

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

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



الفوزان والسدحان

محاسبون قانونيون

ص. ب 92876

الرياض 11663

المملكة العربية السعودية

الجريد وشركاه

أعضاء

برابيس وترهاوس كوبرز

محاسبون قانونيون

ص. ب 8282

الرياض 11482

المملكة العربية السعودية

تقرير فحص

إلى السادة / مساهمي بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

الموقرين

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لبنك البلاد (البنك) كما في 30 يونيو 2007 والقوائم المرحلية للدخل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة 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 ومعايير 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 والمعايير 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 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 الملائمة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (34).

كي بي ام جي الفوزان والسدحان

عبدالله حمد الفوزان

محاسب قانوني

ترخيص رقم 348

الجريد وشركاه
أحد أعضاء برابيس وترهاوس كوبرز

راشد سعود الرشود

محاسب قانوني

ترخيص رقم 366

29 جمادى الآخرة 1428هـ

14 يوليو 2007



قائمة المركز المالي

30 يونيو 2006 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2006 (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	30 يونيو 2007 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الموجودات
557,262	702,726	984,957		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
75,421	124,274	28,185		المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
7,026,067	9,824,825	13,697,636	3	الاستثمارات، صافي
447,278	555,313	534,869		ممتلكات ومعدات، صافي
57,097	74,226	106,851		موجودات أخرى
8,163,125	11,281,364	15,352,498		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
4,876,047	7,858,059	9,808,845	4	ودائع العملاء
246,198	398,960	2,461,848	5	مطلوبات أخرى
5,122,245	8,257,019	12,270,693		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
3,000,000	3,000,000	3,000,000		رأس المال
(2,585)	(2,585)	(2,585)	8	رأس المال غير المخصص
-	(39,025)	(39,025)	8	برنامج اسهم الموظفين
-	44,529	44,529		الإحتياطي النظامي
(5,572)	(14,072)	(17,019)		إحتياطي القيمة العادلة
49,037	35,498	95,905		أرباح مبقاة
3,040,880	3,024,345	3,081,805		إجمالي حقوق المساهمين
8,163,125	11,281,364	15,352,498		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

لفتري الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2007 و 2006 (غير مدققة)

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

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2007 و 2006 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أرباح مبقاة (حسائرمتراكمية)	إحتياطي القيمة العادلة	الإحتياطي النظامي	برنامج أسهم الموظفين	رأس المال غير المخصص	رأس المال	
3,024,345	35,498	(14,072)	44,529	(39,025)	(2,585)	3,000,000	2007 الرصيد كما في بداية الفترة
(2,947)	-	(2,947)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
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
2,899,323	(98,092)	-	-	-	(2,585)	3,000,000	2006 الرصيد كما في بداية الفترة
(5,572)	-	(5,572)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
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 الى 10 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

2006	2007	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		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 الموجودات 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
55,547	2,062,888	مطلوبات أخرى
<u>(801,858)</u>	<u>55,982</u>	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(103,771)	(27,226)	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
		معلومات إضافية غير نقدية
<u>(5,572)</u>	<u>(2,947)</u>	صافي التغير 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
لفتري الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 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 ابريل 2005).

وعنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

بنك البلاد
ص ب 140 - الرياض 11411
المملكة العربية السعودية

تمثل 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 بنكي (31:2006) و 82 مركز صرافة وحوالات (79:2006) 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 المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 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 - ومعيار 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 التغييرات التي طرحها هذين المعيارين ليس لها تأثيرات جوهرية على هذه القوائم المالية حيث انها قوائم مالية مرحلية 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، صافي مما يلي :

30 يونيو 2006 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2006 (مدققة)	30 يونيو 2007 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
			إستثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأه :
4,206,313	6,841,808	9,913,283	مراجعة
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 بالتقسيط
19,428	165,927	267,471	إستثمارات متاحة للبيع :
7,026,067	9,824,825	13,697,636	استثمارات اخرى ، صافي الاجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
لفتري الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2007 و 2006 (غير مدققة)

4- ودائع العملاء			
تتكون ودائع العملاء مما يلي:			
30 يونيو 2006 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2006 (مدققة)	30 يونيو 2007 (غير مدققة)	بالآف الريالات السعودية
4,207,732	4,834,870	5,726,643	حسابات جارية - ريال سعودي
625,047	13,805	20,991	حسابات جارية - عملات أجنبية
-	-	1,071,174	حسابات جارية - حساب البلاد
43,268	70,015	113,044	ودائع أخرى
4,876,047	4,918,690	6,931,852	
-	2,939,369	2,876,993	حسابات الاستثمارات المباشرة للعملاء
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 ارصدهم.

5- المطلوبات الأخرى

تتكون المطلوبات الأخرى مما يلي:

30 يونيو 2006 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2006 (مدققة)	30 يونيو 2007 (غير مدققة)	بالآف الريالات السعودية
-	-	2,013,985	الإشتراكات المستلمة لإكتتاب 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	دائنون
12,409	12,879	37,369	مساهمات في استثمارات مشاركة
67,874	43,982	63,237	أخرى
246,198	398,960	2,461,848	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
لفتري الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2007 و 2006 (غير مدققة)

6- التعهدات والالتزامات المحتملة

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة مما يلي :

30 يونيو 2006 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2006 (مدققة)	30 يونيو 2007 (غير مدققة)	بالآف الريالات السعودية
221,009	368,468	335,263	الاعتمادات المستندية
371,181	486,413	789,345	خطابات الضمان
117,224	108,406	119,825	قبولات
1,490,276	3,263,422	3,006,409	التزامات مؤكدة لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
2,199,690	4,226,709	4,250,842	الإجمالي

7 - النقد وما يماثله

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
لفتري الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2007 و 2006 (غير مدققة)

8- 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. كما قرر مجلس إدارة البنك تحويل رصيد رأس المال غير المخصص والبالغ 258,500 سهم إلى هذا البرنامج بالقيمة الاسمية والبالغة 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 اعطت مؤسسة النقد العربي السعودي موافقتها المبدئية على هذا البرنامج علماً بأن تفاصيل وشروط هذا البرنامج لم تحدد بعد ، وبالتالي سوف يتضمن البرنامج عند الموافقة النهائية 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

9 - 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.

تم 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 30 يونيو 2007 و 2006 ، ودخل ومصروفات عملياته ، وصافي دخله للستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ لكل قطاع من قطاعات البنك هي كما يلي :

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

بالآف 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 (الخسارة) للفترة

بالآف 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 (الخسارة) للفترة

10 - أرقام المقارنة

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