

مقدمة

يسر مجلس إدارة البنك السعودي الهولندي أن يقدم لمساهمي البنك الكرام فيما يلي تقريره عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م

تعتبر السنة المالية ٢٠٠٧م بمثابة تحدٍ بالنسبة للبنك السعودي الهولندي ، ومع ذلك تمكن البنك من تحقيق أهدافه من ناحية التوسع في عملياته المصرفية والنمو بأعماله بشكل عام . وقد عكست القوائم المالية للبنك كما في نهاية السنة نمواً واستقراراً في المركز المالي للبنك وأظهرت سيولة منتظمة ، واستقراراً في الودائع. كما عكست القوائم المالية التوجه المستحفظ للبنك تجاه المخاطرة ، وكفاية رأس المال .

وقد شهدت الأرباح الصافية للبنك خلال العام انخفاضاً بنسبة ٥٤% مقارنة بالسنة السابقة نتيجة لمخصصات خسائر الإئتمان التي تم تجنبها خلال العام بهدف تعزيز المحفظة الائتمانية للبنك .

١ - قطاعات البنك

يتكون البنك من الفاحية التنظيمية من القطاعات المصرفية الرئيسية التالية :

أ- قطاع الشركات

يعمل هذا القطاع على تقديم سلسلة متكاملة من المنتجات والخدمات للشركات والعملاء الإعتباريين. كما يقوم بقبول ودائع العملاء وتقديم القروض التي تشمل على القروض لأجل وانصابات المكشوفة والقروض المشتركة وخدمات التمويل التجاري ومنتجات الخزينة والمشقات والصرف الأجنبي. وتشتمل الخدمات المقدمة للعملاء على الخدمات المصرفية من خلال شبكة الإنترنت ومن خدمات المعاملات العالمية ، وهي خدمة مركزية تقوم بإدارة حوالات العملاء سواء الألكترونية أو غيرها.

ب- قطاع الأفراد

يعمل هذا القطاع من خلال شبكة الفروع المحلية وماكينات الصرف الآلي مدعمة بخدمات الهاتف المصرفي على مدى ٢٤ ساعة. يقوم البنك بقبول ودائع العملاء على شكل حسابات إئتمان وودائع متنوعة ، وتقديم خدمات ومنتجات للأفراد والتي تشمل على القروض الشخصية، والحسابات الجارية المنجدة، وبطاقات الإئتمان، والصناديق الإستثمارية، ومنتجات التخطيط المالي الشخصي للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

ج- قطاع الخزينة

يتعامل بشكل أساسي مع أسواق المال وتحويل العملات الأجنبية وتقديم الخدمات التجارية المرتبطة بعمولة وكذلك المشقات 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.

* يرجى الإطلاع على الإيضاح (٢٨) قطاعات البنك من إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م لمعرفة التحليل الخاص بإجمالي موجوبات ومطلوبات كل قطاع من هذه القطاعات وحصته من إجمالي الدخل التشغيلي للبنك وصافي أرباحه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ .

٢- إستراتيجية البنك

ركز البنك خلال العام ٢٠٠٧م على توسعة وتحديث شبكة فروع ومكائن الصرف الآلي التابعة حيث تم افتتاح وتشغيل فروع ومكائن للصرف الآلي فيما تم تحديث البعض الآخر أو نقله من موقع إلى موقع اخر أكثر ملائمة لأعمال البنك. كما تم إستحداث منتجات مصرفية جديدة لتتناسب مع إحتياجات العملاء فيما يقوم البنك بتطوير خطط مستقبلية طموحة تتناغم مع الإقتصاديات القوية والمتنامية للمملكة.

وفي مجال الخدمات المصرفية للشركات فقد بدأ البنك بتطبيق عدد من المبادرات لتشمل قطاع الشركات المتوسطة ونحسين وتطوير منتجات الخزينة والخدمات التجارية والخدمات المصرفية الإسلامية .

وفي مجال الخدمات المصرفية الشخصية باشر البنك استراتيجية مزودة لتطوير أنشطته في إدارة الثروات والتمويل الشخصي وتوسعة شبكة فروع. وفي مجال الخدمات المصرفية الخاصة يسعى البنك إلى تعميق علاقاته مع العملاء الحائزين واستقطاب عملاء جدد ، حيث سيقوم البنك بالافتتاح ثلاثة مراكز للخدمات المصرفية الخاصة مع مطلع العام ٢٠٠٩م في ضوء النجاح الذي حققه البنك عن خلال إفتتاح مركز مميز للخدمات المصرفية الخاصة في مدينة جدة خلال العام ٢٠٠٧م.

كما قام البنك خلال العام ٢٠٠٧م بتأسيس شركة السعودي الهولندي المالية ، وهي شركة مملوكة بنسبة ٩٥% للبنك. وستقوم هذه الشركة بممارسة أنشطة التعامل بصفة أصيل ووكيل في مجالات الوساطة المالية للأفراد ، إدارة الأصول ، تمويل الشركات ، والمشورة في مجال الأنشطة الإستثمارية وترتيب الديون والمخاطر في الأوراق المالية وفقاً لأنظمة هيئة السوق المالية .

٣- المؤشرات المالية

يوضح كلاً من المؤشرات المالية التالية مقارنة تاريخيه للسنوات المالية الخمس الأخيرة :

١- المركز المالي

الموجودات

بلغ إجمالي موجودات البنك كما في نهاية السنة المالية ٢٠٠٧م مبلغ ٥٠,٤ مليار ريال بالمقارنة مع مبلغ ٤٦,٧ مليار ريال للعام ٢٠٠٦م ، أي بزيادة ٧,٨% . وتعزى هذه الزيادة إلى النمو في حجم المحفظة الإستثمارية والمكونة أساساً من إستثمارات بالريال السعودي والدولار الأمريكي والتي نمت من ١٠,٤ مليار ريال في العام ٢٠٠٦م إلى ١٢,٩ مليار ريال ٢٠٠٧م، وإلى نمو الأنحظة الإقراضية للبنك والتي نمت من ٢٦,٤ مليار ريال في العام ٢٠٠٦م إلى ٢٧,٥ مليار ريال في العام ٢٠٠٧م بعد تجنب المخصص الإئتماني. وقد بنخت القروض والسلف غير متجهة كما في نهاية العام ٢٠٠٧م مبلغ ١,٠٧٨ مليون ريال مقارنة بمبلغ ٦٨٥ مليون ريال كما في نهاية العام ٢٠٠٦م أي بنسبة ٣,٧٥% من إجمالي القروض والسلف (العام ٢٠٠٦ : ٢,٥%). وبتطبيق معيار المحاسبة العالمي ٣٩ فقد ارتفع مخصص خسائر الإئتمان المحتملة ، بعد المبالغ المشطوبة من ٧٧٩ مليون ريال إلى ١,١٨٦ مليون ريال كما في نهاية العام ٢٠٠٧م أي بزيادة بنسبة ٥٢% .

تقرير مجلس الإدارة - السنة المالية ٢٠٠٧م

٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	الموجودات (الآلاف الريالات)
٩٣٧,٠٥٩	١,٠٤٢,٥٤٠	١,٢٠٤,٥٩٠	٢,٦٧٢,٦٨٧	٣,٥٠٩,٠٤٧	التقشف والأرصدة لدى مؤسسة التقشف
٤,٤٠٩,٦٩٣	٥,٣٠٠,٥٥٧	٣,٣٣٤,٧١٨	٦,٠١٩,٧١٩	٥,٢٧١,٨٥٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧,٣٦١,٠١٠	٩,١٦١,٩٧٢	١٠,٤٨٣,٧٤٠	١٠,٤٦٣,٣٨٦	١٢,٩٥٤,٢٨٨	إستثمارات - صافي
١٢,٩٦١,٧٢٩	١٦,٦٣٣,١٩٥	٢٣,٧٧٦,٥٤٦	٢٦,٤٧٩,٨٤٩	٢٧,٥٥٤,٦١٩	القروض والسلف، صافي
٢٦٦,٦٦٥	٢٨٩,٩٢٥	٣١٢,٣٧٢	٣٠٩,٠٤٤	٣٢٠,٣٧٦	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٠٣٨,٩٥٥	١,٠١٥,٣٦٨	٨٤٥,٤٣٤	٧٩٥,٣٨٤	٨٠١,١٣٥	موجودات أخرى
٢٧,٩٦٤,٦١٦	٣٣,٤٤٣,٥٥٧	٣٩,٩٥٨,٣٠٠	٤٦,٧٤٠,٠٦٤	٥٠,٤١١,٣١٤	إجمالي الموجودات

المطلوبات

ارتفع إجمالي المطلوبات للعام ٢٠٠٧م بنسبة ٨% ليصل إلى ٤٥,٨ مليار ريال مقارنة بمبلغ ٤٢,٤ مليار ريال عن العام ٢٠٠٦م. وبعزاً هذا الارتفاع إلى زيادة ودائع العملاء والتي نمت بنسبة ١,٧% من ٣٢,٤ مليار ريال عن العام ٢٠٠٦م إلى ٣٤,٦ مليار ريال عن العام ٢٠٠٧م.

٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	المطلوبات (الآلاف الريالات)
٤,١٧٠,٦٧٧	٤,٤٢٧,٣٢٨	٥,٧٩٦,٥٢٨	٨,٢٩٨,٤٦٥	٩,١٥٧,٦١٢	أرصدة للبنوك وللمؤسسات المالية الأخرى
١٩,٦٩٧,٥١٥	٢٣,٨٥٧,٤٦٢	٢٨,٥٦٥,٠٠١	٣٢,٤٦٣,٦٦٤	٣٤,٦٠٤,٩٨٥	ودائع العملاء
١,٥٤٥,٧١٧	١,٣٤٤,٦٥٠	١,٢٢٥,١٤٠	١,٠٧٠,٢٤٢	١,٤٠١,٩٢٣	مطلوبات أخرى
-	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	سندات دين
٢٥,٤١٣,٩٠٩	٣٠,٣٢٩,٤٤٠	٣٦,٢٨٦,٦٦٩	٤٢,٤٨٢,٣٢١	٤٥,٨٦٤,٥٢٠	إجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين

بلغ إجمالي حقوق المساهمين كما في نهاية السنة المالية ٢٠٠٧م مبلغ ٤,٥٤٧ مليون ريال مقارنة بمبلغ ٤,٢٥٨ مليون ريال عن العام ٢٠٠٦م بزيادة نسبتها ٦,٧%.

٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	حقوق المساهمين (الآلاف الريالات)
٩٤٥,٠٠٠	١,٢٦٠,٠٠٠	١,٢٦٠,٠٠٠	٢,٢٠٥,٠٠٠	٢,٦٤٦,٠٠٠	رأس المال
٩٤٥,٠٠٠	١,٢٦٠,٠٠٠	١,٢٦٠,٠٠٠	١,٤٩٩,٠٠٠	١,٦٠٩,٠٠٠	الإحتياطي النظامي
٦٥٥,٠٠٠	٣٧٠,٠٠٠	١,٠١٥,٠٠٠	٥٧١,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	الإحتياطي العام
١٥٩	(٦,٠٦٧)	(٧٥,٤٦٠)	(٤٢,٥٩٢)	٢٠,٧٥٦	إحتياطيات أخرى
٥,٥٤٢	٦,٢٣٤	٧,٥٩١	٢٥,٣٣٥	١٤٦,٠٢٨	أرباح مبقاة
-	٢٢٢,٩٥٠	٢٠٤,٥٠٠	-	-	أرباح مقترح توزيعها، إجمالي
٧,٥٥٠,٧٠٢	٣,١١٤,١١٧	٣,٢٧١,٦٣١	٤,٢٥٧,٧٤٣	٤,٥٤٦,٧٩٤	إجمالي حقوق المساهمين

تقرير مجلس الإدارة - السنة المالية ٢٠٠٧م

ب) قائمة الدخل

ارتفع صافي دخل العمولات الخاصة للعام ٢٠٠٧ بشكل طفيف بنسبة ١,٧% ليصل إلى ١,٢٠٠ مليون ريال بالمقارنة ١,١٧٩ مليون ريال عن العام ٢٠٠٦م.

دخل العمليات

انخفض دخل العمليات للسنة المالية ٢٠٠٧ بنسبة ٨,٧% من ١,٩٤٦ مليون ريال عن العام ٢٠٠٦ إلى ١,٧٧٦ مليون ريال عن العام ٢٠٠٧ تبعاً لانخفاض الدخل من الخدمات البنكية وخدمات المتاجرة بالأسهم .

٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	إجمالي دخل العمليات (الألف الريالات)
٨٥٤,٧٢٢	٩١٠,٦٥٣	١,٠١٣,٥٢٣	١,١٧٩,٧٩٢	١,٢٠٠,٤٤٩	صافي دخل العمولات الخاصة
٢٠٤,٩٣٧	٣٥٢,٧٥٦	٥٨٩,٢٦٩	٦٣٢,٥٧٧	٣٩٠,١٦٧	الدخل من الخدمات البنكية. صافي
٤٩,٤٦٤	٥١,٦٦٩	٦٤,٠٤٢	٤٩,٩٦٧	٨٤,٨٨١	أرباح تحويل عملات أجنبية. صافي
-	-	-	١٣,٢٢٢	٣٠,٤٥٤	دخل الأنوات المالية للمدراج للتفسير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل. صافي
٢٠,٦٨٢	٤٧,٢٤٦	٤٧,٨٢٦	٦٩,٦٨٧	٦٥,٧٦٩	دخل المتاجرة ، صافي
٩,٥٣٦	-	٣,١٩٣	-	٤,٠٤٢	مكاسب استثمارات غير أغراض المتاجرة
-	-	-	١,٢١٥	٣٩٥	دخل عمليات أخرى
١,١٤٠,٣٤١	١,٣٦٢,٣٢٤	١,٧١٧,٨٥٣	١,٩٤٦,٤٦٠	١,٧٧٦,١٥٧	إجمالي دخل العمليات

مصاريف العمليات

ارتفعت المصاريف التشغيلية عن العام ٢٠٠٧ بنسبة ٣٤,٦% عن السنة الماضية لتصل إلى ١,٣٣٨ مليون ريال مقارنة بمبلغ ٩٩٤ مليون ريال نتيجة لمخصص خسائر الإقتمان الذي تم تجنبه خلال العام وإلى التكاليف التشغيلية المتزايدة .

٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	إجمالي مصاريف العمليات (الألف الريالات)
٢٨٦,٩٩٤	٣١٤,٩١٧	٣٢٧,٢٥٧	٣٦٨,٧٩٨	٤٦٥,٣١٥	رواتب وما في حكمها
٣٦,١١٤	٣٨,٨٨١	٤٤,٢٥٠	٥٠,٦٤٦	٥٨,٢١٦	إيجار ومصاريف ميانى
٤٢,٢٦٨	٤٥,١١٢	٥٣,٥٣٣	٥٧,٩٣٧	٦٠,٩١٤	استهلاك وإطفاء
١٠٢,٩٨٥	١١٠,٧٣٦	١٤١,٧٣٢	١٦٥,٩٢٢	٢٥٢,١٢٤	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٧١,١٠٠	١٠٩,٤٩٢	٩٩,٢٢٤	٣٤٨,٥٨٩	٤٩٥,٦٦٦	الإنخفاض المحسوب لخسائر الإقتمان. صافي
-	-	-	٢,٢٧٩	٣٥٣	مصاريف عمليات أخرى
٥٣٩,٤٦١	٦١٩,٦٣٣	٦٦٥,٩٩٦	٩٩٣,٦٦٦	١,٣٣٧,٥٨٨	إجمالي مصاريف العمليات

صافي الدخل والعائد على السهم

بلغ صافي الربح للسنة المالية ٢٠٠٧ مبلغاً وقدره ٤٣٨,٥ مليون ريال مقارنة بمبلغ ٩٥٢,٧ مليون ريال عن السنة السابقة أي بانخفاض وقدره ٥٤%. ويعزا هذا الإنخفاض إلى المخصص الذي جنبه البنك لخسائر الإقتمان خلال العام .

تقرير مجلس الإدارة - السنة المالية ٢٠٠٧م

ونتيجة لذلك انخفض العائد على السهم في نهاية العام إلى ١,٦٦ ريال مقابل ٣,٦٠ ريال عن العام ٢٠٠٦ (بعد الزيادة في عند الأسهم نتيجة لأسهم المنحة خلال العام ٢٠٠٧م). وفيما يلي ترضيحاً نصافياً نخل البنك والعائد على السهم للسنوات الخمس الأخيرة.

٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٦٠٠,٨٨٠	٧٤٢,٦٩١	١,٠٥١,٨٥٧	٩٥٢,٧٩٤	٤٣٨,٥٦٩	صافي للدخل (الآف الريالات)
٢٣,٨٤	٢٩,٤٧	٤١,٧٧	٣,٦٠	١,٦٦	العائد على السهم (ريال)

٤- التركز الجغرافي

يرجى الإطلاع على إيضاح رقم (٣٠) "التركز الجغرافي" والمضمن في "إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م".

٥- التغييرات الأساسية في الأرباح التشغيلية

رغم أن إجمالي نخل العمليآت (الأرباح التشغيلية) للبنك للسنة المالية ٢٠٠٧م قد عكس انخفاضاً طفيفاً من ١,٩٤٦ مليون ريال عن العام ٢٠٠٦م إلى ١,٧٧٦ مليون ريال عن العام ٢٠٠٧م فقد ارتفعت المصاريف التشغيلية للعام ٢٠٠٧م بنسبة ٣٤,٦% مقارنة بالعام ٢٠٠٦م من ٩٩٤ مليون ريال إلى ١,٣٣٧ مليون ريال. ويوضح البيان التالي الزيادة في مكونات بنود النفقات التشغيلية للبنك للعامين ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ ونسب إرتفاع كل منها .

التغير %	٢٠٠٦	٢٠٠٧	إجمالي مصاريف العمليآت (الآف الريالات)
٢٦,٢	٣٦٨,٧٩٨	٤٦٥,٣١٥	رواتب وما في حكمها
١٦,١	٥٠,١٤١	٥٨,٢١٦	إيجار ومصاريف مهاني
٥,١	٥٧,٩٢٧	٦٠,٩١٤	استهلاك وإطفاء
٥٤,٩	١٦٥,٩٢٢	٢٥٧,١٢٤	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٤٢,١	٣٤٨,٥٨٩	٤٩٥,٦٦٦	الإخفاض المحسوب لخصائر الإحتقان، صافي
٣٤,٦	٩٩٣,٦٦٤	١,٣٣٧,٢٣٥	إجمالي مصاريف العمليآت

٦- معايير إعداد البيانات المالية

يقوم البنك بإعداد البيانات المالية وفقاً 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 وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.

يحتفظ البنك بالسجلات المحاسبية المطلوبة . كما يوجد في البنك إدارة للمراجعة الداخلية تقوم برفع تقاريرها إلى لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة . وتقوم اللجنة بدورها بالإشراف على أنشطة إدارة المراجعة الداخلية. ولا يوجد لدى لجنة المراجعة ما يجعلها تعتقد بأن أنظمة الرقابة الداخلية غير ملائمة ولم يتم تنفيذها بفعالية. وقد قامت لجنة المراجعة بإخطار مجلس الإدارة بهذا الأمر ، وأن المجلس قد أخذ علماً بذلك .

٧- الشركات التابعة

وفقاً لقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ١-٨٢-٢٠٠٥ بتاريخ ٤٢٦/٥/٢١م بخصوص الأشخاص المرخص لهم ، فقد أسس البنك شركة السعودي الهولندي المالية . وتتقوم هذه الشركة بممارسة أنشطة التعامل بصفة أصيل ووكيل في مجالات الوساطة المالية للإفراد ، إدارة الأصول ، تمويل الشركات ، والمشورة في مجال الأنشطة الإستثمارية وترتيب الديون والحفظ في الأوراق المالية وفقاً لأنظمة هيئة السوق المالية .

ويملك البنك السعودي الهولندي ما نسبته ٩٥% من رأسمال شركة السعودي الهولندي المالية والبالغ ٤٠٠ مليون ريال كما بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م

٨- الإقتراض

طرح البنك بتاريخ ١٦ ذو القعدة ١٤٢٥هـ الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠٠٤م سندات مالية تابعة بقيمة ٧٠٠ مليون ريال سعودي قابلة للاسترداد وبسعر عمولة متغير يمثل سايبور +٨٥ نقطة أساسية مستحق في عام ٢٠١١م. وتصنف هذه السندات كأداة من أدوات رأس المال المساند لأغراض قياس كفاية رأس المال. وفيما يلي تفاصيل حول هذه السندات.

الإقتراض (الآف الريالات)	٢٠٠٧	٢٠٠٦
سندات ثانوية تابعة	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠
العمولات المستحقة	٢٨٤	٥٦٤
الإجمالي	٧٠٠,٢٨٤	٧٠٠,٥٦٤

٩- سياسة توزيع الأرباح

يهدف البنك إلى توفير عوائد عادلة للمساهمين على رأسمالهم ، بينما يقوم البنك أيضاً بالإبقاء على جزء من هذه الأرباح لتممية أعماله . ويقوم مجلس الإدارة بإعداد توصيته مع الأخذ في الاعتبار الأداء المالي للبنك من حيث العائد المستدام الذي يتم تحقيقه من خلال أنشطة البنك وأداء القطاع المصرفي ككل ، ومن المتطلبات الرأسمالية المتوقعة لتوسعة نشاط البنك مع الإبقاء على متطلبات رأس المال النظامي.

وقام البنك في شهر يوليو ٢٠٠٧م بتوزيع أرباح مرحلية إجمالية بلغت ٢١٢,٩ مليون ريال (٥٦% من إجمالي الأرباح المحققة عن النصف الأول من السنة) أي بواقع ٠,٧١ ريال صافي للسهم.

١٠- توزيعات الأرباح

قرر مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ يناير ٢٠٠٧م إعتبار توزيعات الأرباح المرحلية التي تم توزيعها في شهر أغسطس ٢٠٠٧م أرباحاً مناسبة عن العام ككل ، وسوف يقدم المجلس توصية للجمعية العامة للمساهمين للمصادقة على تلك التوزيعات .

كما قرر المجلس أيضاً التوصية لتوزيع صافي ربح البنك عن السنة والبالغ ٤٢٨,٥ مليون ريال على النحو التالي :

المبالغ بالآلاف الريالات	
٢١٢,٨٦٦	الأرباح المدفوعة
١١٠,٠٠٠	المحول للإحتياطي النظامي
٠	المحول للإحتياطي العام
١١٥,٧٠٣	المحول للأرباح المبقاة
٤٣٨,٥٦٩	الإجمالي

١١ - زيادة رأس المال

في خطوة تهدف إلى دعم القاعدة الرأسمالية للبنك وتعزيز مركزه المالي ، صادقت الجمعية العامة غير العادية لساهمي البنك والمتعقد في شهر مارس ٢٠٠٧م على زيادة رأسمال البنك بنسبة ٢٠% من ٢,٢٠٥ مليون ريال إلى ٢,٦٤٦ مليون ريال من خلال رسالة مبلغ ٤٤٦ مليون ريال من الإحتياطي العام وقد تضمنت التوصية منح سهماً مجانياً واحداً لكل خمسة أسهم يملكها المساهمين وقد تمت زيادة رأس المال وفقاً لذلك بعد أن تم الحصول على موافقات الجهات الرسمية الإشرافية .

١٢ - كبار المساهمين

فيمايلي المساهمون الذين يملكون خمسة بالمائة وأكثر من رأسمال البنك وحركة مساهمتهم خلال العام :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ *		١ يناير ٢٠٠٧			
التغير	%	الأسمه المملوكة	%	الأسمه المملوكة	
٠	٤٠	١٠٥,٨٤٠,٠٠٠	٤٠	٨٨,٢٠٠,٠٠٠	بنك ايه بي ان أمرو
٠,٢٧%	٢٠	٥٣,٥٠١,٩٩١	١٩,٧٢	٤٣,٥١٢,٢٩٣	شركة الحليان المعمودية للإستثمار
١,٣٩%	٩,٦٧	٢٥,٦١٠,٢٧٨	٨,٢٨	١٩,٦٩١,٠٣٠	المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية

* تم تعديل عدد الأسهم ليعكس زيادة رأسمال البنك خلال العام ٢٠٠٧م

١٣ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يرجى الإطلاع على إيضاح رقم (٣٥) * المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة * والمضمن في إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م .

١٤ - مجلس الإدارة

ضم مجلس الإدارة في عضويته خلال عام ٢٠٠٧م السادة التاليه أسماؤهم:

الإسم	صفة العضوية	العضوية في شركات مدرجة أخرى
سليمان عبدالرحمن السحيمي (الرئيس)	عضو مستقل	شركة إيمانتيت العربية السعودية
نبى سليمان العليان	عضو غير تنفيذي	
د. فهد عبدالله المبارك	عضو مستقل	شركة التصنيع الوطنية - شركة اتحاد الإتصالات (موبايلي)
د. عبدالعزيز حمد الفهد	عضو مستقل	-
محمد خالد النعيمي	عضو تنفيذي	-
سليمان عبدالله العمرو	عضو مستقل	شركة إيمانتيت العربية السعودية ، شركة نما للتكنولوجيا
هوبرت بومبستر	عضو مستقل	-
يان كوريمان (١)	عضو مستقل	-
خيل يان فان در تول (العضو المنتخب)	عضو تنفيذي	-
جيمس براون	عضو مستقل	-
جيفري كالفرت (٢)	عضو تنفيذي	-
بيتر فان در هارست (٣)	عضو مستقل	-

- ١- حل محل الأستاذ خيل يان فان در تول (كعضو منتخب بالنهاية) اعتباراً من ٢٠٠٧/٦/١م
- ٢- حل محل الأستاذ يان كوريمان كعضو منتخب اعتباراً من ٢٠٠٧/٩/١م
- ٣- حل محل الأستاذ/ خيل يان فان در تول (كعضو مجلس إدارة) اعتباراً من ٢٠٠٧/٦/١م

عقد مجلس الإدارة أربعة اجتماعات خلال العام حسب البيان أدناه . وقد بلغت المكافآت التي تم دفعها لإعضاء مجلس الإدارة مقابل عضويتهم ومقابل الجلسات التي حضروها مبلغاً قدره -/٢,٦٠٢,٥٠٠ ريال .

الإسم	عدد الجلسات التي تم حضورها
سليمان عبدالرحمن السحيمي	٤
نبى سليمان العليان	٤
فهد بن عبدالله المبارك	٤
عبدالعزيز الفهد	٤
محمد خالد النعيمي	٤
سليمان عبدالله العمرو	٣
هوبرت بومبستر	١
يان كوريمان	٤
خيل يان فان در تول	٢
جيمس براون	٣
جيفري كالفرت	١
بيتر فان در هارست	١

تقرير مجلس الإدارة - السنة المالية ٢٠٠٧م

كما بلغت المكافآت والتعويضات التي نفعت لأكثر خمسة مدراء تنفيذيين في البنك بما فيهم العضو المنتدب ومدير عام المالية خلال العام ٢٠٠٧م مبلغاً وقدره ٩,٢٦٣,٨٥٦ ريال .

لجان مجلس الإدارة

يوجد لجنتان رئيسيتان في مجلس الإدارة هما اللجنة التنفيذية ، ولجنة المراجعة ، وقد تم مطلع العام ٢٠٠٨م تشكيل لجنة خاصة بالترشيحات والمكافآت .

١- اللجنة التنفيذية

تتولى اللجنة التنفيذية كافة المهام التي يعهد إليها المجلس بما وفقاً لثمانية ٢٦ من النظام الأساسي للبنك ، وتتكون من عضو مجلس الإدارة المنتدب (رئيساً) وعضوية أربعة من أعضاء مجلس الإدارة . عقدت اللجنة التنفيذية سبعة إجتماعات ، وقد بلغت أتعاب أعضاء اللجنة خلال العام ٢٠٠٧م مبلغاً وقدره ٤٠,٥٠٠ ريال .

الإسم	عدد الاجتماعات التي تم حضورها
خيل يان فان در تول	٢
أبني سليمان العليان	٤
فهد المبارك	٧
يان كويمن	٦
محمد خالد النعيمي	٧
بيتر فان در هارست	١
جيفري كالفرت	٣

إنضم السيد/ بيتر فان در هارست لعضوية اللجنة التنفيذية في مايو ٢٠٠٧م ليحل محل السيد/ خيل يان فان در تول . وقد حل مكانه السيد/ جيفري كالفرت اختياراً من ١ سبتمبر ٢٠٠٧م.

٢- لجنة المراجعة

يتم تعيين لجنة المراجعة من قبل مجلس الإدارة وتتبع له مباشرة . وتتولى اللجنة التأكد من صحة وفعالية التقارير المالية وإجراءات الرقابة الداخلية والأمور الفنية الأخرى. عقدت لجنة المراجعة خمسة إجتماعات خلال العام (كما هو موضح أعلاه) ، وقد بلغت الأتعاب المدفوعة لأعضاء اللجنة خلال العام ١٤٧,٠٠٠ ريال .

الإسم	صفة العضوية	عدد الاجتماعات التي تم حضورها
عبدالعزیز الفهد (رئيس اللجنة)	عضو مجلس الإدارة	٥
عبدالرحمن الحميد	عضو مستقل من خارج المجلس	٥
هيرمان اربي	عضو مستقل من خارج المجلس	٥

١٥- مصالغ أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

كانت الأسهم التي يمتلكها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في رأسمال البنك في بداية ونهاية العام ٢٠٠٧ كما يلي شاملة أسهم العضوية الواقع (١٠٠٠) سهم لكل عضو . ولا يوجد أية أسهم مملوكة لأي من المدراء التنفيذيين في رأسمال البنك .

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	١ يناير ٢٠٠٧	
٦٣٠٠	٥٠٤٠	سليمان عبدالرحمن السحيمي
٢١٠٠	١٧٨٠	لبنى سليمان العليان
٤٥٣١٢	٢٦٢٤٩	فهد عبدالله المبارك
٢١٠٠	١٧٨٠	عبدالعزيز حمد الفهد
١٠٠١٠	٨٠٠٨	محمد خالد النعيمي
١٧٩٠	٢٢٣٢	سليمان عبدالله العمرو
٤٠٠٠	٤٠٠٠	الأعضاء المعيّنين من قبل الشركاء الأجنبي

١٦- مراجعو حسابات البنك الخارجيون

خلال اجتماع الجمعية العامة العادية للمساهمين الذي عقد بتاريخ ١٠ ربيع الأول ١٤٢٨هـ الموافق ٢٠ مارس ٢٠٠٧م ، تم إعادة تعيين السادة/ الجريد وشركاه (عضو شركة برايس ووتر هاوس كوبرز) والسادة/ الفوزان وبنافا (عضو شركة كيه بي ام جي) كمراجعين خارجيين مشتركين لسنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م. وقد بلغت أتعابهم عن العام مبلغ وقدره ٧٦٧,٥٠٠ ريال .

١٧- الزكاة وضريبة الدخل ومدفوعات أخرى

أعلن البنك عن توزيع أرباح مرحلية إجمالية بلغت ٢١٢,٩ مليون ريال سعودي لسنة ٢٠٠٧م (٢٠٠٦م: ١٩٥,١ مليون ريال سعودي) .

يتم تسديد الزكاة الشرعية المستحقة عن المساهمين السعوديين و ضريبة الدخل عن المساهمين غير السعوديين على النحو التالي :

١- المساهمين السعوديين

يتم خصم الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين وقدرها ١٥ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠٠٦م: ١٥ مليون ريال سعودي) عن حصصهم من الأرباح الحالية/ المستقبلية بحيث يصبح صافي ربح المساهم الموزع للمساهمين السعوديين ١٧١ ريال سعودي للسهم الواحد (٢٠٠٦م: ١٦٥ ريال سعودي للسهم الواحد).

٤- المساهمين غير السعوديين:

تبلغ ضريبة الدخل المستحقة على حصصهم من الدخل للسنة الحالية ٤٢ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠٠٦م: ٧٧,٤ مليون ريال سعودي). سيتم حسم هذا المبلغ من حصصهم عن توزيعات الأرباح المستقبلية .

وقد بلغت المدفوعات التي تم دفعها لجهات حكومية بشكل عام على النحو التالي :

المدفوعات	٢٠٠٧ (آلاف الريالات)	٢٠٠٦ (آلاف الريالات)
الزكاة وضريبة الدخل	٩٦,٦٦٦	١٧٣,٠٠٠
التأمينات الإجتماعية	٢٠,٣٩٥	١٩,٢٧٧
رسوم تأشيرات وجوازات	٨٣٦	٦٢٣
الإجمالي	١١٧,٨٩٧	١٩٢,٩٠٠

١٨- الأنظمة المطبقة

التزم البنك السعودي الهولندي بأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات والأنظمة الصادرة عن مقام مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية. ويلتزم البنك بمعايير نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات السعودية والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية. وفي حال وجود أي إختلاف في الأنظمة المطبقة فإن البنك يلتزم بالأنظمة التي تحكم عمل البنوك والشركات المساهمة.

١٩- إقرارات

يقر مجلس إدارة البنك السعودي الهولندي بما يلي :

- تم إعداد السجلات المحاسبية بالشكل الصحيح
- أنه تم تطبيق نظام المراجعة الداخلية وتم التأكد من فعاليته، ولا يوجد لدى لجنة المراجعة ما يجعلها تعتقد بأن نظام المراجعة الداخلية لم يتم إعداده وتطبيقه بالشكل الصحيح .
- يتم إعداد القوائم المالية طبقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كما يعد البنك قوائمه المالية لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات السعودي
- لا يوجد أي إتفاقية يعتبر أحد أعضاء مجلس الإدارة أو المدير التنفيذي أو المدير المالي أو أي من تابعهم طرفاً فيها
- لا يوجد لدى المجلس أننى شك بشأن مقتررة البنك على مواصلة نشاطه المصرفي

خاتمة

يشرف مجلس الإدارة بتوجيه أسمى آيات الشكر والتقدير إلى حكومة خادم الحرمين الشريفين الملك عبدالله بن عبدالعزيز آل سعود وإلى سمو ولي عهد الأمين وإلى معالي وزير المالية ومعالي وزير التجارة والصناعة ومعالي محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي ومعالي رئيس هيئة السوق المالية لما يقدمونه من دعم متواصل للقطاع المصرفي بالمملكة.

كما يتوجه المجلس بشكره وتقديره إلى جميع مساهمي البنك وعمالته ومراسليه على ثقتهم المستمرة ودعمهم المتواصل ، وإلى إدارة البنك وموظفيه على إخلاصهم وكفاءتهم وعملهم كثرين ، والذين لولا جهودهم لما تمكن البنك من تحقيق هذه النتائج .

والله الموفق،...

مجلس الإدارة

البنك السعودي الهولندي
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المدققة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م

الجريد وشركاه

أعضاء
برابيس وتريهاوس كوبرز



الفوزان والمدحان

محاسبون قانونيون

ص.ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية

محاسبون قانونيون

ص.ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة / مساهمي البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
المقرين

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

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية

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

مسؤولية مراجعي الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

- تظهر عدلًا، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقًا لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

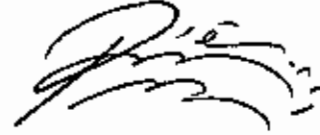
كي بي ام جي الفوزان والسدحان

الجريد وشركاه

أحد أعضاء برابيس وترهاوس كوبرز



عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني معتمد
ترخيص رقم ٣٤٨



راشد سعود الرشود
محاسب قانوني معتمد
ترخيص رقم ٣٦٦



٩ صفر ١٤٢٩ هـ
(١٦ فبراير ٢٠٠٨)



البنك السعودي الهولندي

المقوائم المالية للمستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م

جدول المحتويات

الصفحة

٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية
٩	١ إيضاح عام
٩	٢ إيضاح ملخص السياسات المحاسبية الهامة
٢٥	٣ إيضاح النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٥	٤ إيضاح الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٦	٥ إيضاح الاستثمارات
٣٠	٦ إيضاح القروض والسلف، صافي
٣٥	٧ إيضاح الممتلكات والمعدات ، صافي
٣٦	٨ إيضاح الموجودات الأخرى
٣٦	٩ إيضاح المشتقات
٤١	١٠ إيضاح الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤١	١١ إيضاح ودائع العملاء
٤٢	١٢ إيضاح المطلوبات الأخرى
٤٢	١٣ إيضاح أوراق مالية تابعة
٤٣	١٤ إيضاح رأس المال
٤٣	١٥ إيضاح الإحتياطات النظامية والعامه
٤٤	١٦ إيضاح الإحتياطات الأخرى
٤٤	١٧ إيضاح التعهدات والإلتزامات المحتملة
٤٧	١٨ إيضاح دخل ومصاريف العمولات الخاصة
٤٨	١٩ إيضاح أتعاب الخدمات البنكية، صافي
٤٩	٢٠ إيضاح أرباح من الأدوات المالية المقتناة المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي
٤٩	٢١ إيضاح دخل المتاجرة، صافي
٤٩	٢٢ إيضاح مكاسب الاستثمارات لغير أعراض المتاجرة
٤٩	٢٣ إيضاح دخل العمليات الأخرى
٥٠	٢٤ إيضاح مصاريف العمليات الأخرى
٥٠	٢٥ إيضاح ربح السهم
٥٠	٢٦ إيضاح الأرباح المقترح توزيعها والركاة الشرعية والضريبة
٥١	٢٧ إيضاح النقدية وشبه النقدية
٥١	٢٨ إيضاح قطاعات البنك
٥٣	٢٩ إيضاح مخاطر الإئتمان
٥٦	٣٠ إيضاح التركيز الجغرافي
٥٨	٣١ إيضاح مخاطر السوق
٦٤	٣٢ إيضاح مخاطر العملات الأجنبية
٦٥	٣٣ إيضاح مخاطر أسعار العمولات
٦٨	٣٤ إيضاح مخاطر السيولة
٧١	٣٥ إيضاح القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية
٧٢	٣٦ إيضاح المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
٧٣	٣٧ إيضاح كفاية رأس المال
٧٥	٣٨ إيضاح خدمات إدارة الأستثمار
٧٥	٣٩ إيضاح إطار متطلبات بازل ٢
٧٥	٤٠ إيضاح اعتماد معايير محاسبية جديدة ومعدلة
٧٥	٤١ إيضاح أرقام المقارنة
٧٥	٤٢ إيضاح موافقة مجلس الإدارة

البنك السعودي الهولندي

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م و ٢٠٠٦ م

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاح	
			الموجودات
٢٠٦٧٢٠٦٨٧	٣٠٥٠٩٠٠٤٧	٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٦٠٠١٩٠٧١٩	٥٠٢٧١٠٨٥٤	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠٠٤٦٣١٣٨١	١٢٠٩٥٤٠٢٨٨	٥	استثمارات ، صافي
٢٦٠٤٧٩٠٨٤٩	٢٧٠٥٥٤٠٦١٩	٦	قروض وسلف، صافي
٣٠٩٠٠٤٤	٣٢٠٠٣٧١	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٧٩٥٠٣٨٤	٨١٠٠١٣٥	٨	موجودات أخرى
٤٦٠٧٤٠٠٠٦٤	٥٠٠٤١١٠٣١٤		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٨٠٢٩٨٠٤١٥	٩٠١٥٧٠٦١٢	١٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٢٠٤١٣٠٦٦٤	٣٤٠٩٠٤٠٩٨٥	١١	ودائع العملاء
١٠٠٧٠٠٢٤٢	١٠٤٠١٠٩٢٣	١٢	مطلوبات أخرى
٧٠٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠٠	١٣	أوراق مالية تابعة
٤٢٠٤٨٢٠٣٢١	٤٥٠٨٦٤٠٥٢٠		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٠٢٠٥٠٠٠٠	٢٠٦٤٦٠٠٠٠	١٤	رأس المال
١٠٤٩٩٠٠٠٠	١٠٦٠٩٠٠٠٠	١٥	احتياطي نظامي
٥٧١٠٠٠٠	١٣١٠٠٠٠	١٥	احتياطي عام
(٤٢٠٥٩٢)	٢٠٠٧٥٦	١٦	احتياطات أخرى
٢٥٠٣٣٥	١٤١٠٠٣٨		أرباح مبقاة
٤٠٢٥٧٠٧٤٣	٤٠٥٤٦٠٧٩٤		إجمالي حقوق المساهمين
٤٦٠٧٤٠٠٠٦٤	٥٠٠٤١١٠٣١٤		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات من ١ إلى ٤٢ المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

(Handwritten signature)

البنك السعودي الهولندي
Saudi Hollandi Bank
Ronald Van Ballegooijen
Chief Financial Officer



البنك السعودي الهولندي

قائمة الدخل

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م و ٢٠٠٦ م

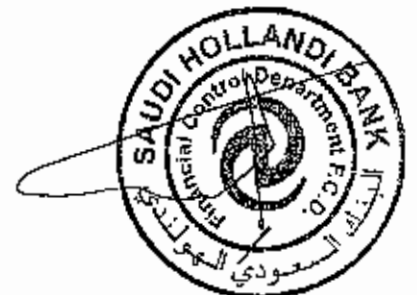
بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاح	
٢٠٦٦٧٠٩٣٣	٢٠٩٠٥٠٦٧٢	١٨	دخل العمولات الخاصة
١٠٤٨٨٠١٤٦	١٠٧٠٥٠٢٢٣	١٨	مصاريف العمولات الخاصة
١٠١٧٩٠٧٩٢	١٠٢٠٠٠٤٤٩		صافي دخل العمولات الخاصة
٦٣٢٠٥٧٧	٣٩٠٠١٦٧	١٩	أتعاب خدمات بنكية، صافي
٤٩٠٩٦٧	٨٤٠٨٨١		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
			دخل الأدوات المالية المدرج التغير في قيمتها العادلة في
١٣٠٢٢٢	٣٠٠٤٥٤	٢٠	قائمة المدخل، صافي
٦٩٠٦٨٧	٦٥٠٧٦٩	٢١	دخل المتاجرة، صافي
-	٤٠٠٤٢	٢٢	مكاسب استثمارات لغير أغراض المتاجرة
١٠٢١٥	٣٩٥	٢٣	دخل عمليات أخرى
١٠٩٤٦٠٤٦٠	١٠٧٧٦٠١٥٧		إجمالي دخل العمليات
٣٦٨٠٧٩٨	٤٦٥٠٣١٥		رواتب وما في حكمها
٥٠٠١٤١	٥٨٠٢١٦		إيجار ومصاريف مباني
٥٧٠٩٣٧	٦٠٠٩١٤	٧	استهلاك وإطفاء
١٦٥٠٩٢٢	٢٥٧٠١٢٤		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٣٤٨٠٥٨٩	٤٩٥٠٦٦٦	٦ (ب)	مخصص خسائر الائتمان، صافي
٢٠٢٧٩	٣٥٣	٢٤	مصاريف عمليات أخرى
٩٩٣٠٦٦٦	١٠٣٣٧٠٥٨٨		إجمالي مصاريف العمليات
٩٥٦٠٧٩٤	٤٣٨٠٥٦٩		صافي الدخل
٣٠٦٠	١٠٦٦	٢٥	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات من ١ إلى ٤٢ المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

9/11/07

البنك السعودي الهولندي
Saudi Hollandi Bank
Ronald Van Ballegooijen
Chief Financial Officer



البنك السعودي الهولندي
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بآلاف الريالات السعودية

		٢٠٠٧					٢٠٠٦	
إبصار رأس المال	الإحتياطي النظامي	الإحتياطي العام	الإحتياطات الأخرى	الأرباح المبقاة	إجمالي أرباح مقترح توزيعها	الإجمالي	الرصيد في بداية السنة	
٢,٢٠٥,١٠٠	١,٤٩٩,٠٠٠	٥٧١,٠٠٠	(٤٢,٥٩٢)	٢٥,٣٣٥	-	٤,٢٥٧,٧٤٣		
١٦							صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية عناصر التدفقات النقدية	
-	-	-	٣٩,٣٣٩	-	-	٣٩,٣٣٩		
١٦							صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	
-	-	-	٧,٧٨٠	-	-	٧,٧٨٠		
١٦							تحويلات لقائمة الدخل	
-	-	-	١٦,٢٢٩	-	-	١٦,٢٢٩		
-	-	-	٦٣,٣٤٨	-	-	٦٣,٣٤٨	صافي الدخل المسجل مباشرة في حقوق المساهمين	
-	-	-	٤٣٨,٥٦٩	-	-	٤٣٨,٥٦٩	صافي الدخل للسنة إجمالي الدخل المسجل للسنة	
١٤							إصدار أسهم مجانية	
٤٤١,٠٠٠	(٤٤١,٠٠٠)	-	-	-	-	٥٠١,٩١٧		
١٥							محول للإحتياطي النظامي	
-	١١,٠٠٠	-	-	(١١,٠٠٠)	-	-	أرباح مرحلية مدفوعة لعام ٢٠٠٧	
٢٦							الرصيد في نهاية السنة	
٢,٦٤٦,٠٠٠	١,٦٦٩,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	٢٠,٧٥٦	١٤١,٠٣٨	-	٤,٥٥٦,٧٩٤		

٩٢٥

البنك السعودي الهولندي
Saudi Hollandi Bank
Ronald Van Ballegoijen
Chief Financial Officer



البنك السعودي الهولندي

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (تابع)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م و ٢٠٠٦ م

بآلاف الريالات السعودية

إيضاح	رأس المسال	الإحتياطي النظامي العام	الإحتياطي الأخرى	الأرباح المتبقية	إجمالي أرباح مقترح توزيعها	الإجمالي
٢٠٠٦						
الرصيد في بداية السنة	١,٢٦٠,٠٠٠	١,٢٦٠,٠٠٠	١,٠٦٥,٠٠٠	(٧٥,٤٦٠)	٢,٠٤٥,٠٠٠	٣,٦٧١,٠٣١
صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	٩,٣٩٥	-	-	٩,٣٩٥
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار المتاحة للبيع	-	-	(٨,٥٢٩)	-	-	(٨,٥٢٩)
نحويلات لقائمة الدخل	-	-	٣٢,٠٠٢	-	-	٣٢,٠٠٢
صافي الدخل المسجل مياشرة في حقوق المساهمين	-	-	٣٢,٠٦٨	-	-	٣٢,٠٦٨
صافي الدخل للسنة	-	-	-	٩٥٢,٧٩٤	-	٩٥٢,٧٩٤
إجمالي الدخل المسجل للسنة	-	-	٣٢,٠٦٨	٩٥٢,٧٩٤	-	٩٨٥,٨٦٢
إصدار أسهم مجانية	٩٤٥,٠٠٠	-	(٩٤٥,٠٠٠)	-	-	-
محول للإحتياطي النظامي	-	٢٣٩,٠٠٠	-	(٢٣٩,٠٠٠)	-	-
محول للإحتياطي العام	-	-	٥٠٦,٠٠٠	(٥٠٦,٠٠٠)	-	-
توزيع أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠٠٥	-	-	-	-	(٢٠٤,٥٠٠)	(٢٠٤,٥٠٠)
أرباح مرحلية مدفوعة لعام ٢٠٠٦	-	-	-	(١٩٥,٠٠٠)	-	(١٩٥,٠٠٠)
الرصيد في غاية السنة	٢,٢٠٥,٠٠٠	١,٤٩٩,٠٠٠	٥٧٦,٠٠٠	(٤٢,٥٩٢)	٢٥,٠٣٥	٤,٢٥٧,٧٤٣

تعتبر الإيضاحات من ١ إلى ٤٧ المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

٩٤٥

البنك السعودي الهولندي
Saudi Hollandi Bank
Ronald van Ballegoijen
Chief Financial Officer



البنك السعودي الهولندي

قائمة التدفقات النقدية

٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ إيضاح	بالآلاف الريالات السعودية
٩٥٢,٧٩٤	٤٣٨,٥٦٩		الأنشطة التشغيلية
(٧٥,٨٥٤)	(٥٩,٩٩١)		صافي الدخل للسنة
-	(٤,٠٤٢)		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
٥٧,٩٣٧	٦٠,٩١٤	٧	إطفاء الخصم على الإستثمارات المكتناة لغير أغراض المتاجرة ، صافي
٣٤٨,٥٨٩	٤٩٥,٦٦٦	(ب) ٦	مكاسب إستثمارات مكتناة لغير أغراض المتاجرة
١,٢٨٣,٤٦٦	٩٣١,١١٧		إستهلاك وإطفاء
			مخصص حسابات الائتمان، صافي
(٥١٧,٣٢٨)	(٢١٣,٧٣١)		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية
(٥٨٢,٠٢٩)	٦٤٢,٠٤١		وديدة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤,٠٤٧٥	(٦٦١,٢٠٤)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد
(٣٠,٥١,٨٩٢)	(١,٥٧٠,٤٣٦)		تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
٩١,٤٤٧	٥٣,٨٥٩		استثمارات مكتناة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
			قروض وسلف، صافي
٢٥٠,١٠,٨٨٧	٨٥٩,١٩٧		موجودات أخرى
٣,٨٤٨,٦٦٣	٢,١٩١,٣٢١		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية
(٥٣,٠٤٦)	٣٤١,٠٥٠		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣,٧٥٦,٦٩٧	٢,٥٧٣,٢١٤		ودائع العملاء
			مطلوبات أخرى
			صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٨١٥,٨٣٤	١,٠٦٤,١٢١		متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مكتناة لغير أغراض المتاجرة
(٧٦٨,٦٢٥)	(٢,٨٢٦,٠٥٤)		شراء استثمارات مكتناة لغير أغراض المتاجرة
(٥٣,٧٠٩)	(٧٢,٢٤١)	٧	شراء ممتلكات ومعدات
(٦,٥٠٠)	(١,٨٣٤,١٧٤)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(٥٠٧,٩١٨)	(٢٢٢,٢٣٥)		الأنشطة التمويلية
(٥٠٧,٩١٨)	(٢٢٢,٢٣٥)		توزيع أرباح مدفوعة
٣,٢٤٢,٥٥٢	٥٦٦,٨٠٥		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٢,٥٦٣,٩٢١	٥,٨٠٦,٤٧٣		صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٥,٨٠٦,٤٧٣	٦,٣٢٣,٢٧٨	٢٧	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٢,٥٤٦,٦٩١	٢,٨٩٠,٨٧٢		النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
١,٤١٦,٢٠٠	١,٦٧٤,٥٤٠		عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
			عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
			معلومات إضافية غير نقدية
٣٢,٨٦٨	٦٣,٣٤٨		صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية والمحمل على قائمة الدخل

تعتبر الإيضاحات من ١ إلى ٤٢ المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

سما

البنك السعودي الهولندي
Saudi Hollandi Bank
Ronald Van Baillengooijen
Chief Financial Officer



البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م و ٢٠٠٦ م
بآلاف الريالات السعودية

١. عام

تأسس البنك السعودي الهولندي (البنك)، شركة مساهمة سعودية، بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي الكرم رقم م/٨٥ الصادر بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٣٩٦هـ (الموافق ٢٠ ديسمبر ١٩٧٦م). بدأ البنك أعماله في ١٦ شعبان ١٣٩٧هـ (الموافق ١ أغسطس ١٩٧٧م)، بعد أن انتقلت إليه ملكية فروع بنك الجميني نيدرلاند إن في، في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦٤٩٢٥ بتاريخ ٦ جمادى الآخرة ١٤٠٧هـ (الموافق ٤ فبراير ١٩٨٧م) وذلك من خلال شبكة فروعها وعددها ٤٢ فرعاً (٢٠٠٦: ٤١ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. 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. كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة.

طبقاً للمتطلبات النظامية الجديدة بالمملكة العربية السعودية ، يجب على كافة البنوك فصل الأنشطة المتعلقة بإدارة الأصول والوساطة المالية والاستشارات المالية لكي تكون تحت وحدة جديدة (وحدات) يتم ترخيصها من قبل هيئة السوق المالية. إلا انه من المتوقع أن يتم التحويل الفعلي لهذه لأنشطة خلال عام ٢٠٠٨ بإذن الله. وفي هذا السياق فقد حصل البنك على ترخيص من هيئة السوق المالية لتأسيس وحدة جديدة تابعة لهذا الغرض برأس مال قدره ٤٠٠ مليون ريال سعودي مملوكة بالكامل من قبل البنك . كما حصل البنك على السجل التجاري لاحقاً في شهر يناير ٢٠٠٨ م .

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للعام الماضي.
أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية طبقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كما يعد البنك قوائمه المالية لتتمشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات السعودي.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بآلاف الريالات السعودية

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تممة

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للمشتقات والموجودات والمطلوبات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع. بالإضافة إلى ذلك، تدرج الموجودات والمطلوبات المغطاة من مخاطر التغير بالقيمة العادلة، وبشكل آخر تدرج بالتكلفة، بقيمتها العادلة لمستوى المخاطر التي يتم تغطيتها.

قام البنك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٧م بتطبيق المعيار رقم ٧ من المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية "الأدوات المالية: الإفصاح وتعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم ١ الخاص بعرض القوائم المالية - الإفصاح عن رأس المال وشروح لجنة المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، ومعيار التقارير المالية المرحلية وحسابات الانخفاض بمحفظات القروض والسلف رقم ١٠" وذلك بأثر رجعي، حيثما ينطبق ذلك. وقد استحدث المعيار رقم ٧ المذكور إفصاحاً جديداً فيما يتعلق بالإفصاح عن نوعية وكمية المعلومات الخاصة بجزئية ونوعية وحدود المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية. كما أن التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ استحدثت إفصاحاً عن مستوى رأس المال وكيفية إدارة البنك لرأس ماله. وينص معيار التقارير المالية المرحلية وحسابات الانخفاض بمحفظات القروض والسلف رقم ١٠ على أن لا يقوم البنك بعكس أي حسابات انخفاض سبق إثباتها في فترات مرحلية سابقة فيما يخص الاستثمار في أدوات الأسهم أو موجودات مالية مسجلة بالتكلفة، لأن القيمة العادلة لهذه الأدوات لا يمكن قياسها بشكل موثوق به.

تظهر القوائم المالية بالريال السعودي ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال.

ب (تاريخ التداول

يتم إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة ببيع وشراء الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الموجودات. العمليات الاعتيادية 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.

ج (الأحكام والتقديرات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة وافتراسات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. أيضاً يتطلب الأمر من الإدارة أن تمارس حكمها في طريقة تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. مثل هذه التقديرات والافتراضات والأحكام يتم تقييمها باستمرار وتعتمد على الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى، والتي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في مثل تلك الحالات. وشملت الحالات الجوهرية التي استخدمت فيها إدارة البنك التقديرات والافتراضات والأحكام البنود التالية:

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بآلاف الريالات السعودية

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تمة

١ - خسائر الانخفاض، بحفظه القروض والسلف:

يقوم البنك على أساس ربع سنوي بمراجعة قروضه لتحديد خسارة الانخفاض. ولتحديد مدى تسجيل هذه الخسائر، يقوم البنك باستخدام أحكامه لتحديد ما إذا كانت هناك أي بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى أن هناك انخفاضاً يمكن قياسه في التدفقات النقدية التقديرية. إن هذا الدليل يحتوي على بيانات يمكن ملاحظتها وتشير إلى أن هناك تغيراً عكسياً في موقف السداد لمجموعة من المقترضين. تستخدم الإدارة التقديرات في ضوء الخبرة التاريخية السابقة للقروض مع الأخذ في الاعتبار تصنيف الجدارة الائتمانية لكل مديونية والدليل الجوهرية للانخفاض المماثل لتلك المخاطر في المحفظة عند تقدير تدفقاتها النقدية. إن المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير كل من المبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية تتم مراجعتها بانتظام لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة والخسارة الفعلية.

٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة:

إن القيم العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في الأسواق النشطة يتم تحديدها باستخدام طرق تقييم. عند استخدام طرق التقييم (مثلاً نماذج التسعير) لتحديد القيمة العادلة، ويتم اختبارها ومراجعتها دورياً بواسطة موظفين مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي أعدت النظام. إن كافة نماذج التسعير يتم المصادقة عليها قبل استخدامها، ويتم قياسها لضمان أن المخرجات تعكس البيانات الحقيقية وأسعار السوق المقارنة. وفي الحدود العملية، فإن أنظمة التسعير تستخدم فقط البيانات التي يمكن ملاحظتها، إلا أن مؤثرات مثل مخاطر الائتمان (التي تخص البنك وتلك التي تخص طرف ثالث) و التقلبات وعلاقة الترابط المباشرة تتطلب تقديرات من الإدارة للتغيرات في الافتراضات لتلك العوامل التي من الممكن أن تؤثر في القيمة العادلة المسجلة لتلك الأدوات المالية.

٣ - الانخفاض في استثمارات الأسهم المتاحة للبيع:

يمارس البنك حكمه لتقدير الانخفاض في استثمارات الأسهم المتاحة للبيع. ويتضمن هذا تحديد الانخفاض الجوهرية أو المستمر في القيمة العادلة للأسهم التي تقل عن التكلفة. وللوصول إلى هذا الحكم، يقيم البنك من ضمن عوامل أخرى، التقلب الطبيعي في سعر السهم. بالإضافة إلى ذلك، فإن البنك يعتبر الانخفاض مناسباً عندما يكون هناك دليلاً لتدهور الملحوظ في الموقف المالي للشركة المستثمر فيها، وفي أداء القطاع والصناعة والتغيرات في التقنية وفي التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بالآلاف الريالات السعودية

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٤- تصنيف الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:

يتبع البنك متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ في تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وذات الاستحقاق الثابت كاستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. وللقيام بهذا الحكم الافتراضي ، فإن البنك يقيم نيته وقدرته على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. وفي حالة عدم مقدرة البنك في الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، عدا بعض الحالات المعينة، كبيع مبالغ ضئيلة قبل تاريخ الاستحقاق بفترة قليلة مثلا حيث يتطلب في هذه الحالة إعادة تصنيف كامل الفئة كاستثمارات متاحة للبيع . وعليه يتم قياس الاستثمارات في هذه الحالة بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المطفأة .

د) الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر

يتم في الأصل قياس الأدوات المالية المشتقة ، والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي، والعقود والعمولات، خيارات أسعار العملات والعمولات (المكتتبة والمشترأة) ، 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 بالرجوع الى الأسعار المتداولة في السوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير، حسب ما هو ملائم .

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

إن الأدوات المشتقة المدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى تعامل على أنها أدوات مشتقة مستقلة وتسجل بالقيمة العادلة في حالة أن صفاتها الاقتصادية ومخاطرها ليست مرتبطة مباشرة بالعقود الأصلية لتلك الأدوات أو أن هذه العقود غير مكتتاة لأغراض المتاجرة أو أن التغير في قيمتها العادلة لا يدرج في قائمة الدخل . كما أن المشتقات المستقلة عن الأصل تسجل بالقيمة العادلة ضمن الحفظة التجارية مع إدراج التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

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 (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة الحفظة المغطاة) أو التزامات غير المؤكدة أو الجزء غير المحدد لتلك الموجودات والمطلوبات أو الالتزامات الأخرى المرتبطة بمخاطر معينة وربما تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعلن. و (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المتوقعة والمؤكدة التي تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعلن.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بالآلاف الريالات السعودية

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تمة

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، فإن أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة تدرج 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 أو عند بيع تلك الأدوات أو تنفيذها أو إنهاء سريان أداة التغطية فيتم إطفاء الفرق بين القيمة الأصلية للأداة المغطاة والقيمة الدفترية على مدى العمر المتبقي للأداة المالية وباستخدام طريقة العمولة الفعالة. أما عندما تكون الأداة المغطاة غير مؤكدة، فإن تسوية القيمة العادلة غير المطفأة تسجل مباشرة في قائمة الدخل.

أما بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، فيتم 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.

يتم التوقف عن إتباع محاسبة تغطية المخاطر عند انتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو تنفيذها أو عند إنهاؤها أو عندما لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر أو أن تكون العمليات المتوقعة غير مؤكدة أن تحدث أو أن البنك سحب المعاملة، في ذلك الوقت، يتم الاحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة الناتجة عن أداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين حتى 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.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بالآلاف الريالات السعودية

٢ (ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

هـ (العملات الأجنبية

يتم تسجيل وإظهار القوائم المالية بالعملة الوظيفية للبنك وهي الريال السعودي. تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل العملات الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل، وذلك فيما عدا ما يتعلق بتغطية مخاطر التدفقات النقدية.

و (المقاصة

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

ز (إثبات الإيرادات

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة، فيما عدا تلك التي تصنف كعمقنة بغرض المتاجرة أو تلك المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأداة المالية في قائمة الدخل على أساس مبدأ العائد الفعلي وتشتمل على العلاوة والخصم المطلقاً خلال العام.

يتم تعديل القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات المالية في حالة أن قام البنك بإعادة النظر في تقديراته للمدفوعات أو للمتحصلات. وتحسب قيمة التعديل على أساس قيمة العمولة الخاصة الفعالة الأصلية ويُدْرَج التغير في القيمة الحالية ضمن دخل أو مصاريف العمولات الخاصة .

و بمجرد تخفيض القيمة المسجلة للموجودات المالية، أو مجموعة من الموجودات المالية المشابهة ، جراء خسائر في انخفاض قيمتها ، فإنه يستمر إثبات دخل العمولة الخاصة باستخدام نسبة العمولة الخاصة الأصلية المطبقة على القيمة الحالية الجديدة .

يشمل احتساب سعر العمولة الفعالة كافة الأتعاب المدفوعة والحصول والخصم والعلاوة التي تعتبر جزءاً مكملًا لسعر العمولة الخاصة الفعالية. وتعتبر تكلفة الخدمات تكلفة إضافية مرتبطة ارتباطاً وثيقاً باقتناء وإصدار وبيع الموجودات أو المطلوبات المالية.

يتم إثبات أرباح/خسائر تحويل العملات الناجمة من الخدمات البنكية عند تحققها/تكبدها.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بالآلاف الريالات السعودية

٢ (ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تمة

يتم إثبات أتعاب الخدمات البنكية على أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي عند تقديم الخدمة. أتعاب الارتباطات لمنح القروض التي غالباً ما يتم استخدامها، يتم تأجيلها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتعديل للعائد الفعلي عن تلك القروض. أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية يتم إثباتها على أساس زمن نسبي وطبقاً لعقود الخدمات القابلة للتطبيق. الأتعاب والعمولات المستلمة عن إدارة محافظ الاستثمار والاستشارات ذات العلاقة يتم إثباتها على ضوء عقود الخدمات المرتبطة بها، عادة على أساس توزيع نسبي في فترات زمنية محددة. أما الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات وإدارة الثروات وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة من الزمن، يتم إثباتها على فترة تقديم الخدمة، إذا كانت جوهرية.

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق لاستلام هذه الأرباح.

تتضمن النتائج الناتجة عن الأنشطة التجارية على كافة المكاسب والخسائر جراء التغير في القيمة العادلة ودخل ومصارييف العمولات الخاصة ذات العلاقة وأرباح الموجودات والمطلوبات المالية بالمحفظات التجارية. وتتضمن هذه أيضاً على أي تأثيرات تم تسجيلها عند تغطية تلك المعاملات.

ج) 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 الاستثمارات المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة. 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 كمصارييف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء على أساس سعر العمولة الفعلي. 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 وعلى أساس سعر العمولة الفعال.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م

بالآلاف الريالات السعودية

٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تمة

ط) الاستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة السندات الاستثمارية، باستثناء الاستثمارات المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، بالقيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالاستثمارات. 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 انتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. كما تحدد القيمة العادلة للموجودات المدارة بواسطة البنك والاستثمارات في صناديق الاستثمار بالرجوع إلى صافي القيم المعلنة لهذه الأدوات.

أما بالنسبة للسندات غير المتداولة بالسوق، فيتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها تقريباً، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة أو على أساس ما يخص تلك السندات من صافي الموجودات ذات الصلة. أما في الحالات التي لا يمكن فيها احتساب القيمة العادلة بالأسواق النظامية، فإن القيمة العادلة تحدد عبر طرق تقييم مختلفة تشمل استخدام وسائل الرياضيات. و يتحصل على المعلومات المتعلقة بهذه الوسائل عن طريق متابعة الأسواق الخاصة، متى ما توفر ذلك. أما إذا تعذر الحصول على هذه المعلومات، فإن الأمر يتطلب، عندئذ، استخدام درجة معقولة من التقديرات في تحديد القيمة العادلة.

بعد الإثبات الأولي لمختلف فئات السندات الاستثمارية لا يسمح عادة بإجراء تحويلات بين فئات الاستثمارات المختلفة. وتحدد القيمة المصرح عنها في نهاية الفترة اللاحقة لكل فئة من فئات الاستثمار على النحو التالي:-

١) الاستثمارات المقتناة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات في هذه المجموعة، إما استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة أو استثمارات تم تخصيصها عند الاقتناء لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل. الاستثمارات المصنفة في هذه المجموعة تم إقتنائها أساساً لغرض البيع أو إعادة الشراء في مدد قصيرة الأجل أو لإغراض المتاجرة. إن تصنيف تلك الاستثمارات كاستثمارات تدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل يحدث عندما ينخفض قياسها بدرجة عالية و بشكل غير متناسق و يحدث ذلك في حال أن أداة المشتقات ذات العلاقة تم معاملتها ضمن المحفظة التجارية وأن الأداة المالية المصاحبة تم تسجيلها بالتكلفة المطفأة وذلك للقروض والسلف الممنوحة للعملاء أو البنوك وسندات الدين المصدرة.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م

بآلاف الريالات السعودية

٢ (ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تمة

بعد الإثبات الأولى تقاس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم إظهار التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل للفترة التي تنشأ فيها. لا يتم إضافة تكلفة الاقتناء، في حال وجودها، للقيمة العادلة عند الإثبات الأولى لتلك الاستثمارات. دخل العمولة الخاصة وإيرادات الأرباح الموزعة المستلمة عن الموجودات المالية المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل يتم إظهارها في قائمة الدخل كدخل من أدوات مالية يدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل.

٢ (الإستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي الاستثمارات التي تم تخصيصها عند الاقتناء للاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن والتي يبرز بيعها عند الحاجة للسيولة أو عند التغير في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم .

تقاس هذه الإستثمارات، بعد اقتنائها، 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. وعند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها، يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة، والمثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين، في قائمة الدخل للفترة.

٣ (الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

باستثناء الاستثمارات المصنفة "كاستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة"، تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تواريخ استحقاقات محددة ولدى البنك النية والقدرة على اقتنائها حتى تاريخ الاستحقاق "كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق". تقاس الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بعد اقتنائها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها، إن وجد . تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء. تدرج أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل وذلك عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

إن الإستثمارات التي تصنف ضمن بند مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها دون التأثير على قدرة البنك لاستخدام هذا التصنيف، ولا يمكن إدراجها ضمن إستثمارات مغطاة المخاطر بالنسبة لسعر الفائدة أو مخاطر السداد المبكر وذلك لتعكس طبيعة هذا الإستثمار طويل الأجل.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بآلاف الريالات السعودية

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٤) الاستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وغير المتداولة في سوق نشط كإستثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة ، عدا تلك الإستثمارات المستترة بغرض بيعها مباشرة أو في فترة قصيرة وتلك التي لم تصنف كإستثمارات متاحة للبيع . إن هذه الإستثمارات ، والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة ، تظهر بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. إن التكلفة المطفأة تحسب بالأخذ في الإعتبار أي خصم أو علاوة عند إقتناء تلك الإستثمارات. يتم إثبات المكاسب أو الخسائر في قائمة الدخل عندما يتم إلغاء الإعتراف بها أو عند انخفاض قيمتها.

٥) القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها، تم منحها أو اقتنائها بواسطة البنك والتي لا يتم تداولها في سوق نشطة. يتم إثبات القروض والسلف عند منح النقد للمقترضين ويتنفي الإثبات عندما يقوم المقترض بالوفاء بالتزاماته أو يتم بيع القرض أو يتم شطبه أو عندما تتحول ملكية كافة مخاطر وعائدات القرض .

تقاس كافة القروض والسلف الممنوحة من قبل البنك، في الأصل، بالقيمة العادلة شاملة المصاريف المتعلقة بها.

بعد الإثبات الأولي، تُحدد قيمة القروض والسلف في نهاية الفترة المالية التالية والتي لا تتداول في سوق نشطة ولم يتم تغطية مخاطرها، بالتكلفة المطفأة ناقصاً الدينون المشطوبة ومخصص الإنخفاض في قيمتها. بالنسبة للقروض والسلف التي تمت تغطية مخاطرها، يتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تم تغطيته مقابل القيمة الدفترية.

لأغراض العرض في القوائم المالية، يتم خصم مخصص حسائر الائتمان من حساب القروض والسلف.

٦) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقييم 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 خسائر ناتجة عن ذلك الإنخفاض و التغيرات في قيمتها الدفترية .

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بآلاف الريالات السعودية

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تمة

يستخدم البنك المواصفات التالية لتحديد إن كان هناك أي خسائر انخفاض :

- ١ التأخير في الدفعات التعاقدية بالنسبة للاصل أو العمولة الخاصة
- ٢ صعوبات في التدفقات النقدية يمر بها العميل
- ٣ الإخلال بشروط ومتطلبات القرض
- ٤ الشروع في إجراءات إعلان إفلاس العميل
- ٥ تدهور الموقف التنافسي للعميل
- ٦ تدهور في قيمة الضمانات المقدمة
- ٧ إعادة تصنيف العميل دون مستوى الاستثمار

عندما لا يتسنى استرداد الموجودات المالية، يتم شطبها على مخصص الانخفاض المعني إما بالقيود مباشرة على قائمة الدخل أو على مخصص الانخفاض في القيمة. تشطب الموجودات المالية فقط في حالة إستنفاد كافة الوسائل الممكنة للإسترداد وأن قيمة الخسائر قد تم تحديدها .

وحال تخفيض الموجودات المالية إلى قيمتها المقدرة القابلة للإسترداد ، يتم إثبات دخل العمولات بعد ذلك على أساس سعر الفائدة الذي استخدم في تخفيض التدفق النقدي المستقبلي بعرض قياس حجم المبالغ المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للإسترداد.

وإن حدث، لاحقاً ، انخفاض في المخصص بحيث يمكن ربطه ايجابيا بحدث ما تم عقب إثبات الانخفاض في القيمة (مثل تحسن في التصنيف الائتماني للمقترض) ، ففي هذه الحالة يتم عكس قيد خسائر الانخفاض الذي سبق تكوينه وذلك بإجراء التسوية اللازمة على حساب المخصص. كما يتم إثبات خسائر الانخفاض المعكوس بقائمة الدخل تحت بند خسائر الانخفاض المحتسب .

إن القروض التي أعيد ترتيب بنودها لا تعتبر بعد ذلك متأخرة السداد لكنها تعتبر قروضا جديدة. إن سياسة إعادة هيكلة القروض والممارسة السائدة تقوم على مؤشرات أو صفات توضح أن الدفعات سوف تستمر لا محالة . كما أن القروض تستمر تحت التقييم المستمر على أساس فردي أو جماعي فيما يخص بانخفاض قيمتها ويتم احتساب ذلك باستخدام السعر الفعلي للقرض المعني .

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بآلاف الريالات السعودية

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تمة

١- خسائر الإنخفاض في الموجودات المالية المكتتاة بالتكلفة المطفأة:

يتم تصنيف الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية منخفضة في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمتها، كنتيجة لحدث أو أحداث تمت بعد الإثبات الأولي لها وبحيث يكون هناك ضرر تحقق بشكل جوهري ويكون له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة من الموجودات المالية ويمكن تقديره بشكل موثوق به.

يتم تكوين مخصص خاص لخسائر الإئتمان نتيجة للإنخفاض في قيمة القرض أو أي من الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، إذا كان هناك دليل موضوعي بأن البنك سوف لن يتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة. إن مبلغ المخصص الخاص هو الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ المقدر القابل للإسترداد. إن المبلغ المقدر القابل للإسترداد هو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، مخضومة بناء على سعر العمولة الفعلي، متضمنا المبالغ المقدرة القابلة للإسترداد من الضمانات والموجودات المرهونة.

يقوم البنك اولا بتقييم إن كان هناك دليل موضوعي لوجود انخفاض جوهري في الأصل المالي سواء كان بشكل منفرد أو جماعي. وإن حدد البنك عدم وجود مثل هذا الدليل، فإنه يدرج قيمة الاداة للمالية ضمن مجموعة الأدوات المالية ذات المخاطر المتشابهة ويقوم بإجراء تقييم انخفاض القيمة بصورة جماعية. كما أن اداة الموجودات التي يجري تقييمها بصورة مستقلة من حيث الانخفاض والتي مازال انخفاض قيمتها مثبتا بطريقة مستمرة ، لا يشملها التقييم الكلي لانخفاض القيمة .

يتم تخفيض قيمة اداة الموجودات باستخدام حساب مخصص ونسب إثبات قيمة الانخفاض في قائمة الدخل . أما ان كان القرض أو الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، ذات عمولة عائمة، فإن سعر الخصم لقياس خسائر التخفيض يمثل السعر الحالي الفعال للعمولة المتعاقد عليها . وعلى سبيل الممارسة ، يمكن للبنك قياس الانخفاض على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام سعر السوق المتعارف عليه .

ولاغراض التقييم الجماعي لانخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات المالية على أساس مواصفات المخاطر المتشابهة، مثلا على أساس تصنيف درجات البنك التي تأخذ في الاعتبار نوعية اداة الموجودات. والقطاع الصناعي و الموقع الجغرافي ونوعية الضمان المقدم وموقف تأخير الدفعات وأي عوامل أخرى ذات علاقة. وتعلق تلك المواصفات بتقديرات التدفقات النقدية لمجموعات الموجودات كونها تمثل مؤشرا على مقدرة المقترض الوفاء بتسديد كافة المبالغ المستحقة حسب الشروط التعاقدية للأصل الذي يجري تقييمه.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بآلاف الريالات السعودية

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تمة

يجري تقييم التدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بمجموعة موجودات مالية يتم تقييم الانخفاض في قيمتها بصورة جماعية ، على أساس تقديري على ضوء التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات ضمن المجموعة والخبرة التاريخية للخسائر بالنسبة للموجودات ذات المواصفات المتشابهة في نفس المجموعة. ويتم تسوية الخسائر التاريخية على أساس المعلومات المتوفرة حالياً لتعكس أثر الشروط الحالية والتي لم تؤثر على الفترة التي تمت على أساسها الخسائر التاريخية وإزالة أثر الشروط المتعلقة بالفترة التاريخية التي لا تتوفر حالياً.

٢- خسائر الإنخفاض في الموجودات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة لإستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، فإن الإنخفاض الجوهرى أو الدائم في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الإنخفاض في القيمة. لا يسمح بإسترداد مبلغ الخسارة الناتجة من إنخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل طالما أن الأصل قائم بالسجلات، وعليه فإن أي إرتفاع بالقيمة العادلة لاحقاً يجب أن تسجل ضمن حقوق المساهمين. في حال إلغاء الإعتراف بها فيتم تحويل المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل للفترة.

ل) العقارات الأخرى

تؤول للبنك، خلال دورة أعماله العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة. تعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع، وتظهر هذه العقارات بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة والقيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً أية تكاليف للبيع. لا يحتسب أي استهلاك على هذه العقارات . تدرج الإيجارات المحصلة عن هذه العقارات في قائمة الدخل .

إلحاقاً للإثبات الأولى، فإن أي انخفاض في القيمة العادلة، مستبعداً عنها تكاليف الاستبعاد ، يتم تسجيلها في قائمة الدخل. كما أن أي مكاسب لاحقة ناتجة عن احتساب القيمة العادلة ، ناقصاً تكاليف الاستبعاد ، الى الحد الذي لا يتعدى فيه قيمة الانخفاض التراكمي، تسجل في قائمة الدخل مضافاً إليها أي مكاسب /خسائر عند البيع . وفي حالة لم يتم بيع العقار خلال عام واحد من تاريخ التصنيف المبدئي كعقار محتفظ به لغرض البيع ، فإن البنك يقوم باحتساب هذا العقار ضمن عقاراته الاستثمارية .

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بالآلاف الريالات السعودية

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تمة

م) ممتلكات ومعدات

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

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

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي مراجعة الأعمار الإنتاجية والمنافع الاقتصادية للموجودات ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر. وتحتسب الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستغناء عن الأصل وذلك بمقارنة المبالغ المستلمة مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل.

ن) المطلوبات المالية

يتم في الأصل إثبات كافة ودائع أسواق المال وودائع العملاء والقروض لأجل والقروض المساندة وسندات القروض المصدرة الأخرى بالقيمة العادلة ناقصا تكلفة الاقتناء. يتم لاحقا قياس المطلوبات المالية المرتبطة بعمولات، عدا تلك المكتناة لتدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل أو التي تم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة والتي يتم حسابها بعد الأخذ بعين الاعتبار مبلغ الخصم أو العلاوة. تطفأ العلاوات والخصومات وفق أسس العائد الفعلي حتى تاريخ الإستحقاق وترحل إلى مصاريف العمولات الخاصة.

س) الضمانات

يقوم البنك ، خلال دورة أعماله العادية ، بإصدار ضمانات مالية تشمل خطابات اعتماد ، ضمانات وقبولات . يتم في الأصل إثبات تلك الضمانات المالية في القوائم المالية بالمقيمة العادلة في بند المطلوبات الأخرى وذلك بقيمة العلاوة المستلمة . وبإلي الإثبات الأولي ، قياس التزام البنك مقابل كل ضمان مقدار أعلى من القسط المطفأ وبتكلفة تقديرية أفضل تمكن من سداد أي التزام مالي ناتج عن هذا الضمان . وفي حالة ارتفاع الالتزام المتعلق بالضمان المالي فإنه يسجل على قائمة الدخل تحت بند محصن خسائر الائتمان . كما أن العلاوة المستلمة يتم إثباتها في قائمة الدخل ضمن أتعاب الخدمات البنكية على أساس طريقة القسط الثابت وعلى مدى فترة سريان الضمان .

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بالآلاف الريالات السعودية

٢ (ملخص السياسات المحاسبية الهامة - - تنمة
ع) المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به بواسطة البنك لمقابلة دعاوى قضائية مقامة ضد البنك أو إلتزام واضح ناتج عن أحداث ماضية وتكون احتمالية دفع مبالغ لتسوية الإلتزام أعلى من احتمال عدم الدفع .

ف) محاسبة عقود الإيجار

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يبرمها البنك عقود إيجار تشغيلية، وعمومها 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.

ص) 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 من تاريخ الاقتناء.

ق) إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، أو مجموعة متشابهة منها ، عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لإستلام التدفقات المالية الخاصة بهذه الموجودات.

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

يتم إستبعاد المطلوبات المالية أو جزء منها أو مجموعة متشابهة منها، من قائمة المركز المالي وذلك فقط عندما تنتهي، أي عندما يتم تنفيذ الإلتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهاء مدته.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بالآلاف الريالات السعودية

٢ (ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تممة

و) محخص مكافأة لهاية الخدمة

ان الالتزامات المتعلقة بمكافأة لهاية الخدمة للموظفين تُحدد على اساس تقويم اكتوبري من قبل جهة متخصصة في هذا المجال. وبأخذ هذا التقويم في الاعتبار ما نص عليه نظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية .

ش) الزكاة و ضريبة الدخل

يتم احتساب الزكاة الشرعية على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو على صافي الأرباح باستخدام الأسس الموضحة بموجب أنظمة الزكاة. ويتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب في صافي الأرباح للسنة بموجب أنظمة الضريبة .

الزكاة و ضريبة الدخل لا يتم تحميلها على قائمة الدخل حيث أنها تستقطع من قيمة الأرباح الحالية والمستقبلية الموزعة على المساهمين.

ت) 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 مؤمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك، وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية.

ظ) منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

إضافة الى المصرفية التقليدية، يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة على النحو التالي:

- ١- المراجعة عبارة عن اتفاقية يبيع فيها البنك للعميل سلعة أو اصل تم شراؤه واقتناه بواسطة البنك بناء على التزام من العميل للشراء. يشمل سعر البيع التكاليف زائدا هامش ربح متفق عليه .
- ٢- المشاركة عبارة عن اتفاقية بين البنك وأحد عملائه للمشاركة في منشأة استثمارية أو في حيازة ممتلكات تنتهي بحيازة العميل لكامل الملكية. يتم تقسيم الأرباح والخسائر حسب نصوص الاتفاقية.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بآلاف الريالات السعودية

٣- التورق شكل من أشكال عمليات المراجعة بحيث يشتري البنك السلعة ويبيعها الى العميل. ويقوم العميل ببيع السلعة في الحال مستخدماً العائد من احتياجاته التمويلية .

٢ (ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

يتم إحتساب كافة المنتجات المصرفية الإسلامية المتوافقة مع أحكام الشريعة بإستخدام معايير التقارير المالية الدولية ووفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية .

٣- النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٣٥٦,٨٧٨	٣٦٢,٤٣١	نقد في الصندوق
١,١٩٤,٦٩٧	١,٤٠٨,٤٢٨	وديعة نظامية
١٦٧,٣٥٧	٢٢٤,٣٥٦	حسابات جارية
٩٥٣,٧٥٥	١,٥١٣,٨٣٢	اتفاقيات إعادة البيع مع مؤسسة النقد العربي السعودي
<u>٢,٦٧٢,٦٨٧</u>	<u>٣,٥٠٩,٠٤٧</u>	الإجمالي

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

٤ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٤٧٥,١١٣	١٢٧,٤٧٨	حسابات جارية
٥٥٥٤٤,٦٠٦	٥,١٤٤,٣٧٦	إيداعات أسواق المال
<u>٦٠,١٩,٧١٩</u>	<u>٥,٢٧١,٨٥٤</u>	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م و ٢٠٠٦ م
بآلاف الريالات السعودية

٥ - الإستثمارات، صافي

أ - تصنف الإستثمارات كما يلي:
أ - تصنف الإستثمارات كما يلي :

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	
-	١٠٢,١٠٢	-	١٠٢,١٠٢	-	-	١ - الإستثمارات المقتناه لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١٥٤,٧٠٠	١٨٨,٦٤٩	١٥٤,١٩٨	١٨٨,٦٤٩	٥٠٢	-	سندات بعمولة ثابتة
-	٥٢٥,١٥٣	-	٥٢٥,١٥٣	-	-	سندات بعمولة عائمة
١٥٤,٧٠٠	٨١٥,٩٠٤	١٥٤,١٩٨	٨١٥,٩٠٤	٥٠٢	-	سندات مرتبطة بالمؤشر الإجمالي

أصدرت الإستثمارات المرتبطة بالمؤشر بموجب ترتيبات تنص على أن الودائع المستلمة من العملاء تستثمر في سندات متفق على سعرها . وتصنف هذه السندات وكذا الودائع المتعلقة بها كأستثمارات تدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل حيث يخفض هذا التصنيف ، بشكل كبير ، الاختلافات في قياس قيمها . تصنف السندات بعمولة ثابتة والسندات بعمولة عائمة كأستثمارات مقتناة لإغراض المتاجرة في حين تدرج السندات المرتبطة بالمؤشر كأستثمارات تدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل عند الإثبات الأولي.

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٤٦٤,٩٧٣	٨٥٧,٠٩٢	١٢٨,٦١٨	٣٥٠,٨٧٥	٣٣٦,٣٥٥	٨٢١,٢١٧	سندات بعمولة ثابتة
١,١١٨,٢٨٧	٢,٠٩٩,٥٦٩	٣٩٥,٢٦١	١,١٥٧,٢٢٧	٧٢٣,٠٢٦	٩٤٢,٣٤٢	سندات بعمولة عائمة
٤,٢٣٦	٤,٢٣٦	-	"	٤,٢٣٦	٤,٢٣٦	أسهم
٣٧,٥٣٦	٥٢,٠١٣	-	-	٣٧,٥٣٦	٥٢,٠١٣	صناديق استثمارية
١,٦٢٥,٠٣٢	٣,٠١٢,٩١٠	٥٢٣,٨٧٩	١,٥١٣,١٠٢	١,١٠١,١٥٣	١,٨١٩,٨٠٨	الإجمالي

٣ - الإستثمارات الأخرى

المقتناة بالتكلفة المطفأة

١,٢١٣,٩٢٣	١,١١٨,١٧٩	-	-	١,٢١٣,٩٢٣	١,١١٨,١٧٩	سندات بعمولة ثابتة
٥,٨٣٩,٧٦٨	٥,٨٣٩,٥٨٤	-	-	٥,٨٣٩,٧٦٨	٥,٨٣٩,٥٨٤	سندات بعمولة عائمة
٢٨٨,٠٣٨	١٩٨,٢٠٩	-	-	٢٨٨,٠٣٨	١٩٨,٢٠٩	مشاركة
٧,٣٤١,٧٢٩	٧,١٥٥,٩٧٢	-	-	٧,٣٤١,٧٢٩	٧,١٥٥,٩٧٢	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م و ٢٠٠٦ م
بآلاف الريالات السعودية

٥ - الإستثمارات، صافي - تنمة

٤ - الإستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الإستحقاق

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	
١,٣٤١,٩٢٠	١,٥٧٩,٨١٥	١١٢,٥٢٠	٥٦,٢٤٧	١,٢٢٩,٤٠٠	٥٢٣,٥٦٨	سندات بعمولة ثابتة
-	٣٨٩,٦٨٧	-	٣٣٩,٦٨٧	-	٥٠٠,٠٠٠	أوراق بعمولة عائمة
١,٣٤١,٩٢٠	١,٩٦٩,٥٠٢	١١٢,٥٢٠	٣٩٥,٩٣٤	١,٢٢٩,٤٠٠	١,٥٧٣,٥٦٨	الإجمالي
١,٠٤٦٣,٣٨١	١٢,٩٥٤,٢٨٨	٧٩,٠٥٩٧	٢,٤٠٤,٩٤٠	٩,٦٧٢,٧٨٤	١٠,٥٤٩,٣٤٨	إجمالي الإستثمارات

ب - السندات المتداولة وغير المتداولة

تتكون الإستثمارات من السندات المتداولة وغير المتداولة المذكورة أدناه:

٢٠٠٦			٢٠٠٧			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
٣٠٠,٢٠٠,٨١٦	٢,٧٧٩,٦٧٨	٢٤١,٤٢٨	٣,٦٥٧,١٨٨	٣,٤٦٢,٩٦٥	١٩٤,٢٢٣	سندات بعمولة ثابتة
٧,١١٢,٧٥٥	٦,٥٦٢,٧٩٨	٥٤٩,٩٥٧	٨,٥١٧,٤٨٩	٦,٨٣١,٩٢٦	١,٦٨٥,٥٦٣	أوراق بعمولة عائمة
٢٨٨,٠٣٨	٢٨٨,٠٣٨	-	١٩٨,٢٠٩	١٩٨,٢٠٩	-	مشاركة
٣٧,٥٣٦	-	٣٧,٥٣٦	٥٢,٠١٣	-	٥٢,٠١٣	صناديق استثمارية
٤,٢٣٦	٤,٢٣٦	-	٤,٢٣٦	٤,٢٣٦	-	أسهم
-	-	-	٥٢٥,١٥٣	-	٥٢٥,١٥٣	أخرى
١,٠٤٦٣,٣٨١	٩,٦٣٤,١٧٠	٨٢٨,٦٣١	١٢,٩٥٤,٢٨٨	١٠,٤٩٧,٣٣٦	٢,٤٥٦,٩٥٢	الإجمالي

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م و ٢٠٠٦ م
بآلاف الريالات السعودية

٥ - الإستثمارات، صافي - تمة

ج - الأرباح والخسائر غير المحققة والقيمة العادلة

فيما يلي تحليلاً للأرباح والخسائر غير المحققة والقيمة العادلة للسندات بعمولة ثابتة والمدرجة في الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق بعد خصم تغطية المخاطر (إذا كانت مغطاة المخاطر):

٢٠٠٦		٢٠٠٧					
إجمالي الخسائر غير المحققة القيمة العادلة	إجمالي الأرباح غير المحققة القيمة الدفترية	إجمالي الخسائر غير المحققة القيمة العادلة	إجمالي الأرباح غير المحققة القيمة الدفترية				
١,٢٥٧,٢٧٠	٦٨٥١	١,٢١٢,٩٢٣	١,٩٧٤,١٦٢	الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة			
٢٨٨٠,٣٨	-	٢٨٨٠,٣٨	١٩٨,٢٠٩	سندات بعمولة ثابتة			
١,٥٤٥,٣٠٨	٦٨٥١	١,٥٠١,٩٦١	١,٣٧٢,٣٧١	مشاركة			
١,٣٤٩,٧١٧	٢٣٠	١,٣٤١,٩٢٠	١,٦٠٥,٧٦٨	الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق			
١,٣٤٩,٧١٧	٢٣٠	١,٣٤١,٩٢٠	١,٦٠٥,٧٦٨	سندات بعمولة ثابتة			
				الإجمالي			

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بآلاف الريالات السعودية

٥ - الإستثمارات، صافي - تنمة

د - الأطراف الأخرى

فيما يلي تحليلاً للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٩١٤٥٩٠٨٨٨	١٠٠٢٠٣٠٥٥٠	حكومة ومؤسسات شبه حكومية
٣٨٦٠٤٣٤	٧٦٢٠٢٨٤	شركات
٥٧٩٠٥٢٣	١٠٩٣٦٠٤٤١	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٧٠٥٣٦	٥٢٠٠١٣	أخرى
<u>١٠٠٤٦٣٠٣٨١</u>	<u>١٢٠٩٥٤٠٢٨٨</u>	الإجمالي

تتكون الإستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة على المشاركة بمبلغ ١٩٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦):
٢٨٨ مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة المطفأة. إن القيمة العادلة للإستثمار في المشاركة لا تختلف
جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

تشتمل الأسهم المدرجة ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع على أسهم غير متداولة قيمتها ٤ مليون ريال
سعودي (٢٠٠٦: ٤ مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة. تعتقد الإدارة أن القيمة السوقية لهذه
الأسهم تعادل تقريباً القيمة الدفترية لها.

تشتمل الإستثمارات على مبالغ قدرها ٢٠٢٥٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ١٤٦٢٥ مليون ريال
سعودي) مرهونة بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى عملاء (الإيضاح ١٧ د). بلغت القيمة السوقية لهذه
الإستثمارات ٢٠٣٧٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ١٤٦٣٩ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بالآلاف الريالات السعودية

٦- القروض والسلف ، صافي

أ) القروض والسلف المكتتاة بالتكلفة المطفأة

		٢٠٠٧				
إجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات إنتمانية	جاري مدين		
٢٧,٦٦٢,٨٨١	١٩,٧٧٠,٥٧٦	٣,٣٣٢,٦٦٧	١٨١,١٠٨	٤,٣٧٧,٥٣٠		قروض وسلف عاملة - إجمالي
١,٠٧٨,٥٢٠	٣١٢,٧٧٠	٣٢,٦٣١	٨,٥٧١	٧٢٤,٥٤٨		قروض وسلف غير عاملة، صافي
٢٨,٧٤١,٤٠١	٢٠,٠٨٣,٣٤٦	٣,٣٦٥,٢٩٨	١٨٩,٦٧٩	٥,١٠٢,١٧٨		إجمالي القروض والسلف مخصص حسائر الائتمان
(١,١٨٦,٧٨٢)	(٢٤٩,٨٥٨)	(٣٨,٧٢٢)	(١١,٣٢٦)	(٨٨٦,٨٧٦)		
٢٧,٥٥٤,٦١٩	١٩,٨٣٣,٤٨٨	٣,٣٢٧,٥٧٦	١٧٨,٣٥٣	٤,٢١٥,٣٠٢		القروض والسلف ، صافي

		٢٠٠٦				
إجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات إنتمانية	جاري مدين		
٢٦,٥٧٣,٣٢٠	١٨,٢١١,٦٢١	٣,٤٠٤,٣٧٤	١٤٩,٢٣٣	٤,٨٠٨,١٩٢		قروض وسلف عاملة - إجمالي
٦٨٥,٤٦٠	١,٣٠١,٢٢٨	٢٦,٢٧٦	١,٠٣٢٣	٥٤٥,٧٣٣		قروض وسلف غير عاملة، صافي
٢٧,٢٥٨,٧٨٠	١٨,٥١٢,٨٤٩	٣,٤٣٠,٦٥٠	١٥٠,٢٦٦	٥,٣٥٣,٩٢٥		إجمالي القروض والسلف مخصص حسائر الائتمان
(٧٧٨,٩٣١)	(١٤٦,٤٢٧)	(٣٨,٧٢٢)	(١١,٣٢٦)	(٥٨٢,٤٥٦)		
٢٦,٤٧٩,٨٤٩	١٨,٣٦٦,٤٢٢	٣,٣٩١,٩٢٨	١٤٨,٩٤٠	٤,٧٧١,٤٦٩		القروض والسلف ، صافي

تنضمن القروض والسلف العاملة مبلغ ٩,٨٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ٥٤٣ ريال سعودي) عبارة عن قروض وسلف متأخرة السداد لكنها غير منخفضة القيمة .

تنضمن القروض والسلف أعلاه منتجات مصرفية اسلامية متوافقة مع مبدأ تجنب الفوائد والتي تظهر بالتكلفة المطفأة والبالغة ٧,٠٢٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ٦,١٠٠ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ م

بالآلاف الريالات السعودية

٦- القروض والسلف ، صافي -تتمة

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان

	٢٠٠٧				
	بطاقات	قروض	قروض	جاري	
	إئتمانية	شخصية	تجارية	مدين	
	إجمالي				
الرصيد في بداية السنة	١١,٣٢٦	٣٨,٧٢٢	١٤٦,٤٢٧	٥٨٢,٤٥٦	
مجنب خلال السنة	١٩,٧٥٥	٧٧,١٤٩	١١٧,٦٦٥	٣٠٤,٤٢٠	
ديون هالكة مشطوبة	(١٦,٦١٩)	(٦٥,٨٧٢)	(٥,٣٢٤)	-	
مبالغ مستردة مجنبه سابقا	(٣,١٣٦)	(١١,٢٧٧)	(٨,٨٦٠)	-	
الرصيد في نهاية السنة	١١,٣٢٦	٣٨,٧٢٢	٢٤٩,٨٥٨	٨٨٦,٨٧٦	
	٢٠٠٦				
	بطاقات	قروض	قروض	جاري	
	إئتمانية	شخصية	تجارية	مدين	
	إجمالي				
الرصيد في بداية السنة	-	٥٢,٧٤٥	١٣١,٠٣٠	٢٩٢,٢٥٢	
مجنب خلال السنة	١١,٩٣٢	١٤,٠٥٧	١٧,٢٨٣	٣١٥,٣٩٣	
ديون هالكة مشطوبة	(٧,٣٢١)	(٣٨,٣٥٦)	(٨)	-	
مبالغ مستردة مجنبه سابقا	(١,٤٨٩)	(٢١)	(١,٨٧٨)	(٦,٦٨٨)	
تحويلات	٨,٢٠٤	١,٠٢٩٧	-	(١٨,٥٠١)	
الرصيد في نهاية السنة	١١,٣٢٦	٣٨,٧٢٢	١٤٦,٤٢٧	٥٨٢,٤٥٦	

ج) جودة الائتمان في القروض والسلف

(١) أعمار القروض والسلف (متأخرة السداد وغير مخفضة القيمة)

	٢٠٠٧				
	بطاقات	قروض	قروض	جاري	
	إئتمانية	شخصية	تجارية	مدين	
	إجمالي				
مستحقة خلال سنة واحدة	٤٨,٠٠١	١٥٦,١٣٧	٣٩٨,١١٣	١١٤,٢٩٠	
مستحقة لأكثر من سنة	-	-	-	٢٠٢,٨٠٤	
إجمالي	٤٨,٠٠١	١٥٦,١٣٧	٣٩٨,١١٣	٣١٧,٠٩٤	

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م و ٢٠٠٦ م
بآلاف الريالات السعودية

٦- القروض والسلف ، صافي -تمة

إجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	٢٠٠٦		مستحقة خلال سنة واحدة
			بطاقات إئتمانية	جاري مدين	
٣٥٩,١٢٣	١,٣٠٩	١٣٨,٦٧٠	٢٤,٨٢٤	١٩٤,٣٢٠	مستحقة لأكثر من سنة
٦٦,٨٨٥	-	-	-	٦٦,٨٨٥	إجمالي
٤٢٦,٠٠٨	١,٣٠٩	١٣٨,٦٧٠	٢٤,٨٢٤	٢٦١,٢٠٥	

تتضمن القروض المتأخرة السداد لعام ٢٠٠٧ ما قيمته ٣٤٦ مليون ريال سعودي مضمونة بالكامل بضمانات مقدمة من العملاء (٢٠٠٦ : ٦٧ مليون ريال سعودي).

(٢) القروض والسلف غير متأخرة السداد وغير مخفضة

لإغراض العرض بالقوائم المالية ، تم تصنيف محفظة القروض والسلف غير المتأخرة وغير المخفضة الى فئتين هما: قروض منتظمة وقروض تحت الملاحظة حسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي .

إن القروض والسلف المصنفة كقروض منتظمة تعتبر قروض عاملة ذات صفات اساسية قوية وتشمل تلك القروض الحالية من أي ضعف حالياً او متوقعا .

أما القروض المصنفة ضمن مجموعة تحت الملاحظة فهي أيضا قروض عاملة وسارية فيما يختص بسداد أصل القرض والعمولة الخاصة المتعلقة به. إلا أن هذا النوع من القروض يتطلب ملاحظة مباشرة من الإدارة إذ ربما تحتوي على بعض الضعف الذي ربما يؤدي مستقبلا الى تدهور برنامج الدفعات من حيث أصل الدين أو عمولته الخاصة. إن القروض والسلف المصنفة ضمن مجموعة تحت الملاحظة قد لا تعرض البنك على أي مخاطر جوهرية تؤدي الى تصنيفها بدرجة أقل.

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٢٤,٩٠٨,١٧١	٢٥,٤٤٠,٢٩٠	قروض منتظمة
١,٢٣٩,١٤١	١,٣٠٣,٢٤٦	قروض تحت الملاحظة
٢٦,١٤٧,٣١٢	٢٦,٧٤٣,٥٣٦	إجمالي

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و ٢٠١٦م
بالآلاف الريالات السعودية

٦- القروض والسلف، صافي -تتمة

٣) مخاطر تركيزات القطاعات الاقتصادية

فيما يلي تحليلاً لمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	عاملية	غير عاملة، صافي	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف، صافي
حكومة ومؤسسات شبه حكومية	٥٨٥,٣٤٥	-	-	٥٨٥,٣٤٥
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٤٨٩,٤٩٣	١,٧٤١	-	٤٩١,٢٣٤
زراعة وأسمك	٣٠٤,٠٧٥	٢٣,٣١١	(٢٣,٣١١)	٣٠٤,٠٧٥
تصنيع	٤,٨٦٩,٢٤٦	١٢٩,١٢٨	(١٠٨,١١٩)	٤,٨٩٠,٢٦٥
مناجم وتعدين	١٤,٩١٢	-	-	١٤,٩١٢
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	١,٣٠٥,٢٠٠	-	-	١,٣٠٥,٢٠٠
بناء وإنشاءات	٣,١٤٠,٨٦٠	٨٣,٤٤٦	(٦٨,١٤١)	٣,١٥٦,١٦٥
تجارة	٦,٧٣٠,٩٧٦	٤٢٩,٦٠٢	(٢٧٥,٧٥٩)	٦,٨٨٤,٨١٩
نقل واتصالات	٦٩٣,٢٥٨	١٠,٤٨٤	(١٠,٤٨٤)	٦٩٣,٢٥٨
خدمات	١,٦٠٩,٤١٢	٣١٤,٨٣٠	(٣١٤,٧٩٤)	١,٦٠٩,٤٤٨
قروض شخصية وبطاقات إئتمان	٣,٥١٤,٧٧٥	٤١,٢٠٢	-	٣,٥٥٥,٩٧٧
أخرى	٤,٤٠٥,٣٢٩	٤٤,٧٧٦	(٤٤,٠١٢)	٤,٤٠٦,١٠٣
	٢٧,٦٦٢,٨٨١	١,٠٧٨,٥٢٠	(٨٤٤,٦٠٠)	٢٧,٨٩٦,٨٠١
مخصص المحفظة	-	-	(٣٤٢,١٨٢)	(٣٤٢,١٨٢)
الإجمالي، صافي	٢٧,٦٦٢,٨٨١	١,٠٧٨,٥٢٠	(١,١٨٦,٧٨٢)	٢٧,٥٥٤,٦١٩

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بآلاف الريالات السعودية

٦- القروض والسلف ، صافي - تحمة

(ج) مخاطر تركيزات القطاعات الاقتصادية

القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الإلتئمان	غير عاملة، صافي	عاملة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
١,٩٦٧,٣٣٢	-	-	١,٩٦٧,٣٣٢	حكومة ومؤسسات شبه حكومية
٦٣٧,٥٧٧	-	١٣,٦٦٥	٦٢٣,٩١٢	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٨٨,٧٠٩	(٢٢٧)	٢٣,٣١٠	١٦٥,٦٦٦	زراعة وأصنك
٣,١٨٤,٠٣٤	(٥٠,٨٣١)	٧١,٨٦٤	٣,١٦٣,٠٠١	تصنيع
٤٧,٧٦٢	-	-	٤٧,٧٦٢	مناجم وتعدين
٦٤٧,٦٩٤	-	-	٦٤٧,٦٩٤	كهرباء ، ماء ، غاز ، وخدمات صحية
٢,٥٢٤,٨١٣	(٥٣,٦٨٣)	٥٨,٩٧٨	٢,٥١٩,٥١٨	بناء وإنشاءات
٧,٢٦٥,١٤١	(٨٤,٨٢٥)	١٣٣,٤٩٩	٧,٢١٦,٤٦٧	تجارة
٤٩١,٦٦٨	(١٠,٤٨٤)	١٠,٤٨٤	٤٩١,٦٦٨	نقل واتصالات
١,٨٤٧,٩٥٨	(٣١١,٢٦٤)	٣١٧,٥٢٤	١,٨٤١,٦٩٨	خدمات
٣,٥٩,٠١٠٦	-	٣٦,٥٩٩	٣,٥٥٣,٥٠٧	قروض شخصية وبطاقات إئتمان
٤,٣٣٥,٢٤٣	(١٩,٤٢٩)	١٩,٥٣٧	٤,٣٣٥,١٣٥	أخرى
٢٦,٧٢٨,٠٣٧	(٥٣,٠٧٤٣)	٦٨٥,٤٦٠	٢٦,٥٧٣,٣٢٠	
(٢٤٨,١٨٨)	(٢٤٨,١٨٨)	-	-	مخصص المخمطة
٢٦,٤٧٩,٨٤٩	(٧٧٨,٩٣١)	٦٨٥,٤٦٠	٢٦,٥٧٣,٣٢٠	الإجمالي، صافي

(د) الضمانات

خلال دورة أعماله العادية لمنح الإئتمان ، يحتفظ البنك بضمانات لتغطية المخاطر الإئتمانية المتعلقة بالقروض والسلف. وتشمل هذه الضمانات غالباً ودائع وجساجات تحت الطلب وودائع نقدية أخرى وكفالات مالية وأسهم محلية وعالمية وعقارات وموجودات أخرى. ويحتفظ البنك بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل القروض التجارية والقروض الشخصية وكدار مقابل المخاطر المتعلقة بها بأخذ صافي قيمتها التي يمكن تحقيقها بلغت القيمة العادلة للضمانات التي يحتفظ بها البنك مقابل القروض والسلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ مبلغ ٧,٥١٣ مليون ريال سعودي. (٢٠٠٦ : ٤,٩٥٩ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م و ٢٠٠٦ م
بآلاف الريالات السعودية

٦ - القروض والسلف ، صافي - تنمة

هـ (القروض والسلف التي أعيد ترتيبها

إن عمليات إعادة الهيكلة تشمل تمديد ترتيبات السداد واعتماد خطط إدارية خارجية وتحديث وتأخير فترة السداد . وبإلي إعادة الهيكلة وضع حساب العميل في وضعه العادي ، ثم يتم إدارته مع الحسابات المشابهة جنباً بجنب . وقد بلغت القروض التي تم ترتيبها ، والتي كان من الممكن تأخير سدادها ، مبلغ ٢٨٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦ : ٤٠ مليون ريال سعودي)

٧ (الممتلكات والمعدات ، صافي

التكلفة:	الأراضي والمباني	تحسينات على المباني المستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	١٣٥,٦٨٤	٢٢٤,٥٦٦	٤٦١,٦٤٢	٨٢٠,٨٩٢
الإضافات	٣٠٤	٤١,٨٠٣	٦٧,١٣٤	٧٢,٢٤١
الرصيد في نهاية السنة	١٣٥,٩٨٨	٢٢٩,٣٦٩	٥٢٧,٧٧٦	٨٩٣,١٣٣
الإستهلاك المتراكم:				
الرصيد في بداية السنة	٤٠,٦٢٦	١٤٣,٧٩١	٣٢٧,٤٣١	٥١١,٨٤٨
الحمل للسنة	٣,٥٣٨	١٧,١٢٧	٤٠,٢٤٩	٦٠,٩١٤
الرصيد في نهاية السنة	٤٤,١٦٤	١٦٠,٩١٨	٣٦٧,٦٨٠	٥٧٢,٧٦٢
صافي القيمة الدفترية:				
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٩١,٨٢٤	٦٨,٤٥١	١٦٠,٠٩٦	٣٢٠,٣٧١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٩٥,٠٥٨	٨٠,٧٧٥	١٣٣,٢١١	٣٠٩,٠٤٤

إن الأثاث والمعدات والسيارات أعلاه تشمل موجودات خاصة بتقنية المعلومات .

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م و ٢٠٠٦ م
بآلاف الريالات السعودية

٨ - الموجودات الأخرى

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٧٣٠٠٢٨	٩٠٠٣٦٨	دخل عمولات مستحقة مدينة: بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٩٢٠٨٢٥	٧٩٠٦٣٢	إستثمارات
٢٦٥٠١٨١	٢٨٨٠٦١٧	قروض وسلف
١١٦٠٦٨٩	١٠٣٠٩٠٦	أخرى
<u>٥٤٧٠٧٢٣</u>	<u>٥٦٢٠٥٢٣</u>	إجمالي دخل العمولات المستحقة المدينة
١٠٠٠١٢٨	١١٦٠٩٦٢	مدينون
١٣٦٠٠٩٦	١١٠٠٩٢٥	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ٩)
٨٠٩٥١	٨٠٥٩٨	عقارات أخرى
٢٠٤٨٦	٢٠١٢٧	أخرى
<u>٧٩٥٠٣٨٤</u>	<u>٨٠١٠١٣٥</u>	الإجمالي

٩ - المشتقات

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

أ () للمقايضات :

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.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بالآلاف الريالات السعودية

٩ - المشتقات - تمة

ب (العقود الآجلة والمستقبلية :

وهي عبارة عن اتفاقيات 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 (اتفاقيات الأسعار الآجلة :

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

د (الخيارات :

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية ، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق ، وليس
الإلتزام، للمشتري (المكاتب 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 للعملاء 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 العملات ولتقليل مخاطر أسعار
العملات والعملوات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءً على
التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و ٢٠١٦م
بآلاف الريالات السعودية

٩ - المشتقات - تمة

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 العملات وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العملات للقرارات المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العملات 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 .

يستخدم البنك مقايضات نسب العمولات من اجل تغطية مخاطر العمولات عند تحديد نسب 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.

تعكس الجداول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة المكتناه، مع تحليل بالمبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق 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 الإلتزام التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م و ٢٠٠٦ م
بآلاف الريالات السعودية

٩ - المشتقات - تدمية

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق

المعدل الشهري	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	عشرون شهر	إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧							
المشتقات المكتناة لأغراض المتاجرة:							
٤٠٥٤٦٠٠٧١	٤٤٥٠٩٠٦٠٤	٧٨٢٠٥٠٠	١٥٠٠٠٠٠	٥٤٤٤٢٠١٠٤	٥٨٠١١٥	٥٧٠٩٠٧	مقايضات أسعار العملات
٣٣٠٦٣٩٠١٣٠	٢٩٧٠٦١٢	١٢٠٠٤٥٠٧٩٦٠	١٣٠٩٩٥٠٩٩٨	٢٦٠٣٣٩٠٤٠٦	٥٠٠٦١٧	٢١٠٦١٥	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
٥٣٣٠٧٤٥	-	٣٤٤٠٧٤٣	٢٣٢٠٦٢٢	٥٧٧٠٤٠٥	٤٠٢٥٠	٤٠٤٨٩	خيارات العملات
٣٣٠٧٣١	-	-	-	-	-	-	خيارات الأسهم
٧٠٥٠١	-	-	-	-	-	-	اتفاقيات الأسعار الآجلة
٨١٧٦١	-	-	-	-	-	-	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات
المشتقات المكتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:							
١٠٠٥٣٠٣٦٧	٥٢٥٠٣٧٣	٢٤٨٠٠٠٠	-	٧٧٣٠٣٧٣	٤٠٣٤٤	٥٠٥٠١	مقايضات أسعار العملات
المشتقات المكتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:							
٢٠٦٥١٠١٨٩	١٠٩٣٦٠٢٤٣	٤٠٠٠٠٠٠	-	٢٠٣٣٦٠٢٤٣	٦٩٦	٢١٠٤١٣	مقايضات أسعار العملات
الإجمالي							
	<u>٧٠٢٦٨٠٨٣٢</u>	<u>١٣٠٨٢١٠٣٩</u>	<u>١٤٠٣٧٨٠٦٦٠</u>	<u>٣٥٠٤٦٨٠٥٣١</u>	<u>١١٨٠٠٢٢</u>	<u>١١٠٠٩٢٥</u>	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦							
المشتقات المكتناة لأغراض المتاجرة:							
٤٠٤٤٧٠٩٥٨	٤٠٥٣٠٩١٢	١٠٠٠٠٠٠	٥٣٤٠٩٧٢	٤٠٦٨٨٠٨٨٤	٧٢٠٢٦٧	٧٠٠٩٩٢	مقايضات أسعار العملات
٢٧٠٠٣٦٠٨٩٠	١٣٩٠٠٧٢	٨٠٣٩٥٠٠٤٤	١٨٠٠٢٦٧٧٠	٢٦٠٥٦٠٠٨٨٦	٣٧٠٠٨٩	٤٩٠٠٧٥	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
٢٥٦٠١٦٥	-	٩٨٠٩١٠	١٢٠٠٣٦٨	٢١٩٠٢٧٨	٣٠٩٦٣	٣٠٩٦٣	خيارات العملات
٦٠٠٠٠٩	٤٥٠٠٠٨	٦٠٠٠١١	-	١٠٥٠٠١٩	٥٠٥٤٩	٥٠٥٤٩	خيارات الأسهم
٢٢١٥٠٣	-	٣٠٠٠٠٥	-	٣٠٠٠٠٥	٦٧	٢٣	اتفاقيات الأسعار الآجلة
٥٠٧٩٧٠٨٤٦	-	١٩٠٧٨٢	٧٦٤٠٩٧٢	٧٨٤٠٧٥٤	٢٢	١٥	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات
المشتقات المكتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:							
٧٨٧٠٦٠٤	٣٨٩٠٠٠٠	٤٨٧٠٥٣٤	٥٨١٠٣٥٥	١٠٤٥٧٠٨٨٩	١٥١	٣٠٩٧٥	مقايضات أسعار العملات
المشتقات المكتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:							
٣٠٣٥٨٠٤٥٣	٢٠٢٦١٠٢٧٤	٩١٥٠٠٠٠	-	٣٠١٧٦٠٢٧٤	٤١٣٩٦	٢٠٥٠٤	مقايضات أسعار العملات
الإجمالي							
	<u>٦٠٨٨٨٠٢٦٦</u>	<u>١٠٠١٠٦٢٨٦</u>	<u>٢٠٠٠٢٨٠٤٣٧</u>	<u>٣٧٠١٢٢٠٩٨٩</u>	<u>١٦٠٠٥٠٤</u>	<u>١٣٦٠١٩٦</u>	

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بالآلاف الريالات السعودية

٩ - المشتقات - تمة

وصف البند المغطاة	القيمة العادلة	المخاطر	أداة التغطية	القيمة الإيجابية	القيمة السلبية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧					
إستثمارات بعمولة ثابتة	٧٧٢,٢١٦	القيمة العادلة	مقايضات أسعار	٥,٥٠٦	٤,٣٤٤
			العمولات		
إستثمارات بعمولة عائمة	٢,٣٣٦,٢٤٣	التدفق النقدي	مقايضات أسعار	٢١,٤١٣	٦٩٦
			العمولات		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦					
إستثمارات بعمولة ثابتة	١,٤٥٤,٠٦٥	القيمة العادلة	مقايضات أسعار	٣,٩٧٥	١٥١
			العمولات		
إستثمارات بعمولة عائمة	٣,١٧٦,٢٧٤	التدفق النقدي	مقايضات أسعار	٢,٥٠٤	٤١,٣٩٦
			العمولات		

تم إدراج مشتقات القيمة العادلة الإيجابية والبالغة ١١٠,٩٢٥ ريال سعودي (٢٠٠٦: ١٣٦,٠٩٦ ريال سعودي) ضمن الموجودات الأخرى (إيضاح ٨). وتم إدراج مشتقات القيمة العادلة السلبية والبالغة ١١٨,٠٢٢ ريال سعودي (٢٠٠٦: ١٦٠,٥٠٤ ريال سعودي) ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح ١٢).

بالنسبة لتغطية التدفقات النقدية ، فإن المبلغ المدرج كرصيد للمخصص كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ يتوقع أن يؤثر على الأرباح والخسائر خلال السنتين الى الثلاثة القادمة .

تم إبرام ما نسبته ٥٤٪ (٢٠٠٦ : ٦١٪) تقريباً من القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية ، بينما أبرم أقل من ١٦٪ (٢٠٠٦ : ٢٨٪) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزينة بشكل رئيسي.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م و ٢٠٠٦ م
بآلاف الريالات السعودية

١٠ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٢,٨٩٢,٠٣٦	١,٢٠٠,٦٠٩	حسابات جارية
٥,٤٠٦,٣٨٤	٧,٩٥٧,٠٠٣	ودائع أسواق المال
<u>٨,٢٩٨,٤٢٠</u>	<u>٩,١٥٧,٦١٢</u>	الإجمالي

١١ - ودائع العملاء

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٢٠,٨٢٤,٧٧٢	٢٣,٥٢٤,١٩٤	لأجل
١٠,٦٧٤,١٣٧	١٠,٣٣٠,٩١٨	تحت الطلب
٢٥٦,٥٢٦	٢٥٦,٢٦٩	إدخار
٦٦٣,٢٢٩	٤٩٣,٦٠٤	أخرى
<u>٣٢,٤١٣,٦٦٤</u>	<u>٣٤,٦٠٤,٩٨٥</u>	الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل أعلاه على أرصدة محتفظ بها كأدوات مدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل بلغت ٥٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: لا يوجد) .

إن الفرق بين القيمة الدفترية للودائع المحتفظ بها كأدوات مدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل والمبلغ الذي يجب على البنك دفعه عند الاستحقاق وفق التزامات تعاقدية بلغ ١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: لا يوجد).

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ١,١٦٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ٨١٦ مليون ريال سعودي) مع إتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل إجمالي الودائع على ودائع بدون عمولات قدرها ١٠,٢٦٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ١٠,٧٧٨ مليون ريال سعودي) كما تشمل الودائع لأجل أيضا ودائع إسلامية بمبلغ ٦,٦٥٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ٥,٩٢١ مليون ريال سعودي).

وتشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ قدره ٤٥٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ٥٢١ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء التزامات غير قابلة للنقض.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م و ٢٠٠٦ م
بالآلاف الريالات السعودية

١١ - ودائع العملاء تنمة

تشتمل ودائع العملاء أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالتالي:-

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٩٠.٦٢.٣٣٢	٦٠.٣٠٠.١١٦	لأجل
٩٤٦.٨٣٩	٨٨٢.٣٠٩	تحت الطلب
٢٨.٢٩١	٣٠.٣٢٥	إدخار
٣٦.١٣١	٣٠.٥٨٤	أخرى
<u>١٠٠.٧٣.٥٩٣</u>	<u>٧.٢٤٣.٣٢٤</u>	الإجمالي

١٢ - المطلوبات الأخرى

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٣٧.٤٨٥	٤٣.١٢٢	مصاريف عمولات مستحقة دائنة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٦٩.٢١٢	١٨٧.٠٤٣	ودائع العملاء
٥٦٤	٢٨٤	أوراق مالية تابعة أخرى
<u>٨٣.٣٣٤</u>	<u>٩٠.٨٢٩</u>	
٢٩.٠٥٩٥	٣٢١.٢٧٨	إجمالي مصاريف العمولات المستحقة الدائنة دائنون
٣٧٨.٧٣٧	٦٣٣.٢٤٢	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٩)
١٦.٤٥٠٤	١١٨.٠٢٢	أخرى
<u>٢٤.٠٤٠٦</u>	<u>٣٢٩.٣٨١</u>	
<u>١٠٠.٧٠.٢٤٢</u>	<u>١.٤٠١.٩٢٣</u>	الإجمالي

١٣ - أوراق مالية تابعة

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

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

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م و ٢٠٠٦ م
بآلاف الريالات السعودية

١٤ - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٢٦٤,٦ مليون سهم (٢٠٠٦: ٢٢٠,٥ مليون سهم) قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠٠٦: ١٠ ريال سعودي). إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:-

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
١,٣٢٣,٠٠٠	١,٥٨٧,٦٠٠	مساهمون سعوديون
٨٨٢,٠٠٠	١,٠٥٨,٤٠٠	أي بي أن - امرو بنك إن بي (هولندا)
<u>٢,٢٠٥,٠٠٠</u>	<u>٢,٦٤٦,٠٠٠</u>	الإجمالي

وافق المساهمون خلال الجمعية غير العادية المنعقدة بتاريخ ١ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٠ مارس ٢٠٠٧ م) على زيادة رأس مال البنك من ٢,٢٠٥ مليون ريال سعودي إلى ٢,٦٤٦ مليون ريال سعودي وذلك بإصدار سهم واحد لكل خمسة أسهم قائمة تم تمويلها بتحويل مبلغ ٤٤١ مليون ريال سعودي من الاحتياطي العام. وقد أدت هذه الزيادة بصورة فعالة إلى زيادة عدد الأسهم من ٢٢٠,٥ مليون سهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ إلى ٢٦٤,٦ مليون سهم في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧.

وافق المساهمون خلال الجمعية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ صفر ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٨ مارس ٢٠٠٦ م) على زيادة رأس مال البنك من ١,٢٦٠ مليون ريال سعودي إلى ٢,٢٠٥ مليون ريال سعودي وذلك بإصدار ثلاثة أسهم لكل أربعة أسهم قائمة تم تمويلها بتحويل مبلغ ٩٤٥ مليون ريال سعودي من الاحتياطي العام.

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 مال البنك المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ وقدره ١١٠ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠٠٧ م (٢٠٠٦: ٢٣٩ مليون ريال سعودي). إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً.

كذلك يقوم البنك بتجنيد مخصص عام لمواجهة المخاطر البنكية العامة.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بآلاف الريالات السعودية

١٦ - الإحتياطات الأخرى

الإجمالي	الإستثمارات المتاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفق النقدي	
			<u>٢٠٠٧</u>
(٤٢,٥٩٢)	(٣,٧٠٠)	(٣٨,٨٩٢)	الرصيد في بداية السنة
٤٧,١١٩	٧,٧٨٠	٣٩,٣٣٩	صافي التغير في القيمة العادلة
١٦,٢٢٩	(٤,٠٤٢)	٢٠,٢٧١	المحوّل إلى قائمة الدخل
<u>٢٠,٧٥٦</u>	<u>٣٨</u>	<u>٢٠,٧١٨</u>	الرصيد في نهاية السنة

الإجمالي	الإستثمارات المتاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفق النقدي	
			<u>٢٠٠٦</u>
(٧٥,٤٦٠)	٤,٨٢٩	(٨٠,٦٨٩)	الرصيد في بداية السنة
٨٦٦	(٨,٥٢٩)	٩,٣٩٥	صافي التغير في القيمة العادلة
٣٢,٠٠٢	-	٣٢,٠٠٢	المحوّل إلى قائمة الدخل
<u>(٤٢,٥٩٢)</u>	<u>(٣,٧٠٠)</u>	<u>(٣٨,٨٩٢)</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٧ . التعهدات والإلتزامات المحتملة

أ) الدعاوي القضائية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م 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 تكبد خسائر جوهرية. كما شرع محامو البنك الخارجيون ، لاحقاً في يناير ٢٠٠٨ م ، في دراسة طلب من السلطات القضائية الأمريكية لتقدم مستندات متعلقة ببعض العمليات المصرفية التي تمت في السابق ولا يمكن تحديد ما ينتج عن ذلك.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بآلاف الريالات السعودية

١٧ . التعهدات والإلتزامات المحتملة -تمة

ب (الإلتزامات الرأس مالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧، بلغت الإلتزامات الرأس مالية لدى البنك ٣٤،٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦: ٧،٢٥ مليون ريال سعودي) تتعلق بتحسينات المباني المستأجرة وشراء معدات.

ج (التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

إن الغرض الرئيسي من 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 بالإلتزامات تجاه الأطراف الثالثة، تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف. إن متطلبات التقيد الخاصة بخطابات الضمانات وخطابات الاعتماد تعتبر أقل بكثير من مبلغ التعهدات لأن البنك عادة لا يتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً للإتفاقية.

إن 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.

تمثل القبولات تعهدات البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع البنك أن يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

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

البنك السعودي المولدي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م و ٢٠٠٦ م
بآلاف الريالات السعودية

١٧ . لتعهدات والإلتزامات المحتملة - تنمة

(١) فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات لقاء التعهدات والإلتزامات المحتملة :

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	١٢ - ٣ شهر	خلال ٣ أشهر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
٤,١٧١,٨٧٧	-	٢٥٦,٤٤٤	١,٥٣٩,٦٦٠	٢,٣٧٥,٧٧٣	إعتمادات مستندية
١٠,٤٣٨,٥٢٧	٤٦,٨٣٣	٤,٩٩٦,٩٠٤	٣,٤٨٨,٠٤٣	١,٩٠٦,٧٤٧	خطابات ضمان
٢,٢٦٩,٥٩٥	-	١٠٦,٤٣٨	٦٦٦,٨٣٥	١,٤٩٦,٣٢٢	قبولات
٢,٩٤٣,٢٤٨	١,٦٠٥,٣٥٢	٣٢٧,١٦٧	٤٥٩,٦٩٦	٥٥١,٠٣٣	إلتزامات مؤكدة لمنح الإئتمان
<u>١٩,٨٢٣,٢٤٧</u>	<u>٦٥٢,١٨٥,١</u>	<u>٥,٦٨٦,٩٥٣</u>	<u>٦,١٥٤,٢٣٤</u>	<u>٦,٣٢٩,٨٧٥</u>	الإجمالي
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	١٢ - ٣ شهر	خلال ٣ أشهر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
٣,٢٥٩,٧٥٣	-	٣٥٤,٢٥٥	١,٤٥٩,٨٨٥	١,٤٤٥,٦١٣	إعتمادات مستندية
٧,٥٧١,٤٣٢	٥٤,٠٨٤	٢,٢٩٥,٩٧١	٣,٥٣١,٧٦٢	١,٦٨٩,٦١٥	خطابات ضمان
٢,١٢٨,٩٤٠	-	٩٠,٥٩٧	٥٣٩,١٠٢	١,٤٩٩,٢٤١	قبولات
٩٢٣,١٨٥	١,٠٧,٩٨٧	٢٧٦,٤٥٢	٥٢٥,١٩٥	١٣,٦٥١	إلتزامات مؤكدة لمنح الإئتمان
<u>١٣,٨٨٣,٣١٠</u>	<u>١,٦٢,٠٧١</u>	<u>٣,٠١٧,٢٧٥</u>	<u>٦,٠٥٥,٨٤٤</u>	<u>٤,٦٤٨,١٢٠</u>	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات غير المؤكدة والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ما مجموعه ١٦,٤٩٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦ : ٩,٧٨٧ مليون ريال سعودي).

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

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٧٢,٦٤٧	٩١٦,٨٣٩	حكومية ومؤسسات شبه حكومية
١١,٠٩٥,٩٩٥	١٤,٩٠١,٠٥٣	شركات
٢,٣١٨,٩٣٥	٣,٤٦٠,٣٧١	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٩٥,٧٣٣	٥٤٤,٩٨٤	أخرى
<u>١٣,٨٨٣,٣١٠</u>	<u>١٩,٨٢٣,٢٤٧</u>	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بالآلاف الريالات السعودية

١٧ . لتعهدات والإلتزامات المحتملة - تنمة

(د) الموجودات المرهونة

إن السندات المرهونة بموجب اتفاقيات لإعادة شراؤها مع بنوك أخرى تمثل سندات حكومية. وتشمل الموجودات المرهونة كضمان مع مؤسسات مالية أخرى ما يلي:

٢٠٠٦	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	٢٠٠٧	الموجودات	
المطلوبات ذات العلاقة	١٢٥٠٨٦٣	٨٣٠٤٩٣	١١٠٠٤١٥	١١٠٠٤١٥	مناحة للبيع (إصاح ٥)
٤٧٠٦٣٧					استثمارات أخرى مقنتاة بالتكلفة
٧٦٨٠٨٥٢	١٠٤٩٩٠٢٠٥	١٠٠٧٩٠١٢٨	٢٠١٥٢٠٥٨٢	٢٠١٥٢٠٥٨٢	الطفأة
٨١٦٠٤٨٩	١٠٦٢٥٠٠٦٨	١٠١٦٢٠٦٢١	٢٠٢٥٢٠٩٩٧	٢٠٢٥٢٠٩٩٧	إجمالي (إصاح ٥)

(هـ) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

فيما يلي تحليلاً بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود إيجار تشغيلية غير قابلة للإلغاء، التي أبرمها البنك كمستأجر:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٣٦٠٠٠٨	٤٠٠١٦٧	أقل من سنة
١٠١٠٣٩٣	٩٩٠٢٩٨	من سنة إلى خمس سنوات
١٢٩٠٠٠٨	١٣٤٠٢٩٧	أكثر من خمس سنوات
٢٦٦٠٤٠٩	٢٧٣٠٧٦٢	الإجمالي

١٨ - دخل ومصاريف العمولات الخاصة

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٣٨٥٠٧٥٤	٣٧٤٠٩٤٠	دخل العمولات الخاصة
٦٩٠٩٨٠	٦٧٥٥٩٥	إستثمارات :
٦٣٠٩٠٠	١٠٧١٦٩٧	استثمارات أخرى مقنتاة بالتكلفة المطفأة
٥١٩٠٦٣٤	٥٥٠٠٢٣٢	استثمارات مقنتاة حتى تاريخ الإستحقاق
٢٢٢٠٣٨٨	٤٠٧٠٠٢١	استثمارات متاحة للبيع
١٠٩٢٥٠٩١١	١٠٩٤٨٠٤١٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٠٦٦٧٠٩٣٣	٢٠٩٠٥٠٦٧٢	قروض وسلف
		الإجمالي

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م و ٢٠٠٦ م
بالآلاف الريالات السعودية

١٨ - دخل ومصاريف العمولات الخاصة - تمة

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
		مصاريف العمولات الخاصة:
٢٧٠,٣١٦	٤٥٣,٦٠٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٣,١١٥	٤٢,٦٨٩	أوراق مالية تابعة
١,١٧٤,٧١٠	١,٢٠٨,٩٢٦	ودائع العملاء
<u>١,٤٨٨,١٤١</u>	<u>١,٧٠٥,٢٢٣</u>	الإجمالي

١٩ - أتعاب الخدمات البنكية، صافي

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
		دخل الأتعاب
٣٧٥,٦٨٧	١٣٩,٢٠٦	تداول الأسهم وإدارة الصناديق، صافي
١١٢,١٨٢	١١٧,٠١٨	عمليات تمويل التجارة
٦٥,٧٥١	٥٥,٣٦٣	تمويل الشركات والخدمات الاستشارية
١٠٩,٥٠٣	١١٧,٧٥٠	دخل الخدمات الأخرى
<u>٦٦٣,١٢٣</u>	<u>٤٢٩,٣٣٧</u>	إجمالي دخل الأتعاب
		مصاريف الأتعاب
١٥٥,٠٠٤	١٨,١٩٧	بطاقات ائتمان
٣٠٧	١١٠	خدمات حفظ
١٤,٧٣٥	١٢,٨٦٣	عمليات مصرفية أخرى
<u>٣٠٠,٠٤٦</u>	<u>٣١,١٧٠</u>	إجمالي مصاريف الأتعاب
<u><u>٦٣٢,٥٧٧</u></u>	<u><u>٣٩٠,١٦٧</u></u>	صافي دخل الأتعاب

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بآلاف الريالات السعودية

٢٠ - أرباح من الأدوات المالية المقتناة المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٤١٩	٧,٧٤٢	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١٢,٨٠٣	٢٢,٧١٢	دخل العملات الخاصة من الأدوات المالية المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل
<u>١٣,٢٢٢</u>	<u>٣٠,٤٥٤</u>	الإجمالي

٢١ . دخل المتاجرة، صافي

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٥٣,١٤٥	٤٦,٤٧٦	تحويل عملات أجنبية
٩,٤٨٣	١٨,٩٤٠	سندات ديون
٧,٠٥٩	٣٥٣	مشتقات
<u>٦٩,٦٨٧</u>	<u>٦٥,٧٦٩</u>	الإجمالي

٢٢ - مكاسب الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
-	٤,٠٤٢	أرباح من استثمارات متاحة للبيع
<u>-</u>	<u>٤,٠٤٢</u>	الإجمالي

٢٣ - دخل العمليات الأخرى

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٥٥٣	-	ربح بيع عقارات أخرى
٦٦٢	٣٩٥	أخرى
<u>١,٢١٥</u>	<u>٣٩٥</u>	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بالآلاف الريالات السعودية

٢٤. مصاريف العمليات الأخرى

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٢,٢٧٩	٣٥٣	خسارة غير متحققة ناجمة عن إعادة تقييم العقارات الأخرى
٢,٢٧٩	٣٥٣	الإجمالي

٢٥- ربح السهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م وذلك بتقسيم صافي دخل السنة الخاص بمساهمي البنك على ٢٦٤,٦ مليون سهم لإظهار أثر التغير بأثر رجعي في عدد الأسهم الزائدة نتيجة إصدار أسهم مجانية بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٠٧ (إيضاح ١٤).

٢٦- الأرباح المقترح توزيعها والذكاة الشرعية والضريبة

قام البنك بإعلان توزيع أرباح إجمالية بلغت ٢١٢,٩ مليون ريال سعودي لسنة ٢٠٠٧م (٢٠٠٦م: ١٩٥,١ مليون ريال سعودي) .

يتم تسديد الذكاة الشرعية المستحقة عن المساهمين السعوديين و ضريبة الدخل عن المساهمين غير السعوديين على النحو التالي :

(أ) المساهمين السعوديين:

يتم خصم الذكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين وقدرها ١٥ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠٠٦م: ١٥ مليون ريال سعودي) من حصتهم من الأرباح الحالية/ المستقبلية بحيث يصبح صافي ربح السهم الموزع للمساهمين السعوديين ٠,٧١ سعودي للسهم الواحد (٢٠٠٦م: ٠,٨٥ ريال سعودي للسهم الواحد).

(ب) المساهمين غير السعوديين:

تبلغ ضريبة الدخل المستحقة على حصتهم من الدخل للسنة الحالية ٤٢ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠٠٦م: ٧٧,٤ مليون ريال سعودي). سيتم حسم هذه الضريبة من حصتهم من توزيعات الأرباح المستقبلية .

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بآلاف الريالات السعودية

٢٧ - النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية للمدرجة في قائمة التدفقات النقدية من الآتي:

<u>٢٠٠٦</u>	<u>٢٠٠٧</u>	
١,٤٧٧,٩٩٠	٢,٦٠٠,٦١٩	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٣)
٤,٣٢٨,٤٨٣	٤,٢٢٢,٦٥٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
<u>٥,٨٠٦,٤٧٣</u>	<u>٦,٣٢٣,٢٧٨</u>	الإجمالي

٢٨ - قطاعات البنك

أ) تمثل قطاعات أعمال البنك الرئيسية الأساس الذي يبنى عليه البنك تقاريره. إن قطاع الأعمال هو مجموعة من الموجودات والعمليات المرتبطة بتقديم المنتجات أو الخدمات التي تخضع للمخاطر والعائدات التي تختلف عن قطاعات الأعمال الأخرى وتتم المعاملات بين القطاعات المختلفة أعلاه وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية ويتم عادة إعادة توزيع التمويل بين هذه القطاعات مما ينتج عنه تكاليف تمويل بينها. كما تحمل العملات بين القطاعات على أساس سعر موحد يمثل تكلفة التمويل بالتقريب.

لأغراض إدارية، يتألف البنك من ثلاث قطاعات مصرفية رئيسية هي:

قطاع الشركات

يقوم قطاع الشركات بتقديم سلسلة متكاملة من المنتجات والخدمات لعملائه من الشركات والمؤسسات. كما يقوم بقبول ودائع العملاء وتقديم القروض التي تشمل على القروض لأجل والحسابات المكشوفة والقروض المشتركة وخدمات التمويل التجاري ومنتجات الخزينة والمستقات والصراف الأجنبي. تشمل الخدمات المقدمة للعملاء على الخدمات المصرفية من خلال شبكة الإنترنت ومن خدمات المعاملات العالمية، وهي خدمة مركزية تقوم بإدارة حوالات العملاء وتقديم الخدمات الألكترونية وغيرها.

قطاع الأفراد

ويعمل من خلال شبكة الفروع المحلية وماكينات الصرف الآلي مدعمة بخدمات الهاتف البنكي على مدى ٢٤ ساعة. يقوم البنك بقبول ودائع العملاء على شكل حسابات إدخار وودائع متنوعة، وتقديم خدمات مصرفية أخرى والتي تشمل على القروض الشخصية، والحسابات الجارية المدينة، وبطاقات الإئتمان، والصناديق الإستثمارية، ومنتجات التخطيط المالي الشخصي للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بالآلاف الريالات السعودية

٢٨ - قطاعات البنك - تمة

قطاع الخزينة

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

(ب) فيما يلي تحليلاً إجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ ، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات، وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات البنك:

٢٠٠٧	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٢٤,٣١٢,٩٧٩	٥,٧٨١,٨٠٦	٢٠,٣١٦,٨٢٩	٥٠,٤١١,٣١٤
إجمالي المطلوبات	١٩,٠٣٧,٩٨٦	١٣,٨٤١,١٧٦	١٢,٩٨٥,٣٥٨	٤٥,٨٦٤,٥٢٠
إجمالي دخل العمليات	٨٠٤,٢٩٨	٧١٢,٩٦٦	٢٥٩,١٩٣	١,٧٧٦,٤٥٧
إجمالي مصاريف العمليات	(٥٩٠,٥٢٦)	(٦٥٨,٨١٠)	(٨٨,٢٥٢)	(١,٣٣٧,٥٨٨)
صافي الدخل	٢١٣,٧٧٢	٥٣,٨٥٦	١٧٠,٩٤١	٤٣٨,٥٦٩
٢٠٠٦				
إجمالي الموجودات	٢٣,٥١٥,٩١١	٥,٣٢١,٦٢٠	١٧,٩٠٢,٥٣٣	٤٦,٧٤٠,٠٦٤
إجمالي المطلوبات	١٦,٩٤٩,٧١٨	١٣,٥١٤,١٠٣	١٢,٠١٨,٥٦٤	٤٢,٤٨٢,٣٣١
إجمالي دخل العمليات	٨٦٢,٢٧٧	٩١٨,٤٤١	١٦٥,٧٤٢	١,٩٤٦,٤٦٠
إجمالي مصاريف العمليات	(٤٨٥,٩٨٩)	(٤٤٢,٨١٨)	(٦٤,١٨٥)	(٩٩٣,١٦٦)
صافي الدخل	٣٧٦,٢٨٨	٤٧٥,٦٢٣	١٠٠,٨٨٣	٩٥٢,٧٩٤

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بآلاف الريالات السعودية

٢٨ - قطاعات البنك - تمة

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

الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
				الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
٤٥,٧٨١,٧٦١	١٨,١١٨,٧٨١	٥,١٤٦,٦٧٤	٢٢,٥١٥,٣٠٧	التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
١٠,٠٨١,٤٢٣	-	-	١٠,٠٨١,٤٢٣	المشتقات
٤٦٦,٩٢٨	٤٦٦,٩٢٨	-	-	
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
				الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
٤٢,٩٦٢,٩٤٩	١٦,٢٠٣,٤٧٥	٤,٦٤٩,٣٤٣	٢٢,١١٠,١٣١	التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
٧,١٩٨,١٨٤	-	-	٧,١٩٨,١٨٤	المشتقات
٥٣٥,١٢٣	٥٣٥,١٢٣	-	-	

إن مخاطر الائتمان تتضمن القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي ما عدا النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والممتلكات والمعدات والموجودات الأخرى. إن قيمة المعادل الائتماني للتعهدات والإلتزامات المحتملة والمشتقات داخلية ضمن مخاطر الائتمان.

٢٩ - مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان أساساً عن الأنشطة التمويلية التي تؤدي إلى القروض والسلف إضافة إلى الأنشطة الاستثمارية. كما توجد أيضاً مخاطر ائتمان جراء بنود خارج قائمة المركز المالي تتمثل في التزامات القروض. يحاول البنك السيطرة على مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً 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 أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح الأطراف الأخرى لتقليل مخاطر الائتمان. إن مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات تمثل التكلفة الفعلية لاستبدال العقود الخاصة بالمشتقات في حالة فشل الأطراف المعنية في الوفاء بالتزاماتها. ولضبط مستوى مخاطر الائتمان، يقوم البنك بإجراء تقويم لكافة الجهات المقترضة مستخدماً نفس التقنيات كما في أنشطته التمويلية.

البنك السعودي المولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بآلاف الريالات السعودية

٢٩ - مخاطر الائتمان -تتمة

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى مدى تأثير أداء البنك تجاه التطورات التي قد تطرأ بصناعة ما أو على منطقة جغرافية معينة.

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنويع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما يقوم البنك أيضاً بأخذ الضمانات حسبما هو ملائم، ويسعى البنك أيضاً إلى الحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المقترضة بمجرد ملاحظة مؤشرات انخفاض في القرض المعني .

كما يقوم البنك بإدارة القيمة السوقية للضمانات ويسعى للحصول على المزيد منها على ضوء الاتفاقيات الموقعة كما يعمل على إدارة القيمة السوقية للضمانات خلال فترة مراجعة كفاية المخصص في حسائرات الانخفاض .

يقوم البنك بصورة دورية بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس المستجدات في المنتجات السوقية وتطبيق أفضل ممارسة في هذا الخصوص.

تشمل سندات الديون المدرجة في المحفظة الاستثمارية، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية، ويوفر الإيضاح (٥) تحليلاً للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى. لمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (٦). تم تبيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (٩)، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (١٧).

يعكس الجدول أدناه أقصى مخاطر الائتمان بالنسبة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات تحصل عليها البنك أو تحسن في التصنيف الائتماني .

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بآلاف الريالات السعودية

٢٩ - مخاطر الائتمان - تمة

<u>٢٠٠٦</u>	<u>٢٠٠٧</u>	
٦٠٠١٩٠٧١٩	٥٠٢٧١٠٨٥٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠٠٤٦٣٠٣٨١	١٢٠٩٥٤٠٢٨٨	استثمارات، صافي
٢٦٠٤٧٩٠٨٤٩	٢٧٠٥٥٤٠٦١٩	قروض وسلف، صافي
١٣٦٠٠٩٦	١١٠٠٩٢٥	مشتقات
١٣٠٨٨٣٠٣١٠	١٩٠٨٢٣٠٢٤٧	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
<u>٥٦٠٩٨٢٠٣٥٥</u>	<u>٦٥٠٧١٤٠٩٣٣</u>	الإجمالي

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بالآلاف الريالات السعودية

٣٠ - التركيز الجغرافي

أح فيما يلي التوزيع الجغرافي للنفقات الرئيسية من الموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان:

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
				الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
الموجودات						
تقديرة وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
٣٥٠٩٠٤٧	-	-	-	-	-	٣٥٠٩٠٤٧
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٥٢٧١٤٨٥٤	٩٦١٤٥٩	١٠٨١٤١٨	٩٢٨٠٣١٩	١٠٢٨٦٠٢٦٠	١٠٩٨٧١٣٩٨	١٠٩٨٧١٣٩٨
استثمارات، صافي						
١٢٠٩٥٤٠٢٨٨	-	٧١٣٠٩٦٠	٦٧٨٠٨٣٩	١٠٠١٢٠١٤١	١٠٠٥٤٩٠٣٤٨	١٠٠٥٤٩٠٣٤٨
قروض وسلف، صافي						
٢٧٠٥٥٤٠٦١٩	١٣	-	٣٠٢٢١	١٣٠١٠١	٢٧٠٥٣٨٠٢٨٤	٢٧٠٥٣٨٠٢٨٤
<u>٤٩٠٢٨٩٠٨٠٨</u>	<u>٩٦١٤٥٧٢</u>	<u>٨٢٢٠٣٧٨</u>	<u>١٠٦١٠٠٣٧٩</u>	<u>٢٠٣١١٠٥٠٢</u>	<u>٤٣١٥٨٤١٠٧٧</u>	<u>٤٣١٥٨٤١٠٧٧</u>
الإجمالي						
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٩٠١٥٧٠٦١٢	٤١٠٠٦٤١	٦٩٢٠٦٥٣	٤٣٣٠٢٦٠	٣٠٨٤٠٠١٦٣	٣٠٧٨٠٠٤٨٩٥	٣٠٧٨٠٠٤٨٩٥
ودائع العملاء						
٣٤٠٦٠٤٠٩٨٥	١١٠٢٦٥	١٠٩٩٢	٧٠٢٤٣	١٩٠١٥٦٣	٣٤٠٣٩٣٠٩٢٢	٣٤٠٣٩٣٠٩٢٢
أوراق مالية تابعة						
٧٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	٧٠٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠٠
<u>٤٤٠٤٦٢٠٥٩٧</u>	<u>٤٢١٠٩٠٦</u>	<u>٦٩٤٠٦٤٥</u>	<u>٤٤٠٠٥٠٣</u>	<u>٤٠١٣٠٠٧٢٦</u>	<u>٣٨٠٨٧٤٠٨١٧</u>	<u>٣٨٠٨٧٤٠٨١٧</u>
الإجمالي						
التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان						
١٩٠٨٢٣٠٢٤٧	٧٥٠٠٧٦٦	٥٦٠٦٧٠	٦٧٧٠٩٦٤	٧٩٥٠٩٥٥	١٧٠٥٤١٠٨٩٢	١٧٠٥٤١٠٨٩٢
مخاطر الائتمان (بم عرضها بالقيمة الإئتمانية المكافئة) والتعهدات والإلتزامات المحتملة						
١٠٠٠٨١٤٤٢٣	٣٨١٠٨١٥	٢٨٠٨٢٠	٣٤٤٠٧٨٩	٤٠٤٠٧٩٥	٨٠٩٢١٠٢٠٤	٨٠٩٢١٠٢٠٤
<u>٤٦٦٠٩٢٨</u>	<u>-</u>	<u>٤٠٩٧٧</u>	<u>١٥٩٠٦٠٧</u>	<u>٢٥٠١٩٨</u>	<u>٢٧٧٠١٤٦</u>	<u>٢٧٧٠١٤٦</u>
المستحقات						

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بالآلاف الريالات السعودية

٣٠ - التركيز الجغرافي - تنمة

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
				المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط	
الموجودات						
٢,٦٧٢,٦٨٧	-	-	-	-	-	٢,٦٧٢,٦٨٧
تقديرة وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
٦,٠١٩,٧١٩	٣٤٣,٣٦٢	٣٥١,١٢٦	٣٠١,٦٠٧	٦٦٠,٦٨٧	١,٦٤٨,٤٧٤	١,٦٤٨,٤٧٤
١,٠٤٦,٣٨١	-	٩٣,٣٤٨	٣٥٢,١٢٦	٣٤٥,١٢٣	٩,٦٧٢,٧٨٤	٩,٦٧٢,٧٨٤
٢٦,٤٧٩,٨٤٩	-	-	-	١٣,٦٦٥	٢٦,٤٦٦,١٨٤	٢٦,٤٦٦,١٨٤
<u>٤٥,٦٣٥,٦٣٦</u>	<u>٣٤٣,٣٦٢</u>	<u>٤٤٤,٤٧٤</u>	<u>٣,٣٦٨,١٩٦</u>	<u>١,٠١٩,٤٧٥</u>	<u>٤٠,٤٦٠,١٢٩</u>	<u>٤٠,٤٦٠,١٢٩</u>
الإجمالي						
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٨,٢٩٨,٤٤١	٣١٧,٩٤٣	١,٠٠٠,١٤٤	٩,٠٢٨٢	٢,٢٩٦,٥٠٨	٤,٥٩٣,٥٣٨	٤,٥٩٣,٥٣٨
٣٢,٤١٣,٦٦٤	٤١,٨٨٩	٧٢٥	٢٦٦	١,٠٠٣,٤٧	٣٢,٣٠٨,٢٣٧	٣٢,٣٠٨,٢٣٧
٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠
<u>٤١,٤١٢,١٠٧٩</u>	<u>٣٦٢,٠٣٢</u>	<u>١,٠٠٠,٨٦٩</u>	<u>٩,٠٥٤٨</u>	<u>٢,٣٩٦,٨٥٥</u>	<u>٣٧,٦٠١,٧٧٥</u>	<u>٣٧,٦٠١,٧٧٥</u>
الإجمالي						
التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان						
١٣,٨٨٣,٣١٠	٥٣٦,٢٦٣	٤,١٥٠	٥٤٧,٨٩٤	٢٤٢,٦٧٦	١٢,٥١٥,٩٧٧	١٢,٥١٥,٩٧٧
مخاطر الإئتمان ويتم عرضها بالقيمة الإئتمانية المكافئة						
٧,١٩٨,١٨٤	٢٧٨,٠٤٠	٢٠,٩٩٨	٢٨٤,٠٧١	١٢٥,٨٢٢	٦,٤٨٩,٢٥٣	٦,٤٨٩,٢٥٣
<u>٥٣٥,١٢٣</u>	<u>٨٧</u>	<u>٣,٠٩٤</u>	<u>٣٦٢,٦٦٨</u>	<u>٤,٨٢٨</u>	<u>١٦٤,٤٤٦</u>	<u>١٦٤,٤٤٦</u>
المشتتات						

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م

بآلاف الريالات السعودية

٣٠ - التركيز الجغرافي - تنمة

إن مبالغ المعادل الائتماني تعكس المبالغ الناتجة عن تحويل التزامات البنك خارج قائمة المركز المالي الخاصة بالتعهدات والالتزامات إلى مخاطر الائتمان التي تحملها القروض باستخدام معدلات تحويل ائتمانية محددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم استخدام معدلات تحويل ائتمانية لتغطية مخاطر الائتمان المحتملة نتيجة قيام البنك بتنفيذ تعهداته.

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

٢٠٠٦		٢٠٠٧		
القروض والسلف غير العامة ، صافي	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف غير العامة ، صافي	مخصص خسائر الائتمان	
٦٧١,٧٩٥	(١,١٨٦,٧٨٢)	١,٠٧٨,٥٢٠	-	المملكة العربية السعودية
١٣,٦٦٥	-	-	-	ودول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط
<u>٦٨٥,٤٦٠</u>	<u>(١,١٨٦,٧٨٢)</u>	<u>١,٠٧٨,٥٢٠</u>	<u>-</u>	الإجمالي
(٧٧٨,٩٣١)		(٧٧٨,٩٣١)		

٣١ - مخاطر السوق

مخاطر السوق تمثل المخاطر المتعلقة بتذبذب القيمة العادلة والتدفق النقدي المستقبلي للأدوات المالية نتيجة تغيرات السوق كأسعار الفائدة وأسعار العملات الأجنبية وأسعار الأسهم . ويقوم البنك بتصنيف مخاطر السوق إما مخاطر تجارية أو غير تجارية أو مخاطر وفق سجلات البنك .

تدار مخاطر السوق التجارية ويتم التحكم فيها باستخدام طريقة القيمة المعرضة للمخاطر (VAR) أما مخاطر السوق غير التجارية فتدار ويتم التحكم فيها باستخدام حزمة من طرق القيمة المعرضة للمخاطر (VAR) إضافة الى الاختبار المركز وفحص حساسية المخاطرة.

أ- مخاطر السوق - المحفظة التجارية

وضع مجلس الإدارة حدوداً لمستوى المخاطر المقبولة بالنسبة للمحفظة التجارية بغرض إدارة تلك المخاطر . كما يقوم البنك ، بصفة دورية ، بتطبيق طريقة القيمة المعرضة للمخاطر من أجل احتساب مخاطر السوق لدى البنك وتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة بناء على حزمة من الافتراضات والتغيرات في شروط السوق .

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بآلاف الريالات السعودية

(٣١) مخاطر السوق -تتمة

إن طريقة القيمة المعرضة للمخاطر تقدر التغيرات السالبة المحتملة فيما يتعلق بالقيمة السوقية للمحفظة لمستوى معلوم وموثوق به لفترة زمنية محددة . يستخدم البنك طرق افتراضية لتقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للمحفظة التجارية بناء على معلومات تاريخية. إن طرق القيمة المعرضة للمخاطر غالبا ما تصمم لقياس مخاطر السوق في بيئة سوقية عادية وعليه يكون استخدام طرق القيمة المعرضة للمخاطر في حدود معينة حيث لها مبنية على معلومات تاريخية ومرونة في الأسعار السوقية وعلى افتراض أن الحركة المستقبلية للسوق سوف تلي توزيع احصائي .

كما أن قياس القيمة المعرضة للمخاطر الذي يستخدمه البنك بني على أساس تقديرات تقوم على مستوى موثوق به بنسبة ٩٩٪ من الخسائر المحتملة والتي لا يتوقع تجاوزها في حالة أن موقف الأسواق الحالية ظل دون تغير لمدة يوم واحد. ويعكس استخدام نسبة ال ٩٩٪ الموثوق بما أنه من خلال يوم واحد فإن خسائر تفوق قيمة التقييم يجب أن تحدث مرة كل مائة يوم في المتوسط .

إن طريقة القيمة المعرضة للمخاطر تمثل مخاطر المحافظ في نهاية يوم عمل ولا تضع في الحسبان أي خسائر قد تحدث بعد الفترة المعتمدة. وعليه فإن الناتج التجاري الفعلي ربما يختلف عن عمليات احتساب المخاطر خاصة أن عملية الاحتساب هذه لا تعطي مؤشرات مفيدة فيما يختص بالأرباح والخسائر في ظل شروط سوق ضاغطة .

ولتجاوز حدود إمكانيات طرق القيمة المعرضة للمخاطر الواردة أعلاه ، يقوم البنك أيضا بإجراء اختبارات مكثفة على محافظه بغرض تقدير الظروف الخارجة عن الفترات العادية الموثوق بها. إن الخسائر المتوقعة التي تحدث في ظروف اختبارات ضاغطة ترفع بطريقة منتظمة الى لجنة الموجودات والمطلوبات للنظر فيها .

يوضح الجدول أدناه معلومات مرتبطة بالقيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر (المبالغ بملايين الريالات السعودية). إن إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر تأخذ في الاعتبار العلاقة بين بنود الموجودات وعليه فهي ليست إجمالي القيم المعرضة للمخاطر . ولإغراض العرض بالقوائم المالية ، فقد تم إجراء التعديل اللازم على عامل العلاقة فيما يختص بمبالغ القيمة المعرضة للمخاطر للعقود الآجلة للعمليات الأجنبية وسجلات أسواق المال .

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و ٢٠١٦م
بالآلاف الريالات السعودية

٣١ - مخاطر السوق - تمة

٢٠١٧	صرف أجنبي	أسعار العمولة	عقود صرف أجنبي وودائع الأسواق	الاجمالي
تقييم المخاطر كما في ٣١ ديسمبر	٢٤٦	٩١	٣،٠٣٠	٣،٣٦٧
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر	٨٥	٤٣٦	٤،١٩٥	٧١٦،٤

٢٠١٦	صرف أجنبي	أسعار العمولة	عقود صرف أجنبي وودائع الأسواق	الاجمالي
تقييم المخاطر كما في ٣١ ديسمبر	١٩	٤٥٦	٥،٤٢٨	٥،٩٠٣
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر	١٤٢	٣٤٧	٤،٥٦٦	٥،١٥٥

ب - مخاطر السوق - غير المقتناة لأغراض التاجرة

تحدثت مخاطر السوق على المحفظة غير التجارية أو تلك التي تحفظ وفق سجلات البنك بسبب أسعار العملات ومخاطر الصرف الأجنبي والتغيرات في أسعار الأسهم .

١) مخاطر أسعار العملات

تحدثت مخاطر أسعار العملات من إمكانية التغير في أسعار العملات الذي قد يؤثر إما على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية المعنية. وقد أقر مجلس الإدارة حدوداً لفجوات أسعار الفائدة لفترات محددة. ويدير البنك مراقف العملات يوميا ويستخدم استراتيجيات تغطية بغرض التأكد من الاحتفاظ بمواقف وفق الحدود المقررة .

وتبين الجداول أدناه آثار تقلبات محقولة لاسعار العمولة، مع الاحتفاظ بالعوامل الأخرى دون تغير على قائمتي الدخل أو حقوق المساهمين . أن حساسية الدخل تتأثر بفرضية التغير في أسعار العملات على صافي العملات للسنة على ضوء الموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية ذات العمولة العائمة كما في

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م و ٢٠٠٦ م

بآلاف الريالات السعودية

٣١ - مخاطر السوق - تمة

٣١ ديسمبر شاملة تأثير الأدوات المغطاة. أما آثار التقلبات في حقوق المساهمين ، فإنها تحسب عن طريق إعادة تقييم أسعار العمولة الثابتة عند بيع موجودات مالية ، بما في ذلك أثر تغطية المخاطر المتعلقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ والناجحة عن تأثير أي تغيرات مفترضة في أسعار العملات . كما يتم تحليل تأثير هذه التقلبات على حقوق المساهمين حسب فترات استحقاق الموجودات أو المقايضات. و يتم مراقبة وتحليل كافة مخاطر السجلات الخاصة بالعمليات وذلك حسب تركيزات العملات. ويفصح عن الآثار المتعلقة بها وفقاً للجدول التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

أثار حقوق المساهمين				أثار العملات الخاصة	الزيادة بالقاط	العملة
أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٦-١٢ شهر	٦ أشهر وأقل			
						دولار أمريكي
٢٥,٠٨١	-		(٨)	(١٠,١٩١)	٢٥+	
-	-	-	-	١١١	٢٥+	يورو
(٨٧٩)	(٩٠١)	(١,٢٣٥)	(١٧)	١٥,٧٢٨	٢٥+	ريال سعودي
-	-	-	-	٤٥٤	٢٥+	أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

أثار حقوق المساهمين				أثار العملات الخاصة	الزيادة بالقاط	العملة
أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٦-١٢ شهر	٦ أشهر وأقل			
						دولار أمريكي
٣٨,٨٨٢	-	-	٤	١٠,١٩١	٢٥-	
-	-	-	-	(١١١)	٢٥-	يورو
٨٩٧	٩١٥	١,٢٤١	١٧	(١٥,٧٢٨)	٢٥-	ريال سعودي
-	-	-	-	(٤٥٤)	٢٥-	أخرى

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م

بالآلاف الريالات السعودية

٣١- مخاطر السوق - تئمة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

أثار حقوق المساهمين				أثار العملات الخاصة	الزيادة بالتقاط	العملة
أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٦-١٢ شهر	٦ اشهر وأقل			
						دولار أمريكي
٤,٧٥١	(١٥)	-	-	(٤٦٣)	٢٥+	
-	-	-	-	١٠٥	٢٥+	يورو
(٩٢٥)	(٧٨٧)	(١٤)	(١٧)	٣,٩٢٤	٢٥+	ريال سعودي
-	-	-	-	٣٨٠	٢٥+	أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

أثار حقوق المساهمين				أثار العملات الخاصة	الزيادة بالتقاط	العملة
أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٦-١٢ شهر	٦ اشهر وأقل			
						دولار أمريكي
٨,٤٦٤	١٦٥	-	-	٤٦٣	٢٥-	
-	-	-	-	(١٠٥)	٢٥-	يورو
٩٤٩	٧٩٣	١٤	١٧	(٣,٩٢٤)	٢٥-	ريال سعودي
-	-	-	-	(٣٨٠)	٢٥-	أخرى

٢- مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات التغير في قيمة الأداة المالية نتيجة تغير في أسعار العملات الأجنبية. وقد وضع مجلس الإدارة حدوداً بالمواقف حسب العملة حيث تدار يومياً، كما تستخدم استراتيجيات التغطية لضمان أن موقف العملات المختلفة ضمن الحدود المقررة.

ويعكس الجدول أدناه العملات ذات المخاطر الجوهرية كما في ٣١ ديسمبر بالنسبة لموجودات ومطلوبات البنك غير التجارية وتدفقه النقدي المتوقع. كما أن الحساسية تحسب أثر التغير المعقول المتوقع في سعر العملة مقابل الريال السعودي، مع الاحتفاظ بالعوامل الأخرى دون تغير، على قائمة الدخل (نتيجة القيمة العادلة لآثر التغير في عملة الموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية) وقائمة حقوق المساهمين (نتيجة تغير القيمة العادلة في عملة المقايضات وعقود الصرف الأجنبي المستخدمة كتغطية للتدفق النقدي). يدل التأثير الموجب على زيادة مقدرة بقائمة الدخل وقائمة حقوق المساهمين في حين أن التأثير السالب يدل على انخفاض مقدر بهذه القوائم.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ م
بآلاف الريالات السعودية

٣١- مخاطر السوق - تتمة

مخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	التغير في سعر العملة %	التأثير على صافي الدخل	التأثير على حقوق المساهمين
دولار أمريكي	٥+	(٤٥٧)	(٣٣)
	٥-	٤٥٧	٣٣
يورو	٥+	٣٠٢٤٠	٣٠٠٤٧
	٥-	(٢٠٨٥٥)	(٣٠٠٤٧)
جنيه استرليني	٥+	٤٠٢٩٤	٤٠٢٥٦
	٥-	(٤٠٢١٨)	(٤٠٢٥٦)
ين ياباني	٥+	(١٠٣٤٨)	(١٠٤٣٨)
	٥-	١٠٦٧٢	١٠٥٩٠
أخرى	٣+	٦٠٩٥٩	(٦٠٨٨٨)
	٣-	(٧٠٠٤٣)	(٧٠١١٤)

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بآلاف الريالات السعودية

٣١ - مخاطر السوق - تنمة

مخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	التغير في سعر العملة %	التأثير على صافي الدخل	التأثير على حقوق المساهمين
دولار أمريكي	٥+	-	(٤)
	٥-	-	٤
يورو	٥+	٨٤٠٩٧	٨٤٠٧٤
	٥-	(٨٤٠٩٧)	(٨٤٠٧٤)
جنيه استرليني	٥+	٧٤٢٩٤	٧٤٢٩٣
	٥-	(٧٤٢٩١)	(٧٤٢٩٣)
ين ياباني	٥+	٢٤٩٠١	٢٤٨٦٧
	٥-	(٣٤٢١٠)	(٣٤١٦٩)
أخرى	٣+	١٤٤٧٥	١٤٤٦٨
	٣-	(١٤٥٢٠)	(١٤٥١٢)

٣) مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر الأسهم تعود الى المخاطر الناتجة عن انخفاض القيمة العادلة للأسهم ضمن محفظة البنك الاستثمارية غير التجارية نتيجة تغيرات معقولة متوقعة في مستوى مؤشر أسعار الأسهم وقيم الأسهم منفصلة .

لا يوجد لدى البنك أي مخاطر جوهريّة في الأسهم .

٣٢ - مخاطر العملات الأجنبية

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 ويشكل إجمالي مراكز العملات ، لليلة واحدة وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يوميا . فيما يلي تحليلا بالمخاطر الخاصة بالبنك بشأن العملات الأجنبية كما في نهاية السنة :-

البنك السعودي المولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بآلاف الريالات السعودية

٣١- مخاطر العملات الأجنبية - تنمة

مركز (مدين) / دائن		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
(١٣,٣٨٤)	(٣٠٥,٣٢٠)	دولار أمريكي
٢٣,٨٠١	١٨,٢٦٤	يورو
٢,١٣٤	٢,٧٩٨	جنيه إسترليني
١٣٠,٣٨	٣,٨٧٠	أخرى

٣٣- مخاطر أسعار العملات

يقوم البنك بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار العمولة السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفعاته النقدية.

ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى عدم التطابق في أسعار العملات التي قد يحدث ويتم مراقبتها يوميا بواسطة الخزينة.

يشتمل الجدول أدناه على ملخصاً لمخاطر أسعار العملات. كما يشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات البنك المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تحديد الأسعار أو تاريخ الاستحقاق . يتعرض البنك لمخاطر أسعار العملات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تحديد أسعارها في فترة محددة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تحديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م و ٢٠٠٦ م
بآلاف الريالات السعودية

٣٣ - مخاطر أسعار العملات - تمة

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهور	خلال ٣ أشهر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
الموجودات						
						فقدية وأرصدة لدى مؤسسة
٣٥٠٩٠٠٤٧	١٠٩٩٥١٢١٥	-	-	-	٥١٣٠٨٣٢٠١	البنك العربي السعودي
						أرصدة لدى البنك
٥١٢٧١٠٨٥٤	١٢٥٠٢٨٥	-	٢٣٢٠٤٢٤	٨٨٥٠٣٣١	٤١٠٢٨٠٨١٤	والمؤسسات المالية الأخرى
١٢٠٩٥٤٠٢٨٨	٥٦٠٢٤٩	٣٧٥٠٨٣٨	٢٠٢٥٠٠٠٧٩	١٠٧١٨٠٦٣٦	٨٠٥٥٣٠٤٨٦	إستثمارات، صافي
٢٧٠٥٥٤٠٦١٩	١٠٤٤٣	٣٧٣٠٤١٦	٣٠٩٢٥٠٠٢١	٧٠٨٩٠٠٩٤٣	١٥٠٣٦٣٠٧٩٦	قروض وسلف، صافي
٣٢٠٠٣٧١	٣٢٠٠٣٧١	-	-	-	-	مضنكات ومعدات، صافي
٨٠١١١٣٥	٨٠١١١٣٥	-	-	-	-	موجودات أخرى
<u>٥٠٠٤٦١٠٣١٤</u>	<u>٣٠٢٩٩٠٦٩٨</u>	<u>٧٤٩٠٢٥٤</u>	<u>٦٠٤٠٧٠٥٢٤</u>	<u>١٠٠٤٩٤٠٩١٠</u>	<u>٢٩٠٤٥٩٠٩٢٨</u>	الإجمالي
المطلوبات وحقوق المساهمين						
						أرصدة للبنوك والمؤسسات
٩٠٦٥٧٠٦١٢	٢٥٤٠١٦٢	-	٢٣٨٠١٧٤	١٠٧٤٧٠١٧٩	٦٠٩١٨٠٠٩٧	المالية الأخرى
٣٤٠٦٠٤١٩٨٥	١٠٠٢٦٣٠٣٦	-	٣٩٦٠٦٩٩	٣٠٦٩٢٠٥٨٧	٢٠٠٢٥٢٠٦٦٣	ودائع العملاء
٩٢٣٠١٠٤٠١	١٠٤٠١١٩٢٣	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٧٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	٧٠٠٠٠٠٠	أوراق مالية تابعة
٤٠٥٤٦٠٧٩٤	٤٠٥٤٦٠٧٩٤	-	-	-	-	حقوق المساهمين
<u>٥٠٠٤٦١٠٣١٤</u>	<u>١٦٠٤٦٥٠٩١٥</u>	<u>-</u>	<u>٦٣٤٠٨٧٣</u>	<u>٥٠٤٣٩٠٧٦٦</u>	<u>٢٧٠٨٧٠٠٧٦٠</u>	الإجمالي
						المحجوة للبود داخل قائمة
	(١٣٠١٦٦٠٢١٧)	٧٤٩٠٢٥٤	٥٠٧٧٢٠٦٥١	٥٠٠٥٥٠١٤٤	١٠٥٨٩٠١٦٨	المركز المالي
	-	١٨٠٠٠٠	١٠٧٩١٠١٤٥	٢٣٣٠٨٢٩	(٢٠٠٤٢٠٩٧٤)	المحجوة للبود خارج قائمة المركز المالي
	(٣٠١٦٦٠٢١٧)	<u>٧٦٧٠٢٥٤</u>	<u>٧٠٥٦٣٠٧٩٦</u>	<u>٥٠٢٨٨٠٩٧٣</u>	<u>(٤٥٣٠٨٠٦)</u>	إجمالي المحجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات
	-	<u>١٣٠١٦٦٠٢١٧</u>	<u>١٢٠٣٩٨٠٩٦٣</u>	<u>٤٠٨٣٥٠١٦٧</u>	<u>(٤٥٣٠٨٠٦)</u>	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م و ٢٠٠٦ م
بالآلاف الريالات السعودية

٣٣ - مخاطر أسعار العملات - تتمة

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهر	٣ - ١٢ شهر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
الموجودات						
تقديرة وأرصدة لدى						
مؤسسة						
٢٠٦٧٢:٦٨٧	١٠٧١٨:٩٣٢	-	-	-	٩٥٣:٧٥٥	الغد العربي السعودي
أرصدة لدى البنوك						
والمؤسسات المالية						
٦٠٠١٩١٧١٩	٢٨١٠٩١٤	-	-	١٠٦٩١:٢٣٦	٤٠٠٤٦:٥٦٩	الأخرى
إستثمارات، صافي						
١٠٠٤٦٣:٣٨١	٤١:٧٧٢	٣١٠:٦٧٠	١٠٧٤٩:٧٤٤	٧٥٣:٩٦٨	٧:٦٠٧:٢٢٦	قروض وسلف، صافي
٢٦٠٤٧٩:٨٤٩	١٥٧:٢٨٨	١١٨:١٦٢	٤:٤٥٦:٥٩٠	٥:٣٧٥:٦٩١	١٦:٣٧٢:١١٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٠٩:٠٤٤	٣٠٩:٠٤٤	-	-	-	-	موجودات أخرى
٧٩٥:٣٨٤	٧٩٥:٣٨٤	-	-	-	-	
<u>٤٦٠٧٤:٠٠٦٤</u>	<u>٣٠٣:٤٠٣٣٥</u>	<u>٤٢٨:٨٣٢</u>	<u>٦٠٢:٦١٣٣٤</u>	<u>٧:٨٢٠:٨٩٥</u>	<u>٢٨:٩٧٩:٦٦٨</u>	الإجمالي
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات						
المالية الأخرى						
٨:٢٩٨:٤١٥	١٥٧:٣٦١	-	-	١:٠٠٠:٤٢٢	٧:١٤٠:٦٣٢	ودائع العملاء
٣٢:٤١٣:٦٦٤	١٠:٦٢٤:١١٩	-	٣٩٩:٥٢٦	٢:٨٢٦:٧٧٠	١٨:١٥٦:٢٤٩	مطلوبات أخرى
١٠٠٧٠:٢٤٢	١٠٠٧٠:٢٤٢	-	-	-	-	أوراق مالية تابعة
٧:٠٠٠:٠٠٠	-	-	-	-	٧:٠٠٠:٠٠٠	حقوق المساهمين
٤:٢٥٧:٧٤٣	٤:٢٥٧:٧٤٣	-	-	-	-	
<u>٤٦:١٧٤:٠٠٦٤</u>	<u>١٦:٦٠٩:٤٦٥</u>	<u>-</u>	<u>٣٩٩:٥٢٦</u>	<u>٣:٨٢٧:١٩٢</u>	<u>٢٦:٤٠٣:٨٨١</u>	الإجمالي
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي						
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي						
(١٢:٨٠٥:١٣٠)	٤٢٨:٨٣٢	٥١٨:٦٨٠٨	٢:٩٩٣:٧٠٣	٢:٥٧٥:٧٨٧	٢:٥٧٥:٧٨٧	قائمة المركز المالي
-	٤٢:١١٠	٢:٠٩٦:٤٧٨	٩٢٨:٣٧١	(٣١:٦٦:٩٥٩)	(٣١:٦٦:٩٥٩)	إجمالي الفجوة الخاضعة
(١٢:٨٠٥:١٣٠)	٤٧٠:٩٤٢	٧:٩٠٣:٢٨٦	٤:٩٢٢:٠٧٤	(٤٩١:١٧٢)	(٤٩١:١٧٢)	مخاطر أسعار العملات
-	١٢:٨٠٥:١٣٠	١٢:٣٣٤:١٨٨	٤:٤٣٠:٠٩٠٢	(٤٩١:١٧٢)	(٤٩١:١٧٢)	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بآلاف الريالات السعودية

٣٣ - مخاطر أسعار العملات -تتمة

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

٣٤ - مخاطر السيولة

١) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

تشتمل 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 . إن المبالغ المصرح بها بالجداول تمثل التدفق النقدي التعاقدية غير المخفض في حين تقوم الإدارة بمراقبة مخاطر السيولة على ضوء التدفق النقدي التعاقدية غير المخفض .

تقوم إدارة البنك بمراقبة محفظة الاستحقاقات للتأكد من توفر السيولة الكافية . كما يراقب موقف السيولة على أساس يومي، وتجري اختبارات مركزة في ظل عدة سناريوهات تغطي موقف السوق في الظروف العادية والاستثنائية .تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بمراجعة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة واعتمادها. ويتم رفع تقارير يومية للجنة تشتمل على موقف السيولة للبنك وأي استثناءات ومعالجات أحرقت في هذا الصدد .

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل ٩٪ (٢٠٠٦ : ٧٪) من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٢٪ (٢٠٠٦ : ٢٪) من وداائع الإيداع ولأجل. وبالإضافة الى الوديعة النظامية، 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 استقطاب مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء المتاحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية ولغاية ٧٥٪ من القيمة الاسمية للسندات المكتتاة.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بآلاف الريالات السعودية

٣٤ - مخاطر السيولة - تتمة

فيما يلي تحليلاً للإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين، يمثل بند "بدون تاريخ استحقاق محدد" الموجودات والمطلوبات المتاحة تحت الطلب.

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهر	٣ أشهر - خلال	بدون تاريخ استحقاق محدد	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
الموجودات						
٠٩٠٠٤٧	-	-	-	٢٠١٠٠٦١٩	١٤٠٨٤٤٢٨	تقديرة وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١١٠٨٥٤	-	٢٣٢٠٤٢٤	٨١٦٠٧٧١	٤٠٢٢٢٠٦٥٩	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٤٠٢٨٨	١٠٢٥٥٠٢١٠	٩١٣٩٠٠٨٦٨	١٠٨٦٧٠٣١٩	٣٨٤٠٦٤٢	٥٦٠٢٤٩	إستثمارات، صافي
٢٤١٦١٩	١٠٥٧٠٠٦٣٦	٥٠٥٧٠٠٠٨٣	٦٤٤٣٧٠٢٨٢	٩٠٧٠٨٠٥٦٠	٤٠٢٦٨٠٠٥٨	فروض، وسلع، صافي
١٠٠٣٧١	-	-	-	-	٣٢٠٠٣٧١	ممتلكات ومعدات، صافي
٥٠٨٠١	-	-	-	-	٨٠١٠١٣٥	موجودات أخرى
١١٠٣١٤	٢٠٨٢٥٠٨٤٦	١٥٠١٩٣٠٣٧٥	٩٠١٢١٠٣٧٢	١٦٠٤١٦٠٤٨٠	٦٠٨٥٤٠٢٤١	الإجمالي
المطلوبات وحقوق المساهمين						
٢٧٠٦١٢	-	-	١٠٥٥٥٠١٦١	٧٠٦٠٢٠٤٥١	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٠٤٠٩٨٥	-	٣٩٦٠٦٩٩	٣٠٦٩٢٠٥٨٧	١٩٠٠٨٣٠٩٠٦	١١٠٤٣١٠٧٩٣	ودائع العملاء
٠١٠٩٢٣	-	-	-	-	١٠٤٠١٠٩٢٣	مطلوبات أخرى
١٠٠٠٠٠	-	٧٠٠٠٠٠٠	-	-	-	أوراق مالية تابعة
٤٦٠٧٩٤	-	-	-	-	٤٠٥٤٦٠٧٩٤	حقوق المساهمين
١١٠٣١٤	-	١٠٠٩٦٠٦٩٩	٥٠٢٤٧٠٧٤٨	٢٦٠٦٨٦٠٣٥٧	١٧٠٣٨٠٠٥١٠	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م و ٢٠٠٦ م
بآلاف الريالات السعودية

٣٤ - مخاطر السيولة - تمة

الموجودات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أشهر ٣ -	٣ - شهر	١ - سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
الموجودات							
تقديّة وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١١١٩٤٠٦٩٧	١٤٤٧٧٠٩٩٠	-	-	-	-	٢٠٦٧٢٠٦٨٧
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	٤١٣٢٨٠٤٨٣	١٠٦٩١٠٢٣٦	-	-	-	٦٠٠١٩٠٧١٩
إستثمارات صافي	٤١٠٧٧٢	٥٧٧٠١٣٤	٦٧١٠٣١٠	٧٠٢٩٠٨٧١	٢٠١٤٣٠٢٩٤	-	١٠٠٤٦٣٠٣٨١
قروض وسلف: صافي	٤٠٧١٤١٧٢١	٣٠٩٤٢٠٢١٤	٨١٣٧٥٠٢٥٤	٩٠٣٢٩٠٤٩٨	١١٨٠١٦٢	-	٢٦٠٤٧٩٠٨٤٩
ممتلكات ومعدات، صافي	٣٠٩٠٠٤٤	-	-	-	-	-	٣٠٩٠٠٤٤
موجودات أخرى	٧٩٥٠٣٨٤	-	-	-	-	-	٧٩٥٠٣٨٤
الإجمالي	٧٠٠٥٥٠٦١٨	١٠٠٣٢٥٠٨٢١	١٠٠٧٣٧٠٨٠٠	١٦٠٣٥٩١٣٦٩	٢١٢٦١٠٤٥٦	-	٤٦٠٧٤٠١٠٦٤
المطلوبات وحقوق المساهمين							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	٧٠٢٩٧٠٩٩٣	١١٠٠٠٠٤٢٢	-	-	-	٨٠٢٩٨٠٤٤١٥
ودائع العملاء	١١٠٧٦٧٠٦٤٠	١٧٠٤١٩٠٧٢٨	٢٠٨٢٦٠٧٧٠	٣٩٩٠٥٢٦	-	-	٣٢٠٤١٣٠٦٦٤
مطلوبات أخرى	١٠٧٠٠٢٤٢	-	-	-	-	-	١٠٧٠٠٢٤٢
أوراق مالية ناهية	-	-	-	٧٠٠٠٠٠٠	-	-	٧٠٠٠٠٠٠
حقوق المساهمين	٤٠٢٥٧٠٧٤٣	-	-	-	-	-	٤٠٢٥٧٠٧٤٣
الإجمالي	١٧٠٠٩٥٠٦٢٥	٢٤٠٧١٧٠٧٢١	٣٠٨٢٧٠١٩٢	١٠٠٩٩٠٥٢٦	-	-	٤٦٠٧٤٠١٠٦٤

تشمل الموجودات المتوافرة لسداد الالتزامات وتغطية تعهدات القروض القائمة النقدية ، والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، والبنود تحت التحصيل وأرصدة ومدفوعات لدى البنوك والقروض والسلف للعملاء إن إجمالي الاستحقاقات المتراكمة والارتباطات والتعهدات تم تبيّنها في الإيضاح ١٧ ج (١) بالقوائم المالية .

(٢) تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية

تعكس الجداول أدناه مخصّصاً بحفظة الإستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ بناء على التزامات التسديد التعاقدية غير المخفضة. وبما أن الجداول تشمل أيضاً العمولات الخاصة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ، فإن الأرصدة لا تتطابق مع نفس الأرصدة بقائمة المركز المالي . وقد تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على ضوء الفترات المتبقية في تاريخ المركز المالي الى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا يأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعالة المتوقعة . يتوقع البنك أن عدداً من العملاء لن يطلب استرداد ودائعهم في وقت مبكر عن التاريخ الذي يتطلب من البنك الدفع فيه . كما أن الجداول لا تؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل البنك . تشمل الودائع بدون تاريخ استحقاق محدد حسابات تحت الطلب قدرها ١١،٤٣٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦ : ١١،٧٦٨ مليون ريال سعودي)

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بآلاف الريالات السعودية

٣٤ - مخاطر السيولة - تمة

	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهرا	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الاجمالي
٢٠٠٧	١٢,٨٣٣,٧١٦	٢٦,٩٨٤,٣٠٩	٥,٤٢٤,١٨٤	١,٢٥٤,٥٥٨	-	٤٩,٤٩٧,٤٢٧
٢٠٠٦	١٢,٨٣٧,٨٨٢	٢٥,١١٣,٥٩٥	٣,٩٨١,٥٤٢	١,٣٢٣,٢٥٨	-	٤٣,١٥٦,٢٧٧

٣٥ - 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 عادلة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، باستثناء الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق والسندات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، وودائع العملاء والتي تظهر بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. تحدد القيمة العادلة المقدره للسندات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، 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). إن القيمة العادل للقروض والسلف المدرجة بالتكلفة المطفأة وودائع العملاء التي تحمل عمولات لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها، حيث أن معدلات العمولة الحالية السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة لا تختلف بشكل جوهري عن معدلات العمولة التي تحملها هذه الأدوات المالية. كذلك فإن القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى لا تختلف بشكل جوهري ع القيمة الدفترية لها حيث أن هذه الأرصدة ذات فترات تعاقدية قصيرة الأجل مما يجعل معدلات العمولة التعاقدية لها لا تختلف بشكل جوهري عن معدلات العمولة السائدة في السوق. كذلك فإن القيمة العادلة للأوراق المالية التابعة لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية حيث أن هذه الأوراق المالية تحمل سعر عمولة عائم يعاد تسعيرها كل ثلاثة أشهر.

تحدد القيمة العادلة المقدره للمشتقات والأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي الأخرى على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير المختصة. بلغ اجمالي التغيرات في القيمة العادلة المثبتة في قائمة الدخل، والتي تم تقديرها باستخدام وسائل التقييم مبلغ ١٧ مليون ريال سعودي (٤٢: ٢٠٠٦ مليون ريال سعودي).

إن القيمة المتحصل عليها من طريقة التقييم ذات العلاقة قد تختلف مع قيمة الأداة المالية. ويشار الى الفرق بين قيمة الأداة المالية وقيمة التقييم بصورة عامة "بربح و خسائر اليوم الأول". وغالبا ما يتم إطفائه على مدى عمر الأداة المالية أو يوجمل الى أن يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام المعلومات المتوفرة عن السوق أو عن طريق التخلص منها. ويتم إثبات التغير المستقبلي في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل دون عكس أرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م و ٢٠٠٦ م

بآلاف الريالات السعودية

٣٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تتم 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:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٣٢١,٢١٩	٦١٧,١٤٤	بنك الجميني - أمرو إن في
١٣٣,٨٢٠	٩٠٢,٣٩٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٨,٨٠٧	١٥,٣١٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٥٢,٢٧٦	١٨٧,٣١٣	مشتقات (بالتقييم العادلة)
		التعهدات والالتزامات المحتملة
		أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:
٦٧٩,٨٣٩	٣٤٥,٨٠٤	قروض وسلف
٢,٩٣٥,٢١٤	٢,٧٤٦,٠٢٩	ودائع العملاء
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	أوراق مالية تابعة
٣٣٧,٨١٢	٥,٩٦٠	التعهدات والالتزامات المحتملة
		صناديق البنك الاستثمارية:
٣٧,٥٣٦	٥٢,٠١٣	إستثمارات
٤٢٨,٤٠٨	٤٠٩,٢٩٩	ودائع العملاء

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

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

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٣٨,٨٣٩	٢٩,٨٢٧	دخل عمولات خاصة
١٩١,٦٣٩	١٧٥,٥٩٨	مصاريف عمولات خاصة
٧١,١٧٠	٣٥,٩٧٥	أتعاب خدمات بنكية، صافي
١,٥٨١	١٨,٤٥٠	مصاريف عمومية وإدارية
١,٤٠٧	٢,٦٠٣	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٧,١٨٩	٤٢,٧٤١	تعويضات مدفوعة لأعضاء الإدارة الرئيسيين (مزاياء قصيرة الأجل)

أعضاء الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص، بما فيهم الأعضاء غير التنفيذيين، الذين لهم الصلاحية والمسئولية في التخطيط والتوجيه والتحكم في أنشطة البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بالآلاف الريالات السعودية

٣٧ - كفاية رأس المال

إن أهداف البنك، عند إدارة رأس ماله، هي الالتزام بمتطلبات رأس المال كما حددها مؤسسة النقد العربي السعودي وتأمين قابلية البنك كوحدة مستمرة والحفاظ على قاعدة رأس مال صلبة .

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 والتعهدات والالتزامات المحتملة المدرجة في قائمة مركزه المالي والمبالغ الإسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية. وحسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي يجب الاحتفاظ بحد أدنى لمستوى رأس المال النظامي مقارنة مع الموجودات مرجحة المخاطرة بما لا يقل عن ٨٠% أو أكثر .

٢٠٠٦		٢٠٠٧		نسب كفاية رأس المال
نسبة كفاية رأس المال	رأس المال	نسبة كفاية رأس المال	رأس المال	
٪١٢	٤.٢٥٧.٧٤٣	٪١٢	٤.٥٤٦.٧٩٤	رأس المال الأساسي
٪١٥	٥.٠٦٥.٩٣١	٪١٥	٤.٤٨١.٩٧٦.٥	رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م و ٢٠٠٦ م
بآلاف الريالات السعودية

٣٧ - كفاية رأس المال - تنمة

٢٠٠٦			٢٠٠٧			
الموجودات مرجحة المخاطر	المعادل الإئتماني	القيمة الدفترية / المبالغ الإسمية	الموجودات مرجحة المخاطر	المعادل الإئتماني	القيمة الدفترية / المبالغ الإسمية	الموجودات المرجحة المخاطر
						الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
-	-	١٢,٧٢٩,٢٨٢	-	-	١٣,٨٠٠,٢٤٦	٪٠
١,٢٤٨,٢٩٠	-	٦,٢٤١,٤٥١	١,٥٣٧,١٨٧	-	٧,٦٨٥,٩٣٥	٪٢٠
٢٧,٧٦٩,٣٣١	-	٢٧,٧٦٩,٣٣١	٢٨,٩٢٥,١٣٣	-	٢٨,٩٢٥,١٣٣	٪١٠٠
<u>٢٩,٠١٧,٦٢١</u>	-	<u>٤٦,٧٤٠,٠٦٤</u>	<u>٣٠,٤٦٢,٣٢٠</u>	-	<u>٥٠,٤١١,٣١٤</u>	
						<u>التعهدات والإلتزامات المحتملة</u>
-	٤٦١,٥٩٣	٩٢٣,١٨٥	-	٦٢٤,١,٤٧١	٢,٩٤٣,٢٤٧	٪٠
٣٤١,٥٠٦	١,٧٠٧,٥٣٢	٢,٣١٢,٦٦٨	٤٦٨,٨٩٩	٢,٣٤٤,٤٩٩	٣,٤٣٨,٦٩٥	٪٢٠
٥,٠٢٩,٠٥٩	٥,٠٢٩,٠٥٩	١,٠٦٤٧,٤٥٧	٦,٢٦٥,٣٠١	٦,٢٦٥,٣٠١	١٣,٤٤١,٣٠٥	٪١٠٠
<u>٥,٣٧٠,٥٦٥</u>	<u>٧,١٩٨,١٨٤</u>	<u>١٣,٨٨٣,٣١٠</u>	<u>٦,٧٣٤,١٩٩</u>	<u>١٠,٠٨١,٤٢٣</u>	<u>١٩,٨٢٣,٢٤٧</u>	
						<u>المشتقات</u>
-	١,٠٥,٤٢٣	٥,٣٧٦,١٩٠	-	-	٣,٩٨٨,٨٣٦	٪٠
٧٦,٥٧٧	٣٨٢,٨٨٤	٢,٩٣٦,٣٦٩	٨٤,٢٠٤	٤٢١,٠٢١	٢,٩٥٢,٥٩٨	٪٢٠
٢٣,٤٠٨	٤٦,٨١٦	٢,٢٨٢,٨٨١	٢٢,٩٥٤	٤٥,٩٠٧	١,٩٢٧,٠٩٧	٪٥٠
<u>٩٩,٩٨٥</u>	<u>٥٣٥,١٢٣</u>	<u>٣٧,٠٢٢,٩٨٩</u>	<u>١,٠٧,١٥٨</u>	<u>٤٦٦,٩٢٨</u>	<u>٣٥,٤٦٨,٥٣١</u>	
<u>٣٤,٤٨٨,١٧١</u>			<u>٣٧,٥٣٩,٤٧٧</u>			<u>الإجمالي</u>

ترجع الزيادة في رأس المال النظامي خلال العام بصفة رئيسية نتيجة لمساهمة أرباح هذا العام. وتعكس الزيادة في الموجودات المرجحة المخاطر التوسع في الأعمال والأنشطة خلال العام.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠٠٦م
بآلاف الريالات السعودية

٣٨ - خدمات إدارة الإستثمار

يقدم البنك خدمات إستثمارية لعملائه، تشتمل هذه الخدمات على إدارة بعض الصناديق الإستثمارية بالتعاون مع مستشاري إستثمار متخصصين وبموجودات بلغت ٣،١ ألف مليون ريال سعودي (٢٠٠٦): ٢،٩ الف مليون ريال سعودي). 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 مؤمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك، وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية.

٣٩ - إطار متطلبات بازل ٢

يخطط البنك لتطبيق متطلبات بازل ٢ الجديدة على كفاية رأس المال ابتداءً من ١ يناير ٢٠٠٨ حسب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وتعرف بصورة عامة بإطار بازل ٢ حيث تم إصدارها من قبل لجنة بازل لأغراض الإشراف البنكي. وربما تغير هذه المتطلبات نسب كفاية رأس المال المصرح عنها في الإيضاح ٣٧.

٤٠ - اعتماد معايير محاسبية جديدة ومعدلة

أختار البنك عدم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ بخصوص قطاعات البنك في مجال العمليات والتي تم نشرها وأصبحت ملزمة قانونياً لتطبيق في السنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٠٩ بإذن الله.

٤١ - أرقام المقارنة

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

٤٢ - موافقة مجلس الإدارة

أعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ محرم ١٤٢٩هـ (الموافق ١٥ يناير ٢٠٠٨م).