

البنك السعودي الهولندي
القوائم المالية المرحلية الموجزة

٣١ مارس ٢٠٠٦



الفوزان وبنقا

محاسبون قانونيون

ص.ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية

الجريد وشركاه

أعضاء



برائيس وترهاوس كوبرز

محاسبون قانونيون

ص.ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

تقرير فحص خاص

إلى السادة المساهمين/البنك السعودي الهولندي المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة للبنك السعودي الهولندي ("البنك") كما في ٣١ مارس ٢٠٠٦م والقوائم المرحلية للدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة هي من مسؤولية إدارة البنك.

لقد تم فحصنا وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها الخاصة بعمليات الفحص الذي اشتمل بصورة أساسية على تطبيق إجراءات الفحص التحليلي للبيانات المالية والإستفسار من المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية. إن هذا الفحص أقل نطاقا من عملية المراجعة التي تتم وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف أساسا إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

بناء على فحصنا، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات هامة يتعين إدخالها على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

كي بي ام جي الفوزان وبنقا

الجريد وشركاه

أحد أعضاء برائيس وترهاوس كوبرز


عبدالله الفوزان
قيد رقم ٣٤٨



عبدالله ماطل الجريد

قيد رقم ٩٩

١٢ ربيع الأول ١٤٢٧هـ

(الموافق ١٠ ابريل ٢٠٠٦م)

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
قائمة المركز المالي

كما في ٣١ مارس ٢٠٠٥ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ مارس ٢٠٠٦ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
				الموجودات
				نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٦٦٨,٦٢٤	١,٢٠٤,٥٩٠	١,٦٨٣,٦٥٦		أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٢٥٨,٣٣٨	٣,٣٣٤,٧١٨	٣,٦٥٥,٣٧٠		إستثمارات
٩,١٢٧,٨١٦	١٠,٤٨٣,٧٤٠	١٠,٩١٩,٥٨٥	٢	قروض وسلف ، صافي
١٧,٣٦٢,٨٤٧	٢٣,٧٧٦,٥٤٦	٢٥,٤٨٧,٦١٧		موجودات ثابتة ، صافي
٢٩٠,٣١٦	٣١٣,٢٧٢	٣١١,١٩٤		موجودات أخرى
١,٢٤٩,٩٥٧	٨٤٥,٤٣٤	٧٤٠,٥٠٨		إجمالي الموجودات
٣٣,٩٥٧,٣٩٨	٣٩,٩٥٨,٣٠٠	٤٢,٧٩٧,٩٣٠		
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
				أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٤١٧,٩١٢	٥,٧٩٦,٥٢٨	٦,٣٣١,٢٨٤		ودائع العملاء
٢٤,١٠٠,٣٨٩	٢٨,٥٦٥,٠٠١	٣٠,٤٤٣,٦٨٣		مطلوبات أخرى
١,٦٨٩,٤٧٣	١,٢٢٥,١٤٠	١,٥٧٢,٨٤٦		أوراق مالية تابعة
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠		إجمالي المطلوبات
٣٠,٩٠٧,٧٧٤	٣٦,٢٨٦,٦٦٩	٣٩,٠٤٧,٨١٣		
				حقوق المساهمين
				رأس المال
١,٢٦٠,٠٠٠	١,٢٦٠,٠٠٠	٢,٢٠٥,٠٠٠	٨	إحتياطي نظامي
١,٢٦٠,٠٠٠	١,٢٦٠,٠٠٠	١,٢٦٠,٠٠٠		إحتياطي عام
٣٧٠,٠٠٠	١,٠١٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	٨	إحتياطيات أخرى
(٤٩,٥٩٣)	(٧٥,٤٦٠)	(١٠٦,٢٥٣)	٦	أرباح مبقاة
٢٠٩,٢١٧	٧,٥٩١	٣٢١,٣٧٠		أرباح مقترح توزيعها
—	٢٠٤,٥٠٠	—		
٣,٠٤٩,٦٢٤	٣,٦٧١,٦٣١	٣,٧٥٠,١١٧	١١	إجمالي حقوق المساهمين
٣٣,٩٥٧,٣٩٨	٣٩,٩٥٨,٣٠٠	٤٢,٧٩٧,٩٣٠		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة .

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

إيضاً		للفترة المنتهية في ٣١ مارس
ح		
	٢٠٠٦	٢٠٠٥
	بآلاف	بآلاف
	الريالات	الريالات
	السعودية	السعودية
	ة	ة
دخل العملات الخاصة	٦٢٣,٨٦٠	٣٩٤,٣٢٦
مصاريف العملات الخاصة	٣٤٧,٢٢٢	١٥٣,٦٧٧
صافي دخل العملات الخاصة	٢٧٦,٦٣٨	٢٤٠,٦٤٩
أتعاب خدمات بنكية ، صافي	١٨٧,٠٩٢	٩٤,٧١٠
أرباح تحويل عملات أجنبية	١٤,٩٧٠	١٥,٧٩٧
دخل المتاجرة	١١,١٥٧	١٢,٢٤٨
إجمالي دخل العمليات	٤٨٩,٨٥٧	٣٦٣,٤٠٤
رواتب وما في حكمها	٨٦,٢٠٦	٧٨,٨٣٥
إيجار ومصاريف مباني	١٠,٨٣٥	١١,٠٧٨
استهلاك وإطفاء	١٥,٣١٨	١٢,٤٠٩
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	٤٢,٨١٢	٣٤,٠٣٧
مخصص خسائر إئتمان ، صافي	٢٠,٩٠٧	٢٤,٠٦٢
إجمالي مصاريف العمليات	١٧٦,٠٧٨	١٦٠,٤٢١
صافي دخل الفترة	٣١٣,٧٧٩	٢٠٢,٩٨٣
ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة	١٩٤٢	٠,٩٢
(بالريال السعودي)		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة .

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

رأس المال	الإحتياطي النظامي	الإحتياطي العام	الإحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقة	أرباح مقترح توزيعها	الإجمالي
بـآلاف	بـآلاف الريالات	بـآلاف الريالات	بـآلاف الريالات	بـآلاف الريالات	بـآلاف الريالات	بـآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٦

الرصيد في بداية الفترة	١,٢٦٠,٠٠٠	١,٢٦٠,٠٠٠	١,٠١٥,٠٠٠	(٧٥,٤٦٠)	٧,٥٩١	٣,٦٧١,٦٣١
توزيع أسهم مجانية (إيضاح ٨)	٩٤٥,٠٠٠	—	(٩٤٥,٠٠٠)	—	—	—
توزيعات أرباح مدفوعة	—	—	—	—	(٢٠٤,٥٠٠)	(٢٠٤,٥٠٠)
صافي دخل الفترة	—	—	—	—	٣١٣,٧٧٩	٣١٣,٧٧٩
صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية (إيضاح ٦)	—	—	—	(٣٠,٧٩٣)	—	(٣٠,٧٩٣)
الرصيد في نهاية الفترة	٢,٢٠٥,٠٠٠	١,٢٦٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	(١٠٦,٢٥٣)	٣٢١,٣٧٠	٣,٧٥٠,١١٧

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٥

الرصيد في بداية الفترة , معدل (إيضاح ١١)	١,٢٦٠,٠٠٠	١,٢٦٠,٠٠٠	٣٧٠,٠٠٠	(٦٠,٦٧)	٦,٢٣٤	٣,١١٤,١١٧
توزيع أرباح مدفوعة	—	—	—	—	—	(٢٢٣,٩٥٠)
صافي دخل الفترة	—	—	—	—	٢٠٢,٩٨٣	٢٠٢,٩٨٣
صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية (إيضاح ٦)	—	—	—	(٤٣,٥٢٦)	—	(٤٣,٥٢٦)
الرصيد في نهاية الفترة	١,٢٦٠,٠٠٠	١,٢٦٠,٠٠٠	٣٧٠,٠٠٠	(٤٩,٥٩٣)	٢٠٩,٢١٧	٣,٠٤٩,٦٢٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة .

البنك السعودي الهولندي

شركة مساهمة سعودية

قائمة التدفقات النقدية

(غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٦

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٠٢,٩٨٣	٣١٣,٧٧٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :
		صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية
		النتيجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية :
(١٣,٣٦٦)	(١٩,٤٨٧)	إطفاء العاوة والخصم على الإستثمارات ، صافي
١٢,٤٠٩	١٥,٣١٨	إستهلاك وإطفاء
(٢٩١)	٢,٥٣٨	تسوية القيمة العادلة للاستثمارات المغطاة
٢٤,٠٦٢	٢٠,٩٠٧	مخصص خسائر إئتمان ، صافي
٢٢٥,٧٩٧	٣٣٣,٠٥٥	
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
(٤٨,٢٦٩)	(١٦٨,٣٧٣)	ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٣٤١,٨٠٩)	٢٨٤,٣٧٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد
(٤٢,٩٨٩)	٢٧,٩٩٧	تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
(٧٥٣,٧١٤)	(١,٧٣١,٩٧٨)	استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
(٢٣٨,٥٠٦)	١٠٤,٩٢٦	قروض وسلف
		موجودات أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :
(٩,٤١٦)	٥٣٤,٧٥٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٤٢,٩٢٧	١,٨٧٨,٦٨٢	ودائع العملاء
١٦٥,٧٠٨	١٩٦,٩٨٩	مطلوبات أخرى
(٨٠٠,٢٧١)	١,٤٦٠,٤٣٣	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :
٣١١,٣٩٩	١٩,٩٠٣	متحصلات من إستحقاق إستثمارات
(٢١٩,٩٠٠)	(٤٧٠,٢٠٢)	شراء إستثمارات
(١٢,٨٠٠)	(١٣,٢٤٠)	شراء موجودات ثابتة ، صافي
٧٨,٦٩٩	(٤٦٣,٥٣٩)	صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :
(٨٤,٦٤١)	(٨١,١٧٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٨٤,٦٤١)	(٨١,١٧٠)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٨٠٦,٢١٣)	٩١٥,٧٢٤	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٤٠,٦٩٤	٢,٥٦٣,٩٢١	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٣,٢٦٣,٢٨٢	٣,٤٧٩,٦٤٥	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية :
(٤٣,٥٢٦)	٣٠,٧٩٣	صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة .

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
٣١ مارس ٢٠٠٦

١ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أ (أسس الإعداد

يتبع البنك في إعداد هذه القوائم المالية معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية . كما يعد البنك هذه القوائم المالية للتمشي مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

يتم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء المشتقات والموجودات والمطلوبات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل أو الأوراق المالية المتاحة للبيع .بالإضافة لذلك فإن الموجودات أو المطلوبات المغطاة من مخاطر التغيرات في القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها .

إن إعداد القوائم المرحلية الموجزة طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ، يتطلب وضع تقديرات وإفتراسات قد تؤثر على أرصدة الموجودات والمطلوبات المدرجة خلال الفترة المالية . كما يتطلب هذا الأمر أن تقوم الإدارة بالحكم على طريقة تطبيق السياسات المحاسبية المتبعة . ويتم تقييم هذه التقديرات والإفتراسات بصورة مستمرة بناء على الخبرات السابقة وبعض العوامل الأخرى والتي تشمل الحصول على إستشارات مهنية وتوقعات لأحداث مستقبلية والتي يعتقد أن تكون معقولة وفقاً للظروف والمعطيات .

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

باستثناء الأمور الواردة بالإيضاح ١ (ب) أدناه ، فإن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تختلف عن تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ .

ب (التغيرات في السياسات المحاسبية

قام البنك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٦م بتطبيق تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المتعلق بخيار القيمة العادلة لاثبات وقياس الأدوات المالية باثر رجعي حيثما ينطبق ذلك . وبموجب هذه التعديلات فإن معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ وضع بعض القيود على إدراج القيمة العادلة في قائمة الدخل ماعدا الحالات التي تتمشى مع متطلبات المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية .

لم يتطلب تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ إعادة تصنيف لأي من موجودات ومطلوبات البنك وعليه فلا يوجد أي أثر على الرصيد الافتتاحي للإرباح المبقاة جراء تطبيق هذا المعيار المعدل.

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة – تنمة
٣١ مارس ٢٠٠٦

٢ - استثمارات

تشمل الاستثمارات الفئات التالية :-

بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ مارس ٢٠٠٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)	كما في ٣١ مارس ٢٠٠٥ (غير مدققة)
مقتناة لأغراض المتاجرة	١٦٧,١٧٨ ر	١٩٥,١٧٥ ر	١٢٧,٤٥٣ ر
متاحة للبيع	١٢٦٨,٥٦٨ ر	٨٠١,٢٩٢ ر	٣٨١,٧٣٩ ر
استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة، أخرى	٨,٠٦٨,٠٥٠ ر	٨,٠٨٩,٥٩١ ر	٦,٨٦٥,٧٨٤ ر
مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق	١,٤١٥,٧٨٩ ر	١,٣٩٧,٦٨٢ ر	١,٧٥٢,٨٤٠ ر
الإجمالي	١٠,٩١٩,٥٨٥ ر	١٠,٤٨٣,٧٤٠ ر	٩,١٢٧,٨١٦ ر

٣ - المشتقات

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

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة – تنمة
٣١ مارس ٢٠٠٦

بآلاف الريالات السعودية			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)			كما في ٣١ مارس ٢٠٠٦ (غير مدققة)			كما في ٣١ مارس ٢٠٠٥ (غير مدققة)		
القيمة العادلة	القيمة العادلة	المبالغ	القيمة العادلة	القيمة العادلة	المبالغ	القيمة العادلة	القيمة العادلة	المبالغ	القيمة العادلة	القيمة العادلة	المبالغ
الإيجابية	السلبية	الإسمية	الإيجابية	السلبية	الإسمية	الإيجابية	السلبية	الإسمية	الإيجابية	السلبية	الإسمية
المقتناة لأغراض المتاجرة :											
٤٥٩٥١	٣٤٨٢٠	٣٨٤٣ر٤٩٢	٤٠ر٠٢٧	٢٨ر٢٠٣	٤١٣٩ر٣٣٢	٣٢ر٨٣٠	٢٣ر٢٧٣	٣ر٤٢٧ر٤٩٢	٤٩	٤٩	٢ر٢٨٦ر٤٧٥
مقايضات أسعار العملات											
العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات											
١٠٩	٤٥ر٠٠٦	٤٥	٤٢	٧٠	١٠ر٤٢٨ر٢٦٧	١١٦	١٩٤	٢ر٢٨٦ر٤٧٥	١٠٩	٤٥	٢ر٢٨٦ر٤٧٥
إتفاقيات الأسعار الآجلة											
عقود الصرف الأجنبي الآجلة											
٣٨ر٨٠٠	٣٦ر٦٤٨	٣٩٥ر٥٠١	٥٤ر١٦٣	٥٥ر١٨٦	١٨ر٢١٠ر٤٢٩	١٣٨ر٠٠٩	١٢٣ر١٦٣	٢١ر٤٦٢ر٥٦١	٣٨ر٨٠٠	٣٦ر٦٤٨	٢١ر٤٦٢ر٥٦١
خيارات العملات											
خيارات الأسهم											
٣٥١٤	٣٥١٧	٣٩٥ر٥٠١	١٢ر٢٠١	١٢ر٢٠٤	٧١٦ر٨٧٣	٨٠ر٠٩٠	٨٠ر٠٩٠	١ر٤٣٢ر٦٣٨	٣٥١٤	٣٥١٧	١ر٤٣٢ر٦٣٨
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:											
٥٩٦٥	٤٤٥ر٠٠٠	٣٣٦٥	٣٣٦٥	٣٣٦٥	٤٤٥ر٠٠٠	٤٤٥ر٠٠٠	٤٤٥ر٠٠٠	٤٤٥ر٠٠٠	٥٩٦٥	٤٤٥ر٠٠٠	٤٤٥ر٠٠٠
مقايضات أسعار العملات											
المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :											
مقايضات أسعار العملات											
٩٤ر٨٨٤	١٨٣ر٤٢٤	٥٢٠ر١٥٣	١١٠ر٤٠٣	١٧٦ر٥٥٧	٣٧ر٥٦١ر١٨١	١٧٩ر٥٧٣	٢١١ر٦٠٢	٣١ر٣٣٤ر١٧٦	٩٤ر٨٨٤	١٨٣ر٤٢٤	٣١ر٣٣٤ر١٧٦
الإجمالي											

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة – تتمة
٣١ مارس ٢٠٠٦

٤ – التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تشمل التعهدات والالتزامات المحتملة البنود التالية :-

بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ مارس ٢٠٠٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)	كما في ٣١ مارس ٢٠٠٥ (غير مدققة)
إعتمادات مستندية	٣١٣٦٨٦٢	٣٠٨٧٠٩٠	٣٠٩٥٠٣٦
خطابات ضمان	٦٨١٣٤٩٢	٦٥٩١٧١٣	٧٥٧٩٢١٢
قبولات	٢٤١٩٤٥٨	١٧٨١٩٩٦	١٤٩٦٤٥٨
إلتزامات مؤكدة لمنح الإئتمان	٧٧٢٣٩٤	٧٨٢٢٣٠	١٠٦٢٦٧٨
الإجمالي	١٣١٤٢٠٦	١٢٢٤٣٠٢٩	١٣٢٣٣٣٨٤

٥ – النقدية وشبه النقدية

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

بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ مارس ٢٠٠٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)	كما في ٣١ مارس ٢٠٠٥ (غير مدققة)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٨٣٠٥٤٢	٢٢٢٥٥١١	٢٥٠٠١٢١
تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء	٦٤٩١٠٣	٣٣٨٤١٠	٧٦٣١٦١
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الودائع النظامية	٣٤٧٩٦٤٥	٢٥٦٣٩٢١	٣٢٦٣٢٨٢
الإجمالي			

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة – تتمة
٣١ مارس ٢٠٠٦

٦ – الإحتياطات الأخرى

٣١ مارس ٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية (مدققة)			٣١ مارس ٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)			
الإجمالي	الاستثمارات المتاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	الإجمالي	الاستثمارات المتاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	الإجمالي	الاستثمارات المتاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	
(٦٠٠٦٧)	٦٠٦٤	(١٢١٣١)	(٦٠٠٦٧)	٦٠٦٤	(١٢١٣١)	(٧٥٤٦٠)	٤٨٢٩	(٨٠٢٨٩)	الرصيد في بداية الفترة
(٤٣٥٢٦)	٦٩٧	(٤٤٢٢٣)	(٦٦٢٠٠)	١٩٥٨	(٦٨١٥٨)	(٣٠٧٩٣)	(٣٠٤٠٧)	(٢٧٣٨٦)	صافي التغيرات في القيمة العادلة
—	—	—	(٣١٩٣)	(٣١٩٣)	—	—	—	—	تحويل إلى قائمة الدخل
(٤٩٥٩٣)	٦٧٦١	(٥٦٣٥٤)	(٧٥٤٦٠)	٤٨٢٩	(٨٠٢٨٩)	(١٠٦٢٥٣)	١٤٢٢	(١٠٧٦٧٥)	الرصيد في نهاية الفترة

٧ – قطاعات البنك

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

قطاع التجزئة

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

يقوم البنك بقبول ودائع العملاء على شكل حسابات إيداع وودائع متنوعة ، كما يقدم البنك خدمات التجزئة وغيرها من الخدمات البنكية التي تشمل على القروض الشخصية ، والحسابات المكشوفة ، وبطاقات الإئتمان ، والصناديق الاستثمارية ، ومنتجات التخطيط المالي الشخصي للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم .

قطاع الشركات

ويقوم البنك كذلك بتقديم سلسلة متكاملة من المنتجات والخدمات للشركات والعملاء الإعتباريين كما يقوم البنك أيضا بقبول ودائع العملاء وتقديم القروض التي تشمل على القروض لأجل والحسابات المكشوفة والقروض المشتركة وخدمات التمويل التجاري ، ومنتجات الخزينة والمشتقات والصرف

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة – تتمة
٣١ مارس ٢٠٠٦

قطاع الخزينة

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

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

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ مارس ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ ، وإجمالي دخل العمليات ومصاريف العمليات وصافي الدخل للثلاثة أشهر المنتهية في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات البنك والذي يمثل قطاع البنك الأساسي :

كما في والفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٦ (غير مدققة)				
بالآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٦٣٠٥٦٠٣	٢١٢٦٢٦٦٠	١٥٢٢٩٦٦٧	٤٢٧٩٧٩٣٠
إجمالي المطلوبات	١١٠١١٩٦٠	١٦٩٣٠٥٢٦	١١١٠٥٣٢٧	٣٩٠٤٧٨١٣
إجمالي دخل العمليات	٢٥٤٩٢٤	١٩٤٤٣٠	٤٠٥٠٣	٤٨٩٨٥٧
إجمالي مصاريف العمليات	(١٠١٧٥١)	(٥٩١١١)	(١٥٢١٦)	(١٧٦٠٧٨)
صافي الدخل	١٥٣١٧٣	١٣٥٣١٩	٢٥٢٨٧	٣١٣٧٧٩

كما في والفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٥ (غير مدققة)				
بالآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٣٧٨٠٧٠١	١٥١٩٠٤٣٢	١٤٩٨٦٢٦٥	٣٣٩٥٧٣٩٨
إجمالي المطلوبات	١٠٦٧٥٥٣٧	٦٤٤٩٢٩٢	١٣٧٨٢٩٤٥	٣٠٩٠٧٧٧٤
إجمالي دخل العمليات	١٦٥٧٦٨	١٥٧٨٣١	٣٩٨٠٥	٣٦٣٤٠٤
إجمالي مصاريف العمليات	(٩٨٥٥٩)	(٤٨٦٨٤)	(١٣١٧٨)	(١٦٠٤٢١)
صافي الدخل	٦٧٢٠٩	١٠٩١٤٧	٢٦٦٢٧	٢٠٢٩٨٣

٨ – حقوق المساهمين وربح السهم

وافق المساهمون خلال الجمعية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ صفر ١٤٢٧ هـ (٢٨ مارس ٢٠٠٦ م) على زيادة راس مال البنك من ١٢٦٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٢٠٥ مليون ريال سعودي وذلك بإصدار ثلاثة أسهم لكل أربعة أسهم قائمة تم

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة – تنمة
٣١ مارس ٢٠٠٦

٩- ربح السهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ وذلك بقسمة صافي الدخل للفترة على ٢٢٠ مليون سهم لتظهر بأثر رجعي أثر الزيادة في عدد الأسهم نتيجة إصدار الأسهم المجانية (انظر إيضاح ٨) وتجزئة السهم بتاريخ ١٠ ربيع الأول ١٤٢٧ هـ (٨ أبريل ٢٠٠٦ م).

١٠- الأحداث الآتية

طبقا لقرار هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٧ صفر ١٤٢٧ هـ (٢٧ مارس ٢٠٠٦ م) تم تجزئة أسهم البنك بواقع خمسة أسهم لكل سهم إعتبارا من ١٠ ربيع الأول ١٤٢٧ هـ (٨ أبريل ٢٠٠٦ م). وعليه فقد أرتفع عدد الأسهم الصادرة من ٤٤١ مليون سهم عادي قيمة كل سهم ٥٠ ريال سعودي إلى ٢٢٠٥ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. وقد تم تعديل احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض بأثر رجعي، وفقا لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٣) المتعلق بربح السهم.

١١- أرقام المقارنة

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

حقوق المساهمين

٣١ مارس ٢٠٠٥

(غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٦٧ ٨٩٠ ر

٩٥٠ ٢٢٣ ر

٣١١٤ ر ١١٧

=====

الرصيد في بداية السنة، كما سبق الإفصاح عنه

الأرباح المقترحة توزيعها التي سبق إدراجها تحت المطلوبات

الرصيد في نهاية الفترة، معدل