

السادة / مساهمي بنك البلاد المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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

عرض عام

حقق بنك البلاد في نهاية العام المالي 2007 عدد من النجاحات حيث أنهى البنك المرحلة التأسيسية الأولى بنجاح ووضع العديد من المعالم الحديثة والمتميزة في الخدمات المالية المصرفية الإسلامية وعند استعراض المركز المالي للبنك نلاحظ نمو موجودات البنك في نهاية ديسمبر 2007 بنسبة 47% عن العام السابق 2006 وكذلك نمو ثقة عملاء البنك حيث نمت الودائع بمعدل 61% عن العام 2006 ، وذلك لتمييز البنك بوضع منتجات حديثة تلبي حاجات العملاء فقد ارتفعت محفظة الاستثمارات لدى البنك بنهاية العام 2007 بمعدل 38% عن العام 2006. واستعداداً لمرحلة ما بعد التأسيس قام البنك بالبدء في عملية إعادة الهيكلة وذلك لتثبيت ما ينتهجة في تقديم الخدمات وتطوير ما بدأه لمواكبة تطورات عملائه ومساهميه لتجعله سابقاً في تأصيل المصرفية الحديثة.

وقام البنك في التوسع و التطوير ليشمل جميع أنشطة وسياسات البنك في مجالات العمل المختلفة والتي من أبرزها :

- تصاميم مبتكرة للفروع تحقق راحة وخدمة العملاء
- تركيز الاهتمام نحو العميل باعتباره محور سياسات وأنشطة البنك
- التوسع في شبكة الفروع لتغطي جميع أنحاء المملكة وتشمل 60 فرع لخدمة عملاء "البلاد" منها 27 قسم نسائي، و84 مركز لخدمة عملاء "إنجاز"
- تنوع منافذ تقديم الخدمة عبر القنوات الإلكترونية عن طريق أجهزة الصراف الآلي "البلاد 24" التي وصل عددها 406 ماكينة ، بالإضافة إلى قنوات الهاتف المصرفي و "البلاد نت"
- تقديم منتجات وحلول متكاملة ومبتكرة تلبي جميع احتياجات العملاء البنكية
- استقطاب قاعدة جيدة من العملاء والتركيز على علاقة الشراكة مع العميل
- التوسع في شبكة البنوك المرسلنة 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 2007 يقدر بـ 72.5 مليون ريال مقارنة بمبلغ 178 مليون ريال عن نفس الفترة من العام السابق 2006 ، وبلغ إجمالي دخل العمليات 778.6 مليون ريال ، وبنمو يقدر بـ 19% عن العام 2006 ، وقد ارتفع الدخل من الأنشطة الرئيسية للبنك حيث بلغ صافي دخل الإستثمارات مبلغ 534.4 مليون ريال وبنمو بلغ نسبة 49%، وتشمل الاستثمارات:

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

المركز المالي

بلغت موجودات البنك في نهاية العام 2007 مبلغ 16,636 مليون ريال بنمو بلغ 47% عن الفترة المنتهية 31 ديسمبر 2006 ، وذلك للنمو في صافي محفظة الإستثمارات حيث بلغت 13,599 مليون ريال مقارنة بمبلغ 9,835 مليون ريال في نهاية العام 2006.

وبلغت الزيادة في ودائع العملاء عن عام 2006 مبلغ 4,831 مليون ريال لتصل الى 12,689 مليون ريال بنهاية العام 2007.

حقوق المساهمين

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

مقارنات مالية :

(أ) فيما يلي تحليل لأهم بنود الموجودات والمطلوبات :

لأقرب مليون ريال

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

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

(ب) فيما يلي تحليل لأهم بنود الإيرادات والمصروفات :

لأقرب ألف ريال

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

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

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

الأنشطة الرئيسية

يزاول البنك أعماله من خلال خمسة قطاعات رئيسية هي قطاع الأفراد، وقطاع الشركات وكبار العملاء، وقطاع 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، ومنتجات 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.

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

الشركات التابعة :

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

كما قام البنك أيضاً بتأسيس شركة البلاد العقارية (مملوكة بالكامل للبنك) وحصلت على سجلها التجاري في 24 شعبان 1427 هـ (الموافق 17 سبتمبر 2006). وقد تم تأسيس هذه الشركة بهدف القيام بإجراءات التسجيل المتعلقة بالضمانات العقارية، التي يحصل عليها البنك من عملائه.

لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية

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

مجلس الإدارة

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

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

التاريخ	سجل الحضور
2007/03/24	معالي الأستاذ/ مساعـد بن محمد السنناتي ،سعادة الأستاذ/ ناصـر بن محمد السبيـعي ، سعادة الأستاذ/إبراهيم بن عبد الله السبيـعي ، سعادة الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن ، سعادة الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي ، سعادة الأستاذ/ محمد بن أحمد زينل علي رضا ، سعادة الدكتور/ إبراهيم بن عبدالرحمن البراك ، سعادة الأستاذ / صالح بن محمد الحجـاج ، سعادة الأستاذ/ أديب بن عبد الله الزامل،سعادة الأستاذ/ عبدالعزيز بن حمد الجميح.
2007/06/16	معالي الأستاذ/ مساعـد بن محمد السنناتي ،سعادة الأستاذ/ ناصـر بن محمد السبيـعي ، سعادة الأستاذ/إبراهيم بن عبد الله السبيـعي ، سعادة الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن ، سعادة الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي ، سعادة الأستاذ/ محمد بن أحمد زينل علي رضا ، سعادة الدكتور/ إبراهيم بن عبدالرحمن البراك.
2007/09/17	معالي الأستاذ/ مساعـد بن محمد السنناتي ،سعادة الأستاذ/ ناصـر بن محمد السبيـعي ، سعادة الأستاذ/إبراهيم بن عبد الله السبيـعي ، سعادة الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن ، سعادة الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي ، سعادة الأستاذ/ محمد بن أحمد زينل علي رضا ، سعادة الدكتور/ إبراهيم بن عبدالرحمن البراك ، سعادة الأستاذ / صالح بن محمد الحجـاج ، سعادة الأستاذ/ أديب بن عبد الله الزامل،سعادة الأستاذ/ عبدالعزيز بن حمد الجميح.
2007/12/12	معالي الأستاذ/ مساعـد بن محمد السنناتي ،سعادة الأستاذ/ ناصـر بن محمد السبيـعي ، سعادة الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي ، سعادة الأستاذ/ محمد بن أحمد زينل علي رضا ، سعادة الدكتور/ إبراهيم بن عبدالرحمن البراك ، سعادة الأستاذ / صالح بن محمد الحجـاج ، سعادة الأستاذ/ أديب بن عبد الله الزامل،سعادة الأستاذ/ عبدالعزيز بن حمد الجميح.

المشاركة في عضوية مجالس إدارات الشركات المساهمة الأخرى:

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

أسماء الشركات المساهمة	إسم العضو
شركة الفنادق والمناطق السياحية.	مسعود بن محمد حمد السناني
شركة الزامل للاستثمار الصناعي. شركة جدوى للاستثمار.	أديب عبدالله حمد الزامل
شركة اتحاد الاتصالات.	عبد العزيز بن حمد الجميح
بنك الجزيرة وشركة الإسمنت العربية .	ابراهيم بن عبدالله السبيعي
شركة مكة للإتشاء والتعمير. شركة الإتصالات السعودية. شركة الإسمنت العربية. شركة ولاء للتأمين.	خالد عبدالرحمن صالح الراجحي
شركة سابك. شركة الفنادق . شركة الرياض للتعمير.	ناصر بن محمد ابراهيم السبيعي

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 خمسة أعضاء برئاسة رئيس مجلس الإدارة ، وتشمل مسؤوليات هذه اللجنة تطبيق سياسات البنك ، ومراقبة الأداء ، وإدارة المخاطر والتأكد من فاعلية ضوابط الرقابة الداخلية ، وكذلك التأكد من فاعلية وكفاءة إدارة أعمال البنك .

لجنة المراجعة:

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء منهم واحد من أعضاء مجلس إدارة البنك وعضوين مستقلين خارجيين من ذوي 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.

لجنة الترشيحات و المكافآت :

تتكون لجنة الترشيحات و المكافآت من خمسة أعضاء و يرأس اللجنة رئيس مجلس الإدارة و من مهام هذه اللجنة التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس و المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس

الإدارة و مراجعة هيكل وتشكيل مجلس الإدارة من حين لآخر ورفع التوصيات بشأن التغييرات التي يمكن إجراؤها و التحقق من إنعقاد الاجتماعات العادية لمجلس الإدارة بصورة منتظمة و التثبيت من قيام مجلس الإدارة بتوثيق اجتماعاته و التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح و تحديد سياسة المكافآت و الحوافز للبنك و الجهات التابعة له و متابعة الأمور المتعلقة بالموارد البشرية و رفع التوصيات لمجلس الإدارة.

نظام الرقابة الداخلية:

تم تصميم نظم الرقابة الداخلية ووضع إجراءات مناسبة لها لتحقيق أهداف المحافظة على الأصول ومراجعة دقة وإمكانية الاعتماد على البيانات المحاسبية، والنهوض بالكفاية الإنتاجية، وتشجيع الالتزام بالسياسات الإدارية المرسومة. لقد تم تصميم هذه الأنظمة لإدارة مخاطر عدم تحقيق أهداف الأعمال وليس لإزالة هذه المخاطر، كما أن هذه النظم يمكن أن توفر قدر معقول من القناعة وليس قناعة مطلقة بشأن الأخطاء الجوهرية 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 الإحرفات عن الخطة الموضوعية، ومراجعة مؤشرات الأداء الرئيسية والتحديث الدوري للتوقعات بناء على إستراتيجية العمل المعتمدة.

الهيئة الشرعية:

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

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

وتتكون الهيئة الشرعية للبنك من ستة أعضاء من العلم والتخصص في المعاملات المالية المعاصرة، وهم: فضيلة الشيخ عبد الله بن سليمان بن منيع رئيساً للهيئة الشرعية، وفضيلة الشيخ الأستاذ الدكتور عبد الله بن محمد المطلق نائباً لرئيس الهيئة. بالإضافة إلى الأعضاء الأفاضل الشيخ الأستاذ 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. وقد عقدت الهيئة الشرعية ولجنتها التحضيرية خلال عام 2007 م أربعة وستين اجتماعاً.

وسائل الإتصال مع المساهمين:

يعتبر مجلس إدارة البنك الشفافية من المبادئ الهامة للبنك التي يعمل على تطبيقها ، وهي من مبادئ حوكمة الشركات التي تعمل على ضمان التعامل العادل لعموم المساهمين وتحديد مسؤولية مجلس الإدارة تجاه البنك 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 وأخبار 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.

المدفوعات النظامية المستحقة:

ملايين الريالات السعودية

2,5

الزكاة الشرعية المستحقة عن مساهمي البنك

توزيعات الأرباح:

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

الموارد البشرية:

بلغ عدد العاملين بالبنك 1,978 موظفاً بنهاية العام 2007 مقارنة 2,049 موظفاً في نهاية عام 2006. كما بلغت نسبة السعودة بنهاية العام 2007 معدل 76.3% . ويولي البنك أهمية قصوى في إختيار موظفيه من ذوي الكفاءة والخبرة المصرفية ، كما قام 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 بالإضافة الى مبلغ الاسهم الغير مخصصه ، وسوف تحدد الآلية بداية العام 2008 التي تحكم عمل الصندوق.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

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

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 1.4 مليون ريال سعودي خلال العام 2007.

معايير المحاسبة المتبعة:

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

مصالح أعضاء مجلس الإدارة:

انطلاقاً من دور مجلس الإدارة ومسئوليته في حماية موجودات البنك وودائع عملائه ، فإن مجلس الإدارة يؤكد حسب المعلومات المتوفرة لديه أنه:

لا يوجد أي عقد كان البنك طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأي من رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك أو للرئيس التنفيذي أو نائبه للشؤون المالية أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم ، عدا ما ورد بإيضاح رقم (20) المرفق بالقوائم المالية فيما يتعلق بالمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة.

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة المتعلقة بالقوائم المالية:

- تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة البنك على مواصلة نشاطه.
- وفيما يتعلق بنظام الرقابة الداخلية ، فإن مجلس الإدارة يؤكد أنه يتوفر لدى البنك آلية منتظمة لتصميم أنظمة الرقابة الداخلية المرتبطة بأعمال البنك ووضعها موضع التنفيذ . وتتضمن العناصر الأساسية في نظام الرقابة الداخلية المطبق في البنك تحديداً للصلاحيات والمسئوليات ، بما فيها المالية ، لمختلف المستويات الإدارية بما في ذلك مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ، والتأكد من فصل المهام والمسئوليات بما يحقق فاعلية الرقابة.
- وتقوم لجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة بالاطلاع على تقارير المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر وغيرها بصورة دورية منتظمة ، بما يمكن من توفير تقييم مستمر لنظام الرقابة الداخلية ومدى فاعليته.
- ويأتي ذلك ضمن أهداف مجلس الإدارة في الحصول على تأكيدات معقولة عن مدى سلامة تصميم وفاعلية تطبيق نظام الرقابة الداخلية ، أخذاً في الاعتبار أن أي نظام رقابة داخلية - بغض النظر عن مدى سلامته تصميمه وفعاليته تطبيقه - لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً عن ذلك.

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 .

والله ولي التوفيق ،،

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2007

تقرير مراجعي الحسابات

الموقرين

إلى السادة / مساهمي بنك البلاد

شركة مساهمة سعودية

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك البلاد ("البنك")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية

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

مسؤولية مراجعي الحسابات

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

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

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

الرأي

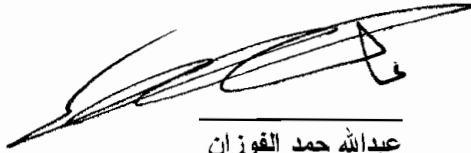
في رأينا، أن القوام المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ونتائج أعماله وتدفقاته 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.

كي بي ام جي الفوزان والسدحان

الجريد وشركاه

أحد أعضاء برايس وترهاوس كوبرز



عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني معتمد
ترخيص رقم ٣٤٨



راشد سعود الرشود
محاسب قانوني معتمد
ترخيص رقم ٣٦٦

٩ صفر ١٤٢٩هـ
(١٦ فبراير ٢٠٠٨)



بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

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

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

قائمة الدخل

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

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

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

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

بآلاف الريالات السعودية								
إيضاح	رأس المال	رأس المال غير المخصص	برنامج أسهم الموظفين	الإحتياطي النظامي	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح مبقاة	الإجمالي	
								2007
10	3,000,000	(2,585)	(39,025)	44,529	(14,072)	35,498	3,024,345	الرصيد كما في في بداية السنة
								صافي التغير في القيمة العادلة
								للإستثمارات
								صافي الدخل
								المحول للإحتياطي النظامي
11				18,115		(18,115)		
								برنامج أسهم الموظفين : تحويل اسهم
10		2,585	(2,585)					
10			(377)				(377)	برنامج أسهم الموظفين : أسهم مسترحة
								الرصيد كما في 31 ديسمبر 2007
	3,000,000	-	(41,987)	62,644	(6,392)	89,842	3,104,107	
بآلاف الريالات السعودية								
إيضاح	رأس المال	رأس المال غير المخصص	برنامج أسهم الموظفين	الإحتياطي النظامي	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح مبقاة (خسائر مرحلة)	الإجمالي	
								2006
10	3,000,000	(2,585)	-	-	-	(98,092)	2,899,323	الرصيد كما في في بداية السنة
								صافي التغير في القيمة العادلة
								للإستثمارات
								صافي الدخل
								المحول للإحتياطي النظامي
11				44,529		(44,529)		
								برنامج أسهم الموظفين : أسهم مشتراة
10			(39,025)				(39,025)	
								الرصيد كما في 31 ديسمبر 2006
	3,000,000	(2,585)	(39,025)	44,529	(14,072)	35,498	3,024,345	

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



بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

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

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

1 - عام

أ - التأسيس والعمل

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

بنك البلاد

ص ب 140 - الرياض 11411

المملكة العربية السعودية

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

طبقاً للتشريعات النظامية الصادرة مؤخراً في المملكة العربية السعودية، فإنه يتوجب على كافة البنوك العمل على فصل النشاطات المتعلقة بإدارة الأصول والوساطة المالية وخدمات الاستشارات المالية فصلاً كاملاً بحيث تتم ممارسة هذه الأنشطة من قبل شركات جديدة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية. وتبعاً لذلك، حصل البنك على التراخيص اللازمة من هيئة السوق المالية وسيتم نقل كافة الأنشطة والخدمات المذكورة أعلاه إلى نشاط مستقل ابتداءً من 1 يناير 2008، من خلال شركة البلاد للوساطة وإدارة الأصول.

هذا وقد حصلت شركة البلاد للوساطة وإدارة الأصول (مملوكة بالكامل لبنك البلاد) على سجلها التجاري في 11 ذي القعدة 1428هـ (الموافق 21 نوفمبر 2007).

كما قام البنك أيضاً بتأسيس شركة البلاد العقارية (مملوكة بالكامل للبنك) وحصلت على سجلها التجاري في 24 شعبان 1427هـ (الموافق 17 سبتمبر 2006). وقد تم تأسيس هذه الشركة بهدف القيام بإجراءات التسجيل المتعلقة بالصناعات العقارية، التي يحصل عليها البنك من عملائه.

ب - الهيئة الشرعية

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

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ - أسس الإعداد

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

لم يتم توحيد القوائم المالية لشركة البلاد للوساطة وإدارة الأصول والقوائم المالية لشركة البلاد العقارية مع القوائم المالية للبنك وتم إدراجهما بالتكلفة ، والتي تساوي قيمتهما العادلة، ضمن بند الاستثمارات الأخرى نظراً لعدم وجود عمليات مالية ذات أهمية لهما خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2007.

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

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

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

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

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

تظهر القوائم المالية بالريال السعودي ويتم تقريبيها 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. تتكون البنود الهامة التي تستخدم فيها الادارة التقديرات والافتراضات او تلك التي تمارس فيها الاحكام مما يلي:

1- خسائر الإنخفاض في قيمة الاستثمارات:

يتم تقييم الاستثمارات بتاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما اذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض بشكل محدد وإجمالي. 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.

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 مجموعة 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.

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



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

2- القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة

إن القيم العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في الأسواق النشطة يتم تحديدها باستخدام أساليب تقييم. عندما يتم استخدام أساليب التقييم (مثلاً أنظمة التسعير) لتحديد القيمة العادلة فإنه يتم اختبارها ومراجعتها دورياً بواسطة أشخاص مؤهلون مستقلون عن الجهة التي أعدها. إن كافة أنظمة التسعير يتم اعتمادها قبل استخدامها ويتم معايرتها لضمان أن المخرجات تعكس البيانات الحقيقية وأسعار السوق المقارنة.

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

3- الإنخفاض في إستثمارات متاحة للبيع

يقوم البنك بتقدير الإنخفاض 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. يحدد الإنخفاض عندما يكون هناك دليلاً للتراجع الملحوظ في الجدارة الائتمانية للشركة المستثمر فيها أو في أداء قطاع الأعمال ذو العلاقة أو في التغيرات التقنية أو في التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

ج - تاريخ التداول

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

د - العملات الأجنبية

تعد القوائم المالية بالريال السعودي. تحول 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 الدخل.

هـ - مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

و - إثبات الإيرادات

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

ز - الاستثمارات ومخصصات الانخفاض

- يقدم البنك لعملائه منتجاته البنكية، والتي هي غير مبنية على الفوائد الربوية والتي تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية وتتكون مما يلي:
- المراجعة: هو اتفاق بأن يبيع البنك للعميل، أو البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، سلعة أو أصل قام البنك بشراءه والحصول عليه مسبقاً بناء على وعد بالشراء من قبل العميل ويشمل سعر الشراء مضافاً إليه هامش ربح متفق عليه.
- البيع الآجل: هو اتفاق بين البنك والعميل (شركات) بأن يبيع البنك للعميل السلعة أو الأصل الذي قام البنك بشراءه والحصول عليه بناء على وعد بالشراء من قبل العميل مضافاً إليه هامش ربح متفق عليه.
- البيع بالتقسيط: هو اتفاق بين البنك والعميل (تجزئة) بأن يبيع البنك للعميل السلعة أو الأصل الذي قام البنك بشراءه والحصول عليه بناء على وعد بالشراء من قبل العميل مضافاً إليه هامش ربح متفق عليه على أن يتم السداد بالتقسيط.
- المشاركة: هو اتفاق بين البنك والعميل للمشاركة بإنشاء استثمار معين أو تملك أصل معين ينتهي بامتلاك العميل لكامل الاستثمار أو الأصل، ويتم توزيع الربح أو الخسارة حسب بنود الاتفاق.
- جميع المنتجات أعلاه يتم المحاسبة عنها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية و تتماشى مع السياسات المحاسبية المشار إليها في هذه القوائم المالية.

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

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

تمثل الاستثمارات الأخرى استثمارات في صناديق البنك المشتركة والتي تم تصنيفها كإستثمارات 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 - إلغاء الاعتراف بالادوات المالية

يتم إلغاء 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 إلغاء 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 إلغاء 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 إلغائها أو انتهاء مدتها.

ط - الزكاة والضرائب المستقطعة

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

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 الامانة او الحفظ لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك وبالتالي لا يتم ادراجها في القوائم المالية للبنك.

ك- المعلومات القطاعية

ان التقرير القطاعي الرئيسي للبنك يعد على شكل قطاعات الأعمال. ان قطاع الأعمال هو مجموعة من الموجودات والعمليات مرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات ذات مخاطر وعوائد تختلف عن تلك الخاصة بقطاعات الاعمال 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، ومن المحتمل أن يتطلب استخدام الموارد المتدفقة بما فيما المنافع الاقتصادية لسداد هذا الالتزام وأيضاً عندما يكون بالامكان عمل تقدير لمبلغ الالتزام يمكن الاعتماد عليه.

م- الممتلكات والمعدات

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

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

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 الدخل 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 والتخلص منها نهائيًا.

3 - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

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

2006	2007	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
303,191	322,610	نقدية في الصندوق
310,723	693,272	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
88,812	1,042,269	أرصدة أخرى لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (حسابات جارية)
<u>702,726</u>	<u>2,058,151</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 والمؤسسات المالية الأخرى

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

5 - الاستثمارات، صافي

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

		بآلاف الريالات السعودية		
2006	2007			
الصافي	الصافي	المخصصات	الإجمالي	
				استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة
6,841,808	7,131,053	-	7,131,053	مراجعة
2,346,007	4,580,720	(70,655)	4,651,375	بيع آجل
375,731	892,071	-	892,071	مشاركة
105,755	717,184	(1,552)	718,736	البيع بالتقسيط
				استثمارات متاحة للبيع
165,927	278,098	-	278,098	صافي استثمارات أخرى
9,835,228	13,599,126	(72,207)	13,671,333	الإجمالي

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

(ب) تلخص حركة المخصص كما يلي :

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

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

(د) جودة الائتمان لمحفظة الإستثمارات (الغير متأخرة السداد و لم تخفض قيمتها) :

بآلاف الريالات السعودية

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

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

بآلاف الريالات السعودية

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

(و) الضمانات

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

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

6 - ممتلكات ومعدات، صافي

يتكون صافي الممتلكات والمعدات كما في 31 ديسمبر مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

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

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

7 - الموجودات الأخرى

تتكون الموجودات الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

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

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

8 - ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء كما في 31 ديسمبر مما يلي:

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

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

9 - المطلوبات الأخرى

تتكون المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

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

10 - رأس المال

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

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

ب) برنامج أسهم الموظفين

يخطط البنك لوضع برنامج مكافأة موظفيه على شكل محفظة تتكون من أسهم البنك والذي تمت الموافقة عليه من قبل مجلس ادارة البنك (المجلس) خلال اجتماعه المنعقد في 13 نوفمبر 2006. حيث قرر مجلس إدارة البنك تحويل رصيد رأس المال غير المخصص والبالغ 258 الف سهم بقيمتها الاسمية إلى المحفظة وقد تم ذلك في عام 2007 ، كما قرر المجلس شراء مليون سهم إضافي من السوق لصالح هذه المحفظة وقد تم ذلك خلال العام 2006 بتكلفة إجمالية بلغت 39 مليون ريال سعودي . هذا وقد اعطت مؤسسة النقد العربي السعودي موافقتها المبدئية على هذا البرنامج علماً بأن تفاصيل وشروط الاستفادة من هذا البرنامج ما زالت قيد الدراسة. وبالتالي سوف يتضمن البرنامج التالي:-

المبلغ (بملايين الريالات السعودية) عدد الأسهم

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

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

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

11- الاحتياطي النظامي

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

12- الارتباطات والالتزامات المحتملة

أ - الدعاوى القضائية

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

ب - الالتزامات الرأسمالية

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

ج - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من خطابات الضمان والاعتمادات المستندية والالتزامات 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 الملتزم 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

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

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	2007
487,815	82,471	305,892	99,452	الاعتمادات المستندية
794,587	441,787	339,112	13,688	خطابات الضمان
83,182	5,234	22,124	55,824	قبولات
1,365,584	529,492	667,128	168,964	الإجمالي
				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

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

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

<u>2006</u>	<u>2007</u>	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
955,205	1,290,567	شركات
-	58,835	بنوك ومؤسسات مالية
8,082	16,182	أخرى
<u>963,287</u>	<u>1,365,584</u>	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:

<u>2006</u>	<u>2007</u>	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
2,143	2,446	أقل من سنة واحدة
39,442	88,545	من سنة إلى 5 سنوات
389,830	375,038	أكثر من 5 سنوات
<u>431,415</u>	<u>466,029</u>	الإجمالي

13- صافي رسوم الخدمات المصرفية

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

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

14- ربح السهم الأساسي والمخفض

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

15- النقد وما يماثله

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

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

16 - قطاعات البنك

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

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

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

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 و صرف العملات الأجنبية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

(أ) فيما يلي تحليلاً إجمالياً موجودات ومطلوبات البنك ودخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل في نهاية السنة لكل قطاع من قطاعات البنك:

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

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
807,647	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

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

الإجمالي	أخرى	قطاع الحوالات (مراكز إنجاز)	قطاع الخزينة والاستثمار	قطاع الشركات وكبار العملاء	قطاع الأفراد (التجزئة)	2007
13,321,028	-	-	7,131,053	5,472,791	717,184	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
1,365,584	-	-	-	1,365,584	-	الارتباطات والالتزامات المحتملة

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

الإجمالي	أخرى	قطاع الحوالات (مراكز إنجاز)	قطاع الخزينة والاستثمار	قطاع الشركات وكبار العملاء	قطاع الأفراد (التجزئة)	2006
9,669,301	-	-	6,841,808	2,721,738	105,755	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
963,287	-	-	-	963,287	-	الارتباطات والالتزامات المحتملة

17- 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	2007
2,058,151	-	-	-	-	2,058,151	الموجودات نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
14,229	(60,636)	15,054	24,285	35,526	-	الاستثمارات مرايحة
7,131,053	-	-	360,390	3,238,676	3,531,987	بيع آجل
4,580,720	-	-	-	-	4,580,720	مشاركة
892,071	-	-	-	-	892,071	البيع بالتقسيط
717,184	-	-	-	-	717,184	استثمارات أخرى, صافي
278,098	-	-	-	-	278,098	الإجمالي المطلوبات ودائع العملاء
15,671,506	(60,636)	15,054	384,675	3,274,202	12,058,211	الإجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة
12,689,285	-	-	-	-	12,689,285	مخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة
12,689,285	-	-	-	-	12,689,285	
1,365,584	-	-	-	-	1,365,584	
901,745	-	-	-	-	901,745	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

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
6,841,808	59,150	26,921	2,663,545	1,865,043	2,227,149	الاستثمارات مراجعة
2,346,007	-	-	-	-	2,346,007	بيع آجل
375,731	-	-	-	-	375,731	مشاركة
105,755	-	-	-	-	105,755	البيع بالتقسيط
165,927	-	-	-	-	165,927	استثمارات أخرى, صافي
<u>10,662,228</u>	<u>114,788</u>	<u>57,142</u>	<u>2,667,817</u>	<u>1,899,186</u>	<u>5,923,295</u>	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

تعكس مبالغ المعادل الائتماني المبالغ الناتجة عن تحويل التزامات البنك خارج قائمة المركز المالي الخاصة بالتعهدات والالتزامات إلى مخاطر الائتمان التي تحملها الاستثمارات بإستخدام معدلات تحويل ائتمانية محددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم استخدام معدلات التحويل الائتمانية لتغطية مخاطر الائتمان المحتملة نتيجة قيام البنك بالوفاء بالتزاماته.

إن جميع الاستثمارات المتعثرة والمخصصات المتعلقة بها هي في المملكة العربية السعودية.



بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

18 - إدارة المخاطر المالية

تعرض نشاطات البنك للعديد من المخاطر المالية، ونتيجة لهذه التعرضات قام البنك بتعميم سياسات وإجراءات وأنظم متعلقة بإدارة المخاطر لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع الإجراءات الرقابية الملائمة للتقليل من تلك المخاطر، ويتم تحديثها بصفة مستمرة لمقابلة التغيرات في الأسواق والمنتجات.

أ) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي 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 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 تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو ظروف أخرى. يشير التركيز في مخاطر الائتمان الى 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 حسبما هو ملائم.

تعادل مخاطر الائتمان القصوى للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي، القيمة الدفترية المصحح عنها في القوائم المالية مستبعداً منها القيمة العادلة للضمانات والتأمينات النقدية المستلمة للاعتمادات المستندية وخطابات الضمان.

ويوضح الإفصاح رقم 17 معلومات عن المخاطر الائتمانية حسب التركيز الجغرافي كما يتضمن الإفصاح رقم 21 معلومات عن مخاطر التعرضات الائتمانية والمخاطر النسبية المدرجة المرتبطة بها.

ب) مخاطر العملات

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

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

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

2006		2007		
عملات أجنبية	ريال سعودي	عملات أجنبية	ريال سعودي	
-	702,726	-	2,058,151	الموجودات
124,274	-	14,229	-	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
				مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
				الاستثمارات
4,098,268	2,743,540	82,845	7,048,208	مراجعة
224,984	2,121,023	-	4,580,720	بيع أجل
-	375,731	-	892,071	مشاركة
-	105,755	-	717,184	البيع بالتقسيط
-	165,927	-	278,098	استثمارات أخرى, صافي
	555,313	-	594,151	ممتلكات ومعدات صافي
	63,823	-	370,181	موجودات أخرى
4,447,526	6,833,838	97,074	16,538,764	الإجمالي
				المطلوبات
13,805	7,844,254	40,809	12,648,476	ودائع العملاء
-	398,960	-	842,446	مطلوبات أخرى
-	3,024,345	-	3,104,107	إجمالي حقوق المساهمين
13,805	11,267,559	40,809	16,595,029	الإجمالي

يعتبر الدولار الأمريكي العملة الأجنبية الرئيسية التي يتعامل بها البنك مقارنة بالعملات الأجنبية الأخرى. علماً بأن معظم موجودات ومطلوبات البنك هي بالريال السعودي كما في 31 ديسمبر 2007. وذلك بعد أن قام البنك بتحويل معظم أرصدة المراجعة لديه المقيمة بالدولار الأمريكي إلى الريال السعودي خلال العام 2007. ليس هناك تأثير جوهري على إدارات البنك من تذبذبات أسعار العملات الأجنبية نظراً لأن البنك يحتفظ لمعظم أرصده بالريال السعودي.

ج) مخاطر عوائد الاستثمارات

تمثل مخاطر التدفقات النقدية لعوائد الاستثمارات المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية والتي قد تتغير إستجابة للتغيرات في سعر السوق لعوائد الاستثمارات.

تمثل مخاطر القيمة العادلة لعوائد الاستثمارات المخاطر المتعلقة بالتغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية.



بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

لا توجد لدى البنك أية تعرضات جوهرية لتأثيرات التغيرات في سعر السوق لعوائد الاستثمارات على التدفقات النقدية المستقبلية لأن جزء كبير من أصول المالية ذات عوائد ثابتة وادرجت في القوائم المالية على أساس القيمة المطفأة. بالإضافة الى ذلك فان جزء كبير من التزامات البنك لا يحمل اية عوائد.

د) مخاطر القيمة العادلة

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

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

هـ) مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة تمثل عدم مقدرة منشأة ما على تلبية متطلبات التمويل الخاصة لها. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى شح مفاجئ في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع 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 9% (2006: 7%) من إجمالي ودائع العملاء و 2% من إجمالي حسابات العملاء الأخرى. كما يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه، 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.

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

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

الإجمالي	بالآلاف الريالات السعودية			
	بدون تاريخ استحقاق	5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	أقل من 3 أشهر
1,379,108	-	-	-	1,379,108
693,272	693,272	-	-	-
7,131,053	-	-	82,066	7,048,987
4,580,720	-	247,800	1,372,484	400,583
892,071	-	-	892,071	-
717,184	-	317,866	59,593	12,805
278,098	278,098	-	-	-
594,151	594,151	-	-	-
370,181	370,181	-	-	-
16,635,838	1,935,702	565,666	3,511,517	8,841,483
12,689,285	-	-	661,865	12,027,420
842,446	842,446	-	-	-
3,104,107	3,104,107	-	-	-
16,635,838	3,946,553	-	661,865	12,027,420





بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

		بالآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى	أقل من 3 أشهر
				سنة	2006
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	-	-
105,755	-	29,514	76,241	-	-
165,927	150,000	-	-	-	15,927
555,313	555,313	-	-	-	-
63,823	63,823	-	-	-	-
11,281,364	1,079,859	85,498	1,546,839	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

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

الإجمالي
الطلوبات
ودائع العملاء
مطلوبات أخرى
حقوق المساهمين
الإجمالي



بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

19- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي التي يتم تبادلها في معاملة جارية ما بين أطراف راغبة في ذلك ويتم بنفس شروط التعامل مع الاطراف الاخرى. 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 والبيع بالتقسيط والمشاركة، لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية المدرجة في القوائم المالية.

20- 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 للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006 كالتالي:

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

فيما يلي الارصدة كما في 31 ديسمبر :

<u>2006</u>	<u>2007</u>	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
350,323	664,968	بيع آجل
14,968	32,611	التعهدات والالتزامات المحتملة
21,195	16,340	حسابات جارية
-	5,621	حسابات البلاد
-	58,604	حساب الاستثمار المباشر

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



بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

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

ب - صناديق البنك المشتركة:

فيما يلي الارصدة القائمة مع صناديق البنك المشتركة كما في 31 ديسمبر:

<u>2006</u>	<u>2007</u>	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
26,784	16,783	ودائع العملاء

ج - الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة:

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

<u>2006</u>	<u>2007</u>	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,080	3,584	دخل الاستثمارات
45,602	26,358	أتعاب إدارية - صناديق الاستثمار المشتركة
706	2,585	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
14,283	14,979	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

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

21- 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

2006		2007	
%	رأس المال	%	رأس المال
54%	3,024,345	33%	3,104,107

رأس المال الأساسي

الموجودات المرجحة للمخاطر

2006

بآلاف الريالات السعودية

الموجودات المرجحة للمخاطر	المعادل الأتتماني	القيمة الدفترية/ المبالغ الاسمية
-	-	1,053,983
1,322,965	-	6,614,825
3,612,556	-	3,612,556
4,935,521	-	11,281,364
21,681	108,406	108,406
243,207	486,413	486,413
368,468	368,468	368,468
633,356	963,287	963,287
5,568,877		

2007

بآلاف الريالات السعودية

الموجودات المرجحة للمخاطر	المعادل الأتتماني	القيمة الدفترية/ المبالغ الاسمية	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
-	-	3,129,288	%0
1,214,829	-	6,074,145	%20
7,432,405	-	7,432,405	%100
8,647,234	-	16,635,838	المجموع
16,636	83,182	83,182	التعهدات والالتزامات المحتملة %20
397,294	794,587	794,587	%50
487,815	487,815	487,815	%100
901,745	1,365,584	1,365,584	المجموع
9,548,978			الأجمالي



بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2007 و 2006

22- خدمات الاستثمار

يقدم البنك خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال ثلاثة صناديق استثمارية يبلغ إجمالي موجداتها 1,734 مليون ريال سعودي (2006: 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 20).

23- التغيرات المستقبلية للسياسات المحاسبية

إختار البنك عدم التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (8) "القطاعات التشغيلية" والذي تم إصداره وأصبح تطبيقه إلزامياً اعتباراً من السنة المالية التي تبدأ في 1 يناير 2009.

24- الزكاة المستحقة على المساهمين

بلغت الزكاة المستحقة على المساهمين عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007 مبلغ وقدره 2,5 مليون ريال سعودي، سيتم دفعها عن طريق البنك بالنيابة عن المساهمين وسيتم استقطاعها من اية ارباح موزعة لاحقاً.

25- أرقام المقارنة

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

26- اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 9 صفر 1429هـ الموافق 16 فبراير 2008.