

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة غير المدققة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2007 و 2006

تقرير فحص

المقررين

إلى السادة / مساهمي بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لبنك البلاد (البنك) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧، وقائمة الدخل للفتري الثلاثي والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للتسعة 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 ومعياري 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 والمعياري الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠). 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 للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعياري المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

كي بي ام جي الفوزان والسدحان

الجريد وشركاه

أحد أعضاء برائس وترهاوس كوبرز

ص.ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية

ص.ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

عبدالله حمد الفوزان

ترخيص رقم ٣٤٨

راشد سعود الرشود

ترخيص رقم ٣٦٦



٢٧ رمضان ١٤٢٨هـ

٩ أكتوبر ٢٠٠٧



قائمة المركز المالي

30 سبتمبر 2006 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2006 (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	30 سبتمبر 2007 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الموجودات
579,264	702,726	1,004,055		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
71,000	124,274	36,483		المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
7,430,342	9,824,825	13,960,342	3	الاستثمارات، صافي
471,225	555,313	571,260		ممتلكات ومعدات، صافي
52,578	74,226	205,689		موجودات أخرى
<u>8,604,409</u>	<u>11,281,364</u>	<u>15,777,829</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
5,165,382	7,858,059	11,871,494	4	ودائع العملاء
369,384	398,960	782,385	5	مطلوبات أخرى
<u>5,534,766</u>	<u>8,257,019</u>	<u>12,653,879</u>		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 أسهم الموظفين
-	44,529	44,529		الإحتياطي النظامي
(7,533)	(14,072)	(13,988)		إحتياطي القيمة العادلة
79,761	35,498	135,019		أرباح مبقاة
<u>3,069,643</u>	<u>3,024,345</u>	<u>3,123,950</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>8,604,409</u>	<u>11,281,364</u>	<u>15,777,829</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل



لفتري الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2007 و 2006 (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		للتلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2006	2007	2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
				الدخل:
				دخل الاستثمارات
123,182	295,136	43,066	114,383	مراجعة
132,274	167,036	44,642	68,900	بيع آجل
9,828	32,193	5,089	12,061	مشاركة
-	13,239	-	7,587	بيع بالتقسيط
265,284	507,604	92,797	202,931	إجمالي دخل الاستثمارات
-	(114,793)	-	(51,934)	عوائد الإستثمارات المباشرة للعملاء
-	(7,304)	-	(4,695)	عوائد حساب البلاد للعملاء
265,284	385,507	92,797	146,302	صافي دخل الاستثمارات
219,659	140,343	42,109	46,137	صافي أتعاب الخدمات المصرفية
25,927	45,297	7,193	4,974	صافي مكاسب تحويل عملات أجنبية
510,870	571,147	142,099	197,413	إجمالي دخل العمليات
				المصاريف
175,748	237,387	60,592	74,971	رواتب ومزايا الموظفين
48,905	59,806	17,138	20,068	إيجارات ومصاريف المباني
49,284	72,623	19,077	24,953	استهلاك
1,819	12,638	1,819	8,000	مخصص استثمارات
57,261	89,172	12,749	30,307	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
333,017	471,626	111,375	158,299	إجمالي مصاريف العمليات
177,853	99,521	30,724	39,114	صافي الدخل للفترة
0.59	0.33	0.10	0.13	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 التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2007 و 2006 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أرباح مبقاة (حسابات متراكمة)	إحتياطي القيمة العادلة	الإحتياطي النظامي	برنامج أسهم الموظفين	رأس المال غير المخصص	رأس المال	
							2007
3,024,345	35,498	(14,072)	44,529	(39,025)	(2,585)	3,000,000	الرصيد كما في بداية الفترة
84	-	84	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
99,521	99,521	-	-	-	-	-	صافي الدخل
3,123,950	135,019	(13,988)	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
(7,533)	-	(7,533)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
177,853	177,853	-	-	-	-	-	صافي الدخل
3,069,643	79,761	(7,533)	-	-	(2,585)	3,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

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

قائمة التدفقات النقدية

لفتري التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2007 و 2006 (غير مدققة)

2006	2007	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
177,853	99,521	صافي الدخل للفترة التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
49,284	72,623	استهلاك
1,819	12,638	مخصص استثمارات
		(الزيادة) في الموجودات التشغيلية:
(106,074)	(198,493)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(2,228,090)	(4,148,072)	الاستثمارات
(26,191)	(131,462)	موجودات أخرى
		الزيادة في المطلوبات التشغيلية:
1,249,932	4,013,435	ودائع العملاء
<u>178,733</u>	<u>383,424</u>	مطلوبات أخرى
<u>(702,734)</u>	<u>103,614</u>	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(146,795)	(88,570)	ممتلكات ومعدات، صافي
<u>(146,795)</u>	<u>(88,570)</u>	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(849,529)	15,044	الزيادة (النقص) في النقد وما يماثله
<u>1,227,536</u>	<u>516,277</u>	النقد وما يماثله في بداية الفترة
<u>378,007</u>	<u>531,321</u>	النقد وما يماثله في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
<u>(7,533)</u>	<u>84</u>	صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة

7

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
لفتري التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 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 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 58 فرع بنكي (2006:38) و 84 مركز صرافة وحوالات (2006:80) في المملكة العربية السعودية.

طبقاً للتشريعات النظامية الصادرة مؤخراً في المملكة العربية السعودية، فإنه يتوجب على كافة البنوك العمل على فصل النشاطات المتعلقة بإدارة الأصول والوساطة المالية وخدمات الاستشارات المالية فصلاً كاملاً بحيث تتم ممارسة هذه الأنشطة من قبل شركات جديدة مرخصه من قبل هيئة السوق المالية. وتبعاً لذلك، حصل البنك على التراخيص اللازمة من هيئة السوق المالية وسيتم نقل كافة الأنشطة والخدمات المذكورة أعلاه إلى الشركتين الجديدتين خلال العام 2008.

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 قوائمه 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 ألف ريال.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
لفتري التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 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 التغييرات التي طرحها هذين المعيارين ليس لها تأثيرات جوهرية على هذه القوائم المالية حيث أنها 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 للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006.

3- الاستثمارات ، صافي

يتكون رصيد الاستثمارات، صافي مما يلي :

30 سبتمبر 2006 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2006 (مدققة)	30 سبتمبر 2007 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
			إستثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأه :
4,779,686	6,841,808	8,118,238	مراجعة
2,151,106	2,346,007	4,443,987	بيع اجل ، صافي
276,448	375,731	640,623	المشاركة
55,635	95,352	486,992	البيع بالتقسيط
167,467	165,927	270,502	إستثمارات متاحة للبيع :
7,430,342	9,824,825	13,960,342	استثمارات أخرى ، صافي
			الاجمالي

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

4- ودائع العملاء			
تتكون ودائع العملاء مما يلي:			
30 سبتمبر 2006 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2006 (مدققة)	30 سبتمبر 2007 (غير مدققة)	بالآف الريالات السعودية
3,426,698	4,834,870	5,569,093	حسابات جارية - ريال سعودي
14,611	13,805	11,860	حسابات جارية - عملات أجنبية
-	-	1,560,200	حسابات جارية - حساب البلاد
51,258	70,015	91,510	ودائع أخرى
3,492,567	4,918,690	7,232,663	
1,672,815	2,939,369	4,638,831	حسابات الاستثمارات المباشرة للعملاء
5,165,382	7,858,059	11,871,494	الإجمالي

طرح البنك حساب يسمى "حساب البلاد" خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2007 والذي يمنح العملاء عوائد على ارصدة حساباتهم.

5 - المطلوبات الأخرى

تتكون المطلوبات الأخرى مما يلي:

30 سبتمبر 2006 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2006 (مدققة)	30 سبتمبر 2007 (غير مدققة)	بالآف الريالات السعودية
214,194	96,621	448,890	دائنون
81,434	130,478	99,819	مصاريف مستحقة
			حساب إدارة السيولة مع مؤسسة النقد العربي السعودي
20,000	115,000	80,000	
16,610	12,879	45,361	مساهمات في استثمارات مشاركة
-	-	41,406	حسابات مقاصة
37,146	43,982	66,909	أخرى
369,384	398,960	782,385	الإجمالي

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

6- التعهدات والالتزامات المحتملة

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة مما يلي :

30 سبتمبر 2006 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2006 (مدققة)	30 سبتمبر 2007 (غير مدققة)	بالآف الريالات السعودية
306,978	368,468	504,666	الاعتمادات المستندية
402,813	486,413	765,112	خطابات الضمان
98,577	108,406	92,682	قبولات
2,574,085	3,263,422	2,664,064	التزامات مؤكدة لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
3,382,453	4,226,709	4,026,524	الإجمالي

7 - النقد وما يماثله

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

30 سبتمبر 2006 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2006 (مدققة)	30 سبتمبر 2007 (غير مدققة)	بالآف الريالات السعودية
244,794	303,191	481,824	نقدية
71,000	124,274	36,483	مطلوبات من البنوك تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الشراء
62,213	88,812	13,014	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (حسابات جارية)
378,007	516,277	531,321	الإجمالي

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

8- برنامج أسهم الموظفين

يخطط البنك لوضع برنامج لمكافأة 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 عام 2006 بتكلفة إجمالية بلغت 39 مليون ريال سعودي . هذا وقد أعطت 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، وحساب البلاد ، ومنتجات التمويل الإسلامي، وحسابات الاستثمار، وخدمات تداول الأسهم المحلية والدولية.

قطاع الشركات وكبار العملاء: يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للشركات وكبار العملاء كالحسابات الجارية ، ومنتجات التمويل الإسلامي ، والإ اعتمادات المستندية وخطابات الضمان ومنتجات الاستثمارات الأخرى .

قطاع الخزينة والاستثمار: يشمل خدمات الخزينة والتعامل مع المؤسسات المالية.

قطاع الحوالات (مراكز إنجاز): يقدم المنتجات والخدمات المتعلقة بالحوالات داخل وخارج المملكة من خلال شبكة إنجاز بما فيها صرف العملات الأجنبية ، التحويلات الخارجية والداخلية وإصدار حوالات الشيكات.

أخرى: وتشمل مراكز التكلفة والربحية الأخرى المرتبطة بالخدمات التقنية والمساندة.

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.

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

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

بالآف الريالات السعودية (غير مدققة)

2007	قطاع الأفراد	قطاع الشركات وكبار العملاء	قطاع الخزينة والاستثمار	قطاع الحوالات (مراكز إنجاز)	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	1,018,930	5,775,630	5,195,995	318,126	3,469,148	15,777,829
إجمالي المطلوبات	6,536,756	3,297,977	2,638,642	131,639	48,865	12,653,879
إجمالي دخل العمليات	111,992	214,598	76,749	77,946	89,862	571,147
إجمالي مصاريف العمليات	100,802	164,626	47,491	65,106	93,601	471,626
صافي الدخل (الخسارة) للفترة	11,190	49,972	29,258	12,840	(3,739)	99,521

بالآف الريالات السعودية (غير مدققة)

2006	قطاع الأفراد	قطاع الشركات وكبار العملاء	قطاع الخزينة والاستثمار	قطاع الحوالات (مراكز إنجاز)	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	379,891	2,839,469	2,092,776	186,716	3,105,557	8,604,409
إجمالي المطلوبات	3,212,489	1,027,209	1,215,892	32,865	46,311	5,534,766
إجمالي دخل العمليات	126,344	208,085	70,013	26,244	80,184	510,870
إجمالي مصاريف العمليات	119,107	68,397	28,449	44,573	72,491	333,017
صافي الدخل (الخسارة) للفترة	7,237	139,688	41,564	(18,329)	7,693	177,853

10 - أرقام المقارنة

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