

تقرير مجلس الإدارة

السادة / مساهمي بنك البلاد المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرنا أن نقدم لكم التقرير السنوي لبنك البلاد وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2006.

عرض عام

حقق بنك البلاد في نهاية عامه الثاني 2006م انجازات ونجاحات تعتبر حافله مقارنة بعمر البنك الحديث ، وبتوفيق من الله تمكن البنك من الدخول في السوق المصرفية بصورة مميزة و طموحة لخدمة عملاءه وتقديم ما يواكب توقعاتهم وتطلعاتهم من الخدمات والمنتجات المصرفية التي تتسم بالجودة في المضمون والتقديم .

وقد استطاع البنك في نهاية العام المالي 2006 أن يحقق أرباحاً تتجاوز الخسائر التي حدثت في العام 2005 والذي كان بمثابة مرحلة تأسيسية ناجحة بكل المقاييس ، فقد بلغت أرباح البنك الصافية 178 مليون ريال مقارنة بخسائر بلغت 98 مليون ريال للفترة المنتهية في 2005 ، كما ارتفع ربح السهم الواحد ليبلغ 0.59 ريال مقارنة بخسارة السهم الواحد 0.33 ريال في عام 2005.

وقد ساهم في تحقيق هذه النتائج الإيجابية لهذا العام مجموعة من العوامل منها زيادة النمو في إيرادات منتجات وخدمات البنك التي يقدمها لعملائه، إضافة الى التوسع في تطوير جميع أنشطة وسياسات البنك في مجالات العمل المختلفة والتي من أبرزها :

- تصاميم مبتكرة للفروع تحقق راحة وخدمة العملاء
- تركيز الاهتمام نحو العميل باعتباره محور سياسات وأنشطة البنك
- التوسع في شبكة الفروع لتغطي جميع أنحاء المملكة وتشمل 40 فرع لخدمة عملاء "البلاد" منها 19 قسم نسائي، و80 مركز لخدمة عملاء "إنجاز"
- تنويع منافذ تقديم الخدمة عبر القنوات الالكترونية عن طريق أجهزة الصراف الآلي "البلاد 24" التي وصل عددها 253 ماكينة ، بالإضافة إلى قنوات الهاتف المصرفي و "البلاد نت"
- تقديم منتجات وحلول متكاملة ومبتكرة تلبي جميع احتياجات العملاء البنكية
- استقطاب قاعدة جيدة من العملاء والتركيز على علاقة الشراكة مع العميل
- التوسع في شبكة البنوك المراسلة في جميع أنحاء العالم
- بناء هيكل تنظيمي مرن موجه نحو خدمة العميل
- امتلاك وتطوير قاعدة مهمة من الكوادر البشرية ذات الخبرة البنكية المتخصصة
- تنفيذ جميع العمليات من خلال أحدث تقنية بنكية
- تطبيق سياسات وإجراءات عمل مبسطة ومرنة

نتائج العمليات

حقق البنك صافي دخل عن العام 2006 يقدر بـ 178 مليون ريال نتيجة للنمو في جميع بنود الإيرادات حيث بلغ إجمالي دخل العمليات 655 مليون ريال، وبنمو يقدر بـ 301%.

وقد ارتفع صافي دخل الإستثمارات لـ 359 مليون ريال وبنمو بلغ 229%، وتشمل الإستثمارات: المراجعات والبيع الآجل والمشاركة والبيع بالتقسيط وإستثمارات أخرى ، وجاءت هذه الزيادة في صافي دخل الإستثمارات نتيجة للتوسع في محفظة الإستثمارات ذات العوائد المجزية والمخاطر المنخفضة .

كما ارتفع صافي الدخل من الخدمات المصرفية بنسبة 467% لتبلغ 254 مليون ريال ، وكذلك وصل النمو في أرباح تحويل العملات الى 344% لتصل الى 42 مليون ريال. بينما إرتفعت مصاريف العمليات الى 162% لتبلغ 477 مليون ريال ، وذلك نتيجة لإستمرار البنك في إستكمال تأسيس شبكة فروعه وتوظيف الموارد البشرية اللازمة .

المركز المالي

بلغت موجودات البنك في نهاية العام 2006 مبلغ 11,281 مليون ريال بنمو بلغ 61% عن الفترة المنتهية 31 ديسمبر 2005م ، وذلك للزيادة في صافي محفظة الإستثمارات حيث بلغت 9,825 مليون ريال مقارنة 5,212 مليون ريال . وبلغت الزيادة في ودائع العملاء عن عام 2005 مبلغ 3,943 مليون ريال لتصل الى 7,858 مليون ريال بنهاية العام 2006.

حقوق المساهمين

بلغ إجمالي حقوق المساهمين 3,024 مليون ريال مع نهاية عام 2006 مقارنة بمبلغ 2,899 مليون ريال في نهاية 2005، كما بلغ عدد الأسهم العادية المصدرة حوالي 300 مليون سهم. كما بلغت نسبة كفاية رأس المال في العام 2006 معدل 54% مقارنة بالحد الأدنى والمقرر بمعدل 8%، الأمر الذي يعكس متانة المركز المالي للبنك.

الأنشطة الرئيسية

يزاول البنك أعماله من خلال خمسة قطاعات رئيسية هي قطاع الافراد، وقطاع الشركات وكبار العملاء، و قطاع الخزينة والاستثمار ، وقطاع الحوالات (مراكز إنجاز) وأخرى وفيما يلي موجز لهذه القطاعات :

- قطاع الأفراد:** يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد كالحسابات الجارية، ومنتجات التمويل ، وحسابات الاستثمار، وخدمات تداول الأسهم.
- قطاع الشركات وكبار العملاء:** يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للشركات وكبار العملاء كالحسابات الجارية وحسابات الاستثمار التمويل ، وخدمات تداول الأسهم.
- 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.

مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من أحد عشر عضواً ، تمت الموافقة على تعيينهم لمدة خمس سنوات في إجتماع الجمعية التأسيسية المنعقد بتاريخ 1426/03/07هـ الموافق 2005/04/16م.

وقد إجتمع المجلس أربع مرات خلال العام 2006 ، وبحث المجلس في إجتماعاته الموضوعات المدرجة في جدول أعمال موثق ومحدد وفق لصلاحياته .

لجان المجلس الرئيسية

قام مجلس الإدارة بتكوين عدد من اللجان في البنك، ولكل من هذه اللجان مهام ومسؤوليات محددة وتضم في عضويتها بعض اعضاء المجلس وذوي الإختصاص وجهات خارجية من المشهود لهم في مجال تخصصهم وفيما يلي موجز عن اهم هذه اللجان :

اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية من ستة أعضاء برئاسة رئيس مجلس الإدارة وتضم خمسة أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي ، وتشمل مسؤوليات هذه اللجنة تطبيق سياسات البنك ، ومراقبة الأداء ، وإدارة المخاطر والتأكد من فاعلية ضوابط الرقابة الداخلية ، وكذلك التأكد من فاعلية وكفاءة إدارة أعمال البنك.

لجنة المراجعة:

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء منهم واحد من أعضاء مجلس إدارة البنك وعضوين مستقلين خارجيين من ذوي الإختصاص. واللجنة مسؤولة عن ضمان التزام البنك بالسياسات التي يضعها مجلس الإدارة وبكافة الأنظمة واللوائح المعمول بها . ولجنة المراجعة تابعة مباشرة لمجلس الإدارة وتقوم بالتنسيق مع المراجعين الداخليين والخارجيين للبنك. كما تتأكد اللجنة من إتباع جميع السياسات وإتخاذ الإجراءات التصحيحية في حالة حصول خلل أو نقص.

نظام الرقابة الداخلية:

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

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

الهيئة الشرعية:

أنشأ البنك هيئة شرعية، لضمان خضوع جميع أعماله وأنشطته لموافقتها ولرعايتها، بما في ذلك جميع المنتجات والعقود التي يسوقها البنك لعملائه ومراجعة الإجراءات و الأنظمة للتأكد من مطابقتها للضوابط الشرعية. وتتكون الهيئة الشرعية من ستة أعضاء من العلماء الشرعيين، وتم مؤخراً خلال عام 2006 دخول عضوين جديدين هما فضيلة الشيخ عبد الله بن سليمان بن منيع رئيساً للهيئة الشرعية، وفضيلة الشيخ الاستاذ الدكتور عبد الله بن محمد المطلق نائباً لرئيس الهيئة. بالإضافة الى الاعضاء الأفاضل الشيخ الاستاذ الدكتور عبدالله بن موسى العمار (عضواً) والشيخ الدكتور عبدالعزيز بن فوزان الفوزان (عضواً) والشيخ الدكتور يوسف بن عبدالله الشبيلي (عضواً) والشيخ الدكتور محمد بن سعود العصيمي (عضواً وأميناً). ويوجد لدى المجموعة الشرعية إدارة مستقلة تعنى بالرقابة على أعمال البنك، والتأكد من موافقتها لقرارات الهيئة الشرعية، وتقوم إدارة الرقابة برفع التقارير الدورية للهيئة الشرعية عن موافقة اعمال البنك لقراراتها. كما عقدت الهيئة في عام 2006 ما يقارب خمسون إجتماع .

وسائل الإتصال مع المساهمين:

يعتبر مجلس إدارة البنك الشفافية من المبادئ الهامة للبنك التي يعمل على تطبيقها ، وهي من مبادئ حوكمة الشركات التي تعمل على ضمان التعامل العادل لعموم المساهمين وتحديد مسؤولية مجلس الإدارة تجاه البنك ومساهميه ، ويتبع البنك معايير وإرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية وتوصيات لجنة بازل حول حوكمة الشركات. ويقوم البنك بتقديم معلومات شاملة عن كافة أنشطة البنك وأعماله ضمن التقرير السنوي والقوائم المالية المرحلية الموجزة المنشورة في الصحف المحلية وتكون أيضاً متاحة على موقع تداول وكذلك على موقع البنك الإلكتروني (www.bankalbilad.com.sa) والذي يحتوي على معلومات و أخبار إضافية عن البنك. وكذلك يولي البنك أهمية للإستفسارات الواردة من قبل مساهمية والرد عليها ، وكذلك تشجيع مساهمي البنك لحضور إجتماعات الجمعية العمومية السنوية التي تناقش اعمال البنك.

الموارد البشرية:

بلغ عدد العاملين بالبنك 2,049 موظفاً بنهاية العام 2006 مقارنة 1,092 موظفاً في نهاية عام 2005. كما بلغت نسبة السعودة بنهاية العام 2006 معدل 74% . ويولي البنك أهمية قصوى في إختيار موظفيه من ذوي الكفاءة والخبرة المصرفية ، كما قام باعداد وتنفيذ دورات تدريبية متخصصة للموظفين الجدد من خريجي الجامعات والمعاهد الادارية، ودورات تطويرية لعموم موظفيه وتم وضع الأطر لبرنامج شراء الأسهم لموظفي البنك والذي قام البنك بتمويله بمبلغ 39 مليون ريال وسوف تحدد الآلية بداية العام 2007 التي تحكم عمل الصندوق.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

بلغ مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة 411 الف ريال سعودي لعام 2006 ، كما بلغ المدفوع للجنة التنفيذية 145 الف ريال سعودي، ولجنة المراجعة 150 الف ريال سعودي .

مصالح أعضاء مجلس الإدارة:

لم يبرم البنك أية عقود توجد أو كانت توجد فيها مصلحة جوهرية لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم.

الإلتزام الإجتماعي:

يدرك البنك أهمية انتمائه الى المجتمع السعودي ، ومن هذا الادراك عمل البنك على المساهمة في أعمال خيرية لجهات معتمده وتعليمية وثقافية كعضو فاعل في المجتمع الذي يتشرف بالإنتماء اليه ، وبلغ ما تم تخصيصه مبلغ 1,6 مليون ريال سعودي خلال العام 2006.

مراجعو الحسابات:

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

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة المتعلقة بالقوائم المالية:

إن سلطات و مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة البنك ذات شقين: قانوني و تعاقدي، و يحكمها نظام الشركات، و اتفاقية التأسيس والنظام الأساسي، و بالإضافة إلى ما سبق فإن نظام مراقبة البنوك يحدد بشكل مباشر علاقة البنك بأعضاء مجلس إدارته ، وطريقة سلوكهم ، و مسؤوليتهم تجاه التزام البنك بمتطلبات النظام أو مخالفته.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2006
وتقرير مراقبي الحسابات

تقرير مراجعي الحسابات

إلى مساهمي بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
المقرين

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لبنك البلاد ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م وقوائم العمليات والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية التابعة لها للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حول القوائم المالية. إن إعداد هذه القوائم المالية هو من مسؤولية إدارة البنك وقد تم إعدادها وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية إستناداً الى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية 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، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المستخدمة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. في اعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م ونتائج أعماله والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن كي بي ام جي الفوزان وبانقا



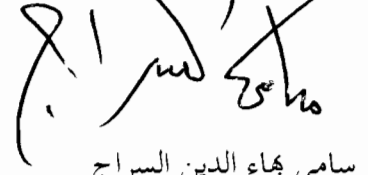
عبدالله حمد الفوزان

ترخيص رقم (٢٤٨٨)



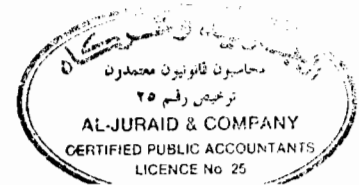
عن الجريد وشركاه

أحد أعضاء برايس ووترهاوس كوبرز



سامي بهاء الدين السراج

ترخيص رقم (١٦٥)



١٥ محرم ١٤٢٨هـ
الموافق ٣ فبراير ٢٠٠٧م

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في 31 ديسمبر 2006 و 2005

2005	2006		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
			الموجودات:
1,284,560	702,726	3	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
109,158	124,274	4	المطلوبات من البنوك و المؤسسات المالية الأخرى
5,211,605	9,824,825	5	إستثمارات، صافي
373,714	555,313	6	ممتلكات ومعدات، صافي
26,387	74,226	7	موجودات أخرى
<u>7,005,424</u>	<u>11,281,364</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين:
			المطلوبات
3,915,450	7,858,059	8	ودائع العملاء
190,651	398,960	9	مطلوبات أخرى
<u>4,106,101</u>	<u>8,257,019</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
3,000,000	3,000,000	10	رأس المال
(2,585)	(2,585)	10	رأس المال غير المخصص
-	(39,025)	10	برنامج اسهم الموظفين
-	44,529	11	الإحتياطي النظامي
-	(14,072)		إحتياطي القيمة العادلة
(98,092)	35,498		أرباح مبقاة (خسائر متراكمة)
<u>2,899,323</u>	<u>3,024,345</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>7,005,424</u>	<u>11,281,364</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 28 جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

قائمة العمليات

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 ابريل 2005 (تاريخ السجل التجاري)
وحتى 31 ديسمبر 2005 (ايضاح 1)

2005	2006		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الدخل
			دخل الاستثمارات:
89,523	180,935		مراجعة
14,311	174,674		بيع آجل
-	16,939		مشاركة
5,417	1,083		بيع بالتقسيط
109,251	373,631		إجمالي دخل الاستثمارات
-	(14,678)		عوائد الاستثمارات المباشرة للعملاء
109,251	358,953		صافي دخل الاستثمارات
44,861	254,275	13	صافي رسوم الخدمات المصرفية
9,376	41,671		صافي مكاسب تحويل عملات أجنبية
163,488	654,899		إجمالي دخل العمليات
			المصاريف
104,561	246,013		رواتب ومزايا الموظفين
24,240	70,809		إيجارات ومصاريف المباني
8,727	69,202	6	استهلاك وإطفاء
-	7,019	5 (ب)	مخصصات انخفاض الاستثمارات
44,184	83,737		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
181,712	476,780		إجمالي مصاريف العمليات
79,868	-		مصاريف ما قبل التشغيل، صافي
(98,092)	178,119		صافي الدخل (الخسارة) للسنة/للفترة
(0.33)	0.59	14	ربح (خسارة) السهم (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 28 جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 ابريل 2005 (تاريخ السجل التجاري)
وحتى 31 ديسمبر 2005 (ايضاح 1)

الإجمالي	أرباح مبقاة (خسائر مرحلة)	إحتياطي القيمة العادلة	بآلاف الريالات السعودية			رأس المال غير المحصص	رأس المال	إيضاح	
			الإحتياطي النظامي	برنامج أسهم الموظفين	الإحتياطي				
									2006
2,899,323	(98,092)	-	-	-	(2,585)	3,000,000	10		الرصيد كما في في بداية السنة
(14,072)	-	(14,072)	-	-	-	-	5		صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
178,119	178,119	-	-	-	-	-	-		صافي الدخل
-	(44,529)	-	44,529	-	-	-	11		المحول للإحتياطي النظامي
(39,025)	-	-	-	(39,025)	-	-	10		برنامج أسهم الموظفين
3,024,345	35,498	(14,072)	44,529	(39,025)	(2,585)	3,000,000			الرصيد كما في 31 ديسمبر 2006
									2005
2,997,415	-	-	-	-	(2,585)	3,000,000	10		الرصيد كما في بداية الفترة
(98,092)	(98,092)	-	-	-	-	-	-		صافي الخسارة
2,899,323	(98,092)	-	-	-	(2,585)	3,000,000			الرصيد كما في 31 ديسمبر 2005

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 28 جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية



بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 ابريل 2005 (تاريخ السجل التجاري)
وحتى 31 ديسمبر 2005 (ايضاح 1)

2005	2006	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
(98,092)	178,119	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي الدخل (الخسارة) التعديلات لتسوية صافي الدخل (الخسارة) إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:
8,727	69,202	استهلاك واطفاء
-	7,019	مخصصات انخفاض الإستثمارات
(166,182)	(144,541)	صافي الزيادة في الموجودات التشغيلية :
(5,211,605)	(4,634,311)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(26,387)	(47,839)	الاستثمارات
		موجودات أخرى
		صافي الزيادة في المطلوبات التشغيلية :
3,915,450	3,942,609	ودائع العملاء
190,651	208,309	مطلوبات أخرى
<u>(1,387,438)</u>	<u>(421,433)</u>	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :
(382,441)	(250,801)	اضافات الى الممتلكات والمعدات
(382,441)	(250,801)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :
2,997,415	-	مساهمات راس المال المحصلة
-	(39,025)	شراء اسهم لبرنامج أسهم الموظفين
<u>2,997,415</u>	<u>(39,025)</u>	صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من الأنشطة التمويلية
1,227,536	(711,259)	(النقص) الزيادة في النقد ومايمثله
-	1,227,536	النقد وما يمثله في بداية السنة/ الفترة
<u>1,227,536</u>	<u>516,277</u>	النقد وما يمثله في نهاية السنة/ الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية:
-	(14,072)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 28 جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 ابريل 2005 (تاريخ السجل التجاري)
وحتى 31 ديسمبر 2005 (ايضاح 1)

1 - عام

أ - التأسيس والعمل

تأسس بنك البلاد وهو شركة سعودية مساهمة ("البنك") وتم الترخيص بإنشائه 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 ابريل 2005م) وعنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

بنك البلاد

ص ب 140 - الرياض 11411
المملكة العربية السعودية

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

ب - الهيئة الشرعية

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

ج - فترة القوائم المالية

نصت المادة التاسعة من عقد تأسيس البنك والمادة الاربعون من النظام الاساسي للبنك على ان السنة المالية للبنك تبدأ من 1 يناير وتنتهي في 31 ديسمبر من كل عام ميلادي. ارقام المقارنة هي للفترة الاولى للبنك والتي بدأت من 19 ابريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) حتى 31 ديسمبر 2005 .

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 ابريل 2005 (تاريخ السجل التجاري)
وحتى 31 ديسمبر 2005 (ايضاح 1)

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ - أسس العرض

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

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع و الموجودات المطلوبة المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

ب - الاحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية .

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 ابريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) وحتى 31 ديسمبر 2005 (ايضاح 1)

1- الهبوط في الموجودات المالية:

يتم التقييم بتاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد اذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في الموجودات المالية او مجموعة من الموجودات المالية. وعندما يوجد هذا الدليل، فانه يتم تحديد القيمة المستردة المتوقعة من ذلك الاصل ويتم قيد اية خسائر محتملة للهبوط بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، وذلك لظهور التغيرات في القيمة الدفترية للاصل.

ان القيمة الدفترية للموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة يتم تعديلها اما بشكل مباشر أو من خلال استخدام حساب للمخصص، ويتم قيد مبلغ التعديل في قائمة العمليات.

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

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 فانه يتم اختبارها ومراجعتها دورياً بواسطة أشخاص مؤهلون مستقلون عن الجهة التي أعدتها. إن كافة أنظمة التسعير يتم اعتمادها قبل استخدامها ويتم معايرتها لضمان أن المخرجات تعكس البيانات الحقيقية وأسعار السوق المقارنة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 ابريل 2005 (تاريخ السجل التجاري)
وحتى 31 ديسمبر 2005 (ايضاح 1)

إن أنظمة التسعير تستخدم فقط البيانات التي يمكن ملاحظتها ، إلا أن أمور مثل مخاطر الائتمان (التي يتم تحملها والطرف الأخر) فإن التقلبات والارتباطات تتطلب من الإدارة إجراء تقديرات للتغيرات في الافتراضات لتلك العوامل التي من الممكن أن تؤثر في القيمة العادلة لتلك الأدوات المالية .

3- الإنخفاض في إستثمارات متاحة للبيع

يقوم البنك بتقدير الانخفاض في الاستثمارات المتاحة للبيع . ويتضمن هذا تحديد الإنخفاض الجوهرى او الدائم في القيمة العادلة للاستثمارات دون تكلفتها. حيث أن البنك يقيم من ضمن عوامل أخرى ، التقلب الطبيعي في قيمة هذه الاستثمارات.

ج - تاريخ التداول

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

د - العملات الأجنبية

تعد القوائم المالية بالريال السعودي. تحول 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. يتم إظهار المكاسب أو الخسائر المحققة وغير المحققة عن عمليات التحويل ضمن قائمة العمليات.

هـ - مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 ابريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) وحتى 31 ديسمبر 2005 (إيضاح 1)

و - إثبات الإيرادات

- يتم إثبات الإيرادات من عمليات المراجعة والبيع الآجل والمشاركة بإستخدام العائد الثابت على الأرصدة القائمة ولا تحتسب عوائد إضافية على المبالغ متأخرة السداد.
- يتم إثبات رسوم الخدمات المصرفية عندما يتم تقديمها، على اساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي.

ز - الاستثمارات ومخصصات الانخفاض

- يقدم البنك لعملائه منتجاته البنكية، والتي هي غير مبنية على الفوائد الربوية والتي تمت الموافقة عليها من الهيئة الشرعية كما يلي:
- **المراجعة** : هو اتفاق بأن يبيع البنك للعميل، أو البنوك والمؤسسات المالية الاخرى، سلعة او أصل قام البنك بشراؤه والحصول عليه مسبقا بناء على وعد بالشراء من قبل العميل ويشمل سعر البيع على سعر الشراء مضافا اليه هامش ربح متفق عليه.
- **البيع الاجل**: هو اتفاق بين البنك والعميل (شركات) بأن يبيع البنك للعميل السلعة أو الأصل الذي قام البنك بشراؤه والحصول عليه بناء على وعد بالشراء من قبل العميل مضافا اليه هامش ربح متفق عليه.
- **البيع بالتقسيط**: هو اتفاق بين البنك والعميل (تجزئة) بأن يبيع البنك للعميل السلعة أو الأصل الذي قام البنك بشراؤه والحصول عليه بناء على وعد بالشراء من قبل العميل مضافا اليه هامش ربح متفق عليه.
- **المشاركة**: هو اتفاق بين البنك والعميل للمشاركة بانشاء استثمار معين أو تملك أصل معين ينتهي بامتلاك العميل لكامل الاستثمار أو الاصل، ويتم توزيع الربح أو الخسارة حسب بنود الاتفاق.
- جميع المنتجات أعلاه يتم المحاسبة عنها حسب المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية و تتماشى مع السياسات المحاسبية المشار إليها في هذه القوائم المالية.
- يتم في الأصل، إثبات الاستثمارات والتي تتكون من مراجعة، بيع آجل، البيع بالتقسيط و المشاركة والتي أصدرها البنك بالقيمة العادلة متضمنة تكاليف الحصول عليها، وتقاس لاحقا بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة أو مخصص الانخفاض في القيمة، ان وجدت.
- تحدد مخصصات الاستثمارات على أساس تقويم الإدارة لمدى كفاية المخصص الجنب بشكل دوري. ويأخذ هذا التقويم بالاعتبار مكونات وحجم الحسابات ذات العلاقة، والخبرة التاريخية للخسائر، وتصنيف العملاء الائتماني والبيئة الاقتصادية التي يعمل بها العملاء.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 أبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) وحتى 31 ديسمبر 2005 (إيضاح 1)

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

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

ح - الغاء الاعتراف بالادوات المالية

يتم الغاء الاعتراف بالموجودات المالية (أو جزء منها ، أو جزء من مجموعة موجودات مالية متشابهة) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات المالية الخاصة بهذه الموجودات .

وفي الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن البنك نقل أصل مالي، يتم الغاء الاعتراف في حالة قام البنك بنقل جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية الاصل بشكل جوهري، وفي الحالات التي لم يتم فيها نقل او ايفاء جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية الاصل بشكل جوهري، يتم الغاء الاعتراف فقط في حالة تخلي البنك عن السيطرة على الأصل. يقوم البنك بتسجيل الموجودات أو المطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والالتزامات الناتجة عن هذه العمليات.

يتم استبعاد المطلوبات المالية أو جزء منها من قائمة المركز المالي فقط عندما تنتهي، أي عندما يتم تنفيذ الالتزامات المحددة في العقد أو الغائها أو انتهاء مدتها.

ط - محخص مكافأة نهاية الخدمة

يتم تكوين محخص لمكافأة نهاية الخدمة المستحقة لموظفي البنك بموجب نظام العمل والعمال بالمملكة العربية السعودية. ويظهر بقائمة المركز المالي ضمن المطلوبات الأخرى.

ط - الزكاة والضرائب المستقطعة

بموجب أنظمة الزكاة والضريبة بالمملكة العربية السعودية فان الزكاة هي التزام على المساهمين. يتم احتساب الزكاة على حقوق المساهمين أو صافي الدخل باستخدام الاسس الموضحة بموجب انظمة الزكاة. كما يقوم البنك بخصم الضرائب المستحقة على الموردين الغير مقيمين حسب نظام الضرائب المطبق بالمملكة العربية السعودية وتوريدها لمصلحة الزكاة والدخل شهرياً. لا يتم تحميل الزكاة على قائمة الدخل حيث انها تستقطع من الأرباح الموزعة على المساهمين .

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 ابريل 2005 (تاريخ السجل التجاري)
وحتى 31 ديسمبر 2005 (ايضاح 1)

ي- خدمات ادارة الاستثمار

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

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

ك- المعلومات القطاعية

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

ل- المخصصات

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

م- الممتلكات والمعدات

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

10 سنوات أو فترة الإيجار، أيهما أقل
4 - 5 سنوات
5 سنوات

تحسينات على العقارات المستأجرة
المعدات والأثاث
أجهزة وبرامج الكمبيوتر

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 ابريل 2005 (تاريخ السجل التجاري)
وحتى 31 ديسمبر 2005 (إيضاح 1)

ن - 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.

س - محاسبة عقود الإيجار

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

ع - النقد وما يماثله

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يعرف النقد وما يماثله بأنه 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.

ف - الإيرادات المستبعدة من قائمة العمليات

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 ابريل 2005 (تاريخ السجل التجاري)
وحتى 31 ديسمبر 2005 (ايضاح 1)

3 - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

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

2005	2006	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
146,144	303,191	نقدية في الصندوق
166,182	310,723	ودعية نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
972,234	88,812	أرصدة أخرى لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (حسابات جارية)
<u>1,284,560</u>	<u>702,726</u>	الاجمالي

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 و المؤسسات المالية الأخرى

تمثل المطلوبات من البنوك او المؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر 2006 و 2005 أرصدة حسابات جارية خارج المملكة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 ابريل 2005 (تاريخ السجل التجاري)
وحتى 31 ديسمبر 2005 (إيضاح 1)

5 - الاستثمارات، صافي

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

2005	بآلاف الريالات السعودية			2006
	الصافي	المخصصات	الإجمالي	
				استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة
3,503,379	6,841,808	-	6,841,808	مراجعة
1,696,214	2,346,007	(7,019)	2,353,026	بيع آجل
6,595	375,731	-	375,731	مشاركة
5,417	95,352	-	95,352	البيع بالتقسيط
				استثمارات متاحة للبيع
-	165,927	(14,072)	179,999	صافي استثمارات أخرى
5,211,605	9,824,825	(21,091)	9,845,916	الإجمالي

يمثل مخصص الاستثمارات الأخرى و البالغ 14 مليون ريال سعودي النقص في القيمة العادلة للاستثمارات في الصناديق الاستثمارية المشتركة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 ابريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) وحتى 31 ديسمبر 2005 (إيضاح 1)

(ب) تتلخص حركة المخصص كما يلي :

2005	2006	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
-	-	الرصيد في اول السنة/ الفترة
-	7,019	المحمل خلال السنة/ الفترة
-	-	الإستبعادات
-	-	المسترد من المبالغ المخصص لها سابقا
-	7,019	الرصيد في نهاية السنة/الفترة

ان المبلغ المحمل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والبالغ 7 مليون ريال يتعلق بمخصص البيع الاجل (2005: لاشئ).

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

بآلاف الريالات السعودية				
صافي	المخصصات	الإستثمارات	الإستثمارات	2006
الإستثمارات		غير العاملة	العاملة	
6,841,808	-	-	6,841,808	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
1,631,489	-	-	1,631,489	تجاري
109,394	(4,100)	16,967	96,527	صناعي
186,622	(2,919)	4,058	185,483	بناء وإنشاءات
32,110	-	-	32,110	نقل واتصالات
27,628	-	-	27,628	خدمات
27,600	-	-	27,600	الزراعة والصيد
95,352	-	-	95,352	شخصية
872,822	(14,072)	14,072	872,822	أخرى
9,824,825	(21,091)	35,097	9,810,819	الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 ابريل 2005 (تاريخ السجل التجاري)
وحتى 31 ديسمبر 2005 (إيضاح 1)

بآلاف الريالات السعودية				2005
صافي الإستثمارات	المخصصات	الإستثمارات غير العاملة	الإستثمارات العاملة	
3,503,379	-	-	3,503,379	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
689,655	-	-	689,655	تجاري
245,199	-	-	245,199	صناعي
346,726	-	-	346,726	بناء وإنشاءات
58,089	-	-	58,089	نقل واتصالات
5,417	-	-	5,417	شخصية
363,140	-	-	363,140	أخرى
5,211,605	-	-	5,211,605	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 ابريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) وحتى 31 ديسمبر 2005 (إيضاح 1)

6 - ممتلكات ومعدات، صافي

يتكون صافي الممتلكات والمعدات كما في 31 ديسمبر مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

الاجمالي	أجهزة وبرامج الكمبيوتر	المعدات والأثاث	تحسينات على العقارات المستأجرة	التكلفة:
382,441	159,821	83,722	138,898	في 31 ديسمبر 2005
250,801	57,383	39,104	154,314	الإضافات خلال السنة
633,242	217,204	122,826	293,212	في 31 ديسمبر 2006
(8,727)	(3,797)	(3,932)	(998)	الاستهلاك المتراكم:
(69,202)	(29,649)	(23,767)	(15,786)	في 31 ديسمبر 2005
				المحمل خلال السنة
(77,929)	(33,446)	(27,699)	(16,784)	في 31 ديسمبر 2006
				صافي القيمة الدفترية:
555,313	183,758	95,127	276,428	في 31 ديسمبر 2006
373,714	156,024	79,790	137,900	في 31 ديسمبر 2005

تشتمل تحسينات على العقارات المستأجرة على أعمال تحت التنفيذ قدرها 80.5 مليون ريال سعودي في عام 2006 (2005 : 33.5 مليون ريال سعودي) .

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 ابريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) وحتى 31 ديسمبر 2005 (ايضاح 1)

7 - الموجودات الأخرى

تتكون الموجودات الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2005	2006	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
<u>10,382</u>	<u>30,781</u>	مصاريف ايجار مدفوعة مقدما
4,444	12,945	دفعات مقدمة للموردين
-	11,746	رسوم إدارية مستحقة
<u>11,561</u>	<u>18,754</u>	أخرى
<u>26,387</u>	<u>74,226</u>	الإجمالي

8 - ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2005	2006	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
<u>2,464,400</u>	<u>4,834,870</u>	حسابات جارية - ريال سعودي
8,079	13,805	حسابات جارية - عملات أجنبية
-	2,939,369	حسابات الاستثمارات المباشرة للعملاء
<u>1,442,971</u>	<u>70,015</u>	أخرى
<u>3,915,450</u>	<u>7,858,059</u>	الإجمالي

تشتمل الودائع الأخرى على مبلغ 27 مليون ريال سعودي (2005: 1,429 مليون ريال سعودي) حصلت لصالح صناديق البنك الاستثمارية ومبلغ 43 مليون ريال سعودي (2005: 14 مليون ريال سعودي) حصلت كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات الغير قابلة للنقض .

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 أبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) وحتى 31 ديسمبر 2005 (إيضاح 1)

9 - المطلوبات الأخرى

تتكون المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2005	2006	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
125,718	130,478	مصاريف مستحقة
-	115,000	حساب إدارة السيولة مع مؤسسة النقد العربي السعودي
23,144	96,621	دائنون
23,169	-	المبالغ المستلمة لإكتتاب شركة محلية
4,139	12,879	مساهمات في استثمارات مشاركة
14,481	43,982	أخرى
<u>190,651</u>	<u>398,960</u>	الإجمالي

10 - رأس المال

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

2005	2006	
60 مليون سهم	300 مليون سهم	عدد الأسهم
50 ريال سعودي	10 ريال سعودي	القيمة الاسمية
3,000 مليون ريال سعودي	3,000 مليون ريال سعودي	رأس المال
2.59 مليون ريال سعودي	2.59 مليون ريال سعودي (258,000 سهم)	اسهم غير مخصصة

وبموجب إعلان هيئة السوق المالية المؤرخ في 27 صفر 1427هـ الموافق 27 مارس 2006 ، فإن أسهم البنك تمت تجزئتها الى خمسة أسهم لكل سهم قائم بداية من 8 أبريل 2006 ، وبناءً على ذلك فقد زاد عدد أسهم البنك من 60 مليون سهم عادي بقيمة اسمية قدرها 50 ريال سعودي الى 300 مليون سهم عادي بقيمة اسمية قدرها 10 ريالات سعودية لكل سهم .

ب) الأسهم غير المخصصة

نظراً لطريقة توزيع الأسهم المكتتب بها و المعتمده من قبل هيئة السوق المالية فإنه قد تبقى 258,500 سهم لم تخصص بعد إكمال عملية الاكتتاب و التوزيع بقيمة اسمية إجمالية قدرها 2,59 مليون ريال سعودي".

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 ابريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) وحتى 31 ديسمبر 2005 (إيضاح 1)

ج) برنامج أسهم الموظفين

يخطط البنك لوضع برنامج مكافأة موظفيه على شكل برنامج خيارات لشراء اسهم البنك والذي تم الموافقة عليه من قبل مجلس ادارة البنك خلال اجتماعه المنعقد في 13 نوفمبر 2006. قرر مجلس إدارة البنك تحويل رصيد رأس المال غير المخصص والبالغ 258,000 سهم الى هذا البرنامج بالقيمة الاسمية والبالغة 10 ريال سعودي للسهم ، كما قرر المجلس شراء مليون سهم إضافي من السوق والذي تم خلال 2006 بتكلفة إجمالية بلغت 39 مليون ريال سعودي . هذا وقد اعطت مؤسسة النقد العربي السعودي موافقتها المبدئية على هذا البرنامج علماً بأن تفاصيل وشروط هذا البرنامج لم تحدد بعد ، وبالتالي سوف يتضمن البرنامج التالي:-

عدد الأسهم	المبلغ (بملايين الريالات السعودية)	
258,500	2.6	رأس المال غير المخصص بالقيمة الاسمية
1,000,000	39	اسهم جديدة مشتراة من السوق بالتكلفة
1,258,500	41.6	إجمالي عدد اسهم برنامج شراء الاسهم للموظفين

11- الاحتياطي النظامي

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

12- الارتباطات والالتزامات المحتملة

أ - الدعاوى القضائية

كانت هناك دعاوى قضائية في 31 ديسمبر 2006 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.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 أبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) وحتى 31 ديسمبر 2005 (إيضاح 1)

ب - الالتزامات الرأسمالية

بلغت الارتباطات الرأسمالية لدى البنك في 31 ديسمبر 2006 مبلغ 33 مليون ريال سعودي (2005 : 87 مليون ريال سعودي) ، تتعلق بعقود تحسينات على الفروع المستأجرة .

ج - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من خطابات الضمان والاعتمادات المستندية والالتزامات لمنح الائتمان غير المستخدمة. إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها . إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى تحمل نفس 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 و أحكام خاصة مضمونة بالبضاعة التي تخصها وبالتالي فإنها تحمل مخاطر أقل.

أما المتطلبات النقدية بموجب الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان فإنها تقل كثيراً عن المبلغ المتزعم به لعدم توقع البنك قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

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 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

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 ابريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) وحتى 31 ديسمبر 2005 (إيضاح 1)

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

بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	أقل من 3 أشهر	2006
368,468	15,773	231,464	121,231	الاعتمادات المستندية
486,413	398,816	67,338	20,259	خطابات الضمان
108,406	-	51,042	57,364	قبولات
963,287	414,589	349,844	198,854	الإجمالي
				2005
104,955	46,938	4,739	53,278	الاعتمادات المستندية
361,431	309,374	46,976	5,081	خطابات الضمان
35,276	-	-	35,276	قبولات
501,662	356,312	51,715	93,635	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات غير المؤكدة والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في 31 ديسمبر 2006 ما مقداره 469 مليون ريال سعودي (2005: 32.3 مليون ريال سعودي).

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 ابريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) وحتى 31 ديسمبر 2005 (إيضاح 1)

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

2005	2006	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
495,426	955,205	شركات
6,236	8,082	أخرى
501,662	963,287	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 كما في 31 ديسمبر:

2005	2006	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
513	2,143	أقل من سنة واحدة
36,421	39,442	من سنة إلى 5 سنوات
193,194	389,830	أكثر من 5 سنوات
230,128	431,415	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 ابريل 2005 (تاريخ السجل التجاري)
وحتى 31 ديسمبر 2005 (ايضاح 1)

13- صافي رسوم الخدمات المصرفية

فيما يلي تحليلاً لصافي رسوم الخدمات المصرفية للسنة / الفترة المنتهية في 31 ديسمبر:

2005	2006	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
		رسوم الخدمات المصرفية
28,533	80,926	رسوم اشتراكات - صناديق استثمار
7,903	70,038	عمولات وساطة
12,247	28,629	رسوم اصدار الاعتمادات المستندية
2,111	19,332	رسوم حوالات
990	56,041	رسوم إدارية (صناديق استثمار وأخرى)
108	31,034	رسوم اخرى
51,892	286,000	الإجمالي
		مصاريف رسوم الخدمات المصرفية
-	12,627	رسوم أجهزة الصراف ونقاط البيع
1,541	6,632	رسوم مدفوعة لوسطاء
4,604	6,957	رسوم نقل البيانات
886	5,509	رسوم اخرى
7,031	31,725	الإجمالي
44,861	254,275	صافي رسوم الخدمات المصرفية

14- ربح (خسارة) السهم

تم احتساب خسارة السهم للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2005 على أساس صافي الخسارة للفترة مقسوماً على 299.7 مليون سهم لتعكس بأثر رجعي تجزئة الاسهم والذي تم في 8 ابريل 2006 (أنظر ايضاح 10). كما تم احتساب ربح السهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 على أساس صافي الدخل مقسوماً على عدد الأسهم القائمة والبالغ 299.7 مليون سهم ، وهو يمثل المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة خلال السنة.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 ابريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) وحتى 31 ديسمبر 2005 (ايضاح 1)

15- النقد وما يماثله

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

2005	2006	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	نقدية
146,144	303,191	مطلوبات من البنوك تستحق خلال تسعين يوماً
109,158	124,274	من تاريخ الاقتناء
972,234	88,812	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (فيما عدا الوديعة النظامية)
<u>1,227,536</u>	<u>516,277</u>	الإجمالي

16 - قطاعات البنك

لأغراض إدارية يتكون البنك من خمسة قطاعات مصرفية رئيسية كالتالي:

قطاع الأفراد (التجزئة): يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد كالايداعات وتقديم التسهيلات الائتمانية وخدمات الاستثمار وخدمات تداول الأسهم المحلية والدولية.

قطاع الشركات وكبار العملاء: يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للشركات وكبار العملاء كالايداعات وتقديم التسهيلات الائتمانية، والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان ومنتجات الاستثمار الأخرى.

قطاع الخزينة والاستثمار: يشمل خدمات الخزينة والمؤسسات المالية.

قطاع الحوالات (مراكز إنجاز): يقدم المنتجات والخدمات من خلال شبكة إنجاز والمتعلقة بالحوالات داخل وخارج المملكة، وإصدار الشيكات وصرف العملات الأجنبية.

أخرى: وتشمل جميع مراكز التكلفة والإيرادات في الإدارة العامة والمتعلقة بالخدمات التقنية والخدمات المساندة.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 ابريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) وحتى 31 ديسمبر 2005 (ايضاح 1)

ويوضح الجدول التالي الارصدة ونتائج التشغيل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006:

الإجمالي	أخرى	قطاع الحوالات (مراكز إنجاز)	قطاع الخزينة والاستثمار	قطاع الشركات وكبار العملاء	قطاع الأفراد (التجزئة)	2006
11,281,364	3,102,791	323,029	3,363,697	3,776,450	715,397	إجمالي الموجودات
8,257,019	51,256	43,155	137,386	4,042,655	3,982,567	إجمالي المطلوبات
654,899	111,828	48,194	91,618	241,222	162,037	إجمالي دخل العمليات
476,780	106,992	64,290	48,624	107,388	149,486	إجمالي مصاريف العمليات
178,119	4,836	(16,096)	42,994	133,834	12,551	صافي الدخل (الخسارة) للسنة

هذا مع العلم بأنه خلال الفترة من 19 ابريل 2005 وحتى 31 ديسمبر 2005 فان النشاطات الرئيسية للبنك قد تلخصت في القطاعات الثلاثة التالية:

الإجمالي	أخرى	قطاع الحوالات مراكز إنجاز	فروع بنكية (التجزئة)	2005
7,005,424	1,507,782	86,093	5,411,549	إجمالي الموجودات
4,106,101	-	29,280	4,076,821	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 الدخل (الخسارة) للفترة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 ابريل 2005 (تاريخ السجل التجاري)
وحتى 31 ديسمبر 2005 (إيضاح 1)

17 - مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي الى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية . تشكل الاستثمارات وخطابات الضمان والاعتمادات المستندية جزءاً كبيراً من الأدوات المالية للائتمان. إن عملية مراقبة وإدارة المخاطر المترتبة عن هذه الأدوات تكون من خلال وضع حدود معتمدة للائتمان وتجنب التركيز على المخاطر غير الملائمة والتأكد من ملاءة العملاء والحصول على الضمانات الكافية كلما اقتضى الأمر.

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

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنويع محفظة الاستثمار لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو نشاطات معينة. كما يقوم البنك بأخذ الضمانات حسبما هو ملائم . تعادل مخاطر الائتمان القصبوى 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

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 ابريل 2005 (تاريخ السجل التجاري)
وحتى 31 ديسمبر 2005 (ايضاح 1)

18 - 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	2006
702,726	-	-	-	-	702,726	الموجودات نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
124,274	55,638	30,221	4,272	34,143	-	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الاستثمارات
6,841,808	59,150	26,921	2,663,545	1,865,043	2,227,149	مراخمة
2,346,007	-	-	-	-	2,346,007	بيع آجل
375,731	-	-	-	-	375,731	مشاركة
95,352	-	-	-	-	95,352	البيع بالتقسيط
165,927	-	-	-	-	165,927	استثمارات أخرى, صافي
10,651,825	114,788	57,142	2,667,817	1,899,186	5,912,892	الإجمالي
7,858,059	-	-	-	-	7,858,059	المطلوبات ودائع العملاء
7,858,059	-	-	-	-	7,858,059	الإجمالي
963,287	-	-	-	-	963,287	التعهدات والالتزامات المحتملة
633,356	-	-	-	-	633,356	مخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 ابريل 2005 (تاريخ السجل التجاري)
وحتى 31 ديسمبر 2005 (إيضاح 1)

بآلاف الريالات السعودية						2005
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
						الموجودات
						نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,284,560	-	-	-	-	1,284,560	
109,158	420	11,833	295	96,610	-	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
						الاستثمارات
						مراجعة
3,503,379	-	-	-	929,272	2,574,107	
1,696,214	-	-	-	-	1,696,214	بيع آجل
6,595	-	-	-	-	6,595	مشاركة
5,417	-	-	-	-	5,417	البيع بالتقسيط
<u>6,605,323</u>	<u>420</u>	<u>11,833</u>	<u>295</u>	<u>1,025,882</u>	<u>5,566,893</u>	الإجمالي المطلوبات
						ودائع العملاء
3,915,450	-	-	-	-	3,915,450	
<u>3,915,450</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,915,450</u>	الإجمالي
						التعهدات والالتزامات المحتملة
501,662	-	-	-	-	501,662	
						مخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة
<u>292,726</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>292,726</u>	

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.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 ابريل 2005 (تاريخ السجل التجاري)
وحتى 31 ديسمبر 2005 (ايضاح 1)

19 - 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 يومياً.

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

<u>2005</u>	<u>2006</u>	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)	
295,575	3,690,331	دولار أمريكي
89,812	10,508	دينار كويتي
4,504	10,381	تাকা بنجلاديشي
4,500	5,795	روبية هندية
3,804	14,239	درهم إماراتي
4,425	17,025	أخرى



بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 ابريل 2005 (تاريخ السجل التجاري)
وحتى 31 ديسمبر 2005 (إيضاح 1)

20- مخاطر السيولة

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

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

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 ابريل 2005 (تاريخ السجل التجاري)
وحتى 31 ديسمبر 2005 (إيضاح 1)

فيما يلي تحليلاً للاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين كما في 31 ديسمبر 2006 و 2005:

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق	بآلاف الريالات السعودية				أقل من 3 أشهر	2006	الموجودات النقد وما في حكمه وديعة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي الاستثمارات مراجعة بيع آجل مشاركة البيع بالتقسيط استثمارات أخرى، صافي المتلكات والمعدات، صافي موجودات أخرى
		أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى أقل من 3 أشهر			
516,277	-	-	-	-	-	516,277		
310,723	310,723	-	-	-	-	-		
6,841,808	-	-	542,348	927,948	5,371,512			
2,346,007	-	55,984	552,519	1,681,528	55,976			
375,731	-	-	375,731	-	-			
95,352	-	29,514	65,838	-	-			
165,927	150,000	-	-	-	15,927			
555,313	555,313	-	-	-	-			
74,226	74,226	-	-	-	-			
11,281,364	1,090,262	85,498	1,536,436	2,609,476	5,959,692			
7,858,059	-	-	225,000	827,624	6,805,435			
398,960	398,960	-	-	-	-			
3,024,345	3,024,345	-	-	-	-			
11,281,364	3,423,305	-	225,000	827,624	6,805,435			



بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 ابريل 2005 (تاريخ السجل التجاري)
وحتى 31 ديسمبر 2005 (إيضاح 1)

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق	بالآلاف الريالات السعودية			أقل من 3 أشهر	2005	الموجودات النقد وما في حكمه وديعة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
		أكثر من 5 سنوات	من 5 سنوات إلى سنة	من 3 أشهر إلى 3 أشهر			
1,227,536	-	-	-	-	1,227,536		
166,182	166,182	-	-	-	-		
3,503,379	-	-	2,100,539	-	1,402,840	الإستثمارات	
1,696,214	-	-	687,014	1,009,200	-	مراجعة	
6,595	-	-	-	-	6,595	بيع أجل	
5,417	-	-	5,417	-	-	مشاركة	
373,714	373,714	-	-	-	-	البيع بالتقسيط	
26,387	26,387	-	-	-	-	المتلكات والمعدات، صافي	
26,387	26,387	-	-	-	-	موجودات أخرى	
7,005,424	566,283	-	2,792,970	1,009,200	2,636,971	الإجمالي	
3,915,450	-	-	-	-	3,915,450	المطلوبات ودائع العملاء	
190,651	190,651	-	-	-	-	مطلوبات أخرى	
2,899,323	2,899,323	-	-	-	-	حقوق المساهمين	
7,005,424	3,089,974	-	-	-	3,915,450	الإجمالي	





بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 أبريل 2005 (تاريخ السجل التجاري)
وحتى 31 ديسمبر 2005 (إيضاح 1)

21- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

إن القيمة العادلة المتوقعة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي باستثناء المراجعة والبيع الآجل والبيع بالتقسيط والمشاركة، لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية المدرجة في القوائم المالية.

22- 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. كانت طبيعة الأرصدة الناتجة عن تلك المعاملات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2005 كالتالي:

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

<u>2005</u>	<u>2006</u>	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
624,948	350,323	بيع آجل
6,880	14,968	التعهدات والالتزامات المحتملة
43,076	21,195	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

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 ابريل 2005 (تاريخ السجل التجاري)
وحتى 31 ديسمبر 2005 (ايضاح 1)

ب - صناديق البنك المشتركة:

<u>2005</u>	<u>2006</u>	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,429,334	26,784	ودائع العملاء

ج - الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة:

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

<u>2005</u>	<u>2006</u>	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
7,023	1,080	دخل الاستثمارات
990	45,602	أتعاب إدارية - صناديق الاستثمار المشتركة
385	706	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
8,993	14,283	رواتب ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية

يقصد بأعضاء الإدارة التنفيذية الاشخاص الذين لهم السلطة والمسئولية لتخطيط وتوجيه والتحكم في أنشطة البنك، سواء بشكل مباشر او غير مباشر.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 ابريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) وحتى 31 ديسمبر 2005 (ايضاح 1)

23- 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 ليظهر درجة مخاطرها النسبية وفق الجدول أدناه:

بآلاف الريالات السعودية

2005		2006	
%	رأس المال	%	رأس المال
96%	2,899,323	54%	3,024,345

رأس المال الأساسي

الموجودات المرجحة المخاطر

2005			2006			
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
الموجودات المرجحة للمخاطر	المعادل الأتتماني	القيمة الدفترية/ المبالغ الاسمية	الموجودات المرجحة للمخاطر	المعادل الأتتماني	القيمة الدفترية/ المبالغ الاسمية	
-	-	1,836,048	-	-	1,053,983	%0
613,293	-	3,066,466	1,322,965	-	6,614,825	%20
2,102,910	-	2,102,910	3,612,556	-	3,612,556	%100
2,716,203	-	7,005,424	4,935,521	-	11,281,364	المجموع
التعهدات والالتزامات المحتملة						
7,055	35,276	35,276	21,681	108,406	108,406	%20
180,716	361,431	361,431	243,207	486,413	486,413	%50
104,955	104,955	104,955	368,468	368,468	368,468	%100
292,726	501,662	501,662	633,356	963,287	963,287	المجموع
3,008,929			5,568,877			الأجمالي



بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 ابريل 2005 (تاريخ السجل التجاري) وحتى 31 ديسمبر 2005 (إيضاح 1)

24- خدمات الاستثمار

يقدم البنك خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال ثلاثة صناديق استثمارية يبلغ إجمالي موجهوداتها 1,734 مليون ريال سعودي (2005: 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 22).

25- تطبيق معايير محاسبية جديدة ومعدلة

تم إصدار بعض المعايير الدولية الجديدة الخاصة بالتقارير المالية وتعديلات لبعض معايير المحاسبة الدولية الخاصة بالتقارير المالية المطبقة حالياً والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والواجب تطبيقها للفترة المالية التي تبدأ اعتباراً من يناير 2006، تتلخص هذه الاصدارات والتعديلات بما يلي :

- 1- معيار المحاسبة الدولي رقم 1 المعدل - الإفصاح عن رأس المال .
 - 2- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 7 - الإفصاح عن الادوات المالية.
 - 3- الاصدار العاشر للجنة تفسير التقارير المالية الدولية - التقارير المالية الاولية والانخفاض في القيمة .
 - 4- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 7 - الإفصاح يقدم ايضاحات جديده لتطوير المعلومات عن المشتقات المالية ، وتتطلب الايضاحات معلومات كمية ونوعية عن التوسع للمخاطر الناتجة عن المشتقات المالية.
- ان التعديل على المعيار الدولي رقم 1 يقدم افصاحات حول مستوى رأسمال البنك وكيف يقوم بإدارته.

26- الزكاة المستحقة على المساهمين

بلغت الزكاة المستحقة على المساهمين عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 مبلغ وقدره 1,8 مليون ريال سعودي، سيتم دفعها عن طريق البنك بالنيابة عن المساهمين وسيتم استقطاعها من اية ارباح موزعة لاحقاً. لم تكن هناك زكاة مستحقة على المساهمين للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2005.



بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والفترة من 19 ابريل 2005 (تاريخ السجل التجاري)
وحتى 31 ديسمبر 2005 (إيضاح 1)

27- أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة الماضية كي تتمشى مع تبويب السنة الحالية.

28- اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 15 محرم 1428هـ الموافق 3 فبراير 2007