

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2006

KPMG

الفوزان وبانقا

محاسبون قانونيون
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

الجريد وشركاه

اصداء
برابيس وترهاوس كوبرز

محاسبون قانونيون
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص خاص

إلى السادة المساهمين/بنك البلاد المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة لبنك البلاد ("البنك") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦م والقوائم المرحلية للدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ. إن اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة هي من مسؤولية إدارة البنك.

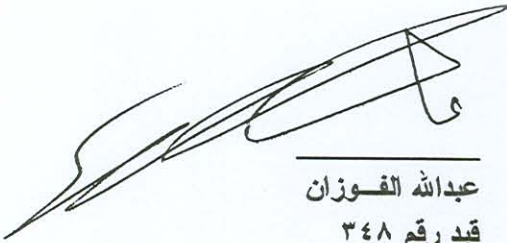
لقد تم فحصنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها الخاصة بعمليات الفحص الذي اشتمل بصورة أساسية على تطبيق إجراءات الفحص التحليلي للبيانات المالية والإستفسار من المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والحاسبية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.


بناءً على فحصنا، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات هامة يتعين إدخالها على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معايير الحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

كي بي ام جي الفوزان وبانقا

الجريد وشركاه

أحد أعضاء برابيس وترهاوس كوبرز


عبدالله الفوزان
قيد رقم ٣٤٨


سامي بهاء الدين السراج
قيد رقم ١٦٥



بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (انظر ايضاح 1)

| كما في 31 ديسمبر 2005 (مدققة) بآلاف الريالات السعودية | كما في 30 يونيو 2006 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية | إيضاح | الموجودات |
|---|--|-------|--|
| 1,284,560 | 557,262 | | نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| 109,158 | 75,421 | | المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 6,427,351 | 8,111,865 | 3 | الاستثمارات، صافي |
| 373,714 | 447,278 | | الموجودات الثابتة، صافي |
| 26,387 | 57,097 | | موجودات أخرى |
| 8,221,170 | 9,248,923 | | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | | المطلوبات |
| 5,026,567 | 5,806,169 | 4 | ودائع العملاء |
| 295,280 | 401,874 | | مطلوبات أخرى |
| 5,321,847 | 6,208,043 | | إجمالي المطلوبات |
| | | | حقوق المساهمين |
| 3,000,000 | 3,000,000 | 8 | رأس المال |
| (2,585) | (2,585) | 8 | رأس المال غير المخصص |
| - | (5,572) | 3 | إحتياطيات أخرى |
| (98,092) | 49,037 | | أرباح مبقاة (خسائر متراكمة) |
| 2,899,323 | 3,040,880 | | إجمالي حقوق المساهمين |
| 8,221,170 | 9,248,923 | | 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

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2006 (غير مدققة) (انظر إيضاح 1)

| للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2006 | للفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2006 | إيضاح |
|--|--|---|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| | | الدخل: |
| | | دخل الاستثمارات |
| 80,115 | 41,205 | مراجعة |
| 87,633 | 55,062 | بيع آجل |
| 4,739 | 3,343 | مشاركة |
| <u>172,487</u> | <u>99,610</u> | إجمالي دخل الاستثمارات |
| 177,550 | 55,578 | صافي أتعاب الخدمات المصرفية |
| 18,734 | 7,425 | صافي مكاسب تحويل عملات أجنبية |
| <u>368,771</u> | <u>162,613</u> | إجمالي دخل العمليات |
| | | المصاريف: |
| 115,156 | 61,481 | رواتب ومزايا الموظفين |
| 31,767 | 20,790 | إيجارات ومصاريف المباني |
| 30,207 | 16,614 | استهلاك |
| 44,512 | 19,481 | مصاريف عمومية وإدارية أخرى |
| <u>221,642</u> | <u>118,366</u> | إجمالي مصاريف العمليات |
| <u>147,129</u> | <u>44,247</u> | صافي الدخل للفترة |
| <u>0.49</u> | <u>0.15</u> | ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي) 8 |

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
للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2006 (غير مدققة) (أنظر إيضاح 1)

بآلاف الريالات السعودية

| الإجمالي | أرباح مبقاة (خسائر متراكمة) | إحتياطيات أخرى | رأس المال غير المخصص | رأس المال | |
|-----------|--------------------------------|----------------|-------------------------|-----------|---|
| 2,899,323 | (98,092) | - | (2,585) | 3,000,000 | الرصيد في بداية الفترة |
| 147,129 | 147,129 | - | - | - | صافي الدخل للفترة |
| (5,572) | - | (5,572) | - | - | صافي التغير في القيمة العادلة (إيضاح 3) |
| 3,040,880 | 49,037 | (5,572) | (2,585) | 3,000,000 | 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2006 (غير مدققة) (أنظر إيضاح 1)

بآلاف الريالات السعودية

إيضاح

| | | |
|------------------|---|--|
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: |
| 147,129 | | صافي الدخل للفترة |
| | | التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية: |
| 30,207 | | استهلاك |
| | | (الزيادة) في الموجودات التشغيلية: |
| (144,594) | | وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| (1,690,086) | | الاستثمارات |
| (30,710) | | موجودات أخرى |
| | | الزيادة في المطلوبات التشغيلية: |
| 779,602 | | ودائع العملاء |
| 106,594 | | مطلوبات أخرى |
| (801,858) | | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية: |
| (103,771) | | شراء موجودات ثابتة |
| (103,771) | | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية |
| | | النقص في النقدية وشبه النقدية |
| 1,227,536 | 6 | النقد وما يماثله في بداية الفترة |
| 321,907 | 6 | النقد وما يماثله في نهاية الفترة |
| (5,572) | 3 | معلومات إضافية غير نقدية صافي التغير في القيمة العادلة |

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2006 (غير مدققة)

1 - عام

أ - التأسيس والعمل

تأسس بنك البلاد وهو 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). بدء البنك عملياته بعد 30 يونيو 2005، ولذلك لا توجد قائمة الدخل للفترة المنتهية في 30 يونيو 2005، ومن ناحية أخرى ولغرض التدفقات النقدية فإن البنك استلم من المساهمين رأس المال المكتتب به خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 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 31 فرع بنكي و 79 مركز صرافة وحوالات 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 :

أ - 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، وكذلك مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية. تعد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة لإظهار القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
لفتريي الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2006 (غير مدققة)

المالية المقتناة لأغراض المتاجرة ، الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع.

إن اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ، يتطلب عمل تقديرات وافتراضات محددة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. أيضاً يتطلب الأمر أن تقوم الإدارة بالحكم على طريقة تنفيذ السياسات المحاسبية المتبعة .

ويتم باستمرار تقييم التقديرات والأحكام الإفتراضية والتي تعتمد على الخبرات السابقة وبعض العوامل الأخرى التي تتضمن الحصول على إستشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية والتي يعتقد أن تكون معقولة في مثل تلك الأحوال. تظهر القوائم المالية المرحلية الموجزة بالريال السعودي ويتم تقريبها لأقرب الف ريال. تماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية المدققة للفترة من 19 إبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) الى 31 ديسمبر 2005.

تمت المحاسبة عن كافة المنتجات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الاسلامية (مبدأ تجنب الفوائد) بإستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ووفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المدققة للفترة من 19 ابريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) الى 31 ديسمبر 2005.

3 - الاستثمارات

يتكون رصيد الإستثمارات مما يلي :

بالآف الريالات السعودية

| 31 ديسمبر 2005 | 30 يونيو 2006 | |
|------------------|------------------|----------------------|
| (مدققة) | (غير مدققة) | |
| 4,619,913 | 5,173,555 | مراجعة |
| 1,696,214 | 2,559,753 | بيع آجل |
| 111,224 | 359,129 | المشاركة |
| - | 19,428 | استثمارات أخرى، صافي |
| 6,427,351 | 8,111,865 | الإجمالي |

الاستثمارات الأخرى، صافي تشمل استثمارات في أحد صناديق البنك الاستثمارية صنف ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع ، وقد ظهر بالصافي بعد مخصص التغير في القيمة العادلة البالغ 5.6 مليون ريال.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
لفتري الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2006 (غير مدققة)

4 - ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء مما يلي:

بالآف الريالات السعودية

| 31 ديسمبر 2005 (مدققة) | 30 يونيو 2006 (غير مدققة) | |
|---------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| 2,464,400 | 4,755,813 | حسابات جارية - ريال سعودي |
| 8,079 | 76,966 | حسابات جارية - عملات أجنبية |
| 2,554,088 | 973,390 | ودائع أخرى |
| 5,026,567 | 5,806,169 | الإجمالي |

تشتمل الودائع الأخرى على 19 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2005: مبلغ 1,429 مليون ريال سعودي) حصلت لصالح صناديق البنك الاستثمارية ومبلغ 24 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2005: 14 مليون ريال سعودي) ضمانات محتجزة لقاء الالتزامات الغير قابلة للنقض.

5 - التعهدات والالتزامات المحتملة

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة مما يلي :

بالآف الريالات السعودية

| 31 ديسمبر 2005 (مدققة) | 30 يونيو 2006 (غير مدققة) | |
|---------------------------|------------------------------|----------------------|
| 104,955 | 221,009 | الاعتمادات المستندية |
| 361,431 | 371,181 | خطابات الضمان |
| 35,276 | 117,224 | قبولات |
| 501,662 | 709,414 | الإجمالي |

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2006 (غير مدققة)

6 - النقد وما يماثله

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

بالآف الريالات السعودية

| 31 ديسمبر 2005 (مدققة) | 30 يونيو 2006 (غير مدققة) | |
|---------------------------|------------------------------|---|
| 146,144 | 148,101 | نقدية |
| 109,158 | 75,421 | مطلوبات من البنوك تستحق خلال تسعين يوماً |
| 972,234 | 98,385 | أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (حسابات جارية) |
| 1,227,536 | 321,907 | الإجمالي |

7 - 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، 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.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2006 (غير مدققة)

إن أعمال البنك تتم بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية . إن إجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 30 يونيو 2006 ، ودخل ومصروفات عملياته ، وصافي دخله للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ لكل قطاع من قطاعات البنك هي كما يلي :

بالآف الريالات السعودية

| الإجمالي | أخرى | قطاع الحوالات (مراكز إنجاز) | قطاع الخزينة والاستثمار | قطاع الشركات وكبار العملاء | قطاع الأفراد | |
|-----------|-----------|--------------------------------|----------------------------|----------------------------------|--------------|-----------------------------|
| 9,248,923 | 3,112,311 | 145,998 | 2,718,321 | 2,980,219 | 292,074 | إجمالي الموجودات |
| 6,208,043 | 45,959 | 36,335 | 975,152 | 1,771,737 | 3,378,860 | إجمالي المطلوبات |
| 368,771 | 51,829 | 10,672 | 57,345 | 160,234 | 88,691 | إجمالي دخل العمليات |
| 221,642 | 48,667 | 32,709 | 19,824 | 33,380 | 87,062 | إجمالي مصاريف العمليات |
| 147,129 | 3,162 | (22,037) | 37,521 | 126,854 | 1,629 | صافي الدخل (الخسارة) للفترة |

8 - رأس المال وربحية السهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة المنتهية في 30 يونيو 2006 مقسوماً على 300 مليون سهم لإظهار التغير (بأثر رجعي) في عدد الأسهم الناتج من تقسيم الأسهم الذي تم في 8 ابريل 2006 . وبموجب إعلان هيئة السوق المالية المؤرخ في 27 صفر 1427هـ الموافق 27 مارس 2006 ، فإن أسهم البنك تم تجزئتها الى خمسة أسهم لكل سهم قائم بداية من 8 أبريل 2006 ، وبناءً على ذلك فقد زاد عدد أسهم البنك من 60 مليون سهم عادي بقيمة اسمية قدرها 50 ريال سعودي الى 300 مليون سهم عادي بقيمة اسمية قدرها 10 ريالات سعودية لكل سهم . نظراً لطريقة توزيع الأسهم المكتتب بها والمعتمدة من قبل هيئة السوق المالية فإنه قد تبقى بعض الأسهم بعد إكمال عملية الإكتتاب والتوزيع بقيمة اسمية إجمالية قدرها 2.6 مليون ريال سعودي تقريباً . ينتظر البنك صدور تعليمات الهيئة حيال التصرف في هذه الأسهم .

9 - أرقام المقارنة

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