

بنك البلاد
BANK ALBILAD
مصرفية إسلامية حقيقية



بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

تقرير فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

المقرين

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 ٣١ مارس ٢٠١٥، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والإيضاحات من (١) إلى (١٤) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. لم نقوم بفحص الإيضاح (١٥) ولا المعلومات المتعلقة بهيكل رأس المال التي نص عليها الركن الثالث من توصيات لجنة بازل (٣) والمشار إليها في الإيضاح المذكور والتي ليس من المطلوب أن يشملها نطاق فحصنا. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٣٤) المتعلقة بـ "القوائم المالية المرحلية". إن 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 استفسارات 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 نبدى رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

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

متطلبات نظامية أخرى

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

إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية



عبدالعزیز عبدالرحمن السويلم

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٧٧



٩ رجب ١٤٣٦ هـ

(٢٨ إبريل ٢٠١٥)

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



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

31 مارس 2014 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 بآلاف الريالات السعودية (مدققة)	31 مارس 2015 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	إيضاحات	
الموجودات				
4,717,797	4,467,704	4,246,110		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
6,279,395	8,784,586	10,064,396		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
2,796,939	2,635,330	1,906,322	5	إستثمارات ، صافي
24,277,480	28,355,270	29,089,983	6	تمويل، صافي
763,355	798,369	792,309		ممتلكات ومعدات، صافي
175,689	188,655	213,910		موجودات أخرى
<u>39,010,655</u>	<u>45,229,914</u>	<u>46,313,030</u>		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
552,947	1,191,018	978,408		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
31,392,199	36,723,742	37,856,199	7	ودائع العملاء
1,779,397	1,423,801	1,397,574		مطلوبات أخرى
<u>33,724,543</u>	<u>39,338,561</u>	<u>40,232,181</u>		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
4,000,000	4,000,000	4,000,000		رأس المال
552,396	768,403	763,960	13	إحتياطي نظامي
66,011	22,778	37,081		إحتياطيات أخرى
721,249	1,195,557	174,144	13	أرباح مبقاة
-	-	200,000	13	توزيعات أرباح مقترحة
-	-	1,000,000	13	إحتياطي أسهم مجانية
(53,544)	(95,385)	(94,336)		برنامج أسهم الموظفين
<u>5,286,112</u>	<u>5,891,353</u>	<u>6,080,849</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>39,010,655</u>	<u>45,229,914</u>	<u>46,313,030</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2014 بآلاف الريالات السعودية	2015 بآلاف الريالات السعودية	الدخل
236,849 (9,790)	285,125 (13,207)	الدخل من الموجودات الإستثمارية والتمويلية العائد على الودائع والمطلوبات المالية
<u>227,059</u>	<u>271,918</u>	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
166,800 71,434 599 3,674 7,939	188,343 82,186 3,794 (1,526) 10,464	دخل وأتعاب العمولات، صافي مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي توزيعات أرباح (خسائر) مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي دخل العمليات الأخرى
<u>477,505</u>	<u>555,179</u>	إجمالي دخل العمليات
المصاريف		
173,340 49,308 23,463 53,030 4,650	231,645 52,380 24,561 56,333 16,116	رواتب ومزايا الموظفين إيجار ومصاريف مباني استهلاك وإطفاء مصاريف عمومية وإدارية أخرى مخصص انخفاض التمويل، صافي
<u>303,791</u>	<u>381,035</u>	إجمالي مصاريف العمليات
<u>173,714</u>	<u>174,144</u>	صافي دخل الفترة
<u>0.43</u>	<u>0.44</u>	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2014 بآلاف الريالات السعودية	2015 بآلاف الريالات السعودية	
173,714	174,144	صافي دخل الفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
		بنود يمكن إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة في الفتترات اللاحقة
		- موجودات مالية متاحة للبيع
26,347	12,777	صافي التغير في القيمة العادلة
(3,674)	1,526	صافي التحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
196,387	188,447	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

بآلاف الريالات السعودية								إيضاح
الإجمالي	برنامج أسهم الموظفين	احتياطي أسهم مجانية	توزيعات أرباح مقترحة	أرباح مبقاة	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	
5,891,353	(95,385)	-	-	1,195,557	22,778	768,403	4,000,000	2015
								الرصيد في بداية الفترة
								التغيرات في حقوق المساهمين للفترة
								صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
12,777					12,777			صافي التحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
1,526					1,526			صافي الدخل المدرج مباشرة في حقوق المساهمين
14,303					14,303			صافي دخل الفترة
174,144					174,144			إجمالي الدخل الشامل للفترة
188,447					174,144	14,303		
-			200,000	(200,000)			13	توزيع أرباح مقترحة
-	1,000,000				(995,557)	(4,443)	13	احتياطي أسهم مجانية
1,049	1,049							احتياطي برنامج اسهم الموظفين
6,080,849	(94,336)	1,000,000	200,000	174,144	37,081	763,960	4,000,000	الرصيد في نهاية الفترة
بآلاف الريالات السعودية								2014
الإجمالي	برنامج أسهم الموظفين	احتياطي أسهم مجانية	توزيعات أرباح مقترحة	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 الفترة
								التغيرات في حقوق المساهمين للفترة
								صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
26,347					26,347			صافي التحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
(3,674)					(3,674)			صافي الدخل المدرج مباشرة في حقوق المساهمين
22,673					22,673			صافي دخل الفترة
173,714					173,714			إجمالي الدخل الشامل للفترة
196,387					173,714	22,673		
(11,164)	(11,164)							احتياطي برنامج اسهم الموظفين
5,286,112	(53,544)	-	-	721,249	66,011	552,396	4,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2014 بآلاف الريالات السعودية	2015 بآلاف الريالات السعودية	ايضاح
173,714	174,144	الأنشطة التشغيلية: صافي دخل الفترة
(3,674)	1,526	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية : خسائر (مكاسب) استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(3)	(20)	مكاسب بيع ممتلكات ومعدات، صافي
23,463	24,561	استهلاك واطفاء
4,650	16,116	مخصص انخفاض التمويل، صافي
2,702	1,049	برنامج اسهم الموظفين
200,852	217,376	الربح من العمليات قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
(204,526)	(29,395)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
338,402	(525,076)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقضاء
(148,112)	450,510	استثمارات
(866,707)	(750,829)	تمويل
(39,572)	(25,255)	موجودات أخرى
(422,669)	(212,610)	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية : أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,284,481	1,132,457	ودائع العملاء
640,312	(26,227)	مطلوبات أخرى
1,782,461	230,951	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
(86,723)	(114,565)	الأنشطة الاستثمارية شراء استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
81,446	55,835	المحصل من بيع استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(24,703)	(18,511)	شراء ممتلكات ومعدات
92	30	المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(29,888)	(77,211)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(13,866)	-	الأنشطة التمويلية شراء أسهم لبرنامج أسهم الموظفين
(13,866)	-	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
1,738,707	153,740	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
7,480,171	8,711,751	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
9,218,878	8,865,491	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
317,166	306,626	الدخل المحصل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
2,163	18,182	العائد المدفوع على الودائع والمطلوبات المالية
22,673	14,303	معلومات إضافية غير نقدية: صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة و صافي التحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

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 (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة"). تلك الشركات التابعة مملوكة بنسبة 100% من البنك وتم تأسيسها في المملكة العربية السعودية.

تتمثل أغراض المجموعة في مزاولة جميع الأعمال المصرفية والتمويلية والاستثمارية من خلال أدوات ومنتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية ولعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك وللقوانين الداخلية ولنظام مراقبة البنوك. ويقوم البنك بتقديم هذه الخدمات من خلال 117 فرعاً (31 مارس 2014: 104 فرعاً) و 156 مركز صرافة وحوالات (31 مارس 2014: 152 مركز صرافة وحوالات) في المملكة العربية السعودية.

ب - الهيئة الشرعية

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

2. أسس الإعداد

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

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من الإدارة إجراء الأحكام 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 ومصادر التقديرات الأساسية هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية كما في و للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014.

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

3. أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة. يتم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة 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 بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على العوائد من خلال ممارسة سلطاتها على المنشأة المستثمر فيها. يتم توحيد الشركات التابعة إعتباراً من تاريخ إنتقال السيطرة على تلك الشركات إلى البنك ويتم التوقف عن التوحيد اعتباراً من تاريخ تخلي البنك عن مثل هذه السيطرة.

يملك البنك نسبة 100% في شركتي البلاد للإستثمار والبلاد العقارية كما في 31 مارس 2015 و أسست كلاهما في المملكة العربية السعودية .

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

4. السياسات المحاسبية الهامة

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

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

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

- معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - "اعتماد للمرة الاولى للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية":
التعديل يوضح أنه يجوز تبني المعيار للمرة الاولى ولكن من غير الالزامي تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة أو المعدلة التي ليست إلزامية ولكنها متاحة لاعتمادها في وقت مبكر.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (2): الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم :
تم تعديل المعيار ليوضح تعريف "شروط المنح" وذلك بتعريف شروط الأداء "شروط الخدمة" بصورة مستقلة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

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

5. الاستثمارات، صافي

31 مارس 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	31 مارس 2014 (غير مدققة)	<u>بالآلاف الريالات السعودية</u>
318,466	324,368	356,964	استثمارات متاحة للبيع
230,394	152,985	31,570	أسهم
456,770	456,770	258,000	صناديق استثمارية
1,005,630	934,123	646,534	سندات بعمولة عائمة - صكوك
900,692	1,701,207	2,150,405	استثمارات حتى تاريخ الاستحقاق
1,906,322	2,635,330	2,796,939	مرابحات سلع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
			الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

6. التمويل ، صافي

31 مارس 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	31 مارس 2015 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
12,527,445	16,609,417	17,229,020	بيع آجل
9,993,523	10,163,859	10,171,896	بيع بالتقسيط واجارة وبطاقات انتمان
1,683,427	1,417,580	1,794,639	مشاركة
529,994	558,782	256,974	إجارة
24,734,389	28,749,638	29,452,529	التمويل العامل
425,131	430,731	478,669	التمويل غير العامل
25,159,520	29,180,369	29,931,198	اجمالي التمويل
(882,040)	(825,099)	(841,215)	مخصص انخفاض التمويل
24,277,480	28,355,270	29,089,983	التمويل، صافي

7. ودائع العملاء

31 مارس 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	31 مارس 2015 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
24,446,294	26,867,287	29,009,533	تحت الطلب
2,976,107	3,207,113	3,410,981	ادخار
3,235,346	5,834,117	4,542,252	لأجل
734,452	815,225	893,433	أخرى
31,392,199	36,723,742	37,856,199	الإجمالي

8. التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة مما يلي :

31 مارس 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	31 مارس 2015 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
3,067,225	3,524,502	3,502,811	خطابات ضمان
1,497,989	1,126,305	1,230,951	إتمادات مستندية
392,930	561,917	524,965	قبولات
1,469,039	702,968	985,704	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
6,427,183	5,915,692	6,244,431	الإجمالي

(ب) الزكاة

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

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

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

9. النقدية وما في حكمها

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

31 مارس 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	31 مارس 2015 (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
1,713,217	1,339,091	1,557,374	نقدية
4,782,048	5,602,854	6,357,588	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء)
1,700,276	1,000,050	650,045	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء)
1,023,337	769,756	300,484	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (فيما عدا الودیعة النظامية)
9,218,878	8,711,751	8,865,491	الإجمالي

10. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية ومستويات القيمة العادلة

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

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

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

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية
655,630	-	350,000	1,005,630	31 مارس 2015 (غير مدققة) الموجودات المالية استثمارات مالية متاحة للبيع
496,534	-	150,000	646,534	31 مارس 2014 (غير مدققة) الموجودات المالية استثمارات مالية متاحة للبيع

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

إن القيمة العادلة للأدوات المالية، باستثناء الاستثمارات الأخرى والاستثمارات المقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق المقنتاة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. إن القيمة العادلة للتمويل، وودائع العملاء المرتبطة والارصدة لدى والبنوك المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لأن العمولات الحالية السائدة في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها وبسبب قصر الفترة بالنسبة للأرصدة لدى والبنوك. لا يوجد سوق نشط لهذه الأدوات، وتعتزم المجموعة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات وذلك بإجراء تسوية مع الطرف النظير بتاريخ استحقاقها.

11. المعلومات القطاعية

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

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

لأغراض إدارية تتكون المجموعة من خمسة قطاعات كالتالي:

يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد كالدائع، تمويل الأفراد، الحوالات و صرف العملات الأجنبية.	:	قطاع الأفراد (التجزئة)
يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للشركات والعملاء التجاريين كالدائع والتمويل و الخدمات التجارية للعملاء.	:	قطاع الشركات
يشمل سوق المال و المتاجرة وتقديم خدمات الخزينة.	:	قطاع الخزينة
يشمل خدمات إدارة الإستثمار وأنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التعامل و الإدارة 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. وإن مصاريف القطاعات المساندة والإدارة العامة تحمل على القطاعات التشغيلية الأخرى بناءً على المعايير المعتمدة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

فيما يلي بيان بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 مارس 2015 و 2014 وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات أعلاه :

31 مارس 2015 (غير مدققة)						
الإجمالي	أخرى	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد (التجزئة)	بآلاف الريالات السعودية
46,313,030	1,553,991	375,124	10,985,787	19,293,099	14,105,029	إجمالي الموجودات
40,232,181	1,267,962	129,612	862,558	10,323,110	27,648,939	إجمالي المطلوبات
271,918	10,445	184	15,974	135,764	109,551	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتتميلية
283,261	12,770	20,020	24,361	38,519	187,591	دخل وأتعاب العمولات وأخرى، صافي
555,179	23,215	20,204	40,335	174,283	297,142	إجمالي دخل العمليات
16,116	-	-	-	681	15,435	مخصص انخفاض التمويل، صافي
24,561	-	110	278	1,210	22,963	إستهلاك و إطفاء
381,035	488	11,110	13,170	69,174	287,093	إجمالي مصاريف العمليات
174,144	22,727	9,094	27,165	105,109	10,049	صافي دخل الفترة

31 مارس 2014 (غير مدققة)						
الإجمالي	أخرى	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد (التجزئة)	بآلاف الريالات السعودية
39,010,655	1,328,498	296,317	9,136,745	15,336,995	12,912,100	إجمالي الموجودات
33,724,543	1,672,669	106,729	452,275	10,604,216	20,888,654	إجمالي المطلوبات
227,059	10,053	125	13,180	99,916	103,785	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتتميلية
250,446	12,082	17,053	21,013	29,910	170,388	دخل وأتعاب العمولات وأخرى، صافي
477,505	22,135	17,178	34,193	129,826	274,173	إجمالي دخل العمليات
4,650	-	-	-	(5,385)	10,035	مخصص انخفاض التمويل، صافي
23,463	-	130	222	1,052	22,059	إستهلاك و إطفاء
303,791	415	10,135	11,624	55,434	226,183	إجمالي مصاريف العمليات
173,714	21,720	7,043	22,569	74,392	47,990	صافي دخل الفترة

12. كفاية رأس المال

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

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

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

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

31 مارس 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	31 مارس 2015 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
28,659,364	33,786,740	34,894,029	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
3,226,663	3,553,573	3,641,154	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
210,238	448,075	396,300	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
32,096,265	37,788,388	38,931,483	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
5,286,112	5,891,353	6,080,849	رأس المال الأساسي
358,242	422,334	436,175	رأس المال المساند
5,644,354	6,313,687	6,517,024	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
			نسبة كفاية رأس المال
16.47%	15.59%	15.62%	نسبة رأس المال الأساسي
17.59%	16.71%	16.74%	نسبة رأس المال الأساسي ورأس المال المساند

13. توزيعات أرباح مقترحة وزيادة رأس المال

وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 08 يناير 2015 على توزيع أرباح عن العام 2014 بمبلغ 200 مليون ريال وذلك بواقع 0.5 ريال للسهم.

كما وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 08 يناير 2015 على منح سهم مجاني واحد لكل أربعة أسهم مملوكة بتاريخ انعقاد الجمعية العمومية غير العادية بغرض زيادة رأس مال البنك من 4,000 مليون ريال سعودي إلى 5,000 مليون ريال سعودي. سيتم إصدار الأسهم المجانية وذلك برسمة مبلغ 995.6 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة، وتحويل مبلغ 4.4 مليون ريال من الإحتياطي النظامي وفقا لموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ليصبح عدد الأسهم القائمة بعد إصدار الاسهم المجانية 500 مليون سهم.

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

14. أرقام المقارنة

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

15. الإفصاحات تحت اطار 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) خلال المهلة النظامية المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. لا تخضع هذه الإفصاحات للمراجعة من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين للبنك.