



السادة: مساهمي بنك البلاد
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

يسرنا أن نقدم لكم التقرير السنوي والحسابات الختامية لبنك البلاد كما هي بتاريخ 31 ديسمبر 2009.

لمحة عامة

خلال العام 2009 واجهت الاقتصاديات العالمية ظروف صعبة وتحديات كان لها تأثير في أكبر الاسواق العالمية الأمريكية والأوروبية وعلى الصعيد المحلي و نتيجة لقوة ومثانة الإقتصاد السعودي فإن آثار الأزمة كانت محدودة ، وعلى صعيد بنك البلاد ومع انتهاء العام 2009 فقد قام بنك البلاد في الفتر الماضية بإستكمال مشاريع البنى التحتية لمواكبة التطوير سواء على مستوى الخدمات المقدمة أو من ناحية توفير الكفاءات ، حيث عمل البنك على إستكمال و إستحداث مواقع جديدة للفروع ومراكز الحوالات ، وكذلك زيادة الإنتشار في الخدمات البنكية الإلكترونية وتطوير الانظمة الآلية وقدم البنك مجموعة كاملة من المنتجات المتوافقة مع متطلبات الشريعة الإسلامية التي تلبي رغبات عملاءنا في إيجاد حلول تمويلية وإستثمارية.

الشركات التابعة

قام البنك وفقا لتوجهات هيئة السوق المالية، بإنشاء شركة تابعة مملوكة له بالكامل، شركة البلاد للإستثمار، شركة ذات مسؤولية محدودة ومسجلة بالمملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم 1010240489 والصادر بتاريخ 11 ذو القعدة 1428هـ الموافق (20 نوفمبر 2007) . وقد تولت هذه الشركة التابعة لبنك البلاد القيام بخدمات الإستثمار وأنشطة إدارة الأصول المتمثلة في التعامل والترتيب والإدارة وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية والتي تنظمها هيئة السوق المالية كما حصلت على موافقة هيئة السوق المالية على البدء في ممارسة أنشطتها في 25 مايو 2008، بدأ البنك بتوحيد القوائم المالية للشركة التابعة مع القوائم المالية للبنك اعتباراً من 1 يوليو 2008.

كما قام البنك أيضاً بتأسيس شركة تابعة مملوكة له بالكامل، شركة البلاد العقارية المحدودة، شركة ذات مسؤولية محدودة، ومسجلة بالمملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم 1010223341 والصادر بتاريخ 24 شعبان 1427 هـ (الموافق 17 سبتمبر 2006). وقد تم تأسيس هذه الشركة بهدف القيام بإجراءات التسجيل المتعلقة بالضمانات العقارية التي يحصل عليها البنك من عملائه.

الخطط المستقبلية

يركز البنك في الفترة القادمة على زيادة القاعدة الرئيسية للعملاء بالتركيز على قطاع الأفراد وتقديم منتجات جديدة تلبي احتياجاتهم. ويعمل البنك على زيادة قنوات الوصول للعملاء، والتي تشمل فتح فروع جديدة ومراكز حوالات في جميع مناطق المملكة العربية السعودية، ويعتزم البنك تعزيز الخدمات البنكية الإلكترونية من خلا اضافة أجهزة صرف الي واطافة مميزات جديدة لها، وتطوير مركز الإتصال وغيرها. وسوف يكون جزء من استراتيجية البنك إعادة تحديد شرائح العملاء والسوق المستهدف لضمان تحقيق هدف زيادة القاعدة الرئيسية للعملاء.



يتعرض البنك من خلال أنشطته إلى مخاطر، وهي جزء أساسي من طبيعة أعمال البنك، وتتم مراقبة وإدارة هذه المخاطر من خلال مجموعه المخاطر بالبنك والتي تمثل في مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.

النتائج التشغيلية

بلغت صافي الخسارة خلال اثني عشر شهرا 248 مليون ريال ريال مع نهاية العام 2009، مقارنة بصافي ربح بمبلغ 125 مليون ريال في نهاية العام 2008. كما حقق دخل العمليات المصرفية مبلغ 908 مليون ريال أي بزيادة بنسبة 2.2% عن العام السابق. كما انخفض دخل النشاطات الرئيسية حيث بلغ صافي دخل الاستثمار 548 مليون ريال أي بإنخفاض بنسبة 5.2%. وهذه الاستثمارات تشمل: المرابحة، البيع الأجل، المشاركة، البيع بالتقسيط، والاجارة. ويمثل الانخفاض في صافي دخل الاستثمارات نتيجة لانخفاض معدلات الخدمة على الاستثمارات.

كذلك ارتفعت صافي رسوم الخدمات المصرفية إلى 278 مليون ريال مع نهاية العام 2009، مقارنة بمبلغ 229 مليون ريال كما في نهاية العام الماضي أي بزيادة بنسبة 21.3%، وانخفضت دخول صافي مكاسب تحويل العملات الأجنبية بنسبة 5.8% لتبلغ 73 مليون ريال، كذلك ارتفعت المصاريف التشغيلية بنسبة 51.5% مسجلة 1,156 مليون ريال، ويأتي ذلك الارتفاع نتيجة لتجنيب البنك مخصصات إضافية خلال العام 2009 تقدر بـ 363 مليون ريال مقارنة بـ 85 مليون ريال عن العام 2008 تعطي محفظة الاستثمار والتمويل وعقود المرابحات وذلك لتدعيم المركز المالي للبنك.

ومن جهة أخرى قام البنك خلال العام 2009 بدعم البنية التحتية بالتركيز على زيادة فروعه في العام 2009 لتبلغ 67 فرعا مقارنة بـ 61 فرعا في العام 2008 وكذلك زيادة مراكز الحوالات (انجاز) لتبلغ 94 مركزا مقارنة بـ 84 مركزا في العام 2008، واتجه البنك إلى زيادة أجهزة الصرف الآلي لتبلغ 451 جهازا للصرف الآلي مقارنة 435 جهازا للصرف الآلي في العام 2008.

الوضع المالي

بلغت موجودات البنك مع نهاية العام 2009 مبلغ 17,411 مليون ريال، وقد مثل ذلك ارتفاعا بنسبة 8.5% عن العام الماضي، كذلك ارتفعت ودائع العملاء مع نهاية العام الحالي حيث بلغت 13,721 مليون ريال، مسجلة ارتفاعا بمبلغ 2,750 مليون ريال عن العام السابق بنسبة 25%.

حقوق المساهمين

بلغت حقوق المساهمين مع نهاية العام 2009 مبلغ 3,002 مليون ريال مقارنة بمبلغ 3,213 مليون ريال كما في نهاية العام 2008، وقد بلغ عدد الأسهم العادية المصدرة حوالي 300 مليون سهم. أما كفاية رأس المال خلال العام 2009 فقد بلغت 18.41% مقارنة بالحد الأدنى المطلوب وهو 8%، مما يعكس المركز المالي القوي للبنك.



(أ) فيما يلي تحليل لأهم بنود قائمة المركز المالي:

بملايين الريالات

2005*	2006	2007	2008	2009	
-	517	1,349	1,883	1,536	صافي الاستثمارات
1,708	2,827	6,190	8,276	11,014	صافي التمويل
7,005	11,281	16,636	16,052	17,411	إجمالي الأصول
3,915	7,858	12,689	10,971	13,721	ودائع العملاء
4,106	8,257	13,532	12,839	14,409	إجمالي المطلوبات
2,899	3,024	3,104	3,213	3,002	إجمالي حقوق الملكية

* تعتبر الفترة الأولى للبنك والتي بدأت من 19 إبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) حتى 31 ديسمبر 2005.

(ب) فيما يلي تحليل لأهم بنود قائمة الدخل:

بملايين الريالات

2005*	2006	2007	2008	2009	
109	359	534	578	548	صافي دخل الاستثمارات
45	254	177	230	279	صافي رسوم الخدمات المصرفية
9	42	67	78	74	صافي مكاسب تحويل عملات أجنبية
163	655	779	888	908	إجمالي دخل العمليات
-	-	-	65	61	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات والموجودات المالية الأخرى
-	7	65	20	302	مخصص خسائر التمويل
261	477	706	763	1,156	إجمالي مصاريف العمليات**
(98)	178	73	125	(248)	صافي الدخل للسنة / للفترة

* تعتبر الفترة الأولى للبنك والتي بدأت من 19 إبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) حتى 31 ديسمبر 2005.

** تتضمن إجمالي مصاريف العمليات للفترة 2005 مبلغ 80 مليون ريال مصاريف ما قبل التشغيل.



النشاطات الرئيسية

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

- قطاع الأفراد (التجزئة) :** يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد كالايداعات، وتمويل الأفراد
- قطاع الشركات:** يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للشركات والمؤسسات المالية كالايداعات وتقديم التسهيلات الائتمانية الإسلامية، والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان ومنتجات الاستثمار الأخرى.
- قطاع الخزينة:** يشمل خدمات الخزينة وتزويد العملاء الداخليين والخارجيين بمجموعة واسعة من خدمات الاستثمار إلى جانب خدمات الخزينة المعتادة.
- قطاع خدمات الإستثمار والوساطة:** يشمل خدمات إدارة الإستثمار و أنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التعامل و إدارة وترتيب و تقديم المشورة والحفظ للأوراق المالية.
- قطاع الحوالات (مراكز إنجاز) :** يقدم المنتجات والخدمات من خلال شبكة انجاز والمتعلقة بالحوالات داخل وخارج المملكة، وإصدار الشيكات و صرف العملات الأجنبية.
- أخرى:** وتشمل جميع مراكز التكلفة والربحية الأخرى في الإدارة العامة والمتعلقة بالخدمات التقنية والخدمات المساندة.

فيما يلي إجمالي لجميع نشاطات البنك الرئيسية:

(بملايين الريالات)

							2009
الإجمالي	أخرى	قطاع الحوالات (مراكز إنجاز)	قطاع خدمات الإستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد (التجزئة)	بآلاف الريالات السعودية
17,411	736	34	78	3,991	8,292	4,280	إجمالي الموجودات
14,409	170	207	378	188	2,297	11,169	إجمالي المطلوبات
908	18	188	35	149	331	187	إجمالي دخل العمليات
1,156	53	177	16	71	379	460	إجمالي مصاريف العمليات
(248)	(35)	11	19	78	(48)	(273)	صافي (الخسارة) الدخل للسنة
47	17	2	-	-	-	28	مصاريف رأسمالية
139	-	26	12	4	14	83	إستهلاك و إطفاء
302	-	-	-	-	280	22	محخص حسائر التمويل
61	-	-	-	61	-	-	محخص انخفاض الموجودات الاستثمارية والمالية الأخرى



التحليل الجغرافي للإيرادات

(بملايين الريالات)		تحليل لاجمالي إيرادات حسب المناطق		
الإجمالي	الشرقية	الغربية	الوسطى	إجمالي الإيرادات
908	205	148	555	

تتحقق معظم إيرادات البنك بشكل رئيسي من نشاطاته داخل المملكة العربية السعودية.

المعايير المحاسبية المطبقة

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

التزامات البنك

لا توجد على البنك أية قروض ولم يصدر أي سندات دين.

لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية

اعتمد مجلس إدارة البنك مجموعة شاملة من اللوائح الخاصة بحوكمة الشركات تخضع لأحكام وشروط النظام الأساسي للبنك، ونظام الشركات السعودي، ونظام هيئة السوق المالية ولوائحه التنفيذية، والأنظمة الأخرى ذات العلاقة.



مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من أحد عشر عضواً، تمت الموافقة على تعيينهم لمدة خمس سنوات في اجتماع الجمعية التأسيسية المنعقد بتاريخ 1426/03/07هـ، الموافق 2005/04/16م، وبموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب خطابهم المؤرخ في 1426/02/14هـ. وقد اجتمع مجلس الإدارة أربع مرات خلال عام 2009م، وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

التاريخ	سجل الحضور
2009/04/04م	معالي الأستاذ/ مساعد بن محمد السناني ، سعادة الأستاذ/ إبراهيم بن عبدالله السبيعي ، سعادة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي ، سعادة الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن ، سعادة الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي ، سعادة الأستاذ/ محمد بن أحمد زينل ، سعادة الأستاذ/ عبد العزيز بن حمد الجميح ، سعادة الدكتور/ إبراهيم بن عبد الرحمن البراك ، سعادة الأستاذ/ صالح بن محمد الحجاج.
2009/05/31م	معالي الأستاذ/ مساعد بن محمد السناني ، سعادة الأستاذ/ إبراهيم بن عبدالله السبيعي ، سعادة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي ، سعادة الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن ، سعادة الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي ، سعادة الأستاذ/ أديب بن عبدالله الزامل ، سعادة الأستاذ/ محمد بن أحمد زينل ، سعادة الدكتور/ إبراهيم بن عبد الرحمن البراك ، سعادة الدكتور/ عبدالرحمن بن إبراهيم الحميد (أول اجتماع بعد تعيينه كعضو مجلس إدارة في تاريخ 2009/04/27م).
2009/09/07م	معالي الأستاذ/ مساعد بن محمد السناني ، سعادة الأستاذ/ إبراهيم بن عبدالله السبيعي ، سعادة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي ، سعادة الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن ، سعادة الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي ، سعادة الأستاذ/ محمد بن أحمد زينل ، سعادة الأستاذ/ عبد العزيز بن حمد الجميح ، سعادة الدكتور/ إبراهيم بن عبد الرحمن البراك ، سعادة الدكتور/ عبدالرحمن بن إبراهيم الحميد ، سعادة الأستاذ/ صالح بن محمد الحجاج.
2009/12/09م	معالي الأستاذ/ مساعد بن محمد السناني ، سعادة الأستاذ/ إبراهيم بن عبدالله السبيعي ، سعادة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي ، سعادة الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن ، سعادة الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي ، سعادة الأستاذ/ أديب بن عبدالله الزامل ، سعادة الأستاذ/ عبد العزيز بن حمد الجميح ، سعادة الدكتور/ إبراهيم بن عبد الرحمن البراك ، سعادة الدكتور/ عبدالرحمن بن إبراهيم الحميد.



الأعضاء المشاركون في عضوية مجالس إدارات شركات مساهمة:

اسم العضو	اسم الشركة المساهمة
مساعدة بن محمد السناني	- الشركة السعودية للفنادق والمناطق السياحية
إبراهيم بن عبدالله السبيعي	- شركة اسمنت العربية - شركة مكة للإنشاء والتعمير - شركة جبل عمر
ناصر بن محمد السبيعي	- شركة الرياض للتعمير - الشركة السعودية للفنادق والمناطق السياحية
خالد بن عبدالرحمن الراجحي	- شركة الاتصالات السعودية - شركة الاسمنت السعودية - الشركة السعودية المتحدة للتأمين
أديب بن عبدالله الزامل	- شركة كيماويات الميثانول - شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
محمد بن أحمد زينل	- الشركة السعودية للخدمات الصناعية - شركة أعمار المدينة الصناعية
عبد العزيز بن حمد الجميح	- شركة اتحاد الاتصالات
د. عبدالرحمن ابراهيم الحميد	- الشركة السعودية لإنتاج الأنابيب الفخارية

وظائف أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	المنصب	الصفة
معالي الأستاذ/ مساعد بن محمد السناني	رئيس مجلس الإدارة	مستقل
سعادة الأستاذ/ إبراهيم بن عبدالله السبيعي	عضو	غير تنفيذي
سعادة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي	عضو	غير تنفيذي
سعادة الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن	عضو	غير تنفيذي
سعادة الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي	عضو	غير تنفيذي
سعادة الأستاذ/ أديب بن عبدالله الزامل	عضو	مستقل
سعادة الأستاذ/ محمد بن أحمد زينل	عضو	مستقل
سعادة الأستاذ/ عبد العزيز بن حمد الجميح	عضو	مستقل
سعادة الدكتور/ إبراهيم بن عبد الرحمن البراك	عضو	مستقل
سعادة الدكتور/ عبدالرحمن بن ابراهيم الحميد	عضو	مستقل
سعادة الأستاذ/ صالح بن محمد الحجاج	عضو	مستقل



أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر :

رصيد أسهم أعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأولادهم القصر بنهاية ديسمبر 2009 مقارنة بالعام 2008 :

الاسم	عدد الاسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	عدد الاسهم في نهاية العام	نسبة الملكية في نهاية العام
1 مساعد بن محمد السناني	25,065	%0.008	25,065	%0.008
2 ابراهيم بن عبدالله السبيعي	17,635	%0.006	17,635	%0.006
3 ناصر بن محمد السبيعي	15,100	%0.005	200,000	%0.067
4 خالد بن عبدالعزيز المقيرن	2,963,035	%0.988	3,029,034	%1.010
5 خالد بن عبدالرحمن الراجحي	9,100,000	%3.033	9,100,000	%3.033
6 أديب بن عبدالله الزامل	7,585	%0.003	7,500	%0.003
7 محمد بن أحمد زينل	8,500	%0.003	8,500	%0.003
8 عبد العزيز بن حمد الجميح	7,585	%0.003	7,585	%0.003
9 ابراهيم بن عبد الرحمن البراك	8,700	%0.003	20,166	%0.007
10 صالح بن محمد الحجاج	150,120	%0.050	150,120	%0.050
11 عبدالرحمن بن ابراهيم الحميد	-	-	1,000	%100.00
إجمالي عدد اسهم زوجات أعضاء مجلس الادارة وأولادهم القصر	3,220	%0.001	3,220	%0.001
إجمالي عدد الأسهم	12,306,545	4.10	12,569,825	4.19

رصيد أسهم كبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر بنهاية ديسمبر 2009 مقارنة بالعام 2008 :

الاسم	عدد الاسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	عدد الاسهم في نهاية العام	نسبة الملكية في نهاية العام
1 الاستاذ / خالد بن سليمان الجاسر	120	%0.00004	120	%0.00004
2 الاستاذ / عيد بن فليح العنزي	165	%0.00006	165	%0.00006
3 الاستاذ / عبدالرحمن بن حمد الصغير	85	%0.00003	85	%0.00003
إجمالي عدد الأسهم	370	%0.00012	370	%0.00012



المكافآت والتعويضات

يقوم البنك بدفع مصاريف ومكافآت حضور الجلسات لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان، كما يقوم بدفع رواتب ومكافآت وتعويضات لكبار التنفيذيين حسب العقود المبرمة معهم. وفيما يلي تفاصيل المصاريف والمكافآت والرواتب المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

البيان	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	سنة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والتعويضات	300,000	8,108,160
البدلات والمكافآت الدورية والسنوية	3,229,220	404,156
الإجمالي	3,529,220	8,512,316

لجان المجلس الرئيسية

قام مجلس الإدارة بتكوين عدد من اللجان في البنك، ولكل من هذه اللجان مهام ومسؤوليات محددة. وتضم في عضويتها بعض أعضاء المجلس وذوي الاختصاص ومن جهات خارجية من المشهود لهم في مجال تخصصهم. وفيما يلي موجز عن أهم هذه اللجان:

اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية من خمسة أعضاء برئاسة رئيس مجلس الإدارة، وتشمل مسؤوليات هذه اللجنة تطبيق سياسات البنك، ومراقبة الأداء، وإدارة المخاطر، وكفاءة إدارة أعمال البنك.

الاسم	الصفة	عدد اجتماعات اللجنة خلال عام 2009
معالي الأستاذ / مساعد بن محمد السناني	الرئيس	8
سعادة الأستاذ / ناصر بن محمد السبيعي	عضو	
سعادة الأستاذ / خالد بن عبدالعزيز المقيرن	عضو	
سعادة الأستاذ / خالد بن عبدالرحمن الراجحي	عضو	
سعادة الأستاذ / أديب بن عبدالله الزامل	عضو	



تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء، عضوين من أعضاء مجلس إدارة البنك وعضو مستقل خارجي من ذوي الاختصاص وحيث كان عدد الاجتماعات للعام المالي 2009 هو 7 اجتماعات. كما أن اللجنة مسؤولة عن ضمان التزام البنك بالسياسات التي يضعها مجلس الإدارة وبكافة الأنظمة واللوائح المعمول بها. ولجنة المراجعة تابعة مباشرة لمجلس الإدارة وتقوم بالتنسيق مع المراجعين الداخليين والخارجيين للبنك. كما تقوم اللجنة بالتأكد من اتباع جميع السياسات واتخاذ الإجراءات التصحيحية في حالة حصول خلل أو نقص.

عدد اجتماعات اللجنة خلال عام 2009	الصفة	الاسم
7	الرئيس	سعادة الدكتور / إبراهيم بن عبد الرحمن البراك
	عضو	سعادة الدكتور / عبدالرحمن بن إبراهيم الحميد
	عضو مستقل	الأستاذ / يوسف بن أحمد البورشيد

لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من خمسة أعضاء، ويرأس اللجنة رئيس مجلس الإدارة. ومن مهام هذه اللجنة التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس والمراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، ومراجعة هيكل وتشكيل مجلس الإدارة من حين لآخر، ورفع التوصيات بشأن التغييرات التي يمكن إجراؤها، والتحقق من انعقاد الاجتماعات العادية لمجلس الإدارة بصورة منتظمة، والتثبت من قيام مجلس الإدارة بتوثيق اجتماعاته، والتأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، والتأكد من عدم وجود مصالح متعارضة، وتحديد سياسة المكافآت والحوافز للبنك والجهات التابعة له، ومتابعة الأمور المتعلقة بالموارد البشرية، ورفع التوصيات لمجلس الإدارة.

عدد اجتماعات اللجنة خلال عام 2009	الصفة	الاسم
5	الرئيس	معالي الأستاذ / مساعد بن محمد السناني
	عضو	سعادة الأستاذ / ناصر بن محمد السبيعي
	عضو	سعادة الأستاذ / خالد بن عبدالرحمن الراجحي
	عضو	سعادة الأستاذ / أديب بن عبدالله الزامل
	عضو	سعادة الأستاذ / عبد العزيز بن حمد الجميح



بدأ قطاع المراجعة الداخلية إعتباراً من يناير 2009 بتطبيق منهجية المراجعة المبينة على المخاطر والتي كانت نتيجة لمشروع تقييم مخاطر شامل للبنك قام به قطاع المراجعة الداخلية وبمشاركة من لجنة المراجعة والإدارة التنفيذية حيث تم إعتداد خطة المراجعة الداخلية للثلاث سنوات (2009 - 2011) .

ركز قطاع المراجعة الداخلية على استقطاب الكفاءات المهنية للعمل ضمن فريق المراجعة الداخلية , وكذلك تطوير دليل المراجعة الداخلية ليشمل منهجية وأعمال المراجعة . كما تم أتممة جميع إجراءات العمل باستخدام نظام آلي يقوم بتنظيم وحفظ أعمال المراجعة الداخلية .
خلال العام 2009 قام قطاع المراجعة الداخلية وحسب الخطة المعتمدة من لجنة المراجعة بتغطية جميع القطاعات المشمولة في خطة عمل 2009 .
جميع الملاحظات تم دراستها ومناقشتها مع الإدارات المعنية ووضعت الحلول التصحيحية لها ويتم متابعتها بشكل مستمر .

الالتزام الشرعي:

منذ بداية تأسيس بنك البلاد أخذ على نفسه الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، ومصادقاً لذلك فقد وافق على ميثاق الهيئة الشرعية والذي ينص على استقلاليتها عن جميع إدارات البنك، وأبرز ما يتجلى في هذا الميثاق ما يأتي:

1. لا يطبق البنك أي منتج أو عقد أو اتفاقية إلا بعد عرضه على الهيئة الشرعية، وموافقتها عليه.
2. قرارات الهيئة الشرعية ملزمة.
3. تشارك الهيئة الشرعية وقطاع الشرعية في عملية تطوير المنتجات بما يتفق مع القواعد الشرعية.
4. تسهم الهيئة الشرعية وقطاع الشرعية في نشر الوعي بالمصرفية الإسلامية في البنك.

الهيئة الشرعية:

تتكون الهيئة الشرعية من ستة أعضاء من أهل العلم والتخصص في المعاملات المالية المعاصرة، وهم:

1. صاحب الفضيلة والمعالي الشيخ عبدالله بن سليمان بن منيع (رئيساً للهيئة)
2. صاحب الفضيلة والمعالي الشيخ أ.د. عبدالله بن محمد المطلق (نائباً)
3. الشيخ أ.د. عبد الله بن موسى العمار (عضواً)
4. الشيخ د. عبد العزيز بن فوزان الفوزان (عضواً)
5. الشيخ د. يوسف بن عبدالله الشبيلي (عضواً)
6. الشيخ د. محمد بن سعود العصيمي (عضواً وأميناً عاماً)

وقد عقدت الهيئة الشرعية خلال عام 2009 8 اجتماعات.



اللجنة التحضيرية:

وينبثق من الهيئة الشرعية اللجنة التحضيرية وتتكون من أربعة أعضاء من الهيئة الشرعية ولها مهام عدة من أبرزها:

1. دراسة الموضوعات الواردة للهيئة واستكمال النظر فيما تمت دراسته من الموضوعات تمهيداً لعرضها على الهيئة الشرعية.

2. دراسة الاستفسارات الشرعية الواردة من موظفي البنك وعملائه والتوجيه بشأنها.

3. دراسة الأفكار المبدئية للمنتجات والتوجيه بشأنها.

وقد عقدت اللجنة التحضيرية 23 اجتماعاً خلال عام 2009.

إدارة أمانة الهيئة الشرعية:

تقوم أمانة الهيئة الشرعية بتحضير الموضوعات الواردة للهيئة الشرعية، وإعداد البحوث والدراسات اللازمة لذلك، وتشكل إدارة أمانة الهيئة الشرعية حلقة الوصل بين الهيئة الشرعية وإدارات البنك، كما تعمل على نشر الوعي بالمصرفية الإسلامية في البنك.

إدارة الرقابة الشرعية:

تعمل إدارة الرقابة الشرعية على التحقق من التزام البنك بقرارات الهيئة الشرعية من خلال تنفيذ زيارات رقابية ميدانية للتدقيق على جميع منتجات البنك بشكل دوري. وتعتمد الرقابة في التدقيق على المنتجات بأخذ عينات عشوائية من وثائق ومستندات المنتجات ونتائج أعمال الإدارات، بما يعطيها درجة معقولة من القناعة بالالتزام البنك بقرارات وضوابط الهيئة الشرعية.

كما تقوم إدارة الرقابة الشرعية بالرد على استفسارات العملاء، وإيضاح الآلية الشرعية التي تنفذ بها منتجات البنك، وكذلك تقوم إدارة الرقابة بالعمل على حل شكاوى العملاء التي تصلها، والتواصل مع إدارات البنك لتحقيق ذلك.

وسائل الإتصال مع المساهمين:

يعتبر مجلس إدارة البنك الشفافية من المبادئ الهامة للبنك التي يعمل على تطبيقها، وهي من مبادئ حوكمة الشركات التي تعمل على ضمان التعامل العادل لعموم المساهمين وتحديد مسؤولية مجلس الإدارة تجاه البنك ومساهميته. ويتبع البنك معايير وإرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية وتوصيات لجنة بازل حول حوكمة الشركات. ويقوم البنك بتقديم معلومات شاملة عن كافة أنشطته وأعماله ضمن التقرير السنوي والقوائم المالية الموجزة المنشورة في الصحف المحلية، وعلى موقع تداول وموقع البنك الإلكتروني (www.bankalbilad.com) الذي يحتوي على معلومات وأخبار إضافية عن البنك. وكذلك يولي البنك أهمية للاستفسارات الواردة من قبل مساهميته والرد عليها، وكذلك يشجع مساهمي البنك لحضور اجتماعات الجمعية العامة السنوية التي تناقش أعمال البنك.



المدفوعات النظامية المستحقة:

ملايين الريالات السعودية

2008	2009	
4,1	-	الزكاة الشرعية
2,4	2,6	مدفوعات مستحقة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

العقوبات المفروضة على البنك من قبل الجهات الاشرافية

خلال العام المالي 2009 تم فرض أربع غرامات مالية على البنك بلغت في مجموعها 200 ألف ريال من هيئة السوق المالية نتيجة لمخالفة البنك قواعد التسجيل والإدراج للبنك وشركته التابعة (شركة البلاد للاستثمار).

توزيع الأرباح

طبقاً للمادة رقم (42) من النظام الأساسي للبنك، توزع أرباح البنك السنوية الصافية التي يحددها بعد خصم كل المصروفات العامة والتكاليف الأخرى، وتكوين الاحتياطات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيه وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها.

الموارد البشرية:

بلغ عدد العاملين بالبنك 2,010 موظفاً بنهاية العام 2009 مقارنة بـ 1,817 موظفاً في نهاية عام 2008، وبلغت نسبة السعودة بنهاية العام 2009 معدل 70%. ويولي البنك أهمية قصوى لاختيار موظفيه من ذوي الكفاءة والخبرة المصرفية، كما قام بإعداد وتنفيذ دورات تدريبية متخصصة للموظفين الجدد من خريجي الجامعات والمعاهد الإدارية، ودورات تطويرية لعموم موظفيه. وتم وضع الأطر لصندوق شراء الأسهم لموظفي البنك والذي قام البنك بتمويله بمبلغ 42 مليون ريال وجاري العمل على تحديد الآلية التي تحكم عمل الصندوق. وبلغ عدد الفرص التدريبية لموظفي البنك 929 فرصة تدريبية.

العقود مع الأطراف الأخرى

يتعامل البنك خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذات علاقة، وتخضع تلك المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. ولم يبرم البنك أية عقود توجد أو كانت توجد فيها مصلحة جوهريّة لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو رئيس مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو كبير المسؤولين الماليين أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم.



مراجعة الحسابات الخارجيون:

في اجتماع الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 2009/4/4، تم تعيين السادة/ الجريد وشركاه والسادة/ الفوزان والسدحان كمراجعي حسابات خارجيين للبنك حتى نهاية السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009م.

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة المتعلقة بالقوائم المالية:

إن صلاحيات ومسؤوليات أعضاء مجلس إدارة البنك ذات شقين: قانوني وتعاقدية، ويحكمها نظام الشركات، والنظام الأساسي للبنك ولائحة حوكمة الشركات. وبالإضافة إلى ما سبق، فإن نظام مراقبة البنوك يحدد بشكل مباشر علاقة أعضاء مجلس الإدارة بالبنك، وطريقة سلوكهم، ومسؤوليتهم تجاه التزام البنك بمتطلبات النظام أو مخالفته. وإن مجلس إدارة البنك يؤكد للمساهمين والأطراف ذات العلاقة ما يلي:

- تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- لا يوجد شك يذكر بشأن قدرة البنك على مواصلة نشاطه.
- وفيما يتعلق بالمراجعة الداخلية، فإن مجلس الإدارة يؤكد أن لدى البنك آلية منظمة لتصميم أنظمة المراجعة الداخلية المرتبطة بأعمال البنك.

وفي الختام نود أن ننتهز هذه الفرصة لنسجل شكرنا وتقديرنا العميقين إلى خادم الحرمين الشريفين الملك عبدالله بن عبدالعزيز - يحفظه الله - وإلى صاحب السمو الملكي الأمير سلطان بن عبدالعزيز ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الدفاع والطيران والمفتش العام، يحفظه الله وإلى صاحب السمو الملكي الأمير نايف بن عبدالعزيز النائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء ووزير الداخلية يحفظه الله، وللحكومة الرشيدة، ونخص بالشكر وزارة المالية ووزارة التجارة والصناعة ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية، لما يلقاه قطاع البنوك والمؤسسات المالية من عون ودعم وتشجيع.

كما يسرنا أن نسجل شكرنا وامتناننا العميقين لكافة مساهمينا وعمالنا وموظفينا على دعمهم وتقنهم الغالية التي تدفعنا إلى المزيد من البذل والعطاء، وعلى جهودهم الدائب والمخلص من أجل تطوير وتحسين الأداء وتحقيق أغراض البنك وأهدافه.

والله ولي التوفيق،،

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2009

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي بنك البلاد
المقرين
(شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك البلاد ("البنك")، وشركاته التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من رقم (١) إلى (٣٨). لم نقوم بمراجعة الإيضاح رقم (٣٥) بما في ذلك البيانات المشار إليها والمتعلقة بالإيضاحات الخاصة بيازل (٢) حيث أنها لا تقع ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد التأسيس. تتضمن هذه المسئولية تصميم وتطبيق والاحتفاظ بنظام رقابة داخلي خاص بإعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، واختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، وإجراء تقديرات محاسبية معقولة وفقاً للظروف.

مسئولية مراجعي الحسابات

إن مسئوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب منا الالتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

تشتمل أعمال المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية الموحدة. تعتمد الإجراءات التي يتم اختيارها على تقدير مراجعي الحسابات وتشتمل على تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند تقييم هذه المخاطر، يقوم مراجعو الحسابات بالأخذ بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلي الخاص بإعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وعرضها بصورة عادلة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. كما تشتمل أعمال المراجعة على تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وتقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

نعتمد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً لإبداء رأينا.



كي بي ام جي الفوزان والسدحان

برايس وترهاوس كوبرز

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، ونتائج أعمالها وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

كي بي إم جي الفوزان والسدحان

ص.ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية

برايس وترهاوس كوبرز الجريد

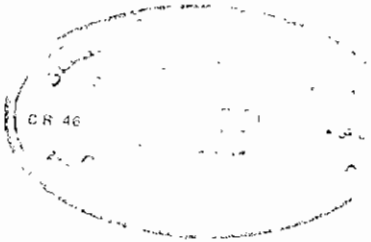
ص.ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

عبدالله حمد الفوزان
ترخيص رقم (٣٤٨)

راشد سعود الرشود
ترخيص رقم (٣٦٦)



٢٥ صفر ١٤٣١هـ

(٩ فبراير ٢٠١٠)





(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2009 و 2008

2008	2009		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	ايضاح	
السعودية	السعودية		
			الموجودات
1,125,142	1,297,241	4	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,894,328	2,826,483	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
1,882,529	1,535,639	6	إستثمارات، صافي
8,276,084	11,014,115	7	التمويل، صافي
537,392	394,502	8	ممتلكات ومعدات، صافي
336,314	343,212	9	موجودات أخرى
16,051,789	17,411,192		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
825,000	150,000	10	أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
639,098	48,327	11	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
10,971,045	13,720,627	12	ودائع العملاء
403,806	490,056	13	مطلوبات أخرى
12,838,949	14,409,010		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
3,000,000	3,000,000	(أ) 14	رأس المال
(41,974)	(42,128)	(ب) 14	برنامج اسهم الموظفين
93,911	29,166	15	الإحتياطي النظامي
(22,741)	15,144	16	إحتياطيات أخرى
183,644	-		أرباح مبقاة
3,212,840	3,002,182		إجمالي حقوق المساهمين
16,051,789	17,411,192		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 38 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2009 و 2008

2008 بالآلاف الريالات السعودية	2009 بالآلاف الريالات السعودية	ايضاح	الدخل
669,237 (90,972)	572,254 (24,140)	18 19	الدخل من الموجودات الإستثمارية والتمويلية العائد المدفوع للمودعين
578,265	548,114		صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
229,821 78,234 423	278,684 73,710 4,448	20 21	رسوم ودخل العمولات، صافي مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي توزيعات أرباح
-	(2,188)	22	خسائر إستثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي
1,633	5,012	23	دخل العمليات الأخرى
888,376	907,780		اجمالي دخل العمليات
			المصاريف
369,456 91,782 119,058 98,208	391,341 106,403 139,111 155,967	8	رواتب ومزايا الموظفين إيجارات ومصاريف المباني استهلاك واطفاء مصاريف عمومية وإدارية أخرى
65,000	60,987		مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات والموجودات المالية الأخرى
19,803	302,360	(i)7	مخصص خسائر التمويل
763,307	1,156,169		إجمالي مصاريف العمليات
125,069	(248,389)		صافي (خسارة)/دخل السنة
0.42	(0.83)	24	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 38 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك البلاد

BANK ALBIAD
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الموحدة



للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2009 و 2008

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	صافي (خسارة)/دخل السنة
125,069	(248,389)	
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
		موجودات مالية متاحة للبيع
(16,349)	37,885	صافي التغير في القيمة العادلة
108,720	(210,504)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 38 جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2009 و 2008

بآلاف الريالات السعودية

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

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أرباح مبقاة	إحتياطيات أخرى	الإحتياطي النظامي	برنامج أسهم الموظفين	رأس المال	إيضاح
3,104,107	89,842	(6,392)	62,644	(41,987)	3,000,000	2008
13	-	-	-	13	-	الرصيد في بداية السنة
108,720	125,069	(16,349)	-	-	-	برنامج أسهم الموظفين: أسهم مسترجعة
-	(31,267)	-	31,267	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
3,212,840	183,644	(22,741)	93,911	(41,974)	3,000,000	المحول للإحتياطي النظامي
						الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 38 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2009 و 2008

2008 بآلاف الريالات السعودية	2009 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
125,069	(248,389)	الأنشطة التشغيلية: صافي (خسارة)/دخل السنة التعديلات لتسوية صافي (الخسارة) الدخل إلى صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
65,000	60,987	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات والموجودات المالية الأخرى
19,803	302,360	مخصص خسائر التمويل
-	2,188	خسائر إستثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي
119,058	139,111	استهلاك و اطفاء
(368)	39,253	تسويات / بيع ممتلكات و معدات، صافي
328,562	295,510	التدفقات النقدية من العمليات
57,614	(148,702)	صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية:
(972,288)	260,528	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(614,643)	352,325	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المستحقة بعد تسعين يوماً من تاريخ
(2,104,632)	(3,040,391)	الاستحواذ
32,587	(6,898)	الاستثمارات
825,000	(675,000)	التمويل
639,098	(590,771)	موجودات أخرى
(1,718,240)	2,749,582	صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(438,640)	86,250	أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
(3,965,582)	(717,567)	أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	18,293	ودائع العملاء
(64,713)	(38,840)	مطلوبات أخرى
2,782	3,366	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(61,931)	(17,181)	الأنشطة الاستثمارية: المحصل من بيع الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة
13	(154)	شراء ممتلكات ومعدات
13	(154)	المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(4,027,500)	(734,902)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
7,356,958	3,329,458	الأنشطة التمويلية أسهم (مسترجعة) /مشتراة لبرنامج أسهم الموظفين
3,329,458	2,594,556	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/الناتجة من الأنشطة التمويلية
618,544	505,008	صافي النقص في النقدية وما في حكمها
130,297	35,697	النقدية وما في حكمها في بداية السنة
(16,349)	37,885	النقدية وما في حكمها في نهاية السنة
		دخل من موجودات مالية واستثمارية مستلمة خلال السنة
		عوائد مدفوعة للمودعين خلال السنة
		معلومات إضافية غير نقدية:
		صافي التغيير في القيمة العادلة للاحتياطي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 38 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



1. عام

أ - التأسيس والعمل

تأسس بنك البلاد ("البنك") هو شركة 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 أبريل 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 بشار إليهم "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. إن نشاطات البنك يتم مراقبتها من قبل هيئة شرعية مستقلة قام البنك بتأسيسها. ويقوم البنك بتقديم هذه الخدمات من خلال 67 فرع بنكي (2008: 61) و 94 مركز صرافة و حوالات في المملكة العربية السعودية (2008: 84).

قام البنك وفقاً لتوجيهات هيئة السوق المالية، بإنشاء شركة تابعة مملوكة له بالكامل (وذلك عن طريق ملكيات مباشرة وملكيات حق إنتفاع)، شركة البلاد للإستثمار، شركة ذات مسؤولية محدودة ومسجلة بالمملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم 1010240489 والصادر بتاريخ 11 ذو القعدة 1428هـ الموافق (20 نوفمبر 2007). وقد تولت هذه الشركة التابعة لبنك البلاد القيام بخدمات الإستثمار وأنشطة إدارة الأصول المتمثلة في التعامل والترتيب والإدارة وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية والتي تنظمها هيئة السوق المالية. كما حصلت على موافقة الهيئة على البدء في ممارسة أنشطتها في 25 مايو 2008، بدأ البنك بتوحيد القوائم المالية للشركة التابعة مع القوائم المالية للبنك اعتباراً من 1 يوليو 2008.

كما قام البنك أيضاً بتأسيس شركة تابعة، شركة البلاد العقارية، شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية وحصلت على سجلها التجاري في 24 شعبان 1427هـ (الموافق 17 سبتمبر 2006). وقد تم تأسيس هذه الشركة بهدف القيام بإجراءات التسجيل المتعلقة بالضمانات العقارية التي يحصل عليها البنك من عملائه.

ب - الهيئة الشرعية

أنشأ البنك هيئة شرعية، ("الهيئة الشرعية")، لضمان توافق جميع أعمال البنك مع 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 نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك.

ب- أسس القياس

تعد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع للموجودات المالية.

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

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية يتطلب استخدام بعض التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة والتي يمكن أن تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب ذلك أن تقوم الإدارة باستخدام تقديراتها حول عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. يتم تقويم هذه التقديرات والإفتراضات والأحكام بصورة مستمرة، ويتم احتسابها استناداً إلى الخبرات السابقة وبعض العوامل الأخرى، بما في ذلك الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للاحداث المستقبلية والتي يعتقد أنها معقولة ضمن ظروف محددة. تتكون البنود الهامة التي تستخدم فيها الإدارة التقديرات والإفتراضات أو تلك التي تمارس فيها الأحكام مما يلي:

1- خسائر الإنخفاض في الاستثمار والموجودات التمويلية:

يقوم البنك بمراجعة محافظ التمويل بهدف تقييم الانخفاضات المحددة والإجمالية كل ربع سنة. وحتى يتمكن البنك من تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل خسائر الانخفاض أم لا، فإن البنك يستخدم الحكمة فيما إذا كانت هناك أية بيانات جديرة بالملاحظة مما يدل على وجود انخفاض ملحوظ في التدفقات النقدية التقديرية مستقبلياً. وقد يشتمل الدليل على بيانات جديرة بالملاحظة مما يبين أنه كان هناك تغير عكسي في وضعية دفعات المقترضين ضمن مجموعة ما. وتقوم الإدارة باستخدام التقديرات المبنية على الخبرة من واقع الخسائر السابقة للتمويل الذي يتسم بمخاطر اعتماد وبالتالي الموضوعي على انخفاضات مماثلة لما هو موجود في المحفظة عند تقييم تدفقاتها النقدية. وتتم مراجعة المنهجية والإفتراضات المستخدمة لتقييم مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم لتقليص أية اختلافات بين تقديرات الخسائر والخسائر الفعلية.

2- 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 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 الإفتراضات لتلك العوامل التي من الممكن أن تؤثر في القيمة العادلة لتلك الأدوات المالية.



3- تصنيف الاستثمارات المقتناة حتى موعد الاستحقاق

يتبع البنك معيار التقارير المالية العالمية رقم 39 في تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة مع الدفعات التي يتم تحديدها أو الدفعات الثابتة والاستحقاق الثابت للاستثمارات المقتناة حتى موعد الاستحقاق. باستخدام هذا الحكم، يقوم البنك بتقييم دوافعه وإمكانية الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

4- الإنخفاض في استثمارات متاحة للبيع

يقوم البنك بتقدير الإنخفاض في الاستثمارات المتاحة للبيع الموجودات الإستثمارية وينتضمن هذا تحديد الإنخفاض الجوهرى أو الدائم في القيمة العادلة للاستثمارات دون تكلفتها. حيث أن البنك يقيم ، من ضمن عوامل أخرى ، التقلب الطبيعي في قيمة هذه الاستثمارات. يحدد الإنخفاض عندما يكون هناك دليلاً للتراجع الملحوظ في الجدارة الائتمانية للشركة المستثمر فيها أو في أداء قطاع الأعمال ذو العلاقة أو في التغيرات التقنية أو في التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

5- مفهوم استمرارية النشاط

قامت إدارة البنك بتقييم قدرة البنك على استمرار نشاطه وقد تأكدت الإدارة من امتلاك البنك للمصادر التي تؤهله للاستمرار في نشاطه في المستقبل القريب. إضافة إلى ذلك، لا يوجد لدى الشركة أي علم فيما يتعلق بوجود أي شك جوهرى بعدم قدرة البنك على استمرار نشاطه. لذا فقد تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمفهوم استمرارية النشاط.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً 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 باعتماد المعيار رقم 8 من معايير التقارير المالية الدولية. وفيما يلي القطاعات التشغيلية والتعديلات المستخدمة في المعايير الحالية:

- معيار رقم 8 من معايير التقارير المالية الدولية "القطاعات التشغيلية" والذي حله محل معيار 14 من المعايير المحاسبية الدولية "التقارير القطاعية" والتي تتطلب الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية الخاصة بالبنك.

- تعديل المعيار رقم 1 من المعايير المحاسبية الدولية "عرض القوائم المالية".

- المعيار رقم 32 من المعايير المحاسبية الدولية "الأدوات المالية: العرض".

- تعديل المعيار رقم 7 من معايير التقارير المالية الدولية "الأدوات المالية: الإفصاح" - تتطلب التعديلات تحسين عمليات الإفصاح حول القيمة العادلة ومخاطر السيولة. على وجه الخصوص، تتطلب تلك التعديلات الإفصاح عن الأساليب المستخدمة في تقييم القيمة العادلة بتقدير القيمة العادلة بشكل تصاعدي.

قام البنك بتطبيق المعيار والتعديلات بأثر رجعي والذي لم يؤثر على المركز المالي والأداء المالي للبنك. وقد تم إعادة تبويب أرقام المقارنة، متى ما تطلب، من أجل التوافق مع عرض السنة الحالية.



أ- أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات 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 الأقلية الحصة في صافي الدخل وصافي الموجودات غير المملوكة، بشكل مباشر أو غير مباشر، من قبل البنك في الشركات التابعة له. وقد بلغت حقوق الأقلية بتاريخ 31 ديسمبر 2009 نسبة 1% من صافي موجودات شركة البلاد للاستثمار وشركة البلاد العقارية، ولذلك لم يتم عرضها بشكل منفصل في كل من قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم إستبعاد الأرصدة بين البنك والشركات التابعة، وأي دخل أو مصروف ينشأ من المعاملات المالية مع الشركات التابعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة.

ب- تاريخ التداول المحاسبي

يتم إثبات وإلغاء كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة 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.

ج - العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء تلك المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى 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 - المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج 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:

الإستثمارات المتاحة للبيع

تعرف الاستثمارات المتاحة للبيع بأنها الاستثمارات التي يوجد نية للاحتفاظ 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 أرباح/خسائر غير محققة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة تحت بند "احتياطيات أخرى" في حقوق الملكية. كما يتم إثبات أي أرباح/خسائر مسجلة مسبقاً ضمن حقوق الملكية في قائمة الدخل 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 المععلن 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 لهذه 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 تقدير مناسب لتحديد القيم العادلة.

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 الاعتراف بها، وأية زيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل الإنخفاض يمكن الاعتراف 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 لتلك الفترة.

الاستثمارات المكتتاة بالتكلفة المطفأة

الاستثمارات المكتتاة بالتكلفة المطفأة - الاستثمارات المكتتاة بالتكلفة المطفأة هي موجودات مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة ويمكن تحديدها وومحدد تاريخ استحقاقها ولدى إدارة المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بها.

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

بعد الإثبات الأولي، لا يسمح بإجراء أي تحويلات بين فئات الاستثمارات والتمويل المختلفة. يتم تحديد قيمة كل فئة من فئات الإستثمار المختلفة عند نهاية الفترة المالية التالية وفقاً للأسس الموضحة في الفقرات التالية:

(2) التمويل

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



- البيع الأجل و البيع بالتقسيط: يمثل عقد تمويلي مبني على المرابحة يقوم البنك بشراء بضاعة أو أصل و بيعه للعميل بناء على وعد منه بالشراء بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه، وإن البيع الأجل هو منتج مخصص لتمويل الشركات، بينما منتج البيع بالتقسيط مخصص لتمويل الأفراد.
- إجارة: هو اتفاق يكون البنك فيه مؤجر، يقوم بشراء أو إنشاء الأصل المؤجر طبقا لطلب ومواصفات المستأجر بناء على وعد منه باستئجار الأصل لمدة معينة متفق عليها. ويمكن إنهاء عقد الإجارة بتحويل ملكية الأصل للمستأجر إلى المستأجر بعد إنقضاء فترة التأجير.
- المشاركة: هو اتفاق بين البنك والعميل للمشاركة بإنشاء استثمار معين أو تملك عقار معين ينتهي بامتلاك العميل لكامل الاستثمار أو العقار، ويتم توزيع الربح أو الخسارة حسب بنود الاتفاق.

و - انخفاض قيمة الموجودات الإستثمارية و التمويلية

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل جوهري على انخفاض 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 انخفاض في القيمة على التغيرات في القيمة الدفترية للموجودات. يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات المكتناة بالتكلفة المطفأة سواء مباشرة أو من خلال استخدام المخصص، ويتم إدراج مبلغ التسوية في قائمة الدخل الشاملة الموحدة.

يتم تقييم المخصصات المحددة بشكل منفرد، كما يتطلب أن تقوم 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 انخفاض إجمالية والتي يتم تقييمها في 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 وموائق السداد.
- رفع دعاوى إفلاس على العميل.
- تدهور الوضع التنافسي للعميل.
- هبوط في قيمة المرهونات.

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

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



ز- تحقق الإيرادات

يتم إثبات إيرادات الموجودات الاستثمارية والتمويلية في قائمة الدخل باستخدام 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 وفقا لعقود 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 مبيعات 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 (وقوعها). يتم إثبات توزيعات الأرباح من الاستثمار في الأسهم عند وجود أحقية باستلامها.

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 لملكية الأصل بشكل جوهري، وفي الحالات التي لم يتم فيها نقل أو إيفاء جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الأصل 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 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. يتم احتساب الزكاة على حقوق المساهمين أو صافي الدخل باستخدام الاسس 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 شهريا.

ك - مخصصات الموجودات والمطلوبات المحتملة

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى البنك التزام قائم أو قانوني ناشئ في أحداث سابقة يؤدي إلى احتمال الحاجة إلى موارد نقدية تمثل فوائد اقتصادية لتسوية الالتزام، كما يكون من الممكن عمل تقدير موثوق بمبلغ الالتزام. وتتم مراجعة المخصصات في تاريخ كل ميزانية كما يتم تعديلها بحيث تعكس أفضل تقدير حالي.

لا يتم إثبات الموجودات المحتملة من قبل البنك، كما لا يتم الإفصاح عنها إلا إذا كان هناك احتمال حصول دخل من فوائد اقتصادية، ولا يتم إثبات المطلوبات المحتملة، ويتم الإفصاح عنها إلا إذا كان احتمال حدوث خسائر من فوائد اقتصادية أمرا مستبعدا.

تمثل عمليات القبولات تعهد البنك بدفع الكمبيالات المسحوبة على العملاء. ويتوقع البنك أن تتم تسوية غالبية عمليات القبول في وقتها مقابل التعويض من العملاء، وتسجل عمليات القبول 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، 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 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 - 5 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 الإستبعاد 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 استثمار للعملاء من خلال شركته التابعة والتي تشمل على ادارة صناديق استثمار معينة باستشارة بعض اخصائي الاستثمار. يتم إدراج حصة البنك في هذه الصناديق ضمن الإستثمارات 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 في القوائم المالية الموحدة للبنك.

ف - الإيرادات المستبعدة من قائمة الدخل

تقوم الهيئة الشرعية بالبنك من خلال المراجعة الداخلية بالتأكد من تطبيق القرارات 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 والتخلص منها نهائياً.



4. نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2008	2009	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
430,507	468,272	نقدية في الصندوق
635,658	784,360	وديعة نظامية
58,977	44,609	أرصدة أخرى
<u>1,125,142</u>	<u>1,297,241</u>	

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.

5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

يتكون صافي المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر 2009م مما يلي:

2008	2009	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
144,129	80,010	حسابات جارية
3,750,199	2,795,491	مراجعات في بضائع
-	(49,018)	مخصص الانخفاض في قيمة عقود المراجعات
<u>3,750,199</u>	<u>2,746,473</u>	
<u>3,894,328</u>	<u>2,826,483</u>	الإجمالي

6. الاستثمارات

تتكون الاستثمارات كما في 31 ديسمبر مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية		
الإجمالي	2009 غير متداولة	متداولة
<u>استثمارات متاحة للبيع</u>		
267,514	151,200	116,314
17,741	-	17,741
285,255	151,200	134,055
<u>استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة</u>		
1,250,384	1,250,384	-
1,535,639	1,401,584	134,055
مراجعات في بضائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي		
بآلاف الريالات السعودية		
الإجمالي	2008 غير متداولة	متداولة
<u>استثمارات متاحة للبيع</u>		
263,498	150,000	113,498
15,119	-	15,119
278,617	150,000	128,617
<u>استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة</u>		
1,603,912	1,603,912	-
1,882,529	1,753,912	128,617
مراجعات في بضائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي		

(أ) تلخص حركة مخصص الانخفاض المحمل على الاحتياطات الأخرى بما يلي:

2008 بآلاف الريالات السعودية	2009 بآلاف الريالات السعودية	الرصيد في أول السنة المحمل خلال السنة الرصيد في نهاية السنة
(6,392)	(22,741)	
(16,349)	37,885	
(22,741)	15,144	



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

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
263,498	267,514	شركات
15,119	17,741	بنوك و مؤسسات مالية أخرى
1,603,912	1,250,384	مؤسسة النقد العربي السعودي
1,882,529	1,535,639	الإجمالي

7. التمويل، صافي

يتكون صافي التمويل كما في 31 ديسمبر مما يلي:

الصافي 2008	الصافي 2009	المخصصات	الإجمالي	التمويل غير العامل	التمويل العامل	بآلاف الريالات السعودية
5,472,307	6,944,909	340,608	7,285,517	581,690	6,703,827	بالتكلفة المضافة
1,618,253	2,889,185	22,269	2,911,454	17,665	2,893,789	بيع أجل
375,458	375,093	-	375,093	-	375,093	بيع بالتقسيط
810,066	804,928	27,898	832,826	29,762	803,064	إجارة
8,276,084	11,014,115	390,775	11,404,890	629,117	10,775,773	مشاركة
						الإجمالي

(أ) الانخفاض في قيمة التمويل:

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

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
72,207	91,644	الرصيد في أول السنة
19,803	302,360	المحمل خلال السنة
(366)	(3,229)	مبالغ معدومة خلال السنة
91,644	390,775	الرصيد في نهاية السنة

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

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

2008				بآلاف الريالات السعودية
صافي التمويل	المخصصات	التمويل غير العامل	التمويل العامل	
3,622,363	(12,186)	16,157	3,618,392	تجاري
711,043	(53,969)	60,922	704,090	صناعي
355,507	(5,882)	11,375	350,014	بناء وإنشاءات
30,323	-	-	30,323	نقل واتصالات
11,622	(4,703)	4,703	11,622	خدمات
188,188	-	-	188,188	الزراعة والصيد
1,618,252	(14,904)	8,040	1,625,116	شخصية
1,738,786	-	-	1,738,786	أخرى
8,276,084	(91,644)	101,197	8,266,531	الإجمالي

(ج) جودة الائتمان للمحفظة (غير المتأخرة السداد ولم تتخض قيمتها):

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
377,000	381,399	ممتازة
2,917,887	4,059,100	جيدة
1,462,052	1,926,706	مرضية
3,345,356	3,724,265	خالية من المخاطر
54,550	545,075	تحتاج الى عناية
8,156,845	10,636,545	اجمالي



ممتازة

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

جيدة

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

مرضية

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

خالية من المخاطر

مركز مالي مقبول ولكنه متقلب. 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.

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

2009

بيوع آجل	بيوع بالتقسيط	إجارة	المشاركة	إجمالي	بآلاف الريالات السعودية
581,690	-	-	29,762	611,452	قروض إنخفضت قيمتها بشكل فردي
138,435	-	-	-	138,435	القيمة العادلة للضمانات

2008

بيوع آجل	بيوع بالتقسيط	إجارة	المشاركة	إجمالي	بآلاف الريالات السعودية
66,738	-	-	26,419	93,157	قروض إنخفضت قيمتها بشكل فردي
8,722	-	-	-	8,722	القيمة العادلة للضمانات



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

2009					بـآلاف الريالات السعودية
إجمالي	المشاركة	إجارة	بيع بالتقسيط	بيع أجل	
87,719	16,944	-	45,768	25,007	من 1 - 30 يوم
26,634	13,099	-	13,535	-	من 31 - 90 يوم
24,875	-	-	-	24,875	من 91 - 180 يوم
-	-	-	-	-	أكثر من 180 يوم
139,228	30,043	-	59,303	49,882	الإجمالي
183,712	16,017	-	-	167,695	القيمة العادلة للضمان

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

2008					بـآلاف الريالات السعودية
إجمالي	المشاركة	إجارة	بيع بالتقسيط	بيع أجل	
25,618	18,621	-	266	6,731	من 1 - 30 يوم
95	-	-	95	-	من 31 - 90 يوم
3,882	-	-	386	3,496	من 91 - 180 يوم
80,091	-	-	2,253	77,838	أكثر من 180 يوم
109,686	18,621	-	3,000	88,065	الإجمالي

(و) الضمانات

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

مبالغ التمويل كما في 31 ديسمبر حسب الضمان كما يلي:

2009

إجمالي	بيع بالتقسيط	إجارة	مشاركة	بيع أجل	بالآلاف 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	طرف آخر ضامن
549,554	-	-	108,526	441,028	ضمان تحويل مستحقات مالية
3,269,732	2,151,426	375,093	65,082	678,131	غير مغطاة بضمانات
11,404,890	2,911,454	375,093	832,826	7,285,517	الاجمالي

2008

بالآلاف الريالات السعودية

2,134,131	618,556	-	92,286	1,423,289	عقارات
2,026,562	-	-	170,678	1,855,884	أسهم واستثمارات
1,965,460	-	-	389,250	1,576,210	طرف آخر ضامن
137,827	-	-	97,474	40,353	ضمان تحويل مستحقات مالية
2,103,748	1,014,601	375,458	60,378	653,311	غير مغطاة بضمانات
8,367,728	1,633,157	375,458	810,066	5,549,047	الاجمالي

8. ممتلكات ومعدات، صافي

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

بآلاف الريالات السعودية

الاجمالي 2008	الاجمالي 2009	أجهزة وبرامج الكمبيوتر	المعدات والأثاث	تحسينات على العقارات المستأجرة	التكلفة
775,844	838,124	306,778	145,680	385,666	الرصيد في 1 يناير
64,713	47,277	11,868	30,781	4,628	الإضافات خلال السنة
(2,433)	(85,590)	(31,090)	(9,916)	(44,584)	التعديلات/الاستبعادات
838,124	799,811	287,556	166,545	345,710	الرصيد في 31 ديسمبر
					الاستهلاك والإطفاء المتراكم
181,693	300,732	146,962	81,612	72,158	الرصيد في 1 يناير
119,058	139,111	62,557	35,274	41,280	المحمل خلال السنة
(19)	(34,534)	(16,730)	(7,902)	(9,902)	التعديلات/الاستبعادات
300,732	405,309	192,789	108,984	103,536	الرصيد في 31 ديسمبر
					صافي القيمة الدفترية
	394,502	94,767	57,561	242,174	الرصيد في 31 ديسمبر 2009
537,392		159,816	64,068	313,508	الرصيد في 31 ديسمبر 2008

تشتمل التحسينات على العقارات المستأجرة أعلاه على أعمال تحت التنفيذ قدرها 90 مليون ريال سعودي في عام 2009 (2008: 63 مليون ريال سعودي).

تتضمن التعديلات بشكل رئيسي الانخفاض في قيمة التحسينات على العقارات المستأجرة والموجودات الخاصة بتقنية المعلومات والبالغة 26,2 مليون ريال سعودي و 14.3 مليون ريال سعودي على التوالي. وقد تم تضمين تكاليف الانخفاض في القيمة على المصروفات العمومية والإدارية الأخرى.



9. موجودات أخرى

تتكون الموجودات الأخرى بالصافي كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
28,602	29,316	إيجار مدفوع مقدماً
12,272	11,518	دفعات مقدمة للموردين
5,255	4,993	أتعاب إدارة مدينة
290,185	297,385	أخرى
336,314	343,212	الإجمالي

1-9 تتضمن "أخرى" مبلغ 280 مليون ريال سعودي (2008م: 280 مليون ريال سعودي) يمثل تكلفة أرض مشتراة بواسطة البنك. وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي أن يحتفظ البنك بالأرض جزئياً لاستخدامه وبيع 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:

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
825,000	150,000	حساب إدارة النقد مع مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل إدارة تسهيلات

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

11. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
848	10,821	حسابات جارية
638,250	37,506	ودائع استثمارية لأجل
639,098	48,327	إجمالي



12. ودائع العملاء

2008	2009	ايضاح	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية		
6,824,960	9,532,335	1-12	حسابات جارية
3,108,934	3,043,370		حسابات البلاد
943,043	963,916		ودائع استثمارية لأجل
94,108	181,006	2-12	ودائع أخرى
10,971,045	13,720,627		إجمالي

1-12 أعلاه يشتمل على ودائع بالعملة الأجنبية بمبلغ 40 مليون ريال سعودي وبشكل رئيسي دولار أمريكي (2008 : 31 مليون ريال سعودي).

2-12 الودائع الأخرى تشمل الضمانات لصالح صناديق البنك الإستثمارية بمبلغ 4 مليون ريال سعودي (2008 : 3.5 مليون ريال سعودي) و مبلغ 177 مليون (2008 : 90 مليون ريال سعودي) حصلت كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للتقاضي.

13. المطلوبات الأخرى

2008	2009	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
205,347	321,849	ذمم مدينة
67,407	77,562	مصاريف مستحقة- موظفين
73,852	47,642	مصاريف مستحقة- أخرى
17,941	-	مساهمات في استثمارات مشاركة
39,259	43,003	أخرى
403,806	490,056	الإجمالي



14. رأس المال

(أ) رأس المال المصدر و المدفوع بالكامل يتكون من 300 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريالاً سعودية. (2008: 300 مليون سهم ، 10ريالات سعودية لكل سهم).

(ب) برنامج أسهم الموظفين

يخطط البنك لوضع برنامج لمكافأة 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 تم ذلك 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. وسوف يتضمن البرنامج التالي:-

عدد الأسهم	المبلغ (بملايين الريالات السعودية)	إجمالي عدد اسهم برنامج الأسهم للموظفين
1,310,295	42	

تم إدراج أسهم محفظة برنامج مكافأة الموظفين مبدئياً ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي لحين استكمال الاجراءات النظامية المتعلقة ببرنامج مكافأة الموظفين ومن ثم نقلها الى هذا البرنامج.

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. إن هذا الإحتياطي غير متاح للتوزيع. ولكن يمكن استخدامه لمقابلة خسائر البنك أو زيادة رأس المال.

تم تخصيص صافي خسائر السنة بعد تسوية الأرباح المبقة مقابل الإحتياطي النظامي.

تم تحويل ما يقارب مبلغ 64.7 مليون ريال سعودي من الإحتياطي النظامي إلى الأرباح المبقة لتستوعب صافي خسائر السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009.

16. الإحتياطيات الأخرى

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



17. الإرتباطات والالتزامات المحتملة

أ - الدعاوى القضائية

كانت هناك دعاوى قضائية في 31 ديسمبر 2009 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.

ب - الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى البنك في 31 ديسمبر 2009 مبلغ 25 مليون ريال سعودي (2008 : 37 مليون ريال سعودي) ، تتعلق بفقود تحسينات على الفروع المستأجرة .

ج - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء 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 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 وخطابات 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.



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

بآلاف الريالات السعودية				
	2009			
الإجمالي	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	أقل من 3 أشهر	
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
	2008			
448,002	3,824	186,193	257,985	الإعتمادات المستندية
1,022,902	325,544	509,789	187,569	خطابات الضمان
179,415	22,807	8,864	147,744	قبولات
1,350,000	-	1,350,000	-	التزامات إكتتاب
3,000,319	352,175	2,054,846	593,298	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات المحتملة والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في 31 ديسمبر 2009 ما مقداره 2.665 مليون ريال سعودي (2008: 1.947 مليون ريال سعودي).

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

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
579,807	1,246,710	حكومي و شبه حكومي
1,045,564	982,477	شركات
1,374,948	301,318	أخرى
3,000,319	2,530,505	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:

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
3,553	50,000	أقل من سنة واحدة
51,573	167,622	من سنة إلى 5 سنوات
311,195	82,528	أكثر من 5 سنوات
<u>366,321</u>	<u>300,150</u>	الإجمالي

هـ - حسابات استثمارية مقيدة

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
<u>815,126</u>	<u>771,724</u>	ودائع بموجب ترتيبات وكالة

يقوم البنك على فتح حسابات استثمارية مقيدة لعملائه تحت بند الوكالة و تكون هذه الحسابات حسابات أمانة يقوم البنك باستثمارها نيابة عن عملائه في مرابحات مع بنوك ومؤسسات مالية ويتقاضى نظير هذه الخدمة عمولة إدارية على هذه الحسابات.

و) تم إنتهاء الفحص الميداني لإحتساب الزكاة المستحقة على البنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006. ووفقاً للربط لم تسمح المصلحة بكافة مبالغ التمويل والموجودات المالية التي نتجت في وعاء زكاة بمبلغ 2.53 مليار ريال سعودي والالتزامات زكاة بمبلغ 63.3 مليون ريال سعودي مقابل مبلغ 1.8 مليون ريال سعودي الذي تم إحتسابه من قبل البنك. قام البنك بالإعترض على الربط. إن المبلغ المقدر للالتزامات الزكاة للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2007 و 2008 و 2009 بناءً على الأساس المطبق من قبل المصلحة هو 63 مليون ريال سعودي و 65 مليون ريال سعودي و 70 مليون ريال سعودي على التوالي.

بلغت الزكاة المستحقة على المساهمين عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009 مبلغ وقدره 9.5 مليون ريال سعودي (2008: 4.1 مليون ريال سعودي)، سيتم دفعها عن طريق البنك بالنيابة عن المساهمين وسيتم استقطاعها من أية أرباح موزعة لاحقاً.



18. الدخل من الموجودات الإستثمارية والتمويلية

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

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	مقتناة بالتكلفة المطفأة استثمارات
42,105	10,911	مراجعة مع مؤسسة النقد العربي السعودي
132,829	29,453	مراجعة مع البنوك والمؤسسات المالية
		التمويل
326,576	320,004	بيع أجل
95,290	165,323	بيع بالتقسيط
13,950	6,937	إجارة
58,487	39,626	مشاركة
669,237	572,254	الإجمالي

19. العائد المدفوع للمودعين

يتكون العائد المدفوع للمودعين للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	حسابات البلاد
34,759	7,925	ودائع إستثمارية بأجل
56,213	16,215	الإجمالي
90,972	24,140	



20. صافي رسوم الخدمات المصرفية

يتكون صافي رسوم الخدمات المصرفية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		رسوم الخدمات المصرفية
53,613	59,202	رسوم أجهزة الصراف ونقاط البيع
38,874	24,683	عمولات وساطة
12,471	11,451	رسوم اصدار الاعتمادات المستندية
161,216	189,603	رسوم حوالات
40,891	38,034	رسوم إدارية (صناديق استثمار وأخرى)
22,603	38,330	رسوم إدارية لمنح التسهيلات
10,453	3,869	أخرى
340,121	365,172	إجمالي إيرادات الرسوم
		مصاريف رسوم الخدمات المصرفية
69,363	66,546	رسوم أجهزة الصراف ونقاط البيع
8,736	4,952	رسوم مدفوعة للوسطاء
12,224	9,825	رسوم نقل البيانات
19,977	5,165	أخرى
110,300	86,488	إجمالي مصاريف الرسوم
229,821	278,684	صافي رسوم الخدمات المصرفية

21. دخل من توزيعات أرباح

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

2008	2009
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
423	4,448

إستثمارات متاحة للبيع



22. خسائر إستثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي

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

2008	2009	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
-	(2,188)	إستثمارات متاحة للبيع

23. دخل العمليات الأخرى

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

2008	2009	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
367	1,352	مكاسب بيع ممتلكات و معدات
1,266	3,660	أخرى
1,633	5,012	الإجمالي

24. ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2009 و 2008 على أساس صافي الدخل مقسوماً على عدد الأسهم القائمة والبالغ 300 مليون سهم (2008: 300 مليون سهم).

25. النقدية وما في حكمها

2008	2009	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
430,507	468,272	نقدية
2,839,974	2,081,675	مطلوبات من البنوك تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الإقضاء
58,977	44,609	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (فيما عدا الوديعة النظامية)
3,329,458	2,594,556	الإجمالي



26. قطاعات الأعمال

قام البنك باتباع معيار رقم 8 من معايير التقارير المالية الدولية والمتعلق بالقطاعات التشغيلية ابتداءً من 1 يناير 2009م، والذي يتطلب تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية عن المكونات المملوكة للبنك والتي يتم مراجعتها بصفة مستمرة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات من أجل تحديد مصادر القطاعات وتقييم أدائها. بعد ذلك قام البنك بتطبيق المعيار رقم 8 والخاص بتحديد القطاعات التي يقوم البنك بالتقرير عنها والتي لم تتغير. إن نشاط البنك الرئيسي يوجد في المملكة العربية السعودية.

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

- قطاع الأفراد (التجزئة) : يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد كالايداعات وتمويل الأفراد.
- 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 الإستثمار و أنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التعامل و إدارة وترتيب و تقديم المشورة والحفظ للأوراق 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 والربحية الأخرى في الادارة العامة والمتعلقة بالخدمات التقنية والخدمات المساندة.

تتم المعاملات بين القطاعات المذكورة أعلاه وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. لا 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.

(1) فيما يلي تحليلًا بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك ودخل ومصاريف العمليات وصافي (الخسائر) الدخل للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر لكل قطاع من قطاعات الأعمال :

2009							بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	أخرى	قطاع الحوالات (مراكز إنجاز)	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد (التجزئة)	
17,411,192	737,188	33,633	77,738	3,991,445	8,291,522	4,279,666	إجمالي الموجودات
14,409,010	170,627	207,282	377,930	187,506	2,296,542	11,169,123	إجمالي المطلوبات
907,780	16,839	188,159	35,445	148,767	331,493	187,077	إجمالي دخل العمليات
1,156,169	52,129	177,424	16,153	71,193	379,462	459,808	إجمالي مصاريف العمليات
(248,389)	(35,290)	10,735	19,292	77,574	(47,969)	(272,731)	صافي (الخسارة) الدخل للسنة
47,277	17,452	1,565	-	7	482	27,771	مصاريف رأسمالية
139,111	178	26,734	11,868	3,668	13,839	82,824	إستهلاك و إطفاء
302,360	-	-	-	-	280,091	22,269	مخصص خسائر موجودات التمويل
60,987	-	-	-	60,987	-	-	مخصص انخفاض الاستثمارات والموجودات المالية الأخرى

2008							بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	أخرى	قطاع الحوالات (مراكز إنجاز)	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد (التجزئة)	
16,051,789	3,632,264	312,710	677,474	2,066,535	7,137,318	2,225,488	إجمالي الموجودات
12,838,949	881,776	69,416	617,849	1,129,746	2,119,233	8,020,929	إجمالي المطلوبات
888,376	62,190	152,726	29,035	63,498	412,744	168,183	إجمالي دخل العمليات
763,307	106,742	114,175	19,410	97,528	273,828	151,624	إجمالي مصاريف العمليات
125,069	(44,552)	38,551	9,625	(34,030)	138,916	16,559	صافي الدخل (الخسارة) للسنة
64,713	26,892	19,662	3	-	6,645	11,511	مصاريف رأسمالية
119,058	56,807	21,192	206	745	8,738	31,370	إستهلاك و إطفاء
19,803	-	-	-	-	6,084	13,719	مخصص خسائر موجودات التمويل
65,000	-	-	-	65,000	-	-	مخصص انخفاض الاستثمارات والموجودات المالية الأخرى



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

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

				2008
				بآلاف الريالات السعودية
	قطاع الخزينة	قطاع الشركات وكبار العملاء	قطاع الأفراد (التجزئة)	
الإجمالي	5,776,857	6,657,831	1,618,253	إجمالي الموجودات
14,052,941				
959,172	-	959,172	-	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. لذا 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 والائتمان والتي تعمل بموجب سياسات معتمدة من قبل مجلس الإدارة. تقوم مجموعة إدارة المخاطر والائتمان بتحديد وتقييم المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية العاملة بالبنك. وفيما يلي المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك وهي: مخاطر الائتمان، المخاطر التشغيلية، مخاطر السيولة ومخاطر السوق. مخاطر 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 بالطرف الآخر. وتقع عمليات تعرض الائتمان للمخاطر بشكل رئيس 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، تقليص 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 تقليص 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 تغيير في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غير ذلك.

ويدل تركيز 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 إلى الحصول 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، وللتزامات والاحتياطيات يمكن الرجوع إلى الإيضاح 17. وللمعلومات حول الحد الأقصى لتعرض الائتمان لدى البنك حسب فئات الأعمال، يمكن الرجوع إلى الإيضاح 26 (ب). كما تم تقديم المعلومات الخاصة بالحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان والوزن النسبي لمخاطر الائتمان.



(أ) التركيز الجغرافي

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

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي			المملكة العربية السعودية	2009
		جنوب شرق آسيا	أوروبا	الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط		
1,297,241	-	-	-	-	1,297,241	الموجودات نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2,826,483	27,485	20,347	18,157	677,850	2,082,644	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,535,639	-	-	-	-	1,535,639	الاستثمارات
11,014,115	-	-	-	-	11,014,115	التمويل، صافي
16,673,478	27,485	20,347	18,157	677,850	15,929,639	الإجمالي
150,000	-	-	-	-	150,000	المطلوبات 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
1,119,724	-	-	-	-	1,119,724	مخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة



بالآلاف الريالات السعودية

						2008	
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية		
							الموجودات
1,125,142	-	-	-	-	1,125,142		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,894,328	80,567	24,157	28,852	817,053	2,943,699		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,882,529	-	-	-	-	1,882,529		الاستثمارات
8,276,084	-	-	-	-	8,276,084		التمويل، صافي
15,178,083	80,567	24,157	28,852	817,053	14,227,454		الإجمالي
							المطلوبات
825,000	-	-	-	-	825,000		أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
639,098	-	-	-	-	639,098		أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
10,971,045	-	-	-	-	10,971,045		ودائع العملاء
12,435,143	-	-	-	-	12,435,143		الإجمالي
3,000,319	-	-	-	-	3,000,319		التعهدات والالتزامات المحتملة
959,172	-	-	-	-	959,172		مخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة

تعكس مبالغ المعادل الائتماني المبالغ الناتجة عن تحويل التزامات البنك خارج قائمة المركز المالي الخاصة بالتعهدات والالتزامات إلى مخاطر الائتمان التي تحملها الاستثمارات 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.



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

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي			المملكة العربية السعودية	2009	
		جنوب شرق آسيا	أوروبا	الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط			
629,117	-	-	-	-	629,117		التمويل غير العامل
390,775	-	-	-	-	390,775		مخصص انخفاض الموجودات التمويلية
238,342	-	-	-	-	238,342		صافي التمويل غير العامل
242,287	-	-	-	96,263	146,024		إنخفاض الموجودات المالية الأخرى
60,987	-	-	-	49,018	11,969		مخصص انخفاض الموجودات المالية الأخرى
181,300	-	-	-	47,245	134,055		صافي الموجودات المالية غير العاملة

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي			المملكة العربية السعودية	2008	
		جنوب شرق آسيا	أوروبا	الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط			
101,197	-	-	-	-	101,197		التمويل غير العامل
91,644	-	-	-	-	91,644		مخصص انخفاض الموجودات التمويلية
9,553	-	-	-	-	9,553		صافي التمويل غير العامل
193,617	-	-	-	-	193,617		إنخفاض الموجودات المالية الأخرى
65,000	-	-	-	-	65,000		مخصص انخفاض الموجودات المالية الأخرى
128,617	-	-	-	-	128,617		صافي الموجودات المالية غير العاملة



(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2009 و 2008

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 العملات

(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 يوميا. فيما يلي ملخصاً لمخاطر أسعار العملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر:

2008		2009		
عملات أجنبية	ريال سعودي	عملات أجنبية	ريال سعودي	بالآلاف الريالات السعودية
				الموجودات
11,305	1,113,837	22,268	1,274,973	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
144,129	3,750,199	797,529	2,028,954	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	1,882,529	-	1,535,639	الاستثمارات
375,458	7,900,626	375,093	10,639,022	التمويل، صافي
-	537,392	-	394,502	ممتلكات ومعدات، صافي
-	336,314	-	343,212	موجودات أخرى
530,892	15,520,897	1,194,890	16,216,302	الإجمالي
				المطلوبات و حقوق المساهمين
-	825,000	-	150,000	أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
188,288	450,810	37,775	10,552	أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
36,559	10,934,486	54,705	13,665,922	ودائع العملاء
-	403,806	12,985	477,071	مطلوبات أخرى
-	3,212,840	-	3,002,182	إجمالي حقوق المساهمين
224,847	15,826,942	105,465	17,305,727	الإجمالي

جزء جوهرية من تعرض البنك لمخاطر العملات الأجنبية يتمثل في الدولار الأمريكي، وذلك نظرا 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.



(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2009 و2008

(2) مركز العملات

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

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية دائن (مدين)	بآلاف الريالات السعودية دائن (مدين)	
268,651	925,502	دولار أمريكي
9,499	(2,565)	يورو
9,219	3,844	درهم إماراتي
6,297	(13,951)	ناكا بنغلاديشية
12,379	176,595	أخرى
306,045	1,089,425	الإجمالي

قام البنك بعمل تحليل حساسية لإمكانية التغير في أسعار العملات الأجنبية باستثناء الدولار الأمريكي باستخدام معدلات تغيير العملات الأجنبية 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 2008		31 ديسمبر 2009		
التأثير بآلاف الريالات	نسبة التغير في قيمة السهم	التأثير بآلاف الريالات	نسبة التغير في قيمة السهم	مؤشرات السوق
9,068	5+	6,703	5+	مؤشر تداول
3,000	2+	3,000	2+	غير المتداول



(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2009 و2008

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 مستوى درجات التصنيف الائتماني 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 كاف للنقد وما يماثله وكذلك أوراق مالية قابلة للتداول.

إن المبالغ الظاهرة في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة، بينما يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة الملازمة بناء على التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة.

تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاق لضمان توفر السيولة الكافية. يتم مراقبة مراكز السيولة يوميا، ويتم إجراء اختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الإعتيادية وغير الإعتيادية 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.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تعادل 7% (2008: 7%) من إجمالي ودائع العملاء تحت الطلب و 4% (2008: 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.

(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2009 و 2008

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

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	بنون تاريخ استحقاق	سنوات			أقل من 3 أشهر
		أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	
512,881	-	-	-	512,881	
784,360	784,360	-	-	-	
2,826,483	-	-	744,808	2,081,675	
1,535,639	285,255	-	-	1,250,384	
11,014,115	-	394,290	4,096,354	2,162,142	
394,502	394,502	-	-	-	
343,212	343,212	-	-	-	
17,411,192	1,807,329	394,290	4,096,354	6,007,082	
المطلوبات و حقوق المساهمين	-	-	-	150,000	
48,327	-	-	-	48,327	
13,720,627	-	-	702,605	13,018,022	
490,056	490,056	-	-	-	
3,002,182	3,002,182	-	-	-	
17,411,192	3,492,238	-	702,605	13,216,349	





(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2009 و 2008

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق	5 سنوات أكثر من	5 سنوات من سنة إلى	3 أشهر أقل من 3 أشهر	الموجودات
489,484	-	-	-	489,484	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
635,658	635,658	-	-	-	وديعة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,894,328	-	-	1,054,354	2,839,974	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,882,529	278,617	-	-	1,603,912	استثمارات
8,276,084	-	494,636	3,242,696	814,113	التمويل ، صافي
537,392	537,392	-	-	-	الممتلكات والمعدات، صافي
336,314	336,314	-	-	-	موجودات أخرى
16,051,789	1,787,981	494,636	3,242,696	5,747,483	إجمالي الموجودات
825,000	-	-	-	825,000	المطلوبات و حقوق المساهمين
639,098	-	-	-	639,098	أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
10,971,045	-	211,481	119,230	10,640,334	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
403,806	403,806	-	-	-	ودائع العملاء
3,212,840	3,212,840	-	-	-	مطلوبات أخرى
16,051,789	3,616,646	211,481	119,230	12,104,432	حقوق المساهمين
					إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين



(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2009 و 2008

ب) تحليل المطوبات المالية بواسطة استحقاق العقد المتبقي كما في 31 ديسمبر، كما يلي:

الإجمالي	بالآلاف الريالات السعودية			
	بدون تاريخ استحقاق	5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	أقل من 3 أشهر
150,000	-	-	-	150,000
48,327	-	-	-	48,327
13,729,629	-	-	711,795	13,017,834
825,000	-	-	-	825,000
644,376	-	-	-	644,376
10,972,942	-	211,481	119,521	10,641,940

المطوبات وحقوق المساهمين
أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء

المطوبات وحقوق المساهمين
2008
أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء



(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2009 و 2008

31. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

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
				2009
				الموجودات المالية
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	أدوات مالية متاحة للبيع
134.055	-	-	134.055	
				2008
				الموجودات المالية
128.617	-	-	128.617	أدوات 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 للقروض والسلف، وودائع العملاء المرتبطة بعمولات، وسندات الديون المصدره، والأرصدة لدى والبنوك المسجلة بالتكلفة المضافة 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 الفترة قصيرة الأجل بالنسبة للأرصدة لدى والبنوك.



(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2009 و 2008

32. 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. إن طبيعة الأرصدة الناتجة عن تلك المعاملات للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر هي كمايلي:

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

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
845,401	900,843	بيع أجل
-	6,242	مشاركة
6,187	20,123	التعهدات والالتزامات المحتملة
14,463	40,240	حسابات جارية
7,996	8,386	حساب البلاد
-	381	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:

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
11,247	3,930	ودائع العملاء



(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2009 و 2008

ج - الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة:

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

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
17,771	16,960	دخل التمويل
22,909	16,420	أتعاب إدارية - صناديق البنك الإستثمارية
3,400	3,529	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
23,706	22,418	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.

33. 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.

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
11,383,571	13,489,386	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
1,590,144	1,779,640	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
306,181	1,107,638	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
13,279,896	16,376,664	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
3,087,771	3,250,571	رأس مال الشريحة الأولى
125,069	(235,617)	رأس مال الشريحة الثانية
3,212,840	3,014,954	إجمالي رأس مال الشريحة الأولى والثانية
		نسبة كفاية رأس المال
%23,25	%19.85	نسبة الشريحة الأولى
%24,19	%18.41	نسبة الشريحة الأولى والثانية



(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2009 و 2008

34. خدمات الاستثمار

يقدم البنك خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة تتضمن الخدمات إدارة خمسة صناديق استثمارية يبلغ إجمالي موجوداتها 1.028 مليون ريال سعودي (2008: 1.161 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 32).

35. إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل 2

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

36. معايير دولية صدرت ولم يتم تطبيقها

لقد أرتأى البنك عدم الأتباع المبكر للتعديلات على المعايير الحالية والمعايير الصادرة مؤخراً المذكورة أدناه:

- تعديلات معيار التقارير المالية الدولية 2009م- تاريخ التطبيق في 1 يناير 2011م.

- معيار المحاسبة الدولي 24 المتعلق إفصاحات الأطراف (تعديلات 2009م) تاريخ التطبيق في 1 يناير 2011م.

- معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 الأدوات المالية تاريخ التطبيق في 1 يناير 2013م.

37. أرقام المقارنة

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

38. اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية بتاريخ 25 صفر 1431 هـ الموافق 9 فبراير 2010.