



بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة غير المدققة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2006



كي بي إم جي الفوزان وبنقا

ص. ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

الجريدة وشركاه

احد اعضاء
برليس وترهاوس كوبرز

ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص خاص

المحترمين

إلى السادة / مساهمي بنك البلاد
(شركة سعودية مساهمة)

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لبنك البلاد (البنك) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ ، وقائمة الدخل المرحلتين لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلتين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات الموجزة لها. إن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة هي من مسؤولية إدارة البنك.

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها الخاصة بعمليات الفحص الذي اشتمل بصورة أساسية على تطبيق إجراءات الفحص التحليلي على البيانات المالية والاستفسار من المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها التي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية بكل، وعليه فإننا لا نندي مثل هذا الرأي.

بناءً على فحصنا، لم يتبيّن لنا وجود أية تعديلات مهمة يتبعين إدخالها على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

كي بي إم جي الفوزان وبنقا

الجريدة وشركاه

احد اعضاء برليس وترهاوس كوبرز

سامي بهاء الدين السراج

ترخيص رقم (١٦٥)

عبد الله حمد الفوزان
ترخيص رقم (٣٤١)



١٤ أكتوبر ٢٠٠٦
(٢٢ رمضان ١٤٢٧ هـ)



بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (انظر ايضاً 1)

كما في 31 ديسمبر 2005

(مدقة)

بآلاف الريالات السعودية

كما في 30 سبتمبر 2006

(غير مدقة)

بآلاف الريالات السعودية

إيضاح

الموجودات

1,284,560	559,263	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
109,158	71,000	المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,427,351	8,718,612	الاستثمارات، صافي
373,714	471,225	الموجودات الثابتة، صافي
<u>26,387</u>	<u>62,898</u>	موجودات أخرى
<u>8,221,170</u>	<u>9,882,998</u>	إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات

5,026,567	6,228,684	ودائع العملاء
<u>295,280</u>	<u>584,671</u>	مطلوبات أخرى
<u>5,321,847</u>	<u>6,813,355</u>	إجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين

3,000,000	3,000,000	رأس المال
(2,585)	(2,585)	رأس المال غير المخصص
-	(7,533)	إحتياطيات أخرى
<u>(98,092)</u>	<u>79,761</u>	أرباح مبقة (خسائر متراكمة)
<u>2,899,323</u>	<u>3,069,643</u>	إجمالي حقوق المساهمين
<u>8,221,170</u>	<u>9,882,998</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

لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2006 (غير مدققة) (انظر ايضاح 1)

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر
2006

بآلاف الريالات السعودية

للثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر
2006

بآلاف الريالات السعودية

ايضاح

الدخل:

دخل الاستثمارات

123,182	43,066	مراجعة
132,274	44,642	بيع آجل
<u>9,828</u>	<u>5,089</u>	مشاركة
265,284	92,797	إجمالي دخل الاستثمارات
219,659	42,109	صافي أتعاب الخدمات المصرفية
<u>25,927</u>	<u>7,193</u>	صافي مكاسب تحويل عملات أجنبية
<u>510,870</u>	<u>142,099</u>	إجمالي دخل العمليات

المصاريف:

175,748	60,592	رواتب ومزايا الموظفين
48,905	17,138	إيجارات ومصاريف المباني
49,284	19,077	استهلاك
1,819	1,819	مخصص استثمارات
<u>57,261</u>	<u>12,749</u>	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
<u>333,017</u>	<u>111,375</u>	إجمالي مصاريف العمليات

صافي الدخل للفترة

<u>177,853</u>	<u>30,724</u>	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي) 8
<u>0.60</u>	<u>0.11</u>	

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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2006 (غير مدققة) (أنظر أيضًا 1)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أرباح مبقة (خسائر متراكمة)	احتياطيات أخرى	رأس المال غير المخصص	رأس المال
2,899,323	(98,092)	—	(2,585)	3,000,000
177,853	177,853	—	—	—
(7,533)	—	(7,533)	—	—

الرصيد في بداية الفترة

صافي الدخل للفترة

صافي التغير في القيمة العادلة (إيضاح 3)

3,069,643	79,761	(7,533)	(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 السعة أشهر المنتهية في **30 سبتمبر 2006** (غير مدققة) (أنظر أيضاً 1)

بآلاف الريالات السعودية

إيضاح

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:

177,853

صافي الدخل للفترة

التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:

49,284

استهلاك

1,819

مخصص استثمارات

(الزيادة) في الموجودات التشغيلية:

(106,074)

وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

(2,300,613)

الاستثمارات

(36,511)

موجودات أخرى

الزيادة في المطلوبات التشغيلية:

1,202,117

ودائع العملاء

289,391

مطلوبات أخرى

(722,734)

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:

(146,795)

شراء موجودات ثابتة

146,795

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

(869,529)

النقد في النقدية وشبة النقدية

1,227,536

6

النقد وما يماثله في بداية الفترة

358,007

6

النقد وما يماثله في نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نقدية

(7,533)

3

صافي التغير في 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 والتسعه أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2006 (غير مدقة)

- 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 2004). ويعلم البنك بموجب السجل التجاري رقم (1010208295) الصادر بتاريخ 10 ربيع الأول 1426هـ (الموافق 19 أبريل 2005). بدء البنك عملياته بعد 30 سبتمبر 2005، ولذلك لا توجد قائمة الدخل للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2005 ، ومن ناحية أخرى ولعرض التدفقات النقدية فإن البنك استلم من المساهمين رئيس المال المكتتب به خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 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 38 فرع بنكي و 80 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 . كما يعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموجزة لتتماشى مع معيار المحاسبة الدولية رقم 34-القوائم المالية المرحلية الموجزة، وكذلك مع نظام مراقبة البنك 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

لفترتي الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهيين في 30 سبتمبر 2006 (غير مدققة)

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

إن إعداد 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 تقريرها لأقرب الف ريال.

تماشي 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) إلى 31 ديسمبر 2005.

تم المحاسبة عن كافة المنتجات المصرافية المتواقة مع الشريعة الإسلامية (مبدأ تجنب الفرائد) بإستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ووفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المدققة للفترة من 19 إبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) إلى 31 ديسمبر 2005.

3 - الاستثمارات ، صافي يتكون رصيد الإستثمارات مما يلي :

بالآف الريالات السعودية

31 ديسمبر 2005	30 سبتمبر 2006	
(مدققة)	(غير مدققة)	
4,619,913	5,888,304	مراجعة
1,696,214	2,152,925	بيع آجل
111,224	511,735	المشاركة
-	167,467	استثمارات أخرى، صافي
-	(1,819)	مخصص استثمارات
6,427,351	8,718,612	الإجمالي

الاستثمارات الأخرى، صافي : يمثل استثمار في شركة سعودية مساهمة مقفلة وهي تحت التأسيس. يبلغ قدره 150 مليون ريال سعودي. كما يمثل استثمار في أحد صناديق البنك الاستثمارية صنف ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع ، وقد ظهر بالصافي بعد مخصص التغير في القيمة العادلة البالغ 7.5 مليون ريال سعودي.

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

لفترتي ثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2006 (غير مدققة)

- 4 - ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء بما يلي:

بالآف الريالات السعودية

31 ديسمبر 2005 (مدققة)	30 سبتمبر 2006 (غير مدققة)	
2,464,400	3,426,698	حسابات جارية - ريال سعودي
8,079	14,611	حسابات جارية - عملات أجنبية
2,554,088	2,787,375	ودائع أخرى
5,026,567	6,228,684	الإجمالي

تشتمل الودائع الأخرى على حسابات استثمارات العملاء لأجل بقيمة 2.7 مليار ريال سعودي (31 ديسمبر 2005: 1.1 مليار ريال سعودي)، وكذلك 17 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2005: مبلغ 1,429 مليون ريال سعودي) اشتراكات حصلت لصالح صناديق البنك الاستثمارية ومبلغ 34 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2005: 14 مليون ريال سعودي) ضمانات متحجزة لقاء الالتزامات الغير قابلة للإلغاء.

5 - التعهادات والالتزامات المحتملة

ت تكون التعهادات والالتزامات المحتملة بما يلي :

بالآف الريالات السعودية

31 ديسمبر 2005 (مدققة)	30 سبتمبر 2006 (غير مدققة)	
104,955	306,978	الاعتمادات المستندية
361,431	402,813	خطابات الضمان
35,276	98,577	قبولات
1,992,822	2,574,085	الالتزامات لمح ائتمان غير قابل للإلغاء
2,494,484	3,382,453	الإجمالي

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

لفترة ثلاثة أشهر والتسعين أشهر المنتهيين في 30 سبتمبر 2006 (غير مدقة)

6 - النقد وما يماثله

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

بالآف الريالات السعودية

31 ديسمبر 2005 (مدقة)	30 سبتمبر 2006 (غير مدقة)	
146,144	244,793	نقدية
109,158	71,000	مطلوبات من البنوك تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الشراء
972,234	42,214	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (حسابات جارية)
1,227,536	358,007	الإجمالي

7 - المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية يتكون البنك من خمسة قطاعات مصرافية 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 العملات (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 أعلاه 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.

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2006 (غير مدققة)**

إن أعمال البنك تم بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية . إن إجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 30 سبتمبر 2006 ، ودخل ومصروفات عملياته ، وصافي دخله للتسعه 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	
9,882,998	3,105,557	186,716	3,371,365	2,839,469	379,891	إجمالي الموجودات
6,813,355	46,311	32,865	1,215,892	2,305,798	3,212,489	إجمالي المطلوبات
510,870	80,184	26,244	70,013	208,085	126,344	إجمالي دخل العمليات
333,017	72,491	44,573	28,449	68,397	119,107	إجمالي مصاريف العمليات
177,853	7,693	(18,329)	41,564	139,688	7,237	صافي الدخل (الخسارة) للفترة

8 - رأس المال وربحية السهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمحض للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2006 مقسوماً على 300 مليون سهم لإظهار التغير (بأثر رجعي) في عدد الأسهم الناتج من تقسيم الأسهم الذي تم في 8 ابريل 2006 . وموجب إعلان هيئة السوق المالية المؤرخ في 27 صفر 1427هـ الموافق 27 مارس 2006 ، فإن أسهم البنك تمت تجزئتها إلى خمسة أسهم لكل سهم قائم بدءاً من 8 ابريل 2006 ، وبناءً على ذلك فقد زاد عدد أسهم البنك من 60 مليون سهم عادي بقيمة اسمية قدرها 50 ريال سعودي إلى 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 إسمية إجمالية قدرها 2.6 مليون ريال سعودي تقريرياً . 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 .