

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

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



كي بي إم جي الفوزان وبانقا

ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

الجريد وشركاه

أعضاء
برائيس 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، وقائمتي الدخل المرحليتين لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ وقائمتي التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحليتين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات الموجزة لها. إن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة هي من مسئولية 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 ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

بناءً على فحصنا، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين 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 وبانقا

الجريد وشركاه

أحد أعضاء برائيس وترهاوس كوبرز

عبدالله حمد الفوزان
ترخيص رقم (٣٤٨)

سامي بهاء الدين السراج
ترخيص رقم (١٦٥)



١٤ أكتوبر ٢٠٠٦
(٢٢ رمضان ١٤٢٧هـ)



بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي (انظر إيضاح 1)

كما في 31 ديسمبر 2005 (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	كما في 30 سبتمبر 2006 (غير مدققة) 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	3	الاستثمارات، صافي
373,714	471,225		الموجودات الثابتة، صافي
26,387	62,898		موجودات أخرى
<u>8,221,170</u>	<u>9,882,998</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
5,026,567	6,228,684	4	ودائع العملاء
295,280	584,671		مطلوبات أخرى
<u>5,321,847</u>	<u>6,813,355</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
3,000,000	3,000,000	8	رأس المال
(2,585)	(2,585)	8	رأس المال غير المخصص
—	(7,533)	3	إحتياطيات أخرى
(98,092)	79,761		أرباح مبقاة (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 الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2006 (غير مدققة) (انظر إيضاح 1)

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2006 بآلاف الريالات السعودية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2006 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
		الدخل:
		دخل الاستثمارات
123,182	43,066	مراجعة
132,274	44,642	بيع آجل
9,828	5,089	مشاركة
265,284	92,797	إجمالي دخل الاستثمارات
219,659	42,109	صافي أتعاب الخدمات المصرفية
25,927	7,193	صافي مكاسب تحويل عملات أجنبية
510,870	142,099	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
57,261	12,749	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
333,017	111,375	إجمالي مصاريف العمليات
177,853	30,724	صافي الدخل للفترة
0.60	0.11	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
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2006 (غير مدققة) (أنظر إيضاح 1)

بآلاف الريالات السعودية

رأس المال	رأس المال غير المخصص	إحتياطيات أخرى	أرباح مبقاة (خسائر متراكمة)	الاجمالي	
الرصيد في بداية الفترة	3,000,000	(2,585)	—	(98,092)	2,899,323
صافي الدخل للفترة	—	—	—	177,853	177,853
صافي التغير في القيمة العادلة (إيضاح 3)	—	—	(7,533)	—	(7,533)
الرصيد في نهاية الفترة	3,000,000	(2,585)	(7,533)	79,761	3,069,643

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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2006 (غير مدققة) (أنظر إيضاح 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)

النقص في النقدية وشبه النقدية

1,227,536

6

النقد وما يماثله في بداية الفترة

358,007

6

النقد وما يماثله في نهاية الفترة

(7,533)

3

معلومات إضافية غير نقدية

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

لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 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 سبتمبر 2005، ولذلك لا توجد قائمة الدخل للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2005، ومن ناحية أخرى ولغرض التدفقات النقدية فإن البنك استلم من المساهمين رأس 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

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 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 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. 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
لفتري الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 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 الافتراضية 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 ألف ريال.

تتماشى 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.

تتم 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 ، 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 بمبلغ وقدره 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 الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2006 (غير مدققة)

4 - ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء مما 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 محتجزة لقاء الالتزامات الغير قابلة للإلغاء.

5 - التعهدات والالتزامات المحتملة

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة مما 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	التزامات لمنح ائتمان غير قابل للإلغاء
2,494,484	3,382,453	الإجمالي

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2006 (غير مدققة)

6 - النقد وما يماثله

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

بالآف الريالات السعودية

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

لفتري الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2006 (غير مدققة)

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

بالآف الريالات السعودية

قطاع الأفراد	قطاع الشركات وكبار العملاء	قطاع الخزينة والاستثمار	قطاع الحوالات (مراكز إنجاز)	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	379,891	2,839,469	3,371,365	186,716	3,105,557
إجمالي المطلوبات	3,212,489	2,305,798	1,215,892	32,865	46,311
إجمالي دخل العمليات	126,344	208,085	70,013	26,244	80,184
إجمالي مصاريف العمليات	119,107	68,397	28,449	44,573	72,491
صافي الدخل (الخسارة) للفترة	7,237	139,688	41,564	(18,329)	7,693

8 - رأس المال وربحية السهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض 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 . وعموجب إعلان هيئة السوق المالية المؤرخ في 27 صفر 1427هـ الموافق 27 مارس 2006 ، فإن أسهم البنك تمت 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 أسمية قدرها 50 ريال سعودي الى 300 مليون سهم عادي بقيمة أسمية 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 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 .