

## بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة  
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2007 و 2006

# الجريدة وشركاه

أحد أعضاء

براييس وترهاوس كوبرز

KPMG

الفوزان والسدحان

## تقرير فحص

الموقرين

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 ومعيار 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 ومعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٤٠). 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 كل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

### نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يتبيّن لنا وجود أيّة تعديلات جوهريّة يتّبعها على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

كي بي أم جي الفوزان والسدحان

ص. ب ٩٢٨٧٦  
الرياض ١١٦٦٣  
المملكة العربية السعودية

عبد الله حمد الفوزان  
ترخيص رقم ٣٤٨

الجريدة وشركاه  
أحد أعضاء برايس وترهاوس كوبرز

ص. ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية

سامي بهاء الدين السراج  
ترخيص رقم ١٦٥

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

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

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

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

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		<b>الدخل</b>
		<b>دخل الاستثمارات</b>
38,910	<b>81,117</b>	مراجعة
32,571	<b>47,188</b>	بيع آجل
1,396	<b>9,224</b>	مشاركة
-	<b>1,840</b>	بيع بالتقسيط
<b>72,877</b>	<b>139,369</b>	إجمالي دخل الإستثمارات
<b>-</b>	<b>(29,575)</b>	عوائد الإستثمارات المباشرة للعملاء
<b>72,877</b>	<b>109,794</b>	<b>صافي دخل الإستثمارات</b>
121,972	<b>43,457</b>	صافي أتعاب الخدمات المصرفية
<b>11,309</b>	<b>19,493</b>	صافي مكاسب تحويل عملات أجنبية
<b>206,158</b>	<b>172,744</b>	إجمالي دخل العمليات
		<b>المصاريف</b>
53,675	<b>79,685</b>	رواتب ومزايا الموظفين
10,977	<b>19,713</b>	إيجارات ومصاريف المباني
13,593	<b>24,042</b>	استهلاك
-	<b>1,918</b>	مخصص استثمارات
<b>25,031</b>	<b>21,693</b>	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
<b>103,276</b>	<b>147,051</b>	إجمالي مصاريف العمليات
<b>102,882</b>	<b>25,693</b>	صافي الدخل للفترة
<b>0.34</b>	<b>0.09</b>	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 ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2007 و 2006 (غير مدقة)**

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أرباح مبقة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي النظامي	برنامج أسهم الموظفين	رأس المال غير المخصص	رأس المال	<b>2007</b>
3,024,345	35,498	(14,072)	44,529	(39,025)	(2,585)	3,000,000	الرصيد كما في بداية الفترة
(560)	-	(560)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
25,693	25,693	-	-	-	-	-	صافي الدخل
<b>3,049,478</b>	<b>61,191</b>	<b>(14,632)</b>	<b>44,529</b>	<b>(39,025)</b>	<b>(2,585)</b>	<b>3,000,000</b>	الرصيد في نهاية الفترة

بآلاف الريالات السعودية

							<b>2006</b>
							الرصيد كما في بداية الفترة
2,899,323	(98,092)	-	-	-	(2,585)	3,000,000	صافي الدخل
102,882	102,882	-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية الفترة
<b>3,002,205</b>	<b>4,790</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2,585)</b>	<b>3,000,000</b>	

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 مدقة)**

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

- 1 - عام

### أ - التأسيس والعمل

تأسس بنك البلاد - شركة سعودية مساهمة ("البنك") وتم ترخيصه بوجب 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). ويحمل البنك بوجوب 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 صرافه وحوالات (78:2006) في المملكة العربية السعودية.

### ب - الهيئة الشرعية

أنشأ البنك، هيئة شرعية ("الهيئة الشرعية") ، لضمان خصوص 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 قوائمه المالية المرحلية الموجزة لتتماشى مع معيار المحاسبة الدولية رقم 34-القواعد 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 تقريرها لأقرب الف 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، اعتباراً 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 التغيرات التي طرحتها هذين المعيارين ليس لها تأثيرات جوهرية على هذه القوائم المالية حيث إنها قوائم مالية موجزة.

#### السياسات المحاسبية

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

#### -3- الاستثمارات ، صافي

يتكون رصيد الاستثمارات مما يلي :

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

ت تكون ودائع العملاء بما يلي :

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

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

**-5 التعهدات والالتزامات الختملة**

ت تكون التعهدات والالتزامات الختملة بما يلي :

31 مارس 2006 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2006 (مدقة)	31 مارس 2007 (غير مدققة)	بالآف الريالات السعودية
167,146	368,468	<b>278,648</b>	الاعتمادات المستندية
370,743	486,413	<b>637,070</b>	خطابات الضمان
125,415	108,406	<b>244,565</b>	قبولات
<b>663,304</b>	<b>963,287</b>	<b>1,160,283</b>	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 (مدقة)	31 مارس 2007 (غير مدققة)	بالآف الريالات السعودية
97,638	303,191	<b>235,740</b>	نقدية
68,651	124,274	<b>98,087</b>	مطلوبات من البنوك تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الشراء
55,751	88,812	<b>89,849</b>	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (حسابات جارية)
<b>222,040</b>	<b>516,277</b>	<b>423,676</b>	<b>الإجمالي</b>

**7 - برنامج أسهم الموظفين**

يخطط البنك لوضع برنامج لكافأة موظفيه على شكل برنامج خيارات لشراء اسهم البنك والذي تم الموافقة عليه من قبل مجلس ادارة البنك خلال اجتماعه المنعقد في 13 نوفمبر 2006. قرر مجلس إدارة البنك تحويل رصيد رأس المال غير المخصص والبالغ 258,500 سهم الى هذا البرنامج بالقيمة الاسمية وبالنسبة 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 علمًا بأن تفاصيل وشروط هذا البرنامج لم تحدد بعد ، وبالتالي سوف يتضمن البرنامج التالي:-

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

**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 مصرافية 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 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 تتكون بشكل جوهرى من موجودات ومطلوبات تشغيلية.

إن أعمال البنك تم 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 يلى :

**بالآف الريالات السعودية**

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

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

لفترة ثلاثة 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 ترتيب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة كي تتمشى مع ترتيب التفاصيل في الفترة الحالية .