

الجريد وشركاه

احد اعضاء

برابيس وترهاوس كوبرز

محاسبون قانونيون

ص. ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

KPMG

الفوزان وبنانقا

محاسبون قانونيون

ص. ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات

الموقرين

إلى السادة / مساهمي البنك السعودي الهولندي

لقد راجعنا قائمة المركز المالي للبنك السعودي الهولندي ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حول القوائم المالية. إن إعداد هذه القوائم المالية هو من مسئولية إدارة البنك وقد تم إعدادها وفقا لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسئوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استنادا إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

لقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل أعمال المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. نعتقد أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

وفي رأينا، أن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ ونتائج أعماله والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقا لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

كي بي ام جي الفوزان وبنانقا

د. عبدلقدار بانقا
ترخيص رقم (٢٢)

٣٠ ذو القعدة ١٤٢٥هـ

١١ يناير ٢٠٠٥

الجريد وشركاه

عبدالله ماضل الجريد

ترخيص رقم (٩٩)



البنك السعودي الهولندي
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
بالآف الريالات السعودية

٢٠٠٣	٢٠٠٤	إيضاح	
			الموجودات
٩٣٧,٠٥٩	١,٠٤٢,٥٤٠	٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤٤٠,٩١٩٣	٥٣٠,٥٥٧	٤	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٣٦١,٠١٠	٩١٦١,٩٧٢	٥	استثمارات
١٣,٩٦١,٧٢٩	١٦,٦٣٣,١٩٥	٦	قروض وسلف ، صافي
٢٦٦,٦٦٥	٢٨٩,٩٢٥	٧	موجودات ثابتة ، صافي
١,٠٢٨,٩٥٥	١,٠١٥,٣٦٨	٨	موجودات أخرى
<u>٢٧,٩٦٤,٦١١</u>	<u>٣٣,٤٤٣,٥٥٧</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٤,١٧٠,٦٧٧	٤,٤٢٧,٣٢٨	١٠	أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٩,٦٩٧,٥١٥	٢٣,٨٥٧,٤٦٢	١١	ودائع العملاء
١,٥٤٥,٧١٧	١,٥٦٨,٦٠٠	١٢	مطلوبات أخرى
-	٧٠٠,٠٠٠	١٣	أوراق مالية تابعة
<u>٢٥,٤١٣,٩٠٩</u>	<u>٣٠,٥٥٣,٣٩٠</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٩٤٥,٠٠٠	١,٢٦٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
٩٤٥,٠٠٠	١,٢٦٠,٠٠٠	١٥	إحتياطي نظامي
٦٥٥,٠٠٠	٣٧٠,٠٠٠	١٥	إحتياطي عام
١٥٩	(٦,٠٦٧)	١٦	إحتياطيات أخرى
٥٥٤٣	٦,٢٣٤		أرباح مبقاة
<u>٢,٥٥٠,٧٠٢</u>	<u>٢,٨٩٠,١٦٧</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u><u>٢٧,٩٦٤,٦١١</u></u>	<u><u>٣٣,٤٤٣,٥٥٧</u></u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات من ١ إلى ٣٦ المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

البنك السعودي الهولندي
قائمة الدخل
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
بالآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٣	٢٠٠٤	إيضاح	
١,١٩٧,٣٢٠	١,٣١٥,٣٧٠	١٨	دخل العمولات الخاصة
٣٥١,٥٩٨	٤٠٤,٧١٧	١٨	مصاريف العمولات الخاصة
٨٤٥,٧٢٢	٩١٠,٦٥٣		صافي دخل العمولات الخاصة
٢٠٤,٩٣٧	٣٥٢,٧٥٦	١٩	أتعاب خدمات بنكية ، صافي
٤٩,٤٦٤	٥١,٦٦٩		أرباح تحويل عملات أجنبية
٣٠,٦٨٢	٤٧,٢٤٦	٢٠	دخل المتاجرة ، صافي
٩,٥٣٦	-	٢١	مكاسب استثمارات
١,١٤٠,٣٤١	١,٣٦٢,٣٢٤		إجمالي دخل العمليات
٢٨٦,٩٩٤	٣١٤,٩١٧		رواتب وما في حكمها
٣٦,١١٤	٣٨,٨٨١		إيجار ومصاريف مباني
٤٢,٢٦٨	٤٥,٦١٢	٧	إستهلاك وإطفاء
١٠٢,٩٨٥	١١٠,٧٣١		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٧١,١٠٠	١٠٩,٤٩٢	٦ (ب)	مخصص خسائر إئتمان محتملة ، صافي
٥٣٩,٤٦١	٦١٩,٦٣٣		إجمالي مصاريف العمليات
٦٠٠,٨٨٠	٧٤٢,٦٩١		صافي الدخل
٢٣,٨٤	٢٩,٤٧	٢٢	ربح السهم (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات من ١ إلى ٣٦ المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

البنك السعودي الهولندي
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	الأرباح المبقاة	الإحتياطيات الأخرى	الإحتياطي العام	الإحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح	٢٠٠٤
٢,٥٥٠,٧٠٢	٥,٥٤٣	١٥٩	٦٥٥,٠٠٠	٩٤٥,٠٠٠	٩٤٥,٠٠٠		الرصيد في بداية السنة
-	-	-	(٣١٥,٠٠٠)	-	٣١٥,٠٠٠	١٤	إصدار أسهم مجانية
-	-	-	(٣١٥,٠٠٠)	٣١٥,٠٠٠	-	١٥	محول للإحتياطي النظامي
٧٤٢,٦٩١	٧٤٢,٦٩١	-	-	-	-		صافي الدخل
-	(٣٤٥,٠٠٠)	-	٣٤٥,٠٠٠	-	-		محول للإحتياطي العام
(١٧٣,٠٥٠)	(١٧٣,٠٥٠)	-	-	-	-	٢٣	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة
(٢٢٣,٩٥٠)	(٢٢٣,٩٥٠)	-	-	-	-	٢٣	أرباح فائدية مقترح توزيعها
							صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر
(٦,٢٢٦)	-	(٦,٢٢٦)	-	-	-	١٦	التدفقات النقدية
٢,٨٩٠,١٦٧	٦,٢٣٤	(٦,٠٦٧)	٣٧٠,٠٠٠	١,٢٦٠,٠٠٠	١,٢٦٠,٠٠٠		الرصيد في نهاية السنة
<u>٢٠٠٣</u>							
٢,٣٠٢,٩٤٢	٥,٢٧١	١٢,٦٧١	٣٩٥,٠٠٠	٩٤٥,٠٠٠	٩٤٥,٠٠٠		الرصيد في بداية السنة
٦٠٠,٨٨٠	٦٠٠,٨٨٠	-	-	-	-		صافي الدخل
-	(٢٦٠,٠٠٠)	-	٢٦٠,٠٠٠	-	-		محول للإحتياطي العام
(١٤٩,٢٥٠)	(١٤٩,٢٥٠)	-	-	-	-	٢٣	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة
(١٨٧,٥٥٠)	(١٨٧,٥٥٠)	-	-	-	-	٢٣	أرباح نهائية مقترح توزيعها
							صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر
(١٦,٣٢٠)	(٣,٨٠٨)	(١٢,٥١٢)	-	-	-	١٦	التدفقات النقدية
٢,٥٥٠,٧٠٢	٥,٥٤٣	١٥٩	٦٥٥,٠٠٠	٩٤٥,٠٠٠	٩٤٥,٠٠٠		الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات من ١ إلى ٣٦ المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

البنك السعودي الهولندي
قائمة التدفقات النقدية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
بالآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٣	٢٠٠٤	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
٦٠٠٨٨٠	٧٤٢٦٩١	صافي الدخل
٣٦٩٩٩ (٩٥٣٦)	(٤٧٥٥٨)	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناجمة من الأنشطة التشغيلية :
٤٢٢٦٨	٤٥٦١٢	(إطفاء العلاوة) والخصم على الإستثمارات ، صافي مكاسب إستثمارات إستهلاك وإطفاء
٩٥٠٣ ٧١١٠٠	١٠٧٤٣ ١٠٩٤٩٢	تسوية القيمة العادلة على السندات المتاحة للبيع والسندات التي تمثل ديونا مشتراة من المصدر والمغطاة مخاطرها مخصص خسائر ائتمان محتملة، صافي
٧٥١٢١٤	٨٦٠٩٨٠	صافي الدخل المعدل
(٥٤٩٦١)	(١٩٤٢٦٥)	٣ صافي النقص (الزيادة) في الموجودات التشغيلية : وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوما المحفظة التجارية قروض وسلف - موجودات أخرى
٦٢٩٨٨٨ ١١٧٥٨٦ (١٨٨٦٦٣٠) (٢٥٩٠٧٢)	٦٢٢١٠١ (٧٥٠٨٨) (٢٧٨٠٩٥٨) ١٦٩٩٠	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية : أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء مطلوبات أخرى
(٥٩٦٦٨٤) ١٢٣٧٨٦٣ ١٦١٠٦٣	٢٥٦٦٥١ ٤١٥٩٩٤٧ ٧١٥٦٣	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
١٠٠٢٦٧	٢٩٣٧١٢١	الأنشطة الاستثمارية
١٢٢٧٨٥٩ (٢٢٧٧٣١٥) (٥٠٨٣٤)	١٠٣٤٢١٠ (٢٧٢٢٧٥٨) (٦٨٨٧٢)	متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات شراء إستثمارات شراء موجودات ثابتة ، صافي
(١٠١٠٢٩٠)	(١٧٥٧٤٢٠)	صافي النقدية المستخدمة في الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
- (٣٢٦٨٥٠)	٧٠٠٠٠٠ (٤٥٥٠٢٠)	الأنشطة التمويلية أوراق مالية تابعة توزيعات أرباح مدفوعة
(٣٢٦٨٥٠)	٢٤٤٩٨٠	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(١٣٢٦٨٧٣)	١٤٢٤٦٨١	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٣٩٧١٦٨٧	٢٦٤٤٨١٤	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٢٦٤٤٨١٤	٤٠٦٩٤٩٥	٢٤ النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
(١٦٣٢٠)	(٦٢٢٦)	معلومات إضافية غير نقدية صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية

تعتبر الإيضاحات من ١ إلى ٣٦ المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

١ - عام

تأسس البنك السعودي الهولندي (البنك) - شركة مساهمة سعودية ، بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم م/٨٥ الصادر بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٣٩٦هـ (الموافق ٢٠ ديسمبر ١٩٧٦ م) ، بدأ البنك أعماله في ١٦ شعبان ١٣٩٧هـ (الموافق ١ أغسطس ١٩٧٧ م) ، بعد أن إنتقلت إليه ملكية فروع بنك الجميني نيدرلاند إن ٠ في ، في المملكة العربية السعودية ٠ يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦٤٩٢٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٠٧هـ (الموافق ٤ فبراير ١٩٨٧م) وذلك من خلال شبكة فروعها وعددها ٤٠ فرعاً (٢٠٠٣ : ٣٩ فرعاً) في المملكة العربية السعودية ٠ وقد بلغ عدد موظفي البنك ١٣٠٧ موظفاً (٢٠٠٣ : ١٢٢١١ موظفاً) كما في نهاية السنة ٠ إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي :-

البنك السعودي الهولندي
ص ب ١٤٦٧
الرياض ١١٤٣١
المملكة العربية السعودية

يقوم البنك بتقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية ٠

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

أ (أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية طبقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية بما في ذلك معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ٠ كما يعد البنك قوائمه المالية لتتشمى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات السعودي ٠

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء المشتقات والمحفظة التجارية والمحفظة الإستثمارية المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة ٠ بالإضافة إلى ذلك ، وطبقاً لما هو مبين في الإيضاحات ذات العلاقة ، تدرج الموجودات والمطلوبات مغطاة المخاطر (المغطاة بالقيمة العادلة) بقيمتها العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها ٠

تتشمى السياسات المحاسبية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للعام الماضي ٠

ب (تاريخ التداول

يتم إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول ، أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الموجودات ٠ العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق ٠

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

(ج) الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر
يتم في الأصل قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشتمل على عقود الصرف الأجنبي ، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات ، وإتفاقيات الأسعار الآجلة ، ومقايضات أسعار العملات والعمولات ، وخيارات أسعار العملات والعمولات (المكتتية والمشتراة) بالتكلفة ، ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة . تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة في الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية ، وفي المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية .

تحدد القيمة العادلة في العادة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير ، حسبما هو ملائم .

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في دخل المتاجرة . تشتمل المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة أيضا على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر كما هو مبين أدناه .

ولأغراض محاسبة تغطية المخاطر ، تصنف تغطية المخاطر إلى فئتين هما : (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المغطاة و (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بخاطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المتوقعة / الإلتزامات المؤكدة التي تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعلن .

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر ، فلا بد أن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية خلال فترة التغطية ، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره ، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به . وعند بداية تغطية المخاطر ، يجب توثيق إستراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند الذي سيتم تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر . وتبعاً لذلك ، يجب تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة .

أما بالنسبة لتغطية مخاطر القيمة العادلة التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر ، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل . ويتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره في القيمة الدفترية لذلك البند ويدرج في قائمة الدخل . وفي الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر ، عندئذ يتم إطفاء تسوية القيمة الدفترية في قائمة الدخل على مدى العمر المتبقي للأداة المالية .

أما بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر ، يتم في الأصل إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناتجة عن أداة تغطية المخاطر ، التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة ، في الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين ، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال ، إن وجد ، في قائمة الدخل . بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية ، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الإحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على قائمة الدخل . وفي الحالات التي تؤدي فيها العمليات المتوقعة المغطاة أو الإلتزامات المؤكدة إلى إثبات موجودات أو مطلوبات ما ، فإنه عند إثبات الموجودات أو المطلوبات يتم إدراج الربح أو الخسارة التي سبق وأن تم إثباتها ضمن الإحتياطيات الأخرى في القياس الأولي لتكلفة الشراء أو القيمة الدفترية الأخرى لتلك الموجودات أو المطلوبات . بالنسبة لكافة العمليات الأخرى الخاصة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية ، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر - التي تم إثباتها في الأصل ضمن الإحتياطيات الأخرى - إلى قائمة الدخل خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على قائمة الدخل .

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

(ج) الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر - تنمة

يتم التوقف عن إتباع محاسبة تغطية المخاطر عند إنتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو تنفيذها أو عند إنتهاؤها أو عندما لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر . وفي ذلك الوقت ، يتم الإحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة الناتجة عن أداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين عند حدوث العملية المتوقعة . وفي حالة عدم حدوث العملية المتوقعة المغطاة ، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبت ضمن الإحتياطيات الأخرى - إلى قائمة الدخل للفترة .

(د) العملات الأجنبية

تظهر القوائم المالية بالريال السعودي . تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتواريخ إجراء المعاملات . كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي .

يتم إظهار الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة عن عمليات التحويل ضمن دخل العمليات .

(هـ) المقاصة

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

(و) إثبات الإيرادات

يتم إثبات دخل ومصاريف العملات الخاصة في قائمة الدخل على أساس مبدأ الإستحقاق المحاسبي وتشتمل على العلاوة والخضم المطفأ خلال السنة . ويتم إثبات أتعاب الخدمات البنكية وأرباح تحويل العملات الأجنبية عند تحققها وفقاً للإتفاقيات التعاقدية . أما توزيعات الأرباح فيتم إثباتها عند الإعلان عنها .

(ز) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الإلتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة شراء) في قائمة المركز المالي ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن السندات المكتناة لأغراض المتاجرة ، والسندات التي تمثل ديوناً مشتراة من المصدر ، والأوراق المالية المتاحة للبيع ، والسندات الإستثمارية المكتناة حتى تاريخ الإستحقاق . يتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء ، حسبما هو ملائم . ويتم إعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة ، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء . لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود إلتزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي لعدم إنتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى البنك . تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف ، حسبما هو ملائم . ويتم إعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع .

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ح) الإستثمارات

يتم ، في الأصل ، إثبات كافة السندات الإستثمارية بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة
شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالإستثمارات . تطفأ العلاوة أو الخصم على أساس طريقة العائد الفعلي ،
وتدرج في دخل العمولات الخاصة .

بالنسبة للسندات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية ، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار
المتداولة بالسوق عند إنتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي .

أما بالنسبة للسندات غير المتداولة بالسوق ، يتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة
السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها تقريبا ، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة أو على
أساس ما يخص تلك السندات من صافي الموجودات ذات الصلة .

وبعد الإثبات الأولي لمختلف فئات السندات الإستثمارية ، تحدد القيمة المصرح عنها في نهاية الفترة
اللاحقة على النحو التالي :-

(١) السندات المقتناه لأغراض المتاجرة

تقاس السندات المقتناة لأغراض المتاجرة ، بعد إقتناءها ، بالقيمة العادلة ، وتدرج أية أرباح أو
خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل للفترة التي تنشأ فيها تلك
التغيرات .

(٢) الإستثمارات المتاحة للبيع

تقاس هذه الإستثمارات ، بعد إقتناءها ، بالقيمة العادلة . بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع
التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة ، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في
القيمة العادلة مباشرة في الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين عند إنتفاء أسباب إثبات
تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها ، وعندها يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة
سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل للفترة .
تقيد الإستثمارات المتاحة للبيع ، التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به ، بالتكلفة
المطفأة .

(٣) السندات التي تمثل ديوناً مشتراً من المصدر

تصنف السندات - المشتراة مباشرة من المصدر ، عدا تلك المشتراة بنية بيعها فوراً أو خلال فترة
وجيزة - كسندات تمثل ديوناً مشتراً من المصدر . السندات التي تمثل ديوناً مشتراً من المصدر
والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة تظهر بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في
قيمتها . تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء . يتم
إثبات الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض
قيمتها .

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ح) الإستثمارات - تتمة

(٤) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

تقاس الإستثمارات - ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها والمقتناة حتى تاريخ إستحقاقها - بعد إقتنائها بالتكلفة المطفأة ، ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها . تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء . تدرج أية مكاسب أو خسائر ناتجة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها .

(ط) القروض والسلف

تقاس كافة القروض والسلف الممنوحة من قبل البنك ، في الأصل ، بالتكلفة .
تظهر القروض والسلف الممنوحة من قبل البنك التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الإنخفاض في القيمة .

يعتبر القرض ، قرصاً منخفض القيمة عندما تعتقد الإدارة بوجود إنخفاض في جودة الإئتمان لدرجة أنه لم تعد هناك قناعة معقولة بشأن تحصيل المبلغ الأصلي والعمولة الخاصة بشكل منتظم وفق التعاقدات المتفق عليها .

يحدد مخصص خسائر الإئتمان المحتملة - المشتمل أيضاً على الخسائر الناشئة عن مخاطر ديون سيادية - دورياً على أساس تقدير الإدارة لمدى كفايته . يأخذ هذا التقويم بعين الإعتبار مكونات وحجم محفظة الإقراض والأحوال الإقتصادية العامة وحركة تحصيل القروض والسلف القائمة .

يتم خصم مخصص خسائر الإئتمان المحتملة من حساب القروض والسلف الممنوحة للعملاء لأغراض العرض في القوائم المالية .

(ي) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم ، بتاريخ كل قائمة مركز مالي ، إجراء تقدير للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية . وفي حالة وجود مثل هذا الدليل ، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للإسترداد لذلك الأصل ، التي يتم حسابها على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ويتم إثبات أية خسارة ناتجة عن ذلك الإنخفاض في التغيرات في قيمتها الدفترية طبقاً لما هو مبين أدناه :

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

ي () الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية - تتمة

(١) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة : يتم تسوية القيمة الدفترية للأصل مباشرة أو من خلال إستخدام حساب مخصص ، ويدرج مبلغ التسوية في قائمة الدخل ، و

(٢) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بقيمتها العادلة : في حالة إثبات الخسارة مباشرة ضمن حقوق المساهمين نتيجة تخفيض قيمة الأصل إلى المبلغ القابل للإسترداد ، يتم تحويل صافي الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل .

وحال تخفيض الموجودات المالية إلى قيمتها المقدرة القابلة للإسترداد ، يتم إثبات دخل العمولات بعد ذلك على أساس سعر العمولة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للإسترداد .

يتم تقييم المخصصات الخاصة بكافة أنواع القروض والسلف بشكل فردي ، بينما يتم تقييم المخصصات الإضافية بشكل جماعي لكل محفظة . يجنب مخصصات إضافية لقاء الخسائر المحتملة في حالة وجود دليل موضوعي على ذلك بتاريخ قائمة المركز المالي . تجنب هذه المخصصات على أساس تصنيفات الائتمان المحددة للجهة / الجهات المقترضة ، والظروف الإقتصادية التي تعمل فيها الجهات المقترضة ، والخبرة ، وحالات الإخفاق السابقة التي تضمنتها مكونات محفظة الإئتمان .

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

ك () العقارات الأخرى

تؤول للبنك ، خلال دورة أعماله العادية ، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة . تظهر هذه العقارات بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية ، أيهما أقل .

يتم إعادة تقييم العقارات دورياً وتحمل الخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة التقييم وكذلك الأرباح أو الخسائر الناجمة عن الإستبعاد على دخل العمليات .

ل () الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك والإطفاء المتراكم . لا يتم إستهلاك الأراضي المملوكة . تتبع طريقة القسط الثابت في حساب إستهلاك وإطفاء الموجودات الثابتة الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وكما يلي :-

المباني	٣٣ سنة
تحسينات العقارات المستأجرة	على مدى فترة الإيجار أو ١٠ سنوات ، أيهما أقل .
الأثاث والمعدات والسيارات	٤ إلى ١٠ سنوات

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

- (م) ودائع العملاء وأسواق المال وأوراق مالية تابعة
يتم ، في الأصل ، إثبات كافة ودائع وإيداعات أسواق المال وودائع العملاء بالتكلفة والتي تمثل القيمة
العادلة للمبلغ المستلم . وبعد ذلك ، يتم قياس كافة ودائع العملاء وأسواق المال والأوراق المالية التابعة
المرتبطة بعمولات ، عدا تلك المقتناة لأغراض المتاجرة أو التي تم تغطية مخاطر قيمتها العادلة ، بالتكلفة
المطفاة والتي يتم قياسها بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند السداد . تطفأ العلاوات
والخصومات وفق أسس منتظمة حتى تاريخ الإستحقاق ، وترحل إلى دخل / مصاريف العمولات الخاصة .
- (ن) محاسبة عقود الإيجار
تعتبر كافة عقود الإيجار التي يبرمها البنك عقود إيجار تشغيلية ، وبموجبها تحمل دفعات الإيجار على
قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار .
وفي حالة إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل إنتهاء مدته ، تدرج أية غرامات يجب دفعها للمؤجر
كمصروف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار .
- (س) النقدية وشبه النقدية
لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية ، تعرف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية
والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ، بإستثناء الودائع النظامية . كما تشتمل على الأرصدة لدى
البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال تسعين يوماً .
- (ع) الزكاة وضريبة الدخل
الزكاة وضريبة الدخل هي من مسئولية المساهمين . تدفع توزيعات الأرباح بعد خصم الزكاة وضريبة
الدخل ، على التوالي .

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
بالآلاف الريالات السعودية

٣ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٢٥٧,١٣١	١٨٥,٣٤٦	نقد في الصندوق
٦٦٢,٩٢٩	٨٥٧,١٩٤	وديعة نظامية
١٦,٩٩٩	-	إيداعات ضمن إتفاقيات إعادة البيع
٩٣٧,٠٥٩	١,٠٤٢,٥٤٠	الإجمالي

يتعين على البنك ، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، الإحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب ، والإدخار ، ولأجل ، والودائع الأخرى - تحسب في نهاية كل شهر .

٤ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٣٥١,٧٦١	٥٨٢,٢٨٥	حسابات جارية
٤,٠٥٧,٤٣٢	٤,٧١٨,٣٧٢	إيداعات أسواق المال
٤٤٠,٩١٩٣	٥٣٠,٠٥٥٧	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية - تكملة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
بآلاف الريالات السعودية

٥ - الإستثمارات

أ - تتكون السندات الإستثمارية مما يلي :

١ - الإستثمارات المقتناه لأغراض المتاجرة

الإجمالي		خارج الملكة		داخل الملكة		
٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٩٣٧٦	٨٤ر٤٦٤	٩٣٧٦	٨٤ر٤٦٤	-	-	سندات بعمولة عائمة
٩٣٧٦	٨٤ر٤٦٤	٩٣٧٦	٨٤ر٤٦٤	-	-	الإجمالي

٢ - الإستثمارات المتاحة للبيع

٣٤٢ر٥٥٤	٣٤٥ر٨١١	-	-	٣٤٢ر٥٥٤	٣٤٥ر٨١١	سندات بعمولة ثابتة
-	٣٠٣ر٢٨٥	-	-	-	٣٠٣ر٢٨٥	سندات بعمولة عائمة
٢ر٠٢١	٤ر٢٠٩	-	-	٢ر٠٢١	٤ر٢٠٩	أسهم
١٩ر٩٨٥	٢٣ر٠٦٠	-	-	١٩ر٩٨٥	٢٣ر٠٦٠	صناديق إستثمارية
٣٦٤ر٥٦٠	٦٧٦ر٣٦٥	-	-	٣٦٤ر٥٦٠	٦٧٦ر٣٦٥	الإجمالي

٣ - الإستثمارات التي تمثل ديوناً مشتراة من المصدر

٢ر٧٩٢ر٤٨٨	٢ر٦٩٢ر٦٠٣	-	-	٢ر٧٩٢ر٤٨٨	٢ر٦٩٢ر٦٠٣	سندات بعمولة ثابتة
٢ر٣٥٠ر٠٠٠	٣ر٩٧١ر٠٠٠	-	-	٢ر٣٥٠ر٠٠٠	٣ر٩٧١ر٠٠٠	سندات بعمولة عائمة
٥ر١٤٢ر٤٨٨	٦ر٦٦٣ر٦٠٣	-	-	٥ر١٤٢ر٤٨٨	٦ر٦٦٣ر٦٠٣	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
بآلاف الريالات السعودية

٥ - الإستثمارات - تتمة

٤ - الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٤	
١٧٢٥٣٩٤	١٦٩٣٨٢٦	-	-	١٧٢٥٣٩٤	١٦٩٣٨٢٦	سندات بعمولة ثابتة
١١٩١٩٢	٤٣٧١٤	-	-	١١٩١٩٢	٤٣٧١٤	مشاركة
١٨٤٤٥٨٦	١٧٣٧٥٤٠	-	-	١٨٤٤٥٨٦	١٧٣٧٥٤٠	الإجمالي
٧٣٦١٠١٠	٩١٦١٩٧٢	٩٣٧٦	٨٤٤٦٤	٧٣٥١٦٣٤	٩٠٧٧٥٠٨	إجمالي الاستثمارات

تشتمل الأسهم المدرجة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع على اسهم غير متداولة مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به .

تشتمل الاستثمارات على مبالغ قدرها ٢٢٠٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٩٠٠ مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين ، بلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات ٢٣٣٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٦١٢٧ مليون ريال سعودي) .

ب - السندات المتداولة وغير المتداولة
تتكون الإستثمارات من السندات المتداولة وغير المتداولة المذكورة أدناه :

٢٠٠٣			٢٠٠٤			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
٤٨٦٠٤٣٦	٤٨٦٠٤٣٦	-	٤٧٣٢٢٤٠	٤٧٣٢٢٤٠	-	سندات بعمولة ثابتة
٢٣٥٩٣٧٦	٢٣٥٩٣٧٦	-	٣٥٨٧٤٩	٣٥٨٧٤٩	-	سندات بعمولة عائمة
٢٠٢١	٢٠٢١	-	٤٢٠٩	٤٢٠٩	-	أسهم
١١٩١٩٢	١١٩١٩٢	-	٤٣٧١٤	٤٣٧١٤	-	مشاركة
١٩٩٨٥	-	١٩٩٨٥	٢٣٠٦٠	-	٢٣٠٦٠	صناديق استثمارية
٧٣٦١٠١٠	٧٣٤١٠٢٥	١٩٩٨٥	٩١٦١٩٧٢	٩١٣٨٩١٢	٢٣٠٦٠	الإجمالي

تتكون السندات غير المتداولة أعلاه ، بشكل أساسي ، من سندات التنمية الحكومية السعودية والتي يتم تداولها في سوق ثانوي داخل المملكة العربية السعودية . وتحدد القيمة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو طرق التسعير الملائمة .

المشاركة عبارة عن إتفاقية يتفق بموجبها طرفان أو أكثر على أن يشارك كل منهم في رأس مال شركة ما ويشارك في أرباحها أو خسائرها .

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
بآلاف الريالات السعودية

٥ - الإستثمارات - تتمة

ج - الأرباح والخسائر غير المحققة والقيمة العادلة
فيما يلي تحليلاً للأرباح والخسائر غير المحققة والقيمة العادلة للسندات بعمولة ثابتة والمدرجة في
الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق والسندات التي تمثل ديوناً مشتراً من المصدر بعد خصم تغطية
المخاطر (إذا كانت مغطاة المخاطر) :

٢٠٠٣				٢٠٠٤				
القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة	
٢,٩٧٩,٣١٦	٣,٩٣٩	١٩٠,٧٦٧	٢,٧٩٢,٤٨٨	٢,٨٢٣,٢٨٤	٣,٣٢٠	١٣٤,٠٠١	٢,٦٩٢,٦٠٣	السندات التي تمثل ديوناً مشتراً من المصدر سندات بعمولة ثابتة
١,٧٩٨,١٧٣	٢٧٩	٧٣,٠٥٨	١,٧٢٥,٣٩٤	١,٧٤٢,١١٦	٢٠٢	٤٨,٤٩٢	١,٦٩٣,٨٢٦	الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق سندات بعمولة ثابتة مشاركة
١١٩,١٩٢	-	-	١١٩,١٩٢	٤٣,٧١٤	-	-	٤٣,٧١٤	
١,٩١٧,٣٦٥	٢٧٩	٧٣,٠٥٨	١,٨٤٤,٥٨٦	١,٧٨٥,٨٣٠	٢٠٢	٤٨,٤٩٢	١,٧٣٧,٥٤٠	الإجمالي

د - الأطراف الأخرى

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٧,٢١٩,٨١٢	٩,٠٩٠,٩٨٩	حكومة ومؤسسات شبه حكومية
١١٩,١٩٢	٤٧,٩٢٣	شركات
٢٢,٠٠٦	٢٣,٠٦٠	أخرى
٧,٣٦١,٠١٠	٩,١٦١,٩٧٢	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية - تممة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
بآلاف الريالات السعودية

٦ - القروض والسلف ، صافي

أ (القروض والسلف الممنوحة

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
		عاملة :
٩٩٣١٩٥٨	١١٦٢٥٨٢٩	قروض تجارية
٢٣٤٠٠٧٦	٢٩١١٩٣٨	جاري مدين
١٧٣٧٠٠٦	٢١٧٩٦٤٤	قروض شخصية
٥٤٨٨٧	٦٣٠٤٦	بطاقات ائتمان
١٤٠٦٣٩٢٧	١٦٧٨٠٤٥٧	القروض والسلف العاملة ، إجمالي
٣٣٨٠٧١	٣٦٩٥٠٠	القروض والسلف غير العاملة ، صافي
١٤٤٠١٩٩٨	١٧١٤٩٩٥٧	
(٤٤٠٢٦٩)	(٥١٦٧٦٢)	مخصص خسائر ائتمان محتملة ، صافي
١٣٩٦١٧٢٩	١٦٦٣٣١٩٥	القروض والسلف الممنوحة ، صافي

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة ، بعد خصم العملات المعلقة المتراكمة وقدرها ٧٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٦٨ مليون ريال سعودي) .

ب (الحركة في مخصص خسائر الإئتمان المحتملة

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٤٢٧٤٢٦	٤٤٠٢٦٩	الرصيد في بداية السنة
٩١٧٤٩	١٢٧١٥٠	إضافة خلال السنة
-	١١٤٢٦	تحويلات
(٥٨٢٥٧)	(٤٦٣٢٣)	ديون معدومة مشطوبة
(٢٠٦٤٩)	(١٥٧٦٠)	مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
٤٤٠٢٦٩	٥١٦٧٦٢	الرصيد في نهاية السنة

درج صافي المبلغ المحمل على حساب مخصص خسائر الإئتمان المحتملة بقائمة الدخل للسنة ، والبالغ قدره ١٠٩٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٧١١ مليون ريال سعودي) بعد خصم المبالغ المستردة من ديون سبق تكوين مخصص لها وتم شطبها .

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية - تمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
بالآلاف الريالات السعودية

٦ - القروض والسلف - صافي - تمة

ج (فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان المحتملة حسب القطاعات الاقتصادية:

القروض والسلف العاملة
القروض والسلف غير العاملة ، الإئتمان المحتملة ، صافي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤

القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة ، الإئتمان المحتملة ، صافي	القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة ، الإئتمان المحتملة ، صافي	
٦٨٣,٠٥٢	-	-	-	١ - حكومة ومؤسسات شبه حكومية
٨١٠,٣٣٩	(١٠,٢٠٠)	٤١٢,٥٢	٧٧٩,٢٨٧	٢ - بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٤٨,٩٤٣	(١٢,٩٧١)	٢٨,١٦٥	١٣٣,٧٤٩	٣ - زراعة وأسماك
٢٩٠,١٦٦	(٣٥,٨٢٩)	٥٠,٧٤٧	٢٨٨,٦٧٤	٤ - تصنيع
٤٠,٦٤٨	-	-	٤٠,٦٤٨	٥ - مناجم وتعدين
٥٢٧,٩٠٥	(٥,٤٠٢)	٥,٤٠٢	٥٢٧,٩٠٥	٦ - كهرباء ، ماء ، غاز ، وخدمات صحية
١,٧٢٣,٣٢٤	(١,٣٣٢)	٥,٥١١	١,٧١٩,١٤٥	٧ - بناء وإنشاءات
٥٤٣,٦٨١	(٣٨,٩٣٤)	٨٨,٦٠٢	٥٣٨,١٤٩	٨ - تجارة
٤١٥,٢٠٥	(١٠,٦٣٣)	١٠,٦٣٥	٤١٥,٢٠٣	٩ - نقل واتصالات
٧٩٩,٣٤١	(٢,٦٥٧)	٣,٣٣٩	٧٩٨,٦٥٩	١٠ - خدمات
٢٢٥,٥٦٢	(١١,٨٢٩)	١٣٣,٨٩٣	٢٢٤,٠٢٥	١١ - قروض شخصية وبطاقات إئتمان
١١٦,٨٩٥	(١,٩٤٩)	١,٩٥٤	١١٦,٨٩٠	١٢ - أخرى
١٦,٩١١,٧٥٥	(٢٣,٨٢٠)	٣٦٩,٥٠٠	١٦,٧٨٠,٤٥٧	مخصص المحفظة
(٢٧,٨٥٦)	(٢٧,٨٥٦)	-	-	

الإجمالي ١٦,٦٣٣,١٩٥ (٥١,٦٧٦) ٣٦٩,٥٠٠ ١٦,٧٨٠,٤٥٧

القروض والسلف العاملة
القروض والسلف غير العاملة ، الإئتمان المحتملة ، صافي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣

القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة ، الإئتمان المحتملة ، صافي	القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة ، الإئتمان المحتملة ، صافي	
٩٢٧,٦٥٤	-	-	-	١ - حكومة ومؤسسات شبه حكومية
٦٠٦,٨٥٣	(٢,٢٠٠)	٤١٢,٥٥	٥٦٧,٧٩٨	٢ - بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٣٦,٠٨١	(١,٣٦٥)	٢٣,٥٢٢	١١٣,٩٢٤	٣ - زراعة وأسماك
٢٤٣,٤٠١	(٣٢,٠٧٤)	٥٢,٥٩٢	٢٤١,٣٤٨	٤ - تصنيع
١٠,٣٩٣	-	-	١٠,٣٩٣	٥ - مناجم وتعدين
٣٥٨,٠١٨	(٦,٩٦٠)	٦,٩٦٠	٣٥٨,٠١٨	٦ - كهرباء ، ماء ، غاز ، وخدمات صحية
١,٣٠٥,١٥٩	(١٦,١٨٦)	٢١,٤٩٠	١,٢٩٩,٨٥٥	٧ - بناء وإنشاءات
٤٣٥,٧٤٩	(٧,٧٢٣)	٧٣,٤٢١	٤٣٥,٦٧٩	٨ - تجارة
٣٧٢,٤٨٢	(١١,٠٨٠)	١١,٠٨٠	٣٧٢,٤٨٢	٩ - نقل واتصالات
٨٧٧,٠٨٧	(٢,٥٨٤)	٤,٩٢٧	٨٧٤,٤٢٤	١٠ - خدمات
١,٨٢٧,٧٧٠	(٩,٤٢٢)	١٠٢,٤٧٤	١,٨١٩,٥٥٨	١١ - قروض شخصية وبطاقات إئتمان
٩٤٩,٢٢٠	(٣٥٠)	٣٥٠	٩٤٩,٢٢٠	١٢ - أخرى
١٤,١٦٢,٢١٤	(٢٣,٩٧٨)	٣٣٨,٠٧١	١٤,٠٦٣,٩٢٧	مخصص المحفظة
(٢٠,٤٨٥)	(٢٠,٤٨٥)	-	-	

الإجمالي ١٣,٩٦١,٧٢٩ (٤٤,٠٢٦) ٣٣٨,٠٧١ ١٤,٠٦٣,٩٢٧

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية - تتممة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
بآلاف الريالات السعودية

٧ - الموجودات الثابتة ، صافي

الأثاث والمعدات والسيارات	الإجمالي	تحسينات على عقارات مستأجرة	الأراضي والمباني	
				التكلفة :
٣٢٥,٣٣٦	٦٢٢,٦٥٣	١٦١,٦٣٣	١٣٥,٦٨٤	الرصيد في بداية السنة
٥٢,٥٩٨	٦٨,٩٢٧	١٦,٣٢٩	-	الإضافات
(٤٢٥)	(٤٢٥)	-	-	الاستبعادات
٣٧٧,٥٠٩	٦٩١,١٥٥	١٧٧,٩٦٢	١٣٥,٦٨٤	الرصيد في نهاية السنة
				الإستهلاك المتراكم :
٢٢٨,١٤٩	٣٥٥,٩٨٨	٩٧,٧٥٨	٣٠,٠٨١	الرصيد في بداية السنة
٣١,٣٨٨	٤٥,٦١٢	١٠,٧١٨	٣,٥٠٦	للسنة
(٣٧٠)	(٣٧٠)	-	-	الإستبعادات
٢٥٩,١٦٧	٤٠١,٢٣٠	١٠٨,٤٧٦	٣٣,٥٨٧	الرصيد في نهاية السنة
				صافي القيمة الدفترية :
١١٨,٣٤٢	٢٨٩,٩٢٥	٦٩,٤٨٦	١٠٢,٠٩٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤
٩٧,١٨٧	٢٦٦,٦٦٥	٦٣,٨٧٥	١٠٥,٦٠٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣

تشتمل الموجودات الثابتة على أعمال تحت التنفيذ قدرها ٤٤١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (٢٠٠٣ : ٦١٥ مليون ريال سعودي) ، يشتمل الأثاث والمعدات والسيارات على موجودات ثابتة تتعلق بتقنية المعلومات .

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية - تتممة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٣	٢٠٠٤	٨ - الموجودات الأخرى
		دخل عملات مستحقة :
٤٠,٢٥١	٢٧,٦٦٤	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٨٩,٦٨٤	٨٣,٨٠٦	- إستثمارات
٧٨,٦٩٢	١١٩,٦٧٢	- قروض وسلف
٤٣,٨١٥	٦٢,٧٧٨	- أخرى
		إجمالي دخل العملات المستحقة
٢٥٢,٤٤٢	٢٩٣,٩٢٠	مدينون
٤٠٢,٩٢٨	٣٩٤,١٩٢	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ٩)
٣٣٣,١٧٥	٢٧٧,١٦٣	عقارات أخرى مملوكة
١٣,٩٧٨	١٣,٧٤٧	أخرى
٢٦,٤٣٢	٣٦,٣٤٦	
<u>١,٠٢٨,٩٥٥</u>	<u>١,٠١٥,٣٦٨</u>	الإجمالي

٩ - المشتقات

يقوم البنك ، خلال دورة أعماله العادية ، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة ولتغطية المخاطر:-

أ) المقايضات :

وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات ، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العملات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة ، دون تبادل أصل المبلغ . أما مقايضات العملات ، فيتم بموجبها تبادل العملات بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة . وفي حالة مقايضة أسعار العملات بعملات مختلفة ، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً دفع العملات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملات مختلفة .

ب) العقود الآجلة والمستقبلية :

وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل . أن العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية إحتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية . أما عقود الصرف الأجنبي والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية ، ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يوميا .

ج) إتفاقيات الأسعار الآجلة :

وهي عبارة عن عقود مستقبلية خاصة بأسعار العملات يتم تداولها خارج الأسواق المالية النظامية وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العملة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها .

د (الخيارات) :

وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية ، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق ، وليس الإلتزام ، للمشتري (المكتتب بالخيار) لبيع أو شراء عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ .

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة بالمبيعات ، وأخذ المراكز ، وموازنة أسعار الصرف . تتعلق المبيعات بطرح المنتجات للملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية . ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات . وتتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد والإستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك .

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع البنك نظام لقياس وإدارة المخاطر والتي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العمولات ولتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي . وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات . تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة . كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العمولات وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العمولات للفترة المقررة . يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العمولات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العمولات ضمن الحدود المقررة .

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته ، يستخدم البنك المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعمولات . ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام إستراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل . إن التغطية الإستراتيجية للمخاطر لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر ، وتفيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة .

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملات في تغطية مخاطر عملات محددة . كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العمولات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عمولات ثابتة . ويستخدم البنك أيضاً مقايضات أسعار العمولات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العمولات بسعر عائم . وفي مثل هذه الحالات ، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً ، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة تغطية المخاطر ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية .

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية - تتممة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
بآلاف الريالات السعودية

٩ - المشتقات - تتممة

تعكس الجداول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة المكتناه ، مع تحليل بالمبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق والمعدل الشهري . أن المبالغ الإسمية ، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها . وبالتالي ، إن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الإئتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات ، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق .

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال ثلاثة أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	المعدل الشهري
المشتقات المكتناه لأغراض المتاجرة :							
٣٧,٠٤٢	٢٧,٢١٣	٢,٥٦٩,٥٥١	٤٥١,٧٠٠	١,٤٢٥,٥٦٦	٦٩٢,٢٨٥	٣,٨٩٢,٢٣٠	مقايضات أسعار العملات
٢٣١,٤٩٠	٢١٦,١٩٩	٢٣,٣٠٢,١٨٤	١٢,٨٢٤,٣٤١	١٠,٤٣٢,٢٤٣	٤٥,٦٠٠	٢٥,٢١٨,٩٥٨	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
٣,٢١٨	٣,١٦٧	٣٤٤,٩٤١	٢٤٠,٢٤٧	١٠٤,٦٩٤	-	٦١٧,٩١٠	خيارات العملات
٢١١	١٦٦	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	-	٣٢٥,٠٠٠	إتفاقيات الأسعار الآجلة
٦٠٥	٦٠٥	٤٥,٠٠٢	-	-	٤٥,٠٠٢	٤٥,٠٠٢	خيارات الأسهم
١٠٢	١٤	٢٩٨,٩٧٦	٢٨,٩٥٠	٢٥٥,٠٢٥	١٥,٠٠١	٢٧٦,٨١٤	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات
المشتقات المكتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة :							
-	٤٥٢	٢٩٦,٠٠٠	٢٩٦,٠٠٠	-	-	٥٥٨,٥٠٠	مقايضات أسعار العملات
المشتقات المكتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :							
٤,٤٩٥	١٦,٦٢٦	٢,٧٥٥,٠٠٤	-	٣٦٥,٠٠٠	-	٣٤,٤٠١	مقايضات أسعار العملات
٢٧٧,١٦٣	٢٦٤,٤٤٢	٢٩,٨١١,٦٥٨	١٣,٨٤١,٢٣٨	١٢,٧٨٢,٥٢٨	٣,٣٩٠,٠٠٤	١,٦١٦,٢٥١	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية - تتممة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
بآلاف الريالات السعودية

٩ - المشتقات - تتممة

المبالغ الاسمية للفترة المنتهية حتى تاريخ الإستحقاق

المعدل الشهري	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ثلاثة أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣
المشتقات المكتناة لأغراض التجارة :							
٦٢٤٩٧٨٨١	٣٨٩٤٧٠٠	٨٤٠٠١٥	١٢٧٠٩٠	٤٨٦١٨٠٥	١٨٧٦٩	١٥٤٩٤	مقايضات أسعار العملات
٢٧٦٦٩٦٦٦	١٦٨٦١٣	١١٦١٥٥٣٩	١٣١٩٢٣٦٨	٢٤٩٧٦٥٢٠	٣٠٤٤٧٩	٣١٥٦١٠	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
-	-	٦٢٩٦٥٠	٣٤٨٤٠٣	٩٧٨٠٥٣	٣٤٧	-	خيارات العملات
١٦٦٦٦٧	-	٢٠٠٠٠٠	-	٢٠٠٠٠٠	٧١	١٨	إتفاقيات الأسعار الآجلة
٤٥٠٠٠٤	٤٥٠٠٠٤	-	-	٤٥٠٠٠٤	١٦١	١٦١	خيارات الأسهم
-	-	-	-	-	-	-	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات
المشتقات المكتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :							
١٢٢٧٢٦٦٢	١٠٨٩٧٥٨	١٧٥٠٠٠	-	١٢٦٤٧٥٨	١١٥١٩	-	مقايضات أسعار العملات
المشتقات المكتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :							
٢٤٤١٦٧	٥٦٥٠٠٠	-	-	٥٦٥٠٠٠	٧٢٨٦	١٨٩٢	مقايضات أسعار العملات
				٣٢٨٩١١٤٠	٣٤٢٦٣٢	٣٣٣١٧٥	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
بآلاف الريالات السعودية

٩ - المشتقات - تتمة

تم إبرام ما نسبته ٨٣٪ (٢٠٠٣ : ٨٣٪) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية ، بينما أبرم أقل من ٢٤٪ (٢٠٠٣ : ١٠٪) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي ، يتم التعامل بالمشتقات من قبل قطاع الخزينة بشكل رئيسي .

تعكس الجداول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة مخاطرها وطبيعة المخاطر المغطاة وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة .

وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	التكلفة	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة	القيمة العادلة السلبية
--------------------	----------------	---------	---------	--------------	----------------	------------------------

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤

إستثمارات بعمولة ثابتة	٢٩٦,٤٥٢	٢٩٦,٠٠٠	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-	٤٥٢
إستثمارات بعمولة عائمة	٢,٧٥٥,٠٠٤	٢,٧٥٥,٠٠٤	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات	٤,٤٩٥	١٦,٦٢٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣

إستثمارات بعمولة ثابتة	١,٠٠٧,١٩٨	٩٩٦,٠٠٠	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-	١١,٢١٢
إيداعات بعمولة ثابتة	٢٦٩,٠٣٨	٢٦٨,٧٥٨	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-	٣٠٧
إستثمارات بعمولة عائمة	٥٦٥,٠٠٠	٥٦٥,٠٠٠	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات	١,٨٩٢	٧,٢٨٦

١٠ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٣	٢٠٠٤
٣٤١,١٢٣	٣٨٣,٢٩٤
٣,٨٢٩,٥٥٤	٤,٠٤٤,٠٣٤
٤,١٧٠,٦٧٧	٤,٤٢٧,٣٢٨

حسابات جارية
ودائع أسواق المال
الإجمالي

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٣	٢٠٠٤	١١ - ودائع العملاء
٧٣٢٦٨٥٤	٨٥٥٧٥٩٠	تحت الطلب
٣٠٩٧٠٠	٢٩٨٣٥٢	إدخار
١١٣٨٨٤٤٩	١٤٣١٢٥٢٤	لأجل
٦٧٢٥١٢	٦٨٨٩٩٦	أخرى
<u>١٩٦٩٧٥١٥</u>	<u>٢٣٨٥٧٤٦٢</u>	الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ١٧٥١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٤٥٧٣ مليون ريال سعودي) مع إتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة ٠ كما تشتمل ودائع العملاء على مبلغ قدره ٥١٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٢٦٦ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الإلتزامات غير قابلة للنقض ٠

تشتمل ودائع العملاء على ودائع بعملات أجنبية (وبشكل أساسي بالدولار الأمريكي) تفصيلها كآآتي :-

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٨٥٧٨٩٨	٨٨٦٠٢٣	تحت الطلب
٤٨٢٩٣	٤٤٦٦٦	إدخار
٤٦٧٢٩٤٥	٤١٠٨٣٠٥	لأجل
١٥٦٤٢٠	٦٥٣٤٤	أخرى
<u>٥٧٣٥٥٥٦</u>	<u>٥١٠٤٣٣٨</u>	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
بالآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٣	٢٠٠٤	١٢ - المطلوبات الأخرى
		مصاريف عمولات مستحقة : - بنوك ومؤسسات مالية أخرى - ودائع العملاء - أخرى
١٥١٠٣	٢٢٧٨٧	
٣٠٥٠٥	٥٦٧٣٩	
٨٩٠٥٤	٤٢٨١٠	
١٣٤٦٦٢	١٢٢٣٣٦	إجمالي مصاريف العمولات المستحقة
		دائنون القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٩) الأرباح النهائية المقترح توزيعها (إيضاح ٢٣) أخرى
٥٨٧٣٩٤	٧٢٧٦٦١	
٣٤٢٦٣٢	٢٦٤٤٤٢	
١٨٧٥٥٠	٢٢٣٩٥٠	
٢٩٣٤٧٩	٢٣٠٢١١	
١٥٤٥٧١٧	١٥٦٨٦٠٠	الإجمالي

١٣ - أوراق مالية تابعة

طرح البنك بتاريخ ١٦ ذو القعدة ١٤٢٥هـ الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠٠٤ م أوراق مالية تابعة بقيمة ٧٠٠ مليون ريال سعودي قابلة للاسترداد و بسعر عمولة عائم تستحق في عام ٢٠١١ م. كما أن للبنك الخيار ، وفقا لموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي المسبقة ، في استرداد هذه السندات بقيمة الاسمية ، إما في تاريخ دفع العمولة المستحقة المحدد في أو بعد ١٦ ذو القعدة ١٤٣٠هـ الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠٠٩ م أو في حالة حدوث تغييرات معينة تؤثر على النظام الضريبي بالملكة والمعالجة الخاصة برأس المال النظامي لهذه الأوراق .

وتعتبر هذه الأوراق قليلة من حيث حقوق مطالبات المودعين ، أو أي التزامات أوراق غير تابعة للبنك . كما أنها مؤهلة كأداة من أدوات رأس المال المساند لإغراض قياس كفاية رأس المال .

١٤ - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٢٥٢ مليون سهم (٢٠٠٣ : ١٨٩ مليون سهم) قيمة كل سهم ٥٠ ريال سعودي . وافق المساهمون خلال الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٥ محرم ١٤٢٥ الموافق ١٦ مارس ٢٠٠٤ م على زيادة رأس مال البنك من ٩٤٥ مليون ريال سعودي إلى ١٢٦٠ مليون ريال سعودي بتحويل مبلغ ٣١٥ مليون ريال سعودي من الاحتياطي العام . وقد تمت الرسملة بإصدار سهم واحد لكل ثلاثة أسهم . أن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي :-

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٥٦٧٠٠٠	٧٥٩٠٠٠	مساهمون سعوديون
٣٧٨٠٠٠	٥٠٤٠٠٠	بنك الجميني - أمرو أن في
٩٤٥٠٠٠	١٢٦٠٠٠٠	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية - تكملة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
بآلاف الريالات السعودية
١٥ - الاحتياطات النظامية والعامه

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك ، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع . لا يلزم إجراء أي تحويل إضافي إلى الإحتياطي النظامي حيث تساوى الإحتياطي النظامي مع رأس المال . أن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً .

كذلك يقوم البنك بتجنيد مخصص عام لمواجهة المخاطر البنكية العامة .

١٦ - الإحتياطات الأخرى

الإجمالي	الاستثمارات المتاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	
			<u>٢٠٠٤</u>
١٥٩	٥٠٥٥٣	(٥٠٣٩٤)	الرصيد في بداية السنة
(٦٠٢٢٦)	٥١١	(٦٠٧٣٧)	صافي التغير في القيمة العادلة
<u>(٦٠٠٦٧)</u>	<u>٦٠٠٦٤</u>	<u>(١٢٠١٣١)</u>	الرصيد في نهاية السنة
			<u>٢٠٠٣</u>
١٢٠٦٧١	١٠٠٦١٤	٢٠٠٥٧	الرصيد في بداية السنة
(٩٠٠٤٦)	(١٠٥٩٥)	(٧٠٤٥١)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٣٠٤٦٦)	(٣٠٤٦٦)	-	محول إلى قائمة الدخل
<u>(١٢٠٥١٢)</u>	<u>(٥٠٠٦١)</u>	<u>(٧٠٤٥١)</u>	صافي الحركة خلال السنة
<u>١٥٩</u>	<u>٥٠٥٥٣</u>	<u>(٥٠٣٩٤)</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٧ - التعهدات والإلتزامات المحتملة

أ (الدعاوى القضائية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣ م ، كانت هناك دعاوى قضائية مقامة ضد البنك ضمن دائرة عملياته العادية . لم يجنب أي مخصص لقاء هذه الدعاوى ، وذلك بناءً على رأي المستشارين القانونيين الذي يشير إلى أنه من غير المتوقع تكبده خسائر ذات أهمية نسبية .

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
بالآف الريالات السعودية

١٧ - التعهدات والإلتزامات المحتملة - تنمة

(ب) التعهدات الرأسمالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ ، بلغت التعهدات الرأسمالية لدى البنك ١٧٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٢٠٠٦ مليون ريال سعودي) تتعلق بتحسينات العقارات المستأجرة وشراء معدات .

(ج) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها . إن خطابات الضمان والإعتمادات المستندية - التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العملاء من الوفاء بالإلتزاماتهم تجاه الأطراف الثالثة - تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف . أن الإعتمادات المستندية - التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك ، نيابة عن العميل ، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة - مضمونة عادة بالبضاعة التي تخصصها ، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل .

أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والإعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع البنك قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الإتفاقية . تمثل القبولات تعهدات البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء . يتوقع البنك أن يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء .

تمثل الإلتزامات لمنح الإئتمان الجزء غير المستخدم من الإئتمان الممنوح على شكل قروض وسلف و ضمانات وإعتمادات مستندية . وفيما يتعلق بمخاطر الإئتمان المتعلقة بالإلتزامات لمنح الإئتمان ، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة ، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً ، يتوقع أن يكون أقل كثيراً من إجمالي الإلتزام غير المستخدم لأن معظم الإلتزامات لمنح الإئتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير إئتمان محددة . إن إجمالي الإلتزامات القائمة لمنح الإئتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من الإلتزامات يتم إنهاؤها أو إنتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب .

(١) فيما يلي تحليلاً بالتعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان حسب تواريخ الإستحقاق :

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	شهر ١٢ - ٣	خلال ٣ أشهر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤
٢٩٤٤٧١٩	-	٥١١٧٢١	٧٦١٤٥٢	١٦٧١٥٤٦	إعتمادات مستندية
٧٩٤٤٢٧١	٥٨٥٨٨	١٤٨٥٣١٦	٢٠٨٠٠٨٢	٣٨١٨٢٨٥	خطابات ضمان
١٨٠٨٤١٠	-	٥٤٦٩٩	٥٠٢٠٢٤	١٢٥١٦٨٧	قبولات
١٢١٩٥٤٠٠	٥٨٥٨٨	٢٠٥١٧٣٦	٣٣٤٣٥٥٨	٦٧٤١٥١٨	
١٠٧٣٢٨٧	٢٨٥٣٩	٥٤٢٤٢٣	٣٩٩٣٨٢	١٠٢٩٤٣	إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان
١٣٢٦٨٦٨٧	٨٧١٢٧	٢٥٩٤١٥٩	٣٧٤٢٩٤٠	٦٨٤٤٤٦١	الإجمالي الكلي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	شهر ١٢ - ٣	خلال ٣ أشهر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣
٢١٣٨٥١٣	-	٩٢٤١٩	٧٣١٥٥١	١٣١٤٥٤٣	إعتمادات مستندية
٥٩٦٨٥٠٩	٨٤٣٥٧	١١٣٥٤٤٦	٢٦٤٧٩٥٤	٢١٠٠٧٥٢	خطابات ضمان
١٥٤٩٠٤١	-	٢٥١٦٦٤	٥٧٩٤٦٦	٧١٧٩١١	قبولات
٩٦٥٦٠٦٣	٨٤٣٥٧	١٤٧٩٥٢٩	٣٩٥٨٩٧١	٤١٣٣٢٠٦	
٧٤٦٣٥٢	-	٦٩٠٢٨٦	٥٦٠٦٦	-	إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان
١٠٤٠٢٤١٥	٨٤٣٥٧	٢١٦٩٨١٥	٤٠١٥٠٣٧	٤١٣٣٢٠٦	الإجمالي الكلي

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
بآلاف الريالات السعودية

١٧ - التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان - تتمة

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات التي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك ، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ ما مجموعه ٤٩١٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٧٨٥٥ مليون ريال سعودي) .

(٢) فيما يلي تحليلاً للتعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان حسب الأطراف الأخرى :-

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٧٩٦,٠٢٦	٦٦٧,٠٤١	حكومة ومؤسسات شبه حكومية
٦٧٢٨,٤٠٥	٩٧٥٩,٣٦١	شركات
٢,٦٣٣,٣٩٢	٢,٧٢٢,٠١٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٤٤,٥٩٢	١٢٠,٢٧٢	أخرى
<u>١٠,٤٠٢,٤١٥</u>	<u>١٣,٢٦٨,٦٨٧</u>	الإجمالي

(د) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية :

فيما يلي تحليلاً بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المترتبة عن عقود إيجار تشغيلية غير قابلة للإلغاء ، دخل فيها البنك بصفة مستأجر :-

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٢١,٠٩٦	٢٠,٧٢٨	أقل من سنة
٤٢,٣٥٢	٤٨,٧٢٦	من سنة إلى خمس سنوات
<u>٣١,٥٥٦</u>	<u>٢٦,٢١٩</u>	أكثر من خمس سنوات
<u>٩٥,٠٠٤</u>	<u>٩٥,٦٧٣</u>	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية - تتممة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
بآلاف الريالات السعودية

١٨ - دخل ومصاريف العمولات الخاصة

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
		دخل العمولات الخاصة من :
		إستثمارات :
١٧٩,٠٤٨	٢٤٦,٢١٠	- سندات تمثل ديوناً مشتراً من المصدر
١٢٣,٤٠٧	٨٠,٤٣٩	- مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
١٣,٦٧٢	١٤,٤٥٣	- متاحة للبيع
٢٨٥	٥٢٢	- مقتناه لأغراض المتاجرة
<u>٣١٦,٤١٢</u>	<u>٣٤١,٦٢٤</u>	
١٠٢,٦٥٤	٩١,٥٧١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٧٧,٨٠٤	٨٨٢,١٧٥	قروض وسلف
٤٥٠	-	أخرى
<u>١,١٩٧,٣٢٠</u>	<u>١,٣١٥,٣٧٠</u>	الإجمالي

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
		مصاريف العمولات الخاصة المتكبدة من :
٦٩,٦٥٠	٧٨,٤٤٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٧٨,٨٥٦	٣٢٦,٠٧٤	ودائع العملاء
٣,٠٩٢	٢٠١	أخرى
<u>٣٥١,٥٩٨</u>	<u>٤٠٤,٧١٧</u>	الإجمالي

١٩ - أتعاب الخدمات البنكية ، صافي

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٢٧٦,٣١٦	٥٦٩,٩٠٥	دخل الأتعاب
(٧١,٣٧٩)	(٢١٧,١٤٩)	مصاريف الأتعاب
<u>٢٠٤,٩٣٧</u>	<u>٣٥٢,٧٥٦</u>	صافي أتعاب الخدمات البنكية

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية - تكملة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
بالآلاف الريالات السعودية

٢٠ - دخل المتاجرة ، صافي

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
١٨,١٢٧	٢٥,٥٠٢	تحويل عملات أجنبية
١٥,٥٩١	١٣,٧٩٦	سندات ديون
(٣,٠٣٦)	٧,٩٤٨	مشتقات
<u>٣٠,٦٨٢</u>	<u>٤٧,٢٤٦</u>	الإجمالي

إن المشتقات المشترية بشأن التغطية الإستراتيجية غير مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر الخاصة ، وبالتالي تقيد كمشتقات مقتناه لأغراض المتاجرة .

٢١ - مكاسب الإستثمارات

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٧,١٦٧	-	إستثمارات متاحة للبيع
٢,٣٦٩	-	إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق
<u>٩,٥٣٦</u>	<u>-</u>	الإجمالي

٢٢ - ربح السهم

تم حساب ربح السهم وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة وقدرها ٢٥٢ مليون سهم (٢٠٠٣ : ١٨٩٩ مليون سهم) تم تعديل عدد الاسهم العادية و ربح السهم لعام ٢٠٠٣ وذلك لإظهار أثر إصدار الأسهم المجانية في عام ٢٠٠٤ م .

٢٣ - الأرباح الموزعة ، والزكاة الشرعية والضريبة

تتكون الأرباح الموزعة للسنة من الآتي :

٢٠٠٣	٢٠٠٤
١٤٩,٢٥٠	١٧٣,٠٥٠
١٨٧,٥٥٠	٢٢٣,٩٥٠
٣٣٦,٨٠٠	٣٩٧,٠٠٠

دفعة مرحلية مدفوعة
أرباح نهائية مقترح توزيعها (إيضاح ١٢)
الإجمالي

تدفع الأرباح للمساهمين السعوديين بعد إستقطاع الزكاة المستحقة وللمساهمين غير السعوديين بعد إستقطاع ضريبة الدخل المستحقة وكما يلي :-

أ (الزكاة

بلغت الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين للسنة ١١ر٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٩ر٣ مليون ريال سعودي) تقريباً ، وسيتم إستقطاعها من حصتهم في الأرباح الموزعة ، بحيث يصبح إجمالي الربح الموزع للمساهمين السعوديين (بعد خصم الزكاة) ١٥ ريال سعودي للسهم (٢٠٠٣ : ١٢ر٧٥ ريال سعودي) ، منها ٦ر٥ ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٥ر٦ ريال سعودي للسهم) تم دفعها بصورة مرحلية (تم تعديل ربح السهم الموزع في عام ٢٠٠٣ لإظهار أثر الأسهم المجانية لعام ٢٠٠٤م - راجع الإيضاح ١٤).

ب (ضريبة الدخل

بلغت الإلتزامات الضريبية المستحقة على حصة المساهم غير السعودي من دخل السنة الحالية ٩ر٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٣ : ٧٥ مليون ريال سعودي) تقريباً ، وسيتم إستقطاعها من حصته في الأرباح الموزعة للسنة.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
بآلاف الريالات السعودية

٢٤- النقدية وشبه النقدية

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

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٢,٣٧٠,٦٨٤	٣,٨٨٤,١٤٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق
٢٥٧,١٣١	١٨٥,٣٤٦	خلال تسعين يوماً (إيضاح ٣٠)
١٦,٩٩٩	-	نقد في الصناديق (إيضاح ٣)
		اتفاقيات إعادة بيع (إيضاح ٣)
<u>٢,٦٤٤,٨١٤</u>	<u>٤,٠٦٩,٤٩٥</u>	الإجمالي

٢٥- قطاعات البنك

أ (يتكون البنك من القطاعات المصرفية الرئيسية التالية :-

قطاع التجزئة

ويعمل من خلال شبكة الفروع المحلية وماكينات الصرف الآلي مدعومة بخدمات الهاتف البنكي على مدى ٢٤ ساعة .

يقوم البنك بقبول ودائع العملاء على شكل حسابات إيداع وودائع متنوعة ، وتقديم خدمات التجزئة وغيرها من الخدمات البنكية التي تشتمل على القروض الشخصية ، والحسابات الجارية المدينة ، وبطاقات الإئتمان ، والصناديق الإستثمارية ، ومنتجات التخطيط المالي الشخصي للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم .

قطاع الشركات

ويقوم بتقديم سلسلة متكاملة من المنتجات والخدمات للشركات والعملاء الإعتباريين . كما يقوم بقبول ودائع العملاء وتقديم القروض التي تشتمل على القروض لأجل والحسابات المكشوفة والقروض المشتركة وخدمات التمويل التجاري ، ومنتجات الخزينة والمستقات 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 .

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 مسئول عن تمويل عمليات البنك والحفاظ على السيولة الكافية لدى البنك وإدارة المحفظة الإستثمارية وقائمة المركز المالي .

تم المعاملات بين القطاعات المختلفة أعلاه وفقاً للأحكام والشروط التجارية الإعتيادية . لا يوجد هناك إيرادات أو مصاريف جوهرية هامة بين القطاعات أعلاه . تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة بشكل أساسي الموجودات والمطلوبات التشغيلية .

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية – تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
بالآلاف الريالات السعودية

٢٥ - قطاعات البنك – تتمة

(ب) فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣ ، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات ، وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات البنك أعلاه :

٢٠٠٤	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٤١٧٢٠٦٥٢	١٤٢٢٠٨٢٩	١٥٠٥٠٠٧٦	٣٣٠٤٤٣٠٥٥٧
إجمالي المطلوبات	١١٠٨٢٠٦٥٥	٦١١٢٠٣١٩	١٣٣٥٨٠٤١٦	٣٠٥٥٣٠٣٩٠
إجمالي دخل العمليات	٦١٩٠٥٤٣	٥٧٦٠٥٧٦	١٦٦٠٢٠٥	١٣٦٢٠٣٢٤
إجمالي مصاريف العمليات	(٣٦٧٠٧٩٩)	(١٦٤٠٣٩٧)	(٨٧٠٤٣٧)	(٦١٩٠٦٣٣)
صافي الدخل	٢٥١٠٧٤٤	٤١٢٠١٧٩	٧٨٠٧٦٨	٧٤٢٠٦٩١
٢٠٠٣	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٣٠٨٤٠٢٥٠	١٢٣١٥٠٨٦٩	١٢٠٥٦٤٠٤٩٢	٢٧٠٩٦٤٠٦١١
إجمالي المطلوبات	٩٧٧٩٨٠٣٤٥	٥٠٨٤٠٣٢٦	١٠٠٥٣١٠٢٣٨	٢٥٠٤١٣٠٩٠٩
إجمالي دخل العمليات	٤٩٧٠٩٢٨	٤٥٩٠٣٨٨	١٨٣٠٢٥	١٠١٤٠٠٣٤١
إجمالي مصاريف العمليات	(٣٣٨٠٢٣٢)	(١٣٧٠٢٦١)	(٦٣٠٩٦٨)	(٥٣٩٠٤٦١)
صافي الدخل	١٥٩٠٦٩٦	٣٢٢٠١٢٧	١١٩٠٠٥٧	٦٠٠٠٨٨٠

(ج) فيما يلي تحليلاً لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك لكل قطاع من القطاعات أعلاه :

٢٠٠٤	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	٢٠٩١٠٠١٧٠	١٣٠٨٢١٠٤٣	١٤٠٣٦٤٠٥١١	٣١٠٩٥٠٧٢٤
التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان	٢٧٢٠٥٥٨	٦٠٦٤٩٠٩١٦	-	٦٠٩٢١٠٩٧٤
المشتقات	٨٠٧٦٢	٩٠٤٥٧	٤٥٧٠٣١١	٤٧٥٠٥٣٠
٢٠٠٣	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	٢٠١٨٨٠٦٣٨	١١٠٨٨٢٠٤٥٨	١١٠٦٦٠٨٣٦	٢٥٠٧٣١٠٩٣٢
التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان	١٤١٠٨٩٩	٥٠٣٨٦٠٠٨٥	-	٥٠٥٢٧٠٩٨٤
المشتقات	٨٠٩٨٥	٢٩٠٩٠١	٥٠٧٠٨٦٨	٥٤٦٠٧٥٤

تتضمن مخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي ما عدا النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي الموجودات الثابتة ، العقارات الأخرى والمعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات

٢٦ - مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية . يحاول البنك السيطرة على مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها ، ووضع حدودا للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقييم ملائمة هذه الأطراف بصورة مستمرة . إضافة إلى مراقبة حدود مخاطر الائتمان ، يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بإبرام إتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في الظروف الملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر . كما يقوم البنك أحيانا بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح الأطراف الأخرى لتقليل مخاطر الائتمان .

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 الإقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغييرات في الظروف الإقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى . يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى مدى تأثير أداء البنك تجاه التطورات التي قد تطرأ على صناعة أو منطقة جغرافية معينة .

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع محفظة الإقراض مع عدم التركيز على المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو نشاطات معينة . كما يقوم البنك أيضاً بأخذ الضمانات ، حسبما هو ملائم . تتعلق سندات الديون المدرجة في المحفظة الإستثمارية ، بشكل أساسي ، بمخاطر ديون سيادية ، وتم تبيان تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (٥) . لمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف ، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (٦) . تم تبيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المشتقة في الإيضاح (٩) ، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاح (١٧) .

يستخدم البنك نظام التصنيف الائتماني وذلك للمساعدة في إدارة جودة مخاطر الائتمان لمحفظة الإقراض . يتكون هذا النظام من تسعة درجات تميز بين المحافظ العاملة وغير العاملة ، ويجنب مخصصات للمحفظة ومخصصات خاصة ، على التوالي . يقوم البنك بتصنيف وتحديد درجة كل جهة من الجهات المقرضة بناءً على معايير محددة . إن التقويم الكلي للجهة المقرضة مبني على تقدير إدارة البنك لطبيعة الجهة المقرضة ، ونشاطها ، والتدفق النقدي ، وهيكل رأس المال ، والضمانات ، وجودة الإدارة والأداء . يقوم البنك بإجراء تصنيف لكافة الجهات المقرضة الحالية ويتم مراجعة نتائج ذلك من قبل وحدة معالجة مستقلة لهذا الغرض .

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية – تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
بالآلاف الريالات السعودية

٢٧ - التركيز الجغرافي

أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية من الموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة:

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط	الملكة العربية السعودية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤
الموجودات							
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية							
٥٣٠٠,٥٥٧	٨٦	٧٩٠	٥٠١,٠٠٤	١,٦٨٥,٣٥٨	٥٧٥,٦٢٦	٢,٥٣٧,٦٩٣	الأخرى
٩,١٦١,٩٧٢	-	-	-	-	٨٤,٤٦٤	٩,٠٧٧,٥٠٨	إستثمارات
١٦,٦٣٣,١٩٥	-	-	-	٣٧,٥٠٢	٣١,٠٥٢	١٦,٥٦٤,٦٤١	قروض و سلف ، صافي
٣١,٠٩٥,٧٢٤	٨٦	٧٩٠	٥٠١,٠٠٤	١,٧٢٢,٨٦٠	٦٩١,١٤٢	٢٨,١٧٩,٨٤٢	الإجمالي
المطلوبات							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية							
٤,٤٢٧,٣٢٨	٢٦,٢٢٨	٣,٣٦٥	١,٧٤٤	٥٤٣,٦٢٠	١,٠٢٠,٣٢٨	٢,٨٣٢,٠٤٣	الأخرى
٢٣,٨٥٧,٤٦٢	١,٧٨٢	-	-	١٠	١٣٧,٢٩١	٢٣,٧١٨,٣٧٩	ودائع العملاء
٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٧٠٠,٠٠٠	أوراق مالية تابعة
٢٨,٩٨٤,٧٩٠	٢٨,٠١٠	٣,٣٦٥	١,٧٤٤	٥٤٣,٦٣٠	١,١٥٧,٦١٩	٢٧,٢٥٠,٤٢٢	الإجمالي
التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان							
١٣,٢٦٨,٦٨٧	٢٠,٩١٧	٤٦٩,٢٤١	٥٦,١٩٢	٤٨٨,٦٦٤	٨١٦,٦٣٦	١١,٤١٧,٠٣٧	

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية – تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
بالآلاف الريالات السعودية

٢٧ – التركيز الجغرافي – تتمة

الإجمالي	دول أخرى	شرق جنوب آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط	الملكة العربية السعودية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣
الموجودات							
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية							
٤٤٠٩١٩٣	٣٧	١٧٠٥٣٢	٣٠٨٢٦٩	١٩٠٣١٦٦	٣٥٤٧٦٤	١٦٧٢٤٢٥	الأخرى
٧٣٦١٠١٠	-	-	-	-	٩٣٧٦	٧٣٥١٦٣٤	إستثمارات
١٣٩٦١٧٢٩	-	-	-	٢٨١٢٧	٣٩٠٥٥	١٣٨٩٤٥٤٧	قروض و سلف ، صافي
٢٥٧٣١٩٣٢	٣٧	١٧٠٥٣٢	٣٠٨٢٦٩	١٩٣١٢٩٣	٤٠٣١٩٥	٢٢٩١٨٦٠٦	الإجمالي
المطلوبات							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
٤١٧٠٦٧٧	٩٦٣٠١	٥٦٥٤	٦٥٧٧	٧٠٧٣٧١	١٦٩٤٤١٦	١٦٦٠٣٥٨	ودائع العملاء
١٩٦٩٧٥١٥	٢٨٠٧	-	-	٨	٣٥٥١٧٨	١٩٣٣٩٥٢٢	الإجمالي
٢٣٨٦٨١٩٢	٩٩١٠٨	٥٦٥٤	٦٥٧٧	٧٠٧٣٧٩	٢٠٤٩٥٩٤	٢٠٩٩٩٨٨٠	
التعهدات والإلتزامات المحتملة							
المتعلقة بالإئتمان							
١٠٤٠٢٤١٥	-	٢٩٦٧٢٦	٢٨٨٣٥	١٨٤٧٩٣	٩٨٩٥٣٣	٨٩٠٢٥٢٨	

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية - تمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
بآلاف الريالات السعودية

فيما يلي تحليلاً لمخاطر الائتمان المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات حسب التركيز الجغرافي :

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	مجلس أوروبا	دول التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط	الملكة العربية السعودية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤
٦٩٢١٩٧٤	١١٢٤٥	٢٥٢٢٦٤	٣٠٢٠٨	٢٦٢٧٠٦	٤٣٩٠٢٣	٥٩٢٦٥٢٨	التعهدات والالتزامات المحتملة
٤٧٥٥٣٠	-	١٢٤٥٠	١٣٥١٩	٢١١٩٥٥	٦٠٢٩٢	١٨٧٩١٤	المشتقات
٥٥٢٧٩٨٤	٤١٠٨٦	٢٧٤٨٧٣	١٥٣٧٢	١٠٤٤٧٩	٥٥٤٠١٨	٤٥٣٨١٥٦	التعهدات والالتزامات المحتملة
٥٤٦٧٥٤	-	٧٩١	٥٩٦٢	٢٦١٧١١	٧٥٠٦٨	٢٠٣٢٢٢	المشتقات

فيما يلي التركيز الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الائتمان :-

٢٠٠٣		٢٠٠٤		الملكة العربية السعودية دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط
مخصص القروض والسلف غير العاملة ، صافي	خسائر الائتمان	مخصص القروض والسلف غير العاملة ، صافي	خسائر الائتمان	
(٢٣٧٥٨٤)	٢٩٦٨١٦	(٢٢٨٠٠٢)	٣٢٨٢٤٨	
(٢٢٠٠)	٤١٢٥٥	(١٠٢٠٠)	٤١٢٥٢	
(٢٣٩٧٨٤)	٣٣٨٠٧١	(٢٣٨٢٠٢)	٣٦٩٥٠٠	

٢٨ - مخاطر العملات

يقوم البنك بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية . ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات ، لليلة واحدة وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يوميا . فيما يلي تحليلاً بالمخاطر الخاصة بالبنك بشأن العملات الأجنبية التالية :-

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
مركز دائن	مركز (مدين) دائن	
٢٨٦٢٠٨	(٨٢٢٣)	دولار أمريكي
٦٦٤	٤٠٠٣	يورو
٥٤٧٢	٥٨٥٥	جنيه إسترليني
١٠٢٧	٣٨٦٤	أخرى

٢٩ - مخاطر أسعار العملات

مخاطر أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي يقوم البنك بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار العملة السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية . يشتمل الجدول أدناه على ملخصاً لمخاطر أسعار العملات . كما يشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات البنك المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الإستحقاق ، أيهما يحدث أولاً . يتعرض البنك لمخاطر أسعار العملات نتيجة لعدم التتابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد اسعارها في فترة محددة . يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر .

سعر العملة الفعلي %	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤
	١٠٠٤٢٠٥٤٠	١٠٠٤٢٠٥٤٠					الموجودات
							نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,٢٩	٥٣٠٠,٥٥٧	١٠٩,٧٠	-	-	١,٤١٦,٤٠٨	٣,٧٧٥,٠٧٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣,٩٩	٩,١٦١,٩٧٢	٢٧,٢٦٩	٩٤٨,٦٨٩	٢,٠٨٣,٢٦٠	١,٤٤٨,٨٤١	٤,٦٥٣,٩١٣	إستثمارات
٦,١١	١٦,٦٣٣,١٩٥	٤٩,١٣٧	١١,٣٧٦	٢,١٧٠,٤٧٣	٣,٤٠١,٩٧٥	١١,٠٠٠,٢٣٤	قرروض وسلف ، صافي
	٢٨٩,٩٢٥	٢٨٩,٩٢٥	-	-	-	-	موجودات ثابتة ، صافي
	١,٠١٥,٣٦٨	١,٠١٥,٣٦٨	-	-	-	-	موجودات أخرى
	٣٣,٤٤٣,٥٥٧	٢,٥٣٣,٣٠٩	٩٦٠,٠٦٥	٤,٢٥٣,٧٣٣	٦,٢٦٧,٢٢٤	١٩,٤٢٩,٢٢٦	الإجمالي
							المطلوبات وحقوق المساهمين
							أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,١٤	٤,٤٢٧,٣٢٨	١٤٦,٣٣٣	-	٢٤,٥٧٢	١,١٩٨,٣٢٥	٣,٠٥٨,٠٩٨	ودائع العملاء
٢,٨٢	٢٣,٨٥٧,٤٦٢	٨,٤٩٣,١٤٩	-	١١٨,٧٩٩	١,٩١٩,٦٤٥	١٣,٣٢٥,٨٦٩	مطلوبات أخرى
	١,٥٦٨,٦٠٠	١,٥٦٨,٦٠٠	-	-	-	-	أوراق مالية تابعة
٣,٥٧	٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
	٢,٨٩٠,١٦٧	٢,٨٩٠,١٦٧	-	-	-	-	الإجمالي
	٣٣,٤٤٣,٥٥٧	١٣,٠٩٨,٢٤٩	-	١٤٣,٣٧١	٣,١١٧,٩٧٠	١٧,٠٨٣,٩٦٧	
		(١٠,٥٦٤,٩٤٠)	٩٦٠,٠٦٥	٤,١١٠,٣٦٢	٣,١٤٩,٢٥٤	٢,٣٤٥,٢٥٩	الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
		-	-	٢,٣٩٠,٠٠٤	٢٨٩,٩٩٦	(٢,٦٨٠,٠٠٠)	الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
		(١٠,٥٦٤,٩٤٠)	٩٦٠,٠٦٥	٦,٥٠٠,٣٦٦	٣,٤٣٩,٢٥٠	(٣٣٤,٧٤١)	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات
		-	١٠,٥٦٤,٩٤٠	٩,٦٠٤,٨٧٥	٣,١٠٤,٥٠٩	(٣٣٤,٧٤١)	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
بالآلاف الريالات السعودية

٢٩ - مخاطر أسعار العملات - تتمة

سعر العمولة الفعلي %	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣
	٩٣٧,٠٥٩	٩٣٧,٠٥٩	-	-	-	-	الموجودات نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٦٩	٤,٤٠٩,١٩٣	٣٥,٣١٥	-	٢٤٣,٧٧٠	١,٨٣٦,٢٧٢	٢,٢٩٣,٨٣٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٢٩	٧,٣٦١,٠١٠	٣١,٣٨١	١,٠٥٩,٩٢٢	٣,٤٦٥,٠٢٨	٣٥٤,٦٧٩	٢,٤٥٠,٠٠٠	إستثمارات
٥,٧٥	١٣,٩٦١,٧٢٩	١٦١,٤٨٠	-	١,٦٥٣,٠٥٨	٣,١٦٣,١٩٧	٨,٩٨٣,٩٩٤	قروض وسلف ، صافي
	٢٦٦,٦٦٥	٢٦٦,٦٦٥	-	-	-	-	موجودات ثابتة ، صافي
	١,٠٢٨,٩٥٥	١,٠٢٨,٩٥٥	-	-	-	-	موجودات أخرى
	٢٧,٩٦٤,٦١١	٢,٤٦٠,٨٥٥	١,٠٥٩,٩٢٢	٥,٣٦١,٨٥٦	٥,٣٥٤,١٤٨	١٣,٧٢٧,٨٣٠	الإجمالي
							المطلوبات وحقوق المساهمين
							أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٥٨	٤,١٧٠,٦٧٧	٢٠٢,٨٨٤	-	-	٢,٦٦٥,٤٦٦	١,٣٠٢,٣٢٧	ودائع العملاء
١,٩٩	١٩,٦٩٧,٥١٥	٧,٠٢٢,٢٩٧	-	١٣٩,٣٢٩	١,٠٧٨,١٧٥	١١,٤٥٧,٧١٤	مطلوبات أخرى
	١,٥٤٥,٧١٧	١,٥٤٥,٧١٧	-	-	-	-	حقوق المساهمين
	٢,٥٥٠,٧٠٢	٢,٥٥٠,٧٠٢	-	-	-	-	الإجمالي
	٢٧,٩٦٤,٦١١	١١,٣٢١,٦٠٠	-	١٣٩,٣٢٩	٣,٧٤٣,٦٤١	١٢,٧٦٠,٠٤١	
		(٨,٨٦٠,٧٤٥)	١,٠٥٩,٩٢٢	٥,٢٢٢,٥٢٧	١,٦١٠,٥٠٧	٩٦٧,٧٨٩	الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
		-	-	٤٩٠,٠٠٠	(١٧٥,٠٠٠)	(٣١٥,٠٠٠)	الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
		(٨,٨٦٠,٧٤٥)	١,٠٥٩,٩٢٢	٥,٧١٢,٥٢٧	١,٤٣٥,٥٠٧	٦٥٢,٧٨٩	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات
		-	٨,٨٦٠,٧٤٥	٧,٨٠٠,٨٢٣	٢,٠٨٨,٢٩٦	٦٥٢,٧٨٩	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات

تمثل الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي صافي القيمة الإسمية للأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات .

إن سعر العمولة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية النقدية هو السعر الذي سينتج عنه القيمة الدفترية للأداة المالية ، وذلك عند إستخدامه في حساب القيمة الحالية لهذه الأداة ، أن هذا السعر يعتبر السعر التاريخي للأداة المالية بعمولة ثابتة المسجلة بالتكلفة المطفأة ، وسعر السوق الحالي للأداة بعمولة عائمة أو الأداة المسجلة بالقيمة العادية .

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
بآلاف الريالات السعودية

٣٠ - مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة به ، تحدث مخاطر السيولة عند وجود عدم استقرار في السوق أو انخفاض مستوى التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل . وللتقليل من هذه المخاطر ، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل ، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة ، والحفاظ على رصيد ملائم للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للبيع .

يشتمل الجداول أدناه على ملخصاً بمحفظه الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات التي يتم تحديدها على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الإستحقاق التعاقدية ، ولا تأخذ بعين الإعتبار تاريخ الإستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للإحتفاظ بالودائع من قبل البنك وتوفر السيولة . تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الإستحقاقات للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى البنك .

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل ٧٪ من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٢٪ من ودائع الإيداع ولأجل . كما يحتفظ البنك بإحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من إلتزامات ودائعه . ويكون هذا الإحتياطي من النقد أو سندات التنمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً .

كما يمكن للبنك إستقطاب مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء المتاحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية ولغاية ٧٥٪ من القيمة الاسمية للسندات المقتناه .
فيما يلي تحليلاً للإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين :

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤					
الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهر	٣ شلال أشهر
الموجودات					
١٨٥,٣٤٦	٨٥٧,١٩٤	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,٨٨٤,١٤٩	-	-	-	١,٤١٦,٤٠٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٩٨,٥٨٩	٢٧,٢٩٦	٣,٩٩٤,٠٨١	٣,١٤٩,٨٣٩	١,٦٩٢,١٦٧	إستثمارات
٨,٣١٩,٣٥٩	٢,٦٤٤,٩٧١	٦٠,٣٠٩	٢,١٣٩,٣٩٤	٣,٤٦٨,٥٦٢	قروض وسلف ، صافي
-	٢٨٩,٩٢٥	-	-	-	موجودات ثابتة ، صافي
-	١,٠١٥,٣٦٨	-	-	-	موجودات أخرى
١٢,٦٨٧,٤٤٣	٤,٨٣٤,٧٥٤	٤,٠٥٤,٩٩٠	٥,٢٨٩,٢٣٣	٦,٥٧٧,١٣٧	
المطلوبات وحقوق المساهمين					
٣,٢٠٤,٤٣١	-	-	٢٤,٥٧٢	١,١٩٨,٣٢٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣,٢٨٥,١١٥	٨,٥١١,٣٣٥	-	١١٨,٧٩٩	١,٩٤٢,٢١٣	ودائع العملاء
-	١,٥٦٨,٦٠٠	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	٧٠٠,٠٠٠	-	-	أوراق مالية تابعة
-	٢,٨٩٠,١٦٧	-	-	-	حقوق المساهمين
١٦,٤٨٩,٥٤٦	١٢,٩٧٠,١٠٢	٧٠٠,٠٠٠	١٤٣,٣٧١	٣,١٤٠,٥٣٨	

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
بالآلاف الريالات السعودية

٣٠ - مخاطر السيولة - تتمة

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣
						الموجودات
٩٣٧,٠٥٩	٦٦٢,٩٢٩	-	-	-	٢٧٤,١٣٠	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤ر٤٠٩,١٩٣	٣٥١,٧٦٠	-	٢٤٣,٧٧٠	١ر٤٤٢,٩٧٩	٢ر٣٧٠,٦٨٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧ر٣٦١,٠١٠	١٤١,١٩٨	٢ر٢٥٩,٩٢١	٣ر٨٦٠,٧٧٠	٧٠٤,٦٧٩	٣٩٤,٤٤٢	إستثمارات
١٣ر٩٦١,٧٢٩	٢ر١٣٤,٤١١	٤٦,١٦٢	١ر٦٢٠,٤٧١	٣ر٢٨٧,٦٠٦	٦ر٨٧٣,٠٧٩	قروض وسلف ، صافي
٢٦٦,٦٦٥	٢٦٦,٦٦٥	-	-	-	-	موجودات ثابتة ، صافي
١ر٠٢٨,٩٥٥	١ر٠٢٨,٩٥٥	-	-	-	-	موجودات أخرى
٢٧ر٩٦٤,٦١١	٤ر٥٨٥,٩١٨	٢ر٣٠٦,٠٨٣	٥ر٧٢٥,٠١١	٥ر٤٣٥,٢٦٤	٩ر٩١٢,٣٣٥	
						المطلوبات وحقوق المساهمين
٤ر١٧٠,٦٧٧	٣٤١,١٢٢	-	-	١ر١٦٥,٧٦٧	٢ر٦٦٣,٧٨٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٩ر٦٩٧,٥١٥	٧ر٤٥٦,٥٥٨	-	١٦٠,١٨٧	٢ر٥٣٥,١٩٥	٩ر٥٤٥,٥٧٥	ودائع العملاء
١ر٥٤٥,٧١٧	١ر٥٤٥,٧١٧	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢ر٥٥٠,٧٠٢	٢ر٥٥٠,٧٠٢	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٢٧ر٩٦٤,٦١١	١١ر٨٩٤,٠٩٩	-	١٦٠,١٨٧	٣ر٧٠٠,٩٦٢	١٢ر٢٠٩,٣٦٣	

٣١ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل الموجودات أو سداد المطلوبات بين أطراف راغبة في ذلك ، بشروط تعامل عادل ، وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة .

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي ، بإستثناء السندات التي تمثل ديوناً مشتراً من المصدر ، والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق ، والقروض والسلف ، وودائع العملاء ، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية . تحدد القيمة العادلة المقدرة للسندات التي تمثل ديوناً مشتراً من المصدر ، والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق ، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة . تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات في الإيضاح (٥) ، وأنه غير ممكن من الناحية العملية تحديد القيمة العادلة للقروض والسلف وودائع العملاء بطريقة يعتمد عليها .

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية - تامة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
بآلاف الريالات السعودية

٣٢ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك ، خلال دورة أعماله العادية ، مع أطراف ذات علاقة ، وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة قد تمت بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى ، تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي .

كانت الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات في ٣١ ديسمبر كالتالي :-

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
		بنك الجميني - آمو أن ، في :
٧٧٠,٥٧٦	٧٢٣,١٢٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٨,٣٧٣	١٠,٦٠٧	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٢٩,٣٤٦	٤٣,٤١٠	مشتقات (بالقيمة العادلة)
٦٤,١٤٤	٢١٣,٧٢٦	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم :
٢٢٨,١٢٠	٣١٠,٤٧٦	قروض وسلف
٢,١٢٢,١٠٥	٢,٦٨٠,٣٤٨	ودائع العملاء
١,٤٠٤	١٦,٦٧٠	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		صناديق إستثمارية :
٢٢,٠٠٦	٢٣,٠٦٠	إستثمارات
٥١٣,٥٦٤	٤١٤,٦٨٧	ودائع العملاء

فيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية :

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٢٥,٧٧٩	١٨,٦٥٦	دخل عمولات خاصة
٧٦,٣٥٦	٦٨,٧٣٢	مصاريف عمولات خاصة
١٤,٦٩٢	٣٧,٥٠٣	أتعاب خدمات بنكية ، صافي
٣,٤٠٨	٢,٢٨٦	مصاريف عمومية وإدارية
١,٣٢٦	١,٤٠٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

يقصد بكبار المساهمين الآخرين (عدا المساهم الأجنبي) أولئك الذين يمتلكون أكثر من ٥٪ من رأس المال المصدر للبنك .

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية - تتممة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
بآلاف الريالات السعودية

٣٣ - كفاية رأس المال

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام الطريقة والمعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات التعهدات والالتزامات المحتملة المدرجة في قائمة مركزه المالي والمبالغ الإسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية .

٢٠٠٣		٢٠٠٤	
رأس المال	نسبة كفاية رأس المال %	رأس المال	نسبة كفاية رأس المال %
٢,٥٥٠,٧٠٢	١٣%	٢,٨٩٠,١٦٧	١٣%
٢,٧٥١,١٨٧	١٥%	٣,٨٦٨,٧٢٧	١٧%

رأس المال الأساسي
رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

الموجودات المرجحة المخاطر

٢٠٠٣		٢٠٠٤		٢٠٠٤	
الموجودات مرجحة المخاطر	المعادل الإئتماني	القيمة الدفترية / المبالغ الإسمية	الموجودات مرجحة المخاطر	المعادل الإئتماني	القيمة الدفترية / المبالغ الإسمية
-		٨,١٤٤,١٧٧	-		١٠,٣٤٠,٥٥٨
٩٣٩,٦٧١		٤,٩٩٨,٣٥٥	١,٠٩٥,٠٦٦		٥,٤٧٥,٣٢٩
١٥,١٢٢,٠٧٩		١٥,١٢٢,٠٧٩	١٧,٦٢٧,٦٧٠		١٧,٦٢٧,٦٧٠
١٦,٠٦١,٧٥٠		٢٧,٩٦٤,٦١١	١٨,٧٢٢,٧٣٦		٣٣,٤٤٣,٥٥٧
<u>الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي</u>					
					%
					٢٠%
					١٠٠%
<u>التعهدات والالتزامات المحتملة</u>					
-	١,٤٨٨,٢٧٣	٢,٩١٥,٢١٣	-	١,٣٩٢,٨٣٤	٣,١٧٩,٨٢٥
٣١١,٥٤٨	١,٥٥٧,٧٤٢	٢,٩٣٣,٣٩٢	٢٨٩,٢٨٤	١,٤٤٦,٤٢١	١,٩٠٠,٦١٤
٢,٤٨١,٩٦٩	٢,٤٨١,٩٦٩	٤,٨٥٣,٨١٠	٤,٠٨٢,٧١٩	٤,٠٨٢,٧١٩	٨,١٨٨,٢٤٨
٢,٧٩٣,٥١٧	٥,٥٢٧,٩٨٤	١٠,٤٠٢,٤١٥	٤,٣٧٢,٠٠٣	٦,٩٢١,٩٧٤	١٣,٢٦٨,٦٨٧
<u>المشتقات</u>					
-	٩٤,٣١١	٥,٠٦٩,٥٨٤	-	١٠٠,٦٩١	٥,٣٩٢,٤٨٦
٧٩,٨٨٠	٣٩٩,٤٠٠	٢٥,١٧٩,٥٨٤	٦٩,٥٩١	٣٤٧,٩٥٥	٢٣,٠٨٩,٥٨٤
٢٦,٥٢٢	٥٣,٠٤٣	٢,٦٤١,٩٧٢	١٣,٤٤٢	٢٦,٨٨٤	١,٣٢٩,٥٨٨
١٠,٩٤٠٢	٥٤٦,٧٥٤	٣٢,٨٩١,١٤٠	٨٣,٠٣٣	٤٧٥,٥٣٠	٢٩,٨١١,٦٥٨
١٨,٩٦١,٦٦٩			٢٣,١٧٧,٧٧٢		الإجمالي

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣
بآلاف الريالات السعودية

٣٤ - خدمات إدارة الإستثمار

يقدم البنك خدمات إستثمارية لعملائه . تشمل هذه الخدمات على إدارة بعض الصناديق الإستثمارية بالتعاون مع مستشاري إستثمار متخصصين . لا يتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق في القوائم المالية للبنك . تدرج حصة البنك في هذه الصناديق في الإستثمارات المتاحة للبيع ، وتدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة . إن الموجودات المودعة كأمانات لدى البنك ، بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها ، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك ، وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية .

٣٥ - أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية بما يتمشى مع تبويب السنة الحالية .

٣٦ - موافقة مجلس الإدارة

أعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ ذو القعدة ١٤٢٥هـ (١١ يناير ٢٠٠٥ م) .