

بنك البلاد
BANK ALBILAD
مصرفية إسلامية حقيقية



بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014

تقرير فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

إلى السادة مساهمي بنك البلاد
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لبنك البلاد ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤، والقوائم المرحلية الموحدة الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم المرحلية الموحدة الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والإيضاحات من (١) إلى (١٣) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. لم نقم بفحص الإيضاح (١٤) ولا المعلومات المتعلقة بالإفصاحات تحت اطار 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 الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي اظهار 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 الدولي 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 نبيدي رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو 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 الدولي 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.

ديلويت آند 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 ٣٦١

١٠ محرم ١٤٣٦ هـ

(٣ نوفمبر ٢٠١٤)



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

30 سبتمبر 2013 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 بآلاف الريالات السعودية (مدققة)	30 سبتمبر 2014 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	إيضاحات	
				الموجودات
3,583,220	4,186,998	5,236,504		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
6,506,493	6,155,497	6,237,294		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
1,772,564	1,667,069	4,055,667	5	إستثمارات ، صافي
21,213,962	23,415,423	27,520,940	6	تمويل، صافي
355,824	762,204	766,601		ممتلكات ومعدات، صافي
151,831	136,117	244,710		موجودات أخرى
<u>33,583,894</u>	<u>36,323,308</u>	<u>44,061,716</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
1,105,502	975,616	373,854		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
26,331,198	29,107,718	36,803,063	7	ودائع العملاء
1,261,708	1,139,085	1,192,818		مطلوبات أخرى
<u>28,698,408</u>	<u>31,222,419</u>	<u>38,369,735</u>		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
4,000,000	4,000,000	4,000,000		رأس المال
370,104	552,396	552,396		إحتياطي نظامي
45,239	43,338	73,855		إحتياطيات أخرى
516,116	547,535	1,162,629		أرباح مبقاة
(45,973)	(42,380)	(96,899)		برنامج أسهم الموظفين
<u>4,885,486</u>	<u>5,100,889</u>	<u>5,691,981</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>33,583,894</u>	<u>36,323,308</u>	<u>44,061,716</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2013	30 سبتمبر 2014	30 سبتمبر 2013	30 سبتمبر 2014	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	الدخل
715,598	787,996	254,067	279,782	الدخل من الموجودات الإستثمارية والتمويلية
(19,076)	(37,565)	(7,220)	(15,376)	العائد على الودائع والمطلوبات المالية
696,522	750,431	246,847	264,406	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
500,070	533,979	164,228	185,481	دخل وأتعاب العمولات، صافي
180,386	215,255	63,490	72,687	مكاسب تحويل عملات أجنبية ، صافي
7,085	6,671	2,201	2,311	توزيعات أرباح
11,032	43,471	5,744	24,811	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
22,984	12,232	4,267	850	دخل العمليات الأخرى
1,418,079	1,562,039	486,777	550,546	إجمالي دخل العمليات
				المصاريف
436,715	548,051	141,807	192,823	رواتب ومزايا الموظفين
128,704	148,045	44,285	50,132	إيجار ومصاريف مباني
66,130	71,685	23,069	23,997	استهلاك وإطفاء
122,340	159,241	40,465	55,674	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
154,073	19,923	45,410	(9,136)	مخصص انخفاض التمويل، صافي
(5,340)	-	(5,340)	-	مخصص انخفاض موجودات أخرى ، صافي
902,622	946,945	289,696	313,490	إجمالي مصاريف العمليات
515,457	615,094	197,081	237,056	صافي دخل الفترة
1.29	1.53	0.49	0.59	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر 2013	30 سبتمبر 2014	30 سبتمبر 2013	30 سبتمبر 2014
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
515,457	615,094	197,081	237,056
41,205	73,988	16,609	36,933
(11,032)	(43,471)	(5,744)	(24,811)
545,630	645,611	207,946	249,178

صافي دخل الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى:
بنود أعيد و يمكن إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة في
المستقبل

- موجودات مالية متاحة للبيع
صافي التغير في القيمة العادلة
صافي التحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	برنامج أسهم الموظفين	أرباح مبقاة	إحتياطات أخرى	إحتياطي نظامي	رأس المال	2014
5,100,889	(42,380)	547,535	43,338	552,396	4,000,000	الرصيد في بداية الفترة
73,988			73,988			التغيرات في حقوق المساهمين للفترة
						صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
(43,471)			(43,471)			صافي التحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
30,517			30,517			صافي الدخل المدرج مباشرة في حقوق المساهمين
615,094		615,094				صافي دخل الفترة
645,611	-	615,094	30,517			إجمالي الدخل الشامل للفترة
(54,519)	(54,519)					إحتياطي برنامج اسهم الموظفين
5,691,981	(96,899)	1,162,629	73,855	552,396	4,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	برنامج أسهم الموظفين	أرباح مبقاة	إحتياطات أخرى	إحتياطي نظامي	رأس المال	2013
4,370,816	(37,165)	1,022,811	15,066	370,104	3,000,000	الرصيد في بداية الفترة
41,205			41,205			التغيرات في حقوق المساهمين للفترة
						صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
(11,032)			(11,032)			صافي التحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
30,173			30,173			صافي الدخل المدرج مباشرة في حقوق المساهمين
515,457		515,457				صافي دخل الفترة
545,630		515,457	30,173			إجمالي الدخل الشامل للفترة
(8,808)	(8,808)					إحتياطي برنامج اسهم الموظفين
-		(1,000,000)			1,000,000	إصدار أسهم مجانية
(22,152)		(22,152)				تعديلات الزكاة
4,885,486	(45,973)	516,116	45,239	370,104	4,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

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

2013 بآلاف الريالات السعودية	2014 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية:
515,457	615,094	صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية :
(11,032)	(43,471)	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(3,988)	120	خسائر / (مكاسب) بيع ممتلكات ومعدات، صافي
66,130	71,685	استهلاك وإطفاء
154,073	19,923	مخصص انخفاض التمويل، صافي
(5,340)	-	مخصص انخفاض موجودات أخرى ، صافي
3,482	13,572	برنامج اسهم الموظفين
718,782	676,923	الربح من العمليات قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		صافي (الزيادة)/ النقص في الموجودات التشغيلية :
(146,081)	(418,807)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
493,838	(230,102)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقضاء
(51,790)	(2,098,779)	استثمارات
(3,101,679)	(4,125,440)	تمويل
(33,478)	(108,593)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية :
534,672	(601,762)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,589,574	7,695,345	ودائع العملاء
167,477	53,733	مطلوبات أخرى
1,171,315	842,518	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(370,506)	(469,023)	شراء استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
228,197	253,192	المحصل من بيع استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(94,241)	(76,385)	شراء ممتلكات ومعدات
12,500	183	المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(224,050)	(292,033)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(12,290)	(68,091)	شراء أسهم لبرنامج أسهم الموظفين
(12,290)	(68,091)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
934,975	482,394	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
5,076,661	6,730,029	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
6,011,636	7,212,423	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
716,217	797,017	الدخل المحصل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
35,468	75,087	العائد المدفوع على الودائع والمطلوبات المالية
		معلومات إضافية غير نقدية:
30,173	30,517	صافي التغيير في احتياطي القيمة العادلة و صافي التحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
1,000,000	-	إصدار أسهم مجانية
22,152	-	تعديلات الزكاة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 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 2014

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 البنك في مزاوله 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 111 فرعاً (2013: 94 فرعاً) و 155 مركز صرافة وحوالات (2013: 147 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 ومعياري المحاسبة الدولي رقم 34- "التقارير المالية المرحلية". كما يعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموحدة الموجزة لتنماشى 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 قرائتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية كما في و للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013.

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

وعند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي أجرتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الأساسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية كما في و للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013.

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014

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 المقدرة على التأثير على العائدات من خلال ممارسة سلطاتها على المنشأة المستثمر فيها. يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ إنتقال السيطرة على تلك الشركات إلى البنك ويتم التوقف عن التوحيد اعتباراً من تاريخ تخلي البنك عن مثل هذه السيطرة.

يملك البنك 100% في شركتي البلاد للإستثمار والبلاد العقارية كما في 30 سبتمبر 2014 .

يتم إستبعاد الأرصدة المتداخلة بين شركات المجموعة ، وأي دخل أو مصروف ينشأ من المعاملات المالية مع 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

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 فيما عدا اتباع بالمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية الموضحة ادناه والتي لها أثر غير هام / ليس لها أثر مالي على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة للفترة الحالية أو الفترة السابقة ، ولا يتوقع أن يكون لها أثر هام على الفترات المستقبلية:

- تعديلات على المعايير الخاصة بالتقارير المالية رقم (12) و (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (27) والذي يعفي من توحيد الصناديق الإستثمارية اعتباراً من 1 يناير 2014. ينص هذا الاعفاء الإلزامي على أنه يتعين على المنشأة الإستثمارية المؤهلة المحاسبة عن الإستثمارات في المنشآت المسيطر عليها وكذلك الإستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة شريطة الوفاء ببعض الشروط وبإستثناء الشركات التابعة التي تعتبر إمتداداً للنشاطات الإستثمارية للمنشأة الإستثمارية.

- 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 ينتج 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 مدررة 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 تفي مستندات تغطية المخاطر الأصلية بمعايير محددة.

لم ينتج عن إتباع هذه التعديلات أي أثر على المركز المالي المرحلي الموحد الموجزة للمجموعة أو أدائها المالي.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014

5. الاستثمارات، صافي

30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	
			بآلاف الريالات السعودية
			استثمارات متاحة للبيع، صافي
328,855	328,689	343,687	أسهم
33,380	28,221	103,042	صناديق استثمارية
258,000	258,000	458,000	سندات بعمولة عائمة - صكوك
620,235	614,910	904,729	
			استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
			مربحات سلع لدى مؤسسة النقد العربي
			السعودي
1,152,329	1,052,159	3,150,938	الإجمالي
1,772,564	1,667,069	4,055,667	

6. التمويل، صافي

30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	
			بآلاف الريالات السعودية
			مقتناة بالتكلفة المطفأة
			بيع آجل
10,726,115	12,306,085	15,804,154	بيع بالتقسيط وبطاقات ائتمان
8,924,658	9,486,885	10,297,712	مشاركة
1,446,869	1,530,608	1,311,001	إجارة
541,849	526,288	574,038	التمويل العامل
21,639,491	23,849,866	27,986,905	التمويل غير العامل
448,568	460,868	431,348	اجمالي التمويل
22,088,059	24,310,734	28,418,253	مخصص انخفاض التمويل
(874,097)	(895,311)	(897,313)	التمويل، صافي
21,213,962	23,415,423	27,520,940	

7. ودائع العملاء

30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	
			بآلاف الريالات السعودية
			تحت الطلب
20,623,785	22,640,801	26,641,717	ادخار
3,034,800	3,069,358	3,612,744	لأجل
2,042,185	2,755,637	5,772,912	أخرى
630,428	641,922	775,690	الإجمالي
26,331,198	29,107,718	36,803,063	

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014

8. التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة مما يلي :

30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	<u>بالآلاف الريالات السعودية</u>
2,793,391	2,833,211	3,284,794	خطابات الضمان
1,038,926	1,547,525	1,143,373	الاعتمادات المستندية
427,759	313,626	530,357	قبولات
1,356,849	1,716,000	936,407	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
<u>5,616,925</u>	<u>6,410,362</u>	<u>5,894,931</u>	الإجمالي

(ب) الزكاة

تلقي البنك الربوط الزكوية المقدم من قبل مصلحة الزكاة والدخل للأعوام السابقة من 2006 حتى 2008. وقد نتج عن هذا الربط مطالبات زكوية اضافية بمبلغ 62 مليون ريال سعودي و 60 مليون ريال سعودي و 55 مليون ريال سعودي للأعوام 2006 و 2007 و 2008 على التوالي. وترجع هذه الفروقات بشكل أساسي إلى عدم السماح بإقتطاع محفظة التمويل والموجودات المالية الأخرى وبعض المصروفات من الوعاء الزكوي عند احتساب البنك لوعاء الزكاة.

قام البنك بالاعتراض لدى اللجنة الابتدائية لمصلحة الزكاة والدخل عن جميع الربوط المستلمة للسنوات المشار إليها أعلاه. وقد أيدت اللجنة الابتدائية ربط مصلحة الزكاة والدخل للعام 2006 وعليه إستأنف البنك لدى اللجنة الاستئنافية ضد هذا القرار.

وقام البنك بالتشاور مع مستشاريه بالاعتراض على هذا الربط وقام مع قطاع البنوك برفع هذه القضية إلى مؤسسة النقد العربي السعودي للوصول إلى حل مناسب. بناء على ذلك لم يتم تسجيل المطالبات الزكوية الإضافية المشار إليها أعلاه من قبل مصلحة الزكاة والدخل للأعوام 2006 و 2007 و 2008 في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

بلغت الزكاة المستحقة على المساهمين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 مبلغ وقدره 18.7 مليون ريال سعودي (2012: 24.3 مليون ريال سعودي)، سيتم دفعها من قبل البنك بالنيابة عن المساهمين وسيتم استقطاعها من أية أرباح موزعة لاحقاً.

وفيما يخص الزكاة للأعوام من 2009 حتى 2013 فقد تم احتسابها وفقاً لنفس الأسس المتبعة في السنوات السابقة.

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014

9. النقدية وما في حكمها

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

30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	<u>بالآلاف الريالات السعودية</u>
1,643,374	1,609,797	2,111,730	نقدية
4,118,766	4,319,748	4,171,443	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الإقضاء)
249,496	800,484	929,250	ارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
<u>6,011,636</u>	<u>6,730,029</u>	<u>7,212,423</u>	الإجمالي

10. القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع موجودات أو دفعه لتحويل مطلوبات في معاملة نظامية تتم بين المتداولين في السوق في تاريخ القياس. وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية و القيمة العادلة المقدره.

تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية ومستويات القيمة العادلة

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

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.

<u>بالآلاف الريالات السعودية</u>	<u>المستوى الأول</u>	<u>المستوى الثاني</u>	<u>المستوى الثالث</u>	<u>الإجمالي</u>
2014				
<u>الموجودات المالية</u>				
استثمارات مالية متاحة للبيع	554,729	-	350,000	904,729
2013				
<u>الموجودات المالية</u>				
استثمارات مالية متاحة للبيع	470,235	-	150,000	620,235

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

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

11. المعلومات القطاعية

يقوم البنك بتحديد القطاعات التشغيلية، بناء على مجموعات العملاء، على أساس التقارير الداخلية عن العناصر 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 2013 .

لأغراض إدارية تتكون المجموعة من خمسة قطاعات كالتالي:

- قطاع الأفراد (التجزئة) : يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد كالودائع، تمويل الأفراد، الحوالات و صرف العملات الأجنبية.
- قطاع الشركات : يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للشركات والعملاء التجاريين كالودائع والتمويل و الخدمات التجارية للعملاء.
- قطاع الخزينة : يتعامل مع المؤسسات المالية الأخرى ويقدم خدمات الخزينة لكافة القطاعات.
- قطاع خدمات الإستثمار والوساطة : يشمل خدمات إدارة الإستثمار وأنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التعامل و الإدارة وترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.
- أخرى : وتشمل جميع وظائف قطاعات المساندة الأخرى.

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014

فيما يلي بيان بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر لكل قطاع من القطاعات أعلاه :

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

30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)						
الإجمالي	أخرى	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد (التجزئة)	بآلاف الريالات السعودية
33,583,894	868,447	263,823	7,670,739	13,181,929	11,598,956	إجمالي الموجودات
28,698,408	1,165,471	96,237	1,039,539	8,741,165	17,655,996	إجمالي المطلوبات
696,522	28,549	789	30,860	337,883	298,441	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمولية
721,557	37,955	50,335	55,655	85,005	492,607	دخل وأتعاب العمولات وأخرى، صافي
1,418,079	66,504	51,124	86,515	422,888	791,048	إجمالي دخل العمليات
148,733	-	-	(5,340)	102,125	51,948	مخصص انخفاض التمويل
66,130	-	258	694	7,908	57,270	إستهلاك و إطفاء
902,622	-	27,998	21,685	250,659	602,280	إجمالي مصاريف العمليات
515,457	66,504	23,126	64,830	172,229	188,768	صافي دخل الفترة

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014

12. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الإلتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للحفاظ على مقدره المجموعه 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 المرحلية الموحدة الموجزة 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 الخاصة بالمجموعة وإجمالي رأس المال والنسب ذات الصلة على أساس موحد للمجموعة.

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

30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (غير مدققة)	30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	<u>بالآلاف الريالات السعودية</u>
25,700,376	28,053,891	32,221,943	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
3,002,081	3,142,572	3,461,366	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
791,813	612,338	854,638	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
<u>29,494,270</u>	<u>31,808,801</u>	<u>36,537,947</u>	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
4,885,487	5,100,889	5,691,981	رأس المال الأساسي
321,255	350,674	402,774	رأس المال المساند
<u>5,206,742</u>	<u>5,451,563</u>	<u>6,094,755</u>	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
			نسبة كفاية رأس المال
% 16.56	% 16.04	% 15.58	نسبة رأس المال الأساسي
% 17.65	% 17.14	% 16.68	نسبة رأس المال الأساسي ورأس المال المساند

13. أرقام المقارنة

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

14. الإفصاحات تحت اطار لجنة بازل 3

إن بعض الإفصاحات الإضافية مطلوبة تحت اطار 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 أو الفحص من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين للبنك.