

السادة: مساهمي بنك البلاد
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسرنا أن نقدم لكم التقرير السنوي والحسابات الختامية لبنك البلاد كما هي بتاريخ 31 ديسمبر 2008.

لمحة عامة

مع انتهاء العام 2008، كان بنك البلاد قد حقق العديد من إنجازات التي جاءت على قمتها مجموعة كاملة من المنتجات المتوافقة مع متطلبات الشريعة الإسلامية، إلى جانب شبكة أعمال عصرية وفعالة تدعمها قاعدة عملاء كبيرة وراسخة. وقد حقق البنك أرباحاً سنوية بلغت 125.1 مليون ريال كما هو في 31 ديسمبر 2008؛ أي بزيادة بنسبة 73% عن نتائج السنة الماضية 2007. أما مجموع الأصول والأصول العاملة فقد بلغت 16.1 بليون ريال و 13.9 بليون ريال على التوالي مع نهاية العام الحالي 2008، أي أنها بقيت بشكل جوهري ضمن حدود العام الماضي.

هذا، وقد تواصل البنك خلال العام الماضي بتعزيز الخدمات التي يقدمها وإكمال الإنجازات التي حققها خلال السنوات القليلة التي تلت تأسيس البنك، أخذاً في الاعتبار تلبية توقعات عملائه ومساهميه وموظفيه، وسعيًا وراء احتلال مركز ريادي داعم للخدمات المصرفية العصرية.

الخطط المستقبلية

اعتمد مجلس إدارة بنك البلاد استراتيجية السنوات الثلاث التي عرضت عليه أواخر شهر ديسمبر من العام 2008. ويتضح من هذه الاستراتيجية أن تركيز البنك خلال هذه السنوات سيكون منصباً على أن يرسخ البنك نفسه في المملكة بحيث يكون متممًا بنشاطات رئيسية متطورة تختص بالشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والمصرفية الخاصة، كما يسعى إلى زيادة نشاط الحوالات لديه.

علاوة على ذلك، سوف يقوم البنك بتطوير اتحادات استراتيجية في مجال إدارة الثروات، التكافل، ومصرفية الاستثمار، سعيًا وراء تكملة اختصاصاته الرئيسية.

وسوف يتم تعزيز شبكة التوزيع في البنك ليس فقط من خلال افتتاح فروع جديدة ومراكز حوالات فقط، وإنما كذلك من خلال زيادة قنوات التوزيع المتعددة الأخرى. وإن الوضع الرئيسي الذي يسعى البنك إلى تحقيقه هو أن يكون في مقدمة المؤسسات المالية التي تقدم حلولاً مالية متوافقة مع الشريعة، وأن يرفع من مستوى التميز في خدمة العملاء من خلال طرح منتجات جديدة وفي نفس الوقت تقليص الوقت اللازم لإنجاز المعاملات.

وما من شك في أن البنك سيجابه تحديات كبيرة تعترض تحقيق أهدافه، إلا أن مجلس الإدارة على ثقة بأن البنك سيكون قادراً على تحقيق جميع الأهداف التي حددها لنفسه، بإذن الله.

النتائج التشغيلية

حقق البنك أرباحاً سنوية بلغت 125.1 مليون ريال مع نهاية العام 2008، مقارنة بمبلغ 72.5 مليون ريال في نهاية العام 2007. كما حقق دخل العمليات المصرفية مبلغ 874.6 مليون ريال؛ أي بزيادة بنسبة 12% عن العام السابق. كما ارتفع دخل النشاطات الرئيسية، حيث بلغ صافي دخل الاستثمار 578.3 مليون ريال؛ أي بزيادة بنسبة 8%. وهذه الاستثمارات تشمل: المرابحة، البيع الآجل،

المشاركة، البيع بالتقسيط، وغير ذلك. وقد كان الارتفاع في عائدات الاستثمارات ناتجاً عن التوسع في محفظة الاستثمارات.

كذلك ارتفعت دخول الخدمات المصرفية (إيرادات الرسوم) إلى 216 مليون ريال مع نهاية العام 2008، مقارنة بمبلغ 176.9 مليون ريال كما في نهاية العام الماضي؛ أي بزيادة بنسبة 22%، وارتفعت دخول الحوالات ونشاطات الصرافة بنسبة 17% لتبلغ 78.2 مليون ريال. كذلك ارتفعت المصاريف التشغيلية بنسبة 6% مسجلة 749.5 مليون ريال نتيجة استمرار البنك في التوسع في الاستثمار في قنوات التوزيع، ودعم البنية التحتية، وكذلك وضع مخصصات لمحفظة الاستثمار. وانخفضت نسبة التكاليف إلى الدخل من 90% إلى 86%.

الوضع المالي

بلغت موجودات البنك مع نهاية العام 2008 مبلغ 16,051.8 مليون ريال، وقد مثل ذلك انخفاضاً بنسبة 4% عن مثلتها في العام الماضي، كذلك انخفضت إيداعات المساهمين مع نهاية العام الحالي حيث بلغت 10,971 مليون ريال، مسجلة انخفاضاً بمبلغ 1,718.2 مليون ريال عن العام السابق.

حقوق المساهمين

بلغت حقوق المساهمين مع نهاية العام 2008 مبلغ 3,212.8 مليون ريال مقارنة بمبلغ 3,104.1 ملايين ريال كما في نهاية العام 2007، وقد بلغ عدد الأسهم العادية المصدرة حوالي 300 مليون سهم. أما كفاية رأس المال خلال العام 2008 فقد بلغت 24.19% مقارنة بالحد الأدنى المطلوب وهو 8%، مما يعكس المركز المالي القوي للبنك.

مقارنات مالية:

(أ) فيما يلي تحليل لأهم بنود الموجودات والمطلوبات:

<u>لأقرب ألف ريال</u>				
2005*	2006	2007	2008	
-	517,184	1,349,235	1,882,529	صافي الاستثمارات
1,708,226	2,827,493	6,189,975	8,274,804	صافي التمويل
7,005,424	11,281,364	16,635,838	16,051,789	إجمالي الأصول
3,915,450	7,858,059	12,689,285	10,971,045	ودائع العملاء
4,106,101	8,257,019	13,531,731	12,838,949	إجمالي المطلوبات
2,899,323	3,024,345	3,104,107	3,212,840	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 الإيرادات والمصروفات:

لأقرب ألف ريال

2005*	2006	2007	2008	
109,251	358,953	534,441	578,265	صافي دخل الاستثمارات
44,861	254,275	176,921	216,024	صافي دخل الخدمات المصرفية
9,376	41,671	66,703	78,234	صافي دخل الصرف الأجنبي
163,488	654,899	778,568	874,579	إجمالي دخل العمليات
-	-	-	65,000	مخصص انخفاض الاستثمارات
-	7,019	65,188	19,803	مخصص خسائر التمويل
181,712	476,780	706,109	749,510	إجمالي مصاريف العمليات
(98,092)	178,119	72,459	125,069	صافي الدخل للسنة / للفترة

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

النشاطات الرئيسية

يدير البنك كافة عملياته من خلال ست وحدات مصرفية حسبما هو مبين تالياً:

مجموعة مصرفية الأفراد - تقوم هذه المجموعة بإدارة قنوات التوزيع في البنك وتتولى مهمة الخدمات والمنتجات التي تقدم للعملاء الأفراد مثل عمليات الإيداع، التسهيلات الائتمانية، خدمات الاستثمار، وخدمات تداول الأسهم المحلية والدولية.

مراكز الحوالات (مراكز إنجاز) - وتقوم بعرض الخدمات والمنتجات المتعلقة بعمليات التحويل الداخلية والخارجية، وإصدار الشيكات، وصرف العملات.

المجموعة المصرفية للأعمال - وهي مسؤولة عن خدمة المؤسسات والشركات والمؤسسات المصرفية الخاصة والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وتزويدها جميعاً بمنتجات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة.

خدمات مصرفية الاستثمار - تبعاً للمادة (6/هـ) من لائحة الجهات المرخصة الصادرة عن هيئة السوق المالية، فقد تم تحويل أعمال الوساطة وتداول الأوراق المالية من بنك البلاد إلى شركة البلاد للاستثمار، التي تم تأسيسها حديثاً باعتبارها إحدى الشركات التابعة للبنك برأسمال قدره (50) مليون ريال. ولهذه الشركة مجلس إدارة تم تعيينه من قبل بنك البلاد، كما إن لها رئيس مجلس إدارة.

مجموعة الخزينة - تركز هذه المجموعة على تزويد العملاء الداخليين والخارجيين بمجموعة واسعة من خدمات الاستثمار، وأليات الاحتماء والتحوط، إلى جانب خدمات الخزينة المعتادة.

أخرى - وتشمل هذه الشريحة خدمات مراكز التكلفة ومراكز الربحية في الإدارة العامة في النواحي المتعلقة بالخدمات التقنية وخدمات المساندة.

فيما يلي إجمالي لجميع نشاطات البنك الرئيسية:

لأقرب ألف ريال

الإجمالي	أخرى	مصرفية الخزينة	مصرفية الاستثمار والوساطة	مصرفية الأعمال؟؟؟	مراكز الحوالات (إنجاز)	مصرفية الأفراد	
16,051,789	3,632,264	2,066,535	677,474	7,137,318	312,710	2,225,488	إجمالي الموجودات
12,838,949	881,776	1,129,746	617,849	2,119,233	69,416	8,020,929	إجمالي المطلوبات
874,579	62,191	63,498	29,035	412,744	152,726	154,386	إجمالي دخل العمليات
749,510	106,742	97,528	19,410	273,828	114,175	137,827	إجمالي مصاريف العمليات
125,069	(44,552)	(34,030)	9,625	138,916	38,551	16,559	صافي الدخل (الخسارة)
64,713	26,892	-	3	6,645	19,662	11,511	مصاريف رأسمالية
119,058	56,807	745	206	8,738	21,192	31,370	استهلاك وإطفاء
19,803	-	-	-	6,084	-	13,719	مخصص خسائر التمويل
65,000	-	65,000	-	-	-	-	مخصص انخفاض الاستثمارات

التحليل الجغرافي للإيرادات

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

التزامات البنك

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

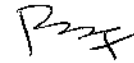
لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية

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 عشرة أعضاء، 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 المجلس أربع مرات خلال العام 2008م، وبحث في اجتماعاته الموضوعات المدرجة في جدول أعمال موثق ومحدد وفقاً لصلاحياته.

وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

سجل الحضور

التاريخ

2008/03/15

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 الدكتور/ إبراهيم بن
عبدالرحمن البراك، سعادة الأستاذ/ صالح بن محمد الحجاج، سعادة الأستاذ/ أديب
بن عبدالله الزامل، سعادة الأستاذ/ عبدالعزيز بن حمد الجميح.

2008/05/26

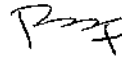
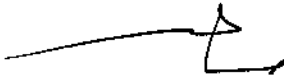
معالي الأستاذ/ مساعد بن محمد السناني، سعادة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي،
سعادة الأستاذ/ إبراهيم بن عبدالله السبيعي، سعادة الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز
المقيرن، سعادة الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي، سعادة الأستاذ/ محمد بن
أحمد زينل، سعادة الدكتور/ إبراهيم بن عبدالرحمن البراك، سعادة الأستاذ/ صالح
بن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

2008/09/16

معالي الأستاذ/ مساعد بن محمد السناني، 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 الدكتور/ إبراهيم بن
عبدالرحمن البراك، سعادة الأستاذ/ صالح بن محمد الحجاج، سعادة الأستاذ/
عبدالعزیز بن حمد الجميح.

2008/12/17

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، سعادة الأستاذ/ صالح بن محمد الحجاج، سعادة الأستاذ/ أديب بن
عبدالله الزامل، سعادة الأستاذ/ عبدالعزيز بن حمد الجميح.



أعضاء المجلس المشاركون في عضوية مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى
فيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة الذين يشاركون في عضوية مجالس إدارات شركات مساهمة
أخرى:

اسم العضو	اسم الشركة المساهمة
مساعدة بن محمد السناني	الشركة السعودية لفنادق والمناطق السياحية
ناصر بن محمد السبيعي	شركة الرياض للتعمير
إبراهيم بن عبدالله السبيعي	الشركة السعودية لفنادق والمناطق السياحية
	شركة إسمنت العربية
	شركة الإسمنت السعودية
	شركة مكة للإنشاء والتعمير
	شركة جبل عمر للتطوير
خالد بن عبدالرحمن الراجحي	شركة الاتصالات السعودية
	شركة الإسمنت السعودية
محمد بن أحمد زينل	الشركة السعودية المتحدة للتأمين
	الشركة السعودية للخدمات الصناعية
	شركة إعمار المدينة الصناعية
أديب بن عبدالله الزامل	شركة الزامل للاستثمار الصناعي
	الشركة كيمائيات الميثانول
عبد العزيز بن حمد الجميح	شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
	شركة اتحاد الاتصالات

نسب التملك في أسهم البنك

أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر:

في بداية العام		التغير خلال العام		في نهاية العام	
عدد الأسهم	نسبة التملك %	عدد الأسهم	نسبة التملك %	عدد الأسهم	نسبة التملك %
4,347,365	1.45%	7,959,000	2.65%	12,306,365	4.1%

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	كبار التنفيذيين
الرواتب والتعويضات	300,000	9,566,813
البدلات والمكافآت الدورية والسنوية	3,100,000	3,819,886
الإجمالي	3,400,000	13,386,699

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.

لجنة المراجعة:

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء أحدهم 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 تقوم اللجنة بالتأكد من اتباع جميع السياسات واتخاذ الإجراءات التصحيحية في حالة حصول خلل أو نقص.

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.

نظام الرقابة الداخلية:

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

وتوجد لدى البنك إجراءات عمل مستديمة لتقييم 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 الانحرافات عن الخطة الموضوعية، ومراجعة مؤشرات الأداء الرئيسية والتحديث الدوري للتوقعات بناءً على إستراتيجية العمل المعتمدة.

الالتزام الشرعي:

منذ بداية تأسيس بنك البلاد أخذ على نفسه الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية؛ ومصادقاً لسذالك 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 والمجموعة الشرعية في عملية تطوير المنتجات بما يتفق مع القواعد الشرعية.
4. تسهم الهيئة الشرعية والمجموعة 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 2008م 17 اجتماعاً صدر منها 32 قراراً.

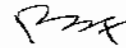
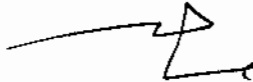
اللجنة التحضيرية:

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 40 اجتماعاً خلال عام 2008م.

المجموعة الشرعية:

يتبع الهيئة الشرعية جهاز متفرغ يسمى (المجموعة الشرعية) يساندها في تحقيق أهدافها وإدارة أعمالها، وتتكون المجموعة الشرعية من إدارتين هما إدارة أمانة الهيئة الشرعية وإدارة الرقابة الشرعية، وتتكون المجموعة الشرعية حالياً من 9 موظفين.



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، وتستقبل استفسارات الموظفين والعملاء عن الإجراءات المعمول بها في البنك، وقد عالجت أمانة الهيئة الشرعية أكثر من 300 موضوع خلال عام 2008م، منها 149 استفساراً و75 اتفاقية و20 منتجاً و19 نموذجاً و11 عقداً و27 موضوعاً متنوعاً. ومن بين المواضيع التي قامت الأمانة بمراجعتها ودراساتها احتساب الزكاة المستحقة على بنك البلاد، والتي اعتمدت من الهيئة الشرعية.

إدارة الرقابة الشرعية:

تعمل إدارة الرقابة الشرعية على التحقق من التزام البنك بقرارات الهيئة الشرعية من خلال تنفيذ زيارات رقابية ميدانية لإدارات البنك المختلفة بشكل دوري. وتعتمد الرقابة في التدقيق على الإدارات بأخذ عينات عشوائية من وثائق ومستندات ونتائج أعمال الإدارات، بما يعطيها درجة معقولة من القناعة بالتزام البنك بقرارات وضوابط الهيئة الشرعية. وقد نفذت إدارة الرقابة الشرعية خلال عام 2008 ما مجموعه 32 زيارة رقابية لـ 14 إدارة و18 فرعاً في البنك، ورصدت خلالها عدد 47 ملحوظة تمت معالجة 81% منها ولا تزال 19% الباقية منها تحت المعالجة. كذلك، فقد درست وضع أكثر من مئة شركة سعودية وخليجية لمعرفة مدى تطابق قوائمها المالية للضوابط الشرعية، كما درست أكثر من 15 نشرة اكتتاب تحضيراً للهيئة الشرعية. وتعتزم المجموعة الشرعية إنشاء وحدة للتدريب الشرعي عام 2009، ويكون ذلك عبر وضع خطة تدريب لعدد مختار من موظفي البنك على الضوابط الشرعية لمجموعة من منتجات البنك.

وسائل الاتصال 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 العمومية السنوية التي تناقش أعمال البنك.

المدفوعات النظامية المستحقة:

ملايين الريالات السعودية

4

الزكاة الشرعية المستحقة عن مساهمي البنك

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 الاحتياطيات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيه وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها.



الموارد البشرية:

بلغ عدد العاملين بالبنك 1,817 موظفاً بنهاية العام 2008 مقارنة بـ 1,978 موظفاً في نهاية عام 2007، وبلغت نسبة السعودة بنهاية العام 2008 معدل 73%. ويولي البنك أهمية قصوى لاختيار موظفيه بحيث يكونون 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 بالإضافة إلى مبلغ الأسهم غير المخصصة، ولم تحدد الآلية التي تحكم عمل الصندوق حتى نهاية عام 2008.

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 جوهرية لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو رئيس مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو كبير المسؤولين الماليين أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم.

مراجعو الحسابات الخارجيون:

في اجتماع الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ 15 مارس 2008م، تم تعيين السادة/ الجريد وشركاه والسادة/ الفوزان والسدحان كمراجعين حسابات خارجيين للبنك حتى نهاية السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008م.

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.

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 وزير الدفاع والطيران والمفتش العام، 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 وعمالئنا وموظفينا على دعمهم وتقنيتهم الغالية التي تدفعنا إلى المزيد من البذل والعطاء، وعلى جهودهم الدائب والمخلص من أجل تطوير وتحسين الأداء وتحقيق أغراض البنك وأهدافه.

والله ولي التوفيق،،

Amf

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2008

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي بنك البلاد
المقرين (شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك البلاد (البنك)، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2008 وقائمة الدخل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من رقم (1) إلى (37) باستثناء الإيضاح 33 بما في ذلك البيانات المشار إليها والمتعلقة بالإيضاحات الخاصة ببازل (2) حيث أنها لا تقع ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية

تعتبر الإدارة مسؤولة 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 المسؤولية تصميم وتطبيق والإحتفاظ بنظام رقابة داخلي خاص بإعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة ونحالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، وإجراء تقديرات محاسبية معقولة وفقاً للظروف.

مسئولية مراجعي الحسابات

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

تشتمل أعمال المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. تعتمد الإجراءات التي يتم إختيارها 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 الإعتبار نظام الرقابة الداخلي الخاص بإعداد القوائم المالية 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.



كبي بي أم جي الفوزان والسدحان

ص.ب 92876
الرياض 11663
المملكة العربية السعودية

برايس وترهاوس كوبرز

ص.ب 8282
الرياض 11482
المملكة العربية السعودية

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

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 ديسمبر 2008، ونتائج أعمالها وتدفقاته 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 فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

كبي بي أم جي الفوزان والسدحان

عبدالله حمد الفوزان
ترخيص رقم (348)

برايس وترهاوس كوبرز الجريد

وليد إبراهيم شكري
ترخيص رقم (329)



27 صفر 1430 هـ
(22 فبراير 2009 م)

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2008 و 2007

<u>2007</u>	<u>2008</u>		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
			الموجودات:
2,058,151	1,125,142	4	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
6,074,145	3,894,328	5	أرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى
1,349,235	1,882,529	6	إستثمارات
6,189,975	8,274,804	7	التمويل ، صافي
594,151	537,392	8	ممتلكات ومعدات، صافي
370,181	337,594	9	موجودات أخرى
<u>16,635,838</u>	<u>16,051,789</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين:
			المطلوبات
-	825,000	10	أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
-	639,098	11	أرصدة للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى
12,689,285	10,971,045	12	ودائع العملاء
842,446	403,806	13	مطلوبات أخرى
<u>13,531,731</u>	<u>12,838,949</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
3,000,000	3,000,000	14	رأس المال
(41,987)	(41,974)	14	برنامج اسهم الموظفين
62,644	93,911	15	الإحتياطي النظامي
(6,392)	(22,741)	16	إحتياطيات أخرى
89,842	183,644		أرباح مبقاة
<u>3,104,107</u>	<u>3,212,840</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>16,635,838</u>	<u>16,051,789</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 37 جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

2007	2008		
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	إيضاح	الدخل
<u>السعودية</u>	<u>السعودية</u>		
714,746	669,237	18	الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
(180,305)	(90,972)	19	العائد المدفوع للمودعين
534,441	578,265		صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
176,921	216,024	20	صافي رسوم الخدمات المصرفية
66,703	78,234		صافي مكاسب تحويل عملات أجنبية
-	423	21	توزيعات أرباح
503	1,633	22	دخل العمليات الأخرى
<u>778,568</u>	<u>874,579</u>		إجمالي دخل العمليات
			<u>المصاريف</u>
342,953	369,456		رواتب ومزايا الموظفين
82,146	91,782		إيجارات ومصاريف المباني
103,764	119,058	8	استهلاك وإطفاء
112,058	84,411		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
-	65,000	6	مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات الاستثمارية
65,188	19,803	(1)7	مخصص خسائر التمويل
<u>706,109</u>	<u>749,510</u>		إجمالي مصاريف العمليات
<u>72,459</u>	<u>125,069</u>		صافي الدخل للسنة
<u>0.24</u>	<u>0.42</u>	23	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 37 جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

بالآلاف الريالات السعودية							إيضاح	
الإجمالي	أرباح مبقاة	إحتياطات أخرى	الإحتياطي النظامي	برنامج أسهم الموظفين	رأس المال غير المخصص	رأس المال		
3,104,107	89,842	(6,392)	62,644	(41,987)	-	3,000,000	14	الرصيد في بداية السنة
(16,349)	-	(16,349)	-	-	-	-		صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
125,069	125,069	-	-	-	-	-		صافي الدخل
-	(31,267)	-	31,267	-	-	-	15	الحول للإحتياطي النظامي
13	-	-	-	13	-	-	14	برنامج أسهم الموظفين : أسهم مسترجعة
3,212,840	183,644	(22,741)	93,911	(41,974)	-	3,000,000		الرصيد في نهاية السنة

بالآلاف الريالات السعودية							إيضاح	
الإجمالي	أرباح مبقاة	إحتياطي القيمة العادلة	الإحتياطي النظامي	برنامج أسهم الموظفين	رأس المال غير المخصص	رأس المال		
3,024,345	35,498	(14,072)	44,529	(39,025)	(2,585)	3,000,000	14	الرصيد في بداية السنة
7,680	-	7,680	-	-	-	-		صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
72,459	72,459	-	-	-	-	-		صافي الدخل
-	(18,115)	-	18,115	-	-	-	15	الحول للإحتياطي النظامي
-	-	-	-	(2,585)	2,585	-	14	برنامج أسهم الموظفين : تحويل اسهم
(377)	-	-	-	(377)	-	-	14	برنامج أسهم الموظفين : أسهم مسترجعة
3,104,107	89,842	(6,392)	62,644	(41,987)	-	3,000,000		الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 37 جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

2007	2008	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية:
72,459	125,069	صافي الدخل للسنة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية :
65,188	19,803	مخصص خسائر التمويل
-	65,000	مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات الاستثمارية
103,764	119,058	استهلاك و اطفاء
-	(368)	(مكاسب) بيع ممتلكات و معدات، صافي
		صافي الزيادة (النقص) في الموجودات التشغيلية :
(382,549)	57,614	4 وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,388,230	(972,288)	أرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى المستحقة بعد تسعين يوماً من تاريخ الاستحواذ
(824,371)	(614,643)	الاستثمارات
(3,427,670)	(2,104,632)	التمويل
(306,358)	32,587	موجودات أخرى:
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :
-	825,000	أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
-	639,098	أرصدة البنوك و المؤسسات المالية الأخرى
4,831,226	(1,718,240)	ودائع العملاء
443,486	(438,640)	مطلوبات أخرى
1,963,405	(3,965,582)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية :
(142,602)	(64,713)	شراء ممتلكات ومعدات
-	2,782	الحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(142,602)	(61,931)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية :
(377)	13	14 أسهم مسترجعة / شراء أسهم لبرنامج أسهم الموظفين
(377)	13	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التمويلية
1,820,426	(4,027,500)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما يمثله
5,536,532	7,356,958	24 النقد وما يمثله في بداية السنة
7,356,958	3,329,458	24 النقد وما يمثله في نهاية السنة
		معلومات إضافية غير نقدية:
7,680	(16,349)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 37 جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة

Bohman

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

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 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 للوساطة وإدارة الاصول و شركة البلاد العقارية يشار إليهم "المجموعة". تتمثل أغراض المجموعة في مزاولة جميع الأعمال المصرفية والتمويلية والاستثمارية من خلال أدوات إسلامية متنوعة وفقاً للشريعة الإسلامية ولتعدد 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 61 (2007: 60) فرع بنكي و 84 (2007: 84) مركز صرافة وحوالات في المملكة العربية السعودية .

قام البنك وفقاً لتوجهات 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 مملوكة له بالكامل وحصلت هذه الشركة 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 خضوع جميع أعمال المجموعة لرقابتها وموافقتها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

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.

ب- أسس القياس

تعد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء قياس القيمة العادلة للموجودات المالية و المطلوبات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل و الاستثمارات المتاحة للبيع للموجودات المالية.

ج- العملة الوظيفية وعملة العرض

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

د - الاحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية .

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

1- خسائر الإخفاض في التمويل:

يقوم البنك بمراجعة محافظ التمويل بغية تقييم الإخفاضات المحددة والإجمالية كل ربع سنة. وحتى يتمكن البنك من تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل خسائر الإخفاض أم لا، فإن البنك يستخدم الحكمة فيما إذا كانت هنالك أية بيانات جديدة بالملاحظة مما يدل على وجود إخفاض ملحوظ في التدفقات النقدية التقديرية مستقبلياً. وقد يشتمل الدليل على بيانات جديدة 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 والدليل الموضوعي على إخفاضات مماثلة لما هو موجود في المحفظة عند تقييم تدفقاتها النقدية. وتتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقييم مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم لتقليص أية اختلافات بين تقديرات الخسائر والخسائر الفعلية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

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 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 الموجودات الإستثمارية

يقوم البنك بتقدير الانخفاض في الاستثمارات المتاحة لبيع الموجودات الإستثمارية ويتضمن هذا تحديد الإنخفاض الجوهرى والدائم 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.

3 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد القوائم المالية الموحدة:

أ- أسس التوحيد

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 تماشى 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 تخليص البنك من هذه السيطرة .

تمثل حقوق الأقلية الحصة في صافي الدخل وصافي الأصول غير المملوكة، بشكل مباشر أو غير مباشر، من قبل البنك في الشركات التابعة له. وقد بلغت حقوق الأقلية بتاريخ 31 ديسمبر 2008 نسبة 1% من صافي موجودات شركة البلاد للإستثمار وشركة البلاد العقارية، وهي مملوكة لمساهمين ممثلين، 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

ب - تاريخ التداول

يتم إثبات 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 الى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة حين إجراء تلك المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة الى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم إظهار المكاسب أو الخسائر المحققة وغير المحققة عن عمليات التحويل ضمن قائمة الدخل الموحدة.

د - المقاصة

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

هـ - مخصصات انخفاض قيمة الموجودات الإستثمارية و التمويلية

1) الإستثمارات

يتم مبدئياً إثبات كافة الأدوات المالية الخاصة بالإستثمارات بالقيمة العادلة، متضمنة مصاريف الإقتناء المرتبطة بالإستثمار، باستثناء الإستثمارات التي يتم الاحتفاظ بها على أساس القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

بالنسبة للأدوات المالية المتداولة في سوق مالية منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق عند انتهاء العمل في تاريخ المركز المالي. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المقيّمة والإستثمارات في الصناديق المشتركة بالرجوع إلى القيمة الصافية للموجودات المعلن عنها .

بالنسبة للأدوات المالية التي لا يتوفر لها أسعار سوقية متداولة، يتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأدوات أخرى تكون مشابهة لها بشكل جوهري، أو تبني على التدفقات النقدية المتوقعة لهذه الأدوات، وإذا تعذر إستنباط القيمة السوقية من الأسواق النشطة، فيتم تحديدها بإستخدام مجموعة من أساليب تقييم فنية، ومنها استخدام النماذج الحسابية، وتم أخذ المدخلات لهذه النماذج من الأسواق حيثما أمكن، وفي حالة عدم جدوى ذلك، يتم استخدام مستوى معقول من الحكم في تقدير القيمة العادلة .

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

إن الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك الاستثمارات المخطط الاحتفاظ بها لمدة غير محددة، والتي قد يتم بيعها بناءً على الحاجة إلى السيولة أو عند تغير أسعار الأسهم .

أما بالنسبة لاستثمارات الأسهم التي يحتفظ بها كموجودات متاحة للبيع، فإن الهبوط الكبير أو المطول في قيمتها العادلة بحيث تنخفض عن تكلفتها، يعتبر دليلاً موضوعياً على الانخفاض. ولا يمكن عكس خسارة الانخفاض من خلال قائمة الدخل طالما استمر الاعتراف بها، أي إن أية زيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل الانخفاض يمكن الاعتراف به فقط ضمن حقوق المساهمين. وعند إلغاء الاعتراف فإن أية مكاسب أو خسائر متجمعة ومعترف بها مسبقاً في حقوق المساهمين تتم إضافتها إلى قائمة الدخل لتلك الفترة.

(2) التمويل

- البيع الآجل و البيع بالتقسيط:

يمثل عقد تمويلي مبني على المراجعة يقوم البنك بشراء بضاعة أو أصل و بيعه للعميل بناءً على وعد منه بالشراء بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه، وإن البيع الآجل 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 طبقاً لطلب ومواصفات المستأجر بناءً على وعد منه باستئجار الأصل لمدة معينة متفق عليها. ويمكن إنهاء عقد الإجارة بتحويل ملكية الأصل للمستأجر إلى المستأجر بعد انقضاء 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.

يتم في الأصل، إثبات التمويل والذي يتكون من البيع الآجل، البيع بالتقسيط والمشاركة والتي أصدرها البنك بالقيمة العادلة متضمنة تكاليف الحصول عليها، وتقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة أو مخصص الانخفاض في القيمة، ان وجدت.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

و- إثبات الإيرادات

- 1) مريحة، بيع آجل و بيع بالتقسيط
يتم إثبات دخل هذه البنود حسب التوزيع الزمني النسبي خلال مدة العقد، باستخدام العائد الثابت على الأرصدة القائمة.
- 2) إجارة
يتم إثبات دخل الإجارة حسب التوزيع الزمني النسبي خلال مدة الإيجار.
- 3) مشاركة
يتم إثبات دخل المشاركة حسب التوزيع الزمني النسبي خلال مدة المشاركة، باستخدام العائد الثابت على الأرصدة القائمة.
- 4) دخل (خسائر) تحويل عملات أجنبية.
يتم إثبات دخل (خسائر) تحويل عملات أجنبية عند تحقيقها (وقوعها).
- 5) توزيعات الأرباح
يتم إثبات الأرباح المتحققة من الاستثمار في الأسهم عند تثبيت الحق في إستلام الأرباح.

ز - الغاء الاعتراف بالادوات المالية

يتم الغاء الاعتراف بالموجودات المالية (أو جزء منها ، أو جزء من مجموعة موجودات مالية متشابهة) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات المالية الخاصة بهذه الموجودات.
وفي الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن البنك نقل أصل مالي، يتم الغاء الاعتراف في حالة قام البنك بنقل جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية الاصل بشكل جوهري، وفي الحالات التي لم يتم فيها نقل أو ايفاء جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية الاصل بشكل جوهري. يتم الغاء الاعتراف فقط في حالة تخلي البنك عن السيطرة على الاصل. يقوم البنك بتسجيل الموجودات أو المطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والالتزامات الناتجة عن هذه العمليات.
يتم استبعاد المطلوبات المالية أو جزء منها من قائمة المركز المالي فقط عندما تنتهي، أي عندما يتم تنفيذ الالتزامات المحددة في العقد أو الغائها أو انتهاء مدتها.

ح- الزكاة والضرائب المستقطعة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

ي- خدمات ادارة الاستثمار

يقدم البنك خدمات استثمار للعملاء من خلال شركة التابعة والتي تشمل على ادارة صناديق استثمار معينة باستشارة بعض اخصائي الاستثمار. وحصه البنك في هذه الصناديق يتم إدراجها ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع، بينما الرسوم المكتسبة من ادارة هذه الصناديق يتم الإفصاح عنها 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.

ل- 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. ويتم 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 أمراً مستبعداً.

تمثل عمليات القبولات تعهد البنك بدفع الكمبيالات المسحوبة على العملاء. ويتوقع البنك أن تتم تسوية غالبية عمليات القبول في وقتها مقابل التعويض من العملاء، وتحتسب عمليات القبول على أنها عمليات خارج القوائم المالية ويتم الإفصاح عنها كمطلوبات والتزامات محتملة.

ط - النقد وما يماثله

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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

ع - 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 الاستبعاد على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وصافي المبلغ المحصل، وتدرج هذه المكاسب أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

م - 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.

ن - 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 سحّل بغير قصد فإن مجلس الإدارة يقوم وبناءً على طلب من الرئيس التنفيذي للبنك بالموافقة على استبعاد هذه الإيرادات من إيرادات البنك والتخلص منها نهائيًا.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

4 - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2007	2008	بآلاف الريالات السعودية
322,610	430,507	نقدية في الصندوق
693,272	635,658	وديعة نظامية
1,042,269	58,977	أرصدة أخرى
<u>2,058,151</u>	<u>1,125,142</u>	الإجمالي

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

2007	2008	بآلاف الريالات السعودية
14,229	144,129	حسابات جارية
6,059,916	3,750,199	مراجعات في بضائع
<u>6,074,145</u>	<u>3,894,328</u>	الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

6 - الاستثمارات

2007		2008				
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
249,490	249,490	-	263,498	150,000	113,498	أسهم
28,608	-	28,608	15,119	-	15,119	صناديق استثمار
1,071,137	1,071,137	-	1,603,912	1,603,912	-	مراجعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,349,235	1,320,627	28,608	1,882,529	1,753,912	128,617	الإستثمارات

(أ) تتلخص حركة محخص الانخفاض المحمل على قائمة الدخل والاحتياطيات الأخرى مما يلي :

2008

الإجمالي	محخص الانخفاض من خلال احتياطيات الأخرى	محخص الانخفاض من خلال قائمة الدخل	بآلاف الريالات السعودية
6,392	6,392	-	الرصيد في اول السنة
81,349	16,349	65,000	المحمل خلال السنة
87,741	22,741	65,000	الرصيد في نهاية السنة

2007

الإجمالي	محخص الانخفاض من خلال احتياطيات الأخرى	محخص الانخفاض من خلال قائمة الدخل	بآلاف الريالات السعودية
14,072	14,072	-	الرصيد في اول السنة
(7,680)	(7,680)	-	المعكوس خلال السنة
6,392	6,392	-	الرصيد في نهاية السنة

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

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

2007	2008	بآلاف الريالات السعودية
249,490	263,498	شركات
28,608	15,119	بنوك و مؤسسات مالية أخرى
1,071,137	1,603,912	مؤسسة النقد العربي السعودي
1,349,235	1,882,529	الإجمالي

7 - التمويل ، صافي

الصافي 2007	الصافي 2008	المخصصات	الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية
4,330,291	5,472,307	(76,740)	5,549,047	بالتكلفة المطفأة
717,184	1,616,973	(14,904)	1,631,877	بيع آجل
250,429	375,458	-	375,458	بيع بالتقسيط
892,071	810,066	-	810,066	إجارة
6,189,975	8,274,804	(91,644)	8,366,448	مشاركة
				الإجمالي

(أ) تلخص حركة مخصصات التمويل كما يلي :

2007	2008	بآلاف الريالات السعودية
7,019	72,207	الرصيد في أول السنة
65,188	19,803	المحمل خلال السنة
-	(366)	مبالغ معلومة خلال السنة
72,207	91,644	الرصيد في نهاية السنة

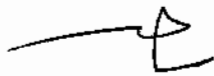
بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

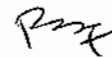
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

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

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
1,616,972	(14,904)	8,040	1,623,836	شخصية
1,738,786	-	-	1,738,786	أخرى
8,274,804	(91,644)	101,197	8,265,251	الإجمالي

2007				بآلاف الريالات السعودية
صافي التمويل	المخصصات	التمويل غير العامل	التمويل العامل	
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
1,554,023	-	-	1,554,023	أخرى
6,189,975	(72,207)	103,345	6,158,837	الإجمالي





بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

(ج) جودة الائتمان للمحفظة (غير المتأخرة السداد و لم تخفض قيمتها) :

2008

إجمالي	مشاركة	إجارة	بيع بالتقسيط	بيع آجل	بالآلاف الريالات السعودية
8,099,050	791,389	375,458	1,618,489	5,313,714	جيدة
56,515	56	-	2,347	54,112	تحتاج الى عناية
8,155,565	791,445	375,458	1,620,836	5,367,826	اجمالي التمويل

2007

إجمالي	مشاركة	إجارة	بيع بالتقسيط	بيع آجل	بالآلاف الريالات السعودية
6,071,696	890,802	-	717,927	4,462,967	جيدة
33,721	1,269	-	-	32,452	تحتاج الى عناية
6,105,417	892,071	-	717,927	4,495,419	اجمالي التمويل

لأغراض العرض، قام البنك بتصنيف محفظة التمويل، متأخرة السداد وغير منخفظة القيمة إلى فئتين "جيدة" و "تحتاج إلى عناية"، حسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.

يعتبر التمويل المصنف تحت فئة "جيدة" تمويلًا عاملاً له ميزات قوية والتي لا يوجد له أية نقاط ضعف سواء فعلية أو ممكنة. أما التمويل المصنف تحت فئة "تحتاج إلى عناية" يعتبر عاملاً أيضاً ولا يوجد له مشاكل من حيث دفعات المبلغ الأساسي أو دفعات العمولات ولكن تتطلب اهتمام خاص من الإدارة لوجود نقاط ضعف مالية وغير مالية فيه من الممكن أن تتسبب في تدهور امكانية تحصيل المبالغ الأساسية أو دفعات العمولات مستقبلاً. إن التمويل المصنف تحت فئة "تحتاج إلى عناية" لا يعرض البنك لأية مخاطر تتطلب تصنيفه إلى درجة أقل.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

(د) جودة الائتمان للمحفظة (متأخرة السداد ولم تخفض قيمتها) :

2008

إجمالي	المشاركة	إجارة	بيع بالتقسيط	بيع آجل	بآلاف الريالات السعودية
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

2007

					بآلاف الريالات السعودية
43,277	800	-	189	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	800	-	271	52,449	الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

(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.

2008

إجمالي	بيع بالتقسيط	إجارة	مشاركة	بيع آجل	بآلاف 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
2,102,468	1,013,321	375,458	60,378	653,311	غير مغطاة بضمانات
8,366,448	1,631,877	375,458	810,066	5,549,047	الإجمالي

2007

					بآلاف الريالات السعودية
1,273,416	298,145	-	98,739	876,532	عقارات
2,539,572	-	-	274,997	2,264,575	أسهم واستثمارات
694,163	-	-	269,261	424,902	طرف آخر ضامن
282,038	-	-	176,050	105,988	ضمان تحويل مستحقات مالية
1,472,993	420,591	250,429	73,024	728,949	غير مغطاة بضمانات
6,262,182	718,736	250,429	892,071	4,400,946	الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

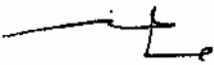
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

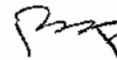
8 - ممتلكات ومعدات، صافي

بآلاف الريالات السعودية

التكلفة:	تحسينات على العقارات المستأجرة	المعدات والأثاث	أجهزة وبرامج الكمبيوتر	الاجمالي
الرصيد في 31 ديسمبر 2007	355,919	137,687	282,238	775,844
الإضافات خلال السنة	31,462	8,656	24,595	64,713
الاستبعادات	(1,715)	(663)	(55)	(2,433)
الرصيد في 31 ديسمبر 2008	385,666	145,680	306,778	838,124
الاستهلاك المتراكم:				
الرصيد في 31 ديسمبر 2007	(42,673)	(48,228)	(90,792)	(181,693)
المحمل خلال السنة	(29,493)	(33,386)	(56,179)	(119,058)
الاستبعادات	8	2	9	19
الرصيد في 31 ديسمبر 2008	(72,158)	(81,612)	(146,962)	(300,732)
صافي القيمة الدفترية:				
الرصيد في 31 ديسمبر 2008	313,508	64,068	159,816	537,392
الرصيد في 31 ديسمبر 2007	313,246	89,459	191,446	594,151

تشتمل التحسينات على العقارات المستأجرة أعلاه على أعمال تحت التنفيذ قدرها 90 مليون ريال سعودي في عام 2008 (2007 : 63 مليون ريال سعودي).





بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

9 - الموجودات الأخرى

2007	2008	ايضاح	بآلاف الريالات السعودية
12,719	28,602		مصاريف ايجار مدفوعة مقدما
12,558	12,272		دفعات مقدمة للموردين
8,993	5,255		رسوم إدارية مستحقة
335,911	291,465	9.1	أخرى
370,181	337,594		الإجمالي

9.1- تشمل أخرى على مبلغ 280 مليون ريال سعودي (2007 : 280 مليون ريال سعودي) تمثل قطعة أرض مشتراة من قبل البنك بقيمة 280 مليون ريال سعودي بهدف تحويلها الى صندوق عقاري عند الموافقة عليه من هيئة السوق المالية.

10 - أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي

2007	2008	بآلاف الريالات السعودية
-	825,000	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

2007	2008	بآلاف الريالات السعودية
-	848	حسابات جارية
-	638,250	ودائع استثمارية لأجل
-	639,098	إجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

12 - ودائع العملاء

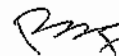
2007	2008	ايضاح	بآلاف الريالات السعودية
7,493,130	6,824,960	12.1	حسابات جارية
2,558,183	3,108,934		حسابات البلاد
2,547,824	943,043		ودائع استثمارية لأجل
90,148	94,108	12.2	ودائع أخرى
12,689,285	10,971,045		إجمالي

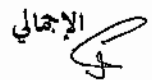
12.1- أعلاه يشمل على ودائع بالعملة الأجنبية بمبلغ 31 مليون ريال سعودي (2007 : 41 مليون ريال سعودي).

12.2- الودائع الأخرى تشمل الضمانات لصالح صناديق البنك الإستثمارية بمبلغ 3.5 مليون ريال سعودي (2007 : 18 مليون ريال سعودي) و مبلغ 90 مليون (2007 : 72 مليون ريال سعودي) حصلت كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للنقض.

13 - المطلوبات الأخرى

2007	2008	بآلاف الريالات السعودية
108,084	73,852	مصاريف مستحقة
653,751	205,347	ذمم دائنة
20,145	17,941	مساهمات في استثمارات مشاركة
60,466	106,666	أخرى
842,446	403,806	الإجمالي





إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

14- رأس المال

أ) رأس المال المصدر و المدفوع بالكامل يتكون من 300 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريالاً سعودية. (2007: 300 مليون سهم ، 10ريالات سعودية لكل سهم).

ب) برنامج أسهم الموظفين

يخطط البنك لوضع برنامج مكافأة موظفيه على شكل محفظة تتكون من أسهم البنك والذي تمت الموافقة عليه من قبل مجلس ادارة البنك (المجلس) خلال اجتماعه المنعقد في 13 نوفمبر 2006. 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 الاستفادة من هذا البرنامج ما زالت قيد الدراسة. و سوف يتضمن البرنامج التالي:-

المبلغ (بملايين الريالات السعودية) عدد الأسهم

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

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.

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

15- الاحتياطي النظامي

تقتضي المادة رقم 13 من نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، بتحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع للبنك وعليه تم تحويل مبلغ قدره 31.3 مليون ريال سعودي (2007: 18.1 مليون ريال سعودي) من صافي الدخل إلى الاحتياطي النظامي . أن هذا الاحتياطي غير متاح

للتوزيع حالياً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

16- الاحتياطات الأخرى

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

17- الارتباطات والالتزامات المحتملة

أ - الدعاوى القضائية

كانت هناك دعاوى قضائية في 31 ديسمبر 2008 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 2008 مبلغ 28 مليون ريال سعودي (2007 : 37 مليون ريال سعودي) ، تتعلق بعقود تحسينات على الفروع المستأجرة .

ج - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

إن الاعتمادات المستندية والتجارية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك نيابة عن العميل تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام 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.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

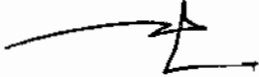
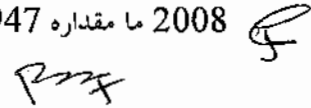
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2008

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

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية			2008
	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	أقل من 3 أشهر	
448,002	3,824	186,193	257,985	الاعتمادات 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	-	إلتزامات إكتتاب
3,000,319	352,175	2,054,846	593,298	الإجمالي
2007				
487,815	82,471	305,892	99,452	الاعتمادات المستندية
794,587	441,787	339,112	13,688	خطابات الضمان
83,182	5,234	22,124	55,824	قبولات
1,365,584	529,492	667,128	168,964	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات المحتملة والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في 31 ديسمبر 2008 ما مقداره 1,947 مليون ريال سعودي (2007: 959 مليون ريال سعودي).

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

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

2007	2008	بآلاف الريالات السعودية
-	579,807	حكومي و شبه حكومي
1,290,567	1,045,564	شركات
58,835	-	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
16,182	1,374,948	أخرى
1,365,584	3,000,319	الإجمالي

د - الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

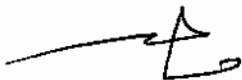
فيما يلي تحليلاً بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء التي أبرمها البنك كمستأجر:

2007	2008	بآلاف الريالات السعودية
2,446	3,553	أقل من سنة واحدة
88,545	51,573	من سنة إلى 5 سنوات
375,038	311,195	أكثر من 5 سنوات
466,029	366,321	الإجمالي

هـ - حسابات استثمارية مقيدة

2007	2008	بآلاف الريالات السعودية
739,837	815,126	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.




بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

18-الدخل من الموجودات الإستثمارية والتمويلية

2007	2008	بآلاف الريالات السعودية
26,251	42,105	مراجعة مع مؤسسة النقد العربي السعودي
367,246	132,829	مراجعة مع البنوك والمؤسسات المالية
247,913	326,576	بيع آجل
24,744	95,290	بيع بالتقسيط
3,005	13,950	إجارة
45,587	58,487	مشاركة
714,746	669,237	الإجمالي

19-العائد المدفوع للمودعين

2007	2008	بآلاف الريالات السعودية
14,472	34,759	حسابات البلاد
165,833	56,213	ودائع إستثمارية بأجل
180,305	90,972	الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

20- صافي رسوم الخدمات المصرفية

2007	2008	بآلاف الريالات السعودية
		<u>رسوم الخدمات المصرفية</u>
30,838	53,613	رسوم أجهزة الصراف ونقاط البيع
49,163	38,874	عمولات وساطة
13,392	12,471	رسوم اصدار الاعتمادات المستندية
94,739	161,715	رسوم حوالات
36,890	32,253	رسوم إدارية (صناديق استثمار وأخرى)
17,359	22,603	رسوم إدارية لمنح التسهيلات
13,183	18,592	أخرى
255,564	340,121	الإجمالي
		<u>مصاريف رسوم الخدمات المصرفية</u>
48,661	69,363	رسوم أجهزة الصراف ونقاط البيع
8,311	8,736	رسوم مدفوعة للوسطاء
8,982	12,224	رسوم نقل البيانات
12,689	33,774	أخرى
78,643	124,097	الإجمالي
176,921	216,024	صافي رسوم الخدمات المصرفية

21- دخل من توزيعات أرباح

2007	2008	بآلاف الريالات السعودية
-	423	إستثمارات متاحة للبيع

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

22- دخل العمليات الأخرى

2007	2008	بآلاف الريالات السعودية
-	367	مكاسب بيع ممتلكات و معدات
503	1,266	أخرى
503	1,633	الإجمالي

23- ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007 على أساس صافي الدخل مقسوماً على عدد الأسهم القائمة والبالغ 300 مليون سهم (2007: 300 مليون سهم).

24- النقد وما يماثله

2007	2008	بآلاف الريالات السعودية
322,610	430,507	نقدية
5,992,079	2,839,974	مطلوبات من البنوك تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
1,042,269	58,977	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (فيما عدا الوديعة النظامية)
7,356,958	3,329,458	الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

25 - قطاعات الأعمال

يعتبر قطاع الأعمال القطاع الرئيسي الذي يعد البنك على أساسه تقاريره. إن قطاع الأعمال هو مجموعة من الموجودات والعمليات التي تقوم بتقديم خدمات أو منتجات معينة تخضع للمخاطر وتختلف أرباحها و خسائرها عن قطاعات الأعمال الأخرى. 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 وحسابات البلاد وتقديم التسهيلات

الائتمانية الإسلامية وخدمات الاستثمار وخدمات تداول الأسهم المحلية والدولية.

قطاع الشركات وكبار العملاء : يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للشركات وكبار العملاء كالايداعات وتقديم التسهيلات

الائتمانية الإسلامية، والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان ومنتجات الاستثمار الأخرى.

قطاع الخزينة : يشمل خدمات الخزينة والمؤسسات المالية.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة: يشمل خدمات إدارة الإستثمار و أنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التعامل وإدارة وترتيب

و تقديم المشورة والحفظ للأوراق 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 والربحية الأخرى في الإدارة العامة والمتعلقة بالخدمات التقنية

والخدمات المساندة.

(1) فيما يلي تحليلاً إجمالياً لموجودات ومطلوبات البنك ودخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل في السنة المنتهية لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

الإجمالي	أخرى	قطاع الحوالات (مراكز إنجاز)	قطاع خدمات الإستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات وكبار العملاء	قطاع الأفراد (التجزئة)	2008 بآلاف الريالات السعودية
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
874,579	62,190	152,726	29,035	63,498	412,744	154,386	إجمالي دخل العمليات
749,510	106,742	114,175	19,410	97,528	273,828	137,827	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 وإطفاء
19,803	-	-	-	-	6,084	13,719	مخصص خسائر التمويل
65,000	-	-	-	65,000	-	-	مخصص انخفاض الإستثمارات

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

الإجمالي	أخرى	قطاع الحوالات (مراكز إنجاز)	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات وكبار العملاء	قطاع الأفراد (التجزئة)	2007 بآلاف الريالات السعودية
16,635,838	3,440,122	292,945	-	5,376,337	6,239,909	1,286,525	إجمالي الموجودات
13,531,731	82,748	139,673	-	1,496,319	3,489,679	8,323,312	إجمالي المطلوبات
778,568	106,704	111,986	-	95,193	306,779	157,906	إجمالي دخل العمليات
706,109	143,924	95,860	-	69,735	260,487	136,103	إجمالي مصاريف العمليات
72,459	(37,220)	16,126	-	25,458	46,292	21,803	صافي الدخل (الخسارة) للسنة
142,602	93,702	4,071	-	328	403	44,098	مصاريف رأسمالية
103,764	43,264	9,016	-	745	4,285	46,454	إستهلاك وإطفاء
65,188	-	-	-	-	63,636	1,552	مخصص خسائر التمويل
-	-	-	-	-	-	-	مخصص انخفاض الاستثمارات

إن الأرقام المتعلقة بخدمات الاستثمار والوساطة لعام 2007 تم إدراجها ضمن قطاع الخزينة.

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

الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات وكبار العملاء	قطاع الأفراد (التجزئة)	2008 بآلاف الريالات السعودية
8,553,421	278,617	6,657,831	1,616,973	إجمالي الموجودات
3,000,319	-	3,000,319	-	الارتباطات والالتزامات المحتملة

الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات وكبار العملاء	قطاع الأفراد (التجزئة)	2007 بآلاف الريالات السعودية
6,468,073	278,098	5,472,791	717,184	إجمالي الموجودات
1,065,894	-	1,065,894	-	مخصص انخفاض الاستثمارات المحتملة

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2008

26- 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 حينما أمكن.

يحاول البنك السيطرة على مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية، تقليص التعاملات مع أطراف معينة، والتقييم المستمر للحدارة 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 تغير 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 حينما 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 (أ). ولمعرفة تفاصيل مكونات التمويل يمكن الرجوع إلى الإيضاح 7، وللالتزامات والاحتياطيات يمكن الرجوع إلى الإيضاح 17. وللمعلومات حول الحد الأقصى لتعرض الائتمان لدى البنك حسب فئات الأعمال، يمكن الرجوع إلى الإيضاح 7 (ب). كما تم تقديم المعلومات الخاصة بالحد الأقصى لتعرض لمخاطر الائتمان والوزن النسبي لمخاطر الائتمان.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2008

(أ) التركيز الجغرافي

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

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2008
1,125,142	-	-	-	-	1,125,142	الموجودات نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,894,328	80,567	24,157	28,852	817,053	2,943,699	الاستثمارات
1,882,529	-	-	-	-	1,882,529	التمويل، صافي
8,274,804	-	-	-	-	8,274,804	
15,176,803	80,567	24,157	28,852	817,053	14,226,174	
825,000	-	-	-	-	825,000	الإجمالي المطلوبات أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى ودائع العملاء
639,098	-	-	-	-	639,098	
10,971,045	-	-	-	-	10,971,045	
12,435,143	-	-	-	-	12,435,143	
3,000,319	-	-	-	-	3,000,319	الإجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة
959,172	-	-	-	-	959,172	مخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

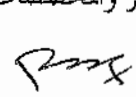
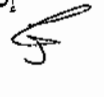
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2007
2,058,151	-	-	-	-	2,058,151	الموجودات نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,074,145	(60,636)	15,054	384,475	3,274,402	2,460,850	الاستثمارات
1,349,235	-	-	-	-	1,349,235	التمويل، صافي
6,189,975	-	-	-	-	6,189,975	الإجمالي المطلوبات ودائع العملاء
15,671,506	(60,636)	15,054	384,475	3,274,402	12,058,211	الإجمالي
12,689,285	-	-	-	-	12,689,285	المطلوبات
12,689,285	-	-	-	-	12,689,285	ودائع العملاء
1,365,584	-	-	-	-	1,365,584	الإجمالي
901,745	-	-	-	-	901,745	التعهدات والالتزامات المحتملة
						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.

إن جميع التمويل المتعثر والمخصصات المتعلقة به هي في المملكة العربية السعودية.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

27 - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في عناصر السوق المتقلبة مثل أسعار العمولات 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 الى ذلك فان جزء كبير من التزامات البنك لا يحمل اية 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:

2007		2008		بآلاف الريالات السعودية
عملات أجنبية	ريال سعودي	عملات أجنبية	ريال سعودي	
				الموجودات
24,257	2,033,894	11,305	1,113,837	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
107,600	5,966,545	144,129	3,750,199	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	1,349,235	-	1,882,529	الاستثمارات
-	6,189,975	375,458	7,899,346	التمويل، صافي
-	594,151	-	537,392	ممتلكات ومعدات صافي
-	370,181	-	337,594	موجودات أخرى
131,857	16,503,981	530,892	15,520,897	الإجمالي
				المطلوبات و حقوق المساهمين
-	-	-	825,000	أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي
-	-	188,288	450,810	أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
40,809	12,648,476	36,559	10,934,486	ودائع العملاء
-	842,446	-	403,806	مطلوبات أخرى
-	3,104,107	-	3,212,840	إجمالي حقوق المساهمين
40,809	16,595,029	224,847	15,826,942	الإجمالي

يعتبر الدولار الأمريكي العملة الأجنبية الرئيسية التي يتعامل بها البنك مقارنة بالعملات الأجنبية الأخرى.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

(2) مركز العملات

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

2007	2008	
دائن (مدين)	دائن (مدين)	بآلاف الريالات السعودية
34,031	268,651	دولار أمريكي
14,966	9,499	يورو
5,674	9,219	درهم إماراتي
14,255	6,297	تাকা بنغلاديشية
21,122	12,379	أخرى
90,048	306,045	الإجمالي

(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 للأسهم هي كما يلي:

31 ديسمبر 2007		31 ديسمبر 2008		مؤشرات السوق
التأثير ألف ريال	نسبة التغير في قيمة السهم	التأثير ألف ريال	نسبة التغير في قيمة السهم	
-	10+	9,068	5+	مؤشر تداول
3,000	2+	3,000	2+	غير المتداول

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

28- 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 بتنوع 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 الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق. تخضع كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك. يتم إصدار تقارير يومية تغطي مركز السيولة للبنك والشركة التابعة العاملة. كما يقدم بانتظام تقرير موجز إلى لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك يشمل على كافة الاستثناءات والإجراءات المتخذة.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تعادل 7% (2007: 9%) من إجمالي ودائع العملاء تحت الطلب و 4% من إجمالي حسابات العملاء لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

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

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق	سنوات أكثر من 5	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	أقل من 3 أشهر	2008
3,329,458	-	-	-	-	3,329,458	الموجودات
635,658	635,658	-	-	-	-	النقد وما يماثله
1,054,354	-	-	1,054,354	-	-	وديعة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,882,529	278,617	-	-	-	1,603,912	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
8,274,804	-	494,636	3,242,696	3,724,639	812,833	استثمارات
537,392	537,392	-	-	-	-	التحويل ، صافي
337,594	337,594	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات، صافي
16,051,789	1,789,261	494,636	3,242,696	4,778,993	5,746,203	موجودات أخرى
						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





بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	أقل من 3 أشهر
7,356,958	-	-	-	-	7,356,958
693,272	693,272	-	-	-	-
82,066	-	-	-	82,066	-
1,349,235	278,098	-	-	-	1,071,137
6,189,975	-	565,666	3,511,517	1,699,404	413,388
594,151	594,151	-	-	-	-
370,181	370,181	-	-	-	-
16,635,838	1,935,702	565,666	3,511,517	1,781,470	8,841,483
الموجودات					
النقد وما يماثله					
وديعة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي					
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
استثمارات					
التحويل ، صافي					
الممتلكات والمعدات، صافي					
موجودات أخرى					
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
ودائع العملاء				661,865	12,027,420
مطلوبات أخرى	842,446	-	-	-	-
حقوق المساهمين	3,104,107	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	16,635,838	-	-	661,865	12,027,420

Handwritten signature/initials

Handwritten signature/initials

Handwritten mark

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2008

29- 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 الاطراف الاخرى. وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة.

إن القيمة العادلة المتوقعة للأدوات المالية في قائمة المركز المالي باستثناء، البيع الآجل والبيع بالتقسيط والمشاركة، والمسجلة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

30- 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 - الأرصدة:

2007	2008	بآلاف الريالات السعودية
664,968	845,401	بيع آجل
32,611	6,187	التعهدات والالتزامات المحتملة
16,340	14,463	حسابات جارية
5,621	7,996	حساب البلاد
58,604	-	حساب الاستثمار المباشر

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

ب - أرصدة صناديق البنك الإستثمارية:

2007	2008	بآلاف الريالات السعودية
16,783	11,247	ودائع العملاء

ج - الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة:

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

2007	2008	بآلاف الريالات السعودية
3,584	17,771	دخل التمويل
26,358	1,911	أتعاب إدارية - صناديق البنك الإستثمارية
2,585	457	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
14,979	19,870	رواتب ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية

يقصد بأعضاء الإدارة التنفيذية الاشخاص الذين لهم السلطة والمسؤولية لتخطيط وتوجيه والتحكم في أنشطة البنك،

سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2008

31- كفاية رأس المال

يقوم البنك بالإحتفاظ بقاعدة رأسمالية لتغطية المخاطر المتعلقة لعملياته، ويقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام عدد في الأدوات فيها المعدلات المحددة من قبل لجنة بازل للإشراف البنكي والمعتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للإشراف على البنوك.

وفقا لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بالنسبة لتطبيق بازل 2، افصاحات الركيزة الثالثة، فإنه اعتبارا من 1 يناير 2008، فقد تم عمل الإفصاحات التالية ولكن بدون مقارنة.

2008

بآلاف الريالات السعودية

11,383,571	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
1,590,144	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
306,181	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
13,279,896	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
2,589,664	إجمالي الركيزة الثانية للموجودات المرجحة المخاطر
3,087,771	رأس مال الشريحة الأولى
125,069	رأس مال الشريحة الثانية
3,212,840	إجمالي رأس مال الشريحة الأولى و الثانية

نسبة كفاية رأس المال

%23.25

%24.19

نسبة الشريحة الأولى

نسبة الشريحة الأولى و الثانية

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007

32- خدمات الاستثمار

يقدم البنك خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة تتضمن الخدمات إدارة خمسة صناديق استثمارية يبلغ إجمالي موداتها 1,161 مليون ريال سعودي (2007: 1,734 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 20).

33- افصاحات 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) خلال ستين يوم عمل بعد 31 ديسمبر 2008 حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم تخضع هذه الإفصاحات لمراجعة مراجعي البنك القانونيين.

34- التغيرات 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.

35- الزكاة المستحقة على المساهمين

بلغت الزكاة المستحقة على المساهمين عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008 مبلغ وقدره 4.1 مليون ريال سعودي (2007 : 2.4 مليون ريال سعودي)، سيتم دفعها عن طريق البنك بالنيابة عن المساهمين وسيتم استقطاعها من أية أرباح موزعة لاحقاً.

36- أرقام المقارنة

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

37- اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية بتاريخ 27 صفر 1430 هـ الموافق 22 فبراير 2009.