

البنك السعودي الهولندي
القواعد المالية المرحلية الموجزة

٣٠ يونيو ٢٠٠٦



کی بی ام جی الفوزان و بانقا

٩٢٨٧٦ ص. ب
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

الجريدة وشركاه

احمد اعضا

برایس و ترکاوس کو برز

٨٢٨٢ ص. ب

الرياضي ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

تقریر فحص خاص

المحتوى

إلى السادة / مساهمي البنك السعودي الهولندي
(شركة سعودية مساهمة)

لقد حصلنا قائمة المركز المالي المرفقة للبنك السعودي الهولندي (البنك) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦، وقائمة الدخل المرحليتين لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحليتين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات الموجزة لها. إن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة هي من مسؤولية إدارة البنك.

تم فحصنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها الخاصة بعمليات الفحص الذي اشتمل بصورة أساسية على تطبيق إجراءات الفحص التحليلي على البيانات المالية والاستفسار من المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها التي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثلك هذا الرأي.

بناءً على فحصنا، لم يتبيّن لنا وجود أيّة تعديلات مهمّة يتعيّن إدخالها على القوائم الماليّة المرحلية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة للمؤسسات الماليّة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدوليّة الخاصّة بالفقاري الماليّة.

کے بی ام جی الفوزان ویانقا

الجريدة وشركاه

أحد أعضاء برايس وتر هاوس كوبيرز

عبدالله ماطل الجريدة
عدد خصوصي رقم (٩٩)

١٩ جمادى الآخرة ١٤٢٧هـ

(۱۵) یولیو ۲۰۰۶م



البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
قائمة المركز المالي

كما في ٣٠ يونيو	كما في ٣١ ديسمبر	كما في ٣٠ يونيو	إيضاح	الموجودات
٢٠٠٥	٢٠٠٥	٢٠٠٦		نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي
(غير مدققة) بألاف الريالات	(مدققة) بألاف الريالات	(غير مدققة) بألاف الريالات		ال سعودية
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية		
١٠٦٣٣١٤	١٠٥٩٤٩٠	١٣٩٦٣٩٦		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤١٣٠٦٥٠	٣٣٤٧١٨	٥٩٤٧٤٥		استثمارات
٩٧٢١١٩٢	١٠٤٨٣٤٠	١٠٤٩٤٦٢٢	٢	قرض وسلف ، صافي
١٨٨٢٥٨٢٠	٢٣٧٧٦٥٤٦	٢٥٩٦١٣٩١		موجودات ثابتة ، صافي
٢٩٢٠٠٦	٣١٣٧٧٢	٣٠٨٧٣٢		موجودات أخرى
١٠٣٣٥٥٥	٨٤٥٤٣٤	٧٣٦٩٩٩٦		إجمالي الموجودات
<u>٣٥٠٦٦٥٣٧</u>	<u>٣٩٩٥٨٣٠٠</u>	<u>٤٤٤٥٧٨٨٢</u>		

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات				
٥٣٤٠٩٤٤	٥٧٩٦٥٢٨	٦٢٨٤٩٣٥		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٤٤٥٨٩٢٨	٢٨٥٦٤٠٠١	٣٢٤٠٦٨٩٧		ودائع العملاء
١٢٣٧٠٧٠	١٢٢٥١٤٠	١٢٧٥٨٢٢		مطلوبات أخرى
٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠		أوراق مالية تابعة
<u>٣١٧٣٦٩٤٢</u>	<u>٣٦٢٨٦٦٦٩</u>	<u>٤٠٩٦٧٣٥٤</u>		إجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين

رأس المال				
١٢٦٠٠٠	١٢٦٠٠٠	٢٢٠٥٠٠٠	٨	
١٢٦٠٠٠	١٢٦٠٠٠	١٢٦٠٠٠		احتياطي نظامي
٣٧٠٠٠	١٥٠١٠٠	٧٠٠٠٠	٨	احتياطي عام
(٢٢٣٩٥)	(٧٥٤٦٠)	(١١٧٠٠٣)	٦	احتياطيات أخرى
٤٦١٩٩٠	٧٥٩١	٣٧٢٥٣١		أرباح مبقاة
-	٢٠٤٥٠٠	-		أرباح مقترن توزيعها ، إجمالي
<u>٣٣٢٩٥٩٥</u>	<u>٣٦٧١٦٣١</u>	<u>٣٧٩٠٥٢٨</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٣٥٠٦٦٥٣٧</u>	<u>٣٩٩٥٨٣٠٠</u>	<u>٤٤٤٥٧٨٨٢</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المحلية الموجزة *

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
قائمة الدخل
(غير مدققة)

للستة أشهر الممتدة في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ بالآلاف الريالات السعودية		للثلاثة أشهر الممتدة في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ بالآلاف الريالات السعودية		بيان
إيجار دخل العملات الخاصة صاريف العملات الخاصة صافي دخل العملات الخاصة أتعاب خدمات بنكية . صافي أرباح تحويل عملات أجنبية دخل المتاجرة إجمالي دخل العمليات				
٨١٥٨٤٣	١٢٧٣٤٥	٤٢١٥٠٧	٦٤٦٤٨٥	دخل العملات الخاصة
٣٢٥٩٩٦	٧٠٢٣٢٧	١٧٢٣١٩	٣٥٥١٠٥	صاريف العملات الخاصة
٤٨٩٨٣٧	٥٦٨٠١٨	٢٤٩١٨٨	٢٩١٣٨٠	صافي دخل العملات الخاصة
٢٤٤٩٢٦	٣٦٧٢٠٠	١٥٠٢١٦	١٨٠١٠٨	أتعاب خدمات بنكية . صافي
٣٠٦٣٨	٢٧٠٨٨٠	١٤٠٨٤١	١٢٩١٠	أرباح تحويل عملات أجنبية
٢٣٨٤٨	٣١٩٩٩	١١٠٩٠٠	٢٠٨١٢	دخل المتاجرة
٧٨٩٢٤٩	٩٩٥٠٦٧	٤٢٥٨٤٥	٥٠٥٢١٠	إجمالي دخل العمليات
١٥٦٩٢٤	١٧٧٣١٨	٧٨٠٨٩	٩١١١٢	رواتب وما في حكمها
٢١٨٠١	٢٢٠٨٥٥	١٠٧٧٢٣	١٢٠٢٠	إيجار وصاريف مبانٍ
٢٥٥٧٢٣	٣٠٤٢٦	١٣٣١٤	١٥١٠٨	استهلاك واطفاء
٧٢٩٩٨١	٨٣٠٣٠٨	٣٨٠٩٤٤	٤٠٤٩٦	صاريف عمومية وإدارية أخرى
٥٦٠٦٤	٣١٦٢٢٠	٣٢٠٠٢	٢٩٥٣١٣	مخصص خسائر إنقاذ . صافي
٣٢٣٤٩٣	٦٣٠١٢٧	١٧٣٠٧٢	٤٥٤٠٤٩	إجمالي صاريف العمليات
٤٥٥٧٥٦	٣٦٤٩٤٠	٢٥٢٧٧٣	٥١١٦١	صافي دخل الفترة
٢٠٧	١٦٦	١١٥	٠٣٢٠	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة .

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
(غير مدقة)

الإجمالي الإباح	إجمالي الارباح	الأرباح المتبقاة	الاحتياطيات	الاحتياطي	رأس المال
بآلاف الريالات	المقترح توزيعها	بآلاف الريالات	الآخر	العام	بآلاف
بآلاف الريالات	ال سعودية	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	الريعيات	النظامي
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦

٣٧١٦٣١	٢٠٤٥٠٠	٧٥٩١	(٧٥٤٦٠)	١٥٠٠٠٠	١٢٦٠٠٠٠	١٢٦٠٠٠٠	٩٤٥٠٠٠	٩٤٥٠٠٠	٩٤٥٠٠٠	٩٤٥٠٠٠	٩٤٥٠٠٠	٩٤٥٠٠٠
-	-	-	-	(٩٤٥٠٠٠)								
(٢٠٤٥٠٠)	(٢٠٤٥٠٠)	-	-									
٣٦٤٩٤٠	-	٣٦٤٩٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤١٥٤٣)	-	-	(٤١٥٤٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٧٩٥٢٨	-	٣٧٢٥٣١	(١١٧٠٠٣)	٧٠٠٠٠	١٢٦٠٠٠٠	١٢٦٠٠٠٠	٢٢٠٥٠٠٠	٢٢٠٥٠٠٠	٢٢٠٥٠٠٠	٢٢٠٥٠٠٠	٢٢٠٥٠٠٠	٢٢٠٥٠٠٠

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥

٣١١٤١١٧	٢٢٣٩٥٠	٦٢٣٤	(٦٢٣٧)	٣٧٠٠٠٠	١٢٦٠٠٠٠	١٢٦٠٠٠٠	-	-	-	-	-	-
(٢٢٣٩٥٠)	(٢٢٣٩٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٥٥٧٥٦	٤٥٥٧٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٦٣٢٨)	-	-	(١٦٣٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٢٩٥٩٥	-	٤٦١٩٩٠	(٢٢٣٩٥)	٣٧٠٠٠٠	١٢٦٠٠٠٠	١٢٦٠٠٠٠	٢٢٠٥٠٠٠	٢٢٠٥٠٠٠	٢٢٠٥٠٠٠	٢٢٠٥٠٠٠	٢٢٠٥٠٠٠	٢٢٠٥٠٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة .

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
قائمة التدفقات النقدية
(غير مدقة)
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦

٢٠٠٥ بألاف الريالات السعودية	٢٠٠٦ بألاف الريالات السعودية	إيضاح
٤٥٥٧٥٦	٣٦٤٩٤٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية : صافي دخل الفترة
(٢٦٩٩١)	(٣٩٤٥١)	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية :
٢٥٧٢٣	٣٠٤٤٦	إطفاء ، العلاوة (والخصم) على الإستثمارات . صافي استهلاك وإطفاء ،
(٣٢٨)	(١٩٧٤٣)	تسوية القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع المغطاة والمجلة بالتكلفة المغطاة . أخرى
<hr/> ٥٦٣٠٦٤	<hr/> ٣١٦٢٢٠	مخصص خسائر ائتمان ، صافي
٥١٠٢٤٤	٦٥٢٣٩٢	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
(٢٠٥٠٧)	(١٥٩٩٢٩)	ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تعدين يوماً
(٥٥٨٢٣٠)	(٢١٤٢٦٢١)	استثمارات مقتناة لأغراض التجارية
(١١٧٨٤٠)	٢٩٤١٩	قرض وسلف
(٢٤٨٦٨٩)	(٢٥٠١٠٦٥)	موجودات أخرى
(٢٢٢٠٥)	١٠٨٤٤٣٨	
<hr/> ٩١٣٦١٦	<hr/> ٤٨٨١١٠٧	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :
٦٠١٤٦٦	٣٨٤١٨٩٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٢٢٤٠٨٩)	(٢٩٣٧٦)	ودائع العملاء
(١٦٦٢٥٤)	٢٨٧٢٦١	مطلوبات أخرى
<hr/> ٨٠١٣٧٢	<hr/> ٥٢٠٥٦٢	صافي النقدية الناتجة من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية :
(١٢١٣٩٠٠)	(٥١٢٤٨٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :
(٢٧٨٠٤)	(٢٥٨٨٦)	تحصلات من بيع وإستحقاق استثمارات
(٤٤٠٣٣٢)	(١٧٨٠٦)	شراء استثمارات
(١٢١٢٨٥)	(١٥٥١٧٢)	شراء موجودات ثابتة . صافي
(١٢١٢٥)	(١٥٥١٧٢)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية :
(١٢٧٧٢٧٨٧)	١١٤٢٨٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :
٤٤٠٦٩٥	٢٥٦٣٩٢١	توزيعات أرباح مدفوعة
٢٣٤١٦٢٤	٢٦٧٨٢٠٤	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية :
(١٣٢٨)	(٤١٥٤٣)	الزيادة (النقص) في التدفقات النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
		صافي التغييرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة .

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، غير مدققة
٣٠ يونيو ٢٠٠٦

١ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أ) أنس الإعداد

يتبع البنك معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ، والشروط الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية . يتم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة لتنتمي مع معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٤ (القواعد المالية المرحلية الموجزة) الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ومع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

يتم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل باستثناء ما يقيم بالقيمة العادلة ، المشتقات والموجودات والمطلوبات المالية المتاحة للبيع والمتمناة لاغراض التاجرة والمدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل ، بالإضافة الى ذلك تسجل الموجودات والمطلوبات المفطأة مخاطرها بقدر المخاطر التي يتم تعويتها .

إن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية يتطلب عمل تقديرات وافتراضات محددة ، التي تؤثر على على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة خلال الفترة المالية . ويطلب هذا أيضاً أن تقوم الإدارة بالحكم على طريقة تنفيذ السياسات المحاسبية المتبعة . يتم تقييم التقديرات والأحكام الافتراضية باستمرار اعتماداً على الخبرات السابقة وبعض العوامل الأخرى والتي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أن تكون معقولة في مثل تلك الأحوال.

تظهر القوائم المالية المرحلية الموجزة بالريال السعودي ويتم تقريرها لأقرب ألف ريال.

باستثناء التغيرات المبينة في الإيضاح ١ (ب) أدناه ، لتنماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة النهائية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ .

ب) التغيرات في السياسات المحاسبية

قام البنك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٦م بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المعدل المتعلق بخيار القيمة العادلة "بنود مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل" باثر رجعي حيثما ينطبق ذلك . بموجب تلك التعديلات فإن معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ وضع بعض القيود على إمكانية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية كبنود تدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل ، وبما يتنماشى مع متطلبات المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ..

عند تطبيق المعيار رقم ٣٩ المعدل ، لم يتم إعادة تصنيف أي من الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها سابقاً وعليه لا يوجد أي أثر على الرصيد الافتتاحي للربح المبقة جراء اعتماد هذا المعيار المعدل .

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة، غير مدققة – تتمة
٣٠ يونيو ٢٠٠٦

٢ - الإستثمارات

تشمل الاستثمارات الفئات التالية :-

الإجمالي	مقتبسات حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة، أخرى	متاحة للبيع	مقدنة لدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل	بآلاف الريالات السعودية
٩٧٢١٢١٩٢	١٠٤٨٣٧٤٠	١٠٤٤٦٦٢٢	١٠٣٩٧٦٨٢	١٠١٧٦٥٨١	٢٠٢٣٠٤
١٥٧٥٤٤٢٧	١١٣٩٧٦٨٢	١١١٧٦٥٨١	١١٠٣٩٧٦٨٢	١١٠١٢٩٢	٣٣٢٥٤٤٥
٧٦١٠٩١٦	٨٠٠٨٩٥٩١	٧٨٤٦٣٣٣	٧٨٤٦٣٣٣	٧٣٠٥٩٥٢	٢٠٢٣٠٤
١٥٧٥٤٤٢٧	١١٣٩٧٦٨٢	١١١٧٦٥٨١	١١٠٣٩٧٦٨٢	١٠١٢٩٢	٣٣٢٥٤٤٥
٩٧٢١٢١٩٢	١٠٤٨٣٧٤٠	١٠٤٤٦٦٢٢	١٠٣٩٧٦٨٢	١٠١٧٦٥٨١	٢٠٢٣٠٤
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة)
					كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ (غير مدققة)
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

تمثل الاستثمارات المقدنة لدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل استثمارات لإغراض المتاجرة .

٣ - المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالبالغ الإسمية المتعلقة بها. إن المبالغ الإسمية التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة ، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الإثتمان ولا تعكس مخاطر السوق.

**بيان تفصيلي حول التأمين المالي للمرحلية الموجزة ، غير مدققة — تنمية
البنك السعودي الهولندي**
شركة مساهمة سعودية
**إيضاحات حول التأمين المالي المرحلية الموجزة ، غير مدققة — تنمية
البنك السعودي الهولندي**

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، غير مدققة – تتمة
٣٠ يونيو ٢٠٠٦

٤ - التعهادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تشمل التعهادات والإلتزامات المحتملة البنود التالية :-

بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدقة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ (غير مدققة)
إعتمادات مستندية	٣٢٨٦,٧٧١	٣٠٨٧,٠٩٠	٣١٧٢,٦٥١
خطابات ضمان	٩١٠٨,٠٢١	٦٥٩١,٧١٣	٧١٦٨,٦٩٥
قيولات	١٦٧٤,٦٥١	١٧٨١,٩٩٦	٢١٢٨,٣٦٩
الالتزامات مؤكدة لمنح الإئتمان	١٠٣١,٥٤٥	٧٨٢,٢٣٠	٧٠٣,١٣٦
الإجمالي	١٥١٠,٩٨٨	١٢٢٤٣,٠٢٩	١٣٨٥١,١٧٢

٥ - النقدية وشبه النقدية

ت تكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية من الآتي :-

بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدقة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ (غير مدققة)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً	٢١٥٦,١١	٢٢٥٥,١١	٩٤٤,٩١٧
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الودائع النظامية	١٨٥,٦١٣	٣٣٨,٤١٠	٧٣٣,٢٨٧
الإجمالي	٢٦٢٤,٣٤١	٢٥٦٣,٩٢١	٢٦٧٨,٢٠٤

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، غير مدققة – تتمة
٢٠٠٦ يونيو
٦ - الإحتياطيات الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	٣٠ يونيو ٢٠٠٦
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية
(غير مدققة)	(مدقة)	(غير مدققة)
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
مخاطر	مخاطر	مخاطر
النقدية	النقدية	النقدية
التدفقات النقدية	التدفقات النقدية	التدفقات النقدية
المتحركة للبيع	المتحركة للبيع	المتحركة للبيع
مخاطر	مخاطر	مخاطر
الإستثمارات	الإستثمارات	الإستثمارات
التجطية	التجطية	التجطية
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
الرصيد في بداية الفترة	صافي التغير في القيمة	الرصيد في نهاية الفترة
العادلة	-	-
تحويل إلى قائمة الدخل	-	-
-	-	-
٢٢٣٩٥	٧٥٩٧	١١١٠١٩
٤٨٢٩	٨٠٢٨٩	٥٩٨٤
٧٥٤٦٠	٧٥٤٦٠	١١٧٠٠٣
٢٩٩٩٢	٢٩٩٩٢	٨٠٢٨٩
٣٠٦٤	٣٠٦٤	٤٨٢٩
٦٧	٦٧	٢٨٩
١٦٣٢٨	١٥٣٣	٣٠٧٣٠
١٩٣	١٩٣	١٩٣
٢٢٣٩٥	٧٥٩٧	١١١٠١٩

-٧ قطاعات البنك

القطاع البنكي هو مجموعة من العمليات التي ترتبط بتقديم منتجات وخدمات خاصة لمخاطر وعوائد مختلفة عن القطاعات الأخرى . يتكون البنك من القطاعات البنوكية الرئيسية التالية :-

قطاع التجزئة

ويعمل من خلال شبكة الفروع المحلية وماكينات الصرف الآلي ونقط البيع مدعمة بخدمات الهاتف البنكي على مدار ٢٤ ساعة .

يقوم البنك بقبول ودائع العملاء على شكل حسابات إدخار وودائع متعددة ، وتقديم خدمات التجزئة وغيرها من الخدمات البنكية التي تشتمل على القروض الشخصية ، والحسابات المكشوفة ، وبطاقات الإئتمان ، والصناديق الاستثمارية ، ومنتجات التخطيط المالي الشخصي للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم .

قطاع الشركات

ويقوم قطاع الشركات كذلك بتقديم سلسلة متكاملة من المنتجات والخدمات للشركات والعملاء الاعتباريين . كما يقوم البنك أيضاً بقبول ودائع العملاء وتقديم القروض التي تشمل على القروض لأجل والحسابات المكشوفة والقروض المشتركة وخدمات التمويل التجاري ، ومنتجات الخزينة والمشتقات والصرف الأجنبي . تشتمل الخدمات المقدمة للعملاء على الخدمات المصرفية من خلال شبكة الإنترنت ومن خدمات المعاملات العالمية وهي خدمة مركزية تقوم بإدارة حوالات العملاء وتقديم الخدمات الإلكترونية وغيرها .

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، غير مدققة – تتمة
٣٠ يونيو ٢٠٠٦

قطاع الخزينة

ويتعامل بشكل أساسي بالأوراق المالية ، وتحويل العملات الأجنبية وتقديم الخدمات التجارية المرتبطة بعمولة وكذلك المشتقات للشركات والعملاء الاعتباريين ولحساب البنك نفسه . كما أن هذا القطاع مسؤول عن تمويل عمليات البنك والحفاظ على السيولة الكافية لدى البنك وإدارة المحفظة الاستثمارية وقائمة المركز المالي .

فيما يلي تحليلًا يأجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ ، ودخل العمليات ومصاريف العمليات وصافي الدخل لستة أشهر المنتهية في هذين التاريختين لكل قطاع من قطاعات البنك والذي يمثل قطاع البنك الأساسي :

٣٠ يونيو ٢٠٠٦ (غير مدققة)				
بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
٤٤٤٥٧٨٨٢	١٥٣٥٥٥٨٤	٢٢٤٢١٨٣٧	٦٤٦١	إجمالي الموجودات
٤٠٦٦٧٣٥٤	١١٠٩٩٧٧٢	١٧٠٠٠٧٧٢	١٢٥٦٤٨١٠	إجمالي المطلوبات
٩٩٥٠٦٧	١١٠٣٩٦	٤٥٣٨٩٧	٤٣٠٧٧٤	إجمالي دخل العمليات
(٦٣٠١٢٧)	(٣٢٧٢٠)	(٣٩٥٨٤٧)	(٢٠١٥٦٠)	إجمالي مصاريف العمليات
٣٦٤٩٤٠	٧٧٦٧٦	٥٨٠٥٥٠	٢٢٩٢١٤	صافي الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة)				
بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
٣٥٠٦٦٥٣٧	١٤٦٣٢٤٢١	١٦١٩٩١٢٢	٤٢٣٤٩٩٤	إجمالي الموجودات
٣١٧٣٦٩٤٢	١٣٣٠١٩١٣	٧٧٥٣١٣٩	١٠٦٨١٨٩٠	إجمالي المطلوبات
٧٨٩٢٤٩	٨١٠٢٣	٣٣٠٨٧٣	٣٧٧٣٥٣	إجمالي دخل العمليات
(٣٣٢٤٤٩٣)	(٢٥٥٧٣)	(٩٨٧٢٠)	(٢٠٩٢٠٠)	إجمالي مصاريف العمليات
٤٥٥٧٥٦	٥٥٤٥٠	٢٣٢١٥٣	١٦٨١٥٣	صافي الدخل

٨ - حقوق المساهمين والأرباح المرحلية المقترن توزيعها

وافق المساهمون خلال الجمعية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ صفر ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٨ مارس ٢٠٠٦ م) على زيادة رأس مال البنك من ١٢٦٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٠٥ مليون ريال سعودي وذلك بإصدار ثلاثة أسهم لكل أربعة أسهم قائمة تم تمويلها بتحويل مبلغ ٩٤٥ مليون ريال سعودي من الاحتياطي العام.

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، غير مدققة – تتمة
٢٠٠٦ يونيو ٣٠

طبقاً للقرار الوزاري بتاريخ ٢٧ صفر ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٧ مارس ٢٠٠٦ م) وتوجيه هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٩ صفر ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٩ مارس ٢٠٠٦ م) تم تجزئة أسهم البنك بواقع خمسة أسهم لكل سهم اعتباراً من ١٠ ربيع الأول ١٤٢٧ هـ (الموافق ٨ أبريل ٢٠٠٦ م). وعليه فقد تم تخفيض القيمة الاسمية للسهم من ٥٠ ريال سعودي إلى ١٠ ريال سعودي

إلحاقاً لتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ ، أقر مجلس الإدارة في إجتماعه بتاريخ ١٥ جمادى الآخرة ١٤٢٧ (الموافق ١١ يوليو ٢٠٠٦) توزيع أرباح مرحلية إجمالية قدرها ١٩٥,٥٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ٢٠١ مليون ريال سعودي) وسيتم خصم الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين والبالغ قدرها ٦٤ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠٠٥ : ٧٢ مليون ريال سعودي) من حصتهم من توزيعات الأرباح . وسيكون نتيجة ذلك صافي توزيعات أرباح للمساهمين السعوديين بواقع ٨٥,٨٥ مليون ريال للسهم (٢٠٠٥ : ٨٥,٨٥ مليون ريال للسهم) . كما سيتم خصم الالتزامات الضريبية المتعلقة بالمساهم غير السعودي من حصته من توزيعات الأرباح .

٩- ربح السهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ وذلك بقسمة صافي الدخل للفترة على ٢٢٠ مليون سهم لظهوره بأثر رجعي أثر الزيادة في عدد الأسهم نتيجة إصدار الأسهم المجانية وتجزئة السهم بتاريخ ١٠ ربيع الأول ١٤٢٧ هـ (الموافق ٨ أبريل ٢٠٠٦ م) – (انظر إيضاح ٨) .

١٠- أرقام المقارنة

طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ١٠، الذي أصبح ساري المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠٠٥ م، يتم إثبات الأرباح الموزعة ضمن المطلوبات عندما يتم اعتمادها من قبل الجمعية العمومية للمساهمين وقد تم تطبيق هذا التغيير بأثر رجعي، ويلخص البيان أدناه أثر التغيير المذكور على حقوق المساهمين كونها تتعلق بنفس الفترة لعام ٢٠٠٥ م.

حقوق المساهمين
٣٠ يونيو ٢٠٠٥
(غير مدققة)
بألاف الريالات السعودية
٢٢٣,٩٥٠
٢٨٩,١٦٧
٣١١,١١٧

الرصيد في بداية الفترة، كما سبق الإفصاح عنه
الأرباح المقترن توزيعها التي سبق إدراجها تحت المطلوبات

الرصيد في نهاية الفترة ، معدل