

**بنك البلاد**  
**(شركة مساهمة سعودية)**

القوائم المالية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦  
وتقرير مراقبي الحسابات



كي بي ام جي الفوزان وبانقا

ص.ب ٩٢٨٧٦  
الرياض ١١٦٦٣  
المملكة العربية السعودية

الجريد وشركاه

احد أعضاء  
برايس وترهاوس كوبرز

ص.ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية

## تقرير مراجعي الحسابات

إلى مساهمي بنك البلاد  
المقرين (شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لبنك البلاد ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م وقوائم العمليات والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية التابعة لها للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حول القوائم المالية. إن إعداد هذه القوائم المالية هو من مسئولية إدارة البنك وقد تم إعدادها وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسئوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل أعمال المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المستخدمة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. في اعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م ونتائج أعماله والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن كي بي ام جي الفوزان وبانقا

عبدالله حمد الفوزان  
ترخيص رقم ( ٣٤٨ )

عن الجريد وشركاه  
أحد أعضاء برايس وترهاوس كوبرز

سامي بهاء الدين السراج  
ترخيص رقم ( ١٦٥ )

١٥ محرم ١٤٢٨هـ

الموافق ٣ فبراير ٢٠٠٧

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
			<b>الموجودات:</b>
1,284,560	702,726	٣	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
109,158	124,274	٤	المطلوبات من البنوك و المؤسسات المالية الأخرى
5,211,605	9,824,825	٥	إستثمارات، صافي
373,714	555,313	٦	ممتلكات ومعدات، صافي
26,387	74,226	٧	موجودات أخرى
<u>7,005,424</u>	<u>11,281,364</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين:</b>
			<b>المطلوبات</b>
3,915,450	7,858,059	٨	ودائع العملاء
190,651	398,960	٩	مطلوبات أخرى
<u>4,106,101</u>	<u>8,257,019</u>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
3,000,000	3,000,000	١٠	رأس المال
(2,585)	(2,585)	10	رأس المال غير المخصص
-	(39,025)	١٠	برنامج اسهم الموظفين
-	44,529	١١	الإحتياطي النظامي
-	(14,072)		إحتياطي القيمة العادلة
(98,092)	35,498		أرباح مبقاة (خسائر متراكمة)
<u>2,899,323</u>	<u>3,024,345</u>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<u>7,005,424</u>	<u>11,281,364</u>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة العمليات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري)  
وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (ايضاح ١)

2005	2006	إيضاح	الدخل
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		دخول الاستثمارات:
89,523	180,935		مراجعة
14,311	174,674		بيع آجل
-	16,939		مشاركة
5,417	1,083		بيع بالتقسيط
109,251	373,631		إجمالي دخول الاستثمارات
-	(14,678)		عوائد الاستثمارات المباشرة للعملاء
109,251	358,953		صافي دخول الاستثمارات
44,861	254,275	١٣	صافي رسوم الخدمات المصرفية
9,376	41,671		صافي مكاسب تحويل عملات أجنبية
163,488	654,899		اجمالي دخل العمليات
104,561	246,013		المصاريف
24,240	70,809		رواتب ومزايا الموظفين
8,727	69,202	٦	إيجارات ومصاريف المباني
-	7,019	٥ (ب)	استهلاك وإطفاء
44,184	83,737		مخصصات انخفاض الاستثمارات
181,712	476,780		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
79,868	-		إجمالي مصاريف العمليات
(98,092)	178,119		مصاريف ما قبل التشغيل، صافي
(0.33)	0.59	١٤	صافي الدخل (الخسارة) للسنة/للفترة
			ربح (خسارة) السهم (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم 2٨ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (ايضاح ١)

الإجمالي	أرباح مبقاة (خسائر مرحلة)	إحتياطي القيمة العادلة	بآلاف الريالات السعودية			رأس المال غير المخصص	رأس المال	إيضاح	
			الإحتياطي النظامي	برنامج أسهم الموظفين	رأس المال				
									<u>٢٠٠٦</u>
٢,٨٩٩,٣٢٣	(٩٨,٠٩٢)	-	-	-	(٢,٥٨٥)	3,000,000		١٠	الرصيد كما في بداية السنة
(١٤,٠٧٢)	-	(١٤,٠٧٢)	-	-	-	-	-	٥	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
١٧٨,١١٩	١٧٨,١١٩	-	-	-	-	-	-		صافي الدخل
-	(٤٤,٥٢٩)	-	٤٤,٥٢٩	-	-	-	-	11	الحول للإحتياطي النظامي
(٣٩,٠٢٥)	-	-	-	(٣٩,٠٢٥)	-	-	-	١٠	برنامج أسهم الموظفين
٣,٠٢٤,٣٤٥	٣٥,٤٩٨	(١٤,٠٧٢)	٤٤,٥٢٩	(٣٩,٠٢٥)	(٢,٥٨٥)	٣,٠٠٠,٠٠٠			الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
									<u>٢٠٠٥</u>
٢,٩٩٧,٤١٥	-	-	-	-	(٢,٥٨٥)	3,000,000		١٠	الرصيد كما في بداية الفترة
(٩٨,٠٩٢)	(٩٨,٠٩٢)	-	-	-	-	-	-		صافي الخسارة
٢,٨٩٩,٣٢٣	(٩٨,٠٩٢)	-	-	-	(٢,٥٨٥)	٣,٠٠٠,٠٠٠			الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري)  
وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (ايضاح ١)

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(98,092)	178,119	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b>
		صافي الدخل (الخسارة)
		التعديلات لتسوية صافي الدخل (الخسارة) إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:
8,727	69,202	استهلاك واطفاء
-	7,019	مخصصات انخفاض الإستثمارات
		صافي الزيادة في الموجودات التشغيلية :
(166,١٨٢)	(144,541)	٣ ودیعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(5,211,605)	(4,634,311)	الاستثمارات
(26,387)	(47,839)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة في المطلوبات التشغيلية :
3,915,450	3,942,609	ودائع العملاء
190,651	208,309	مطلوبات أخرى
<b>(1,387,438)</b>	<b>(421,433)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :</b>
(382,441)	(250,801)	اضافات الى الممتلكات والمعدات
(382,441)	(250,801)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :</b>
2,997,415	-	مساهمات راس المال المحصلة
-	(39,025)	شراء اسهم لبرنامج أسهم الموظفين
<b>2,997,415</b>	<b>(39,025)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من الأنشطة التمويلية</b>
1,227,536	(711,259)	(النقص) الزيادة في النقد ومايمثله
-	1,227,536	١٥ النقد وما يمثله في بداية السنة/ الفترة
<b>1,227,536</b>	<b>516,277</b>	١٥ النقد وما يمثله في نهاية السنة/ الفترة
		<b>معلومات إضافية غير نقدية:</b>
-	(14,072)	٥ صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

**بنك البلاد**  
(شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري)  
وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (إيضاح ١)

١ - عام

**أ - التأسيس والعمل**

تأسس بنك البلاد وهو شركة سعودية مساهمة ("البنك") وتم الترخيص بانشائه بموجب المرسوم الملكي رقم م/٤٨ وتاريخ ٢١ رمضان ١٤٢٥هـ (الموافق ٤ نوفمبر ٢٠٠٤م)، وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (٢٥٨) وتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٥هـ (الموافق ١ نوفمبر ٢٠٠٤م). ويعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم (١٠١٠٢٠٨٢٩٥) الصادر بتاريخ ١٠ ربيع الأول ١٤٢٦هـ (الموافق ١٩ ابريل ٢٠٠٥م) وعنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

**بنك البلاد**

ص ب ١٤٠ - الرياض ١١٤١١  
المملكة العربية السعودية

تتمثل أغراض البنك في مزاوله جميع الاعمال المصرفية والاستثمارية والأنشطة الأخرى وفقاً لعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك ولأحكام نظام مراقبة البنوك. ويقوم البنك بتقديم تلك الخدمات من خلال ٤٠ فرع بنكي و ٨٠ مركز صرافة وحوالات في المملكة العربية السعودية. ويقدم البنك لعملائه منتجاته البنكية التي هي غير مبنية على الفوائد الربوية والتي تم الموافقة عليها و مراقبتها من قبل هيئة شرعية مستقلة قام البنك بتأسيسها.

**ب - الهيئة الشرعية**

أنشأ البنك هيئة شرعية، ("الهيئة الشرعية") ، لضمان خضوع أعماله لرقابتها وموافقتها.

**ج - فترة القوائم المالية**

نصت المادة التاسعة من عقد تأسيس البنك والمادة الاربعون من النظام الاساسي للبنك على ان السنة المالية للبنك تبدأ من ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل عام ميلادي. ارقام المقارنة هي للفترة الاولى للبنك والتي بدأت من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ .

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري)  
وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (إيضاح ١)

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بيانا بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية:

أ - أسس العرض

يتبع البنك في إعداد قوائمه المالية معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كما يعد البنك قوائمه المالية لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة بأستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع و الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تظهر القوائم المالية بالريال السعودي ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي.

ب - الاحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية .

ان اعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية يتطلب استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة والتي يمكن ان تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصح عنها. كما ويتطلب ذلك ان تقوم الادارة باستخدام تقديراتها حول عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. يتم تقويم هذه التقديرات والافتراضات والاحكام بصورة مستمرة، ويتم احتسابها استناداً الى الخبرات السابقه وبعض العوامل الاخرى، بما في ذلك الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للاحداث المستقبلية والتي يعتقد انها معقولة ضمن ظروف محددة. من البنود الهامة التي تستخدم فيها الادارة التقديرات والافتراضات او تلك التي تمارس فيها الاحكام مما يلي:



## بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (إيضاح ١)

#### ١- الهبوط في الموجودات المالية:

يتم التقييم بتاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد اذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في الموجودات المالية او مجموعة من الموجودات المالية. وعندما يوجد هذا الدليل، فانه يتم تحديد القيمة المستردة المتوقعة من ذلك الاصل ويتم قيد اية خسائر محتملة للهبوط بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، وذلك لظهور التغيرات في القيمة الدفترية للاصل.

ان القيمة الدفترية للموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة يتم تعديلها اما بشكل مباشر أو من خلال استخدام حساب للمخصص، ويتم قيد مبلغ التعديل في قائمة العمليات.

يتم تقييم المخصصات الخاصة على أساس فردي لأنواع الاستثمارات المختلفة. يتطلب تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية ممارسة قدر من الاجتهاد من قبل الادارة وذلك لتقييم مستوى المخصص المطلوب. ان هذه التقديرات هي مبنية على فرضيات حول العديد من العناصر التي يدخل فيها الكثير من الحكم وعدم التأكد كما أن النتائج الفعلية قد تختلف مما ينتج عنه تغير المخصصات في المستقبل. بالإضافة الى المخصصات الخاصة، فإن البنك يعد مخصصات عامة والتي يتم تقييمها على أساس المجموعة وتعد لمواجهة خسائر لمجموعة من الاستثمارات عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن مخاطر الخسائر لهذه الاستثمارات أعلى منها عند تأسيس هذه المجموعة. يتم تحديد قيمة المخصص بناءً على بيانات عدم السداد للأطراف المرتبطة بهذه الاستثمارات وتصنيفهم الائتماني أخذاً في الاعتبار الظروف الاقتصادية الحالية. يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما تستنفد جميع الوسائل الممكنة للتحصيل.

#### ٢- القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة

إن القيم العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في الأسواق النشطة يتم تحديدها باستخدام أساليب تقييم. عندما يتم استخدام أساليب التقييم (مثلاً أنظمة التسعير) لتحديد القيمة العادلة فانه يتم اختبارها ومراجعتها دورياً بواسطة أشخاص مؤهلون مستقلون عن الجهة التي أعدتها. إن كافة أنظمة التسعير يتم اعتمادها قبل استخدامها ويتم معايرتها لضمان أن المخرجات تعكس البيانات الحقيقية وأسعار السوق المقارنة.

**بنك البلاد**  
(شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري)  
وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (ايضاح ١)

إن أنظمة التسعير تستخدم فقط البيانات التي يمكن ملاحظتها ، إلا أن أمور مثل مخاطر الائتمان ( التي يتم تحملها والطرف الأخر ) فإن التقلبات والارتباطات تتطلب من الإدارة إجراء تقديرات للتغيرات في الافتراضات لتلك العوامل التي من الممكن أن تؤثر في القيمة العادلة لتلك الأدوات المالية .

**٣- الإنخفاض في إستثمارات متاحة للبيع**

يقوم البنك بتقدير الانخفاض في الاستثمارات المتاحة للبيع . ويتضمن هذا تحديد الإنخفاض الجوهرى او الدائم في القيمة العادلة للاستثمارات دون تكلفتها. حيث أن البنك يقيم من ضمن عوامل أخرى ، التقلب الطبيعي في قيمة هذه الاستثمارات.

**ج - تاريخ التداول**

يتم إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الموجودات. تتطلب العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو متعارف عليها في السوق.

**د - العملات الأجنبية**

تعد القوائم المالية بالريال السعودي. تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية الى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة حين إجراء تلك المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة الى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم إظهار المكاسب أو الخسائر المحققة وغير المحققة عن عمليات التحويل ضمن قائمة العمليات.

**هـ - مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية**

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى البنك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

**بنك البلاد**  
(شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري)  
وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (إيضاح ١)

**و - إثبات الإيرادات**

- يتم إثبات الإيرادات من عمليات المراجعة والبيع الآجل والمشاركة باستخدام العائد الثابت على الأرصدة القائمة ولا تحتسب عوائد إضافية على المبالغ متأخرة السداد.
- يتم إثبات رسوم الخدمات المصرفية عندما يتم تقديمها، على اساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي.

**ز - الاستثمارات ومخصصات الانخفاض**

يقدم البنك لعملائه منتجاته البنكية، والتي هي غير مبنية على الفوائد الربوية والتي تمت الموافقة عليها من الهيئة الشرعية كما يلي:

- **المراجعة** : هو اتفاق بأن يبيع البنك للعميل، أو البنوك والمؤسسات المالية الاخرى، سلعة أو أصل قام البنك بشراؤه والحصول عليه مسبقا بناء على وعد بالشراء من قبل العميل ويشمل سعر البيع على سعر الشراء مضافا اليه هامش ربح متفق عليه.

- **البيع الآجل**: هو اتفاق بين البنك والعميل (شركات) بأن يبيع البنك للعميل السلعة أو الأصل الذي قام البنك بشراؤه والحصول عليه بناء على وعد بالشراء من قبل العميل مضافا اليه هامش ربح متفق عليه.

- **البيع بالتقسيط**: هو اتفاق بين البنك والعميل (تجزئة) بأن يبيع البنك للعميل السلعة أو الأصل الذي قام البنك بشراؤه والحصول عليه بناء على وعد بالشراء من قبل العميل مضافا اليه هامش ربح متفق عليه.

- **المشاركة**: هو اتفاق بين البنك والعميل للمشاركة بانشاء استثمار معين أو تملك أصل معين ينتهي بامتلاك العميل لكامل الاستثمار أو الاصل، ويتم توزيع الربح أو الخسارة حسب بنود الاتفاق.

جميع المنتجات أعلاه يتم المحاسبة عنها حسب المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية و تتماشى مع السياسات المحاسبية المشار إليها في هذه القوائم المالية.

يتم في الأصل، إثبات الاستثمارات والتي تتكون من مراجعة، بيع آجل، البيع بالتقسيط و المشاركة والتي أصدرها البنك بالقيمة العادلة متضمنة تكاليف الحصول عليها، وتقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة أو مخصص الانخفاض في القيمة، ان وجدت.

تحدد مخصصات الاستثمارات على أساس تقويم الإدارة لمدى كفاية المخصص المحبب بشكل دوري. ويأخذ هذا التقويم بالاعتبار مكونات وحجم الحسابات ذات العلاقة، والخبرة التاريخية للخسائر، وتصنيف العملاء الائتماني والبيئة الاقتصادية التي يعمل بها العملاء.

**بنك البلاد**  
(شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ أبريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (إيضاح ١)

تمثل الاستثمارات الأخرى استثمارات في صناديق البنك المشتركة والتي تم تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع والمقيمة بالقيمة العادلة. كما تحتوي أيضاً على استثمار، مقيم بالتكلفة، في شركة مساهمة سعودية مقفلة لاتزال تحت التطوير.

يتم خصم مخصصات الاستثمارات من الحسابات ذات العلاقة لأغراض العرض في القوائم المالية.

**ح - الغاء الاعتراف بالادوات المالية**

يتم الغاء الاعتراف بالموجودات المالية (أو جزء منها، أو جزء من مجموعة موجودات مالية متشابهة) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات المالية الخاصة بهذه الموجودات.

وفي الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن البنك نقل أصل مالي، يتم الغاء الاعتراف في حالة قام البنك بنقل جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية الاصل بشكل جوهري، وفي الحالات التي لم يتم فيها نقل او ايفاء جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية الاصل بشكل جوهري، يتم الغاء الاعتراف فقط في حالة تخلي البنك عن السيطرة على الأصل. يقوم البنك بتسجيل الموجودات أو المطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والالتزامات الناتجة عن هذه العمليات.

يتم استبعاد المطلوبات المالية أو جزء منها من قائمة المركز المالي فقط عندما تنتهي، أي عندما يتم تنفيذ الالتزامات المحددة في العقد أو الغائها أو انتهاء مدتها.

**ط - مخصص مكافأة نهاية الخدمة**

يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة المستحقة لموظفي البنك بموجب نظام العمل والعمال بالمملكة العربية السعودية. ويظهر بقائمة المركز المالي ضمن المطلوبات الأخرى.

**ط - الزكاة والضرائب المستقطعة**

بموجب أنظمة الزكاة والضريبة بالمملكة العربية السعودية فإن الزكاة هي التزام على المساهمين. يتم احتساب الزكاة على حقوق المساهمين أو صافي الدخل باستخدام الاسس الموضحة بموجب أنظمة الزكاة. كما يقوم البنك بخصم الضرائب المستحقة على الموردين الغير مقيمين حسب نظام الضرائب المطبق بالمملكة العربية السعودية وتوريدها لمصلحة الزكاة والدخل شهريا. لا يتم تحميل الزكاة على قائمة الدخل حيث انها تستقطع من الأرباح الموزعة على المساهمين.

**بنك البلاد**  
(شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري)  
وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (إيضاح ١)

**ي- خدمات ادارة الاستثمار**

يقدم البنك خدمات استثمار للعملاء والتي تشمل على ادارة صناديق استثمار معينة باستشارة بعض اخصائي الاستثمار. ان القوائم المالية لهذه الصناديق ليست موحدة مع القوائم المالية للبنك ويتم ايضاح الرسوم المكتسبة من ادارة هذه الصناديق تحت معاملات مع ذوي علاقة.

ان الموجودات المحتفظ بها بصفة الامانه او الحفظ لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك وبالتالي لا يتم ادراجها في القوائم المالية للبنك.

**ك- المعلومات القطاعية**

ان التقرير القطاعي الرئيسي للبنك يعد على شكل قطاعات الأعمال. ان قطاع الأعمال هو مجموعة من الموجودات والعمليات مرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات ذات مخاطر وعوائد تختلف عن تلك الخاصة بقطاعات الاعمال الأخرى. يمارس البنك اعماله داخل المملكة العربية السعودية فقط. المعاملات بين قطاعات الاعمال ذات شروط تجارية عادية.

**ل- المخصصات**

يتم تكوين مخصصات للالتزامات عندما يكون لدى البنك التزام قانوني حالي أو التزام قائم نتيجة أحداث سابقة، و من المحتمل أن يتطلب استخدام الموارد المتدفقة بما فيما المنافع الاقتصادية لسداد هذا الالتزام و ايضا عندما يكون بالأمكان عمل تقدير لمبلغ الالتزام يمكن الاعتماد عليه.

**م- الممتلكات والمعدات**

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك والإطفاء المتراكم. يتبع البنك طريقة القسط الثابت في حساب استهلاك الممتلكات والمعدات وإطفاء الموجودات الثابتة الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وكما يلي:

تحسينات على العقارات المستأجرة	١٠ سنوات أو فترة الإيجار، أيهما أقل
المعدات والأثاث	٤ - ٥ سنوات
أجهزة وبرامج الكمبيوتر	٥ سنوات

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري)  
وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (إيضاح ١)

ن - ودائع العملاء

يتم في الأصل إثبات كافة ودائع العملاء، والتي لا تحمل أية عمولات بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

س - محاسبة عقود الإيجار

إن جميع عقود الإيجار التي أبرمها البنك هي جميعاً عقود إيجار تشغيلية لذا فإن الدفعات المتعلقة بهذه العقود يتم تحميلها على قائمة العمليات بطريقة القسط الثابت على فترة عقد الإيجار.

ع - النقد وما يماثله

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يعرف النقد وما يماثله بأنه تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، كما تشمل أيضاً على الأرصدة لدى البنوك التي تستحق خلال ٩٠ يوماً من تاريخ الاقتناء.

ف - الإيرادات المستبعدة من قائمة العمليات

تقوم الهيئة الشرعية بالبنك من خلال المراجعة الداخلية بالتأكد من تطبيق النواحي الشرعية في جميع أعمال البنك، وإن وجد ما يخالف ذلك عن طريق الخطأ أو سجل بغير قصد فإن مجلس الإدارة سيقوم وبناءً على طلب من الرئيس التنفيذي للبنك بالموافقة على استبعاد هذه الإيرادات من إيرادات البنك و التخلص منها نهائياً.

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري)  
وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (إيضاح ١)

٣ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

تتكون النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
<u>146,144</u>	<u>303,191</u>	نقدية في الصندوق
166,182	310,723	ودیعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
<u>972,234</u>	<u>88,812</u>	أرصدة أخرى لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (حسابات جارية)
<b><u>1,284,560</u></b>	<b><u>702,726</u></b>	الاجمالي

وفقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من ودائع العملاء وحسابات العملاء الأخرى تحسب في نهاية كل شهر ميلادي.

٤ - المطلوبات من البنوك و المؤسسات المالية الأخرى

تمثل المطلوبات من البنوك او المؤسسات المالية الاخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ أرصدة حسابات جارية خارج المملكة.

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري)  
وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (إيضاح ١)

٥ - الاستثمارات، صافي

(أ) يتكون صافي الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

		بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٥	٢٠٠٦			
الصافي	الصافي	المخصصات	الإجمالي	
				استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة
3,503,379	6,841,808	-	6,841,808	مراجعة
1,696,214	2,346,007	(7,019)	2,353,026	بيع آجل
6,595	375,731	-	375,731	مشاركة
5,417	95,352	-	95,352	البيع بالتقسيط
				استثمارات متاحة للبيع
-	165,927	(14,072)	179,999	صافي استثمارات أخرى
<b>5,211,605</b>	<b>9,824,825</b>	<b>(21,091)</b>	<b>9,845,916</b>	<b>الإجمالي</b>

يمثل مخصص الاستثمارات الأخرى و البالغ ١٤ مليون ريال سعودي النقص في القيمة العادلة للاستثمارات في الصناديق الاستثمارية المشتركة.



بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (إيضاح ١)

(ب) تتلخص حركة المخصص كما يلي :

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
-	-	الرصيد في اول السنة/ الفترة
-	<b>7,019</b>	الحمل خلال السنة/ الفترة
-	-	الإستبعادات
-	-	المسترد من المبالغ المخصص لها سابقا
<b>-</b>	<b>7,019</b>	الرصيد في نهاية السنة/الفترة

ان المبلغ الحمل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والبالغ ٧ مليون ريال يتعلق بمخصص البيع الاجل (٢٠٠٥: لاشئ).

(ج) فيما يلي تحليل بمخاطر تركيز الاستثمارات و المخصصات المتعلقة بها، حسب القطاعات الاقتصادية الرئيسية كما في ٣١ ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية				
صافي	المخصصات	الإستثمارات	الإستثمارات	٢٠٠٦
الإستثمارات		غير العاملة	العامة	
<b>6,841,808</b>	-	-	<b>6,841,808</b>	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
<b>1,631,489</b>	-	-	<b>1,631,489</b>	تجاري
<b>109,394</b>	<b>(4,100)</b>	<b>16,967</b>	<b>96,527</b>	صناعي
<b>186,622</b>	<b>(2,919)</b>	<b>4,058</b>	<b>185,483</b>	بناء وإنشاءات
<b>32,110</b>	-	-	<b>32,110</b>	نقل واتصالات
<b>27,628</b>	-	-	<b>27,628</b>	خدمات
<b>27,600</b>	-	-	<b>27,600</b>	الزراعة والصيد
<b>95,352</b>	-	-	<b>95,352</b>	شخصية
<b>872,822</b>	<b>(14,072)</b>	<b>14,072</b>	<b>872,822</b>	أخرى
<b>9,824,825</b>	<b>(21,091)</b>	<b>35,097</b>	<b>9,810,819</b>	الإجمالي

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري)  
وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (إيضاح ١)

بآلاف الريالات السعودية				٢٠٠٥
صافي الإستثمارات	المخصصات	الإستثمارات غير العاملة	الإستثمارات العاملة	
3,503,379	-	-	3,503,379	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
689,655	-	-	689,655	تجاري
245,199	-	-	245,199	صناعي
346,726	-	-	346,726	بناء وإنشاءات
58,089	-	-	58,089	نقل واتصالات
5,417	-	-	5,417	شخصية
363,140	-	-	363,140	أخرى
5,211,605	-	-	5,211,605	الإجمالي

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري)  
وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (إيضاح ١)

٦ - ممتلكات ومعدات، صافي

يتكون صافي الممتلكات والمعدات كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

الاجمالي	أجهزة وبرامج الكمبيوتر	المعدات والأثاث	تحسينات على العقارات المستأجرة		التكلفة:
			العقارات	المستأجرة	
382,441	159,821	83,722	138,898		في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
250,801	57,383	39,104	154,314		الإضافات خلال السنة
<b>633,242</b>	<b>217,204</b>	<b>122,826</b>	<b>293,212</b>		في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
(8,727)	(3,797)	(3,932)	(998)		الاستهلاك المتراكم:
(69,202)	(29,649)	(23,767)	(15,786)		في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
					المحمل خلال السنة
<b>(77,929)</b>	<b>(33,446)</b>	<b>(27,699)</b>	<b>(16,784)</b>		في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
<b>555,313</b>	<b>183,758</b>	<b>95,127</b>	<b>276,428</b>		صافي القيمة الدفترية:
<b>373,714</b>	<b>156,024</b>	<b>79,790</b>	<b>137,900</b>		في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

تشتمل تحسينات على العقارات المستأجرة على أعمال تحت التنفيذ قدرها ٨٠,٥ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٠٦ (٢٠٠٥ : ٣٣,٥ مليون ريال سعودي).

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري)  
وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (إيضاح ١)

٧ - الموجودات الأخرى

تتكون الموجودات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
<u>10,382</u>	<u>30,781</u>	مصاريف ايجار مدفوعة مقدما
4,444	12,945	دفعات مقدمة للموردين
-	11,746	رسوم إدارية مستحقة
<u>11,561</u>	<u>18,754</u>	أخرى
<u><u>26,387</u></u>	<u><u>74,226</u></u>	الإجمالي

٨ - ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
<u>2,464,400</u>	<u>4,834,870</u>	حسابات جارية - ريال سعودي
8,079	13,805	حسابات جارية - عملات أجنبية
-	2,939,369	حسابات الاستثمارات المباشرة للعملاء
<u>1,442,971</u>	<u>70,015</u>	أخرى
<u><u>3,915,450</u></u>	<u><u>7,858,059</u></u>	الإجمالي

تشتمل الودائع الأخرى على مبلغ ٢٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: 1,429 مليون ريال سعودي) حصلت لصالح صناديق البنك الاستثمارية  
ومبلغ ٤٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ١٤ مليون ريال سعودي) حصلت كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات الغير قابلة للنقض .

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (إيضاح ١)

٩ - المطلوبات الأخرى

تتكون المطلوبات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
125,718	130,478	مصاريف مستحقة
-	115,000	حساب إدارة السيولة مع مؤسسة النقد العربي السعودي
23,144	96,621	دائنون
23,169	-	المبالغ المستلمة لإكتتاب شركة محلية
4,139	12,879	مساهمات في استثمارات مشاركة
14,481	43,982	أخرى
<b>190,651</b>	<b>398,960</b>	الإجمالي

١٠ - رأس المال

أ) يتكون رأس المال المصرح به كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٦٠ مليون سهم	٣٠٠ مليون سهم	عدد الأسهم
٥٠ ريال سعودي	١٠ ريال سعودي	القيمة الاسمية
3,000 مليون ريال سعودي	3,000 مليون ريال سعودي	رأس المال
٢,٥٩ مليون ريال سعودي	٢,٥٩ مليون ريال سعودي (٢٥٨,٠٠٠ سهم)	اسهم غير مخصصة

و بموجب إعلان هيئة السوق المالية المؤرخ في ٢٧ صفر ١٤٢٧هـ الموافق ٢٧ مارس ٢٠٠٦ ، فإن أسهم البنك تمت تجزئتها الى خمسة أسهم لكل سهم قائم بداية من ٨ أبريل ٢٠٠٦ ، وبناءً على ذلك فقد زاد عدد أسهم البنك من ٦٠ مليون سهم عادي بقيمة اسمية قدرها ٥٠ ريال سعودي الى ٣٠٠ مليون سهم عادي بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريالات سعودية لكل سهم .

ب) الأسهم غير المخصصة

نظراً لطريقة توزيع الأسهم المكتتب بها و المعتمده من قبل هيئة السوق المالية فإنه قد تبقى ٢٥٨,٥٠٠ سهم لم تخصص بعد إكتمال عملية الاككتاب و التوزيع بقيمة إسمية إجمالية قدرها ٢,٥٩ مليون ريال سعودي".

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري)  
وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (إيضاح ١)

ج) برنامج أسهم الموظفين

يخطط البنك لوضع برنامج مكافأة موظفيه على شكل برنامج خيارات لشراء اسهم البنك والذي تم الموافقة عليه من قبل مجلس ادارة البنك خلال اجتماعه المنعقد في ١٣ نوفمبر ٢٠٠٦. قرر مجلس إدارة البنك تحويل رصيد رأس المال غير المخصص والبالغ ٢٥٨,٠٠٠ سهم الى هذا البرنامج بالقيمة الاسمية والبالغة ١٠ ريال سعودي للسهم ، كما قرر المجلس شراء مليون سهم إضافي من السوق والذي تم خلال ٢٠٠٦ بتكلفة إجمالية بلغت ٣٩ 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 التالي:-

عدد الأسهم	المبلغ ( بملايين الريالات السعودية)	
258,500	2.6	رأس المال غير المخصص بالقيمة الاسمية
1,000,000	٣٩	اسهم جديدة مشتراة من السوق بالتكلفة
1,258,500	41.6	إجمالي عدد اسهم برنامج شراء الاسهم للموظفين

١١- الاحتياطي النظامي

تقتضي المادة رقم ١٣ من نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، بتحويل ما لا يقل عن ٢٥% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع للبنك وعليه تم تحويل مبلغ قدره ٤٤,٥ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠٠٦م إلى الاحتياطي النظامي . أن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٢- الارتباطات والالتزامات المحتملة

أ - الدعاوى القضائية

كانت هناك دعاوى قضائية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ ذات طبيعة اعتيادية مقامة ضد البنك لم يجنب أي مخصص لقاء هذه الدعاوى وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير الى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهرية.

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري)  
وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (إيضاح ١)

ب - الالتزامات الرأسمالية

بلغت الارتباطات الرأسمالية لدى البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ مبلغ ٣٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ٨٧ مليون ريال سعودي) ، تتعلق بعقود تحسينات على الفروع المستأجرة .

ج - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من خطابات الضمان والاعتمادات المستندية والالتزامات لمنح الائتمان غير المستخدمة. إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها . إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها الاستثمارات.

إن الاعتمادات المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك نياية عن العميل تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط و أحكام خاصة مضمونة بالبضاعة التي تخصها وبالتالي فإنها تحمل مخاطر أقل.

أما المتطلبات النقدية بموجب الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان فإنها تقل كثيراً عن المبلغ المترم به لعدم توقع البنك قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح على شكل استثمارات و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان غير المستخدمة، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل الالتزامات غير المستخدمة، لكن يتوقع أن يكون مبلغ الخسارة الذي لا يمكن تقديره بشكل معقول أقل كثيراً من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان غير المستخدمة لا يمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم انتهاء مدتها بدون تقديم التمويل المطلوب.

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (إيضاح ١)

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة كما في ٣١ ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ أشهر إلى سنة	أقل من ٣ أشهر	٢٠٠٦
368,468	15,773	231,464	121,231	الاعتمادات المستندية
486,413	398,816	67,338	20,259	خطابات الضمان
108,406	-	51,042	57,364	قبولات
<b>963,287</b>	<b>414,589</b>	<b>349,844</b>	<b>198,854</b>	الإجمالي
				٢٠٠٥
104,955	46,938	4,739	53,278	الاعتمادات المستندية
361,431	309,374	46,976	5,081	خطابات الضمان
35,276	-	-	35,276	قبولات
<b>501,662</b>	<b>356,312</b>	<b>51,715</b>	<b>93,635</b>	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات غير المؤكدة والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ ما مقداره 469 مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: 32.3 مليون ريال سعودي).



بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري)  
وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (إيضاح ١)

فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
495,426	955,205	شركات
6,236	8,082	أخرى
<b>501,662</b>	<b>963,287</b>	الإجمالي

د - الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

فيما يلي تحليلاً بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء التي أبرمها  
البنك كمستأجر كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
513	2,143	أقل من سنة واحدة
36,421	39,442	من سنة إلى ٥ سنوات
193,194	389,830	أكثر من ٥ سنوات
<b>230,128</b>	<b>431,415</b>	الإجمالي

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري)  
وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (إيضاح ١)

١٣ - صافي رسوم الخدمات المصرفية

فيما يلي تحليلاً لصافي رسوم الخدمات المصرفية للسنة / الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

2005	2006	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
		<b>رسوم الخدمات المصرفية</b>
28,533	80,926	رسوم اشتراكات - صناديق استثمار
7,903	70,038	عمولات وساطة
12,247	28,629	رسوم اصدار الاعتمادات المستندية
2,111	19,332	رسوم حوالات
٩٩٠	56,041	رسوم إدارية (صناديق استثمار وأخرى)
108	31,034	رسوم اخرى
<b>51,892</b>	<b>286,000</b>	<b>الإجمالي</b>
		<b>مصاريف رسوم الخدمات المصرفية</b>
-	12,627	رسوم أجهزة الصراف ونقاط البيع
1,541	6,632	رسوم مدفوعة لوسطاء
4,604	6,957	رسوم نقل البيانات
886	5,509	رسوم اخرى
<b>7,031</b>	<b>31,725</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>44,861</b>	<b>254,275</b>	<b>صافي رسوم الخدمات المصرفية</b>

١٤ - ربح (خسارة) السهم

تم احتساب خسارة السهم للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ على أساس صافي الخسارة للفترة مقسوماً على ٢٩٩,٧ مليون سهم لتعكس بأثر رجعي تجزئة الاسهم والذي تم في ٨ ابريل ٢٠٠٦ (أنظر ايضاح ١٠). كما تم احتساب ربح السهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ على أساس صافي الدخل مقسوماً على عدد الأسهم القائمة والبالغ ٢٩٩,٧ مليون سهم ، وهو يمثل المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة خلال السنة.

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري)  
وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (إيضاح ١)

١٥ - النقد وما يماثله

يتكون النقد وما يماثله المدرج في قائمة التدفقات النقدية كما في ٣١ ديسمبر :

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	نقدية
146,144	303,191	مطلوبات من البنوك تستحق خلال تسعين يوماً
109,158	124,274	من تاريخ الاقتناء
972,234	88,812	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (فيما عدا الوديعة النظامية)
<u>1,227,536</u>	<u>516,277</u>	الإجمالي

١٦ - قطاعات البنك

لأغراض إدارية يتكون البنك من خمسة قطاعات مصرفية رئيسية كالتالي:

قطاع الأفراد (التجزئة): يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد كالايداعات وتقديم التسهيلات الائتمانية وخدمات الاستثمار وخدمات تداول الأسهم المحلية والدولية.

قطاع الشركات وكبار العملاء: يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للشركات وكبار العملاء كالايداعات وتقديم التسهيلات الائتمانية، والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان ومنتجات الاستثمار الاخرى.

قطاع الخزينة والاستثمار: يشمل خدمات الخزينة والمؤسسات المالية.

قطاع الحوالات ( مراكز إنجاز ): يقدم المنتجات والخدمات من خلال شبكة انجاز والمتعلقة بالحوالات داخل وخارج المملكة، وإصدار الشيكات وصرف العملات الأجنبية.

أخرى: وتشمل جميع مراكز التكلفة والإيرادات في الادارة العامة والمتعلقة بالخدمات التقنية والخدمات المساندة.

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري)  
وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (إيضاح ١)

ويوضح الجدول التالي الارصدة ونتائج التشغيل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦:

الإجمالي	أخرى	قطاع الحوالات (مراكز إنجاز)	قطاع الخزينة والاستثمار	قطاع الشركات وكبار العملاء	قطاع الأفراد (التجزئة)	٢٠٠٦
11,281,364	3,102,791	323,029	3,363,697	3,776,450	715,397	إجمالي الموجودات
8,257,019	51,256	43,155	137,386	4,042,655	3,982,567	إجمالي المطلوبات
654,899	111,828	48,194	91,618	241,222	162,037	إجمالي دخل العمليات
47٦,٧80	106,992	64,290	48,624	107,388	149,486	إجمالي مصاريف العمليات
178,119	4,836	(16,096)	42,994	133,834	12,551	صافي الدخل (الخسارة) للسنة

هذا مع العلم بأنه خلال الفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ فان النشاطات الرئيسية للبنك قد تلخصت في القطاعات الثلاثة التالية:

الإجمالي	أخرى	قطاع الحوالات مراكز إنجاز	فروع بنكية (التجزئة)	٢٠٠٥
7,005,424	1,507,782	86,093	5,411,549	إجمالي الموجودات
4,106,101	-	29,280	4,076,821	إجمالي المطلوبات
163,488	69,357	4,401	89,730	إجمالي دخل العمليات
261,580	67,665	39,658	154,257	إجمالي مصاريف العمليات
(98,092)	1,692	(35,257)	(64,527)	صافي الدخل (الخسارة) للفترة

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري)  
وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (إيضاح ١)

١٧ - مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي الى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية . تشكل الاستثمارات وخطابات الضمان والاعتمادات المستندية جزءاً كبيراً من الأدوات المالية للائتمان. إن عملية مراقبة وإدارة المخاطر المترتبة عن هذه الأدوات تكون من خلال وضع حدود معتمدة للائتمان وتجنب التركيز على المخاطر غير الملائمة والتأكد من ملاءة العملاء والحصول على الضمانات الكافية كلما اقتضى الأمر.

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغييرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو ظروف أخرى. يشير التركيز في مخاطر الائتمان الى تأثير أداء البنك تجاه التطورات التي تحدث في صناعة ما أو منطقة جغرافية معينة.

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع محفظة الاستثمار لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو نشاطات معينة. كما يقوم البنك بأخذ الضمانات حسبما هو ملائم . تعادل مخاطر الائتمان القسوى للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي، القيمة الدفترية المفصح عنها في القوائم المالية مستبعداً منها القيمة العادلة للضمانات والتأمينات النقدية المستلمة للاعتمادات المستندية وخطابات الضمان.

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري)  
وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (إيضاح ١)

١٨ - التركيز الجغرافي

أ - فيما يلي التركيز الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان التابعة لها كما في ٣١ ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	٢٠٠٦
702,726	-	-	-	-	702,726	الموجودات نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
124,274	55,638	30,221	4,272	34,143	-	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الاستثمارات
6,841,808	59,150	26,921	2,663,545	1,865,043	2,227,149	مراجعة
2,346,007	-	-	-	-	2,346,007	بيع أجل
375,731	-	-	-	-	375,731	مشاركة
95,352	-	-	-	-	95,352	البيع بالتقسيط
165,927	-	-	-	-	165,927	استثمارات أخرى، صافي
10,651,825	114,788	57,142	2,667,817	1,899,186	5,912,892	الإجمالي
7,858,059	-	-	-	-	7,858,059	المطلوبات ودائع العملاء
7,858,059	-	-	-	-	7,858,059	الإجمالي
963,287	-	-	-	-	963,287	التعهدات والالتزامات المحتملة
633,356	-	-	-	-	633,356	مخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري)  
وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (إيضاح ١)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	٢٠٠٥
						<b>الموجودات</b>
1,284,560	-	-	-	-	1,284,560	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
109,158	٤٢٠	11,833	٢٩٥	96,610	-	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
						<b>الاستثمارات</b>
3,503,379	-	-	-	929,272	2,574,107	مراجعة
1,696,214	-	-	-	-	1,696,214	بيع آجل
6,595	-	-	-	-	6,595	مشاركة
5,417	-	-	-	-	5,417	البيع بالتقسيط
<u>6,605,323</u>	<u>٤٢٠</u>	<u>11,833</u>	<u>٢٩٥</u>	<u>1,025,882</u>	<u>5,566,893</u>	الإجمالي
						<b>المطلوبات</b>
3,915,450	-	-	-	-	3,915,450	ودائع العملاء
<u>3,915,450</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,915,450</u>	الإجمالي
						<b>التعهدات والالتزامات</b>
501,662	-	-	-	-	501,662	المحتملة
						مخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة
<u>292,726</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>292,726</u>	

تعكس مبالغ المعادل الائتماني المبالغ الناتجة عن تحويل التزامات البنك خارج قائمة المركز المالي الخاصة بالتعهدات والالتزامات إلى مخاطر الائتمان التي تحملها الاستثمارات بإستخدام معدلات تحويل ائتمانية محددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم استخدام معدلات التحويل الائتمانية لتغطية مخاطر الائتمان المحتملة نتيجة قيام البنك بالوفاء بالتزاماته.

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري)  
وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (ايضاح ١)

١٩ - مخاطر العملات

يتحمل البنك مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية، وتقوم الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات بنهاية اليوم، ويتم مراقبتها يومياً.

فيما يلي تحليلاً بالمخاطر الجوهرية الخاصة بالبنك بشأن العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر:

<u>٢٠٠٥</u>	<u>٢٠٠٦</u>	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
<u>السعودية</u>	<u>السعودية</u>	
مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)	
295,575	3,690,331	دولار أمريكي
89,812	10,508	دينار كويتي
4,504	10,381	تাকা بنجلاديشي
4,500	5,795	روبية هندية
3,804	14,239	درهم إماراتي
4,425	17,025	أخرى



بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (إيضاح ١)

٢٠ - مخاطر السيولة

وتمثل عدم مقدرة منشأة ما على تلبية متطلبات التمويل الخاصة لها. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى شح مفاجئ في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد للنقد وما يماثله.

يشتمل الجدول أدناه ملخصاً بالاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق ولا تأخذ في الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بودائع العملاء من قبل البنك وتوفر السيولة. كما تقوم الإدارة بمراقبة الاستحقاقات التعاقدية للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى البنك.

وطبقاً لنظام مراقبه البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تعادل ٧٪ من إجمالي ودائع العملاء و ٢٪ من إجمالي حسابات العملاء الأخرى. كما يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من التزامات ودائعه، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

كما يمكن للبنك الحصول على مبالغ إضافية من خلال ترتيبات استثمارية خاصة مع مؤسسة النقد العربي السعودي تتضمن عمليات بيوع آجلة.

يتبع

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (ايضاح ١)

فيما يلي تحليلاً للاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥:

بآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ أشهر إلى سنة	أقل من ٣ أشهر	٢٠٠٦
						<b>الموجودات</b>
516,277	-	-	-	-	516,277	النقد وما في حكمه
310,723	310,723	-	-	-	-	وديعة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
						<b>الاستثمارات</b>
6,841,808	-	-	542,348	927,948	5,371,512	مراجعة
2,346,007	-	55,984	552,519	1,681,528	55,976	بيع آجل
375,731	-	-	375,731	-	-	مشاركة
95,352	-	29,514	65,838	-	-	البيع بالتقسيط
165,927	150,000	-	-	-	15,927	استثمارات اخرى، صافي
555,313	555,313	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات، صافي
74,226	74,226	-	-	-	-	موجودات أخرى
<b>11,281,364</b>	<b>1,090,262</b>	<b>85,498</b>	<b>1,536,436</b>	<b>2,609,476</b>	<b>5,959,692</b>	<b>الإجمالي</b>
						<b>المطلوبات</b>
7,858,059	-	-	225,000	827,624	6,805,435	ودائع العملاء
398,960	398,960	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
3,024,345	3,024,345	-	-	-	-	حقوق المساهمين
<b>11,281,364</b>	<b>3,423,305</b>	<b>-</b>	<b>225,000</b>	<b>827,624</b>	<b>6,805,435</b>	<b>الإجمالي</b>

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (ايضاح ١)

بآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ أشهر إلى سنة	أقل من ٣ أشهر	٢٠٠٥
1,227,536	-	-	-	-	1,227,536	الموجودات
166,182	166,182	-	-	-	-	النقد وما في حكمه ودیعة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,503,379	-	-	2,100,539	-	1,402,840	الاستثمارات
1,696,214	-	-	687,014	1,009,200	-	مراجعة بيع آجل
6,595	-	-	-	-	6,595	مشاركة البيع بالتقسيط
5,417	-	-	5,417	-	-	المتلكات والمعدات، صافي
373,714	373,714	-	-	-	-	موجودات أخرى
26,387	26,387	-	-	-	-	
<b>7,005,424</b>	<b>566,283</b>	-	<b>2,792,970</b>	<b>1,009,200</b>	<b>2,636,971</b>	<b>الإجمالي</b>
3,915,450	-	-	-	-	3,915,450	المطلوبات
190,651	190,651	-	-	-	-	ودائع العملاء مطلوبات أخرى
2,899,323	2,899,323	-	-	-	-	حقوق المساهمين
<b>7,005,424</b>	<b>3,089,974</b>	-	-	-	<b>3,915,450</b>	<b>الإجمالي</b>

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري)  
وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (ايضاح ١)

٢١- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي التي يتم تبادلها في معاملة جارية ما بين أطراف راغبة في ذلك وتتم بنفس شروط التعامل مع الاطراف الاخرى. وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة.

إن القيمة العادلة المتوقعة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي باستثناء المراجعة والبيع الآجل والبيع بالتقسيط والمشاركة، لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية المدرجة في القوائم المالية.

٢٢- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. تخضع تلك المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. كانت طبيعة الأرصدة الناتجة عن تلك المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ كالتالي:

أ - أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:

<u>٢٠٠٥</u>	<u>٢٠٠٦</u>	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
<u>السعودية</u>	<u>السعودية</u>	
624,948	350,323	بيع آجل
6,880	14,968	التعهدات والالتزامات المحتملة
43,076	21,195	حسابات جارية

كبار المساهمين الآخرين هم المساهمون الذين يمتلكون أكثر من نسبة ٥٪ من رأس مال البنك المصدر.

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري)  
وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (ايضاح ١)

ب - صناديق البنك المشتركة:

<u>٢٠٠٥</u>	<u>٢٠٠٦</u>	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
<u>السعودية</u>	<u>السعودية</u>	
1,429,334	26,784	ودائع العملاء

ج - الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة:

فيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في قائمة العمليات للسنة/الفترة:

<u>٢٠٠٥</u>	<u>٢٠٠٦</u>	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
<u>السعودية</u>	<u>السعودية</u>	
7,023	1,080	دخل الاستثمارات
٩٩٠	45,602	أتعاب إدارية - صناديق الاستثمار المشتركة
٣٨٥	٧٠٦	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
8,993	14,283	رواتب ومكافآت أعضاء إداره التنفيذية

يقصد بأعضاء الادارة التنفيذية الاشخاص الذين لهم السلطة والمسئولية لتخطيط وتوجيه والتحكم في أنشطة البنك، سواء بشكل مباشر او غير مباشر.

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري)  
وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (ايضاح ١)

٢٣ - كفاية رأس المال

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات والالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي ليظهر درجة مخاطرها النسبية وفق الجدول أدناه:

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٥		٢٠٠٦	
%	رأس المال	%	رأس المال
96%	2,899,323	54%	3,024,345

رأس المال الأساسي

الموجودات المرجحة المخاطر

2005

2006

بآلاف الريالات السعودية

بآلاف الريالات السعودية

الموجودات المرجحة للمخاطر	المعادل	القيمة الدفترية/ المبالغ الاسمية	الموجودات المرجحة للمخاطر	المعادل	القيمة الدفترية/ المبالغ الاسمية
-	-	1,836,048	-	-	1,053,983
613,293	-	3,066,466	1,322,965	-	6,614,825
2,102,910	-	2,102,910	3,612,556	-	3,612,556
<b>2,716,203</b>	-	<b>7,005,424</b>	<b>4,935,521</b>	-	<b>11,281,364</b>
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي					
					%0
					%20
					%100
					المجموع
التعهدات والالتزامات المحتملة					
7,055	35,276	35,276	21,681	108,406	108,406
180,716	361,431	361,431	243,207	486,413	486,413
<b>104,955</b>	<b>104,955</b>	<b>104,955</b>	<b>368,468</b>	<b>368,468</b>	<b>368,468</b>
<b>292,726</b>	<b>501,662</b>	<b>501,662</b>	<b>633,356</b>	<b>963,287</b>	<b>963,287</b>
<b>3,008,929</b>			<b>5,568,877</b>		

الأجمالي

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري)  
وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (إيضاح ١)

٢٤- خدمات الاستثمار

يقدم البنك خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال ثلاثة صناديق استثمارية يبلغ إجمالي موجداتها 1,734 مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: 1,429 مليون ريال سعودي) وتدار كافة الصناديق الاستثمارية وفقاً للضوابط الشرعية وتخضع لرقابة شرعية بصفة دورية، وتدار بعض هذه الصناديق بالتعاون مع مستشاري استثمارات متخصصين خارجيين، كما يدير البنك محافظ استثمارية خاصة نيابة عن عملائه. لا تشمل القوائم المالية للبنك على القوائم المالية لهذه الصناديق والمحافظ الاستثمارية الخاصة. تم إيضاح المعاملات التي تتم بين البنك وهذه الصناديق تحت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ٢٢).

٢٥- تطبيق معايير محاسبية جديدة ومعدلة

تم إصدار بعض المعايير الدولية الجديدة الخاصة بالتقارير المالية وتعديلات لبعض معايير المحاسبة الدولية الخاصة بالتقارير المالية المطبقة حالياً والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والواجب تطبيقها للفترات المالية التي تبدأ اعتباراً من يناير 2006، تتلخص هذه الاصدارات والتعديلات بما يلي :

- ١- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ المعدل - الإفصاح عن رأس المال .
- ٢- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ - الإفصاح عن الادوات المالية.
- ٣- الاصدار العاشر للجنة تفسير التقارير المالية الدولية - التقارير المالية الاولى والانخفاض في القيمة .
- ٤- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ - الإفصاح يقدم ايضاحات جديدة لتطوير المعلومات عن المشتقات المالية ، وتتطلب الايضاحات معلومات كمية ونوعية عن التوسع للمخاطر الناتجة عن المشتقات المالية.

ان التعديل على المعيار الدولي رقم ١ يقدم افصاحات حول مستوى رأسمال البنك وكيف يقوم بدارته.

٢٦- الزكاة المستحقة على المساهمين

بلغت الزكاة المستحقة على المساهمين عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ مبلغ وقدره 1,8 مليون ريال سعودي، سيتم دفعها عن طريق البنك بالنيابة عن المساهمين وسيتم استقطاعها من اية ارباح موزعة لاحقاً. لم تكن هناك زكاة مستحقة على المساهمين للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥.

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والفترة من ١٩ ابريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري)  
وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (ايضاح ١)

---

٢٧- أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة الماضية كي تتمشى مع تبويب السنة الحالية.

٢٨- اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٥ محرم ١٤٢٨هـ الموافق ٣ فبراير ٢٠٠٧