

مقدمة

يسر مجلس إدارة البنك السعودي الهولندي أن يقدم تقريره السنوي للمساهمين الكرام للعام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م.

لقد كان عام ٢٠٠٨ عاماً ناجحاً بالنسبة للبنك السعودي الهولندي حيث تمكن البنك من تسجيل أعلى مستوى من الأرباح في تاريخه الممتد لإثنين وثمانين عاماً. وقد شهد البنك تحولاً إيجابياً هذا العام بعد أن تأثرت ربحيته بشكل سلبي في عام ٢٠٠٧ نتيجة مخصصات الائتمان التي وضعها لبعض التسهيلات المصرفية للشركات.

وقد ارتفعت أرباح البنك بنسبة ١٧٩% بالمقارنة مع عام ٢٠٠٧، كما تمكن البنك من تحقيق تقدم كبير في عدد من المبادرات الرئيسية التي ستساعد في وضع أرضية صلبة لتحقيق المزيد من النمو لأنشطة البنك.

١- قطاعات البنك

يتكون البنك من ثلاثة قطاعات أساسية هي: قطاع الشركات، وقطاع الأفراد وقطاع الخزينة.

١) قطاع الشركات

يعمل قطاع الشركات على تقديم مجالاً واسعاً من المنتجات والخدمات للملاء من الشركات والمؤسسات والتي تشمل على القروض لأجل والتمويل التجاري والضمانات وتمويل الشركات والخدمات الاستشارية. كما يقدم هذا القطاع سلسلة متكاملة من الخدمات للشركات تحت الهيكلية الإسلامية.

٢) قطاع الأفراد

يعمل هذا القطاع من خلال شبكة الفروع وأجهزة الصرف الآلي مدعومة بسلسلة من الخدمات المصرفية الإلكترونية للملاء.

ويوفر هذا القطاع للملاء مجالاً واسعاً من المنتجات والخدمات التي تشمل على الحسابات الجارية والودائع لأجل والقروض للشخصية والبطاقات الائتمانية والخدمات المصرفية بالإنترنت والهاتف المصرفي. كما يوفر البنك خدمة المصرفية المميزة و التقدير للملاء الذين لديهم الملاء المالية الكافية من أجل التأهل لهذه الخدمات. كما تتوفر خدمات المتاجرة بالأسهم وإدارة الأموال لدى شركة السعودي الهولندي المالية التابعة للبنك السعودي الهولندي. ويوفر البنك أيضاً مجالاً واسعاً من الخدمات المصرفية للسيدات من خلال شبكة فروع السيدات.

٣) قطاع الخزينة

يقدم قطاع الخزينة في البنك السعودي الهولندي حلولاً استثمارية وتحوطية للملاء البنك. ونظراً لاعتبارها المزود الرئيسي لمنتجات النقد من العملات الأجنبية، فقد عملت الخزينة على تنمية أنشطتها الخاصة بالمشفقات (المهيكلية) للعملات الأجنبية وأسعار العمولة الخاصة. كما تعتبر إدارة الخزينة مزوداً رئيسياً للأسواق بين البنوك لمنتجات الخزينة المسعرة بالريال السعودي وأسعار الفائدة.

وقد تم عرض ملخص عن التطورات الرئيسية التي تمت خلال عام ٢٠٠٨ في كل من هذه القطاعات والإدارات للداعسة وكذلك الشركة الاستثمارية التابعة للبنك " شركة السعودي الهولندي المالية" في القسم الخاص بأنشطة البنك في التقرير السنوي.

تقرير مجلس الإدارة - السنة المالية ٢٠٠٨م

وبالتعبئة لأنشطة هذه القطاعات من حيث الموجودات والمطلوبات والنتائج فهي موضحة في البند ٢٧ من البيانات المالية. كما أن العمليات بين القطاعات الثلاثة تتم وفقاً للبنود والشروط التجارية المعتادة. كما أن التمويل بين القطاعات الثلاثة غالباً ما يعاد تخصيصه والذي ينتج عنه تحول في التكلفة. وبحسب العمولة على القطاعات الثلاثة على أساس السعر المجموع والذي يقترب من التكلفة الهامشية للتمويل .

٢) الاستراتيجية

ركز البنك خلال العام ٢٠٠٨ على عدد من المبادرات الرئيسية التي تم تصميمها لتحسين خدمة العملاء وتحقيق مكاسب فعالة في عدة أوجه من الإجراءات الداخلية للبنك والتي نتج عنها تعزيز للعلاقة الإجمالية للعميل مع البنك.

وقد استمر البنك في برنامج انتقال وتأثيث الفروع وأجهزة الصرف الآلي ، و يعمل البنك على إضافة فروع جديدة للسيدات إلى شبكة فروع. كما أن هناك مبادرة مستمرة للتركيز على تأسيس شبكة فروع جذابة وبمساحات تتلائم مع متطلبات العملاء ويقدم البنك بالتركيز بشكل أكثر على تطوير سلسلة كاملة ومناقسة للمنتجات المصرفية الشخصية والبطاقات الائتمانية للعملاء. وبالنسبة لبرامج المصرفية المميزة و التقدير فإنه يجري العمل على تطويرها بشكل مستمر.

ولا يزال البنك السعودي الهولندي يشكل قوة كبيرة في الخدمات المصرفية للشركات في المملكة . وقد حقق هذا القطاع نشاطاً ملحوظاً ، كما أن جهوداً كبيرة قد ركزت على تشكيل فرق خدمات لتضمن بأن البنك قادر على تزويد عملائه من الشركات بخدمات مشتركة تلبي جميع احتياجاتهم من المنتجات والخدمات المصرفية.

وتستمر إدارة الخزينة كلاعب أساسي في السوق المحلية. وقد بدأت استراتيجية الخزينة من حيث توسيع نطاق منتجاتها في جني الأرباح. وقد نتج عن طرح الخزينة لمنتجات التحوط وتأسيس القدرة الهيكلية الداخلية بأن أصبح البنك منافساً أكثر. ووصلت مبيعات العملات الأجنبية والأنشطة التجارية إلى مستويات قياسية، كما تجاوز العائد التشغيلي مبلغ ١٠٠ مليون دولار أمريكي لأول مرة.

بدأت شركة السعودي الهولندي المالية نشاطها في بداية عام ٢٠٠٨ ، وقد دخلت في عدة صفقات كبيرة. ويشتمل عمل هذه الشركة على ثلاثة أنشطة رئيسية هي الوساطة وإدارة الموجودات والاستثمار المصرفي. إن تأسيس شركة السعودي الهولندي المالية والتي تعتبر شركة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك السعودي الهولندي يعني أن البنك لديه أرضية صلبة من حيث توسعة مجال الخدمات التي يقدمها للعملاء من الشركات والأفراد في المملكة.

واستمر البنك في العمل على تطوير منتجاته وخدماته المتوافقة مع الشريعة. وقد حقق تقدماً كبيراً في هذا المجال من خلال القطاعات الرئيسية الثلاثة.

٣) المؤشرات المالية:

شهد العام ٢٠٠٨ تحسناً ملموساً في أداء البنك السعودي الهولندي من خلال التركيز على التوازن بين النمو والكفاءة. وارتفع صافي الأرباح بنسبة ١٧٩% حيث بلغت ١٠٢٢ مليون ريال في عام ٢٠٠٨. ويعزى هذا النمو بشكل رئيسي إلى زيادة الدخل

تقرير مجلس الإدارة - السنة المالية ٢٠٠٨

الناتج عن الطلب الكبير على الائتمان وخاصة في النصف الأول من السنة ومن ضبط التكاليف وانخفاض مخصصات خسائر الائتمان.

المؤشرات المالية للخمس سنوات الماضية
(المبلغ بملايين الريالات)

٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨
٢٣,٨٥٧	٢٨,٥٦٥	٣٢,٤٦٤	٣٤,٦٠٥	٤٣,٠١٢
١٦,٦٣٣	٢٣,٧٧٧	٢٦,٤٨٠	٢٧,٥٥٥	٣٨,٠١٧
٣,١١٤	٣,٦٧٢	٤,٢٥٨	٤,٥٤٧	٥,٧١٥
٩,١٦٢	١٠,٤٨٤	١٠,٤٦٣	١٢,٩٥٤	١٨,٣٦٨
٣٣,٤٤٤	٣٩,٩٥٨	٤٦,٧٤٠	٥٠,٤١١	٦١,٤٣٦
٧٤٣	١,٠٥٢	٩٥٣	٤٣٩	١,٢٢٤
٢,٨١	٣,٩٨	٣,٦٠	١,٦٦	٤,٦٢
١,٤٣	١,٤٣	٠,٧١	٠,٧١	٠,٧٥

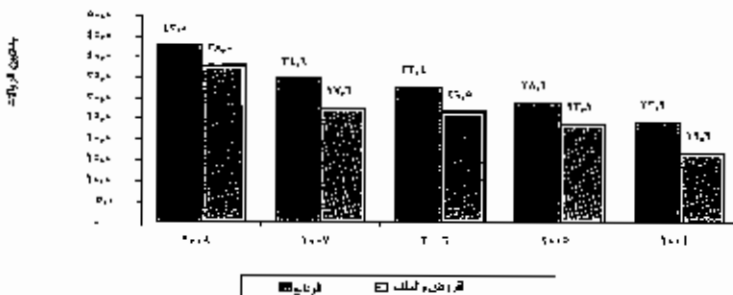
ارتفع صافي الدخل من العمولات الخاصة بنسبة ٢٠% ، وقد جاء ذلك أساساً نتيجة النمو في القروض والسلف. و تعرضت الهوامش خلال العام إلى بعض الضغوط لكنها بقيت في مستويات مقبولة. كما ارتفع الدخل من الرسوم وخصوصاً تلك المتعلقة بالقروض والخدمات التجارية بنسبة ١٧% حيث بلغت ٤٥٦ مليون ريال.



وقد أولى البنك اهتماماً خاصاً بالتكاليف خلال عام ٢٠٠٨. وانخفضت للتكاليف التشغيلية بنسبة ٣,٨% بالمقارنة مع مستوياتها في عام ٢٠٠٧. وأدى ذلك إلى تحسن نسبة التكلفة إلى الدخل والتي بلغت ٣٨,٤% بالمقارنة مع ٤٧,٤% في عام ٢٠٠٧. كما ساعد ذلك

في أن يتكيف البنك بشكل أكثر مع المعدل المتوسط بالنسبة للقطاع المصرفي في المملكة.

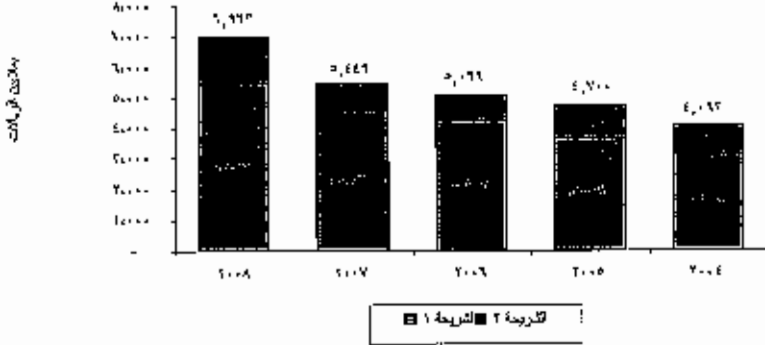
وجاء نمو الميزانية من القروض والسلف. وقد شكل هذا النمو السريع والإبقاء على نسبة ائتمان منخفضة مقابل الودائع واحداً من التحديات الرئيسية للبنك، لكن على الرغم من ذلك تمكن البنك من المحافظة على هوامش بمستويات مقبولة.



تقرير مجلس الإدارة - السنة المالية ٢٠٠٨م

وقد شكّل النمو في الميزانية وخاصة الناتج عن القروض والسلف ضغطاً على النسب الرأسمالية. و تم تدارك ذلك من خلال التوافق في الإبقاء على الأرباح وإصدار الشريحة الثانية الإسلامية (صكوك) التي تعتبر الأول من نوعها في المملكة. ونتيجة لذلك، تحسنت نسبة كفاية رأس مال البنك إلى ١٢,٧% بالمقارنة مع ١٢,٢% في نهاية العام.

بلغت الشريحة الأولى لرأس المال كنسبة مئوية من إجمالي رأس المال ٧٩% مما يعكس وضعاً فريداً ينبغي أن يسهل عملية إصدار سندات دين إضافية للشريحة الثانية عند الحاجة وعندما تسمح ظروف السوق بذلك.



وأولى للبنك اهتماماً خاصاً لجودة الموجودات خلال عام ٢٠٠٨م، وسوف يستمر ذلك الاهتمام. كما تحسنت القروض غير المنتجة التي تبلغ كنسبة مئوية من إجمالي القروض إلى ٢,٧% بالمقارنة مع ٣,٨% في عام ٢٠٠٧م.

وكانت إدارة البنك في الاستثمار متحفظة وصوف تستمر كذلك على ضوء ظروف السوق. كما أن ٩٠% من استثمارات البنك (٧٩% في عام ٢٠٠٧) تركز في سندات للخزينة السعودية . وهذا لا يحق للبنك فقط مستوى من الأمان ، لكنه يوفر أيضا السيولة عند الحاجة .

ويبقى تقييم البنك لعام ٢٠٠٩ إيجابياً على الرغم من المناخ الاقتصادي الحالي. وقد كان لتدخل مؤسسة النقد العربي السعودي في أسعار العمولة الخاصة وفي تنفيذ تخفيض نسبة الاحتياطي النقدي آثاراً إيجابية.

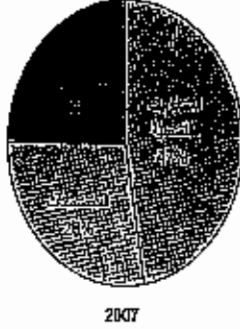
٤ المركز الجغرافي

يرجى الاطلاع على الإيضاح رقم (٢٩) "التركز الجغرافي" الخاص بالقوائم المالية

٥) التغييرات الأساسية في الأرباح التشغيلية

تم تلخيص التغييرات في صافي الأرباح بين عامي ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ في الجدول التالي:

بملايين الريالات	٢٠٠٧	٢٠٠٨	التغير
صافي الدخل	١,٧٧٦	٢,١١١	٣٣٥
مصاريف العمليات	٨٤٢	٨١٠	(٣٢)
مخصصات القروض	٤٩٦	٧٨	(٤١٨)
صافي الربح	٤٣٩	١,٢٢٤	٧٨٥
ربحية السهم (ريال)	١,٦٦	٤,٦٢	٢,٩٦



2007



2008

وحسب ما تم وصفه في حقل الإيضاحات المالية في التقرير ، فقد نشأت التغييرات من عوامل مشتركة هي النمو في الدخل (١٩%) والانخفاض في التكاليف (٣,٨%) وانخفاض المخصصات بشكل كبير (٨٤%).

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 التي تقوم بدورها برفع التقارير إلى مجلس الإدارة . وتقوم اللجنة بالإشراف على صحة أداء واستقلالية إدارة المراجعة الداخلية والأخذ بتوصياتها . وتقوم لجنة المراجعة بإجراء مناقشات دورية مع الإدارة ومع المراجعين الداخليين والخارجيين عن المواضيع التي تؤثر على البيانات المالية والرقابة الداخلية والحوكمة ومواضيع الرقابة. وقد قامت اللجنة بإخطار مجلس الإدارة بهذا الأمر ، وأن للمجلس قد أخذ علماً بذلك .

٧) الشركات التابعة

أ) شركة السعودي الهولندي المالية

وفقاً لقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ١ - ٨٣ - ٢٠٠٥ بتاريخ ٢١ / ٥ / ١٤٢٦ بخصوص الأشخاص المرخص لهم ، فقد أسس البنك شركة السعودي الهولندي المالية. وتقوم هذه الشركة بممارسة أنشطة للتعامل بصفة أصيل ووكيل في مجالات

تقرير مجلس الإدارة - السنة المالية ٢٠٠٨م

الوساطة للمالية للأفراد ، إدارة الأصول ، تمويل الشركات ، والمشورة في مجال الأنشطة الاستثمارية وترتيب السيون وخدمات حفظ الأوراق المالية وفقاً لأنظمة هيئة السوق المالية.

ويبلغ رأسمال شركة السعودي الهولندي المالية المصرح به والمدفوع بالكامل ٤٠٠ مليون ريال مقسماً إلى ٤٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠٠ ريال للسهم الواحد.

ب) شركة السعودي الهولندي العقارية

تأسست شركة السعودي الهولندي العقارية المملوكة بالكامل والتابعة للبنك من خلال ملكية واستفادة مباشرة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٠٧٧٢ تاريخ ١٤٢٩/٦/٢١ هـ (الموافق ٢٥/٦/٢٠٠٨م) بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وحتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ لم تبدأ الشركة التابعة نشاطها .

ويبلغ رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع بالكامل ٥٠٠,٠٠٠ ريال مقسماً إلى ٥٠٠ سهم بقيمة ١٠٠٠ ريال للسهم الواحد.

٨) الاقتراض طويل الأجل

تتكون اقتراضات البنك من شريحتين من الأوراق المالية التابعة لسندات الدين التي أصدرها البنك في عام ٢٠٠٤ و ٢٠٠٨ بمبلغ ٧٠٠ مليون ريال وبمبلغ ٧٧٥ مليون ريال على التوالي. ويشتمل الإيضاح رقم ١٤ في البيانات المالية المدققة على تفاصيل عن هذه الأوراق المالية .

٩) سياسة توزيع الأرباح

يهدف البنك إلى تحقيق أعلى العوائد للمساهمين على استثمارهم من خلال توزيع أرباح وتحسن سعر السهم. ويوصي مجلس الإدارة بتوزيع أرباح أخذاً بالاعتبار الأداء المالي للبنك من حيث العائد المستدام الذي يتم تحقيقه وفرص النمو وأداء القطاع المصرفي ككل والمتطلبات الرأسمالية النظامية.

١٠) توزيعات ورسملة الأرباح

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠٠٩ التوصية للجمعية العامة للمساهمين التي ستعقد بمشيئة الله في شهر مارس ٢٠٠٩ بتوزيع أرباح صافية لنهاية السنة بواقع ٠,٧٥ ريال للسهم الواحد وذلك بمبلغ ١٩٨,٥ مليون ريال (اجمالي المبلغ ٢٣٣,٤٥ شاملاً للزكاة والدخل). وقد تضمنت التوصية توزيع سهم مجاني لكل أربعة أسهم. وسوف ينتج عن ذلك زيادة رأسمال البنك من ٢,٦٤٦,٠٠٠,٠٠٠ ريال إلى ٣,٣٠٧,٥٠٠,٠٠٠ ريال. ولم يتم توزيع أرباح مرحلية خلال السنة (تم توزيع ٠,٧١ ريال للسهم في عام ٢٠٠٧م بمبلغ ١٨٧,٩ مليون ريال، وبيجمالي مبلغ ٢١٢,٩ مليون ريال شاملاً للزكاة والدخل)

١١) كبار المساهمين

فيما يلي المساهمون الذين يملكون خمسة بالمائة وأكثر من رأسمال البنك وحركة مساهمتهم خلال العام

١ يناير ٢٠٠٨		٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	
الأسمم المملوكة	%	الأسمم المملوكة	%
بنك آيه بي ان أمرو	٤٠	١٠٥,٨٤٠,٠٠٠	٤٠
شركة العليان السعودية للاستثمار	٢٠,٢	٥٣,٥٠١,٩٩١	٢٠,٨
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٩,٧	٢٥,٦١٠,٢٧٨	٩,٧
			٠,٦

١٢) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يرجى الاطلاع على الإيضاح رقم ٣٣ في البيانات المالية المتفقة والذي يلخص جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

١٣) مجلس الإدارة

فيما يلي بيان عضوية أعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٠٨ وعضويتهم في الشركات السعودية المدرجة الأخرى:

الإسم	صفة العضوية	العضوية في شركات مدرجة أخرى
المهندس/مبارك عبدالله الخفيرة (الرئيس)	عضو مستقل	شركة للتصنيع الوطنية، الشركة الوطنية لصناعة البتروكيماويات
الأستاذة/لبنى سليمان العليان	عضو غير تنفيذي	-
د. فهد عبدالله المبارك	عضو مستقل	شركة اتحاد الإتصالات (موبايلي)
د. عبدالعزيز حمد الفهد	عضو مستقل	-
الأستاذ/عبدالهادي الشايف	عضو مستقل	شركة الأسمنت العربية المحدودة
الأستاذ/إياد الحسين	عضو مستقل	-
الأستاذ/خافيير مالدونادو	عضو مستقل	-
الأستاذ/إيان كويمان	عضو مستقل	-
الأستاذ/مينو دياغر	عضو مستقل	-
الأستاذ/جيفري كالفرت (العضو المنتدب)	عضو تنفيذي	-

عقد مجلس الإدارة أربعة اجتماعات خلال العام حسب الجدول الموضح أدناه:

تقرير مجلس الإدارة - السنة المالية ٢٠٠٨ م

الإسم	عدد الجلسات التي تم حضورها
المهندس/مبارك عبدالله الخفرة	٤
ابن سليمان العليان	٤
د. فهد عبدالله المبارك	٢
د. عبدالعزيز حمد الفهد	٣
عبدالهادي الشايف	٤
إياد الحسين	٤
خافيير مالدونادو	٤
يان كويمان	٣
ميلو دياغر	٣
جيفري كالفرت	٤

لجان مجلس الإدارة

يوجد ثلاث لجان في مجلس الإدارة : اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت

(١) اللجنة التنفيذية

يتم تعيين اللجنة التنفيذية من قبل مجلس الإدارة حسب المادة ٢٦ من النظام الأساسي للبنك. وتتكون من رئيس مجلس الإدارة وعضوية أربعة من أعضاء مجلس الإدارة . عقدت اللجنة التنفيذية خمسة اجتماعات خلال العام كما هو موضح أدناه

الإسم	عدد الاجتماعات التي تم حضورها
المهندس/مبارك الخفرة	٥
ابن سليمان العليان	٥
عبدالهادي شايف	٥
خافيير مالدونادو	٤
جيفري كالفرت	٥

(٢) لجنة المراجعة

يتم تعيين لجنة المراجعة من قبل مجلس الإدارة وتتبع له مباشرة. وهذه اللجنة مسؤولة عن جميع المواضيع الخاصة بالرقابة. وتشرف لجنة المراجعة على أداء واستقلالية إدارة المراجعة الداخلية والعمل بتوصياتها. وتقوم اللجنة بإجراء المناقشات النورية مع الإدارة والمراجعين الداخليين والخارجيين عن المواضيع التي تؤثر على البيانات المالية والرقابة الداخلية ومختلف المواضيع المتعلقة بالرقابة. وتقوم لجنة المراجعة بإخطار مجلس الإدارة عن أعمالها، وعقدت لجنة المراجعة خمسة اجتماعات خلال العام (كما هو موضح أدناه).

تقرير مجلس الإدارة - السنة المالية ٢٠٠٨م

الإسم	صفة العضوية	عدد الاجتماعات التي تم حضورها
د/فهد المبارك (رئيس اللجنة)	عضو مجلس الإدارة	٤
د/عبدالرحمن الحميد	عضو مستقل من خارج المجلس	٥
الأستاذ/هيرمان أربي	عضو مستقل من خارج المجلس	١

* استقال السيد/هيرمان أربي من عضوية لجنة المراجعة بتاريخ ١٤/٠٤/٢٠٠٨م

٣) لجنة الترشيحات والمكافآت

بناء على المادة (١٥) من نظام حوكمة الشركات الصادر بقرار من هيئة السوق المالية رقم ١-٢١٢-٢٠٠٦ بتاريخ ٢١/١٠/١٤٢٧هـ (الموافق ١٢/١١/٢٠٠٦م) وبعد الحصول على موافقة الجمعية العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٠٨ ، فقد قام مجلس الإدارة بتكوين لجنة منفصلة للترشيحات والمكافآت. وتتكون هذه اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم:

الأسم
المهندس/ مبارك بن عبدالله الخفيرة (رئيس مجلس الإدارة)
الأستاذة/لبنى العليان
الأستاذ/ إياد الحسين
الأستاذ/ يان كويمان
الأستاذ/ جيفري كالغرت

١٤) المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

(المبلغ بملايين الريالات)

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/المستقلين	سنة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات في البنك بما فيهم العضو المنتدب ومدير عام المالية
الرواتب والتعويضات	لا يوجد	لا يوجد	١٠,٠٣
المبدلات	لا يوجد	لا يوجد	١,٩٧

المكافآت الدورية والسنوية	لا يوجد	لا يوجد	---
الخطط الصحفية	لا يوجد	لا يوجد	٢,٧٠
أي تعويضات أو مزايا أخرى عينية تدفع بشكل شهري أو سنوي	٢,٦٥	لا يوجد	٢,٢٣

١٥) مصالغ أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

أعضاء مجلس الإدارة

بالإضافة إلى أسهم العضوية التي يملكها كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة خلال فترة عضويته والبالغة (١٠٠٠) سهم لكل عضو في رأسمال البنك في بداية ونهاية عام ٢٠٠٨ فإن الأسهم التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة في رأسمال البنك في بداية ونهاية عام ٢٠٠٨ موضحة في الجدول أدناه.

يوجد ٤٠٠٠ سهم تعكس تمثيل بنك إيه بي ان أمرو في مجلس الإدارة

الاسم	عدد الأسهم كما في ١ يناير ٢٠٠٨	عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
المهندس /مبارك عبدالله الخفيرة	٥٠٠٠	٥٠٠٠
الأستاذة/لبنى سليمان العليان	٢١٠٠	٢١٠٠
د.فهد عبدالله المبارك	٤٥٣١٢	٤٥٣١٢
د.عبدالعزیز حمد الفهد	٢١٠٠	٢١٠٠
الأستاذ/عبدالهادي شايغ	١٠٠٠	٥٠٠٠٠
الأستاذ/إياد الحسين	١٠	١٠
الأعضاء المعيّنين من قبل الشريك الأجنبي	٤٠٠٠	٤٠٠٠

كبار التنفيذيين

الاسم	عدد الأسهم كما في ١ يناير ٢٠٠٨	عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
الأستاذ/ تامر جان	٠	١٨٧٥

تقرير مجلس الإدارة - السنة المالية ٢٠٠٨م

برنامج مكافأة الموظفين

منح البنك السعودي الهولندي وشركة السعودي الهولندي المالية (المجموعة) أسهماً لبعض الموظفين على أساس خطة متحة الأسهم من أجل تحسين الأداء و الاحتفاظ بالموظفين. وقد وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على هذا البرنامج. وقد تم ذكر تفاصيل هذه الخطة في التوضيح رقم ١٨ من البيانات المالية المدققة.

١٦) مراجعو حسابات البنك الخارجيون

خلال لاجتماع الجمعية العامة العادية للمساهمين الذي عقد بتاريخ ٢١/٣/١٤٢٩هـ (الموافق ٢٩ مارس ٢٠٠٨م) تم تعيين السادة/ ديوليت وتوش بكر أبو الخير وشركاه والسادة/ الفوزان والسدحان (عضو شركة كيه بي ام جي) كمسجلين خارجيين مشتركين للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م. وقد بلغت أتعابهم عن العام ٩٠٠,٠٠٠ ريال.

١٧) الزكاة وضريبة الدخل ومدفوعات أخرى

يتم تسديد الزكاة وضريبة الدخل كمايلي:

أ) المساهمين السعوديين

بلغت الزكاة الشرعية المستحقة عن للمساهمين السعوديين ٢١ مليون ريال (١٥ مليون ريال في عام ٢٠٠٧) والتي ستحسم من حصتهم من الأرباح الحالية/ المستقبلية بحيث يصبح صافي ربح السهم الموزع ٠,٧٥ ريال (٠,٧١ ريال في عام ٢٠٠٧).

ب) المساهمين غير السعوديين

تبلغ ضريبة الدخل المستحقة على حصتهم من الدخل لعام ٢٠٠٨ مبلغ ١٠١ مليون ريال (٤٢ مليون ريال في عام ٢٠٠٧) وسوف يخصم هذا المبلغ من حصتهم من توزيعات الأرباح المستقبلية.

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

المنفوعات	٢٠٠٨ (آلاف الريالات)	٢٠٠٧ (آلاف الريالات)
الزكاة وضريبة الدخل	٣٨,٧٩٧	١١٥,٧٠٩
التأمينات الإجتماعية	٢٢,٤١١	٢٠,٣٩٥
رسوم تأشيرات وجولات	٨٢١	٨٣٦
الإجمالي	٦٢,٠٢٩	١٣٦,٩٤٠

١٨ الأنظمة المطبقة

التزم البنك السعودي الهولندي بأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات والأنظمة الصادرة عن مقام مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية. وفي حال وجود أي اختلاف في الأنظمة المطبقة، فإن البنك يلتزم بالأنظمة الحالية التي تحكم عمل البنوك والشركات المساهمة قبل تأسيس هيئة السوق المالية. دفع البنك خلال عام ٢٠٠٨م مبلغ ٦٦٦,٤٤٣/٠٣ ريال الذي يمثل الغرامات التي فرضتها الجهات الإشرافية في المملكة على البنك، وفيما يلي جدول يوضح هذه الغرامات:

المبلغ	السبب	أسم الجبة
٢٥٧,٣٧٥,٠٠	تجاوزات نداء صراف آلي	بلدية منطقة الرياض
٢٩٩,٩٢٨,٠٣	عدم الإلتزام بتعليمات المؤسسة	مؤسسة النقد العربي السعودي
٣٩,١٤١,٠٠	عدم الإلتزام بتعليمات للمؤسسة	مؤسسة النقد العربي السعودي
٧١,٠٠٠,٠٠	عدم الإلتزام بتعليمات المؤسسة	مؤسسة النقد العربي السعودي
٦٦٦,٤٤٣,٠٣		المجموع

١٩ إقرارات

يقر مجلس إدارة البنك السعودي الهولندي بمايلي:

- أنه تم إعداد السجلات المحاسبية بشكل صحيح.
 - 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.
 - أنه يتم إعداد القوائم المالية طبقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية بما في ذلك معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.
 - أنه لا يوجد لدى البنك أي اتفاقيات تعتبر أحد أعضاء مجلس الإدارة أو العضو المنتدب أو المدير المالي أو أي من تابعيهم له مصلحة مادية فيها.
 - أنه لا يوجد أي شك بشأن مقدرة البنك على مواصلة نشاطه المصرفي.
 - قام البنك بتطبيق كافة أحكام لائحة حوكمة للشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية باستثناء مايلي:
١. اتباع أسلوب التصويت التراكمي لإختيار أعضاء مجلس الإدارة، لأن ذلك يستلزم تحديد المواد الخاصة بإنتخاب أعضاء مجلس الإدارة في نظام الشركة الأساسي ونظام الشركات.
 ٢. وضع نظام حوكمة خاصة بالشركة، حيث أن مجلس الإدارة يقوم حالياً بإعداد ومراجعة هذه النظام.

خاتمة

يتشرف مجلس إدارة البنك السعودي الهولندي بتوجيه أسى آيات للشكر والتقدير إلى حكومة خادم الحرمين الشريفين الملك عبدالله ابن عبدالعزيز آل سعود وإلى سمو ولي عهده الأمين وإلى معالي وزير المالية ومعالي وزير للتجارة 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 المستمره ودعمهم المتواصل، وإلى إدارة البنك وموظفيه على إخلاصهم وكفائتهم وعملهم كفريق ، والذين لولا جهودهم لما تمكن البنك من تحقيق هذه النتائج.

والله للموفق ،،،،،،،،،،

مجلس الإدارة

١
البنك السعودي الهولندي
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م و٢٠٠٧م

١١

البنك السعودي الهولندي

القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

جدول المحتويات

الصفحة

٣	قائمة المركز المالي الموحدة
٤	قائمة الدخل الموحدة
٥	قائمة التعيرات في حقوق المساهمين الموحدة
٧	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٨	إيضاح ١ عام
٩	إيضاح ٢ أسس الإعداد
١١	إيضاح ٣ ملخص السياسات المحاسبية
٢٤	إيضاح ٤ النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٥	إيضاح ٥ الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٥	إيضاح ٦ الاستثمارات، صافي
٣٣	إيضاح ٧ القروض والسلف: صافي
٣٩	إيضاح ٨ الممتلكات والمعدات، صافي
٤٠	إيضاح ٩ الموجودات الأخرى
٤٠	إيضاح ١٠ المشتقات
٤٥	إيضاح ١١ الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٥	إيضاح ١٢ ودائع العملاء
٤٧	إيضاح ١٣ المطلوبات الأخرى
٤٧	إيضاح ١٤ أوراق مالية تابعة
٤٧	إيضاح ١٥ رأس المال
٤٨	إيضاح ١٦ الإحتياطات النظامية والعامة
٤٨	إيضاح ١٧ الإحتياطات الأخرى
٤٩	إيضاح ١٨ برنامج مكافأة الموظفين
٥١	إيضاح ١٩ التعهدات والالتزامات المحتملة
٥٤	إيضاح ٢٠ دخل ومصاريف العملات الخاصة
٥٥	إيضاح ٢١ أتعاب الخدمات البنكية، صافي
٥٥	إيضاح ٢٢ أرباح من الأدوات المالية المقتناة المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي
٥٦	إيضاح ٢٣ دخل المتاجرة، صافي
٥٦	إيضاح ٢٤ ربح السهم
٥٦	إيضاح ٢٥ إجمالي الأرباح المقترح توزيعها والركاة الشرعية والضريبة
٥٦	إيضاح ٢٦ النقدية ورتبة النقدية
٥٧	إيضاح ٢٧ قطاعات البنك
٥٩	إيضاح ٢٨ مخاطر الائتمان
٦٢	إيضاح ٢٩ التركز الجغرافي
٦٤	إيضاح ٣٠ مخاطر السوق
٧٣	إيضاح ٣١ مخاطر السيولة
٧٧	إيضاح ٣٢ لقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية
٧٧	إيضاح ٣٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
٧٩	إيضاح ٣٤ كفاية رأس المال
٧٩	إيضاح ٣٥ خدمات إدارة الأستثمار
٧٩	إيضاح ٣٦ اعتماد معايير محاسبية جديدة ومعدلة
٨٠	إيضاح ٣٧ أرقام المقارنة
٨٠	إيضاح ٣٨ موافقة مجلس الإدارة
٨٠	إيضاح ٣٩ إطار متطلبات بازل ٢





كى بي ام جى الفوزان والسحان

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ديلويت.

تقرير مراجعي الحسابات

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

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك السعودي الهولندي ("البنك") وشركته التابعة، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وقوائم الدخل الموحدة والتغيرات في حقوق المساهمين الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصا بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٣٩) للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، ويستثنى من ذلك الإيضاح رقم (٣٩) والبيانات المتعلقة بالإفصاحات التي نصت عليها توصيات بازل (٢) والمشار إليها في الإيضاح رقم (٣٩) لأنها غير مطلوبة لأن تكون ضمن نطاق المراجعة التي قمنا بها .

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية

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

مسؤولية مراجعي الحسابات

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



كي بي ام جي الفوزان والسبحان

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ديلويت

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

الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

كي.بي.ام.جي
الفوزان والسبحان
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ص.ب ٢١٣
للرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٤٨

بكر عبدالله أبو الخير
محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٠١

٢٧ محرم ١٤٣٠ هـ
(٢٤ يناير ٢٠٠٩ م)



البنك السعودي الهولندي

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاح	
			الموجودات
٣,٥٠٩,٠٤٧	٢,٧٩٠,٧١٦	٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥,٢٧١,٨٥٤	٣٦٥,٠٩٥	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٢,٩٥٤,٢٨٨	١٨,٣٦٨,٣٤٣	٦	إستثمارات ، صافي
٢٧,٥٥٤,٦١٩	٣٨,٠١٧,١٠١	٧	قروض وسلف، صافي
٣٢٠,٣٧١	٤٦٥,٦١١	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٨٠٦,١٣٥	١,٤٢٩,٣١٧	٩	موجودات أخرى
<u>٥٠,٤١١,٣١٤</u>	<u>٦١,٤٣٦,١٨٣</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٩,١٥٧,٦١٢	٩,٢٨٦,١٥٠	١١	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٤,٦٠٤,٩٨٥	٤٣,٠١٢,٣٢٧	١٢	ودائع العملاء
١,٤٠١,٩٢٣	١,٩٤٧,٥٥٥	١٣	مطلوبات أخرى
٧٠٠,٠٠٠	١,٤٧٥,٠٠٠	١٤	أوراق مالية تابعة
<u>٤٥,٨٦٤,٥٢٠</u>	<u>٥٥,٧٢١,٠٣٢</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢,٦٤٦,٠٠٠	٢,٦٤٦,٠٠٠	١٥	رأس المال
١,٦٠٩,٠٠٠	١,٩١٥,٠٠٠	١٦	احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		احتياطي عام
٢٠,٧٥٦	(٤٥,٤١١)	١٧	احتياطيات أخرى
١٤١,٠٣٨	٨٢٥,٣٢٩		أرباح مبقاة
-	٢٣٣,٤٥٠	٢٥	أرباح مقترح توزيعها
-	١٠,٧٨٣	١٨	إحتياطي خيار الأسهم
<u>٤,٥٤٦,٧٩٤</u>	<u>٥,٧١٥,١٥١</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٥٠,٤١١,٣١٤</u>	<u>٦١,٤٣٦,١٨٣</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين



تعتبر الإيضاحات من ١ إلى ٣٩ المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

Handwritten signature or mark.

Handwritten signatures and marks.

البنك السعودي الهولندي

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاح	
٢,٩٠٥,٦٧٢	٢,٩٧٧,٣٠٥	٢٠	دخل العمولات الخاصة
١,٧٠٥,٢٢٣	١,٥٣٢,٢٤٦	٢٠	مصاريف العمولات الخاصة
١,٢٠٠,٤٤٩	١,٤٤٥,٠٥٩		صافي دخل العمولات الخاصة
٣٩٠,١٦٧	٤٥٦,٣٣٧	٢١	أتعاب خدمات بنكية، صافي
٨٤,٨٨١	٨٨,٤٨٠		أرباح تحويل عملات أجنبية ، صافي
			دخل الأدوات المالية المدرج التغير في قيمتها العادلة في
٣٠,٤٥٤	٥,١٨٤	٢٢	قائمة الدخل، صافي
٦٥,٧٦٩	١١٥,٠٣٣	٢٣	دخل المتاجرة، صافي
٤,٠٤٢	٥٩١		مكاسب استثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي
٣٩٥	٤٩١		دخل العمليات الأخرى
١,٧٧٦,١٥٧	٢,١١١,١٧٤		إجمالي دخل العمليات
٤٦٥,٣١٥	٤٥٢,٥١٦		رواتب وما في حكمها
٥٨,٢١٦	٧٣,٨٧٠		إيجار ومصاريف مباني
٦٠,٩١٤	٦٣,١٣٢	٨	إستهلاك
٢٥٧,١٢٤	٢٢٠,٣١٩		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٤٩٥,٦٦٦	٢٥٠,٤٨٥	٧ (ب)	مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان، صافي
-	٥٢,١٢١		مخصص الانخفاض لخسائر الاستثمارات
٣٥٣	-		مصاريف عمليات أخرى
١,٣٣٧,٥٨٨	٨٨٧,٤٣٣		إجمالي مصاريف العمليات
٤٣٨,٥٦٩	١,٢٢٣,٧٤١		صافي الدخل
١,٦٦	٤,٦٢	٢٤	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات من ١ إلى ٣٩ المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة



Handwritten signature and name 'G. Kar'.

البنك السعودي الهولندي
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٨	إيضاح	رأس المال	الإحتياطي النظامي	الإحتياطي العام	الإحتياطات الأخرى	الأرباح المبقاة	إجمالي أرباح مقترح توزيعها	برنامج أسهم الموظفين	الإجمالي
		٢,٦٤٦,٠٠٠	١,٦٠٩,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	٢٠,٧٥٦	١٤١,٠٣٨	-	-	٤,٥٤٦,٧٩٤
	١٧	-	-	-	١٤,٠٣١	-	-	-	١٤,٠٣١
	١٧	-	-	-	(٦٨,٠١٩)	-	-	-	(٦٨,٠١٩)
	١٧	-	-	-	(١٢,١٨٩)	-	-	-	(١٢,١٨٩)
		-	-	-	(٦٦,١٦٧)	-	-	-	(٦٦,١٦٧)
		-	-	-	-	١,٢٢٣,٧٤١	-	-	١,٢٢٣,٧٤١
	١٦	-	٣٠٦,٠٠٠	-	-	(٣٠٦,٠٠٠)	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	١٠,٧٨٣	١٠,٧٨٣
	٢٥	-	-	-	-	(٢٣٣,٤٥٠)	٢٣٣,٤٥٠	-	-
		٢,٦٤٦,٠٠٠	١,٩١٥,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	(٤٥,٤١١)	٨٢٥,٣٢٩	٢٣٣,٤٥٠	١٠,٧٨٣	٥,٧١٥,١٥١



٩٦٥٠٠

٩٦٥٠٠

البنك السعودي الهولندي

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة - تابع

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

بآلاف الريالات السعودية

إجمالي أرباح مقترح توزيعها	إجمالي	إيضاح	رأس المال	الإحتياطي النظامي	الإحتياطي العام	الإحتياطات الأخرى	الأرباح المبقاة	إجمالي	٢٠٠٧
٤,٢٥٧,٧٤٣	-		٢,٢٥٥,٠٠٠	١,٤٩٩,٠٠٠	٥٧١,٠٠٠	(٤٢,٥٩٢)	٢٥,٣٣٥		الرصيد في بداية السنة
٣٩,٣٣٩	-	١٧	-	-	-	٣٩,٣٣٩	-		صافي التغيرات في القيمة العادية لتغطية مخاطر التحفظات التقديرية
٧,٧٨٠	-	١٧	-	-	-	٧,٧٨٠	-		صافي التغيرات في القيمة العادية للاستثمار المتاحة للبيع
١٦,٢٢٩	-	١٧	-	-	-	١٦,٢٢٩	-		تحويلات لقائمة الدخل الموحدة
٦٣,٣٤٨	-		-	-	-	٦٣,٣٤٨	-		صافي الدخل المسجل مباشرة في حقوق المساهمين
٤٣٨,٥٦٩	-		-	-	-	-	٤٣٨,٥٦٩		صافي الدخل للسنة إجمالي الدخل المسجل للسنة
٥٠١,٩١٧	-		-	-	-	-	٤٣٨,٥٦٩		إصدار أسهم مجانية
-	-		٤٤١,٠٠٠	(٤٤١,٠٠٠)	-	-	-		حؤول للإحتياطي النظامي
-	-	١٦	-	١١٠,٠٠٠	-	-	(١١٠,٠٠٠)		أرباح مرحلية مدفوعة لعام
(٢١٢,٨٦٦)	-	٢٥	-	-	-	-	(٢١٢,٨٦٦)		٢٠٠٧
٤,٥٤٦,٧٩٤	-		٢,٦٤٦,٠٠٠	١,٦٠٩,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	٢٠,٧٥٦	١٤١,٠٣٨		الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات من ١ إلى ٣٩ المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة



-٦-

التوقيع

البنك السعودي الهولندي

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للمستين المنتهين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاح	
			الأنشطة التشغيلية
٤٣٨,٥٦٩	١,٢٢٣,٧٤٩		صافي الدخل للسنة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل (إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٥٩,٩٩٠)	(٢١٤,٨٦٧)		إطفاء الخصم والملاوة على الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة ، صافي
(٤,٠٤٣)	(٥٩١)		مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة. صافي
٦٠,٩١٤	٦٣,١٣٢	٨	إستهلاك
-	١٠,٧٨٣		مخصص برنامج أسهم الموظفين
٤٩٥,٦٦٦	٢٥,٤٨٥	٧ (ب)	مخصص الإحتياض خسائر الإكتساب
-	٥٢,١٢١		مخصص الإحتياض لخسائر الاستثمارات
٩٣٦,١١٧	١,١٥٩,٨٠٤		
			صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
(٦١٣,٧٣١)	(٣٥٨,٨٦٩)		ودعية نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٦٤٢,٠٤١	١,٠٤٨,٤٠٧		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد
(٦٦١,٢٠٤)	٤٥٢,٦٠١		تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
(١,٥٧٠,٤٣٦)	(١٠,٤٨٧,٩٦٧)		إستثمارات مقتناة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل (من صممها إستثمارات للمتاجرة)
٥٣,٨٥٩	(٦٢٦,٣٤٠)		قروض وسلف ، صافي
			موجودات أخرى
٨٥٩,١٩٧	١٢٨,٥٣٨		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية .
٢,١٩١,٣٢١	٨,٤٠٧,٣٤٢		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٤١,٠٥٠	٥٥٨,٢٦٢		ودائع العملاء
٢,٥٧٢,٢١١	٢٨١,٧٧٨		مطلوبات أخرى
			صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
١,٠٦٤,١٢١	٣,٠٤٧,٣٠٩		متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٢,٨٢٦,٠٥٤)	(٨,٨١٨,٢٣٧)		شراء إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٧٢,٢٤١)	(٢٠٨,٣٧٤)	٨	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٨٣٤,١٧٤)	(٥,٩٧٩,٧٠٠)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	٧٧٥,٠٠٠		إصدار سندات دين
(٢٢٢,٢٣٥)	(١٢,٦٣٠)		أقسمة أرباح مدفوعة
(٢٢٢,٢٣٥)	٧٦٢,٣٧٠		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
٥١٦,٨٠٥	(٤,٩٣٥,٥٥٢)		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٥,٨٠٦,٤٧٣	٦,٣٢٣,٢٧٨		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٦,٣٢٣,٢٧٨	١,٣٨٧,٧٢٦	١٥	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٢,٨٩٠,٨٧٢	٢,٩٧٥,٥٦٦		عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
١,٦٧٤,٥٤٠	١,٣٤٤,٨١٩		عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
٦٣,٣٤٨	(٦٦,١٤٧)		معلومات إضافية غير نقدية
			صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية وأجل على قائمة الدخل الموحدة



نعمر الإيضاحات من ١ إلى ٣٩ المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

Handwritten signature and name: Ghaem J. J. J.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بآلاف الريالات السعودية

١- عام

تأسس البنك السعودي الهولندي (البنك)، شركة مساهمة سعودية، مسجلة بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم م/٨٥ الصادر بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٣٩٦هـ (الموافق ٢٠ ديسمبر ١٩٧٦). بدأ البنك أعماله في ١٦ شعبان ١٣٩٧هـ (الموافق ١ أغسطس ١٩٧٧)، بعد أن انتقلت إليه ملكية فروع بنك الجميني نيذرلاند إن في، في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦٤٩٢٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٠٧هـ (الموافق ٤ فبراير ١٩٨٧) وذلك من خلال شبكة فروعها وعددها ٤١ فرعاً (٢٠٠٧: 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.

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وللشركة التابعة له، شركة السعودي الهولندي المالية (يشار إليهما معاً بالمجموعة).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ فإن البنك يمتلك الشركات التابعة التالية:

شركة السعودي الهولندي المالية

تم تأسيس شركة السعودي الهولندي المالية وفقاً لتوجيهات هيئة سوق المال لتولي وإدارة خدمات البنك الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول والتي تشمل التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية حسب أنظمة هيئة سوق المال. شركة السعودي الهولندي المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك بشكل ملكيات مباشرة وملكيات حق انتفاع، وقد بدأت ممارسة أعمالها اعتباراً من ١ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٧ أبريل ٢٠٠٨).

شركة السعودي الهولندي العقارية

شركة السعودي الهولندي العقارية وهي أيضاً شركة تابعة مملوكة بالكامل بشكل ملكيات مباشرة و ملكيات حق انتفاع. وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٠٧٧٢ بتاريخ ٢١ جمادى الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٥ يونيو ٢٠٠٨). بموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي. وحتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ لم تباشر الشركة أعمالها بعد.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

٢- أسس الإعداد

أ) المعايير المحاسبية والنظم المتبعة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة طبقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بإعداد التقارير المالية. ويعد البنك قوائمه المالية الموحدة لتمشى مع متطلبات نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية.

ب) أسس القياس

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء المشتقات والموجودات والمطلوبات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع التي تقاس بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، تدرج الموجودات والمطلوبات المغطاة من مخاطر التغيرات بالقيمة العادلة في حدود مستوى المخاطر المغطاة، فيما عدا ذلك فيتم قياسها بالتكلفة.

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. كما يتطلب الأمر من الإدارة أن تمارس حكمها في طريقة تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. ويتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام 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. وتتضمن البنود الهامة التي تستخدم فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو تلك التي تمارس فيها الأحكام الافتراضية مايلي:

١- خسائر الانخفاض بحفظه القروض والسلف:

يقوم البنك على أساس ربع سنوي بمراجعة محافظ 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 من مجموعة من المقترضين قبل تحديد الانخفاض في أي قرض من محافظه القروض. إن هذا الدليل ربما يحتوي على بيانات يمكن ملاحظتها وتشير إلى أن هناك تغيراً عكسياً في طريقة السداد لأي من القروض ضمن مجموعة المقترضين.

البنك السعودي المولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بآلاف الريالات السعودية

٢ - أسس الإعداد - تمة

٢- القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة:

إن القيم العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في الأسواق النشطة يتم تحديدها باستخدام طرق التقييم. عند استخدام طرق التقييم (مثلاً نماذج التسعير) لتحديد القيمة العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دورياً بواسطة موظفين مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي أعدت النظام. وتستخدم أساليب التقييم فقط البيانات الواضحة، عندما يكون ذلك عملياً، إلا أن بعض الجوانب مثل مخاطر الائتمان (التي تخص البنك وتلك التي تخص طرف ثالث) والتقلبات والارتباطات تتطلب من الإدارة إجراء تقديرات. إن التغيرات في الافتراضات المستندة عليها هذه العوامل من الممكن أن تؤثر في القيمة العادلة لتلك الأدوات المالية.

٣ - الانخفاض في استثمارات الأسهم المتاحة للبيع:

يمارس البنك حكمه لتقدير الانخفاض في إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع. ويتضمن هذا الحكم تحديد الانخفاض الجوهري 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 للتدهور الملحوظ في الموقف المالي للشركة المستثمر فيها، وفي أداء القطاع والصناعة والتغيرات في التقنية وفي التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

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. ويقوم البنك بتقدير نيته وقدرته على الاحتفاظ بهذه الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق لكي يتمكن من الوصول إلى هذا الحكم.

د (العملة الوظيفية وعملة العرض:

يتم عرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر العملة الوظيفية للبنك باستثناء ما هو مبيّن، يتم تقريب المعلومات لمالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧
بالآلاف الريالات السعودية

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة في العام الماضي.

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية (الموحدة):
أ) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة نتائج عمليات البنك والشركات التابعة له ، شركة السعودي الهولندي المالية. يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للبنك، كما أن السياسات المحاسبية التي تخضع لها تتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة. يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركة التابعة حسبما هو ضروري لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة .

الشركات التابعة هي كافة الشركات التي يكون للبنك القدرة على السيطرة عليها وتتواجد السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية، وللحصول على مكاسب من أنشطتها، وعادة يمتلك فيها البنك حصة تزيد عن نصف حقوق التصويت.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة من تاريخ السيطرة عليها إلى البنك، ويتوقف توحيد هذه القوائم المالية بتاريخ توقف هذه السيطرة. يتم إدراج نتائج الشركات التابعة والتي تم الاستحواذ عليها أو الاستبعاد عنها خلال السنة في قائمة الدخل الموحدة وذلك ابتداءً من تاريخ الاستحواذ أو حتى تاريخ الاستبعاد حسب ما هو ملائم.

يتم استبعاد الأرصدة وأي دخل أو مصاريف غير محققة تنشأ من المعاملات المالية مع الشركة التابعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة .

ب) تاريخ التداول

يتم إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجودات. إن 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.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة -تتمة

ج) الأدوات المالية وتغطية المخاطر

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات العمولات، وخيارات أسعار العملات (المكتسبة والمشتراة) بالقيمة العادلة. تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وتقيد ضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. و تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق وأنظمة خصم التدفقات النقدية وأنظمة التسعير، حسبما هو ملائم .

إن معالجة التغيرات في قيمتها العادلة تعتمد على تصنيفها بحسب الفئات التالية:

١ - مشتقات مكتناة لأغراض المتاجرة

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المكتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في دخل المتاجرة. وتتضمن المشتقات المكتناة لأغراض المتاجرة أيضاً تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر المبينة أدناه.

٢ - مشتقات مكتناة للتغطية ومحاسبة تغطية المخاطر

لأغراض محاسبة تغطية المخاطر، فإن تغطية المخاطر تصنف إلى فئتين هما: (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التي يتم إثباتها أو الإرتباطات المؤكدة التي لم يتم إثباتها في جزء محدد في أي منهم مرتبط بمخاطر محددة قد تؤثر على صافي المكسب أو الخسارة. (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي مخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المثبتة أو العمليات المتوقعة احتمال حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي المكسب أو الخسارة المعلن.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنه يتوقع بان تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية، بمعنى أن يتم مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر بشكل فعال للتغيرات التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق إستراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند الذي سيتم تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقييم فعالية تغطية المخاطر. وتبعاً لذلك، يجب تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

بالنسبة لتغطية مخاطر القيمة العادلة التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، تدرج أي مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره في القيمة الدفترية لذلك البند ويدرج في قائمة الدخل الموحدة. أما البنود المغطاة والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، وفي الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بآلاف الريالات السعودية

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة -تمة

للأدوات المالية المرتبطة بعمولات انتهائها، عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر، أو بيعها، أو انتهائها يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبنود المغطاة عند انتهائها والقيمة المقابلة على مدى العمر المتبقي للتغطية باستخدام طريقة العمولة الفعالة. إذا تم إلغاء إثبات البند الذي تمت تغطية مخاطره يتم إثبات وتسوية القيمة العادلة غير المطفأة على الفور بقائمة الدخل الموحدة .

أما بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر فيتم في الأصل إثبات الجزء الخاص بالربح والخسارة الناتجة عن أداة تغطية المخاطر الذي تم تحديده على أنه جزء فعال في الاحتماليات الأخرى ضمن حقوق المساهمين، على أن يتم إثبات الجزء الغير فعال، إن وجد، في قائمة الدخل الموحدة.

بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تؤثر على عمليات مستقبلية والتي تم إثبات الربح والخسارة ضمن الاحتماليات الأخرى، تحوّل إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي أثرت فيها معاملات التغطية في قائمة الدخل الموحدة. وعندما ينتج من المعاملات المغطاة المتنبأ بها إثبات أصل غير مالي أو التزام غير مالي عندئذ يجب أن يتضمن القياس المبدئي لتكلفة الاستحواذ أو التكلفة الدفترية لهذه الأصول والالتزامات الأرباح والخسائر المتعلقة بها والتي سبق إثباتها مباشرة في الاحتماليات.

ويتم التوقف عن إتباع محاسبة تغطية المخاطر عند انتهاء سريان أداة التغطية أو عندما يتم بيعها أو عندما يتم تنفيذها أو عندما لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، أو عندما يتم التوقع بأن المعاملات المتنبأ بها لن تحدث أو أن يقوم البنك بحل الارتباط وحينئذ يتم الاحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة الناتجة عن أداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في الاحتماليات الأخرى ضمن حقوق المساهمين حتى تحدث العملية المتنبأ بوقوعها وفي حالة التوقع بعدم حدوثها يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المثبت ضمن الاحتماليات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

د) العملات الأجنبية

تحوّل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء تلك المعاملات. كما تحوّل 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 الموحدة، فيما عدا الفروقات الناتجة عن إعادة تحويل الاستثمارات في الأسهم المتاحة للبيع لتغطية مخاطر التدفقات النقدية وصافي الاستثمارات التي تفي بشروط محاسبة تغطية المخاطر. ويتم إدراج مكاسب أو خسائر فروقات أسعار الصرف الخاصة بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة إما في قائمة الدخل الموحدة أو في حقوق المساهمين طبقاً لطبيعة الموجودات المالية.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة -تتمة

هـ) المقاصلة

تتم مقاصلة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج صافيها في قائمة المركز المالي الموحد عند وجود حق قانوني ملزم أو عندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. تُدرج الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح بها المعايير المحاسبية أو فيما يخص الأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة معاملات متشابهة كما في النشاط التجاري للمجموعة.

ز) إثبات الإيرادات/المصروفات

١) دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة لجميع العمولات الخاصة ذات العلاقة بالادوات المالية، ما عدا تلك التي تصنف كمقتناة بغرض المتاجرة أو تلك المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل الموحدة، على أساس مبدأ العائد الفعلي .

ويتم تعديل القيمة الحالية للإصول المالية والالتزامات المالية إذا أعادت المجموعة النظر في تقديراتها للمدفوعات والمتحصلات وتحسب القيمة الحالية المعدلة على أساس سعر العمولة الفعلي الأصلي، ويتم تسجيل التغير في القيمة الحالية كدخل أو مصاريف عمولات خاصة .

وعند تخفيض القيمة المسجلة لأصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية المتشابهة بسبب خسارة جراء الانخفاض في القيمة، فإنه يستمر إثبات العمولات الخاصة باستخدام سعر العمولة الفعلي الأصلي والمطبق على القيمة الحالية الجديدة.

ويشمل احتساب معدل الفائدة الفعلي لجميع العمولات المدفوعة وتكاليف المعاملات المالية أو الخصومات أو العلاوات والتي تعتبر جزءاً مكملًا لمعدل العمولة الفعلي. وتعرف تكلفة المعاملات بأنها التكاليف الإضافية المرتبطة مباشرة باقتناء وإصدار أو الاستغناء عن أصل أو التزام مالي.

ح) أتعاب ودخل عمولات

ويتم إثبات أتعاب الخدمات البنكية على أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي عند تقديم الخدمة. أما أتعاب الارتباطات لمنح القروض والتي على الأرجح سيتم استخدامها، فيتم تأجيلها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتعديل للعائد الفعلي لتلك القروض. كما يتم إثبات أتعاب المحافظ والخدمات الاستشارية الإدارية طبقاً لعقود الخدمات المتعلقة وعلى أساس زمن نسبي. أما الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات وإدارة محافظ استثمار وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة -تتمة

تقديمها على مدى الفترة التي يتم خلالها تقديم هذه الخدمة.

ك) أرباح تحويل العملات

يتم إثبات أرباح/خسائر تحويل العملات الناتجة من الخدمات البنكية عند تحققها/تكبيدها.

ل) دخل المتاجرة ، صافي

تشتمل النتائج التي تظهر من الأنشطة التجارية على جميع المكاسب والخسائر نتيجة التغيرات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية المكتسبة بغرض المتاجرة ودخل ومصاريف العمولات الخاصة المرتبطة بها.

م) توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق لاستلام هذه الأرباح .

ن) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الإلتزام المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد في قائمة المركز المالي ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المكتسبة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع، والاستثمارات المكتسبة حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات الأخرى المكتسبة بالتكلفة المطفأة. ويتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم، ويتم إعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة يستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء على أساس سعر العمولة الفعلي. لن يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود إلتزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم إنتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات ضمن قائمة المركز المالي 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 يستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع على أساس سعر العمولة الفعّال.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة -تتمة

ط) الاستثمارات

يتم إثبات السندات الاستثمارية، باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها ليدير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، بالقيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالاستثمارات. وتطفأ العلاوة أو الخصم على أساس العائد الفعلي وتدرج في دخل العمولات الخاصة.

وتحدد القيمة العادلة للسندات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند انتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي وتحدد القيمة العادلة للأصول المدارة والاستثمارات في صناديق الاستثمار بالرجوع إلى صافي قيم الأصول المعلنة .

أما بالنسبة للسندات غير المتداولة بسعر السوق، فيتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها بشكل جوهري، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة لها. وعندما لا يمكن الوصول إلى القيمة العادلة في الأسواق النشطة فإنها تُحدد باستخدام أساليب تقييم فنية متنوعة والتي تتضمن استخدام نماذج حسابية .

وتؤخذ المدخلات لهذه النماذج في مشاهدات الأسواق عندما يكون ذلك ممكناً ولكن إذا كان ذلك غير عملي، فإنه يتطلب ممارسة مستوى معقول من الحكم لتحديد القيم العادلة .

بعد الإثبات الأولي لمختلف الاستثمارات لا يسمح عادة بإجراء تحويلات بين فئات تصنيف الاستثمارات الأربعة باستثناء ما توافق مع التعديلات الأخيرة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الإيضاح ٥). وتحدد قيمة نهاية الفترة المالية لكل فئة في الاستثمارات للفترة التالية على أساس الموضح في الفقرات التالية :

١) الاستثمارات المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات في هذه المجموعة إما استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة أو استثمارات تم تمديدها كاستثمارات مقتناة، لتدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل. ويتم إقنتاء الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة أساساً لغرض البيع أو إعادة الشراء في مدد قصيرة الأجل أو لإغراض المتاجرة. كما يمكن تحديد الاستثمارات كاستثمارات مقتناة ليدير التغير في 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 الحفظ التجارية وأن الأداة المالية المصاحبة تم تسجيلها بالتكلفة المطفأة وذلك للقروض والسلف الممنوحة للعملاء أو البنوك وسندات الدين المصدرة.

وتقاس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة بعد الإثبات الأولي ويتم إظهار التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل للفترة التي تنشأ فيها. ولا يتم إضافة تكلفة الإقنتاء، في حال وجودها للقيمة العادلة عند الإثبات الأولي لهذه الاستثمارات. ويتم إظهار دخل العمولة الخاصة وتوزيعات الأرباح المستلمة عن الموجودات المالية المقتناة .

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بآلاف الريالات السعودية

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة -تتمة

ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل إما كإيرادات متاجرة أو دخل من أدوات مالية يدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل .

٢ () الإستثمارات المتاحة للبيع

الإستثمارات المتاحة للبيع هي تلك التي ينوى الاحتفاظ بها لفترة غير محددة والتي يمكن أن تباع استجابة لاحتياجات السيولة أو التغيرات في معدلات الفائدة، أسعار الصرف الأجنبي أو أسعار الأسهم. وتقاس هذه الإستثمارات، بعد إقتنائها بالقيمة العادلة. وعندما يتم تغطية مخاطر القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع تثبت أي مكاسب أو خسائر نتيجة التغير في القيمة العادلة مباشرة في الاجتياطات الأخرى ضمن حقوق المساهمين وعند إنتفاء أسباب إثبات هذه المكاسب أو الخسائر، يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة، والمثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين، في قائمة الدخل الموحدة للفترة. يتم إثبات دخل العمولات الخاصة في الأرباح أو الخسائر على العائد الفعلي. ويتم إثبات دخل توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر عندما تستحق المجموعة توزيعات أرباح. ذلك يتم إثبات أرباح و خسائر الصرف الأجنبي من الإستثمارات المتاحة للبيع في الأرباح أو الخسائر.

٣ () الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ومحدد تاريخ استحقاقها ولدى البنك النية الموجبة للإحتفاظ بها، باستثناء الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. ويتم قياس هذه الإستثمارات بعد اقتنائها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. وتحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الإقتناء باستخدام سعر العمولة الفعلي. كما تدرج أي مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم إلغاء إثباتها أو انخفاض قيمتها. إن الإستثمارات التي تصنف ضمن بند مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها دون التأثير على قدرة البنك لإستخدام هذا التصنيف ولا يمكن تخصيصها كبنود يتم تغطية مخاطره بالنسبة لسعر العمولة أو مخاطر السداد المبكر وذلك بسبب طبيعة هذا الإستثمار الطويل الأجل.

البنك السعودي المولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة -تتمة

٤) الإستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وغير المتداولة بسوق نشط كإستثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة، وتظهر الإستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ويتم إثبات المكاسب أو الخسائر في قائمة الدخل عندما يتم إلغاء إثباتها أو انخفاض قيمتها.

ت - القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها تم منحها أو اقتنائها بواسطة البنك. يتم إثبات القروض والسلف عندما يقدم النقد الى المقترضين. ويتم إلغاء الإثبات عندما يسدد المقترضين التزاماتهم أو عندما تباع هذه القروض أو يتم شطبها، أو عندما تحول بشكل جوهري مخاطر وعوائد الملكية إلى طرف ثالث. يتم القياس المبدئي لكافة القروض والسلف، بالقيمة العادلة شاملة مصاريف إقتنائها .

يتم تصنيف القروض والسلف التي أنشأها أو حازها البنك والتي ليست متداولة بسوق نشط ولم يتم تغطية مخاطرها، كقروض مكتناة بالتكلفة المطفأة وتظهر ناقصاً المبالغ المشطوبة ومخصص الانخفاض في قيمتها. بالنسبة للقروض والسلف التي تمت تغطية مخاطرها ، يتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تم تغطيته مقابل القيمة الدفترية.

ك) الإلتخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على إلتخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للإسترداد لذلك الأصل، التي يتم حسابها على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ويتم إثبات أية خسارة ناجمة عن ذلك الإلتخفاض و التغيرات في قيمتها الدفترية .

يستخدم البنك الدلائل التالية لتحديد إن كان هناك أي دلائل موضوعية على وجود خسائر إلتخفاض :

١ التأخير في المدفوعات التعاقدية بالنسبة للأصل أو العمولة الخاصة.

٢ صعوبات في التدفقات النقدية للمقترضين.

٣ الإلتحال بشروط وتعهدات القرض.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بآلاف الريالات السعودية

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة -تتمة

٤ الشروع في إجراءات إعلان إفلاس العميل.

٥ تدهور الموقف التنافسي للعميل.

٦ تدهور في قيمة الضمانات المقدمة.

٧ إعادة تصنيف العميل دون مستوى تصنيف الاستثمار.

٨ الإنخفاض الملحوظ في القيمة العادلة.

ويتم تكوين محخص محدد لخسائر الإئتمان للإنخفاض في قيمة القرض، أو أي من الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، إذا كان هناك دليل موضوعي بأن البنك لن يتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة. إن مبلغ المحخص عبارة عن الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ المقدر القابل للإسترداد. إن القيمة المقدرة للمبلغ القابل للإسترداد يمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة متضمنا المبالغ المقدرة القابلة للإسترداد من الضمانات والموجودات المرهونة، بعد خصمها بناء على سعر العمولة. وتشطب الأصول المالية عندما تكون غير قابلة للتحصيل مقابل المحخص لإنخفاض القيمة من خلال حساب محخص لإنخفاض القيمة. وتشطب الأصول المالية فقط في الظروف التي استنفذت فيها جميع المحاولات الممكنة لإستردادها وبعد ما حدد مبلغ الخسارة فيها.

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

إذا انخفض مبلغ الخسارة المطفأ في فترة لاحقة وكان من الممكن ربط الانخفاض موضوعياً بحدث وقع بعد إثبات الانخفاض (مثل التحسن في درجة تصنيف المدينون)، فإنه يتم عكس محخص الانخفاض في القيمة السابق إثباته بواسطة تعديل حساب المحخص، كما يتم إثبات المبلغ الذي تم عكسه في قائمة الدخل لتخفيض خسائر الإئتمان.

١ - إنخفاض الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة:

يتم تصنيف موجود مالي أو مجموعة من الموجودات المالية منخفضة في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاضها نتيجة لحدث أو أحداث وقعت بعد إثبات الموجودات المالية أو مجموعة الموجودات المالية و إن يكون لهذه الأحداث التي نتجت عنها خسائر تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لهذه الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية يمكن قياسها بدرجة موثوق بها.

يقوم البنك أولاً بتقييم إن كان هناك دليل موضوعي لوجود انخفاض جوهري في الموجود المالي سواء كان بشكل منفرد أو جماعي للموجودات المالية غير المهمة بشكل منفرد .

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة -تتمة

وفي حالة تحديد البنك عدم وجود دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة الموجودات بشكل إفرادي، يجري إضافتها إلى أصول أخرى ذات طبيعة وأخطار مشابهة ويتم تقييم انخفاضها بشكل جماعي. كما أن أداة 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 الموجودات من خلال حساب مخصص ويتم إثبات قيمة الخسارة في قائمة الدخل. أما أن كان القرض أو الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، ذات عمولة متغيرة، فإن سعر الخصم لقياس خسائر الانخفاض هو السعر الحالي السائد للعمولة المحددة في العقد. وعلى سبيل الممارسة، يمكن للبنك قياس الانخفاض على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر السائد في السوق.

ولأغراض التقييم الجماعي لانخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات المالية على أساس مواصفات المخاطر المتشابهة (مثلا على أساس درجات تصنيف البنك التي تأخذ في الاعتبار نوع الموجودات والصناعة والموقع الجغرافي ونوعية الضمان المقدم وموقف تأخير الدفعات وأي عوامل أخرى ذات علاقة). وتتلق تلك المواصفات بتقديرات التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات الموجودات كونها تمثل مؤشرا على مقدرة المقرض على الوفاء بتسديد كافة المبالغ المستحقة حسب الشروط التعاقدية للأصل الذي يجري تقييمه.

إن التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة من الموجودات المالية والتي تم تقييم انخفاضها بصورة جماعية، على أساس تقديري على أساس التدفقات النقدية المستقبلية التعاقدية للموجودات ضمن المجموعة والخبرة التاريخية للخسائر بالنسبة للموجودات ذات المواصفات المتشابهة في نفس المجموعة. ويتم تسوية الخسائر التاريخية على أساس المعلومات المتوفرة حاليا لتعكس أثر الشروط الحالية والتي لم تؤثر على الفترة التي تمت على أساسها الخسائر التاريخية وإزالة أثر الشروط المتعلقة بالفترة التاريخية التي لا تتوفر حاليا.

أ-ولا تعتبر القروض التي تم إعادة التفاوض على شروطها قروض متعثرة، ولكن تعامل كقروض جديدة. وتبنى سياسات وممارسات إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن المدفوعات ستستمر في الغالب. كما تستمر القروض في الخضوع لتقييم الانخفاض في قيمتها سواء فردياً أو إجمالياً باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي.

ب-إذا انخفض مبلغ الخسارة المطلقاً في فترة لاحقة وكان من الممكن ربط الانخفاض موضوعياً بحدث وقع بعد إثبات الانخفاض (مثل التحسن في درجة تصنيف المدينون)، فإنه يتم عكس مخصص الانخفاض في القيمة السابق إثباته بواسطة تعديل حساب المخصص، كما يتم إثبات المبلغ الذي تم عكسه في قائمة الدخل لتخفيض خسائر الإئتمان.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة -تمة

٢ - انخفاض الموجودات المالية المتاحة للبيع

يعتبر الإنخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة لإستثمارات الأسهم المكتتاة كمتاحة للبيع دليل موضوعي على الإنخفاض في القيمة ولا يسمح بإسترداد مبلغ الخسارة الناتجة من إنخفاض قيمة ضمن قائمة الدخل طالما أن الموجودات قائمة بالسجلات، وعليه فإن أي إرتفاع بالقيمة العادلة لاحقاً يجب أن يسجل ضمن حقوق المساهمين. وفي حال إلغاء إثبات الموجودات المالية يتم تحويل المكاسب أو الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل للفترة التي تنشأ فيها.

ل) العقارات الأخرى

تؤول للبنك خلال دورة أعماله العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة. وتعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع، وتظهر عند الإثبات المبدئي بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية أيهما أقل، ناقصاً أية تكاليف للبيع (إذا كانت جوهريّة). ويتم إثبات إيرادات الإيجار المتحققة من العقارات في قائمة الدخل الموحدة، ولا يتم تحميل استهلاكات على مثل هذه العقارات والخاصة بالإثبات المبدئي، فإنه يتم إعادة تقييم مثل تلك العقارات على أساس دوري، ويتم تسجيل الخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة التقييم ناقصاً تكاليف البيع في قائمة الدخل الموحدة، كما يتم تسجيل المكاسب غير المحققة الناتجة عن إعادة التقييم بشرط أن لا تتجاوز خسائر الإنخفاض المتراكمة التي تم تسجيلها سابقاً إضافة إلى الخسائر أو المكاسب الناتجة من الاستبعاد.

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
تجهيزات مباني	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 البيع أو الاستبعاد على أساس الفرق بين القيمة المدفعية وصافي المبلغ المحصل، وتدرج المكاسب أو الخسائر الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة -تتمة

(ن) المطلوبات المالية

يتم إثبات كافة ودائع أسواق المال وودائع العملاء والقروض لاجل والقروض المساندة وسندات الدين المصدرة بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف هذه المعاملات المالية. ويتم لاحقاً قياس جميع العملات المرتبطة بالالتزامات المالية، عند تلك المقتناة لتدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل أو التي تم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة والتي يتم حسابها بعد الأخذ في الاعتبار مبلغ الخصم أو العلاوة. وتطفاً العلاوات و الخصومات وفق أسس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وترحل إلى دخل أو مصاريف العملات الخاصة.

(س) الضمانات

يقوم البنك خلال دورة أعماله العادية بمنح ضمانات مالية تشتمل على اعتمادات مستندية، ضمانات وقبولات. يتم الإثبات المبدئي في القوائم المالية للضمانات بالقيمة العادلة ضمن بند التزامات أخرى، ويمثل ذلك قيمة العلاوة المستلمة. ولاحقاً بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس التزامات البنك لكل ضمان إما بالعلاوة المطفأة أو بأفضل تقدير للمصرفيات المطلوبة لتسوية أية تعهدات مالية تظهر نتيجة هذه الضمانات، أيهما أكبر. ويتم إثبات أي زيادة في الالتزامات المرتبطة بالضمانات المالية بقائمة الدخل الموحدة تحت بند محخص بحسائر الائتمان. كما يتم إثبات العلاوات المحصلة في قائمة الدخل الموحدة ضمن أتعاب خدمات بنكية، صافي على أساس طريقة القسط الثابت وعلى مدى فترة سريان الضمان .

(ع) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يتمكن البنك بشكل موثوق به، من تقدير الحاجة إليها لمقابلة دعاوى قضائية مقامة ضد البنك أو للالتزامات ناتجة عن أحداث ماضية وتكون احتمالية دفع مبالغ لتسوية الإلتزام أعلى من احتمال عدم الدفع .

(ف) محاسبة عقود الإيجار

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يرمها البنك كمستأجر عقود إيجار تشغيلية، وبموجبها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. وفي حالة إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل إنتهاء مدته، تدرج أية غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصروف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بآلاف الريالات السعودية

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة -تتمة

(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، باستثناء الودائع النظامية. كما تشمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى و التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو اقل من تاريخ الاقضاء.

(ق) إلغاء الاعتراف للأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية (أو جزء منها، أو جزء في مجموعة أصول مالية متشابهة) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات المالية الخاصة بهذه الموجودات وفي الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن البنك نقل أصل مالي، يتم إلغاء الاعتراف في حالة قام البنك بنقل جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري. وفي الحالات التي لم يتم نقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل فقط في حالة تخلي البنك عن السيطرة عليه. ويقوم البنك بإثبات أي حقوق أو التزامات تم إنشائها أو الإبقاء عليها خلال هذه العملية بشكل منفصل كأصول أو مطلوبات. ويتم إلغاء إثبات المطلوبات المالية أو جزء منها من قائمة المركز المالي وذلك فقط عندما تنتهي (أي عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته سريانه).

(ر) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

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

(ش) الزكاة و ضريبة الدخل

بموجب أنظمة الزكاة و ضريبة الدخل بالمملكة العربية السعودية فإن الزكاة الشرعية والضرائب هي التزام على المساهمين السعوديين والأجانب 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. لا يتم تحميل الزكاة و ضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة حيث أنها تستقطع من قيمة الأرباح الحالية والمستقبلية الموزعة على المساهمين.

(ت) خدمات إدارة الإستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمار لعملائها والتي تتضمن إدارة بعض صناديق الإستثمار بالتعاون مع مستشاري إستثمار متخصصين. تدرج حصة المجموعة في هذه الصناديق في الاستثمارات المتاحة للبيع. ويتم الإفصاح

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة -تتمة

عن الاعتاب المكتسبة ضمن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة. لاتعتبر الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو بصفة الوكالة موجودات خاصة بالبنك وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة.

ظ) منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

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

١- المراجعة عبارة عن اتفاقية يبيع فيها البنك للعميل سلعة أو اصل تم شراؤه واقتنائه بواسطة البنك بناء على التزام من العميل للشراء . يشمل سعر البيع التكاليف زائدا هامش ربح متفق عليه .

٢- المشاركة عبارة عن اتفاقية بين البنك و عميل للاستثمار في منشأة استثمارية أو في حيازة ممتلكات تنتهي بحيازة العميل لكامل الملكية. يتم تقسيم الأرباح والخسائر حسب نصوص الاتفاقية.

٣- التورق شكل من أشكال عمليات المراجعة بحيث يشتري البنك السلعة وبيعه الى العميل. ويقوم العميل ببيع السلعة في الحال مستخدما المتحصلات في تمويل احتياجاته.

يتم احتساب كافة المنتجات المصرفية الإسلامية المتوافقة مع أحكام الشريعة باستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ووفقا للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

٤- النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٣٦٢,٤٣٦	٢٣٧,٥٧٠	نقد في الصندوق
١,٤٠٨,٤٢٨	١,٧٦٧,٢٩٧	وديعة نظامية
٢٢٤,٣٥٦	٢٣٧,٨٧٢	حسابات جارية
١,٥١٣,٨٣٢	٥٤٧,٩٧٧	اتفاقيات إعادة البيع مع مؤسسة النقد العربي السعودي
<u>٣,٥٠٩,٠٤٧</u>	<u>٢,٧٩٠,٧١٦</u>	الإجمالي

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

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بآلاف الريالات السعودية

٥ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
١٢٧,٤٧٨	٥٨,٩٩٥	حسابات جارية
٥,١٤٤,٣٧٦	٣٠٦,١٠٠	إيداعات أسواق المال
<u>٥,٢٧١,٨٥٤</u>	<u>٣٦٥,٠٩٥</u>	الإجمالي

٦ - الإستثمارات، صافي

أ- تصنف الإستثمارات كما يلي:

الإجمالي		خارج المملوكة		داخل المملوكة		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	
						١- مقتناه تدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١٠٢٠١٠٢	١٣٣,٦٥٢	١٠٢٠١٠٢	-	-	١٣٣,٦٥٢	سندات بعمولة ثابتة
١٨٨٠٦٤٩	١٥٧,٦٠٣	١٨٨٠٦٤٩	١٣٦,٦١٠	-	٢٠,٩٨٠	سندات بعمولة عائمة
٥٢٥,١٥٣	٧٢,٠٦١	٥٢٥,١٥٣	٧٢,٠٦١	-	-	سندات مرتبطة بالمؤشر
<u>٨١٥,٩٠٤</u>	<u>٣٦٣,٣١٦</u>	<u>٨١٥,٩٠٤</u>	<u>٢٠٨,٦٨٤</u>	<u>-</u>	<u>١٥٤,٦٣٢</u>	الإجمالي

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

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بآلاف الريالات السعودية

٦ - الإستثمارات، صافي-تتمه

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		٢- الإستثمارات المتاحة للبيع
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٨٥٧,٠٩٢	٤٥٨,٠٠٢	٣٥,٨٧٥	-	٨٢١,٢١٧	٤٥٨,٠٠٢	سندات بعمولة ثابتة
٢,٠٩٩,٥٦٩	١,٢٣٦,٠٨٥	١,١٥٧,٢٢٧	١٨٥,٠٧٣	٩٤٢,٣٤٢	١,٠٥١,٠٩٢	سندات بعمولة عائمة
٥٢,٠١٣	٢٥,٨٧٩	-	-	٥٢,٠١٣	٢٥,٨٧٩	صناديق استثمارية
٤,٢٣٦	٤,٢٣٦	-	-	٤,٢٣٦	٤,٢٣٦	أسهم
<u>٣,٠١٢,٩١٠</u>	<u>١,٧٢٤,٢٠٢</u>	<u>١,١٩٣,١٠٢</u>	<u>١٨٥,٠٧٣</u>	<u>١,٨١٩,٨٠٨</u>	<u>١,٥٣٩,١٢٩</u>	الإجمالي

طبقاً للتعديل الأخير لمعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ والمعيار الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٧ ،
" إعادة تصنيف الموجودات المالية" قامت المجموعة بإعادة تصنيف بعض السندات المتاحة للبيع. وفي ١ يوليو
٢٠٠٨ وبناء على التعديلات الأخيرة، حددت المجموعة قيمة استثمارات ضمن الاستثمارات المكتتاة
بالتكلفة المطفأة نيتها الاحتفاظ بها للمستقبل بدلاً عن المتاجرة بها على المدى القصير .

يعكس الجدول أدناه القيمة الدفترية للاستثمارات المعاد تصنيفها.

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	١ يوليو ٢٠٠٨	١ يوليو ٢٠٠٨	
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
				استثمارات متاحة للبيع أعيد تصنيفها الى إستثمارات أخرى مكتتاة بالتكلفة المطفأة
٤٨١,٧٨٨	٥٧٦,٩٠٨	٥٧٦,٩٠٨	٦١٦,٥٦٦	

ويعوجب التعديل لمعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩، تم إعادة التصنيف على أساس القيمة العادلة في ذلك
التاريخ. وفي حالة عدم القيام بإعادة التصنيف من قبل المجموعة، فإن الاحتياطات الأخرى تكون قد
اشتملت على خسائر قيمة عادلة غير محققة بقيمة ٩٥,١٢ مليون ريال سعودي أدت إلى انخفاض في حقوق
المساهمين بنفس القيمة .

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بآلاف الريالات السعودية

٦ - الإستثمارات، صافي-تتمه

سعر العمولة الفعال الذي يتوقع البنك استرداده جراء إعادة تصنيف الموجودات أعلاه هو ١٥,٩%

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		٣- الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	
١,١١٨,١٧٩	٨,٨٦٧,٩٩٩	-	-	١,١١٨,١٧٩	٨,٨٦٧,٩٩٩	سندات بعمولة ثابتة
٥,٨٣٩,٥٨٤	٥,٩٣٠,٧٣١	-	٥٥٣,٠٠٨	٥,٨٣٩,٥٨٤	٥,٣٧٧,٧٢٣	سندات بعمولة عائمة
١٩٨,٢٠٩	٧١,٧٣٣	-	-	١٩٨,٢٠٩	٧١,٧٣٣	مشاركة
٧,١٥٥,٩٧٢	١٤,٨٧٠,٤٦٣	-	٥٥٣,٠٠٨	٧,١٥٥,٩٧٢	١٤,٣١٧,٤٥٥	الإجمالي

٤- الإستثمارات المقتناة
حتى تاريخ الإستحقاق

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		سندات بعمولة ثابتة أوراق بعمولة عائمة
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	
١,٥٧٩,٨١٥	١,٠٢٠,٠٦٣	٥٦,٢٤٧	-	١,٥٢٣,٥٦٨	١,٠٢٠,٠٦٣	
٣٨٩,٦٨٧	٣٩٠,٣٩٤	٣٣٩,٦٨٧	٣٩٠,٣٩٤	٥٠,٠٠٠	-	
١,٩٦٩,٥٠٢	١,٤١٠,٤٥٦	٣٩٥,٩٣٤	٣٩٠,٣٩٤	١,٥٧٣,٥٦٨	١,٠٢٠,٠٦٣	الإجمالي
١٢,٩٥٤,٢٨٨	١٨,٣٦٨,٣٤٣	٢,٤٠٤,٩٤٠	١,٣٣٧,٠٦٤	١٠,٥٤٩,٣٤٨	١٧,٠٣١,٢٧٩	إجمالي الإستثمارات ، صافي

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

٦ - الإستثمارات، صافي -تتمة

ب- السندات المتداولة وغير المتداولة

تتكون الإستثمارات من السندات المتداولة وغير المتداولة المذكورة أدناه:

٢٠٠٧		٢٠٠٨			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة
٣,٦٥٧,١٨٨	٣,٤٦٢,٩٦٥	١٩٤,٢٢٣	١٠,٤٧٩,٦٣٦	١٠,٤٧٩,٦٣٦	-
					سندات بعمولة ثابتة
٨,٥١٧,٤٨٩	٦,٨٣١,٩٢٦	١,٦٨٥,٥٦٣	٧,٧١٤,٧٩٩	٦,٤٤٩,٧١٥	١,٢٦٥,٠٨٤
					أوراق بعمولة عائمة
١٩٨,٢٠٩	١٩٨,٢٠٩	-	٧١,٧٣٢	٧١,٧٣٢	-
٥٢,٠١٣	-	٥٢,٠١٣	٢٥,٨٨٠	-	٢٥,٨٨٠
					مشاركة صناديق استثمار ية
٤,٢٣٦	٤,٢٣٦	-	٤,٢٣٦	٤,٢٣٦	-
٥٢٥,١٥٣	-	٥٢٥,١٥٣	٧٢,٠٦٠	-	٧٢,٠٦٠
					أسهم أخرى
<u>١٢,٩٥٤,٢٨٨</u>	<u>١٠,٤٩٧,٢٣٦</u>	<u>٢,٤٥٦,٩٥٢</u>	<u>١٨,٣٦٨,٣٤٣</u>	<u>١٧,٠٠٥,٣١٩</u>	<u>١,٣٦٣,٠٢٤</u>
					الإجمالي

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

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بآلاف الريالات السعودية

٦ - الإستثمارات، صافي - تمة

ج - المكاسب والخسائر غير المحققة والقيم العادلة

فيما يلي تحليلاً للمكاسب والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للسندات بعمولة ثابتة والمدرجة في "الإستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المكتناة" والإستثمارات "المكتناة حتى تاريخ الإستحقاق" تغطية كما يلي:

٢٠٠٧		٢٠٠٨						
القيمة العادلة	إجمالي المكاسب غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي المكاسب غير المحققة	القيمة الدفترية			
						الإستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المكتناة		
١,١٧٤,١٦٢	(١,٨٩٧)	٥٧,٨٨٠	١,١١٨,١٧٩	٨,٩٧٢,٦٠٦	(٢٠,٥٩٨)	١٢٥,٢٠٤	٨,٨٦٧,٩٩٩	سندات بعمولة ثابتة
١٩٨,٢٠٩	-	-	١٩٨,٢٠٩	٧١,٧٣٣	-	-	٧١,٧٣٣	مشاركة
<u>١,٣٧٢,٣٧١</u>	<u>(١,٨٩٧)</u>	<u>٥٧,٨٨٠</u>	<u>١,٣١٦,٣٨٨</u>	<u>٩,٠٤٤,٣٥٨</u>	<u>(٢٠,٥٩٨)</u>	<u>١٢٥,٢٠٤</u>	<u>٨,٩٣٩,٧٣٢</u>	
								الإستثمارات المكتناة حتى تاريخ الإستحقاق
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية			
١,٦٠٥,٧٦٨	-	٢٥,٩٥٣	١,٥٧٩,٨١٥	١,٠٣٧,٠٦٩	-	١٧,٠٠٦	١,٠٢٠,٠٦٣	سندات بعمولة ثابتة
<u>١,٦٠٥,٧٦٨</u>	<u>-</u>	<u>٢٥,٩٥٣</u>	<u>١,٥٧٩,٨١٥</u>	<u>١,٠٣٧,٠٦٩</u>	<u>-</u>	<u>١٧,٠٠٦</u>	<u>١,٠٢٠,٠٦٣</u>	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

٦ - الإستثمارات، صافي - تنمة

د - الأطراف الأخرى

فيما يلي تحليلاً للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
١٠,٢٠٣,٥٥٠	١٦,٧١٣,٧٥٩	حكومة ومؤسسات شبه حكومية
٧٦٢,٢٨٤	٧٢٣,٢٣٨	شركات
١,٩٣٦,٤٤١	٩٠١,٢٣١	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥٢,٠١٣	٣٠,١١٥	أخرى
<u>١٢,٩٥٤,٢٨٨</u>	<u>١٨,٣٦٨,٣٤٣</u>	الإجمالي

تتكون الإستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة على المشاركة بمبلغ ٧١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧):
١٩٨ مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة المطفأة. إن القيم العادلة للإستثمارات في المشاركة لا تختلف
جوهرياً عن قيمها الدفترية.

تشتمل الأسهم المدرجة ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع على أسهم غير متداولة قيمتها ٤ مليون ريال
سعودي (٢٠٠٧: ٤ مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لهذه الأسهم
تعاادل تقريباً قيمتها الدفترية.

تشتمل الإستثمارات على مبالغ قدرها ٨,٠١١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧: ٢,٢٥٣ مليون ريال
سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى عملاء (الإيضاح ١٢ أ). بلغت القيمة السوقية لهذه
الإستثمارات ٨,٠١١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧: ٢,٣٧٧ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

بآلاف الريالات السعودية

هـ- التصنيف الائتماني لمخاطر الاستثمارات

٢٠٠٧		٢٠٠٨						
إجمالي	أخرى	سندات عمولة عالية	سندات عمولة ثابتة	إجمالي	أخرى	سندات عمولة عالية	سندات عمولة ثابتة	
٣٩١,٤٧٧	-	٣٩١,٤٧٧	-	-	-	-	-	أقل من ب ب ب
١١,١٣٢,٨٦٥	٧٧٩,٦١١	٦,٨٩٠,٢٨٩	٣,٤٦٣,٩٦٥	١٧,٠٤٠,٨٨١	١٧٣,٩٠٨	٦,٣٨٧,٣٣٧	١٠,٤٧٩,٦٣٦	ب ب ب
٥٦٦,٧٦٥	-	٥٦٦,٧٦٥	-	٤٩٥,٥٦٧	-	٤٩٥,٥٦٧	-	ب ب ب
٣٩٦,٤٧٦	-	٣٩٦,٤٧٦	-	٣٤٥,٦٧٠	-	٣٤٥,٦٧٠	-	ب ب ب
١٨,٣٥٢	-	١٨,٣٥٢	-	١٧,٦٥٦	-	١٧,٦٥٦	-	أقل من ب ب ب
٤٥٢,٣٥٤	-	٤٥٢,٣٥٤	-	٤٦٨,٥٦٩	-	٤٦٨,٥٦٩	-	غير مصنفة
١٢,٩٥٤,٢٨٩	٧٧٩,٦١١	٨,٧١١,٧١٣	٣,٤٦٣,٩٦٥	١٨,٣٦٨,٣٤٣	١٧٣,٩٠٨	٧,٧١٤,٧٩٩	١٠,٤٧٩,٦٣٦	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بآلاف الريالات السعودية

٧- القروض والسلف ، صافي

أ) القروض والسلف المكتناة بالتكلفة المطفأة

٢٠٠٨

إجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمانية	جاري مدين	
٣٨,١٠٠,٣٢٩	٣٠,٤٤٩,٥٤٩	٣,٢٥٠,٨٩٣	٢٠٤,٦١٤	٤,١٩٥,٢٧٣	قروض وسلف عاملة - إجمالي
١,٠٦٧,٣٩٩	٢٣٥,٤٥٣	٤٢,٥٨٤	٧,٠٣٨	٧٨٢,٣٢٤	قروض وسلف غير عاملة، صافي
٣٩,١٦٧,٧٢٨	٣٠,٦٨٥,٠٠٢	٣,٢٩٣,٤٧٧	٢١١,٦٥٢	٤,٩٧٧,٥٩٧	إجمالي القروض والسلف
(١,١٥٠,٦٢٧)	(١٧٦,١٤٣)	(٣٨,٧٢٢)	(١١,٣٢٦)	(٩٢٤,٤٣٦)	مخصص حسائر الائتمان
٣٨,٠١٧,١٠١	٣٠,٥٠٨,٨٥٩	٣,٢٥٤,٧٥٥	٢٠٠,٣٢٦	٤,٠٥٣,١٦١	القروض والسلف ، صافي

٢٠٠٧

إجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمانية	جاري مدين	
٢٧,٦٦٢,٨٨١	١٩,٧٧٠,٥٧٦	٣,٣٣٣,٦٦٧	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	٣,٣٦٦,٢٩٨	١٨٩,٦٧٩	٥,١٠٢,٠٧٨	إجمالي القروض والسلف
(١,١٨٦,٧٨٢)	(٢٤٩,٨٥٨)	(٣٨,٧٢٢)	(١١,٣٢٦)	(٨٨٦,٨٧٦)	مخصص حسائر الائتمان
٢٧,٥٥٤,٦١٩	١٩,٨٣٣,٤٨٨	٣,٣٢٧,٥٧٦	١٧٨,٣٥٣	٤,٢١٥,٢٠٢	القروض والسلف ، صافي

تتضمن القروض والسلف العاملة مبلغ ١,٠٩٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧: ٩١٩ مليون ريال سعودي) عبارة عن قروض وسلف متأخرة السداد لكنها غير منخفضة القيمة .

تتضمن القروض والسلف أعلاه منتجات مصرفية اسلامية متوافقة مع مبدأ تجنب العمولة والتي تظهر بالتكلفة المطفأة والبالغة ١١,١٨٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧: ٧,٠٢٦ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بآلاف الريالات السعودية

٧- القروض والسلف، صافي -تتمة

(ب) الحركة في محصل خسائر الائتمان

٢٠٠٨

إجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمانية	جاري مدين	
١,١٨٦,٧٨٢	٢٤٩,٨٥٨	٣٨,٧٢٢	١١,٣٢٦	٨٨٦,٨٧٦	الرصيد في بداية السنة
١١٤,٢٦١	٩	٦١,٧٦٩	١٤,٩٢٢	٣٧,٥٦١	مجنب خلال السنة
(٦١,٦٤٢)	(٦,٦٢٤)	(٤٤,٧٢١)	(١٠,٢٩٧)	-	ديون هالكة مشطوبة
(٨٨,٧٧٤)	(٦٧,١٠٠)	(١٧,٠٤٩)	(٤,٦٢٥)	-	تحويلات مبالغ مستردة مجنبه سابقا
<u>١,١٥٠,٦٢٧</u>	<u>١٧٦,١٤٣</u>	<u>٣٨,٧٢١</u>	<u>١١,٣٢٦</u>	<u>٩٢٤,٤٣٧</u>	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٠٧

إجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمانية	جاري مدين	
٧٧٨,٩٣١	١٤٦,٤٢٧	٣٨,٧٢٢	١١,٣٢٦	٥٨٢,٤٥٦	الرصيد في بداية السنة
٥١٨,٩٣٩	١١٧,٦١٥	٧٧,١٤٩	١٩,٧٥٥	٣٠٤,٤٢٠	مجنب خلال السنة
(٨٧,٨١٥)	(٥,٣٢٤)	(٦٥,٨٧٢)	(١٦,٦١٩)	-	ديون هالكة مشطوبة
(٢٣,٢٧٣)	(٨,٨٦٠)	(١١,٢٧٧)	(٣,١٣٦)	-	تحويلات مبالغ مستردة مجنبه سابقا
<u>١,١٨٦,٧٨٢</u>	<u>٢٤٩,٨٥٨</u>	<u>٣٨,٧٢٢</u>	<u>١١,٣٢٦</u>	<u>٨٨٦,٨٧٦</u>	الرصيد في نهاية السنة

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

٧- القروض والسلف، صافي -تتمة

(ج) جودة الائتمان في القروض والسلف

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

٢٠٠٨

	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمانية	جاري مدين	
إجمالي					
٤٥٥,٢٠٧	٩٨,٤٣٦	١٤٥,٤٩٥	١٢,٧٠٧	١٩٨,٥٦٩	من ١ إلى ٣٠ يوم
١٤٣,٥٢٨	٥٢,٣٨٢	٣٨,٠٨٩	٤,٥٥٩	٤٨,٤٩٨	من ٣١ إلى ٩٠ يوم
٣٨,٥٤٣	٣,٦٤٩	-	-	٣٤,٨٩٣	من ٩١ إلى ١٨٠ يوم
٤٦٠,٠٦٠	٢١,١١٤	-	-	٤٣٨,٩٤٦	أكثر من ١٨٠ يوم
<u>١,٠٩٧,٣٣٧</u>	<u>١٧٥,٥٨١</u>	<u>١٨٣,٥٨٤</u>	<u>١٧,٢٦٦</u>	<u>٧٢٠,٩٠٥</u>	الإجمالي

٢٠٠٧

	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمانية	جاري مدين	
إجمالي					
١٦٥,٤٣١	-	١١٦,٦٨٥	٤٢,٦٨٤	٦,٠٦٢	من ١ إلى ٣٠ يوم
٢٩٥,٧٣٦	١٨٠,١٥٩	٣٩,٤٥٢	٥,٣١٧	٧٠,٨٠٨	من ٣١ إلى ٩٠ يوم
٢٣,٧٠٢	٦,٠٥٠	-	-	١٧,٦٥٢	من ٩١ إلى ١٨٠ يوم
٤٣٤,٤٧٦	٢١١,٩١٣	-	-	٢٢٢,٥٧٣	أكثر من ١٨٠ يوم
<u>٩١٩,٣٤٥</u>	<u>٣٩٢,١١٢</u>	<u>١٥٦,١٣٧</u>	<u>٤٨,٠٠١</u>	<u>٣١٧,٠٩٤</u>	الإجمالي

تتضمن القروض المتأخرة السداد لعام ٢٠٠٨ ما قيمته ٣٠٠ مليون ريال سعودي مضمونة بالكامل بضمانات مقدمة من العملاء (٢٠٠٧ : ٣٤٦ مليون ريال سعودي).

(٢) القروض والسلف غير متأخرة السداد وغير مخفضة

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

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بآلاف الريالات السعودية

٧- القروض والسلف، صافي -تتمة

إن القروض والسلف المصنفة كقروض منتظمة تعتبر قروض عاملة ذات صفات أساسية قوية وتشمل تلك القروض الحالية من أي ضعف حالي أو متوقع .

أما القروض المصنفة ضمن مجموعة تحت الملاحظة فهي أيضا قروض عاملة، حالية 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 لأي مخاطر جوهرية تؤدي الى تصنيفها بدرجة أقل.

٢٠٠٨	حاري مدين	بطاقات إئتمانية	قروض شخصية	قروض تجارية	إجمالي
فروض عالية الجودة	١,٦٥٨,٤٩٨	١٧٧,٣٧٠	٣,٠٥٧,٦٨٦	١٨,٥٥٠,٠٨٧	٢٣,٤٤٣,٦٤١
قروض متوسطة الجودة	١,٤٢٨,٥٩٩	٧,٥٩٢	٧,٣٦١	١٠,٩٩٠,٢٠٣	١٢,٤٣٣,٧٥٥
قروض منخفضة الجودة	٢١١,٦٩٠	٨١٠	٩٩٨	٩١٢,١٠٠	١,١٢٥,٥٩٨
إجمالي القروض والسلف	٤,٢٩٨,٧٨٧	١٨٥,٧٧٢	٣,٠٦٦,٠٤٥	٣٠,٤٥٢,٣٩٠	٣٨,٠٠٢,٩٩٤

٢٠٠٧	حاري مدين	بطاقات إئتمانية	قروض شخصية	قروض تجارية	إجمالي
قروض عالية الجودة	٢,٤٤٢,٢٥٩	١٢٦,٣٨٤	٣,٠١٩,٩٥٧	١٤,٠٨٥,٦٩٩	١٩,٦٧٤,٢٩٩
قروض متوسطة الجودة	١,١٣٨,٨٧٤	١,٠٧٢	٤٥٢	٥,٢٨٧,٧٤٨	٦,٤٢٨,١٤٧
قروض منخفضة الجودة	٨١,١٩٠	٥,٦٥٢	١٥٦,١٣٧	٣٩٨,١١٢	٦٤١,٠٩٠
إجمالي القروض والسلف	٣,٦٦٢,٣٢٣	١٣٣,١٠٨	٣,١٧٦,٥٤٦	١٩,٧٧١,٥٥٩	٢٦,٧٤٣,٥٣٦

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

٧- القروض والسلف ، صافي - تنمة

٣) مخاطر تركيزات القطاعات الاقتصادية

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	عاملة	غير عاملة	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف، صافي
حكومة ومؤسسات شبه حكومية	١,٥٤٩,٣٣٣	-	-	١,٥٤٩,٣٣٣
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	١,٣٥٤,١٨٢	-	-	١,٣٥٤,١٨٢
زراعة وأسماك	٣٣٦,٠٦٦	٢٣,٣٠٤	(٢٣,٣٠٤)	٣٣٦,٠٦٦
تصنيع	٧,٥٦٠,٢٤٧	١٢٩,٨١٠	(١٢٩,٣٦٧)	٧,٥٥٩,٦٩٠
مناجم وتعددين	٩٩,٢٩٣	-	-	٩٩,٢٩٣
كهرباء ، ماء ، غاز ، وخدمات صحية	١,١٢٩,٦٩٠	-	-	١,١٢٧,٦٩٠
بناء وإنشاءات	٥,٥٩٨,١٥٩	٧٤,٢٣٨	(٦٠,٢٠٠)	٥,٦١٢,١٩٧
تجارة	١١,١٨٩,٩٥٠	٤٢٢,٣٣٥	(٢٨٦,٦٠٤)	١١,٣٢٥,٦٨١
نقل واتصالات	١,١٧٧,١٩٥	١٠,٤٨٤	(١٠,٤٨٣)	١,١٧٧,١٩٦
خدمات	١,٣٧٣,٧٤٨	٣١٣,٢٨٣	(٣١١,٩٥٦)	١,٣٣٠,٠٧٥
قروض شخصية وبطاقات إئتمان أخرى	٣,٤٥٥,٥٠٦	٥٠,٩١٤	-	٣,٥٠٦,٤٢٠
	٣,٢٧٦,٩٥٩	٤٣,٠٣٢	(٤٢,٦٣١)	٣,٢٧٧,٣٦٠
	٣٨,١٠٠,٣٢٨	١,٠٦٧,٤٠٠	(٨٦٤,٥٤٥)	٣٨,٣٠٣,١٨٣
مخصص الحفظة	-	-	(٢٨٦,٠٨٢)	(٢٨٦,٠٨٢)
الإجمالي، صافي	٣٨,١٠٠,٣٢٨	١,٠٦٧,٤٠٠	(١,١٥٠,٦٢٧)	٣٨,٠١٧,١٠١

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

٧- القروض والسلف، صافي -تتمة

(ج) مخاطر تركزات القطاعات الاقتصادية

القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الإئتمان	غير عاملة	عاملة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
٥٨٥,٣٤٥	-	-	٥٨٥,٣٤٥	حكومة ومؤسسات شبه حكومية
٤٩١,٢٣٤	-	١,٧٤١	٤٨٩,٤٩٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٠٤,٠٧٥	(٢٣,٣١١)	٢٣,٣١١	٣٠٤,٠٧٥	زراعة وأسمك
٤,٨٩٠,٢٦٥	(١٠٨,١٠٩)	١٢٩,١٢٨	٤,٨٦٩,٢٤٦	تصنيع
١٤,٩١٢	-	-	١٤,٩١٢	مناجم وتعددين
١,٣٠٥,٢٠٠	-	-	١,٣٠٥,٢٠٠	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
٣,١٥٦,١٦٥	(٦٨,١٤١)	٨٣,٤٤٦	٣,١٤٠,٨٦٠	بناء وإنشاعات
٦,٨٨٤,٨١٩	(٢٧٥,٧٥٩)	٤٢٩,٦٠٢	٦,٧٣٠,٩٧٦	تجارة
٦٩٣,٢٥٨	(١٠,٤٨٤)	١٠,٤٨٤	٦٩٣,٢٥٨	نقل واتصالات
١,٦٠٩,٤٤٨	(٣١٤,٧٩٤)	٣١٤,٨٣٠	١,٦٠٩,٤٦٢	خدمات
٣,٥٥٥,٩٧٧	-	٤١,٢٠٢	٣,٥١٤,٧٧٥	قروض شخصية وبطاقات إئتمان
٤,٤٠٦,١٠٣	(٤٤,٠٠٢)	٤٤,٧٧٦	٤,٤٠٥,٣٢٩	أخرى
٢٧,٨٩٦,٨٠١	(٨٤٤,٦٠٠)	١,٠٧٨,٥٢٠	٢٧,٦٦٢,٨٨١	
(٣٤٢,١٨٢)	(٣٤٢,١٨٢)	-	-	مخصص احتفظلة
٢٧,٥٥٤,٦١٩	(١,١٨٦,٧٨٢)	١,٠٧٨,٥٢٠	٢٧,٦٦٢,٨٨١	الإجمالي، صافي

(د) الضمانات

يقوم البنك خلال دورة أعماله العادية ومن خلال أنشطة الإقراض بالاحتفاظ بضمانات كتأمين الحد من مخاطر الائتمان. تتضمن هذه الضمانات غالباً ودائع لاجل، تحت الطلب وأخرى نقدية، وضمانات مالية أخرى وأسهم محلية ودولية وعقارات واصل ثابتة أخرى. ويحتفظ البنك بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل القروض التجارية والشخصية ويتم إدارتها 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 ٢٠٠٨ م مبلغ ٧,٠٦٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧ م : ٧,٥١٣ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بآلاف الريالات السعودية

٧- القروض والسلف ، صافي -تمة

هـ) القروض والسلف التي أعيد ترتيبها .

إن عمليات إعادة الهيكلة تشمل تمديد ترتيبات السداد واعتماد خطط إدارية خارجية وتحديث وتأخير فترة السداد. وبلي إعادة الهيكلة وضع حساب العميل في وضعه العادي، ثم يتم إدارته مع الحسابات المشابهة. وقد بلغت القروض التي تم ترتيبها، والتي كان من الممكن تأخير سدادها، مبلغ ١٧,٧١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧: ٢٨,٥ مليون ريال سعودي)

٨- الممتلكات والمعدات ، صافي

التكلفة:	الأراضي والمباني	المباني المستأجرة	تقنية معلومات	الأثاث والمعدات	سيارات	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	١٣٥,٩٨٨	٢٤٨,٧٢١	٣٩٤,٥٣٤	١١٠,٦٨٣	٣,٢٠٧	٨٩٣,١٣٢
الإضافات	٣,٥٣٨	١٠١,١٨٦	٩٨,٦١٢	٤,٨٤٩	١٨٧	٢٠٨,٣٨٢
الرصيد في نهاية السنة	١٣٩,٥٢٦	٣٤٩,٩٠٧	٤٩٣,١٤٥	١١٥,٥٣٢	٣,٣٩٤	١,١٠١,٥٠٥
الإستهلاك المتراكم:						
الرصيد في بداية السنة	٤٤,١٦٤	١٦٠,٩١٨	٢٧٩,١٢٧	٨٦,٨٤٧	١,٧٠٦	٥٧٢,٧٦٢
الحمل للسنة	٣,٥٥٤	١٨,١١٧	٣١,٧٨٣	٩,٠٨٧	٥٩١	٦٣,١٣٢
الرصيد في نهاية السنة	٤٧,٧١٨	١٧٩,٠٣٥	٣١٠,٩١٠	٩٥,٩٣٤	٢,٢٩٧	٦٣٥,٨٩٤
صافي القيمة الدفترية:						
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٩١,٨٠٨	١٧٠,٨٧٢	١٨٢,٢٣٦	١٩,٥٩٨	١,٠٩٨	٤٦٥,٦١١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٩١,٨٤٢	٨٧,٨٠٣	١١٥,٤٠٧	٢٣,٨٣٦	١,٥٠١	٣٢٠,٣٧١

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بآلاف الريالات السعودية

٩ - الموجودات الأخرى

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٩٠,٣٦٨	٢٨,٨٤١	دخل عمولات مستحقة مدينة:
٧٩,٦٣٢	٥٩,٣٣٩	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٨٨,٦١٧	٣٣٩,٧٣٨	إستثمارات
١٠٣,٩٠٦	١٢٦,٣٤٤	قروض وسلف
		أخرى
٥٦٢,٥٢٣	٥٥٤,٢٦٢	إجمالي دخل العمولات المستحقة المدينة
١١٦,٩٦٢	٣٤٧,٩٢٨	مدينون
١١٠,٩٢٥	٣٢٦,٥٨٠	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ١٠)
٨,٥٩٨	٨,٥٩٧	عقارات أخرى
٢,١٢٧	١٩١,٩٥٠	أخرى
٨٠١,١٣٥	١,٤٢٩,٣١٧	الإجمالي

١٠ - المشتقات

يقوم البنك خلال دورة أعماله العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المناجحة وتغطية المخاطر:

أ) المقايضات :

وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقايضات أسعار العمولات، تقوم الأطراف المتعاقدة عادة بتبادل دفع العمولات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل أصل المبلغ مع مدفوعات العمولات بسعر ثابت أو عائم وعمولات مختلفة.

ب) العقود الآجلة والمستقبلية :

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

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بآلاف الريالات السعودية

١٠ - المشتقات - تمة

ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة :

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

د) الخيارات :

وهي عبارة عن 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، وتكوين المراكز، ومراجعة أسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك 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 شامل 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 والعملات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءاً على التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. لقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً للتعامل مع الأطراف الأخرى وللمخاطر مراكز العملات. وتتم مراقبة مراكز العملات يوميا 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 للفترات 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 والعملات. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة. يستخدم البنك مقايضات نسب العملات لتغطية مخاطر العملات عند تحديد نسب عملات ثابتة. ويستخدم البنك أيضاً مقايضات نسب العملات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

١٠ - المشتقات - تامة

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 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 تعبر عن مخاطر الإئتمان 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 الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بآلاف الريالات السعودية

١٠ - المشتقات - تمة								
المعدل الشهري	أكثر من خمس سنوات	١-٥ سنوات	٣-١٢ شهر	٣ أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السليوية	القيمة العادلة الإيجابية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:								
١٢,١٧١,٢٣٠	٢,٠٣٨,٥٢٨	١١,١٥١,٧٨٨	٣,٢٤٧,٢١٤	٥٨٠,٤٨٠	١٧,٠١٨,٠١٠	٢٠٦,٥٤٤	٢١٧,٠٥٧	مقايضات أسعار العملات
٤٤,٢٣٤,٥٧١	-	٢٢٩,٦٢٧	١٩,٠٤١,٢٠٩	٢١,٤٩٨,٤٠٥	٤٠,٧٦٩,٢٤١	٧٢,٢٧٦	٥٧,٠٠٩	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
٢,٢٣٢,٤٦٤	-	-	٦,٠٧٩,٤٨٠	٧٥٧,٤٥٥	٦,٨٣٦,٩٣٥	٢٠,٨٢٨	٢٠,٧١٠	خيارات العملات
١٢,٥٠٠	-	-	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	-	خيارات الأسهم
٧,٥٠١	-	-	-	-	-	-	-	اتفاقيات الأسعار الآجلة
-	-	-	-	-	-	-	-	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار
-	-	-	-	-	-	-	-	العملات والخيارات
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:								
٢,٢٣٨,٨١٦	١,٢٢٦,٧٩٤	١,٢٢٦,٧٩٤	١,٨٧٥,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	٣,٢٧١,٧٩٤	٤٩,٨٧٣	٨,٦٥٤	مقايضات أسعار العملات
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:								
١,٣٨٨,٥٢١	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	٧٥٠,٠٠٠	-	٢٣,١٥٠	مقايضات أسعار العملات
	<u>٢,٠٧٣,٥٢٨</u>	<u>١٣,٠٢٣,٢٠٩</u>	<u>٣٠,٥٤٢,٩٠٣</u>	<u>٢٣,٠٥٦,٣٤٠</u>	<u>٦٨,٦٩٥,٩٨٠</u>	<u>٢٤٩,٥٢١</u>	<u>٣٢٦,٥٨٠</u>	الإجمالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧								
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:								
٤,٥٤٦,٠٧١	-	٤,٥٠٩,٦٠٤	٧٨٢,٥٠٠	١٥٠,٠٠٠	٥,٤٤٢,١٠٤	٥٨,١١٥	٥٧,٩٠٧	مقايضات أسعار العملات
٣٣,٦٣٩,١٣٠	-	٢٩٧,٦١٢	١٢,٠٤٥,٧٩٦	١٣,٩٩٥,٩٩٨	٢٦,٣٣٩,٤٠٦	٥٠,٦١٧	٢١,٦١٥	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
٥٣٣,٧٤٥	-	-	٣٤٤,٧٤٣	٢٣٢,٦٦٢	٥٧٧,٤٠٥	٤,٢٥٠	٤,٤٨٩	خيارات العملات
٣٣,٧٣١	-	-	-	-	-	-	-	خيارات الأسهم
٧,٥٠١	-	-	-	-	-	-	-	اتفاقيات الأسعار الآجلة
٨,٧٦١	-	-	-	-	-	-	-	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار
العملات والخيارات								
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:								
١,٠٥٣,٣٦٧	-	٥٢٥,٣٧٣	٢٤٨,٠٠٠	-	٧٧٣,٣٧٣	٤,٣٤٤	٥,٥٠١	مقايضات أسعار العملات
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:								
٢,٦٥١,١٨٩	-	١,٩٣٦,٢٤٣	٤٠٠,٠٠٠	-	٢,٣٣٦,٢٤٣	٦٩٦	٢١,٤١٣	مقايضات أسعار العملات
	-	<u>٧,٢٦٨,٨٣٢</u>	<u>١٣,٨٢١,٠٣٩</u>	<u>١٤,٣٧٨,٦٦٠</u>	<u>٣٥,٤٦٨,٥٣١</u>	<u>١١٨,٠٢٢</u>	<u>١١٠,٩٢٥</u>	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بآلاف الريالات السعودية

١٥ - المشتقات - تنمة

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

وصف البنود المغطاة	القيمة العادية	التكلفة	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادية الإيجابية السلبية	القيمة العادية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨						
إستثمارات بعمولة ثابتة	٣,٣١٣,٠١٣	٣,٢٧١,٧٩٤	القيمة العادية	مقايضات أسعار العملات	٨,٦٥٤	٤٩,٨٧٣
إستثمارات بعمولة عائمة	٧٥٠,٠٠٠	٧٥١,٠٠٠	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات	٢٣,١٥٠	-
إستثمارات بعمولة ثابتة	٧٧٢,٢١٦	٧٧٣,٣٧٣	القيمة العادية	مقايضات أسعار العملات	٥,٥٠١	٤,٣٤٤
إستثمارات بعمولة عائمة	٢,٣٣٦,٢٤٣	٢,٣٣٦,٢٤٣	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات	٢١,٤١٣	٦٩٦

تم إدراج مشتقات القيمة العادية الإيجابية والبالغة ٣٢٦,٥٨٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧ : ١١٠,٩٢٥ ريال سعودي) ضمن الموجودات الأخرى (إيضاح ٩). وتم إدراج مشتقات القيمة العادية السلبية والبالغة ٣٤٩,٥٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧ : ١١٨,٠٢٢ ريال سعودي) ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح ١٣).

بالنسبة لتغطية التدفقات النقدية، فإن المبلغ المدرج كرصيد للمخصصات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ يتوقع أن يؤثر على الربح والخسارة خلال السنتين إلى الثلاثة القادمة .

تم إبرام ما نسبته ٢٨٪ (٢٠٠٧ : ٥٤٪) تقريباً من القيمة العادية الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ٧٢٪ (٢٠٠٧ : ٤٦٪) من عقود القيمة العادية الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع خزينة البنك بشكل رئيسي.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بآلاف الريالات السعودية

١١ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
١,٢٠٠,٦٠٩	٤٢٤,٧٨٣	حسابات تجارية
-	٥٠٠,٩٧٥	تحت الطلب/ليلية
-	٩٢٥,٤٠٠	اتفاقيات إعادة الشراء
٧,٩٥٧,٠٠٣	٧,٤٣٤,٩٩٢	ودائع أسواق المال
<u>٩,١٥٧,٦١٢</u>	<u>٩,٢٨٦,١٥٠</u>	الإجمالي

١٢ - ودائع العملاء

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٢٣,٥٢٤,١٩٤	٣٠,٢٠٠,٥٢١	لأجل
١٠,٣٣٠,٩١٨	١٢,٠٦٧,٠٩١	تحت الطلب
٢٥٦,٢٦٩	٢٦٣,٤٥٧	إدخار
٤٩٣,٦٠٤	٤٨١,٢٥٨	أخرى
<u>٣٤,٦٠٤,٩٨٥</u>	<u>٤٣,٠١٢,٣٢٧</u>	الإجمالي

تشتمل ودائع العملاء أعلاه على أرصدة محتفظ بها كأدوات مدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل بلغت ٧٢,١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧ : ٥٢٥ مليون ريال سعودي)

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ٦,٤٤٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧ : ١,١٦٣ مليون ريال سعودي) مع إتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل إجمالي الودائع على ودائع بدون عمولات قدرها ١١,٦٣١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧ : ١٠,٢٦٣ مليون ريال سعودي) كما تشتمل الودائع لأجل أيضا ودائع إسلامية بمبلغ ١٠,٩١١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧ : ٦,٦٧٥ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

١٢ - ودائع العملاء - تمة

أ) إن هذه الأصول تمثل سندات حكومية وتشمل التالي

٢٠٠٧		٢٠٠٨		
المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٨٣,٤٩٣	١٠٠,٤١٥	٧٥,٠٠٠	٧٥,٢٣٢	إستثمارات متاحة للبيع
١,٠٧٩,١٢٨	٢,١٥٣,٥٨٢	٦,٣٦٨,٤١٤	٧,٩٣٥,٧١٨	إستثمارات أخرى مكتتاة بالتكلفة المطفأة
١,١٦٢,٦٢١	٢,٢٥٢,٩٩٧	٦,٤٤٣,٤١٤	٨,٠١٠,٩٥٠	الإجمالي (إيضاح ٦ و إيضاح ١٢)

وتشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ قدره ٤٥٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧ : ٤٥٤ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء التزامات غير قابلة للنقض.

ب) تشتمل ودائع العملاء أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالتالي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٦,٣٠٠,١٠٦	٣,٦٧٣,٨٦٨	لأجل
٨٨٢,٣٠٩	١,١٩٣,٥٥٤	تحت الطلب
٣٠,٣٢٥	٢٤,٤٣٩	إدخار
٣٠,٥٨٤	٢٤,٣٠٦	أخرى
<u>٧,٢٤٣,٣٢٤</u>	<u>٤,٩٩٦,١٦٧</u>	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

١٣ - المطلوبات الأخرى

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
		مصاريف عمولات خاصة مستحقة دائنة:
٤٣,١٢٢	٧٨,٤٧٤	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٨٧,٠٤٣	٢٤٧,٥٩٥	ودائع العملاء
٢٨٤	٦٠٤	أوراق مالية تابعة
٩٠,٨٢٩	١٨٢,٠٣٢	أخرى
٣٢١,٢٧٨	٥٠٨,٧٠٥	إجمالي مصاريف العمولات الخاصة المستحقة
		الدائنة
٦٣٣,٢٤٢	٥٣٩,٥٢٥	دائنون
١١٨,٠٢٢	٣٤٩,٥٢١	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ١٠)
٣٢٩,٣٨١	٥٤٩,٨٠٤	أخرى
١,٤٠١,٩٢٣	١,٩٤٧,٥٥٥	الإجمالي

١٤ - أوراق مالية تابعة

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

في ديسمبر ٢٠٠٨، أصدر البنك أوراق مالية تابعة غير مضمونة بقيمة ٧٧٥ مليون ريال سعودي استحقاق عام ٢٠١٨. كما أن للبنك الخيار، وبشرط موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي المسبقة، استرداد هذه الأوراق بقيمتها الاسمية بنهاية عام ٢٠١٣ أو في نهاية كل عام بعد ذلك حتى عام ٢٠١٧، أو في حالة حدوث تغيرات معينة تؤثر على النظام الضريبي والمعالجة الخاصة برأس المال النظامي لهذه الأوراق.

١٥ - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٢٦٤,٦ مليون سهم (٢٠٠٧م : ٢٦٤,٦ مليون سهم) قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠٠٧ : ١٠ ريال سعودي). إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بآلاف الريالات السعودية

١٥ - رأس المال -تتمة

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
١,٥٨٧,٦٠٠	١,٥٨٧,٦٠٠	مساهمون سعوديون
١,٠٥٨,٤٠٠	١,٠٥٨,٤٠٠	أي بي أن - امرو بنك إن في (هولندا)
<u>٢,٦٤٦,٠٠٠</u>	<u>٢,٦٤٦,٠٠٠</u>	الإجمالي

١٦ - الاحتياطات النظامية والعامه

تمتضى 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 ٣٠٦ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠٠٨ (٢٠٠٧: ١١٠ مليون ريال سعودي). إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً.

١٧ - الإحتياطات الأخرى

٢٠٠٨	تغطية مخاطر التدفق النقدي	الإستثمارات المتاحة للبيع	الإجمالي
٢٠,٧١٨	٣٨	٢٠,٧٥٦	الرصيد في بداية السنة
١٤,٠٣٩	(٦٨,٠٠٩)	(٥٣,٩٧٨)	صافي التغير في القيمة العادلة
(١١,٥٩٨)	(٥٩٦)	(١٢,١٨٩)	المحوّل إلى قائمة الدخل الموحدة
<u>٢,٤٣٣</u>	<u>(٦٨,٦٠٠)</u>	<u>(٦٦,١٦٧)</u>	صافي الحركة خلال السنة
<u>٢٣,١٥١</u>	<u>(٦٨,٥٦٢)</u>	<u>(٤٥,٤١١)</u>	الرصيد في نهاية السنة

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بآلاف الريالات السعودية

١٧- الإحتياطات الأخرى-تتمة

		٢٠٠٧		
الإجمالي	الإستثمارات المتاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفق النقدي		
(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		الحول إلى قائمة الدخل الموحدة
٦٣,٣٤٨	٣,٧٣٨	٥٩,٦١٠		صافي الحركة خلال السنة
٢٠,٧٥٦	٣٨	٢٠,٧١٨		الرصيد في نهاية السنة

١٨- برنامج مكافأة الموظفين

في يناير ٢٠٠٨ بدأت المجموعة بتشغيل برنامج الاسهم المموحة ورصد سداد الاسهم للمندراء التنفيذيين وكبار الموظفين (العاملين المؤهلين) في المجموعة . وفقا لأحكام هذا البرنامج كما هو موافق عليه من قبل مجلس ادارة البنك في اجتماعهم المنعقد في ١٠ ذو القعدة ١٤٢٨ (الموافق ٢٠ نوفمبر ٢٠٠٧) ومؤسسة النقد العربي السعودي بموجب رسالتهم المؤرخة في ٢٦ صفر ١٤٢٩ (الموافق ٤ مارس ٢٠٠٨) فان الموظفين المؤهلين سيحصلون على اسهم المصرف ، اذا ما استوفيت الشروط على النحو التالي:

-يطلب من الموظفين المستوفين الشروط المطلوبة مواصلة العمل مع المجموعة لمدة ثلاث سنوات من تاريخ المنح.

- بالإضافة إلى تحقيق المجموعة للنمو بالصيغة التي وافق عليها مجلس الادارة والتي تتضمن قيمة الاسهم للموظفين المؤهلين بحسب عتبة النمو المعينة .

ان تفاصيل الخطة لعام ٢٠٠٨ هي على النحو التالي :

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

١٨ - برنامج مكافأة الموظفين - تمة

تاريخ المنح	فبراير ٢٠٠٨
قيمة الاسهم الممنوحة بتاريخ المنح	٣٢,٣٤٢,٥٠٠ ريال سعودي
معدل السعر كما هو محدد من قبل شركة السعودي الهولندي المالية	٥٣,١٥
فترة المنح	٣ سنوات
طريقة التسديد	تسدد بأسهم البنك

بموجب احكام البرنامج لا يصبح البنك المالك القانوني لهذه الاسهم في أي وقت . حتى يحن فترة المنح لتلك الاسهم فهي لن تحصل على أي حق في التصويت .

بموجب البرنامج ، فان شركة السعودي الهولندي المالية ستدير صندوق اسهم الموظفين والتي تعمل وفقا للأحكام والشروط التي وافق عليها مجلس ادارة البنك في الاجتماع المشار اليه اعلاه ، ومؤسسة النقد العربي السعودي في الرسالة المشار اليها اعلاه ، ان أي تعديلات اخرى في احكام وشروط البرنامج تتطلب الحصول على موافقة مسبقة من مؤسسة النقد العربي السعودي .

بسبب القيود المفروضة على عمليات البرنامج كما هو متفق عليه مع مؤسسة النقد العربي السعودي ، فان نتائج وأصول ومطلوبات الصندوق ليست موحدة في هذه البيانات المالية الموحدة .

إن القيمة العادلة للأسهم محددة على أساس السعر المتوسط من قبل شركة السعودي الهولندي المالية خلال فترة المنح . إن القيمة العادلة المقدرة للسهم هي ٥٣,١٥ ريال سعودي والتي تعادل سعر السهم في تاريخ المنح الحالي ، بحسب عدد الأسهم الممنوحة وفقا للأداء على أساس الصيغة التي اقترحها مجلس الإدارة ، ويخضع لموافقة لجنة الأجور ، ومع ذلك ، وفقا للخطة فان المبلغ الإجمالي للبرنامج لن يزيد عن ١١٤ مليون ريال سعودي في ٣ سنوات ابتداء من يناير ٢٠٠٨ .

إن حركة حساب البرنامج خلال السنة هي كما يلي :

السعر	عدد الأسهم	
-	-	في أول السنة
٥٣,١٥	٢,١٤٧,٦٢٦	المشترأة خلال السنة
٥٣,١٥	(٦٠٨,٥١٣)	الممنوحة خلال السنة
-	-	سقوط حق خلال السنة
٥٣,١٥	١,٥٣٩,١١٣	في آخر السنة

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

١٨- برنامج مكافأة الموظفين-تمة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ، كان الصندوق قد قام بشراء أسهم البنك بقيمة ١١٤ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٠٨ والتي ستحفظ من قبل الصندوق في قدرته الائتمانية حتى تمنح للموظفين المؤهلين . في تاريخ المنح تنقل ملكية هذه الأسهم للموظفين عن طريق اكتساب حقوق في وحدات الصندوق نتيجة للمخصصات في برنامج أسهم الموظفين . كما تم تمويل شراء الأسهم من قبل البنك وتم إدراج المبلغ الممول ضمن الأصول الأخرى .

١٩- التعهدات والإلتزامات المحتملة

أ) الدعاوي القضائية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ ، كانت هناك دعاوي قضائية ذات طبيعة اعتيادية مقامة ضد البنك. لم يجنب أي مخصص لقاء هذه الدعاوي، وذلك بناءً على الرأي المهني للمستشارين القانونيين الذي يشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهرية.

يعالج محامو البنك الخارجيين أمر ما من جانب السلطات القضائية في الولايات المتحدة الأمريكية الصادر في ديسمبر ٢٠٠٧ ، لإنتاج وثائق تتعلق ببعض المعاملات المصرفية في الماضي والتي لا يمكن تحديد تأثيرها، كما أنه لم يتخذ قرار يؤثر سلباً على البنك حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

ب) الإلتزامات الرأس مالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ، بلغت الإلتزامات الرأس مالية للبنك ٣٥,٢١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧: ٣٤,٥ 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 القائمة، التي تعتبر ضمانات غير قابلة للتقص من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العملاء من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الثالثة، تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض

والسلف. إن المتطلبات النقدية الخاصة بخطابات الضمانات و الإعتمادات المستندية القائمة 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 كحدود معينة 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.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

١٩ - التعهدات والإلتزامات المحتملة - تمة

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

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

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٣,٧٢٨,١٤٥	-	١٣٢,١٥٠	١,٤١٦,٤٣٦	٢,١٧٩,٥٥٩	إعتمادات مستندية
١١,٢٩٨,٨٩٩	٤٦,٢١٤	٥,٢١٥,٩٣٩	٤,٣٥٠,٣٧٩	١,٦٨٦,٣٦٧	حطائبات ضمان
٢,١٥٢,٥٤٤	-	٤٨,٥١٣	٦٤١,٤٨٣	١,٤٦٢,٥٤٨	قبولات
١,٨٩٧,٢٤٥	٩٥٣,٥٨٩	٧٦٦,١٠٥	١٥٤,١٢١	٢٣,٤٣٠	إلتزامات مؤكدة لمنح الإلتئمان
١٩,٠٧٦,٨٣٣	٩٩٩,٨٠٣	٦,١٦٢,٧٠٧	٦,٥٦٢,٤١٩	٥,٣٥١,٩٠٤	الإجمالي
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
٤,١٧١,٨٧٧	-	٢٥٦,٤٤٤	١,٥٣٩,٦٦٠	٢,٣٧٥,٧٧٣	إعتمادات مستندية
١٠,٤٣٨,٥٢٧	٤٦,٨٢٣	٤,٩٩٦,٩٠٤	٣,٤٨٨,٠٤٣	١,٩٠٦,٧٤٧	حطائبات 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 الإلتئمان
١٩,٨٢٣,٢٤٧	١,٦٥٢,١٨٥	٥,٦٨٦,٩٥٣	٦,١٥٤,٢٣٤	٦,٣٢٩,٨٧٥	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات، التي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ما مجموعه ٢٠,٥٤٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧ : ١٦,٩٠٠ مليون ريال سعودي).

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

١٩- التعهدات والالتزامات المحتملة-تتمة

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٩١٦,٨٣٩	٣٧٧,٤٩٤	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
١٤,٩٠١,٠٥٣	١٥,٤٥٣,٥١٢	شركات
٣.٤٦٠,٣٧١	٢,٥٤٠,٤٧٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥٤٤,٩٨٤	٧٠٥,٣٥٤	أخرى
<u>١٩,٨٢٣,٢٤٧</u>	<u>١٩,٠٧٦,٨٣٣</u>	الإجمالي

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:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٤٠,١٦٧	٣٨,٩٦٢	أقل من سنة
٩٩,٢٩٨	٨٩,٠٠٢	من سنة إلى خمس سنوات
١٣٤,٢٩٧	١٠٠,٥١٤	أكثر من خمس سنوات
<u>٢٧٣,٧٦٢</u>	<u>٢٢٨,٤٧٨</u>	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بآلاف الريالات السعودية

٢٠ - دخل ومصاريف العمولات الخاصة

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
		دخل العمولات الخاصة
		إستثمارات :
		إستثمارات متاحة للبيع
١٠٧,٦٩٧	١٢٧,٢٢٣	إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
٦٧,٥٩٥	٦٩,٧٠٦	إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطلقة
٣٧٤,٩٤٠	٤١٨,٥٤٨	
٥٥٠,٢٣٢	٦١٥,٤٧٧	
٤٠٧,٠٢١	٢١٨,٢٨٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٩٤٨,٤١٩	٢,١٤٣,٥٤٣	قروض وسلف
٢,٩٠٥,٦٧٢	٢,٩٧٧,٣٠٥	الإجمالي

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
		مصاريف العمولات الخاصة:
		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٥٣,٦٠٨	٣٤٨,٧١٠	أوراق مالية تابعة
٤٢,٦٨٩	٣٥,٧٣٠	ودائع العملاء
١,٢٠٨,٩٢٦	١,١٤٧,٨٠٦	
١,٧٠٥,٢٢٣	١,٥٣٢,٢٤٦	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بآلاف الريالات السعودية

٢١- أتعاب الخدمات البنكية، صافي

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
		دخل الأتعاب
١٣١,٢٠٦	٩٥,٤٨٣	وساطة الأسهم وإدارة الصناديق، صافي
١١٧,٠١٨	١٦٢,٦٥٨	عمليات التمويل التجارية
٥٥,٣٦٣	٥٣,٣٤٠	تمويل الشركات والخدمات الاستشارية
١١٧,٧٥٠	١٨٠,٥٠٧	دخل خدمات أخرى
<u>٤٢١,٣٣٧</u>	<u>٤٩١,٩٨٨</u>	إجمالي دخل الأتعاب
		مصاريف الأتعاب
١٨,١٩٧	١٩,٩٨٩	بطاقات ائتمان
١١٠	٩٧	خدمات حفظ
١٢,٨٦٣	١٥,٥٦٥	عمليات بنكية أخرى
<u>٣١,١٧٠</u>	<u>٣٥,٦٥١</u>	إجمالي مصاريف الأتعاب
<u>٣٩٠,١٦٧</u>	<u>٤٥٦,٣٣٧</u>	أتعاب الخدمات البنكية ، صافي

٢٢- أرباح من الأدوات المالية المقتناة المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
		أرباح غير محققة
٧,٧٤٢	(٧,٥٢١)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل
		دخل العمولات الخاصة من الأدوات المالية المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل
<u>٢٢,٧١٢</u>	<u>١٢,٧٠٥</u>	
		خسائر غير محققة
		التغير في القيمة العادلة لودائع عملات الأستثمار المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل
-	-	مصاريف عمولات خاصة عن ودائع عملاء الأستثمار المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل
<u>-</u>	<u>-</u>	
<u>٣٠,٤٥٤</u>	<u>٥,١٨٤</u>	الإجمالي

يمثل الدخل من الاستثمارات المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالكامل دخلا من المتاجرة.

البنك السعودي المولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بآلاف الريالات السعودية

٢٣- دخل المتاجرة، صافي

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٤٦,٤٧٦	٨١,٥٧٣	تحويل عملات أجنبية (الأرباح مخصوماً منها الخسائر)
١٨,٩٤٠	٩,٦٩٠	سندات دين
٣٥٣	٢٣,٥٠٠	مشتقات أسهم
<u>٦٥,٧٦٩</u>	<u>١١٥,٠٣٣</u>	الإجمالي

٢٤- ربح السهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ وذلك بتقسيم صافي دخل السنة الخاص بمساهمي البنك على ٢٦٤,٦ مليون سهم .

٢٥- إجمالي الأرباح المقترح توزيعها والزكاة الشرعية والضريبة

قام البنك بإعلان توزيعات أرباح إجمالية بلغت ٢٣٣,٤٥ مليون ريال سعودي لسنة ٢٠٠٨ (٢٠٠٧):
٢١٢,٩ مليون ريال سعودي) .

يتم تسديد الزكاة وضريبة الدخل على النحو التالي :

(أ) المساهمين السعوديين:

يتم خصم الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين وقدرها ٢١ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠٠٧: ١٥ مليون ريال سعودي) من حصتهم من الأرباح الحالية/ المستقبلية بحيث يصبح صافي ربح السهم الموزع للمساهمين السعوديين ٠,٧٥ سعودي للسهم الواحد (٢٠٠٧: ٠,٧١ ريال سعودي للسهم الواحد).

(ب) المساهمين غير السعوديين:

تبلغ ضريبة الدخل المستحقة على حصتهم من الدخل للسنة الحالية ١٠٦ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠٠٧: ٤٢ مليون ريال سعودي). سيتم حسم هذه الضريبة من حصتهم في توزيعات الأرباح المستقبلية .

٢٦- النقدية وشبه النقدية

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

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

٢٦- النقدية وشبه النقدية-تمة

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا
		الوديعة النظامية (إيضاح ٤)
		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال
		ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
		الإجمالي
٢,١٠٠,٦١٩	١,٠٢٣,٤١٩	
٤,٢٢٢,٦٥٩	٣٦٤,٣٠٧	
<u>٦,٣٢٣,٢٧٨</u>	<u>١,٣٨٧,٧٢٦</u>	

٢٧- قطاعات البنك

أتمثل قطاعات أعمال المجموعة 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 وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية، ويتم عادة إعادة توزيع التمويل بين هذه القطاعات مما ينتج عنه نقل تكاليف تمويل بينها. كما تحمل العمولات بين القطاعات على أساس سعر موحد يمثل تقريباً التكلفة الحدية للتمويل.

يتألف البنك من أربعة قطاعات رئيسية هي:

قطاع الشركات

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

قطاع الأفراد

ويعمل من خلال شبكة الفروع المحلية وماكينات الصرف الآلي مدعومة بخدمات الهاتف البنكي على مدى ٢٤ ساعة. يقوم البنك بقبول ودائع العملاء على شكل حسابات إيداع متنوعة، وتقديم منتجات وخدمات مصرفية أخرى تشتمل على القروض الشخصية، السحب على المكشوف، وبطاقات الإئتمان، للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الخزينة

ويتعامل بشكل أساسي مع أسواق المال وتمويل العملات الأجنبية وتقديم الخدمات التجارية المرتبطة بعمولة وكذلك المشتقات للشركات والعملاء الإعتباريين وحساب البنك نفسه. كما أن هذا القطاع

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بآلاف الريالات السعودية

٢٧ - قطاعات البنك - تمة

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

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة

يقوم هذا القطاع بشكل أساسي بتوفير خدمات التعامل وإدارة ترتيب وتقديم المشورة والحفظ للاوراق المالية.

ب) فيما يلي تحليلاً إجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات، وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات المجموعة:

الإجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة				٢٠٠٨
	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	الإجمالي	
٦١,٤٣٦,١٨٣	٣٥,٥٢٣,١٧٢	٤,٧٩٧,٧٢٢	٢١,١١٥,٢٨٩	-	إجمالي الموجودات
٥٥,٧٢١,٠٣٢	١٩,٢٢٥,٣٣٨	١٣,١٣٥,١٩٣	٢٢,٦١٩,٣٧٦	٧٤١,١٢٥	إجمالي المطلوبات
٢,١١١,١٧٤	١,٠٤٨,٤٠٣	٥٥٨,٣٠٨	٣٧٨,٠٦٤	١٢٦,٣٩٩	إجمالي دخل العمليات
(٨٨٧,٤٣٣)	(١٩١,٨١٦)	(٤٣٠,١٠١)	(١٦٨,٥٨١)	(٩٧,٩٤٥)	إجمالي مصاريف العمليات
١,٢٢٣,٧٤١	٨٥٧,٥٩٧	١٢٨,٢٠٧	٢٠٩,٤٨٣	٢٨,٤٥٤	صافي الدخل
					٢٠٠٧
٥٠,٤١١,٣١٤	٢٥,٠٧٧,٦٤٢	٦,٢٦٩,١٧٣	١٩,٠٦٤,٤٩٩	-	إجمالي الموجودات
٤٥,٨٦٤,٥٢١	١٨,٩٧٠,٩٢٤	١٢,٣٥٢,٦٧٠	١٣,٨١٠,٥١١	٧٣٠,٤١٦	إجمالي المطلوبات
١,٧٧٦,١٥٧	٧٨٩,٥٨٨	٥٤٥,٣٧٥	٢٥٩,١٩٣	١٨٢,٠٠١	إجمالي دخل العمليات
(١,٣٣٧,٥٨٨)	(٥٩٠,٥٢٦)	(٥٢٣,٧٢٣)	(٨٨,٢٥٢)	(١٣٥,٠٨٧)	إجمالي مصاريف العمليات
٤٣٨,٥٦٩	١٩٩,٠٦٢	٢١,٦٥٢	١٧٠,٩٤١	٤٦,٩١٤	صافي الدخل

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بآلاف الريالات السعودية

٢٧ - قطاعات البنك - تمة

فيما يلي تحليلاً لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة لكل قطاع من القطاعات أعلاه:

الإجمالي	قطاع خدمات الاستثمار			قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	الوساطة	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
	الإجمالي	الوساطة	الاستثمار					
٥٦,٧٥١,٥٣٩				٣٣,٢٥١,٤٦٣	٤,٤٣٧,٧٩٢	١٩,٠٦٢,٢٨٤		الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
١٠,١٥٤,٠٣١				١٠,١٥٤,٠٣١	-	-		التعهدات والالتزامات المحتملة
١,٣٥٣,٤٣٤				-	-	١,٣٥٣,٤٣٤		المشتقات
								كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
٤٥,٧٨٠,٧٦١				٢٢,٥١٥,٣٠٧	٥,١٤٦,٦٧٤	١٨,١١٨,٧٨٠		الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
١٠,٥٢٥,٩٦٩				١٠,٥٢٥,٩٦٩	-	-		التعهدات والالتزامات المحتملة
٧٦٩,٧٩٧				-	-	٧٦٩,٧٩٧		المشتقات

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

٢٨ - مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان أساساً من أنشطة الإقراض والتي ينتج عنها القروض والسلف والأنشطة الاستثمارية. ويوجد هنالك أيضاً مخاطر ائتمانية للادوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل التزامات القروض. ويحاول البنك السيطرة على مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقييم ملائمة هذه الأطراف بصورة مستمرة.

وإضافة إلى ذلك يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بإبرام إتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في الظروف الملائمة والحد كذلك من فترات التعرض للمخاطر. كما قد يقوم البنك أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح الأطراف الأخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

وتمثل مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات إذا فشلت الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها، وللمراقبة مستوى المخاطر التي يتحملها البنك، يقيم البنك الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب التي يتبعها في أنشطة الإقراض.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

٢٨ - مخاطر الائتمان - تتمة

وينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الإقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. ويشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لاداء البنك نتيجة التطورات التي قد تطرأ بصناعة ما أو على منطقة جغرافية معينة. ويقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع محفظة الإقراض لضمان عدم التركيز المفرط في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما يقوم البنك أيضاً بأخذ الضمانات حسب ما هو ملائم. كما يسعى البنك أيضاً الى الحصول على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى. بمجرد ملاحظة مؤشرات تدل على انخفاض قيمة القروض والسلف ذات العلاقة. وتراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية طبقاً للاتفاقيات المبرمة. وتراقب القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها أثناء مراجعتها لكافة مخصص خصائر الانخفاض في القيمة. ويراجع البنك بانتظام سياسات إدارة المخاطر والأنظمة لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق و أفضل الممارسات الائتمانية. وتمثل سندات الدين المدرجة في المحفظة الاستثمارية، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. ويتم تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (٦). ولزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (٧). كما تم الإفصاح بالمعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (١٠)، بينما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (١٩). وبوضوح الإفصاح رقم ٢٧ معلومات عن مخاطر التعرضات الائتمانية القصوى حسب قطاعات الأعمال. كما يتضمن الإفصاح رقم (٣٤) معلومات عن مخاطر التعرضات الائتمانية القصوى والمخاطر النسبية المرجحة المرتبطة بها .

يعكس الجدول أدناه أقصى مخاطر الائتمان بالنسبة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات تحصل عليها البنك أو تحسن في التصنيف الائتماني

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٥,٢٧١,٨٥٤	٣٦٥,٠٩٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٢,٩٥٤,٢٨٨	١٨,٣٦٨,٣٤٣	استثمارات، صافي
٢٧,٥٥٤,٦١٩	٣٨,٠١٧,١٠١	قروض وسلف، صافي
١١٠,٩٢٥	٣٢٦,٥٨٠	مشتقات
١٩,٨٢٣,٢٤٧	١٩,٠٧٦,٨٣٣	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
٦٥,٧١٤,٩٣٣	٧٦,٢٨٥,٣٢٥	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

٢٨ - مخاطر الائتمان -تتمة

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، ويجنب مخصصات للمحفظات ومخصصات خاصة، على التوالي. يقوم البنك بتصنيف وتحديد درجة كل جهة من الجهات المقترضة بناءً على معايير محددة موضوعية وظرفية مثل نشاط الجهة المقترضة والتدفق النقدي، وهيكل رأس المال، والضمانات، وجودة الإدارة وصفات المقترض. يقوم البنك بإجراء فحص تصنيف الجودة لكافة الجهات المقترضة الحالية ويتم مراجعة نتائج ذلك الفحص من قبل وحدة مستقلة لإدارة المخاطر أنشئت من قبل البنك لهذا الغرض.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

٢٩ - التركيز الجغرافي

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

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
				المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط	
						الموجودات
						تقديرة وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,٧٩٠,٧١٦	-	-	-	-	٢,٧٩٠,٧١٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٦٥,٠٩٥	٧,٦٨٢	٥,٤٥٣	١٩,١٢٣	١٠٠,٨٦٧	٢٣١,٩٧٠	استثمارات، صافي قروض وسلف، صافي
١٨,٣٦٨,٣٤٣	١٣٠,٤٤٥	١,٠٧٦	٣٠٨,٠٤٢	٨٩٧,٥٠١	١٧,٠٣١,٢٨٠	
٣٨,٠١٧,١٠١	٦	١٩٤	٨٢	١,٩٥٤	٣٨,٠١٤,٨٦٥	الإجمالي
٥٩,٥٤١,٢٥٥	١٣٨,١٣٣	٦,٧٢٣	٣٢٧,٢٤٧	١,١٠٠,٣٢١	٥٨,٠٦٨,٨٣١	
						المطلوبات
						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩,٢٨٦,١٥٠	١٧,٧٤٧	١١,٨٣٢	٢٢٦,٨١١	١,٦٩٩,٥٤٩	٧,٣٣٠,٢١١	ودائع العملاء
٤٣,٠١٢,٣٢٨	٦٦,٠٤٦	٣,٨٨٦	١٦,٠١٢	١٣٤,١٦٧	٤٢,٧٩٢,٢١٧	أوراق مالية تابعة
١,٤٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	١,٤٧٥,٠٠٠	
٥٣,٧٧٣,٤٧٨	٨٣,٧٩٣	١٥,٧١٨	٢٤٢,٨٢٣	١,٨٣٣,٧١٦	٥١,٥٩٧,٤٢٨	الإجمالي
١٩,٠٧٦,٨٣٣	٦٥٩,٨٤٥	٨٣,٤٧٢	٤٦٨,٧٥٠	٢٩٤,٤٩٦	١٧,٥٧٠,٢٧٠	التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
١٠,٠٥٤,٠٣١	٣٤٧,٧٥٨	٤٣,٩٩٣	٢٤٧,٠٤٤	١٥٥,٢٠٧	٩,٢٦٠,٠٢٩	مخاطر الائتمان (بم عرضها بالقيمة الائتمانية المكافئة)
١,٣٥٣,٤٣٤	-	١٧,٥٢٩	٢٥٥,٤٥٦	٢٨,٥٥٦	١,٠٥١,٨٩٣	المشتقات

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

٢٩ - التركيز الجغرافي - تمة

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
						الموجودات
						نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,٥٠٩,٠٤٧	-	-	-	-	٣,٥٠٩,٠٤٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات
٥,٢٧١,٨٥٤	٩٦١,٤٥٩	١٠٨,٤١٨	٩٢٨,٣١٩	١,٢٨٦,٢٦٠	١,٩٨٧,٣٩٨	المالية الأخرى
١٢,٩٥٤,٢٨٨	-	٧١٣,٩٦٠	٦٧٨,٨٣٩	١,٠١٢,١٤١	١٠,٥٤٩,٣٤٨	استثمارات، صافي
٢٧,٥٥٤,٦١٩	١٣	-	٣,٢٢١	١٣,١٠١	٢٧,٥٣٨,٢٨٤	قروض وسلف، صافي
<u>٤٩,٢٨٩,٨٠٨</u>	<u>٩٦١,٤٧٢</u>	<u>٨٢٢,٣٧٨</u>	<u>١,٦١٠,٣٧٩</u>	<u>٢,٣١١,٥٠٢</u>	<u>٤٣,٥٨٤,٠٧٧</u>	الإجمالي
						المطلوبات
						أرصدة للبنوك والمؤسسات
٩,١٥٧,٦١٢	٤١٠,٦٤١	٦٩٢,٦٥٣	٤٣٣,٢٦٠	٣,٨٤٠,١٦٣	٣,٧٨٠,٨٩٥	المالية الأخرى
٣٤,٦٠٤,٩٨٥	١١,٢٦٥	١,٩٩٢	٧,٢٤٣	١٩٠,٥٦٣	٣٤,٣٩٣,٩٢٢	ودائع العملاء
٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٠٠,٠٠٠	أوراق مالية تابعة
<u>٤٤,٤٦٢,٥٩٧</u>	<u>٤٢١,٩٠٦</u>	<u>٦٩٤,٦٤٥</u>	<u>٤٤٠,٥٠٣</u>	<u>٤١٠,٣٠,٧٢٦</u>	<u>٣٨,٨٧٤,٨١٧</u>	الإجمالي
						التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان
١٩,٨٢٣,٢٤٧	٧٥٠,٧٦٦	٥٦,٦٧٠	٦٧٧,٩٦٤	٧٩٥,٩٥٥	١٧,٥٤١,٨٩٢	
						مخاطر الائتمان (يتم عرضها بالقيمة الإئتمالية المكافئة)
١٠,٥٢٥,٩٦٩	٣٩٨,٦٥٠	٣٠,٠٩١	٣٥٩,٩٩٣	٤٢٢,٦٤٥	٩,٣١٤,٥٩٠	
<u>٧٦٩,٧٩٧</u>	<u>-</u>	<u>٨,٢٠٦</u>	<u>٢٦٣,١٣٤</u>	<u>٤١,٥٤٣</u>	<u>٤٥٦,٩١٤</u>	المشتقات

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

٢٩ - التركيز الجغرافي - تمة

إن مبالغ المعادل الائتماني تعكس المبالغ الناتجة عن تحويل التزامات البنك خارج قائمة المركز المالي إلى مخاطر الائتمان التي تحملها القروض باستخدام معدلات تحويل ائتمانية محددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. إن الغرض من استخدام معدلات التحويل الائتمانية هو لتحديد مخاطر الائتمان المحتملة نتيجة قيام البنك بتنفيذ تعهداته.

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

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
١,٠٧٨,٥٢٠	١,٠٦٧,٣٩٩	القروض والسلف غير العاملة ، صافي
١,١٨٦,٧٨٢	١,١٥٠,٦٢٧	مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان
(١٠٨,٢٦٢)	(٨٣,٢٢٨)	الإجمالي

٣٠ - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات المتنوعة في عناصر السوق المتقلبة مثل أسعار العملات وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. ويصنف البنك تعرضه لمخاطر السوق إما إلى مخاطر متاجرة تجارية أو غير تجارية أو مخاطر القيمة الدفترية .

إن مخاطر المتاجرة الدفترية يتم إدارتها ومراقبتها باستخدام منهج "القيمة المعرضة للمخاطر - (VAR)". أما مخاطر المتاجرة الدفترية فيتم إدارتها ومراقبتها باستخدام مزيج من القيمة المعرضة للمخاطر (VAR) واختبار التحمل وتحليل الحساسية.

أ- مخاطر السوق - محفظة المتاجرة

يضع البنك حدودا لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة مخاطر المتاجرة الدفترية. ولكي يتم إدارة هذه المخاطر ، يطبق البنك دوريا منهج القيمة المعرضة الى المخاطر VAR لتقييم أوضاع مخاطر السوق وأيضا لتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة إستنادا الى مجموعة من الافتراضات والتغيرات في ظروف السوق.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

٣٠ - مخاطر السوق - تنمة

إن منهج القيمة المعرضة للمخاطر VAR يقدر احتمال التغير السلبي في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى ثقة محدد وعلى مدار فترة زمنية معينة .

يستخدم البنك طرق افتراضية لتقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للمحفظة التجارية بناء على معلومات تاريخية. وعادة يتم تصميم مناهج القيمة المعرضة للمخاطر VAR لقياس مخاطر السوق في الأحوال الاعتيادية للسوق، ولذلك فإن استخدام منهج القيمة المعرضة للمخاطر VAR له حدود لأنه يؤسس على الارتباطات التاريخية المتبادلة والتقلبات في أسعار السوق ويفترض أن التحركات المستقبلية ستتمتع بالتوزيعات الإحصائية .

كما أن قياس القيمة المعرضة الى المخاطر VAR الذي يستخدمه البنك مبني على أساس تقديرات تقوم على مستوى ثقة بنسبة ٩٩٪ من الخسائر المحتملة والتي لا يتوقع تجاوزها إذا استقرت أوضاع السوق الحالية دون تغير لمدة يوم واحد. ويعني استخدام مستوى الثقة عند ٩٩٪ بأن زيادة الخسائر عن القيمة المعرضة الى المخاطر VAR على مدى يوم لن تحدث أكثر من مرة واحدة كل مائة يوم بالمتوسط.

وتمثل القيمة المعرضة للمخاطر VAR مخاطر المحفظة في نهاية عمل اليوم ولا تحتسب أي خسائر ممكن أن تحدث خارج نطاق مستوى الثقة المحدد . ومن الممكن أن تختلف النتائج الفعلية للمتاجرة من تلك المحتسبة استخدام القيمة المعرضة للمخاطر VAR وبصفة خاصة فإن احتساب القيمة المعرضة للمخاطر VAR لا تقدم مؤشرا ذا معنى عن الأرباح أو الخسائر خلال أوضاع السوق ذات الأحوال غير الاعتيادية.

وللتغلب على محدودية منهج منهج القيمة المعرضة الى المخاطر VAR المذكورة أعلاه يعتمد البنك أيضا على أسلوب إختبارات التحمل لكل من مخاطر محافظ المتاجرة وغير المتاجرة للمحاكاة الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية، ويتم الإبلاغ عن الخسائر المحتملة التي تحدث تحت ظروف إختبارات التحمل بانتظام للجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO) لمراجعتها.

يوضح الجدول أدناه معلومات مرتبطة بالقيمة المعرضة إلى المخاطر - VAR كما في ٣١ ديسمبر (المبالغ عملايين الريالات السعودية). إن إجمالي القيمة المعرضة الى المخاطر - VAR تأخذ في الاعتبار العلاقة بين بنود الموجودات وعليه فهي ليست إجمالي القيم المعرضة الى المخاطر . ولإغراض العرض بالقوائم المالية ، فقد تم إجراء التعديل اللازم على معامل العلاقة لمبالغ القيمة المعرضة الى المخاطر - VAR فيما يخص للعقود الآجلة للعملاء الأجنبية وسجلات أسواق المال :

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بآلاف الريالات السعودية

٣٠ - مخاطر السوق -تتمة

٢٠٠٨ م	مخاطر أسعار العملات الأجنبية	مخاطر معدل العمولة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية الآجلة
VAR			
تقييم القيمة المعرضة إلى المخاطر كما في ٣١ ديسمبر	١,١٦١	٣٣٨	١,٣٠٧
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر	٥٤٠	٣٩٦	٩٨٩

٢٠٠٧ م	مخاطر أسعار العملات الأجنبية	مخاطر معدل العمولة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية الآجلة
VAR			
تقييم القيمة المعرضة إلى المخاطر كما في ٣١ ديسمبر	٢٤٦	٩١	٣,٠٣٠
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر	٨٥	٤٣٦	٤,١٩٥

ب - مخاطر السوق لغير أغراض المتاجرة

تنشأ مخاطر السوق لغير أغراض المتاجرة بصفة رئيسية من أسعار العمولات والتعرض الى مخاطر أسعار المصرف الأجنبي والتغيرات في أسعار الأسهم .

١) مخاطر أسعار العمولات

تحدث مخاطر أسعار العمولات من إمكانية التغير في أسعار العمولات الذي قد يؤثر إما على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية المعنية . وقد أقر مجلس الإدارة حدوداً لفجوات أسعار الفائدة لفترات محددة . ويراقب البنك المراكز بشكل يومي ويستخدم استراتيجيات تحوط بغرض التأكد من الاحتفاظ بالمراكز ضمن الحدود المقررة .

وتبين الجداول أدناه مدى الحساسية بتغيرات في أسعار العمولات المحتملة ومعقولة مع الإبقاء على المتغيرات الأخرى ثابتة في قائمة الدخل أو حقوق الملكية للبنك .

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بآلاف الريالات السعودية

٣٠ - مخاطر السوق - تتمة

تمثل حساسية المدخل مدى تأثير التغيرات المفترضة لأسعار العملات على صافي إيراد العمولة لسنة باستخدام سعر العمولة العائدة العائم للموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨. فيها تأثير الأدوات المشتقة. يتم احتساب حساسية حقوق المساهمين بإعادة تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع ذات العائد الثابت. تتم مراقبة وتحليل التعرض للمخاطر لكافة سجلات البنك بحسب تركيزات العملات و الحساسية المتعلقة بها موضحة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

حساسية حقوق المساهمين				حساسية إيراد العملات	الزيادة بالنقاط	العملة
أكثر من ٥ سنوات	٥-٦ سنوات	٦-١٢ شهر	٦ أشهر وأقل			
-	(٤٣٠)	٢٢٧	١٠٦	١,٣٤٤	٢٥+	دولار أمريكي
-	(٦٩)	٦٠	-	(٤٤٨)	٢٥+	يورو
٢,٤٢٥	٧٤٤	(١,١٠٨)	(٢٠٤)	١١,٤٠٥	٢٥+	ريال سعودي
-	-	-	-	٢٠٢	٢٥+	أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

حساسية حقوق المساهمين				حساسية إيراد العملات	الزيادة بالنقاط	العملة
أكثر من ٥ سنوات	٥-٦ سنوات	٦-١٢ شهر	٦ أشهر وأقل			
-	٤٣٢	(٢٢٨)	(١٠٦)	(١,٣٤٤)	٢٥-	دولار أمريكي
-	٦٩	(٦٠)	-	٤٤٨	٢٥-	يورو
(٣,٠٥٠)	(٧٥٧)	١,١٠٢	٢٠٣	(١٠,٤٠٥)	٢٥-	ريال سعودي
-	-	-	-	(٢٠٢)	٢٥-	أخرى

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

٣٠ - مخاطر السوق - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

العملة	الزيادة بالنقاط	حساسية إيرادات العمولات	حساسية حقوق المساهمين			
			٦ أشهر وأقل	٦-١٢ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
دولار أمريكي	٢٥+	(١٠,١٩١)	(٨)	-	-	٢٥,٠٨١
يورو	٢٥+	١١١	-	-	-	-
ريال سعودي	٢٥+	١٥,٧٢٨	(١٧)	(١,٢٣٥)	(٩٠٠)	(٨٧٩)
أخرى	٢٥+	٤٥٤	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

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

يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لعدم التطابق في إعادة تسعير أسعار العمولات الممكن تنفيذها، يدير البنك المخاطر المختلفة عليه وتدفعاته النقدية المتعلقة بالتقلبات في أسعار العمولات السائدة بالسوق حيث تتم مراقبتها بشكل يومي من قبل قسم الخزينة بالبنك.

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لتعرض البنك لمخاطر أسعار العمولات. كما يشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات البنك المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار التعاقدية أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً. ويتعرض البنك لمخاطر أسعار العمولات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات بين قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. ويقوم البنك بإدارة هذا الخطر بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

٣٠ - مخاطر السوق - تنمة

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهور	٣ أشهر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
						الموجودات
						تقنية وأرصدة لدى مؤسسة
٢,٧٩٠,٧١٦	٢,٢٤٢,٧٣٩	-	-	-	٥٤٧,٩٧٧	النقد العربي السعودي
						أرصدة لدى البنوك
٣٦٥,٠٩٦	٥٨,٩٩٥	-	-	٧٨٨	٣٠٥,٣١٣	والمؤسسات المالية الأخرى
١٨,٣٦٨,٣٤٣	-	٨٠,٥٩٥	٧٢٢,٥٨٥	٦,٧٦٩,٤٣٩	١٠,٧٩٥,٧٢٤	إستثمارات، صافي
٣٨,٠١٧,١٠٦	(٨٢,٢٣٠)	٢٧٣,٨٢٨	٤,٧٣٦,١٨٤	١١,٩٥٩,٨٢٢	٢١,١٣٠,٤٩٧	تقروض وسلف، صافي
٤٦٥,٦١١	٤٦٥,٦١١	-	-	-	-	ممتلكات ومعنات، صافي
١,٤٢٩,٣١٧	١,٤٢٩,٣١٧	-	-	-	-	موجودات أخرى
<u>٦١,٤٣٦,١٨٣</u>	<u>٤,١١٣,٤٣٢</u>	<u>٣٥٤,٤٢٣</u>	<u>٥,٤٥٨,٧٦٩</u>	<u>١٨,٧٣٠,٠٤٩</u>	<u>٣٢,٧٧٩,٥١١</u>	الإجمالي

المطلوبات وحقوق المساهمين

						أرصدة للبنوك والمؤسسات
٩,٢٨٦,١٥٠	٩٢٥,٧٥٨	-	٧٥,٠٨٠	١,٩١٦,٥١٦	٦,٣٦٨,٧٩٦	المالية الأخرى
٤٣,٠١٢,٣٢٨	١١,٦٥٧,٣٩٨	-	١٧٦,٧٥٣	٥,٩٢٨,٣٤٤	٢٥,٢٤٩,٨٣٣	ودائع العملاء
١,٩٤٧,٥٥٤	١,٩٤٧,٥٥٤	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٤٧٥,٠٠٠	-	-	-	٧٧٥,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	أوراق مالية تابعة
<u>٥,٧١٥,١٥٦</u>	<u>٥,٧١٥,١٥٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	حقوق المساهمين
<u>٦١,٤٣٦,١٨٣</u>	<u>٢٠,٢٤٥,٨٦١</u>	<u>-</u>	<u>٢٥١,٨٣٣</u>	<u>٨,٦١٩,٨٦٠</u>	<u>٣٢,٣١٨,٦٢٩</u>	إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين
						التجارة للبنود داخل قائمة
-	(١٦,١٣٢,٤٢٧)	٣٥٤,٤٢٣	٥,٢٠٦,٩٣٥	١٠,١١٠,١٨٧	٤٦٠,٨٨٢	المركز المالي
						التجارة للبنود خارج قائمة
-	(٢٨٤,٧٨٨)	٢٠,٤٩٢	٤٥,٥٣١	(١,٠٥١,٤٠١)	(١,٢٧٠,١٦٧)	المركز المالي
						إجمالي التجارة الخاصة
-	(١٦,٤١٧,٢١٥)	٣٧٤,٩١٥	٥,٢٥٢,٤٦٦	٩,٠٥٨,٧٨٦	١,٧٣١,٠٤٩	لمخاطر أسعار العملات
						الموقف التراكمي الخاضع
-	-	١٦,٤١٧,٢١٦	١٦,٠٤٢,٣٠١	١٠,٧٨٩,٨٣٥	١,٧٣١,٠٥٠	لمخاطر أسعار العملات

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

٣٠ - مخاطر السوق - تتمة

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهر	٣ أشهر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
						الموجودات
						نقدية وأرصدة لدى مؤسسة البنك العربي السعودي
٣,٥٠٩,٠٤٧	١,٩٩٥,٢١٥	-	-	-	١,٥١٣,٨٣٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥,٢٧١,٨٥٤	١٢٥,٢٨٥	-	٢٣٢,٤٢٤	٨٨٥,٣٣١	٤,٠٢٨,٨١٤	إستثمارات، صافي
١٢,٩٥٤,٢٨٨	٥٦,٢٤٩	٣٧٥,٨٣٨	٢,٢٥٠,٠٧٩	١,٧١٨,٦٣٦	٨,٥٥٣,٤٨٦	قروض وملف، صافي
٢٧,٥٥٤,٦١٩	١,٤٤٣	٣٧٣,٤١٦	٣,٩٢٥,٠٢٦	٧,٨٩٠,٩٤٣	١٥,٣٦٣,٧٩٦	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٢٠,٣٧١	٣٢٠,٣٧١	-	-	-	-	موجودات أخرى
٨٠١,١٣٥	٨٠١,١٣٥	-	-	-	-	
٥٠,٤١١,٣١٤	٣,٢٩٩,٦٩٨	٧٤٩,٢٥٤	٦,٤٠٧,٥٢٤	١٠,٤٩٤,٩١٠	٢٩,٤٥٩,٩٢٨	الإجمالي

المطلوبات وحقوق المساهمين

						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩,١٥٧,٦١٢	٢٥٤,١٦٢	-	٢٣٨,١٧٤	١,٧٤٧,١٧٩	٦,٩١٨,٠٩٧	ودائع العملاء
٣٤,٦٠٤,٩٨٥	١٠,٢٦٣,٠٣٦	-	٣٩٦,٦٩٩	٣,٦٩٢,٥٨٧	٢٠,٢٥٢,٦٦٣	مطلوبات أخرى
١,٤٠١,٩٢٣	١,٤٠١,٩٢٣	-	-	-	-	أوراق مالية تابعة حقوق المساهمين
٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٠٠,٠٠٠	
٤,٥٤٦,٧٩٤	٤,٥٤٦,٧٩٤	-	-	-	-	الإجمالي
٥٠,٤١١,٣١٤	١٦,٤٦٥,٩١٥	-	٦٣٤,٨٧٣	٥,٤٣٩,٧٦٦	٢٧,٨٧٠,١٧٠	
						الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
-	(١٣,١٦٦,٢١٧)	٧٤٩,٢٥٤	٥,٧٧٢,٦٥١	٥,٠٥٥,١٤٤	١,٥٨٩,١٦٨	المحore للسود خارج قائمة المركز المالي
-	-	١٨,٠٠٠	١,٧٩١,١٤٥	٢٣٣,٨٢٩	(٢,٠٤٢,٩٧٤)	إجمالي المحore الخاضعة لمخاطر أسعار العملات
-	(٣,١٦٦,٢١٧)	٧٦٧,٢٥٤	٧,٥٦٣,٧٩٦	٥,٢٨٨,٩٧٣	(٤٥٣,٨٠٦)	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات
-	-	١٣,١٦٦,٢١٧	١٢,٣٩٨,٩٦٣	٤,٨٣٥,١٦٧	(٤٥٣,٨٠٦)	

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بآلاف الريالات السعودية

٣٠- مخاطر السوق-تمة

مثل الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي صافي القيمة الإسمية للأدوات المالية المشتقة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات. إن سعر العمولة الفعلي (العائد الفعلي) للأدوات المالية النقدية هو السعر الذي سينتج عنه القيمة الدفترية للأداة المالية، وذلك عند استخدامه في احتساب القيمة الحالية لهذه الأداة. ويتمثل هذا بالسعر التاريخي للأداة المالية ذات السعر الثابت المقيدة بالتكلفة المطفأة وبسعر السوق الحالي للأداة المالية ذات السعر العائم أو الأداة المالية المقيدة بالقيمة العادلة.

٢ - مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملة مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. وقد أقر مجلس إدارة البنك حدوداً لمراكز العملات والتي يتم مراقبتها بشكل يومي، كما يتم استخدام استراتيجيات التغطية للتأكد أن المراكز ستبقى ضمن الحدود. ويظهر الجدول أدناه العملات التي تعرض لها البنك بشكل جوهري كما في ٣١ ديسمبر في الموجودات والمطلوبات المالية لغير أغراض التجارة، والتدفقات المالية المتوقعة. وبحسب التأثير المعقول والممكن لحركة سير العملة مقابل الريال السعودي، مع تثبيت باقي المتغيرات الأخرى على قائمة الدخل. (نتيجة القيمة العادلة لأثر التغير في عملة الموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية) وعلى حقوق المساهمين (نتيجة تغير القيمة العادلة في عملة المقايضات وعقود الصرف الأجنبي الآجلة و المستخدمة كتغطية للتدفق النقدي). ويظهر التأثير الإيجابي زيادة محتملة في قائمة الدخل أو حقوق المساهمين بينما يظهر التأثير السلبي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل أو حقوق المساهمين.

مخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	التغير في سعر العملة %	التأثير على صافي الدخل
دولار أمريكي	٥+	١٤,٦٥٣
	٥-	(١٤,٦٥٣)
يورو	٥+	(٥,٣٢٨)
	٥-	٥,٣٢٨
جنيه استرالي	٥+	٣٧٣
	٥-	(٣٧٣)
أخرى	٥+	٣٨٣
	٥-	(٣٨٣)

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

٣٠ - مخاطر السوق -تتمة

مخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	التغير في سعر العملة %	التأثير على صافي الدخل
دولار أمريكي	٥+	(٤٥٧)
	٥-	٤٥٧
يورو	٥+	٣,٢٤٠
	٥-	(٢,٨٥٥)
جنيه استرليني	٥+	٤,٢٩٤
	٥-	(٤,٢١٨)
ين ياباني	٥+	(١,٣٤٨)
	٥-	١,٦٧٢
أخرى	٣+	٦,٩٥٩
	٣-	(٧,٠٤٣)

يدير البنك مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات ليلاً وخلال اليوم، حيث يتم مراقبتها يوميا. فيما يلي تحليلا بصافي التعرضات في العملات الأجنبية الجوهرية كما في نهاية السنة :

مركز (مدين) /دائن		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
(٣٠٥,٣٢٠)	(١٩٣,٦٠٣)	دولار أمريكي
١٨,٢٦٤	(٢٢,٥٦٥)	يورو
٢,٧٩٨	٢١,٩١٣	جنيه إسترليني
٣,٨٧٠	٥,٨٤٦	أخرى

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

٣٠ - مخاطر السوق -تتمة

٣) مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر الأسهم إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة استثمارات البنك غير التجارية نتيجة للتغيرات المقبولة و الممكنة في مستويات مؤشرات الأسهم مع تثبيت باقي المتغيرات الأخرى. لا يوجد لدى البنك أي مخاطر جوهرية متعلقة بالأسهم .

٣١ - مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على تلبية صافي متطلبات التحويل الخاصة به. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى درجات التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى شح مفاجئ في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت إدارة البنك بتنويع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول.

١) إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

يشمل الجدول أدناه ملخصاً لاستحقاقات موجودات ومطلوبات البنك. يتم تحديد الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الإستحقاق ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الإستحقاق الفعلي حسب ما تظهره الوقائع التاريخية للإحتفاظ بالودائع من قبل البنك. تمثل المبالغ المبينة في الجدول، التدفقات النقدية غير المخصومة والمتعاقد عليها، بينما يقوم البنك بإدارة السيولة المتأصلة بناء على التدفقات النقدية الواردة غير المخصومة والمتوقعة.

تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاق لضمان توفر السيولة الكافية. يتم مراقبة مراكز السيولة يومياً، ويتم إجراء اختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق. تخضع كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك. يتم إصدار تقارير يومية تغطي مركز السيولة للبنك والشركة التابعة والفرع العاملان. كما يقدم بانتظام تقريراً موجزاً إلى لجنة الموجودات والمطلوبات يشمل على كافة الاستثناءات والإجراءات المتخذة وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل ٥٧٪ من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٢٪ من ودائع الإيداع ولأجل. كما يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من التزامات ودائعه. ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو سندات التنمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية ولغاية ٧٥٪ من القيمة الاسمية للسندات المقتناة.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

٣١ - مخاطر السيولة - تكملة

فيما يلي تحليلاً للإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات. بدون تاريخ استحقاق محدد تمثل الموجودات والمطلوبات المتاحة عند الطلب:

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥ - ١ سنوات	٣ - ١٢ شهراً	٣ أشهر	بدون تاريخ استحقاق محدد	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
الموجودات						
٢,٧٩٠,٧١٦	-	-	-	١,٠٢٣,٤١٩	١,٧٦٧,٢٩٧	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣٦٥,٠٩٥	-	-	٧٨٨	٣٠٥,٣١٢	٥٨,٩٩٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٨,٣٦٨,٣٤٢	٤٩٨,٥٣٧	٨,٠٨٨,٩٢٠	٦,٣٩٩,٣٤٠	٣,٣٥١,٤٣٠	٣٠,١١٥	إستثمارات، صافي
٢٨,٠١٧,١٠٠	٢,٥٥٠,٦٧٦	٧,٣١٢,١٢٦	٨,٩٨١,٢٥١	١٥,٠٦٦,٠٠٢	٤,١١٢,٠٤٥	فرويض وسلف، صافي
٤٦٥,٦١١	-	-	-	-	٤٦٥,٦١١	ممتلكات ومعنات، صافي
١,٤٢٩,٣١٩	-	-	-	-	١,٤٢٩,٣١٩	موجودات أخرى
<u>١١,٤٣٦,١٨٣</u>	<u>٣,٠٤٩,٢١٣</u>	<u>١٥,٤٠١,٠٤٦</u>	<u>١٥,٣٨١,٣٧٩</u>	<u>١٩,٧٤١,١٦٣</u>	<u>٧,٨٦٣,٣٨٢</u>	الإجمالي
المطلوبات وحقوق المساهمين						
٩,٢٨٦,١٥٠	-	٧٥,٠٨٠	١,٩١٦,٥١٦	٧,٣٦٨,٧٩٦	٩٢٥,٧٥٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣,٠١٢,٣٢٨	-	١٧٦,٧٥٥	٥,٩٢٨,٣٤٤	٢٣,٥٢٩,٦٠٩	١٣,٣٧٧,٦٢٠	ودائع العملاء
١,٩٤٧,٥٥٤	-	-	-	-	١,٩٤٧,٥٥٤	مطلوبات أخرى
١,٤٧٥,٠٠٠	٧٧٥,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	أوراق مالية تابعة
٥,٧١٥,١٥١	-	-	-	-	٥,٧١٥,١٥١	حقوق المساهمين
<u>١١,٤٣٦,١٨٣</u>	<u>٧٧٥,٠٠٠</u>	<u>٩٥١,٨٣٥</u>	<u>٧,٨٤٤,٨٦٠</u>	<u>٢٩,٨٩٨,٤٠٥</u>	<u>٢١,٩٦٦,٠٨٣</u>	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

٣١ - مخاطر السيولة - تتمة

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥ - ١ سنوات	٣ - ١٢ شهر	٣ أشهر - لال	بدون تاريخ استحقاق محدد	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
الموجودات						
٣,٥٠٩,٠٤٧	-	-	-	٢,١٠٠,٦١٩	١,٤٠٨,٤٢٨	مقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥,٢٧١,٨٥٤	-	٢٣٢,٤٢٤	٨١٦,٧٧١	٤,٢٢٢,٦٥٩	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٢,٩٥٤,٢٨٨	١,٢٥٥,٢١٠	٩,٣٩٠,٨٦٨	١,٨٦٧,٣١٩	٣٨٤,٦٤٢	٥٦,٢٤٩	إستثمارات، صافي
٢٧,٥٥٤,٦١٩	١,٥٧٠,٦٣٦	٥,٥٧٠,٠٨٣	٦,٤٣٧,٢٨٢	٩,٧٠٨,٥٦٠	٤,٢٦٨,٠٥٨	قروض وسلف، صافي
٣٢٠,٣٧١	-	-	-	-	٣٢٠,٣٧١	ممتلكات ومعدات، صافي
٨٠١,١٣٥	-	-	-	-	٨٠١,١٣٥	موجودات أخرى
٥٠,٤١١,٣١٤	٢,٨٢٥,٨٤٦	١٥,١٩٣,٣٧٥	٩,١٢١,٣٧٢	١٦,٤١٦,٤٨٠	٦,٨٥٤,٢٤١	الإجمالي
المطلوبات وحقوق المساهمين						
٩,١٥٧,٦١٢	-	-	١,٥٥٥,١٦١	٧,٦٠٢,٤٥١	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٤,٦٠٤,٩٨٥	-	٣٩٦,٦٩٩	٣,٦٩٢,٥٨٧	١٩,٠٨٣,٩٠٦	١١,٤٣١,٧٩٣	ودائع العملاء
١,٤٠١,٩٢٣	-	-	-	-	١,٤٠١,٩٢٣	مطلوبات أخرى
٧٠٠,٠٠٠	-	٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	أوراق مالية تابعة
٤,٥٤٦,٧٩٤	-	-	-	-	٤,٥٤٦,٧٩٤	حقوق المساهمين
٥٠,٤١١,٣١٤	-	١,٠٩٦,٦٩٩	٥,٢٤٧,٧٤٨	٢٦,٦٨٦,٣٥٧	١٧,٣٨٠,٥١٠	الإجمالي

الأصول الموجودة لمقابلة المطلوبات والتزامات القروض القائمة تتكون من النقدية، والأرصدة مع مؤسسة النقد العربي السعودي، والبنود تحت التحصيل والقروض والسلف المستحقة للبنوك، والقروض والسلف المستحقة للعملاء. وقد تم بيان إجمالي الاستحقاقات المتراكمة للارتباطات والتعهدات في الإيضاح ١٩ ج ١ في التقارير المالية.

٢) تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية

يعكس الجدول أدناه ملخصاً لمحفظة الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ بناء على التزامات التسديد التعاقدية غير المخصومة. وبما أن الجداول تشمل أيضاً العمولات الخاصة بحسب الاستحقاق التعاقدية، فإن الأرصدة الإجمالية لا تتطابق مع الأرصدة بقائمة المركز المالي. وقد تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على ضوء الفترة الفعلية المتبقية بتاريخ المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاقات التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاقات الفعلية المتوقعة. يتوقع البنك أن العديد من العملاء لن يقوموا بطلب استرداد ودائعهم في أقرب وقت ملزم للبنك بالدفع فيه. كما أن الجدول لا يأخذ بعين الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل البنك. يمثل بند بدون تاريخ استحقاق محدد حسابات تحت الطلب بمبلغ ١٣,٣٧٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧: ١١,٤٣٢ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

٣١ - مخاطر السيولة -تتمة

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	بدون تاريخ استحقاق محدد	٢٠٠٨
						بالآلاف الريالات السعودية
المطلوبات المالية						
٩,٤٤٣,٨٩٦	-	٨٠,٥٠٦	٢,٠٢٠,٨٦٢	٦,٤١٦,٧٧٠	٩٢٥,٧٥٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٣,٤٧٢,٩٢٩	-	٢٠٠,٥٧٤	٦,٠٩٠,٦٥٦	٢٣,٨٠٤,٠٧٩	١٣,٣٧٧,٦٢٠	ودائع العملاء
١,٩٥٥,٨٨٦	٩٥٩,٦٢١	٩٥٠,٨٢٨	٣٢,٤٤٥	١٢,٩٩٢	-	سد دين مصدر
١٢٤,٧٦١	١,٣٢٠	١٠٣,٥٨١	١٠,٠٤٢	٩,٨١٨	-	التعهدات المدفوعة
(٣٥٨,٦٨٠)	(١,٢٥٠)	(٣٢٨,١٧٢)	(٢٢,٧٦٦)	(٦,٤٩٢)	-	التعهدات المستلمة
٥٤,٦٣٨,٧٩٢	٩٥٩,٦٩١	١,٠٠٧,٣١٧	٨,١٣١,٢٣٩	٣٠,٢٣٧,١٦٧	١٤,٣٠٣,٣٧٨	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٠٠٧						
بالآلاف الريالات السعودية						
المطلوبات المالية						
٩,٢٨٥,٢٩٨	-	٤١,٢٩١	١,٥٩٣,٩٦٤	٦,٤٤٩,٤٣٤	١,٢٠٠,٦٠٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٤,٩٧٢,٣٢٦	-	٤٤٣,٤٤٦	٣,٨٢٩,٢٧٤	١٩,٢٦٧,٨١٣	١١,٤٣١,٧٩٣	ودائع العملاء
٨١١,٨٦٠	-	٧٨٠,١٥٨	٢٣,٢٠١	٨,٦٠١	-	سد دين مصدر
٢٠٦,٨٨٩	١٠,٣٤٥	١٢٤,٠٢١	٤٧,٠٨٧	٢٥,٤٣٦	-	التعهدات المدفوعة
(٥٠٢,٥٩٦)	(١٠,١٧٦)	(٣٦٩,٥٢٨)	(١١٥,٧٣١)	(٧,١٦١)	-	التعهدات المستلمة
٤٤,٧٧٣,٧٧٧	١٦٩	١,٠١٩,٢٨٨	٥,٣٧٧,٧٩٥	٢٥,٧٤٤,١٢٣	١٢,٦٣٢,٤٠٢	للميات وحقوق المساهمين

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بآلاف الريالات السعودية

٣٢- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم تبادل أصل أو تسوية ألتزام ما بين اطراف مطلعة وراغبة في ذلك وتتم بنفس شروط التعامل العادل الاخرى. القيم العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، باستثناء المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الاخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة وودائع العملاء المقيدة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، على أساس الاسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة. إن القيم العادلة لتلك الاستثمارات مبينة في الايضاح رقم ٦. إن القيم العادلة للقروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة، وودائع العملاء المرتبطة بعمولات لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية، حيث أن أسعار العمولات الحالية السائدة في السوق للأدوات المالية المماثلة لا تختلف جوهرياً عن الاسعار التعاقدية.

كذلك فإن القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها حيث أن هذه الأرصدة لفترات قصيرة الأجل مما يعطي انطباعاً بأن معدلات بحسب السجلات لا تختلف بشكل جوهري عن معدلات العمولة السائدة في السوق. كذلك فإن القيمة العادلة للأوراق المالية التابعة تقارب القيمة الدفترية لها حيث أنها تحمل سعر عمولة عائم يعاد تسعيره كل ثلاثة أشهر.

تحدد القيمة العادلة المقدرة للمشتقات والأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي الأخرى على أساس الاسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير المختصة. بلغ إجمالي التعيرات في القيمة العادلة المدرجة في قائمة الدخل الموحدة، والتي تم تقديرها باستخدام وسائل التقييم مبلغ ١٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧: ١٧ مليون ريال سعودي).

إن القيمة المتحصل عليها من طريقة التقييم ذات العلاقة قد تختلف مع قيمة العملية للأداة المالية. ويشار الى الفرق بين قيمة العملية للأداة المالية وقيمة التقييم يشار إليه "بربح وخسارة اليوم الأول". يتم إطفائه على عمر العملية للأداة المالية أو يؤجل الى أن يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام المعلومات المتوفرة عن السوق أو يتحقق عند التخلص منه. ويتم إثبات التغير المستقبلي في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل دون عكس ربح وخسارة اليوم الأول المؤجلة.

٣٣- 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 للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

إن الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات في ٣١ ديسمبر هي كالتالي:

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

٣٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة-تتمة

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٦١٧,١٤٤	٢٣,٣٠٠	بنك أهرو إن في
٩٠٣,٣٦٨	١٨٤,٧٤٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٥,٢١٦	(٢٠,٦٠٥)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٨٧,٣١٣	١٣٦,٧٨١	مشتقات (بالقيمة العادلة)
		التعهدات والإلتزامات المحتملة
		أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين الآخرين و الشركات المنتسبة لهم:
٣٤٥,٨٠٤	٣٨٥,٩٤٤	قروض وسلف
٢,٧٤٦,٠٢٩	٣,٠٢٨,٣٤٦	ودائع العملاء
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	أوراق مالية تابعة
٥,٩٦٠	١,٠٥٧	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		صناديق البنك الاستثمارية:
٥٢,٠١٣	٢٦,٤٩٩	إستثمارات
٤٠٩,٢٩٩	٣٣٩,٤٦٨	ودائع العملاء

قام البنك بسداد مبلغ ١١٤ مليون ريال سعودي لبرنامج أسهم الموظفين الموافق عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٢٩,٨٢٧	٢٩,٢٠١	دخل عمولات خاصة
١٧٥,٥٩٨	١٤٥,٨٨٩	مصاريف عمولات خاصة
٣٥,١٧٥	٢٨,١٨٧	أتعاب خدمات بنكية، صافي
١٨,٤٥٠	٨,٣٦٣	مصاريف عمومية وإدارية
٢,٤٦٣	٢,٦٧١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٢,٧٤١	٧٠,٧٥٦	تعويضات مدفوعة لأعضاء الإدارة الرئيسيين (جميع مزايا الموظفين قصيرة الأجل)

إن أعضاء الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص، بما فيهم الأعضاء غير التنفيذيين، الذين طم الصلاحية والمسؤولية في التخطيط و التوجيه والتحكم في أنشطة البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

٣٤ - كفاية رأس المال

إن أهداف البنك، في 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 النسب 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 بمحد أدنى لمستوى رأس المال النظامي مقارنة مع الموجودات مرجحة الخطورة بما لا يقل عن ٨٠٪ .

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٤٠,٩٧١,١٨٨	٥٠,٦١٧,٢٦٢	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
٣,١٣٤,٩١٢	٣,١٨٦,٩١٣	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
٦٠٤,٣٥٧	١,١٨٤,٥٦٢	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
٤٤,٧١٠,٤٥٧	٥٤,٩٨٨,٧٣٧	بمجموع الركيزة الأولى - للموجودات المرجحة المخاطر
٤,٥٤٦,٧٩٤	٥,٤٧٠,٩١٦	رأس المال الأساسي
٩٠٢,١٨٢	١,٤٩١,٨٦٥	رأس المال المساند
٥,٤٤٨,٩٧٦	٦,٩٦٢,٧٨١	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة معدل كفاية رأس المال:
١٠,١٧	٩,٩٥	الأساسي
١٢,١٩	١٢,٦٦	الأساسي + المساند

٣٥ - خدمات إدارة الإستثمار

تقدم المجموعة خدمات إستثمارية لعملائها. تشمل هذه الخدمات على إدارة بعض الصناديق الإستثمارية بالتعاون مع مستشاري إستثمار متخصصين وبموجودات بلغ إجماليها ٢,١٤ مليار ريال سعودي (٢٠٠٧): ٣,١ مليار ريال سعودي). لا يتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تدرج حصة المجموعة في هذه الصناديق في الإستثمارات المتاحة للبيع، وتدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن "المعاملات مع الجهات ذات العلاقة". إن الموجودات المودعة كأمانات لدى البنك، بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك، وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية.

٣٦ - اعتماد معايير محاسبية جديدة ومعدلة

أختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر للمعيار الدولي للنتاير المالية رقم ٨ (القطاعات التشغيلية والذي تم إصداره وأصبح تطبيقه إلزامياً اعتباراً من السنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٠٩).

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
بالآلاف الريالات السعودية

٣٧- أرقام المقارنة

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

٣٨- موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ محرم ١٤٣٠هـ (الموافق ٢٤ يناير ٢٠٠٩م)

٣٩- إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل ٢

إن بازل ٢ الركيزة الثالثة قد تطلبت بعض الإفصاحات الكمية والتنوعية المحددة، وهذه الإفصاحات سوف تكون متاحة على موقع البنك الإلكتروني www.shb.com.sa وفي التقرير السنوي على التوالي، وذلك حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.
