



الفوزان وبتقا

ص. ب ٩٢٨٧٦  
الرياض ١١٦٦٣  
المملكة العربية السعودية

الجريد وشركاه

اصحاب  
برابيس وترهاوس كوبرز

ص. ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية

### تقرير فحص خاص

إلى السادة / مساهمي البنك السعودي الهولندي الموقرين

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة للبنك السعودي الهولندي ( البنك ) كما في ٣٠ يوليو ٢٠٠٤، وقائمة الدخل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ وقائمتي التخيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات الموجزة حولها. إن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة هي من مسئولية إدارة البنك.

تم فحصنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف 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 المتعارف عليها التي تهدف أساساً إلى إيداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

بناءً على فحصنا، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة بتعين إدخالها على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للتقارير المالية.

كي بي ام جي الفوزان وبتقا

عبد القادر بتقا

د. عبد القادر بتقا  
ترخيص رقم (٢٢)



٢٢ جمادى الأولى ١٤٢٥ هـ  
١٠ يوليو ٢٠٠٤

الجريد وشركاه

عبد الله مطلق الجريد

ترخيص رقم (٩٩)



البنك السعودي الهولندي  
شركة مساهمة سعودية  
قائمة المركز المالي كما في 30 يونيو 2004

كما في 30 يونيو 2003 (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	كما في 31 ديسمبر 2003 (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	كما في 30 يونيو 2004 (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح
			<b>الموجودات</b>
	937,059		نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
894,131		997,691	
5,758,764	4,409,193	5,183,210	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,733,618	7,361,010	7,965,196	2 استثمارات
	13,961,729	15,694,377	قروض وسلف ، صافي
12,457,843			
259,202	266,665	270,968	موجودات ثابتة ، صافي
912,696	1,028,955	1,180,533	موجودات أخرى
<u>27,016,254</u>	<u>27,964,611</u>	<u>31,291,975</u>	إجمالي الموجودات
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
4,654,425	4,170,677	4,653,489	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
18,512,786	19,697,515	22,434,912	ودائع العملاء
1,409,314	1,545,717	1,309,689	مطلوبات أخرى
<u>24,576,525</u>	<u>25,413,909</u>	<u>28,398,090</u>	إجمالي المطلوبات
			<b>حقوق المساهمين</b>
945,000	945,000	1,260,000	رأس المال
945,000	945,000	1,260,000	إحتياطي نظامي
395,000	655,000	25,000	إحتياطي عام
8,977	159	(12,381)	إحتياطيات أخرى
145,752	5,543	361,266	أرباح مبقاة
<u>2,439,729</u>	<u>2,550,702</u>	<u>2,893,885</u>	إجمالي حقوق المساهمين
<u>27,016,254</u>	<u>27,964,611</u>	<u>31,291,975</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 8 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة 0

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

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 يونيو 2003	30 يونيو 2004	30 يونيو 2003	30 يونيو 2004	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
606,365	610,224	293,759	309,412	دخل العمولات الخاصة
180,372	164,610	87,476	84,708	مصاريف العمولات الخاصة
425,993	445,614	206,283	224,704	صافي دخل العمولات الخاصة
92,055	171,305	53,811	98,583	أتعاب خدمات بنكية ، صافي
23,323	26,769	11,280	13,262	أرباح تحويل عملات أجنبية
8,713	29,401	8,392	14,782	دخل المتاجرة
6,925	-	6,925	-	مكاسب إستثمارات
557,009	673,089	286,691	351,331	إجمالي دخل العمليات
140,396	151,365	70,519	75,756	رواتب وما في حكمها
15,981	18,130	8,114	9,605	إيجار ومصاريف مباني
21,016	21,701	10,489	10,979	استهلاك وإطفاء
50,919	58,857	24,573	30,861	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
35,157	67,313	18,611	32,360	مخصص خسائر إنتمان محتلمة، صافي
263,469	317,366	132,306	159,561	إجمالي مصاريف العمليات
293,540	355,723	154,385	191,770	صافي دخل الفترة
11,65	14,12	6,13	7,61	ربح السهم للفترة ( بالريال السعودي )

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 8 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة .

- 4 -

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

الإجمالي	الأرباح المبقاة	الإحتياطات الأخرى	الإحتياطي العام	الإحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
بالآلاف الريالات السعودية						
						للمسلة أشهر المنتهية
						في 30 يونيو 2004
2,550,702	5,543	159	655,000	945,000	945,000	الرصيد في بداية الفترة
-	-	-	(315,000)	-	315,000	7 إصدار أسهم مجانية
-	-	-	(315,000)	315,000	-	7 المحوّل للإحتياطي النظامي
355,723	355,723	-	-	-	-	صافي دخل الفترة
(12,540)	-	(12,540)	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية
2,893,885	361,266	(12,381)	25,000	1,260,000	260,000	الرصيد في نهاية الفترة
						1
						للمسلة أشهر المنتهية
						في 30 يونيو 2003
						الرصيد في بداية الفترة
2,302,942	5,271	12,671	395,000	945,000	945,000	صافي دخل الفترة
293,540	293,540	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المرحلية المقترحة
(149,250)	(149,250)	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية
(7,503)	(3,809)	(3,694)	-	-	-	الرصيد في نهاية الفترة
2,439,729	145,752	8,977	395,000	945,000	945,000	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 8 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة .

- 5 -

البنك السعودي الهولندي  
شركة مساهمة سعودية  
قائمة التدفقات النقدية  
( غير مدققة )  
للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو

2003 بالآلاف الريالات السعودية	2004 بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح
293,540	355,723	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية : صافي دخل الفترة
(19,831) (6,925) 21,016	(23,538) - 21,701	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية ( المستخدمة في ) الناتجة من الأنشطة التشغيلية : إطفاء العلاوة والخصم على الإستثمارات ، صافي مكاسب الاستثمارات إستهلاك وإطفاء تسوية القيمة العادلة للأوراق المالية المتاحة للبيع المغطاه
(9,183)	8,255	والسندات التي تمثل ديوناً مشتراه من المصدر مخصص خسائر إنتمان محتملة ، صافي
35,157 313,774	67,313 429,454	صافي ( الزيادة ) النقص في الموجودات التشغيلية : ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً المحفظة التجارية قروض وسلف موجودات أخرى
(57,476) 1,222,388 ( 126,962 (388,056) (148,604)	(109,901) 493,218 (23 ) (1,799,961) (152,163)	صافي الزيادة ( النقص ) في المطلوبات التشغيلية : أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء مطلوبات أخرى صافي النقدية الناتجة من ( المستخدمة في ) الأنشطة التشغيلية
(116,544) 56,742 208,154 1,227,436 (	482,812 2,737,397 (41,712) 2,039,121	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية : متحصلات من إستحقاق وبيع إستثمارات شراء إستثمارات شراء موجودات ثابتة ، صافي صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
494,031 (851,200) (14,271) (371,440)	718,562 (1,308,365) (26,004) (615,807)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :

<u>(317ر400)</u>	<u>(205ر348)</u>
<u>(317ر400)</u>	<u>(205ر348)</u>
1ر916ر276)	
(	1ر217ر966
<u>3ر971ر687</u>	<u>2ر644ر814</u>
<u>2ر055ر411</u>	<u>3ر862ر780</u>

توزيعات أرباح مدفوعة  
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة  
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

5

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 8 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة 0

البنك السعودي الهولندي  
شركة مساهمة سعودية  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة  
30 يونيو 2004

1 - السياسات المحاسبية

يتبع البنك معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية (0) تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم 34 المتعلق بالقوائم المالية المرحلية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ، ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات السعودي (0) تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2003 0

إعادة التصنيف

أعد تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة كي تتمشى مع العرض الخاص بالفترة الحالية 0

2 - الإستثمارات

تشمل الاستثمارات الفئات التالية :-

بآلاف الريالات السعودية	كما في 30 يونيو 2004 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2003 (مدققة)	كما في 30 يونيو 2003 (غير مدققة)
مقتناة لأغراض المتاجرة	9,399	9,376	-
متاحة للبيع	569,498	364,560	462,761
ديونا مشتراة من المصدر	6,141,286	5,142,488	4,187,220
مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق	1,245,013	1,844,586	2,083,637
الإجمالي	7,965,196	7,361,010	6,733,618

البنك السعودي الهولندي

شركة مساهمة سعودية  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة - تنمة  
30 يونيو 2004

3 - المشتقات

يوضح الجدول التالي صافي القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة التي تم إثباتها في القوائم المالية، إضافة إلى المبالغ الاسمية لها 0 إن المبالغ الاسمية، التي تعتبر مؤشرا على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعبر بالضرورة عن التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بها 0 وبالتالي، فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر الإنتمان التي يتعرض لها البنك، أو مخاطر السوق 0

في 31 ديسمبر 2003 (مدققة)		في 30 يونيو 2004 (غير مدققة)		بالآلاف الريالات السعودية	
المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
					المقتناة لأغراض المتاجرة :
861,805 4	18,769	15,494	405,410 5	25,467	29,317
-	-	-	37,790	106	50
200,000	71	18	700,000	311	263
976,520 24	304,479	315,610	072,798 27	169,855	186,800
978,053	347	-	842,305	3,992	3,411
45,004	161	161	45,006	605	605
					المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :
264,758 1	11,519	-	471,000	2,922	115
					المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :
565,000	7,286	1,892	235,000 1	18,318	1,307
891,140 32	342,632	333,175	809,309 35	221,576	221,868
					الإجمالي

البنك السعودي الهولندي  
شركة مساهمة سعودية  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة - تنمة  
30 يونيو 2004

4 - التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تشمل التعهدات والإلتزامات المحتملة البنود التالية :-

بآلاف الريالات السعودية	كما في 30 يونيو 2004 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2003 (مدققة)	كما في 30 يونيو 2003 (غير مدققة)
إعتمادات مستندية	2,869,033	2,138,513	1,981,368
خطابات ضمان	7,011,991	5,968,509	4,920,155
قبولات	1,651,066	1,549,041	1,307,940
إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان	764,193	746,352	793,681
الإجمالي	12,296,283	10,402,415	9,003,144

5 - النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية من الآتي :-

بآلاف الريالات السعودية	كما في 30 يونيو 2004 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2003 (مدققة)	كما في 30 يونيو 2003 (غير مدققة)
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ماعدا الودائع النظامية	224,861	274,130	228,687
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً	3,637,919	2,370,684	1,826,724
الإجمالي	3,862,780	2,644,814	2,055,411

البنك السعودي الهولندي  
شركة مساهمة سعودية  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة - تمة  
30 يونيو 2004

6 - قطاعات البنك

يتكون البنك من القطاعات المصرفية الرئيسية التالية :-  
قطاع التجزئة

ويعمل من خلال شبكة الفروع المحلية وماكينات الصرف الآلي مدعمة بخدمات الهاتف البنكي على مدى 24 ساعة () يقوم البنك بقبول ودائع العملاء على شكل حسابات إيداع متنوعة ، وتقديم خدمات التجزئة وغيرها من الخدمات البنكية التي تشمل على القروض الشخصية ، والحسابات المكشوفة ، وبطاقات الإئتمان ، والصناديق الاستثمارية ، ومنتجات التخطيط المالي الشخصي للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم ()

قطاع الشركات

ويقوم بتقديم سلسلة متكاملة من المنتجات والخدمات للشركات والعملاء الإعتباريين () يقوم البنك بقبول ودائع العملاء وتقديم القروض التي تشمل على القروض لأجل والحسابات المكشوفة والقروض المشتركة وخدمات التمويل التجاري ، ومنتجات الخزينة والمشتقات والصرف الأجنبي () تشمل الخدمات المقدمة للعملاء على الخدمات المصرفية من خلال شبكة الإنترنت ومن خدمات المعاملات العالمية وهي خدمة مركزية تقوم بإدارة حوارات العملاء وتقديم الخدمات الإلكترونية وغيرها ()

قطاع الخزينة

ويتعامل بشكل أساسي مع أسواق المال ، وتحويل العملات الأجنبية وتقديم الخدمات التجارية المرتبطة بعمولة وكذلك المشتقات للشركات والعملاء الإعتباريين ولحساب البنك نفسه () كما أن هذا القطاع مسنول عن تمويل عمليات البنك والحفاظ على السيولة الكافية لدى البنك وإدارة المحفظة الإستثمارية وقائمة المركز المالي .

البنك السعودي الهولندي  
شركة مساهمة سعودية  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة - تنمة  
30 يونيو 2004

6 - قطاعات البنك - تنمة

تم المعاملات بين القطاعات المختلفة أعلاه وفقاً للأحكام والشروط التجارية الإعتيادية 0 لا يوجد هناك إيرادات أو مصاريف جوهرية هامة بين القطاعات أعلاه 0 تتكون الموجودات والمطلوبات للقطاعات بشكل رئيسي من الموجودات والمطلوبات التشغيلية

0

30 يونيو 2004 (غير مدققة)				
الإجمالي	قطاع الخزينة ورأس المال	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
31,291,975	14,084,634	13,753,464	3,453,877	إجمالي الموجودات
3,398,090	11,590,345	7,760,580	9,047,165	إجمالي المطلوبات
673,089	94,528	277,060	301,501	إجمالي دخل العمليات
(317,366)	(43,338)	(87,864)	(186,164)	إجمالي مصاريف العمليات
355,723	51,190	189,196	115,337	صافي الدخل

30 يونيو 2003 (غير مدققة)				
الإجمالي	قطاع الخزينة ورأس المال	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
2,016,254	1,183,290	991,943	2,841,021	إجمالي الموجودات
27	13	10		
576,525	836,607	4,762,993	3,976,925	إجمالي المطلوبات
24	10			
557,009	103,506	213,617	239,886	إجمالي دخل العمليات
(263,469)	(25,841)	(68,060)	(169,568)	إجمالي مصاريف العمليات
293,540	77,665	145,557	70,318	صافي الدخل

البنك السعودي الهولندي  
شركة مساهمة سعودية  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة - تنمة  
30 يونيو 2004

7- حقوق المساهمين وربح السهم

وافق المساهمون خلال الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ 25 محرم 1425 الموافق 16 مارس 2004 م على زيادة رأس مال البنك من 945 مليون ريال سعودي الى 1260 مليون ريال سعودي وذلك بتحويل مبلغ 315 مليون ريال سعودي من الاحتياطي العام . وقد تمت الرسمة بإصدار سهم واحد لكل ثلاثة أسهم وتم تعديل ربح السهم لعام 2003 بلترجي لإظهار أثر إصدار الأسهم المجانية .

كما تم تحويل مبلغ إضافي قدره 315 مليون ريال سعودي من الإحتياطي العام الى الإحتياطي النظامي .

8 - توزيعات الأرباح المرحلية

بتاريخ 21 جمادى الاولى 1425 الموافق 9 يوليو 2004 ، أعلن مجلس الإدارة عن توزيع إجمالي أرباح مرحلية قدرها 173 مليون ريال سعودي (2003: 149ر2 مليون ريال سعودي) وسيتم خصم الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين والبالغ قدرها 5ر5 مليون ريال سعودي تقريبا (2003: 4ر5 مليون ريال سعودي) من حصتهم من توزيعات الأرباح . وسيكون نتيجة ذلك صافي توزيعات أرباح للمساهمين السعوديين بواقع 6ر5 ريال للسهم (2003: 5ر6 ريال للسهم ، بعد تعديل عدد الأسهم لتشمل الأسهم المجانية الصادرة في عام 2004 م). كما سيتم خصم الالتزامات الضريبية المتعلقة بالمساهم غير السعودي من حصته من توزيعات الأرباح .