

البنك السعودي الهولندي

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة

(غير مدققة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧



الفوزان والسدحان

محاسبون قانونيون

ص. ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية

الجريد وشركاه

احد اعضاء



برابيس وترهاوس كوبرز

محاسبون قانونيون

ص. ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

تقرير فحص

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

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة للبنك السعودي الهولندي (البنك) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧، وقوائم الدخل للثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ بما فيها الايضاحات الموجزة المتعلقة بها.

مسؤولية الإدارة بشأن القوائم المالية

إن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة من مسؤولية إدارة البنك التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بـ "القوائم المالية المرحلية"، وقد قدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

نطاق الفحص

إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعايير الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠). يشتمل الفحص بصورة أساسية على تطبيق إجراءات الفحص التحليلي على البيانات المالية والإستفسار من المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

كي بي ام جي الفوزان والسدحان

عبدالله حمد الفوزان

محاسب قانوني معتمد

ترخيص رقم ٣٤٨

الجريد وشركاه

أحد أعضاء برابيس وترهاوس كوبرز

راشد سعود الرشود

محاسب قانوني معتمد

ترخيص رقم ٣٦٦

٢٨ رمضان ١٤٢٨هـ

١٠ أكتوبر ٢٠٠٧



البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
قائمة المركز المالي

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الموجودات
١٥٣٨١٣٨	٢٦٧٢٦٨٧	٢٠١١٣٩٤		نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥٥٠٠٤٠٢	٦٠١٩٧١٩	٦١٧٣١١٠		أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠١٣٥٤٠٦	١٠٤٦٣٣٨١	١١٤٢٠٥٣٢	٤	استثمارات ، صافي
٢٦٢٩٩٣٧٩	٢٦٤٧٩٨٤٩	٢٧٤٥٧٤٩١		قروض وسلف ، صافي
٣١٣٣٣٦	٣٠٩٠٤٤	٣١٣٨٧٧		ممتلكات ومعدات ، صافي
٧٥٨٢٨٥	٧٩٥٣٨٤	٨١٨٤٧٣		موجودات أخرى
٤٤٥٤٤٩٤٦	٤٦٧٤٠٠٦٤	٤٨١٩٤٨٧٧		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
٥٥٢٨٨١٦	٨٢٩٨٤١٥	١٠٩٣٤٠٩٥		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٢٣٨١٨٠٤	٣٢٤١٣٦٦٤	٣٠٦٧١٤٨٠		ودائع العملاء
١٩٧٩١٥٦	١٠٧٠٢٤٢	١٢٧٠١٠٣		مطلوبات أخرى
٧٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠		أوراق مالية تابعة
٤٠٥٨٩٧٧٦	٤٢٤٨٢٣٢١	٤٣٥٧٥٦٧٨		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
٢٢٠٥٠٠٠	٢٢٠٥٠٠٠	٢٦٤٦٠٠٠	٩	رأس المال
١٢٦٠٠٠٠	١٤٩٩٠٠٠	١٤٩٩٠٠٠		إحتياطي نظامي
٧٠٠٠٠٠	٥٧١٠٠٠٠	١٣٠٠٠٠٠	٩	إحتياطي عام
(٥٥٢١٣)	(٤٢٥٩٢)	(١٣١٤٨)		إحتياطيات أخرى
٤٧٥٣٨٣	٢٥٣٣٥	٣٥٧٣٤٧		أرباح مبقاة
-	-	-		أرباح مقترحة توزيعها
٣٩٥٥١٧٠	٤٢٥٧٧٤٣	٤٦١٩١٩٩		إجمالي حقوق المساهمين
٤٤٥٤٤٩٤٦	٤٦٧٤٠٠٦٤	٤٨١٩٤٨٧٧		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)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٩٥١١٨٨	٢١٣٣٦٩٢	٦٨٦٩٦٦	٧٤٩٧٣٧	دخل العمولات الخاصة
١٠٨٢٨٧٥	١٢٤٩٦٤٨	٣٨٠٥٤٨	٤٥١٨٦٥	مصاريف العمولات الخاصة
٨٦٨٣١٣	٨٨٤٠٤٤	٣٠٦٤١٨	٢٩٧٨٧٢	صافي دخل العمولات الخاصة
٥٠٠١٧٣	٢٧٢١٦٢	١٣٣٩٤٤	٨٧٨٩١	أتعاب خدمات بنكية ، صافي
٣٥٣٧٤	٤٩٨٣٦	٧٤٩٤	١٤٦٢٤	أرباح تحويل عملات أجنبية ، صافي دخل الأدوات المالية المدرج قيمتها
١٦٧٥٩	١٤٨٩٢	١٠٨٢٤	٤٦٩٤	العادلة في قائمة الدخل ، صافي
٤٦٣٩٨	٧٥٣٥٨	١٤٢٤١	٣٤٦٦٠	دخل المتاجرة ، صافي
٢٩٤٥	٣٣٩١	(١٢)	(١٠٢)	دخل العمليات الأخرى
١٤٦٩٩٦٢	١٢٩٩٦٨٣	٤٧٢٩٠٩	٤٣٩٦٣٩	إجمالي دخل العمليات
٢٧٤٢٨٦	٣١٤٢١٨	٩٦٩٦٨	١١٤٧٢٨	رواتب وما في حكمها
٣٥٣٢٩	٤٠٩٦٥	١٢٤٧٤	١٤٠٦٤	إيجار ومصاريف مباني
٤٤٨٠٢	٤١١٦٠	١٤٣٧٦	١٤٥٣٣	استهلاك وإطفاء
١١٩١٤٥	١٦٨٧٩٣	٣٥٨٣٧	٧٢٤٢٥	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٣٣١٥٧٢	١٨٩٦٦٩	١٥٣٥٢	٦٠٩٦٢	مخصص خسائر إئتمان ، صافي
١٩٨٦	-	-	-	مصاريف عمليات اخرى
٨٠٧١٢٠	٧٥٤٨٠٥	١٧٥٠٠٧	٢٧٦٧١٢	إجمالي مصاريف العمليات
٦٦٢٨٤٢	٥٤٤٨٧٨	٢٩٧٩٠٢	١٦٢٩٢٧	صافي دخل الفترة
٢٥١	٢٠٦	١١٣	٠٦٢	٩ ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ (غير مدققة)

رأس المال بـآلاف الريالات السعودية	الإحتياطي النظامي بـآلاف الريالات السعودية	الإحتياطي العام بـآلاف الريالات السعودية	الإحتياطيات الأخرى بـآلاف الريالات السعودية	الأرباح المبقاة بـآلاف الريالات السعودية	إجمالي الأرباح المقترح توزيعها بـآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بـآلاف الريالات السعودية
٢٠٠٧						
٢,٢٠٥,٠٠٠	١,٤٩٩,٠٠٠	٥٧١,٠٠٠	(٤٢,٥٩٢)	٢٥,٣٣٥	-	٤,٢٥٧,٧٤٣
الرصيد في بداية الفترة						
-	-	-	١٦,٤٤٧	-	-	١٦,٤٤٧
صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية						
-	-	-	(٣,٦٧٤)	-	-	(٣,٦٧٤)
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع						
-	-	-	١٦,٦٧١	-	-	١٦,٦٧١
تحويلات إلى قائمة الدخل						
-	-	-	٢٩,٤٤٤	-	-	٢٩,٤٤٤
صافي الدخل المسجل مباشرة لحقوق المساهمين						
-	-	-	-	٥٤٤,٨٧٨	-	٥٤٤,٨٧٨
صافي دخل الفترة						
-	-	-	٢٩,٤٤٤	٥٤٤,٨٧٨	-	٥٧٤,٣٢٢
إجمالي (المصاريف) الدخل المسجل للفترة						
٤٤١,٠٠٠	-	(٤٤١,٠٠٠)	-	-	-	-
توزيع أسهم مجانية (إيضاح ٩)						
-	-	-	-	(٢١٢,٨٦٦)	-	(٢١٢,٨٦٦)
توزيعات أرباح مرحلية ٢٠٠٧ (إيضاح ١٠)						
٢,٦٤٦,٠٠٠	١,٤٩٩,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	(١٣,١٤٨)	٣٥٧,٣٤٧	-	٤,٦١٩,١٩٩
الرصيد في نهاية الفترة						
٢٠٠٦						
١,٢٦٠,٠٠٠	١,٢٦٠,٠٠٠	١,٠١٥,٠٠٠	(٧٥,٤٦٠)	٧,٥٩١	٢٠,٤٥٠	٣,٦١٧,٦٢١
الرصيد في بداية الفترة						
-	-	-	٤٩٨	-	-	٤٩٨
صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية						
-	-	-	(٤,٩١٥)	-	-	(٤,٩١٥)
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع						
-	-	-	٢٤,٦٦٤	-	-	٢٤,٦٦٤
تحويلات إلى قائمة الدخل						
-	-	-	٢٠,٢٤٧	-	-	٢٠,٢٤٧
صافي الدخل المسجل مباشرة لحقوق المساهمين						
-	-	-	-	٦٦٢,٨٤٢	-	٦٦٢,٨٤٢
صافي دخل الفترة						
-	-	-	٢٠,٢٤٧	٦٦٢,٨٤٢	-	٦٨٣,٠٨٩
إجمالي (المصاريف) الدخل المسجلة للفترة						
٩٤٥,٠٠٠	-	(٩٤٥,٠٠٠)	-	-	-	-
توزيع أسهم مجانية						
-	-	-	-	-	(٢٠,٤٥٠)	(٢٠,٤٥٠)
توزيع أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠٠٥						
-	-	-	-	(١٩٥,٠٥٠)	-	(١٩٥,٠٥٠)
توزيعات أرباح مرحلية ٢٠٠٦ (إيضاح ١٠)						
٢,٢٠٥,٠٠٠	١,٢٦٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	(٥٥,٢١٣)	٤٧٥,٣٨٣	-	٣,٩٥٥,١٧٠
الرصيد في نهاية الفترة						

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)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٧ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
٦٦٢,٨٤٢	٥٤٤,٨٧٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية : صافي دخل الفترة
(٥٢,٤١٩)	(٤٤,٥٦٢)	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية النتيجة من الأنشطة التشغيلية :
٤٤,٨٠٢	٤١,١٦٠	إطفاء الخصم على الإستثمارات المكتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي إستهلاك وإطفاء
٣٣١,٥٧٢	١٨٩,٦٦٩	مخصص خسائر إئتمان ، صافي
٩٨٦,٧٩٧	٧٣١,١٤٥	
(١٧٩,٣٤٤)	١١٤,٤٣٨	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية : ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاستحقاق
(٥٢,٤٨٩٢)	(٢,٤٤٢,٧٩٩)	استثمارات مكتناة لأغراض المتاجرة
٤٠,٤٦٥	(٥٢,٤٠٣٦)	قروض وسلف
(٢,٨٥٤,٤٠٥)	(١,١٦٧,٣١١)	موجودات أخرى
٨٧,١٤٩	١٠,٠٢٩	صافي (النقص) الزيادة في المطلوبات التشغيلية : أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٢٦٧,٧١٢)	٢,٦٣٥,٦٨٠	ودائع العملاء
٣,٨١٦,٨٠٣	(١,٧٤٢,١٨٤)	مطلوبات أخرى
٧٢,١٩٤	٢٠٩,١٧١	صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :
١,٨٢٦,٠٥٥	(٢,١٧٥,٨٦٧)	متحصلات من بيع و إستحقاق إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
١,٠٢٦,٨٩٦	٨٠٢,٥٣٩	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٦٧١,٥٢٣)	(١,١٩٤,٧٦٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(٤٤,٨٦٦)	(٤٥,٩٩٣)	صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :
٣١٠,٥٠٧	(٤٣٨,٢٢٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٣٤١,٥٦٦)	(٢٢٢,١٧٦)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٣٤١,٥٦٦)	(٢٢٢,١٧٦)	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١,٧٩٤,٩٩٦	(٢,٨٣٦,٢٦٣)	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٢,٥٦٣,٩٢١	٥,٨٠٦,٤٧٣	عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
٤,٣٥٨,٩١٧	٢,٩٧٠,٢١٠	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
١,٨٩٠,٠٢٧	١,٩٦٦,٤٧٩	
٩٦,١٠٧٥	١,٢٢١,٨٥٢	
٢٠,٢٤٧	٢٩,٤٤٤	معلومات إضافية غير نقدية صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية

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 ، غير مدققة
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

١- عام

تأسس البنك السعودي الهولندي (البنك) - شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي الكرم رقم م/٨٥ الصادر بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٣٩٦هـ (الموافق ٢٠ ديسمبر ١٩٧٦م). بدأ البنك أعماله في ١٦ شعبان ١٣٩٧ هـ (الموافق ١ أغسطس ١٩٧٧م)، بعد أن إنتقلت إليه ملكية فروع بنك الجميني نيدرلاند إن في، في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦٤٩٢٥ الصادر بتاريخ ٦ جمادى الآخرة ١٤٠٧هـ (الموافق ٤ فبراير ١٩٨٧م) وذلك من خلال شبكة فروع وعدها ٤١ فرعاً (٢٠٠٦: ٤٠ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك السعودي الهولندي

ص. ب. ١٤٦٧

الرياض ١١٤٣١

المملكة العربية السعودية

يقوم البنك بتقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة.

طبقاً للمتطلبات النظامية الجديدة بالمملكة العربية السعودية ، يجب على كافة البنوك فصل الأنشطة المتعلقة بإدارة الأصول والوساطة المالية والاستشارات المالية لكي تكون تحت وحدة جديدة (وحدات) يتم ترخيصها من قبل هيئة السوق المالية . إلا انه من المتوقع أن يتم التحويل الفعلي لهذه الأنشطة خلال عام ٢٠٠٨ بإذن الله . وفي هذا السياق فإن البنك الآن في مرحلة تأسيس وحدة جديدة تابعة لهذا الغرض وقد تحصل البنك على الترخيص المطلوب من هيئة السوق المالية.

٢- أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية . كما يتم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة أيضاً لتتضمن مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية. يجب الأخذ في الاعتبار القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ عند قراءة هذه القوائم المرحلية الموجزة .

قام البنك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٧م بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - إفصاحات الأدوات المالية - ومعايير المحاسبة الدولي رقم ١ المعدل - إفصاحات خاصة برأس المال بأثر رجعي حيثما ينطبق ذلك. لقد قدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ إفصاحات جديدة لتحسين المعلومات الخاصة بالأدوات المالية، حيث يتطلب الإفصاح عن معلومات نوعية وكمية عن حجم التعرض للمخاطر الناتجة عن الأدوات المالية. كذلك فإن معيار المحاسبة الدولي رقم ١ المعدل يتطلب الإفصاح عن كفاية مستوى رأس المال وأساليب إدارته. أن التغيرات الناتجة عن هذه المعايير ليس لها أي تأثير جوهري على هذه التقارير المالية المرحلية ذلك كونها تقارير مالية موجزة .

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

٣ - السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة مع تلك السياسات التي اتبعت في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦.

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة، غير مدققة - تمة
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

٤ - الإستثمارات

تشمل الاستثمارات الفئات التالية :-

بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدققة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)
مقتناة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل	٦٧٨٧٣٦	١٥٤٧٠٠	١٥٤٧١٠
متاحة للبيع	٢٥٣٢٣٥٨	١٦٢٥٠٣٢	١٤٢٥٩٤٩
استثمارات مسجلة بالتكلفة المضافة، أخرى	٧١٧٤٧٨١	٧٣٤١٧٢٩	٧٣٦٢٠٨٢
مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق	١٠٣٤٦٥٧	١٣٤١٩٢٠	١١٩٢٦٦٥
الإجمالي	١١٤٢٠٥٣٢	١٠٤٦٣٣٨١	١٠١٣٥٤٠٦

تمثل الاستثمارات المقتناة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل استثمارات مقتناة لإغراض المتاجرة .

٥ - المشتقات

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

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، غير مدققة – تتمة
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

٦ - التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تشمل التعهدات والإلتزامات المحتملة البنود التالية :-

بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣٠ في ٢٠٠٧ سبتمبر (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدققة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)
إعتمادات مستندية	٣,٤٣٥,٨٣٤	٣,٢٥٩,٧٥٣	٣,٠٤٣,٦٢٤
خطابات ضمان	٨,٨٢٦,٨٨٥	٧,٥٧١,٤٣٢	٧,١٠٨,٦٦٩
قبولات	٢,٢٩٣,٠٩١	٢,١٢٨,٩٤٠	٢,١٩٠,٢٩٤
الإلتزامات مؤكدة لمنح الإئتمان	٣,٠٤٣,٩٤٥	٩٢٣,١٨٥	٦٥٠,٧٩٤
الإجمالي	١٧,٥٩٩,٧٥٥	١٣,٨٨٣,٣١٠	١٢,٩٩٣,٣٨١

٧ - النقدية وشبه النقدية

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

بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣٠ في ٢٠٠٧ سبتمبر (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدققة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الودائع النظامية	٩٣١,١٣٤	١,٤٧٧,٩٩٠	٣,٨٦٦,٣٠٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاستحقاق	٢,٠٣٩,٠٧٦	٤,٣٢٨,٤٨٣	٤٩٢,٦١٤
الإجمالي	٢,٩٧٠,٢١٠	٥,٨٠٦,٤٧٣	٤,٣٥٨,٩١٧

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، غير مدققة – تتمة
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

٨- قطاعات البنك

القطاع البنكي هو مجموعة من العمليات التي ترتبط بتقديم منتجات وخدمات خاضعة لمخاطر وعوائد مختلفة عن القطاعات الأخرى. تتم المعاملات بين القطاعين وفق أحكام وشروط تجارية اعتيادية. يتكون البنك من القطاعات البنكية الرئيسية التالية :-

قطاع التجزئة

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

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

قطاع الشركات

ويقوم قطاع الشركات 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 الأجنبي . تشمل الخدمات المقدمة للعملاء على الخدمات المصرفية من خلال شبكة الإنترنت ومن خدمات المعاملات العالمية وهي خدمة مركزية تقوم بإدارة حوالات العملاء وتقديم الخدمات الألكترونية وغيرها .

قطاع الخزينة

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

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، غير مدققة – تتمة
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ ، ودخل العمليات ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخيين لكل قطاع من قطاعات البنك والذي يمثل قطاع البنك الأساسي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (غير مدققة)				
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بالآلاف الريالات السعودية
٤٨,١٩٤,٨٧٧	١٨,٤٥٥,٧٨٦	٢٤,٢٩٩,٥٦٦	٥,٤٣٩,٥٢٥	إجمالي الموجودات
٤٣,٥٧٥,٦٧٨	١٤,٩٤٠,٥١٨	١٥,٣٥٨,٤٦٤	١٣,٢٧٦,٦٩٦	إجمالي المطلوبات
١,٢٩٩,٦٨٣	١٨٤,٩٨٧	٥٩٢,٣٨٠	٥٢٢,٣١٦	إجمالي دخل العمليات
(٧٥٤,٨٠٥)	(٥٢,٧٨١)	(٢٦١,٤٢٠)	(٤٤٠,٦٠٤)	إجمالي مصاريف العمليات
٥٤٤,٨٧٨	١٣٢,٢٠٦	٣٣٠,٩٦٠	٨١,٧١٢	صافي دخل الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)				
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بالآلاف الريالات السعودية
٤٤,٥٤٤,٩٤٦	١٥,١٩٢,١٥٦	٢٣,٢٦٢,٤٢٢	٦,٠٩٠,٣٦٨	إجمالي الموجودات
٤٠,٥٨٩,٧٧٦	٨,٤١٦,٨٩٨	١٨,٩٧١,٩٨٨	١٣,٢٠٠,٨٩٠	إجمالي المطلوبات
١,٤٦٩,٩٦٢	١٥٦,٧١٧	٦٧٣,٧٦٧	٦٣٩,٤٧٨	إجمالي دخل العمليات
(٨٠٧,١٢٠)	(٤٦,٩١٧)	(٤٦١,٨٠٧)	(٢٩٨,٣٩٦)	إجمالي مصاريف العمليات
٦٦٢,٨٤٢	١٠٩,٨٠٠	٢١١,٩٦٠	٣٤١,٠٨٢	صافي الدخل

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، غير مدققة - تتمة
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

٩- رأس المال و ربح السهم

وافق المساهمون خلال الجمعية غير العادية المنعقدة بتاريخ ١ ربيع أول ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٠ مارس ٢٠٠٧ م) على زيادة رأس مال البنك من ٢٢٠٥ مليون ريال سعودي إلى ٢٦٤٦ مليون ريال سعودي وذلك بإصدار سهما واحدا لكل خمسة أسهم قائمة تم تمويلها بتحويل مبلغ ٤٤١ مليون ريال سعودي من الاحتياطي العام. تم تعديل ربح السهم الأساسي والمخفض لعام ٢٠٠٦ بأثر رجعي لإظهار أثر إصدار الأسهم المجانية.

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ وذلك بقسمة صافي الدخل الخاص بمساهمي البنك للفترة على ٢٦٤٦ مليون سهم لتظهر بأثر رجعي أثر الزيادة في عدد الأسهم نتيجة إصدار الأسهم المجانية .

١٠-أرباح مرحلية

أقر مجلس الإدارة في إجتماعه بتاريخ ٣ رجب ١٤٢٨ (الموافق ١٧ يوليو ٢٠٠٧) توزيع أرباح مرحلية إجمالية قدرها ٢١٢٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٦ : ١٩٥,١ مليون ريال سعودي) .
و نتج عن ذلك صافي توزيعات أرباح للمساهمين السعوديين بواقع ٠,٧١ ريال للسهم (٢٠٠٦ : ٠,٨٥ ريال للسهم) ، بعد خصم الزكاة المستحقة .

كما تم خصم الالتزامات الضريبية المتعلقة بالمساهم غير السعودي من حصته من توزيعات الأرباح .

١١- أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام فترة المقارنة بما يتمشى مع تبويب الفترة الحالية.