



بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016

تقرير فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

الموقرين

إلى السادة مساهمي بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لبنك البلاد ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والإيضاحات من (١) إلى (١٨) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. لم نقوم بفحص الإيضاح (١٩) ولا المعلومات المتعلقة بالإفصاحات التي نص عليها الركن الثالث من أطر عمل لجنة بازل (٣) والمشار إليها في الإيضاح المذكور والتي ليس من المطلوب أن يشملها نطاق فحصنا. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية". إن مسئوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

نتيجة الفحص

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

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، قام البنك بالإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٤) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٤) مع التحليل ذات العلاقة المعدة من قبل البنك لتقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية



عبدالعزیز عبدالرحمن السويلم

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٧٧

برايس وترهاوس كوبرز

ص.ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية



عمر محمد السقا

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٩

٣٠ محرم ١٤٣٨ هـ

(٣١ أكتوبر ٢٠١٦)



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

30 سبتمبر 2015 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 بآلاف الريالات السعودية (مدققة)	30 سبتمبر 2016 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	إيضاحات	
				الموجودات
4,312,919	4,602,121	5,339,142		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
8,708,003	8,382,657	9,017,286		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
3,163,309	2,948,935	3,042,403	5	استثمارات، صافي
32,289,172	34,254,623	36,246,671	6	تمويل، صافي
-	-	1,000,251	7	استثمارات عقارية
772,514	792,084	788,845		ممتلكات ومعدات، صافي
250,033	239,990	296,928		موجودات أخرى
<u>49,495,950</u>	<u>51,220,410</u>	<u>55,731,526</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
425,000	-	2,006,346		أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
824,812	1,421,652	2,073,449		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
40,716,582	42,179,460	41,244,191	8	ودائع العملاء
-	-	2,007,402	16	صكوك
1,298,566	1,177,059	1,332,861		مطلوبات أخرى
<u>43,264,960</u>	<u>44,778,171</u>	<u>48,664,249</u>		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
5,000,000	5,000,000	6,000,000	13	رأس المال
763,960	961,066	429,066		إحتياطي نظامي
(18,582)	(11,712)	(1,768)		إحتياطيات أخرى
584,044	591,317	709,520		أرباح مبقاة
(113,758)	(113,758)	(114,389)		أسهم خزينة
15,326	15,326	4,848		إحتياطي برنامج أسهم الموظفين
<u>6,230,990</u>	<u>6,442,239</u>	<u>7,027,277</u>		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
-	-	40,000		حقوق الملكية غير المسيطرة
<u>6,230,990</u>	<u>6,442,239</u>	<u>7,067,277</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>49,495,950</u>	<u>51,220,410</u>	<u>55,731,526</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	الدخل
30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2016		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
896,386	1,296,839	312,788	467,393		الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
(44,209)	(251,762)	(19,092)	(97,028)		العائد على الودائع والمطلوبات المالية
852,177	1,045,077	293,696	370,365		الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية، صافي
587,529	616,056	194,101	199,128		دخل أتعاب وعمولات ، صافي
234,856	229,237	74,715	71,509		مكاسب تحويل عملات أجنبية ، صافي
9,158	6,103	1,814	1,464		توزيعات أرباح
8,215	(3,291)	438	(1,782)		(خسائر) مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
14,554	17,517	1,626	6,215		دخل العمليات الأخرى
1,706,489	1,910,699	566,390	646,899		إجمالي دخل العمليات
					المصاريف
631,887	673,791	201,794	216,375		رواتب ومزايا الموظفين
162,487	188,859	56,650	60,165		إيجارات ومصاريف مباني
76,903	71,748	24,261	23,352		استهلاك
180,192	195,711	54,510	68,531		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
70,976	148,017	25,733	37,680		مخصص انخفاض التمويل، صافي
-	46,370	-	12,990		مخصص انخفاض الاستثمارات المتاحة للبيع
1,122,445	1,324,496	362,948	419,093		إجمالي مصاريف العمليات
584,044	586,203	203,442	227,806		صافي الدخل للفترة
0.97	0.98	0.34	0.38	13	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2016
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
584,044	586,203	203,442	227,806
(33,145)	(39,717)	(58,338)	(28,811)
(8,215)	3,291	(438)	1,782
-	46,370	-	12,990
<u>(41,360)</u>	<u>9,944</u>	<u>(58,776)</u>	<u>(14,039)</u>
<u>542,684</u>	<u>596,147</u>	<u>144,666</u>	<u>213,767</u>

صافي الدخل للفترة

بنود الدخل (الخسارة) الشامل الأخرى:
بنود يمكن إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة في
الفترات اللاحقة أو تم إعادة تدويرها في الفترة الحالية

- إستثمارات متاحة للبيع

• صافي التغيرات في القيمة العادلة

• صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية
الموحدة

• مخصص الانخفاض للفترة

إجمالي بنود الدخل (الخسارة) الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة .

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

2016									
بالآلاف الريالات السعودية									
أجمالي حقوق الملكية	حقوق الملكية غير المسيطرة	الإجمالي	إحتياطي برنامج أسهم الموظفين	أسهم خزينة	أرباح مبقاة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات
6,442,239	-	6,442,239	15,326	(113,758)	591,317	(11,712)	961,066	5,000,000	الرصيد في بداية الفترة
									التغيرات في حقوق الملكية للفترة
(39,717)		(39,717)				(39,717)			صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
3,291		3,291				3,291			صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
46,370		46,370				46,370			مخصص انخفاض الاستثمارات المتاحة للبيع
9,944		9,944				9,944			صافي الدخل المدرج مباشرة في حقوق الملكية
586,203		586,203			586,203				صافي الدخل للفترة
596,147		596,147			586,203	9,944			إجمالي الدخل الشامل للفترة
					(468,000)		(532,000)	1,000,000	15 إصدار اسهم مجانية
(631)		(631)		(631)					أسهم الخزينة
(10,478)		(10,478)	(10,478)						إحتياطي برنامج اسهم الموظفين
40,000	40,000								حقوق الملكية غير المسيطرة
7,067,277	40,000	7,027,277	4,848	(114,389)	709,520	(1,768)	429,066	6,000,000	الرصيد في نهاية الفترة
2015									
بالآلاف الريالات السعودية									
أجمالي حقوق الملكية	حقوق الملكية غير المسيطرة	الإجمالي	إحتياطي برنامج أسهم الموظفين	أسهم خزينة	أرباح مبقاة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات
5,891,353	-	5,891,353	15,320	(110,705)	1,195,557	22,778	768,403	4,000,000	الرصيد في بداية الفترة
									التغيرات في حقوق الملكية للفترة
(33,145)		(33,145)				(33,145)			صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(8,215)		(8,215)				(8,215)			صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
(41,360)		(41,360)				(41,360)			صافي الدخل المدرج مباشرة في حقوق الملكية
584,044		584,044			584,044				صافي الدخل للفترة
542,684		542,684			584,044	(41,360)			إجمالي الدخل الشامل للفترة
(200,000)		(200,000)			(200,000)				15 توزيعات أرباح نقدية
-		-			(995,557)		(4,443)	1,000,000	15 إصدار اسهم مجانية
(3,053)		(3,053)		(3,053)					أسهم الخزينة
6		6	6						إحتياطي برنامج اسهم الموظفين
6,230,990	-	6,230,990	15,326	(113,758)	584,044	(18,582)	763,960	5,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

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

2015 بآلاف الريالات السعودية	2016 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
584,044	586,203	
(8,215)	3,291	
(51)	(683)	
76,903	71,748	
70,976	148,017	
-	46,370	
8,267	1,377	
<u>731,924</u>	<u>856,323</u>	
(90,088)	71,817	
(138,563)	480,660	
(1,100,447)	58,189	
(4,004,878)	(2,140,065)	
(61,378)	(56,938)	
425,000	2,006,346	
(366,206)	651,797	
3,992,840	(935,269)	
(125,235)	155,802	
<u>(737,031)</u>	<u>1,148,662</u>	
(650,704)	(564,132)	
189,977	372,757	
(51,140)	(68,881)	
143	1,055	
<u>(511,724)</u>	<u>(1,259,452)</u>	
-	2,007,402	16
(11,314)	(12,486)	
(200,000)	-	
-	40,000	
<u>(211,314)</u>	<u>2,034,916</u>	
(1,460,069)	1,924,126	
8,711,751	8,066,276	
7,251,682	9,990,402	10
826,536	1,179,118	
40,482	229,276	
(41,360)	9,944	
<u>1,000,000</u>	<u>1,000,000</u>	15

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016

1. عام

أ - التأسيس والعمل

تأسس بنك البلاد ("البنك") ، شركة مساهمة سعودية، مسجلة 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).

ويعمل 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 المرحلية الموحدة الموجزة 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 البنك بينما صندوق مكة للضيافة مملوك بنسبة 80% من قبل البنك. إن جميع الشركات التابعة تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية.

تتمثل أغراض المجموعة في مزاوله جميع الأعمال المصرفية والتمويلية والاستثمارية من خلال أدوات ومنتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية ولعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك ولنظام مراقبة البنوك. ويقوم البنك بتقديم هذه الخدمات من خلال 120 فرعاً (30 سبتمبر 2015 : 119 فرعاً) و 173 مركز صرافة وحوالات (30 سبتمبر 2015 : 167 مركز صرافة وحوالات) في المملكة العربية السعودية.

ب - الهيئة الشرعية

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

2. أسس الإعداد

1-2 بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعياري المحاسبة الدولي رقم 34- "التقارير المالية المرحلية". كما يعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموحدة الموجزة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية. إن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية ويجب ان تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية كما في و للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015.

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

وعند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة ، كانت الأحكام الهامة التي استخدمتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية كما في و للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015.

2-2 أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للمشتقات والموجودات المالية المكتناه لأغراض المتاجرة، و في الاستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع. وبالإضافة إلى ذلك، فإن الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة والمغطاة بمخاطرها بالقيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي تم تغطيتها .

2-3 عملة العرض

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

3. أسس توحيد القوائم المالية

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

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

تمثل حقوق الملكية غير المسيطرة جزء من صافي الدخل أو الخسارة وصافي الموجودات غير المملوكة للمجموعة. سواء بشكل مباشر أو غير مباشر. 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 أي 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 إستبعاد الأرصدة بين شركات المجموعة ، وأي دخل أو مصروف ينشأ من المعاملات المالية بين شركات المجموعة عند إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة . تستبعد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي يتم فيها استبعاد الأرباح غير المحققة الى الحد الذي لا يكون فيه دليل على الانخفاض في القيمة.

4. السياسات المحاسبية الهامة

تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015، فيما عدا إتباع المعايير الجديدة والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية المذكورة أدناه، والتي ليس لها أثر مالي هام على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للبنك :

(أ) معايير جديدة

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (14) – حسابات التأجيل التنظيمية
- يطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016، ويسمح للمنشآت التي تخضع لنشاطاتها لأنظمة التسعير بالاستمرار في تطبيق معظم سياساتها المحاسبية الحالية بشأن أرصدة حسابات التأجيل التنظيمية عند إتباع المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لأول مرة. لا ينطبق المعيار على المنشآت الحالية المعدة للقوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كذلك، لا يسمح للمنشأة التي لا تسمح بمعايير المحاسبة المتعارف عليها الحالية بإثبات الموجودات أو المطلوبات التي تخضع لتنظيم الأسعار أو للمنشأة التي لم

4. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تتبع هذه السياسة وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها الحالية – إثباتها عند إتباع المعايير الدولية الخاصة بإعداد التقارير المالية لأول مرة.

(ب) التعديلات على المعايير القائمة

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

تطبق التعديلات 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 الخاص بالتقارير 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 و تقدم 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 طرق حقوق الملكية – الإبقاء على قياس القيمة العادلة المطبق من قبل الشركة الزميلة أو المشروع المشترك للمنشأة الاستثمارية على حصتها في الشركات التابعة.

- تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير 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 عمليات مشتركة التي يعتبر فيها نشاط العملية المشتركة كـ "نشاط تجاري" – بأن تطبق بقدر حصتها كافة المبادئ التي نص عليها المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (3) – عمليات تجميع الأعمال، وأن متطلبات المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الأخرى لا تتعارض مع متطلبات المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (11) – الترتيبات المشتركة. إضافة إلى ذلك، يتعين على المنشآت الإفصاح عن المعلومات التي يطلبها المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (3)، والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الأخرى بالمتعلقة بعمليات تجميع الأعمال. كما تنطبق التعديلات عند قيام منشأة ما بتأسيس عمليات مشتركة وذلك فقط في حالة المساهمة بأي نشاط تجاري حالي من قبل أحد الأطراف في العمليات 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 العملية المشتركة 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 الأخر، وقائمة المركز المالي.
- لدى المنشآت المرونة في عرض الايضاحات حول القوائم المالية.
- يجب عرض الحصة في الدخل الشامل الأخر 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 الدخل الشامل الأخر.

4. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- 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 تقتصر استخدام نسبة الايرادات الناتجة على إجمالي الايرادات التي يتوقع أن تنتج من أجل استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات وأنه، في ظروف محدوده جداً، يجوز استخدامها في إطفاء الموجودات غير الملموسة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) – الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (41) – الزراعة

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016، وأنه تم تغيير نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (16) ليشتمل على الموجودات الحيوية التي تفي بتعريف النباتات المثمرة. تبقى المنتجات الزراعية على النباتات المثمرة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (41). إضافة إلى ذلك، يتم إثبات المنح الحكومية المتعلقة بالنباتات المثمرة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (20) – المحاسبة عن المنح الحكومية والافصاح عن المساعدة الحكومية بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (41).

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (27) – القوائم المالية المستقلة

تنطبق 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.

- دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير 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 الخاص بالتقارير المالية رقم (5): الموجودات غير المتداولة المعدة للبيع والعمليات المتوقعة تم تعديل المعيار ليوضح بأن التحول عن اتباع أحد طرق الاستبعاد لا تعتبر خطة جديدة للاستبعاد، بل استمراراً للخطة الأصلية. عليه، لا يوجد توقف عن اتباع المتطلبات المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاصة بالتقارير المالية رقم (5).

■ المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (7): الأدوات المالية: الإفصاحات يوضح التعديل بأن عقود الخدمات التي تشتمل على أتعاب يمكن أن تشكل ارتباطاً مستمراً مع الأصل المالي. يجب تقويم طبيعة الأتعاب والترتيب، وذلك للتأكد فيما إذا كانت الإفصاحات مطلوبة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بالتقارير 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 الخاص بالتقارير 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 الحالية بتلك العملة، فإنه يتم استخدام أسعار السندات الحكومية.

■ معيار المحاسبة الدولي رقم (34): التقارير المالية المرحلية يوضح التعديل بأنه يجب إدراج الإفصاحات المرحلية المطلوبة إما القوائم المالية المرحلية الموجزة أو بإدراجها وذلك بالإشارة إليها في التقرير المالي المرحلي الموجز (مثل ملاحظات الإدارة أو تقرير المخاطر). يجب أن يوفر للمستخدمين المعلومات الأخرى في التقرير المالي المرحلي بنفس الشروط كما في القوائم المالية المرحلية وفي نفس الوقت.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016

5. الاستثمارات، صافي

30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
			استثمارات متاحة للبيع
325,676	308,541	297,213	أسهم
434,225	236,909	249,411	صناديق استثمارية
601,804	600,263	750,746	صكوك
<u>1,361,705</u>	<u>1,145,713</u>	<u>1,297,370</u>	
			استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
			مراجعات سلع لدى مؤسسة النقد العربي
			السعودي
1,801,604	1,803,222	1,745,033	الإجمالي
<u>3,163,309</u>	<u>2,948,935</u>	<u>3,042,403</u>	

6. التمويل، صافي

30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
			بيع آجل
19,185,723	20,812,829	22,544,402	بيع بالتقسيط وإجارة وبطاقات ائتمان
11,313,820	11,708,958	12,597,773	مشاركة
1,900,252	1,863,143	1,368,095	إجارة
238,393	219,157	200,368	التمويل العامل
<u>32,638,188</u>	<u>34,604,087</u>	<u>36,710,638</u>	التمويل غير العامل
547,059	514,762	548,276	اجمالي التمويل
33,185,247	35,118,849	37,258,914	مخصص انخفاض التمويل
(896,075)	(864,226)	(1,012,243)	التمويل، صافي
<u>32,289,172</u>	<u>34,254,623</u>	<u>36,246,671</u>	

7. استثمارات عقارية

كما في 30 سبتمبر 2016 تمثل الاستثمارات العقارية مبالغ مدفوعة مقدما بغرض الاستحواذ على استثمارات عقارية والتي تتكون من شقق سكنية بغض تأجيرها في المنطقة المركزية لمكة المكرمة. نشأت الاستثمارات العقارية من توحيد القوائم المالية لصندوق مكة المكرمة للضيافة و الذي يخضع لسيطرة المجموعة.

8. ودائع العملاء

30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
29,205,751	28,502,322	26,952,502	تحت الطلب
3,449,837	3,326,469	3,877,876	حساب البلاد (مضاربة)
7,139,020	9,452,440	9,536,896	ودائع استثمارية لأجل
921,974	898,229	876,917	أخرى
<u>40,716,582</u>	<u>42,179,460</u>	<u>41,244,191</u>	الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016

9. التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة مما يلي :

30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	<u>بالآلاف الريالات السعودية</u>
3,661,623	3,700,033	4,280,310	خطابات ضمان
827,573	475,688	584,457	إعتمادات مستندية
487,807	454,411	235,541	قبولات
1,485,585	1,400,739	1,193,153	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
<u>6,462,588</u>	<u>6,030,871</u>	<u>6,293,461</u>	الإجمالي

(ب) الزكاة

قدم البنك اقرارته الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل بصورة مماثلة عن جميع السنوات بما في ذلك عام 2015 ووفق نفس أسس الاحتساب.

صدر قرار اللجنة الاستثنائية الضريبية بخصوص استئناف البنك على قرار لجنة الاعتراض الزكوية الضريبية الابتدائية لعام 2006 وكان القرار بالزام البنك بدفع مبلغ اضافي وقدره 58 مليون ريال وحتى تاريخه لم يستلم البنك الربط الزكوي المعدل من اللجنة الاستثنائية الضريبية.

تم استلام الربوط الزكوية لعامي 2007 و 2008 من لجنة الاعتراض الزكوية والضريبية الابتدائية ومن 2009 إلى 2014 من الهيئة العامة للزكاة والدخل وجاري العمل على اعداد الردود على هذه الربوط . وقد نتج عن هذا الربوط مطالبات زكوية اضافية قدره 561.1 مليون ريال سعودي.

لم يتم اصدار الربوط النهائية للسنوات من 2012 حتى 2015 من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل ولا يمكن تحديده أثر هذه الربوط بصورة موثوق بها في هذه المرحلة والتي قد ينتج عنها مطالبات اضافية.

10. النقدية وما في حكمها

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

30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	<u>بالآلاف الريالات السعودية</u>
1,830,029	1,473,037	1,576,366	نقدية
5,387,708	5,973,256	7,088,545	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء)
-	-	-	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء)
33,945	619,983	1,325,491	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (فيما عدا الوديعة النظامية)
<u>7,251,682</u>	<u>8,066,276</u>	<u>9,990,402</u>	الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016

11. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية ومستويات القيمة العادلة

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

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

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

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

القيمة العادلة

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	بآلاف الريالات السعودية
					30 سبتمبر 2016
					موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
1,297,370	607,500	-	689,870	1,297,370	استثمارات مالية متاحة للبيع
					الموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة
					الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
9,017,286	9,017,286	-	-	9,017,286	الاستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
1,745,033	1,745,033	-	-	1,745,033	التمويل
35,611,024	35,611,024	-	-	36,246,671	

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016

القيمة العادلة					بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
31 ديسمبر 2015					
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة					
1,145,713	455,068	-	690,645	1,145,713	استثمارات مالية متاحة للبيع
الموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة					
الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
8,382,657	8,382,657	-	-	8,382,657	
1,803,222	1,803,222	-	-	1,803,222	الاستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
33,875,782	33,875,782	-	-	34,254,623	التمويل

القيمة العادلة					بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
30 سبتمبر 2016					
المطلوبات المالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
2,006,346	2,006,346	-	-	2,006,346	أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
2,073,449	2,073,449	-	-	2,073,449	
41,244,191	41,244,191	-	-	41,244,191	ودائع العملاء
2,007,402	2,007,402	-	-	2,007,402	صكوك

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

إن القيمة العادلة للأدوات المالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. إن القيمة العادلة للتمويل، وودائع العملاء المرتبطة بعمولات والاستثمارات المقتنات في تاريخ الاستحقاق والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المسجلة و بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لأن أسعار العمولات الحالية السائدة في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها وبسبب قصر الفترة بالنسبة لبعض الأدوات المالية وخصوصاً الأرصدة لدى و للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو لكلا السببين معاً. لا يوجد سوق نشط لهذه الادوات، وتعتمد المجموعة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الادوات و ذلك باجراء تسوية مع الطرف النظير بتاريخ استحقاقها.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016

12. المعلومات القطاعية

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

لا يوجد تغييرات في أسس تحديد القطاعات أو أسس قياس أرباح و خسائر القطاعات منذ 31 ديسمبر 2015 فيما عدا بعض ودائع العملاء (دائع استثمارية لأجل) والتي كانت تظهر ضمن قطاعات الأفراد والشركات والتي يتم إظهارها ضمن قطاع الخزينة حالياً، ابتداءً من 1 يناير 2016، نظراً لبعض التغييرات في الية إعداد التقارير الداخلية للمجموعة.

لأغراض إدارية تتكون المجموعة من خمسة قطاعات كالتالي:

- قطاع الأفراد (التجزئة) :** يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد كالدائع، تمويل الأفراد، الحوالات و صرف العملات الأجنبية.
- قطاع الشركات :** يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للشركات و العملاء التجاريين كالدائع والتمويل و الخدمات التجارية للعملاء.
- قطاع الخزينة :** يشمل سوق المال و المتاجرة و تقديم خدمات الخزينة.
- قطاع خدمات الاستثمار والوساطة :** يشمل خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التعامل و الإدارة و ترتيب و المشورة و حفظ الأوراق المالية.
- أخرى :** وتشمل جميع القطاعات المساندة الأخرى بما فيها مكتب الرئيس التنفيذي والذي يدير استثمارات المجموعة في الشركات.

تتم جميع المعاملات بين القطاعات التشغيلية المذكورة أعلاه وفقاً لشرط وأحكام نظام التسعير الداخلي المعتمد. إن مصاريف القطاعات المساندة والإدارة العامة تحمل على القطاعات التشغيلية الأخرى بناءً على المعايير المعتمدة. فيما يلي بيان بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 30 سبتمبر 2016 و 2015 وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترة التسعة أشهر المنتهية في هذا التاريخ لكل قطاع من القطاعات أعلاه :

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)						
الإجمالي	أخرى	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد (التجزئة)	بآلاف الريالات السعودية
55,731,526	1,276,336	240,967	12,939,053	23,197,202	18,077,968	إجمالي الموجودات
48,664,249	3,331,192	9,071	12,496,206	8,091,469	24,736,311	إجمالي المطلوبات
1,296,839	-	7,347	176,652	728,224	384,616	الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
(251,762)	(7,402)	-	(172,725)	(10,738)	(60,897)	العائد على الودائع والمطلوبات المالية
-	89,209	(5,027)	111,403	(223,939)	28,354	وعاء التمويل
1,045,077	81,807	2,320	115,330	493,547	352,073	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
865,622	18,082	55,455	69,436	98,489	624,160	دخل أتعاب و عمولات وأخرى، صافي
1,910,699	99,889	57,775	184,766	592,036	976,233	إجمالي دخل العمليات
148,017	-	-	-	110,414	37,603	مخصص انخفاض التمويل، صافي
46,370	44,395	1,975	-	-	-	مخصص انخفاض الاستثمارات المتاحة للبيع
71,748	-	1,277	962	5,370	64,139	إستهلاك
1,324,496	45,578	41,566	43,272	286,037	908,043	إجمالي مصاريف العمليات
586,203	54,311	16,209	141,494	305,999	68,190	صافي الدخل للفترة

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016

30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)						
الإجمالي	أخرى	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد (التجزئة)	بآلاف الريالات السعودية
49,495,950	1,774,381	412,042	10,432,280	21,273,083	15,604,164	إجمالي الموجودات
43,264,960	1,155,370	143,196	1,187,638	11,017,144	29,761,612	إجمالي المطلوبات
896,386	-	2,679	55,151	510,795	327,761	الدخل من الموجودات الاستثمارية والتتميلية
(44,209)	-	-	(2,771)	(12,236)	(29,202)	العائد على الودائع والمطلوبات المالية
-	30,630	(2,034)	2,184	(66,127)	35,347	وعاء التمويل
852,177	30,630	645	54,564	432,432	333,906	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتتميلية
854,312	31,817	53,989	69,913	105,429	593,164	دخل أعاب و عمولات وأخرى، صافي
1,706,489	62,447	54,634	124,477	537,861	927,070	إجمالي دخل العمليات
70,976	-	-	-	21,105	49,871	مخصص انخفاض التمويل، صافي
-	-	-	-	-	-	مخصص انخفاض الاستثمارات المتاحة للبيع
76,903	-	1,025	784	4,164	70,930	إستهلاك
1,122,445	1,346	33,853	36,578	220,960	829,708	إجمالي مصاريف العمليات
584,044	61,101	20,781	87,899	316,901	97,362	صافي الدخل للفترة

13. رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به المصدر والمدفوع بالكامل من 600 مليون سهماً بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم (31 ديسمبر 2015 : 500 مليون سهماً بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم ، 31 سبتمبر 2015 : 500 مليون سهماً بقيمة 10 ريال سعودي للسهم)

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

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

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016

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

30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
38,142,865	39,449,578	42,756,334	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
3,807,228	3,905,237	4,222,077	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
888,238	149,700	1,463,960	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
42,838,331	43,504,515	48,442,371	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
6,230,990	6,442,239	7,067,277	رأس المال الأساسي
474,373	467,373	2,532,020	رأس المال المساند
6,705,363	6,909,612	9,599,297	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
			نسبة كفاية رأس المال
14.55%	14.81%	14.59%	نسبة رأس المال الأساسي
15.65%	15.88%	19.82%	نسبة رأس المال الأساسي ورأس المال المساند

15. زيادة رأس المال وتوزيعات الأرباح

تمت الموافقة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ 11 أبريل 2016 على إصدار أسهم مجانية وذلك بواقع سهم واحد لكل خمسة أسهم مملوكة مما أدى الى زيادة رأس مال البنك من 5,000 مليون ريال سعودي الى 6,000 مليون ريال سعودي. تم إصدار الأسهم مجانية وذلك برسلة مبلغ قدره 468 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة، وتحويل مبلغ قدرة 532 مليون ريال سعودي من الإحتياطي النظامي وفقا لموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ليزيد عدد الأسهم القائمة بعد إصدار الأسهم مجانية من 500 مليون سهم الى 600 مليون سهم.

وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 8 يناير 2015 على توزيع أرباح عن العام 2014 بمبلغ 200 مليون ريال سعودي وذلك بواقع 0.5 ريال سعودي للسهم. كما اوصى مجلس الإدارة على إصدار أسهم مجانية وذلك بواقع سهم واحد لكل اربعة أسهم مملوكة بتاريخ انعقاد الجمعية العمومية غير العادية بغرض زيادة رأسمال البنك من 4,000 مليون ريال سعودي الى 5,000 مليون ريال سعودي .

تم إصدار الاسهم المجانية وذلك برسلة مبلغ قدرة 995.6 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة، وتحويل مبلغ قدرة 4.4 مليون ريال سعودي من الإحتياطي النظامي وفقا لموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ليزيد عدد الأسهم القائمة بعد إصدار الأسهم المجانية من 400 مليون سهم الى 500 مليون سهم.

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 و 2015 وذلك بقسمة صافي دخل الفترتين على عدد الأسهم البالغة 600 مليون سهم وذلك لإظهار، بأثر رجعي، أثر التغير في عدد الأسهم الذي ازداد نتيجة إصدار الاسهم المجانية.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016

16. صكوك

بتاريخ 30 اغسطس 2016 ، أصدر البنك 2,000 شهادة صكوك معززة لرأس المال بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على اساس 3 شهور وفق معدلات العمولة السائدة بين البنوك السعودية (سايبور)، يتم إعادة تعديله مقدماً كل ثلاثة أشهر، مضافا اليها هامش 200 نقطة أساس للسنة، تستحق الدفع بشكل ربع سنوي وذلك في 30 اغسطس و 30 نوفمبر و 29 فبراير و 30 مايو من كل سنة حتى تاريخ 30 اغسطس 2026 ، وهو التاريخ الذي تنتهي فيه صلاحية هذه الصكوك. يحق للبنك ممارسة خيار الاستدعاء في 30 اغسطس 2021 أو بعد هذا التاريخ حال استيفاء شروط محددة حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار المتعلقة بها. يمكن استدعاء الصكوك أيضاً حال استيفاء بعض الشروط الأخرى حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار الأنفة الذكر .

17. إعتماد مجلس الإدارة للقوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بتاريخ 26 محرم 1438 هـ الموافق 27 أكتوبر 2016.

18. أرقام المقارنة

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

19. الإفصاحات تحت أطر عمل لجنة بازل 3

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