



بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015

تقرير فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

إلى السادة مساهمي بنك البلاد
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لبنك البلاد ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاث أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من (١) إلى (١٤) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. لم نقوم بفحص الإيضاح (١٥) ولا المعلومات المتعلقة بالإفصاحات التي نص عليها الركن الثالث من أطر عمل لجنة بازل (٣) والمشار إليها في الإيضاح المذكور والتي ليس من المطلوب أن يشملها نطاق فحصنا. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٣٤) المتعلقة بـ "القوائم المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعايير الدولية الخاص بعمليات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يشتمل فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بصورة أساسية على توجيه إستفسارات إلى المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي وإجراءات الفحص الأخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية وبالتالي لا يمكننا هذا الفحص من الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدي رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت إنتباهنا ما يدعو إلى الإعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٣٤).

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، قام البنك بالإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٢) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٢) مع التحاليل ذات العلاقة المعدة من قبل البنك لتقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

إرنست ويونغ
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

برايس وترهاوس كوبرز
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



عمر محمد السقا

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٩

عبدالعزیز عبدالرحمن السويلم
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٧٧

١٢ محرم ١٤٣٧ هـ
(٢٥ أكتوبر ٢٠١٥)



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

30 سبتمبر 2014 بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 بالآلاف الريالات السعودية (مدققة)	30 سبتمبر 2015 بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	إيضاحات	
				الموجودات
5,236,504	4,467,704	4,312,919		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
6,237,453	8,784,586	8,708,003		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
4,055,667	2,635,330	3,163,309	5	إستثمارات، صافي
27,520,940	28,355,270	32,289,172	6	تمويل، صافي
766,601	798,369	772,514		ممتلكات ومعدات، صافي
244,551	188,655	250,033		موجودات أخرى
<u>44,061,716</u>	<u>45,229,914</u>	<u>49,495,950</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
-	-	425,000		أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
373,854	1,191,018	824,812		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
36,803,063	36,723,742	40,716,582	7	ودائع العملاء
1,192,818	1,423,801	1,298,566		مطلوبات أخرى
<u>38,369,735</u>	<u>39,338,561</u>	<u>43,264,960</u>		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
4,000,000	4,000,000	5,000,000	13	رأس المال
552,396	768,403	763,960		إحتياطي نظامي
73,855	22,778	(18,582)		إحتياطيات أخرى
1,162,629	1,195,557	584,044		أرباح مبقاة
(118,451)	(110,705)	(113,758)		أسهم خزينة
21,552	15,320	15,326		برنامج أسهم الموظفين
<u>5,691,981</u>	<u>5,891,353</u>	<u>6,230,990</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>44,061,716</u>	<u>45,229,914</u>	<u>49,495,950</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	الدخل
30 سبتمبر 2014	30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2014	30 سبتمبر 2015		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
787,996 (37,565)	896,386 (44,209)	279,782 (15,376)	312,788 (19,092)		الدخل من الموجودات الإستثمارية والتمويلية العائد على الودائع والمطلوبات المالية
750,431	852,177	264,406	293,696		صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
533,979	587,529	185,481	194,101		دخل وأتعاب العمولات، صافي
215,255	234,856	72,687	74,715		مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي
6,671	9,158	2,311	1,814		توزيعات أرباح
43,471	8,215	24,811	438		مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
12,232	14,554	850	1,626		دخل العمليات الأخرى
1,562,039	1,706,489	550,546	566,390		إجمالي دخل العمليات
					المصاريف
548,051	631,887	192,823	201,794		رواتب ومزايا الموظفين
148,045	162,487	50,132	56,650		إيجارات ومصاريف مباني
71,685	76,903	23,997	24,261		استهلاك وإطفاء
159,241	180,192	55,674	54,510		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
19,923	70,976	(9,136)	25,733		مخصص انخفاض التمويل، صافي
946,945	1,122,445	313,490	362,948		إجمالي مصاريف العمليات
615,094	584,044	237,056	203,442		صافي دخل الفترة
1.23	1.17	0.47	0.41	13	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر 2014	30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2014	30 سبتمبر 2015
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
615,094	584,044	237,056	203,442
73,988	(33,145)	36,933	(58,338)
(43,471)	(8,215)	(24,811)	(438)
645,611	542,684	249,178	144,666

صافي دخل الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى:

بنود يمكن إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
- موجودات مالية متاحة للبيع
صافي التغير في القيمة العادلة
صافي التحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة .

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

بيانات الريالات السعودية							رأس المال	إيضاح
الإجمالي	برنامج أسهم الموظفين	أسهم خزينة	أرباح ميقات	إحتياطات أخرى	إحتياطي نظامي	2015		
5,891,353	15,320	(110,705)	1,195,557	22,778	768,403	4,000,000		
							الرصيد في بداية الفترة	
							التغيرات في حقوق المساهمين للفترة	
							صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	
(33,145)				(33,145)			صافي التحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة	
(8,215)				(8,215)			صافي الدخل المدرج مباشرة في حقوق المساهمين	
(41,360)				(41,360)			صافي دخل الفترة	
584,044			584,044				إجمالي الدخل الشامل للفترة	
542,684			584,044	(41,360)			توزيعات أرباح نقدية	
(200,000)			(200,000)				إصدار اسهم منحة	
-			(995,557)		(4,443)	1,000,000	أسهم الخزينة	
(3,053)		(3,053)					إحتياطي برنامج اسهم الموظفين	
6	6						الرصيد في نهاية الفترة	
6,230,990	15,326	(113,758)	584,044	(18,582)	763,960	5,000,000		
بيانات الريالات السعودية							رأس المال	إيضاح
الإجمالي	برنامج أسهم الموظفين	أسهم خزينة	أرباح ميقات	إحتياطات أخرى	إحتياطي نظامي	2014		
5,100,889	12,046	(54,426)	547,535	43,338	552,396	4,000,000		
							الرصيد في بداية الفترة	
							التغيرات في حقوق المساهمين للفترة	
							صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	
73,988				73,988			صافي التحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة	
(43,471)				(43,471)			صافي الدخل المدرج مباشرة في حقوق المساهمين	
30,517				30,517			صافي دخل الفترة	
615,094			615,094				إجمالي الدخل الشامل للفترة	
645,611			615,094	30,517			أسهم الخزينة	
(64,025)		(64,025)					إحتياطي برنامج اسهم الموظفين	
9,506	9,506						الرصيد في نهاية الفترة	
5,691,981	21,552	(118,451)	1,162,629	73,855	552,396	4,000,000		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

2014 بالآلاف الريالات السعودية	2015 بالآلاف الريالات السعودية	ايضاح
615,094	584,044	الأنشطة التشغيلية: صافي دخل الفترة
(43,471)	(8,215)	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية :
120	(51)	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
71,685	76,903	مكاسب بيع ممتلكات ومعدات، صافي
19,923	70,976	استهلاك واطفاء
13,572	8,267	مخصص انخفاض التمويل، صافي
676,923	731,924	برنامج اسهم الموظفين
(418,807)	(90,088)	الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(230,102)	(138,563)	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
(548,569)	(1,100,447)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(4,125,440)	(4,004,878)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
(108,593)	(61,378)	استثمارات تمويل
-	425,000	موجودات أخرى
(601,762)	(366,206)	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :
7,695,345	3,992,840	أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
53,733	(125,235)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,392,728	(737,031)	ودائع العملاء
(469,023)	(650,704)	مطلوبات أخرى
253,192	189,977	صافي النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(76,385)	(51,140)	الأنشطة الاستثمارية
183	143	شراء استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(292,033)	(511,724)	المحصل من بيع استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(68,091)	(11,314)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(200,000)	المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(68,091)	(211,314)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
2,032,604	(1,460,069)	الأنشطة التمويلية
7,480,171	8,711,751	شراء أسهم لبرنامج أسهم الموظفين
9,512,775	7,251,682	توزيعات ارباح مدفوعة
797,017	826,536	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
75,087	40,482	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها
30,517	(41,360)	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
		النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
		الدخل المحصل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
		العائد المدفوع على الودائع والمطلوبات المالية
		معلومات إضافية غير نقدية:
		صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة و صافي التحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة

9

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015

1. عام

أ - التأسيس والعمل

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

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

بنك البلاد
ص ب 140
الرياض 11411
المملكة العربية السعودية

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة، وهي/شركة البلاد للاستثمار وشركة البلاد العقارية (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة"). إن هذه الشركات التابعة مملوكة بنسبة 100% من البنك وتم تأسيسها في المملكة العربية السعودية.

تتمثل أغراض المجموعة في مزاوله جميع الأعمال المصرفية والتمويلية والاستثمارية من خلال أدوات ومنتجات متوافقه مع الشريعة الإسلامية ولعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك ولنظام مراقبة البنوك. ويقوم البنك بتقديم هذه الخدمات من خلال 119 فرعاً (30 سبتمبر 2014: 111 فرعاً) و 167 مركز صرافة وحوالات (30 سبتمبر 2014: 155 مركز صرافة وحوالات) في المملكة العربية السعودية.

ب - الهيئة الشرعية

أنشأ البنك هيئة شرعية، ("الهيئة الشرعية") لضمان توافق جميع أعمال المجموعة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

2. أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم 34- "التقارير المالية المرحلية". كما يعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموحدة الموجزة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية. إن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية ويجب ان تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية كما في و للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014.

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من الإدارة إجراء الأحكام والتقدير والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، ومبالغ الإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وعند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة ، كانت الأحكام الهامة التي استخدمتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية كما في و للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014.

يتم عرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الرئيسية للبنك. يتم تقريب القوائم المالية المعروضة لأقرب ألف.

3. أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

إن الشركة التابعة هي المنشأة المستثمر فيها التي تسيطر المجموعة عليها، تسيطر المجموعة على المنشأة المستثمر فيها عندما تتعرض المجموعة، أو يكون لديها حق في الحصول على عوائد مختلفة من علاقتها بالمنشأة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على العوائد من خلال ممارسة سلطاتها على المنشأة المستثمر فيها. يتم توحيد الشركات التابعة إعتباراً من تاريخ إنتقال السيطرة على تلك الشركات إلى البنك ويتم التوقف عن التوحيد اعتباراً من تاريخ تخلي البنك عن مثل هذه السيطرة.

يملك البنك نسبة 100% في شركتي البلاد للإستثمار والبلاد العقارية كما في 30 سبتمبر 2015 و أسس كلاهما في المملكة العربية السعودية .

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

4. السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 فيما عدا اتباع المعايير الجديدة والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية الموضحة أدناه والتي ليس لها أثر هام أو أثر مالي على القوائم المالية المرحلية الموحدة للمجموعة للفترة الحالية أو الفترة السابقة ، ولا يتوقع أن يكون لها أثر هام على الفترات المستقبلية:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (19) ويطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2014. ينطبق هذا المعيار على البرامج المحددة المزاي المتعلقة باشتراكات الموظفين و / أو الأطراف الأخرى. وشريطة الوفاء بشروط ومعايير محددة، يقدم التعديل إعفاءً من المتطلبات المقترحة في التعديلات لعام 2011 بخصوص نسب اشتراكات الموظفين / الأطراف الأخرى لفترات الخدمة وفق معادلة برامج المزاي أو طريقة القسط الثابت. يمنح التعديل الحالي الخيار، في حالة الوفاء بالشروط، لتخفيض تكلفة الخدمة خلال الفترة التي تقدم خلالها الخدمة المعنية.

- تطبق دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للأعوام من 2010 – 2012، و 2011 – 2013 على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2014. تتلخص هذه التعديلات في الآتي:

● المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (1) - "اعتماد للمرة الاولى للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية":

التعديل يوضح أنه يجوز تبني المعيار للمرة الاولى ولكن من غير الالزامي تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة أو المعدلة التي ليست إلزاميه ولكنها متاحة لاعتمادها في وقت مبكر.

● المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (2):
تم تعديل المعيار ليوضح تعريف "شروط المنح" وذلك بتعريف شروط الأداء "شروط الخدمة" بصورة مستقلة.

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (3): عمليات تجميع الأعمال:
تم تعديل المعيار لتوضيح تصنيف وقياس العوض المحتمل لعملية تجميع الأعمال، وأن هذا المعيار أيضاً لا يطبق على محاسبة تأسيس كافة أنواع الترتيبات المشتركة المذكورة في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (11).
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (8): القطاعات التشغيلية:
تم تعديل المعيار الذي يطلب بوضوح الإفصاح عن الأحكام التي أجرتها الإدارة عند تطبيق أسس ومعايير التجميع.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (13): قياس القيمة العادلة:
تم تعديل المعيار ليوضح بأنه يجب قياس الذمم المدينة والدائنة قصيرة الأجل غير المرتبطة بعمولة بصافي مبلغ الفاتورة وبدون خصم إذا كان أثر الخصم غير جوهري. كما تم تعديله أيضاً ليوضح بأن الاستثناء المتعلق بالمحفظات يمكن أن يطبق على العقود المذكورة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (39) والمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) بصرف النظر عما إذا كانت تفي بشروط تعريف الموجودات أو المطلوبات المالية التي نص عليها معيار المحاسبة الدولي رقم (32).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (16): الممتلكات والألات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38): الموجودات غير الملموسة:
توضح التعديلات متطلبات طرق إعادة التقييم بعد الأخذ بعين الاعتبار بأن تعديل الاستهلاك (الإطفاء) المترام لا يتم دوماً بالتناسب مع التغيير في إجمالي القيمة الدفترية للأصل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (24): الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة:
تم تحسين تعريف الجهة ذات العلاقة ليشتمل على منشأة الإدارة التي تقدم خدمات موظفي الإدارة العليا للمنشأة المعدة للقوائم المالية بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (40): الاستثمارات العقارية
يوضح التعديل بأنه يجب على المنشأة التأكد فيما إذا كانت الممتلكات المشتراة تعتبر "استثمارات عقارية" وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (40) وأن تقوم بإجراء تقييم مستقل وفقاً للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (3) للتأكد فيما إذا كانت عملية الشراء تعتبر عملية تجميع أعمال.

5. الاستثمارات، صافي

30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
343,687	324,368	325,676	استثمارات متاحة للبيع
103,042	152,985	434,225	أسهم
458,000	456,770	601,804	صناديق استثمارية
904,729	934,123	1,361,705	سكوك
3,150,938	1,701,207	1,801,604	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
4,055,667	2,635,330	3,163,309	مراحيات سلع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
			الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015

6. التمويل ، صافي

30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
15,804,154	16,609,417	19,185,723	بيع آجل
10,297,712	10,163,859	11,313,820	بيع بالتقسيط واجارة وبطاقات انتمان
1,311,001	1,417,580	1,900,252	مشاركة
574,038	558,782	238,393	إجارة
27,986,905	28,749,638	32,638,188	التمويل العامل
431,348	430,731	547,059	التمويل غير العامل
28,418,253	29,180,369	33,185,247	اجمالي التمويل
(897,313)	(825,099)	(896,075)	مخصص انخفاض التمويل
27,520,940	28,355,270	32,289,172	التمويل، صافي

7. ودائع العملاء

30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
26,641,717	26,867,287	29,205,751	تحت الطلب
3,612,744	3,207,113	3,449,837	حساب البلاد (مضاربة)
5,772,912	5,834,117	7,139,020	ودائع استثمارية لأجل
775,690	815,225	921,974	أخرى
36,803,063	36,723,742	40,716,582	الإجمالي

8. التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة مما يلي :

30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
3,284,794	3,524,502	3,661,623	خطابات ضمان
1,143,373	1,126,305	827,573	إعتمادات مستندية
530,357	561,917	487,807	قبولات
936,407	702,968	1,485,585	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
5,894,931	5,915,692	6,462,588	الإجمالي

(ب) الزكاة

قدم البنك اقرارته الزكوية إلى مصلحة الزكاة والدخل بصورة مماثلة لجميع السنوات بما في ذلك عام 2014 لمصلحة الزكاة والدخل ووفق نفس أسس الاحتساب. استلم البنك الربوط الزكوية التي اجرتها مصلحة الزكاة والدخل للأعوام 2006 الى 2008 وقد نتج عن هذا الربوط مطالبات زكوية اضافية قدرة 185 مليون ريال سعودي، وقد تم الاعتراض من قبل البنك على الأساس الذي تم بموجبه فرض هذه الالتزامات الزكوية الإضافية بالتعاون مع البنوك الأخرى في المملكة العربية السعودية. وقد قام البنك بالاعتراض رسمياً على هذه الربوط ولا يزال بانتظار رد المصلحة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015

أيدت لجنة الاعتراض الزكوية الضريبية الابتدائية ربط مصلحة الزكاة والدخل للعام 2006 وعليه إستأنف البنك لدى اللجنة الاستئنافية ضد هذا القرار.

لم يتم اجراء الربوط النهائية للسنوات من 2009 حتى 2014 من قبل مصلحة الزكاة والدخل. لا يمكن تحديده أثر هذه الربوط بصورة موثوق بها في هذه المرحلة والتي قد ينتج عنها مطالبات اضافية.

9. النقدية وما في حكمها

تتكون النقدية وما في حكمها المدرجة في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة مما يلي:

30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	<u>بالآلاف الريالات السعودية</u>
2,111,730	1,339,091	1,830,029	نقدية
4,171,443	5,602,854	5,387,708	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء)
2,300,352	1,000,050	-	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء)
929,250	769,756	33,945	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (فيما عدا الوديعة النظامية)
<u>9,512,775</u>	<u>8,711,751</u>	<u>7,251,682</u>	الإجمالي

10. القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع موجودات أو دفعة لتحويل مطلوبات في معاملة نظامية تتم بين المتداولين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن الصفقة لبيع موجودات أو تحويل مطلوبات قد تمت إما:

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

إن القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة .

تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية ومستويات القيمة العادلة

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

المستوى 1 : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة و التي يمكن الوصول إليها في تاريخ القياس .

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

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	بالآلاف الريالات السعودية
1,011,705	-	350,000	1,361,705	30 سبتمبر 2015 (غير مدققة) الموجودات المالية استثمارات مالية متاحة للبيع
554,729	-	350,000	904,729	30 سبتمبر 2014 (غير مدققة) الموجودات المالية استثمارات مالية متاحة للبيع

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. إن القيمة العادلة للتمويل، وودائع العملاء المرتبطة بعمولات والارصدة لدى للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لأن أسعار العمولات الحالية السائدة في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها وبسبب قصر الفترة بالنسبة للارصدة لدى و للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى. لا يوجد سوق نشط لهذه الأدوات، وتعتمد المجموعة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات و ذلك بإجراء تسوية مع الطرف النظير بتاريخ استحقاقها.

11. 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.

لا يوجد تغيرات في أسس تحديد القطاعات أو أسس قياس أرباح و خسائر القطاعات منذ 31 ديسمبر 2014 .

لأغراض إدارية تتكون المجموعة من خمسة قطاعات كالتالي:

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

تتم جميع المعاملات بين القطاعات المذكورة أعلاه وفقاً لشروط وأحكام نظام التسعير الداخلي المعتمد. إن مصاريف القطاعات المساندة والإدارة العامة تحمل على القطاعات التشغيلية الأخرى بناءً على المعايير المعتمدة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015

فيما يلي بيان بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 30 سبتمبر 2015 و 2014 وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات أعلاه :

30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)						
الإجمالي	أخرى	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد (التجزئة)	بآلاف الريالات السعودية
49,495,950	1,774,381	412,042	10,432,280	21,273,083	15,604,164	إجمالي الموجودات
43,264,960	1,155,370	143,196	1,187,638	11,017,144	29,761,612	إجمالي المطلوبات
852,177	30,630	645	54,564	432,432	333,906	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
854,312	31,817	53,989	69,913	105,429	593,164	دخل وأتعاب العمولات وأخرى، صافي
1,706,489	62,447	54,634	124,477	537,861	927,070	إجمالي دخل العمليات
70,976	-	-	-	21,105	49,871	مخصص انخفاض التمويل، صافي
76,903	-	1,025	784	4,164	70,930	إستهلاك وإطفاء
1,122,445	1,346	33,853	36,578	220,960	829,708	إجمالي مصاريف العمليات
584,044	61,101	20,781	87,899	316,901	97,362	صافي دخل الفترة

30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)						
الإجمالي	أخرى	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد (التجزئة)	بآلاف الريالات السعودية
44,061,716	1,475,623	323,277	10,096,953	18,327,810	13,838,053	إجمالي الموجودات
38,369,735	1,074,692	118,126	243,014	13,020,096	23,913,807	إجمالي المطلوبات
750,431	31,636	245	37,897	368,580	312,073	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
811,608	62,438	61,596	63,058	92,213	532,303	دخل وأتعاب العمولات وأخرى، صافي
1,562,039	94,074	61,841	100,955	460,793	844,376	إجمالي دخل العمليات
19,923	-	-	-	(39,092)	59,015	مخصص انخفاض التمويل، صافي
71,685	-	390	780	2,896	67,619	إستهلاك وإطفاء
946,945	1,335	32,022	36,389	148,947	728,252	إجمالي مصاريف العمليات
615,094	92,739	29,819	64,566	311,846	116,124	صافي دخل الفترة

12. كفاية رأس المال

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

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

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015

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

30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
32,221,943	33,786,740	38,142,865	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
3,461,366	3,553,573	3,807,228	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
854,638	448,075	888,238	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
36,537,947	37,788,388	42,838,331	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
5,691,981	5,891,353	6,230,990	رأس المال الأساسي
402,774	422,334	474,373	رأس المال المساند
6,094,755	6,313,687	6,705,363	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
			نسبة كفاية رأس المال
15.58%	15.59%	14.55%	نسبة رأس المال الأساسي
16.68%	16.71%	15.65%	نسبة رأس المال الأساسي ورأس المال المساند

13. توزيعات الأرباح وزيادة رأس المال

وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 8 يناير 2015 على توزيع أرباح عن العام 2014 بمبلغ 200 مليون ريال سعودي وذلك بواقع 0.5 ريال سعودي للسهم.

كما وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 8 يناير 2015 على منح سهم منحة واحد لكل أربعة أسهم مملوكة بتاريخ انعقاد الجمعية العمومية غير العادية بغرض زيادة رأس مال البنك من 4,000 مليون ريال سعودي إلى 5,000 مليون ريال سعودي. تم إصدار أسهم منحة وذلك برسالة مبلغ 995.6 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة، وتحويل مبلغ 4.4 مليون ريال من الإحتياطي النظامي وفقا لموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ليصبح عدد الأسهم القائمة بعد إصدار أسهم منحة 500 مليون سهم.

تمت الموافقة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ 14 أبريل 2015 على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ 0.5 ريال سعودي لكل سهم وكذلك منح سهم منحة واحد لكل أربعة أسهم.

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015 و 2014 وذلك بقسمة صافي دخل الفترتين العائد لمساهمي البنك على عدد الأسهم البالغة 500 مليون سهم وذلك لإظهار، بأثر رجعي، أثر التغيير في عدد الأسهم الذي ازداد نتيجة إصدار أسهم منحة.

14. أرقام المقارنة

يعاد تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة عند الضرورة لتتماشى مع تبويب الفترة الحالية.

15. الإفصاحات تحت أطر عمل لجنة بازل 3

إن بعض الإفصاحات الإضافية مطلوبة بموجب لجنة بازل 3. سوف تكون هذه الإفصاحات متاحة على موقع البنك الإلكتروني (www.Bankalbilad.com) خلال المهلة النظامية المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. لا تخضع هذه الإفصاحات للفحص من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين للبنك.