

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2010

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2010 و 2009

<u>2009</u>	<u>2010</u>		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
			الموجودات
1,297,241	2,497,282	4	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2,826,483	4,032,405	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
1,534,439	1,610,918	6	إستثمارات، صافي
11,014,115	12,289,826	7	تمويل، صافي
394,502	341,890	8	ممتلكات ومعدات، صافي
344,412	344,365	9	موجودات أخرى
17,411,192	21,116,686		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
150,000	-	10	أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
48,327	382,429	11	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
13,720,627	16,932,415	12	ودائع العملاء
490,056	698,881	13	مطلوبات أخرى
14,409,010	18,013,725		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
3,000,000	3,000,000	(أ) 14	رأس المال
(42,128)	(42,136)	(ب) 14	برنامج أسهم الموظفين
29,166	52,246	15	الإحتياطي النظامي
15,144	23,611	16 و 6	إحتياطيات أخرى
-	69,240		أرباح مبقاة
3,002,182	3,102,961		إجمالي حقوق المساهمين
17,411,192	21,116,686		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009

2009 بآلاف الريالات السعودية	2010 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الدخل
572,254	646,192	18	الدخل من الموجودات الإستثمارية والتمويلية العائد على الودائع والمطلوبات المالية
(24,140)	(21,447)	19	
548,114	624,745		صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
279,533	341,879	20	رسوم ودخل العمولات، صافي
73,680	121,162		مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي
4,448	3,478	21	توزيعات أرباح
(2,188)	7,557	22	أرباح (خسائر) إستثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي
5,468	311	23	دخل العمليات الأخرى
909,055	1,099,132		اجمالي دخل العمليات
			المصاريف
403,484	384,593		رواتب ومزايا الموظفين
106,403	100,337		إيجارات ومصاريف المباني
139,111	111,107	8	استهلاك واطفاء
145,099	121,228		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
60,987	47,244		مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات والموجودات المالية الأخرى
302,360	242,303	(أ)7	مخصص الانخفاض في خسائر التمويل
1,157,444	1,006,812		إجمالي مصاريف العمليات
(248,389)	92,320		صافي دخل (خسارة) السنة
(0.83)	0.31	24	ربح (خسارة) السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009

2009	2010	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(248,389)	92,320	صافي دخل / (خسارة) السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
		موجودات مالية متاحة للبيع -
37,885	8,467	صافي التغير في القيمة العادلة
<u>(210,504)</u>	<u>100,787</u>	إجمالي الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أرباح مبقاة	إحتياطيات أخرى	الإحتياطي النظامي	برنامج أسهم الموظفين	رأس المال	إيضاح
2010						
3,002,182	-	15,144	29,166	(42,128)	3,000,000	الرصيد في بداية السنة
100,787	92,320	8,467	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(8)	-	-	-	(8)	-	برنامج أسهم الموظفين: أسهم مسترجعة
-	(23,080)	-	23,080	-	-	15 المحول للإحتياطي النظامي
3,102,961	69,240	23,611	52,246	(42,136)	3,000,000	الرصيد في نهاية السنة

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أرباح مبقاة	إحتياطيات أخرى	الإحتياطي النظامي	برنامج أسهم الموظفين	رأس المال	إيضاح
2009						
3,212,840	183,644	(22,741)	93,911	(41,974)	3,000,000	الرصيد في بداية السنة
(210,504)	(248,389)	37,885	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
(154)	-	-	-	(154)	-	برنامج أسهم الموظفين: أسهم مسترجعة
-	64,745	-	(64,745)	-	-	15 المحول من الإحتياطي النظامي
3,002,182	-	15,144	29,166	(42,128)	3,000,000	الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009

2009 بآلاف الريالات السعودية	2010 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية:
(248,389)	92,320	صافي دخل / (خسارة) السنة التعديلات لتسوية صافي الدخل (الخسارة) إلى صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية :
2,188	(7,557)	(أرباح) خسائر إستثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي
39,253	(1,494)	تسويات ممتلكات و معدات، صافي
139,111	111,107	استهلاك و اطفاء
60,987	47,244	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات والموجودات المالية الأخرى
302,360	242,303	مخصص الانخفاض في خسائر التمويل
295,510	483,923	الربح من العمليات قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية :
(148,702)	(206,098)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المستحقة بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
260,528	(999,801)	الاستثمارات
353,525	(50,575)	تمويل
(3,040,391)	(1,518,014)	تمويل
(8,098)	47	موجودات أخرى
(675,000)	(150,000)	صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية :
(590,771)	334,102	أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
2,749,582	3,211,788	أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
86,250	208,825	ودائع العملاء
(717,567)	1,314,197	مطلوبات أخرى صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
-	(159,294)	الأنشطة الاستثمارية :
18,293	149,414	شراء الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(38,840)	(57,167)	المحصل من بيع الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة
3,366	166	شراء ممتلكات ومعدات، صافي
(17,181)	(66,881)	المحصل من بيع ممتلكات ومعدات صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(154)	(8)	الأنشطة التمويلية
(154)	(8)	أسهم مسترجعة لبرنامج أسهم الموظفين
(734,902)	1,247,308	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
3,329,458	2,594,556	صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وما في حكمها
2,594,556	3,841,864	النقدية وما في حكمها في بداية السنة
505,008	605,479	النقدية وما في حكمها في نهاية السنة
35,697	18,522	دخل من موجودات مالية واستثمارية مستلمة خلال السنة
37,885	8,467	عوائد مدفوعة للمودعين خلال السنة معلومات إضافية غير نقدية: صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

1. عام

(أ) التأسيس والعمل

تأسس بنك البلاد ("البنك") لشركة مساهمة سعودية وتم الترخيص بإنشائه بموجب المرسوم الملكي رقم م/48 وتاريخ 21 رمضان 1425هـ (الموافق 4 نوفمبر 2004)، وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (258) وتاريخ 18 رمضان 1425هـ (الموافق 1 نوفمبر 2004). ويعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم (1010208295) بتاريخ 10 ربيع الأول 1426هـ (الموافق 19 إبريل 2005) وعنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

بنك البلاد
ص. ب 140
الرياض 11411
المملكة العربية السعودية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك و شركاته التابعة، شركة البلاد للإستثمار و شركة البلاد العقارية و يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة". تتمثل أغراض المجموعة في مزاوله جميع الأعمال المصرفية والتمويلية والإستثمارية من خلال منتجات وأدوات متنوعة متوافقة مع الشريعة الإسلامية ولعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك ولأحكام نظام مراقبة البنوك. يتم مراقبة نشاطات البنك من قبل هيئة شرعية مستقلة قام البنك بتأسيسها ويقوم البنك بتقديم هذه الخدمات من خلال 75 فرع بنكي (2009: 67) و 104 مركز صرافة و حوالات (2009: 94) في المملكة العربية السعودية.

(ب) الهيئة الشرعية

أنشأ البنك هيئة شرعية ("الهيئة الشرعية") لضمان توافق جميع أعمال البنك مع أحكام الشريعة.

2. أسس الإعداد

(أ) المعايير المحاسبية المطبقة

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

(ب) أسس القياس

تعد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل و الموجودات المالية المتاحة للبيع.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر العملة الرئيسية للمجموعة. يتم تقريب البيانات المالية المعروضة لأقرب ألف ريال سعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك.

د) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الجوهرية

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

1 خسائر الإنخفاض في الموجودات التمويلية:

يقوم البنك بمراجعة محفظة التمويل بهدف تقييم الانخفاضات المحددة والإجمالية كل ربع سنة على الأقل. وحتى يتمكن البنك من تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل خسائر الانخفاض أم لا، فإن البنك يستخدم الحكمة فيما إذا كانت هناك أية بيانات جديدة بالملاحظة تدل على وجود انخفاض ملحوظ في التدفقات النقدية التقديرية مستقبلياً. وقد يشتمل الدليل على بيانات جديدة بالملاحظة مما يعني أنه كان هناك تغير عكسي في وضعية دفعات المقترضين ضمن مجموعة ما .

تقوم الإدارة باستخدام التقديرات المبنية على الخبرة من واقع الخسائر السابقة للتمويل الذي يتسم بمخاطر ائتمانية والدليل الموضوعي على انخفاضات مماثلة لما هو موجود في المحفظة عند تقييم تدفقاتها النقدية. وتتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقييم مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم لتقليص أية اختلافات بين تقديرات الخسائر والخسائر الفعلية.

2 القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة

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

3 تصنيف الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

يتبع البنك معيار المحاسبة الدولي رقم 39 في تصنيف الموجودات المالية غير المشنقة ذات الدفعات الثابتة او القابلة للتحديد ذات تاريخ استحقاق محدد كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. ولهذا الغرض، يقوم البنك بتقييم دوافعه وإمكانية الاحتفاظ بهذه الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

4 الإنخفاض في إستثمارات حقوق ملكية المتاحة للبيع

يقوم البنك بتقدير الانخفاض في إستثمارات حقوق ملكية المتاحة للبيع ويتضمن هذا تحديد الإنخفاض الجوهرى او الدائم في القيمة العادلة للإستثمارات دون تكلفتها. حيث أن البنك يقيم ، من ضمن عوامل أخرى ، التقلب الطبيعي في قيمة هذه الإستثمارات. يحدد الإنخفاض عندما يكون هناك دليلاً للتراجع الملحوظ فيالملاءة الائتمانية للشركة المستثمر فيها أو في أداء قطاع الأعمال ذو العلاقة أو في التغيرات التقنية أو في التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بيان بأهم السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد القوائم المالية الموحدة. تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة مع السياسات المحاسبية المتبعة في العام السابق فيما عدا ما يتعلق بالتعديلات على المعايير الحالية الموضحة أدناه:

معييار المحاسبة الدولي 27 - القوائم المالية الموحدة و المستقلة (المعدل في 2008) بشكل اساسي بالتغير في نسبة الملكية في الشركات التابعة بعد حدوث السيطرة، طريقة المحاسبة عند فقد نسبة السيطرة على الشركات التابعة و كذلك توزيع الأرباح و الخسائر على حصص الاغلبية و الحصص غير المسيطرة في الشركات التابعة .

التعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية 2009 - تعديلات على معايير مطبقة و تفسيرات لمعايير ذات صلة.

(أ) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك ولشركات التابعة. ويتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك، كما أن السياسات المحاسبية التي تخضع لها تتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك.

الشركات التابعة هي كافة الشركات التي يكون للبنك القدرة على السيطرة عليها و تتواجد السيطرة عندما يكون لدى البنك القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على مكاسب من أنشطتها، وعادة يمتلك فيها البنك حصة تزيد عن نصف حقوق التصويت ويتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية للبنك بتاريخ انتقال السيطرة عليها إلى البنك، ويتوقف توحيد هذه القوائم المالية بتاريخ تخلص البنك من هذه السيطرة .

تمثل حقوق الحصة غير المسيطرة الحصة في صافي الدخل وصافي الموجودات غير المملوكة، بشكل مباشر أو غير مباشر، من قبل البنك في الشركات التابعة له. وقد بلغت حقوق الحصة غير المسيطرة بتاريخ 31 ديسمبر 2010 نسبة 1% من صافي موجودات شركة البلاد للاستثمار ، ولذلك لم يتم عرضها بشكل منفصل في كل من قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الموحدة. كما يمتلك البنك ما نسبة 100% في شركة البلاد العقارية.

يتم إستبعاد الأرصدة بين البنك والشركات التابعة ، وأي دخل أو مصروف ينشأ من المعاملات المالية مع الشركات التابعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. تستبعد الخسائر الغير محققة بنفس الطريق التي يتم فيها استبعاد الأرباح الغير محققة الى الحد الذي لا يكون فيه دليل على الانخفاض في القيمة.

(ب) تاريخ التداول المحاسبي

يتم إثبات وإلغاء 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 العرف السائد في السوق.

تم الاعتراف بجميع الاصول و المطلوبات المالية الاخرى (بما فيها الاصول و المطلوبات المثبتة بالقيمة العادلة) بقائمة الدخل الموحدة بتاريخ التداول عندما يصبح البنك طرفاً بالتعاقد.

(ج) العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية الى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ 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 الموحدة.

يتم إظهار المكاسب أو الخسائر المحققة وغير المحققة عن عمليات التحويل ضمن قائمة الدخل الموحدة.

(د) المفاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة 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.

(هـ) الاستثمارات والتمويل

1) الاستثمارات - يقوم البنك بتصنيف الاستثمارات الرئيسية كما يلي:

الاستثمارات المتاحة للبيع

تعرف الاستثمارات المتاحة للبيع بأنها الاستثمارات التي يوجد نية للإحتفاظ بها لفترات غير محددة من الزمن والتي يمكن بيعها لمقابلة متطلبات السيولة.

يتم إثبات الاستثمارات المتاحة للبيع مبدئياً بقيمتها العادلة بالإضافة إلى تكاليف الإقتناء لتلك الاستثمارات ومن ثم يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم إثبات أي مكاسب/خسائر غير محققة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة تحت بند "احتياطيات أخرى" في حقوق المساهمين. كما يتم إثبات أي مكاسب/خسائر مسجلة مسبقاً ضمن حقوق المساهمين في قائمة الدخل الموحدة عند التوقف عن إثبات هذه الاستثمارات.

بالنسبة للأوراق المالية التي يتم تداولها في الأسواق المالية المنتظمة، تحدد القيمة العادلة على أساس سعر الطلب المتداول بالسوق عند إنتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المدارة والاستثمارات في الصناديق الاستثمارية بالرجوع إلى صافي قيمة الموجودات المعلن عنها.

أما بالنسبة للأوراق المالية التي لا يتوفر لها أسعار سوقية متداولة، يتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها تقريباً، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة لهذا الاستثمارات. وفي حال عدم معرفة القيم العادلة من أسواق نشطة يتم تحديدها باستخدام تقنيات تقييم فنية مختلفة والتي تتضمن استخدام النماذج الحسابية. يتم أخذ مدخلات هذه النماذج من الأسواق التي يمكن ملاحظتها إذا كان ممكناً ولكن وفي حال عدم وجود ذلك يجب إجراء تقدي مناسب لتحديد القيم العادلة.

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة ويمكن تحديدها وومحدد تاريخ استحقاقها ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بها.

يتم مبدئياً اثبات الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة بالقيمة العادلة، متضمنة مصاريف الإقتناء المرتبطة بالإستثمار، و يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص الانخفاض في القيمة.

(2) التمويل

يتكون التمويل من البيع بالأجلو البيع بالتقسيط والمشاركة و التي أصدرها البنك وتم اثباتها مبدئياً بالقيمة العادلة متضمنة مصاريف الإقتناء وتقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد . يتم اثبات التمويل عندما يتم تحويل النقد إلى المقترضين ويتم إلغائه عندما يقوم العملاء بسداد التزاماتهم أو عندما يتم بيع التمويل أو شطبه أو عند تحويل كافة منافع ومخاطر الملكية.

- البيع الأجل و البيع بالتقسيط: يمثل عقد تمويلي مبني على المرابحة والذي يقوم البنك من خلاله بشراء بضاعة أو أصل ثم يبيعه للعميل بناء على وعد منه بالشراعالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه إن البيع الأجل هو منتج مخصص لتمويل الشركات بينما منتج البيع بالتقسيط مخصص لتمويل الأفراد.

- إجارة: هو اتفاق يكون البنك فيه مؤجراً، يقوم بشراء أو إنشاء الأصل المؤجر طبقاً لطلب ومواصفات المستأجر بناء على وعد منه باستئجار الأصل لمدة معينة متفق عليها . ويمكن إنهاء عقد الإجارة بتحويل ملكية الأصل للمستأجر إلى المستأجر بعد إنتضاء فترة التأجير.
- المشاركة: هو اتفاق بين البنك والعميل للمشاركة لبنشاء استثمار معين أو تملك عقار معين ينتهي بامتلاك العميل لكامل الاستثمار أو العقار، ويتم توزيع الربح أو الخسارة حسب بنود الاتفاق.

و) إنخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليلاً موضوعي على إنخفاض قيمة أحد الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية في حالة وجود أي دليل فإنه يتم احتساب الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات والقيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية ويتم إثبات أي خسائر إنخفاض في القيمة للتغيرات في القيمة الدفترية للموجودات. يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات المالية المكتتاة بالكلفة المطفأة سواء مباشرة أو من خلال استخدام حساب المخصص، ويتم إدراج مبلغ التسوية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تقييم المخصصات المحددة بشكل منفرد، كما يتطلب أن تقو الإدارة باتخاذ الأحكام في تقدير حجم ووقت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد المخصص المطلوب تعتمد تلك التقديرات على افتراضات تتعلق بعدة عوامل تتضمن استخدام أحكام وتقديرات مختلفة، وقد تختلف النتائج الفعلية والتي قد ينتج عنها تغييرات مستقبلية على تلك المخصصات بالإضافة إلى المخصصات المحددة التي تم توضيحها أعلاه، يقوم البنك بعمل مخصصات إنخفاض إجمالية والتي يتم تقييمها على شكل مجموعة ويتم تسجيل أي خسائر في القيمة في حالة وجود أي دليل موضوعي على وجود خسائر غير محددة في تاريخ التقرير. يتم تقدير مبلغ المخصص بناء على المعلومات التاريخية المتعلقة بالاستثمارات والتمويل مع الأطراف الأخرى بالإضافة إلى المؤشرات الائتمانية واضعين في الاعتبار البيئة الاقتصادية الحالية.

تتضمن المعايير التي يستخدمها البنك في تحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على خسارة الإنخفاض ما يلي:

- التأخير في سداد المبالغ الأساسية أو الأرباح التعاقدية.
- مواجهة العميل صعوبات في التدفقات النقدية.
- الإخلال بشروط ومواثيق السداد.
- رفع دعاوى إفلاس على العميل.
- تدهور الوضع التنافسي للعميل.
- هبوط في قيمة الرهونات.

يتم شطب مبالغ التمويل الغير قابلة للتحويل مقابل مخصص الإنخفاض المرتبط بها. يتم شطب مبالغ التمويل هذه بعد إستكمال جميع الإجراءات وتحديد مبالغ الخسارة.

إذا ظهر في الفترة اللاحقة دليل موضوعي ذو صلة بالأحداث التي حصلت بعد الإعراف بخسار الإنخفاض (مثل تحسن المؤشرات الائتمانية للعميل). يتم عكس مخصص الإنخفاض بتعديل حساب المخصص يتم عكس خسارة الإنخفاض في القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة ضمن بند مخصص الإنخفاض يتم شطب الموجودات المالية فقط في حال إستنفاد جميع الوسائل المحتملة في ظل الظروف الفعلية.

أما بالنسبة للاستثمارات في الأسهم المكتتاة لغرض البيع فإن الإنخفاض الجوهرى أو الدائم في القيمة العادلة بأقل من تكلفتها يمثل دليلاً موضوعياً على الإنخفاض لا يمكن عكس خسائر الإنخفاض من خلال قائمة الدخل طالما يتم إثبات الموجودات وطالما استمر الإعراف بها، وأية زيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل الإنخفاض يمكن الإعراف به فقط ضمن حقوق المساهمين. وعند التوقف عن إثبات أية مكاسب أو خسائر متجمعة ومعترف بها مسبقاً في حقوق المساهمين تتم إضافتها إلى قائمة الدخل الموحدة لتلك الفترة.

(ز) تحقق الإيرادات

يتم إثبات إيرادات الموجودات الاستثمارية والتمويلية في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي على الأرصدة القائمة خلال مدة العقد.

يتم إثبات الأتعاب والعمولات عندما يتم تقديم الخدمات يتم تأجيل أتعاب المطلوبات التمويلية المحتمل سحبها بالإضافة إلى التكاليف المباشرة ذات العلاقة، ويتم إثباتها كتسوية على العائد الثابت من التمويل يتم إثبات أتعاب إدارة المحافظ وأتعاب الاستشارات والخدمات وقطاع عقود الخدمات ذات العلاقة وعادة ما تكون على أساس الوقت المقسم. فيما يتم إثبات أتعاب إدارة الموجودات، إدارة الثروات، التخطيط المالي، خدمات الحفظ وغيرها من الخدمات المماثلة التي تقدم خلال مدة زمنية على مدى الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات. يتم إثبات أتعاب المطلوبات التمويلية على أساس زمني نسبي خلال مدة المطلوبات في حال عدم توقع سحب المطلوبات المالية. يتم الاعتراف بدخل العمولات الخاصة مقابل مرابحات البضاعة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي في قائمة الدخل الموحدة على أساس زمني نسبي يتم إثبات دخل أو (خسارة) تحويل العملات الأجنبية عند استحقاقها أو (اكتسابها). يتم إثبات توزيعات الأرباح من الإستثمار في الأسهم عند وجود أحقية لبلستلامها.

(ح) إلغاء الاعتراف بالادوات المالية

يتم إلغاء 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 إلغاء الاعتراف عند قيام البنك بنقل جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري، وفي الحالات التي لم يتم فيها نقل أو إيفاء جميع المخاطر و المنافع المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري، يتم إلغاء الاعتراف فقط في حالة تحويل البنك عن السيطرة على الأصل. يقوم البنك بتسجيل الموجودات أو المطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والالتزامات الناتجة أو الاحتفاظ بها عن هذه العمليات.

يتم استبعاد المطلوبات المالية أو جزء منها فقط عندما تنتهي، أي عندما يتم تنفيذ الالتزامات المحددة في العقد أو الغاءها أو انتهاء مدتها.

(ط) الزكاة والضرائب المستقطعة

بموجب أنظمة الزكاة والضريبة بالمملكة العربية السعودية فإن الزكاة هي التزام على المساهمين السعوديين. يتم احتساب الزكاة على حقوق المساهمين أو صافي الدخل باستخدام الأساس الموضحة بموجب أنظمة الزكاة.

لا يتم تحميل الزكاة على قائمة الدخل الموحدة حيث أنها تستقطع من الأرباح الموزعة على المساهمين.

كما يقوم البنك بخصم الضرائب المستحقة من الدفعات للموردين الغير مقيمين مقابل الخدمات المقدمة والبضاعة المشتراة حسب نظام الضرائب المطبق بالمملكة العربية السعودية ودفعها مباشرة لمصلحة الزكاة والدخل شهرياً.

(ي) مخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى البنك التزام حالي أو متوقع ناتج عن أحداث سابقة وانه من المحتمل سداد هذا الالتزام ويمكن تقدير هذا الالتزام بشكل موثوق به يتم مراجعته المخصصات بتاريخ كل قائمة مركز مالي و يتم تعديلها لتعكس أفضل تقدير مالي.

(ك) الموجودات والمطلوبات المحتملة

لا يتم إثبات الموجودات المحتملة من قبل البنك، كما لا يتم الإفصاح عنها إلا إذا كان هناك احتمال حصول دخل من فوائد اقتصادية. وكذلك لا يتم إثبات المطلوبات المحتملة، واما يتم الإفصاح عنها إلا إذا كان احتمال حدوث الخسائر أمراً مستبعداً.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009

في الحالات الاعتيابية، يقوم البنك باعطاء ضمانات مالية تتمثل في اعتمادات مستندية و خطابت ضمان و قبولات. يتم الاعتراف المبدئي بالعلووة المستلمة من الضمانات المالية المقدمة بالقوائم المالية على اساس القيمة العادلة ضلطنهطلوبات الأخرى. يتم الاعتراف بالعلووة المستلمة بقائمة الدخل الموحدة ضمن (الإيرادات من الرسوم والعمولات، صافي) على اساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان المالي.

تمثل عمليات القبولات تعهد البنك بدفع الكمبيالات المسحوبة على العملاء ويتوقع البنك أن تتم تسوية غالبية القبولات في وقت سدادها من قبل العملاء، ويتم المحاسبة عنها على أنها عمليات خارج القوائم المالية ويتم الإفصاح عنها كمطلوبات والتزامات محتملة.

(ل) محاسبة عقود الإيجار

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يبرمها البنك كمستأجر عقود إيجار تشغيلية، وبموجبها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. تعتبر كافة عقود الإيجار التي يبرمها البنك كمؤجر عقود إيجار تشغيلية.

(م) النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف النقدية وما في حكمها بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، كما تشمل أيضاً على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

(ن) 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 كما يلي:

تحسينات على العقارات المستأجرة	10 سنوات أو فترة الإيجار، أيهما أقل
المعدات والأثاث	4 - 6 سنوات
أجهزة وبرامج الكمبيوتر	5 سنوات

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي مراجعة الأعمار الإنتاجية والمنافع الاقتصادية للموجودات ومن ثم يتم تعديلها إذا استلزم الأمر. ويتم احتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن البيع أو الاستبعاد على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وصافي المبلغ المحصل، وتدرج هذه المكاسب أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة الموجودات فيما يتعلق بالهبوط عندما تشير الحالات أو التغيير في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للإسترداد. يتم تخفيض القيمة الدفترية مباشرة إلى القيمة القابلة للإسترداد في حال كون القيمة الدفترية للأصل أعلى من القيمة القابلة للإسترداد

(س) 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.

(ع) خدمات ادارة الاستثمار

يقدم البنك خدمات ادارة الاستثمار للعملاء من خلال شركته التابعة والتي تشغل على ادارة صناديق استثمار معينة للتشاور مع مستشاري الاستثمار. يتم إدراج حصة البنك في هذه الصناديق ضمن الإستشارات المتاحة للبيع، بينما يتم الإفصاح عن الرسوم المكتسبة من ادارة هذه الصناديق ضمن معاملات مع أطراف ذوي علاقة.

ان الموجودات المحتفظ بها بصفة الامانة او الحفظ لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك وبالتالي لا يتم ادراجها وفلنم القهالية الموحدة للبنك.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009

(ف) الإيرادات المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة

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

4. نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

يتكون النقد و الارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2009	2010	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
468,272	772,976	نقدية في الصندوق
784,360	990,458	وديعة نظامية
44,609	733,848	أرصدة أخرى
1,297,241	2,497,282	

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 تحسب في نهاية كل شهر. تكون الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي غير متاحة لتمويل استخدامات البنك اليومية ولهذا لا تعبر ضمن بند النقدية وما في حكمها.

5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

(أ) تتكون الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر 2010 مما يلي:

2009	2010	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
80,010	129,654	حسابات جارية
2,795,491	3,999,013	مرابحات في بضائع
(49,018)	(96,262)	مخصص الانخفاض في قيمة عقود المرابحات
2,746,473	3,902,751	
2,826,483	4,032,405	الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009

(ب) تتلخص حركة مخصص الإنخفاض في قيمة عقود المراجعات للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر كما يلي :

2009	2010	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
-	49,018	الرصيد في أول السنة
49,018	47,244	المحمل خلال السنة
49,018	96,262	الرصيد في نهاية السنة

6. استثمارات ، صافي

تتكون الاستثمارات كما في 31 ديسمبر 2010 مما يلي:

الإجمالي	2010 غير متداولة	متداولة	بـآلاف الريالات السعودية
271,873	150,000	121,873	استثمارات متاحة للبيع
38,187	-	38,187	أسهم
310,060	150,000	160,060	صناديق استثمارية

استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة

1,300,858	1,300,858	-	مراجعات في بضائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,610,918	1,450,858	160,060	

الإجمالي	2009 غير متداولة	متداولة	بـآلاف الريالات السعودية
266,314	150,000	116,314	استثمارات متاحة للبيع
17,741	-	17,741	أسهم
284,055	150,000	134,055	صناديق استثمارية

استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة

1,250,384	1,250,384	-	مراجعات في بضائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,534,439	1,400,384	134,055	

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009

(أ) تتلخص حركة الاحتياطات الأخرى بما يلي:

2009	2010	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(22,741)	15,144	الرصيد في أول السنة
37,885	8,467	المحمل خلال السنة
15,144	23,611	الرصيد في نهاية السنة

(ب) تحليل الإستثمارات حسب أطراف التعامل هو كما يلي:

2009	2010	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
266,314	271,873	شركات
17,741	38,187	بنوك و مؤسسات مالية أخرى
1,250,384	1,300,858	مؤسسة النقد العربي السعودي
1,534,439	1,610,918	الإجمالي

(ج) تشمل الاستثمارات في الاسهم المتاحة للبيع اسهم غير متداولة بمبلغ 150 مليون ريال سعودي (2009: 150 مليون ريال سعودي) التي يتم قيدها بالتكلفة. حيث ان قيمتها العادلة غير قابلة للقياس بشكل موثوق به.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009

7. التمويل، صافي

يتكون صافي التمويل كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2010

الصافي	المخصصات	الإجمالي	التمويل غير العامل	التمويل العامل	بآلاف الريالات السعودية
6,318,379	(554,911)	6,873,290	628,775	6,244,515	بالتكلفة المطفأة بيع أجل
4,436,012	(45,540)	4,481,552	29,727	4,451,825	بيع بالتقسيط
375,103	-	375,103	-	375,103	إجارة
1,160,332	(32,578)	1,192,910	49,288	1,143,622	مشاركة
12,289,826	(633,029)	12,922,855	707,790	12,215,065	الإجمالي

2009

الصافي	المخصصات	الإجمالي	التمويل غير العامل	التمويل العامل	بالتكلفة المطفأة
6,944,909	340,608	7,285,517	581,690	6,703,827	بيع أجل
2,889,185	22,269	2,911,454	17,665	2,893,789	بيع بالتقسيط
375,093	-	375,093	-	375,093	إجارة
804,928	27,898	832,826	29,762	803,064	مشاركة
11,014,115	390,775	11,404,890	629,117	10,775,773	الإجمالي

(أ) الانخفاض في قيمة الموجودات التمويل:

تتلخص حركة مخصص الإنخفاض في التمويل للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر كما يلي:

2009	2010	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
91,644	390,775	الرصيد في أول السنة
302,360	242,303	المحمل خلال السنة
(3,229)	(49)	مبالغ معدومة خلال السنة
390,775	633,029	الرصيد في نهاية السنة

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009

(ب) فيما يلي تحليل بمخاطر التركيز والمخصصات المتعلقة بها، حسب القطاعات الاقتصادية الرئيسية كما في 31 ديسمبر:

2010				بآلاف الريالات السعودية
صافي التمويل	المخصصات	التمويل غير العامل	التمويل العامل	
2,016,161	(40,428)	61,496	1,995,093	تجاري
1,174,277	(363,517)	361,852	1,175,942	صناعي
2,302,128	(5,151)	6,251	2,301,028	بناء وإنشاءات
6,281	-	-	6,281	نقل واتصالات
458,184	(59,343)	57,401	460,126	خدمات
576,967	(5,611)	22,443	560,135	الزراعة والصيد
4,436,012	(45,540)	29,727	4,451,825	شخصية
1,319,816	(113,439)	168,620	1,264,635	أخرى
12,289,826	(633,029)	707,790	12,215,065	الإجمالي
2009				بآلاف الريالات السعودية
صافي التمويل	المخصصات	التمويل غير العامل	التمويل العامل	
1,871,454	(15,734)	17,597	1,869,591	تجاري
1,355,878	(262,684)	366,674	1,251,888	صناعي
2,792,563	(4,779)	6,867	2,790,475	بناء وإنشاءات
18,211	-	-	18,211	نقل واتصالات
240,726	(58,430)	59,842	239,314	خدمات
558,055	-	-	558,055	الزراعة والصيد
2,889,185	(22,269)	17,665	2,893,789	شخصية
1,288,043	(26,879)	160,472	1,154,450	أخرى
11,014,115	(390,775)	629,117	10,775,773	الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009

(ج) الجودة الائتمانية للمحفظة (غير المتأخرة السداد ولم تتخفص قيمتها):

لأغراض العرض، قام البنك بتصنيف محفظة التمويل التي هي غير المتأخرة السداد ولمفحص قيمتها إلى خمس فئات فرعية كما يلي :

2009 بآلاف الريالات السعودية	2010 بآلاف الريالات السعودية	
381,399	879,448	ممتازة
4,059,100	5,753,906	جيدة
1,926,706	832,506	مرضية
3,724,265	4,111,389	مخاطر مقبولة
545,075	484,045	تحتاج الى عناية
10,636,545	12,061,294	اجمالي

ممتازة

مركز مالي قوي ذو سيولة مرتفعة و رأس مال و إيرادات و تدفقات نقدية وإدارة وقدرة ممتازة على السداد.

جيدة

مركز مالي جيد ذو سيولة و رأس مال و إيرادات و تدفقات نقدية وإدارة وقدرة جيدة على السداد.

مرضية

مركز مالي مقبول ذو سيولة معقولة و رأس مال و إيرادات و تدفقات نقدية وإدارة وقدرة جيدة على السداد.

مخاطر مقبولة

مركز مالي مقبول ولكنه منقلب. لذا فإن القدرة على السداد تكون مقبولة.

تحتاج إلى عناية

قد تؤثر مشاكل التدفقات النقدية إلى تأخير سداد الأرباح/الأقساط. تتطلب التسهيلات مراقبة مستمرة، ومع ذلك تعتقد الإدارة بأنه سيتم تسديد كامل الأقساط.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009

(د) يوضح الجدول أدناه إجمالي المبالغ التي إنخفضت قيمتها بشكل فردي والقيمة العادلة للضمانات المرتبطة بها التي بحوزة البنك كما في 31 ديسمبر:

2010

بيع آجل	بيع بالتقسيط	إجارة	مشاركة	إجمالي	بآلاف الريالات السعودية
628,775	29,727	-	49,288	707,790	قروض إنخفضت قيمتها بشكل فردي
619,591	1,210	-	72,493	693,294	القيمة العادلة للضمانات

2009

بيع آجل	بيع بالتقسيط	إجارة	مشاركة	إجمالي	بآلاف الريالات السعودية
581,690	17,665	-	29,762	629,117	قروض إنخفضت قيمتها بشكل فردي
522,220	2,531	-	8,465	533,216	القيمة العادلة للضمانات

(هـ) جودة الائتمان للمحفظة (متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها):

2010

بيع آجل	بيع بالتقسيط	إجارة	مشاركة	إجمالي	بآلاف الريالات السعودية
-	119,506	-	-	119,506	من 1 - 30 يوم
2,352	23,828	-	8,085	34,265	من 31 - 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 - 180 يوم
-	-	-	-	-	أكثر من 180 يوم
2,352	143,334	-	8,085	153,771	الإجمالي
2,352	59,217	-	-	61,569	القيمة العادلة للضمان

2009

بيع آجل	بيع بالتقسيط	إجارة	مشاركة	إجمالي	بآلاف الريالات السعودية
25,007	45,768	-	16,944	87,719	من 1 - 30 يوم
-	13,535	-	13,099	26,634	من 31 - 90 يوم
24,875	-	-	-	24,875	من 91 - 180 يوم
-	-	-	-	-	أكثر من 180 يوم
49,882	59,303	-	30,043	139,228	الإجمالي
167,695	-	-	16,017	183,712	القيمة العادلة للضمان

يمثل إجمالي مبالغ التمويل العاملة، التمويلات غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها أو متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009

(و) الضمانات

يقوم البنك خلال دورة أعماله العادية ومن خلال أنشطة التمويل بالاحتفاظ بضمانات كتأمين للحد من مخاطر الائتمان تتضمن هذه الضمانات غالباً ودائع و ضمانات مالية و أسهم محلية و عقارات ، ويتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل التسهيلات الائتمانية التجارية والعقارية وتتم إدارتها في مقابل الأرصدة ذات العلاقة بأخذ صافي قيمتها التي يمكن تحقيقه.

تتلخص مبالغ التمويل كما في 31 ديسمبر حسب الضمان كما يلي:

2010

بائع بالقرض	إيجارة	مشاركة	بيع أجل	إجمالي	بآلاف الريالات السعودية
3,530,671	1,175,721	-	91,800	2,263,150	عقارات
1,934,861	-	-	327,772	1,607,089	أسهم واستثمارات
3,127,665	-	-	643,455	2,484,210	ضمان طرف اخر
4,329,658	3,305,831	375,103	129,883	518,841	غير مغطاة بضمانات
12,922,855	4,481,552	375,103	1,192,910	6,873,290	الإجمالي

2009

بائع بالقرض	إيجارة	مشاركة	بيع أجل	إجمالي	بآلاف الريالات السعودية
3,297,801	760,028	-	108,721	2,429,052	عقارات
2,064,062	-	-	284,739	1,779,323	أسهم واستثمارات
2,223,741	-	-	265,758	1,957,983	ضمان طرف اخر
3,819,286	2,151,426	375,093	173,608	1,119,159	غير مغطاة بضمانات
11,404,890	2,911,454	375,093	832,826	7,285,517	الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009

8. ممتلكات ومعدات، صافي

تتكون الممتلكات و المعدات بالصافي كما في 31 ديسمبر مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

الاجمالي 2009	الاجمالي 2010	أجهزة وبرامج الكمبيوتر	المعدات والأثاث	تحسينات على العقارات المستأجرة	التكلفة
838,124	799,811	287,556	166,545	345,710	الرصيد في 1 يناير
47,277	57,167	14,286	18,899	23,982	الإضافات خلال السنة
(85,590)	(173)	-	(128)	(45)	التعديلات/الاستبعادات
799,811	856,805	301,842	185,316	369,647	الرصيد في 31 ديسمبر
					الاستهلاك والإطفاء المتراكم
300,732	405,309	192,789	108,984	103,536	الرصيد في 1 يناير
139,111	111,107	26,122	50,242	34,743	المحمل خلال السنة
(34,534)	(1,501)	(31)	(184)	(1,286)	التعديلات/الاستبعادات
405,309	514,915	218,880	159,042	136,993	الرصيد في 31 ديسمبر
					صافي القيمة الدفترية
	341,890	82,962	26,274	232,654	الرصيد في 31 ديسمبر 2010
394,502		94,767	57,561	242,174	الرصيد في 31 ديسمبر 2009

تشتمل التحسينات على العقارات المستأجرة أعلاه على أعمال تحت التنفيذ قدرها 11 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2010 (2009: 16 مليون ريال سعودي).

9. موجودات أخرى

تتكون الموجودات الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2009	2010	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
29,316	11,736	إيجار مدفوع مقدماً
11,518	11,879	دفعات مقدمة للموردين
4,993	5,764	أتعاب إدارة مدينة
298,585	314,986	1-9 أخرى
344,412	344,365	الإجمالي

1-9 تتضمن "أخرى" مبلغ 280 مليون ريال سعودي (2009: 280 مليون ريال سعودي) يمثل تكلفة أرض مشتركة بواسطة البنك. وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي أن يحتفظ البنك بجزء من الأرض لاستخدامه وبيع الجزء المتبقي. لم يتم إتخاذ قرار من قبل مجلس الإدارة بهذا الخصوص.

10. أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي

تتكون الأرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2009	2010	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
150,000	-	حساب إدارة النقد مع مؤسسة النقد العربي السعودي

المبلغ أعلاه يمثل الإقتراض من مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل تسهيلات السيولة النقدية المتاحة للبنوك الإسلامية.

11. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتكون الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2009	2010	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
10,821	4,753	حسابات جارية
37,506	377,676	ودائع إستثمارية لأجل
48,327	382,429	إجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009

12. ودائع العملاء

تتكون ارصدة ودائع العملاء حسب العملة كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2009	2010		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	ايضاح	
9,532,335	11,372,006	1-12	حسابات جارية
3,043,370	2,518,512		حسابات البلاد
963,916	2,779,786		ودائع استثمارية لأجل
181,006	262,111	2-12	ودائع أخرى
13,720,627	16,932,415		إجمالي

1-12 تتضمن الحسابات الجارية على ودائع بالعملة الأجنبية بمبلغ 34 مليون ريال سعودي والتي تتكون بشكل رئيسي من مبالغ بالدولار أمريكي (2009 : 40 مليون ريال سعودي).

2-12 تتضمن الودائع الأخرى الضمانات لصالح صناديق البنك الإستثمارية بمبلغ 6 مليون ريال سعودي (2009 : 4 مليون ريال سعودي) و تأمينات بمبلغ 256 مليون مقابل التزامات غير قابلة للنقض (2009 : 177 مليون ريال سعودي)

13. المطلوبات الأخرى

تتكون المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2009	2010	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
319,353	483,203	ذمم دائنة
77,562	86,266	مصاريف مستحقة- موظفين
47,642	55,933	مصاريف تشغيلية مستحقة
45,499	73,479	أخرى
490,056	698,881	الإجمالي

14. رأس المال

(أ) رأس المال المصدر و المدفوع بالكامل يتكون من 300 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريالات سعودية. (2009: 300 مليون سهم و 10 ريالات سعودية لكل سهم).

(ب) برنامج أسهم الموظفين

يخطط البنك لوضع برنامج مكافأة موظفيه على شكل محفظة تتكون من أسهم البنك والذي تمت الموافقة عليه من قبل مجلس ادارة البنك (المجلس) خلال اجتماعه المنعقد في 13 نوفمبر 2006.

كما قرر المجلس شراء مليون سهم إضافي من السوق لصالح هذه المحفظة وقد تذاك خلال العام 2006 بتكلفة إجمالية بلغت 39 مليون ريال سعودي إضافة للإشتراك الأولي بعدد 310,295 سهم. هذا وقد أعطت مؤسسة النقد العربي السعودي موافقتها المبدئية على هذا البرنامج علماً بأن تفاصيل وشروط الاستفادة من هذا البرنامج ما زالت قيد الدراسة

المبلغ (بملايين الريالات السعودية) عدد الأسهم

1,311,110

42

إجمالي عدد اسهم برنامج للأسهم للموظفين

تم إدراج أسهم محفظة برنامج مكافأة الموظفين مديئياً ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الموحدة و سيتم نقله الى "برنامج مكافأة الموظفين" حين استكمال الاجراءات النظامية المتعلقة به.

15. الإحتياطي النظامي

تقتضي المادة رقم 13 من نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، بتحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع للبنك تم تحويل ما يقارب مبلغ 23 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة إلى الإحتياطي النظامي (2009: لا شيء). إن هذا الإحتياطي غير متاح للتوزيع

16. الإحتياطيات الأخرى

الإحتياطيات الأخرى تمثل مكاسب (خسائر) إعادة التقييم غير المحققة للإستثمارات المتاحة للبيع إن هذه الإحتياطيات غير متاحة للتوزيع.

17. الإرتباطات والالتزامات المحتملة

أ - الدعاوى القضائية

كانت هناك دعاوى قضائية بتاريخ 31 ديسمبر 2010 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 أية خسائر جوهرية.

ب - الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى البنك كما في 31 ديسمبر 2010 مبلغ 38 مليون ريال سعودي (2009 : 25 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 مخاطرات الائتمان التي تحملها الاستثمارات.

إن الاعتمادات المستندية والتجارية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك نيابة 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 وخطابلات الضمان فإنها تقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع البنك قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح على شكل تمويل 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، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تقديره بشكل معقول يتوقع أن يكون 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 الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009

(1) فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة هي كما يلي:

الإجمالي	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	أقل من 3 أشهر	2010	
				بالآلاف الريالات السعودية	
780,944	21,883	413,583	345,478	الإعتمادات المستندية	
1,649,874	682,145	742,153	225,576	خطابات الضمان	
242,688	-	45,228	197,460	قبولات	
300,000	-	300,000	-	التزامات إكتتاب	
2,973,506	704,028	1,500,964	768,514	الإجمالي	
2009					
بالآلاف الريالات السعودية					
515,971	2,569	215,217	298,185	الإعتمادات المستندية	
1,441,845	726,598	589,194	126,053	خطابات الضمان	
272,689	16,689	44,455	211,545	قبولات	
300,000	-	300,000	-	التزامات إكتتاب	
2,530,505	745,856	1,148,866	635,783	الإجمالي	

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات المحتملة والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في 31 ديسمبر 2010 ما مقداره 3.5 مليون ريال سعودي (2009: 2.7 مليون ريال سعودي).

(2) فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب أطراف التعامل كما في 31 ديسمبر:

2009	2010	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
2,161,793	2,868,052	شركات
67,394	72,444	مؤسسات مالية (ضمانات)
301,318	33,010	أخرى
2,530,505	2,973,506	الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009

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:

2009	2010	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
50,000	59,200	أقل من سنة واحدة
167,622	210,840	من سنة إلى 5 سنوات
82,528	57,236	أكثر من 5 سنوات
300,150	327,276	الإجمالي

هـ - حسابات إستثمارية مقيدة

2009	2010	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
771,724	188,409	ودائع بموجب ترتيبات وكالة

يقوم البنك بفتح حسابات إستثمارية مقيدة لعملائه بموجب ترتيبات وكالة و تكون هذه الحسابات حسابات أمانة يقوم البنك باستثمارها نيابة عن عملائه في مباحث مع بنوك ومؤسسات مالية ويتقاضى نظير هذه الخدمة عمولة إدارية على هذه الحسابات.

(و) تم إنتهاء الفحص الميداني لإحتساب الزكاة المستحقة على البنك من قبل مصلحة الزكاة والدخل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006, 2007 و 2008. ووفقاً للربط لم تسمح المصلحة بكافة مبالغ التمويل والموجودات المالي لعام 2006 وكذلك لم تسمح ببعض المصروفات للاعوام 2007 & 2008 التي نتجت في وعاء زكاة بمبلغ 2.53 مليار ريال سعودي و 2.6 مليار ريال سعودي و 2.66 مليار ريال سعودي، على التوالي. و إلتزامات زكاة بمبلغ 63.3 مليون ريال سعودي، 62.5 مليون ريال سعودي، 60.9 مليون ريال سعودي مقابل مبلغ 1.7 مليون ريال سعودي، 2.4 مليون ريال سعودي، 5.5 مليون ريال سعودي الذي تم إحتسابه من قبل البنك للاعوام 2006, 2007 و 2008، على التوالي. قام البنك بالإعتراض على الربط إن المبلغ المقدر لإلتزامات الزكاة للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2009 و 2010 بناءً على الأساس المطبق من قبل المصلحة هو 70 مليون ريال سعودي سعودي و 69 مليون ريال سعودي على التوالي.

بلغت الزكاة المستحقة على المساهمين عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010 مبلغ وقدره 3.6 مليون ريال سعودي (2009: 5.4 مليون ريال سعودي)، سيتم دفعها من قبل البنك بالنيابة عن المساهمين وسيتم استقطاعها من أية أرباح موزعة لاحقاً.

18. الدخل من الموجودات الإستثمارية والتمويلية

يتكون الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2009	2010	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	مقتناة بالتكلفة المضافة استثمارات
10,911	3,807	مراجعات مع مؤسسة النقد العربي السعودي
29,453	18,314	مراجعات مع البنوك والمؤسسات المالية
		التمويل
320,004	313,877	بيع أجل
165,323	266,139	بيع بالتقسيط
6,937	3,610	إجارة
39,626	40,445	مشاركة
572,254	646,192	الإجمالي

19. العائد على الودائع والمطلوبات المالية

يتكون العائد على الودائع و المطلوبات المالية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2009	2010	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
7,925	1,979	حسابات البلاد
16,215	19,468	ودائع إستثمارية بأجل
24,140	21,447	الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009

20. رسوم ودخل العمولات، صافي

تتكون رسوم ودخل العمولات، صافي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2009	2010	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		دخل أتعاب ورسوم الخدمات المصرفية
60,111	68,215	رسوم أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع
28,843	18,600	عمولات وساطة
11,451	16,487	رسوم اصدار الاعتمادات المستندية
189,602	243,696	رسوم حوالات
25,250	23,427	رسوم إدارية (صناديق استثمار وأخرى)
38,330	42,596	رسوم إدارية لمنح التسهيلات
11,585	18,538	رسوم حفظ المستندات
1,158	6,457	أخرى
366,330	438,016	إجمالي إيرادات الرسوم
		مصاريف أتعاب ورسوم الخدمات المصرفية
80,290	89,565	رسوم أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع
4,893	3,081	رسوم مدفوعة للوسطاء
1,614	3,491	أخرى
86,797	96,137	إجمالي مصاريف الرسوم
279,533	341,879	رسوم ودخل العمولات ، صافي

21. دخل من توزيعات أرباح

يتكون الدخل من توزيعات الأرباح للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2009	2010	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
4,448	3,478	إستثمارات متاحة للبيع

22. مكاسب (خسائر) استثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي

تتكون مكاسب (خسائر) الإستثمارات لغير أغراض المتاجرة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2009	2010	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إستثمارات متاحة للبيع
(2,188)	7,557	

23. دخل العمليات الأخرى

يتكون دخل العمليات الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2009	2010	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	مكاسب بيع ممتلكات و معدات أخرى الإجمالي
1,352	166	
4,116	145	
5,468	311	

24. ربح/(خسارة) السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح/(خسارة) السهم الأساسي والمخفض للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009 على أساس صافي الدخل/(خسارة) مقسوماً على عدد الأسهم القائمة والهالغ 300 مليون سهم (2009: 300 مليون سهم).

25. النقدية وما في حكمها

يتكون بند النقدية و ما في حكمها المعروف في قائمة التدفقات النقدية الموحدة لسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 من التالي:

2009	2010	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	نقدية مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء) أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (فيما عدا الوديعة النظامية) الإجمالي
468,272	772,976	
2,081,675	2,335,040	
44,609	733,848	
2,594,556	3,841,864	

26. قطاعات الأعمال

يقوم البنك بتحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية عن المكونات المملوكة للبنك والتي يتم مراجعتها بصفة مستمرة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بصفقتها الجهة المتخذة للقرارات الرئيسية من أجل تحديد مصادر القطاعات وتقييم أدائها. يمارس البنك نشاطه الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

لأغراض إدارية يتكون البنك من خمسة قطاعات أعمال مصرفية رئيسية كالتالي:

- قطاع الأفراد (التجزئة) :** يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد كالايداعات، تمويل الأفراد، الحوالات وصرف العملات الأجنبية.
- قطاع الشركات :** يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للشركات والمؤسسات المالية كالايداعات وتقديم التسهيلات الائتمانية الإسلامية، والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان ومنتجات الاستثمار الأخرى.
- قطاع الخزينة :** تشمل خدمات الخزينة تزويد العملاء الداخليين والخارجيين بمجموعة واسعة من خدمات الاستثمار إلى جانب خدمات الخزينة المعتادة.
- قطاع خدمات الاستثمار والوساطة :** يشمل خدمات إدارة الاستثمار و أنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التعامل وإدارة وترتيب و تقديم المشورة والحفظ للأوراق المالية.
- أخرى :** وتشمل جميع مراكز التكلفة والربحية الأخرى في الإدارة العامة والمتعلقة بالخدمات التقنية والخدمات المساندة.

تتم المعاملات بين القطاعات المذكورة أعلاه وفقا للشروط والأحكام التجارية العادلة يوجد هناك أي بنود جوهرية للإيرادات أو المصروفات بين القطاعات المذكورة أعلاه تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية والتي تمثل معظم موجودات ومطلوبات البنك.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009

(1) فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك ودخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل (الخسارة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر لكل قطاع من قطاعات الأعمال :

2010						
الإجمالي	أخرى	قطاع خدمات الإستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد (التجزئة)	بآلاف الريالات السعودية
21,116,686	932,167	331	5,942,340	8,047,032	6,194,816	إجمالي الموجودات
57,167	25,169	834	10	26	31,128	مصاريف رأسمالية
18,013,725	185,107	277	500,191	5,461,089	11,867,061	إجمالي المطلوبات
1,099,132	14,345	32,956	127,286	353,282	571,263	إجمالي دخل العمليات
242,303	-	-	-	218,984	23,319	مخصص خسائر موجودات التمويل
47,244	-	-	47,244	-	-	مخصص انخفاض الاستثمارات والموجودات المالية الأخرى
111,107	185	1,578	3,594	14,816	90,934	إستهلاك و إطفاء
1,006,812	4,601	23,245	66,521	322,365	590,080	إجمالي مصاريف العمليات
92,320	9,744	9,711	60,765	30,917	(18,817)	صافي (الخسارة) الدخل للسنة

2009						
الإجمالي	أخرى	قطاع خدمات الإستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد (التجزئة)	بآلاف الريالات السعودية
17,411,192	737,188	77,738	3,991,445	8,291,522	4,313,299	إجمالي الموجودات
47,277	17,452	-	7	482	29,336	مصاريف رأسمالية
14,409,010	170,627	377,930	187,506	2,296,542	11,376,405	إجمالي المطلوبات
909,055	16,839	35,445	148,767	331,493	376,511	إجمالي دخل العمليات
302,360	-	-	-	280,091	22,269	مخصص خسائر موجودات التمويل
60,987	-	-	60,987	-	-	مخصص انخفاض الاستثمارات والموجودات المالية الأخرى
139,111	178	11,868	3,668	13,839	109,558	إستهلاك و إطفاء
1,157,444	52,129	16,153	71,193	379,462	638,507	إجمالي مصاريف العمليات
(248,389)	(35,290)	19,292	77,574	(47,969)	(261,996)	صافي (الخسارة) الدخل للسنة

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009

(2) فيما يلي تحليلاً لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك لكل قطاع من قطاعات أعمال البنك:

2010			
بالآلاف الريالات السعودية			
قطاع الأفراد (التجزئة)	قطاع الشركات وكبار العملاء	قطاع الخزينة	الإجمالي
4,436,012	7,853,814	5,333,263	17,623,089
إجمالي الموجودات			
-	1,300,117	-	1,300,117
الارتباطات والالتزامات المحتملة			

2009			
بالآلاف الريالات السعودية			
قطاع الأفراد (التجزئة)	قطاع الشركات وكبار العملاء	قطاع الخزينة	الإجمالي
2,889,185	8,124,930	4,362,122	15,376,237
إجمالي الموجودات			
-	1,119,724	-	1,119,724
الارتباطات والالتزامات المحتملة			

تتكون التعرض لمخاطر الائتمان للبنك من المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والاستثمارات والتمويل.

27. إدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة البنك لعدد من المخاطر المالية، تتضمن تلك الأنشطة التحليل، التقييم، الموافقة وإدارة بعض المخاطر أو عدد من المخاطر. إن المخاطر تعد جوهر النشاط البنكي، تمثل هذه المخاطر نتائج لا مفر منها لمن يشارك في مجال الأسواق المالية. يهدف البنك إلى تحقيق توازن ملائم بين المخاطرة والإيرادات وتقليل الآثار السلبية على أدائه المالي. تم تصميم سياسات وإجراءات وأنظمة إدارة المخاطر لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع الأدوات الملائمة للتخفيف والتحكم في هذه المخاطر. يقوم البنك بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر باستمرار لعكس أي تغييرات في الأسواق، المنتجات والتعامل مع أفضل الممارسات.

تتم إدارة المخاطر بالبنك من خلال مجموعة إدارة المخاطر والائتمانات التي تعمل بموجب سياسات معتمدة من قبل مجلس الإدارة تقوم مجموعة إدارة المخاطر والائتمانات بتحديد وتقييم المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية العاملة بالبنك. يولي المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك وهي مخاطر الائتمان، المخاطر التشغيلية، مخاطر السيولة ومخاطر السوق. السوق تتضمن مخاطر العملات الأجنبية، مخاطر العوائد ومخاطر أسعار السوق.

28. مخاطر الائتمان

يقوم البنك بإدارة تعرضه لمخاطر الائتمان وهي المخاطر التي تمثل فشل أحد طرفي اتفاقية تمويل بتلبية التزاماته مما يلحق خسائر مالية بلطرف الآخر. وتقع عمليات تعرض الائتمان للمخاطر بشكل رئيسي في نشاطات التمويل والاستثمار. كذلك، توجد مخاطر ائتمان تتعلق بأدوات مالية خارج القوائم المالية في كشوفات الميزانية، مثل خطابات الاعتماد، خطابات الضمان، والتزامات منح الائتمان.

يقوم البنك بتقييم احتمال التخلف عن السداد من قبل الأطراف الأخرى باستخدام أدوات تقييم داخلية كما يقوم البنك باستخدام أدوات التقييم الخارجية من وكالة التقييم الرئيسية حيثما أمكن.

يحاول البنك السيطرة على مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية، تقيص التعاملات مع أطراف معينة، والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى. وقد تم إعداد سياسات البنك الخاصة بإدارة المخاطر لديه بحيث تعمل على تحديد المخاطر وتضع حدوداً مناسبة وسياسات وسائل للسيطرة على المخاطر والالتزام بالحدود. وتتم الرقابة على التعرضات الفعلية ومقارنتها بالحدود المقررة على أساس يومي. وبالإضافة إلى مراقبة الحدود المقررة للائتمان، يقوم البنك بإدارة التعرضات الائتمانية المرتبطة بنشاطات التداول وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة عامة، وترتيبات ضمانات مع الأطراف الأخرى ضمن ظروف مناسبة، ومن خلال تقيص مدة التعرض.

يحصل تركيز مخاطر الائتمان عندما يكون هناك عدد من الأطراف الأخرى مرتبطين بنشاطات عملية متشابهة، أو عمليات في نفس المنطقة الجغرافية، أو لديهم صفات اقتصادية متشابهة، مما قد يؤدي إلى التأثير على قدرتهم جميعاً على تلبية التزاماتهم التعاقدية بنفس القدر إذا حصل أي تغير في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غير ذلك.

ويدل بتركيز مخاطر الائتمان على الحساسية النسبية لأداء البنك تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو موقع جغرافي معين.

يسعى البنك إلى إدارة تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال التنوع لضمان عدم حصول تركيز في المخاطر من ناحية أفراد أو مجموعات من العملاء في مناطق معينة أو ضمن نشاطات عملية محددة، كما أنه يلجأ للحصول على الضمانات اللازمة حيثما يكون ملائماً. كذلك، يسعى البنك إلى الحصول على المزيد من الضمانات من الأطراف الأخرى حالما تتضح مؤشرات الانخفاض للتسهيلات ذات العلاقة.

تقوم الإدارة بمتابعة القيمة السوقية للضمانات، ومن ثم بطلب المزيد من الضمانات وفق الاتفاقية التي تحدد ذلك، كما تقوم بمتابعة القيمة السوقية للضمانات التي يتم استنتاجها من خلال مراجعتها لكفاية مخصص خسائر الانخفاض.

يقوم البنك بشكل منتظم بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لديه بحيث تعكس التغيرات في منتجات الأسواق وأفضل الممارسات المستجدة.

إن تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى واردة في الإيضاح 6 (ب). ولمعرفة تفاصيل مكونات التمويل يمكن الرجوع إلى الإيضاح 7، للتعهدات والالتزامات المحتملة يمكن الرجوع إلى الإيضاح 17. وللمعلومات حول الحد الأقصى لتعرض الائتمان لدى البنك حسب قطاعات الأعمال، يمكن الرجوع إلى الإيضاح 26 (ب). كما تم تقييم المعلومات الخاصة بالحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان في الإيضاح 26 (ب).

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009

(أ) التركيز الجغرافي

أ - فيما يلي التركيز الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان التابعة لها كما في 31 ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية						<u>2010</u>
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
						الموجودات
						نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2,497,282	39,665	-	2,715	29,744	2,425,158	
						أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
4,032,405	14,273	68,536	6,413	1,798,168	2,145,015	
1,610,918	-	-	-	-	1,610,918	الاستثمارات، صافي
12,289,826	-	-	-	-	12,289,826	التمويل، صافي
20,430,431	53,938	68,536	9,128	1,827,912	18,470,917	الإجمالي
						المطلوبات
						أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
382,429	-	-	559	109,204	272,666	ودائع العملاء
16,932,415	-	-	-	-	16,932,415	
17,314,844	-	-	559	109,204	17,205,081	الإجمالي
2,973,506	-	-	-	-	2,973,506	التعهدات والالتزامات المحتملة
1,295,601	-	-	-	-	1,295,601	مخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009

بآلاف الريالات السعودية

2009						
المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط الأخرى ومنطقة التعاون الخليجي دول مجلس	أوروبا	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي	
						الموجودات
1,297,241	-	-	-	-	1,297,241	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2,826,483	677,850	18,157	20,347	27,485	2,082,644	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
1,534,439	-	-	-	-	1,534,439	الاستثمارات، صافي
11,014,115	-	-	-	-	11,014,115	التمويل، صافي
16,672,278	677,850	18,157	20,347	27,485	15,928,439	الإجمالي
						المطلوبات
150,000	-	-	-	-	150,000	أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
48,327	-	-	-	-	48,327	أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
13,720,627	-	-	-	-	13,720,627	ودائع العملاء
13,918,954	-	-	-	-	13,918,954	الإجمالي
2,530,505	-	-	-	-	2,530,505	التعهدات والالتزامات المحتملة
						مخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة
1,119,724	-	-	-	-	1,119,724	

تعكس مبالغ المعادل الائتماني المبالغ الناتجة عن تحويل التزامات البنك خارج قائمة المركز المالي الخاصة بالتعهدات والالتزامات المحتملة إلى مخاطر الائتمان التي تحملها اتفاقيات التمويل باستخدام 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 الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009

(ب) التوزيع الجغرافي لانخفاض الاستثمارات والموجودات التمويلية ومخصصات انخفاض الاستثمارات والموجودات التمويلية

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	دول مجلس التعاون الخليجي				2010	
	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أوروبا	المملكة العربية السعودية		
707,790	-	-	-	-	707,790	التمويل غير العامل
633,029	-	-	-	-	633,029	مخصص انخفاض الموجودات التمويلية
74,761	-	-	-	-	74,761	صافي التمويل غير العامل
96,262	-	-	-	96,262	-	الموجودات المالية الأخرى غير عاملة
96,262	-	-	-	96,262	-	مخصص انخفاض الموجودات المالية الأخرى
-	-	-	-	-	-	صافي الموجودات المالية الأخرى غير عاملة

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	دول مجلس التعاون الخليجي				2009	
	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أوروبا	المملكة العربية السعودية		
629,117	-	-	-	-	629,117	التمويل غير العامل
390,775	-	-	-	-	390,775	مخصص انخفاض الموجودات التمويلية
238,342	-	-	-	-	238,342	صافي التمويل غير العامل
242,286	-	-	-	96,262	146,024	الموجودات المالية الأخرى غير عاملة
60,987	-	-	-	49,018	11,969	مخصص انخفاض الموجودات المالية الأخرى
181,299	-	-	-	47,244	134,055	صافي الموجودات المالية الأخرى غير عاملة

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009

29. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في عناصر السوق المتقلبة مثل أسعار العملات وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

(أ) مخاطر العوائد

تمثل مخاطر التدفقات النقدية للعوائد المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية والتي قد تتغير إستجابة للتغيرات في سعر السوق لعوائد الاستثمارات تمثل مخاطر القيمة العادلة لعوائد الاستثمارات المخاطر المتعلقة بالتغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية. لا توجد لدى البنك أية تعرضات جوهرية لتأثيرات التغيرات في سعر السوق لعوائد الاستثمارات على التدفقات النقدية المستقبلية لأن جزء كبير من الموجودات المالية ذات عوائد ثابتة ودرجت في القوائم المالية على أساس القيمة المطفأة. بالإضافة إلى ذلك فإن جزء كبير من التزامات البنك لا يحمل أية عوائد.

(ب) مخاطر أسعار العملات الأجنبية

(1) يتعرض البنك لمخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية، وتقوم الإدارة بوضع حدود مستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات بنهاية اليوم، ويتم مراقبتها. فيما يلي ملخصاً لمخاطر أسعار العملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر:

2009		2010		
عملات أجنبية	ريال سعودي	عملات أجنبية	ريال سعودي	بآلاف الريالات السعودية
				الموجودات
				نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
22,268	1,274,973	72,123	2,425,159	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
797,529	2,028,954	1,110,048	2,922,357	الاستثمارات، صافي
-	1,534,439	-	1,610,918	التمويل، صافي
375,093	10,639,022	375,103	11,914,723	ممتلكات ومعدات، صافي
-	394,502	-	341,890	موجودات أخرى
-	344,412	177	344,188	الإجمالي
1,194,890	16,216,302	1,557,451	19,559,235	
				المطلوبات و حقوق المساهمين
				أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
-	150,000	-	-	أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى ودائع العملاء
37,775	10,552	348,084	34,344	مطلوبات أخرى
54,705	13,665,922	69,313	16,863,102	إجمالي حقوق المساهمين
12,985	477,071	14,155	684,726	الإجمالي
-	3,002,182	-	3,102,961	
105,465	17,305,727	431,552	20,685,133	

جزء جوهرية من تعرض البنك لمخاطر العملات الأجنبية يتمثل في الدولار الأمريكي، وذلك نظراً لربط الريال السعودي بالدولار الأمريكي. لا يعتبر التعرض لمخاطر العملات الأجنبية الأخرى جوهرية للبنك، نتيجة لذلك فإن البنك لا يتعرض لمخاطر جوهرية من العملات الأجنبية.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009

(2) مركز العملات

فيما يلي تحليلاً بصافي التعرضات في مخاطر آثار التقلبات في العملات الأجنبية الجوهرية:

2009	2010	
بآلاف الريالات السعودية دائن (مدين)	بآلاف الريالات السعودية دائن (مدين)	
925,502	1,014,424	دولار أمريكي
(2,565)	(388)	يورو
3,844	13,464	درهم إماراتي
(13,951)	10,660	تاكا بنغلاديشية
176,595	87,739	أخرى
1,089,425	1,125,899	الإجمالي

قام البنك بعمل تحليل حساسية لإمكانية التغير في أسعار العملات الأجنبية باستثناء الدولار الأمريكي باستخدام معدلات أسعار الصرف الأجنبي التاريخية وتحدد بأنه لا يوجد هناك تأثير جوهري على صافي تعرض البنك لتقلبات العملات الأجنبية.

(ج) مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة استثمارات البنك المتاحة للبيع نتيجة للتغيرات المقبولة والممكنة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية إن الأثر على استثمارات البنك في الأسهم المتاحة للبيع نتيجة للتغيرات المقبولة والممكنة في مؤشرات الأسهم والسعر الإفرادي للسهم هي كما يلي:

31 ديسمبر 2009		31 ديسمبر 2010		
التأثير بآلاف الريالات	نسبة التغير في قيمة السهم	التأثير بآلاف الريالات	نسبة التغير في قيمة السهم	مؤشرات السوق مؤشر تداول
6,703	5+	8,003	5+	
3,000	2+	3,000	2+	غير المتداول

30. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة به. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستويات التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى شح مفاجئ في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتتويج مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كاف للنقدية وما في حكمها وكذلك أوراق مالية قابلة للتداول.

يمثل الجدول أدناه ملخصاً باستحقاقات الموجودات والمطلوبات للبنك. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولم يتم الأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو محدد بتاريخ الاحتفاظ بوائج البنكين المبالغ الظاهرة في الجدول أدناه هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة، بينما يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة الملازمة بناء على التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة.

تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاق لضمان توفر السيولة الكافي لمراقبة مراكز السيولة يومياً، ويتم إجراء اختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق. تخضع كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك يتم إصدار تقارير يومية تغطي مركز السيولة للبنك والشركة التابعة العاملة. كما يقدم بانتظام تقرير موجز إلى لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك يشمل على كافة الاستثناءات والإجراءات المتخذة.

و طبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تعادل 7% (2009: 7%) من إجمالي ودائع العملاء تحت الطلب و 4% (2009: 4%) من إجمالي حسابات العملاء لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد 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.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009

(أ) فيما يلي تحليلاً للاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات و حقوق المساهمين كما في 31 ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	أقل من 3 أشهر	2010
						الموجودات
1,506,824	-	-	-	-	1,506,824	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
990,458	990,458	-	-	-	-	احتياطيات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,032,405	-	-	-	369,175	3,663,230	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
1,610,918	310,060	-	-	-	1,300,858	استثمارات، صافي
12,289,826	-	-	6,125,368	3,204,018	2,960,440	التمويل ، صافي
341,890	341,890	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات، صافي
344,365	344,365	-	-	-	-	موجودات أخرى
21,116,686	1,986,773	-	6,125,368	3,573,193	9,431,352	إجمالي الموجودات
						المطلوبات و حقوق المساهمين
382,429	-	-	-	-	382,429	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
16,932,415	-	-	148,869	1,380,524	15,403,022	ودائع العملاء
698,881	698,881	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
3,102,961	3,102,961	-	-	-	-	حقوق المساهمين
21,116,686	3,801,842	-	148,869	1,380,524	15,785,451	إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009

بآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	أقل من 3 أشهر	<u>2009</u>
						الموجودات
512,881	-	-	-	-	512,881	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
784,360	784,360	-	-	-	-	احتياطيات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2,826,483	-	-	-	744,808	2,081,675	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى صافي
1,534,439	284,055	-	-	-	1,250,384	استثمارات، صافي
11,014,115	-	394,290	4,096,354	4,361,329	2,162,142	التمويل، صافي
394,502	394,502	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات، صافي
344,412	344,412	-	-	-	-	موجودات أخرى
17,411,192	1,807,329	394,290	4,096,354	5,106,137	6,007,082	إجمالي الموجودات
						المطلوبات و حقوق المساهمين
150,000	-	-	-	-	150,000	أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
48,327	-	-	-	-	48,327	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
13,720,627	-	-	-	702,605	13,018,022	ودائع العملاء
490,056	490,056	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
3,002,182	3,002,182	-	-	-	-	حقوق المساهمين
17,411,192	3,492,238	-	-	702,605	13,216,349	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009

(ب) تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية كما في 31 ديسمبر، كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	أقل من 3 أشهر	<u>2010</u>
-	-	-	-	-	-	<u>المطلوبات المالية</u>
382,516	-	-	-	-	382,516	أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
16,946,913	-	-	148,869	1,394,099	15,403,945	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي ودائع العملاء
						<u>2009</u>
150,000	-	-	-	-	150,000	<u>المطلوبات المالية</u>
48,327	-	-	-	-	48,327	أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
13,729,629	-	-	-	711,795	13,017,834	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009

31. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بها تبادل أصل أو تسوية التزام بين أطراف راغبة في ذلك وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة.

يستخدم البنك المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى 1 : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل)

المستوى 2 : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.

المستوى 3 : طرق تقويم لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.

بآلاف الريالات السعودية		
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث الإجمالي
160,060	-	150,000
310,060		

الموجودات المالية
استثمارات مالية متاحة للبيع

2009		
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث الإجمالي
134,055	-	150,000
284,055		

الموجودات المالية
استثمارات مالية متاحة للبيع

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. إن القيمة العادلة للتمويل والأرصدة لدى والبنوك المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة لأن أسعار العمولات الحالية السائدة في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها وبسبب قصر الفترة بالنسبة للأرصدة لدى والبنوك.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009

32. رواتب ومزايا الموظفين

فئات الموظفين	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	تعويضات متغيرة	إجمالي التعويضات	طريقة الدفع
بآلاف الريالات السعودية					
كبار التنفيذيين	7	8,251	1,618	9,869	تحويل للحساب
الموظفين ذوو النشاطات ذات الخطورة (تشمل موظفي خدمة العملاء)	1,450	151,412	2,618	154,030	تحويل للحساب
الموظفين الذين يقومون بمهام الرقابة	97	23,859	1,542	25,401	تحويل للحساب
أخرى	407	63,028	6,222	69,250	تحويل للحساب
الإجمالي	1,961	246,550	12,000	258,550	

لدى البنك سياسة شاملة للرواتب والتعويضات تهدف إلى توظيف وتدريب وتطوير وترقية الموظفين وكذلك الإبقاء على المواهب المتميزة، الذين يساهمون في تحقيق أهداف وتطلعات البنك كما تهدف هذه السياسة إلى التأكد أن لدى البنك، وفي جميع الأوقات، عدد كافي من الموظفين المؤهلين القادرين على إدارة مهامهم بطريقة تحقق أهداف البنك على المدى القصير والطويل بما يتوافق مع السياسة العامة للمخاطر لدى البنك وكذلك يحفز البنك التوظيف الداخلي لتزويد الموظفين الحاليين بفرص التطوير الوظيفي بشرط عدم وجود تعارض مع موظفي الوحدة الحاليين.

تشمل سياسة التعويضات بالإضافة إلى المكافآت والمزايا الشهرية، هيكل الحوافز لجميع الموظفين بناء على أداء البنك ككل، أداء المجموعة/ القطاع/ القسم المعني وأداء كل موظف على حدتقييم جميع هذه العوامل على أساس الفترات ويتم اطلاع الجهات المختصة بالنتائج والتي على أسلها يتم إعلان المكافآت في نهاية الفترة المحاسبية.

أسس مجلس الإدارة لجنة المكافآت والتعويضات ، و تتكون هذه اللجنة من

1. الاستاذ عبدالرحمن بن محمد زمري عداس - رئيس
2. الاستاذ ناصر بن محمد السبيعي - عضو
3. الاستاذ خالد بن عبدالعزيز المقيرن - عضو
4. الاستاذ محمد بن عبدالله القويز - عضو
5. الاستاذ خالد الهذال - عضو

تتمثل مهام اللجنة في مراقبة نظام المكافآت و التعويضات و اعداد تقارير دورية و تقييم كفاءة هذا النظام و مقارنتها بالمنافسين

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009

33. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة تخضع تلك المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. إن طبيعة وأرصدة تلك المعاملات للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر هي كما يلي:

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

2009	2010	<u>بـآلاف الريالات السعودية</u>
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
900,843	711,054	بيع أجل
6,242	102,855	مشاركة
20,123	8,103	التعهدات والالتزامات المحتملة
40,240	24,538	حسابات جارية
8,386	8,159	حساب البلاد
381	90,001	حساب الاستثمار المباشر

إن كبار المساهمين هم المساهمون الذين يمتلكون نسبة 5% أو أكثر من رأس مال البنك المصدر.

ب - أرصدة صناديق البنك الإستثمارية:

كان هناك أرصدة قائمة مع الصناديق الإستثمارية للبنك كما عي 31 ديسمبر:

2009	2010	<u>ودائع العملاء</u>
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
3,930	6,202	

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009

ج - الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة:

فيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في قوائم الدخل الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

2009	2010	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
16,960	24,197	دخل التمويل
16,420	13,332	أتعاب إدارية - صناديق البنك الإستثمارية
3,529	3,791	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
22,418	31,775	رواتب ومكافآت و بدلات أعضاء الإدارة التنفيذية

يقصد بأعضاء الإدارة التنفيذية الأشخاص الذين لهم السلطة والمسؤولية لتخطيط وتوجيه والتحكم في أنشطة البنك، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

34. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال في التوافق مع المتطلبات الرأسمالية المعتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للإشراف على قدرة البنك في استمرار نشاطه وفقاً لمفهوم استمرارية النشاط والاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية

تقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال بصورة يومية. تتطلب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي في احتفاظ البنك بأقل مستوى من رأس المال والمحافظة على معدل 8% من إجمالي رأس المال لنسبة الموجودات المساوية لمقدار المخاطرة.

(غير مدققة)

2009	2010	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
13,489,386	15,100,311	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
1,779,640	1,933,075	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
1,107,638	1,126,288	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
16,376,664	18,159,674	إجمالي الرخصة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
3,250,571	3,010,642	رأس مال الشريحة الأولى
(235,617)	155,335	رأس مال الشريحة الثانية
3,014,954	3,165,977	إجمالي رأس مال الشريحة الأولى والثانية
		نسبة كفاية رأس المال
%19.85	16.58%	نسبة الشريحة الأولى
%18.41	17.43%	نسبة الشريحة الأولى والثانية

35. خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

يقدم البنك خدمات إدارة الاستثمار والوساطة لعملائه من خلال شركته التابعة. تتضمن الخدمات إدارة خمسة صناديق استثمارية يبلغ إجمالي موجداتها 961 مليون ريال سعودي (2009: 1.028 مليون ريال سعودي). تدار 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 33).

36. إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لهازل 2

بناء على بازل 2 الركيزة الثالثة، يجب الإفصاح عن بعض الإفصاحات الكمية والنوعية المحددة، وهذه الإفصاحات سوف تكون متاحة على موقع البنك الإلكتروني (www.bankalbilad.com) حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم تخضع هذه الإفصاحات لمراجعة مراجعي البنك القانونيين.

37. معايير دولية صدرت ولم يتم تطبيقها

- لقد أرتأى البنك عدم الأتباع المبكر لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9 "الأدوات المالية"، والذي تم إصداره بشكل جزئي، والذي على البنك الالتزام به ابتداءً من 1 يناير 2013. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير المعيار على المجموعة لتحديد التوقيت الملائم لتطبيقه.

- لقد أرتأى البنك عدم الأتباع المبكر على معيار المحاسبة الدولي 24 المعدل "إفصاحات الأطراف ذات العلاقة" والتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية 2010 - تعديلات على معايير مطبقة و تفسيرات ذات صلة، و التي تعتبر سارية المفعول ابتداءً من أو بعد 1 يناير 2011 ويسمح بالتبني المبكر لهذه التعديلات.

38. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية كي تتم ائشرى مع تبويب السنة الحالية.

39. اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية بتاريخ 2 ربيع أول 1432هـ الموافق 5 فبراير 2011.