



بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة / مساهمي بنك البلاد
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك البلاد (البنك) والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٤٠). لم نقوم بمراجعة الإيضاح رقم (٣٥) أو البيانات المتعلقة " بهيكل رأس المال التي نصت عليها توصيات لجنة بازل (٣)" و "الإفصاحات التي نص عليها الركن الثالث من توصيات لجنة بازل (٣)" والمشار إليها في الإيضاحات المذكورة لأنها غير مطلوبة لأن تكون ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك. بالإضافة إلى ذلك، تعتبر الإدارة مسؤولة عن نظام الرقابة الداخلي الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءاً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

مسئولية مراجعي الحسابات

إن مسئوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب منا الإلتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

تشتمل أعمال المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على الأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية الموحدة. تعتمد الإجراءات التي يتم إختيارها على تقدير مراجعي الحسابات بما في ذلك تقويم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواءاً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند تقويم هذه المخاطر، يقوم مراجعو الحسابات بالأخذ بعين الإعتبار نظام الرقابة الداخلي الخاص بإعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وعرضها بصورة عادلة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. كما تشتمل أعمال المراجعة على تقويم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقويم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- كما وتتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ص.ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية



إحسان بن أمان الله مخدوم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٨)

إرنست ويونغ

ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



راشد سعود الرشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٦)

٩ ربيع الثاني ١٤٣٥ هـ
(٩ فبراير ٢٠١٤)



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

2012	2013		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
			الموجودات
2,932,369	4,186,998	4	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
6,575,466	6,155,497	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
1,537,260	1,667,069	6	استثمارات، صافي
18,255,676	23,415,423	7	تمويل، صافي
336,225	762,204	8	ممتلكات ومعدات، صافي
140,505	136,117	9	موجودات أخرى
<u>29,777,501</u>	<u>36,323,308</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
570,830	975,616	10	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
23,741,624	29,107,718	11	ودائع العملاء
1,094,231	1,139,085	12	مطلوبات أخرى
<u>25,406,685</u>	<u>31,222,419</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
3,000,000	4,000,000	13	رأس المال
370,104	552,396	14	إحتياطي نظامي
15,066	43,338	6 (أ) و 16	إحتياطيات أخرى
1,022,811	547,535		أرباح مبقاة
(37,165)	(42,380)	38	برنامج أسهم الموظفين
<u>4,370,816</u>	<u>5,100,889</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>29,777,501</u>	<u>36,323,308</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2012	2013	إيضاحات	الدخل
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
860,553	974,650	18	الدخل من الموجودات الإستثمارية والتمويلية
(21,039)	(28,028)	19	العائد على الودائع والمطلوبات المالية
839,514	946,622		صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
645,300	665,715	20	دخل وأتعاب العمولات، صافي
234,004	245,364		مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي
11,717	13,522	21	توزيعات الأرباح
5,225	21,904	22	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
1,620	24,101	23	دخل العمليات الأخرى
<u>1,737,380</u>	<u>1,917,228</u>		إجمالي دخل العمليات
			المصاريف
517,357	582,247	24	رواتب ومزايا الموظفين
133,983	176,860		إيجارات ومصاريف مباني
88,020	88,524	8	استهلاك وإطفاء
154,163	170,482		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
275,220	175,287	(أ)7	مخصص انخفاض التمويل، صافي
-	(5,340)	(ب)5	عكس مخصص انخفاض الموجودات المالية الأخرى، صافي
<u>1,168,743</u>	<u>1,188,060</u>		إجمالي مصاريف العمليات
568,637	729,168		صافي دخل العمليات للسنة
373,167	-	25	مكاسب غير تشغيلية
<u>941,804</u>	<u>729,168</u>		صافي دخل السنة
<u>2.35</u>	<u>1.82</u>	26	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
941,804	729,168	صافي دخل السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
		بنود يمكن إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل الموحدة في المستقبل
		(أ)6 - موجودات مالية متاحة للبيع
14,055	50,176	صافي التغير في القيمة العادلة
(5,225)	(21,904)	صافي التحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة
950,634	757,440	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	برنامج أسهم الموظفين	أرباح مبقاة	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح	2013
4,370,816	(37,165)	1,022,811	15,066	370,104	3,000,000		الرصيد في بداية السنة
50,176			50,176				التغيرات في حقوق المساهمين للسنة
(21,904)			(21,904)				صافي التغير في القيمة العادلة
28,272			28,272				صافي التحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة
729,168		729,168					صافي الدخل المدرج مباشرة في حقوق المساهمين
757,440	-	729,168	28,272				صافي دخل السنة
(5,215)	(5,215)					38	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-		(1,000,000)			1,000,000	15	احتياطي برنامج اسهم الموظفين
(22,152)		(22,152)					إصدار أسهم مجانية
-		(182,292)		182,292		14	تسويات زكوية
5,100,889	(42,380)	547,535	43,338	552,396	4,000,000		المحول إلى الاحتياطي النظامي
							الرصيد في نهاية السنة
بآلاف الريالات السعودية							
الإجمالي	برنامج أسهم الموظفين	أرباح مبقاة	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال		2012
3,416,250	(41,097)	316,458	6,236	134,653	3,000,000		الرصيد في بداية السنة
14,055			14,055				التغيرات في حقوق المساهمين للسنة
(5,225)			(5,225)				صافي التغير في القيمة العادلة
8,830			8,830				صافي التحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة
941,804		941,804					صافي الدخل المدرج مباشرة في حقوق المساهمين
950,634		941,804	8,830				صافي دخل السنة
3,932	3,932					38	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		(235,451)		235,451		14	احتياطي برنامج اسهم الموظفين
4,370,816	(37,165)	1,022,811	15,066	370,104	3,000,000		المحول إلى الاحتياطي النظامي
							الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

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

2012	2013	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
941,804	729,168	الأنشطة التشغيلية: صافي دخل السنة التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية :
(5,225)	(21,904)	مكاسب إستثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي
(1,356)	(4,452)	مكاسب بيع ممتلكات و معدات، صافي
88,020	88,524	استهلاك و اطفاء
275,220	175,287	مخصص انخفاض التمويل، صافي
-	(5,340)	عكس مخصص انخفاض الموجودات المالية الأخرى، صافي
(373,167)	-	مكاسب غير تشغيلية
3,932	7,075	برنامج اسهم الموظفين
929,228	968,358	الربح من العمليات قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية :
(363,461)	(232,448)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(786,469)	1,056,496	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
(500,168)	48,380	الإستثمارات
(4,248,108)	(5,335,034)	تمويل
(41,919)	(17,764)	موجودات أخرى
148,993	404,786	صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية :
703,690	5,366,094	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
243,083	44,854	ودائع العملاء
(3,915,131)	2,303,722	مطلوبات أخرى
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية :
(264,751)	(468,774)	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
193,172	340,761	المحصل من بيع إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(96,446)	(523,015)	شراء ممتلكات و معدات
1,993	12,964	المحصل من بيع ممتلكات و معدات
150,000	-	المحصل من بيع قطعة أرض
(16,032)	(638,064)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(12,290)	شراء أسهم برنامج أسهم الموظفين
-	(12,290)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التمويلية
(3,931,163)	1,653,368	الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها
9,007,824	5,076,661	النقدية وما في حكمها في بداية السنة
5,076,661	6,730,029	النقدية وما في حكمها في نهاية السنة
586,299	987,493	الدخل المحصل من الموجودات الإستثمارية و التمويلية
13,977	36,837	العائد المدفوع على الودائع والمطلوبات المالية
8,830	28,272	معلومات إضافية غير نقدية:
503,042	-	صافي التغيير في احتياطي القيمة العادلة و صافي التحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة
-	1,000,000	تمويل مقدم لبيع قطعة أرض
-	22,152	إصدار أسهم مجانية
-	-	تسويات زكوية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

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

1. عام

أ) التأسيس والعمل

تأسس بنك البلاد ("البنك") كشركة مساهمة سعودية في المملكة العربية السعودية، وتم الترخيص بإنشائه بموجب المرسوم الملكي رقم م/48 وتاريخ 21 رمضان 1425 (الموافق 4 نوفمبر 2004)، وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (258) وتاريخ 18 رمضان 1425 (الموافق 1 نوفمبر 2004).

يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم (1010208295) بتاريخ 10 ربيع الأول 1426 (الموافق 19 أبريل 2005) وعنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

بنك البلاد
ص. ب 140
الرياض 11411
المملكة العربية السعودية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك و شركاته التابعة وهي شركة البلاد للاستثمار وشركة البلاد العقارية و يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة". الشركات التابعة مملوكة بنسبة 100% للبنك وتأسست في المملكة العربية السعودية.

تتمثل أغراض المجموعة في مزاولة جميع الأعمال المصرفية والتمويلية والإستثمارية من خلال منتجات وأدوات متنوعة متوافقة مع الشريعة الإسلامية والنظام الأساسي للبنك واحكام نظام مراقبة البنوك. ويقوم البنك بتقديم هذه الخدمات من خلال 102 فرع بنكي (2012: 88 فرع بنكي) و 151 مركز صرافة و حوالات (2012: 144 مركز صرافة وحوالات) في المملكة العربية السعودية.

ب) الهيئة الشرعية

أنشأ البنك هيئة شرعية ("الهيئة الشرعية") لضمان توافق جميع أعمال البنك مع أحكام اعتمادها و توجيهاتها.

2. أسس الأعداد

أ) بيان الإلتزام

تعد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كما يعد البنك قوائمه المالية الموحدة لتتماشى مع متطلبات نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

ب) أسس القياس

تعد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء القياس بالقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل و الموجودات المالية المتاحة للبيع.

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر العملة الرئيسية للمجموعة. يتم تقريب البيانات المالية المعروضة لأقرب ألف، مالم يذكر خلاف ذلك.

د) الأحكام والتقدير المحاسبية

ان اعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقا للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية يتطلب استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة والتي يمكن ان تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما ويتطلب ذلك ان تقوم الإدارة باستخدام تقديراتها حول عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. يتم تقويم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة، ويتم احتسابها استنادا الى الخبرات السابقة وبعض العوامل الأخرى، بما في ذلك الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للاحداث المستقبلية والتي يعتقد انها معقولة وفقا للظروف. تتكون البنود الهامة التي تستخدم فيها الإدارة التقديرات والافتراضات او تلك التي تمارس فيها الاحكام مما يلي:

1- انخفاض لخسائر موجودات التمويل:

يقوم البنك بمراجعة محفظة التمويل بهدف التأكد من وجود انخفاض خاص و جماعي بشكل دوري. وحتى يتمكن البنك من تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل خسائر الانخفاض أم لا، فإن البنك يستخدم التقديرات والأحكام للتأكد فيما إذا كانت هنالك أية بيانات جديرة بالملاحظة تدل على وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية. وقد يشمل الدليل على بيانات جديرة بالملاحظة تشير إلى وجود تغير عكسي في وضع السداد من قبل مجموعة من المقترضين .

تقوم الإدارة باستخدام التقديرات المبنية على الخبرة من واقع الخسائر السابقة للتمويل الذي يتسم بمخاطر ائتمانية والدليل الموضوعي على انخفاض مماثل لما هو موجود في المحفظة عند تقدير تدفقاتها النقدية. تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقييم مبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم لتقليص أية اختلافات بين الخسائر المقدرة والفعلية.

2- القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي، وكما تم الافصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية المكتتاه بالتكلفة المطفأة في الايضاح 3 (ز).

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات أو الذي يتم دفعه لتحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملي السوق في تاريخ القياس. إن قياس القيمة العادلة مبني على افتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل مطلوبات قد تمت إما:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حال عدم وجود سوق رئيسية في اكثر الاسواق فائدة للموجودات والمطلوبات

السوق الرئيسي أو اكثر الاسواق فائدة يجب ان يكون قابل للوصول اليه من قبل المجموعة.

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض ان المتعاملين في السوق يستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وبانهم يسعون لتحقيق أفضل منفعة اقتصادية لهم.

تستخدم المجموعة طرق تسعير مناسبة وفقا للظروف والتي تتوفر بشأنها بيانات قابلة لقياس القيمة العادلة، وذلك بزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل المدخلات غير قابلة للملاحظة.

تصنف جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة أو افصحت بالقوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي ادناه للقيمة العادلة : بناء على مستوى الادخال الادنى الهام لقياس القيمة العادلة ككل :

- المستوى الأول - الأسعار المتداولة في الاسواق المالية النشطة لنفس الموجودات والمطلوبات (بدون تعديل)

- المستوى الثاني - طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الادنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - لها قابلية للملاحظة بصورة مباشر أو غير مباشر.

- المستوى الثالث - طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - لها غير قابلة للملاحظة.

3- تصنيف الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

يتبع البنك معيار المحاسبة الدولي رقم (39) في تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة او القابلة للتحديد و التي لها تاريخ استحقاق محدد كموجودات مالية مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. ولهذا الغرض، يقوم البنك بتقييم نيته ومقدرته على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

4- الإنخفاض في الإستثمارات المتاحة للبيع

يقوم البنك بتقدير الانخفاض في إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع. ويتضمن هذا تحديد الإنخفاض الجوهرى أو الدائم في القيمة العادلة للاستثمارات دون تكلفتها. حيث أن البنك يقيم ، من ضمن عوامل أخرى ، التقلب الطبيعي في اسعار الاسهم. يحدد الإنخفاض عندما يكون هناك دليلاً للتراجع الملحوظ في الملاءة الائتمانية للشركة المستثمر فيها أو في أداء قطاع الأعمال ذو العلاقة أو في تغيرات في التقنية أو التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

5- تحديد السيطرة على الشركات المسثمر فيها

تخضع مؤشرات السيطرة المذكورة بالاوضح رقم 3(ب) لاحكام الادارة و التي يمكن ان يكون لها تأثير هام على حصة المجموعة في ادوات التسديد و الصناديق الاستثمارية.

صناديق الإستثمار

تعمل المجموعة كمدبر صندوق للعديد من صناديق الإستثمار. إن التأكد فيما اذا كانت المجموعة تمارس سيطرة على صندوق استثماري يتم عادة بالتركيز على تقييم اجمالي المصالح الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (و التي تتكون من أي عمولة مسجلة و اتعاب إدارة متوقعة) و حقوق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. و نتيجة لذلك ، فإن المجموعة تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات وبالتالي لم يتم توحيد هذه الصناديق.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بيانا بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة.

باستثناء التغيير في السياسات المحاسبية المبنية تفصيلها في الايضاح 3 (أ) ، تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في العام الماضي.

أ) التغييرات في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة في العام السابق فيما عدا ما يتعلق بالمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية الموضحة ادناه والتي تم تطبيقها من قبل البنك:

1) المعايير الجديدة

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية 10 - القوائم المالية الموحدة: حل هذا المعيار محل المتطلبات المدرجة سابقا بمعيار المحاسبة الدولي رقم 27- القوائم المالية المستقلة والموحدة والرأي رقم (12) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدائمة - توحيد المنشآت ذات الأغراض الخاصة. يقدم المعيار طريقة واحدة للتوحيد لكل المنشآت على أساس السيطرة، بغض النظر عن طبيعة الشركة المستثمر فيها (سواء كانت المنشأة مسيطر عليها من خلال حقوق التصويت للمستثمرين او من خلال ترتيبات تعاقدية أخرى كما هو الحال في المنشآت ذات الأغراض الخاصة).

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية 12 - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى: يتطلب المعيار الإفصاح الشامل عن المعلومات التي تمكن مستخدم القوائم المالية من تقييم طبيعة والمخاطر المرتبطة، بالحصص في المنشآت الأخرى، وأثار تلك الحصص على مركزها المالي، الأداء المالي والتدفقات النقدية.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 13 - قياس القيمة العادلة: حل هذا المعيار محل الارشادات المتعلقة بقياس القيمة العادلة المنصوص عليها في المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الحالية لتكون في معيار واحد. قام هذا المعيار بتعريف القيمة العادلة، وقدم إرشادات بشأن كيفية تحديد القيمة العادلة وتطلب الإفصاح عن طرق قياس القيمة العادلة. إن هذا المعيار لم يغير المتطلبات المتعلقة بالبنود الواجب قياسها أو الإفصاح عنها بالقيمة العادلة.

(2) التعديلات على المعايير الحالية

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - عرض القوائم المالية: يعدل هذا المعيار من طريقة عرض بنود الدخل الشامل الأخرى.
- التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 7 - الأدوات المالية - الإفصاح تم تعديل متطلبات الإفصاح المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (7) حيث يطلب تقديم المعلومات المتعلقة بكافة الأدوات المالية المثبتة التي تمت مقاصتها طبقاً للفقرة (42) من معيار المحاسبة الدولي رقم (32) كما يتطلب الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالأدوات المالية المثبتة بموجب ترتيبات وإتفاقيات مقاصة رئيسية حتى لو لم ينص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (32).
- معيار المحاسبة الدولي رقم 19 - مزايا الموظفين - التعديلات: لقد استبعدت التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (19) خيار تأجيل إثبات الأرباح والخسائر الاكتوارية (أي الإجراءات الانتقالية). سيتم إثبات كافة التغيرات في قيمة البرامج المحددة المزايا في قائمة الدخل الموحدة وبنود الدخل الشامل الأخرى.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - القوائم المالية المستقلة (لعام 2011): يتعامل هذا المعيار الآن مع المتطلبات المتعلقة بالقوائم المالية المستقلة المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم 27- القوائم المالية الموحدة والمستقلة. تم الآن إدراج متطلبات القوائم المالية الموحدة في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 10 - القوائم المالية الموحدة.

لقد قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر التحسينات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للأعوام 2009 حتى 2011 - دورة التحسينات التي تشتمل على التعديلات على المعايير التالية والتعديلات على المعايير الأخرى بالتبعية:

- ❖ المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 1 - إتباع المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لأول مرة - التطبيق المتكرر للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (1) وإستبعاد تكاليف التمويل.
- ❖ معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - عرض القوائم المالية - بيانات المقارنة بالزيادة عن الحد الأدنى من المتطلبات لعرض الأرصدة الافتتاحية لبنود قائمة المركز المالي والإيضاحات ذات العلاقة.
- ❖ معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - الممتلكات والآلات والمعدات: تصنيف معدات الخدمة.
- ❖ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 - التقارير المالية المرئية - موجودات ومطلوبات القطاعات.

لم ينتج عن إتباع هذه التعديلات أي أثر على المركز المالي الموحد للمجموعة أو أدائها المالي.

(ب) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة. ويتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

الشركات التابعة هي المنشآت التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تتعرض بشأنها ولديها حقوق في الحصول على عوائد مختلفة من علاقتها بالشركة المستثمرة فيها ولديها المقدرة على التأثير على العائدات من خلال ممارسة سلطاتها على الشركة المستثمرة فيها. تدرج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على تلك الشركات ويتم الوقف عن التوحيد اعتباراً من تاريخ التخلي من هذه السيطرة.

يملك البنك كامل الحصص في شركه البلاد للاستثمار وشركه البلاد العقارية.

يتم إستبعاد الأرصدة المتداخلة بين شركات المجموعة ، وأي دخل أو مصروف ينشأ من المعاملات المتداخلة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. يتم حذف الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي يتم فيها استبعاد الأرباح الغير المحققة الى الحد الذي لا يكون فيه دليل على الانخفاض في القيمة.

(ج) المحاسبة في تاريخ التداول

يتم إثبات و التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الموجودات. تتطلب العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو العرف السائد في السوق.

يتم اثبات جميع الموجودات و المطلوبات المالية الاخرى (بما فيها الموجودات و المطلوبات المثبتة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة) بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

(د) العملات الأجنبية

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

تقيد المكاسب و الخسائر المحققة و غير المحققة عن عمليات التحويل على قائمة الدخل الموحدة.

(هـ) مقاصة الادوات المالية

تتم مقاصة الموجودات و المطلوبات المالية و يدرج الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات و تسديد المطلوبات في آن واحد.

لا يتم اجراء مقاصة الإيرادات و المصروفات في قائمة الدخل الموحدة مالم يطلب أو يسمح به أي معيار محاسبي أو التفسيرات وكما هو مبين في السياسات المحاسبية للبنك

(و) الأرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى

يتم قياس الأرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى بالقيمة العادلة مبدئياً و بعد ذلك تقاس بالتكلفة المطفأة.

ز) الاستثمارات

يقوم البنك بتصنيف الاستثمارات كما يلي:

بعد الاثبات الاولي لها ، لا يسمح عادة بالتحويل اللاحق بين مختلف فئات الاستثمار والتمويل، وتحدد قيمة كل فئة من الاستثمارات بنهاية الفترة المالية اللاحقة على الأساس الموضح في الفقرات التالية:

الإستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي أدوات مالية غير مشتقة تم تخصيصها كاستثمارات متاحة للبيع ، أو لم تصنف ك (أ) تمويل (ب) استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق (ج) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يتم إثبات الاستثمارات المتاحة للبيع مبدئياً بقيمتها العادلة بالإضافة إلى تكاليف الإقتناء لتلك الاستثمارات ومن ثم يتم قياسها بالقيمة العادلة.

بالنسبة للأوراق المالية التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس اسعار الطلب المعلنة المتداولة بالسوق عند إنتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المدارة والاستثمارات في الصناديق الاستثمارية بالرجوع إلى صافي قيمة الموجودات المعلن.

أما بالنسبة للأوراق المالية التي لا يتوفر لها أسعار سوقية متداولة، يتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها تقريباً، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة لهذه الاستثمارات. وفي حال عدم تحديد القيم العادلة من أسواق نشطة ، يتم تحديدها باستخدام طرق تقويم مختلفة و تتضمن استخدام طرق رياضية. إن المدخل لهذه الطرق يتم من خلال الأسواق التي يمكن ملاحظتها إذا كان ممكناً، ولكن إذا كان ذلك غير ممكن /غير مجد، فإنه يتم إجراء تقدير مناسب لتحديد القيم العادلة.

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة ويمكن تحديدها ولها تواريخ استحقاق محددة ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها.

يتم مبدئياً اثبات الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة، متضمنة مصاريف الإقتناء المرتبطة بالإستثمار ، و يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص الانخفاض في القيمة.

ح) التمويل

يتم إثبات التمويل الذي يتكون من البيع بالأجل و البيع بالتقسيط والمشاركة والإجارة والتي أصدرها البنك بالقيمة العادلة متضمنة مصاريف الإقتناء وتقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد. يتم اثبات التمويل عندما يتم دفع النقد إلى المقترضين ويتم التوقف عن اثباته عندما يقوم العملاء بسداد التزاماتهم أو عندما يتم بيع التمويل أو شطبه أو عند تحويل كافة منافع ومخاطر الملكية.

- **البيع الأجل و البيع بالتقسيط:** يمثل عقد تمويلي مبني على المرابحة والذي يقوم البنك من خلاله بشراء بضاعة أو أصل ثم يبيعه للعميل بناءً على وعد منه بالشراء. يتكون سعر البيع من التكلفة زائداً هامش ربح متفق عليه. إن البيع الأجل هو منتج مخصص لتمويل الشركات بينما منتج البيع بالتقسيط مخصص لتمويل الأفراد.

- **الإجارة:** هو اتفاق يكون البنك فيه مؤجراً، يقوم بشراء أو إنشاء الأصل المؤجر طبقاً لطلب ومواصفات العميل (المستأجر) بناءً على وعد منه باستئجار الأصل لمدة معينة متفق عليها. ويمكن إنهاء عقد الإجارة بتحويل ملكية الأصل للمستأجر إلى المستأجر بعد إنقضاء فترة التأجير.

- **المشاركة:** هو اتفاق بين البنك والعميل للمشاركة بانشاء استثمار معين أو تملك عقار معين ينتهي بامتلاك العميل لكامل الاستثمار أو العقار، ويتم توزيع الربح أو الخسارة حسب بنود الاتفاق.

ط) انخفاض قيمة الموجودات المالية

الموجودات المالية المكتناة بالتكلفة المطفأة

يتم بتاريخ قائمة المركز المالي الموحد اجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي من الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. في حالة وجود مثل هذا الدليل، فإنه يتم احتساب الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات والقيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ويتم إثبات أي خسائر انخفاض في القيمة بالتغيرات في القيمة الدفترية للموجودات. يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات المالية المكتناة بالتكلفة المطفأة سواء مباشرة أو من خلال استخدام حساب المخصص، ويتم إدراج مبلغ التسوية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تقييم المخصصات الخاصة بشكل منفرد، كما يتطلب أن تقوم الإدارة باتخاذ الأحكام عند تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد المخصص المطلوب. تعتمد تلك التقديرات على افتراضات تتعلق بعدة عوامل تتضمن استخدام أحكام وتقديرات مختلفة، وقد تختلف النتائج الفعلية والتي قد يترتب عليها تغييرات مستقبلية على تلك المخصصات.

تتضمن المعايير التي يستخدمها البنك في تحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وقوع خسارة ناتجة عن الإنخفاض في القيمة الآتي:

- التأخر في سداد أصل المبلغ أو الربح المتعاقد عليه.
- مواجهة العميل صعوبات في التدفقات النقدية.
- الإخلال بشروط ومواثيق السداد.
- رفع دعاوى إفلاس على العميل.
- تدهور الوضع التنافسي للعميل.
- هبوط في قيمة الرهونات.

عندما يعتبر التمويل غير قابل للتحويل، فإنه يتم شطبه من مخصص الإنخفاض في القيمة. يشطب هذا التمويل بعد إتمام كافة الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة.

وإذا ما حدث لاحقاً انخفاض في مبلغ خسارة الانخفاض وان هذا الانخفاض يتعلق بصورة موضوعية بوقوع حدث بعد إثبات الانخفاض (مثل تحسن درجة التصنيف الائتماني للعميل)، يتم عكس خسارة الإنخفاض التي تم إثباتها سابقاً وذلك بتعديل مبلغ المخصص. يتم إثبات عكس القيد في قائمة الدخل الموحدة ضمن خسائر انخفاض التمويل. لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استنفاد كافة وسائل التحصيل الممكنة.

إضافة إلى المخصص أعلاه يقوم البنك بتجنيد مخصص جماعي لقاء الإنخفاض في القيمة على أساس المحفظة ويتم تكوينه لقاء الخسائر في حالة وجود دليل موضوعي على وجود خسائر غير محددة بتاريخ إعداد القوائم المالية. يقدر مبلغ المخصص على أساس حالات الإخفاق السابقة للأطراف الأخرى والتصنيف الائتماني لها بعد الأخذ بعين الاعتبار الظروف الاقتصادية السائدة.

استثمارات أسهم متاحة للبيع

أما بالنسبة للاستثمارات في الأسهم المكتناة كمتاحة للبيع، فإن الإنخفاض الجوهرى أو الدائم في القيمة العادلة بأقل من تكلفتها يمثل دليلاً موضوعياً على الإنخفاض. لا يمكن عكس خسائر الإنخفاض من خلال قائمة الدخل الموحدة طالما استمر إثبات الموجودات في السجلات، أي ان أية زيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل الإنخفاض يمكن الاعتراف به فقط ضمن حقوق المساهمين. وعند التوقف عن إثباتها، يتم إدراج اية مكاسب او خسائر متراكمة ومعترف بها مسبقاً في حقوق المساهمين في قائمة الدخل الموحدة.

(ي) إثبات الإيرادات

1- الدخل والعائد على الموجودات و المطلوبات المالية

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

2- دخل الأتعاب و العمولات المالية

تم ادراج دخل الأتعاب و العمولات التي تعتبر جزء لا يتجزأ من احتساب العائد الفعلي ضمن الموجودات المعنية.

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

- يتم إثبات أتعاب إدارة المحافظ وأتعاب الاستشارات الإدارية و الخدمات وفقا لعقود الخدمات ذات العلاقة وذلك على أساس زمني نسبي.
- يتم إثبات الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات، إدارة الثروات، و التخطيط المالي خدمات الحفظ وغيرها من الخدمات المماثلة التي تقدم خلال مدة زمنية على مدى الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات.
- يتم اثبات الأتعاب المرتبطة بالاداء او مكونات الأتعاب عند الوفاء بمعايير الاداء.
- يتم تأجيل أتعاب الالتزام لمنح التمويل التي يحتمل سحبها و كذلك أتعاب الانتماء الاخرى (مع التكاليف العرضية) و اثباتها كنسوية للعائد الفعلي على التمويل. وفي الحالات التي لا يتوقع فيها سحب التمويل، يتم اثبات أتعاب الالتزام لمنح التمويل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.
- تتعلق مصاريف الأتعاب و العمولات الاخرى بشكل اساسي باتعاب المعاملات و الخدمات التي تقيد كمصاريف عن تقديم الخدمة.

3- أرباح (خسائر) تحويل العملات الأجنبية

يتم اثبات ارباح (خسائر) تحويل العملات الاجنبية طبقا لما تم تبيناه في السياسة المحاسبية المتعلقة بتحويل العملات الاجنبية اعلاه.

4- توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح من إستثمارات الأسهم عند الإقرار بأحقية إستلامها.

5- مكاسب (خسائر) الاستثمارات المقتناه لغير اغراض المتاجرة

يتم اثبات المكاسب/الخسائر المتعلقة بالتغيرات في القيمة العادلة في "الاحتياطات الاخرى" ضمن حقوق الملكية. وعند التوقف عن اثباتها، تدرج المكاسب/الخسائر المثبتة سابقا ضمن حقوق الملكية في قائمة الدخل الموحدة.

(ك) التوقف عن اثبات الادوات المالية

يتم التوقف عن اثبات الموجودات المالية (أو جزء منها ، أو جزء من مجموعة موجودات مالية متشابهة) عند انتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات المالية الخاصة بهذه الموجودات.

وفي الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن البنك نقل أصل مالي، يتم الغاء الاعتراف عند قيام البنك بنقل جميع المخاطر و المنافع المصاحبة لملكية الاصل بشكل جوهري. وفي الحالات التي لم يتم فيها نقل أو الإبقاء على جميع المخاطر و المنافع المصاحبة لملكية الاصل بشكل جوهري، يتم الغاء الاعتراف فقط في حالة تخلي البنك عن السيطرة على الاصل. يقوم البنك بتسجيل الموجودات أو المطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والالتزامات الناتجة أو الاحتفاظ بها عن هذه العمليات.

يتم التوقف عن اثبات المطلوبات المالية (أو جزء منها) وذلك فقط عند استنفادها، أي عندما يتم تنفيذ الالتزامات المحددة في العقد أو الغائها أو انتهاء مدتها.

ل) الزكاة وضريبة الاستقطاع

بموجب أنظمة الزكاة والضريبة بالمملكة العربية السعودية فإن الزكاة هي التزام على المساهمين السعوديين. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل باستخدام الاسس الموضحة بموجب أنظمة الزكاة.

لا يتم تحميل الزكاة على قائمة الدخل الموحدة للبنك حيث أنها تستقطع من الأرباح الموزعة على المساهمين السعوديين. تخصم ضرائب الاستقطاع من الدفعات للموردين غير المقيمين مقابل الخدمات المقدمة والبضاعة المشتراة وفقاً للأنظمة الضريبية المطبقة في المملكة العربية السعودية وتدفع مباشرة لمصلحة الزكاة والدخل شهرياً.

م) الضمانات المالية

يقوم البنك، خلال دورة الأعمال الاعتيادية، بتقديم ضمانات تشمل على اعتمادات مستنديه و ضمانات وقبولات. يتم في الأصل إثبات الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة والتي تمثل قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي، يتم قياس التزامات البنك تجاه كل ضمان بالعلوة المطفأة، أو أفضل تقدير للمصاريف اللازمة لسداد أي ضمان مالي، ناتجة عن الضمانات أيهما أعلى. يتم إثبات الزيادة في الالتزامات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة ضمن "مخصص انخفاض خسائر التمويل ، صافي". يتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن "دخل الاتعاب والعمولات، صافي" بطريقه القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

ن) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى البنك التزام حالي أو متوقع ناتج عن أحداث سابقة وانه من المحتمل سداد هذا الالتزام ويمكن تقدير هذا الالتزام بشكل موثوق به. يتم مراجعته المخصصات بتاريخ كل قائمة مركز مالي و يتم تعديلها لتعكس أفضل تقدير حالي.

س) محاسبة عقود الإيجار

1) عندما يكون البنك هو مستأجر

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يبرمها البنك عقود إيجارات تشغيلية. تحمل الدفعات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية على قائمة الدخل الموحدة بطريقه القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

وفي حالة انتهاء أو إلغاء عقد الإيجار قبل انتهاء مدته، تدرج اية غرامات (بالصافي بعد دخل الإيجار المتوقع، إن وجد) يجب دفعها للمؤجر كمصروف خلال الفترة التي يتم فيها الانهاء.

تقوم المجموعة بتقويم الترتيبات غير المتعلقة بالإيجارات مثل عقود الاستعانة بمصادر خارجية وغيرها للتأكد من كونها تحتوي على عنصر إيجار كي يتم احتسابه بصورة مستقلة.

2) عندما يكون البنك هو المؤجر

عند تحويل الموجودات بموجب عقد إيجار منتهي بالتمليك، يتم إثبات القيمة الحالية لدفعات الإيجار كذمم مدينة ويتم الإفصاح عنها ضمن "التمويل". يتم اثبات الفرق بين اجمالي الذمم المدينة و القيمة الحالية للذمم المدينة كعائد غير مكتسب. يتم اثبات دخل الاجار على مدى فتره عقد الاجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار و التي تظهر معدل عائد دوري ثابت.

تدرج الموجودات الخاضعة لعقود الإيجارات التشغيلية في القوائم المالية الموحدة "كملتكات و معدات". يتم اثبات الدخل من الإيجارات التشغيلية بطريقه القسط الثابت (أو أساس ملائم) على مدى فترة الإيجار.

ع) النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف النقدية وما في حكمها بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الوديعة النظامية. كما تشمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء.

ف) الممتلكات والمعدات

تقيد الممتلكات والمعدات بالتكلفة ويتم إظهارها بالصافي بعد خصم الاستهلاك والإطفاء المتراكم. يجري إستهلاك أو إطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات والموجودات الثابتة الأخرى بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات كما يلي:

المباني	33 سنة
تحسينات المباني المستأجرة	10 سنوات أو فترة الإيجار، أيهما أقل
المعدات والأثاث	4 إلى 6 سنوات
أجهزة وبرامج الكمبيوتر	5 سنوات

يتم بكل تاريخ اعداد للقوائم المالية الموحدة ، مراجعة القيمة التقديرية المتبقية و الأعمار الإنتاجية للموجودات ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر.

ويتم احتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن البيع أو الإستبعاد وذلك بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية ، وتدرج هذه المكاسب أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة كافة الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للإسترداد. يتم تخفيض القيمة الدفترية مباشرة إلى القيمة القابلة للإسترداد في حال زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للإسترداد له.

ص) المطلوبات المالية

يتم في الأصل إثبات كافة ودائع العملاء ، الارصدة للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى و المطلوبات المالية الأخرى بالقيمة العادلة ، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

ق) خدمات الاستثمار

يقدم البنك خدمات الاستثمار للعملاء من خلال شركته التابعة والتي تشمل على ادارة صناديق استثمار معينة بالتشاور مع مستشاري استثمار مهنيين. يتم إدراج حصة البنك في هذه الصناديق ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع، بينما يتم الإفصاح عن دخل الاتعاب المكتسبة من ادارة هذه الصناديق ضمن معاملات مع أطراف ذوي علاقة.

ان الموجودات المحفوظ بها بصفة الأمانة او الحفظ لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك وبالتالي لا يتم ادراجها في القوائم المالية الموحدة للبنك.

ر) الإيرادات المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة

تقوم الهيئة الشرعية بالبنك من حين لآخر بالتأكد من تطبيق القرارات الشرعية، وإذا وجدت إيرادات سجلت عن طريق الخطأ أو بغير قصد فإن مجلس الإدارة سيقوم وبناءً على طلب من الرئيس التنفيذي للبنك بالموافقة على استبعاد هذه الإيرادات من إيرادات المجموعة والتخلص منها نهائياً.

ش) برنامج أسهم الموظفين

يقدم البنك لموظفيه المؤهلين برامج تحفيزية محسوبة على أساس الأسهم (البرامج) معتمد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي و بموجب شروط هذا البرنامج، يمنح البنك الموظفين المؤهلين خيارات أسهم بأسعار شراء محددة سلفاً سيتم اقتطاعها من مكافآتهم السنوية.

تقاس تكلفة هذه البرامج على أساس القيمة العادلة في تاريخ منح الخيارات.

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

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

يقوم البنك، بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، بإبرام اتفاقية مع طرف ثالث محايد للاحتفاظ بالأسهم المعنية في البرنامج بالإضافة للمزايا المستحق عليها.

(ت) مكافأة نهاية الخدمة

يتم احتساب المكافآت المستحقة لموظفي البنك عند انتهاء خدماتهم طبقاً لنظام العمل السعودي و تدرج ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

4. النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

يتكون النقد و الارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2012	2013	إيضاح	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية		
1,153,106	1,609,797		نقد في الصندوق
1,544,269	1,776,717	4.1	وديعة نظامية
234,994	800,484	4.2	أرصدة أخرى
<u>2,932,369</u>	<u>4,186,998</u>		الإجمالي

4.1 وفقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، والادخار، واستثمارية لأجل و غيرها تحسب في نهاية كل شهر. إن الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك وبالتالي لا تعتبر جزءاً من النقدية وما في حكمها.

4.2 تشمل حساب إدارة السيولة مع مؤسسة النقد العربي السعودي بمبلغ 620 مليون ريال سعودي (2012): 90 مليون ريال سعودي

5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

(أ) تتكون الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
401,961	266,204	حسابات جارية
6,269,768	5,980,216	استثمارات مرابحات في بضائع
(96,263)	(90,923)	مخصص الانخفاض في قيمة مرابحات في بضائع
6,173,505	5,889,293	
6,575,466	6,155,497	الإجمالي

(ب) تتلخص حركة مخصص الإنخفاض في القيمة في الآتي :

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
96,263	96,263	الرصيد في بداية السنة
-	(5,340)	مبالغ مستردة خلال السنة
96,263	90,923	الرصيد في نهاية السنة

6. الاستثمارات ، صافي

تتكون الاستثمارات في السوق المحلي كما في 31 ديسمبر مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية		
الإجمالي	2013 غير متداولة	متداولة
328,689	150,000	178,689
28,221	-	28,221
258,000	-	258,000
614,910	150,000	464,910
استثمارات متاحة للبيع		
أسهم		
صناديق إستثمارية		
سندات بعمولة عائمة – صكوك		
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة		
1,052,159	1,052,159	-
1,667,069	1,202,159	464,910
مرابحات في بضائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي		
بآلاف الريالات السعودية		
	2012	

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

الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
			استثمارات متاحة للبيع
288,137	150,000	138,137	أسهم
90,584	-	90,584	صناديق استثمارية
58,000	-	58,000	سندات بعمولة عائمة - صكوك
436,721	150,000	286,721	
			استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
1,100,539	1,100,539	-	مراجعات في بضائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,537,260	1,250,539	286,721	

(أ) تتلخص حركة الاحتياطات الأخرى في الآتي:

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
6,236	15,066	الرصيد في بداية السنة
14,055	50,176	صافي التغيرات في القيمة العادلة
(5,225)	(21,904)	صافي التحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة
15,066	43,338	الرصيد في نهاية السنة

(ب) فيما يلي تحليل الإستثمارات حسب أطراف التعامل:

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
327,308	565,543	شركات
109,413	49,367	بنوك و مؤسسات مالية أخرى
1,100,539	1,052,159	مؤسسة النقد العربي السعودي
1,537,260	1,667,069	الإجمالي

(ج) تشمل الاسهم المصرح عنها ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع اسهم غير متداولة بمبلغ 150 مليون ريال سعودي (2012):
150 مليون ريال سعودي) والتي يتم قيدها بالتكلفة.
تتركز جميع الاستثمارات أعلاه في المملكة العربية السعودية

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

7. التمويل، صافي

يتكون التمويل كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2013					بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	إجارة	مشاركة	بيع بالتقسيط	بيع أجل	
23,849,866	526,288	1,530,608	9,486,885	12,306,085	التمويل العامل
460,868	-	93,665	122,945	244,258	التمويل غير العامل
24,310,734	526,288	1,624,273	9,609,830	12,550,343	الإجمالي
(895,311)	(15,174)	(133,083)	(148,241)	(598,813)	مخصص انخفاض
23,415,423	511,114	1,491,190	9,461,589	11,951,530	التمويل، صافي

2012					بالآلاف الريالات السعودية
18,597,393	529,348	1,471,247	7,680,952	8,915,846	التمويل العامل
752,302	-	85,914	69,323	597,065	التمويل غير العامل
19,349,695	529,348	1,557,161	7,750,275	9,512,911	الإجمالي
(1,094,019)	-	(103,975)	(209,783)	(780,261)	مخصصات انخفاض
18,255,676	529,348	1,453,186	7,540,492	8,732,650	التمويل، صافي

(أ) مخصص انخفاض التمويل

تتلخص حركة مخصص انخفاض التمويل للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر في الآتي:

2012	2013	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
884,079	1,094,019	الرصيد في بداية السنة
292,981	196,078	المحمل خلال السنة
(65,280)	(373,995)	مبالغ مشطوبة خلال السنة
(17,761)	(20,791)	مبالغ مستردة من المحمل سابقا
1,094,019	895,311	الرصيد في نهاية السنة

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

(ب) فيما يلي تحليل تركز المخاطر والمخصصات المتعلقة بها، حسب القطاعات الاقتصادية الرئيسية كما في 31 ديسمبر:

2013				<u>بآلاف الريالات السعودية</u>
التمويل، صافي	المخصصات	التمويل غير العامل	التمويل العامل	
3,122,739	(166,163)	73,388	3,215,514	تجاري
2,704,780	(83,115)	2,811	2,785,084	صناعي
3,458,421	(159,770)	61,953	3,556,238	بناء وإنشاءات
299,739	(8,899)	-	308,638	نقل واتصالات
1,443,854	(51,515)	8,981	1,486,388	خدمات
650,592	(19,315)	-	669,907	زراعة وأسماك
9,461,589	(148,241)	122,945	9,486,885	شخصية
2,273,709	(258,293)	190,790	2,341,212	أخرى
<u>23,415,423</u>	<u>(895,311)</u>	<u>460,868</u>	<u>23,849,866</u>	الإجمالي
2012				<u>بآلاف الريالات السعودية</u>
التمويل، صافي	المخصصات	التمويل غير العامل	التمويل العامل	
1,985,535	(124,074)	94,220	2,015,389	تجاري
1,679,308	(345,843)	308,360	1,716,791	صناعي
3,798,342	(110,622)	35,213	3,873,751	بناء وإنشاءات
1,935	(43)	-	1,978	نقل واتصالات
856,970	(72,228)	54,394	874,804	خدمات
687,572	(15,346)	-	702,918	زراعة وأسماك
7,540,492	(209,783)	69,323	7,680,952	شخصية
1,705,522	(216,080)	190,792	1,730,810	أخرى
<u>18,255,676</u>	<u>(1,094,019)</u>	<u>752,302</u>	<u>18,597,393</u>	الإجمالي

(ج) الجودة الائتمانية للمحفظة (غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها):

إن الأرصدة القائمة لكل فئة فرعية كما في 31 ديسمبر هي كما يلي :

ممتازة

مركز مالي قوي ذو سيولة مرتفعة و رأس مال و إيرادات و تدفقات نقدية وإدارة وقدرة ممتازة على السداد.

جيدة

مركز مالي جيد ذو سيولة و رأس مال و إيرادات و تدفقات نقدية وإدارة وقدرة جيدة على السداد.

مرضية

مركز مالي مقبول ذو سيولة معقولة و رأس مال و إيرادات و تدفقات نقدية وإدارة وقدرة جيدة على السداد.

مخاطر مقبولة

مركز مالي مقبول ولكنه متقلب، مع ذلك فإن القدرة على السداد تكون مقبولة.

تحت المراقبة

قد تؤدي مشاكل التدفقات النقدية إلى تأخير سداد الأرباح/الأقساط. تتطلب التسهيلات مراقبة مستمرة، ومع ذلك تعتقد الإدارة بأنه سيتم تسديد كامل الأقساط.

2012 بآلاف الريالات السعودية	2013 بآلاف الريالات السعودية	
2,350,871	3,004,926	ممتازة
9,177,661	12,020,226	جيدة
1,804,705	2,499,553	مرضية
4,455,694	5,375,191	مخاطر مقبولة
518,998	710,768	تحت المراقبة
18,307,929	23,610,664	اجمالي

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

(د) الجودة الائتمانية للمحفظة (التي إنخفضت قيمتها بشكل فردي) :

يوضح الجدول أدناه إجمالي أرصدة التمويل التي إنخفضت قيمتها بشكل فردي والقيمة العادلة للضمانات المرتبطة بها التي بحوزة البنك كما في 31 ديسمبر:

2013

بائع آجل	بيع بالتقسيط	إجارة	مشاركة	إجمالي	بآلاف الريالات السعودية
244,258	122,945	-	93,665	460,868	قروض إنخفضت قيمتها بشكل فردي
410,238	5,980	-	463,749	879,967	القيمة العادلة للضمانات

2012

بائع آجل	بيع بالتقسيط	إجارة	مشاركة	إجمالي	بآلاف الريالات السعودية
597,065	69,323	-	85,914	752,302	قروض إنخفضت قيمتها بشكل فردي
608,588	2,905	-	271,783	883,276	القيمة العادلة للضمانات

(هـ) جودة الائتمان للمحفظة (متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها) :

2013

بائع آجل	بيع بالتقسيط	إجارة	مشاركة	إجمالي	بآلاف الريالات السعودية
34,301	152,512	-	5,111	191,924	من 1 - 30 يوم
-	47,278	-	-	47,278	من 31 - 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 - 180 يوم
-	-	-	-	-	أكثر من 180 يوم
34,301	199,790	-	5,111	239,202	الإجمالي
51,309	17,600	-	-	68,909	القيمة العادلة للضمان

2012

بائع آجل	بيع بالتقسيط	إجارة	مشاركة	إجمالي	بآلاف الريالات السعودية
151,572	81,668	-	28,871	262,111	من 1 - 30 يوم
918	26,435	-	-	27,353	من 31 - 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 - 180 يوم
-	-	-	-	-	أكثر من 180 يوم
152,490	108,103	-	28,871	289,464	الإجمالي
257,201	16,651	-	28,871	302,723	القيمة العادلة للضمان

يمثل إجمالي مبالغ التمويل العاملة، أرصدة التمويل غير المتأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها و المتأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها.

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

(و) الضمانات

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية والخاصة بأنشطة التمويل ، بالاحتفاظ بضمانات كتأمين للحد من مخاطر الائتمان. تتضمن هذه الضمانات غالباً ودائع و ضمانات مالية و أسهم محلية و عقارات. ويتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل التسهيلات الائتمانية التجارية والعقارية وتتم إدارتها في مقابل الأرصدة ذات العلاقة بصافي القيمة الممكن تحققها.

فيما يلي بيانا بأرصدة التمويل كما في 31 ديسمبر حسب نوع الضمان:

2013

إجمالي	بيع بالتقسيط	إجارة	مشاركة	بيع أجل	بالآلاف الريالات السعودية
5,728,862	1,466,215	-	152,772	4,109,875	عقارات
2,759,401	-	-	249,225	2,510,176	أسهم واستثمارات
5,129,044	-	-	1,061,822	4,067,222	ضمان طرف اخر
1,157,288	631,000	526,288	-	-	أصول تأجيرية
9,536,139	7,512,615	-	160,454	1,863,070	غير مغطاة بضمانات
24,310,734	9,609,830	526,288	1,624,273	12,550,343	الاجمالي

2012

2012					بالآلاف الريالات السعودية
5,855,373	1,477,069	-	168,231	4,210,073	عقارات
2,017,063	-	-	94,470	1,922,593	أسهم واستثمارات
3,873,789	-	-	1,202,107	2,671,682	ضمان طرف اخر
529,348	-	529,348	-	-	أصول تأجيرية
7,074,122	6,273,206	-	92,353	708,563	غير مغطاة بضمانات
19,349,695	7,750,275	529,348	1,557,161	9,512,911	الاجمالي

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

8. الممتلكات والمعدات، صافي

تتكون ممتلكات و معدات، صافي ، كما في 31 ديسمبر مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي 2012	الإجمالي 2013	أجهزة وبرامج الكمبيوتر	المعدات والأثاث	تحسينات على المباني المستأجرة	أراضي و مباني	التكلفة
916,140	953,051	291,009	214,916	434,822	12,304	في بداية السنة
96,446	523,015	44,694	36,461	29,945	411,915	الإضافات خلال السنة
(59,535)	(21,116)	(17,757)	(3,304)	(55)	-	الاستبعادات
953,051	1,454,950	317,946	248,073	464,712	424,219	في 31 ديسمبر
587,704	616,826	241,945	154,646	219,764	471	الاستهلاك والإطفاء المتراكم في بداية السنة
88,020	88,524	21,743	22,948	43,194	639	المحمل خلال السنة
(58,898)	(12,604)	(9,259)	(3,290)	(55)	-	الاستبعادات
616,826	692,746	254,429	174,304	262,903	1,110	في 31 ديسمبر
	762,204	63,517	73,769	201,809	423,109	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2013
336,225		49,064	60,270	215,058	11,833	في 31 ديسمبر 2012

تشتمل التحسينات على المباني المستأجرة أعلاه على أعمال تحت التنفيذ قدرها 25 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2013 (2012: 23 مليون ريال سعودي).

9. الموجودات الأخرى

تتكون الموجودات الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
47,728	41,982	أتعاب إدارة مستحقة
22,572	28,159	دفعات مقدمة للموردين
19,362	24,862	إيجارات مدفوع مقدماً
50,843	41,114	أخرى
140,505	136,117	الإجمالي

10. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتكون الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
76,851	74,560	حسابات جارية
493,979	901,056	ودائع إستثمارية لأجل
570,830	975,616	إجمالي

11. ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2012	2013	ايضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
18,472,482	22,640,801	11.1	تحت الطلب
3,121,571	3,069,358		ادخار
1,670,237	2,755,637		لأجل
477,334	641,922	11.2	أخرى
23,741,624	29,107,718		الإجمالي

11.1 تتضمن الودائع تحت الطلب ودايع بعملاآ أجنبية قدرها 303 مليون ريال سعودي (2012 : 346 مليون ريال سعودي).

11.2 تتضمن الودائع الأخرى ودايع نيابة عن صناديق البنك الإستثمارية قدرها 13.5 مليون ريال سعودي (2012 : 7 مليون ريال سعودي) و تأمينات مقابل التزامات غير قابلة للنقض بمبلغ 628 مليون ريال سعودي (2012 : 470 مليون ريال سعودي)، وتتضمن هامش بعملاآ أجنبية قدرة 66.3 مليون ريال سعودي (2012 : 62.2 مليون ريال سعودي)

12. المطلوبات الأخرى

تتكون المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
756,576	577,118	ذمم دائنة
142,743	159,499	مصاريف مستحقة- موظفين
60,045	59,488	مصاريف تشغيلية مستحقة
134,867	342,980	أخرى
1,094,231	1,139,085	الإجمالي

13. رأس المال

يتكون رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل للبنك من 400 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريالات سعودية (2012): 300 مليون سهم ، بقيمة 10 ريالات سعودية لكل سهم).

14. الإحتياطي النظامي

تقتضي المادة رقم 13 من نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية بتحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع للبنك. تم تحويل مبلغ قدره 182 مليون ريال سعودي (2012: 235 مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. إن الإحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

15. الأسهم المجانية

صادق المساهمون خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 9 ابريل 2013 على اصدار أسهم مجانية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 قدرها 100 مليون سهم ، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم.

16. الإحتياطيات الأخرى

تمثل الإحتياطيات الأخرى صافي مكاسب / (خسائر) إعادة التقييم غير المحققة للإستثمارات المتاحة للبيع.

2012	2013	إستثمارات متاحة للبيع بآلاف الريالات السعودية
6,236	15,066	الرصيد في بداية السنة
14,055	50,176	صافي التغير في القيمة العادلة
(5,225)	(21,904)	التحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة
8,830	28,272	صافي الحركة خلال العام
15,066	43,338	الرصيد في نهاية السنة

17. التعهدات والالتزامات المحتملة

أ - الدعاوى القضائية

كانت هناك دعاوى قضائية مقامة ضد البنك كما في 31 ديسمبر 2013. تم تكوين مخصصات لقاء بعض هذه الدعاوى وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين للبنك.

ب - الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى البنك كما في 31 ديسمبر 2013 مبلغ 46 مليون ريال سعودي (2012 : 68 مليون ريال سعودي) ، تتعلق بعقود تحسينات على الفروع الجديدة و مراكز التحويل ومكائن الصرف الآلي.

ج - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى تحمل نفس مخاطر الائتمان التي يحملها التمويل. أما المتطلبات النقدية بموجب الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان فإنها تقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع البنك قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

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

تمثل القبولات تعهدات البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع البنك ان يتم تقديم معظم القبولات قبل سداسها من قبل العملاء.

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

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

(1) فيما يلي هيكل الاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة للبنك كما يلي:

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من سنة الى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	أقل من 3 أشهر	2013
					بالآلاف الريالات السعودية
1,547,525	-	584,712	590,936	371,877	إعتمادات مستندية
2,833,211	111,963	1,362,849	1,072,591	285,808	خطابات الضمان
313,626	-	-	50,950	262,676	قبولات
4,694,362	111,963	1,947,561	1,714,477	920,361	الإجمالي
					2012
					بالآلاف الريالات السعودية
1,164,368	-	59,968	649,838	454,562	إعتمادات مستندية
2,371,305	60,876	877,051	1,086,340	347,038	خطابات الضمان
262,393	-	-	53,099	209,294	قبولات
3,798,066	60,876	937,019	1,789,277	1,010,894	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم القائم من الالتزامات والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في 31 ديسمبر 2013 ما مقداره 1.7 مليار ريال سعودي (2012: 4 مليار ريال سعودي).

(2) فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب أطراف التعامل كما في 31 ديسمبر:

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
3,586,654	4,427,577	شركات
164,066	230,155	مؤسسات مالية
47,346	36,630	أخرى
3,798,066	4,694,362	الإجمالي

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

د - الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

فيما يلي تحليلاً بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء التي أبرمها البنك كمستأجر:

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
94,559	112,423	أقل من سنة واحدة
234,207	237,504	من سنة إلى 5 سنوات
140,383	198,929	أكثر من 5 سنوات
469,149	548,856	الإجمالي

هـ (الزكاة

تلقي البنك الربط الزكوي المقدم من قبل مصلحة الزكاة والدخل للأعوام السابقة من 2006 إلى 2008. وقد نتج عن الربط مطالبات إضافية للزكاة بمبلغ 62 مليون ريال سعودي و 60 مليون ريال سعودي و 55 مليون ريال سعودي للأعوام 2006 و 2007 و 2008 على التوالي. وترجع هذه الفروقات بشكل أساسي إلى عدم إضافة محفظة التمويل والموجودات المالية للوعاء الزكوي وبعض المصروفات عند احتساب البنك لوعاء الزكاة.

قام البنك بالاعتراض لدى اللجنة الابتدائية لدى مصلحة الزكاة والدخل عن جميع الربوط المستلمة للسنوات السابقة المشار إليها أعلاه. وقد أيدت اللجنة الابتدائية ربط مصلحة الزكاة والدخل للعام 2006 وعليه إستأنف البنك لدى اللجنة الاستئنافية ضد هذا القرار.

وقام البنك مع قطاع البنوك برفع هذه القضية إلى مؤسسة النقد العربي السعودي للوصول إلى حل مناسب. بناء على ذلك لم يقم البنك بتسجيل مطالبات الزكاة الإضافية المشار إليها أعلاه من قبل مصلحة الزكاة والدخل للأعوام 2006 و 2007 و 2008 في القوائم المالية الموحدة.

بلغت الزكاة المستحقة على المساهمين عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 مبلغ وقدره 19,5 مليون ريال سعودي (2012: 24,3 مليون ريال سعودي)، سيتم دفعها من قبل البنك بالنيابة عن المساهمين وسيتم استقطاعها من أية أرباح موزعة لاحقاً.

وفيما يخص الزكاة للأعوام من 2009 حتى 2013 فقد تم احتسابها بنفس طريقة السنوات السابقة.

نتيجة إصدار أسهم مجانية، قام البنك بإقتطاع مبلغ وقدره 22,1 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقة و الذي يمثل المبلغ المدفوع لمصلحة الزكاة والدخل نيابة عن المساهمين و المتعلقة بالربوط الزكوية للسنوات من 2006 ولغاية 2011.

18. الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية

يتكون الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية المكتناة بالتكلفة المطفأة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		<u>استثمارات و ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى</u>
		المرايحات في البضائع لدى :
1,834	7,655	- مؤسسة النقد العربي السعودي
49,821	47,850	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
1,094	4,053	أرباح صكوك بعمولة عائمة
		<u>التمويل</u>
392,994	443,243	بيع أجل
358,306	400,438	بيع بالتقسيط
6,326	14,814	إجارة
50,178	56,597	مشاركة
860,553	974,650	الإجمالي

19. العائد على الودائع والمطلوبات المالية

يتكون العائد المدفوع على الودائع والمطلوبات المالية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,316	2,863	أرصدة للبنوك ودائع
5,892	6,655	- ادخار
13,831	18,510	- لأجل
21,039	28,028	الإجمالي

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

20. دخل الأتعاب والعمولات، صافي

تكون دخل الأتعاب و العمولات، صافي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
97,904	102,735	دخل الأتعاب والعمولات
44,726	32,952	أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع
40,369	44,200	دخل عمولات وساطة
424,323	425,653	اعتمادات مستندية وضمانات
31,116	43,463	اتعاب حوالات
47,594	74,857	اتعاب إدارية (صناديق إستثمار وأخرى)
33,592	33,023	اتعاب إدارية لمنح التسهيلات
13,274	9,517	اتعاب حفظ المستندات
732,898	766,400	أخرى
		إجمالي دخل العمولات
		مصاريف الأتعاب والعمولات
76,647	87,042	مصاريف أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع
3,481	2,610	مصاريف مدفوعة للوسطاء
2,004	3,119	مصاريف حوالات
5,466	7,914	أخرى
87,598	100,685	إجمالي مصاريف الأتعاب
645,300	665,715	دخل الأتعاب والعمولات، صافي

21. توزيعات الأرباح

تتكون توزيعات الأرباح للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
11,717	7,779	شركات متداولة
-	5,743	شركات غير متداولة
11,717	13,522	

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

22. مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

تتكون مكاسب الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

	2012	2013	
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
	5,225	21,904	إستثمارات متاحة للبيع

23. دخل العمليات الأخرى

يتكون دخل العمليات الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

	2012	2013	
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
	-	16,189	ديون مشطوبة مستردة
	1,356	4,452	مكاسب بيع ممتلكات و معدات
	264	3,460	أخرى
	1,620	24,101	الإجمالي

24. رواتب ومزايا الموظفين

تعويضات متغيرة مدفوعة						تعويضات ثابتة		عدد الموظفين		
إجمالي		أسهم		نقداً						
بآلاف الريالات السعودية						بآلاف الريالات السعودية				
2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	
5,350	7,243	-	-	5,350	7,243	14,919	13,976	7	7	كبار التنفيذيين (تتطلب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي)
2,209	3,694	-	-	2,209	3,694	26,597	32,684	87	99	موظفون يقومون بأنشطة تشمل على مخاطر
3,184	4,722	-	-	3,184	4,722	47,508	54,243	212	246	موظفون يقومون بمهام رقابية
12,231	17,855	-	-	12,231	17,855	239,647	255,481	2,234	2,606	موظفون آخرون
-	-	-	-	-	-	28,506	37,598	300	249	موظفون بعقود خارجية
22,974	33,514	-	-	22,974	33,514	357,177	393,982	2,840	3,207	اجمالي
						61,959	36,034			تعويضات متغيرة مستحقة
						98,221	152,231			مزايا موظفين اخرى
						517,357	582,247			اجمالي رواتب ومزايا الموظفين

24. رواتب ومزايا الموظفين (تتمة)

لدى البنك سياسة شاملة للرواتب والتعويضات تهدف إلى توظيف وتدريب وتطوير وترقية الموظفين وكذلك الإبقاء على المواهب المتميزة، والتي تساهم في تحقيق أهداف وتطلعات البنك. كما تهدف هذه السياسة إلى التأكد أن لدى البنك، وفي جميع الأوقات، عدد كافٍ من الموظفين ذوي المؤهلات والمهارات والصفات والقادرين على إدارة مهامهم بطريقة تحقق أهداف البنك على المدى القصير والطويل بما يتوافق مع الإستراتيجية العامة للمخاطر لدى البنك. وكذلك يحفز البنك التوظيف الداخلي لتزويد الموظفين الحاليين بفرص التطوير الوظيفي بشرط عدم وجود تعارض أو إعاقة لموظفي الوحدة الحاليين.

تشمل سياسة التعويضات بالإضافة إلى المكافآت والمزايا الشهرية، هيكل حوافز الأداء لجميع الموظفين بناء على أداء البنك ككل، أداء المجموعة/ القطاع/ القسم المعني وأداء كل موظف على حدة. تقيم جميع هذه العوامل بشكل دوري ويتم اطلاع الجهات المختصة بالنتائج والتي على أساسها يتم إعلان المكافآت في نهاية الفترة المحاسبية.

قام مجلس ادارة البنك بتأسيس لجنة الترشيحات والمكافآت، و تتكون هذه اللجنة من:

1. الاستاذ / عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس - رئيس
2. الاستاذ / ناصر بن محمد السبيعي - عضو
3. الاستاذ / خالد بن عبدالعزيز المقيرن - عضو
4. الاستاذ / احمد بن عبدالعزيز العوهلي - عضو
5. الاستاذ / خالد بن صالح الهذال - عضو

تتمثل مهام اللجنة في الاشراف على تصميم و تشغيل نظام التعويضات، واعداد ومراجعة سياسة التعويضات بصورة دورية وتقويم فعاليتها بمقارنتها مع البنوك الاخرى.

25. المكاسب غير التشغيلية

قام البنك، خلال الربع الأول من العام 2012، ببيع قطعة الأرض المدرجة ضمن بند الموجودات الأخرى وبقيمة دفترية بلغت 280 مليون ريال سعودي. و قام البنك بالاستحواذ على قطعة الأرض في عام 2007 لاستخدامه الخاص. وتم بيع قطعة الأرض بمبلغ قدره 653 مليون ريال سعودي ونتيجة للبيع حقق البنك مكاسب غير تشغيلية بمبلغ 373 مليون ريال سعودي في العام 2012.

علما بأن البنك قد قام بمنح الشركة المشترية ("الشركة") تمويل بيع أجل بمبلغ 503 مليون ريال سعودي والذي تم استخدامه بالكامل. بناء على شروط التمويل، فإن مبلغ التمويل تمت تسويته بالكامل.

26. ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012 وذلك بقسمة صافي دخل السنتين العائد للمساهمين على 400 مليون سهم ذلك لإظهار وبأثر رجعي التغير في عدد الأسهم الذي ازداد نتيجة لاصدار الأسهم المجانية الذي صادقت عليه الجمعية العامة غير العادية في إجتماعها الذي عقد بتاريخ 9 أبريل 2013.

27. النقدية وما في حكمها

تتكون النقدية و ما في حكمها الظاهرة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة كما في 31 ديسمبر من الآتي:

2012	2013	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,153,106	1,609,797	نقدية
3,688,561	4,319,748	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء)
234,994	800,484	4 أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (فيما عدا الوديعة النظامية)
5,076,661	6,730,029	الإجمالي

28. المعلومات القطاعية

يقوم البنك بتحديد القطاعات التشغيلية، بناء على مجموعات العملاء، على أساس التقارير الداخلية عن العناصر و المكونات التي تتكون منها المجموعة والتي يتم مراجعتها بصفة مستمرة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وصانعي القرار الرئيسي بالبنك من أجل توزيع الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

لأغراض إدارية تتكون المجموعة من خمسة قطاعات أعمال مصرفية رئيسية كالتالي:

قطاع الأفراد (التجزئة)	:	يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد كالدائع، تمويل الأفراد، الحوالات وصرف العملات الأجنبية.
قطاع الشركات	:	يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للشركات والعملاء التجاريين كالدائع والتمويل و الخدمات التجارية للعملاء.
قطاع الخزينة	:	يشمل سوق المال المتاجرة وتقديم خدمات الخزينة.
قطاع خدمات الإستثمار والوساطة	:	يشمل خدمات إدارة الإستثمار وأنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التعامل و الإدارة وترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.
أخرى	:	وتشمل جميع وظائف قطاعات المساندة الأخرى.

تتم جميع المعاملات بين القطاعات المذكورة أعلاه وفقاً لشروط وأحكام نظام التسعير الداخلي المعتمد. وإن مصاريف القطاعات المساندة والإدارة العامة توزع على قطاعات الأعمال وفق معايير معتمدة.

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

(1) فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل (الخسارة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر لكل قطاع من قطاعات الأعمال :

2013						
الإجمالي	أخرى	قطاع خدمات الإستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد (التجزئة)	بآلاف الريالات السعودية
36,323,308	1,254,014	288,500	7,774,105	14,777,653	12,229,036	إجمالي الموجودات
523,015	453,946	4,024	94	108	64,843	مصاريف رأسمالية
31,222,419	1,018,006	121,079	901,056	10,114,583	19,067,695	إجمالي المطلوبات
946,622	38,385	1,104	43,998	462,333	400,802	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
970,606	56,152	65,566	74,888	114,716	659,284	أتعاب ودخل العمولات وأخرى، صافي
1,917,228	94,537	66,670	118,886	577,049	1,060,086	إجمالي دخل العمليات
175,287	-	-	-	111,830	63,457	مخصص التمويل، صافي
(5,340)	-	-	(5,340)	-	-	عكس مخصص الموجودات المالية الأخرى، صافي
88,524	-	353	596	5,983	81,592	إستهلاك و إطفاء
1,188,060	-	34,698	30,016	308,827	814,519	إجمالي مصاريف العمليات
729,168	94,537	31,972	88,870	268,222	245,567	صافي دخل العمليات للسنة
-	-	-	-	-	-	مكاسب غير تشغيلية
729,168	94,537	31,972	88,870	268,222	245,567	صافي دخل السنة

2012						
الإجمالي	أخرى	قطاع خدمات الإستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد (التجزئة)	بآلاف الريالات السعودية
29,777,501	856,152	763	7,567,538	11,572,550	9,780,498	إجمالي الموجودات
96,446	58,285	2,155	66	192	35,748	مصاريف رأسمالية
25,406,685	1,008,469	85,762	493,979	7,320,370	16,498,105	إجمالي المطلوبات
839,514	30,504	-	32,972	405,199	370,839	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
897,866	18,084	63,116	92,283	94,301	630,082	أتعاب ودخل العمولات وأخرى، صافي
1,737,380	48,588	63,116	125,255	499,500	1,000,921	إجمالي دخل العمليات
275,220	-	-	-	192,469	82,751	مخصص التمويل، صافي
88,020	-	271	1,082	12,260	74,407	إستهلاك و إطفاء
1,168,743	-	33,298	32,350	370,094	733,001	إجمالي مصاريف العمليات
568,637	48,588	29,818	92,905	129,406	267,920	صافي دخل العمليات للسنة
373,167	373,167	-	-	-	-	مكاسب غير تشغيلية
941,804	421,755	29,818	92,905	129,406	267,920	صافي دخل السنة

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

(2) فيما يلي تحليلاً لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة لكل قطاع من قطاعات أعمال البنك:

				<u>2013</u> بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد (التجزئة)	
30,623,079	7,207,656	13,953,834	9,461,589	إجمالي الموجودات
3,005,530	-	3,005,530	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
				<u>2012</u> بآلاف الريالات السعودية
25,931,681	7,676,005	10,715,184	7,540,492	إجمالي الموجودات
1,784,664	-	1,784,664	-	التعهدات والالتزامات المحتملة

تشتمل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والاستثمارات والتمويل، كما تشتمل مخاطر الائتمان على المعادل الائتماني لقيمة التعهدات والالتزامات المحتملة.

29. إدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة البنك لعدد من المخاطر المالية، والتي يتم تقييمها عن طريق التحليل والتقييم والموافقة وإدارة بعض درجات المخاطر أو عدد من المخاطر. يهدف البنك إلى تحقيق توازن ملائم بين المخاطر والإيرادات وتقليل الآثار السلبية على أدائه المالي وزيادة المنفعة للمساهمين.

تم تصميم سياسات وإجراءات وأنظمة إدارة المخاطر لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع الأدوات الملائمة للتخفيف والتحكم في هذه المخاطر. يقوم البنك بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر باستمرار لعكس أي تغييرات في الأسواق، والمنتجات و أفضل الممارسات المستجدة.

قرر مجلس الإدارة تشكيل لجنة المخاطر والالتزام وذلك لمراقبة عملية إدارة المخاطر الكليه بالبنك. كما ان اللجنة مسئولة عن تطوير استراتيجية المخاطر والسياسات. كما تشمل مسؤوليتها تنفيذ قرارات المخاطر و مراقبة مستوى المخاطر. يتم اصدار تقرير لجنة المخاطر والالتزام بشكل دوري وعرضه على مجلس الإدارة.

30. مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان، والتي تتمثل في عدم تمكن طرف ما من الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية مما يؤدي لتكبد الطرف الآخر خسائر مالية. يتعرض البنك لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي بشأن نشاطات التمويل والاستثمار. كذلك، توجد مخاطر ائتمان تتعلق بأدوات مالية خارج قائمة المركز المالي، مثل الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان، والالتزامات لمنح الائتمان.

يقوم البنك بتقييم احتمال التخلف عن السداد من قبل الأطراف الأخرى باستخدام أدوات تصنيف داخلية. كما يقوم البنك باستخدام درجات تصنيف صادرة من وكالات تصنيف خارجية عند توفرها.

يحاول البنك التقليل من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية، التقليل من المعاملات مع اطراف محددة، والتقييم المستمر للملاءة الائتمانية للأطراف الأخرى. وقد تم إعداد سياسات البنك الخاصة بإدارة المخاطر لديه بحيث تعمل على تحديد المخاطر وتضع حدوداً مناسبة، ووسائل لمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود. وتتم الرقابة على التعرضات الفعلية ومقارنتها بالحدود المقررة على أساس يومي. وبالإضافة إلى مراقبة الحدود المقررة للائتمان، يقوم البنك بإدارة التعرضات الائتمانية المرتبطة بأنشطة التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية و إبرام ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى ضمن ظروف مناسبة، ومن خلال تقليص مدة التعرض.

ينتج تركيز مخاطر الائتمان عندما يقوم عدد من الأطراف الأخرى مرتبطين بنشاطات عملية متشابهة، أو عمليات في نفس المنطقة الجغرافية، أو لديهم صفات اقتصادية متشابهة، مما قد يؤدي إلى التأثير على قدرتهم جميعاً على تلبية التزاماتهم التعاقدية بنفس القدر إذا حصل أي تغير في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غير ذلك.

ويدل تركيز مخاطر الائتمان على الحساسية النسبية لأداء البنك تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو موقع جغرافي معين.

يسعى البنك إلى إدارة تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال التنويع لضمان عدم حصول تركيز في المخاطر من ناحية أفراد أو مجموعات من العملاء في مناطق معينة أو ضمن نشاطات عملية محددة، كما أنه يلجأ إلى الحصول على الضمانات اللازمة حيثما يكون ملائماً. كذلك يسعى البنك إلى الحصول على المزيد من الضمانات من الأطراف الأخرى حالما تتضح مؤشرات الانخفاض للتسهيلات ذات العلاقة.

تقوم الإدارة بطلب المزيد من الضمانات وفق الاتفاقية التي تحدد ذلك، كما تقوم بمتابعة القيمة السوقية للضمانات التي يتم الحصول عليها أثناء مراجعتها لكفاية مخصص خسائر الانخفاض.

يقوم البنك بشكل منتظم بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لديه بحيث تعكس التغيرات في منتجات الأسواق وأفضل الممارسات المستجدة.

تم تبيان تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح 6 (ب). ولمعرفة تفاصيل مكونات التمويل، يمكن الرجوع إلى الإيضاح 7، للتعهدات والالتزامات المحتملة يمكن الرجوع إلى الإيضاح 17. وللمعلومات حول الحد الأقصى لتعرض الائتمان ومخاطر الائتمان لدى البنك حسب قطاعات الأعمال، يمكن الرجوع إلى الإيضاح 28 (2).

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

(أ) التركيز الجغرافي

1- فيما يلي التركيز الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة والتعرض الائتماني الخاص بها كما في 31 ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية

						2013
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
						الموجودات
4,186,998	-	-	-	-	4,186,998	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
6,155,497	89,092	32,482	93,031	1,948,939	3,991,953	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
1,667,069	-	-	-	-	1,667,069	إستثمارات، صافي
23,415,423	-	-	-	-	23,415,423	تمويل، صافي
35,424,987	89,092	32,482	93,031	1,948,939	33,261,443	الإجمالي
						المطلوبات
975,616	130,615	-	-	656,682	188,319	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
29,107,718	-	-	-	-	29,107,718	ودائع العملاء
30,083,334	130,615	-	-	656,682	29,296,037	الإجمالي
4,694,362	-	-	-	-	4,694,362	التعهدات والالتزامات المحتملة
3,005,530	-	-	-	-	3,005,530	مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة

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

بآلاف الريالات السعودية

2012						
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي	
2,932,369	-	-	-	-	2,932,369	الموجودات نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,216,687	1,994,876	255,575	21,330	86,998	6,575,466	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
1,537,260	-	-	-	-	1,537,260	إستثمارات، صافي
18,255,676	-	-	-	-	18,255,676	تمويل، صافي
26,941,992	1,994,876	255,575	21,330	86,998	29,300,771	الإجمالي
193,760	376,573	-	-	497	570,830	المطلوبات أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
23,741,624	-	-	-	-	23,741,624	ودائع العملاء
23,935,384	376,573	-	-	497	24,312,454	الإجمالي
3,798,066	-	-	-	-	3,798,066	التعهدات والالتزامات المحتملة
1,784,664	-	-	-	-	1,784,664	مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة

تعكس مبالغ المعادل الائتماني المبالغ الناتجة عن تحويل التعهدات والالتزامات المحتملة خارج قائمة المركز المالي إلى معام
مخاطر الائتمان التي تحملها اتفاقيات التمويل باستخدام معام تحويل الائتمان المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم
استخدام معام التحويل الائتمان لتغطية مخاطر الائتمان المحتملة نتيجة قيام البنك بالوفاء بالتزاماته.

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

(2) فيما يلي التوزيع الجغرافي للموجودات الاستثمارية والتمويلية التي انخفضت قيمتها و مخصصات انخفاض الموجودات الاستثمارية والتمويلية

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	دول مجلس التعاون الخليجي				المملكة العربية السعودية	2013	
	جنوب شرق آسيا	أوروبا	الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	دول أخرى			
460,868	-	-	-	-	460,868		التمويل غير العامل
895,311	-	-	-	-	895,311		مخصص انخفاض الموجودات التمويلية
90,923	-	-	-	90,923	-		الموجودات المالية الأخرى غير العاملة
90,923	-	-	-	90,923	-		مخصص انخفاض الموجودات المالية الأخرى
							<u>2012</u>
752,302	-	-	-	-	752,302		التمويل غير العامل
1,094,019	-	-	-	-	1,094,019		مخصص انخفاض الموجودات التمويلية
96,263	-	-	-	96,263	-		الموجودات المالية الأخرى غير العاملة
96,263	-	-	-	96,263	-		مخصص انخفاض الموجودات المالية الأخرى

31. مخاطر السوق

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

أ) مخاطر معدل العائد

تتمثل مخاطر العائد المخاطر الناتجة عن تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية و نتيجة للتغيرات في معدل العائد السائد في السوق. لا توجد لدى البنك أية تعرضات جوهرية لتأثيرات التغيرات في معدل العائد السائد في السوق على التدفقات النقدية المستقبلية لأن جزءاً كبيراً من الموجودات والمطلوبات المالية ذات عوائد ثابتة ومدرجة في القوائم المالية بالتكلفة المطفأة بالإضافة الى ذلك، فان جزءاً كبيراً من التزامات البنك لا يحمل اية عوائد.

ب) مخاطر اسعار العملات الاجنبية

(1) يتعرض البنك لمخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية، وتقوم إدارة البنك بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات بنهاية اليوم، ويتم مراقبتها يومياً. فيما يلي ملخصاً لمخاطر أسعار العملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر:

2012		2013		بالآلاف الريالات السعودية
عملات أجنبية	ريال سعودي	عملات أجنبية	ريال سعودي	
				الموجودات
125,542	2,806,827	183,121	4,003,877	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
825,655	5,749,811	628,540	5,526,957	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
-	1,537,260	-	1,667,069	إستثمارات، صافي
323,261	17,932,415	293,553	23,121,870	تمويل، صافي
-	336,225	-	762,204	ممتلكات ومعدات، صافي
94	140,411	31,806	104,311	موجودات أخرى
1,274,552	28,502,949	1,137,020	35,186,288	الإجمالي
				المطلوبات و حقوق المساهمين
395,564	175,266	893,255	82,361	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
421,387	23,320,237	383,967	28,723,751	ودائع العملاء
11,524	1,082,707	9,411	1,129,674	مطلوبات أخرى
-	4,370,816	-	5,100,889	حقوق المساهمين
828,475	28,949,026	1,286,633	35,036,675	الإجمالي

ان جزءاً جوهرياً من صافي مخاطر العملات الأجنبية التي يتعرض لها البنك يتمثل في الدولار الأمريكي والمثبت سعر صرفه مقابل الريال السعودي. لا تعتبر مخاطر أسعار العملات الأجنبية الأخرى جوهرية، و نتيجة لذلك فإن البنك لا يتعرض لمخاطر اسعار عملات اجنبية هامة.

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

(2) مركز العملات

فيما يلي تحليلاً بصافي المخاطر الجوهرية الخاصة بالبنك كما في نهاية السنة بشأن العملات الأجنبية التالية:

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
دائن	دائن (مدين)	
381,186	(558,895)	دولار أمريكي
6,108	8,352	دينار كويتي
11,085	43,134	روبية باكستانية
11,336	290,802	ريال قطري
17,458	32,679	درهم إماراتي
3,617	4,795	جنيه مصري
15,287	29,520	أخرى
446,077	(149,613)	الإجمالي

قام البنك بعمل 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 البنك لتقلبات العملات الأجنبية.

(ج) مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة استثمارات البنك المتاحة للبيع نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية خلال سنة. فيما يلي الأثر على استثمارات الأسهم المملوكة والمتاحة للبيع بسبب التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات الأسهم مع بقاء كافة البنود الأخرى القابلة للتغيير ثابتة:-

31 ديسمبر 2012		31 ديسمبر 2013		مؤشرات السوق
الأثر بآلاف الريالات السعودية	نسبة التغير في قيمة السهم %	الأثر بآلاف الريالات السعودية	نسبة التغير في قيمة السهم %	
28,672	10±	46,491	10±	مؤشر تداول
3,000	2±	3,000	2±	غير متداولة

32. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة به. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى درجات التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى شح مفاجئ في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كاف للنقدية وما في حكمها وكذلك أوراق مالية قابلة للتداول الفوري.

يمثل الجدول أدناه ملخصاً باستحقاقات الموجودات والمطلوبات الخاصة بالبنك. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولم يتم الأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو محدد بتاريخ الاحتفاظ بودائع البنك. إن المبالغ الظاهرة في الجدول أدناه هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة، بينما يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة الملازمة بناء على التدفقات النقدية الواردة غير المخصومة المتوقعة.

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

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% (2012: 7%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% (2012: 4%) من إجمالي الودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه، ويتكون هذا الإحتياطي من النقد و الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً (30 يوم).

كما ويمكن للبنك الحصول على مبالغ إضافية من خلال تسهيلات وترتيبات استثمارية خاصة مع مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

(أ) فيما يلي تحليلاً للاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات و حقوق المساهمين كما في 31 ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	أقل من 3 أشهر	2013
الموجودات						
2,410,281	-	-	-	-	2,410,281	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,776,717	1,776,717	-	-	-	-	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
6,155,497	-	-	-	713,416	5,442,081	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
1,667,069	614,910	-	-	-	1,052,159	استثمارات، صافي
23,415,423	-	684,617	8,125,483	8,358,164	6,247,159	تمويل، صافي
762,204	762,204	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات، صافي
136,117	136,117	-	-	-	-	موجودات أخرى
36,323,308	3,289,948	684,617	8,125,483	9,071,580	15,151,680	إجمالي الموجودات
المطلوبات و حقوق المساهمين						
975,616	-	-	-	188,318	787,298	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
29,107,718	-	-	-	2,501,051	26,606,667	ودائع العملاء
1,139,085	1,139,085	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
5,100,889	5,100,889	-	-	-	-	حقوق المساهمين
36,323,308	6,239,974	-	-	2,689,369	27,393,965	إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين

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

بآلاف الريالات السعودية						<u>2012</u>
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	أقل من 3 أشهر	
						<u>الموجودات</u>
1,388,100	-	-	-	-	1,388,100	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,544,269	1,544,269	-	-	-	-	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
6,575,466	-	-	-	864,130	5,711,336	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
1,537,260	436,721	-	-	-	1,100,539	استثمارات، صافي
18,255,676	-	746,320	6,941,791	6,663,250	3,904,315	تمويل، صافي
336,225	336,225	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات، صافي
140,505	140,505	-	-	-	-	موجودات أخرى
<u>29,777,501</u>	<u>2,457,720</u>	<u>746,320</u>	<u>6,941,791</u>	<u>7,527,380</u>	<u>12,104,290</u>	إجمالي الموجودات
						<u>المطلوبات و حقوق المساهمين</u>
570,830	-	-	-	-	570,830	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
23,741,624	-	-	-	1,317,932	22,423,692	ودائع العملاء
1,094,231	1,094,231	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
4,370,816	4,370,816	-	-	-	-	حقوق المساهمين
<u>29,777,501</u>	<u>5,465,047</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,317,932</u>	<u>22,994,522</u>	إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين

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

(ب) فيما يلي تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية كما في 31 ديسمبر،

بالآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	أقل من 3 أشهر	<u>2013</u>
						<u>المطلوبات المالية</u>
976,216	-	-	-	188,836	787,380	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
29,127,781	-	-	-	2,521,020	26,606,761	ودائع العملاء
						<u>2012</u>
						<u>المطلوبات المالية</u>
570,921	-	-	-	-	570,921	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
23,753,991	-	-	-	1,330,083	22,423,908	ودائع العملاء

33. القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إسنائه عند بيع موجودات أو دفعة لتحويل مطلوبات في معاملة نظامية تتم بين المتداولين في السوق في تاريخ القياس. و بالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية و القيمة العادلة المقدره.

تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية ومستويات القيمة العادلة

إن القيم العادلة للأدوات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي لا تختلف بشكل كبير عن قيمتها الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة.

يستخدم البنك المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى 1 : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل)

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

المستوى 3 : طرق تقويم لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوقية قابلة للملاحظة.

<u>بآلاف الريالات السعودية</u>			
2013			
<u>الموجودات المالية</u>			
استثمارات مالية متاحة للبيع			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
464,910	-	150,000	614,910
2012			
<u>الموجودات المالية</u>			
استثمارات مالية متاحة للبيع			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
286,721	-	150,000	436,721

يمثل المستوى الثالث من الاستثمارات، استثمارات متاحة للبيع غير متداولة ومسجلة بالتكلفة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. إن القيمة العادلة للتمويل، و الارصدة لدى و للبنوك والاستثمارات المقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة لأن أسعار العملات الحالية السائدة في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها وبسبب قصر الفترة بالنسبة للأرصدة لدى و للبنوك.

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

34. الأرصده و المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. تخضع تلك المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. إن طبيعة وأرصدة تلك المعاملات للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر هي كما يلي:

أ - أرصدة أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:

2012	2013	<u>بآلاف الريالات السعودية</u>
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,399,819	1,455,432	بيع أجل
74,759	17,529	مشاركة
34,826	12,334	التعهدات والالتزامات المحتملة
23,598	43,508	تحت الطلب
651	9,320	ادخار

يقصد بكبار المساهمين أولئك الذين يمتلكون نسبة 5% أو أكثر من رأس مال البنك المصدر.

ب - صناديق البنك الإستثمارية:

يمثل هذا البند أرصدة قائمة مع الصناديق الإستثمارية للبنك كما في 31 ديسمبر:

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
7,286	13,529	ودائع العملاء

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

ج - الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة:

فيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في قائمة الدخل الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
48,936	44,110	دخل التمويل
197	148	الدخل من التعهدات و الالتزامات المحتملة
13,082	14,758	أتعاب إدارة - صناديق البلاد الإستثمارية
4,380	5,675	إيجارات
3,729	5,266	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
41,963	52,101	رواتب ومكافآت وبدلات ونهاية خدمة أعضاء الإدارة التنفيذية

يقصد بأعضاء الإدارة التنفيذية الاشخاص الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية للقيام بإعمال التخطيط والتوجيه والرقابة على أنشطة البنك، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

35. كفاية رأس المال

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

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

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

قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإصدار ارشادات وأطر عمل لاعادة تشكيل رأس المال حسب توصيات لجنة بازل 3 والتي سرى مفعولها اعتباراً من 1 يناير 2013. وطبقاً لتوصيات وأطر عمل لجنة بازل 3، تم احتساب الموجودات المرجحة المخاطر الخاصة بالمجموعة وإجمالي رأس المال والنسب ذات الصلة على أساس موحد للمجموعة. لأغراض العرض، تم احتساب الموجودات المرجحة المخاطر وإجمالي رأس المال والنسب ذات الصلة كما في 31 ديسمبر 2013 تحت اطار ومنهجية بازل 3، ويتم احتساب أرصده المقارنة والنسب كما في 31 ديسمبر 2012 تبعاً لتوصيات لجنة بازل 2 والتي لم يتم تعديلها.

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

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

(غير مدققة)		
2012 بآلاف الريالات السعودية	2013 بآلاف الريالات السعودية	
22,005,550	28,053,891	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
2,629,094	3,142,572	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
451,388	612,338	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
25,086,032	31,808,801	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
3,429,012	5,100,889	رأس المال الأساسي
1,216,873	350,674	رأس المال المساند
4,645,885	5,451,563	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
		نسبة كفاية رأس المال
%13.67	%16.04	نسبة رأس المال الأساسي
%18.52	%17.14	نسبة رأس المال الأساسي ورأس المال والمساند

36. خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

يقدم البنك خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة / شركة البلاد للاستثمار. تتضمن هذه الخدمات إدارة ستة صناديق استثمارية (2012: ستة صناديق استثمارية). بموجودات يبلغ إجماليها 1,154 مليون ريال سعودي (2012: 979 مليون ريال سعودي). تدار كافة الصناديق الاستثمارية وفقاً للضوابط الشرعية وتخضع لرقابة شرعية بصفة دورية، وتدار بعض هذه الصناديق بالتعاون مع مستشاري استثمارات مهنيين خارجيين.

كما يدير البنك محافظ استثمارية خاصة نيابة عن عملائه بمبلغ 8,234 ريال سعودي (2012: 5,341 ريال سعودي). لا تشمل القوائم المالية للبنك على القوائم المالية لهذه الصناديق والمحافظ الاستثمارية الخاصة. تم الإفصاح عن المعاملات التي تتم بين البنك وهذه الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (إيضاح 34).

37. التغيرات في أطر اعداد التقارير المالية الدولية

لقد ارتأت المجموعة عدم التطبيق المبكر للمعايير الجديدة الصادرة و غير السارية المفعول بعد على السنوات المحاسبية للبنك التي تبدأ بعد 1 يناير 2014، ويقوم البنك حالياً بدراسة آثارها:

(أ) معيار التقارير المالية الدولي 9 الأدوات المالية (2010):

يسرى مفعول النسخة المعدلة من المعيار اعتباراً من 1 يناير 2015. شملت التعديلات المتطلبات المعدلة لتصنيف وقياس المطلوبات المالية و نفس متطلبات التوقف عن الإثبات الحالية التي نص عليها معيار المحاسبة الدولي رقم 39- الأدوات المالية – الإثبات و القياس

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

(ب) معيار التقارير المالية الدولي 10 القوائم المالية الموحدة:

ينص التعديل على هذا المعيار على عدم توحيد الصناديق الاستثمارية اعتباراً من 1 يناير 2014. ان هذا الاعفاء الالزامي ينص على انه يتعين على المنشأة الاستثمارية المؤهلة محاسبة الاستثمارات في المنشآت الخاضعة لسيطرتها وكذلك الاستثمارات في الشركات الزميلة و المشاريع المشتركة بالقيمة العادلة المدرجة في قائمة الدخل شريطة الوفاء ببعض الشروط، ويستثنى من ذلك الشركات التابعة التي تعتبر امتداداً للنشاطات الاستثمارية للمنشأة.

(ج) تعديلات المعيار الدولي للمحاسبة رقم (32):

ينطبق هذا التعديل اعتباراً من 1 يناير 2014، و يوضح :

- (أ) بأن المنشأة لديها حق نظامي ملزم لإجراء المقاصة إذا كان الحق لا يتوقف على حدث مستقبلي و ملزم في كل من دورة الأعمال العادية وفي حالة التعثر وحل أو إفلاس المنشأة و كافة الاطراف الاخرى.
- (ب) إجمالي التسوية يعادل صافي التسوية إذا كان لإجمالي آليات التسويات خصائص تقلل أو ينتج عنها مخاطر انتمان وسيولة غير هامة و أنه يتم معالجة الذمم المدينة و الدائنه في دورة تسوية واحدة.

(د) معيار المحاسبة الدولية رقم (36) :

ينطبق هذا التعديل اعتباراً من 1 يناير 2014، ويتناول الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالقيمة القابلة للاسترداد للموجودات التي انخفضت قيمتها ويضع حدوداً لمتطلبات الإفصاح إذا ماتم تحديد ذلك المبلغ على أساس القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد.

38. برنامج أسهم الموظفين

المميزات الهامة للبرنامج هي كما يلي:

2012	2013	
12 مايو 2012	4 سبتمبر 2013	تاريخ المنح
1 يناير 2015	1 يناير 2016	تاريخ الاستحقاق
426,187	251,300	عدد الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح
28.20	31.80	سعر السهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)
9,013	7,991	قيمة الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح (بالآلاف الريالات السعودية)
3 سنوات	3 سنوات	فترة الاستحقاق
إكمال فترة الخدمة	إكمال فترة الخدمة	شرط المنح
أسهم	أسهم	طريقة التسوية

2012	2013	حركة عدد الأسهم هي كما يلي:
212,020	583,407	في بداية السنة
426,187	251,300	الأسهم الممنوحة خلال السنة
54,800	53,070	اسهم متنازل عنها
-	-	تمت ممارستها
583,407	781,637	في نهاية السنة

تم منح هذه الأسهم بشرط أساسي وهو إكمال فترة الخدمة. ولا يوجد شرط سوقي مرتبط بها.

39. أرقام المقارنة

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

40. اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ 9 ربيع الآخر 1435 هـ الموافق 9 فبراير 2014.

41. هيكل رأس المال وفقاً لتوصية لجنة بازل 3

يجب نشر بعض الإفصاحات المتعلقة بهيكل رأس مال البنك على موقع البنك الإلكتروني . سوف تكون هذه الإفصاحات متاحة على موقع البنك الإلكتروني (www.Bankalbilad.com) حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. لم تخضع هذه الإفصاحات للتدقيق أو الفحص من قبل مراجعي حسابات البنك الخارجيين.

42. إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل 3

طبقاً للركيزة 3 من توصيات لجنة بازل 3، يجب الإفصاح عن بعض الإفصاحات الكمية والنوعية الإضافية. ستكون هذه الإفصاحات موجودة على موقع البنك الإلكتروني (www.bankalbilad.com) والتقارير السنوي حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم تخضع هذه الإفصاحات للفحص أو المراجعة من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين.