

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

تقرير مجلس الإدارة

السادة / مساهمي بنك البلاد المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرنا أن نقدم لكم التقرير السنوي لبنك البلاد وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2007.

عرض عام

حقق بنك البلاد في نهاية العام المالي 2007 عدد من النجاحات حيث أنهى البنك المرحلة التأسيسية الأولى بنجاح ووضع العديد من المعالم الحديثة والتميزة في الخدمات المالية المصرفية الإسلامية وعند استعراض المركز المالي للبنك نلاحظ نمو موجودات البنك في نهاية ديسمبر 2007 بنسبة 47% عن العام السابق 2006 وكذلك نمو ثقة عملاء البنك حيث نمت الودائع بمعدل 61% عن العام 2006 ، ولتميز البنك بوضع منتجات حديثة تلي حاجات العملاء فقد ارتفع صافي الاستثمارات لدى البنك بنهاية العام 2007 بمعدل 38% عن العام 2006. واستعداداً لمرحلة ما بعد التأسيس قام البنك بالبدء في عملية إعادة الهيكلة وذلك لتثبيت ما ينتهجه في تقديم الخدمات وتطوير ما بدأه لمواكبة تطورات عملائه ومساهمة لتجملته سابقاً في تأصيل المصرفية الحديثة. وقام البنك في التوسع والتطوير ليشمل جميع أنشطة وسياسات البنك في مجالات العمل المختلفة والتي من أبرزها :

- تصاميم مبتكرة للفروع تحقق راحة وخدمة العملاء
- تركيز الاهتمام نحو العميل باعتباره محور سياسات وأنشطة البنك
- التوسع في شبكة الفروع لتغطي جميع أنحاء المملكة وتشمل 60 فرع لخدمة عملاء «البلاد» منها 27 قسم نسائي، و4 مراكز لخدمة عملاء «إنجاز»
- تنوع منافذ تقديم الخدمة عبر القنوات الالكترونية عن طريق أجهزة الصراف الآلي «البلاد 24» التي وصل عددها 406 ماكينة ، بالإضافة إلى قنوات الهاتف المصرفي و «البلاد نت»
- تقديم منتجات وحلول متكاملة ومبتكرة تلي جميع احتياجات العملاء البنكية
- استقطاب قاعدة جيدة من العملاء والتركيز على علاقة الشراكة مع العميل
- التوسع في شبكة البنوك المراسلة في جميع أنحاء العالم
- بناء هيكل تنظيمي مرن وموجه نحو خدمة العميل
- امتلاك وتطوير قاعدة مهمة من الكوادر البشرية ذات الخبرة البنكية المتخصصة
- تنفيذ جميع العمليات من خلال أحدث تقنية بنكية
- تطبيق سياسات وإجراءات عمل مبسطة ومرنة

نتائج العمليات

حقق البنك صافي دخل عن العام 2007 يقدر بـ 72.5 مليون ريال مقارنة بمبلغ 178 مليون ريال عن نفس الفترة من العام السابق 2006 ، وبلغ إجمالي دخل العمليات 778.6 مليون ريال ، وينمو يقدر بـ 19% عن العام 2006 ، وقد ارتفع الدخل من الأنشطة الرئيسية للبنك حيث بلغ صافي دخل الاستثمارات مبلغ 534.4 مليون ريال وينمو بلغ نسبة 49%، وتشمل الاستثمارات: المراجعات والبيع الآجل والمشاركة والبيع بالتقسيط وإستثمارات أخرى ، وجاءت هذه الزيادة في صافي دخل الاستثمارات نتيجة للتوسع في محفظة الإستثمارات ذات العوائد الجزئية والمخاطر المنخفضة .

كما بلغ صافي الدخل من الخدمات المصرفية مبلغ 177 مليون مقارنة بمبلغ 254 مليون ريال عن العام 2006 وبنسبة انخفاض بلغت 30% وذلك نتيجة لإنخفاض إيرادات أنشطة الوساطة ، كما ارتفع دخل تحويل العملات بنسبة نمو بلغت 61% لتصل الى 67.2 مليون ريال . بينما ارتفعت مصاريف العمليات الى 48% لتبلغ 706 مليون ريال ، وذلك نتيجة لإستمرار البنك في إستكمال تأسيس شبكة فروع وتوظيف الموارد البشرية اللازمة والاستهلاكات المحاسبية وكذلك تدعيم مخصصات محفظة الاستثمارات مما يدعم المركز المالي للبنك.

المركز المالي

بلغت موجودات البنك في نهاية العام 2007 مبلغ 16,636 مليون ريال بنمو بلغ 47% عن الفترة المنتهية 31 ديسمبر 2006 ، وذلك للنمو في صافي محفظة الإستثمارات حيث بلغت 13,599 مليون ريال مقارنة بمبلغ 9,835 مليون ريال في نهاية العام 2006. وبلغت الزيادة في ودائع العملاء عن عام 2006 مبلغ 4,831 مليون ريال لتصل الى 12,689 مليون ريال بنهاية العام 2007.

حقوق المساهمين

بلغ إجمالي حقوق المساهمين 3,104 مليون ريال مع نهاية عام 2007 مقارنة بمبلغ 3,024 مليون ريال في نهاية عام 2006 ، كما بلغ عدد الأسهم العادية المصدرة حوالي 300 مليون سهم. كما بلغت نسبة كفاية رأس المال في العام 2007 معدل 33% مقارنة بالحد الأدنى والمقرر بمعدل 8% ، الأمر الذي يعكس متانة المركز المالي للبنك.

مقارنات مالية :

(أ) فيما يلي تحليل لأهم بنود الموجودات والمطلوبات :

لأقرب مليون ريال		2007	
2005 *	2006		
5,212	9,835	13,599	صافي الاستثمارات
7,005	11,281	16,636	إجمالي الأصول
3,915	7,858	12,689	ودائع العملاء
4,106	8,257	13,532	إجمالي المطلوبات
2,899	3,024	3,104	إجمالي حقوق الملكية

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

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

تقرير مجلس الإدارة

(ب) فيما يلي تحليل لأهم بنود الإيرادات والمصروفات :

لأقرب ألف ريال		2007		
2005 *	2006	2007		
109,251	358,953	534,441		صافي دخل الاستثمارات
44,861	254,275	176,921		صافي دخل الخدمات المصرفية
9,376	41,671	67,206		صافي دخل تحويل العملات الأجنبية
163,488	654,899	778,568		إجمالي دخل العمليات
-	7,019	65,188		مخصص إنخفاض الإستثمارات
181,712	476,780	706,109		إجمالي مصاريف العمليات
(98,092)	178,119	72,459		صافي الدخل للسنة / للفترة

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

علماً بأن جميع إيرادات البنك بصفة جوهرية من أنشطة داخل المملكة العربية السعودية كما أن البنك ليس لديه فروع خارج المملكة.

الأنشطة الرئيسية

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

- قطاع الأفراد (التجزئة): يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد كالايداعات وتقديم التسهيلات الائتمانية وخدمات الاستثمار وخدمات تداول الأسهم المحلية والدولية.
- قطاع الشركات وكبار العملاء: يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للشركات وكبار العملاء كالايداعات وتقديم التسهيلات الائتمانية، والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان ومنتجات الاستثمار الأخرى.
- قطاع الخزينة والاستثمار: يشمل خدمات الخزينة والمؤسسات المالية.
- قطاع الحوالات (مراكز إنجاز): يقدم المنتجات والخدمات من خلال شبكة إنجاز والمتعلقة بالحوالات داخل وخارج المملكة، وإصدار الشيكات وصرف العملات الأجنبية.
- أخرى: وتشمل جميع مراكز التكلفة والإيرادات في الإدارة العامة والمتعلقة بالخدمات التقنية والخدمات المساندة.

قطاع الأفراد (التجزئة)	قطاع الشركات وكبار العملاء والاستثمار (مراكز إنجاز)	قطاع الحوالات	أخرى	إجمالي
1,286,525	6,239,909	5,376,337	292,945	16,635,838
8,323,312	3,489,679	1,496,319	82,748	13,531,731
157,906	306,779	95,193	106,704	778,568
136,103	260,487	69,735	143,924	706,109
21,803	46,292	25,458	(37,220)	72,459

الشركات التابعة :

قام البنك بتأسيس شركة البلاد للوساطة وإدارة الأصول (مملوكة بالكامل لبنك البلاد) وقد حصلت على سجلها التجاري في 11 ذي القعدة 1428 هـ (الموافق 21 نوفمبر 2007)، وتأسست بهدف التعامل بصفة أصيل ووكيل للإدارة والحفظ في أعمال الأوراق المالية . كما قام البنك أيضاً بتأسيس شركة البلاد العقارية (مملوكة بالكامل للبنك) وحصلت على سجلها التجاري في 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.

لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية

قام البنك بإعداد لائحة للحوكمة تخضع لأحكام وشروط النظام الأساسي للبنك، ونظام الشركات السعودي، ونظام هيئة السوق المالية ولوائحه التنفيذية والأنظمة الأخرى ذات العلاقة، وتتضمن هذه اللائحة الأسس والقواعد والمعايير والإجراءات الهادفة لتحقيق أفضل المعايير لإدارة البنك وحماية وموازنة مصالح المؤسسين والمساهمين والمودعين والموظفين وغيرهم من أصحاب المصالح.

مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من أحد عشر عضواً، تمت الموافقة على تعيينهم لمدة خمس سنوات في إجتماع الجمعية التأسيسية المنعقد بتاريخ 1426/03/07 هـ الموافق 2005/04/16م وبموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب خطابهم المؤرخ في 1426/02/14 هـ.

وقد إجتمع المجلس أربع مرات خلال العام 2007م، وبحث المجلس في إجتماعاته الموضوعات المدرجة في جدول أعمال موثق ومحدد وفق لصلاحياته وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

التاريخ
سجل الحضور
2007/03/24

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

تقرير مجلس الإدارة

معالي الأستاذ/ مساعد بن محمد السناني، سعادة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي ، سعادة الأستاذ/ إبراهيم بن عبدالله السبيعي ، سعادة الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن ، سعادة الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي ، سعادة الأستاذ/ محمد بن أحمد زينل علي رضا ، سعادة الدكتور/ إبراهيم بن عبدالرحمن البراك ، سعادة الأستاذ / صالح بن محمد الحجاج ، سعادة الأستاذ/ أديب بن عبدالله الزامل، سعادة الأستاذ/ عبدالعزيز بن حمد الجميح.

2007/06/16

معالي الأستاذ/ مساعد بن محمد السناني، سعادة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي ، سعادة الأستاذ/ إبراهيم بن عبدالله السبيعي ، سعادة الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن، سعادة الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي ، سعادة الأستاذ/ محمد بن أحمد زينل علي رضا ، سعادة الدكتور/ إبراهيم بن عبدالرحمن البراك.

2007/09/17

معالي الأستاذ/ مساعد بن محمد السناني، سعادة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي ، سعادة الأستاذ/ إبراهيم بن عبدالله السبيعي ، سعادة الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن، سعادة الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي ، سعادة الأستاذ/ محمد بن أحمد زينل علي رضا ، سعادة الدكتور/ إبراهيم بن عبدالرحمن البراك ، سعادة الأستاذ / صالح بن محمد الحجاج ، سعادة الأستاذ/ أديب بن عبدالله الزامل، سعادة الأستاذ/ عبدالعزيز بن حمد الجميح.

2007/12/12

معالي الأستاذ/ مساعد بن محمد السناني، سعادة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي ، سعادة الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي ، سعادة الأستاذ/ محمد بن أحمد زينل علي رضا ، سعادة الدكتور/ إبراهيم بن عبدالرحمن البراك ، سعادة الأستاذ / صالح بن محمد الحجاج ، سعادة الأستاذ/ أديب بن عبدالله الزامل، سعادة الأستاذ/ عبدالعزيز بن حمد الجميح.

المشاركة في عضوية مجالس إدارات الشركات المساهمة الأخرى:

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس إدارة البنك الذين يشاركون في عضوية مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى:

إسم العضو	أسماء الشركات المساهمة
مساعد بن محمد حمد السناني	شركة الفنادق والمناطق السياحية.
أديب عبدالله حمد الزامل	شركة الزامل للاستثمار الصناعي. شركة جدوى للاستثمار.
عبد العزيز بن حمد الجميح	شركة اتحاد الاتصالات.
إبراهيم بن عبدالله السبيعي	بنك الجزيرة وشركة الإسمنت العربية .
خالد عبدالرحمن صالح الراجحي	شركة مكه للإنشاء والتعمير. شركة الاتصالات السعودية. شركة الإسمنت العربية. شركة ولاء للتأمين.
ناصر بن محمد إبراهيم السبيعي	شركة سايبك. شركة الفنادق. شركة الرياض للتعمير.

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 وجهات 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 والتأكد من فاعلية ضوابط الرقابة الداخلية ، وكذلك التأكد من فاعلية وكفاءة إدارة أعمال البنك.

لجنة المراجعة:

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء منهم واحد من أعضاء مجلس إدارة البنك وعضوين مستقلين خارجيين من ذوي الاختصاص. واللجنة 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 تتأكد اللجنة من إتباع جميع السياسات واتخاذ الإجراءات التصحيحية في حالة حصول خلل أو نقص.

لجنة الترشيحات و المكافآت :

تتكون لجنة الترشيحات و المكافآت من خمسة أعضاء ويرأس اللجنة رئيس مجلس الإدارة و من مهام هذه اللجنة التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس و المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة و مراجعة هيكل وتشكيل مجلس الإدارة من حين لآخر ورفع التوصيات بشأن التغييرات التي يمكن إجراؤها و التحقق من إنعقاد الاجتماعات العادية لمجلس الإدارة بصورة منتظمة و التثبت من قيام مجلس الإدارة بتوثيق اجتماعاته و التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح و تحديد سياسة المكافآت و الحوافز للبنك و الجهات التابعة له و متابعة الأمور المتعلقة بالموارد البشرية و رفع التوصيات لمجلس الإدارة.

نظام الرقابة الداخلية:

تم تصميم نظم الرقابة الداخلية ووضع إجراءات مناسبة لها لتحقيق أهداف المحافظة على الأصول ومراجعة دقة وإمكانية الاعتماد على البيانات المحاسبية، والنهوض بالكفاية الإنتاجية، وتشجيع الالتزام بالسياسات الإدارية المرسومة. لقد تم تصميم هذه الأنظمة لإدارة مخاطر عدم تحقيق أهداف الأعمال وليس لإزالة هذه المخاطر، كما أن هذه النظم يمكن أن توفر قدر معقول من القناعة وليس قناعة مطلقة بشأن الأخطاء الجوهرية والخصائر وعمليات التزوير.

وتوجد لدى البنك إجراءات عمل مستديمة لحصر وتقييم وإدارة المخاطر الجوهرية التي قد يتعرض لها البنك مع وجود إجراءات مراجعة مستقلة منتظمة في قطاعات العمل الرئيسية في البنك لمراقبة أداء العمل وجودة خدمة العملاء للتأكد من تطبيق الإجراءات الرقابية الموضوعية. ويوجد لدى البنك نظام للتقارير المالية التي يتم رفعها لمجلس الإدارة حسب الخطة السنوية، كما يتم رفع تقارير شهرية عن النتائج الفعلية المحققة ، وتحليل الإنحرافات عن الخطة الموضوعية، ومراجعة مؤشرات الأداء الرئيسية والتحديث الدوري للتوقعات بناء على إستراتيجية العمل المعتمدة.

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

تقرير مجلس الإدارة

الهيئة الشرعية:

توفيق من الله التزم بنك البلاد على نفسه منذ بداية تأسيسه تطبيقاً للشرع المطهر في جميع معاملاته، كما يحمل على عاتقه مراعاة مقاصد الشريعة وغايات الاقتصاد الإسلامي. ولتحقيق هذا الهدف السامي التزم في نظامه بوجود هيئة شرعية مستقلة عن جميع إدارات البنك، يعرض عليها البنك جميع أعماله؛ للتأكد من مدى موافقتها لأحكام الشريعة الإسلامية. ومن أبرز ما تتجلى فيه هذه السياسة ما يأتي:

1. لا يطبق البنك أي منتج أو عقد أو اتفاقية إلا بعد عرضه على الهيئة الشرعية، وموافقتها عليه.
2. تقوم الهيئة بمراقبة أعمال البنك؛ للتأكد من موافقة الأعمال لقراراتها. وتتولى ذلك إدارة الرقابة الشرعية.
3. قرارات الهيئة الشرعية ملزمة لكل إدارات البنك.
4. تعمل الهيئة الشرعية على تطوير المنتجات بما يتفق مع القواعد الشرعية، ويحقق أهداف وغايات الاقتصاد الإسلامي.
5. تسهم الهيئة الشرعية في نشر الوعي المصرفي الإسلامي في البنك، وفي مختلف جهات المجتمع.

وتتكون الهيئة الشرعية للبنك من ستة أعضاء من العلم والتخصص في المعاملات المالية المعاصرة، وهم فضيلة الشيخ عبد الله بن سليمان بن منيع رئيساً للهيئة الشرعية، وفضيلة الشيخ الأستاذ الدكتور عبد الله بن محمد المطلق نائباً للرئيس الهيئة. بالإضافة إلى الأعضاء الأفاضل الشيخ الأستاذ الدكتور عبد الله بن موسى العمار عضواً، والشيخ الدكتور عبد العزيز بن فوزان الفوزان عضواً، والشيخ الدكتور يوسف بن عبد الله الشبيلي، عضواً، والشيخ الدكتور محمد بن سعود العصيمي عضواً وأميناً. وقد عقدت الهيئة الشرعية ولجنتها التحضيرية خلال عام 2007 م أربعة وستين اجتماعاً.

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 أنشطة البنك وأعماله ضمن التقرير السنوي والقوائم المالية المرحلية الموجزة المنشورة في الصحف المحلية وتكون أيضاً متاحة على موقع تداول وكذلك على موقع البنك الإلكتروني (www.bankalbilad.com.sa) والذي يحتوي على معلومات وأخبار إضافية عن البنك. وكذلك يولي البنك أهمية للإستفسارات الواردة من قبل مساهميته والرد عليها، وكذلك تشجيع مساهمي البنك لحضور إجتماعات الجمعية العمومية السنوية التي تناقش أعمال البنك.

المدفوعات النظامية المستحقة:

ملايين الريالات

السعودية

2,5 الزكاة الشرعية المستحقة عن مساهمي البنك

توزيعات الأرباح:

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

الموارد البشرية:

بلغ عدد العاملين بالبنك 1,978 موظفاً بنهاية العام 2007 مقارنة 2,049 موظفاً في نهاية عام 2006. كما بلغت نسبة السعودة بنهاية العام 2007 معدل 76.3%. ويولي البنك أهمية قصوى في إختيار 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 لبرنامج شراء الأسهم لموظفي البنك والذي قام البنك بتحويله بمبلغ 39 مليون ريال بالإضافة إلى مبلغ الأسهم الغير مخصصه، وسوف تحدد الآلية بداية العام 2008 التي تحكم عمل الصندوق.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

بلغ مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة 185 الف ريال سعودي لعام 2007، كما بلغ المدفوع للجنة التنفيذية 202 الف ريال سعودي، ولجنة المراجعة 163 الف ريال سعودي.

الالتزام الإجتماعي:

يدرك البنك أهمية انتمائه إلى المجتمع السعودي، ومن هذا الإدراك عمل البنك على المساهمة في أعمال خيرية لجهات معتمده وتعليمية وثقافية كعضو فاعل في المجتمع الذي يتشرف بالإنتماء إليه، وبلغ ما تم تخصيصه مبلغ 1.4 مليون ريال سعودي خلال العام 2007.

معايير المحاسبة المتبعة:

يقوم البنك بإعداد قوائمته المالية ويتم مراجعتها من قبل المحاسبين القانونيين وفق الإطار العام الذي أقرته مؤسسة النقد العربي السعودي حيث يتم تطبيق المعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، كما يعد البنك قوائمته المالية تتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالملكة العربية السعودية.

مصالح أعضاء مجلس الإدارة:

انطلاقاً من دور مجلس الإدارة ومسئوليته في حماية موجودات البنك وودائع عملائه، فإن مجلس الإدارة يؤكد حسب المعلومات المتوفرة لديه أنه: لا يوجد أي عقد كان البنك طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأي من رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك أو للرئيس التنفيذي أو نائبه للشؤون المالية أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم، عدا ما ورد بإيضاح رقم (20) المرفق بالقوائم المالية فيما يتعلق بالمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة.

مسئوليات أعضاء مجلس الإدارة المتعلقة بالقوائم المالية:

- تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.

- لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة البنك على مواصلة نشاطه.

وفيما يتعلق بنظام الرقابة الداخلية، فإن مجلس الإدارة يؤكد أنه يتوفر لدى البنك آلية منتظمة لتصميم أنظمة الرقابة الداخلية المرتبطة بأعمال البنك ووضعها موضع التنفيذ. وتتضمن العناصر الأساسية في نظام الرقابة الداخلية المطبق في البنك تحديداً للصلاحيات والمسئوليات، بما فيها المالية، لمختلف المستويات الإدارية بما في ذلك مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، والتأكد من فصل المهام والمسئوليات بما يحقق فاعلية الرقابة.

وتقوم لجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة بالاطلاع على تقارير المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر وغيرها بصورة دورية منتظمة، بما يمكن من توفير تقييم مستمر لنظام الرقابة الداخلية ومدى فاعليته.

ويأتي ذلك ضمن أهداف مجلس الإدارة في الحصول على تأكيدات معقولة عن مدى سلامة تصميم وفعالية تطبيق نظام الرقابة الداخلية، أخذاً في الاعتبار أن أي نظام رقابة داخلية - بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفعالية تطبيقه - لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً عن ذلك.

مراجعو الحسابات:

في إجتماع اللجنة التأسيسية المنعقدة بتاريخ 7 ربيع أول 1426 هـ الموافق 16 إبريل 2005 تم تعيين السادة / الجريد وشركاه والسادة / الفوزان وبانقا كمراسم حسابات خارجيين للبنك لمدة ثلاث سنوات.

والله ولي التوفيق،،

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2007 و 2006

2006 بآلاف الريالات السعودية	2007 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الموجودات:
702,726	2,058,151	3	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
124,274	14,229	4	المطلوبات من البنوك و المؤسسات المالية الأخرى
9,835,228	13,599,126	5	إستثمارات، صافي
555,313	594,151	6	ممتلكات ومعدات، صافي
<u>63,823</u>	<u>370,181</u>	7	موجودات أخرى
<u>11,281,364</u>	<u>16,635,838</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات و حقوق المساهمين:
			المطلوبات
7,858,059	12,689,285	8	ودائع العملاء
<u>398,960</u>	<u>842,446</u>	9	مطلوبات أخرى
<u>8,257,019</u>	<u>13,531,731</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
3,000,000	3,000,000	10	رأس المال
(2,585)	-	10	رأس المال غير المخصص
(39,025)	(41,987)	10	برنامج اسهم الموظفين
44,529	62,644	11	الإحتياطي النظامي
(14,072)	(6,392)		إحتياطي القيمة العادلة
<u>35,498</u>	<u>89,842</u>		أرباح مبقاة
<u>3,024,345</u>	<u>3,104,107</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>11,281,364</u>	<u>16,635,838</u>		إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 26 جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

قائمة الدخل

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

2006 بآلاف الريالات السعودية	2007 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الدخل
			دخول الاستثمارات:
180,935	393,497		مراجعة
174,674	250,918		بيع أجل
16,939	45,587		مشاركة
<u>1,083</u>	<u>24,744</u>		بيع بالتقسيط
373,631	714,746		إجمالي دخل الاستثمارات
(14,678)	(165,833)		عوائد الاستثمارات المباشرة للعملاء
-	<u>(14,472)</u>		عوائد حساب البلاد للعملاء
358,953	534,441		صافي دخل الاستثمارات
254,275	176,921	13	صافي رسوم الخدمات المصرفية
41,671	67,206		صافي مكاسب تحويل عملات أجنبية
<u>654,899</u>	<u>778,568</u>		إجمالي دخل العمليات
			المصاريف
246,013	356,692		رواتب ومزايا الموظفين
70,809	82,146		إيجارات ومصاريف المباني
69,202	103,764	6	استهلاك واطفاء
7,019	65,188	(ب)5	مخصصات انخفاض الاستثمارات
<u>83,737</u>	<u>98,319</u>		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
<u>476,780</u>	<u>706,109</u>		إجمالي مصاريف العمليات
<u>178,119</u>	<u>72,459</u>		صافي الدخل
<u>0.59</u>	<u>0.24</u>	14	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 26 جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أرباح مبقاة	إحتياطي القيمة العادلة	الإحتياطي النظامي	برنامج أسهم الموظفين	رأس المال غير المخصص	إيضاح رأس المال	
2007							
3,024,345	35,498	(14,072)	44,529	(39,025)	(2,585)	10	الرصيد كما في بداية السنة
7,680	-	7,680	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
72,459	72,459	-	-	-	-	-	صافي الدخل
-	(18,115)	-	18,115	-	-	-	11 المحول للإحتياطي النظامي
-	-	-	-	(2,585)	2,585	-	10 برنامج أسهم الموظفين : تحويل اسهم
(377)	-	-	-	(377)	-	-	10 برنامج أسهم الموظفين : أسهم مسترجعة
3,104,107	89,842	(6,392)	62,644	(41,987)	-		الرصيد كما في 31 ديسمبر 2007

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أرباح مبقاة (خسائر مرحلة)	إحتياطي القيمة العادلة	الإحتياطي النظامي	برنامج أسهم الموظفين	رأس المال غير المخصص	إيضاح رأس المال	
2006							
2,899,323	(98,092)	-	-	-	(2,585)	10	الرصيد كما في بداية السنة
(14,072)	-	(14,072)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
178,119	178,119	-	-	-	-	-	صافي الدخل
-	(44,529)	-	44,529	-	-	-	11 المحول للإحتياطي النظامي
(39,025)	-	-	-	(39,025)	-	-	10 برنامج أسهم الموظفين : أسهم مشتراة
3,024,345	35,498	(14,072)	44,529	(39,025)	(2,585)		الرصيد كما في 31 ديسمبر 2006

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 26 جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

2006 بآلاف الريالات السعودية	2007 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
178,119	72,459		صافي الدخل
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية :
7,019	65,188		مخصصات انخفاض الإستثمارات
69,202	103,764		استهلاك
(144,541)	(382,549)	3	صافي الزيادة في الموجودات التشغيلية :
(4,634,311)	(3,821,406)		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(47,839)	(306,358)		الاستثمارات
			موجودات أخرى
3,942,609	4,831,226		صافي الزيادة في المطلوبات التشغيلية :
208,309	443,486		ودائع العملاء
(421,433)	1,005,810		مطلوبات أخرى
(250,801)	(142,602)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(250,801)	(142,602)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :
			إضافات إلى الممتلكات والمعدات
(39,025)	(377)	10	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(39,025)	(377)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :
(711,259)	862,831		أسهم مسترجعة / شراء أسهم لبرنامج أسهم الموظفين
1,227,536	516,277	15	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
516,277	1,379,108	15	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما يماثله
-	7,680		النقد وما يماثله في بداية السنة
			النقد وما يماثله في نهاية السنة
			معلومات إضافية غير نقدية:
			صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 26 جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات



الفوزان والسدحان

محاسبون قانونيون

ص. ب 92876

الرياض 11663

المملكة العربية السعودية

الجريد وشركاه

أعضاء

برابيس وترهاوس كوبرز

محاسبون قانونيون

ص. ب 8282

الرياض 11482

المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة / مساهمي بنك البلاد

شركة مساهمة سعودية

المقرين

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك البلاد (البنك)، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2007 وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بانتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية. تتضمن هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والاحتفاظ بنظام رقابة داخلي مناسب لإعداد وعرض قوائم مالية عادلة وبخالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت هذه الأخطاء ناتجة عن الغش أو الخطأ واختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة؛ وعمل تقديرات محاسبية معقولة في ظل الظروف المتاحة.

مسؤولية مراجعي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب الالتزام بمقتضيات أخلاقيات المهنة والتخطيط والقيام بأعمال المراجعة للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

تتضمن أعمال المراجعة القيام بإجراءات، للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية، وتعتمد الإجراءات على تقدير مراجعي الحسابات، وتتضمن أيضاً تقييم المخاطر الأخشاء الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت هذه الأخطاء ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند القيام بتقييم هذه المخاطر، يقوم مراجعو الحسابات بالأخذ بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلي الخاص بإعداد وعرض قوائم مالية عادلة للمنشأة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف المتغيرة وليس لإبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي للمنشأة. تتضمن أعمال المراجعة كذلك تقييمها ملائمة للسياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المتبعة من قبل الإدارة، بالإضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

نتخذ أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة بحيث يمكن الاعتماد عليها كأساس لإبداء رأينا.

الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 ديسمبر 2007 ونتائج أعماله وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وللمعايير الدولية الخاصة بانتقارير المالية.

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

الجريد وشركاه

أحد أعضاء برابيس وترهاوس كوبرز

راشد سعود الرشود

محاسب قانوني متمد

ترخيص رقم 366

كبي بي ام جي الفوزان والسدحان

عبدالله حمد الفوزان

محاسب قانوني متمد

ترخيص رقم 348

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

1 - عام

أ - التأسيس والعمل

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

بنك البلاد

ص ب 140 - الرياض 11411

المملكة العربية السعودية

تتمثل أغراض البنك في موازنة جميع الأعمال المصرفية والاستثمارية والأنشطة الأخرى وفقاً لعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك ولأحكام نظام مراقبة البنوك. ويقوم البنك بتقديم هذه الخدمات من خلال 60 (2006: 40) فرع بنكي و 84 (2006: 80) مركز صرافة وحوالات في المملكة العربية السعودية. ويقدم البنك لعملائه منتجاته البنكية التي هي غير مبنية على الفوائد الربوية والتي تم الموافقة عليها ومراقبتها من قبل هيئة شرعية مستقلة قام البنك بتأسيسها.

طبقاً للتشريعات النظامية الصادرة مؤخراً في المملكة العربية السعودية، فإنه يتوجب على كافة البنوك العمل على فصل النشاطات المتعلقة بإدارة الأصول والوساطة المالية وخدمات الاستشارات المالية فضلاً كلاً بما في ذلك ممارسة هذه الأنشطة من قبل شركات جديدة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية. وتبعاً لذلك، حصل البنك على الترخيص اللازم من هيئة السوق المالية وسيتم نقل كافة الأنشطة والخدمات المذكورة أعلاه إلى نشاط مستقل ابتداءً من 1 يناير 2008. من خلال شركة البلاد للوساطة وإدارة الأصول. هذا وقد حصلت شركة البلاد للوساطة وإدارة الأصول (مملوكة بالكامل لبنك البلاد) على سجلها التجاري في 11 ذي القعدة 1428 هـ (الموافق 21 نوفمبر 2007).

كما قام البنك أيضاً بتأسيس شركة البلاد العقارية (مملوكة بالكامل للبنك) وحصلت على سجلها التجاري في 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.

ب - الهيئة الشرعية

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

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ - أسس الإعداد

يتبع البنك في إعداد قوائمه المالية معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كما يعد البنك قوائمه المالية لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية. لم يتم توحيد القوائم المالية لشركة البلاد للوساطة وإدارة الأصول والقوائم المالية لشركة البلاد العقارية مع القوائم المالية للبنك، وإدراجهما بالتكلفة، والتي تساوي قيمتهما العادلة، ضمن بند الاستثمارات الأخرى نظراً لعدم وجود عمليات مالية ذات أهمية لهما خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2007.

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع والموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بالقيمة العادلة، إن وجدت.

تبنى البنك معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 إضاحات الأدوات المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم 1 المعدل - إضاحات رأس المال والتفسير الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 10 التقارير المالية المرحلية والتعثر. ابتداءً من تاريخ 1 يناير 2007 وذلك بأثر رجعي.

قدم معيار التقارير المالية الدولية رقم 7 إضاحات جديدة عن معلومات نوعية وكمية عن طبيعة وحجم المخاطر الناتجة من الأدوات المالية.

قدم التعديل للمعيار المحاسبي الدولي رقم 1 إضاحات عن مستوى رأس مال البنك وكيفية إدارة رأس المال من قبل البنك.

تتطلب لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 10 عدم إسترداد أي خسائر سبق إثباتها في فترات مالية سابقة والمتعلقة بأدوات الاستثمار في حقوق الملكية أو أصول مالية مثبتة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

تظهر القوائم المالية بالريال السعودي ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي

ب - الاحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الجوهرية .

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

1 - خسائر الإنخفاض في قيمة الاستثمارات:

يتم تقييم الاستثمارات بتاريخ كل قائمة مركز مالي تحديدي ما اذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض بشكل محدد وإجمالي. وعندما يوجد هذا الدليل، فإنه يتم تحديد القيمة المستردة المتوقعة من ذلك الاصل ويتم قيد اية خسائر محتملة للهبوط بناءً على القيمة الحالية للدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، وذلك لظهور التغيرات في القيمة الدفترية للاصل.

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

إن القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة يتم تعديلها بما يشكل مباشراً أو من خلال استخدام حساب للمخصص، ويتم قيد مبلغ التعديل في قائمة الدخل.

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 اختيارها ومراجعتها دورياً بواسطة أشخاص مؤهلون مستقلون عن الجهة التي أعدها. 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 الآخر) فإن التقلبات والارتباطات تتطلب من الإدارة إجراء تقديرات للتغيرات في الافتراضات لتلك العوامل التي من الممكن أن تؤثر في القيمة العادلة لتلك الأدوات المالية.

3 - الإنخفاض في إستثمارات متاحة للبيع

يقوم البنك بتقدير الإنخفاض في الاستثمارات المتاحة للبيع ويضمن هذا تحديد الإنخفاض الجوهري وال دائم 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.

ج - تاريخ التداول

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

د - العملات الأجنبية

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

هـ - مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

و - إثبات الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات من عمليات المراجعة والبيع الأجل والمشاركة والبيع بالتقسيط باستخدام المعائد الثابت على الأرصدة القائمة ولا تحسب عوائد إضافية على المبالغ متأخرة السداد.

يتم إثبات رسوم الخدمات المصرفية عندما يتم تقديمها، على أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي.

ز - الاستثمارات ومخصصات الإنخفاض

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

- المراجعة: هو اتفاق بأن يبيع البنك للعميل، أو البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، سلعة أو أصل قام البنك بشراءه والحصول عليه مسبقاً بناء على وعد بالشراء من قبل العميل ويشمل سعر الشراء مضافاً اليه هامش ربح متفق عليه.

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

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

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

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

يتم في الأصل، إثبات الاستثمارات والتي تتكون من مراجعة، بيع أجل، البيع بالتقسيط والمشاركة والتي أصدرها البنك بالقيمة العادلة متضمنة تكاليف الحصول عليها، وتساوياً لاحقاً بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة أو مخصص الإنخفاض في القيمة، إن وجدت.

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

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

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

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

ج - 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 المحاسبية للملكية الاصل بشكل جوهري، وفي الحالات التي لم يتم فيها نقل أو ايفاء جميع المخاطر والمكاسب المحاسبية للملكية الاصل بشكل جوهري، يتم الغاء الاعتراف فقط في حالة تخلي البنك عن السيطرة على الأصل، يقوم البنك بتسجيل الموجودات أو المطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والالتزامات الناتجة عن هذه العمليات. يتم استبعاد المطلوبات المالية أو جزء منها من قائمة المركز المالي فقط عندما تنتهي، أي عندما يتم تنفيذ الالتزامات المحددة في العقد أو 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. كما يقوم البنك بخصم الضرائب المستحقة على الموردين الغير مقيمين حسب نظام الضرائب المطبق بالمملكة العربية السعودية وتوريدها لمصلحة الزكاة والدخل شهريا. لا يتم تحميل الزكاة على قائمة الدخل حيث أنها تستقطع من الأرباح الموزعة على المساهمين.

ي - خدمات ادارة الاستثمار

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

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

ك - المعلومات القطاعية

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

ل - المخصصات

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

م - الممتلكات والمعدات

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

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

ن - ودائع العملاء

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

س - محاسبة عقود الإيجار

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

ع - النقد وما يعاقله

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يعرف النقد وما يعاقله بأنه تلك المبالغ المدرجة في التقديرة والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، كما تشمل أيضاً على الأرصدة لدى البنوك التي تستحق خلال 90 يوماً من تاريخ الاقتناء.

ف - الإيرادات المستبعدة من قائمة العمليات

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

3 - التقديرة والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

تتكون التقديرة والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2006	2007
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات
السعودية	السعودية
303,191	322,610
310,723	693,272
<u>88,812</u>	<u>1,042,269</u>
<u>702,726</u>	<u>2,058,151</u>

نقدية في الصندوق
ودعية نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة أخرى لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(حسابات جارية)
الإجمالي

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

4 - المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تمثل المطلوبات من البنوك أو المؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر 2007 و 2006 أرصدة حسابات جارية مع بنوك مراسلة.

5 - الاستثمارات، صافي

(أ) يتكون صافي الاستثمارات كما في 31 ديسمبر مما يلي:

بالآلاف الريالات السعودية		2007		2006	
الإجمالي	المخصصات	الصافي	الصافي	الصافي	الصافي
استثمارات مسجلة بالتكلفة المخفضة					
مرايحة	-	7,131,053	7,131,053	6,841,808	6,841,808
بيع أجل	(70,655)	4,580,720	4,580,720	2,346,007	2,346,007
مشاركة	-	892,071	892,071	375,731	375,731
البيع بالتسيط	(1,552)	717,184	717,184	105,755	105,755
استثمارات متاحة للبيع					
صافي استثمارات أخرى	-	278,098	278,098	165,927	165,927
الإجمالي	(72,207)	13,599,126	13,671,333	9,835,228	9,835,228

تمثل المخصصات المذكورة أعلاه مخصصات محددة مقابل أرصدة غير عاملة، ما عدا رصيد الاستثمارات (شخصية) الذي يتم احتساب المخصصات له على أساس المخصص العام.

(ب) تتلخص حركة المخصص كما يلي:

2007		2006	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
الرصيد في اول السنة	7,019	-	-
المحمل خلال السنة	65,188	7,019	7,019
الرصيد في نهاية السنة	<u>72,207</u>	<u>7,019</u>	<u>7,019</u>

(ج) فيما يلي تحليل بمخاطر تركيز الاستثمارات والمخصصات المتعلقة بها، حسب القطاعات الاقتصادية الرئيسية كما في 31 ديسمبر:

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

بآلاف الريالات السعودية				2007
صافي الاستثمارات	المخصصات	الاستثمارات المتعثرة	الاستثمارات الغير متعثرة	
7,131,053	-	-	7,131,053	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
2,525,581	-	-	2,525,581	تجاري
321,467	(42,984)	59,671	304,780	صناعي
440,866	(13,105)	24,894	429,077	بناء وإنشاءات
2,008	-	-	2,008	نقل واتصالات
601,246	(14,566)	18,242	597,570	خدمات
27,600	-	-	27,600	الزراعة والصيد
717,184	(1,552)	538	718,198	شخصية
1,832,121	-	6,392	1,825,729	أخرى
13,599,126	(72,207)	109,737	13,561,596	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية				2006
صافي الاستثمارات	المخصصات	الاستثمارات المتعثرة	الاستثمارات الغير متعثرة	
6,841,808	-	-	6,841,808	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
1,631,489	-	-	1,631,489	تجاري
109,394	(4,100)	16,967	96,527	صناعي
186,622	(2,919)	4,058	185,483	بناء وإنشاءات
32,110	-	-	32,110	نقل واتصالات
27,628	-	-	27,628	خدمات
27,600	-	-	27,600	الزراعة والصيد
105,755	-	-	105,755	شخصية
872,822	-	-	872,822	أخرى
9,835,228	(7,019)	21,025	9,821,222	الإجمالي

(د) جودة الائتمان لمحفظه الاستثمارات (الغير متأخرة السداد ولم تخفض قيمتها) :

بآلاف الريالات السعودية						
إجمالي	أخرى	بيع بالتسيط	المشاركة	بيع الأجل	مربحة	2007
13,474,355	278,098	717,927	890,802	4,456,475	7,131,053	جيدة
33,721	-	-	1,269	32,452	-	تحتاج الى عناية
13,508,076	278,098	717,927	892,071	4,488,927	7,131,053	اجمالي
9,819,307	165,927	105,755	373,816	2,332,001	6,841,808	2006
1,915	-	-	1,915	-	-	جيدة
9,821,222	165,927	105,755	375,731	2,332,001	6,841,808	تحتاج الى عناية
						اجمالي

(هـ) جودة الائتمان لمحفظه الاستثمارات (متأخرة السداد ولم تخفض قيمتها) :

بآلاف الريالات السعودية						
إجمالي	أخرى	بيع بالتسيط	المشاركة	بيع الأجل	مربحة	2007
43,277	-	189	800	42,288	-	من 1 - 30 يوم
44	-	44	-	-	-	من 31 - 90 يوم
38	-	38	-	-	-	من 91 - 180 يوم
10,161	-	-	-	10,161	-	أكثر من 180 يوم
53,520	-	271	800	52,449	-	الاجمالي
-	-	-	-	-	-	2006
-	-	-	-	-	-	استثمارات متأخرة السداد
-	-	-	-	-	-	وغير متعثرة
-	-	-	-	-	-	الاجمالي

(و) الضمانات

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

6 - ممتلكات ومعدات، صافي

يتكون صافي الممتلكات والمعدات كما في 31 ديسمبر مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية				التكلفة:
الاجمالي	أجهزة وبرامج الكمبيوتر	المعدات والأثاث	تحسينات على العقارات المستأجرة	
633,242	217,204	122,826	293,212	في 31 ديسمبر 2006
142,602	65,034	14,861	62,707	الإضافات خلال السنة
775,844	282,238	137,687	355,919	في 31 ديسمبر 2007
(77,929)	(33,446)	(27,699)	(16,784)	في 31 ديسمبر 2006
(103,764)	(57,346)	(20,529)	(25,889)	المحمل خلال السنة
(181,693)	(90,792)	(48,228)	(42,673)	في 31 ديسمبر 2007
594,151	191,446	89,459	313,246	صافي القيمة الدفترية:
555,313	183,758	95,127	276,428	في 31 ديسمبر 2007
				في 31 ديسمبر 2006

تشتمل التحسينات على العقارات المستأجرة أعلاه على أعمال تحت التنفيذ قدرها 63 مليون ريال سعودي في عام 2007 (2006 : 80.5 مليون ريال سعودي).

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

7 - الموجودات الأخرى

تتكون الموجودات الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2007	2006	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
12,719	30,781	مصاريف ايجار مدفوعة مقدما
12,558	12,945	دفعات مقدمة للموردين
8,993	11,746	رسوم إدارية مستحقة
335,911	8,351	أخرى
<u>370,181</u>	<u>63,823</u>	الإجمالي

خلال العام 2007 تقدم البنك لهيئة السوق المالية السعودية بطلب لإنشاء وطرح صندوق استثماري عقاري ، ولحين استكمال الاجراءات النظامية لطرح هذا الصندوق قام البنك ، وبعد التنسيق مع مؤسسة النقد العربي السعودي ، بشراء قطعة أرض شمال مدينة الرياض بقيمة 280 مليون ريال سعودي بهدف تحويلها الى الصندوق عندما تستكمل إجراءات إنشائه. تم قيد قيمة هذه الارض ضمن بند موجودات أخرى أعلاه بالتكلفة والتي تقارب القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2007.

8 - ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2007	2006	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
7,452,321	4,834,870	حسابات جارية - ريال سعودي
2,558,183	-	حسابات جارية - حساب البلاد
40,809	13,805	حسابات جارية - عملات أجنبية
90,148	70,015	أخرى
<u>2,547,824</u>	<u>2,939,369</u>	حسابات الاستثمارات المباشرة للعملاء
<u>12,689,285</u>	<u>7,858,059</u>	الإجمالي

تشتمل الودائع الأخرى على مبلغ 18 مليون ريال سعودي (2006: 27 مليون ريال سعودي) حصلت لصالح صناديق البنك الإستثمارية ومبلغ 72 مليون ريال سعودي (2006: 43 مليون ريال سعودي) حصلت كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات الغير قابلة للتقاضي، وتتضمن الحسابات الجارية - عملات أجنبية مبلغ 38 مليون ريال سعودي بالدولار الأمريكي (2006: 13 مليون ريال سعودي) وهي جميعها عبارة عن حسابات جارية.

9 - المطلوبات الأخرى

تتكون المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2007	2006	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
108,084	130,478	مصاريف مستحقة
-	115,000	حساب إدارة السيولة مع مؤسسة النقد العربي السعودي
653,751	96,621	دائتتون
20,145	12,879	مساهمات في استثمارات مشاركة
60,466	43,982	أخرى
<u>842,446</u>	<u>398,960</u>	الإجمالي

10 - رأس المال

(أ) يتكون رأس المال المصرح به كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2007	2006	
300 مليون سهم	300 مليون سهم	عدد الأسهم
10 ريال سعودي	10 ريال سعودي	القيمة الاسمية
3,000 مليون ريال سعودي	3,000 مليون ريال سعودي	رأس المال

(ب) برنامج أسهم الموظفين

يخطط البنك لوضع برنامج مكافأة موظفيه على شكل محفظة تتكون من أسهم البنك والذي تمت الموافقة عليه من قبل مجلس ادارة البنك (المجلس) خلال اجتماعه المنعقد في 13 نوفمبر 2006. حيث قرر مجلس إدارة البنك تحويل رصيد رأس المال غير المخصص والبالغ 258 الف سهم بقيمتها الاسمية إلى المحفظة وقد تم ذلك في عام 2007 ، 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 . هذا وقد اعطت مؤسسة النقد العربي السعودي موافقتها المبدئية على هذا البرنامج علماً بأن تفاصيل وشروط الاستعادة من هذا البرنامج ما زالت قيد الدراسة. وبالتالي سوف يتضمن البرنامج التالي:-

المبلغ (بملايين الريالات السعودية) عدد الأسهم

إجمالي عدد اسهم برنامج الاسهم للموظفين 42 1,293,355

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

خلال عام 2007 استلم البنك 38 الف سهم تقريباً مسترجعة من الاسهم المكتتب فيها والتي لم تستوف الاجراءات النظامية للاكتتابات والتخصيص وقد تم الغاء الاكتتابات المتعلقة بها واعيدت الى البنك بناءً على تعليمات هيئة السوق المالية. هذا وقد قام البنك بإدراج هذه الاسهم ضمن برنامج أسهم الموظفين لحين إتخاذ القرار المناسب حيالها.

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

11- الاحتياطي النظامي

تقتضي المادة رقم 13 من نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، بتحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع للبنك وعليه تم تحويل مبلغ قدره 18.1 مليون ريال (2006: 44.5 مليون ريال سعودي) من صافي الدخل إلى الاحتياطي النظامي. أن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

12- الارتباطات والالتزامات المحتملة

أ - الدعاوى القضائية

كانت هناك دعاوى قضائية في 31 ديسمبر 2007 ذات طبيعة اعتيادية مقامة ضد البنك، لم يجنب أي مخصص لقاء هذه الدعاوى وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهريّة.

ب - الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى البنك في 31 ديسمبر 2007 مبلغ 37 مليون ريال سعودي (2006: 33 مليون ريال سعودي)، تتعلق بعقود تحسينات على الفروع المستأجرة.

ج - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من خطابات الضمان والاعتمادات المستندية والالتزامات بمنح 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 للتفويض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها الاستثمارات. إن الاعتمادات المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك نيابة عن العميل تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام خاصة مضمونة بالبطاقة 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 بمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح على شكل استثمار وضمائم واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات بمنح الائتمان غير المستخدمة، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل الالتزامات غير المستخدمة، لكن يتوقع أن يكون مبلغ الخسارة الذي لا يمكن تقديره بشكل معقول أقل كثيراً من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة، إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان غير المستخدمة لا يمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم انتهاء مدتها بدون تقديم التمويل المطلوب.

فيما يلي الاستحقاقات المتأدية لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة كما في 31 ديسمبر:

2007	بآلاف الريالات السعودية		
	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى سنة	من سنة إلى 5 سنوات
الاعتمادات المستندية	99,452	305,892	487,815
خطابات الضمان	13,688	339,112	794,587
قبولات	55,824	22,124	83,182
الإجمالي	168,964	667,128	1,365,584
2006			
الاعتمادات المستندية	121,231	231,464	368,468
خطابات الضمان	20,259	67,338	486,413
قبولات	57,364	51,042	108,406
الإجمالي	198,854	349,844	963,287

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات غير المؤكدة والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في 31 ديسمبر 2007 ما مقداره 959 مليون ريال سعودي (2006: 469 مليون ريال سعودي).

فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر:

2007	2006
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
شركات	1,290,567
بنوك ومؤسسات مالية	58,835
أخرى	16,182
الإجمالي	1,365,584

د - الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

فيما يلي تحليلاً بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء التي أبرمها البنك كمستأجر كما في 31 ديسمبر:

2007	2006
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
أقل من سنة واحدة	2,446
من سنة إلى 5 سنوات	88,545
أكثر من 5 سنوات	389,830
الإجمالي	466,029

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

13- صافي رسوم الخدمات المصرفية

فيما يلي تحليلًا لصافي رسوم الخدمات المصرفية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

2007	2006	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
		رسوم الخدمات المصرفية
1,498	80,926	رسوم اشتراكات - صناديق استثمار
49,163	70,037	عمولات وساطة
13,392	28,629	رسوم اصدار الاعتمادات المستندية
94,709	35,283	رسوم حوالات
52,339	56,041	رسوم إدارية (صناديق استثمار وأخرى)
44,463	15,084	رسوم أخرى
<u>255,564</u>	<u>286,000</u>	الإجمالي
		مصاريف رسوم الخدمات المصرفية
55,150	12,627	رسوم أجهزة الصراف ونقاط البيع
7,886	6,632	رسوم مدفوعة لوسطاء
8,982	6,957	رسوم نقل البيانات
6,625	5,509	رسوم أخرى
<u>78,643</u>	<u>31,725</u>	الإجمالي
<u>176,921</u>	<u>254,275</u>	صافي رسوم الخدمات المصرفية

14- ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006 على أساس صافي الدخل مقسوماً على عدد الأسهم القائمة والبالغ 300 مليون سهم تقريباً.

15- النقد وما يماثله

يتكون النقد وما يماثله المدرج في قائمة التدفقات النقدية كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2007	2006	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
		نقدية
322,610	303,191	مطلوبات من البنوك تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
14,229	124,274	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (فيما عدا الوديعة النظامية)
<u>1,042,269</u>	<u>88,812</u>	الإجمالي
<u>1,379,108</u>	<u>516,277</u>	

16 - قطاعات البنك

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

- قطاع الأفراد (التجزئة): يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد كالايداعات وتقديم التسهيلات الائتمانية وخدمات الاستثمار وخدمات تداول الأسهم المحلية والدولية.
 - قطاع الشركات وكبار العملاء: يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للشركات وكبار العملاء كالايداعات وتقديم التسهيلات الائتمانية، والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان ومنتجات الاستثمار الأخرى.
 - قطاع الخزينة والاستثمار: يشمل خدمات الخزينة والمؤسسات المالية.
 - قطاع الحوالات (مراكز إنجاز): يقدم المنتجات والخدمات من خلال شبكة إنجاز والمتعلقة بالحوالات داخل وخارج المملكة، وإصدار الشيكات وصرف العملات الأجنبية.
 - أخرى: وتشمل جميع مراكز التكلفة والإيرادات في الإدارة العامة والمتعلقة بالخدمات التقنية والخدمات المساندة.
- (أ) فيما يلي تحليلًا إجماليًا لموجودات ومطلوبات البنك ودخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل في نهاية السنة لكل قطاع من قطاعات البنك:

2007	قطاع الأفراد (التجزئة)	قطاع الشركات وكبار العملاء	قطاع الخزينة والاستثمار	قطاع الحوالات (مراكز إنجاز)	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	1,286,525	6,239,909	5,376,337	292,945	3,440,122	16,635,838
إجمالي المطلوبات	8,323,312	3,489,679	1,496,319	139,673	82,748	13,531,731
إجمالي دخل العمليات	157,906	306,779	95,193	111,986	106,704	778,568
إجمالي مصاريف العمليات	136,103	260,487	69,735	95,860	143,924	706,109
صافي الدخل (الخسارة) للسنة	21,803	46,292	25,458	16,126	(37,220)	72,459

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

بآلاف الريالات السعودية					
2006	دول مجلس التعاون				
	المملكة العربية السعودية	الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	جنوب شرق آسيا	دول أخرى
الموجودات	الإجمالي				
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	702,726	-	-	-	702,726
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	34,143	4,272	30,221	55,638
الاستثمارات	2,227,149	1,865,043	2,663,545	26,921	59,150
مراوحة	-	-	-	-	-
بيع أجل	2,346,007	-	-	-	-
مشاركة	375,731	-	-	-	-
البيع بالتقسيط	105,755	-	-	-	-
استثمارات أخرى، صافي	165,927	-	-	-	-
الإجمالي	5,923,295	1,899,186	2,667,817	57,142	114,788
المطلوبات	7,858,059				
ودائع العملاء	7,858,059				
الإجمالي	963,287				
التعهدات والالتزامات المحتملة	963,287				
مخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة	633,356				
تتعرض نشاطات البنك للعديد من المخاطر المالية، ونتيجة لهذه التعرضات قام البنك بتعميم سياسات وإجراءات وأنظمة متعلقة بإدارة المخاطر لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع الإجراءات الرقابية الملائمة للتقليل من تلك المخاطر، ويتم تحديثها بصفة مستمرة لمقابلة التغيرات في الأسواق والمنتجات.					
(أ) مخاطر الائتمان					
تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تشكل الاستثمارات وخطابات الضمان والاعتمادات المستندية جزءاً كبيراً من الأدوات المالية للائتمان. إن عملية مراقبة وإدارة المخاطر المترتبة عن هذه الأدوات تكون من خلال وضع حدود معتمدة للائتمان وتجنب التركيز على المخاطر غير الملائمة والتأكد من ملاءة العملاء والحصول على الضمانات الكافية كلما اقتضى الأمر.					
ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغييرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو ظروف أخرى. يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى تأثير أداء البنك تجاه التطورات التي تحدث في صناعة ما أو منطقة جغرافية معينة.					
يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتوزيع محفظة الاستثمار لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو نشاطات معينة. كما يقوم البنك بأخذ الضمانات حسب ما ملائم.					
تعاود مخاطر الائتمان القصوى للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي، القيمة الدفترية الفصح عنها في القوائم المالية مستبعداً منها القيمة المعادلة للضمانات والتأمينات النقدية المستلمة للاعتمادات المستندية وخطابات الضمان.					
ويوضح الإفصاح رقم 17 معلومات عن المخاطر الائتمانية حسب التركيز الجغرافي كما يتضمن الإفصاح رقم 21 معلومات عن مخاطر التعرضات الائتمانية والمخاطر النسبية المدرجة المرتبطة بها.					
(ب) مخاطر العملات					
يتحمل البنك مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزه المالي ودفقاته النقدية، وتقوم الإدارة بوضع حدود مستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي مراكز العملات بنهاية اليوم، ويتم مراقبتها يومياً.					
فيما يلي ملخصاً لمخاطر أسعار العملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر:					
	2006		2007		
	ريال سعودي	عملات أجنبية	ريال سعودي	عملات أجنبية	
الموجودات					
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	702,726	-	2,058,151	
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	124,274	-	14,229	-	
الاستثمارات	4,098,268	2,743,540	82,845	7,048,208	
مراوحة	-	-	-	-	
بيع أجل	224,984	2,121,023	-	4,580,720	
مشاركة	-	375,731	-	892,071	
البيع بالتقسيط	-	105,755	-	717,184	
استثمارات أخرى، صافي	-	165,927	-	278,098	
ممتلكات ومعدات صافي	-	555,313	-	594,151	
موجودات أخرى	-	63,823	-	370,181	
الإجمالي	4,447,526	6,833,838	97,074	16,538,764	
المطلوبات					
ودائع العملاء	13,805	7,844,254	40,809	12,648,476	
مطلوبات أخرى	-	398,960	-	842,446	
إجمالي حقوق المساهمين	-	3,024,345	-	3,104,107	
الإجمالي	13,805	11,267,559	40,809	16,595,029	

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

يعتبر الدولار الأمريكي العملة الأجنبية الرئيسية التي يتعامل بها البنك مقارنة بالعملة الأجنبية الأخرى. علماً بأن معظم موجودات ومطلوبات البنك هي بالريال السعودي كما في 31 ديسمبر 2007. وذلك بعد أن قام البنك بتحويل معظم أرصدة المراجعة لديه بقيمة بالدولار الأمريكي إلى الريال السعودي خلال العام 2007.

ليس هناك تأثير جوهري على إدارات البنك من تذبذبات أسعار العملات الأجنبية نظراً لأن البنك يحتفظ بمعظم أرصده بالريال السعودي.

ج) مخاطر عوائد الإستثمارات

تمثل مخاطر التدفقات النقدية لعوائد الاستثمارات المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية والتي قد تتغير استجابة 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 جوهريّة لتأثيرات التغيرات في سعر السوق لعوائد الاستثمارات على التدفقات النقدية المستقبلية لأن جزء كبير من أصول المالية ذات عوائد ثابتة ودرجت في القوائم المالية على أساس القيمة المفضلة. بالإضافة إلى ذلك فإن جزء كبير من التزامات البنك لا يحمل أية عوائد.

د) مخاطر القيمة العادلة

لدى البنك بعض الاستثمارات التي تم إدراجها على أساس القيمة العادلة والتي تحتوي على استثمارات في الصناديق الاستثمارية بالإضافة إلى استثمارات أخرى.

تشأ مخاطر القيمة العادلة بسبب التغيرات في أسعار السوق السائدة للصناديق الاستثمارية. نظراً لأن الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية محدودة القيمة بالنسبة لمحفظه الاستثمار في صناديق محددة يقوم البنك بمتابعتها بشكل دوري لتحديد المخاطر المتعلقة بحياسة هذه الاستثمارات عندما تتغير الأسعار السائدة لوحدة هذه الصناديق يرى البنك بأنه لن تكون هناك تأثيرات هامة على قائمة الدخل أو قائمة حقوق المساهمين من جراء التغيرات في الأسعار السائدة لوحدة هذه الصناديق.

هـ) مخاطر السيولة

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

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

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تعادل 9% (2006: 7%) من إجمالي ودائع العملاء و 2% من إجمالي حسابات العملاء الأخرى. كما يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه، ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

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

فيما يلي تحليلاً للاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات حقوق المساهمين كما في 31 ديسمبر 2007 و 2006:

بآلاف الريالات السعودية						
						2007
الموجودات	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى سنة	5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق	الإجمالي
النقد وما في حكمه	1,379,108	-	-	-	-	1,379,108
وديعة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	693,272	693,272
الاستثمارات						
مراجعة	7,048,987	82,066	-	-	-	7,131,053
بيع أجل	400,583	1,372,484	2,559,853	247,800	-	4,580,720
مشاركة	-	-	892,071	-	-	892,071
البيع بالتقسيط	12,805	326,920	59,593	317,866	-	717,184
استثمارات أخرى، صافي	-	-	-	-	278,098	278,098
الممتلكات والمعدات، صافي	-	-	-	-	594,151	594,151
موجودات أخرى	-	-	-	-	370,181	370,181
الإجمالي	8,841,483	1,781,470	3,511,517	565,666	1,935,702	16,635,838
المطلوبات						
ودائع العملاء	12,027,420	661,865	-	-	-	12,689,285
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	842,446	842,446
حقوق المساهمين	-	-	-	-	3,104,107	3,104,107
الإجمالي	12,027,420	661,865	-	-	3,946,553	16,635,838

بآلاف الريالات السعودية						
						2006
الموجودات	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى سنة	5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق	الإجمالي
النقد وما في حكمه	516,277	-	-	-	-	516,277
وديعة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	310,723	310,723
الاستثمارات						
مراجعة	5,371,512	927,948	542,348	-	-	6,841,808
بيع أجل	55,976	1,681,528	552,519	55,984	-	2,346,007
مشاركة	-	-	375,731	-	-	375,731
البيع بالتقسيط	-	-	76,241	29,514	-	105,755
استثمارات أخرى، صافي	15,927	-	-	-	150,000	165,927
الممتلكات والمعدات، صافي	-	-	-	-	555,313	555,313
موجودات أخرى	-	-	-	-	63,823	63,823
الإجمالي	5,959,692	2,609,476	1,546,839	85,498	1,079,859	11,281,364
المطلوبات						
ودائع العملاء	6,805,435	827,624	225,000	-	-	7,858,059
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	398,960	398,960
حقوق المساهمين	-	-	-	-	3,024,345	3,024,345
الإجمالي	6,805,435	827,624	225,000	-	3,423,305	11,281,364

19 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي التي يتم تبادلها في معاملة جارية ما بين أطراف راغبة في ذلك وتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. وبالتالي يمكن أن تتنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدره. إن القيمة العادلة المتوقعة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي باستثناء المراجعة والبيع بالتقسيط والمشاركة، لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية المدرجة في القوائم المالية.

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

- 23- التغييرات المستقبلية للسياسات المحاسبية
إختار البنك عدم التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (8) "القطاعات التشغيلية" والذي تم إصداره وأصبح تطبيقه إلزامياً اعتباراً من السنة المالية التي تبدأ في 1 يناير 2009.
- 24- الزكاة المستحقة على المساهمين
بلغت الزكاة المستحقة على المساهمين عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007 مبلغ وقدره 2,5 مليون ريال سعودي، سيتم دفعها عن طريق البنك بالنيابة عن المساهمين وسيتم استقطاعها من اية ارباح موزعة لاحقاً.
- 25- أرقام المقارنة
أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية كي تتماشى مع تبويب السنة الحالية.
- 26- اعتماد القوائم المالية
اعتمدت القوائم المالية بتاريخ 9 صفر 1429 هـ الموافق 16 فبراير 2008.

