

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2007 و 2006

تقرير فحص

المقرين

إلى السادة / مساهمي بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لبنك البلاد (البنك) كما في ٣١ مارس ٢٠٠٧، وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ.

مسؤولية الإدارة بشأن القوائم المالية

إن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة من مسؤولية إدارة البنك التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بـ "القوائم المالية المرحلية"، وقد قدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

نطاق الفحص

إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعايير الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠). يشتمل الفحص بصورة أساسية على تطبيق إجراءات الفحص التحليلي على البيانات المالية والإستفسار من المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

كي بي ام جي الفوزان والسدحان

ص.ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية

عبدالله حمد الفوزان

ترخيص رقم ٣٤٨

الجريد وشركاه

أحد أعضاء برايس وترهاوس كوبرز

ص.ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

سامي بهاء الدين السراج

ترخيص رقم ١٦٥

٢٩ ربيع الأول ١٤٢٨هـ

١٧ إبريل ٢٠٠٧

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

31 مارس 2006 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2006 (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	31 مارس 2007 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الموجودات
433,641	702,726	701,389		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
68,651	124,274	98,087		المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,548,459	9,824,825	9,897,806	3	الاستثمارات، صافي
420,353	555,313	529,394		ممتلكات ومعدات، صافي
51,213	74,226	77,029		موجودات أخرى
<u>6,522,317</u>	<u>11,281,364</u>	<u>11,303,705</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
3,069,142	7,858,059	7,980,604	4	ودائع العملاء
450,970	398,960	273,623		مطلوبات أخرى
<u>3,520,112</u>	<u>8,257,019</u>	<u>8,254,227</u>		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
3,000,000	3,000,000	3,000,000		رأس المال
(2,585)	(2,585)	(2,585)	7	رأس المال غير المخصص
-	(39,025)	(39,025)	7	برنامج اسهم الموظفين
-	44,529	44,529		الإحتياطي النظامي
-	(14,072)	(14,632)		إحتياطي القيمة العادلة
4,790	35,498	61,191		أرباح مبقاة
<u>3,002,205</u>	<u>3,024,345</u>	<u>3,049,478</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>6,522,317</u>	<u>11,281,364</u>	<u>11,303,705</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 9 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2007 و 2006 (غير مدققة)

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		الدخل
		دخل الاستثمارات
38,910	81,117	مراجعة
32,571	47,188	بيع آجل
1,396	9,224	مشاركة
-	1,840	بيع بالتقسيط
72,877	139,369	إجمالي دخل الاستثمارات
-	(29,575)	عوائد الاستثمارات المباشرة للعملاء
72,877	109,794	صافي دخل الاستثمارات
121,972	43,457	صافي أتعاب الخدمات المصرفية
11,309	19,493	صافي مكاسب تحويل عملات أجنبية
206,158	172,744	إجمالي دخل العمليات
		المصاريف
53,675	79,685	رواتب ومزايا الموظفين
10,977	19,713	إيجارات ومصاريف المباني
13,593	24,042	استهلاك
-	1,918	مخصص استثمارات
25,031	21,693	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
103,276	147,051	إجمالي مصاريف العمليات
102,882	25,693	صافي الدخل للفترة
0.34	0.09	العائد على السهم (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 9 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2007 و 2006 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	أرباح مبقاة	إحتياطي القيمة العادلة	الإحتياطي النظامي	برنامج أسهم الموظفين	رأس المال غير المخصص	رأس المال
2007						
3,024,345	35,498	(14,072)	44,529	(39,025)	(2,585)	3,000,000
الرصيد كما في في بداية الفترة						
(560)	-	(560)	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات						
25,693	25,693	-	-	-	-	-
صافي الدخل						
3,049,478	61,191	(14,632)	44,529	(39,025)	(2,585)	3,000,000
الرصيد في نهاية الفترة						
بآلاف الريالات السعودية						
2,899,323	(98,092)	-	-	-	(2,585)	3,000,000
2006						
102,882	102,882	-	-	-	-	-
الرصيد كما في بداية الفترة						
3,002,205	4,790	-	-	-	(2,585)	3,000,000
صافي الدخل						
الرصيد في نهاية الفترة						

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 9 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2007 و 2006 (غير مدققة)

2006	2007	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
102,882	25,693	صافي الدخل للفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:
13,593	24,042	استهلاك
-	1,918	مخصص استثمارات
		الزيادة في الموجودات التشغيلية:
(114,070)	(65,077)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(819,708)	(75,459)	الاستثمارات
(24,826)	(2,803)	موجودات أخرى
		الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(258,825)	122,545	ودائع العملاء
155,690	(125,337)	مطلوبات أخرى
(945,264)	(94,478)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(60,232)	1,877	ممتلكات ومعدات، صافي
(60,232)	1,877	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(1,005,496)	(92,601)	النقص في النقد وما يمثله
1,227,536	516,277	النقد وما يمثله في بداية الفترة
222,040	423,676	النقد وما يمثله في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
-	(560)	صافي الحركة على احتياطي القيمة العادلة
		تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 9 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2007 و 2006 (غير مدققة)

1 - عام

أ - التأسيس والعمل

تأسس بنك البلاد - شركة سعودية مساهمة ("البنك") وتم ترخيصه بموجب المرسوم الملكي رقم م/48 وتاريخ 21 رمضان 1425هـ (الموافق 4 نوفمبر 2004)، وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (258) وتاريخ 18 رمضان 1425هـ (الموافق 1 نوفمبر 2004م). ويعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم (1010208295) الصادر بتاريخ 10 ربيع الأول 1426هـ (الموافق 19 أبريل 2005).

وعنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

بنك البلاد
ص ب 140 - الرياض 11411
المملكة العربية السعودية

تتمثل أغراض البنك بتقديم جميع الخدمات المصرفية والاستثمارية والأنشطة الأخرى حسب ما هو منصوص عليه في النظام الأساسي للبنك ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك. ويقوم البنك بتقديم تلك الخدمات من خلال 48 فرع بنكي (29:2006) و 82 مركز صرافة وحوالات (78:2006) في المملكة العربية السعودية.

ب - الهيئة الشرعية

أنشأ البنك، هيئة شرعية ("الهيئة الشرعية") ، لضمان خضوع جميع أعماله وأنشطته لموافقتها ولرقابتها بما في ذلك جميع مصادر الدخل.

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية :

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة هي كما يلي :

أسس الإعداد

يتبع البنك في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة المعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كما يعد البنك قوائم المالية المرحلية الموجزة لتتماشى مع معيار المحاسبة الدولية رقم 34-القوائم المالية المرحلية الموجزة، وكذلك مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية. يجب قراءة هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة بالتوافق مع القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006.

تظهر القوائم المالية المرحلية الموجزة بالريال السعودي ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2007 و 2006 (غير مدققة)

تطبيق معايير محاسبية جديدة ومعدلة

قام البنك، إعتباراً من 1 يناير 2007م، بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 - إفصاحات الأدوات المالية - ومعياري المحاسبة الدولي رقم 1 المعدل - إفصاحات خاصة برأس المال - بأثر رجعي، حيثما ينطبق ذلك. لقد طرح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 إفصاحات كمية ونوعية جديدة حول التعرض للمخاطر الناتجة عن الأدوات المالية. كما طرح معيار المحاسبة الدولي رقم 1 المعدل متطلبات الإفصاح عن كفاية مستوى رأس المال وأساليب إدارته. ان التغيرات التي طرحها هذين المعيارين ليس لها تأثيرات جوهرية على هذه القوائم المالية حيث انها قوائم مالية موجزة.

السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006.

3- الاستثمارات ، صافي

يتكون رصيد الإستثمارات مما يلي :

31 مارس 2006 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2006 (مدققة)	31 مارس 2007 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
			إستثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأه :
3,002,162	6,841,808	6,790,805	مراجعة
2,316,892	2,346,007	2,242,147	بيع اجل
229,405	375,731	527,020	المشاركة
-	95,352	167,466	البيع بالتقسيط
-	165,927	170,368	إستثمارات متاحة للبيع :
5,548,459	9,824,825	9,897,806	استثمارات اخرى ، صافي
			الاجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2007 و 2006 (غير مدققة)

4- ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء مما يلي:

31 مارس 2006 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2006 (مدققة)	31 مارس 2007 (غير مدققة)	بالآف الريالات السعودية
2,915,015	4,834,870	4,770,357	حسابات جارية - ريال سعودي
15,217	13,805	11,428	حسابات جارية - عملات أجنبية
-	-	558,692	حسابات جارية - حساب البلاد
138,910	70,015	68,723	ودائع أخرى
3,069,142	4,918,690	5,409,200	
-	2,939,369	2,571,404	حسابات الاستثمارات المباشرة للعملاء
3,069,142	7,858,059	7,980,604	الإجمالي

خلال الفترة المنتهية 31 مارس 2007 طرح البنك "حساب البلاد" والذي يعطي العملاء عوائد على ارصدهم.

5- التعهدات والالتزامات المحتملة

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة مما يلي :

31 مارس 2006 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2006 (مدققة)	31 مارس 2007 (غير مدققة)	بالآف الريالات السعودية
167,146	368,468	278,648	الاعتمادات المستندية
370,743	486,413	637,070	خطابات الضمان
125,415	108,406	244,565	قبولات
663,304	963,287	1,160,283	الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2007 و 2006 (غير مدققة)

6 - النقد وما يماثله

يتكون النقد وما يماثله المدرج في قائمة التدفقات النقدية مما يلي:

31 مارس 2006 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2006 (مدققة)	31 مارس 2007 (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
97,638	303,191	235,740	نقدية
68,651	124,274	98,087	مطلوبات من البنوك تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الشراء
55,751	88,812	89,849	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (حسابات جارية)
222,040	516,277	423,676	الإجمالي

7 - برنامج أسهم الموظفين

يخطط البنك لوضع برنامج لمكافحة موظفيه على شكل برنامج خيارات لشراء أسهم البنك والذي تم الموافقة عليه من قبل مجلس إدارة البنك خلال اجتماعه المنعقد في 13 نوفمبر 2006. قرر مجلس إدارة البنك تحويل رصيد رأس المال غير المخصص والبالغ 258,500 سهم إلى هذا البرنامج بالقيمة الاسمية والبالغة 10 ريال سعودي للسهم ، كما قرر المجلس شراء مليون سهم إضافي من السوق والذي تم خلال 2006 بتكلفة إجمالية بلغت 39 مليون ريال سعودي . هذا وقد اعطت مؤسسة النقد العربي السعودي موافقتها المبدئية على هذا البرنامج علماً بأن تفاصيل وشروط هذا البرنامج لم تحدد بعد ، وبالتالي سوف يتضمن البرنامج التالي:-

عدد الأسهم	المبلغ (بملايين الريالات السعودية)	
258,500	2.6	رأس المال غير المخصص بالقيمة الاسمية
1,000,000	39.0	اسهم جديدة مشتراة من السوق بالتكلفة
1,258,500	41.6	الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2007 و 2006 (غير مدققة)

8 - المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية يتكون البنك من خمسة قطاعات مصرفية رئيسية كالتالي:

قطاع الأفراد: يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد كالحسابات الجارية، ومنتجات التمويل الإسلامي، وحسابات الاستثمار، وحساب البلاد، وخدمات تداول الأسهم المحلية والدولية.

قطاع الشركات وكبار العملاء: يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للشركات وكبار العملاء كالحسابات الجارية وحسابات الاستثمار ومنتجات التمويل الإسلامي، وخدمات تداول الأسهم المحلية والدولية.

قطاع الخزينة والاستثمار: يشمل خدمات الخزينة والمؤسسات المالية.

قطاع الحوالات (مراكز إنجاز): يقدم المنتجات والخدمات المتعلقة بالحوالات داخل وخارج المملكة، وإصدار الشيكات وصرف العملات الأجنبية.

أخرى: وتشمل الإيرادات على رأس المال والمصاريف غير الموزعة المرتبطة بالمركز الرئيسي، الإدارة المالية، الموارد البشرية، الخدمات التقنية وغيرها من الإدارات المساندة والموجودات والمطلوبات غير الموزعة.

تتم المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً للأحكام والشروط التجارية الاعتيادية ولا يوجد هناك إيرادات أو مصروفات جوهرية بين تلك القطاعات. إن موجودات ومطلوبات القطاعات تتكون بشكل جوهري من موجودات ومطلوبات تشغيلية.

إن أعمال البنك تتم بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية. إن إجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 مارس 2007 و 2006، ودخل ومصروفات عملياته، وصافي دخله للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ لكل قطاع من قطاعات البنك هي كما يلي:

بالآلاف الريالات السعودية

2007	قطاع الأفراد	قطاع الشركات وكبار العملاء	قطاع الخزينة والاستثمار	قطاع الحوالات (مراكز إنجاز)	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	486,939	3,781,032	3,663,089	196,380	3,176,265	11,303,705
إجمالي المطلوبات	3,546,038	3,437,389	1,171,172	37,620	62,008	8,254,227
إجمالي دخل العمليات	33,682	49,871	42,109	18,958	28,124	172,744
إجمالي مصاريف العمليات	32,376	36,200	23,783	18,839	35,853	147,051
صافي الدخل (الخسارة) للفترة	1,306	13,671	18,326	119	(7,729)	25,693

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2007 و 2006 (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أخرى	قطاع الحوالات (مراكز إنجاز)	قطاع الخزينة والاستثمار	قطاع الشركات وكبار العملاء	قطاع الأفراد	2006
6,522,317	3,048,914	120,730	442,777	2,612,878	297,018	إجمالي الموجودات
3,520,112	41,500	28,855	137,268	780,492	2,531,997	إجمالي المطلوبات
206,158	25,786	2,606	31,826	100,592	45,348	إجمالي دخل العمليات
103,276	20,504	19,135	8,515	10,662	44,460	إجمالي مصاريف العمليات
102,882	5,282	(16,529)	23,311	89,930	888	صافي الدخل (الخسارة) للفترة

9 - أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة كي تتماشى مع تصنيفات الفترة الحالية .