

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2007 و 2006

الجريدة وشركاه

اصحابه
براءيس وترهاوس كوبرز



الفوزان والمدحان

محاسبون قانونيون
ص. ب 92876
الرياض 11663
المملكة العربية السعودية

محاسبون قانونيون
ص. ب 8282
الرياض 11482
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص

الموقرين
إلى السادة / مساهمي بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

لقد فحصنا قائمة المركزى المالى المرحلية المرفقة لبنك البلاد (البنك) كما في 30 يونيو 2007 والقوائم المرحلية للدخل لفترتي ثلاثة وستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات النقدية لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات الموجزة المتعلقة بها.

مسؤولية الإدارة بشأن القوائم المالية

إن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة من مسؤولية إدارة البنك، التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الملائمة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (34) الخاص بـ "القوائم المالية المرحلية"، والمقدمة 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 ومعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (2410). 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 إداء الرأي حول القوائم المالية بكل، وعليه فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يتبيّن لنا وجود أي تغييرات جوهرية يمكن إدخالها على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة الملائمة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (34).

كي بي أم جي الفوزان والمدحان

عبدالله حمود الفوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم 348

الجريدة وشركاه
أحد أصحابه براءيس وترهاوس كوبرز

رashed سعوٰد الرشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم 366



29 جمادى الآخرة 1428هـ
14 يوليو 2007



قائمة المركز المالي

30 يونيو 2006	31 ديسمبر 2006	31 ديسمبر 2007	30 يونيو 2007	إيضاح
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	

الموجودات

557,262	702,726	984,957		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
75,421	124,274	28,185		المطلوبات من البنك والمؤسسات المالية الأخرى
7,026,067	9,824,825	13,697,636	3	الاستثمارات، صافي
447,278	555,313	534,869		ممتلكات ومعدات، صافي
<u>57,097</u>	<u>74,226</u>	<u>106,851</u>		موجودات أخرى
<u>8,163,125</u>	<u>11,281,364</u>	<u>15,352,498</u>		إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

				المطلوبات
4,876,047	7,858,059	9,808,845	4	ودائع العملاء
<u>246,198</u>	<u>398,960</u>	<u>2,461,848</u>	5	مطلوبات أخرى
<u>5,122,245</u>	<u>8,257,019</u>	<u>12,270,693</u>		إجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين

				رأس المال
3,000,000	3,000,000	3,000,000		
(2,585)	(2,585)	(2,585)	8	رأس المال غير المخصص
-	(39,025)	(39,025)	8	برنامج أسهم الموظفين
-	44,529	44,529		إحتياطي النظامي
(5,572)	(14,072)	(17,019)		إحتياطي القيمة العادلة
<u>49,037</u>	<u>35,498</u>	<u>95,905</u>		أرباح مبناة
<u>3,040,880</u>	<u>3,024,345</u>	<u>3,081,805</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>8,163,125</u>	<u>11,281,364</u>	<u>15,352,498</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 10 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

الدخل:	نقدان	نقدان	نقدان	نقدان
	للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2006	للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2007	للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2006	للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2007
	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية
الدخل:				
مراجع:	80,115	180,753	41,205	99,636
بيع آجل:	87,633	98,136	55,062	50,948
مشاركة:	4,739	20,132	3,343	10,908
بيع بالتقسيط:	-	5,652	-	3,812
إجمالي دخل الإستثمارات:	172,487	304,673	99,610	165,304
عوائد الإستثمارات المباشرة للعملاء:	-	(62,859)	-	(33,284)
عوائد حساب البلاد للعملاء:	-	(2,609)	-	(2,609)
صافي دخل الإستثمارات:	172,487	239,205	99,610	129,411
صافي أتعاب الخدمات المصرفية:	177,550	94,206	55,578	50,749
صافي مكاسب تحويل عملات أجنبية:	18,734	40,323	7,425	20,830
إجمالي دخل العمليات:	368,771	373,734	162,613	200,990
المصاريف:				
رواتب ومتطلبات الموظفين:	115,156	162,416	61,481	82,731
إيجارات ومصاريف المباني:	31,767	39,738	20,790	20,025
استهلاك:	30,207	47,670	16,614	23,628
مخصص استثمارات:	-	4,638	-	2,720
مصاريف عمومية وإدارية أخرى:	44,512	58,865	19,481	37,172
إجمالي مصاريف العمليات:	221,642	313,327	118,366	166,276
صافي الدخل للفترة:	147,129	60,407	44,247	34,714
العائد على السهم (بالريال السعودي):	0.49	0.20	0.15	0.12

تعذر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 10 جزءاً لا ينجزاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 ديسمبر 2007م (غير مدققة)

بألاف الريلات السعودية

الإجمالي	أرباح متقدمة (خسائر متراكمة)	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي الظاهري	برنامج أسهم الموظفين	رأس المال	رأس المال غير المخصص	2007
3,024,345	35,498	(14,072)	44,529	(39,025)	(2,585)	3,000,000	الرصيد كما في بداية الفترة
(2,947)	-	(2,947)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لمستثمارات
60,407	60,407	-	-	-	-	-	صافي الدخل
3,081,805	95,905	(17,019)	44,529	(39,025)	(2,585)	3,000,000	الرصيد في نهاية الفترة
2006							
2,899,323	(98,092)	-	-	-	(2,585)	3,000,000	الرصيد كما في بداية الفترة
(5,572)	-	(5,572)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لمستثمارات
147,129	147,129	-	-	-	-	-	صافي الدخل
3,040,880	49,037	(5,572)	-	-	(2,585)	3,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 10 جزءاً لا ينحزاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

2006 بألاف الريالات السعودية	2007 بألاف الريالات السعودية	إيضاح
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
147,129	60,407	صافي الدخل للفترة التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
30,207	47,670	استهلاك
-	4,638	مخصص استثمارات (الزيادة) في المزجودات التشغيلية:
(144,594)	(157,386)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(1,820,034)	(3,880,396)	الاستثمارات
(30,710)	(32,625)	موجودات أخرى الزيادة في المطلوبات التشغيلية:
960,597	1,950,786	ودائع العملاء
<u>55,547</u>	<u>2,062,888</u>	مطلوبات أخرى
<u>(801,858)</u>	<u>55,982</u>	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
<u>(103,771)</u>	<u>(27,226)</u>	ممتلكات ومعدات، صافي
<u>(103,771)</u>	<u>(27,226)</u>	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(905,629)	28,756	الزيادة (النقص) في النقد وما يماثله
1,227,536	516,277	النقد وما يماثله في بداية الفترة
<u>321,907</u>	<u>545,033</u>	النقد وما يماثله في نهاية الفترة
<u>(5,572)</u>	<u>(2,947)</u>	معلومات إضافية غير نقدية
صافي التغيير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 10 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2007 و 2006 (غير مدقة)

- 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). ويعلم 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 54 فرع ينكي (2006:31) و 82 مركز صرافة وحوالات (2006:79) في المملكة العربية السعودية.

ب - الهيئة الشرعية

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

2 - ملخص لأهم السياسات الخاسية :

إن السياسات الخاسية المنصوصة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة هي كما يلي :

أسس الإعداد

يتبع البنك في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة المعايير الخاسية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كما يعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموجزة لتنماش مع معيار الخامسية الدولية رقم 34-القوائم المالية المرحلية الموجزة، وكذلك مع نظام مراقبة البنك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية. يجب قراءة هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة بالاتفاق مع القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006.

تظهر القوائم المالية المرحلية الموجزة بالريال السعودي ويتم تفريغها لأقرب الف ريال.

إفصاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

لفترات الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2007 و 2006 (غير مدققة)

تطبيق معايير محاسبية جديدة ومعدلة

قام البنك، اعتباراً من 1 يناير 2007م، بتعليق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 - إفصاحات الأدوات المالية - ومعيار المحاسبة الدولي رقم 1 المعدل - إفصاحات خاصة برأس المال - بأثر رجعي، بينما يطبق 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، إن التغيرات التي طرحتها هذين المعايير ليس لها تأثيرات جوهرية على هذه القوائم المالية حيث أنها قوائم مالية مرحلية موجزة.

السياسات المحاسبية

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

-3- الاستثمارات ، صافي

يتكون رصيد الاستثمارات، صافي مما يلي :

30 يونيو 2006 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2006 (مدققة)	30 يونيو 2007 (غير مدققة)	بألاف الريالات السعودية
استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة :			
4,206,313	6,841,808	9,913,283	مراهقة
2,559,753	2,346,007	2,645,390	بيع اجل
203,453	375,731	567,063	المشاركة
37,120	95,352	304,429	البيع بالتفسيط
استثمارات متاحة للبيع :			
<u>19,428</u>	<u>165,927</u>	<u>267,471</u>	استثمارات أخرى ، صافي
<u>7,026,067</u>	<u>9,824,825</u>	<u>13,697,636</u>	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2007 و 2006 (غير مدقة)

-4 ودائع العملاء

تكون ودائع العملاء بما يلي:

30 يونيو 2006	31 ديسمبر 2006	30 يونيو 2007	بالآف الريالات السعودية
(غير مدقة)	(مدقة)	(غير مدقة)	
4,207,732	4,834,870	5,726,643	حسابات حاربة - ريال سعودي
625,047	13,805	20,991	حسابات حاربة - عملات أجنبية
-	-	1,071,174	حسابات حاربة - حساب البلاد
43,268	70,015	113,044	ودائع أخرى
4,876,047	4,918,690	6,931,852	حسابات الاستثمار المباشرة للعملاء
-	2,939,369	2,876,993	
4,876,047	7,858,059	9,808,845	الإجمالي

طرح البنك حساب يسمى "حساب البلاد" خلال الفترة المنتهية 30 يونيو 2007 والذي يعطي العملاء عوائد على ارصادهم.

-5 المطلوبات الأخرى

تكون المطلوبات الأخرى بما يلي:

30 يونيو 2006	31 ديسمبر 2006	30 يونيو 2007	بالآف الريالات السعودية
(غير مدقة)	(مدقة)	(غير مدقة)	
-	-	2,013,985	الاشتراكات المستلمة لاكتتاب شركة محلية
-	115,000	-	حساب إدارة السيولة مع مؤسسة النقد العربي السعودي
88,564	130,478	75,629	مصاريف مستحقة
77,351	96,621	271,628	دالنون
12,409	12,879	37,369	مساهمات في استثمارات مشاركة
67,874	43,982	63,237	آخرى
246,198	398,960	2,461,848	الإجمالي

بيانات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

لفترتي الستة أشهر المنتهيين في 30 يونيو 2007 و 2006 (غير مدققة)

6- العهادات والالتزامات الختملة

ت تكون العهادات والالتزامات الختملة بما يلي :

30 يونيو 2006 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2006 (مدققة)	30 يونيو 2007 (غير مدققة)	بالألف الريالات السعودية
221,009	368,468	335,263	الاعتمادات المستندة
371,181	486,413	789,345	خطابات الضمان
117,224	108,406	119,825	قبولات
1,490,276	3,263,422	3,006,409	الالتزامات ملحوظة نسخ الأتمان غير قابلة للالغاء
2,199,690	4,226,709	4,250,842	الإجمالي

7 - النقد وما يماثله

ت تكون النقد وما يماثله المدرج في قائمة التدفقات النقدية بما يلي :

30 يونيو 2006 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2006 (مدققة)	30 يونيو 2007 (غير مدققة)	بالألف الريالات السعودية
148,101	303,191	314,825	نقدية
75,421	124,274	28,185	مطلوبات من السوق تستحق خلال تسعمائة يوماً من تاريخ الشراء
98,385	88,812	202,023	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (حسابات حاوية)
321,907	516,277	545,033	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2007 و 2006 (غير مدقة)

8 - برنامج أسهم الموظفين

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

العدد	المبلغ (ملايين الريالات السعودية)	رأس المال غير المخصص بالقيمة الاسمية
258,500	2.6	رأس المال غير المخصص بالقيمة الاسمية
1,000,000	39.0	أسهم جديدة مشتراء من السوق بتكلفة
1,258,500	41.6	الإجمالي

9 - المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية يتكون البنك من خمسة قطاعات مصرية رئيسية كالتالي:

قطاع الأفراد: يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد كالحسابات الجارية، ومنتجات التمويل الإسلامي، وحسابات الاستثمار، وحساب

قطاع الشركات وكيان العمالء: 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.

آخر: وتشمل الإيرادات على رأس المال والمصاريف غير الموزعة المرتبطة بالمركز الرئيسي، الإدارة المالية، الموارد البشرية، الخدمات التقنية وغيرها من الإدارات المساعدة وال موجودات والمطلوبات غير الموزعة.

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

إن أعمال البنك تم بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية . إن إجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 30 يونيو 2007 و 2006 ، ودخل ومصروفات عملياته ، وصافي دخله لستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ لكل قطاع من قطاعات البنك هي كما يلي :

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
لفترتي الستة أشهر المتتاليتين في 30 يونيو 2007 و 2006 (غير مدفقة)

بـالآف الريالات السعودية

الإجمالي	أخرى	قطاع الحوالات (مراكز إنجاز)	قطاع الخزينة والاستثمار	قطاع الشركات وكبار العملاء	قطاع الأفراد	2007
15,352,498	3,405,525	231,995	5,289,304	5,709,327	716,347	إجمالي الموجودات
12,270,693	72,440	66,602	1,623,867	4,592,768	5,915,016	إجمالي المطلوبات
373,734	56,137	48,695	63,862	131,921	73,119	إجمالي دخل العمليات
313,327	63,365	43,571	36,840	101,885	67,666	إجمالي مصاريف العمليات
60,407	(7,228)	5,124	27,022	30,036	5,453	صافي الدخل (خسارة) للفترة

بـالآف الريالات السعودية

الإجمالي	أخرى	قطاع الحوالات (مراكز إنجاز)	قطاع الخزينة والاستثمار	قطاع الشركات وكبار العملاء	قطاع الأفراد	2006
8,163,125	3,114,604	145,998	1,816,263	2,794,213	292,047	إجمالي الموجودات
5,122,245	48,252	36,335	514,592	1,138,590	3,384,476	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 (خسارة) للفترة

10 - أرقام المقارنة

أعيد ترتيب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة كي تتوافق مع ترتيبات الفترة الحالية.