



## تقرير مجلس الإدارة

### حضرات السادة المساهمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته  
يسر مجلس إدارة بنك البلاد أن يتقدم بتقريره الأول عن أنشطة وأعمال البنك والقوائم المالية للفترة من 19 ابريل 2005م (تاريخ السجل التجاري) حتى 31 ديسمبر 2005م. لقد شهد عام 2005 العديد من التحديات حيث كان البنك في سباق مع الزمن لسرعة الانتهاء من المشاريع التأسيسية وسرعة دخول السوق والتي يمكن الإشارة إليها بشكل موجز على النحو التالي:

### التأسيس والاكنتاب:

- تم تأسيس بنك البلاد، كشركة سعودية مساهمة، بموجب المرسوم الملكي 48/ م بتاريخ 21 رمضان 1425هـ برأس مال 3 مليار ريال.
- شهد البنك أكبر عملية اكنتاب في المملكة العربية السعودية خلال شهر محرم 1426 ، وبلغ عدد المكتتبين 8.8 مليون مكتتب ، قيمة الاكنتاب مبلغ 7.7 مليار ريال.
- عقدت الجمعية العمومية التأسيسية للبنك واعتمدت بجلستها بتاريخ 7 ربيع الأول 1426هـ تشكيل مجلس الإدارة والهيئة الشرعية.

### استراتيجية البنك:

شرع البنك منذ اليوم الأول لتأسيسه في تطبيق رؤيته الاستراتيجية التي تعتبر العميل هو محور ومنطلق جميع التوجهات والخطط والقرارات الاستراتيجية للبنك وتهدف إلى ترسيخ علاقة الشراكة معه على المدى الطويل في إطار الالتزام بالضوابط الشرعية كسمة أساسية للبنك ، وتطبيق قيمنا الأساسية الأصيلة المرتكزة على خدمة العميل والتصميم المبتكر للعمل وتعد السمات التجارية والأداء التشغيلي المتميز ومرونة التنظيم.

### الهيئة الشرعية:

قامت الهيئة الشرعية المكونة من أربعة أعضاء بوضع وإجازة مجموعة الضوابط الشرعية للمنتجات والأعمال البنكية التي تم طرحها للعملاء، وكذلك دراسة وإجازة مجموعة من العقود اللازمة لعمل البنك ، كما قامت بمراجعة إجراءات الأنظمة الآلية للتأكد من مطابقتها للضوابط الشرعية.

### مراكز خدمة عملاء مؤسسي بنك البلاد خلال الفترة الانتقالية:

لضمان استمرارية تقديم الخدمات البنكية لعملاء مؤسسي بنك البلاد خلال الفترة الانتقالية منذ صدور ترخيص بنك البلاد وحتى تاريخ الافتتاح الرسمي ، قام البنك بتجهيز عدد 11 مركز في المدن الرئيسية بالمملكة لخدمة هؤلاء العملاء . وقد تم من خلال هذه المراكز إقبال الحسابات السابقة بشركات ومؤسسات الصرافة وإنشاء علاقات وحسابات جديدة لهم ببنك البلاد ومن ثم بدأ



البنك في تقديم الخدمات البنكية الرئيسية لهم من خلال تلك المراكز حتى تم تحويل تلك الحسابات لفروع "البلاد" بعد افتتاحها ومن ثم أقفال مراكز الخدمة المؤقتة.

#### سرعة الدخول في السوق:

لقد استطاع بنك البلاد الدخول للسوق في فترة قياسية حيث تم افتتاح الفرع الأول لسمة البنك الأساسية "البلاد" لخدمة عملاء البنك من الأفراد والشركات في 5 مايو 2005م أي بعد نصف شهر تقريبا من تاريخ السجل التجاري. كذلك تم افتتاح الفرع الأول من فروع السمة الثانية للبنك "انجاز" للخدمات البنكية والتحويلات خلال شهر ابريل 2005م

#### شبكة الفروع:

توالت جهود البنك لافتتاح شبكة فروع البلاد وانجاز حتى وصل عددها حتى تاريخه 99 فرعا بالإضافة إلى عدد 15 قسما نسائيا موزعة على المدن الرئيسية بالمملكة. وقد روعي في تصميم واختيار مواقع وتطوير شبكة فروع البنك التصميم المبتكر الموجه لخدمة مختلف شرائح العملاء، كما روعي الانتشار المدروس لسرعة ابراز سمات البنك التجارية والتوازن في تغطية مختلف مناطق المملكة.

#### القنوات الالكترونية:

- تم بنجاح تشغيل خدمة الصرف الآلي للبنك ، وبلغ عدد أجهزة صراف البلاد حتى تاريخه 78 جهازا موزعة بين الفروع والمواقع العامة.  
- تم تأسيس وتشغيل هاتف البلاد المصرفي على مستوى عال من التدريب والخبرة.  
- تم الانتهاء من تجهيز الأنظمة الآلية لتشغيل أنظمة خدمات البلاد نت والبلاد تداول وخدمات الهاتف الآلي والتي سيتم اطلاقها قريبا بعد اكتمال الاختبارات النهائية.

#### المنتجات والخدمات البنكية

تم طرح جميع المنتجات البنكية الأساسية التالية:  
- الحسابات الجارية: منتجات المزن، والمنهل، والروافد لتلبية احتياجات شرائح العملاء الرجال ، ومنتجات الدانة و الدرّة واللؤلؤة لتلبية شرائح العميلات.  
- خدمات تداول الأسهم من خلال الوحدة المركزية وغرف وصالات تداول الأسهم بالفروع.  
- منتجات تمويل الشركات : البيع الأجل والمشاركة والاعتمادات والضمانات.  
- الصناديق الاستثمارية : صندوق "أصايل" للاستثمار في الأسهم المحلية ، وصندوق "السيف" للاستثمار في الأسهم الكويتية و"المرايح" للاستثمار في بيع وشراء السلع المباحة عن طريق المراجعة. كما تم طرح المنتجات الاستثمارية التي تناسب شرائح كبار العملاء مثل الوكالة بأجر والصناديق الاستثمارية الخاصة.  
- منتجات التمويل الشخصي مثل البطاقات الائتمانية وتقسيم السيارات.  
- منتجات التحويلات : نظام التحويلات الداخلية "سريع" - الحوالات الخارجية والشيكات

#### أنظمة التقنية والتجهيزات الآلية:

تم اختبار وتطبيق أحدث أنظمة التقنية المصرفية لتحقيق مجموعة من المزايا الأساسية البنكية والفنية من بينها تحقيق الأداء التشغيلي المتميز وفق أولويات خدمة العميل وسرعة الدخول



للسوق الذي تحقق بالفعل بنجاح خلال فترة زمنية قياسية، وتعظيم استخدام الموارد الخارجية وتقليل المخاطر ومنع الأخطاء . وكان أهم ما يميز الأنظمة المختارة تكامل وترابط تلك الأنظمة وقابليتها للتوسع لاستيعاب الاحتياجات المستقبلية واستخدام تقنية الانترنت بسهولة ربط الفروع ولتعظيم الأداء التشغيلي.

#### العلاقات مع البنوك المحلية والدولية:

تم انشاء حسابات مع البنوك المحلية وسبكة واسعة من بنوك المراسلين في العديد من دول العالم حيث بلغ عدد البنوك المراسلة 48 بنكا تنتمي إلى عدد 24 دولة، بالإضافة إلى دول منطقة اليورو الأوروبية.

#### الهيكل التنظيمي والموارد البشرية:

- تم بناء الهيكل التنظيمي للبنك بما يضمن ترجمة رؤية البنك في خدمة العميل في أرض الواقع،  
- تم استقطاب نخبة متميزة من الخبرات البنكية الوطنية لتدعيم مجموعات وقطاعات البنك والتي تتمتع بدرجة عالية من الانسجام والتوافق نحو تطبيق الرؤية الاستراتيجية للبنك. وقد بلغ عدد الموظفين بالبنك حتى تاريخه 1274 موظفا وموظفة بنسبة سعودة 75 % ، منهم 651 موظفا من شركات ومؤسسات الصرافة والباقي من البنوك والشركات المحلية وحديثي التخرج.  
- تم تنفيذ برامج التدريب التأهيلية شارك فيها نحو 2820 فرصة تدريبية حتى تاريخه.

والله من وراء القصد،

مجلس الإدارة

الرياض في 21 محرم 1427 هـ  
الموافق 20 فبراير 2006م

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية  
للفترة من 19 إبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري)  
حتى 31 ديسمبر 2005  
وتقرير مراقبي الحسابات



الفوزان وبانقا

ص. ب ٩٢٨٧٦  
الرياض ١١٦٦٣  
المملكة العربية السعودية

الجريد وشركاه

اصداعاء  
برابيس وترهاوس كوبرز

ص. ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية

### تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي  
بنك البلاد

لقد راجعنا قائمة المركز المالي لبنك البلاد ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ م وقوائم العمليات والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية التابعة لها للفترة من ١٩ إبريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ م بما في ذلك الإيضاحات حول القوائم المالية. إن إعداد هذه القوائم المالية هو من مسئولية إدارة البنك وقد تم إعدادها وفقاً لأحكام نظام الشركات السعودي ونظام مراقبة البنوك وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسئوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

لقد تمّت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل أعمال المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، الميضية للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقدير الهامة المستخدمة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. نعتقد أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكّننا من إبداء الرأي حول القوائم المالية.

وفي رأينا، ان القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية للفترة من ١٩ إبريل ٢٠٠٥ (تاريخ السجل التجاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ م وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

كي بي ام جي الفوزان وبانقا

عبدالله حمد الفوزان  
ترخيص رقم (٣٤٨)



الجريد وشركاه  
احد اعضاء برابيس وترهاوس كوبرز

سامي بهاء الدين السراج  
ترخيص رقم (١٦٥)



الرياض : ٢١ محرم ١٤٢٧ هـ  
٢٠ فبراير ٢٠٠٦



بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في 31 ديسمبر 2005

بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الموجودات:
1,284,560		3	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
109,158		4	المطلوبات من البنوك
			الاستثمارات
	3,508,796		مراجعة
	1,696,214		بيع أجل
	111,224		مشاركة
5,316,234		5	إجمالي الاستثمارات
373,714		6	الموجودات الثابتة، صافي
26,387		7	موجودات أخرى
<u>7,110,053</u>			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين:
			المطلوبات
3,915,450		8	ودائع العملاء
295,280		9	مطلوبات أخرى
<u>4,210,730</u>			إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
	3,000,000	10	رأس المال
	(2,585)	10	رأس المال غير المخصص
2,997,415			رأس المال المدفوع
(98,092)			(خسائر مرحلة)
<u>2,899,323</u>			إجمالي حقوق المساهمين
<u>7,110,053</u>			إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة العمليات

للفترة من 19 إبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) حتى 31 ديسمبر 2005

بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الدخل:
94,940		دخل الاستثمارات
14,311		مراجعة بيع آجل
109,251		إجمالي دخل الاستثمارات
44,861	12	صافي أتعاب الخدمات المصرفية
9,376		صافي مكاسب تحويل عملات أجنبية
163,488		إجمالي دخل العمليات
104,561		المصاريف:
24,240		رواتب ومزايا الموظفين
8,727	6	إيجارات ومصاريف المباني استهلاك
44,184		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
181,712		إجمالي مصاريف العمليات
79,868	13	مصاريف ما قبل التشغيل، صافي
(98,092)		صافي الخسارة
(1.64)	14	خسارة السهم (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

للفترة من 19 إبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) حتى 31 ديسمبر 2005

بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	خسائر مرحلة	رأس المال غير المخصص	رأس المال	إيضاح
2,997,415	-	(2,585)	3,000,000	10 رأس المال
(98,092)	(98,092)	-	-	صافي الخسارة للفترة
<u>2,899,323</u>	<u>(98,092)</u>	<u>(2,585)</u>	<u>3,000,00</u>	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2005

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





بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للفترة من 19 إبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) حتى 31 ديسمبر 2005

بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
(98,092)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي الخسارة
8,727		التعديلات لتسوية صافي الخسارة إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية: استهلاك
(166,182)	3	صافي الزيادة في الموجودات التشغيلية: وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(5,316,234)		الاستثمارات
(26,387)		موجودات أخرى
3,915,450		صافي الزيادة في المطلوبات التشغيلية: ودائع العملاء
295,280		مطلوبات أخرى
(1,387,438)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(382,441)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية: شراء موجودات ثابتة
(382,441)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
2,997,415		الأنشطة التمويلية: مساهمات رأس المال المحصلة
2,997,415		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
1,227,536	16	النقد وما يماثله في نهاية الفترة

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

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من 19 إبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) حتى 31 ديسمبر 2005

1 - عام

أ - التأسيس والعمل

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

بنك البلاد

ص ب 140 - الرياض 11411

المملكة العربية السعودية

تمثل أغراض البنك بتقديم جميع الخدمات المصرفية والاستثمارية والأنشطة الأخرى حسب ما هو منصوص عليه في النظام الأساسي للبنك ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك. ويقوم البنك بتقديم تلك الخدمات من خلال 21 فرع بنكي و 60 مركز صرافة وحوالات في المملكة العربية السعودية.

ب - الهيئة الشرعية

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

ج - فترة القوائم المالية

نصت المادة التاسعة من عقد التأسيس والمادة الأربعون من النظام الأساسي للبنك على أن السنة المالية للبنك تبدأ من 1 يناير وتنتهي في 31 ديسمبر من كل عام ميلادي، على أن السنة المالية الأولى تبدأ من تاريخ السجل التجاري وتنتهي بنهاية شهر ديسمبر من العام التالي (أي عام 2006). إلا أنه وبناءً على توجيهات الجهات الإشرافية، فقد تم إعداد هذه القوائم المالية لتغطي الفترة من 19 إبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) إلى 31 ديسمبر 2005 (يشار إليها فيما بعد بـ "الفترة").

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من 19 إبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) حتى 31 ديسمبر 2005

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ - أسس العرض

يتبع البنك في إعداد القوائم 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 السعودي في المملكة العربية السعودية.

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة لإظهار القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة خلال قائمة الدخل.

تم إصدار بعض المعايير الدولية الجديدة الخاصة بالتقارير المالية وتعديلات لبعض معايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية المطبقة حالياً والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والواجب تطبيقها للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2006. تتلخص هذه الإصدارات والتعديلات بما يلي:

1- معيار المحاسبة الدولي رقم 39- خيار القيمة العادلة (واجب التطبيق ابتداءً من 1 يناير 2006).

2- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 7- الإفصاح عن الأدوات المالية (واجب التطبيق ابتداءً من 1 يناير 2007).

3- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 4 - التأكد من احتواء ترتيبات اتفاقية ما على عقد إيجار (واجب التطبيق ابتداءً من 1 يناير 2006).

تقوم الإدارة حالياً بتقييم آثار هذه الإصدارات والتعديلات الجديدة على عمليات البنك والمركز المالي لها.



بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من 19 إبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) حتى 31 ديسمبر 2005

يقوم البنك، خلال دورة أعماله الاعتيادية، بإجراء بعض التقديرات والافتراضات التي يمكن أن تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها خلال السنة المالية القادمة. يتم تقويم هذه التقديرات والافتراضات بصورة مستمرة، ويتم احتسابها استناداً إلى الخبرات السابقة والعوامل الأخرى بما في ذلك الحصول على المشورة من الاستشاريين والأحداث المستقبلية المتوقعة التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

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

ب - 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.

ج - العملات الأجنبية

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

د - مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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



بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من 19 إبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) حتى 31 ديسمبر 2005

هـ - إثبات الإيراد

- يتم إثبات الإيراد من عمليات المراجعة والبيع الآجل والمشاركة باستخدام العائد الثابت على الأرصدة القائمة ولا تحتسب عوائد إضافية على المبالغ متأخرة السداد.
- يتم إثبات أتعاب الخدمات المصرفية عند تقديمها.

و - الاستثمارات ومخصصات الانخفاض

يتم، في الأصل، إثبات الاستثمارات والتي تتكون من مراجعة، بيع آجل ومشاركة والتي أحدثها البنك بالتكلفة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الانخفاض في القيمة.

يحدد مخصص المراجعة والبيع الآجل والمشاركة - المشتمل أيضاً على الخسائر الناجمة عن مخاطر إئتمان سيادية - على أساس تقويم الإدارة لمدى كفاية المخصص المنجب بشكل دوري. إن هذا التقييم يأخذ في الاعتبار مكونات وحجم الحسابات ذات العلاقة، والخبرة التاريخية للخسائر، وتصنيف العملاء الائتماني والبيئة الاقتصادية التي يعمل بها العملاء.

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

ز - الزكاة والضرائب على الجهات غير المقيمة

يتم احتساب الزكاة في ضوء أحكام وقواعد مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية وتعتبر التزاماً على المساهمين، وبالتالي يتم خصمها من الأرباح الموزعة.

كما يقوم البنك بخصم الضرائب المستحقة على الموردين الغير مقيمين حسب نظام الضرائب المطبق بالمملكة العربية السعودية وتوريدها لمصلحة الزكاة والدخل شهرياً.



بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من 19 إبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) حتى 31 ديسمبر 2005

#### ح - الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لذلك الأصل وأية خسارة ناجمة عن ذلك الانخفاض على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والتي يتم إثباتها باحتساب التغيرات في قيمتها الدفترية ويتم تسوية القيمة الدفترية للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة مباشرة أو من خلال استخدام حساب مخصص ويُدْرَج مبلغ التسوية في قائمة العمليات.

يتم تقويم المخصصات الخاصة لكافة الاستثمارات بصورة فردية. يتطلب ذلك من الإدارة أن تقوم بممارسة اجتهاد أثناء تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بذلك الاستثمار، لتحديد حجم المخصص المطلوب له. تعتمد هذه التقديرات بشكل أساسي على افتراضات تتعلق بالعديد من العوامل التي تتطلب بدورها درجات مختلفة من الاجتهاد وعدم التأكد، كما أن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف، مما يتطلب إجراء تغييرات في هذه المخصصات مستقبلاً. إضافة للمخصصات الخاصة المبينة أعلاه، يقوم البنك بتجنيب مخصصات بشكل شمولي لقاء الانخفاض في قيمة كل نوع من أنواع الاستثمارات. يتم تجنيب هذه المخصصات لقاء الخسائر، عند وجود دليل موضوعي يشير إلى وجود مخاطر حالية جوهرية مقارنة بتلك المخاطر التي كانت سائدة عند الدخول في تلك الاستثمارات. يتم تقدير مبالغ تلك المخصصات على أساس حالات الإخفاق السابقة للجهات المستثمر معها والتصنيفات الائتمانية لتلك الجهات مع الأخذ في الاعتبار الظروف الاقتصادية السائدة.

لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استنفاد كافة الوسائل الممكنة لتحصيلها.

#### ط - المخصصات

يتم تكوين مخصص 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 للمبالغ يمكن الاعتماد عليه.

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من 19 إبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) حتى 31 ديسمبر 2005

ي - الموجودات الثابتة

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

تحسينات العقارات المستأجرة	10 سنوات أو فترة الإيجار، أيهما أقل
الأثاث ، والتركيبات والمعدات	4 - 5 سنوات
أجهزة وبرامج الكمبيوتر	5 سنوات

ك - 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.

ل - محاسبة عقود الإيجار

الدفعات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية يتم تحميلها على قائمة العمليات بطريقة القسط الثابت على فترة عقد الإيجار. وفي حالة إلغاء العقد من قبل البنك قبل انتهاء فترة الإيجار ، فإن أية دفعات يتم دفعها للمؤجر كغرامات يتم تحميلها على مصاريف الفترة التي حدث خلالها الإلغاء.

م - النقد وما في حكمه

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تعرف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، كما تشتمل أيضاً على الأرصدة لدى البنوك التي تستحق خلال 90 يوماً من تاريخ الاقتناء.



بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من 19 إبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) حتى 31 ديسمبر 2005

### ن - 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 الرئيس التنفيذي للبنك بالموافقة على استبعاد هذه الإيرادات من إيرادات البنك والتعرف بها.

### 3 - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

تتكون النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي كما في 31 ديسمبر 2005 مما يلي:

بآلاف الريالات  
السعودية

146,144	نقدية في الصندوق
166,182	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
972,234	أرصدة أخرى لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (حسابات جارية)
<b>1,284,560</b>	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 وحسابات العملاء الأخرى تحسب في نهاية كل شهر ميلادي.

### 4 - المطلوبات من البنوك

تمثل المطلوبات من البنوك كما في 31 ديسمبر 2005 أرصدة حسابات جارية خارج المملكة.



بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من 19 إبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) حتى 31 ديسمبر 2005

5 - الاستثمارات، صافي

فيما يلي تحليل بمخاطر تركيز الاستثمارات، حسب القطاعات الاقتصادية الرئيسية كما في 31 ديسمبر 2005:

بآلاف الريالات السعودية	
3,503,379	بنوك ومؤسسات مالية
689,655	تجاري
245,199	صناعي
346,726	بناء وتشيد
58,089	نقل واتصالات
5,414	شخصية
467,772	أخرى
<b>5,316,234</b>	<b>الإجمالي</b>

6 - الموجودات الثابتة، صافي

يتكون صافي الموجودات الثابتة كما في 31 ديسمبر 2005 مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	أجهزة وبرامج الكمبيوتر	الأثاث والآلات والمعدات	تحسينات العقارات	
382,441	159,821	83,722	138,898	التكلفة
(8,727)	(3,797)	(3,932)	(998)	مخصص الاستهلاك
<b>373,714</b>	<b>156,024</b>	<b>79,790</b>	<b>137,900</b>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>

تشتمل تحسينات العقارات على أعمال تحت التنفيذ قدرها 33.3 مليون ريال.

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من 19 إبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) حتى 31 ديسمبر 2005

7 - الموجودات الأخرى

تتكون الموجودات الأخرى كما في 31 ديسمبر 2005 مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية	
4,444	دفعات مقدمة للموردين
10,382	مصاريف إيجار مدفوعة مقدما
11,561	أخرى
<b>26,387</b>	الإجمالي

8 - ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء كما في 31 ديسمبر 2005 مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية	
2,464,400	حسابات جارية - ريال سعودي
8,079	حسابات جارية - عملات أجنبية
1,442,971	أخرى
<b>3,915,450</b>	الإجمالي

تشتمل الودائع الأخرى على مبلغ 1,429 مليون ريال سعودي حصلت لصالح صناديق البنك الاستثمارية (إيضاح 25) ومبلغ 14 مليون ريال سعودي ضمانات محتجزة لقاء الالتزامات الغير قابلة للنقض.

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من 19 إبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) حتى 31 ديسمبر 2005

9 - المطلوبات الأخرى

تتكون المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر 2005 مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية	
108,768	مساهمات في استثمارات مشاركة (إيضاح رقم 5)
125,718	مصارييف مستحقة
23,144	دائون
23,169	المبالغ المستلمة لإكتتاب شركة محلية
14,481	أخرى
<u>295,280</u>	الإجمالي

10 - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر من قبل مساهمين سعوديين كما في 31 ديسمبر 2005 مما يلي:

60 مليون سهم	عدد الأسهم
50 ريال سعودي	القيمة الاسمية
3,000 مليون ريال سعودي	رأس المال
2,6 مليون ريال سعودي	أسهم غير مخصصة

الأسهم غير المخصصة:

نظراً لطريقة توزيع الأسهم المكتتب بها والمعتمدة من قبل هيئة سوق المال فإنه قد تبقى هناك بعض الأسهم بعد اكتمال عملية الاكتتاب والتوزيع بقيمة اسمية إجمالية قدرها 2,6 مليون ريال سعودي تقريباً. ينتظر البنك صدور تعليمات الهيئة حيال التصرف في هذه الأسهم.

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من 19 إبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) حتى 31 ديسمبر 2005

11- الارتباطات والالتزامات المحتملة

أ - الدعاوى القضائية

في 31 ديسمبر 2005 كانت هناك دعاوى قضائية 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 جوهرية.

ب - الالتزامات الرأسمالية

في 31 ديسمبر 2005 بلغت الارتباطات الرأسمالية لدى البنك 87 مليون ريال سعودي تقريباً، تتعلق بتحسينات وتجهيزات الفروع.

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 عند طلبها. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها الاستثمارات.

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

أما المتطلبات النقدية بموجب خطاب الضمان والاعتمادات المستندية فإنها تقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع البنك قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من 19 إبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) حتى 31 ديسمبر 2005

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح على شكل استثمارات و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان غير المستخدمة، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل الالتزامات غير المستخدمة، لكن يتوقع أن يكون مبلغ الخسارة الذي لا يمكن تقديره بشكل معقول أقل كثيرا 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 التعاقدية لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة كما في 31 ديسمبر 2005:

بآلاف الريالات السعودية				
	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى سنة	من سنة إلى 5 سنوات	الإجمالي
الاعتمادات المستندية	53,278	4,739	46,938	104,955
خطابات الضمان	5,081	46,976	309,374	361,431
قبولات	35,276	-	-	35,276
<b>الإجمالي</b>	<b>93,635</b>	<b>51,715</b>	<b>356,312</b>	<b>501,662</b>

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات المؤكدة والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في 31 ديسمبر 2005 ما مقداره 32.3 مليون ريال.

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من 19 إبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) حتى 31 ديسمبر 2005

فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر 2005:

بآلاف الريالات السعودية	
287,274	حكومية ومؤسسات شبه حكومية
208,152	شركات
6,236	أخرى
<b>501,662</b>	<b>الإجمالي</b>

د - الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

فيما يلي تحليلاً بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء التي قام بها البنك كمستأجر كما في 31 ديسمبر 2005:

بآلاف الريالات السعودية	
513	أقل من سنة واحدة
36,421	من سنة إلى 5 سنوات
193,194	أكثر من 5 سنوات
<b>230,128</b>	<b>الإجمالي</b>



بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من 19 إبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) حتى 31 ديسمبر 2005

12- صافي أتعاب الخدمات المصرفية

فيما يلي تحليلاً لصافي أتعاب الخدمات المصرفية للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2005:

بآلاف الريالات السعودية	
51,892	دخل الأتعاب
(7,031)	مصاريف الأتعاب
<u>44,861</u>	صافي دخل الأتعاب

13- مصاريف ما قبل التشغيل, صافي

فيما يلي ملخصاً لصافي المصاريف لفترة ما قبل التشغيل المنتهية في 18 أبريل 2005:

بآلاف الريالات السعودية	
39,068	رواتب ومزايا موظفين
22,898	مصاريف استشارية
7,765	إيجارات ومصاريف مباني
38,109	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
<u>107,840</u>	إجمالي مصاريف ما قبل التشغيل
27,972	دخل المراجعة خلال فترة ما قبل التشغيل
<u>79,868</u>	صافي مصاريف ما قبل التشغيل

14- خسارة السهم

يتم احتساب خسارة السهم على أساس صافي الخسارة للفترة مقسوماً على عدد الأسهم القائمة خلالها، والذي كان 60 مليون سهم تقريباً للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2005م.

15- الزكاة

يتم احتساب الزكاة المستحقة على أساس الوعاء الزكوي للبنك في نهاية كل سنة مالية. بناءً على الوعاء الزكوي الذي تم احتسابه كما في 31 ديسمبر 2005 فإنه لا توجد زكاة مستحقة على البنك للفترة.



بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من 19 إبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) حتى 31 ديسمبر 2005

## 16- النقد وما يماثله

يتكون النقد وما يماثله المدرج في قائمة التدفقات النقدية كما في 31 ديسمبر 2005:

بآلاف الريالات السعودية	
146,144	نقدية
109,158	مطلوبات من البنوك تستحق خلال تسعين يوماً
972,234	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (حسابات جارية)
<u>1,227,536</u>	الإجمالي

## 17 - قطاعات البنك

لأغراض إدارية يتكون البنك من خمسة قطاعات مصرفية رئيسية كالتالي:

**قطاع الأفراد:** يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد كالحسابات الجارية وحسابات الاستثمار وتقديم التسهيلات الائتمانية وخدمات تداول الأسهم المحلية والدولية.

**قطاع الشركات وكبار العملاء:** يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للشركات وكبار العملاء كالحسابات الجارية وحسابات الاستثمار وتقديم التسهيلات الائتمانية، وخدمات تداول الأسهم المحلية والدولية.

**قطاع الخزينة والاستثمار:** يشمل خدمات الخزينة والمؤسسات المالية.

**قطاع الحوالات (مراكز إنجاز):** يقدم المنتجات والخدمات المتعلقة بالحوالات داخل وخارج المملكة، وإصدار الشيكات وصرف العملات الأجنبية.

**أخرى:** وتشمل الإيرادات على رأس المال والمصاريف غير الموزعة المرتبطة بالمركز الرئيسي، الإدارة المالية، الموارد البشرية، الخدمات التقنية وغيرها من الإدارات المساندة والموجودات والمطلوبات غير الموزعة.

وقد تمثل نشاط البنك الرئيسي خلال الفتره المنتهيه في 31 ديسمبر 2005م في القطاعات التاليه:



بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من 19 إبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) حتى 31 ديسمبر 2005

الإجمالي	أخرى	مراكز إنجاز	فروع بنكية	
7,110,053	1,507,782	86,093	5,516,178	إجمالي الموجودات
4,210,730	-	29,280	4,181,450	إجمالي المطلوبات
163,488	69,357	4,401	89,730	إجمالي دخل العمليات
261,580	67,665	39,658	154,257	إجمالي مصاريف العمليات
(98,092)	1,692	(35,257)	(64,527)	صافي (الخسارة) الدخل للفترة

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

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



بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من 19 إبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) حتى 31 ديسمبر 2005

19 - التركيز الجغرافي

أ - فيما يلي يبي التركيز الجغرافي للفتات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان التابعة لها كما في 31 ديسمبر 2005:

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أوروبا	بآلاف الريالات السعودية		المملكة العربية السعودية
				دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	
1,284,560	420	11,833	295	-	96,610	1,284,560
109,158	-	-	-	-	-	-
3,508,796	-	-	-	929,272	-	2,579,524
1,696,214	-	-	-	-	-	1,696,214
111,224	-	-	-	-	-	111,224
6,709,952	420	11,833	295	1,025,882	-	5,671,522
3,915,450	-	-	-	-	-	3,915,450
3,915,450	-	-	-	-	-	3,915,450
501,662	-	-	-	-	-	501,662
208,762	-	-	-	-	-	208,762

الموجودات  
تقديمية وأرصدة لدى  
مؤسسة النقد العربي  
السعودي  
مطلوبات من البنوك  
الاستثمارات  
مرايجة  
بيع آجل  
مشاركة  
الإجمالي  
المطلوبات  
ودائع العملاء  
الإجمالي  
التعهدات والالتزامات  
المحتملة  
مخاطر الائتمان للتعهدات  
والالتزامات المحتملة

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من 19 إبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) حتى 31 ديسمبر 2005

## 20 - مخاطر العملات

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

فيما يلي تحليلاً بالمخاطر الجوهرية الخاصة بالبنك بشأن العملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر 2005:

بآلاف الريالات  
السعودية  
مركز دائن (مدين)

295,575  
89,812  
4,504  
4,500  
3,804  
4,425

دولار أمريكي  
دينار كويتي  
ناكا بنجلاديشي  
روبية هندية  
درهم إماراتي  
أخرى

## 21 - مخاطر السيولة

وتمثل عدم مقدرة البنك على تلبية متطلبات التمويل الخاصة به. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى صعوبة الحصول على مصادر للتمويل في الوقت المناسب دون تحمل اية خسائر. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقد وما في حكمه.

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من 19 إبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) حتى 31 ديسمبر 2005

يشتمل الجدول أدناه ملخصاً بالاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق ولا تأخذ في الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بودائع العملاء من قبل البنك وتوفير 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 7٪ من إجمالي ودائع العملاء و 2٪ من إجمالي حسابات العملاء الأخرى. كما يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20٪ من التزامات ودائعه، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

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

يتبع

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من 19 إبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) حتى 31 ديسمبر 2005

فيما يلي تحليلاً للاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين كما في 31 ديسمبر 2005:

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	أقل من 3 أشهر
1,227,536	-	-	-	-	1,227,536
166,182	166,182	-	-	-	-
3,508,796	-	-	2,105,956	-	1,402,840
1,696,214	-	-	687,014	1,009,200	-
111,224	-	-	-	-	111,224
373,714	373,714	-	-	-	-
26,387	26,387	-	-	-	-
<b>7,110,053</b>	<b>566,283</b>	-	<b>2,792,970</b>	<b>1,009,200</b>	<b>2,741,600</b>
3,915,450	-	-	-	-	3,915,450
295,280	295,280	-	-	-	-
2,899,323	2,899,323	-	-	-	-
<b>7,110,053</b>	<b>3,194,603</b>	-	-	-	<b>3,915,450</b>

الموجودات  
التقد وما في حكمه  
وديعة لدى مؤسسة النقد العربي  
السعودي

الاستثمارات  
مراجعة  
بيع آجل  
مشاركة  
الموجودات الثابتة، صافي  
موجودات أخرى

الإجمالي  
المطلوبات  
ودائع العملاء  
مطلوبات أخرى  
حقوق المساهمين  
الإجمالي





بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من 19 إبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) حتى 31 ديسمبر 2005

22- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي التي يتم تبادلها في معاملته جارية ما بين أطراف راغبة في ذلك ويتم بنفس شروط التعامل العادل. وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة.

إن القيمة العادلة المتوقعة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي باستثناء المراجحة والبيع الآجل والمشاركة، لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية المدرجة في القوائم المالية، ومن غير الممكن من الناحية العملية تحديد القيمة العادلة للمراجحة والبيع الآجل بطريقة يعتمد عليها بشكل موثوق.

23- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. كانت طبيعة هذه المعاملات والأرصدة الناتجة عنها للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2005 كالآتي:

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

بآلاف الريالات

السعودية

624,948

6,880

43,076

بيع آجل

التعهدات والالتزامات المحتملة

حسابات جارية

كبار المساهمين الآخرين هم المساهمون الذين يمتلكون أكثر من نسبة 5٪ من رأس مال البنك المصدر.

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من 19 إبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) حتى 31 ديسمبر 2005

ب - صناديق البنك المشتركة:

بآلاف الريالات  
السعودية  
1,429,334

ودائع العملاء

ج - الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة:

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

بآلاف الريالات  
السعودية  
7,023  
28,533  
385  
8,993

دخل الاستثمارات  
أتعاب إدارية - صناديق الاستثمار المشتركة  
مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة  
رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين

بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من 19 إبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) حتى 31 ديسمبر 2005

24- كفاية رأس المال

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

معدل كفاية رأس المال %	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	رأس المال الأساسي
96%	2,899,323	

الموجودات المرجحة المخاطر:

بآلاف الريالات السعودية			
الموجودات المرجحة المخاطر	المعادل الائتماني	القيمة الدفترية/ القيمة الاسمية	
-	-	1,836,048	0%
613,293	-	3,066,466	20%
2,207,539	-	2,207,539	100%
2,820,832	-	7,110,053	المجموع

الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي:

التعهدات والالتزامات:			
-	-	-	0%
28,046	140,231	140,231	20%
180,716	361,431	361,431	50%
-	-	-	100%
208,762	501,662	501,662	المجموع
3,029,594			الإجمالي



بنك البلاد  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من 19 إبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) حتى 31 ديسمبر 2005

## 25- خدمات الاستثمار

يقدم البنك خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال صناديق استثمارية يبلغ إجمالي موجوداتها 1,429 مليون ريال سعودي، وتدار كافة الصناديق الاستثمارية وفقاً للضوابط الشرعية وتخضع لرقابة شرعية بصفة دورية، وتدار بعض هذه الصناديق بالتعاون مع مستشاري استثمارات متخصصين خارجيين، كما يدير البنك محافظ استثمارية خاصة نيابة عن عملائه. لا تشمل القوائم المالية للبنك على القوائم المالية لهذه الصناديق والمحافظ الاستثمارية الخاصة. تم إيضاح المعاملات التي تتم بين البنك وهذه الصناديق تحت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (إيضاح 23).

الموجودات المودعة لدى البنك كأمانات، بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك وبالتالي لا تدرج في هذه القوائم المالية.

## 26- اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من مجلس الإدارة بتاريخ 21 محرم 1427هـ الموافق 20 فبراير 2006.