

بنك البلاد
BANK ALBILAD
مصرفية إسلامية حقيقية



بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014

تقرير فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

الموقرين

إلى السادة مساهمي بنك البلاد
(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 يونيو ٢٠١٤، والقوائم المرحلية الموحدة الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم المرحلية الموحدة الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والإيضاحات من (١) إلى (١٣) لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. لم نقوم 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 مسئولة 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 مسئوليتنا 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 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 نبدي رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت إنتباهنا ما يدعوا 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 الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية".

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

إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

إحسان بن أمان الله مخدوم

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٨



٢٥ رمضان ١٤٣٥هـ

(٢٢ يوليو ٢٠١٤)

راشد سعود الرشود

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٦



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

30 يونيو 2013 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 بآلاف الريالات السعودية (مدققة)	30 يونيو 2014 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	إيضاحات	
				الموجودات
3,653,739	4,186,998	4,610,967		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
6,143,890	6,155,497	5,153,399		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
2,743,819	1,667,069	3,479,530	5	إستثمارات ، صافي
20,311,442	23,415,423	26,755,303	6	تمويل، صافي
340,971	762,204	764,731		ممتلكات ومعدات، صافي
153,719	136,117	213,713		موجودات أخرى
<u>33,347,580</u>	<u>36,323,308</u>	<u>40,977,643</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
707,613	975,616	443,195		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
26,824,506	29,107,718	33,353,868	7	ودائع العملاء
1,125,631	1,139,085	1,711,045		مطلوبات أخرى
<u>28,657,750</u>	<u>31,222,419</u>	<u>35,508,108</u>		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
4,000,000	4,000,000	4,000,000		رأس المال
370,104	552,396	552,396		إحتياطي نظامي
34,374	43,338	61,733		إحتياطيات أخرى
319,035	547,535	925,573		أرباح مبقاة
(33,683)	(42,380)	(70,167)		برنامج أسهم الموظفين
<u>4,689,830</u>	<u>5,100,889</u>	<u>5,469,535</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>33,347,580</u>	<u>36,323,308</u>	<u>40,977,643</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2013	30 يونيو 2014	30 يونيو 2013	30 يونيو 2014	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
461,531	508,214	233,646	271,365	الدخل
(11,856)	(22,189)	(5,919)	(12,399)	الدخل من الموجودات الإستثمارية والتمويلية العائد على الودائع والمطلوبات المالية
449,675	486,025	227,727	258,966	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
335,842	348,498	174,081	181,698	دخل وأتعاب العمولات، صافي
116,896	142,568	57,991	71,134	مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي
4,884	4,360	2,752	3,761	توزيعات أرباح
5,288	18,660	2,512	14,986	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
18,717	11,382	16,431	3,443	دخل العمليات الأخرى
931,302	1,011,493	481,494	533,988	إجمالي دخل العمليات
				المصاريف
294,908	355,228	149,952	181,888	رواتب ومزايا الموظفين
84,419	97,913	44,050	48,605	إيجار ومصاريف مباني
43,061	47,688	21,746	24,225	استهلاك وإطفاء
81,875	103,567	45,861	50,537	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
108,663	29,059	44,013	24,409	مخصص انخفاض التمويل، صافي
612,926	633,455	305,622	329,664	إجمالي مصاريف العمليات
318,376	378,038	175,872	204,324	صافي دخل الفترة
0.80	0.94	0.44	0.51	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 الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2013	30 يونيو 2014	30 يونيو 2013	30 يونيو 2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
318,376	378,038	175,872	204,324	صافي دخل الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى:				
بنود يمكن إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل الموحدة في المستقبل				
24,596	37,055	12,459	10,708	- موجودات مالية متاحة للبيع
(5,288)	(18,660)	(2,512)	(14,986)	صافي التغير في القيمة العادلة
				صافي التحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
<u>337,684</u>	<u>396,433</u>	<u>185,819</u>	<u>200,046</u>	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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	برنامج أسهم الموظفين	أرباح مبقاة	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	2014
5,100,889	(42,380)	547,535	43,338	552,396	4,000,000	الرصيد في بداية الفترة
						التغيرات في حقوق المساهمين للفترة
37,055			37,055			صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
(18,660)			(18,660)			صافي التحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
18,395			18,395			صافي الدخل المدرج مباشرة في حقوق المساهمين
378,038		378,038				صافي دخل الفترة
396,433		378,038	18,395			إجمالي الدخل الشامل للفترة
(27,787)	(27,787)					احتياطي برنامج اسهم الموظفين
5,469,535	(70,167)	925,573	61,733	552,396	4,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	برنامج أسهم الموظفين	أرباح مبقاة	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	2013
4,370,816	(37,165)	1,022,811	15,066	370,104	3,000,000	الرصيد في بداية الفترة
						التغيرات في حقوق المساهمين للفترة
24,596			24,596			صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
(5,288)			(5,288)			صافي التحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
19,308			19,308			صافي الدخل المدرج مباشرة في حقوق المساهمين
318,376		318,376				صافي دخل الفترة
337,684		318,376	19,308			إجمالي الدخل الشامل للفترة
3,482	3,482					احتياطي برنامج اسهم الموظفين
-		(1,000,000)			1,000,000	إصدار أسهم منحة
(22,152)		(22,152)				التعديلات على الزكاة
4,689,830	(33,683)	319,035	34,374	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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

2013 بآلاف الريالات السعودية	2014 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية:
318,376	378,038	صافي دخل الفترة
(5,288)	(18,660)	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية :
(898)	(42)	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
43,061	47,688	مكاسب بيع ممتلكات ومعدات، صافي
108,663	29,059	استهلاك وإطفاء
3,482	2,702	مخصص انخفاض التمويل، صافي
467,396	438,785	برنامج اسهم الموظفين
		الربح من العمليات قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(130,730)	(318,127)	صافي (الزيادة)/ النقص في الموجودات التشغيلية :
404,569	375,744	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(1,051,387)	(1,598,620)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقضاء
(2,164,429)	(3,368,939)	استثمارات
(35,366)	(77,596)	تمويل
		موجودات أخرى
136,783	(532,421)	صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية :
3,082,882	4,246,150	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
31,400	571,960	ودائع العملاء
741,118	(263,064)	مطلوبات أخرى
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(316,400)	(325,292)	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
185,824	148,506	المحصل من بيع استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(47,830)	(50,330)	شراء ممتلكات ومعدات
921	157	المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(177,485)	(226,959)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(30,489)	شراء أسهم لبرنامج أسهم الموظفين
-	(30,489)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التمويلية
563,633	(520,512)	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها
5,076,661	6,730,029	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
5,640,294	6,209,517	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
477,201	572,253	الدخل المحصل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
5,376	9,922	العائد المدفوع على الودائع والمطلوبات المالية
		معلومات إضافية غير نقدية:
19,308	18,395	صافي التغيير في احتياطي القيمة العادلة و صافي التحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
1,000,000	-	إصدار أسهم منحة
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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014

1. عام

أ - التأسيس والعمل

تأسس بنك البلاد ("البنك") ، شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية وتم الترخيص بانشائه 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 109 فرعاً (2013: 93 فرعاً) و 153 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

يعد البنك قوائمه 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 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.

3. أسس التوحيد

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.

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 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 يونيو 2014 .

يتم إستبعاد الأرصدة 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 ما يتعلق 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 و 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 يعفى 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 للمجموعة أو أدائها المالي.

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

5. الاستثمارات، صافي

30 يونيو 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	30 يونيو 2014 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
302,841	328,689	338,812	استثمارات متاحة للبيع، صافي
31,052	28,221	31,939	أسهم
258,000	258,000	458,000	صناديق استثمارية
591,893	614,910	828,751	سندات بعمولة عائمة – صكوك
2,151,926	1,052,159	2,650,779	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
2,743,819	1,667,069	3,479,530	مربحات سلع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
			الإجمالي

6. التمويل، صافي

30 يونيو 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	30 يونيو 2014 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
10,321,857	12,306,085	14,695,719	مقتناة بالتكلفة المطفأة
8,510,428	9,460,598	10,198,992	بيع آجل
1,340,010	1,530,608	1,752,569	بيع بالتقسيط
514,484	526,288	573,354	مشاركة
29,446	26,287	6,280	إجارة
20,716,225	23,849,866	27,226,914	بطاقات ائتمان
424,684	460,868	434,838	التمويل العامل
21,140,909	24,310,734	27,661,752	التمويل غير العامل
(829,467)	(895,311)	(906,449)	اجمالي التمويل
20,311,442	23,415,423	26,755,303	مخصص انخفاض التمويل
			التمويل، صافي

7. ودائع العملاء

30 يونيو 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	30 يونيو 2014 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
21,395,236	22,640,801	24,608,520	تحت الطلب
3,299,309	3,069,358	3,013,748	ادخار
1,538,185	2,755,637	4,960,126	لأجل
591,776	641,922	771,474	أخرى
26,824,506	29,107,718	33,353,868	الإجمالي

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

8. التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة مما يلي :

30 يونيو 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	30 يونيو 2014 (غير مدققة)	<u>بآلاف الريالات السعودية</u>
2,570,889	2,833,211	3,238,455	خطابات الضمان
1,144,156	1,547,525	1,417,355	الاعتمادات المستندية
259,938	313,626	479,986	قبولات
1,294,330	1,716,000	972,086	التزامات غير قابلة للإلغاء
<u>5,269,313</u>	<u>6,410,362</u>	<u>6,107,882</u>	الإجمالي

(ب) حسابات استثمارية مقيدة

30 يونيو 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	30 يونيو 2014 (غير مدققة)	<u>بآلاف الريالات السعودية</u>
500	-	-	بموجب ترتيبات وكالة

يقوم البنك بقبول فتح حسابات استثمارية مقيدة لعملائه بموجب ترتيبات وكالة، يتم استثمار المبالغ التي يحصل عليها البنك من العملاء في مباحات مع بنوك ومؤسسات مالية ويتقاضى نظير هذه الخدمة عمولة إدارية على هذه الحسابات.

(ج) الزكاة

تلقي البنك الربط الزكوي المقدم من قبل مصلحة الزكاة والدخل للأعوام السابقة من 2006 حتى 2008. وقد نتج عن هذا الربط مطالبات زكوية إضافية 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 البنك بتسجيل المطالبات الزكوية الإضافية المشار إليها أعلاه من قبل مصلحة الزكاة والدخل للأعوام 2006 و 2007 و 2008 في القوائم المالية الموحدة 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 بنفس طريقة السنوات السابقة.

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

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.

9. النقدية وما في حكمها

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

30 يونيو 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	30 يونيو 2014 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
1,649,186	1,609,797	1,893,734	نقدية
3,661,554	4,319,748	3,693,394	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
329,554	800,484	622,389	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (فيما عدا الوديعة النظامية)
<u>5,640,294</u>	<u>6,730,029</u>	<u>6,209,517</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. و بالتالي 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 بشكل كبير 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.

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

بآلاف الريالات السعودية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
2014				
<u>الموجودات المالية</u>				
استثمارات مالية متاحة للبيع	478,751	-	350,000	828,751
2013				
<u>الموجودات المالية</u>				
استثمارات مالية متاحة للبيع	441,893	-	150,000	591,893

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 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 القياس للأرباح أو الخسائر للقطاعات منذ 31 ديسمبر 2013 .

لأغراض إدارية تتكون المجموعة من خمسة قطاعات كالتالي:

يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد كالودائع، تمويل الأفراد، الحوالات وصرف العملات الأجنبية.	قطاع الأفراد (التجزئة)
يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للشركات والعملاء التجاريين كالودائع والتمويل و الخدمات التجارية للعملاء.	قطاع الشركات
يتعامل مع المؤسسات المالية الأخرى ويقدم خدمات الخزينة لكافة القطاعات.	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 قطاعات الأعمال بناءً على المعايير المعتمدة.

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

فيما يلي بيان بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو لكل قطاع موزعة كالتالي :

30 يونيو 2014 (غير مدققة)						
الإجمالي	أخرى	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد (التجزئة)	بآلاف الريالات السعودية
40,977,643	1,348,319	321,795	8,091,571	17,727,741	13,488,217	إجمالي الموجودات
35,508,108	1,598,788	112,257	328,807	11,173,643	22,294,613	إجمالي المطلوبات
486,025	20,778	152	25,703	230,291	209,101	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمولية
525,468	34,162	38,176	41,826	62,332	348,972	دخل وأتعاب العمولات وأخرى، صافي
1,011,493	54,940	38,328	67,529	292,623	558,073	إجمالي دخل العمليات
29,059	-	-	-	(4,704)	33,763	مخصص انخفاض التمويل
47,688	-	270	445	2,235	44,738	إستهلاك و إطفاء
633,455	875	20,697	23,031	116,302	472,550	إجمالي مصاريف العمليات
378,038	54,065	17,631	44,498	176,321	85,523	صافي دخل الفترة

30 يونيو 2013 (غير مدققة)						
الإجمالي	أخرى	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد (التجزئة)	بآلاف الريالات السعودية
33,347,580	841,028	269,194	8,310,444	12,705,649	11,221,265	إجمالي الموجودات
28,657,750	1,033,534	92,097	591,210	9,048,108	17,892,801	إجمالي المطلوبات
449,675	18,899	507	19,686	212,782	197,801	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمولية
481,627	26,492	37,420	36,306	57,443	323,966	دخل وأتعاب العمولات وأخرى، صافي
931,302	45,391	37,927	55,992	270,225	521,767	إجمالي دخل العمليات
108,663	-	-	-	69,634	39,029	مخصص انخفاض التمويل
43,061	-	148	580	5,092	37,241	إستهلاك و إطفاء
612,926	-	18,340	19,467	172,291	402,828	إجمالي مصاريف العمليات
318,376	45,391	19,587	36,525	97,934	118,939	صافي دخل الفترة

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 يزيد 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. وطبقاً لتوصيات 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 يونيو 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (غير مدققة)	30 يونيو 2014 (غير مدققة)	<u>بالآلاف الريالات السعودية</u>
24,455,467	28,053,891	30,833,699	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
2,866,481	3,142,572	3,341,556	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
336,000	612,338	401,713	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
<u>27,657,948</u>	<u>31,808,801</u>	<u>34,576,968</u>	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
4,689,830	5,100,889	5,469,535	رأس المال الأساسي
305,693	350,674	385,421	رأس المال المساند
<u>4,995,523</u>	<u>5,451,563</u>	<u>5,854,956</u>	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
			نسبة كفاية رأس المال
% 16.96	% 16.04	% 15.82	نسبة رأس المال الأساسي
% 18.06	% 17.14	% 16.93	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 بازل 3

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