

بَنْكُ الْبِلَادِ
BANK ALBILAD
مصرفية إسلامية حقيقية



بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

تقرير مراجعي الحسابات

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

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك البلاد (البنك) والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٤٠). لم نقوم بمراجعة الإيضاح رقم (٤١) أو البيانات المتعلقة بـ "الإفصاحات التي نص عليها إطار عمل لجنة بازل (٣)" والمشار إليها في الإيضاح المذكور لأنها غير مطلوبة لأن تكون ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

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

مسئولية مراجعي الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

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

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

إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

راشد سعود الرشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٦)

٣٠ ربيع الثاني ١٤٣٦ هـ
(١٩ فبراير ٢٠١٥)



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

2013	2014		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
			الموجودات
4,186,998	4,467,704	4	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
6,155,497	8,784,586	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
1,667,069	2,635,330	6	استثمارات، صافي
23,415,423	28,355,270	7	تمويل، صافي
762,204	798,369	8	ممتلكات ومعدات، صافي
136,117	188,655	9	موجودات أخرى
<u>36,323,308</u>	<u>45,229,914</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
975,616	1,191,018	10	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
29,107,718	36,723,742	11	ودائع العملاء
1,139,085	1,423,801	12	مطلوبات أخرى
<u>31,222,419</u>	<u>39,338,561</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
4,000,000	4,000,000	13	رأس المال
552,396	768,403	14	إحتياطي نظامي
43,338	22,778	6 (أ) و 16	إحتياطيات أخرى
547,535	1,195,557		أرباح مبقاة
(42,380)	(95,385)	37	برنامج أسهم الموظفين
<u>5,100,889</u>	<u>5,891,353</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>36,323,308</u>	<u>45,229,914</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

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

2013	2014	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
974,650	1,072,694	18	الدخل
(28,028)	(53,517)	19	الدخل من الموجودات الإستثمارية والتمويلية العائد المدفوع على الودائع والمطلوبات المالية
946,622	1,019,177		صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
665,715	719,096	20	دخل وأتعاب العمولات، صافي مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي
245,364	293,433		دخل توزيعات الأرباح
13,522	14,002	21	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
21,904	38,814	22	دخل العمليات الأخرى
24,101	12,530	23	
<u>1,917,228</u>	<u>2,097,052</u>		اجمالي دخل العمليات
			المصاريف
582,247	742,316	24	رواتب ومزايا الموظفين
176,860	198,786		إيجارات ومصاريف مباني
88,524	95,793	8	استهلاك واطفاء
170,482	203,646		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
175,287	(7,518)	(أ)7	(عكس) / مخصص انخفاض التمويل، صافي
(5,340)	-	(ب)5	عكس مخصص انخفاض مبيعات بضائع
<u>1,188,060</u>	<u>1,233,023</u>		إجمالي مصاريف العمليات
<u>729,168</u>	<u>864,029</u>		صافي دخل السنة
<u>1.82</u>	<u>2.16</u>	25	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

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

2013	2014	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		صافي دخل السنة
729,168	864,029		
			بنود الدخل الشامل الأخرى: بنود يمكن إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
		16& (أ)6	- موجودات مالية متاحة للبيع
50,176	18,254		صافي التغيرات في القيمة العادلة
			صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(21,904)	(38,814)		إجمالي الدخل الشامل للسنة
757,440	843,469		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

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

بآلاف الريالات السعودية						إيضاحات	2014
الإجمالي	برنامج أسهم الموظفين	أرباح مبقاة	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال		
5,100,889	(42,380)	547,535	43,338	552,396	4,000,000		الرصيد في بداية السنة
18,254			18,254				التغيرات في حقوق المساهمين للسنة صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(38,814)			(38,814)				صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(20,560)			(20,560)				صافي الدخل المدرج مباشرة في حقوق المساهمين
864,029		864,029					صافي دخل السنة
843,469		864,029	(20,560)				إجمالي الدخل الشامل للسنة
(53,005)	(53,005)					37	احتياطي برنامج اسهم الموظفين
-		(216,007)		216,007		14	المحول إلى الاحتياطي النظامي
5,891,353	(95,385)	1,195,557	22,778	768,403	4,000,000		الرصيد في نهاية السنة
بآلاف الريالات السعودية						إيضاحات	2013
الإجمالي	برنامج أسهم الموظفين	أرباح مبقاة	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال		
4,370,816	(37,165)	1,022,811	15,066	370,104	3,000,000		الرصيد في بداية السنة
50,176			50,176				التغيرات في حقوق المساهمين للسنة صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(21,904)			(21,904)				صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
28,272			28,272				صافي الدخل المدرج مباشرة في حقوق المساهمين
729,168		729,168					صافي دخل السنة
757,440		729,168	28,272				إجمالي الدخل الشامل للسنة
(5,215)	(5,215)					37	احتياطي برنامج اسهم الموظفين
-		(1,000,000)			1,000,000	15	إصدار أسهم مجانية
(22,152)		(22,152)				15	تسويات زكوية
-		(182,292)		182,292		14	المحول إلى الاحتياطي النظامي
5,100,889	(42,380)	547,535	43,338	552,396	4,000,000		الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

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

2013 بآلاف الريالات السعودية	2014 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات
729,168	864,029	
(21,904)	(38,814)	
(4,452)	(82)	
88,524	95,793	
175,287	(7,518)	
(5,340)	-	
7,075	15,086	
968,358	928,494	
(232,448)	(582,141)	
1,056,496	(1,345,983)	
198,431	(399,139)	
(5,335,034)	(4,932,329)	
(17,764)	(52,538)	
404,786	215,402	
5,366,094	7,616,024	
44,854	284,716	
2,453,773	1,732,506	
(468,774)	(610,363)	
340,761	309,404	
(523,015)	(132,325)	
12,964	449	
(638,064)	(432,835)	
(12,290)	(68,091)	
(12,290)	(68,091)	
1,803,419	1,231,580	
5,676,752	7,480,171	
7,480,171	8,711,751	26
987,493	1,058,539	
36,837	37,868	
28,272	(20,560)	
1,000,000	-	
22,152	-	15

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 41 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 أبريل 2005) وعنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

بنك البلاد
ص. ب 140
الرياض 11411
المملكة العربية السعودية

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

تتمثل أغراض المجموعة في مزاولة جميع الأعمال المصرفية والتمويلية والاستثمارية من خلال منتجات وأدوات متنوعة متوافقة مع الشريعة الإسلامية والنظام الأساسي للبنك واحكام نظام مراقبة البنوك. ويقوم البنك بتقديم هذه الخدمات من خلال 116 فرع بنكي (2013: 102 فرع بنكي) و 158 مركز صرافة وحوالات (2013: 151 مركز صرافة وحوالات) في المملكة العربية السعودية.

(ب) الهيئة الشرعية

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

2. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

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

(ب) أسس القياس والعرض

تعد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

د) الأحكام والتقدير المحاسبية الهامة

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

1- انخفاض لخسائر التمويل:

يقوم البنك بمراجعة محفظة التمويل بهدف تقييم الانخفاض الخاص و الجماعي بشكل دوري. وحتى يتمكن البنك من تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل خسائر الانخفاض أم لا، فإن البنك يستخدم التقديرات والأحكام للتأكد فيما إذا كانت هنالك أية بيانات قابلة للملاحظة تدل على وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية. وقد يشتمل الدليل على بيانات قابلة للملاحظة تشير 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 ائتمانية مماثلة و دليل موضوعي على انخفاض مماثل لما هو موجود في المحفظة. تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقييم مبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم لتقليص أية اختلافات بين الخسائر المقدرة والفعالية.

2- القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحد، و كما تم الافصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق في الايضاح 6.

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

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
- في أكثر الاسواق فائدة و المتاحة للموجودات والمطلوبات، في حال عدم وجود سوق رئيسية.

يجب ان تكون السوق الرئيسية أو أكثر الاسواق فائدة متاحة للمجموعة.

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

تستخدم المجموعة طرق تسعير مناسبة وفقا للظروف والتي تشتمل 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 افصحت بالقوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي ادناه للقيمة العادلة، بناء على مدخلات الادنى 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 الادنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث - طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الادنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

3- تصنيف الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

4- الإنخفاض في قيمة الاسهم و الصكوك الإستثمارية المتاحة للبيع

يقوم البنك بتقدير الانخفاض في إستثمارات الأسهم والصكوك الإستثمارية المتاحة للبيع. ويتضمن هذا تحديد الإنخفاض الجوهرى أو الدائم في القيمة العادلة للاستثمارات دون تكلفتها. يقوم البنك بتقييم ، من ضمن العوامل الأخرى ، الثقل الطبيعي في اسعار الاستثمار عند عمل هذه التقديرات. يحدد البنك الإنخفاض عندما يكون هناك دليلاً للتراجع الملحوظ في الملاءة الائتمانية للشركة المستثمر فيها أو في أداء قطاع الأعمال ذو العلاقة أو في تغيرات في التقنية أو التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

5- تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

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

صناديق الإستثمار

تعمل المجموعة كمدير 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.

مخصصات الالتزامات والرسوم

تتعرض المجموعة لمطالبات قانونية ضدها ، خلال دورة أعمالها العادية، وعند عمل المخصصات، قامت الادارة باحتساب الاحتمالات لنتائج المطالبات. إن توقيت تسوية المطالبات القانونية غير مؤكد، وكذلك المبلغ المحتمل للتدفق النقدي الذي يمكن أن ينتج عنه منفعة اقتصادية. إن التوقيت و التكلفة تعتمد في النهاية على الاجراءات القانونية المتبعة وفقا للقانون.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ) التغيرات في السياسات المحاسبية

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 فيما عدا اتباع المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية الموضحة أدناه والتي ليس لها أثر هام على القوائم المالية الموحدة للمجموعة للفترة الحالية أو الفترة السابقة ، و يتوقع أن يكون لها أثر غير هام على الفترات المستقبلية:

التعديلات على المعايير القائمة.

- تعديلات على المعايير الخاصة بالتقارير المالية رقم (12) و (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (27) والذي يعفي من توحيد الصناديق الاستثمارية اعتباراً من 1 يناير 2014. ينص هذا الاعفاء الإلزامي على أنه يتعين على المنشأة الاستثمارية المؤهلة المحاسبة عن الاستثمارات في المنشآت المسيطر عليها وكذلك الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة شريطة الوفاء ببعض الشروط وبإستثناء الشركات التابعة التي تعتبر إمتداداً للنشاطات الاستثمارية للمنشأة الاستثمارية.
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (32) والذي يطبق اعتباراً من 1 يناير 2014. ينص المعيار على (أ) أنه يوجد للمنشأة حالياً حق نظامي ملزم للمقاصة إذا كان ذلك الحق لا يتوقف على حدث مستقبلي وملزم خلال دورة الأعمال العادية، وفي حالة تعثر أو إفلاس المنشأة وكافة الأطراف الأخرى، و (ب) أن إجمالي التسوية يعادل صافي التسوية وذلك فقط إذا كان لإجمالي آلية التسوية خصائص يتم بموجبها حذف أو إنتاج عنها مخاطر إنتمان وسيولة غير هامة ويتم بموجبها معالجة الذمم المدينة والدائنة في عملية أو دورة تسوية واحدة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (36) والذي يطبق بأثر رجعي اعتباراً من 1 يناير 2014. تتناول هذه التعديلات الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالقيمة القابلة للإسترداد للموجودات المنخفضة القيمة بموجب هذه التعديلات، وأنه يحق الإفصاح عن القيمة القابلة للإسترداد لكل وحدة مولده للنقدية خصصت إليها الشهرة أو الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر محدد وذلك فقط عند إثبات خسارة الانخفاض أو عكس قيدها.
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (39) والذي يطبق اعتباراً من 1 يناير 2014، والذي قدم إستثناءاً محدوداً لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (39) والذي يعفي من محاسبة تغطية المخاطر الحالية وذلك عندما لا يتوقع بأن مستندات تغطية المخاطر الأصلية بمعايير محددة.
- اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تفسير 21 من الجبايات والذي يطبق اعتباراً من 1 يناير 2014. هذا التفسير يحدد الضريبة التي دفع إلى الحكومة حيث المنشأة التي تتلقى أي بضائع أو خدمات محددة ويوفر توجيهات محاسبية تتعلق الجبايات وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 37.

(ب) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك والشركات التابعة. ويتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك.

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 المستثمر فيها ولديها المقدره على التأثير على العائدات من خلال ممارسة سلطاتها على الشركة المستثمر فيها. توحد القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على تلك الشركات ويتم الوقف عن التوحيد اعتباراً من تاريخ انتهاء هذه السيطرة.

يمتلك البنك كامل الحصص في شركه البلاد للاستثمار وشركه البلاد العقارية وتأسستا في المملكة العربية السعودية.

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

تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها بشكل أساسي فقط عندما يتوفر لدى المجموعة:

1. ممارسة السلطة على الشركة المستثمر فيها (توفر الحق الذي يمنح المجموعة المقدره على توجيه الأنشطة ذات العلاقة للشركة المستثمر فيها).
2. التعرض والحق في الحصول على عوائد مختلفة من خلال علاقتها بالشركة المستثمر فيها.
3. المقدره على التأثير على عائدات الشركة المستثمر فيها.

عندما لا تمتلك المجموعة حقوق الأثرية في الشركات المستثمر فيها والتي يحق لها التصويت عليه، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة لتحديد فيما إذا كانت تمارس سلطتها على الشركة المستثمر فيها والتي تشمل:

1. الترتيبات التعاقدية مع أصحاب حقوق التصويت الآخرين.
2. الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى.
3. حقوق التصويت وحقوق التصويت المحتملة الممنوحة من قبل حقوق الملكية مثل الأسهم.

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

ت) المحاسبة في تاريخ التداول

يتم مبدئياً إثبات و التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف 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 إثبات جميع الموجودات و المطلوبات المالية الاخرى بتاريخ التداول، أي التاريخ و الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

ث) العملات الأجنبية

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

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

ج) مقاصة الادوات المالية

تتم مقاصة الموجودات 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 اجراء مقاصة الإيرادات و المصروفات في قائمة الدخل الموحدة مالم يطلب أو يسمح به أي معيار محاسبي أو التفسيرات و كما هو مبين في السياسات المحاسبية للمجموعة.

ح) الأرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الاخرى

يتم قياس الأرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الاخرى بالقيمة العادلة مبدئياً و بعد ذلك تقاس حتى تاريخ الاستحقاق.

خ) الاستثمارات

يقوم البنك بتصنيف الاستثمارات كما يلي:

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

الإستثمارات المتاحة للبيع

الإستثمارات المتاحة للبيع هي إستثمارات في اسهم و صكوك غير مشتقة لم تصنف كـ (أ) تمويل (ب) إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق.

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

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

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

الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

(د) التمويل

يتم إثبات التمويل الذي يتكون من البيع بالأجل والبيع بالتقسيط والمشاركة والإجارة والتي أصدرها البنك بالقيمة العادلة متضمنة مصاريف الإقتناء وتقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد. يتم 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 منافع ومخاطر الملكية.

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

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

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

ذ) انخفاض قيمة الموجودات المالية

الموجودات المالية المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

يتم بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة إجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي من الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية كما في تاريخ إعداد القوائم المالية. في حالة وجود مثل هذا الدليل، فإنه يتم احتساب الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ويتم إثبات أية خسائر انخفاض نتيجة التغير في القيمة الدفترية للموجودات. يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات المالية المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق سواء مباشرة أو من خلال استخدام حساب المخصص، ويتم إدراج مبلغ التسوية في قائمة الدخل الموحدة.

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

تتضمن المعايير التي يستخدمها البنك في تحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وقوع خسائر الإنخفاض من الآتي:

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

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

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

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

استثمارات متاحة للبيع

بالنسبة لادوات الدين / الصكوك المدرجة كاستثمارات متاحة للبيع، يقوم البنك بشكل منفرد بتحديد امكانية وجود انخفاض في القيمة باستخدام نفس المعايير للموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأه. الا أنه يتم اثبات مبلغ الانخفاض في القيمة والتي تمثل الخسائر المتراكمة ويتم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأه والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي مخصص انخفاض في القيمة ومعترف بها مسبقاً في قائمة الدخل الموحده.

وإذا ما حدث لاحقاً أن القيمة العادلة لأدوات الدين قد ارتفعت وأن هذا الارتفاع يتعلق بصوره موضوعية بوقوع حدث بعد اثبات الانخفاض، يتم عكس خسائر الانخفاض من خلال قائمة الدخل الموحدة.

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

(ر) إثبات الإيرادات

1- الدخل والعائد على الموجودات و المطلوبات المالية

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

ان احتساب معدل العائد الفعلي يأخذ بعين الاعتبار جميع الترتيبات التعاقدية للأداة الحالية والتي تتضمن الأتعاب، وتكاليف المعاملات، والخصومات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي ولا تتضمن خسائر التمويل المستقبلية. إن تكاليف العمليات هي التكاليف العرضية والتي ترتبط مباشرة بالاستحواذ على الموجودات المالية.

2- دخل الأتعاب و العمولات

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

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

- يتم إثبات أتعاب إدارة المحافظ وأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات وفقاً لعقود الخدمات ذات العلاقة وذلك في العادة على أساس زمني نسبي.
- يتم إثبات الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات، إدارة الثروات، و التخطيط المالي و خدمات الحفظ وغيرها من الخدمات المماثلة التي تقدم خلال مدة زمنية على مدى الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات.
- يتم اثبات الأتعاب المرتبطة بالاداء او مكونات الأتعاب عند الوفاء بمعايير الاداء.
- يتم تأجيل اثبات أتعاب الالتزام لمنح التمويل التي يحتمل عدم سحبها وكذلك أتعاب الائتمان الأخرى (بما فيها التكاليف العرضية)، واثباتها كتسوية للعائد الفعلي على التمويل. وفي الحالات التي لا يتوقع فيها استخدام التمويل، يتم اثبات أتعاب الالتزام لمنح التمويل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.

3- أرباح (خسائر) تحويل العملات الأجنبية

يتم اثبات ارباح (خسائر) تحويل العملات الأجنبية طبقاً لما تم ايضاحه في السياسة المحاسبية المتعلقة بتحويل العملات الأجنبية اعلاه.

4- توزيعات الأرباح

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

5- مكاسب (خسائر) الاستثمارات المقتناه لغير اغراض المتاجرة

يتم اثبات المكاسب/الخسائر الغير محققة المتعلقة بالتغيرات في في قيمة الدخل الشامل. وعند التوقف عن اثباتها أو انخفاض قيمتها، يعاد تدوير المكاسب/الخسائر المتراكمة المثبتة سابقا ضمن قائمة الدخل الشامل 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 او عند نقل الموجودات وان النقل مؤهل للتوقف عن الاثبات.

وفي الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن البنك نقل ملكية أصل مالي، يتم الغاء الاعتراف عند قيام البنك 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 الغاء الاعتراف فقط في حالة تخلي البنك عن السيطرة على الأصل. يقوم البنك 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 الغائها 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 للبنك حيث أنها تستقطع من الأرباح الموزعة على المساهمين السعوديين.

تخصم ضرائب الاستقطاع من الدفعات للموردين غير المقيمين مقابل الخدمات المقدمة والبضاعة المشتراة وفقا للأنظمة الضريبية المطبقة في المملكة العربية السعودية وتدفع مباشرة لمصلحة الزكاة والدخل شهرياً.

ش) الضمانات المالية

يقوم البنك، 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 العالوة المستلمة. ويعد الإثبات الأولي، يتم قياس التزامات البنك تجاه كل ضمان بالعالوة 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 خسائر التمويل، صافي" يتم إثبات العالوة 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 البنك التزام حالي أو متوقع ناتج عن أحداث سابقة وانه من المحتمل سداد هذا الالتزام ويمكن تقدير هذا الالتزام بشكل موثوق به. يتم مراجعته المخصصات بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحد و يتم تعديلها لتعكس أفضل تقدير قائم.

ض) محاسبة عقود الإيجار

1) عندما يكون البنك هو المستأجر

تصنف عقود الإيجار والتي لم تحول الى البنك كافة مخاطر و منافع الملكية الاصل بشكل كامل ضمن عقود الإيجارات التشغيلية. و نتيجة لذلك. تعتبر كافة عقود الإيجار التي يبرمها البنك عقود ايجارات تشغيلية. تحمل الدفعات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية على قائمة الدخل الموحدة بطريقه القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

وفي حالة انتهاء أو إلغاء عقد الإيجار قبل انتهاء مدته، تدرج اية غرامات (بالصافي بعد 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 لتحديد إن كانت تحتوي على عنصر ايجار كي يتم احتسابه بصورة مستقلة.

(2) عندما يكون البنك هو المؤجر

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

تدرج الموجودات الخاضعة لعقود الايجارات التشغيلية في القوائم المالية الموحدة "كمتلكات و معدات". يتم اثبات الدخل من الايجارات التشغيلية بطريقة القسط الثابت (او أساس ملائم) على مدى فترة الايجار.

ط) النقدية وما في حكمها

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

ظ) الممتلكات والمعدات

تقيد الممتلكات والمعدات بالتكلفة ويتم إظهارها بالصافي بعد خصم الاستهلاك والإطفاء المتراكم. يجري إستهلاك أو إطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات 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 الكمبيوتر	5 سنوات

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

ويتم احتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن البيع 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 أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للإسترداد. يتم تخفيض القيمة الدفترية مباشرة إلى القيمة القابلة للإسترداد في حال زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للإسترداد له.

ع) المطلوبات المالية

يتم في الأصل إثبات كافة ودائع العملاء ، الارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى و المطلوبات المالية الأخرى بالقيمة العادلة ، وتقاس لاحقاً حتى تاريخ الاستحقاق.

غ) خدمات الاستثمار

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

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

ف) الإيرادات المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة

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

ق) برنامج أسهم الموظفين

يقدم البنك لموظفيه المؤهلين برامج تحفيزية مدفوعة على أساس الأسهم (البرامج) معتمد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي و بموجب شروط هذا البرنامج، يمنح البنك الموظفين المؤهلين أسهم سيتم الاحتفاظ بها كجزء من مكافآتهم السنوية.

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

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

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

ك) مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس مزايا الموظفين قصيرة على أساس غير مخصص وتفيد كمصاريف خلال فترة تقديم الخدمة. يتم اثبات المبالغ التي يتوقع دفعها خلال فترة قصيرة الأجل والتي تتضمن حوافز نقدية وبرامج مشاركة الأرباح.

ل) مكافأة نهاية الخدمة

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

4. النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

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

2013	2014	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
1,776,717	2,358,857	4.1	وديعة نظامية
1,609,797	1,339,091		نقد في الصندوق
800,484	769,756	4.2	أرصدة أخرى
4,186,998	4,467,704		الإجمالي

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

4.2 تشمل على حساب إدارة النقد لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بمبلغ 615 مليون ريال سعودي (2013:620 مليون ريال سعودي).

5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

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

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
266,204	274,373	حسابات جارية
5,980,216	8,601,136	مراجعات في بضائع
(90,923)	(90,923)	مخصص الانخفاض في قيمة مراجعات في بضائع
5,889,293	8,510,213	
6,155,497	8,784,586	الإجمالي

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

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
96,263	90,923	الرصيد في بداية السنة
(5,340)	-	مبالغ مستردة خلال السنة
90,923	90,923	الرصيد في نهاية السنة

6. الاستثمارات ، صافي

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

الإجمالي	2014		بآلاف الريالات السعودية
	غير متداولة	متداولة	
324,368	150,000	174,368	<u>استثمارات متاحة للبيع</u>
152,985	-	152,985	أسهم
456,770	200,000	256,770	صناديق إستثمارية
934,123	350,000	584,123	بعمولة عائمة – صكوك
1,701,207	1,701,207	-	<u>استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق</u>
2,635,330	2,051,207	584,123	مراجعات في بضائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

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

<u>2013</u>			<u>بآلاف الريالات السعودية</u>
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
			<u>استثمارات متاحة للبيع</u>
328,689	150,000	178,689	أسهم
28,221	-	28,221	صناديق استثمارية
258,000	-	258,000	سندات بعمولة عائمة – صكوك
<u>614,910</u>	<u>150,000</u>	<u>464,910</u>	
			<u>استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق</u>
1,052,159	1,052,159	-	مراجعات في بضائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
<u>1,667,069</u>	<u>1,202,159</u>	<u>464,910</u>	

(أ) تتلخص حركة الاحتياطات الأخرى في الآتي:

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
15,066	43,338	الرصيد في بداية السنة
50,176	18,254	صافي التغيرات في القيمة العادلة
(21,904)	(38,814)	صافي التحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة
<u>43,338</u>	<u>22,778</u>	الرصيد في نهاية السنة

(ب) فيما يلي تحليل بالإستثمارات حسب الاطراف الاخرى:

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
565,543	884,236	شركات
49,367	49,887	بنوك و مؤسسات مالية أخرى
1,052,159	1,701,207	مؤسسة النقد العربي السعودي
<u>1,667,069</u>	<u>2,635,330</u>	الإجمالي

(ج) تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع اسهم غير متداولة بمبلغ 150 مليون ريال سعودي (2013: 150 مليون ريال سعودي) والتي يتم قيدها بالتكلفة و سندات بعمولة عائمة تمثل صكوك غير متداولة بمبلغ 200 مليون ريال سعودي (2013: لا يوجد).

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

7. التمويل، صافي

يتكون التمويل كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2014					بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	إجارة	مشاركة	بيع بالتقسيط/ إجارة	بيع أجل	
28,749,638	558,782	1,417,580	10,163,859	16,609,417	التمويل العامل
430,731	-	94,863	116,749	219,119	التمويل غير العامل
29,180,369	558,782	1,512,443	10,280,608	16,828,536	الإجمالي
(825,099)	(12,703)	(127,088)	(164,789)	(520,519)	مخصص انخفاض
28,355,270	546,079	1,385,355	10,115,819	16,308,017	التمويل، صافي
2013					بآلاف الريالات السعودية
23,849,866	526,288	1,530,608	9,486,885	12,306,085	التمويل العامل
460,868	-	93,665	122,945	244,258	التمويل غير العامل
24,310,734	526,288	1,624,273	9,609,830	12,550,343	الإجمالي
(895,311)	(15,174)	(133,083)	(148,241)	(598,813)	مخصص انخفاض
23,415,423	511,114	1,491,190	9,461,589	11,951,530	التمويل، صافي

(أ) مخصص انخفاض التمويل

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

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,094,019	895,311	الرصيد في بداية السنة
196,078	132,953	المحمل خلال السنة
(373,995)	(62,694)	مبالغ مشطوبة خلال السنة
(20,791)	(140,471)	مبالغ مستردة من المبالغ المحمل سابقا
895,311	825,099	الرصيد في نهاية السنة

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

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

2014				بآلاف الريالات السعودية
التمويل، صافي	مخصصات الانخفاض	التمويل غير العامل	التمويل العامل	
3,148,360	(150,836)	78,093	3,221,103	تجاري
3,388,699	(117,048)	114,848	3,390,899	صناعي
5,452,107	(183,487)	57,340	5,578,254	بناء وإنشاءات
663,569	(15,436)	-	679,005	نقل واتصالات
2,074,139	(51,234)	3,145	2,122,228	خدمات
554,727	(12,904)	-	567,631	زراعة وأسماك
614,906	(14,304)	-	629,210	مناجم وتعددين
10,115,819	(164,789)	116,749	10,163,859	شخصية
2,342,944	(115,061)	60,556	2,397,449	أخرى
28,355,270	(825,099)	430,731	28,749,638	الإجمالي
2013				بآلاف الريالات السعودية
التمويل، صافي	مخصصات الانخفاض	التمويل غير العامل	التمويل العامل	
3,122,739	(166,163)	73,388	3,215,514	تجاري
2,704,780	(83,115)	2,811	2,785,084	صناعي
3,458,421	(159,770)	61,953	3,556,238	بناء وإنشاءات
299,739	(8,899)	-	308,638	نقل واتصالات
1,443,854	(51,515)	8,981	1,486,388	خدمات
650,592	(19,315)	-	669,907	زراعة وأسماك
-	-	-	-	مناجم وتعددين
9,461,589	(148,241)	122,945	9,486,885	شخصية
2,273,709	(258,293)	190,790	2,341,212	أخرى
23,415,423	(895,311)	460,868	23,849,866	الإجمالي

(ج) الجودة الائتمانية للتمويل غير متأخر السداد ولم تنخفض قيمته:

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

ممتازة

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

جيدة

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

مرضية

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

مخاطر مقبولة

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

تحت المراقبة

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

قام البنك بتصنيف التمويل غير متأخر السداد ولم ينخفض قيمته إلى الفئات الفرعية التالية:

2013 بآلاف الريالات السعودية	2014 بآلاف الريالات السعودية	الفئات
3,004,926	4,629,296	ممتازة
2,733,131	4,303,771	جيدة
2,499,553	3,556,758	مرضية
5,375,191	5,699,118	مخاطر مقبولة
710,768	301,920	تحت المراقبة
14,323,569	18,490,863	إجمالي تمويل الشركات
9,287,095	9,943,485	تمويل الأفراد - قياسية
23,610,664	28,434,348	اجمالي

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

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

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

2014					بآلاف الريالات السعودية
إجمالي	مشاركة	إجارة	بيع بالتقسيط / إجارة	بيع أجل	
430,731	94,863	-	116,749	219,119	أرصدة تمويل إنخفضت قيمتها بشكل فردي
596,499	374,112	-	8,863	213,524	القيمة العادلة للضمانات

2013					بآلاف الريالات السعودية
إجمالي	مشاركة	إجارة	بيع بالتقسيط / إجارة	بيع أجل	
460,868	93,665	-	122,945	244,258	أرصدة تمويل إنخفضت قيمتها بشكل فردي
879,967	463,749	-	5,980	410,238	القيمة العادلة للضمانات

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

2014					بآلاف الريالات السعودية
إجمالي	مشاركة	إجارة	بيع بالتقسيط / إجارة	بيع أجل	
177,517	-	-	165,382	12,135	من 1 - 30 يوم
137,773	29,029	-	54,992	53,752	من 31 - 90 يوم
315,290	29,029	-	220,374	65,887	الاجمالي
108,420	-	-	48,585	59,835	القيمة العادلة للضمان
2013					
191,924	5,111	-	152,512	34,301	من 1 - 30 يوم
47,278	-	-	47,278	-	من 31 - 90 يوم
239,202	5,111	-	199,790	34,301	الاجمالي
68,909	-	-	17,600	51,309	القيمة العادلة للضمان

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

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

(و) الضمانات

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

(ز) إن إجمالي الذمم المدينة من التأجير التمويلي كما يلي :

2013		2014	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية	
شركات	أفراد	شركات	أفراد
529,986	204,271	560,225	187,567
-	445,488	-	327,754
-	363	-	363
(3,698)	(27,680)	(1,443)	(33,038)
<u>526,288</u>	<u>622,442</u>	<u>558,782</u>	<u>482,646</u>

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

إيرادات تمويل مستقبلية غير محققة من التأجير
التمويلي
صافي مستحقات من التأجير التمويلي

8. الممتلكات والمعدات، صافي

تتكون الممتلكات و المعدات، صافي ، كما في 31 ديسمبر مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
الإجمالي 2013	الإجمالي 2014	أجهزة وبرامج الكمبيوتر	المعدات والأثاث وسيارات	تحسينات على المباني المستأجرة	أراضي و مباني	
953,051	1,454,950	317,946	248,073	464,712	424,219	التكلفة في بداية السنة
523,015	132,325	18,438	25,687	59,758	28,442	الإضافات خلال السنة
(21,116)	(9,556)	(4,736)	(4,784)	(36)	-	الاستبعادات
1,454,950	1,577,719	331,648	268,976	524,434	452,661	في 31 ديسمبر
616,826	692,746	254,429	174,304	262,903	1,110	الاستهلاك والإطفاء المتراكم في بداية السنة
88,524	95,793	22,280	25,998	46,982	533	المحمل خلال السنة
(12,604)	(9,189)	(4,520)	(4,645)	(24)	-	الاستبعادات
692,746	779,350	272,189	195,657	309,861	1,643	في 31 ديسمبر
	<u>798,369</u>	<u>59,459</u>	<u>73,319</u>	<u>214,573</u>	<u>451,018</u>	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2014
<u>762,204</u>		<u>63,517</u>	<u>73,769</u>	<u>201,809</u>	<u>423,109</u>	في 31 ديسمبر 2013

تشتمل تحسينات على المباني المستأجرة أعلاه على أعمال تحت التنفيذ قدرها 61 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2014 (2013: 25 مليون ريال سعودي).

9. الموجودات الأخرى

تتكون الموجودات الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
41,982	62,685	أتعاب إدارة مستحقة
28,159	31,048	دفعات مقدمة للموردين
24,862	36,313	إيجارات مدفوعة مقدماً
41,114	58,609	أخرى
136,117	188,655	الإجمالي

10. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
74,560	87,658	حسابات جارية
901,056	1,103,360	ودائع إستثمارية لأجل
975,616	1,191,018	إجمالي

11. ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2013	2014	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
22,640,801	26,867,287	1.11	تحت الطلب
3,069,358	3,207,113		ادخار
2,755,637	5,834,117		لأجل
641,922	815,225	2.11	أخرى
29,107,718	36,723,742		الإجمالي

1.11 تتضمن الودائع تحت الطلب ودائع بعملات أجنبية قدرها 224 مليون ريال سعودي (2013) : 303 مليون ريال سعودي).

2.11 تتضمن الودائع الأخرى ودائع نيابة عن صناديق البنك الإستثمارية قدرها 2.1 مليون ريال سعودي (2013) : 13.5 مليون ريال سعودي) و تأمينات مقابل التزامات غير قابلة للنقض بمبلغ 813 مليون ريال سعودي (2013) : 628 مليون ريال سعودي)، وتتضمن حسابات الهامش عمالات اجنبية مبلغ قدرة 69 مليون ريال سعودي (2013) : 66 مليون ريال سعودي).

12. المطلوبات الأخرى

تتكون المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
577,118	733,373	ذمم دائنة
159,499	186,022	مصاريف مستحقة- موظفين
59,488	90,527	مصاريف تشغيلية مستحقة
342,980	413,879	أخرى
1,139,085	1,423,801	الإجمالي

13. رأس المال

يتكون رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل للبنك من 400 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريالات سعودية (2013: 400 مليون سهم قيمة كل سهم 10 ريالات سعودية).

14. الإحتياطي النظامي

تقتضي المادة رقم 13 من نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية بتحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع للبنك. وعليه تم تحويل 216 مليون ريال سعودي (2013: 182 مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. إن الإحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

15. الأسهم المجانية

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

نتيجة إصدار أسهم مجانية، قام البنك بإقتطاع مبلغ وقدره 22.1 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقة و الذي يمثل المبلغ المدفوع لمصلحة الزكاة والدخل نيابة عن المساهمين و المتعلقة بالربوط الزكوية للسنوات من 2006 حتى 2011.

16. الإحتياطيات الأخرى

تمثل الإحتياطيات الأخرى صافي المكاسب / (الخسائر) غير المحققة عن إعادة تقييم الإستثمارات المتاحة للبيع، إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

2013	2014	الإستثمارات المتاحة للبيع بآلاف الريالات السعودية
15,066	43,338	الرصيد في بداية السنة
50,176	18,254	صافي التغير في القيمة العادلة
(21,904)	(38,814)	التحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة
28,272	(20,560)	صافي الحركة خلال السنة
43,338	22,778	الرصيد في نهاية السنة

17. التعهدات والالتزامات المحتملة

أ - الدعاوى القضائية

كانت هناك دعاوى قضائية مقامة ضد البنك كما في 31 ديسمبر 2014. 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 2014 مبلغ 62 مليون ريال سعودي (2013 : 46 مليون ريال سعودي) ، تتعلق بعقود تحسينات على الفروع الجديدة و مراكز التحويل وأجهزة الصرف الآلي.

ج - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

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

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

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

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

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

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من سنة الى 5 سنوات	من 3 أشهر الى سنة	أقل من 3 أشهر	2014
					بالآلاف الريالات السعودية
1,126,305	-	59,018	728,157	339,130	إعتمادات مستندية
3,524,502	81,202	1,721,248	1,346,302	375,750	خطابات الضمان
561,917	-	-	136,014	425,903	قبولات
					التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
702,968	51,597	651,371	-	-	
5,915,692	132,799	2,431,637	2,210,473	1,140,783	الإجمالي
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من سنة الى 5 سنوات	من 3 أشهر الى سنة	أقل من 3 أشهر	2013
					بالآلاف الريالات السعودية
1,547,525	-	584,712	590,936	371,877	إعتمادات مستندية
2,833,211	111,963	1,362,849	1,072,591	285,808	خطابات الضمان
313,626	-	-	50,950	262,676	قبولات
					التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
1,716,661	-	1,716,661	-	-	
6,411,023	111,963	3,664,222	1,714,477	920,361	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك والقائمة كما في 31 ديسمبر 2014 مبلغ 7.8 مليار ريال سعودي (2013: 6.6 مليار ريال سعودي).

(2) فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الاطراف الاخرى كما في 31 ديسمبر:

2013	2014	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
6,144,238	5,726,883	شركات
230,155	156,736	مؤسسات مالية
36,630	32,073	أخرى
6,411,023	5,915,692	الإجمالي

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

د - الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

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

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
112,423	117,496	أقل من سنة واحدة
237,504	290,801	من سنة إلى 5 سنوات
198,929	264,618	أكثر من 5 سنوات
<u>548,856</u>	<u>672,915</u>	الإجمالي

هـ (الزكاة

قدم البنك اقرارته الزكوية إلى مصلحة الزكاة والدخل بصورة مماثلة عن جميع السنوات بما في ذلك عام 2013 لمصلحة الزكاة والدخل ووفق نفس أسس الاحتساب. تلقى البنك الربوط الزكوية المقدمة من قبل مصلحة الزكاة والدخل للأعوام 2006 الى 2008 وقد نتج عن هذا الربوط مطالبات زكوية اضافية قدره 185 مليون ريال وقد تم الاعتراض من قبل البنك على الأساس الذي تم بموجبه فرض هذه الالتزامات الزكويه الإضافية بالتعاون مع البنوك الأخرى في المملكة العربية السعودية. وقد قام البنك بالاعتراض رسمياً على هذه الربوط ولا يزال بانتظار رد المصلحة.

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

لم يتم اصدار الربوط النهائية للسنوات من 2009 حتى 2013 من قبل مصلحة الزكاة والدخل ولا يمكن تحديده أثر هذه الربوط بصورة موثوق بها في هذه المرحلة والتي قد ينتج عنها مطالبات اضافية.

18. الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية

يتكون الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		استثمارات و ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		المراجعات في البضائع لدى :
7,655	9,454	- مؤسسة النقد العربي السعودي
47,850	39,588	- بنوك ومؤسسات مالية اخرى
4,053	6,955	دخل صكوك بعمولة عائمة
		التمويل
443,243	523,369	بيع أجل
400,438	421,233	بيع بالتقسيط
14,814	17,498	إجارة
56,597	54,597	مشاركة
<u>974,650</u>	<u>1,072,694</u>	الإجمالي

19. العائد على الودائع والمطلوبات المالية

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

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
2,863	1,892	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		ودائع
6,655	4,898	- ادخار
18,510	46,727	- لأجل
28,028	53,517	الإجمالي

20. دخل الأتعاب والعمولات، صافي

يتكون دخل الأتعاب والعمولات، صافي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		دخل الأتعاب والعمولات
		اتعاب حوالات
425,653	463,615	أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع
102,735	98,526	اتعاب إداريه لمنح التسهيلات
74,857	65,793	اعتمادات مستندية وضمانات
44,200	51,594	دخل عمولات وساطة
32,952	47,472	اتعاب إداريه (صناديق استثمار وأخرى)
43,463	43,047	اتعاب حفظ المستندات
33,023	33,449	أخرى
9,517	15,184	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
766,400	818,680	
		مصاريف الأتعاب والعمولات
		مصاريف أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع
87,042	85,862	مصاريف حوالات
3,119	3,169	مصاريف الوطاء
2,610	3,159	أخرى
7,914	7,394	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
100,685	99,584	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
665,715	719,096	

21. توزيعات الأرباح

تتكون توزيعات الأرباح للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2013	2014
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
7,779	7,110
5,743	6,892
13,522	14,002

استثمارات متاحة للبيع
متداولة
غير متداولة

22. مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

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

2013	2014
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
21,904	38,814

إستثمارات متاحة للبيع

23. دخل العمليات الأخرى

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

2013	2014
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
16,189	12,384
4,452	82
3,460	64
24,101	12,530

ديون مشطوبة مستردة
مكاسب بيع ممتلكات و معدات
أخرى
الإجمالي

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

24. رواتب ومزايا الموظفين

يلخص الجدول أدناه التعويضات المطبقة و التي تتضمن التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوعة للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر بالإضافة الى صورة هذه التعويضات:

تعويضات متغيرة مدفوعة						تعويضات ثابتة		عدد الموظفين		
إجمالي		أسهم		نقداً						
بالآلاف الريالات السعودية						بالآلاف الريالات السعودية				
2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	
7,243	13,295	-	6,964	7,243	6,331	13,976	12,838	7	7	كبار التنفيذيين (يتطلب تعيينهم موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي)
3,694	11,824	-	1,300	3,694	10,496	32,684	53,653	99	199	موظفون يقومون بأنشطة تشمل على مخاطر
4,722	8,978	-	809	4,722	8,188	54,243	53,728	246	227	موظفون يقومون بمهام رقابية
17,855	60,593	-	2,728	17,855	57,871	255,481	337,262	2,606	2,761	موظفون آخرون
-	-	-	-	-	-	37,598	33,839	249	249	موظفون يعقود خارجية
33,514	94,690	-	11,801	33,514	82,886	393,982	491,320	3,207	3,443	اجمالي
						36,034	15,095			تعويضات متغيرة مستحقة
						152,231	235,901			مزايا موظفين اخرى
						582,247	742,316			اجمالي رواتب ومزايا الموظفين

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

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

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

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

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

25. ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013 وذلك بقسمة صافي دخل السنتين العائد للمساهمين على 400 مليون سهم .

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

26. النقدية وما في حكمها

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

2013	2014	إيضاحات
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
1,609,797	1,339,091	4
4,319,748	5,602,854	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء)
750,142	1,000,050	الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء)
800,484	769,756	4
7,480,171	8,711,751	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (فيما عدا الوديعة النظامية)
		الإجمالي

27. المعلومات القطاعية

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

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

يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد كالودائع، تمويل الأفراد، الحوالات وصرف العملات الأجنبية.	:	قطاع الأفراد (التجزئة)
يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للشركات والعملاء التجاريين 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 وترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.	:	قطاع خدمات الإستثمار والوساطة
وتشمل جميع وظائف قطاعات المساندة الأخرى.	:	أخرى

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

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

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

2014						
الإجمالي	أخرى	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد (التجزئة)	بآلاف الريالات السعودية
45,229,914	1,472,796	357,212	11,023,015	19,234,996	13,141,895	إجمالي الموجودات
132,325	67,129	1,172	1,373	310	62,341	مصاريف رأسمالية
39,338,561	1,298,565	125,236	1,103,361	12,123,331	24,688,068	إجمالي المطلوبات
1,019,177	42,260	310	52,022	510,816	413,769	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
1,077,875	65,466	78,898	86,072	125,378	722,061	دخل أتعاب والعمولات وأخرى، صافي
2,097,052	107,726	79,208	138,094	636,194	1,135,830	إجمالي دخل العمليات
(7,518)	-	-	-	(86,760)	79,242	مخصص خسائر التمويل، صافي
95,793	-	503	1,100	3,331	90,859	إستهلاك وإطفاء
1,233,023	1,828	43,392	49,454	166,057	972,292	إجمالي مصاريف العمليات
864,029	105,898	35,816	88,640	470,137	163,538	صافي دخل السنة

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

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

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

2014				
بالآلاف الريالات السعودية				
قطاع الأفراد (التجزئة)	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي	
10,115,819	18,239,451	10,485,793	38,841,063	إجمالي الموجودات
-	2,871,605	-	2,871,605	التعهدات والالتزامات المحتملة
2013				
بالآلاف الريالات السعودية				
قطاع الأفراد (التجزئة)	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي	
9,461,589	13,953,834	7,207,656	30,623,079	إجمالي الموجودات
-	3,005,530	-	3,005,530	التعهدات والالتزامات المحتملة

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

28. إدارة المخاطر المالية

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

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

قرر مجلس الإدارة تشكيل لجنة المخاطر والالتزام وذلك لمراقبة عملية إدارة المخاطر الكليه بالبنك. كما ان اللجنة مسئولة عن تطوير استراتيجية المخاطر 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

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

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

يحاول البنك التقليل من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية، التقليل من المعاملات مع اطراف محددة، والتقييم المستمر للملاءة الائتمانية للأطراف الأخرى. وقد تم إعداد سياسات البنك الخاصة بإدارة المخاطر لديه بحيث تعمل

على تحديد المخاطر وتضع حدوداً مناسبة لمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود. وتتم الرقابة على التعرضات الفعلية ومقارنتها بالحدود المقررة على أساس يومي. وبالإضافة إلى مراقبة الحدود المقررة للائتمان، يقوم البنك بإدارة التعرضات الائتمانية المرتبطة بأنشطة تجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسة وإبرام ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى ضمن ظروف مناسبة، ومن خلال تقليص مدة التعرض.

ينتج تركيز مخاطر الائتمان عندما يرتبط عدد من الأطراف بنشاطات عملية متشابهة، أو عمليات 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.

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

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

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

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

تم تبيان تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح 6 (ب). و للتمويل يمكن الرجوع إلى الإيضاح 7 و للتعهدات والالتزامات المحتملة يمكن الرجوع إلى الإيضاح 17. وللمعلومات حول الحد الأقصى للائتمان لتعرض لمخاطر الائتمان لدى البنك حسب قطاعات الأعمال، يمكن الرجوع إلى الإيضاح 27 (2).

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

(أ) التركيز الجغرافي

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

2014						بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
4,467,704	-	-	-	-	4,467,704	الموجودات نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
8,784,586	114,019	34,435	81,152	2,484,583	6,070,397	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
2,635,330	-	-	-	-	2,635,330	إستثمارات، صافي
28,355,270	-	-	-	-	28,355,270	تمويل، صافي
44,242,890	114,019	34,435	81,152	2,484,583	41,528,701	الإجمالي
1,191,018	22,174	68,260	521	606,253	493,810	المطلوبات أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء
36,723,742	-	-	-	-	36,723,742	الإجمالي
37,914,760	22,174	68,260	521	606,253	37,217,552	التعهدات والالتزامات المحتملة
5,915,692	-	-	-	-	5,915,692	مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة
2,871,605	-	-	-	-	2,871,605	
2013						بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
4,186,998	-	-	-	-	4,186,998	الموجودات نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
6,155,497	89,092	32,482	93,031	1,948,939	3,991,953	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
1,667,069	-	-	-	-	1,667,069	إستثمارات، صافي
23,415,423	-	-	-	-	23,415,423	تمويل، صافي
35,424,987	89,092	32,482	93,031	1,948,939	33,261,443	الإجمالي
975,616	130,615	-	-	656,682	188,319	المطلوبات أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء
29,107,718	-	-	-	-	29,107,718	الإجمالي
30,083,334	130,615	-	-	656,682	29,296,037	التعهدات والالتزامات المحتملة
6,410,362	-	-	-	-	6,410,362	مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة
3,005,530	-	-	-	-	3,005,530	

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

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

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

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي			المملكة العربية السعودية	2014	
		جنوب شرق آسيا	أوروبا	الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط			
430,731	-	-	-	-	430,731	-	التمويل غير العامل
825,099	-	-	-	-	825,099	-	مخصص انخفاض التمويل
90,923	-	-	-	90,923	-	-	مربحات في البضائع الغير العاملة
90,923	-	-	-	90,923	-	-	مخصص انخفاض مربحات في البضائع
2013							
460,868	-	-	-	-	460,868	-	التمويل غير العامل
895,311	-	-	-	-	895,311	-	مخصص انخفاض التمويل
90,923	-	-	-	90,923	-	-	مربحات في البضائع الغير العاملة
90,923	-	-	-	90,923	-	-	مخصص انخفاض مربحات في البضائع

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 الأسهم.

(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 البنك أية تعرضات جوهرية لتأثيرات التغيرات في معدل العائد السائد في السوق على التدفقات النقدية المستقبلية لأن جزءاً كبيراً من الموجودات والمطلوبات المالية ذات عوائد ثابتة ومدرجة في القوائم المالية بحتى تاريخ الاستحقاق. بالإضافة الى ذلك، فان جزءاً كبيراً من مطلوبات البنك غير مرتبطة بعائد.

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

(ب) مخاطر اسعار العملات الاجنبية

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

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

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

2013		2014		بآلاف الريالات السعودية
عملات أجنبية	ريال سعودي	عملات أجنبية	ريال سعودي	
الموجودات				
183,121	4,003,877	69,398	4,398,306	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
628,540	5,526,957	645,014	8,139,572	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
-	1,667,069	-	2,635,330	إستثمارات، صافي
293,553	23,121,870	262,927	28,092,343	تمويل، صافي
-	762,204	-	798,369	ممتلكات ومعدات، صافي
31,806	104,311	51,767	136,888	موجودات أخرى
1,137,020	35,186,288	1,029,106	44,200,808	الإجمالي
المطلوبات و حقوق المساهمين				
893,255	82,361	466,589	724,429	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
383,967	28,723,751	300,571	36,423,171	ودائع العملاء
9,411	1,129,674	10,507	1,413,294	مطلوبات أخرى
-	5,100,889	-	5,891,353	حقوق المساهمين
1,286,633	35,036,675	777,667	44,452,247	الإجمالي

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

قام البنك بعمل تحليل حساسية على مدى عام واحد بشأن احتمال حدوث تغير في أسعار العملات الأجنبية باستثناء الدولار الأمريكي باستخدام متوسط أسعار الصرف الأجنبي التاريخية وتبين بأنه لا يوجد هناك تأثير جوهري على صافي تعرض البنك لتقلبات العملات الأجنبية.

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

(ب.2) مركز العملات

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

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية مركز دائن (مدين)	بآلاف الريالات السعودية مركز دائن (مدين)	
(558,895)	(174,612)	دولار أمريكي
8,352	2,068	دينار كويتي
43,134	60,944	روبية باكستانية
290,802	320,102	ريال قطري
32,679	30,230	درهم إماراتي
4,795	5,282	جنيه مصري
29,520	7,425	أخرى
(149,613)	251,439	الإجمالي

(ج) مخاطر أسعار الاستثمارات

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

31 ديسمبر 2013		31 ديسمبر 2014		مؤشرات السوق
الأثر بآلاف الريالات السعودية	نسبة التغير في قيمة سعر الاستثمارات %	الأثر بآلاف الريالات السعودية	نسبة التغير في قيمة سعر الاستثمارات %	
46,491	10±	58,412	10±	مؤشر تداول
3,000	2±	7,000	2±	غير متداولة

31. مخاطر السيولة

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

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

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7 % (2013: 7%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% (2013: 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 ويمكن للبنك الحصول على مبالغ إضافية من خلال تسهيلات وترتيبات استثمارية خاصة مع مؤسسة النقد العربي السعودي. يمثل الجدول أدناه ملخصاً باستحقاقات الموجودات والمطلوبات الخاصة بالبنك. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات و المطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة و حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية و لم يتم الأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما يشير إليه تاريخ الاحتفاظ بودائع البنك. تتمثل المبالغ الظاهرة في الجدول أدناه التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة، بينما يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة الملازمة بناء على التدفقات النقدية الواردة المخصصة المتوقعة.

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

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

بآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر	2014
الموجودات						
2,108,847	-	-	-	-	2,108,847	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2,358,857	2,358,857	-	-	-	-	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
8,784,586	-	-	-	2,046,754	6,737,832	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
2,635,330	477,353	456,770	-	250,289	1,450,918	استثمارات، صافي
28,355,270	-	588,899	8,603,266	12,024,209	7,138,896	تمويل، صافي
798,369	798,369	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
188,655	188,655	-	-	-	-	موجودات أخرى
45,229,914	3,823,234	1,045,669	8,603,266	14,321,252	17,436,493	إجمالي الموجودات
المطلوبات و حقوق المساهمين						
1,191,018	-	-	-	-	1,191,018	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
36,723,742	-	-	-	3,365,741	33,358,001	ودائع العملاء
1,423,801	1,423,801	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
5,891,353	5,891,353	-	-	-	-	حقوق المساهمين
45,229,914	7,315,154	-	-	3,365,741	34,549,019	إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين

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

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

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

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

بالآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	خلال 3 أشهر	<u>2014</u>
						<u>المطلوبات المالية</u>
1,191,067	-	-	-	-	1,191,067	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
36,745,036	-	-	-	3,385,225	33,359,811	ودائع العملاء
						<u>2013</u>
						<u>المطلوبات المالية</u>
976,216	-	-	-	188,836	787,380	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
29,127,781	-	-	-	2,521,020	26,606,761	ودائع العملاء

32. القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إبتلاجه عند بيع موجودات أو دفعة لتحويل مطلوبات في معاملة نظامية تتم بين المتداولين في السوق في تاريخ القياس ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن الصفقة لبيع موجودات أو دفعة لتحويل مطلوبات يحدث إما:

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

تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية ومستويات القيمة العادلة

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

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

- المستوى 1 : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل).
- المستوى 2 : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوقية قابلة للملاحظة.
- المستوى 3 : طرق تقويم لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوقية قابلة للملاحظة.

				بآلاف الريالات السعودية
				2014
				<u>الموجودات المالية</u>
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	استثمارات مالية متاحة للبيع
584,123	-	350,000	934,123	
				2013
				<u>الموجودات المالية</u>
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	استثمارات مالية متاحة للبيع
464,910	-	150,000	614,910	

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

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

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

33. الأرصده و المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

2013	2014	<u>بآلاف الريالات السعودية</u>
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,455,432	1,509,743	بيع أجل
17,529	30,600	مشاركة
12,334	41,632	تعهدات والتزامات محتملة
43,508	27,036	تحت الطلب
9,320	4,113	ادخار
-	4,093	أخرى

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

ب - صناديق البنك الإستثمارية:

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

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
13,529	2,082	ودائع العملاء
28,221	56,918	استثمارات

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

ج - الإيرادات والمصاريف:

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

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
44,110	52,381	دخل التمويل
148	294	الدخل من التعهدات والالتزامات المحتملة
14,758	18,086	أتعاب إدارة - صناديق البلاد الإستثمارية
5,675	4,800	إيجارات
5,266	5,280	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي تحليلاً بإجمالي التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
40,990	48,016	مزايًا موظفين قصيرة الاجل
140	7,808	مزايًا ما بعد التوظيف، مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، و برنامج منح الاسهم

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص، بما فيهم العضو المنتدب و الذين لديهم الصلاحية و المسؤولية للقيام بأعمال التخطيط و التوجيه و الاشراف على أنشطة البنك بصورة مباشر أو غير مباشر.

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 مقدرة المجموعة في الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية والاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية.

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

تراقب المجموعة كفاية رأس المال باستخدام النسب المقررة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. و بموجبها يتم قياس كفاية رأس المال بمقارنة بنود رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي 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 للمجموعة .

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

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

(غير مدققة)		
2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
28,053,891	33,786,740	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
3,142,572	3,553,573	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
612,338	448,075	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
31,808,801	37,788,388	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
5,100,889	5,891,353	رأس المال الأساسي
350,674	422,334	رأس المال المساند
5,451,563	6,313,687	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
		نسبة كفاية رأس المال
% 16.04	% 15.59	نسبة رأس المال الأساسي
% 17.14	% 16.71	نسبة رأس المال الأساسي ورأس المال والمساند

35. خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

يقدم البنك خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة / شركة البلاد للاستثمار. تتضمن هذه الخدمات إدارة سبعة صناديق استثمارية (2013: ستة صناديق استثمارية). بموجودات يبلغ إجماليها 1,188 مليون ريال سعودي (2013: 1,154 مليون ريال سعودي). تدار كافة الصناديق الاستثمارية وفقاً للضوابط الشرعية وتخضع لرقابة شرعية بصفة دورية، وتدار بعض هذه الصناديق بالتعاون مع مستشاري استثمارات مهنيين خارجيين.

كما يدير البنك محافظ استثمارية خاصة نيابة عن عملائه بمبلغ 7,889 مليون ريال سعودي (2013: 8,234 مليون ريال سعودي). لا تشمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية لهذه الصناديق والمحافظ الاستثمارية الخاصة. تم الإفصاح عن المعاملات التي تتم بين البنك وهذه الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (إيضاح 33).

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

36. التغييرات في أطر اعداد التقارير المالية الدولية

لقد ارتأت المجموعة عدم التطبيق المبكر للمعايير الجديدة الصادرة و غير السارية المفعول بعد على السنوات المحاسبية للبنك التي تبدأ بعد 1 يناير 2015، ويقوم المجموعة حاليا بدراسة أثارها.

وفي ما يلي نبذة مختصرة عن المعايير الجديد و التعديلات عليها و المعايير فعالة للفترات السنوية التي تبدأ في و بعد 1 يناير 2015 :

ساري المفعول للفترات
السنوية التي تبدأ في او بعد

1 يناير 2018	الأدوات المالية	معيار التقارير المالية الدولي 9
1 يناير 2017	الإيرادات من عقود العملاء	معيار التقارير المالية الدولي 15
1 يناير 2016	التعاقدات (الترتيبات) المشتركة	التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي 15
1 يناير 2016	توضيح الطرق المقبولة للإستهلاك و الإطفاء	التعديلات على معايير المحاسبة الدولي رقم 16 و 38
1 يناير 2016	الزراعة	التعديلات على معايير المحاسبة الدولي رقم 16 و 41
1 يوليو 2014	خطط المنافع (مساهمات الموظفين)	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19
1 يوليو 2014	التحسينات السنوية الدورية للمعايير التقارير المالية الدولية 2010-2012	التعديلات على المعايير التقارير المالية الدولية
1 يوليو 2014	التحسينات السنوية الدورية للمعايير التقارير المالية الدولية 2011-2013	التعديلات على المعايير التقارير المالية الدولية

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

37. برنامج أسهم الموظفين

المميزات الهامة للبرنامج هي كما يلي:

2013	2014	
4 سبتمبر 2013	15 سبتمبر 2014	تاريخ المنح
1 يناير 2016	1 يناير 2017	تاريخ الاستحقاق
251,300	329,349	عدد الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح
31.80	32.79	سعر السهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)
7,991	10,799	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 التسوية

2013	2014	حركة عدد الأسهم هي كما يلي:
583,407	781,637	في بداية السنة
251,300	329,349	الأسهم الممنوحة خلال السنة
53,070	27,527	اسهم متنازل عنها
-	388,824	تم صرفها
781,637	694,635	في نهاية السنة

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

38. حدث لاحق

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 08-01-2015 للجمعية العمومية اعتماد توزيع ارباح نقدية عن العام 2014 بمبلغ 200 مليون ريال وذلك بواقع 0.5 ريال للسهم. وكذلك اقترح مجلس الإدارة منح سهم مجاني واحد لكل 4 أسهم مملوكة من قبل مساهمي البنك كما في تاريخ انعقاد الجمعية العمومية بغرض زيادة رأس مال البنك من 4,000 مليون ريال الى 5,000 مليون ريال. سيتم اصدار الأسهم المجانية عن طريق رسملة الارباح المبقة ليصبح عدد الأسهم 500 مليون سهم. يخضع اقتراح مجلس الإدارة توزيع ارباح نقدية بواقع 0.5 ريال للسهم و منح سهم مجاني واحد لكل 4 سهم لموافقته الجمعية العمومية.

39. أرقام المقارنة

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

40. اعتماد مجلس الإدارة للقوائم المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ 28 ربيع الثاني 1436 هـ الموافق 17 فبراير 2015.

41. الإفصاحات بموجب اطر عمل لجنة بازل 3

إن بعض الإفصاحات الإضافية المطلوبة تحت اطر عمل لجنة بازل 3. سوف تكون هذه الإفصاحات متاحة على موقع البنك الإلكتروني (www.Bankalbilad.com) حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. لا تخضع هذه الإفصاحات للتدقيق من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين للبنك.