للمجموعة كما في 31 ديسمبر:

2021	2022	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
21,367	148	- ودائع العملاء
373,842	268,545	- استثمارات - وحدات

ج - الإيرادات والمصاريف:

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

2021	2022	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
152,992	210,897	- الإيرادات
14,016	8,658	- المصاريف

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

2021	2022	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
112,045	151,667	- مزايا موظفين

35. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل البنك المركزي السعودي للحفاظ على مقدرة المجموعة في الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستقرارية والاحتياط 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، وبموجبه يتم قياس كفاية رأس المال بمقارنة بنود رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات والالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

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

في إطار التوجيهات المؤخرة للبنك المركزي السعودي بشأن المحاسبة والمعالجة التنظيمية لإجراءات الدعم الاستثنائية المتعلقة بجائحة كوفيد-19، يُسمح للبنوك الآن بإضافة ما يصل إلى 100% من مبلغ التعديل الانتقالى على الشريحة الأولى من حقوق الملكية المشتركة لفترة قدرها عامين كاملين تتضمن عام 2021 2022 اعتباراً من إعداد القوائم المالية للفترة المنتهية في 31 مارس 2021. يجب بعد ذلك التخلص التدريجي من المبلغ الإضافي على أساس القسط الثابت على مدى السنوات الثلاث التالية.

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

2021 بألاف الريالات السعودية	2022 بألاف الريالات السعودية	
77,220,576	88,162,110	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
8,018,819	8,712,282	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
244,600	2,242,872	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
85,483,995	99,117,264	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
12,051,419	13,446,502	رأس المال الأساسي
3,965,257	4,102,026	رأس المال المساند
16,016,676	17,548,528	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
		نسبة كفاية رأس المال
14.10%	13.57%	نسبة رأس المال الأساسي
18.74%	17.70%	نسبة رأس المال الأساسي ورأس المال المساند

36. خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

يقدم البنك خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة، شركة البلاد للاستثمار. تتضمن هذه الخدمات إدارة اثنا عشر صندوق استثماري عام (2021: عشرة صناديق استثمارية عامة)، وبموجودات مدارة يبلغ إجماليها 2,105 مليون ريال سعودي (2021: 3,374 مليون ريال سعودي). وتعمل شركة البلاد للاستثمار كمدير لهذه الصناديق. تدار كافة الصناديق الاستثمارية وفقاً للضوابط الشرعية وتخضع للرقابة الشرعية بصفة دورية، وتدار بعض هذه الصناديق بالتعاون مع مستشاري استثمارات مهنيين خارجيين.

كما تدير المجموعة محافظ استثمارية خاصة نيابة عن عملائها بمبلغ 1,480 مليون ريال سعودي (2021: 1,866 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 (34)).

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

يتم حالياً إجراء مراجعة وإعادة هيكلة أساسية لمؤشرات أسعار الفائدة الرئيسية على مستوى العالم. أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية على مرحلتين تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (9) ومعيار المحاسبة الدولي (39) والمعيار الدولي للتقرير المالي (7) والمعيار الدولي للتقرير المالي (4) والمعيار الدولي للتقرير المالي (16) لمعالجة المشكلات التي قد تؤثر على التقارير المالية بعد إحلال سعر الفائدة المرجعي، بما في ذلك إحلال مؤشر سعر الفائدة الحالي بسعر فائدة بديل خالٍ من المخاطر.

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 17 رجب 1444 (الموافق 8 فبراير 2023).