



البنك السعودي الهولندي
(شركة مساهمة سعودية)
القواعد المالية المرحلية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢



كى بي ام جي الفوزان والسدحان

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاه
ديلويت.

تقرير فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

إلى السادة مساهمي البنك السعودي الهولندي المؤرخين
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة
لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة للبنك السعودي الهولندي ("البنك") وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين "بالمجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢، والقوائم المرحلية الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم المرحلية الموجزة الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والإيرادات التابعة لها من (١) إلى (١٩) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. تعتبر إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية رقم ٣٤ الخاص بـ"التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص
تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص المحدود والمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم ٤١٠ "فحص المعلومات المالية المرحلية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة". يشتمل فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بصورة أساسية على الاستفسار من المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي وإجراءات الفحص الأخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية، وبالتالي، فإن الفحص لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا على معرفة بكافة الأمور الجوهرية التي من الممكن تحديدها خلال عملية المراجعة. وعلىه فإننا لا نبني رأي مراجعة.

نتيجة الفحص
بناءً على فحصنا، لم ينمو إلى علمنا أية أسباب تجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لم تُعد، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

متطلبات نظامية أخرى
وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، قام البنك بالإفصاح عن بعض البيانات المتعلقة بكيفية رأس المال في الإيضاح رقم (١٧) من القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة. كجزء من فحصنا قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٧) مع التحليل المعد من قبل البنك لأغراض تقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي ولم نجد أية فروقات جوهرية.

كى.بي.ام.جي
الفوزان والسدحان
ص.ب. ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

طارق عبد الرحمن السدحان
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٢



١٤٣٣ ذو الحجة
٢٠١٢ ٣

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاه
ص.ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

إحسان بن أمان الله مخدوم
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٨



٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدقة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقة)	إيضاحات	الموجودات
٨,٥٦٩,٨٧٣	٥,٩٦٨,٧٧٧	٨,٢٣٥,٦٧٢		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥٧٢,٧٧٢	٦١٢,٨٦٦	٧٢٧,٢١٢		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩,٣٦٨,٦٣٢	١١,٥٠٢,٥٣٦	١١,٢٥٣,٢٨٣	٥	استثمارات، صافي
٣٥,٥٣٥,٩٥٩	٣٧,٤٠٩,٥٩٨	٤٣,٦٤٤,٤٩٢	٦	قرض وسلف، صافي
٢٠,٠٠٠	١٧,٧٥٠	١٨,٤٩٥	٧	استثمار في شركة زميلة
٤٨٨,٠٥٦	٤٨٩,٤٩٩	٤٨٠,٤٢٧		ممتلكات ومعدات، صافي
١,١٠٦,٣١٤	١,٢١٢,٠٢٥	١,٤٦٧,٦١٢		موجودات أخرى
٥٥,٦٦١,٦٠٦	٥٧,٢١٣,٠٥١	٦٥,٨٢٧,١٩٤		اجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
١,٦٨٤,٤٣٠	١,٦١١,٠٩١	١,٣٩٣,٦٢٤		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٣,٩٥٤,١٦٦	٤٤,٦٨٨,٧٣٦	٥٢,٧٥٧,٣٥٨	٨	ودائع العملاء
١,٣٤٨,٦٥٤	٢,٠٠٤,٩٠٢	٢,١٨٩,٦٣٩		مطلوبات أخرى
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠		أوراق مالية تابعة
٤٨,٤٨٧,٢٥٠	٤٩,٨٠٤,٧٢٩	٥٧,٨٤٠,٦٢١		اجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
٢,٣٠٧,٥٠٠	٢,٣٠٧,٥٠٠	٣,٩٦٩,٠٠٠		رأس المال
٢,١٢٤,٥٠٠	٢,٣٩٢,٤٨٠	٢,٣٩٢,٤٨٠		احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		احتياطي عام
(٢١,٩٩٩)	(٢٠,٢٤٠)	(٩,٨٢٢)		احتياطيات أخرى
-	٦٦١,٥٠٠	-		احتياطي منحة أسهم
١,٦٢١,٣٩٢	٥٥٦,٠٧٧	١,٤٩٥,٧٤٥		أرباح مبقاة
-	٣٧٧,٠٥٥	-		انصبة أرباح مفترض توزيعها
٢,٩٦٣	٣,٩٥٠	٩,٢٧٠		احتياطي برنامج أسهم الموظفين
٧,١٧٤,٣٥٦	٧,٤٠٨,٣٢٢	٧,٩٨٦,٥٧٣		اجمالي حقوق المساهمين
٥٥,٦٦١,٦٠٦	٥٧,٢١٣,٠٥١	٦٥,٨٢٧,١٩٤		اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

Mr. John Macedo
Chief Financial Officer

Farid Zaouk
GM-Legal & Corporate Secretary

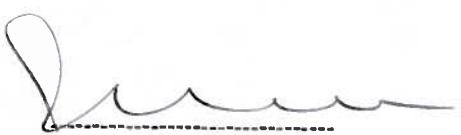
ل فترة التسعة أشهر المنتهية في		ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
١,١٤٤,٠٧١	١,٢٦٦,١٤٧	٤١١,٥٩٦	٤٣٦,٢٤٤	دخل العمولات الخاصة
١٦٦,٩٦	٢٢٨,٩٢٣	٥١,٧٩٢	٧٤,٨٤٣	مصاريف العمولات الخاصة
٩٧٧,١٠٥	١,٠٢٧,٢٢٤	٣٥٩,٨٠٤	٣٦١,٤٠١	صافي دخل العمولات الخاصة
٣٨٣,٣٥٣	٤٧٤,٦٧٩	١٢٢,٢٢٠	١٦٥,٥٣٠	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
٧٩,٩٨٢	٨٧,٤٣١	٢٦,٩٣٥	٢٦,٩٦١	ارباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٥,٠٤٠	-	٤,٨٥١	-	دخل الأدوات المالية المتقدمة لدرج التغير في قيمتها العادلة في
٥٠,١٦٣	٧٥,٤٦٣	٤,٧٥٤	٢٠,٥٥٧	قائمة الدخل، صافي
٥,٦٤٠	٤,٥٤٦	٢,٤٩٠	٤٥	دخل المتاجرة، صافي
١,٥٠١,٣٣٣	١,٦٦٩,٣٤٣	٥٢١,٠٥٤	٥٧٤,٤٩٤	ارباح من استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
إجمالي دخل العمليات				
٣٢٩,٤٠٤	٣٥٤,٠٠٤	١٠٦,٠٠٣	١١٩,٠٦٨	رواتب ومصاريف الموظفين
٥٦,٩٠٩	٥٤,٨٣٦	١٩,٢٦٩	١٧,٨٧٠	إيجار و مصاريف مباني
٧٥,٥٠٢	٨٣,٩٨٤	٢٤,٣٧٤	٢٧,٩٤٨	استهلاك وإطفاء
١٣٤,٤٢٠	١٤٥,١٥٦	٤٧,٩١٠	٥٠,١٩٢	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٢٢,٤٥٤	١١٢,٥٤٠	٢٤,١٣٠	٥٤,١٩٥	مخصص خسائر انتقام، صافي
-	(٢٠,٠٠٠)	-	(١٢,٠٠٠)	استرداد مخصص خسائر استثمار عند الاستبعاد والاستحقاق
٧١٨,٦٨٩	٧٣٠,٥٢٠	٢٢١,٦٨٦	٢٥٧,٢٧٣	إجمالي مصاريف العمليات
٧٨٢,٦٤٤	٩٣٨,٨٢٣	٢٩٩,٣٦٨	٣١٧,٢٢١	الدخل من العمليات
-	٧٤٥	-	-	الحصة في أرباح شركة زميلة
١٨,٠٥٧	-	-	-	مكاسب من بيع ممتلكات
٨٠٠,٧٠١	٩٣٩,٥٦٨	٢٩٩,٣٦٨	٣١٧,٢٢١	صافي الدخل للفترة
٢,٠٢	٢,٣٧	٠,٧٥	٠,٨٠	ربح السهم الأساسي للفترة (بالي ريال السعودي)
		٧	١٦	



Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank



Mr. John Macedo
Chief Financial Officer



Farid Zaouk
GM-Legal & Corporate Secretary

الفترة التسعة أشهر المنتهية في		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
٨٠٠,٧٠١	٩٣٩,٥٦٨	٢٩٩,٣٦٨	٢١٧,٢٢١
٦,٩٠٩	٣,٠٤٧	١,٨٨٦	(٩١١)
٥,٥٠٩	٤,٠٦٤	١,٦٤٧	٩٤٧
<u>١٢,٤١٨</u>	<u>٧,١١١</u>	<u>٢,٥٢٣</u>	<u>٣٦</u>
(٤,٥٠١)	٢,٣٠٧	(٣٤٣)	١,٠١٢
<u>٨٠٨,٦١٨</u>	<u>٩٤٩,٩٨٦</u>	<u>٣٠٢,٥٥٨</u>	<u>٢١٨,٢٦٩</u>

صافي الدخل للفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى
استثمارات متاحة للبيع
- صافي التغير في القيمة العادلة
- مرحل إلى قائمة الدخل
المرحلية الموجزة الموحدة

التدفقات النقدية المحوطة

- صافي التغير في القيمة العادلة

اجمالي الدخل الشامل للفترة

Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

Mr. John Macedo
Chief Financial Officer

Farid Zaouk
GM-Legal & Corporate Secretary

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١
بألاف الريالات السعودية (غير مدققة)

احتياطيات أخرى											
اجمالي حقوق المساهمين	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	أنصبة أرباح متدرج توزيعها	الأرباح المتبقية	احتياطي منحة أسهم	التدفقات النقدية المحوطة	استثمارات متاحة للبيع	الاحتياطي العام	الاحتياطي النظامي	إيضاحات	رأس المال	٢٠١٢
٧,٤٠٨,٣٤٤	٤,٩٥٠	٣٧٧,٠٥٥	٥٥٦,٠٧٧	٦٦١,٥٠٠	(١١,٨٧٤)	(٨,٣٦٦)	١٣٠,٠٠٠	٢,٣٩٢,٤٨٠	٣,٣٠٧,٥٠٠		الرصيد في بداية الفترة
٩٤٩,٩٨٦	-	-	٩٣٩,٥٦٨	-	٣,٣٠٧	٧,١١١	-	-	-		اجمالي الدخل الشامل للفترة
(٣٧٧,٠٥٥)	-	(٣٧٧,٠٥٥)	-	(٦٦١,٥٠٠)	-	-	-	-	٦٦١,٥٠٠	١٥	إصدار منحة أسهم
٥,٣٢٠	٥,٣٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-		أنصبة أرباح مدفوعة
٧,٩٨٦,٥٧٣	٩,٢٧٠	-	١,٤٩٥,٦٤٥	-	(٨,٥٦٧)	(١,٢٥٥)	١٣٠,٠٠٠	٢,٣٩٢,٤٨٠	٣,٩٦٩,٠٠٠		معاملات دفعات خيارات الأسهم
٦,٣٨٦,٩٥٦	٢٤,١٨١	-	٨٢٠,٧٩١	-	(١٠,٨٢٠)	(١٩,٠٩٦)	١٣٠,٠٠٠	٢,١٣٤,٥٠٠	٣,٣٠٧,٥٠٠		الرصيد في نهاية الفترة
٨٠٨,٦١٨	-	-	٨٠٠,٧٠١	-	(٤,٥٠١)	١٢,٤١٨	-	-	-		الرصيد في بداية الفترة
(٢١,٢١٨)	(٢١,٢١٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣	اجمالي الدخل الشامل للفترة
٧,١٧٤,٣٥٦	٢,٩٦٣	-	١,٦٢١,٣٩٢	-	(١٥,٣٢١)	(٦,٦٧٨)	١٣٠,٠٠٠	٢,١٣٤,٥٠٠	٣,٣٠٧,٥٠٠		معاملات دفعات خيارات الأسهم
											الرصيد في نهاية الفترة



Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank



Mr. John Macedo
Chief Financial Officer



Farid Zaouk
GM-Legal & Corporate Secretary

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٢٠١١

٢٠١٢

إضاح

٨٠٠,٧٠١	٩٣٩,٥٦٨	
(١٣٦,٤٢٠)	(٣١,٦٤٥)	
(٥,٦٤٠)	(٤,٤٥٦)	
٧٥,٥٠٢	٨٢,٩٨٤	
٢,٩٦٣	٥,٣٢٠	
-	(٧٤٥)	
١٢٢,٤٤٤	١١٢,٥٤٠	
-	(٢٠,٠٠٠)	
(١٨,٥٧)	-	
<u>٨٤١,٥٠٣</u>	<u>١,٠٨٤,٤٧٦</u>	

٢٧,٠٦٦	(٢١٧,٨١٩)	
(٣٧٦,٢٢٩)	-	
٩٨,٠٧٨	١١,١١٠	
(٦٣٩,٠٢٢)	(٣,٣٤٧,٤٣٤)	
١٦١,٦٦٠	(٤٣٠,٨٨٥)	
(١,١٧٢,٥٨٢)	(٢١٧,٤٦٧)	
٢,٣٧٠,١٣٦	٨,٠٦٨,٦٢٢	
(١٨٦,١٧٢)	١٨٤,٧٣٧	
١,١٢٤,٤٣٧	<u>٢,١٣٥,٣٤٠</u>	

١٣,٦٦٩,٨٠٤	١١,٧٧٠,٧١٩	
(١١,٢٥٩,٥٥٢)	(١١,٤٦٩,٧٧٤)	
(٧٨,٧٨٥)	(٧٤,٩١٢)	
٢٨,٥٠٠	-	
<u>٢,٣٦٠,٤٦٦</u>	<u>٢٢٦,٥٣٣</u>	

-	(١٩٨,٤٥٠)	
-	(١٩٨,٤٥٠)	

٣,٤٨٤,٩٠٣	٢,١٦٣,٤٢٣	
٢,٩٧٣,٢٠٠	٤,٢٢٣,١٤١	
٦,٤٥٨,١٠٣	٦,٤٨٦,٥٦٤	
١,٢٣٨,١٤٢	١,٢١١,٥٤٠	
٢٣٦,١٦٧	<u>٢٠٩,٦٢٥</u>	

٧,٩١٧	<u>١٠,٤١٨</u>	
-------	---------------	--

الأنشطة التشغيلية
صافي الدخل للفترة
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في)

الأنشطة التشغيلية:
(تراكم الخصم) وإطفاء العلاوة على الاستثمارات المقننة لغير أغراض المتاجرة،
صافي

أرباح من استعاد استثمارات مقننة لغير أغراض المتاجرة، صافي

استهلاك وإطفاء
مصاريف برنامج أسمهم الموظفين

الحصة في أرباح شركة زميلة

مخصص خسائر انتقام

استرداد مخصص خسائر استثمار عند الاستبعاد والاستحقاق

مكاسب من بيع ممتلكات

صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
و丹ان ظانية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ
الاقتضاء

استثمارات مقننة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل (من ضمنها)

استثمارات المتاجرة

قروض وسلف، صافي

موجودات أخرى

صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

المحصل من بيع واستحقاق استثمارات مقننة لغير أغراض المتاجرة

شراء استثمارات مقننة لغير أغراض المتاجرة

شراء ممتلكات ومعدات

المحصل من بيع ممتلكات

صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

أرباح رباح مدفوعة بالصافي من الزكاة والضرير المسترددة من المساهمين

صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقدية وشبيه النقدية

النقدية وشبيه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبيه النقدية في نهاية الفترة

عمولات خاصة مقبوضة خلال الفترة

عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة

معلومات إضافية غير نقدية

صافي التغيرات في القيمة العادلة والتحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة
الموحدة

Farid Zaouk
GM-Legal & Corporate Secretary

Mr. John Macedo
Chief Financial Officer

Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

Farid Zaouk
GM-Legal & Corporate Secretary

Mr. John Macedo
Chief Financial Officer

١- عام

البنك السعودي الهولندي ("البنك")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة بالملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم ٨٥ م/ الصادر بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٦هـ (الموافق ٢٠ ديسمبر ١٩٧٦). بدأ البنك أعماله في ١٦ شعبان ١٤٩٧هـ (الموافق ١٨٦٧)، بعد أن انتقلت إليه ملكية فروع بنك الجمuni نيدرلاند إن. في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠٠٠٦٤٩٢٥٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٠٧هـ (الموافق ٤ فبراير ١٩٨٧) وذلك من خلال شبكة فروعه وعددها ٤٥ فرعاً (٢٠١١) في المملكة العربية السعودية. إن العنوان البريدي للمركز الرئيسي للبنك هو كما يلى:

البنك السعودي الهولندي
شارع الضباب
١٤٦٧
من. ب.
١٤٤٣١
الرياض
المملكة العربية السعودية

إن هدف البنك القيام بتقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية والاستثمارية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرافية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (غير خاضعة لعمولات) يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة.

تشمل القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة (المشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة"). وفيما يلى تفاصيل الشركات التابعة:

شركة السعودي الهولندي المالية

تم تأسيس شركة السعودي الهولندي المالية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٢٠٠٧-٣٩-١ بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٤٢٣٧٨ بتاريخ ٣٠ ذو الحجة ١٤٢٨هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠٠٨) لتمويل وإدارة خدمات البنك الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول والتي تشمل التعامل، والإدارة، والتربيب، وتقدير المشورة والحفظ في الأوراق المالية حسب أنظمة هيئة السوق المالية. إن شركة السعودي الهولندي المالية هي شركة مملوكة بالكامل من قبل البنك بشكل ملكيات مباشرة وملكيات حق انتفاع، وقد بدأت الشركة بمارسه أعمالها اعتباراً من ١ ربیع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٨ أبريل ٢٠٠٨).

شركة السعودي الهولندي العقارية

إن شركة السعودي الهولندي العقارية هي شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل البنك بشكل ملكيات مباشرة وملكيات حق انتفاع. وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٠٧٧٢ بتاريخ ٢١ جمادى الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٥ يونيو ٢٠٠٨) بمباقة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين

إن شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين هي شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل البنك بشكل ملكيات مباشرة وملكيات حق انتفاع. وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٠٢٥٠٧٢٢ بتاريخ ٢٩ محرم ١٤٣٢هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠١١) بمباقة من مؤسسة النقد العربي السعودي. ستقوم الشركة بعمل وكليل للمنتجات التأمينية للشركة الوطنية للتأمين، شركة زميلة، لبيع منتجاتها التأمينية.

٢- أسس الإعداد

يتم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤٤ الخالص بإعداد التقارير المالية المرحلية. كما يتم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل المجموعة لتنماشى مع نظام مراقبة البنك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية. ولا تحتوي القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة على جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية الموحدة و يجب رغانتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية الموحدة كما في وللسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

يتطلب من الإدارة عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقصود عنها للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف.

إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة، أن الافتراضات الجوهرية المتبعة من قبل الإدارة، في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد من التقديرات هي نفسها المتبعة في القوائم المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. تظهر هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بالي ريال السعودي ويتم تقريرها لأقرب ألف ريال.

٣- أسس التوحيد

تضمن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك وشركاته التابعة. ويتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام السياسات المحاسبية المتباينة، وتم إجراء التعديلات للسياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة لتنماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك.

الشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها البنك. وتتوارد السيطرة عندما يكون لدى البنك القراءة على التحكم بالسياسات المالية والتشفيرية لهذه المنشآت للحصول على منافع من نشاطاتها، ويمتلك فيها عادةً حصة تزيد عن نصف حقوق التصويت.

يتم توحيد الشركات التابعة من تاريخ انتقال السيطرة إلى البنك ويتم التوقف عن التوحيد اعتباراً من تاريخ تخلي البنك عن السيطرة. تدرج نتائج أعمال الشركات التابعة المقتناة أو المستباعدة خلال الفترة، إن وجدت، في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة اعتباراً من تاريخ سريان الاقتناء أو حتى تاريخ سريان الاستبعاد، حسبما هو ملائم.

يتم حذف جميع الأرصدة بين البنك والشركات التابعة وأي أرباح ومصاريف غير محققة ناشئة عن معاملات داخلية للمجموعة عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة، ويتم حذف الخسائر غير المحققة بنفس طريقة الأرباح غير المحققة، وذلك ما لم يوجد دليل على انخفاض في القيمة.

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١
بألاف الريالات السعودية

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتماشى مع السياسات المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

٥ - الاستثمارات، صافي

أ) تصنف الاستثمارات على الشكل التالي :

٢٠١١ ٣٠ (غير مدققة)	٢٠١١ ٣١ (مدققة)	٢٠١٢ ٣٠ (غير مدققة)	
-	١١,١١٠	-	متتبعة لتدوين قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٩٨٦,٦٨١	٦٠٨,٨٨٨	٣٦٦,٢٣٥	متاحة للبيع
٨,١٥٧,٧٨١	١٠,٦٥٧,١٥٨	١٠,٧٧٧,٥٣٣	استثمارات أخرى متتبعة بالتكلفة المطفأة
٢٢٤,١٧٠	٢٢٥,٣٨٠	١٠,٩,٥١٥	متتبعة حتى تاريخ الاستحقاق
<u>٩,٣٦٨,٦٣٢</u>	<u>١١,٥٠٢,٥٣٦</u>	<u>١١,٢٥٣,٢٨٣</u>	الإجمالي

ب) الاستثمارات المعاد تصنيفها

قامت الإدارة في ١ يوليو ٢٠٠٨، بتحديد بعض استثمارات محفظة الاستثمار المتاحة للبيع، والتي كان لديها نية واضحة للاحتفاظ بها في المدى المنظور بدلاً من الخروج منها أو المتاجرة بها في المدى القصير، وقامت بإعادة تصنيف هذه الاستثمارات من متاحة للبيع إلى استثمارات أخرى متتبعة بالتكلفة المطفأة. تم إعادة التصنيف على أساس القيمة العادلة في ذلك التاريخ. فيما لو لم يتم إعادة التصنيف فإن الاحتياطيات الأخرى كانت مستعملة على خسائر قيمة عادلة غير حقيقة بمبلغ ٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٢٤ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ : ٢١ مليون ريال سعودي) وحقوق المساهمين ستكون أقل بنفس المبلغ.

كما في ٢٠ يوليو ٢٠١١، قامت المجموعة بإعادة تصنيف بعض استثمارات المتاجرة إلى استثمارات أخرى متتبعة بالتكلفة المطفأة حيث أن المجموعة لم يعد لديها النية للاحتفاظ بهذه الاستثمارات للمتاجرة في المدى قصير الأجل. إن لدى المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية في المدى المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.

فيما لو لم يتم إعادة التصنيف، لن يكون هناك تأثير على قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة حيث أن القيمة العادلة مماثلة لقيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢.

يعكس الجدول أدناه القيمة الدفترية والقيمة العادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها:

القيمة العادلة			القيمة الدفترية			استثمارات متاحة للبيع معاد تصنيفها
٢٠١١ ٣٠ (غير مدققة)	٢٠١١ ٣١ (مدققة)	٢٠١٢ ٣٠ (غير مدققة)	٢٠١١ ٣٠ (غير مدققة)	٢٠١١ ٣١ (مدققة)	٢٠١٢ ٣٠ (غير مدققة)	
٤٧٤,٠٧٦	٤٢٦,٣٨٩	١٣٠,٠٨١	٥١٥,٣٧٦	٤٥٢,١٠٩	١٤٤,٠٩٧	

٦ - القروض و السلف، صافي

٢٠١١ ٣٠ (غير مدققة)	٢٠١١ ٣١ (مدققة)	٢٠١٢ ٣٠ (غير مدققة)	
٣,٧٩,٠٠١	٢,٩٢,٠٢٤٦	٤,٧٤٦,٩٧٤	قرصون شخصية
٢١,٨٩١,١٧٣	٣٢,٥٨٧,٨٤٨	٣٨,٩٨٠,٨٩٠	قرصون تجارية وجاري مدين
٢٢٨,٦٢٥	٢٢٥,٧٤٢	٢٤٢,٣٤٨	بطاقات ائتمانية
٣٥,٨٩٨,٧٩٩	٣٧,٧٤٣,٨٣٦	٤٣,٩٧٠,٢١٢	قرصون وسلف عاملة
٧٩٨,٢٦٥	٧٣٥,٤١٠	٧٦١,٧٩٠	قرصون وسلف غير عاملة
٣٦,٦٩٧,٠٦٤	٣٨,٤٧٩,٢٤٦	٤٤,٧٣٢,٠٠٢	اجمالي القروض والسلف
(١,١٦١,١٠٥)	(١,٠٦٩,٦٤٨)	(١,٠٨٧,٥١٠)	مخصص خسائر انتقام
<u>٣٥,٥٣٥,٩٥٩</u>	<u>٣٧,٤٠٩,٥٩٨</u>	<u>٤٣,٦٤٤,٤٩٢</u>	قرصون وسلف، صافي

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١
بألاف الريالات السعودية

٧- الاستثمار في شركة زميلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدقة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقة)
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٧,٧٥٠
-	(٢,٢٥٠)	٧٤٥
٢٠,٠٠٠	١٧,٧٥٠	١٨,٤٩٥

الرصيد في بداية الفترة
الحصة في الأرباح / (الخسائر) غير الموزعة
الرصيد في نهاية الفترة

يمثل الاستثمار في شركة زميلة نسبة ٢٠٪ من أسهم الشركة الوطنية للتأمين، المسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم ٢٦/٣٠ الصادر بتاريخ ١٦ ربيع الثاني ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٢ أبريل ٢٠٠٩).

٨- ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدقة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقة)
٢٢,٩٣١,٦٢٤	٢٤,١٥٦,٠٢١	٢٩,٦٦١,٢٩١
١٩,٩٠٢,٩٧٣	١٩,٥١٢,٦٠٦	٢١,٩٠٧,٠٩٦
٣٧٢,٨٣٧	٣٩٠,٢٤٤	٤٠٤,٢٧٥
٧٤٦,٧٣٢	٦٢٩,٨٦٥	٧٨٤,٦٩٦
٤٣,٩٥٤,١٦٦	٤٤,٦٨٨,٧٣٦	٥٢,٧٥٧,٣٥٨

أجل
تحت الطلب
ادخار
أخرى
اجمالي

٩ - المشتقات
يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة والمبالغ الاسمية المتعلقة بها. إن المبالغ الاسمية تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة ولكنها لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية ، وبالتالي، فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر الانتقان التي تعرّض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات كما وأنها لا تعكس مخاطر السوق.

٢٠١١ سبتمبر ٣٠ (غير مدقة)				٢٠١١ ديسمبر ٣١ (مدقة)				٢٠١٢ سبتمبر ٣٠ (غير مدقة)				المشتقات	
المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية		المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية		المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية		مقدّنة لأغراض المتاجرة:	
١٥,٨٢٠,٨٦٤	١٧٧,٠٧٥	١٨٥,٠٨٤		١٤,٤٤٨,١٣٥	١٢٧,٦٨٥	١٣٧,٥٢٦		١٨,٢٦٩,٧٥١	١٤٣,٢٦٧	١٦٥,٧٤٠		مقدّنة لأغراض المتاجرة:	
٣٥,٧٤٥,٠٠٨	١٩٥,٧٣٧	٢٠٣,٠٤٧		٣٣,٠٢٩,٨٣٦	٢١٩,٣٩٨	٢٤٢,٧٧٦		٢٨,٢٢٧,٤٢١	٥٩٧,٢٧٧	٦٠٠,٥٥٣		مقدّبات أسعار العمولات	
٢٢,٨٣٥,٠٨٧	٣,٤٥٣	٣,٤٤٤		٢٨,٢٥٩,٠٩١	١٦,٢٥٥	١٦,٢٤٠		٢٥,٣٠٧,٧٩٢	٥,١٠٩	٥,١٠٩		عقود الصرف الأجنبي الآجلة	
-	-	-		١٥٠,٠٠٠	-	١١٥		٧٠٠,٠٠٠	٤٨	١٨٥		خيارات العملات	
-	-	-		٢١٩,٢٧٩	٦٧	٦٧		١,٢١٩,٢٧٩	٧٣	٧٣		اتفاقيات أسعار آجلة	
١,٠٩١,٧٣٨	٣٠,٧٨٣	-		١,٠٥٥,٦٢٤	٢٠,٤٨٤	-		٧٠١,٦٨٥	٢٦,٦١٤	-		خيارات أسعار العمولات	
٣٥٠,٠٠٠				٣٥٠,٠٠٠	١١,٨٧٤	-		٣٥٠,٠٠٠	٨,٥٦٧	-		مقدّنة لتحويلات مخاطر القيمة العادلة:	
٧٥,٨٤٢,٦٩٧	٤٢٢,٣٦٩	٣٩١,٥٧٥		٧٧,٥١١,٩٦٥	٣٩٥,٧٦٣	٣٩٦,٧٢٤		٧٤,٧٧٥,٩٢٨	٧٨٠,٩٥٥	٧٧١,٦٤٠		مقدّبات أسعار العمولات	
الإجمالي													

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١
بألاف الريالات السعودية

١٠ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتeman

تشمل التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتeman للمجموعة ما يلي:

٢٠١١ ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)	٢٠١١ ٣١ ديسمبر (مدققة)	٢٠١٢ ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)	
١٢,٨٠٣,٦٩٠	١٢,٩٢١,١٥٠	١٥,٣٧٠,٠٣٩	خطابات ضمان
٤,١٣٢,٩١٢	٤,٥٠٠,٤٩٨	٦,٤٥٠,٥٦٨	إعتمادات مستندية
٢,٢٨٥,٣٣٣	٢,٢٧٩,٦٣٧	٢,١٧٨,٨٥١	قيولات
٢٩٣,٤٦٠	٣٥٥,٣٠٤	١,٠٧٤,٠٤٠	الالتزامات لمنح الانتeman غير قابلة للإلغاء
١٩,٥١٥,٣٩٥	٢٠,٠٠٦,٥٨٩	٢٥,٠٧٣,٤٩٨	الإجمالي

١١ - النقدية وشبه النقدية

ت تكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة مما يلي :

٢٠١١ ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)	٢٠١١ ٣١ ديسمبر (مدققة)	٢٠١٢ ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)	
٦,٣٦٨,٧١٤	٣,٧١٠,٢٧٥	٥,٧٥٩,٣٥١	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الودائع النظامية
٨٩,٣٨٩	٦١٢,٨٦٦	٧٢٧,٢١٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
٦,٤٥٨,١٠٣	٤,٣٢٣,١٤١	٦,٤٨٦,٥٦٤	الإجمالي

١٢ - القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير الداخلية عن مكونات المجموعة والتي تم مراجعتها باستمرار من قبل مسؤول صنع القرار من أجل تخصيص الموارد ولتقييم الأداء.

وتم المعاملات بين القطاعات المختلفة وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادلة، ويتم إعادة توزيع التمويل بين هذه القطاعات مما يتبع عنه تحويل تكاليف تمويل بينها. كما يتم إدراج العمولات بين القطاعات على أساس سعر موحد يمثل تقريباً هامش تكلفة التمويل. فيما يلي قطاعات الأعمال للمجموعة:

قطاع الشركات

يقوم قطاع مجموعة الشركات بتقديم سلسلة متكاملة من المنتجات والخدمات للشركات والعملاء الاعتباريين. كما يقوم البنك أيضاً بقبول ودفع العلامات وتقديم التمويل الذي يشتمل على القروض لأجل والحسابات الجارية المدينة والقوروض المشتركة وخدمات التمويل التجاري، ومنتجات الخزينة والمشتقات وتحويل العملات الأجنبية. وتشتمل الخدمات المقامة للعملاء على الخدمات المصرفية من خلال شبكة الإنترنت ومن خلال خدمات المعاملات العالمية وخدمة مركزية تقوم بإدارة جميع حوالات العملاء، سواء الكترونياً أو غير ذلك.

قطاع الأفراد

يعلم قطاع مجموعة الأفراد من خلال شبكة محلية من الفروع ومكاتب الصرف الآلي مدعمة بخدمات مركز الهاتف البنكي على مدار ٢٤ ساعة. كما تقام المجموعة بقبول ودفع العلامات على شكل حسابات ادخار وودائع متعددة، وتقدم خدمات التجزئة وغيرها من الخدمات البنكية التي تشمل على القروض الشخصية، والحسابات الجارية المدينة، وبطاقات الانتeman، للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الخزينة

يتعامل قطاع الخزينة بشكل أساسي بسوق المال وتحويل العملات الأجنبية وتقديم الخدمات التجارية المرتبطة بعمولة وكذلك المشتقات للشركات والعملاء الاعتباريين ولحساب المجموعة نفسها. كما أن هذا القطاع مسؤول عن تمويل عمليات المجموعة والحفاظ على السيولة الكافية لدى المجموعة وإدارة المحفظة الاستثمارية وقائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة.

١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

الأعمال المصرافية الاستثمارية وخدمات الاستثمار

تقديم مجموعة الأعمال المصرافية الاستثمارية وخدمات الاستثمار، خدمات تتعلق بالتعامل والإدارة والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في الأوراق المالية.

(ا) فيما يلي تحليلاً لموجودات المجموعة والإيرادات والناتج وفق القطاعات التشغيلية لفترات المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١ (غير مدقة):

الإجمالي	قطاع الأعمال المصرافية وخدمات الاستثمار	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	٢٠١٢
٦٥,٨٢٧,١٩٤	٤٧٧,٢٨٥	٢٠,٩٦٢,٨٨٤	٣٨,٣٩٥,١٠٠	٥,٩٩١,٩٢٥	اجمالي الموجودات
٥٧,٨٤٠,٦٢١	١٤,٢٨٠	١٣,٠٧٤,٠٠٥	٢٧,٢٦٦,٥٧٤	١٧,٤٨٥,٧٦٢	اجمالي المطلوبات
١,٦٦٩,٣٤٣	٥٩,٧٣٩	١٥٥,٧٣٣	١,٠٤٦,٠٠٤	٤٠٧,٨٦٧	اجمالي دخل العمليات
٦٣٧,٩٨٠	٣٩,٥٠٨	٦٣,٦٧٠	١٨٥,٨٥٧	٣٤٨,٩٤٥	اجمالي مصاريف العمليات (مخصوماً منها مخصص خسائر الائتمان)
١١٢,٥٤٠	-	-	٨٦,٤٢٣	٢٦,١١٧	مخصص خسائر صافي الاستردادات
(٢٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	استرداد مخصص خسائر استثمار عند الاستبعاد و الاستحقاق
٩٣٨,٨٢٣	٢٠,٢٣١	١١٢,٠٦٣	٧٧٣,٧٧٤	٣٢,٨٠٥	صافي الدخل من العمليات للفترة
الإجمالي	قطاع الأعمال المصرافية وخدمات الاستثمار	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	٢٠١١
٥٥,٦٦١,٦٠٦	٤٧٦,٨٧٦	١٩,١٥٨,٦٥٩	٣١,٢٧٨,٣٠٨	٤,٧٤٧,٧٦٣	اجمالي الموجودات
٤٨,٤٨٧,٢٥٠	١٩,٤٩١	٩,٩١١,١٠٦	٢١,٦٧٤,١٠١	١٦,٨٨٢,٥٥٢	اجمالي المطلوبات
١,٥٠١,٣٢٣	٤٤,٢٧٩	١٥٧,٥٦١	٨٩٦,٤٣٦	٤٠٣,٠٥٧	اجمالي دخل العمليات
٥٩٦,٢٢٥	٣٧,٧٤٢	٧٩,٢٩٠	١٩٤,٥٢٠	٢٨٤,٦٨٣	اجمالي مصاريف العمليات (مخصوماً منها مخصص خسائر الائتمان)
١٢٢,٤٤٤	-	-	٧٩,١٧٥	٤٣,٢٧٩	مخصص خسائر صافي الاستردادات
٧٨٢,٦٤٤	٦,٥٣٧	٧٨,٢٧١	٦٢٢,٧٤١	٧٥,٠٩٥	صافي الدخل من العمليات للفترة

١٣ - احتياطي برنامج أسهم الموظفين

في يناير ٢٠٠٨، أطلق البنك مجموعة برنامج الأسهم ("البرنامج") الممنوعة للمدراء التقنيين وكبار الموظفين ("العاملين المؤهلين"). وفقاً للأحكام هذا البرنامج التي تمت الموافقة عليه ميدانياً من قبل مجلس الإدارة في الاجتماع المنعقد في ١٠ ذو القعدة ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٠٠٧ نوفمبر ٢٠٠٧) ومؤسسة النقد العربي السعودي بموجب رسالته الموزرخة في ٢٦ صفر ١٤٢٩ هـ (الموافق ٤ مارس ٢٠٠٨) والتعديل على شروط المنح في عام ٢٠٠٩ الموافق عليه من قبل مجلس الإدارة في الاجتماع المنعقد في ٥ شعبان ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٧ يونيو ٢٠٠٩) ومؤسسة النقد العربي السعودي بموجب رسالته الموزرخة في ٢٠ ذو القعدة ١٤٣٠ هـ (الموافق ٩ نوفمبر ٢٠٠٩)، وبناء على البرنامج المعدل، فإن الموظفين المؤهلين سيحصلون على أسهم البنك، إذا تم استيفاء الشروط التالية:

- يطلب من الموظفين المستوفين الشروط المطلوبة موافلة العمل مع المجموعة لفترة سنتين من تاريخ المنح للحصول على نصف الأسهم الممنوعة وسنة أخرى للحصول على المتبقى من هذه الأسهم.

- وبالإضافة إلى تحقيق المجموعة لحدود معينة من النمو والتي وافق عليها أعضاء مجلس الإدارة حيث يستحق عدد معنٍ من الأسهم للموظفين المؤهلين عند كل حد.

بموجب أحكام البرنامج لا تصبح المجموعة المالك القانوني لهذه الأسهم في أي وقت حتى يحين فترة المنح لتلك الأسهم فهي لن تحصل على أي حق في التصويت. بموجب البرنامج، فإن شركة السعودية الهولندي المالية ستدير صندوق برنامج أسهم الموظفين ("الصندوق") والتي تعمل وفقاً للأحكام والشروط التي وافق عليها مجلس الإدارة في الاجتماع المشار إليه أعلاه، ومؤسسة النقد العربي السعودي في الرسالة المشار إليها أعلاه. إن أي تعديلات أخرى على أحكام وشروط البرنامج تتطلب الحصول على موافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي. بسبب القوود المفروضة على عمليات البرنامج كما هو متطرق عليه مع مؤسسة النقد العربي السعودي، فإن نتائج موجودات ومطلوبات الصندوق لا يتم توحيدها في هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

البنك السعودي الهولندي
شركة معاشرة سعودية
إضاحات حول القائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١
بألاف الريالات السعودية

١٣ - احتساب برنامج أسهم الموظفين (تنمية)

قام الصندوق بشراء ٢,١٥ مليون سهم من أسهم البنك بقيمة ١٤٤ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٠٨ والمكتسبة من قبل الصندوق في قدرته الائتمانية وذلك لكي تمنح للموظفين المؤهلين . في تاريخ المنح تنتقل ملكية هذه الأسهم للموظفين. وقد تم تمويل شراء الأسهم من قبل البنك وتم إدراج المبلغ ضمن الموجودات الأخرى .
يتم احتساب عدد الأسهم الممنوحة وفقاً للصيغة التي اقترحها مجلس الإدارة، ويخصم لموافقة لجنة الترشيحات والمكافآت.

تماشياً مع شروط البرنامج، فإن الموظفين المؤهلين سيحصلون على أسهم البنك سنوياً و سيتم منحها كما هو مبين أعلاه. أن المنحة الأولى تمت في يناير ٢٠٠٨ و تم منحها في يناير ٢٠١١ . قام البنك بمنع المرحلة الثانية والثالثة من البرنامج في مارس ٢٠١١ و مارس ٢٠١٢ على التوالي والتي لا تزال في فترة المنح. إن تفاصيل البرنامج هي كما يلي:

منحة ٢٠١٢ مارس	منحة ٢٠١١ مارس	تاريخ تنفيذ البرنامج
١٥,٧٧٥,٨٩٠	١١,٨٥٠,٦٣٧	قيمة الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح
٣٠	٤٠,٥١	القيمة العادلة لكل سهم بتاريخ المنح
كم ورد أعلاه	كم ورد أعلاه	فترة المنح
أسهم البنك	أسهم البنك	طريقة التسديد
في فترة المنح	في فترة المنح	الحالة

خلال ٢٠١١ ، تم منح كبار الإداريين والموظفين بنفس الشروط والأحكام المماثلة في مارس ٢٠١٣ و التي تستحق في ٢٧ يوليو ٢٠٠٩ و التي تستحق في مارس ٢٠١٤ و مارس ٢٠١٤ . تم منح إجمالي ٢٩٢,٥٢١ سهم بقيمة عادلة ١١,٨٥١ مليون ريال سعودي كما في تاريخ المنح.

خلال مارس ٢٠١٢ تم منح كبار الإداريين والموظفين بنفس الشروط والأحكام المماثلة في ٢٧ يوليو ٢٠٠٩ و التي تستحق في مارس ٢٠١٤ و مارس ٢٠١٤ . تم منح إجمالي ٥٢٥,٨٦٣ سهم بقيمة عادلة ١٥,٧٨ مليون ريال سعودي كما في تاريخ المنح.

ان حركة عدد الأسهم الممنوحة هي كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١١ ديسمبر ٣١ (مدقة)	٢٠١٢ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة)	بداية الفترة
٥٥١,٤٧٨	٥٥١,٤٧٨	٢٧٧,٢٣١	أسهم ممنوحة خلال الفترة
٢٨٦,٠٤٨	٢٩٢,٥٢١	٧٤٢,٣٨٣	أسهم ملغاة خلال الفترة
(٩,٩٩٥)	(٢٠,٢٩٠)	(١٠٨,٥٢١)	أسهم مستحقة خلال الفترة
(٥٥١,٤٧٨)	(٥٥١,٤٧٨)	-	الإجمالي
٢٧٦,٠٥٣	٢٧٧,٢٣١	٩٠٧,٠٩٣	

٤ - الزكاة و ضريبة الدخل

قام البنك بتقديم إقرارات الزكاة و ضريبة الدخل للسنوات إلى والمتضمنة السنة المالية ٢٠١١ إلى مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة"). خلال سنة ٢٠١١ ، قام البنك بالحصول على الربوط الزكوية والضريبية من المصلحة للسنوات من ٢٠٠٤ إلى ٢٠٠٤ و ربط جزئي لسنة ٢٠١٠ و التي أظهرت التزامات زكوية و ضريبية إضافية.

قام البنك بشكل رسمي بالاعتراض على هذه الربوطات و بانتظار الرد من قبل المصلحة. تعتقد الإدارة أن النتائج النهائية لهذه الخطوات التي اتخذها البنك وحده وبالتزامن مع البنك الأخرى في المملكة العربية السعودية ذات ربوطات مشابهة من المصلحة لا يمكن تحديدها بشكل موثوق به حالياً و بناء عليه لم يتم البنك بتكوين أي مخصصات على الالتزامات الزكوية والضريبية الإضافية المقدمة.

٥ - إصدار منحة أسهم

اقتراح مجلس الإدارة إصدار منحة أسهم مكونة من ٦٦,١٥٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم، والتي تم الموافقة عليها في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للشركاء المنعقدة في ١٨ مارس ٢٠١٢ .

٦ - ربحية السهم

تم احتساب الربح الأساسي لكل سهم لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١ بتقسيم صافي الدخل للفترة الخاصة بمساهمي البنك على ٣٩٦,٩ مليون سهم .
تم تعديل احتساب الربح الأساسي لكل سهم لفترتي التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١ لإعطاء أثر رجمي لإصدار منحة الأسهم.

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القائم المالي المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١
بألاف الريالات السعودية

١٧- كفاية رأس المال

إن أهداف البنك عند إدارة رأس المال هي التماشي مع متطلبات رأس المال المعدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ولجنة بازل لحماية مقدرة البنك على الاستمرار كمنشأة عاملة و لحفظها على قاعدة رأس مال صلبة.

تقوم إدارة البنك بشكل يومي بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. تتطلب مؤسسة النقد العربي السعودي الإبقاء على مستوى الحد الأدنى من رأس المال النظامي والمحافظة على نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة للمخاطر على الحد الأدنى لنسبة ٨٪ أو أكثر.

يقوم البنك بمراقبة كفاية رأس المال باستخدام النسب الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. تقوم هذه النسبة بقياس كفاية رأس المال بمقارنة رأس مال البنك المؤهل مع قائمة موجودات المركز المالي والالتزامات والقيمة الاسمية للمشتقات بمبلغ مرجح لعكس الخطر المتعلق.

٢٠١١ سبتمبر ٣٠ (غير مدفقة)	٢٠١١ ديسمبر ٣١ (مدفقة)	٢٠١٢ سبتمبر ٣٠ (غير مدفقة)
-------------------------------	---------------------------	-------------------------------

٤٧,٧٦,٤٤١	٤٨,٧٥٨,٦٦٢	٥٧,٣٢٧,٢٨٥
٣,٦٣٢,٥٠٠	٣,٧١١,٩٠٠	٣,٦٣٩,٩١٣
٤٤٣,٢٥٢	٦٠٢,٢٦٢	٥٩,٦٤٥
٥١,٧٨٢,١٩٣	٥٣,٠٧٢,٨٢٤	٦١,٥٥٧,٨٤٣

مخاطر الائتمان - المرجحة للمخاطر
مخاطر العمليات - المرجحة للمخاطر
مخاطر السوق - المرجحة للمخاطر
اجمالي الركيزة الأولى - المرجحة للمخاطر

٦,٣٣٦,٩٤٧	٧,٠١٨,٤٤٣	٧,٠٢٨,٤٨٨
٢,٥٩٠,٩٩١	١,٧٩١,٨٤٦	٢,٧٣٥,٥١٨
٨,٩٢٧,٩٣٨	٨,٨١٠,٢٨٩	٩,٧٦٤,٠٠٦

رأس المال - الركيزة الأولى
رأس المال - الركيزة الثانية
مجموع رأس المال الركيزة الأولى والثانية

١٢,٢٤	١٣,٢٢	١١,٤٢
١٧,٢٤	١٦,٦٠	١٥,٨٦

نسبة كفاية رأس المال %
الركيزة الأولى
الركيزة الأولى والثانية

١٨- الأحداث اللاحقة

لاحقاً نهاية الفترة، قام المساهمين في البنك باجتماع الجمعية العمومية غير الاعتيادية بتاريخ ٢٠ ذي القعدة ١٤٣٣ هـ (الموافق ٦ أكتوبر ٢٠١٢) بالموافقة على إصدار صكوك بـ ١٤ مليار ريال سعودي، بينما لم يتم طرح الصكوك حتى تاريخ الموافقة على هذه القائم المالي المرحلية الموجزة الموحدة.

١٩- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة عند الضرورة لتتوافق مع العرض للسنة الحالية.