



بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016



برايس ووتر هاوس كوبرز



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك البلاد
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

الرأى

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لبنك البلاد ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٣٩).

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للتقارير المالية، و
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

أساس الرأى

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في "قسم مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وذلك وفقاً لقواعد آداب وسلوك المهنة الصادرة عن مجلس المعايير الدولية لأداب وسلوك المهنة للمحاسبين المهنيين وكذلك متطلبات آداب وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد والمتطلبات. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملانة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية:

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها أهمية بالغة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور. فيما يلي وصف لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجته:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)
أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية	كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا
<p>الإنخفاض في التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغ إجمالي التمويل ٣٧,٢ مليار ريال سعودي، جنب مقابله مخصص انخفاض في التمويل بمبلغ مليار ريال سعودي. (يشتمل هذا المخصص على مخصص انخفاض تمويل محدد ومخصص انخفاض مجنب على أساس المحفظة من خلال استخدام طرق التقييم).</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور المراجعة الرئيسية لأن المجموعة تقوم بتبني تقديرات معقدة وافتراضات لتحديد الانخفاض وتوقيت إثبات هذا الانخفاض حيث أن الأثر المحتمل للانخفاض قد يكون جوهريا بالنسبة للقوائم المالية الموحدة ككل.</p> <p>وبشكل عام، يتضمن تحديد مخصص الانخفاض في التمويل ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ تحديد الأحداث التي أدت إلى الانخفاض والتقديرات المستخدمة في احتساب مخصص الانخفاض في التمويل لكل شركة على حده. ○ استخدام الافتراضات المتعلقة باحتساب الانخفاض في محفظة التمويل واستخدام النماذج لاحتساب تلك العمليات. ○ تقييم تعرض المجموعة لبعض قطاعات الأعمال المتأثرة بالأوضاع الاقتصادية. <p>يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة بالإيضاح (٣) حول القوائم المالية الموحدة، بشأن سياسة الانخفاض في التمويل والإيضاح (٢) والذي يشتمل على الإفصاح عن التقديرات المحاسبية الهامة بشأن الانخفاض في التمويل وإلى الإيضاح (٧) والذي يشتمل على الإفصاح عن الانخفاض في التمويل.</p>	<p>قمنا بتقويم تصميم وتطبيق إجراءات الإدارة للرقابة على عملية تكوين ومراجعة كل من مخصص الانخفاض في التمويل المحدد ومخصص الانخفاض على أساس المحفظة كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات. وقد تضمن هذا اختبار ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● الإجراءات الرقابية على مستوى المجموعة المتعلقة بعمليات التقييم بما في ذلك مراجعة ومتابعة طرق التقييم واعتماد الافتراضات من قبل الإدارة العليا ولجنة الائتمان بالمجموعة. ● عينة من الإجراءات الرقابية على تحديد التمويل المنخفض وتحويل البيانات من الأنظمة الأساسية إلى طرق التقييم ومن مخرجات طرق التقييم إلى دفتر الأستاذ العام واحتساب مخصص الانخفاض. <p>بالنسبة للانخفاض المحدد في التمويل، قمنا بالإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● قمنا باختبار عينة من التمويل (بما في ذلك التمويل الذي لم يتم تحديده من قبل الإدارة بأنه محتمل الانخفاض في القيمة) وذلك لغرض تقويمنا فيما إذا وقعت أحداث الانخفاض وأن الانخفاض قد تم تحديده وتسجيله عند حدوثه. ● أخذنا بالاعتبار الافتراضات المستخدمة بشأن تحديد الانخفاض في القيمة، بما في ذلك التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدلات الخصم والاسترداد المقدرة (بما في ذلك الاسترداد من الضمانات المعنية)... الخ. ● كما اخترنا عينة من التمويل الممنوح لقطاعات الأعمال التي تأثرت سلبا بالأوضاع الاقتصادية لتقويم الانخفاض الذي أعدته الإدارة، بما في ذلك التمويل المصنف حاليا ك"تحت المراقبة" وكذلك التمويل المصنف ك"عامل". <p>بالنسبة لطرق تقويم الانخفاض على أساس المحفظة والمستخدم من قبل المجموعة، قمنا بتقويم الآتي (على أساس العينة):</p> <ul style="list-style-type: none"> ● عملية استخراج البيانات التاريخية من الأنظمة المعنية. ● الافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة في طرق التقييم (بما في ذلك احتمال التعثر وتحليل المجموعة لعدد أيام التأخر في السداد). ● عمليات الاحتساب ضمن طرق التقييم.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)
أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسي
<p>قمنا بتقويم تصميم وتطبيق إجراءات الإدارة للرقابة على عمليات تحديد الانخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة للأسهم و/ أو أي حالات تعثر بشأن الصكوك، كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات. بخصوص الاستثمارات في الأسهم، قمنا بما يلي (على أساس العينة):</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ تقويم مدى ملائمة المعايير الموضوعية من قبل الإدارة لتحديد الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في قيمة الاستثمارات. ○ تقويم أسس تحديد التكلفة والقيمة العادلة للاستثمارات. ○ إختبار تكلفة الاستثمارات وعمليات التقويم، و ○ الأخذ بعين الاعتبار التقلبات/ التغيرات في أسعار الأسهم خلال فترة امتلاكها للتأكد فيما إذا تم الوفاء بمعايير الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر". <p>بالنسبة للصكوك، قمنا (على أساس العينة) بتقويم الملاءة الائتمانية للأطراف الأخرى بناء على معلومات السوق المتوفرة والتدفقات النقدية المستقبلية من الأدوات وذلك للأخذ بعين الاعتبار أي تعثرات بناءً على شروط وأحكام إصدار هذه الصكوك.</p>	<p>الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، يوجد لدى المجموعة استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٣,١ مليار ريال سعودي. تشمل الاستثمارات المتاحة للبيع على أسهم وصناديق استثمارية وصكوك تخضع لخطر الانخفاض في القيمة وذلك إما بسبب الأوضاع الحرجة السائدة في السوق و/ أو مشاكل السيولة التي تواجهها الجهات المصدرة.</p> <p>لتقويم الانخفاض في الأسهم، تقوم الإدارة بمراقبة التقلبات في أسعار الأسهم وتستخدم معايير الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة العادلة دون التكلفة كأساس لتحديد الانخفاض في القيمة إن الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة العادلة دون التكلفة يعتبر دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة. إن تحديد فيما إذا كان الانخفاض "جوهرياً" أو "مستمرًا" يتطلب إبداء الأحكام. وللتأكد فيما إذا كان الانخفاض جوهرياً، يتم تقويم الانخفاض في القيمة العادلة مقابل التكلفة لأدوات الأسهم. وللتأكد فيما إذا كان الانخفاض مستمر، يتم تقويم الانخفاض مقابل الفترة التي تكون فيها القيمة العادلة لأدوات الأسهم دون التكلفة.</p> <p>بخصوص أدوات الدين مثل الصكوك، فإن الإدارة تعتبرها منخفضة القيمة عند وجود دليل يشير إلى وقوع تدهور في الموقف المالي للشركة المستثمر فيها أو أداء الصناعة أو القطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور المراجعة الرئيسية لأن تقويم الانخفاض في القيمة يتطلب من الإدارة تبني تقديرات هامة، وأن الأثر المحتمل للانخفاض قد يكون جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية الموحدة ككل. كما أن تحديد القيمة العادلة ضمن المستوى الثالث يتطلب إجراء تقديرات نظراً لعدم توفر البيانات السوقية.</p> <p>يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة بالإيضاح (٢) حول القوائم المالية الموحدة، بشأن سياسة الانخفاض في الاستثمارات المتاحة للبيع والإيضاح (٢) والذي يشمل على الإفصاح عن التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة وإلى الإيضاحين (٢٨) و(٢٩) بشأن الإفصاحات عن مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، على التوالي.</p>



برايس ووتر هاوس كوبرز



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)
الموقرين

أمر المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا
<p>أتعاب الخدمات البنكية تقوم المجموعة باحتساب أتعاب إدارية مقدماً ومبالغ أخرى على التمويل الممنوح للأفراد والشركات، ويتم إثباتها ضمن دخل الأتعاب والعمولات. تعد هذه الأتعاب جزءاً لا يتجزأ من عملية إنشاء الأداة المالية ولذلك يجب إثباتها كتسوية على العائد الفعلي ضمن دخل التمويل. ونظراً لكثرة عدد المعاملات والتي في معظمها غير جوهرية، فإنه يتم التسوية على العائد الفعلي من قبل الإدارة للأتعاب التي تتجاوز حداً أقصى معين. بالنسبة للمعاملات دون ذلك الحد، تقوم المجموعة، في نهاية كل فترة، بتقدير التسوية المحتملة والتي كان من المفترض إجراؤها فيما لو تم الإطفاء على أساس كل تمويل على حده ويتم إجراء التسوية إذا اعتبرت جوهرية. لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور المراجعة الرئيسية لأن استخدام الإدارة حد أقصى غير ملائم والأثر المحتمل لعدم إطفاء الأتعاب دون ذلك الحد الأقصى قد يؤثر على مبلغ الأتعاب والعمولات. يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة بالإيضاح (٣) حول القوائم المالية الموحدة، بشأن السياسة الانخفاض في الاستثمارات المتاحة للبيع والإيضاح (٢) والذي يشمل على الإفصاح عن التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة وإلى الأيضاحين (٢٨) و(٢٩) بشأن الإفصاحات عن مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، على التوالي. يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة بالإيضاح (٣-ط) حول القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>لقد قمنا بإجراءات المراجعة التالية: قمنا بتقويم تصميم وتطبيق إجراءات الرقابة على عملية إجراء التسويات على العائد الفعلي للتمويل الذي تم استلام عمولته واستخدام الحد الأقصى بشكل متنسق. كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات. قمنا بتقويم مدى معقولية الحد الأقصى المعتمد من قبل المجموعة لإثبات دخل الأتعاب والعمولات. حصلنا على تقويم الإدارة لأثر استخدامها للحد الأقصى على إثبات دخل الأتعاب والعمولات: • قمنا (على أساس العينة) بتتبع البيانات التاريخية وبيانات السنة الحالية المستخدمة من قبل الإدارة مع المستندات الرئيسية. • قمنا بتقويم معقولية تقديرات الإدارة لأثر استخدام الحد الأقصى (والافتراضات المستخدمة في عمليات الاحتساب) عند إثبات دخل الأتعاب والعمولات.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك البلاد
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسي
<ul style="list-style-type: none"> • لتقويم الوضع والنتيجة المحتملة لهذا الأمر، فقد اطلعنا على المراسلات التي تمت بين المجموعة والهيئة العامة للزكاة والدخل ومستشاري الزكاة لدى المجموعة لتحديد مبلغ المطالبات الإضافية الذي طالبت بها الهيئة. كما اطلعنا على خطابات الاعتراض للتأكد بأنه تم الاعتراض لدى لجان الاعتراض المعنية وتقويم حالة تلك الاعتراضات. • قمنا بعقد اجتماعات مع المكلفين بالحوكمة والإدارة العليا بالمجموعة للحصول على أحدث المعلومات المتعلقة بالزكاة ونتائج المراسلات مع لجان الاعتراض ذات العلاقة. • كما قمنا بالاستعانة بخبراء داخليين لدينا لتقويم مدى كفاية صافي التعرض المفصح عنه لسنوات الربوط ومدى ملائمة الأحكام التي أجرتها الإدارة بشأن الزكاة بناءً على الحقائق والظروف المحيطة بالمجموعة. • كما قمنا بتقويم مدى ملائمة الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. 	<p>الزكاة</p> <p>تقوم المجموعة بتقديم إقراراتها الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") على أساس سنوي. قامت الهيئة بإجراء الربوط للأعوام من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٤، ونتج عنها مطالبات زكوية إضافية هامة قدرها ٦٢٢,٥ مليون ريال سعودي. ويعود السبب في ذلك بشكل أساسي إلى قيام الهيئة باستبعاد بعض الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل. قامت المجموعة بالاعتراض على تفسير الهيئة وقدمت اعتراضات على مختلف مستويات لجان الاعتراض المتاحة.</p> <p>لم يتم إجراء الربوط لعام ٢٠١٥. وبناءً على الربوط النهائية التي أجرتها الهيئة للأعوام من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٤، فإنه إذا ما تم استبعاد الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة، فإن ذلك سينتج عنه التعرض لمطالبات زكوية إضافية لعام ٢٠١٥. لم يتم الإفصاح عن المبالغ المحتملة لأي مطالبات زكوية إضافية في القوائم المالية الموحدة لاعتقاد الإدارة بأن مثل هذا الإفصاح يمكن أن يؤثر على موقف البنك بخصوص هذه المسألة.</p> <p>قامت الإدارة بإجراء التقديرات بخصوص هذه المسألة وحجم المطالبات الزكوية (ويتوقف ذلك على النتيجة المستقبلية للربوط التي تجريها الهيئة)، وبناءً على هذه التقديرات، تتوقع الإدارة بأن تكون نتيجة الاعتراض في صالحها.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية لأنه يتطلب من الإدارة إبداء تقديرات هامة ولأن المطالبات الإضافية للهيئة قد تكون جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة ككل.</p> <p>يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة بالإيضاح (٣) حول القوائم المالية الموحدة، بشأن السياسة المحاسبية للزكاة الانخفاض في الاستثمارات المتاحة بالزكاة والايضاح (١٧-هـ) بشأن الإفصاحات المتعلقة بالزكاة.</p>



برايس ووتر هاوس كوبرز



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك البلاد
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠١٦

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى المذكورة في تقريرها السنوي. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠١٦، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي من أشكال التأكيدات حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر أنها محرفة بشكل جوهري.

عندما نقرأ المعلومات الأخرى ويتبين لنا وجود أخطاء جوهريّة، فإنه يتعين علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بذلك.

مسئوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة للبنوك تجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعند تأسيس البنك، كما أن الإدارة مسؤولة عن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، وحسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية ما لم تعترض الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك البلاد
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

مسئوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري عند وجوده. تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتُعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قمنا بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقويم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.



برايس ووتر هاوس كوبرز



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)
المؤقرين

مسئوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة - تتمه

• الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظّل الجهة الوحيدة المسؤولة عن رأينا في المراجعة.

سنقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتدّ بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، ووسائل الحماية ذات العلاقة، حيثما ينطبق ذلك.

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. سنقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

برايس ووتر هاوس كوبرز
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

عمر محمد السقا
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٩

إرنست ويونغ
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

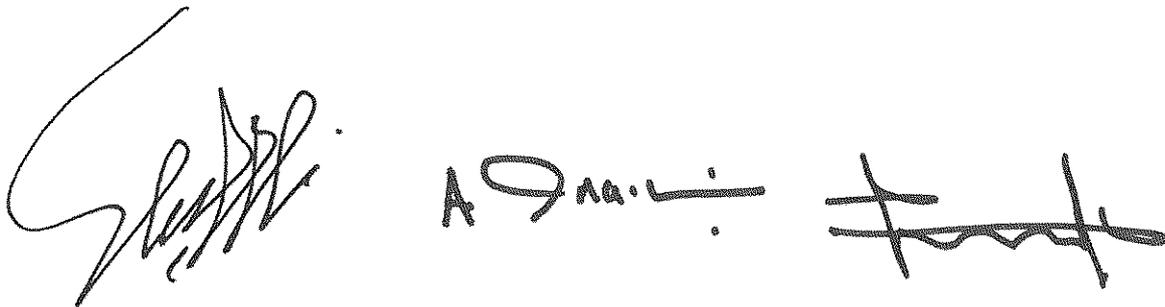
عبدالعزیز عبدالرحمن السوليم
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٧٧

١ جمادى الثاني ١٤٣٨ هـ
(٢٨ فبراير ٢٠١٧)



بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2016 و2015

2015 بآلاف الريالات السعودية	2016 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	الموجودات
4,602,121	4,528,825	4	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
8,382,657	7,950,844	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
2,948,935	3,080,945	6	استثمارات، صافي
34,254,623	36,178,387	7	تمويل، صافي
792,084	802,424	8	ممتلكات ومعدات، صافي
-	1,000,000	9	استثمار عقاري
239,990	351,166	10	موجودات أخرى
51,220,410	53,892,591		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
-	2,006,214		أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
1,421,652	996,391	11	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
42,179,460	40,234,715	12	ودائع العملاء
-	2,007,047	13	صكوك
1,177,059	1,327,419	14	مطلوبات أخرى
44,778,171	46,571,786		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك			
5,000,000	6,000,000	15	رأس المال
961,066	630,997	16	إحتياطي نظامي
(11,712)	169,201	18	إحتياطيات أخرى
591,317	285,188		أرباح مبقاة
-	300,000		توزيعات أرباح نقدية مقترحة
(113,758)	(113,207)		أسهم خزينة
15,326	8,720	37	إحتياطي برنامج أسهم الموظفين
6,442,239	7,280,899		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
-	39,906		حقوق الملكية غير المسيطرة
6,442,239	7,320,805		إجمالي حقوق الملكية
51,220,410	53,892,591		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

2015 بالآلاف الريالات السعودية 2015	2016 بالآلاف الريالات السعودية 2016	إيضاحات	
			الدخل
1,238,839	1,772,471	20	الدخل من الموجودات الإستثمارية والتمويلية
(76,445)	(362,626)	21	العائد المدفوع على الودائع والمطلوبات المالية
1,162,394	1,409,845		الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية، صافي
779,220	816,720	22	دخل أتعاب وعمولات، صافي
316,994	311,175		مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي
9,647	6,805		توزيعات أرباح
(197)	1,759		مكاسب/(خسائر) استثمارات مقننة لغير أغراض المتاجرة، صافي
26,562	47,506	23	دخل العمليات الأخرى
2,294,620	2,593,810		اجمالي دخل العمليات
			المصاريف
853,106	902,222	24	رواتب ومزايا الموظفين
224,825	250,461		إيجارات ومصاريف مباني
101,187	96,327	8	استهلاك
235,278	297,380		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
78,693	191,214	(ب) 7	مخصص انخفاض التمويل، صافي
13,108	47,183	(ب) 6	مخصص انخفاض الاستثمارات المتاحة للبيع
1,506,197	1,784,787		إجمالي مصاريف العمليات
788,423	809,023		صافي دخل السنة
			العائد الى:
788,423	807,723		مساهمي البنك
-	1,300		حقوق الملكية غير المسيطرة
788,423	809,023		صافي دخل السنة
			ربح السهم الأساسي والمخفض (العائد الى مساهمي البنك العاديين) (بالريال السعودي)
1.31	1.35	25	

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

2015	2016	إيضاح	صافي دخل السنة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
788,423	809,023		
			بنود الدخل الشامل الأخرى:
			بنود يمكن إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة أو تم إعادة تدويرها في السنة الحالية
		18	- موجودات مالية متاحة للبيع
(47,795)	(8,432)		• صافي التغيرات في القيمة العادلة
197	(1,759)		• صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
13,108	47,183		• مخصص انخفاض الاستثمارات المتاحة للبيع
(34,490)	36,992		إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل الأخرى
753,933	846,015		إجمالي الدخل الشامل للسنة
			العائد الى:
753,933	844,715		مساهمي البنك
-	1,300		الحصة غير المسيطرة
753,933	846,015		إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

العائد الى مساهمي البنك

2016										إيضاح	رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح نقدية مقترحة	أسهم خزينة	برنامج أسهم الموظفين	الإجمالي	حقوق الملكية غير المسيطرة	أجمالي حقوق الملكية		
بالآف الريالات السعودية																						
											5,000,000	961,066	(11,712)	591,317	-	(113,758)	15,326	6,442,239	6,442,239	6,442,239	الرصيد في بداية السنة	
																						التغيرات في حقوق الملكية للسنة
																						صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
																						صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
																						مخصص انخفاض الاستثمارات المتاحة للبيع
																						صافي الدخل المدرج مباشرة ضمن حقوق الملكية
																						صافي دخل السنة
																						إجمالي الدخل الشامل للسنة
																						توزيعات أرباح نقدية مقترحة
																						إصدار اسهم مجانية
																						أسهم الخزينة
																						إحتياطي برنامج اسهم الموظفين
																						الزكاة
																						المحول للاحتياطي النظامي
																						حقوق الملكية غير المسيطرة الناتجة عن التوحيد
																						الرصيد في نهاية السنة

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

العائد الى مساهمي البنك

إيضاح	رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح نقدية مقترحة	أسهم خزينة	برنامج أسهم الموظفين	الإجمالي	حقوق الملكية غير المسيطرة	أجمالي حقوق الملكية	2015 بالآلاف الريالات السعودية
	4,000,000	768,403	22,778	1,195,557	-	(110,705)	15,320	5,891,353		5,891,353	الرصيد في بداية السنة
			(47,795)					(47,795)		(47,795)	التغيرات في حقوق الملكية للسنة
			197					197		197	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
			13,108					13,108		13,108	صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
			(34,490)					(34,490)		(34,490)	مخصص انخفاض الاستثمارات المتاحة للبيع
				788,423				788,423		788,423	صافي الدخل المدرج مباشرة في حقوق المساهمين
											صافي دخل السنة
				788,423				788,423		788,423	إجمالي الدخل الشامل للسنة
17				(200,000)				(200,000)		(200,000)	توزيعات أرباح نقدية
17	1,000,000	(4,443)		(995,557)				(3,053)		(3,053)	إصدار أسهم مجانية
						(3,053)					أسهم الخزينة
37							6	6		6	إحتياطي برنامج أسهم الموظفين
16		197,106		(197,106)							المحول للاحتياطي النظامي
											حقوق الملكية غير المسيطرة الناتجة عن التوحيد
	5,000,000	961,066	(11,712)	591,317	-	(113,758)	15,326	6,442,239	-	6,442,239	الرصيد في نهاية السنة

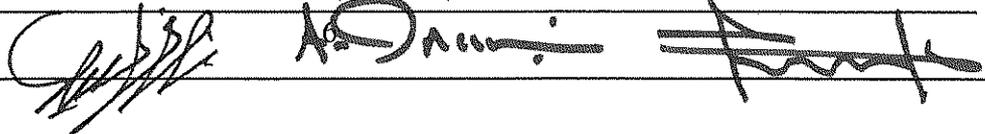
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

2015	2016	إيضاحات
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
788,423	809,023	
197	(1,759)	
(66)	(917)	
101,187	96,327	8
78,693	191,214	(ب) 7
13,108	47,183	(ب) 6
8,267	6,431	
989,809	1,147,502	
(150,244)	96,888	
772,331	828,154	
(1,102,066)	358,715	
(5,978,045)	(2,114,978)	
(51,335)	(111,176)	
-	2,006,214	
230,634	(425,261)	
5,455,718	(1,944,745)	
(246,742)	150,360	
(79,940)	(8,327)	
(662,349)	(743,592)	
402,964	544,507	
(94,994)	(106,806)	
158	1,055	
(354,221)	(1,304,836)	
-	2,007,047	
(11,314)	(12,486)	
(200,000)	-	17
-	38,606	
(211,314)	2,033,167	
(645,475)	720,004	
8,711,751	8,066,276	
8,066,276	8,786,280	26
1,182,807	1,697,624	
74,474	348,648	
(34,490)	36,992	
1,000,000	1,000,000	17

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



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 هـ (الموافق 4 نوفمبر 2004)، وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (258) وتاريخ 18 رمضان 1425 هـ (الموافق 1 نوفمبر 2004).

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

بنك البلاد
ص.ب 140
الرياض 11411
المملكة العربية السعودية

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة، وهي/شركة البلاد للاستثمار وشركة البلاد العقارية وصندوق مكة للضيافة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة"). إن كل من شركة البلاد للاستثمار وشركة البلاد العقارية هي شركات تابعة مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك، بينما تمتلك المجموعة بنسبة 80% من صندوق مكة للضيافة وهو مدار من قبل شركة البلاد المالية. إن جميع الشركات التابعة تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية.

تتمثل أغراض المجموعة في مزاوله جميع الأعمال المصرفية والتمويلية والاستثمارية من خلال منتجات وأدوات متنوعة متوافقة مع الشريعة الإسلامية وعقد تأسيس البنك واحكام نظام مراقبة البنوك. ويقوم البنك بتقديم هذه الخدمات من خلال 114 فرع بنكي (2015: 120 فرع بنكي) و 176 مركز صرافة وحوالات (2015: 171 مركز صرافة وحوالات) في المملكة العربية السعودية.

(ب) الهيئة الشرعية

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

2. أسس الإعداد

(أ) بيان الإلتزام

تعد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للتقارير المالية و التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية. كما يعد البنك قوائمه المالية الموحدة لتتماشى مع متطلبات نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك.

(ب) أسس القياس والعرض

تعد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. تقوم المجموعة بعرض قائمة المركز المالي الموحدة الخاصة بها على أساس السيولة. وقد تم تقديم تحليل بشأن عمليات الاسترداد أو السداد خلال 12 شهراً من تاريخ إعداد القوائم المالية (متداولة) ولأكثر من سنة بعد تاريخ إعداد القوائم المالية (غير متداولة) في الإيضاح 31.

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

د) الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

ان اعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة والتي يمكن ان تؤثر على ارصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة أن تقوم باستخدام تقديراتها حول عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة، استنادا الى الخبرات السابقة وبعض العوامل الأخرى، بما في ذلك الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث 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 خسائر التمويل:

تقوم المجموعة بمراجعة محفظة التمويل بهدف تقييم الانخفاض الخاص و الجماعي بشكل دوري. وحتى تتمكن المجموعة من تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل خسائر الانخفاض أم لا، فإن المجموعة تستخدم التقديرات والأحكام للتأكد فيما إذا كانت هنالك أية مؤشرات قابلة للملاحظة تدل على وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية. وقد يشتمل الدليل على مؤشرات قابلة للملاحظة تؤدي إلى وجود تغير عكسي في وضع السداد من قبل مجموعة من المقترضين.

عند تقدير التدفقات النقدية، تقوم الإدارة باستخدام التقديرات المبنية على الخبرة السابقة للتمويل الذي يتسم بمخاطر انتمائية مماثلة و دليل موضوعي على انخفاض مماثل لما هو موجود في المحفظة عند تقدير التدفقات النقدية. تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقييم مبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم لتقليص أية اختلافات بين الخسائر المقدرة والفعلية.

2- قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات أو الذي يتم دفعه لتحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ 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 أكثر الاسواق ذات العوائد المقبولة والمتاحة للموجودات والمطلوبات، في حال عدم وجود سوق رئيسية.

يجب ان تكون السوق الرئيسية أو أكثر الاسواق ذات العوائد المقبولة متاحة للمجموعة.

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بناء على الافتراضات التي يستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وعلى افتراض بأنهم يسعون لتحقيق أفضل منفعة اقتصادية لهم .

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

تصنف جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة ضمن التسلسل الهرمي ادناه للقيمة العادلة ، بناء على مدخلات المستوى الأدنى الهام لقياس القيمة العادلة ككل :

- المستوى الأول - الأسعار المتداولة في الاسواق المالية النشطة لنفس الموجودات والمطلوبات (بدون تعديل).
- المستوى الثاني - طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث - طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

3- تصنيف الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تتبع المجموعة الارشادات المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) عند تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة او الممكن تحديدها والتي لها تاريخ استحقاق محدد كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق . وعند إجراء هذه الأحكام، تقوم المجموعة بتقويم نيتها ومقدرتها على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق الا في بعض الظروف الخاصة - مثل بيعها بتاريخ قريب من تاريخ الاستحقاق او بمبلغ غير هام ، عندئذ يتعين على المجموعة اعاده تصنيف كافة الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق كاستثمارات متاحة للبيع.

4- الإنخفاض في قيمة الاستثمارات في الأسهم و الصكوك و الصناديق الإستثمارية المتاحة للبيع

تقوم المجموعة ، بتاريخ إعداد القوائم المالية بنهاية كل فترة محاسبية، بممارسة الأحكام عند مراجعة الإنخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع. ويشمل ذلك التأكد فيما إذا كان الإنخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة للاستثمار يقل عن التكلفة. يتم إبداء التقدير للتأكد فيما إذا كان الإنخفاض في القيمة العادلة للاستثمارات "جوهري" أو "مستمر". وعند إجراء التقييم للتأكد فيما إذا كان الإنخفاض جوهرياً، فيتم تقييم الإنخفاض في القيمة العادلة مقابل التكلفة الأصلية بتاريخ الإثبات الأولي. وعند إجراء التقييم للتأكد فيما إذا كان الإنخفاض مستمراً، فإنه يتم تقييم الإنخفاض مقابل الفترة التي تكون فيها القيمة العادلة دون التكلفة الأصلية بتاريخ الإثبات الأولي.

وعند إجراء التقديرات، تقوم المجموعة بتقويم، من بين عوامل أخرى، التغير العادي في أسعار الاستثمارات، وتدهور المركز المالي للجهة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

تقوم المجموعة بمراجعة الاستثمارات في الصكوك المصنفة كمتاحة للبيع بتاريخ إعداد القوائم المالية بنهاية كل فترة محاسبية للتأكد من وجود انخفاض من عدمه في قيمتها. ويتطلب ذلك إبداء تقديرات مماثلة لتلك المتبعة بشأن تقويم تمويل الشركات بصورة فردية.

5- تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

تخضع مؤشرات السيطرة المذكورة بالإيضاح رقم 3(ب) لأحكام الإدارة والتي يمكن ان يكون لها تأثير هام على حصة المجموعة بالصناديق الاستثمارية.

تعمل المجموعة كمدبر للعديد من صناديق الإستثمار. إن تحديد امكانية ممارسة المجموعة 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 باستثناء صندوق مكة للضيافة الذي تبين للمجموعة أنها تسيطر عليه (المزيد من التفاصيل يمكن الرجوع إلى الإيضاح I (أ)).

6- مخصصات الالتزامات والرسوم

تستلم المجموعة مطالبات قانونية ضدها خلال دورة أعمالها العادية. وعند عمل المخصصات، قامت الإدارة بإجراء التقديرات بشأن احتمال تجنيب مخصص لقاء المطالبات. إن تاريخ إنتهاء المطالبات القانونية والمبلغ المراد دفعه غير مؤكد. إن التوقيت والتكلفة تعتمد في النهاية على الاجراءات النظامية المتبعة.

7- أتعاب الخدمات المالية

قامت الإدارة بتحديد مستويات بغرض اثبات اتعاب تسبير التمويلات كتعديل لمعدل العائد الفعلي. لا يتم رسمة المبالغ دون تلك المستويات حيث أنه ليس لها أثر جوهري.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة موضحة أدناه:

أ) التغييرات في السياسات المحاسبية

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 فيما عدا اتباع المعايير الجديدة التالية والتعديلات على المعايير الحالية و التفسيرات الجديدة الموضحة ادناه والتي ليس لها أثر هام على القوائم المالية الموحدة للمجموعة للفترة الحالية أو الفترة السابقة، ويتوقع أن يكون لها أثر غير هام على الفترات المستقبلية:

• تعديلات على المعايير الحالية

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم - (10) القوائم المالية الموحدة، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى، ومعيار المحاسبة الدولي رقم: (28) الاستثمارات في الشركات الزميلة

تطبق المعايير على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016 ، وتتناول ثلاثة أمور نشأت عند تطبيق الاستثناء المتعلق بالمنشآت الاستثمارية المذكور في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (10) توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) بأن الاعفاء من العرض في القوائم المالية الموحدة ينطبق على المنشأة الأم التي تعتبر شركة تابعة لمنشأة استثمارية وذلك في حالة قيام المنشأة الاستثمارية بقياس الشركات التابعة بالقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، يتم فقط توحيد الشركة التابعة لمنشأة استثمارية التي لا تعتبر نفسها منشأة استثمارية وتقدم خدمات إسناد للمنشأة المستثمرة. يتم قياس كافة الشركات التابعة الأخرى لمنشأة استثمارية بالقيمة العادلة. تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (28) للمستثمر - عند استخدام طريقة حقوق الملكية - الإبقاء على قياس القيمة العادلة المطبق من قبل الشركة الزميلة أو المشروع المشترك للمنشأة المستثمرة على حصتها في الشركات التابعة.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11) - الترتيبات المشتركة

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016 ، وتتطلب من المنشأة التي تقوم بالاستحواذ على حصص في عملية مشتركة التي يعتبر فيها نشاط العملية المشتركة كـ "نشاط تجاري"، بأن تطبق بقدر حصتها كافة المبادئ التي نص عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) - عمليات تجميع الأعمال، وكذلك متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى التي لا تتعارض مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11) - الترتيبات المشتركة. إضافة إلى ذلك، يتعين على المنشآت الإفصاح عن المعلومات التي يطلبها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) والمعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى المتعلقة بعمليات تجميع الأعمال. كما تنطبق التعديلات عند قيام منشأة ما بتأسيس عملية مشتركة وذلك فقط في حالة المساهمة بأي نشاط تجاري حالي من قبل أحد الأطراف في العملية المشتركة عند تأسيسها. إضافة إلى ذلك، توضح التعديلات بأنه فيما يتعلق بالاستحواذ على حصة إضافية في عملية مشتركة ما يشكل فيها نشاط العملية المشتركة "نشاط تجاري"، فإنه لا يعاد قياس الحصة السابقة المملوكة في العملية المشتركة وذلك في حالة إحتفاظ المشغل المشترك بالسيطرة المشتركة.

- **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - عرض القوائم المالية**
تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016 ، وتوضح متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (1) الحالية فيما يتعلق بـ:

- المتطلبات المتعلقة بالأهمية النسبية المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (1)
- يجوز فصل بنود محددة في قوائم الربح أو الخسارة، والدخل الشامل الآخر، وقائمة المركز المالي.
- لدى المنشآت المرونة في ترتيب عرض الايضاحات حول القوائم المالية.
- يجب عرض الحصة في الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية بشكل إجمالي وكبند مستقل، ويتم التصنيف بين البنود التي تم أو لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة.

كما توضح التعديلات المتطلبات التي يتم تطبيقها عند عرض المجاميع الفردية الإضافية في قائمة المركز المالي أو قائمة الربح أو الخسارة وقائمة "قوائم" الدخل الشامل الآخر

- **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) - الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) - الموجودات غير الملموسة**

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016 ، وأنها تقيد استخدام نسبة الإيرادات الناتجة على إجمالي الإيرادات التي يتوقع أن تنتج من أجل استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات وأنه، في ظروف محدودة جداً، يجوز استخدامها في إطفاء الموجودات غير الملموسة.

- **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (27) - القوائم المالية المستقلة**
تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016 ، وتسمح للمنشأة إتباع طريقة حقوق الملكية المذكورة في معيار المحاسبة الدولي رقم (28) عند المحاسبة في قوائمها المالية المستقلة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة.

- **التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للأعوام من 2012 – 2014. تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016 ، وفيما يلي ملخصاً بهذه التعديلات:**

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (5) :الموجودات غير المتداولة المعدة للبيع والعمليات المتوقفة
تم تعديل المعيار ليوضح بأن التحول عن اتباع أحد طرق الاستبعاد إلى أخرى لا تعتبر خطة جديدة للاستبعاد، بل استمراراً للخطة الأصلية وعليه ، لا يوجد توقف عن اتباع المتطلبات المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (5).

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) :الأدوات المالية :الإفصاحات
تم تعديل المعيار ليوضح بأن عقود الخدمات التي تشتمل على أتعاب يمكن أن تشكل إرتباطاً مستمراً مع الأصل المالي يجب تقويم طبيعة الأتعاب والترتيب، وذلك للتأكد فيما إذا كانت الإفصاحات مطلوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) ، وأنه يجب إجراء التقويم بأثر رجعي. كما تم تعديل المعيار ليوضح بأن متطلبات الإفصاح عن المقاصة لا تنطبق على القوائم المالية المرحلية الموجزة ما لم تقدم هذه الإفصاحات تحديثاً هاماً عن المعلومات الواردة في آخر تقرير سنوي.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (19) : مزايا الموظفين
توضح التعديلات بأنه يجب تقويم مدى عمق سوق سندات الشركات ذات الجودة العالية على أساس العملة المسجل بها الالتزام، بدلاً من البلد التي وقع فيه الالتزام. وفي حالة عدم وجود مثل هذا السوق لسندات الشركات ذات الجودة العالية بتلك العملة، فإنه يتم استخدام أسعار السندات الحكومية.

(ب) أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك والشركات التابعة. يتم 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. توحد القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على تلك الشركات ويتم التوقف عن التوحيد اعتباراً من تاريخ التخلي عن ممارسة مثل هذه السيطرة.

يملك البنك كامل الحصة في شركه البلاد للاستثمار وشركه البلاد العقارية وتأسستا في المملكة العربية السعودية بينما تمتلك المجموعة 80% من صندوق مكة للضيافة وهو مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار.

يتمثل النشاط الرئيسي لشركة البلاد للاستثمار في تقديم خدمات التداول، والإدارة، والترتيب، والمشورة، وحفظ الأوراق المالية وفقاً لنظام هيئة السوق المالية.

يتمثل النشاط الرئيسي لشركة البلاد العقارية في حفظ الموجودات والمقدمة كضمانات من عملاء البنك.

يتمثل النشاط الرئيسي لصندوق مكة للضيافة على تزويد المستثمرين بتوزيعات الأرباح ونمو رأس المال على فترة المدى المتوسط والطويل عن طريق القيام ببيع وشراء العقارات في مكة المكرمة.

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة وطرق تقييم للمعاملات والأحداث الأخرى وفق ظروف مماثلة.

وبشكل خاص، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها وذلك فقط عندما:

1. تكون لديها القدرة على التحكم في الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها المسؤولية الحالية للقيام بأعمال التوجيه والإشراف على نشاطات الشركة المستثمر فيها).
2. تكون معرضة لمخاطر أو لديها حقوق في العوائد المتغيرة من ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
3. تكون لديها القدرة على استخدام سلطاتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

وفي الحالات التي تكون فيها حقوق المجموعة أقل من أغلبية التصويت أو ما يعادلها من الحقوق في الشركة المستثمر فيها، عندئذ تنظر المجموعة في الحقائق والظروف ذات العلاقة عند تقدير مدى السيطرة على الشركة المستثمر فيها، ويشمل ذلك:

1. الترتيبات التعاقدية مع ذوي أحقية التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
2. الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى.
3. حقوق تصويت المجموعة وحقوق التصويت المتوقعة الممنوحة بموجب أدوات حقوق الملكية مثل الأسهم.

تقوم المجموعة بإعادة التقدير فيما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها أم لا وذلك عندما تشير الحقائق إلى وجود تغير في عنصر واحد أو أكثر من الثلاثة عناصر المتعلقة بالسيطرة. يبدأ توحيد الشركات التابعة اعتباراً من انتقال السيطرة على الشركة التابعة إلى المجموعة ويتم التوقف عن ذلك عند فقدان المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف الشركة التابعة المشتراه أو المستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الشامل اعتباراً من تاريخ سيطرة المجموعة ولحين التوقف عن ممارسة السيطرة على الشركة التابعة.

تمثل حقوق الملكية غير المسيطرة جزء من صافي الدخل (الخسارة) وصافي موجودات الشركة التابعة غير المملوكة - سواء بشكل مباشرة أو غير مباشرة - من قبل البنك في صندوق مكة للضيافة، ويتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة وذلك بصورة مستقلة عن حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك. يتم

توزيع أية خسائر تتعلق بحقوق الملكية غير المسيطرة في أي شركة تابعة على حقوق الملكية غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى أن يكون رصيدها عجز.

يتم اعتبار معاملات حقوق الملكية غير المسيطرة والتي لا ينتج عنها فقدان السيطرة كعمليات حقوق ملكية، أي كعملية مع الملاك بصفتهم ملاكاً. ويسجل في حقوق الملكية الفرق بين القيمة العادلة للعرض المدفوع والحصة المشتراة المقتناة بالقيمة العادلة لصافي موجودات الشركة التابعة، وكذلك يُسجل في حقوق الملكية أرباح أو خسائر استبعاد حقوق الملكية غير المسيطرة.

يتم لاحقاً تسوية حقوق الملكية غير المسيطرة بحصة المجموعة في التغيرات في حقوق ملكية الشركة التابعة بعد تاريخ الاستحواذ.

يتم حذف كافة الأرصدة المتداخلة والإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات بين شركات المجموعة بالكامل عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة. تحذف الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي تتم بها الأرباح غير المحققة، ولكن فقط بقدر عدم وجود دليل على الانخفاض في القيمة.

ت) تاريخ التداول

يتم مبدئياً إثبات و التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. 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 الأخرى بتاريخ التداول، أي التاريخ والذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

ث) العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالريال السعودي، وهو أيضاً العملة الوظيفية للبنك.

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

تقيد المكاسب و الخسائر المحققة و غير المحققة عن عمليات تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

ج) مقاصة الادوات المالية

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

لا يتم إجراء مقاصة للإيرادات و المصاريف في قائمة الدخل الموحدة ما لم يطلب أو يسمح به أي معيار محاسبي أو التفسيرات و كما هو مبين في السياسات المحاسبية للمجموعة.

ح) الأرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى

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

(خ) الاستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة السندات الاستثمارية بالقيمة العادلة والتي تمثل المبلغ المدفوع، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالاستثمارات باستثناء الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل. لا يتم إضافة تكاليف المعاملات، إن وجدت، إلى قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل.

تطفاً للعلو والخصم على أساس العائد الفعلي، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة .

تحدد القيمة العادلة للسندات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند إنتهاء العمل في تاريخ إعداد القوائم المالية. تحدد القيمة العادلة للموجودات المداره والاستثمارات في الصناديق الاستثمارية على أساس صافي قيمة الموجودات المعلنة والذي يقارب القيمة العادلة.

تحدد القيمة العادلة للسندات غير المتداولة بالسوق، وذلك بإجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها تقريباً، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة أو على أساس ما يخص تلك السندات من صافي الموجودات ذات الصلة. وفي حالة عدم إمكانية تحديد القيمة العادلة من الأسواق المالية النشطة، فإنه يتم إثباتها بالتكلفة.

وبعد الإثبات الأولي لمختلف فئات السندات الاستثمارية، يسمح بإجراء أية تحويلات لاحقة بين فئات الاستثمار المختلفة، وذلك في حالة الوفاء ببعض الشروط. تحدد كل فئة من الاستثمارات المختلفة عند نهاية الفترة المالية التالية وفقاً للأسس المبينة في الفقرات التالية:

1- الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات ضمن هذه الفئة كـ "إستثمارات مقنتاة لأغراض المتاجرة" أو "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل" عند الإثبات الأولي لها. يتم شراء الإستثمارات المصنفة كـ "إستثمارات مقنتاه لأغراض المتاجرة" بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء لمدد قصيرة الأجل، وتفيد في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة في دخل / خسارة المتاجرة، صافي.

تصنف الإستثمارات كـ "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل" من قبل الإدارة في حالة الوفاء بالمعايير والأسس المذكورة في معيار المحاسبة الدولي (39)، (فيما عدا إستثمارات الأسهم غير المتداولة في سوق مالي نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به).

تفيد الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة، ويتم إدراج أية تغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للسنة التي تنشأ فيها تلك التغيرات. لا تضاف تكاليف المعاملات، إن وجدت، إلى قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل. يتم إثبات الدخل من التمويل والاستثمارات، وتوزيعات الأرباح عن الموجودات المالية المدرجة في قيمتها العادلة في قائمة الدخل كـ "دخل المتاجرة" أو "دخل من الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل" في قائمة الدخل الموحدة.

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بعد الإثبات الأولي لها باستثناء الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل غير المشتقة، وعدا تلك المصنفة كاستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل عند الإثبات الأولي لها حيث يجوز إعادة تصنيفها من تلك الفئة (أي تجارية) في حالة عدم اقتناءها بهدف بيعها أو إعادة شرائها خلال فترة وجيزة، والوفاء بالشروط التالية:

- في حالة وفاء الأصل المالي بشروط تعريف التمويل والذمم المدينة، عندما لم يعد مطلوباً إعادة تصنيف الموجودات المالية كمقنتاه لأغراض المتاجرة عند الإثبات الأولي لها، فإنه يجوز إعادة تصنيفها عند وجود النية والمقدرة لدى المنشأة على الاحتفاظ بالموجودات المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- في حالة عدم وفاء الأصل المالي بشروط تعريف التمويل والذمم المدينة، فإنه يجوز إعادة تصنيفه خارج فئة الاستثمارات المقنتاه لأغراض المتاجرة وذلك في حالات "نادرة" فقط.

2- الإستثمارات المتاحة للبيع

الإستثمارات المتاحة للبيع عبارة عن أسهم وصكوك و صناديق الإستثمار لم يتم تصنيفها كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو تمويل أو استثمار مدرجة قيمتها العادلة من قائمة الدخل، وتعتزم المجموعة الإحتفاظ بها لمدة غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو لمواجهة التغيرات في معدلات الأرباح، أو أسعار تحويل العملات الأجنبية، أسعار الأسهم.

يتم، في الأصل، إثبات الإستثمارات المصنفة كـ "إستثمارات متاحة للبيع" بالقيمة العادلة شاملة تكاليف المعاملات العرضية المتعلقة بها مباشرة، وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة باستثناء الأسهم غير المتداولة التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل موثوق به حيث يتم قيدها بالتكلفة. تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة في الدخل الشامل الآخر لحين إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو انخفاض قيمتها، وعندئذ يتم إظهار الربح أو الخسارة المتركمة - المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر - في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات الدخل من الإستثمارات والتمويل في قائمة الدخل الموحدة على أساس العائد الفعلي. يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة عندما تستحق المجموعة توزيعات الأرباح. يتم إثبات أرباح أو خسائر الصرف الأجنبي من إستثمارات سندات الدين المتاحة للبيع في قائمة الدخل الموحدة.

يجوز إعادة تصنيف السندات المتاحة للبيع إلى "الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة" في حالة الوفاء بشروط تعريف "الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة"، وعند وجود النية والمقدرة لدى المجموعة على الإحتفاظ بالموجودات المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ استحقاقها.

3- الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تاريخ إستحقاق محدد والتي تستطيع المجموعة ولديها النية الإيجابية والمقدرة على اقتنائها حتى تاريخ إستحقاقها كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق. يتم، في الأصل، إثبات الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة شاملة تكاليف المعاملات المباشرة والعرضية، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم حساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء باستخدام معدل العائد الفعلي، وتدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

إن الإستثمارات المصنفة كـ "مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق"، لا يمكن عادة بيعها أو إعادة تصنيفها - دون أن تتأثر مقدرة المجموعة على إستخدام هذا التصنيف.

إن عمليات البيع أو إعادة التصنيف التي تتم في أي من الظروف التالية لن تؤثر على مقدرة المجموعة على استخدام هذا التصنيف.

- عمليات البيع أو التصنيف التي تتم بتاريخ قريب لتاريخ الاستحقاق، وأن التغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق لن يكون لها أثر هام على القيمة العادلة.
- عمليات البيع أو إعادة التصنيف بعد قيام المجموعة بتحصيل المبلغ الأصلي للأصل بالكامل.
- عمليات البيع أو إعادة التصنيف المتعلقة بأحداث معزولة غير مكررة تقع خارج نطاق سيطرة المجموعة والتي لا يمكن توقعها بشكل معقول.

4- الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وغير المتداولة في سوق مالي نشط كـ "إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة". تظهر هذه الإستثمارات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي، ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو انخفاض قيمتها.

(د) التمويل

يتكون التمويل من البيع بالأجل والبيع بالتقسيط والمشاركة والإجارة الصادرة أو المشتراة من قبل المجموعة ، ويتم في الأصل إثباتها بالقيمة العادلة متضمنة مصاريف الإقتناء وتقاس لاحقاً بالتكلفة المضافة ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد. يتم إثبات 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 المنافع والمخاطر المصاحبة للملكية.

- **البيع الأجل والبيع بالتقسيط:** يمثل عقد تمويلي مبني على المربحة والذي تقوم المجموعة 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.
- **إجارة منتهية بالتملك:** هو اتفاق تكون المجموعة فيه مؤجراً، وتقوم بموجبة 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 إنتضاء فترة التأجير.
- **المشاركة:** هو اتفاق بين المجموعة والعميل للمشاركة للقيام بمشروع استثماري معين أو تملك عقار معين ينتهي بامتلاك العميل لكامل الاستثمار أو العقار ، ويتم تقاسم الربح أو الخسارة حسب بنود الاتفاق.

(ذ) انخفاض قيمة الموجودات المالية**1- التمويل والاستثمارات المقتناة بالتكلفة المضافة**

يتم، بتاريخ اعداد القوائم المالية، إجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة أصل ما أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تحدد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، ويتم إثبات أية خسائر ناجمة عن ذلك الانخفاض بالتغيرات في قيمتها الدفترية على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

تقوم المجموعة بالتأكد من وجود دليل على وقوع انخفاض في التمويل والاستثمارات المقتناة بالتكلفة المضافة على أساس الأصل بشكل خاص أو بشكل جماعي.

إذا كانت الموجودات المالية غير قابلة للتحويل، فإنه يتم شطبها من مخصص انخفاض القيمة أو بتحميلها مباشرة على قائمة الدخل الموحدة. لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استنفاد كافة وسائل التحصيل الممكنة وبعد تحديد مبلغ الخسارة.

وإذا ما حدث لاحقاً انخفاض في مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة وأن هذا الانخفاض يعود بشكل موضوعي إلى حدث وقع بعد إثبات انخفاض القيمة (مثلاً تحسن في درجة التصنيف الائتماني للمدين)، عندئذ يتم عكس قيد مبلغ الخسارة الذي تم إثباته سابقاً وذلك عن طريق تسوية حساب مخصص الانخفاض. يتم إثبات عكس القيد في قائمة الدخل الموحدة تحت بند مخصص انخفاض التمويل.

إن التمويل الذي يتم إعادة التفاوض حول شروطه لا يعتبر متأخر السداد، ولكن تتم معاملته كتمويل جديد. توضع سياسات وإجراءات إعادة الجدولة وفقاً لمؤشرات أو مقاييس تشير إلى أن عملية السداد ستستمر في الغالب. ويستمر تقييم انخفاض قيمة التمويل بشكل فردي أو جماعي باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للتمويل.

يعاد التفاوض عادة بشأن التمويل وذلك إما كجزء من العلاقة المستمرة مع العميل أو لمواجهة التغيرات السلبية في ظروف الجهة المقترضة. ويمكن أن يؤدي إعادة المفاوضات إلى تمديد تاريخ الاستحقاق أو برامج السداد وبموجبها تمنح المجموعة سعر عمولة معدل إلى العميل المتعثر. ويمكن أن يؤدي ذلك إلى الاستمرار في اعتبار الأصل "متأخر السداد" و "منخفض القيمة" لوحدة لأن سداد العمولة وأصل المبلغ الذي أعيد للتفاوض بشأنه لن يسترد القيمة الدفترية الأصلية للتمويل. وفي بعض الحالات، تفضي إعادة التفاوض إلى إبرام إتفاقية جديدة، ويتم إعتبارها ك "تمويل جديد".

كما تقوم المجموعة بالتأكد من وجود إنخفاض على مستوى جماعي. يتم تكوين المخصص الجماعي وفق المعايير والأسس التالية: عند وجود إنخفاض في درجة التصنيف الداخلي أو درجة التصنيف الائتماني الخارجي للمقترض أو مجموعة المقترضين، والظروف الاقتصادية الحالية التي يعمل فيها المقترض وحالات العجز عن السداد السابق.

2- الإستثمارات المتاحة للبيع

بالنسبة للإستثمارات في الصكوك المصنفة كإستثمارات متاحة للبيع، تقوم المجموعة بإجراء تقييم بصورة منفردة للتأكد من وجود إنخفاض في القيمة باستخدام نفس المعايير المتبعة بشأن الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة. إن مبلغ الإنخفاض في القيمة يمثل الخسائر المتركمة التي يتم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً خسارة الإنخفاض في القيمة المثبتة سابقاً في قائمة الدخل الموحدة.

وإذا ما حدث لاحقاً زيادة في الإستثمارات في الصكوك، وأن هذه الزيادة تعود بشكل موضوعي لحدث إئتماني وقع بعد اثبات خسارة الإنخفاض في قائمة الدخل الموحدة، يتم عكس خسائر الإنخفاض من خلال قائمة الدخل الموحدة.

أما بالنسبة للإستثمارات في الأسهم و صناديق الإستثمار المقتناة كمتاحة للبيع، فإن الإنخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة دون التكلفة 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 إثباتها فقط ضمن حقوق الملكية. وعند التوقف عن إثباتها، يتم إدراج اية مكاسب او خسائر متركمة وتم اثباتها سابقاً ضمن حقوق الملكية في قائمة الدخل الموحدة.

ر) إثبات الإيرادات

1- الدخل من الموجودات الإستثمارية والتمويلية و العائد على المطلوبات المالية

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

ان احتساب معدل العائد الفعلي يأخذ بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة الحالية والتي تتضمن الأتعاب (فوق مستوى معين)، وتكاليف المعاملات، والخصومات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي ولا تتضمن خسائر التمويل المستقبلية. تعتبر تكاليف المعاملات، تكاليف عرضية تتعلق مباشرة بالاستحواذ على الموجودات والمطلوبات التمويلية.

2- دخل الأتعاب و العمولات

يتم إدراج دخل الأتعاب و العمولات (فوق مستوى معين للرسوم المتعلقة بالتمويل) التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من احتساب العائد الفعلي في قياس الموجودات المعنية.

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

- يتم إثبات أتعاب إدارة المحافظ وأتعاب الإستشارات الإدارية والخدمات الأخرى وفقاً لعقود الخدمات ذات العلاقة وذلك في العادة على أساس زمني نسبي.
- يتم إثبات الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات، إدارة الثروات، والتخطيط المالي وخدمات 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 اثبات أتعاب الالتزام لمنح التمويل التي يحتمل سحبها وكذلك أتعاب الائتمان الأخرى (بما فيها التكاليف العرضية)، وإثباتها كتسوية للعائد الفعلي على التمويل. وفي الحالات التي لا يتوقع فيها بأن تؤدي الالتزامات المتعلقة بالتمويل إلى استخدام التمويل، يتم اثبات أتعاب الالتزام لمنح التمويل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.
- تتعلق مصاريف الأتعاب و العمولات الأخرى أساساً بأتعاب المعاملات والخدمات، ويتم قيدها كمصاريف عند اتمام المعاملة واستلام الخدمة.

3- مكاسب (خسائر) تحويل العملات الأجنبية

يتم اثبات مكاسب (خسائر) تحويل العملات الأجنبية طبقاً لما تم إيضاحه في السياسة المحاسبية المتعلقة بتحويل العملات الأجنبية أعلاه.

4- توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح من إستثمارات الأسهم عند الإقرار بأحقية المجموعة إستلامها ويكون ذلك عند مصادقة المساهمين عليها.

5- مكاسب (خسائر) الاستثمارات المقتناه لغير اغراض المتاجرة

يتم اثبات المكاسب/الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة في بنود الدخل الشامل الأخرى لحين التوقف عن إثبات الاستثمارات أو انخفاض قيمتها وعندئذ يعاد تدوير المكاسب/الخسائر المترجمة المثبتة سابقاً ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

ز) 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 أو عند نقل الموجودات وان النقل مؤهل للتوقف عن الإثبات.

وفي الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن المجموعة نقلت ملكية أصل مالي، يتم التوقف عن الإثبات عند قيام المجموعة بنقل جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري. وفي الحالات التي لم يتم فيها نقل أو الإبقاء على جميع المخاطر و المنافع المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري، يتم التوقف عن الإثبات فقط في حالة تخلي المجموعة عن السيطرة على الأصل. تقوم المجموعة بتسجيل الموجودات أو المطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق أو الاحتفاظ بالالتزامات الناتجة 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 الغاءها أو انتهاء مدتها.

س) الزكاة وضريبة الاستقطاع

بموجب أنظمة الزكاة وضريبة الدخل 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 للمجموعة 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 للهيئة العامة للزكاة والدخل شهرياً.

ش) الضمانات المالية

تقوم المجموعة، خلال دورة الأعمال الاعتيادية، بتقديم ضمانات مالية 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 المجموعة تجاه كل ضمان بالعلوة المطفأة، أو أفضل تقدير للمصاريف اللازمة لسداد أي ضمان مالي، ناتجة عن الضمانات أيهما أعلى. يتم اثبات الزيادة في الالتزامات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة ضمن "مخصص انخفاض التمويل، صافي" يتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن "دخل الاتعاب والعمولات، صافي" بطريقه القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

ص) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى المجموعة 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 موحد، ويتم تعديلها لتعكس أفضل تقدير قائم.

ض) محاسبة عقود الإيجار

1) عندما تكون المجموعة هي المستأجر

تصنف عقود الإيجار والتي لم تحول بموجبها الى المجموعة كافة مخاطر ومنافع الملكية الأصل عقود إيجارات تشغيلية. ونتيجة لذلك، تعتبر كافة عقود الإيجار التي تبرمها المجموعة عقود إيجارات تشغيلية. تحمل الدفعات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

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

تقوم المجموعة بتقييم الترتيبات غير المتعلقة بالإيجارات مثل عقود الاستعانة بمصادر خارجية وغيرها للتأكد فيما إذا إن كانت تحتوي على عنصر إيجار كي يتم احتسابه بصورة مستقلة.

2) عندما تكون المجموعة هي المؤجر

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

تدرج الموجودات الخاضعة لعقود الإيجارات التشغيلية في القوائم المالية الموحدة ك"ممتلكات و معدات". يتم اثبات الدخل من الإيجارات التشغيلية بطريقة القسط الثابت (او حسبما هو ملائم) على مدى فترة الإيجار.

ط) النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف النقدية وما في حكمها بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقد والأرصدة والمراوحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الوديعة النظامية. كما تشمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة استحقاقها الأصلية تستحق خلال ثلاثة أشهر او اقل من تاريخ الاقتناء و التي تخضع لتغيرات غير هامة في قيمتها العادلة .

ظ) الممتلكات والمعدات

تقيد الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك و الإنخفاض في القيمة إن وجد. يجري إستهلاك أو إطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات و كما يلي:

المباني	33 سنة
تحسينات المباني المستأجرة	فترة الإيجار او العمر الانتاجي (10 سنوات) , أيهما أقصر
المعدات والأثاث والسيارات	4 إلى 6 سنوات
أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	5 سنوات

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

ويتم احتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن البيع وذلك بمقارنة متحصلات البيع 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 عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية مباشرة إلى القيمة القابلة للإسترداد في حال زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للإسترداد له.

ع) استثمارات عقارية

تصنف الاستثمارات العقارية المقتناة لغرض الحصول على إيجار منها أو لإنماء رأس مال أو كلاهما معاً كاستثمارات عقارية. يتم قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة شاملة تكاليف المعاملات. تشمل تكاليف المعاملات على أتعاب نقل الملكية والأتعاب المهنية لقاء الخدمات القانونية وعمولات التأجير الأولية وذلك لإعداد العقار لأن يكون في حالة تشغيلية. كما تشمل القيمة الدفترية على تكلفة تبديل جزء من الاستثمارات العقارية الحالية بتاريخ تكبد التكلفة إذا ما تم الوفاء بشروط الاثبات.

وبعد الاثبات الأولي لها، تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة، ويتم مراجعتها بتاريخ إعداد قوائم مالية، للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. يتم الإفصاح عن أرباح هذه الاستثمارات عند بيع الاستثمارات العقارية.

العمر الانتاجي المقدر للاستثمارات العقارية هو 40 سنة وذلك بدءاً من تاريخ استخدام العقارات.

غ) المطلوبات المالية

يتم، في الأصل، إثبات كافة ودائع العملاء، والارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى والصكوك والمطلوبات المالية الأخرى بالقيمة العادلة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

ف) خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها من خلال شركتها التابعة والتي تشتمل على إدارة بعض الصناديق الاستثمارية بالتشاور مع مستشاري استثمار مهنيين. يتم إدراج حصة المجموعة في هذه الصناديق ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع، بينما يتم الإفصاح عن دخل الاتعاب المكتسبة من إدارة هذه الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذوي علاقة.

ان الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الوكالة لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا يتم ادراجها في القوائم المالية الموحدة.

ق) الإيرادات المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة

تقوم الهيئة الشرعية بالبنك من حين لآخر بالتأكد من تطبيق القرارات الشرعية، وفي حالة إثبات إيرادات 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.

ك) برنامج أسهم الموظفين

يقدم البنك لموظفيه المؤهلين برامج تحفيزية مدفوعة على أساس الأسهم (البرامج) معتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجب شروط هذا البرنامج، يمنح البنك الموظفين المؤهلين أسهم سيتم الاحتفاظ بها كجزء من مكافآتهم السنوية. تقاس تكلفة هذا البرنامج على أساس القيمة العادلة في تاريخ منح الاسهم.

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

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

ل) أسهم الخزينة

تقيد أسهم الخزينة بالتكلفة ويتم إظهارها كبنود مخصوم من حقوق الملكية بعد تعديلها بتكاليف المعاملات وتوزيعات الأرباح وأرباح أو خسائر بيع هذه الأسهم. وبعد شرائها، يتم إثبات هذه الأسهم بمبلغ يعادل المبلغ المدفوع.

يقوم البنك بشراء هذه الأسهم بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك لإبراء ذمته من التزاماته بموجب البرامج التحفيزية للدفعات المحسوبة على أساس الأسهم.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

(م) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة وفق أسس إكتوارية يتم اعدادها من قبل خبير اكتواري. يتم إجراء التقويم الاكتواري مع الأخذ بعين الاعتبار أحكام نظام العمل والعمال السعودي.

4. النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2015 بآلاف الريالات السعودية	2016 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
2,509,101	2,412,213	1-4	وديعة نظامية
1,473,037	1,518,636		نقد في الصندوق
619,983	597,976	2-4	أرصدة أخرى
<u>4,602,121</u>	<u>4,528,825</u>		الإجمالي

1-4 وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليقات 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، ولأجل الودائع الأخرى 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.

2-4 تشتمل على حساب إدارة النقد لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بمبلغ 325 مليون ريال سعودي (570:2015 مليون ريال سعودي).

5. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

2015 بآلاف الريالات السعودية	2016 بآلاف الريالات السعودية	
424,791	467,716	تحت الطلب
8,048,789	7,574,051	مراجعات في بضائع
(90,923)	(90,923)	مخصص الانخفاض في قيمة مراجعات في بضائع
7,957,866	7,483,128	
<u>8,382,657</u>	<u>7,950,844</u>	الإجمالي

تتم إدارة جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى من قبل وكالات التصنيف الائتماني الخارجية.

ويبين الجدول أدناه جودة الائتمان حسب التصنيف:

2015 بآلاف الريالات السعودية	2016 بآلاف الريالات السعودية	التصنيف
8,018,557	5,714,178	ممتازة
273,147	2,236,666	جيدة جداً
90,953	-	غير مصنفة
<u>8,382,657</u>	<u>7,950,844</u>	

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

6. الاستثمارات ، صافي

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

2016		داخل المملكة		خارج المملكة		إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	متداولة	غير متداولة	متداولة	غير متداولة	متداولة		
استثمارات متاحة للبيع							
287,820	-	-	157,500	130,320	6 (ب)		أسهم
279,365	-	-	-	279,365			صناديق استثمارية
769,182	-	47,747	470,644	250,791			صكوك
1,336,367	-	47,747	628,144	660,476			
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة							
مرايحات في بضائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي							
1,744,578	-	-	1,744,578	-			الإجمالي
3,080,945	-	47,747	2,372,722	660,476			
2015		داخل المملكة		خارج المملكة		إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	متداولة	غير متداولة	متداولة	غير متداولة	متداولة		
استثمارات متاحة للبيع							
308,541	-	-	157,500	151,041	6 (ب)		أسهم
236,909	-	-	-	236,909			صناديق استثمارية
600,263	-	48,704	297,568	253,991			صكوك
1,145,713	-	48,704	455,068	641,941			
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة							
مرايحات في بضائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي							
1,803,222	-	-	1,803,222	-			الإجمالي
2,948,935	-	48,704	2,258,290	641,941			

(ب) تتلخص حركة مخصص الانخفاض في القيمة المحملة على قائمة الدخل الموحدة في الآتي :

2015	2016	الرصيد في بداية السنة المحمل خلال السنة الرصيد في نهاية السنة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	13,108	
13,108	47,183	
13,108	60,291	

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

(ج) فيما يلي تحليل بالإستثمارات حسب جودة الائتمان :

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,803,222	1,744,578	سيادية
302,695	298,538	استثمارات من الدرجة الاولى
843,018	1,037,829	أسهم و صناديق استثمارية و أخرى
2,948,935	3,080,945	الإجمالي

الاستثمارات من الدرجة الاولى هي التي تقع في نطاق التصنيف الائتماني " خالية من مخاطر الائتمان الى حد كبير الى جودة الائتمان جيدة جيداً " .

(د) فيما يلي تحليل بالإستثمارات حسب الاطراف الاخرى:

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,138,833	1,330,268	شركات
6,880	6,099	بنوك و مؤسسات مالية أخرى
1,803,222	1,744,578	مؤسسة النقد العربي السعودي
2,948,935	3,080,945	الإجمالي

(هـ) تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع اسهم غير متداولة بمبلغ 157.5 مليون ريال سعودي (2015: 157.5 مليون ريال سعودي) مقيدة بالتكلفة حيث تعتقد الإدارة ان تكلفة هذه الاستثمارات تقارب قيمتها العادلة. كما تعتقد الإدارة أن تكلفة مرابحات في بضائع لدى مؤسسة النقد العربي والصكوك غير المتداولة تقارب قيمتها العادلة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

7. التمويل، صافي

(أ) مسجل بالتكلفة المطفأة :

2016					بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	إجارة	مشاركة	بيع بالتقسيط/ إجارة	بيع آجل	
36,676,913	180,086	1,158,166	12,671,433	22,667,228	التمويل العامل
507,125	-	91,612	162,518	252,995	التمويل غير العامل
37,184,038	180,086	1,249,778	12,833,951	22,920,223	الإجمالي
(1,005,651)	(2,696)	(105,446)	(209,865)	(687,644)	مخصص الانخفاض
36,178,387	177,390	1,144,332	12,624,086	22,232,579	التمويل، صافي

2015					بآلاف الريالات السعودية
34,604,087	219,157	1,863,143	11,708,958	20,812,829	التمويل العامل
514,762	-	112,276	139,024	263,462	التمويل غير العامل
35,118,849	219,157	1,975,419	11,847,982	21,076,291	الإجمالي
(864,226)	(3,850)	(132,614)	(191,000)	(536,762)	مخصص الانخفاض
34,254,623	215,307	1,842,805	11,656,982	20,539,529	التمويل، صافي

(ب) مخصص انخفاض التمويل :

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
825,099	864,226	الرصيد في بداية السنة
120,970	262,375	المحمل خلال السنة
(39,566)	(49,789)	مبالغ مشطوبة خلال السنة
(42,277)	(71,161)	مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
864,226	1,005,651	الرصيد في نهاية السنة

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

ج) جودة الائتمان للتمويل:

تم تصنيف التمويل الى الفئات التالية:

1) غير متأخر السداد ولم تنخفض قيمته

الإجمالي		إجارة		مشاركة		بيع بالتقسيط/ اجارة		بيع آجل		بالآلاف الريالات السعودية
2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	التصنيف
5,845,049	4,288,645	-	-	656,883	333,866	-	-	5,188,166	3,954,779	ممتازة
6,004,768	4,828,885	-	-	448,322	406,845	-	-	5,556,446	4,422,040	جيدة
4,145,189	9,808,280	219,157	180,086	279,421	142,645	-	-	3,646,611	9,485,549	مرضية
6,076,015	4,550,016	-	-	407,475	258,631	-	-	5,668,540	4,291,385	مخاطر مقبولة
363,516	296,124	-	-	-	-	-	-	363,516	296,124	تحت المراقبة
22,434,537	23,771,950	219,157	180,086	1,792,101	1,141,987	-	-	20,423,279	22,449,877	إجمالي تمويل الشركات
11,445,895	12,272,572					11,445,895	12,272,572			تمويل الأفراد - مرضية
33,880,432	36,044,522									اجمالي

ممتازة

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

جيدة

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

مرضية

مركز مالي مقبول ذو سيولة معقولة و رأس مال و إيرادات و تدفقات نقدية وإدارة و قدرة جيدة على السداد. تعتبر جودة الائتمان لجميع عمليات التمويل الأفراد مرضية.

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.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

(2) تحليل أعمار المحفظة (متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها) :

2016					بالآلاف الريالات السعودية
إجمالي	مشاركة	إجارة	بيع بالتقسيط / اجارة	بيع آجل	
546,169	15,695	-	321,423	209,051	من 1 - 30 يوم
86,222	484	-	77,437	8,301	من 31 - 90 يوم
632,391	16,179	-	398,860	217,352	الاجمالي
387,318	6,002	-	86,852	294,464	القيمة العادلة للضمانات
2015					بالآلاف الريالات السعودية
إجمالي	مشاركة	إجارة	بيع بالتقسيط / اجارة	بيع آجل	
583,085	63,812	-	204,854	314,419	من 1 - 30 يوم
140,570	7,231	-	58,208	75,131	من 31 - 90 يوم
723,655	71,043	-	263,062	389,550	الاجمالي
2,626,561	111,095	-	25,798	2,489,668	القيمة العادلة للضمانات

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

(3) جودة الائتمان للتمويل (تمويل إنخفضت قيمته بشكل فردي):

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

2016					بالآلاف الريالات السعودية
إجمالي	مشاركة	إجارة	بيع بالتقسيط / اجارة	بيع آجل	
507,125	91,612	-	162,518	252,995	أرصدة تمويل إنخفضت قيمتها بشكل فردي
596,063	367,036	-	27,023	202,004	القيمة العادلة للضمانات
2015					بالآلاف الريالات السعودية
إجمالي	مشاركة	إجارة	بيع بالتقسيط / اجارة	بيع آجل	
514,762	112,276	-	139,024	263,462	أرصدة تمويل إنخفضت قيمتها بشكل فردي
545,290	321,968	-	11,791	211,531	القيمة العادلة للضمانات

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

(د) الضمانات

يقوم البنك، خلال دورة أعمالها العادية والخاصة بأنشطة التمويل، بالاحتفاظ بضمانات للتقليل من مخاطر الائتمان.

تشتمل هذه الضمانات غالباً على الودائع المستحقة للمشاريع و ضمانات مالية و أسهم محلية و عقارات. ويتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل التسهيلات الائتمانية التجارية والعقارية للشركات والافراد وتتم إدارتها مقابل الأرصدة ذات العلاقة بصافي القيمة البيعية لها.

(هـ) فيما يلي تحليل بمخاطر تركيزات التمويل مخصص الانخفاض المتعلق به، حسب القطاعات الاقتصادية:

2016

2016				<u>بآلاف الريالات السعودية</u>
التمويل، صافي	مخصص الانخفاض	التمويل غير العامل	التمويل العامل	
4,375,299	(235,450)	195,980	4,414,769	تجاري
4,195,560	(85,005)	32,243	4,248,322	صناعي
7,445,662	(179,120)	52,626	7,572,156	بناء وإنشاءات
585,057	(3,932)	-	588,989	نقل واتصالات
371,794	(1,870)	-	373,664	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
2,201,948	(37,679)	3,198	2,236,429	خدمات
733,804	(64,026)	-	797,830	زراعة وسمك
17,432	(85)	-	17,517	مناجم وتعددين
12,656,322	(209,865)	162,518	12,703,669	شخصية
3,595,509	(188,619)	60,560	3,723,568	أخرى
36,178,387	(1,005,651)	507,125	36,676,913	الإجمالي

2015

2015				<u>بآلاف الريالات السعودية</u>
التمويل، صافي	مخصص الانخفاض	التمويل غير العامل	التمويل العامل	
4,012,675	(161,020)	101,744	4,071,951	تجاري
4,451,532	(132,374)	135,947	4,447,959	صناعي
6,578,322	(182,695)	74,698	6,686,319	بناء وإنشاءات
479,229	(8,569)	-	487,798	نقل واتصالات
485,783	(8,686)	-	494,469	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
2,424,356	(43,573)	224	2,467,705	خدمات
489,533	(8,753)	-	498,286	زراعة وسمك
-	-	-	-	مناجم وتعددين
11,656,981	(191,000)	139,024	11,708,957	شخصية
3,676,212	(127,556)	63,125	3,740,643	أخرى
34,254,623	(864,226)	514,762	34,604,087	الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

(و) مدينو عقود الإجاره

2015		2016	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية	
شركات	افراد	شركات	افراد
220,670	240,445	181,770	359,594
-	266,754	-	186,427
-	10,444	-	1,614
(1,513)	(59,782)	(1,684)	(105,050)
219,157	457,861	180,086	442,585

إجمالي الذمم المدينة من التأجير التمويلي:
أقل من سنة
من سنة إلى خمس سنوات
أكثر من خمس سنوات

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

8. الممتلكات والمعدات، صافي

الإجمالي 2015	الإجمالي 2016	بآلاف الريالات السعودية			الأراضي والمباني
		أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	المعدات والأثاث والسيارات	تحسينات المباني المستأجرة	
1,577,719	1,668,394	358,117	283,771	569,275	457,231
94,994	106,806	38,077	50,268	18,461	-
(4,319)	(2,437)	(830)	(1,607)	-	-
1,668,394	1,772,763	395,364	332,432	587,736	457,231
779,350	876,310	295,107	221,951	356,952	2,300
101,187	96,327	29,581	29,773	36,316	657
(4,227)	(2,298)	(829)	(1,469)	-	-
876,310	970,339	323,859	250,255	393,268	2,957
	802,424	71,505	82,177	194,468	454,274
792,084		63,009	61,820	212,324	454,931

التكلفة
في بداية السنة
الإضافات خلال السنة
الاستبعادات
في 31 ديسمبر
الاستهلاك المتراكم
في بداية السنة
المحمل للسنة
الاستبعادات
في 31 ديسمبر
صافي القيمة الدفترية
في 31 ديسمبر 2016
في 31 ديسمبر 2015

تشتمل تحسينات المباني المستأجرة أعلاه على أعمال تحت التنفيذ قدرها 35.1 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2016 (2015: 46.7 مليون ريال سعودي).

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

9. استثمار عقاري

كما في 31 ديسمبر 2016، يمثل الاستثمار العقاري تكلفة عقارات في مكة المكرمة والتي تهدف إلى تزويد المستثمرين بتوزيعات أرباح ونمو رأس المال على فترة المدى المتوسط والطويل. نشأ هذا الاستثمار العقاري من توحيد القوائم المالية لصندوق مكة للضيافة والمدار من قبل شركة البلاد للاستثمار، والتي تعتبر شركة تابعة خاضعة لسيطرة المجموعة.

10. الموجودات الأخرى

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
48,446	51,191	إيجارات مدفوعة مقدماً
47,735	55,796	دفعات مقدمة للموردين
39,496	41,574	أنعاب إدارة مستحقة
104,313	202,605	أخرى
239,990	351,166	الإجمالي

11. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
83,491	62,758	تحت الطلب
1,338,161	933,633	استثمارات مباشرة
1,421,652	996,391	الإجمالي

12. ودائع العملاء

2015	2016	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
28,502,322	26,974,543	1-12	تحت الطلب
9,452,440	6,496,933		استثمار مباشر
3,326,469	5,937,828		حساب البلاد (مضاربة)
898,229	825,411	2-12	أخرى
42,179,460	40,234,715		الإجمالي

1-12 تتضمن الودائع تحت الطلب وودائع بعملة أجنبية قدرها 594 مليون ريال سعودي (282:2015 مليون ريال سعودي).

2-12 تتضمن الودائع الأخرى تأمينات مقابل التزامات غير قابلة للنقض بمبلغ 825 مليون ريال سعودي (2015 : 895 مليون ريال سعودي)، وتتضمن حسابات الهامش، هامش على عملة أجنبية قدره 52 مليون ريال سعودي (2015 : 57 مليون ريال سعودي).

13. الصكوك

بتاريخ 30 اغسطس 2016، أصدر البنك 2,000 شهادة صكوك بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، تستحق الدفع بشكل ربع سنوي وذلك في 29 فبراير و 30 مايو و 30 اغسطس و 30 نوفمبر من كل سنة حتى تاريخ 30 اغسطس 2026 ، وهو التاريخ الذي تستحق فيه هذه الصكوك. يحق للبنك ممارسة خيار الاسترداد في 30 اغسطس 2021 أو بعد هذا التاريخ حال استيفاء شروط محددة حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار المتعلقة بها. يمكن استرداد الصكوك أيضاً حال استيفاء بعض الشروط الأخرى حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار الأنفة الذكر. لم يتعثر البنك في سداد دفعات (الأرباح) المستحقة خلال السنة. إن توزيعات الأرباح المتوقعة للصكوك هي سعر الأساس لثلاث شهور بالإضافة إلى هامش 2%.

14. المطلوبات الأخرى

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
536,055	559,217	نم دائنة
275,447	304,502	مصاريف مستحقة
365,557	463,700	أخرى
1,177,059	1,327,419	الإجمالي

15. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من 600 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريالات سعودية (2015: 500 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريالات سعودية).

16. 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. وعليه تم تحويل 202 مليون ريال سعودي (2015: 197 مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. إن الإحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

17. توزيعات الأرباح وزيادة رأس المال

بتاريخ 28 ديسمبر 2016، أوصى مجلس الإدارة بدفع توزيعات أرباح نقدية بمبلغ 300 مليون ريال سعودي (0.5 للسهم الواحد) . إن هذه الأرباح تخضع للموافقة النهائية في اجتماع الجمعية العامة القادم.

تمت الموافقة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 11 أبريل 2016 على اصدار أسهم مجانية وذلك بواقع سهم واحد لكل خمسة اسهم مملوكة، مما أدى الى زيادة رأسمال البنك من 5,000 مليون ريال سعودي الى 6,000 مليون ريال سعودي. تم اصدار الأسهم المجانية وذلك برسملة مبلغ قدره 468 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة، وتحويل مبلغ قدرة 532 مليون ريال سعودي من الإحتياطي النظامي بعد أخذ الموافقات اللازمة من الجهات الإشرافية ليزيد عدد الأسهم القائمة بعد اصدار الأسهم المجانية من 500 مليون سهم الى 600 مليون سهم.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 8 يناير 2015 على توزيع أرباح عن عام 2014 بمبلغ 200 مليون ريال سعودي وذلك بواقع 0.5 ريال سعودي للسهم. كما أوصى مجلس الإدارة باصدار أسهم مجانية وذلك بواقع سهم واحد لكل اربعة أسهم مملوكة وقد تمت المصادقة على ذلك خلال اجتماع في الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 14 ابريل 2015 مما أدى إلى زيادة رأس مال البنك من 4,000 مليون ريال سعودي الى 5,000 مليون ريال سعودي . تم اصدار الأسهم المجانية وذلك برسلة مبلغ قدرة 995.6 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة، وتحويل مبلغ قدرة 4.4 مليون ريال سعودي من الإحتياطي النظامي بعد أخذ الموافقات اللازمة من الجهات الإشرافية ليزيد عدد الأسهم القائمة بعد اصدار الأسهم المجانية من 400 مليون سهم الى 500 مليون سهم.

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للثلاثي عشر شهرا المنتهية في 31 ديسمبر 2016 و 2015 وذلك بقسمة صافي دخل الفترتين على عدد الأسهم البالغة 600 مليون سهم لإظهار أثر الزيادة في عدد الأسهم بنتيجة قرار منح الأسهم المجانية بأثر رجعي.

18. الإحتياطيات الأخرى

تمثل الإحتياطيات الأخرى صافي المكاسب / (الخسائر) غير المحققة عن إعادة تقييم الإستثمارات المتاحة للبيع والزكاة المدفوعة نيابة عن المساهمين الى الهيئة العامة للزكاة والدخل. ان هذه الإحتياطيات غير قابل للتوزيع على المساهمين.

تتلخص حركة الإحتياطيات الأخرى في الآتي:

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
22,778	(11,712)	الرصيد في بداية السنة
(47,795)	(8,432)	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
197	(1,759)	مبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
13,108	47,183	مخصص انخفاض الاستثمارات المتاحة للبيع
(34,490)	36,992	صافي الحركة خلال السنة
-	143,921	الزكاة
(11,712)	169,201	الرصيد في نهاية السنة

19. التعهدات والالتزامات المحتملة

أ - الدعاوى القضائية

كانت هناك دعاوى قضائية مقامة ضد البنك كما في 31 ديسمبر 2016. 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 2016 مبلغ 131 مليون ريال سعودي (2015 : 94 مليون ريال سعودي) ، تتعلق بتحسينات المباني المستأجرة وشراء معدات.

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 المجموعة 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 المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

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

تمثل القبولات تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة أن يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

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

(1) فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة :

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	أقل من 3 أشهر	2016	
					بالآلاف الريالات السعودية	إعتمادات مستندية
895,732	-	62,381	634,673	198,678	خطابات ضمان	قبولات
4,241,932	127,464	1,719,423	2,184,562	210,483	التزامات لمنح الائتمان غير	قابلة للنقض
217,432	-	-	79,905	137,527	الإجمالي	
1,633,518	-	1,633,518	-	-		
6,988,614	127,464	3,415,322	2,899,140	546,688		
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	أقل من 3 أشهر	2015	
					بالآلاف الريالات السعودية	إعتمادات مستندية
475,688	-	118,101	256,116	101,471	خطابات ضمان	قبولات
3,700,033	106,510	1,491,507	1,732,269	369,747	التزامات لمنح الائتمان غير	قابلة للنقض
454,411	-	7,453	61,814	385,144	الإجمالي	
1,400,739	-	1,400,739	-	-		
6,030,871	106,510	3,017,800	2,050,199	856,362		

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المجموعة والقائمة كما في 31 ديسمبر 2016 مبلغ 5.6 مليار ريال سعودي (2015: 4.3 مليار ريال سعودي).

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

(2) التعهدات والالتزامات المحتملة حسب الاطراف الاخرى:

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
5,727,081	6,091,729	شركات
229,597	827,039	مؤسسات مالية
74,193	69,846	أخرى
6,030,871	6,988,614	الإجمالي

د - الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

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

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
118,989	159,975	أقل من سنة واحدة
376,912	437,183	من سنة إلى 5 سنوات
338,760	357,884	أكثر من 5 سنوات
834,661	955,042	الإجمالي

هـ) الزكاة

قدم البنك إقراراته الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل وسدد الزكاة البالغة 166 مليون ريال سعودي عن السنوات المالية من 2006 حتى 2015 ، و استلم الربوط عن الأعوام من 2007 حتى 2014، ونتج عنها مطالبات إضافية قدرها 561.1 مليون ريال سعودي. قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل بإستبعاد الاستثمارات طويلة الأجل وإضافت التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة. وقام البنك بالاعتراض لدى اللجنة الضريبية العليا على الأساس الذي تم بموجبه إنشاء المطالبات الزكوية الإضافية. تتوقع الإدارة بأن نتيجة الاعتراض أعلاه ستكون في صالح البنك وبالتالي لم يجنب مخصص يتعلق بهذا الامر في هذه القوائم المالية الموحدة.

لم يتم إجراء الربوط النهائية لعامي 2015 و 2016 من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل بعد . وبناءً على الربوط النهائية التي انتهت الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات أعلاه، فإنه إذا ما تم إستبعاد الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة، فإن ذلك سينتج عنه التعرض لمطالبات زكوية إضافية جوهرية، ولا تزال هذه المسألة موضع إهتمام قطاع البنوك بصفه عامة.

خلال العام الحالي ، قام البنك بدفع مبلغ إضافي قدرة 58 مليون ريال سعودي فيما يتعلق بالربط للعام 2006.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

20. الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية

2015 بآلاف الريالات السعودية	2016 بآلاف الريالات السعودية
5,863	28,275
72,991	210,098
9,813	18,083
674,013	997,593
406,411	452,273
4,163	3,217
65,585	62,932
<u>1,238,839</u>	<u>1,772,471</u>

استثمارات و ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

دخل مرابحات في البضائع لدى :

- مؤسسة النقد العربي السعودي

- بنوك ومؤسسات مالية أخرى

دخل الصكوك

دخل التمويل

بيع آجل

بيع بالتقسيط

إجارة

مشاركة

الإجمالي

21. العائد على الودائع والمطلوبات المالية

2015 بآلاف الريالات السعودية	2016 بآلاف الريالات السعودية
5,259	46,611
8,624	47,255
62,562	239,745
-	29,015
<u>76,445</u>	<u>362,626</u>

العائد على:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع

- حساب البلاد (مضاربة)

- استثمار مباشر

صكوك

الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

22. دخل الأتعاب والعمولات، صافي

2015 بآلاف الريالات السعودية	2016 بآلاف الريالات السعودية	
		دخل الأتعاب والعمولات
		اتعاب حوالات
477,684	486,830	أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع
155,836	191,517	اتعاب إدارة لمنح التسهيلات
78,448	87,862	اعتمادات مستندية وضمانات
46,782	42,154	اتعاب إدارة (صناديق إستثمار وأخرى)
43,083	47,476	دخل عمولة وساطة
41,383	31,895	اتعاب حفظ المستندات
39,273	39,260	أخرى
42,460	56,974	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
924,949	983,968	
		مصاريف الأتعاب والعمولات
		مصاريف أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع
111,616	130,559	مصاريف وساطة
4,762	3,052	مصاريف حوالات
2,990	4,846	أخرى
26,361	28,791	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
145,729	167,248	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
779,220	816,720	

23. دخل العمليات الأخرى

2015 بآلاف الريالات السعودية	2016 بآلاف الريالات السعودية	
25,035	25,948	استرداد تمويل مشطوب مباشرة
1,527	21,558	أخرى
26,562	47,506	الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

24. رواتب ومزايا الموظفين

يلخص الجدول أدناه سياسة التعويضات المطبقة والتي تتضمن التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوعة للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر بالإضافة الى طرق سدادها:

تعويضات متغيرة مدفوعة				تعويضات ثابتة				عدد الموظفين	
إجمالي		أسهم		نقدا		بالآلاف الريالات السعودية		2015	2016
2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016
12,944	10,704	4,840	6,106	8,104	4,598	20,498	18,305	12	16
9,067	5,225	1,117	1,609	7,950	3,616	71,273	80,628	249	267
7,390	7,168	716	1,110	6,674	6,057	65,844	70,529	256	265
24,719	21,653	1,588	2,513	23,131	19,139	380,340	392,273	2,982	2,893
	21		-		21	52,387	59,124	385	374
54,120	44,771	8,261	11,338	45,859	33,431	590,342	620,859	3,884	3,815
						35,337	49,243		
						227,427	232,120		
						853,106	902,222		

مزايا وتعويضات الموظفين

1- الإفصاح الكمي

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

- (أ) كبار التنفيذيين (يتطلب تعيينهم موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي) يشمل جميع الموظفين الذين يتطلب موافقة مسبقة من مؤسسة النقد العربي السعودي قبل تعيينهم، مثل: الرئيس التنفيذي، المدير التنفيذي للأعمال، المدير التنفيذي للعمليات، المدير التنفيذي للمخاطر، المدير التنفيذي للمالية، مدير عام قطاع المراجعة الداخلية، مدير قطاع الالتزام وما إلى ذلك.
- (ب) موظفون يقومون بأنشطة تشمل على مخاطر يتألف من مختلف قطاعات الأعمال بالبنك، مثل قطاعات: الشركات، مصرفية الأفراد، الخزينة، الخدمات التجارية المصرفية الخاصة، إلخ.. وهم المسؤولون عن تنفيذ وتطبيق استراتيجية أعمال البنك.
- (ج) موظفون يقومون بمهام رقابية وتتألف من القطاعات التي لا تقوم بأنشطة تشمل على مخاطر لكن تقوم بمهام رقابية مثل قطاعات: المخاطر، الالتزام، المراجعة الداخلية، عمليات الخزينة، المالية، المحاسبة، إلخ.
- (د) موظفون آخرون جميع الموظفين العاديين فيما عد المذكورين بالبنود من (أ) إلى (ج).
- (هـ) موظفون بعقود خارجية يشمل ذلك الموظفين العاملين في مختلف الجهات ويقومون بتقديم خدمات للبنك بدوام كامل ويقومون بأعمال غير هامة. لا تتطلب هذه المهام القيام بأية أنشطة رقابية ولا تشمل على مخاطر.

2- الإفصاح النوعي

قام البنك بوضع سياسة التعويضات استناداً إلى التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والتوجيهات الصادرة عن مجلس الاستقرار المالي العالمي ولجنة بازل بشأن الاشراف البنكي .

وقد قام مجلس الإدارة باعتماد هذه السياسة. كما قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت، تتكون هذه اللجنة من خمسة أعضاء، يعتبر الرئيس وعضوين آخرين أعضاء مستقلين ويقومون بالإشراف على تطبيق السياسة.

تقوم اللجنة بالإشراف على تصميم وتشغيل نظام التعويضات وإعداد ومراجعة سياسة التعويضات بشكل دوري، وتقييم مدى فعاليتها وبما يتماشى مع الممارسات المتبعة في الصناعة المصرفية.

أهداف السياسة

حددت سياسة التعويضات ("السياسة") الارشادات المتعلقة بكل من التعويضات الثابتة والمتغيرة التي سيتم دفعها لموظفي المجموعة. يشتمل نطاق هذه السياسة على كافة عناصر التعويضات، وطريقة الاعتماد وإعداد التقارير، وخيارات الأسهم، والمكافأة وتأجيلها... إلخ.

تهدف السياسة إلى التأكد بأن التعويضات تخضع لتقييم الأداء المالي وأنها مرتبطة بمختلف المخاطر بشكل إجمالي. إن كبار الموظفين بالبنك مؤهلين للحصول على تعويضات متغيرة مبنية على صافي الدخل المعدل بالمخاطر والذي يأخذ بعين الاعتبار المخاطر المحتملة والحالية الهامة لضمان الحفاظ على الكفاية المالية وتقليل الخسائر المستقبلية المحتملة.

هيكل التعويضات

تم تحديد هيكل التعويضات بالبنك وذلك بمقارنته مع الممارسات الملائمة المتبعة في القطاع المصرفي، ويشتمل على تعويضات ثابتة ومتغيرة. تم تصميم التعويضات المتغيرة للاحتفاظ بكبار الموظفين وتستحق على مدى 3 سنوات.

أ) التعويضات الثابتة

وتمثل رواتب أو أجور منافسة تتمشى مع السوق وتشتمل على الراتب الأساسي والسكن والمواصلات وبدلات ثابتة، طبقاً لعقود عمل الموظفين.

ب) التعويضات المتغيرة

تأخذ بعين الاعتبار المخاطر المتعلقة بأداء البنك وتقييم أداء الموظفين المعنيين. يتم تقييم كافة هذه العوامل دورياً، ويتم تقاسم النتائج مع الجهات المستفيدة وبموجبها يتم الاعلان عن الحوافز في نهاية كل فترة محاسبية تشتمل على خيارات الأسهم التي قد تستحق في نهاية البرنامج.

نظام إدارة الأداء

يتم قياس أداء كافة الموظفين بإتباع نظام نقاط متوازن بالأخذ بعين الاعتبار عوامل مالية، واعتبارات تتعلق بالعملاء والعمليات والموظفين وربط ذلك مع أداء الموظفين المعنيين.

25. ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015 وذلك بقسمة صافي دخل السنة العائد للمساهمين على 600 مليون سهم لإظهار أثر الزيادة في عدد الأسهم نتيجة لقرار منح الأسهم المجانية بأثر رجعي.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

26. النقدية وما في حكمها

2015	2016	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,473,037	1,518,636	4
5,973,256	6,369,598	
-	300,070	
619,983	597,976	4
<u>8,066,276</u>	<u>8,786,280</u>	

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تستحق خلال
تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء)
استثمارات مقننة حتى تاريخ الاستحقاق (تستحق خلال تسعين
يوماً من تاريخ الاقتناء)
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (فيما عدا الوديعة
النظامية)
الإجمالي

27. المعلومات القطاعية

تقوم المجموعة 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 بالمجموعة من أجل توزيع الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

لم يكن هناك أي تغيير على أساس تقسيم القطاعات أو أساس قياسات ارباح أو خسائر القطاعات منذ 31 ديسمبر 2015 .

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من خمسة قطاعات تشغيلية كالتالي:

يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد كالودائع، تمويل الأفراد، الحوالات وصرف العملات الأجنبية.	قطاع الأفراد (التجزئة):
يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للشركات والعملاء الاعتباريين كالودائع 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 والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية.	قطاع خدمات الإستثمار والوساطة:
وتشمل جميع القطاعات المساندة الأخرى .	أخرى:

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

(1) فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل (الخسارة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015 لكل قطاع من القطاعات التشغيلية :

الإجمالي	أخرى	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد (التجزئة)	2016	
						بآلاف الريالات السعودية	
53,892,591	1,304,093	227,406	11,480,857	22,537,142	18,343,093		إجمالي الموجودات
106,806	51,190	869	(182)	973	53,956		مصاريف رأسمالية
46,571,786	3,318,534	15,932	9,436,781	8,180,533	25,620,006		إجمالي المطلوبات
1,772,471	-	9,283	247,173	990,957	525,058		الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
(362,626)	(29,015)	-	(241,195)	(12,862)	(79,554)		العائد على الودائع و المطلوبات المالية
-	133,582	-	151,489	(316,576)	31,505		وعاء التمويل
							صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية
1,409,845	104,567	9,283	157,467	661,519	477,009		والتمولية
1,183,965	47,862	83,662	94,492	134,288	823,661		دخل أتعاب وعمولات وأخرى، صافي
2,593,810	152,429	92,945	251,959	795,807	1,300,670		إجمالي دخل العمليات
191,214	-	-	-	164,555	26,659		مخصص انخفاض التمويل، صافي
47,183	47,183	-	-	-	-		مخصص انخفاض الاستثمارات المتاحة للبيع
96,327	-	1,729	1,300	7,557	85,741		إستهلاك
1,784,787	48,938	61,822	58,736	405,446	1,209,845		إجمالي مصاريف العمليات
809,023	103,491	31,123	193,223	390,361	90,825		صافي دخل السنة
							العائد الي:
807,723	102,191	31,123	193,223	390,361	90,825		مساهمي البنك
1,300	1,300	-	-	-	-		حقوق الملكية غير المسيطرة
809,023	103,491	31,123	193,223	390,361	90,825		صافي دخل السنة

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

<u>2015</u>						<u>بآلاف الريالات السعودية</u>
الإجمالي	أخرى	قطاع خدمات الإستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد (التجزئة)	
51,220,410	1,595,818	430,947	10,582,126	22,793,027	15,818,492	إجمالي الموجودات
94,994	25,825	2,221	57	148	66,743	مصاريف رأسمالية
44,778,171	1,028,306	148,753	10,791,161	7,881,401	24,928,550	إجمالي المطلوبات
1,238,839	-	3,743	84,923	709,200	440,973	الدخل من الموجودات الاستثمارية والتتميلية
(76,445)	-	-	(67,821)	(384)	(8,240)	العائد على الودائع و المطلوبات المالية
-	40,208	-	50,622	(110,768)	19,938	وعاء التمويل
1,162,394	40,208	3,743	67,724	598,048	452,671	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتتميلية
1,132,226	36,270	70,855	94,401	135,516	795,184	دخل أتعاب و عمولات وأخرى، صافي
2,294,620	76,478	74,598	162,125	733,564	1,247,855	إجمالي دخل العمليات
78,693	-	-	-	12,916	65,777	مخصص انخفاض التمويل، صافي
13,108	13,108	-	-	-	-	مخصص انخفاض الاستثمارات المتاحة للبيع
101,187	-	1,449	1,085	5,436	93,217	إستهلاك
1,506,197	14,902	46,732	49,541	284,049	1,110,973	إجمالي مصاريف العمليات
788,423	61,576	27,866	112,584	449,515	136,882	صافي دخل السنة
						العائد الى:
788,423	61,576	27,866	112,584	449,515	136,882	مساهمي البنك
-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية غير المسيطرة
788,423	61,576	27,866	112,584	449,515	136,882	صافي دخل السنة

(2) فيما يلي تحليلاً لمخاطر الائتمان حسب القطاعات التشغيلية:

<u>2016</u>				<u>بآلاف الريالات السعودية</u>
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد (التجزئة)	
46,634,991	10,456,604	23,554,301	12,624,086	إجمالي الموجودات
3,657,416	-	3,657,416	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
<u>2015</u>				<u>بآلاف الريالات السعودية</u>
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد (التجزئة)	
45,040,765	10,786,142	22,597,642	11,656,981	إجمالي الموجودات
3,103,069	-	3,103,069	-	التعهدات والالتزامات المحتملة

تشتمل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة على الأرصد لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والاستثمارات والتمويل، كما تشتمل مخاطر الائتمان على المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة وفقاً لأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي.

28. إدارة المخاطر المالية

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

تم تصميم سياسات وإجراءات وأنظمة إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع الأدوات الملائمة للتقليل والتحكم في هذه المخاطر. تقوم المجموعة 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 ادارة المخاطر الكليه بالمجموعة. كما ان اللجنة مسئوله عن وضع استراتيجيه للمخاطر وتطبيق القواعد والأطر والسياسات والقيود. كما تشمل مسؤوليتها قرارات إدارة المخاطر ومراقبة مستوى المخاطر. يتم اصدار تقرير لجنة المخاطر والالتزام بشكل دوري وعرضه على مجلس الإدارة.

29. مخاطر الائتمان

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

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

تحاول المجموعة التقليل من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية، ووضع حدود للمعاملات مع اطراف محددة، وتقييم الملاءة الائتمانية لهذا الأطراف بصورة مستمرة. وقد تم إعداد سياسات المجموعة الخاصة بإدارة المخاطر بحيث تعمل على تحديد المخاطر وتضع حدودا مناسبة لمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود. وتتم الرقابة على التعرضات الفعلية ومقارنتها بالحدود المقررة على أساس يومي. وبالإضافة إلى مراقبة الحدود المقررة للائتمان، تقوم المجموعة بإدارة التعرضات لمخاطر الائتمان المرتبطة بأنشطتها وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى ضمن ظروف مناسبة، ومن خلال تقليص مدة التعرض.

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

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

تسعى المجموعة 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 اقتصادية محددة، كما أنها تلجأ إلى الحصول على الضمانات اللازمة حيثما يكون ملائماً. كذلك تسعى المجموعة إلى الحصول على المزيد من الضمانات من الأطراف الأخرى حالما تتضح مؤشرات الانخفاض للتسهيلات ذات العلاقة.

تقوم الإدارة بطلب المزيد من الضمانات بموجب الاتفاقيات المبرمة. كما تقوم بمتابعة القيمة السوقية للضمانات التي يتم الحصول عليها أثناء مراجعتها الدورية لكفاية مخصص انخفاض التمويل.

تقوم المجموعة بشكل منتظم بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لديها بحيث تعكس التغيرات في منتجات الأسواق وأفضل الممارسات المستجدة.

تم تبيان تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح 6 (د). و للتمويل يمكن الرجوع إلى الإيضاح 7 و للتعهدات والالتزامات المحتملة يمكن الرجوع إلى الإيضاح 19. وللمعلومات حول الحد الأقصى للائتمان لتعرض لمخاطر الائتمان لدى المجموعة حسب القطاعات التشغيلية، يمكن الرجوع إلى الإيضاح 27 (ب).

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

(أ) التركيز الجغرافي
(1) فيما يلي التركيز الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان
بها كما في 31 ديسمبر:

		2016						بآلاف الريالات السعودية	
		دول مجلس التعاون الخليجي							
		جنوب شرق آسيا		أمريكا اللاتينية		أمريكا الشمالية		أوروبا	
		دول أخرى		الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط		المملكة العربية السعودية		الإجمالي	
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي									
4,528,825	-	-	-	-	-	-	4,528,825		
1,518,636	-	-	-	-	-	-	1,518,636		
نقد في الصندوق									
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي									
3,010,189	-	-	-	-	-	-	3,010,189		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى									
7,950,844	54,822	97,968	-	161,736	109,779	3,894,954	3,631,585		
تحت الطلب									
467,716	54,822	97,968	-	161,736	109,779	43,411	-		
مراجعات في بضائع									
7,483,128	-	-	-	-	-	3,851,543	3,631,585		
إستثمارات، صافي									
3,080,945	-	-	-	-	8,298	47,747	3,024,900		
إستثمارات متاحة للبيع									
1,336,367	-	-	-	-	8,298	47,747	1,280,322		
الإستثمارات المقنتاه بالتكلفة المطفأة									
1,744,578	-	-	-	-	-	-	1,744,578		
تمويل، صافي									
36,178,387	-	-	-	-	-	-	36,178,387		
تمويل الأفراد									
12,624,086	-	-	-	-	-	-	12,624,086		
تمويل الشركات									
23,554,301	-	-	-	-	-	-	23,554,301		
ممتلكات ومعدات، صافي									
802,424	-	-	-	-	-	-	802,424		
إستثمار عقاري									
1,000,000	-	-	-	-	-	-	1,000,000		
موجودات أخرى									
351,166	-	-	-	-	-	424	350,742		
53,892,591	54,822	97,968	-	161,736	118,077	3,943,125	49,516,863	الإجمالي	
المطلوبات									
أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي									
2,006,214	-	-	-	-	-	-	2,006,214		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى									
996,391	29,487	93,897	-	-	-	145,854	727,153		
تحت الطلب									
62,758	29,487	43	-	-	-	33,228	-		
إستثمارات مباشرة									
933,633	-	93,854	-	-	-	112,626	727,153		
ودائع العملاء									
40,234,715	-	-	-	-	-	-	40,234,715		
تحت الطلب									
26,974,543	-	-	-	-	-	-	26,974,543		
إستثمار مباشر									
6,496,933	-	-	-	-	-	-	6,496,933		
حساب البلاد (مضاربة)									
5,937,828	-	-	-	-	-	-	5,937,828		
أخرى									
825,411	-	-	-	-	-	-	825,411		
صكوك									
2,007,047	-	-	-	-	-	-	2,007,047		
مطلوبات أخرى									
1,327,419	-	-	-	-	-	-	1,327,419		
46,571,786	29,487	93,897	-	-	-	145,854	46,302,548	الإجمالي	
التعهدات والالتزامات المحتملة									
إعتمادات مستندية									
895,732	-	-	-	-	-	-	895,732		
خطابات ضمان									
4,241,932	-	-	-	-	-	-	4,241,932		
قبولات									
217,432	-	-	-	-	-	-	217,432		
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض									
1,633,518	-	-	-	-	-	-	1,633,518		
6,988,614	-	-	-	-	-	-	6,988,614	الإجمالي	
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة									
3,657,416	-	-	-	-	-	-	3,657,416		

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

2015								
بآلاف الريالات السعودية								
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي		
						الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
الموجودات								
4,602,121	-	-	-	-	-	-	4,602,121	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,473,037	-	-	-	-	-	-	1,473,037	نقد في الصندوق
3,129,084	-	-	-	-	-	-	3,129,084	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
8,382,657	86,427	68,665	-	118,187	132,083	2,754,035	5,223,260	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
424,791	86,427	68,665	-	118,187	132,083	19,429	-	تحت الطلب
7,957,866	-	-	-	-	-	2,734,606	5,223,260	مراجعات في بضائع
2,948,935	-	-	-	-	-	48,704	2,900,231	إستثمارات، صافي
1,145,713	-	-	-	-	-	48,704	1,097,009	إستثمارات متاحة للبيع
1,803,222	-	-	-	-	-	-	1,803,222	الإستثمارات المكتتاه بالتكلفة المطفأة
34,254,623	-	-	-	-	-	-	34,254,623	تمويل، صافي
11,656,982	-	-	-	-	-	-	11,656,982	تمويل الأفراد
22,597,641	-	-	-	-	-	-	22,597,641	تمويل الشركات
792,084	-	-	-	-	-	-	792,084	ممتلكات ومعدات، صافي
-	-	-	-	-	-	-	-	إستثمار عقاري
239,990	-	-	-	-	-	423	239,567	موجودات أخرى
51,220,410	86,427	68,665	-	118,187	132,083	2,803,162	48,011,886	الإجمالي
المطلوبات								
1,421,652	19,103	1,292	-	-	231	87,868	1,313,158	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
83,491	19,103	1,292	-	-	231	62,865	-	تحت الطلب
1,338,161	-	-	-	-	-	25,003	1,313,158	إستثمارات مباشرة
42,179,460	-	-	-	-	-	-	42,179,460	ودائع العملاء
28,502,322	-	-	-	-	-	-	28,502,322	تحت الطلب
9,452,440	-	-	-	-	-	-	9,452,440	إستثمار مباشر
3,326,469	-	-	-	-	-	-	3,326,469	حساب البلاد (مضاربة)
898,229	-	-	-	-	-	-	898,229	أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	صكوك
1,177,059	-	-	-	-	-	-	1,177,059	مطلوبات أخرى
44,778,171	19,103	1,292	-	-	231	87,868	44,669,677	الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة								
475,688	-	-	-	-	-	-	475,688	إعتمادات مستندية
3,700,033	-	-	-	-	-	-	3,700,033	خطابات ضمان
454,411	-	-	-	-	-	-	454,411	قبولات
1,400,739	-	-	-	-	-	-	1,400,739	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
6,030,871	-	-	-	-	-	-	6,030,871	
3,103,069	-	-	-	-	-	-	3,103,069	مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة

تعكس مبالغ المعادل الائتماني المبالغ الناتجة عن تحويل التعهدات والالتزامات المحتملة إلى معامل مخاطر الائتمان التي تحملها اتفاقيات التمويل باستخدام معامل تحويل الائتمان المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم استخدام معامل تحويل الائتمان لتغطية مخاطر الائتمان المحتملة نتيجة قيام المجموعة بالوفاء بالتزاماتها.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

(2) فيما يلي التوزيع الجغرافي للاستثمارات المتاحة للبيع و الموجودات التمويلية والمرابحة بالبضائع التي انخفضت قيمتها ومخصصات انخفاض القيمة:

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	دول أخرى	جنوب			دول مجلس التعاون الخليجي		المملكة العربية السعودية	2016	
		شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط			
507,125	-	-	-	-	-	-	507,125	التمويل غير العامل	
1,005,651	-	-	-	-	-	-	1,005,651	مخصص انخفاض التمويل الاستثمارات المتاحة للبيع والمرابحات في البضائع التي انخفضت قيمتها	
193,105	-	-	-	-	-	90,923	102,182	مخصص انخفاض الاستثمارات والمرابحات في البضائع	
138,106	-	-	-	-	-	90,923	47,183		
2015									
514,761	-	-	-	-	-	-	514,761	التمويل غير العامل	
864,226	-	-	-	-	-	-	864,226	مخصص انخفاض التمويل الاستثمارات المتاحة للبيع والمرابحات في البضائع التي انخفضت قيمتها	
124,225	-	-	-	-	-	90,923	33,302	مخصص انخفاض الاستثمارات والمرابحات في البضائع	
104,031	-	-	-	-	-	90,923	13,108		

30. 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 الأدوات المالية.

(أ) مخاطر معدل العائد

تمثل مخاطر العائد المخاطر الناتجة عن تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في معدل العائد السائد في السوق. لا توجد لدى المجموعة أية تعرضات جوهرية لتأثيرات التغيرات في معدل العائد السائد في السوق على التدفقات النقدية المستقبلية لأن جزءاً كبيراً من الموجودات والمطلوبات المالية ذات عوائد ثابتة ومدرجة في القوائم المالية الموحدة بالتكلفة المطفأة. بالإضافة الى ذلك، فإن جزءاً كبيراً من مطلوبات المجموعة غير مرتبطة بعائد.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

(ب) مخاطر اسعار العملات الاجنبية

تمثل مخاطر اسعار العملات الاجنبية المخاطر الناتجة عن التغيير في قيمة الادوات المالية نتيجة لتذبذب اسعار صرف العملات.

(1) تتعرض المجموعة لمخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية، وتقوم إدارة المجموعة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات بنهاية اليوم، ويتم مراقبتها يومياً.

فيما يلي ملخصاً لتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر:

2015		2016		بآلاف الريالات السعودية
عملات أجنبية	ريال سعودي	عملات أجنبية	ريال سعودي	
الموجودات				
				نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
119,093	4,483,028	77,821	4,451,004	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
424,791	7,957,866	561,575	7,389,269	إستثمارات، صافي
48,704	2,900,231	56,046	3,024,899	تمويل، صافي
219,313	34,035,310	196,027	35,982,360	استثمار عقاري
-	-	-	1,000,000	موجودات أخرى
27,329	212,661	33,606	317,560	
المطلوبات وحقوق الملكية				
				أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
-	-	-	2,006,214	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء
203,263	1,218,389	214,776	781,615	صكوك
552,875	41,626,585	1,578,811	38,655,904	مطلوبات أخرى
-	-	-	2,007,047	حقوق الملكية العائد مساهمي البنك
7,293	1,169,766	5,173	1,322,246	حقوق الملكية غير المسيطرة
-	6,442,239	(523)	7,281,422	
-	-	-	39,906	

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

قامت المجموعة 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 المجموعة لتقلبات العملات الأجنبية.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

(2) مركز العملات

فيما يلي تحليلاً بصافي المخاطر الجوهرية التي تتعرض لها المجموعة كما في نهاية السنة بشأن العملات الأجنبية التالية:

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية مركز دائن (مدين)	بآلاف الريالات السعودية مركز دائن (مدين)	
(20,980)	(970,868)	دولار أمريكي
(32,109)	3,417	دينار كويتي
55,691	49,681	روبية باكستانية
5,155	6,965	ريال قطري
36,745	19,851	درهم إماراتي
16,391	11,698	تাকা بنجلاديشية
14,906	6,095	أخرى
<u>75,799</u>	<u>(873,161)</u>	الإجمالي

(ج) مخاطر أسعار الاستثمارات

تشير مخاطر أسعار الاستثمارات إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم والصناديق الاستثمارية والصكوك التي تتضمنها محفظة الاستثمارات المتاحة للبيع بالمجموعة نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مستويات مؤشرات السوق وقيمة الاستثمارات الفردية خلال سنة.

فيما يلي الأثر على استثمارات المملوكة والمتاحة للبيع بسبب التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات السوق مع بقاء كافة البنود الأخرى القابلة للتغيير ثابتة:

31 ديسمبر 2015		31 ديسمبر 2016		انواع الاستثمار متداولة غير متداولة
الأثر بآلاف الريالات السعودية	نسبة التغير في قيمة أسعار الاستثمارات %	الأثر بآلاف الريالات السعودية	نسبة التغير في قيمة أسعار الاستثمارات %	
69,065	10±	70,822	10±	متداولة
9,101	2±	12,563	2±	غير متداولة

31. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة بها. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض في مستوى درجات التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى انخفاض 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 والأوراق المالية القابلة للتداول الفوري.

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 والشركات التابعة العاملة. كما يقدم بانتظام تقرير موجز إلى لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك يشمل على كافة الاستثناءات والإجراءات المتخذة.

و طبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7 % (2015: 7%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% (2015: 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.

كما يمكن للبنك الحصول على مبالغ إضافية من خلال تسهيلات وترتيبات استثمارية خاصة مع مؤسسة النقد العربي السعودي. يمثل الجدول أدناه ملخصاً باستحقاقات الموجودات والمطلوبات الخاصة بالمجموعة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات و المطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة و حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية و لم يتم الأخذ في الاعتبار تواريخ الاستحقاقات الفعلية كما يشير إليه تاريخ الاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة. تتمثل المبالغ الظاهرة في الجدول أدناه التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة، بينما تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة الملازمة بناء على التدفقات النقدية الواردة المخصومة المتوقعة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

(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	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر	2016
						الموجودات
4,528,825	2,412,213	-	-	-	2,116,612	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,518,636	-	-	-	-	1,518,636	- نقد في الصندوق
3,010,189	2,412,213	-	-	-	597,976	- أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
7,950,844	-	-	361,394	960,684	6,628,766	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
467,716	-	-	-	-	467,716	- تحت الطلب
7,483,128	-	-	361,394	960,684	6,161,050	- مرابحات في بضائع
3,080,945	567,184	779,777	290,993	199,287	1,243,704	إستثمارات، صافي
1,336,367	567,184	478,190	290,993	-	-	- إستثمارات متاحة للبيع
1,744,578	-	301,587	-	199,287	1,243,704	- الإستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة
36,178,387	-	735,592	9,655,969	18,226,823	7,560,003	تمويل، صافي
12,632,119	-	726,465	8,417,725	2,758,780	729,149	- تمويل الافراد
23,546,268	-	9,127	1,238,244	15,468,043	6,830,854	- تمويل الشركات
802,424	802,424	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
1,000,000	200,000	-	-	800,000	-	إستثمار عقاري
351,166	351,166	-	-	-	-	موجودات أخرى
53,892,591	4,332,987	1,515,295	9,996,369	19,952,626	18,095,314	إجمالي الموجودات

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر	
2,006,214	-	-	-	2,006,214	-	المطلوبات
996,391	-	-	-	201,906	794,485	أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
62,758	-	-	-	-	62,758	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
933,633	-	-	-	201,906	731,727	- تحت الطلب
40,234,715	-	-	-	1,477,843	38,756,872	- استثمارات مباشرة
26,974,543	-	-	-	-	26,974,543	ودائع العملاء
5,937,828	-	-	-	-	5,937,828	- تحت الطلب
6,496,933	-	-	-	1,477,843	5,019,090	- استثمار مباشر
825,411	-	-	-	-	825,411	- حساب البلاد (مضاربة)
2,007,047	-	2,007,047	-	-	-	- أخرى
1,327,418	1,327,418	-	-	-	-	صكوك
46,571,785	1,327,418	2,007,047	-	3,685,963	39,551,357	مطلوبات أخرى
6,988,614	-	127,464	3,415,322	2,899,140	546,688	إجمالي المطلوبات
						التعهدات والالتزامات المحتملة

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر	2015	
						الموجودات	
4,602,121	2,509,101	-	-	-	2,093,020	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	
1,473,038	-	-	-	-	1,473,037	- نقد في الصندوق	
3,129,084	2,509,101	-	-	-	619,983	- أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	
8,382,657	-	-	202,301	1,433,062	6,747,294	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
-	-	-	-	-	-	- تحت الطلب	
8,382,657	-	-	202,301	1,433,062	6,747,294	- مرابحات في بضائع	
2,948,935	545,450	600,263	-	-	1,803,222	إستثمارات، صافي	
1,145,713	545,450	600,263	-	-	-	- إستثمارات متاحة للبيع	
1,803,222	-	-	-	-	1,803,222	- الإستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة	
34,254,623	-	499,184	9,471,864	17,129,723	7,153,852	تمويل، صافي	
11,911,906	-	482,505	8,106,883	2,543,945	778,573	- تمويل الأفراد	
22,342,717	-	16,679	1,364,981	14,585,778	6,375,279	- تمويل الشركات	
792,084	792,084	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي	
-	-	-	-	-	-	إستثمار عقاري	
239,990	239,990	-	-	-	-	موجودات أخرى	
51,220,410	4,086,625	1,099,447	9,674,165	18,562,785	17,797,388	إجمالي الموجودات	

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر	
1,421,652	-	-	-	-	1,421,652	<u>المطلوبات</u>
83,491	-	-	-	-	83,491	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,338,161	-	-	-	-	1,338,161	- تحت الطلب
42,179,460	-	-	-	4,050,475	38,128,985	- استثمارات مباشرة
28,502,322	-	-	-	-	28,502,322	ودائع العملاء
3,326,469	-	-	-	-	3,326,469	- تحت الطلب
9,452,440	-	-	-	4,050,475	5,401,965	- استثمار مباشر
898,229	-	-	-	-	898,229	- حساب البلاد (مضاربة)
-	-	-	-	-	-	- أخرى
1,177,059	1,177,059	-	-	-	-	صكوك
44,778,171	1,177,059	-	-	4,050,475	39,550,637	مطلوبات أخرى
6,030,871	-	106,510	3,017,800	2,050,199	856,362	إجمالي المطلوبات
						التعهدات والالتزامات المحتملة

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

(ب) فيما يلي تحليل للمطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية غير المخصومة كما في 31 ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر	<u>2016</u>
						<u>المطلوبات المالية</u>
2,020,908	-	-	-	2,020,908	-	أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
998,290	-	-	-	203,716	794,574	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
40,260,393	-	-	-	1,489,250	38,771,144	ودائع العملاء
						<u>2015</u>
						<u>المطلوبات المالية</u>
1,422,156	-	-	-	-	1,422,156	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
42,221,285	-	-	-	4,083,175	38,138,110	ودائع العملاء

32. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

- في السوق الرئيسية للموجودات والمطلوبات، أو
- في أكثر الأسواق فائدة و المتاحة للموجودات والمطلوبات، في حالة عدم وجود السوق الرئيسية .

تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية ومستويات القيمة العادلة

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

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

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

القيمة العادلة					بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
31 ديسمبر 2016					
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة					
1,336,367	628,144	-	708,223	1,336,367	استثمارات متاحة للبيع
موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
7,950,844	7,950,844	-	-	7,950,844	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,744,578	1,744,578	-	-	1,744,578	استثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة
35,613,860	35,613,860	-	-	36,178,387	التمويل ، صافي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

القيمة العادلة					
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
					بآلاف الريالات السعودية
					31 ديسمبر 2015
					موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
1,145,713	455,068	-	690,645	1,145,713	استثمارات متاحة للبيع
					موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
					الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
8,382,657	8,382,657	-	-	8,382,657	إستثمارات مقنتاه بالتكلفة المطفأة
1,803,222	1,803,222	-	-	1,803,222	التمويل ، صافي
33,875,782	33,875,782	-	-	34,254,623	

القيمة العادلة					
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
					بآلاف الريالات السعودية
					31 ديسمبر 2016
					مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
2,006,214	2,006,214	-	-	2,006,214	أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
					أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
996,391	996,391	-	-	996,391	ودائع العملاء
40,234,715	40,234,715	-	-	40,234,715	صكوك
2,007,047	2,007,047	-	-	2,007,047	

القيمة العادلة					
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
					بآلاف الريالات السعودية
					31 ديسمبر 2015
					مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
					أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,421,652	1,421,652	-	-	1,421,652	ودائع العملاء
42,179,460	42,179,460	-	-	42,179,460	

إن القيمة العادلة للأدوات المالية والتي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة في هذه القوائم المالية الموحدة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. إن القيمة العادلة لودائع العملاء المرتبطة بعائد والاستثمارات المقنتاة بالتكلفة المطفأة والأرصدة لدى للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة لأن معدلات الأرباح الحالية السائدة في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها وبسبب قصر الفترة بالنسبة لبعض الأدوات المالية وخصوصاً الأرصدة لدى و للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو معا. لا يوجد سوق نشط لهذه الادوات، وتعترم المجموعة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الادوات المالية وذلك باجراء تسوية مع الطرف النظير بتاريخ استحقاقها. تم تصنيف التمويل على أنه في المستوى 3 وذلك باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة ذات الصلة بالسايبور. ايضاً انظر الى الايضاح رقم 7 (هـ).

33. الأرصده والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في لائحة الحوكمة للمجموعة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة متماشية لتعليمات الحوكمة الصادرة من الجهات الإشرافية في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. و يقصد بكبار المساهمين أولئك الذين يمتلكون نسبة 5% أو أكثر من رأسمال البنك المصدر ويقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص، بما فيهم العضو المنتدب والذين لديهم الصلاحية والمسئولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة البنك. إن طبيعة وأرصدة تلك المعاملات للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر هي كما يلي:

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

2015 بآلاف الريالات السعودية	2016 بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
1,324,902	1,126,699	تمويل
46,959	16,376	بيع بالأجل
		مشاركة
44,228	90,642	تعهدات والتزامات محتملة
		تعهدات والتزامات محتملة
148,797	84,728	ودائع
14,481	2,611	تحت الطلب
1,181	5,750	حساب البلاد (مضاربة)
		أخرى

ب - أرصدة كبار موظفي الإدارة والشركات المنتسبة لهم : بآلاف الريالات السعودية

2015 بآلاف الريالات السعودية	2016 بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
12,623	9,381	تمويل
		بيع بالتقسيط
9,001	5,707	ودائع
1	5,326	تحت الطلب
		حساب البلاد (مضاربة)

ج - صناديق المجموعة الإستثمارية:

2015 بآلاف الريالات السعودية	2016 بآلاف الريالات السعودية	يمثل هذا البند الأرصدة القائمة لدى الصناديق الإستثمارية للمجموعة كما في 31 ديسمبر:
2,689	196	ودائع العملاء
29,735	47,164	استثمارات

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

د - الإيرادات والمصاريف:

فيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في قائمة الدخل الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015:

أرصدة أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم والصناديق الاستثمارية المدارة من قبل المجموعة:

2015 بآلاف الريالات السعودية	2016 بآلاف الريالات السعودية	
		الإيرادات
45,736	39,699	الدخل من التمويل
352	626	دخل أتعاب وعمولات وأخرى، صافي
17,635	11,790	دخل أتعاب وعمولات وأخرى، صافي - صناديق البلاد الإستثمارية
		المصاريف
2	16	حساب البلاد (مضاربة)
5,086	11,054	إيجار مباني
6,302	5,480	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

أرصدة كبار موظفي الإدارة والشركات المنتسبة لهم :

2015 بآلاف الريالات السعودية	2016 بآلاف الريالات السعودية	
		الإيرادات
265	100	الدخل من التمويل
		المصاريف
-	16	حساب البلاد (مضاربة)

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

2015 بآلاف الريالات السعودية	2016 بآلاف الريالات السعودية	
62,504	96,905	مزايا موظفين

34. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الإلتزام 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، وبموجبها 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 هيكله رأس المال حسب توصيات لجنة بازل 3 والتي سرى مفعولها اعتباراً من 1 يناير 2013. وفقاً لأطر عمل لجنة بازل 3، تم احتساب الموجودات المرجحة المخاطر الموحدة الخاصة بالمجموعة وإجمالي رأس المال والنسب ذات الصلة على أساس موحد على مستوى المجموعة .

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

2015	2016	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
39,449,578	42,831,321	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
3,905,237	4,340,692	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
149,700	991,676	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
43,504,515	48,163,689	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
6,442,239	7,320,805	رأس المال الأساسي
467,373	2,532,325	رأس المال المساند
6,909,612	9,853,130	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
		نسبة كفاية رأس المال
14.81%	15.20%	نسبة رأس المال الأساسي
15.88%	20.46%	نسبة رأس المال الأساسي ورأس المال والمساند

35. خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

تقدم المجموعة خدمات إدارة الاستثمار لعملائها من خلال شركتها التابعة / شركة البلاد للاستثمار. تتضمن هذه الخدمات إدارة تسعة صناديق إستثمارية (2015: سبعة صناديق إستثمارية)، وبموجودات يبلغ إجماليها 946 مليون ريال سعودي (2015: 925 مليون ريال سعودي). تدار كافة الصناديق الإستثمارية وفقاً للضوابط الشرعية وتخضع لرقابة شرعية بصفة دورية، وتدار بعض هذه الصناديق بالتعاون مع مستشاري استثمارات مهنيين خارجيين.

كما تدير المجموعة محافظ استثمارية خاصة نيابة عن عملائها بمبلغ 1,644 مليون ريال سعودي (2015: 7,708 مليون ريال سعودي). لم يتم إدراج القوائم المالية لهذه الصناديق والمحافظ الإستثمارية في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تم الإفصاح عن المعاملات التي تتم بين المجموعة وهذه الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (إيضاح 33).

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

36. التغييرات في أطر اعداد التقارير المالية الدولية

لقد إرتأت المجموعة عدم التطبيق المبكر للمعايير الجديدة الصادرة وغير السارية المفعول بعد على السنوات المحاسبية للبنك والتي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017 ، وتقوم حالياً بدراسة أثارها.

فيما يلي ملخصاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتعديلات عليها والتي يسري مفعولها على السنوات المستقبلية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017:

المعيار، التعديل	ملخص المتطلبات	تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	الأدوات المالية	1 يناير 2018
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15	الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء	1 يناير 2018
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7	المبادرة بالإفصاح	1 يناير 2017
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12	إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة بشأن الخسائر غير المحققة	1 يناير 2017
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 2	تصنيف وقياس معاملات الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم	1 يناير 2018
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16	عقود الإيجار	1 يناير 2019

37. برنامج أسهم الموظفين

فيما يلي المميزات الهامة لبرنامج الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم:

2015	2016	
1 نوفمبر 2015	21 يونيو 2016	تاريخ المنح
25% 1 يناير 2016	25% 1 يناير 2017	
25% 1 يناير 2017	25% 1 يناير 2018	
50% 1 يناير 2018	50% 1 يناير 2019	تاريخ الاستحقاق
479,302	483,477	عدد الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح
21.76	24.07	سعر السهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)
8,691	11,637	قيمة الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح (بالآلاف الريالات السعودية)
3 سنوات	3 سنوات	فترة الاستحقاق
إكمال فترة الخدمة	إكمال فترة الخدمة	شروط المنح
أسهم	أسهم	طريقة السداد

2015	2016	فيما يلي بياناً بالحركة في عدد الأسهم، لبرنامج أسهم الموظفين، خلال السنة:
1,041,953	1,129,439	في بداية السنة
479,302	483,477	ممنوحة خلال السنة
(58,242)	(332,598)	متنازل عنها
(333,574)	(457,672)	تم صرفها
1,129,439	822,646	في نهاية السنة

تم منح هذه الأسهم بشرط أساسي وهو إكمال فترة الخدمة وغير مرتبطة بظروف السوق.

38. أرقام المقارنة

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

39. اعتماد مجلس الإدارة للقوائم المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ 29 جمادى الأولى 1438 هـ الموافق 26 فبراير 2017.