

تقرير مجلس الإدارة - السنة المالية ٢٠٠٦م

يسر مجلس إدارة البنك السعودي الهولندي فيما يلي أن يقدم تقريره السنوي للمساهمين للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م :

مقدمة

يعتبر العام ٢٠٠٦م عاماً آخر من التوسع والنمو بالنسبة للبنك السعودي الهولندي ، حيث عكست القوائم المالية للبنك عن السنة المالية ٢٠٠٦م متانة واستقرار المركز المالي للبنك كما عكست أيضاً السيولة المنتظمة ، واستقرار القاعدة التمويلية للبنك ، وجودة موجوداته ، وتوجهه المتحفظ للمخاطرة ، وملاءمة رأس المال مقارنة بحجم البنك إضافة إلى رؤى البنك وطموحاته في ظل الاقتصاديات المتينة والمتنامية للمملكة العربية السعودية .

وقد وافق مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٠٦ على " مبادرات استراتيجية الحد الأقصى للنمو " والتي تغطي الأولويات الاستراتيجية لغاية عام ٢٠٠٩م . وتركز هذه الاستراتيجية بشكل رئيسي على الخدمات المصرفية الشخصية والخدمات المصرفية الخاصة بالإضافة إلى خدمات الشركات والخدمات المصرفية الاستثمارية.

كما أتم البنك بنجاح خلال العام ٢٠٠٦م تشغيل النظام المصرفي الآلي الجديد للبنك تي ٢٤ والذي سيعتبر الفرصة أمام البنك لتقديم خدمات مصرفية حديثة إضافة إلى تعزيز قدرته على التجاوب السريع مع متطلبات التقنية المصرفية والرفع من كفاءة وفاعلية عمليات البنك .

وخلال العام ٢٠٠٦م رفعت وكالة فيتش للتصنيف الائتماني (Fitch Rating Agency) التصنيف الائتماني للبنك السعودي الهولندي من BBB+ إلى A- ، الأمر الذي يعكس قدرة البنك على تنويع مصادر دخله والتي شهدت نمواً ملحوظاً في مختلف قطاعات البنك .

دخل العمليات

حقق البنك أرباحاً صافية بلغت ٩٥٢,٨ مليون ريال تأثرت بسبب تجنب مخصصات إئتمان لمرة واحدة خلال شهر يونيو ٢٠٠٦م ، حيث كان من المفترض أن يرتفع صافي ربح البنك أكثر من ١٧% مقارنة بالأرباح المحققة عن العام ٢٠٠٥م

كما ارتفع إجمالي دخل العمليات للبنك بنسبة ١٣,١% لتصل إلى ١,٩٤٦ مليون ريال مقارنة بمبلغ ١,٧١٩ مليون ريال عن العام ٢٠٠٥م . في حين بلغ إجمالي مصاريف العمليات ٩٩٣,٦ مليون ريال عن العام ٢٠٠٦م (تضمنت مخصص خسائر إئتمان تم التئويه عنها أعلاه بمبلغ ٣٤٨,٥ مليون ريال) مقابل ٦٦٧,٩ مليون ريال عن العام ٢٠٠٥م. وبلغ صافي دخل العمولات الخاصة في نهاية السنة ١,١٧٩ مليون ريال مقارنة بمبلغ ١,٠٠٨ مليون ريال عن العام ٢٠٠٥م أي بنسبة ارتفاع قدرها ١٦,٩%. كما ارتفعت أتعاب الخدمات البنكية بنسبة ٧,٣ لتصل إلى ٦٣٢,٥ مليون ريال عن العام ٢٠٠٦م مقابل ٥٨٩,٢ مليون ريال عن العام ٢٠٠٥م

تقرير مجلس الإدارة - السنة المالية ٢٠٠٦م

المركز المالي

بلغ إجمالي الموجودات في نهاية العام ٤٦،٧ بليون ريال والذي يعكس زيادة بنسبة ١٧% عن العام الماضي. وتعزى هذه الزيادة بشكل رئيسي الى محفظة القروض والسلف للعملاء التي أظهرت نمواً بنسبة ١١،٤% حيث بلغت ٢٦،٥ بليون ريال بعد تجنيد المخصصات وذلك بالمقارنة مع مبلغ ٢٣،٨ بليون ريال في عام ٢٠٠٥م. وبلغت القروض والسلف المصنفة كقروض غير منتجة مبلغ ٦٨٥،٥ مليون ريال بالمقارنة مع مبلغ ٣٠٠،٥ مليون ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م. ويمثل ذلك ٢،٦% من إجمالي القروض والسلف مقابل ١،٣% في عام ٢٠٠٥م .

ومع تطبيق المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ ، فقد ارتفعت مخصصات خسائر الديون المحتملة ، بعد استبعاد المبالغ المشطوبة ، من ٤٧٦ مليون ريال في نهاية عام ٢٠٠٥ الى ٧٧٨،٩ مليون ريال في نهاية عام ٢٠٠٦. وقد نتج عن انخفاض المخصص العام خلال عام ٢٠٠٦ انخفاضاً في مخصص خسائر الائتمان كنسبة مئوية من القروض غير المنتجة من ١٥٨% الى ١١٤% .

من جهة أخرى، ارتفعت المحفظة الاستثمارية للبنك ، والمكونة أساساً من استثمارات بالريال السعودي والدولار الأمريكي ، بنسبة ٠،٢% حيث وصلت الى ١٠،٤٦ بليون ريال. كما ارتفع إجمالي المطلوبات بنسبة ١٧،١% في عام ٢٠٠٦ ليصل إلى ٤٢،٥ بليون ريال والذي يعود أساساً إلى ارتفاع ودائع العملاء بنسبة ١٣،٥% وذلك من ٢٨،٦ بليون ريال إلى ٣٢،٤ بليون ريال.

حقوق المساهمين

بلغ إجمالي حقوق المساهمين كما في نهاية السنة المالية ٢٠٠٦م مبلغ وقدره ٤،٢٥٧ مليون ريال مقارنة بمبلغ ٣،٦٧١ مليون ريال عن السنة المالية ٢٠٠٥م أي زيادة بنسبة ١٥،٩% . كما بلغ صافي العائد على السهم ٤،٣٢ ريال بالمقارنة مع ٤،٧٧ ريال في العام ٢٠٠٥م (بعد تعديل العائد لأسهم المنحة). وتؤكد هذه الأرقام التزام البنك المستمر في تحقيق عوائد منافسة على حقوق مساهميه .

نبذة تاريخية عن النتائج المالية

حقق البنك خلال السنوات الخمسة الماضية زيادة مستمرة في إجمالي الموجودات وصافي الموجودات والأرباح التشغيلية كالتالي :

٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	ملايين الريالات
٢٦،٨٩٩	٢٧،٩٦٥	٣٣،٤٤٤	٣٩،٩٥٨	٤٦،٧٤٠	إجمالي الموجودات
٢٤،٤١٨	٢٥،٢٢٧	٣٠،٣٣٠	٣٦،٢٨٦	٤٢،٤٨٢	إجمالي المطلوبات
٢،٤٨١	٢،٧٣٨	٣،١١٤	٣،٦٧٢	٤،٢٥٨	حقوق المساهمين
٦٢٣	٦٧٢	٨٥٢	١،٧١٩	١،٩٤٦	الأرباح التشغيلية

تقرير مجلس الإدارة - السنة المالية ٢٠٠٦م

صافي الأرباح	٩٥٣	١,٠٥٢	٧٤٣	٦٠١	٥٥٥
--------------	-----	-------	-----	-----	-----

مؤشرات الأداء

	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٢
ربح السهم (بالريال)*	٤,٣٢	٤,٧٧	٣,٨٦	٣,٠٥	٢,٨٣
العائد على متوسط حقوق المساهمين (%)	٢٤,٠٣	٣١	٢٥,٣٨	٢٣,٠٣	٢٣,١١
العائد على متوسط الموجودات (%)	٢,٢٠	٢,٨٧	٢,٤٢	٢,١٩	٢,١٣

* لأغراض المقارنة فقد تم ذكر أرقام الأعوام السابقة لتعكس إصدار الأسهم المجانية (في عامي ٢٠٠٤ و ٢٠٠٦) وتجزئة السهم (في عام ٢٠٠٦)

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.

أنظمة المحاسبة والمراقبة الداخلية

يحتفظ البنك بالسجلات المحاسبية المطلوبة . كما يوجد في البنك إدارة للمراجعة الداخلية تقوم برفع تقاريرها الى لجنة المراجعة والتي تقوم بدورها بالإشراف على أنشطة إدارة المراجعة الداخلية. ولم تلاحظ لجنة المراجعة ما يجعلها تعتقد بأن نظام الرقابة الداخلية لم يتم اعداده على أسس سليمة ولم ينفذ بفعالية . وقد قامت لجنة المراجعة بإخطار مجلس الإدارة بهذا الأمر ، وأن المجلس قد أخذ علماً بذلك . ولا يساور المجلس أي شك بشأن قدرة البنك على مواصلة أنشطته المصرفية على الوجه الأكمل .

سياسة توزيع الأرباح

يعتمد أسلوب البنك في توزيع الأرباح على المساهمين من خلال أهدافه الموضوعية لتوفير عوائد مقبولة للمساهمين على رأسهم ، بينما يقوم البنك أيضاً بالبقاء على جزء من هذه الأرباح لتنمية أعماله . ويقوم مجلس الإدارة بإعداد توصيته مع الأخذ في الاعتبار الأداء المالي للبنك من حيث العائد المستدام الذي يتم تحقيقه من خلال أنشطة البنك وأداء القطاع المصرفي ككل ، ومن المتطلبات الرأسمالية المتوقعة لتوسعة نشاط البنك مع الإبقاء على متطلبات رأس المال النظامي.

توزيعات الأرباح

قرر مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ يناير ٢٠٠٧م الإكتفاء بتوزيعات الأرباح المرحلية عن النصف الأول للعام ٢٠٠٦م والتي تم توزيعها في شهر أغسطس ٢٠٠٦م ، وسيتم التقدم للجمعية العامة للمساهمين بتوصية للمصادقة على تلك التوزيعات .

تقرير مجلس الإدارة - السنة المالية ٢٠٠٦م

كما قرر المجلس أيضاً التوصية لتوزيع صافي ربح البنك عن السنة والبالغ ٩٥٢,٧٩٤,٠٠٠ ريال على النحو التالي :

المبالغ بالآلاف الريالات	
١٩٥,٠٥٠	الأرباح المدفوعة
٢٣٩,٠٠٠	المحول للاحتياطي النظامي
٥٠١,٠٠٠	المحول للاحتياطي العام
١٧,٧٤٤	الرصيد المحول للأرباح المبقاة
٩٥٢,٧٩٤	الإجمالي

زيادة رأس المال

في خطوة تهدف إلى دعم القاعدة الرأسمالية للبنك وتعزيز مركزه المالي ، قرر مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ يناير ٢٠٠٧م التوصية للجمعية العامة لمساهمي البنك والتي من المقرر عقدها خلال شهر مارس ٢٠٠٧م لزيادة رأسمال البنك بنسبة ٢٠% من ٢,٢٠٥ مليون ريال إلى ٢,٦٤٦ مليون ريال من خلال رسملة مبلغ ٤٤١ مليون ريال من الاحتياطي العام وقد تضمنت التوصية منح سهماً مجانياً واحداً لكل خمسة أسهم يملكها المساهمين وذلك بعد الحصول على موافقات الجهات الرسمية الإشرافية .

الإقتراض

طرح البنك بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٠٤م سندات دين بمبلغ ٧٠٠ مليون ريال من خلال إصدار سندات بسعر عمولة متغير يمكن استرداد قيمتها . وتستحق هذه السندات وتخضع لخيار استرداد قيمتها بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١١ وبعمولة خاصة بسعر سييور + ٨٥ نقطة أساسية . ويصنف هذا الإصدار ضمن الشريحة الثانية لرأس المال النظامي .

مبادرات استراتيجية الحد الأقصى للنمو

وافق مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٠٦ على " مبادرات استراتيجية الحد الأقصى للنمو " والتي تغطي الأولويات الاستراتيجية لغاية عام ٢٠٠٩ . وتركز هذه الاستراتيجية بشكل رئيسي على الخدمات المصرفية الشخصية والخدمات المصرفية الخاصة بالإضافة الى خدمات الشركات والخدمات المصرفية الاستثمارية .

ويخطط البنك في مجال الخدمات المصرفية الشخصية إلى اتباع استراتيجية مزدوجة لإدارة الثروات والتمويل الشخصي وتوسعة شبكة فروعها . وفي مجال الخدمات المصرفية الشخصية، يسعى البنك لتعميق علاقاته مع العملاء

تقرير مجلس الإدارة - السنة المالية ٢٠٠٦م

الحاليين واستقطاب عملاء جدد. ومن أجل ذلك، سوف يتم إنشاء شبكة للخدمات المصرفية الخاصة من خلال استحداث ثلاثة

مراكز للخدمات المصرفية الخاصة بنهاية عام ٢٠٠٩. وفي المجموعة المصرفية للشركات، تشتمل المبادرات الرئيسية على رفع مستوى التغطية في اختراق السوق المتوسطة وتحسين مستويات الأداء في منتجات الخزينة والتمويل التجاري والتمويل الإسلامي.

كبار المساهمين

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ *		١ يناير ٢٠٠٦		
%	الأسهام المملوكة	%	الأسهام المملوكة	
٤٠	٨٨,٢٠٠,٠٠٠	٤٠	١٠,٠٨٠,٠٠٠	بنك ايه بي ان أمرو
١٩,٧٣	٤٣,٥١٢,٣٩٣	١٩,٩٤	٥,٠٢٦,٠٣١	شركة العليان السعودية للاستثمار
٨,٢٨	١٩,٦٩١,٠٣٠	٨,٢٨	٢,٠٨٧,٣٥٦	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

* بعد التعديل على أسهم المنحة وتجزئة السهم

مجلس الإدارة

ضم مجلس الإدارة في عضويته خلال عام ٢٠٠٦م السادة التالية أسماؤهم:

الإسم	صفة العضوية	العضوية في شركات مدرجة أخرى
سليمان عبدالرحمن السحيمي (الرئيس)	عضو مستقل	شركة إميانتيت العربية السعودية
لبنى سليمان العليان *	عضو غير تنفيذي	
د. فهد عبدالله المبارك *	عضو مستقل	شركة التصنيع الوطنية ، شركة اتحاد الإتصالات (موبايلي)
د. عبدالعزيز حمد الفهد	عضو مستقل	
محمد خالد النعيمي *	عضو تنفيذي	
سليمان عبدالله العمرو	عضو مستقل	شركة إميانتيت العربية السعودية ، شركة نما للكيماويات
هوبرت بومستر **	عضو مستقل	
يان كويمان *	عضو مستقل	
خيل يان فان در تول (العضو المنتدب) *	عضو تنفيذي	
جيمس براون ***	عضو مستقل	

* عضو لجنة تنفيذية

** حل محل الأستاذ/ توم دي سوان اعتباراً من تاريخ ١ مايو ٢٠٠٦م

*** حل محل الأستاذ/ بيتر بالتوسين اعتباراً من تاريخ ١ يوليو ٢٠٠٦م

تقرير مجلس الإدارة - السنة المالية ٢٠٠٦م

عقد مجلس الإدارة أربعة اجتماعات خلال العام . وبلغ عدد الأعضاء الذين حضروا هذه الاجتماعات كالتالي:

تاريخ الاجتماع	عدد الأعضاء الحاضرين
٢٦ يناير ٢٠٠٦م	٨
٢٥ ابريل ٢٠٠٦م	٩
١١ يوليو ٢٠٠٦م	٩
١٤ نوفمبر ٢٠٠٦م	٩

كما عقدت اللجنة التنفيذية سبعة اجتماعات خلال العام. وبلغت أتعاب ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٠٦ مبلغاً وقدره ١,٤٠٧,٠٠٠ ريال سعودي بالمقارنة مع مبلغ ١,٤١٠,٠٠٠ ريال في عام ٢٠٠٥، موزعة على النحو التالي :

٢٠٠٦ (ريال سعودي)	٢٠٠٥ (ريال سعودي)	
١,٢٦٠,٠٠٠	١,٢٦٠,٠٠٠	المكافأة المحددة
١٠٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة
٤٢,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	بدل حضور اجتماعات اللجنة التنفيذية
١,٤٠٧,٠٠٠	١,٤١٠,٠٠٠	الإجمالي

هذا بالإضافة الى مبلغ ٤٩,٠٠٠ ريال سعودي (نفس المبلغ في عام ٢٠٠٥) تم دفعه لأحد أعضاء مجلس الإدارة لقاء عضويته في لجنة المراجعة. كما بلغت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بصفتهم أعضاء تنفيذيين لدى البنك ٣,٣٤٠,٦١٢ ريال . وبلغت المكافآت التي دفعت لكبار التنفيذيين الخمسة في الإدارة العليا للبنك بما فيهم العضو المنتدب ومدير عام المالية ٨,١٧١,٨٢٧ ريال .

لجان مجلس الإدارة

يوجد لجنتان رئيسيتان في مجلس الإدارة هما اللجنة التنفيذية ، ولجنة المراجعة .

١ - اللجنة التنفيذية

تتولى اللجنة التنفيذية كافة المهام التي يعهد إليها المجلس بها وفقاً للمادة ٢٦ من النظام الأساسي للبنك ، وتتكون من عضو مجلس الإدارة المنتدب (رئيساً) وعضوية أربعة من أعضاء مجلس الإدارة . وقد ضمت اللجنة التنفيذية في عضويتها خلال العام ٢٠٠٦م كل من :

- الأستاذ/ خيل يان فان در تول (رئيس اللجنة)

- الأستاذة/ لبنى سليمان العليان

- الأستاذ/محمد خالد النعيمي

تقرير مجلس الإدارة - السنة المالية ٢٠٠٦م

- الدكتور/ فهد عبدالله المبارك
- الأستاذ/ يان كوبمان

٢- لجنة المراجعة

يتم تعيين لجنة المراجعة من قبل مجلس الإدارة وتتبع له مباشرة . وقد ضمت لجنة المراجعة خلال عام ٢٠٠٦ الأعضاء التالية أسماؤهم:

- الدكتور/ عبدالعزيز الفهد رئيساً
- الدكتور / عبدالرحمن الحميد
- الأستاذ/ هيرمن إربي

مصالح أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

إضافة إلى أسهم ضمان العضوية بواقع ١٠٠٠ سهم لكل عضو في مجلس الإدارة خلال فترة عضويته في المجلس ، فقد كانت الأسهم التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في بداية ونهاية عام ٢٠٠٦ كالتالي:

١ يناير ٢٠٠٦ *	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ *	
٢,٢٩٩	٥١,١٧٧	الأسهم المملوكة من أعضاء مجلس الإدارة
-	٣٥٠	الأسهم المملوكة من كبار التنفيذيين
٢,٢٩٩	٥١,٥٢٧	المجموع

* بعد تعديل أسهم المنحة وتجزئة السهم

مراجعو حسابات البنك الخارجيون

خلال اجتماع الجمعية العامة العادية للمساهمين الذي عقد بتاريخ ٢٨ صفر ١٤٢٧ الموافق ٢٨ مارس ٢٠٠٦ ، تم إعادة تعيين السادة/ الجريد وشركاه (عضو شركة برايس ووتر هاوس كوبرز) والسادة/ الفوزان وبانقا (عضو شركة كيه بي ام جي) كمراجعين خارجيين مشتركين للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م.

الأنظمة المطبقة

التزم البنك السعودي الهولندي بأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات والأنظمة الصادرة عن مقام مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية. ويلتزم البنك بشكل خاص بالأحكام الواردة في التعميم رقم ١٠٧٦/ر هـ تاريخ ٢٩/١١/٢٠٠٦ الصادر عن هيئة السوق المالية باستثناء ضرورة الحصول على موافقة الجمعية العمومية للمساهمين على السياسات والمعايير والإجراءات التالية:

- معايير عضوية مجلس الإدارة وآلية الانتخاب
- قواعد اختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومدّة عضويتهم وأسلوب عمل اللجنة

تقرير مجلس الإدارة - السنة المالية ٢٠٠٦م

إن السياسات والمعايير والإجراءات المذكورة بعالية قيد الإعداد وسوف يتم تناولها لاحقاً.

فرضت مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام ٢٠٠٦ غرامات على البنك بمبلغ إجمالي قدره ٤,٠٧ مليون ريال لعدم التزامه بالتعليمات الصادرة عنها.

خاتمة

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

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

والله الموفق،،،،

مجلس الإدارة

البنك السعودي الهولندي
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المدققة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و ٢٠٠٥م



كي بي ام جي الفوزان وبانقا

ص.ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية

الجريد وشركاه

أعضاء



برابيس وترهاوس كوبرز

ص.ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات

المقرين

إلى مساهمي البنك السعودي الهولندي

(شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للبنك السعودي الهولندي ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية التابعة لها للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حول القوائم المالية. إن إعداد هذه القوائم المالية هو من مسؤولية إدارة البنك وقد تم إعدادها وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشتمل أعمال المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المستخدمة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. في اعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م ونتائج أعماله والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك 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.

عن كي بي ام جي الفوزان وبانقا

عن الجريد وشركاه

أحد أعضاء برابيس وترهاوس كوبرز

عبدالله ماطل الجريد

ترخيص رقم (٩٩)



٢٦ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ

١٦ يناير ٢٠٠٧ م



البنك السعودي الهولندي
القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م و ٢٠٠٥ م
جدول المحتويات

الصفحة	
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية
٩	إيضاح ١ عام
٩	إيضاح ٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة
٢٢	إيضاح ٣ النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٢	إيضاح ٤ الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٣	إيضاح ٥ الإستثمارات
٢٦	إيضاح ٦ القروض والسلف، صافي
٢٩	إيضاح ٧ الممتلكات والمعدات ، صافي
٢٩	إيضاح ٨ الموجودات الأخرى
٣٠	إيضاح ٩ المشتقات
٣٤	إيضاح ١٠ الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٤	إيضاح ١١ ودائع العملاء
٣٥	إيضاح ١٢ المطلوبات الأخرى
٣٥	إيضاح ١٣ أوراق مالية تابعة
٣٥	إيضاح ١٤ رأس المال
٣٦	إيضاح ١٥ الإحتياطات النظامية والعامه
٣٦	إيضاح ١٦ الإحتياطات الأخرى
٣٧	إيضاح ١٧ التعهدات والإلتزامات المحتملة
٣٩	إيضاح ١٨ دخل ومصاريف العمولات الخاصة
٤٠	إيضاح ١٩ أتعاب الخدمات البنكية، صافي
٤١	إيضاح ٢٠ أرباح من الأدوات المالية المقتناة المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي
٤١	إيضاح ٢١ دخل المتاجرة، صافي
٤١	إيضاح ٢٢ مكاسب الإستثمارات لغير أغراض المتاجرة
٤١	إيضاح ٢٣ دخل العمليات الأخرى
٤٢	إيضاح ٢٤ مصاريف العمليات الأخرى
٤٢	إيضاح ٢٥ ربح السهم
٤٢	إيضاح ٢٦ الأرباح الموزعة والزكاة الشرعية والضريبة
٤٣	إيضاح ٢٧ النقدية وشبه النقدية
٤٣	إيضاح ٢٨ قطاعات البنوك
٤٥	إيضاح ٢٩ مخاطر الإئتمان
٤٧	إيضاح ٣٠ التركيز الجغرافي
٤٩	إيضاح ٣١ مخاطر العملات
٤٩	إيضاح ٣٢ مخاطر أسعار العمولات
٥٢	إيضاح ٣٣ مخاطر السيولة
٥٤	إيضاح ٣٤ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية
٥٤	إيضاح ٣٥ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
٥٥	إيضاح ٣٦ كفاية رأس المال
٥٧	إيضاح ٣٧ خدمات إدارة الأسهم
٥٧	إيضاح ٣٨ الأسهم المجانية المقترح توزيعها
٥٧	إيضاح ٣٩ التغيرات المستقبلية للسياسات المحاسبية
٥٨	إيضاح ٤٠ أرقام المقارنة
٥٨	إيضاح ٤١ موافقة مجلس الإدارة

البنك السعودي الهولندي

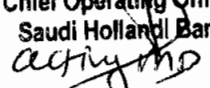
قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م و ٢٠٠٥ م

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
		الموجودات
١,٢٠٤,٥٩٠	٢,٦٧٢,٦٨٧	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,٣٣٤,٧١٨	٦,٠١٩,٧١٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٠٤٨٣,٧٤٠	١,٠٤٦٣,٣٨١	إستثمارات ، صافي
٢٣,٧٧٦,٥٤٦	٢٦,٤٧٩,٨٤٩	قروض وسلف، صافي
٣١٣,٢٧٢	٣٠٩,٠٤٤	ممتلكات ومعدات، صافي
٨٤٥,٤٣٤	٧٩٥,٣٨٤	موجودات أخرى
٣٩,٩٥٨,٣٠٠	٤٦,٧٤٠,٠٦٤	إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		المطلوبات
٥,٧٩٦,٥٢٨	٨,٢٩٨,٤١٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٨,٥٦٥,٠٠١	٣٢,٤١٣,٦٦٤	ودائع العملاء
١,٢٢٥,١٤٠	١,٠٧٠,٢٤٢	مطلوبات أخرى
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	أوراق مالية تابعة
٣٦,٢٨٦,٦٦٩	٤٢,٤٨٢,٣٢١	إجمالي المطلوبات
		حقوق المساهمين
١,٢٦٠,٠٠٠	٢,٢٠٥,٠٠٠	رأس المال
١,٢٦٠,٠٠٠	١,٤٩٩,٠٠٠	إحتياطي نظامي
١,٠١٥,٠٠٠	٥٧١,٠٠٠	إحتياطي عام
(٧٥,٤٦٠)	(٤٢,٥٩٢)	إحتياطيات أخرى
٧,٥٩١	٢٥,٣٣٥	أرباح مبقاة
٢٠٤,٥٠٠	-	إجمالي أرباح مقترح توزيعها
٣,٦٧١,٦٣١	٤,٢٥٧,٧٤٣	إجمالي حقوق المساهمين
٣٩,٩٥٨,٣٠٠	٤٦,٧٤٠,٠٦٤	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين


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

Douwe J. Oppedijk
Chief Operating Officer
Saudi Hollandi Bank


البنك السعودي الهولندي

قائمة الدخل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م و ٢٠٠٥ م

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاح
١,٨٣٨,٦٠٦	٢,٦٦٧,٩٣٣	دخل العمولات الخاصة
٨٢٩,٨٣٩	١,٤٨٨,١٤١	مصاريف العمولات الخاصة
١,٠٠٨,٧٦٧	١,١٧٩,٧٩٢	صافي دخل العمولات الخاصة
٥٨٩,٢٦٩	٦٣٢,٥٧٧	أتعاب خدمات بنكية، صافي
٦٤٠,٠٤٢	٤٩,٩٦٧	أرباح تحويل عملات أجنبية
٥,١٢٢	١٣,٢٢٢	دخل الأدوات المالية المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٤٧,٤٦٠	٦٩,٦٨٧	دخل المتاجرة، صافي
٣,١٩٣	-	مكاسب استثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي
١,٩٢٣	١,٢١٥	دخل عمليات أخرى
١,٧١٩,٧٧٦	١,٩٤٦,٤٦٠	إجمالي دخل العمليات
٣٢٧,٢٥٧	٣٦٨,٧٩٨	رواتب وما في حكمها
٤٤,٢٥٠	٥٠,١٤١	إيجار ومصاريف مباني
٥٣,٥٣٣	٥٧,٩٣٧	إستهلاك وإطفاء
١٤٣,٦٥٥	١٦٥,٩٢٢	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٩٩,٢٢٤	٣٤٨,٥٨٩	مخصص خسائر الإئتمان، صافي
-	٢,٢٧٩	مصاريف عمليات أخرى
٦٦٧,٩١٩	٩٩٣,٦٦٦	إجمالي مصاريف العمليات
١,٠٥١,٨٥٧	٩٥٢,٧٩٤	صافي الدخل
٤,٧٧	٤,٣٢	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)



 Saudi Hollandi Bank

 Ronald Van Ballegooijen

Douwe J. Oppedijk

 Chief Operating Officer

 Saudi Hollandi Bank

 Achy mo

البنك السعودي الهولندي
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م و ٢٠٠٥ م
بآلاف الريالات السعودية

إيضاح	رأس المال	الإحتياطي النظامي	الإحتياطي العام	الإحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقاة	إجمالي أرباح مقترح توزيعها	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	١,٢٦٠,٠٠٠	١,٢٦٠,٠٠٠	١,٠١٥,٠٠٠	(٧٥,٤٦٠)	٧,٥٩١	٢٠٤,٥٠٠	٣,٦٧١,٦٣١
صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	٩,٣٩٥	-	-	٩,٣٩٥
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	(٨,٥٢٩)	-	-	(٨,٥٢٩)
صافي الدخل للسنة	-	-	-	-	٩٥٢,٧٩٤	-	٩٥٢,٧٩٤
إجمالي الدخل (المصاريف) المسجل للسنة	-	-	-	٨٦٦	٩٥٢,٧٩٤	-	٩٥٣,٦٦٠
تحويلات إلى قائمة الدخل	-	-	-	٣٢,٠٠٢	-	-	٣٢,٠٠٢
إصدار أسهم مجانية محول للإحتياطي النظامي	٩٤٥,٠٠٠	-	(٩٤٥,٠٠٠)	-	-	-	-
محول للإحتياطي النظامي	-	٢٣٩,٠٠٠	-	-	(٢٣٩,٠٠٠)	-	-
محول للإحتياطي العام	-	-	٥٠١,٠٠٠	-	(٥٠١,٠٠٠)	-	-
توزيع أرباح نهائية لعام ٢٠٠٥	-	-	-	-	-	(٢٠٤,٥٠٠)	(٢٠٤,٥٠٠)
أرباح مرحلية مدفوعة لعام ٢٠٠٦	-	-	-	-	(١٩٥,٠٠٠)	-	(١٩٥,٠٠٠)
أرباح نهائية مقترح توزيعها لعام ٢٠٠٦	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٢,٢٠٥,٠٠٠	١,٤٩٩,٠٠٠	٥٧١,٠٠٠	(٤٢,٥٩٢)	٢٥,٣٣٥	-	٤,٢٥٧,٧٤٣



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

Douwe J. Oppedijk
Chief Operating Officer
Saudi Hollandi Bank
attijmo

البنك السعودي الهولندي

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (تابع)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م و ٢٠٠٥ م

بآلاف الريالات السعودية

إيضاح	رأس المال	الإحتياطي النظامي	الإحتياطي العام	الإحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقاة	إجمالي أرباح مقترح توزيعها	الإجمالي
٢٠٠٥							
الرصيد في بداية السنة، معدل	١,٢٦٠,٠٠٠	١,٢٦٠,٠٠٠	٣٧٠,٠٠٠	(٦٠,٦٧)	٦,٢٣٤	٢٢٣,٩٥٠	٣,١١٤,١١٧
صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	(٢١,٦٨٦)	-	-	(٢١,٦٨٦)
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار المتاحة للبيع	-	-	-	١,٩٥٨	-	-	١,٩٥٨
صافي الدخل للسنة	-	-	-	-	١,٠٥١,٨٥٧	-	١,٠٥١,٨٥٧
إجمالي (المصاريف) الدخل المسجل للسنة	-	-	-	(١٩,٧٢٨)	١,٠٥١,٨٥٧	-	١,٠٣٢,١٢٩
تحويلات لقائمة الدخل	-	-	-	(٤٩,٦٦٥)	-	-	(٤٩,٦٦٥)
إصدار أسهم مجانية	-	-	-	-	-	-	-
محول للإحتياطي النظامي	-	-	-	-	-	-	-
محول للإحتياطي العام	-	-	٦٤٥,٠٠٠	-	(٦٤٥,٠٠٠)	-	-
توزيع أرباح نهائية لعام ٢٠٠٤	-	-	-	-	-	(٢٢٣,٩٥٠)	(٢٢٣,٩٥٠)
أرباح مرحلية مدفوعة لعام ٢٠٠٥	-	-	-	-	(٢٠١,٠٠٠)	-	(٢٠١,٠٠٠)
أرباح نهائية مقترح توزيعها لعام ٢٠٠٥	-	-	-	-	(٢٠٤,٥٠٠)	٢٠٤,٥٠٠	-
الرصيد في نهاية السنة	١,٢٦٠,٠٠٠	١,٢٦٠,٠٠٠	١,٠١٥,٠٠٠	(٧٥,٤٦٠)	٧,٥٩١	٢٠٤,٥٠٠	٣,٦٧١,٦٣١

Douwe J. Oppedijk

Chief Operating Officer
Saudi Hollandi Bank

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

A. Ching Mo

البنك السعودي الهولندي

قائمة التدفقات النقدية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م و ٢٠٠٥ م
إيضاح

٢٠٠٥	٢٠٠٦	بآلاف الريالات السعودية الأنشطة التشغيلية
١٤٠٥١٤٨٥٧	٩٥٢٤٧٩٤	صافي الدخل للسنة
(٦٩٤٧٤٠)	(٧٥٤٨٥٤)	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٣٤١٩٣)	-	إطفاء الخصم على الإستثمارات، صافي
٥٣٥٣٣	٥٧٤٩٣٧	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(١٣٤)	-	إستهلاك وإطفاء
٩٩٤٢٢٤	٣٤٨٤٥٨٩	مكاسب بيع ممتلكات ومعدات
١٤١٣١٤٥٤٧	١٤٢٨٣٤٤٦٦	مخصص خسائر الإئتمان، صافي
(٨٤٩٨٦)	(٣٢٨٤٥١٧)	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية
٣٠٧٤٢٠١	(٥٨٢٤٠٢٩)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(١١٠٤٧١١)	٤٠٤٤٧٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ التعاقد
(٧٤٢٤٢٤٥٧٥)	(٣٠٥٢٤٨٩٢)	المحفظة التجارية
١٦٥٤٤٣٩	٩١٤٤٤٧	قروض وسلف
		موجودات أخرى
١٤٣٦٩٤٢٠٠	٢٤٥٠١٤٨٨٧	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية
٤٤٧٠٧٤٥٣٩	٣٤٨٤٨٤٦٦٣	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٢٨٩٤٨٠٢)	(٤٦٤٥٣٠)	ودائع العملاء
٢٨٤٨٥٢	٣٤٧٥٦٤٩٧٠	مطلوبات أخرى
		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
٢٤١٠٤٤٦٥٥	٨١٥٤٨٣٤	الأنشطة الإستثمارية
(٣٤٢٤٤٤٠١٤)	(٧٦٨٤٦٢٥)	متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٧٦٤٧٤٦)	(٥٣٤٧٠٩)	شراء إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(١٤٢١٦٤١٠٥)	(٦٤٥٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات، صافي
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
(٣١٨٤٣٢١)	(٥٠٧٤٩١٨)	الأنشطة التمويلية
(٣١٨٤٣٢١)	(٥٠٧٤٩١٨)	توزيع أرباح مدفوعة
(١٤٥٠٥٤٥٧٤)	٣٤٢٤٢٤٥٥٢	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٤٤٠٦٩٤٤٩٥	٢٤٥٦٣٤٩٢١	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٢٤٥٦٣٤٩٢١	٥٤٨٠٦٤٤٧٣	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٢٤٥٦٣٤٩٢١	٢٤٥٤٦٤٢٩١	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
١٤٧٠٦٤٤٤٥	١٤٤١٦٤٢٠٠	عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
		عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة

معلومات إضافية غير نقدية

صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية

(١٩٤٧٢٨)

٨٦٦

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

Douwe J. Oppedijk
Chief Operating Officer
Saudi Hollandi Bank

actiefmd

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و ٢٠٠٥م
بآلاف الريالات السعودية

١. عام

تأسس البنك السعودي الهولندي (البنك) - شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم م/٨٥ الصادر بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٣٩٦هـ (الموافق ٢٠ ديسمبر ١٩٧٦م). بدأ البنك أعماله في ١٦ شعبان ١٣٩٧هـ (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 بتاريخ ٦ جمادى الآخرة ١٤٠٧هـ (الموافق ٤ فبراير ١٩٨٧م) وذلك من خلال شبكة فروعه وعددها ٤١ فرعاً (٢٠٠٥: 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.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

باستثناء التغييرات المبينة في الإيضاح ٢ (ب) أدناه، تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للعام الماضي.

أ) أسس العرض

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و ٢٠٠٥م
بالآلاف الريالات السعودية

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تمة

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

تظهر القوائم المالية بالريال السعودي ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال.

(ب) التغييرات في السياسات المحاسبية والعرض

قام البنك إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٦م بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ " إثبات وقياس الأدوات المالية" المعدل - المتعلق بخيار القيمة العادلة " بنود مدرجة التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل" بأثر رجعي حيثما ينطبق ذلك. بموجب تلك التعديلات فإن معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ وضع بعض القيود على إمكانية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية كبنود تدرج التغييرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، وبما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة الدولية. وحيث أن البنك لا يمتلك أية إستثمارات مدرجة القيمة العادلة لها في قائمة الدخل فإنه لم يتم عمل أي إعادة تصنيف وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

(ج) تاريخ التداول

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

(د) الأحكام والتقدير المحاسبية الجوهرية والإفراضات

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، يتطلب إستخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة وإفراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. أيضاً يتطلب الأمر من الإدارة أن تمارس حكمها في طريقه تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. مثل هذه التقديرات والإفراضات والأحكام يتم تقييمها باستمرار وتعتمد على الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى، والتي تتضمن الحصول على إستشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في مثل تلك الحالات.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و ٢٠٠٥م
بآلاف الريالات السعودية

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

١- خسائر الإنخفاض. محفظة القروض والسلف:

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

٢- القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة:

إن القيم العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في الأسواق النشطة يتم تحديدها باستخدام تقنيات تقييم. حيث يتم تفعيل استخدام تقنيات التقييم (مثلاً أنظمة التسعير) لتحديد القيمة العادلة ويتم مراجعتها دورياً بواسطة موظف مؤهل مستقل عن الجهة التي قامت بها. إن كافة أنظمة التسعير يتم المصادقة عليها قبل استخدامها. ويتم قياسها لضمان أن المخرجات تعكس البيانات الحقيقية وأسعار السوق المقارنة. إن أنظمة التسعير تستخدم فقط البيانات التي يمكن ملاحظتها، إلا أن مؤثرات مثل مخاطر الائتمان (التي يتم تحملها والطرف الثالث) فإن التقلبات والارتباطات تتطلب من الإدارة إجراء تقديرات للتغيرات في الافتراضات لتلك العوامل التي من الممكن أن تؤثر في القيمة العادلة لتلك الأدوات المالية.

٣- الإنخفاض في استثمارات الأسهم المتاحة للبيع:

يمارس البنك حكمه لتقدير الإنخفاض في استثمارات الأسهم المتاحة للبيع. ويتضمن هذا تحديد الإنخفاض الجوهرى أو الدائم في القيمة العادلة للأسهم دون تكلفتها. حيث أن البنك يقيم من ضمن عوامل أخرى، التقلب الطبيعي في سعر الأسهم، بالإضافة إلى ذلك فإن البنك يعتبر الإنخفاض ظاهراً عندما يكون هناك دليلاً للتدهور الملحوظ في التقييم الائتماني للشركة المستثمر فيها، وفي أداء القطاع والتغيرات في التقنية وفي التدفقات النقدية والتمويلية.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و ٢٠٠٥م
بآلاف الريالات السعودية

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٤ - تصنيف الإستثمارات 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 الإستحقاق الثابت كإستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. وللقيام بهذا الحكم، فإن البنك يقيم نيته وقدرته على اقتنائها كإستثمارات مقبولة حتى تاريخ الاستحقاق.

هـ) الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر

يتم في الأصل قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، وإتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعملات، وخيارات أسعار العملات والعملات (المكتبة والمشتراة) بالقيمة العادلة. تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة في الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وفي المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية.

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

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

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

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و ٢٠٠٥م
بآلاف الريالات السعودية

-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

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

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

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

(و) العملات الأجنبية

يتم تسجيل وإظهار القوائم المالية بالعملة الوظيفية للبنك وهي الريال السعودي. تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل العملات الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل، أما بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية وصافي الإستثمارات التي تنطبق عليها شروط محاسبة تغطية المخاطر فيتم إثباتها ضمن حقوق المساهمين.

-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و ٢٠٠٥م
بآلاف الريالات السعودية

(ز) المقاصة

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

(ح) إثبات الإيرادات

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأدارة المالية في قائمة الدخل على أساس مبدأ العائد الفعلي وتشتمل على العلاوة والخصم المطفأ خلال العام. يتم إثبات أرباح تحويل العملات عند تحققها.

يتم إثبات أتعاب الخدمات البنكية على أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي عند تقديم الخدمة. أتعاب الارتباطات لمنح القروض التي غالباً ما يتم استخدامها يتم تأجيلها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتعديل للعائد الفعلي عن تلك القروض. أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية يتم إثباتها على أساس زمن نسبي وطبقاً لعقود الخدمات القابلة للتطبيق.

الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات وإدارة محافظ استثمار وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة من الزمن، يتم إثباتها عندما يتم تقديم الخدمة على مدى الفترة المالية نسبياً.

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإعلان عنها.

(ط) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الإلتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة شراء) في قائمة المركز المالي ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المدرج التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والأوراق المالية المتاحة للبيع والاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة - أخرى. يتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. ويتم إعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء. لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود إلتزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي لعدم إنتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى البنك. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف، حسبما هو ملائم. ويتم إعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و ٢٠٠٥م
بآلاف الريالات السعودية

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

(ي) الإستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة السندات الإستثمارية، باستثناء الاستثمارات المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، بالقيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالإستثمارات. تطفأ العلاوة أو الخصم على أساس طريقة العائد الفعلي، وتدرج في دخل العمولات الخاصة.

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

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

بعد الإثبات الأولي لمختلف فئات السندات الإستثمارية لا يسمح عادةً بإجراء مناقلات بين فئات الاستثمارات المختلفة، تحدد القيمة المصرح عنها في نهاية الفترة اللاحقة على النحو التالي:-

(١) الاستثمارات المقتناة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات في هذه المجموعة، إما استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة أو إستثمارات تم تخصيصها عند الإقتناء لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل. الإستثمارات المصنفة في هذه المجموعة تم إقتنائها أساساً لغرض البيع أو إعادة الشراء في مدد قصيرة الأجل (أغراض المتاجرة). أو تم تخصيصها عند الإقتناء بواسطة الإدارة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والتي ينطبق عليها متطلبات التصنيف كما جاء بمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ ، ولا ينطبق هذا التصنيف على الإستثمارات في الأسهم غير المتداولة التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

بعد الإثبات الأولي تقاس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم إظهار أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل للفترة التي تنشأ فيها. عند الإثبات الأولي لتلك الاستثمارات المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل لا يتم إضافة تكلفة الإقتناء في حال وجودها للقيمة العادلة. دخل العمولة الخاصة وإيرادات الأرباح الموزعة المستلمة عن الموجودات المالية المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل يتم إظهارها إما كإيرادات متاجرة أو دخل من أدوات مالية يدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و ٢٠٠٥م
بآلاف الريالات السعودية

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تمة

(٢) الإستثمارات المتاحة للبيع

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

(٣) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

إن الإستثمارات التي تصنف ضمن بند مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها أو إدراجها ضمن إستثمارات مغطاة المخاطر بالنسبة لسعر الفائدة أو مخاطر السداد وذلك لتعكس طبيعة هذا الإستثمار طويل الأجل.

(٤) الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وغير المتداولة في سوق نشط كإستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة. إن هذه الإستثمارات والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة تظهر بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصصاً الإنخفاض في قيمتها. إن التكلفة المطفأة تحسب بالأخذ في الإعتبار أي خصم أو علاوة عند إقتناء تلك الإستثمارات. يتم إثبات المكاسب أو الخسائر في قائمة الدخل عندما يتم إلغاء الإعتراف بها أو عند انخفاض قيمتها.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و ٢٠٠٥م
بالآلاف الريالات السعودية

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

ك) القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها، تم منحها أو إقنتائها بواسطة البنك. تقاس كافة القروض والسلف الممنوحة من قبل البنك، في الأصل، بالقيمة العادلة شاملة المصاريف المتعلقة بها.

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

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

ل) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

١- خسائر الإنخفاض في الموجودات المالية المكتتاة بالتكلفة المطفأة:

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

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و ٢٠٠٥م
بآلاف الريالات السعودية

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تمة

في حالة إذا كان هناك دليلاً موضوعاً على وجود خسائر غير محددة بتاريخ قائمة المركز المالي، فيتم إضافة للمخصصات الخاصة المحببة لقاء خسائر الائتمان، تكوين مخصص عام للمحافظة ويتم تقدير هذا المخصص على أساس عوامل مختلفة والتي تتضمن تصنيفات الائتمان المحددة للجهة / الجهات المقترضة، والظروف الاقتصادية الحالية التي تعمل فيها الجهات المقترضة، وخبرة البنك التاريخية، وحالات الإخفاق السابقة التي تضمنتها مكونات محفظة الائتمان.

بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، يتم تسوية القيمة الدفترية للأصل مباشرة أو من خلال استخدام حساب مخصص ويدرج مبلغ التسوية في قائمة الدخل.

٢- خسائر الإنخفاض في الموجودات المالية المثبتة بقيمتها العادلة:

بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بقيمتها العادلة وفي حالة إثبات الخسارة مباشرة ضمن حقوق المساهمين يتم تحويل صافي الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة عندما يعتبر الأصل منخفضاً.

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

يتم شطب الموجودات المالية فقط في الحالات التي يتم فيها الإستنفاد بشكل فعال كافة الوسائل الممكنة للإسترداد.

(م) العقارات الأخرى

تؤول للبنك، خلال دورة أعماله العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة. تعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع، وتظهر هذه العقارات بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة والقيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية (أيهما أقل)، ناقصاً أية تكاليف للبيع.

إلحاقاً للإثبات الأولى فإنه يتم إعادة تقييم مثل تلك العقارات على أساس دوري. أية خسائر غير محققة في إعادة التقييم، والخسائر أو المكاسب المحققة من الإستبعاد وإيرادات الإيجار يتم تسجيلها في قائمة الدخل.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و ٢٠٠٥م
بآلاف الريالات السعودية

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تمة

ن) 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 وكما يلي:-

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

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي مراجعة الأعمار الإنتاجية والمنافع الاقتصادية للموجودات ومن ثم يتم تعديلها إذا إستلزم الأمر.

يتم احتساب المكاسب أو الخسائر الناتجة عن البيع أو الاستبعاد على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وصافي المبلغ المحصل. تدرج المكاسب أو الخسائر الناتجة في قائمة الدخل.

يتم إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الموجودات. وفي حالة التأكد أن القيمة الدفترية للأصل غير قابلة للاسترداد، يتم تخفيض القيمة الدفترية لهذه الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد.

س) المطلوبات المالية

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

ع) المخصصات

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و ٢٠٠٥م
بآلاف الريالات السعودية

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تمة

ف) محاسبة عقود الإيجار

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يبرمها البنك عقود إيجار تشغيلية، وبموجبها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

وفي حالة إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل إنتهاء مدته، تدرج أية غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصروف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار.

ص) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تعرف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، بإستثناء الودائع النظامية. كما تشتمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء.

ق) إلغاء الاعتراف للأدوات المالية

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

وفي الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن البنك نقل أصل مالي، يتم إلغاء الاعتراف بهذا الأصل في حالة قام البنك بنقل جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية الأصل بشكل جوهري. وفي الحالات التي لم يتم نقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية الأصل بشكل جوهري، يتم إلغاء الاعتراف فقط في حالة تخلي البنك عن السيطرة على الأصل.

يقوم البنك بتسجيل الموجودات أو المطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والواجبات الناتجة عن هذه العمليات.

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م و ٢٠٠٥ م
بآلاف الريالات السعودية

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

(ر) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

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

(ش) الزكاة وضريبة الدخل

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

الزكاة وضريبة الدخل لا يتم تحميلها على قائمة الدخل حيث أنها تستقطع من قيمة الأرباح الموزعة على المساهمين.

٣- النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٢١٧,٠٩٢	٣٥٦,٨٧٨	نقد في الصندوق
٨٦٦,١٨٠	١,١٩٤,٦٩٧	وديعة نظامية
١٢١,٣١٨	١٦٧,٣٥٧	حسابات جارية
-	٩٥٣,٧٥٥	إيداعات أسواق الأموال
<u>١,٢٠٤,٥٩٠</u>	<u>٢,٦٧٢,٦٨٧</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، والإيداع، ولأجل، والودائع الأخرى، تحسب في نهاية كل شهر.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م و ٢٠٠٥ م
بآلاف الريالات السعودية

٤ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٣٥٥,٣٣٤	٤٧٥,١١٣	حسابات جارية
٢,٩٧٩,٣٨٤	٥,٥٤٤,٦٠٦	إيداعات أسواق المال
٣,٣٣٤,٧١٨	٦,٠١٩,٧١٩	الإجمالي

٥ - الإستثمارات، صافي

أ - تصنف الإستثمارات كما يلي:

الإجمالي		خارج المملوكة		داخل المملوكة		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١٩٥,١٧٥	١٥٤,٧٠٠	١٩٥,١٧٥	١٥٤,١٩٨	-	٥٠٢	١ - الإستثمارات المقتناه لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١٩٥,١٧٥	١٥٤,٧٠٠	١٩٥,١٧٥	١٥٤,١٩٨	-	٥٠٢	سندات بعمولة عائمة
١٩٥,١٧٥	١٥٤,٧٠٠	١٩٥,١٧٥	١٥٤,١٩٨	-	٥٠٢	الإجمالي

تمثل جميع الاستثمارات أعلاه استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة.

٢ - الإستثمارات المتاحة للبيع

١٩٣,٥٦٧	٤٦٤,٩٧٣	-	١٢٨,٦١٨	١٩٣,٥٦٧	٣٣٦,٣٥٥	سندات بعمولة ثابتة
٥٥٠,٩٩٦	١,١١٨,٢٨٧	٢٤٨,١١٦	٣٩,٢٦١	٣٠٢,٨٨٠	٧٢٣,٠٢٦	سندات بعمولة عائمة
٤,٢٠٩	٤,٢٣٦	-	-	٤,٢٠٩	٤,٢٣٦	أسهم
٥٢,٥٢٠	٣٧,٥٣٦	-	-	٥٢,٥٢٠	٣٧,٥٣٦	صناديق استثمارية
٨٠١,٢٩٢	١,٦٢٥,٠٣٢	٢٤٨,١١٦	٥٢٣,٨٧٩	٥٥٣,١٧٦	١,١٠١,١٥٣	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م و ٢٠٠٥ م
بآلاف الريالات السعودية

٥ - الاستثمارات، صافي - تنمة

٣- الاستثمارات الأخرى
المقتناة بالتكلفة المطفأة

١,٨٧٦,٤١١	١,٢١٣,٩٢٣	-	-	١,٨٧٦,٤١١	١,٢١٣,٩٢٣	سندات بعمولة ثابتة
٥,٨٣٩,٠٠٠	٥,٨٣٩,٧٦٨	-	-	٥,٨٣٩,٠٠٠	٥,٨٣٩,٧٦٨	سندات بعمولة عائمة
٣٧٤,٤٨١	٢٨٨,٠٣٨	-	-	٣٧٤,٤٨١	٢٨٨,٠٣٨	مشاركة
٨٠,٨٩,٥٩١	٧,٣٤١,٧٢٩	-	-	٨٠,٨٩,٥٩١	٧,٣٤١,٧٢٩	الإجمالي

٤- الإستثمارات المقتناة
حتى تاريخ الإستحقاق

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١,٣٨٥,٥١٨	١,٣٤١,٩٢٠	-	١١٢,٥٢٠	١,٣٨٥,٥١٨	١,٢٢٩,٤٠٠	ات بعمولة ثابتة
١٢,١٦٤	-	-	-	١٢,١٦٤	-	ركة
١,٣٩٧,٦٨٢	١,٣٤١,٩٢٠	-	١١٢,٥٢٠	١,٣٩٧,٦٨٢	١,٢٢٩,٤٠٠	جمالي
١٠,٤٨٣,٧٤٠	١٠,٤٦٣,٣٨١	٤٤٣,٢٩١	٧٩٠,٥٩٧	١٠,٤٠٤,٤٤٩	٩,٦٧٢,٧٨٤	لي الإستثمارات

تشتمل الأسهم المدرجة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع على أسهم غير متداولة قيمتها ٤,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ٤,٢ مليون ريال سعودي). تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لهذه الأسهم تعادل تقريباً القيمة الدفترية لها.

تشتمل الاستثمارات على مبالغ قدرها ٨٣٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ٤١٣١ مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين. بلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات ٨٤٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ٤١٨٤ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و ٢٠٠٥م
بآلاف الريالات السعودية

٥ - الاستثمارات، صافي - تمة

ب- السندات المتداولة وغير المتداولة

تتكون الإستثمارات من السندات المتداولة وغير المتداولة المذكورة أدناه:

٢٠٠٥		٢٠٠٦				
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
٣,٤٥٥,١٩٥	٣,٤٥٥,١٩٥	-	٣,٠٢٠,٨١٦	٢,٧٧٩,٦٧٨	٢٤١,١٣٨	سندات بعمولة ثابتة
٦,٥٨٥,١٧١	٦,٢٣٥,٦٤٣	٣٤٩,٥٢٨	٧,١١٢,٧٥٥	٦,٥٦٢,٧٩٨	٥٤٩,٩٥٧	سندات بعمولة عائمة
٣٨٦,٦٤٥	٣٨٦,٦٤٥	-	٢٨٨,٠٣٨	٢٨٨,٠٣٨	-	مشاركة
٥٢,٥٢٠	-	٥٢,٥٢٠	٣٧,٥٣٦	-	٣٧,٥٣٦	صناديق استثمارية
٤٤٢,٠٩	٤٤٢,٠٩	-	٤,٢٣٦	٤,٢٣٦	-	أسهم
<u>١٠,٤٨٣,٧٤٠</u>	<u>١٠,٠٨١,٦٩٢</u>	<u>٤٠٢,٠٤٨</u>	<u>١٠,٤٦٣,٣٨١</u>	<u>٩,٦٣٤,٧٥٠</u>	<u>٨٢٨,٦٣١</u>	الإجمالي

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م و ٢٠٠٥ م
بآلاف الريالات السعودية

٥ - الإستثمارات، صافي - تنمة

ج - الأرباح والخسائر غير المحققة والقيمة العادلة

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

٢٠٠٥				٢٠٠٦				
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	
١,٩٢١,٣٥٧	١٥,١٨١	٦٠,٤٢٨	١,٨٧٦,١١٠	١,٢٥٧,٢٧٠	٦,٨٥١	٥٠,١٩٨	١,٢١٣,٩٢٣	الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة
٣٧٤,٤٨١	-	-	٣٧٤,٤٨١	٢٨٨,٠٣٨	-	-	٢٨٨,٠٣٨	سندات بعمولة ثابتة مشاركة
٢,٢٩٥,٨٣٨	١٥,١٨١	٦٠,٤٢٨	٢,٢٥٠,٥٩١	١,٥٤٥,٣٠٨	٦,٨٥١	٥٠,١٩٨	١,٥٠١,٩٦١	
١,٣٩٤,٧٥٨	٢,٣١٣	١١,٥٥٣	١,٣٨٥,٥١٨	١,٣٤٩,٧١٧	٢٣٠	٨,٠٢٧	١,٣٤١,٩٢٠	الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
١٢,١٦٤	-	-	١٢,١٦٤	-	-	-	-	سندات بعمولة ثابتة مشاركة
١,٤٠٦,٩٢٢	٢,٣١٣	١١,٥٥٣	١,٣٩٧,٦٨٢	١,٣٤٩,٧١٧	٢٣٠	٨,٠٢٧	١,٣٤١,٩٢٠	الإجمالي

د - الأطراف الأخرى

فيما يلي تحليلاً للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٩,٦٣٦,٣٧٠	٩,٤٥٩,٨٨٨	حكومة ومؤسسات شبه حكومية
٧٩٤,٨٥٠	٩٦٥,٩٥٧	شركات
٥٢,٥٢٠	٣٧,٥٣٦	أخرى
١٠,٤٨٣,٧٤٠	١٠,٤٦٣,٣٨١	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و ٢٠٠٥م
بآلاف الريالات السعودية

٦- القروض والسلف ، صافي

أ) القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
		عاملة:
١٤,٨٤٥,٩٩٤	١٨,٢١١,٦٩٧	قروض تجارية
٥,٩٨٣,١٥١	٤,٨٠٨,١١٥	جاري مدين
٣,٠٢٥,٠٥٢	٣,٤٠٤,٢٧٥	قروض شخصية
٩٧,٨٩٥	١٤٩,٢٣٣	بطاقات ائتمان
٢٣,٩٥٢,٠٩٢	٢٦,٥٧٣,٣٢٠	القروض والسلف العاملة، إجمالي
٣٠٠,٤٨١	٦٨٥,٤٦٠	القروض والسلف غير العاملة، صافي
٢٤,٢٥٢,٥٧٣	٢٧,٢٥٨,٧٨٠	
(٤٧٦,٠٢٧)	(٧٧٨,٩٣١)	مخصص خسائر ائتمان
٢٣,٧٧٦,٥٤٦	٢٦,٤٧٩,٨٤٩	القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي

تتضمن القروض والسلف أعلاه منتجات مصرفية اسلامية متوافقة مع مبدأ تجنب الفوائد والتي تظهر بالتكلفة المطفأة والبالغة ٦,١٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٣,٩١١ مليون ريال سعودي).

ب) الحركة في مخصص خسائر الإئتمان

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٥١٦,٧٦٢	٤٧٦,٠٢٧	الرصيد في بداية السنة
١١٦,٥١٤	٣٥٨,٦٦٥	مجنب خلال السنة
(١٣٩,٩٥٩)	(٤٥,٦٨٥)	ديون معدومة مشطوبة
(١٧,٢٩٠)	(١٠,٠٧٦)	مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
٤٧٦,٠٢٧	٧٧٨,٩٣١	الرصيد في نهاية السنة

إن المبلغ المحمّل على المصاريف والخاص بمخصص خسائر الائتمان والبالغ ٣٤٨,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٩٩٢ مليون ريال سعودي) هو الصافي بعد خصم المبالغ المستردة المجنبة سابقاً والديون المعدومة المشطوبة. إن الزيادة في بند "مجنب خلال السنة" بالمقارنة مع ٢٠٠٥ كان نتيجة تكوين مخصص لخسائر الائتمان في يونيو ٢٠٠٦ لعدد محدود من العملاء التجاريين.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م و ٢٠٠٥ م
بآلاف الريالات السعودية

٦- القروض والسلف ، صافي - تنمة

(ج) مخاطر تركيزات القطاعات الاقتصادية

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	عاملة	غير عاملة، صافي	مخصص خسائر الإئتمان	القروض والسلف، صافي
حكومة ومؤسسات شبه حكومية	١,٩٦٧,٣٣٢	-	-	١,٩٦٧,٣٣٢
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٦٢٣,٩١٢	١٣,٦٦٥	-	٦٣٧,٥٧٧
زراعة وأسماك	١٦٥,٦٢٦	٢٣,٣١٠	(٢٢٧)	١٨٨,٧٠٩
تصنيع	٣,١٦٣,٠٠١	٧١,٨٦٤	(٣٥,٨٣١)	٣,١٩٩,٠٣٤
مناجم وتعدين	٤٧,٧٦٢	-	-	٤٧,٧٦٢
كهرباء ، ماء ، غاز ، وخدمات صحية	٦٤٧,٦٩٤	-	-	٦٤٧,٦٩٤
بناء وإنشاءات	٢,٥١٩,٥١٨	٥٨,٩٧٨	(٥٢,٦٨٣)	٢,٥٢٥,٨١٣
تجارة	٧,٢١٦,٤٦٧	١٣٣,٤٩٩	(٨٤,٨٢٥)	٧,٢٦٥,١٤١
نقل واتصالات	٤٩١,٦٦٨	١٠,٤٨٤	(١٠,٤٨٣)	٤٩١,٦٦٩
خدمات	١,٨٤١,٦٩٨	٣١٧,٥٢٤	(٣٢٦,٢٦٥)	١,٨٣٢,٩٥٧
قروض شخصية وبطاقات إئتمان	٣,٦٧٢,٢٧٥	٤٠,٢١٧	(١٥,٢٢٩)	٣,٦٩٠,٤٤٦
أخرى	٤,٢١٦,٣٦٧	١٥,٩١٩	(٥,٢٠٠)	٤,٢٣٣,٩٠٣
	٢٦,٥٧٣,٣٢٠	٦٨٥,٤٦٠	(٥٣٠,٧٤٣)	٢٦,٧٢٨,٠٣٧
مخصص المحفظة	-	-	(٢٤٨,١٨٨)	(٢٤٨,١٨٨)
الإجمالي، صافي	٢٦,٥٧٣,٣٢٠	٦٨٥,٤٦٠	(٧٧٨,٩٣١)	٢٦,٤٧٩,٨٤٩

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و ٢٠٠٥م
بآلاف الريالات السعودية

٦- القروض والسلف ، صافي - تنمة

(ج) مخاطر تركيزات القطاعات الاقتصادية

عاملة	غير عاملة، صافي	مخصص خسائر الإئتمان	القروض والسلف، صافي	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥				
٥٤٩,٨٩٣	-	-	٥٤٩,٨٩٣	حكومة ومؤسسات شبه حكومية
٩٧٦,٩٥٧	٣٣,٧٤٧	(١٠,٢٠٠)	١,٠٠٠,٤٥٤	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٦١,٦١٨	٢٥,٦٥٢	(١٣,١٣٠)	١٧٤,١٤٠	زراعة وأسماك
٣,١٨٥,١٣٨	٥٣,٣٨٠	(٣١,٥٩٠)	٣,٢٠٦,٩٢٨	تصنيع
٣٣,٧٩٤	-	-	٣٣,٧٩٤	مناجم وتعدين
٤٩٤,٤٩٥	-	-	٤٩٤,٤٩٥	كهرباء ، ماء ، غاز ، وخدمات صحية
٢,٣٣٧,٠٧٤	٧٧,٤٨٧	(١١,٦٨١)	٢,٤٠٢,٨٨٠	بناء وإنشاءات
٦,٦٥٨,٦١٠	٦٦,١١٦	(٤٣,٥٠٨)	٦,٦٨١,٢١٨	تجارة
٤٤٤,٢٨١	١٠,٤٨٤	(١٠,٤٨٤)	٤٤٤,٢٨١	نقل واتصالات
١,٩٥٣,٣٢١	٦٩٦	(٦٩٦)	١,٩٥٣,٣٢١	خدمات
٣,٢١٥,١٣٠	١٦,٧٦٢	(١٠,٦٢٧)	٣,٢٢١,٢٦٥	قروض شخصية وبطاقات إئتمان
٣,٩٤١,٧٨١	١٦,١٥٧	(١٦,١٥٧)	٣,٩٤١,٧٨١	أخرى
٢٣,٩٥٢,٠٩٢	٣٠٠,٤٨١	(١٤٨,٠٧٣)	٢٤,١٠٤,٥٠٠	
-	-	(٣٢٧,٩٥٤)	(٣٢٧,٩٥٤)	مخصص المحفظة
٢٣,٩٥٢,٠٩٢	٣٠٠,٤٨١	(٤٧٦,٠٢٧)	٢٣,٧٧٦,٥٤٦	الإجمالي، صافي

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م و ٢٠٠٥ م
بآلاف الريالات السعودية

٧- الممتلكات والمعدات ، صافي

التكلفة:	الأراضي والمباني	تحسينات على المباني المستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	١٣٥٠٦٨٤	٢٠٤٠٠٩٣	٤٢٧٠٧٢٥	٧٦٧٠٥٠٢
الإضافات	-	٢٠٠٤٧٣	٣٣٠٢٣٦	٥٣٠٧٠٩
الاستبعادات	-	-	(٣١٩)	(٣١٩)
الرصيد في نهاية السنة	١٣٥٠٦٨٤	٢٢٤٠٥٦٦	٤٦٠٠٦٤٢	٨٢٠٠٨٩٢
الإستهلاك المتراكم:				
الرصيد في بداية السنة	٣٧٠١٠٦	١٢٥٠٦٥٤	٢٩١٠٤٧٠	٤٥٤٠٢٣٠
الإضافات	٣٠٥٢٠	١٨٠١٣٧	٣٦٠٢٨٠	٥٧٠٩٣٧
الاستبعادات	-	-	(٣١٩)	(٣١٩)
الرصيد في نهاية السنة	٤٠٠٦٢٦	١٤٣٠٧٩١	٣٢٧٠٤٣١	٥١١٠٨٤٨
صافي القيمة الدفترية:				
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٩٥٠٠٥٨	٨٠٠٧٧٥	١٣٣٠٢١١	٣٠٩٠٠٤٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	٩٨٠٥٧٨	٧٨٠٤٣٩	١٣٦٠٢٥٥	٣١٣٠٢٧٢

٨- الموجودات الأخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٣٨٠٠٢٢	٧٣٠٠٢٨	دخل عملات مستحقة مدينة:
٧٢٠١١١	٩٢٠٨٢٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٩٧٠٨٧٠	٢٦٥٠١٨١	إستثمارات
١١٨٠٠٧٨	١١٦٠٦٨٩	قروض وسلف
		أخرى
٤٢٦٠٠٨١	٥٤٧٠٧٢٣	إجمالي دخل العملات المستحقة المدينة
٢٦٦٠٥٤٩	١٠٠٠١٢٨	مدينون
١١٠٠٤٠٣	١٣٦٠٠٩٦	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ٩)
١٢٠٦٠٤	٨٠٩٥١	عقارات أخرى
٢٩٠٧٩٧	٢٠٤٨٦	أخرى
٨٤٥٠٤٣٤	٧٩٥٠٣٨٤	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و ٢٠٠٥م

بآلاف الريالات السعودية

٩ - المشتقات

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

أ (المقايضات :

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

ب (العقود الآجلة والمستقبلية :

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

ج (إتفاقيات الأسعار الآجلة :

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

د (الخيارات :

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

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و ٢٠٠٥م

بآلاف الريالات السعودية

٩ - المشتقات - تمة

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

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

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

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

تعكس الجداول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة المقتناة ، مع تحليل بالمبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق والمعدل الشهري . أن المبالغ الإسمية ، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها . وبالتالي ، إن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر 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

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م و ٢٠٠٥ م
بآلاف الريالات السعودية

٩ - المشتقات - تنمة						
المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق						
المعدل الشهري	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة لسلبية	القيمة العادلة الإيجابية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦						
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:						
٤,٤٤٧,٩٥٨	٤,٠٥٣,٩١٢	١,٠٠٠,٠٠٠	٥٣٤,٩٧٢	٤,٦٨٨,٨٨٤	٧٢,٢٦٧	٧٠,٩٩٢
٢٧,٠٣٦,٨٩٠	١٣٩,٠٧٢	٨,٣٩٥,٠٤٤	١٨,٠٢٦,٧٧٠	٢٦,٥٦٠,٨٨٦	٣٧,٠٨٩	٤٩,٠٧٥
٢٥٦,١٦٥	-	٩٨,٩١٠	١٢٠,٣٦٨	٢١٩,٢٧٨	٣,٩٦٣	٣,٩٦٣
٦٠,٠٠٩	٤٥,٠٠٨	٦٠,٠١١	-	١٠٥,٠١٩	٥,٥٤٩	٥,٥٤٩
٢٢,٥٠٣	-	٣٠,٠٠٥	-	٣٠,٠٠٥	٦٧	٢٣
٥,٧٩٧,٨٤٦	-	١٩,٧٨٢	٧٦٤,٩٧٢	٧٨٤,٧٥٤	٢٢	١٥
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:						
٧٨٧,٦٠٤	٣٨٩,٠٠٠	٤٨٧,٥٣٤	٥٨١,٣٥٥	١,٤٥٧,٨٨٩	١٥١	٣,٩٧٥
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:						
٣,٣٥٨,٤٥٣	٢,٢٦١,٢٧٤	٩١٥,٠٠٠	-	٣,١٧٦,٢٧٤	٤١,٣٩٦	٢,٥٠٤
الإجمالي						
	<u>٦,٨٨٨,٢٦٦</u>	<u>١٠,١٠٦,٢٨٦</u>	<u>٢٠,٠٢٨,٤٣٧</u>	<u>٣٧,٠٢٢,٩٨٩</u>	<u>١٦٠,٥٠٤</u>	<u>١٣٦,٠٩٦</u>
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥						
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:						
٣,٧٩٣,٩٥٤	٣,٣١٦,٢٦٣	٤٢٥,٥٢٦	٣٩٧,٥٤٣	٤,١٣٩,٣٣٢	٢٨,٢٠٣	٤٠,٠٢٧
٢١,١١٠,٦٢٣	٢٧,٢٦٠	٦,٧١٠,٠٠٦	١١,٤٧٣,١١٣	١٨,٢١٠,٤٢٩	٥٥,١٨٦	٥٤,١٦٣
١,٢٢٢,٦٢٣	-	١١٦,٢٨٠	٦٠٠,٥٩٣	٧١٦,٨٧٣	١٢,٢٠٤	١٢,٢٠١
٤٥,٠١١	٣٠,٠٠٨	١٥,٠٠٤	-	٤٥,٠١٢	٦٠٥	٦٠٥
-	-	-	-	-	-	-
٧,٨٣٧,٦٩٤	٣٣,٧٥٩	٤,٤٨٣,٩٩٢	٥,٩١٠,٥١٦	١٠,٤٢٨,٢٦٧	٧٠	٤٢
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:						
١٩١,٢٥٠	٢٩٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	٤٤٥,٠٠٠	-	٣,٣٦٥
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:						
٣,١١٦,٥٨٠	٢,٧٥١,٢٦٨	٥٧٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٣,٥٧٦,٢٦٨	٨٠,٢٨٩	-
الإجمالي						
	<u>٦,٤٥٣,٥٥٨</u>	<u>١٢,٤٧٥,٨٥٨</u>	<u>١٨,٦٣١,٧٦٥</u>	<u>٣٧,٥٦١,١٨١</u>	<u>١٧٦,٥٥٧</u>	<u>١١٠,٤٠٣</u>

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م و ٢٠٠٥ م
بآلاف الريالات السعودية

٩ - المشتقات - تنمة

تم إدراج مشتقات القيمة العادلة الإيجابية والبالغة ١٣٦,٠٩٦ ريال سعودي (٢٠٠٥: ١١٠,٤٣٠ ريال سعودي) ضمن الموجودات الأخرى (إيضاح ٨). وتم إدراج مشتقات القيمة العادلة السلبية والبالغة ١٦٠,٥٠٤ ريال سعودي (٢٠٠٥: ١٧٦,٥٥٧ ريال سعودي) ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح ١٢).

تم إبرام ما نسبته ٦١٪ (٢٠٠٥: ٤٧٪) تقريباً من القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ٢٨٪ (٢٠٠٥: ١٠٪) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزينة بشكل رئيسي.

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

وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	التكلفة	المخاطر	أداة التغطية	القيمة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦						
إستثمارات بعمولة ثابتة	١,٤٥٤,٠٦٥	١,٤٥٧,٨٨٩	القيمة العادلة	مقايضات أسعار	٣,٩٧٥	١٥١
				العمولات		
إستثمارات بعمولة عائمة	٣,١٧٦,٢٧٤	٣,١٧٦,٢٧٤	التدفق النقدي	مقايضات أسعار	٢,٥٠٤	٤١,٣٩٦
				العمولات		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥						
إستثمارات بعمولة ثابتة	٤٤١,٦٣٥	٤٤٥,٠٠٠	القيمة العادلة	مقايضات أسعار	٣,٣٦٥	-
				العمولات		
إستثمارات بعمولة عائمة	٣,٥٧٦,٢٦٨	٣,٥٧٦,٢٦٨	التدفق النقدي	مقايضات أسعار	-	٨٠,٢٨٩
				العمولات		

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ م

بآلاف الريالات السعودية

١٠ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١,٣١٨,٣٦٨	٢,٨٩٢,٠٣١	حسابات جارية
٤,٤٧٨,١٦٠	٥,٤٠٦,٣٨٤	ودائع أسواق المال
<u>٥,٧٩٦,٥٢٨</u>	<u>٨,٢٩٨,٤١٥</u>	الإجمالي

١١ - ودائع العملاء

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١٦,١٦٥,٢٦٦	٢٠,٨٢٤,٧٧٢	لأجل
١١,١٣٠,٩٧٤	١٠,٦٧٤,١٣٧	تحت الطلب
٢٥٣,٩٦٨	٢٥١,٥٢٦	إدخار
١,٠١٤,٧٩٣	٦٦٣,٢٢٩	أخرى
<u>٢٨,٥٦٥,٠٠١</u>	<u>٣٢,٤١٣,٦٦٤</u>	الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ٨١٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٣٨١٢ مليون ريال سعودي) مع إتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل الودائع لأجل على ودائع إسلامية بمبلغ ٥,٩٢١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ١,٤٤٩ مليون ريال سعودي).

كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ قدره ٥٢١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٥٩١ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الإلتزامات غير قابلة للنقض.

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

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٣,٥٢٦,٤٨٥	٩,٠٦٢,٣٣٢	لأجل
١,٥٠٩,٩٧٩	٩٤٦,٨٣٩	تحت الطلب
٣٧,٨٢٠	٢٨,٢٩١	إدخار
٥٤,٩٦٩	٣٦,١٣١	أخرى
<u>٥,١٢٩,٢٥٣</u>	<u>١٠,٠٧٣,٥٩٣</u>	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ م

بآلاف الريالات السعودية

١٢ - المطلوبات الأخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٢٤,٩١١	٣٧,٤٨٥	مصاريف عمولات مستحقة دائنة
١٠٨,١٦٢	١٦٩,٢١٢	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٥٢	٥٦٤	ودائع العملاء
٨٥,١٢٩	٨٣,٣٣٤	أوراق مالية تابعة
		أخرى
٢١٨,٦٥٤	٢٩٠,٥٩٥	إجمالي مصاريف العمولات المستحقة الدائنة
٥٩٨,٨٨١	٣٧٨,٧٣٧	دائنون
١٧٦,٥٥٧	١٦٠,٥٠٤	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٩)
٢٣١,٠٤٨	٢٤٠,٤٠٦	أخرى
١,٢٢٥,١٤٠	١,٠٧٠,٢٤٢	الإجمالي

١٣ - أوراق مالية تابعة

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

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

١٤ - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٢٢٠ر٥ مليون سهم (٢٠٠٥: ٢٥ر٢ مليون سهم) قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠٠٥: ٥٠٠ ريال سعودي). إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:-

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٧٥٦,٠٠٠	١,٣٢٣,٠٠٠	مساهمون سعوديون
٥٠٤,٠٠٠	٨٨٢,٠٠٠	أي بي أن - امرو بنك إن في (هولندا)
١,٢٦٠,٠٠٠	٢,٢٠٥,٠٠٠	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ م

بآلاف الريالات السعودية

١٤ - رأس المال - تمة

وافق المساهمون خلال الجمعية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ صفر ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٨ مارس ٢٠٠٦م) على زيادة رأس مال البنك من ١ر٢٦٠ مليون ريال سعودي إلى ٢ر٢٠٥ مليون ريال سعودي وذلك بإصدار ثلاثة أسهم لكل أربعة أسهم قائمة تم تمويلها بتحويل مبلغ ٩٤٥ مليون ريال سعودي من الاحتياطي العام.

طبقا للقرار الوزاري بتاريخ ٢٧ صفر ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٧ مارس ٢٠٠٦م) وتوجيه هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٩ صفر ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٩ مارس ٢٠٠٦م) تم تجزئة أسهم البنك بواقع خمسة أسهم لكل سهم إعتبارا من ١٠ ربيع الأول ١٤٢٧هـ (الموافق ٨ أبريل ٢٠٠٦م). وعليه فقد تم تخفيض القيمة الاسمية للسهم من ٥٠ ريال سعودي إلى ١٠ ريال سعودي.

١٥ - الاحتياطات النظامية والعامة

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الإحتياطي رأس مال البنك المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ وقدره ٢٣٩ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠٠٦ م (٢٠٠٥: لا شيء). إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً.

كذلك يقوم البنك بتحنيب مخصص عام لمواجهة المخاطر البنكية العامة.

١٦ - الإحتياطات الأخرى

			٢٠٠٦
الإجمالي	الإستثمارات المتاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفق النقدي	
(٧٥,٤٦٠)	٤,٨٢٩	(٨٠,٢٨٩)	الرصيد في بداية السنة
٨٦٦	(٨,٥٢٩)	٩,٣٩٥	صافي التغير في القيمة العادلة
٣٢,٠٠٢	-	٣٢,٠٠٢	المحوّل إلى قائمة الدخل
<u>(٤٢,٥٩٢)</u>	<u>(٣,٧٠٠)</u>	<u>(٣٨,٨٩٢)</u>	الرصيد في نهاية السنة

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ م
بآلاف الريالات السعودية

١٦ - الإحتياطات الأخرى - تمة

		٢٠٠٥	
الإجمالي	الإستثمارات المتاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفق النقدي	الرصيد في بداية السنة
(٦٠,٠٦٧)	٦٠,٠٦٤	(١٢,١٣١)	صافي التغير في القيمة العادلة
(١٩,٧٢٨)	١,٩٥٨	(٢١,٦٨٦)	المحوّل إلى قائمة الدخل
(٤٩,٦٦٥)	(٣,١٩٣)	(٤٦,٤٧٢)	
(٧٥,٤٦٠)	٤,٨٢٩	(٨٠,٢٨٩)	الرصيد في نهاية السنة

١٧ - التعهدات والإلتزامات المحتملة

(أ) الدعاوي القضائية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و (٢٠٠٥م)، كانت هناك دعاوي قضائية مقامة ضد البنك ضمن دائرة عملياته العادية. لم ينجب أي مخصص لقاء هذه الدعاوى ، وذلك بناءً على رأي المستشارين القانونيين الذي يشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهرية.

(ب) الإلتزامات الرأسمالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦، بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى البنك ٢٥٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥: ٢٣,٧ مليون ريال سعودي) تتعلق بتحسينات المباني المستأجرة وشراء معدات.

(ج) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان والإعتمادات المستندية - التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العملاء من الوفاء بإلتزاماته تجاه الأطراف الثالثة - تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف.

إن متطلبات النقد الخاصة بخطابات الضمانات وخطابات الإعتماد تعتبر أقل بكثير من مبلغ التعهدات لأن البنك عادة لا يتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً للإتفاقية.

إن الإعتمادات المستندية - التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة - مضمونة عادةً بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل، أما المتطلبات النقدية. بموجب خطابات الضمان والإعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لأن البنك يتوقع بشكل عام أن يفي العملاء بالتزاماتهم الأساسية بموجب الإتفاقية.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ م

بآلاف الريالات السعودية

١٧- التعهدات والإلتزامات المحتملة - تمة

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

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

(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 ٢٠٠٦
٣,٢٥٩,٧٥٣	-	٣٥٤,٢٥٥	١,٤٥٩,٨٨٥	١,٤٤٥,٦١٣	إعتمادات مستندية
٧,٥٧١,٤٣٢	٥٤,٠٨٤	٢,٢٩٥,٩٧١	٣,٥٣١,٧٦٢	١,٦٨٩,٦١٥	خطابات ضمان
٢,١٢٨,٩٤٠	-	٩٠,٥٩٧	٥٣٩,١٠٢	١,٤٩٩,٢٤١	قبولات
٩٢٣,١٨٥	١٠٧,٩٨٧	٢٧٦,٤٥٢	٥٢٥,٠٩٥	١٣,٦٥١	إلتزامات مؤكدة لمنح الإئتمان
<u>١٣,٨٨٣,٣١٠</u>	<u>١٦٢,٠٧١</u>	<u>٣,٠١٧,٢٧٥</u>	<u>٦,٠٥٥,٨٤٤</u>	<u>٤,٦٤٨,١٢٠</u>	<u>الإجمالي</u>

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
٣,٠٨٧,٠٩٠	-	٣٧٥,٧٤٥	١,٢٢٨,٠١٩	١,٤٨٣,٣٢٦	إعتمادات مستندية
٦,٥٩١,٧١٣	٩١,٦٣١	٢,٠٨٤,١٧١	٢,٥٨٢,٤٧٣	١,٨٣٣,٤٣٨	خطابات ضمان
١,٧٨١,٩٩٦	-	٢١١,٧٢٣	٤٣٢,٤٨٦	١,١٣٧,٧٨٧	قبولات
٧٨٢,٢٣٠	١٠١,٦٥٩	٣٤٧,٦٢٨	٥٦,٧٨٤	٢٧٦,١٥٩	إلتزامات مؤكدة لمنح الإئتمان
<u>١٢,٢٤٣,٠٢٩</u>	<u>١٩٣,٢٩٠</u>	<u>٣,٠١٩,٢٦٧</u>	<u>٤,٢٩٩,٧٦٢</u>	<u>٤,٧٣٠,٧١٠</u>	<u>الإجمالي</u>

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات غير المؤكدة والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ ما مجموعه ٩,٧٨٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٥ : ١٤١٨٩ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ م

بآلاف الريالات السعودية

١٧- التعهدات والإلتزامات المحتملة - تممة

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

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٨٥٥,٢٥٢	٧٢,٦٤٧	حكومية ومؤسسات شبه حكومية
٩,٣٢٠,٩٤٨	١١,٠٩٥,٩٩٥	شركات
١,٤٧٠,٧٨٧٢	٢,٣١٨,٩٣٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٥٨,٩٥٧	٣٩٥,٧٣٣	أخرى
<u>١٢,٢٤٣,٠٢٩</u>	<u>١٣,٨٨٣,٣١٠</u>	الإجمالي

(د) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية :

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

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٢٩,٠١٦	٣٦,٠٠٨	أقل من سنة
٨٧,٢١٣	١٠١,٣٩٣	من سنة إلى خمس سنوات
٧٩,٠٤٤	١٢٩,٠٠٨	أكثر من خمس سنوات
<u>١٩٥,٢٧٣</u>	<u>٢٦٦,٤٠٩</u>	الإجمالي

١٨- دخل ومصاريف العمولات الخاصة

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٣٣٧,١٥٠	٣٦٥,٩٠٥	دخل العمولات الخاصة :
٧٦,٧٧٤	٨٩,٨٢٩	إستثمارات :
١٨,١٤٩	٦٣,٩٠٠	إستثمارات أخرى مقننة بالتكلفة المطفأة
		إستثمارات مقننة حتى تاريخ الإستحقاق
		إستثمارات متاحة للبيع
<u>٤٣٢,٠٧٣</u>	<u>٥١٩,٦٣٤</u>	
١٣٣,٦٣٨	٢٢٢,٣٨٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٢٧٢,٨٩٥	١,٩٢٥,٩١١	قروض وسلف
<u>١,٨٣٨,٦٠٦</u>	<u>٢,٦٦٧,٩٣٣</u>	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ م

بآلاف الريالات السعودية

١٨ - دخل ومصاريف العمولات الخاصة - تمة

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١٤٦,٤٧١	٢٧٠,٣١٦	مصاريف العمولات الخاصة:
٣١,٧٥٨	٤٣,١١٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٥١,٦١٠	١,١٧٤,٧١٠	أوراق مالية تابعة ودائع العملاء
٨٢٩,٨٣٩	١,٤٨٨,١٤١	الإجمالي

١٩ - أتعاب الخدمات البنكية، صافي

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٣٥٤,٥٥٣	٣٧٥,٦٨٧	دخل الأتعاب
١١٨,٧٠٠	١١٢,١٨٢	تداول الأسهم وإدارة الصناديق، صافي
٥٣,٤١٣	٦٥,٧٥١	عمليات تمويل التجارة
٨٦,٤٩٧	١٠٩,٠٠٣	تمويل الشركات والخدمات الاستشارية
٦١٣,١٦٣	٦٦٢,٦٢٣	دخل الخدمات الأخرى
		إجمالي دخل الأتعاب
١٠,٨٧٤	١٥,٠٠٤	مصاريف الأتعاب
١٣,٠٢٠	١٥,٠٤٢	بطاقات ائتمان
٢٣,٨٩٤	٣٠,٠٤٦	عمليات تمويل التجارة
٥٨٩,٣٦٩	٦٣٢,٥٧٧	إجمالي مصاريف الأتعاب
		صافي دخل الأتعاب

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و ٢٠٠٥م
بآلاف الريالات السعودية

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

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٣٦٦	٤١٩	التغير في القيمة العادلة للموجودات المقتناة استثمارات
٤٤٧٥٦	١٢,٨٠٣	دخل العمولات الخاصة من الأدوات المالية المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل
<u>٥٤,١٢٢</u>	<u>١٣,٢٢٢</u>	الإجمالي

٢١ - دخل المتاجرة، صافي

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٣٣,٧٠٥	٥٣,١٤٥	تحويل عملات أجنبية
٧,٧٨١	٩,٤٨٣	سندات ديون
٥,٩٧٤	٧,٠٥٩	دخل العمولات الخاصة من الأدوات المالية المدرج التغير في قيمتها
<u>٤٧,٤٦٠</u>	<u>٦٩,٦٨٧</u>	الإجمالي

٢٢ - مكاسب الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٣,١٩٣	-	استثمارات متاحة للبيع
<u>٣,١٩٣</u>	<u>-</u>	الإجمالي

٢٣ - دخل العمليات الأخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١٣٤	-	ربح بيع ممتلكات ومعدات
١,٤٣٠	٥٥٣	ربح بيع عقارات أخرى
٣٥٩	٦٦٢	أخرى
<u>١,٩٢٣</u>	<u>١,٢١٥</u>	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و ٢٠٠٥م
بآلاف الريالات السعودية

-٢٤- مصاريف العمليات الأخرى

	٢٠٠٥	٢٠٠٦	
	-	٢,٢٧٩	خسارة غير متحققة ناتجة عن إعادة تقييم العقارات الأخرى
	-	٢,٢٧٩	الإجمالي

-٢٥- ربح السهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و ٢٠٠٥م وذلك بتقسيم صافي دخل السنة الخاضع بمساهمي البنك على ٢٢٠,٥ مليون سهم لإظهار أثر التغير بأثر رجعي في عدد الأسهم الزائدة نتيجة تجزئة السهم بتاريخ ٨ أبريل ٢٠٠٦م وإصدار أسهم مجانية بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٠٦ (إيضاح ١٤).

-٢٦- الأرباح المقترحة توزيعها والذكاة الشرعية والضريبة

قام البنك بتوزيع أرباح إجمالية بلغت مبلغ ١٩٥٠١ مليون ريال سعودي لسنة ٢٠٠٦م (٢٠٠٥م: ٤٠٥,٥ مليون ريال سعودي تضمنت توزيعات أرباح مرحلية بمبلغ ٢٠١,٠ مليون ريال سعودي).

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

(أ) المساهمين السعوديين:

يتم خصم الذكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين وقدرها ١٥ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠٠٥م: ١٦,٥ مليون ريال سعودي) من حصتهم من الأرباح المستقبلية الموزعة بحيث يصبح صافي ربح السهم الموزع للمساهمين السعوديين ٠,٨٥ ريال سعودي للسهم الواحد (٢٠٠٥م: ١,٧ ريال سعودي منها ٠,٨٥ ريال سعودي للسهم الواحد تم دفعها بصورة مرحلية).

(ب) المساهمين غير السعوديين:

تبلغ ضريبة الدخل المستحقة على حصتهم من الدخل للسنة الحالية ٧٧,٤ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠٠٥م: ٩١,٢ مليون ريال سعودي). سيتم حسم هذه الضريبة من حصتهم من توزيعات الأرباح المستقبلية.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و ٢٠٠٥م

بآلاف الريالات السعودية

٢٧ - النقدية وشبه النقدية

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

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٣٣٨,٤١٠	١,٤٧٧,٩٩٠	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٣)
٢,٢٢٥,٥١١	٤,٣٢٨,٤٨٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
<u>٢,٥٦٣,٩٢١</u>	<u>٥,٨٠٦,٤٧٣</u>	الإجمالي

٢٨ - قطاعات البنك

أ) تمثل قطاعات أعمال البنك الرئيسية الأساس الذي يبنى عليه البنك تقاريره. إن قطاع الأعمال هو مجموعة من الموجودات والعمليات المرتبطة بتقديم المنتجات أو الخدمات التي تخضع للمخاطر والعائدات التي تختلف عن قطاعات الأعمال الأخرى.

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

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 وودائع متنوعة، وتقديم خدمات مصرفية أخرى والتي تشمل على القروض الشخصية، والحسابات الجارية المدينة، وبطاقات الإئتمان، والصناديق الإستثمارية، ومنتجات التخطيط المالي الشخصي للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الشركات

ويقوم بتقديم سلسلة متكاملة من المنتجات والخدمات للشركات والعملاء الإعتباريين. كما يقوم بقبول ودائع العملاء وتقدم 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.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م و ٢٠٠٥ م

بآلاف الريالات السعودية

٢٨ - قطاعات البنك - تنمة

قطاع الخزينة

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

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 أساسي الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

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

٢٠٠٦	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٢٣,٥١٥,٩١١	٥,٣٢١,٦٢٠	١٧,٩٠٢,٥٣٣	٤٦,٧٤٠,٠٦٤
إجمالي المطلوبات	١٦,٩٤٩,٧١٨	١٣,٥١٤,٠٣٩	١٢,٠١٨,٥٦٤	٤٢,٤٨٢,٣٢١
إجمالي دخل العمليات	٨٦٢,٢٧٧	٩١٨,٤٤١	١٦٥,٧٤٢	١,٩٤٦,٤٦٠
إجمالي مصاريف العمليات	(٤٨٥,٩٨٩)	(٤٤٢,٨١٨)	(٦٤,٨٥٩)	(٩٩٣,٦٦٦)
صافي الدخل	٣٧٦,٢٨٨	٤٧٥,٦٢٣	١٠٠,٨٨٣	٩٥٢,٧٩٤
٢٠٠٥	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٢٠,١٧٩,٣١٧	٥,١١٣,٨١٤	١٤,٦٦٥,١٦٩	٣٩,٩٥٨,٣٠٠
إجمالي المطلوبات	٩,٠٥٥,٣٨١	١٢,٥٧٢,٨١٩	١٤,٦٥٨,٤٦٩	٣٦,٢٨٦,٦٦٩
إجمالي دخل العمليات	٧١٦,٥٦٤	٨٣١,٩٩٢	١٧١,٢٢٠	١,٧١٩,٧٧٦
إجمالي مصاريف العمليات	(٢٠٣,٨٨٧)	(٤٠٦,٨٠٢)	(٥٧,٢٣٠)	(٦٦٧,٩١٩)
صافي الدخل	٥١٢,٦٧٧	٤٢٥,١٩٠	١١٣,٩٩٠	١,٠٥١,٨٥٧

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م و ٢٠٠٥ م
بآلاف الريالات السعودية

٢٨ - قطاعات البنك - تمة

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

<u>الإجمالي</u>	<u>قطاع الخزينة</u>	<u>قطاع الأفراد</u>	<u>قطاع الشركات</u>	<u>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦</u>
				الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
٤٢,٩٦٢,٩٤٩	١٦,٢٠٣,٤٧٥	٤,٦٤٩,٣٤٣	٢٢,١١٠,١٣١	
				التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
٧,١٩٨,١٨٤	-	-	٧,١٩٨,١٨٤	
١٣٦,٠٩٦	١٣٦,٠٩٦	-	-	المشتقات
				<u>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥</u>
				الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
٣٧,٥٩٥,٠٠٤	١٣,٢١٠,٤٠١	٤,٩١٧,٦٥٠	١٩,٤٦٦,٩٥٣	
				التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
٦,٤٠٨,٣٨٦	-	-	٦,٤٠٨,٣٨٦	
١١٠,٤٠٣	١١٠,٤٠٣	-	-	المشتقات

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

٢٩ - مخاطر الائتمان

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

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى مدى تأثر أداء البنك تجاه التطورات التي قد تطرأ بصناعة ما أو على منطقة جغرافية معينة.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و ٢٠٠٥م

بآلاف الريالات السعودية

٢٩ - مخاطر الائتمان - تممة

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما يقوم البنك أيضاً بأخذ الضمانات، حسب ما هو ملائم. تتعلق سندات الديون المدرجة في المحفظة الإستثمارية، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية، ويوفر الإيضاح (٥) تحليلاً للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى. لمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (٦). تم تبيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (٩)، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاح (١٧).

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م و ٢٠٠٥ م
بآلاف الريالات السعودية

٣٠ - التركيز الجغرافي

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفتحات الرئيسية من الموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة:

الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي			المملكة العربية السعودية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
		أمريكا الشمالية	أوروبا	الشرق الأوسط والاخرى ومنطقة		
الموجودات						
						نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,٦٧٢,٦٨٧	-	-	-	-	٢,٦٧٢,٦٨٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦,٠١٩,٧١٩	٣٤٣,٣٦٢	٣٥١,١٢٦	٣,٠١٦,٠٧٠	٦٦٠,٦٨٧	١,٦٤٨,٤٧٤	استثمارات، صافي
١٠,٤٦٣,٣٨١	-	٩٣,٣٤٨	٣٥٢,١٢٦	٣٤٥,١٢٣	٩,٦٧٢,٧٨٤	قروض وسلف، صافي
٢٦,٤٧٩,٨٤٩	-	-	-	١٣,٦٦٥	٢٦,٤٦٦,١٨٤	
<u>٤٥,٦٣٥,٦٣٦</u>	<u>٣٤٣,٣٦٢</u>	<u>٤٤٤,٤٧٤</u>	<u>٣,٣٦٨,١٩٦</u>	<u>١,٠١٩,٤٧٥</u>	<u>٤٠,٤٦٠,١٢٩</u>	الإجمالي
المطلوبات						
						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨,٢٩٨,٤١٥	٣١٧,٩٤٣	١,٠٠٠,١٤٤	٩٠,٢٨٢	٢,٢٩٦,٥٠٨	٤,٥٩٣,٥٣٨	ودائع العملاء
٣٢,٤١٣,٦٦٤	٤,٠٨٩	٧٢٥	٢٦٦	١٠٠,٣٤٧	٣٢,٣٠٨,٢٣٧	أوراق مالية تابعة
٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٠٠,٠٠٠	
<u>٤١,٤١٢,٠٧٩</u>	<u>٣٢٢,٠٣٢</u>	<u>١,٠٠٠,٨٦٩</u>	<u>٩٠,٥٤٨</u>	<u>٢,٣٩٦,٨٥٥</u>	<u>٣٧,٦٠١,٧٧٥</u>	الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان						
١٣,٨٨٣,٣١٠	٥٣٦,٢٦٣	٤٠,٥٠٠	٥٤٧,٨٩٤	٢٤٢,٦٧٦	١٢,٥١٥,٩٧٧	
مخاطر الإئتمان (يتم عرضها بالقيمة الإئتمانية المكافئة)						
٧,١٩٨,١٨٤	٢٧٨,٠٤٠	٢٠,٩٩٨	٢٨٤,٠٧١	١٢٥,٨٢٢	٦,٤٨٩,٢٥٣	التعهدات والالتزامات المحتملة المشتقات
١٣٦,٠٩٦	٢٢	٧٨٧	٩٢,٢٣٦	١,٢٢٨	٤١,٨٢٣	

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و ٢٠٠٥م
بآلاف الريالات السعودية

٣٠ - التركز الجغرافي - تمة

الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي			المملكة العربية السعودية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
		أمريكا الشمالية	أوروبا	الشرق الأوسط والاخرى ومنطقة		
الموجودات						
١,٢٠٤,٥٩٠	-	-	-	-	١,٢٠٤,٥٩٠	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,٣٣٤,٧١٨	٣,٥٧٥	٢١٠,٢٥٥	٦١٩,٠٢٦	٤٨٧,٥٧٥	٢,٠١٤,٢٨٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠,٤٨٣,٧٤٠	-	-	١٨٦,٦٠١	٢٤٦,٦٩٠	١٠,٠٤٠,٤٤٩	استثمارات، صافي
٢٣,٧٧٦,٥٤٦	-	-	-	٢٣,٥٥٢	٢٣,٧٥٢,٩٩٤	قروض وسلف، صافي
<u>٣٨,٧٩٩,٥٩٤</u>	<u>٣,٥٧٥</u>	<u>٢١٠,٢٥٥</u>	<u>٨٠٥,٦٢٧</u>	<u>٧٦٧,٨١٧</u>	<u>٣٧,٠١٢,٣٢٠</u>	الإجمالي
المطلوبات						
٥,٧٩٦,٥٢٨	١٢٦,٠٣٨	٤٢,٤٠٧	١,٠٦٦,٠١١	٧١٥,٦٣٩	٣,٨٤٦,٤٣٣	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٨,٥٦٥,٠٠١	٧٥	٢٣٠	٥٩	١,١١١,٤٨٧	٢٧,٤٥٣,١٥٠	ودائع العملاء
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	أوراق مالية تابعة
<u>٣٥,٠٦١,٥٢٩</u>	<u>١٢٦,١١٣</u>	<u>٤٢,٦٣٧</u>	<u>١,٠٦٦,٠٠٧</u>	<u>١,٨٢٧,١٢٦</u>	<u>٣١,٩٩٩,٥٨٣</u>	الإجمالي
التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان						
<u>١٢,٢٤٣,٠٢٩</u>	<u>٢٦٤,١٥٧</u>	<u>٤٧,٢٠١</u>	<u>٤١١,٨١٣</u>	<u>٩٢,٤٥٣</u>	<u>١١,٤٢٧,٤٠٥</u>	
مخاطر الإئتمان (يتم عرضها بقيمة المعادل الإئتماني)						
٦,٤٠٨,٣٨٦	١٣٤,٧٩٧	٢٢,٦٩١	٢٤٢,٤٦٦	٦٩,٨٦٧	٥,٩٣٨,٥٦٥	التعهدات والالتزامات المحتملة
١١,٠٤٠,٣	١١٧	٨٥٦	٢٤,٨٨٥	٢	٨٤,٥٤٣	المشتقات

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

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م و ٢٠٠٥ م

بآلاف الريالات السعودية

٣٠ - التركيز الجغرافي - تنمة

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

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
القروض والسلف غير مخصص خسائر الإئتمان	القروض والسلف غير مخصص خسائر الإئتمان	المملكة العربية السعودية دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط
(٤٦٥,٨٢٧)	(٧٧٨,٩٣١)	٦٧١,٧٩٥
(١٠,٢٠٠)	-	١٣,٦٦٥
(٤٧٦,٠٢٧)	(٧٧٨,٩٣١)	٦٨٥,٤٦٠
		الإجمالي

٣١ - مخاطر العملات

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

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
(٧٣٠,٣٨٣)	(١٣,٣٨٤)	دولار أمريكي
٥,٦٠٩	٢٣,٨٠١	يورو
٢٦,٥٠٧	٢,١٣٤	جنيه إسترليني
١٥,١١٢	١٣,٠٣٨	أخرى

٣٢ - مخاطر أسعار العملات

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

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م و ٢٠٠٥ م

بآلاف الريالات السعودية

سعر العمولة الفعلي %	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
							الموجودات
							نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
	٢,٦٧٢,٦٨٧	١,٧١٨,٩٣٢	-	-	-	٩٥٣,٧٥٥	
							أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٦٨	٦,٠١٩,٧١٩	٢٨١,٩١٤	-	-	١,٦٩١,٢٣٦	٤,٠٤٦,٥٦٩	
٥,٤٧	١٠,٤٦٣,٣٨١	٤١,٧٧٣	٣١٠,٦٧٠	١,٧٤٩,٧٤٤	٧٥٣,٩٦٨	٧,٦٠٧,٢٢٦	إستثمارات، صافي
٧,٢١	٢٦,٤٧٩,٨٤٩	١٥٧,٢٨٨	١١٨,١٦٢	٤,٤٥٦,٥٩٠	٥,٣٧٥,٦٩١	١٦,٣٧٢,١١٨	قروض وسلف، صافي
	٣٠٩,٠٤٤	٣٠٩,٠٤٤	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
	٧٩٥,٣٨٤	٧٩٥,٣٨٤	-	-	-	-	موجودات أخرى
	<u>٤٦,٧٤٠,٠٦٤</u>	<u>٣,٣٠٤,٣٣٥</u>	<u>٤٢٨,٨٣٢</u>	<u>٦,٢٠٦,٣٣٤</u>	<u>٧,٨٢٠,٨٩٥</u>	<u>٢٨,٩٧٩,٦٦٨</u>	الإجمالي
							المطلوبات وحقوق المساهمين
							أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٦٠	٨,٢٩٨,٤١٥	١٥٧,٣٦١	-	-	١,٠٠٠,٤٢٢	٧,١٤٠,٦٣٢	
٥,٢٨	٣٢,٤١٣,٦٦٤	١٠,٦٢٤,١١٩	-	٣٩٩,٥٢٦	٢,٨٢٦,٧٧٠	١٨,٥٦٣,٢٤٩	ودائع العملاء
	١,٠٧٠,٢٤٢	١,٠٧٠,٢٤٢	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٥,٩٣	٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٠٠,٠٠٠	أوراق مالية تابعة حقوق المساهمين
	<u>٤,٢٥٧,٧٤٣</u>	<u>٤,٢٥٧,٧٤٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
	<u>٤٦,٧٤٠,٠٦٤</u>	<u>١٦,١٠٩,٤٦٥</u>	<u>-</u>	<u>٣٩٩,٥٢٦</u>	<u>٣,٨٢٧,١٩٢</u>	<u>٢٦,٤٠٣,٨٨١</u>	الإجمالي
							الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
		(١٢,٨٠٥,١٣٠)	٤٢٨,٨٣٢	٥,٨٠٦,٨٠٨	٣,٩٩٣,٧٠٣	٢,٥٧٥,٧٨٧	
							الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
		-	٤٢,١١٠	٢,٠٩٦,٤٧٨	٩٢٨,٣٧١	(٣,٠٦٦,٩٥٩)	
							إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات
		(١٢,٨٠٥,١٣٠)	٤٧٠,٩٤٢	٧,٩٠٣,٢٨٦	٤,٩٢٢,٠٧٤	(٤٩١,١٧٢)	
							الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات
		-	١٢,٨٠٥,١٣٠	١٢,٣٣٤,١٨٨	٤,٤٣٠,٩٠٢	(٤٩١,١٧٢)	

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م و ٢٠٠٥ م

بآلاف الريالات السعودية

سعر العمولة الفعلي %	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥ - ١ سنوات	١٢ - ٣ شهور	خلال ٣ أشهر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
	١,٢٠٤,٥٩٠	١,٢٠٤,٥٩٠	-	-	-	-	الموجودات
							تقديدية وأرصدة لدى مؤسسة
							النقد العربي السعودي
							أرصدة لدى البنوك
٤,١٦	٣,٣٣٤,٧١٨	٢٨٩,٠٨٤	-	-	١,١٠٩,٢٠٧	١,٩٣٦,٤٢٧	والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٦٥	١,٠٤٨٣,٧٤٠	٥٦,٧٢٩	٧١٦,٢٣٠	٢,٩٩٥,٤٣٣	٦٧٩,٨٧١	٦,٠٣٥,٤٧٧	إستثمارات، صافي
٧,٤١	٢٣,٧٧٦,٥٤٦	١١٥,٩٢٣	٥,٠٠٠	٣,٢٣٣,٣٠٦	٤,٩٨٤,٠٩٦	١٥,٤٣٨,٢٢١	قروض وسلف، صافي
	٣١٣,٢٧٢	٣١٣,٢٧٢	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
	٨٤٥,٤٣٤	٨٤٥,٤٣٤	-	-	-	-	موجودات أخرى
	<u>٣٩,٩٥٨,٣٠٠</u>	<u>٢,٨٢٥,٠٣٢</u>	<u>٧٢١,٢٣٠</u>	<u>٦,٢٢٨,٧٣٩</u>	<u>٦,٧٧٣,١٧٤</u>	<u>٢٣,٤١٠,١٢٥</u>	الإجمالي
							المطلوبات وحقوق المساهمين
							أرصدة للبنوك والمؤسسات
٤,٢٧	٥,٧٩٦,٥٢٨	١٤٦,٤٤٥	-	-	٩٢٦,٤٩٧	٤,٧٢٣,٥٨٦	المالية الأخرى
٥,٠٧	٢٨,٥٦٥,٠٠١	١١,٤٦٠,٦٦٧	-	١٣,٠٣٤٠	٢,٣٦٨,٠٨٤	١٤,٦٠٥,٩١٠	ودائع العملاء
	١,٢٢٥,١٤٠	١,٢٢٥,١٤٠	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٥,٩٤	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	أوراق مالية تابعة
	٣,٦٧١,٦٣١	٣,٦٧١,٦٣١	-	-	-	-	حقوق المساهمين
	<u>٣٩,٩٥٨,٣٠٠</u>	<u>١٦,٥٠٣,٨٨٣</u>	<u>-</u>	<u>١٣,٠٣٤٠</u>	<u>٣,٢٩٤,٥٨١</u>	<u>٢٠,٠٢٩,٤٩٦</u>	الإجمالي
							الفجوة للبنود داخل قائمة
		(١٣,٦٧٨,٨٥١)	٧٢١,٢٣٠	٦,٠٩٨,٣٩٩	٣,٤٧٨,٥٩٣	٣,٣٨٠,٦٢٩	المركز المالي
		-	-	(١٢٦,٢٦٨)	٢٤٥,٠٠٠	(١١٨,٧٣٢)	الفجوة للبنود خارج
							قائمة المركز المالي
		(١٣,٦٧٨,٨٥١)	٧٢١,٢٣٠	٥,٩٧٢,١٣١	٣,٧٢٣,٥٩٣	٣,٢٦١,٨٩٧	إجمالي الفجوة الخاضعة
							لمخاطر أسعار العملات
		-	١٣,٦٧٨,٨٥١	١٢,٩٥٧,٦٢١	٦,٩٨٥,٤٩٠	٣,٢٦١,٨٩٧	الموقف التراكمي الخاضع
							لمخاطر أسعار العملات

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

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و ٢٠٠٥م

بآلاف الريالات السعودية

٣٢ - مخاطر أسعار العملات - تنمة

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

٣٣ - مخاطر السيولة

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

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

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

كما يمكن للبنك استقطاب مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء المتاحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية ولغاية ٧٥٪ من القيمة الاسمية للسندات المقتناة.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م و ٢٠٠٥ م

بآلاف الريالات السعودية

فيما يلي تحليلاً للإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين:

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
الموجودات						
٢,٦٧٢,٦٨٧	١,١٩٤,٦٩٧	-	-	-	١,٤٧٧,٩٩٠	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٦,٠١٩,٧١٩	-	-	-	١,٦٩١,٢٣٦	٤,٣٢٨,٤٨٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠,٤٦٣,٣٨١	٤١,٧٧٢	٢,١٤٣,٢٩٤	٧,٠٢٩,٨٧١	٦٧١,٣١٠	٥٧٧,١٣٤	إستثمارات، صافي
٢٦,٤٧٩,٨٤٩	٤,٧١٤,٧٢١	١١٨,١٦٢	٩,٣٢٩,٤٩٨	٨,٣٧٥,٢٥٤	٣,٩٤٢,٢١٤	قروض وسلف، صافي
٣٠٩,٠٤٤	٣٠٩,٠٤٤	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٧٩٥,٣٨٤	٧٩٥,٣٨٤	-	-	-	-	موجودات أخرى
<u>٤٦,٧٤٠,٠٦٤</u>	<u>٧,٠٥٥,٦١٨</u>	<u>٢,٢٦١,٤٥٦</u>	<u>١٦,٣٥٩,٣٦٩</u>	<u>١٠,٧٣٧,٨٠٠</u>	<u>١٠,٣٢٥,٨٢١</u>	الإجمالي
المطلوبات وحقوق المساهمين						
٨,٢٩٨,٤١٥	-	-	-	١,٠٠٠,٤٢٢	٧,٢٩٧,٩٩٣	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٢,٤١٣,٦٦٤	١١,٧٦٧,٦٤٠	-	٣٩٩,٥٢٦	٢,٨٢٦,٧٧٠	١٧,٤١٩,٧٢٨	ودائع العملاء
١,٠٧٠,٢٤٢	١,٠٧٠,٢٤٢	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٧٠٠,٠٠٠	-	-	٧٠٠,٠٠٠	-	-	أوراق مالية تابعة
٤,٢٥٧,٧٤٣	٤,٢٥٧,٧٤٣	-	-	-	-	حقوق المساهمين
<u>٤٦,٧٤٠,٠٦٤</u>	<u>١٧,٠٩٥,٦٢٥</u>	<u>-</u>	<u>١,٠٩٩,٥٢٦</u>	<u>٣,٨٢٧,١٩٢</u>	<u>٢٤,٧١٧,٧٢١</u>	الإجمالي
الموجودات						
١,٢٠٤,٥٩٠	٨٦٦,١٨٠	-	-	-	٣٣٨,٤١٠	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,٣٣٤,٧١٨	-	-	-	١,٠١٠,٩٢٠	٢,٢٢٥,٥١١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠,٤٨٣,٧٤٠	٥٦,٧٢٩	٦,١٩٤,٥٣٨	٣,١٩٧,٠٢٣	٩٩٣,٢٨٦	٤٢٠,١٦٤	إستثمارات، صافي
٢٣,٧٧٦,٥٤٦	٥,٨٠٧,٦٧٣	٥,٦٨٠	٢,٩٧٥,٧٠٥	٥,٦٢٣,٩٤٤	٩,٣٦٣,٥٤٤	قروض وسلف، صافي
٣١٣,٢٧٢	٣١٣,٢٧٢	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٨٤٥,٤٣٤	٨٤٥,٤٣٤	-	-	-	-	موجودات أخرى
<u>٣٩,٩٥٨,٣٠٠</u>	<u>٧,٨٨٩,٢٨٨</u>	<u>٦,٢٠٠,٢١٨</u>	<u>٦,١٧٢,٧٢٨</u>	<u>٧,٧٢٦,٤٣٧</u>	<u>١١,٩٦٩,٦٢٩</u>	الإجمالي
المطلوبات وحقوق المساهمين						
٥,٧٩٦,٥٢٨	-	-	-	٩٢٨,٤٩٧	٤,٨٦٨,٠٣١	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٨,٥٦٥,٠٠١	١٢,٥٦٩,٧٧٢	-	٤٧,٦٣٧	٦٨٣,٢٣٢	١٥,٢٦٤,٣٦٠	ودائع العملاء
١,٢٢٥,١٤٠	١,٢٢٥,١٤٠	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٧٠٠,٠٠٠	-	٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	أوراق مالية تابعة
٣,٦٧١,٦٣١	٣,٦٧١,٦٣١	-	-	-	-	حقوق المساهمين
<u>٣٩,٩٥٨,٣٠٠</u>	<u>١٧,٤٦٦,٥٤٣</u>	<u>٧٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤٧,٦٣٧</u>	<u>١,٦١١,٧٢٩</u>	<u>٢٠,١٣٢,٣٩١</u>	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و ٢٠٠٥م

بآلاف الريالات السعودية

٣٤ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، بإستثناء الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق والسندات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، ودائع العملاء والتي تظهر بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. تحدد القيمة العادلة المقدرة للسندات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات في الإيضاح (٥). إن القيمة العادلة للقروض والسلف المدرجة بالتكلفة المطفأة وودائع العملاء التي تحمل عمولات لا تختلف بشكل جوهرى عن القيمة الدفترية لها، حيث أن معدلات العمولة الحالية السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة لا تختلف بشكل جوهرى عن معدلات العمولة التي تحملها هذه الأدوات المالية. كذلك فإن القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى لا تختلف بشكل جوهرى عن القيمة الدفترية لها حيث أن هذه الأرصدة ذات فترات تعاقدية قصيرة الأجل مما يجعل معدلات العمولة التعاقدية لها لا تختلف بشكل جوهرى عن معدلات العمولة السائدة في السوق. كذلك فإن القيمة العادلة للأوراق المالية التابعة لا تختلف بشكل جوهرى عن القيمة الدفترية حيث أن هذه الأوراق المالية تحمل سعر عمولة عائم يعاد تسعيرها كل ثلاثة أشهر.

تحدد القيمة العادلة المقدرة للمشتقات والأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي الأخرى على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير المختصة

٣٥ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٢١١,٩٦٧	٣٢١,٢١٩	بنك الجميني - أمرو إن في
١٠٢,٥٤٠	١٣٣,٨٢٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠,٣٢٧	٤٨,٨٠٧	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٨٩,٥٥٤	١٥٢,٢٧٦	مشتقات (بالقيمة العادلة)
		التعهدات والإلتزامات المحتملة

أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:

٣٣٨,٧١٣	٦٧٩,٨٣٩	قروض وسلف
٢,٨٧٩,٦٨٨	٢,٩٣٥,٢١٤	ودائع العملاء
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	أوراق مالية تابعة
٢٠,٧٣٦	٣٣٧,٨١٢	التعهدات والإلتزامات المحتملة
٥٢,٥٢٠	٣٧,٥٣٦	صناديق إستثمارية:
٤٩٣,٠٦٥	٤٢٨,٤٠٨	إستثمارات
		ودائع العملاء

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و ٢٠٠٥م

بآلاف الريالات السعودية

٣٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تنمة

٣٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تنمة

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:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٣١,٠٦٣	٣٨,٨٣٩	دخل عمولات خاصة
٧٥,٨٤٢	١٩١,٦٣٩	مصاريف عمولات خاصة
٦٠,٧٢٦	٧١,١٧٠	أتعاب خدمات بنكية، صافي
١,٨٠٦	١,٥٨١	مصاريف عمومية وإدارية
١,٤١٠	١,٤٤٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٩,١٣١	٢٧,١٨٩	تعويضات مدفوعة لاعضاء الإدارة الرئيسيين (مزايًا قصيرة الأجل)

أعضاء الإدارة الرئيسيين: هم الأشخاص، بما فيهم الأعضاء غير التنفيذيين، الذين لهم الصلاحية والمسئولية في التخطيط و التوجيه والتحكم في أنشطة البنك بطريقة مباشرة او غير مباشرة.

٣٦ - كفاية رأس المال

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

٢٠٠٥		٢٠٠٦		
نسبة كفاية رأس المال	رأس المال	نسبة كفاية رأس المال	رأس المال	
٪١٢	٣,٦٧١,٦٣١	٪١٢	٤,٢٥٧,٧٤٣	رأس المال الأساسي
٪١٥	٤,٦٩٩,٥٨٥	٪١٥	٥,٠٦٥,٩٣١	رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م و ٢٠٠٥ م

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٥		٢٠٠٦				
الموجودات	المعادل	القيمة الدفترية	الموجودات	المعادل	القيمة الدفترية /	الموجودات المرجحة المخاطر
مرجحة	الإئتماني	المبالغ الإسمية	مرجحة المخاطر	الإئتماني	المبالغ الإسمية	
المخاطر						
-	-	١١٠٠٧٩٠٧٣٥	-	-	١٢٠٧٢٩٠٢٨٢	%٠
٧١٤٠٤٥٩	-	٣٠٥٧٢٠٢٩٥	١٠٢٤٨٠٢٩٠	-	٦٠٢٤١٠٤٥١	%٢٠
<u>٢٥٠٣٠٦٠٢٧٠</u>	-	<u>٢٥٠٣٠٦٠٢٧٠</u>	<u>٢٧٠٧٦٩٠٣٣١</u>	-	<u>٢٧٠٧٦٩٠٣٣١</u>	<u>%١٠٠</u>
٢٦٠٢٠٠٧٢٩	-	٣٩٠٩٥٨٠٣٠٠	٢٩٠٠١٧٠٦٢١	-	٤٦٠٧٤٠٠٠٦٤	
<u>التعهدات والإلتزامات المحتملة</u>						
-	٣٩١٠١١٥	٧٨٢٠٢٣٠	-	٤٦١٠٥٩٣	٩٢٣٠١٨٥	%٠
٢٢٣٠٧٧٦	١٠١١٨٠٨٨٠	١٠٦٩٥٠٦٣٨	٣٤١٠٥٠٦	١٠٧٠٧٠٥٣٢	٢٠٣١٢٠٦٦٨	%٢٠
<u>٤٠٨٩٨٠٣٨٩</u>	<u>٤٠٨٩٨٠٣٨٩</u>	<u>٩٠٧٦٥٠١٦١</u>	<u>٥٠٠٢٩٠٠٥٩</u>	<u>٥٠٠٢٩٠٠٥٩</u>	<u>١٠٠٦٤٧٠٤٥٧</u>	<u>%١٠٠</u>
٥٠١٢٢٠١٦٥	٦٤٠٨٠٣٨٤	١٢٠٢٤٣٠٠٢٩	٥٠٣٧٠٠٥٦٥	٧٠١٩٨٠١٨٤	١٣٠٨٨٣٠٣١٠	
<u>المشتقات</u>						
-	١١٩٠٦٣٥	٣٠٣٧٤٠٧٠٥	-	١٠٥٠٤٢٣	٥٠٣٧٦٠١٩٥	%٠
٤٧٠٦٥٤	٢٣٨٠٢٧٠	٣١٠٩٦٥٠٩٣٤	٧٦٠٥٧٧	٣٨٢٠٨٨٤	٢٩٠٣٦٣٠٩١٨	%٢٠
<u>٢٢٠٥٠٨</u>	<u>٤٥٠٠١٦</u>	<u>٢٠٢٢٠٠٥٤٢</u>	<u>٢٣٠٤٠٨</u>	<u>٤٦٠٨١٦</u>	<u>٢٠٢٨٢٠٨٨١</u>	<u>%٥٠</u>
٧٠٠١٦٢	٤٠٢٠٩٢١	٣٧٠٥٦١٠١٨١	٩٨٥٠٩٩	٥٣٥٠١٢٣	٣٧٠٠٢٢٠٩٨٩	
<u>٣١٠٢١٣٠٠٥٦</u>			<u>٣٤٠٤٨٨٠١٧١</u>			<u>الإجمالي</u>

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و ٢٠٠٥م

بآلاف الريالات السعودية

٣٧ - خدمات إدارة الإستثمار

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

٣٨ - الأسهم المجانية المقترح إصدارها

بتاريخ ٢٦ ذو الحجة ١٤٢٧ (الموافق ١٦ يناير ٢٠٠٧)، إقترح مجلس الإدارة زيادة رأس المال المدفوع للبنك من ٢٢٠٥ مليون ريال سعودي الى ٢٦٤٦ مليون ريال سعودي وذلك بمنح المساهمين الحاليين سهم واحد لكل خمس من الأسهم المملوكة. وسيتم ذلك عن طريق تحويل مبلغ قدره ٤٤١ مليون ريال سعودي من الاحتياطي العام الى رأس المال شريطة الحصول على موافقة الجهات المعنية. وسيقدم هذا الاقتراح للمساهمين خلال الاجتماع غير العادي للجمعية العمومية الذي سيعقد في ١ ربيع الاول ١٤٢٨ (الموافق ٢٠ مارس ٢٠٠٧) بإذن الله.

٣٩ - التغيرات المستقبلية للسياسات المحاسبية

تم إصدار جديد لبعض المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ومعايير المحاسبة الدولية في صورتها النهائية وأصبح تطبيقها إلزامياً في السنة المالية للبنك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٧م والتي أختار البنك عدم تطبيقها قبل ذلك. تتضمن هذه المعايير:

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ المعدل - إفصاحات خاصة برأس المال.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - إفصاحات الأدوات المالية.
- شروحات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ خاصة بمعايير التقارير المالية المرحلية والانخفاض.

ومن ضمن القائمة أعلاه، فإن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (١) المعدل هما فقط الذين ينطبقان بالنسبة للبنك وقد اختار البنك عدم تطبيقهما بشكل مسبق.

إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) يتطلب مزيداً من الإفصاح حول بنود قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وكذلك مزيداً من المعلومات حول المخصصات التي تتعلق بالخسائر الناتجة عن الهبوط في القيمة للأصول. كذلك فإن هذا المعيار يتطلب مزيداً من الإفصاح حول القيمة العادلة للضمانات والرهنونات لدى البنك وأدوات إدارة المخاطر لدى البنك وتحليل مخاطر السوق. ومن ناحية أخرى، فإن معيار المحاسبة الدولي رقم (١) المعدل يتطلب الإفصاح عن كفاية مستويات رأس المال للبنك وأساليب وإدارة رأس المال.

قام البنك بدراسة وتقييم الآثار المتوقعة من تطبيق هذين المعيارين واتضح أن المعلومات الإضافية الأساسية المطلوب الإفصاح عنها مستقبلاً تتعلق بتحليل مخاطر السوق وبالإيضاحات حول رأس المال بموجب التعديلات التي تم إدخالها على معيار المحاسبة الدولي رقم (١). سيبدأ البنك بتطبيق هذين المعيارين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٧.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م و ٢٠٠٥م
بآلاف الريالات السعودية

٤٠ - أرقام المقارنة

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

٤١ - موافقة مجلس الإدارة

أعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ١٦ يناير ٢٠٠٧م).
