

مقدمة

يسر مجلس إدارة البنك السعودي الهولندي أن يقدم تقريره السنوي للمساهمين الكرام للعام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م.

تمكن البنك خلال عام ٢٠١٢م من زيادة صافي أرباحه حيث سجل أرباحاً قياسية بلغت ١,٢٥٣ مليون ريال أي زيادة بنسبة ٢١% عن العام السابق. وقد استفاد الاقتصاد السعودي من استمرار السياسة المالية التوسعية التي نتج عنها تحقيق النمو في جميع القطاعات الرئيسية الأمر الذي أوجد طلباً إضافياً على الائتمان والذي انعكس في ميزانية نهاية العام التي كانت الأكبر والبالغة ٦٨,٥ بليون ريال. وقد حافظ البنك على سياسته المتحفظة في المخصصات حيث بلغت نسبة التغطية في نهاية العام ١٥٣%. كما تعززت القاعدة الرأسمالية للبنك من خلال النمو القوي في الأرباح المبقاة ومن الإصدار الناجح للشريحة الثانية الإضافية من الصكوك بمبلغ ١,٤ بليون ريال والتي ستمكن البنك من مواجهة أهداف النمو المستقبلية والإبقاء على عوائد مساهميه.

وقد تم عرض تفاصيل أكثر عن تطورات الأنشطة الرئيسية خلال العام في القسم الخاص بأنشطة البنك في هذا التقرير.

١ - قطاعات البنك

يتكون البنك من ثلاثة قطاعات أساسية هي: قطاع الشركات و قطاع الأفراد و قطاع الخزينة. بالإضافة إلى ذلك، يقدم البنك خدمات الوساطة وإدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية من خلال شركة السعودي الهولندي المالية المسلوكة بالكامل من قبل البنك السعودي الهولندي. ويمتلك البنك نسبة ٢٠% من الشركة الوطنية للتأمين. كما يمتلك البنك بالكامل شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين التي تعتبر ذراع التأمين للبنك السعودي الهولندي. ويمتلك البنك أيضاً شركة السعودي الهولندي العقارية وهي شركة تابعة تختص بالأنشطة العقارية.

(١) قطاع الشركات

يعمل قطاع الشركات على تقديم مجال واسع من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات والمؤسسات و التي تشمل على القروض لأجل والتمويل التجاري والضمانات وتمويل الشركات والخدمات الاستشارية. كما يقدم هذا القطاع سلسلة متكاملة من المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

(٢) قطاع الأفراد

يعمل هذا القطاع من خلال شبكة الفروع وأجهزة الصرف الآلي مدعومة بسلسلة من الخدمات المصرفية الهاتفية والإلكترونية للعملاء.

وتشتمل المنتجات والخدمات التي يوفرها هذا القطاع على الحسابات الجارية والودائع لأجل والقروض الشخصية والتمويل السكني والبطاقات الائتمانية والخدمات المصرفية بالانترنت والهاتف المصرفي. كما يوفر البنك خدمة المصرفية "المميزة" و"التقدير" المصممة للعملاء المؤهلين الذين يحتفظون بأصول كبيرة لدى البنك. كما تتوفر خدمات المتاجرة بالأسهم وإدارة الأموال لدى شركة السعودي الهولندي المالية التابعة للبنك السعودي الهولندي. ويوفر البنك أيضاً مجالاً واسعاً من الخدمات المصرفية للسيدات من خلال شبكة فروع السيدات.

(٣) قطاع الخزينة

يقدم قطاع الخزينة في البنك السعودي الهولندي حلولاً استثمارية وتحوطية لعملاء البنك. ونظراً لأنها المزود الرئيسي لمنتجات النقد من العملات الأجنبية، فقد واصلت إدارة الخزينة في تنمية أنشطتها الخاصة بالمشتقات (المهيكله) بالعملات الأجنبية وأسعار العمولة الخاصة. وتعتبر إدارة الخزينة ضمن أكبر المزودين الرئيسيين للأسواق بين البنوك لمنتجات الخزينة المسعرة بالريال السعودي وأسعار العمولة الخاصة.

إن الموجودات و المطلوبات و النتائج لهذه القطاعات موضحة في البند ٢٨ من القوائم المالية الموحدة. كما أن العمليات بين قطاعات الأعمال تتم وفقاً للأحكام و الشروط التجارية العادية. وينتج عن إعادة توزيع التمويل بين هذه القطاعات عمولة تعتمد على آلية تسعير الحوالات المصممة لكي تعكس تكاليف التمويل المناسبة.

وفيما يلي الشركات التابعة و الزميلة للبنك السعودي الهولندي:

شركة السعودي الهولندي المالية: بدأت شركة السعودي الهولندي المالية، وهي شركة تابعة و مملوكة بالكامل للبنك السعودي الهولندي بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي و هيئة السوق المالية، نشاطها في بداية عام ٢٠٠٨م، و قد شاركت منذ ذلك الوقت في عدد من الصفقات الهامة. و يشمل عمل الشركة على ممارسة التعامل بصفة أصيل، و وكيل، في مجالات الوساطة المالية للأفراد و إدارة الأصول و تمويل الشركات و المشورة في مجال الأنشطة الاستثمارية و ترتيب الديون و خدمات حفظ الأوراق المالية.

شركة السعودي الهولندي العقارية: بدأت شركة السعودي الهولندي العقارية، وهي شركة تابعة و مملوكة بالكامل للبنك السعودي الهولندي، نشاطها بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي في بداية عام ٢٠١٠م. و تشمل أنشطة الشركة في تسجيل صكوك ملكية العقارات الخاصة بمنهج التمويل السكني للبنك.

شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين: تم الترخيص لهذه الشركة التابعة و المملوكة بالكامل للبنك السعودي الهولندي لمزاولة أعمال التأمين. و قد بدأت الشركة نشاطها الفعلي خلال عام ٢٠١٢م.

الشركة الوطنية للتأمين: اشترى البنك حصة ٢٠% من أسهم الشركة الوطنية للتأمين خلال عام ٢٠٠٨م، و سوف توفر هذه الحصة الاستراتيجية للبنك الإمكانية لتلبية احتياجات قطاع الخدمات المصرفية الشخصية في مجال التأمين. و قد تأسست الشركة الوطنية للتأمين بتاريخ ٢٦ ابريل ٢٠١٠م، و بدأت نشاطها في الأول من يوليو ٢٠١٠م.

(و قد تم الإشارة إلى تفاصيل أكثر عن الشركات التابعة و الزميلة في البند ٩ أناه).

٢ - الاستراتيجية

شكل عام ٢٠١٢م المرحلة الأخيرة لتنفيذ استراتيجية البنك التي امتدت إلى ثلاثة أعوام. و قد تم استكمال البنية التحتية للاستمرار في مواصلة الأهداف الاستراتيجية الأساسية للبنك من أجل أن يصبح قوة منافسة في الخدمات المصرفية الشخصية من خلال تقديم خدمات ذات جودة عالية تركز على شرائح مختارة من العملاء، مع الاستمرار في توسع و تنوع قاعدة عملائه من مصرفية الشركات. و سوف تستمر الأهداف الرئيسية لتكون من أولويات التخطيط للأنشطة و اتخاذ القرار.

المجموعة المصرفية للأفراد

تهدف المجموعة المصرفية للأفراد في أن تصبح رائدة في مجال توفير الخدمات المالية للأفراد ذوي الملاءة المالية و الأشخاص ذوي المؤهلات من خلال تقديم خدمات شخصية و شاملة ذات جودة عالية.

وواصلت مصرفية الأفراد خلال عام ٢٠١٢م التركيز على متطلبات العملاء حيث عملت على إيجاد حلول سهلة لتحسين الخبرة المصرفية لعملاء البنك لمواجهة متطلباتهم الشخصية. و قد تم طرح عدد من المبادرات الجديدة عن منتج التمويل السكني الأمر الذي نجم عنه نمواً في المحفظة بشكل كبير. كما تم طرح مصرفية المنشآت الصغيرة و المتوسطة من خلال إنشاء ستة مراكز مصرفية جديدة.

إضافة إلى ذلك، تم طرح منتجات جديدة مثل برنامج تمويل التاجر و بطاقة الأعمال الدائنة و بطاقة الأعمال المدبنة باستخدام نظام معالجة الي يمكن من الحصول على الموافقات المطلوبة في غضون ٤٨ ساعة.

وخلال العام، أطلق البنك الموقع الإلكتروني و حلول العمليات المصرفية بالانترنت مما أتاح وجود مجال واسع من الإمكانيات للقيام بالعمليات المصرفية. كما تم بالتعاون مع شركة السعودي الهولندي المالية طرح نظام حديث للمتاجرة بالأسهم تحت مسمى " مباشر". ووصل عدد فروع البنك في نهاية العام إلى ٤٥ فرعاً في أنحاء المملكة تتضمن ١٦ مركزاً لمصرفية السيدات. كما تمكن البنك من تركيب ٢٣ جهازاً للإيداع النقدي في فروع البنك السعودي الهولندي في أنحاء المملكة، ووصل عدد أجهزة الصراف الآلي في نهاية العام إلى ٢٥٧ جهازاً.

المجموعة المصرفية للشركات

يعتبر البنك السعودي الهولندي من خلال خبرته الطويلة في السوق لاعباً أساسياً في تقديم الحلول المصرفية لأهم الشركات في المملكة العربية السعودية. وتهدف المجموعة المصرفية للشركات إلى توفير أفضل الحلول مع تقديم خدمات غير منقوصة والتركيز على العملاء من الشركات المتوسطة والكبيرة.

وقام البنك خلال عام ٢٠١٢م بتقسيم الهيكل الإداري للمجموعة المصرفية للشركات رسمياً إلى قسمين رئيسيين هما مصرفية المنشآت الكبيرة التي تشمل على الشركات الكبيرة ومصرفية الشركات المتوسطة وهي التي يبلغ حجم أعمالها بين ٧٥ مليون ريال و ٥٠٠ مليون ريال حيث تعتبر الأخيرة الهدف لنمو حجم ميزانية البنك. وسوف تتمكن الإدارة بموجب هذا التقسيم من التركيز أكثر على ضمان تلبية احتياجات العملاء.

إدارة الخزينة وشركة السعودي الهولندي المالية وشركة السعودي الهولندي العقارية

ركزت إدارة الخزينة للبنك السعودي الهولندي وشركة السعودي الهولندي المالية وشركة السعودي الهولندي العقارية أعمالها لتصبح بمثابة مقدمي منتجات وخبرات لدعم أنشطة مجموعتي مصرفية الشركات والأفراد في البنك. وتقوم إدارة الخزينة بتزويد العملاء من الأفراد والشركات بحلول تحوطية وتحسين العائد على استثماراتهم. وتوفر شركة السعودي الهولندي المالية مجموعة كاملة من منتجات الوساطة وإدارة الأصول والمنتجات المصرفية الاستثمارية. كما توفر شركة السعودي الهولندي العقارية خدمات شراء وتسجيل العقارات لدعم نشاط البنك في التمويل السكني.

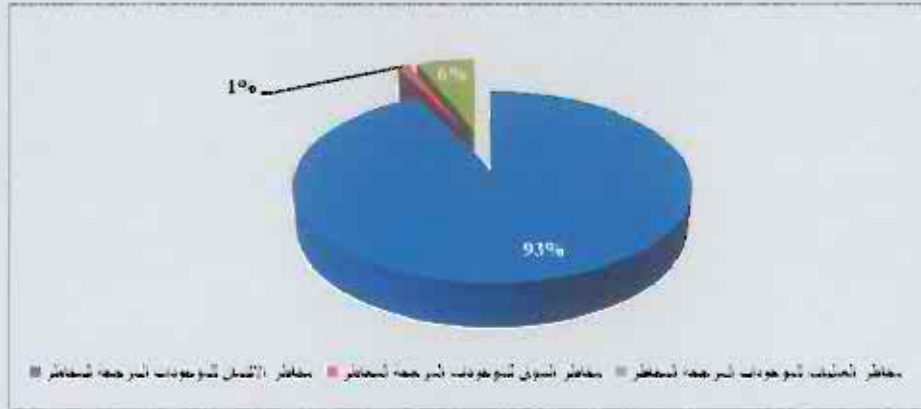
ويستمر البنك في الاستثمار في الأنشطة المصرفية الإسلامية التي يهدف أن يكون من ورائها رائداً في هذا المجال. وخلال عام ٢٠١٢م لعبت إدارة المصرفية الإسلامية دوراً محورياً في هيكلة الصكوك الجديدة.

٣ - إدارة المخاطر:

تعتبر إدارة المخاطر مهمة في جميع الأعمال من أجل ضمان الالتزام بالسياسات التي حددها مجلس الإدارة في جميع الأوقات. ويركز النشاط الأساسي للبنك على العلاقة المصرفية للشركات في المملكة العربية السعودية. كما أن شريحة كبيرة من قاعدة عملاء الشركات لها علاقة طويلة مع البنك وذات تاريخ انتمائي مستقر رغم أنها واجهت انكماشاً اقتصادياً لمرة واحدة على الأقل.

وقد مكنت هذه الخصائص البنك من وضع تصور طويل الأمد حيث أن لنيه الثقة في الإفراض من خلال الدورات الاقتصادية. وقد حدد البنك تفاصيل وضوابط الاستراتيجيات الخاصة برغبته في تمويل المشاريع وإدارة المخاطر في خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلي التي تمت الموافقة عليها من مجلس الإدارة و يتم إرسالها إلى الجهات التنظيمية المختصة بشكل سنوي.

ويُلخّص الجدول التالي نسب الركيزة الأولى الخاصة بالموجودات المرجحة المخاطر كما في نهاية ٢٠١٢م:



ومن الملاحظ بأن البنك معرض غالباً إلى المخاطر الائتمانية كونه لاعباً أساسياً في مصرفية الشركات.

وقد تمت الإشارة إلى تفاصيل المخاطر التي يتعرض لها البنك في البنود ٢٩ و ٣١ و ٣٢ من القوائم المالية الموحدة.

٤ - المؤشرات المالية:

يسر مجلس إدارة البنك السعودي الهولندي أن يعلن عن تحقيق صافي ربح قياسي قدره ١,٢٥٣ مليون ريال سعودي مرتفعاً بنسبة ٢١% مقارنة مع عام ٢٠١١م. وقد ارتفع الدخل بنسبة ١٠,٧% مقارنة مع العام السابق مع ارتفاع في صافي الدخل من العمولات الخاصة بنسبة ٦,٤% والذي نتج من نمو في الميزانية. وارتفع الدخل من غير العمولات الخاصة بنسبة ١٨,٤% والذي جاء من النمو القوي للأنشطة المعتمدة على الرسوم في جميع أقسام وإدارات البنك.

واستمرت هوامش الإقراض في التعرض للضغوطات خلال السنة نظراً للمنافسة في السوق. وبدأت تكاليف التمويل بالزيادة في الجزء الأخير من العام نظراً لأن البنوك حاولت تلبية متطلبات السيولة من أجل مواجهة التوسع الكبير في حجم الائتمان بالمملكة.

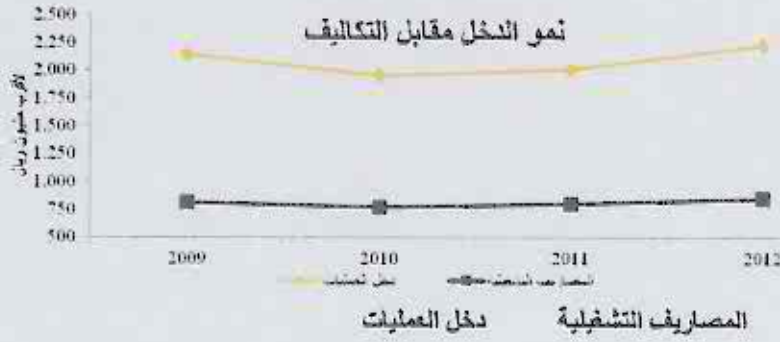
وتمكن البنك من تحقيق أكبر ميزانية في تاريخه قدرها ٦٨,٥ بليون ريال. وارتفعت محفظة القروض والسلف بنسبة ٢١% عن نهاية عام ٢٠١١م حيث وصلت إلى ٤٥,٣ بليون ريال. وخلال عام ٢٠١٢م استمر التركيز على الارتقاء بمستوى الائتمان الخاص بالعملاء وزيادة العائد على مخاطر الأصول البنكية مما نتج عنه انخفاض القروض غير العاملة والمبالغ المتأخرة السداد. وتمكن البنك من الإبقاء على أسلوبه التحفظي في وضع المخصصات. وقد ارتفعت نسبة تغطية القروض غير العاملة من ١٤٥,٤% إلى ١٥٣% ووصلت نسبة القروض غير العاملة إلى إجمالي القروض في نهاية العام إلى ١,٦% مقارنة بنسبة ١,٩%.

وقد عملت إدارة مصرفية الشركات معتمدة على خبرتها الطويلة في الاستفادة من استمرار التوسع الاقتصادي. وخلال العام ارتفع الدخل من عمليات التمويل التجارية بنسبة ١٦% كما ارتفع الدخل من تمويل الشركات والخدمات الاستشارية بنسبة ٤٥%، وارتفع دخل المتاجرة بنسبة ٢٨%.

وفيما يخص مصرفية الأفراد، واصلت عملية المتاجرة في الأسهم المحلية أوجها خلال العام حيث ارتفعت الرسوم بنسبة ٣١%. ومن الجدير بالذكر أن الميزانية الخاصة بمصرفية الأفراد قد أفلت على تحقيق مستوى قياسي جديد والذي يعود أساساً إلى نجاح البنك في الدخول في شريحة التمويل السكني.

إن من الأهداف الإستراتيجية الرئيسية ضبط التكاليف حيث تخضع المصاريف التشغيلية والمصاريف الرأسمالية للتدقيق المستمر. وقد بلغت نسبة التكاليف إلى الدخل لهذا العام ٣٨,١% والتي جاءت أقل من النسبة المحققة في العام السابق والبالغة ٤٠% وذلك نظرا لبدء انعكاس مبادرات تقنين المصاريف على الكفاءات التشغيلية.

ويوضح الرسم البياني نمو الدخل مقابل التكاليف (باستثناء المخصصات) تحسن إدارة التكاليف خلال عام ٢٠١٢م.



البيانات المالية لأقسام العمل الرئيسية

الإجمالي	الاستثمارات المصرفية وخدمات الاستثمار	الخزينة	المجموعة المصرفية للأفراد	المجموعة المصرفية للشركات	٢٠١٢ بملايين الريالات
٦٨,٥٠٦	٤٨٣	٢١,٨٠٠	٦,٤٤٨	٣٩,٧٧٥	اجمالي الموجودات
٦٠,٢٠٠	٢٥	١٥,٢٦٤	١٧,٥٢٧	٢٧,٣٨٤	اجمالي المطلوبات
١,٢٥٣	٢٥	١٢٤	٨١	١,٠٢٣	صافي دخل العمليات للسنة

أبرز المؤشرات والنسب المالية للخمس سنوات
(المبلغ بملايين الريالات)

٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨
٤٥,٢٧٦	٣٧,٤١٠	٣٥,٠٣٩	٣٦,٠٢٣	٣٨,٠١٧
١١,٣٦٦	١١,٥٠٣	١١,٧٥٢	١٢,١٣٢	١٨,٣٦٨
٦٨,٥٠٦	٥٧,١٩٧	٥٣,٨٨٢	٥٩,١١٠	٦١,٤٣٦
٥٣,٩١٤	٤٤,٦٨٩	٤١,٦٠٤	٤٤,٨٢٧	٤٣,٠١٢
١,٤٧٥	١,٦١١	٢,٨٥٧	٥,٧٥٧	٩,٢٨٦
٢,٩٠٠	١,٥٠٠	١,٥٠٠	١,٥٠٠	١,٤٧٥
٨,٣٠٦	٧,٤٠٨	٦,٣٨٧	٥,٦٣٣	٥,٧١٥
١,٢٥٣	١,٠٣٢	٧٩٠	٨٦	١,٢٢٤
٣,١٦	٢,٦٠	٢,٣٩	٠,٢٦	٣,٧٠
٥١,١٢	١,١٤	لا يوجد	لا يوجد	٠,٨٨

٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨
٧٢٢	٧٣٥	٩٣١	٢,٢٤١	١,٠٦٧
١,٦	١,٩	٢,٦	٦,٢	٢,٨
١٥٢,٨	١٤٥,٥	١٢٤,٤	١٠٠,٢	١٠٧,٨
١٢,٤١	١٣,٢	١٢,٧	١١,٢	٩,٩
١٧,٦	١٦,٦	١٦,٤	١٤,٨	١٢,٧
٧٩,٩	٨١,٤	٨١,٣	٧٧,٨	٨٥,٥
٢٧,٠	٢٦,٢	٢٨,٨	٢٨,٠	٢٧,٧

* (الربح المقترح توزيعه للسهم)

وتمشيا مع توجهات الصناعة المصرفية السعودية، وجد البنك أن الطلب على الائتمان قد ازداد مما نتج عنه ارتفاعاً في محفظة القروض والسلف بنسبة ٢١% فوق مستويات عام ٢٠١١م.

وأصدر البنك بنجاح في نوفمبر من عام ٢٠١٢م صكوك لمدة سبع سنوات بمبلغ ١,٤ بليون ريال والتي تمثل شريحة ثلثية لرأس المال وفقاً للتعليمات المرحلية للجنة بازل-٣ ومسعرة بشكل منافس على أساس سايبور+١,١٥%. وسوف تستخدم هذه الأموال لتنمية أنشطة البنك في المصرفية الإسلامية وإدارة موجوداته ومطلوباته وتوفير دعم لرأس المال.

وبقيت النسب الرأسمالية للبنك قوية حيث بلغ إجمالي نسبة رأس المال ١٧,٦% كما بلغت نسبة الشريحة الأولى لرأس المال ١٢,٤% في نهاية العام، حيث أن كلا النسبتين يشكلان دعماً لاقتراح توزيع الأرباح لعام ٢٠١٢م.

وسوف تسمح المستويات القوية لرأس المال بأن يتمكن البنك من تلبية نمو استراتيجية وسياسة توزيع الأرباح لعام ٢٠١٣م وما بعده.

رأس المال والنسب الرأسمالية



الاستنتاج:

كان عام ٢٠١٢ م عاماً ناجحاً للبنك حيث تمكن من تحقيق أفضل أداء مالي في تاريخه، كما تمكن البنك من تحقيق ميزانية قياسية عالية مع المحافظة على أسلوب منضبط لتوعية موجوداته والعوائد من المخاطر وكذلك الأسلوب المتحفظ في وضع المخصصات والتركيز على تنويع محفظته. وقد وضع النجاح الكبير لإصدار الصكوك البنك في موقع متميز يمكنه من مواجهة فرص النمو المستقبلية.

٥- التركيز الجغرافي

فيما يلي التوزيع الجغرافي لمخاطر الائتمان:

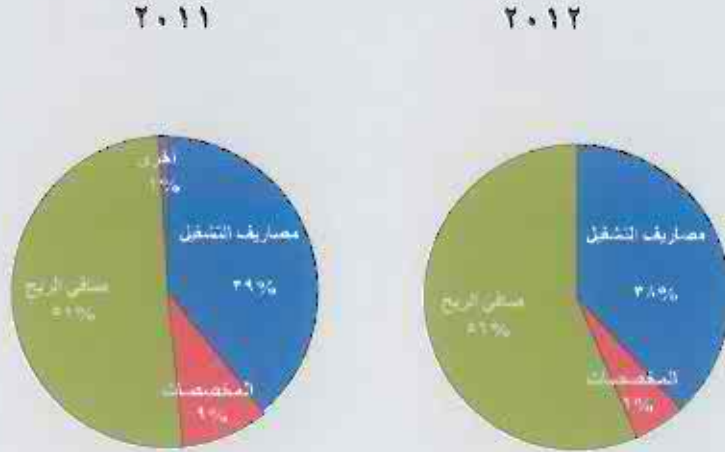
٢٠١٢ (بملايين الريالات)	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
	٩,٥٦٢	-	-	-	-	٩,٥٦٢
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	١٢٦	٦٩٧	١٤	٤	٨٤١
استثمارات، صافي	٩,٥٨٢	١,٤٠٣	٢٨١	-	١٠٠	١١,٣٦٦
قروض وملف، صافي	٤٤,٨٣٣	٤٤٣	-	-	-	٤٥,٢٧٦
الإجمالي	٦٣,٩٧٧	١,٩٧٢	٩٧٨	١٤	١٠٤	٦٧,٠٤٥
التعهدات والالتزامات المحتملة						
٢٢,٧٦٣	٢٣٧	٦٤٥	١١٧	١,٤٥٨	٢٥,٢٥٠	
التعهدات والالتزامات الائتمانية المحتملة (بالقيمة الائتمانية المعادلة)						
١٠,٦٠٤	١٩٠	٣٩٥	٦١	٤٩٠	١١,٧٤٠	
٤٩٧	٩٠	٢٦٣	٨	٢٧٤	١,١٣٢	

* تم عرض البنود على أساس المعاملات الائتمانية بموجب تعديلات لجنة بازل

ولا يوجد لأي من شركات البنك التابعة وهي شركة السعودي الهولندي المالية و شركة السعودي الهولندي العقارية و شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين أي مخاطر خارج المملكة. لمزيد من التفاصيل يرجى الإطلاع على الإيضاح (٣٠) من القوائم المالية الموحدة.

٦ - أهم بنود الأرباح والخسائر كنسبة مئوية من إجمالي الدخل

يوضح الرسم البياني التالي أهم بنود الأرباح و الخسائر بشكل نسبة مئوية من إجمالي الدخل:



ويظهر الجدول أدناه الاختلاف في حدود الأرباح والخسائر الرئيسية بين عامي ٢٠١٢م و٢٠١١م

المبلغ بملايين الريالات	٢٠١١	٢٠١٢	% التغير
إجمالي الدخل	٢,٠٠٥	٢,٢١٩	11%
مصاريف التشغيل	٨٠٢	٨٤٥	5%
المخصصات(صافي)	١٨٧	١٢١	(35%)
أخرى	١٦	٠	(98%)
صافي الربح	١,٠٢٢	١,٢٥٣	21%
ربحية السهم (ريال سعودي)	٢,٦٠	٣,١٦	22%

٧ - معايير إعداد البيانات المالية والمراجعة

يقوم البنك بإعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية بما في ذلك معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.

يحتفظ البنك بالسجلات المحاسبية المطلوبة. كما يوجد في البنك إدارة للمراجعة الداخلية تقوم برفع تقاريرها إلى لجنة المراجعة التي تقوم بدورها برفع التقارير إلى مجلس الإدارة الذي يشرف على نظام المراجعة الداخلية في البنك. و تقوم لجنة المراجعة بالإشراف على صحة أداء واستقلالية إدارة المراجعة الداخلية والأخذ بتوصيتها. كذلك تقوم هذه اللجنة بإجراء مناقشات دورية مع الإدارة ومع المراجعين الداخليين والخارجيين عن المواضيع التي تؤثر على البيانات المالية الموحدة والرقابة الداخلية ومختلف مواضيع الحوكمة والرقابة. وتخضع مجلس الإدارة طبقاً لذلك. ويقر مجلس الإدارة بأنه أخذ بذلك.

٨ - سلامة منظومة الرقابة الداخلية:

إن لجنة المراجعة هي لجنة تابعة للمجلس. بالإضافة إلى متابعة مراقبة استقلالية وظائف المراجعة الداخلية، تقوم لجنة المراجعة بمراجعة ملاحظات إدارة المراجعة الداخلية وضمان حلول سريعة لها من قبل الإدارة. وتقوم لجنة المراجعة برفع ملاحظاتها لمجلس الإدارة بشكل منتظم. كما يرى المجلس أنه تم تطبيق نظام المراجعة الداخلية وتم التأكد من فعاليته. ولا يوجد لدى لجنة المراجعة ما يجعلها تعتقد بأن نظام المراجعة الداخلية لم يتم إعداده وتطبيقه بالشكل الصحيح.

٩ - الشركات التابعة و الزميلة:

(أ) شركة السعودي الهولندي المالية

تأسست شركة السعودي الهولندي المالية وفقاً لقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ١ - ٣٩ - ٢٠٠٧ بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٤٢٣٧٨ تاريخ ١٤٢٨/١٢/٣٠ هـ (الموافق ٢٠٠٨/١/٩ م) لتولي وإدارة الخدمات الاستثمارية و أنشطة إدارة الأصول الخاصة بالبنك والمتعلقة بالتعامل والإدارة والترتيب والاستثمارات و حفظ الأوراق المالية والتي تشرف عليها هيئة السوق المالية.

وتعتبر هذه الشركة، شركة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك من خلال ملكية واستفادة مباشرة، وقد بدأت الشركة أعمالها اعتباراً من ١٤٢٩/٤/١ هـ (الموافق ٢٠٠٨/٤/٨ م). وتقع الإدارة العامة لشركة السعودي الهولندي المالية في الرياض، وتمارس جميع أنشطتها داخل المملكة.

ويبلغ رأسمال شركة السعودي الهولندي المالية المصرح به والمدفوع بالكامل ٤٠٠ مليون ريال مقسماً إلى ٤٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١,٠٠٠ ريال للسهم الواحد.

(ب) شركة السعودي الهولندي العقارية

تأسست شركة السعودي الهولندي العقارية المملوكة بالكامل والتابعة للبنك من خلال ملكية واستفادة مباشرة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٠٧٧٢ وتاريخ ١٤٢٩/٦/٢١ هـ (الموافق ٢٠٠٨/٦/٢٥ م) بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وتقوم هذه الشركة بممارسة أنشطة شراء وبيع وتأجير العقارات. وتقوم الشركة أيضاً بتسجيل الصكوك العقارية لمنتجات التمويل وإدارة الصناديق العقارية. وتقع الإدارة العامة لشركة السعودي الهولندي العقارية في الرياض وتمارس جميع أنشطتها داخل المملكة.

ويبلغ رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع بالكامل ٥٠٠,٠٠٠ ريال مقسماً على ٥٠٠ سهم بقيمة ١,٠٠٠ ريال للسهم الواحد.

(ج) شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين

تأسست شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين، وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك السعودي الهولندي، من خلال ملكية واستفادة مباشرة، بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٣٠٠٢٥٠ تاريخ ١٤٣٢/١/٢٩ هـ (الموافق ٢٠١١/١/٤ م) بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وتعمل الشركة بصفة وكيل أبيع منتجات الشركة الوطنية للتأمين. وبدأت الشركة نشاطها خلال هذا العام.

(د) الشركة الوطنية للتأمين

اشترى البنك حصة تبلغ ٢٠% من أسهم الشركة الوطنية للتأمين خلال ٢٠٠٨ م بمبلغ ٢٠ مليون ريال، وتصنف هذه الشركة على أنها شركة زميلة. وتوفر هذه الحصة الاستراتيجية للبنك إمكانية التأمين من أجل تلبية احتياجات قطاع الخدمات المصرفية الشخصية من هذا النشاط. وقد تأسست الشركة الوطنية للتأمين بتاريخ ٢٦ إبريل ٢٠١٠ م، وبدأت نشاطها في ١ يوليو ٢٠١٠ م.

١٠ - الأوراق المالية التابعة

تتكون اقتراضات البنك من ثلاث شرائح من سندات الدين المتوافقة مع الشريعة التي أصدرها البنك في الأعوام ٢٠٠٨م و٢٠٠٩م و٢٠١٢م بمبلغ ٧٧٥ مليون ريال (تستحق في ٢٠١٨م) و مبلغ ٧٢٥ مليون ريال (تستحق في ٢٠١٩م) و ١,٤٠٠ مليون ريال (تستحق في ٢٠١٩م) على التوالي.

و يشتمل الإيضاح رقم (١٤) في القوائم المالية الموحدة على تفاصيل أخرى لهذا البند.

١١ - سياسة توزيع الأرباح

١. بموجب المادة (٤٩) من النظام الأساسي للبنك، توزع الأرباح السنوية الصافية التي تحدد بعد خصم كل المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى وتكوين الاحتياطات اللازمة لمواجهة النيون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق وأحكام نظام مراقبة البنوك على النحو التالي:

١- تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة المقررة على المساهمين السعوديين والضريبة المقررة على الجانب غير السعودي طبقاً للأنظمة النافذة في المملكة العربية السعودية. ويقوم البنك بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة وتخصم الزكاة المدفوعة عن السعوديين من نصيبهم في صافي الربح كما تخصم الضريبة المدفوعة عن الجانب غير السعودي من نصيبه في صافي الربح.

٢- يرحد ما لا يقل عن ٢٥% (خمس وعشرين في المائة) من المتبقي من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة والضريبة كما ذكر في الفقرة (١) أعلاه للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً على الأقل لرأس المال المدفوع.

٣- يخصص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطي النظامي والضريبة مبلغ لا يقل عن ٥% (خمس في المائة) من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين السعوديين وغير السعوديين على أن يتم توزيعه بنسبة المدفوع من قيمة أسهم السعوديين وغير السعوديين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة. فإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة لأي من المساهمين السعوديين أو غير السعوديين لا تكفي لدفع الأرباح للمساهمين المعنيين، فلا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية. لا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة الأرباح تزيد عما اقترحه مجلس الإدارة.

٤- يستخدم الباقي بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات (١) و (٢) و (٣) السابقة على النحو الذي يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة.

٥- يجب الحفاظ على نسبة المساهمة لكل من السعوديين وغير السعوديين عند احتساب المخصصات اللازمة للاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى من صافي الأرباح بعد خصم الزكاة والضريبة. ويجب على كل من المجموعتين المساهمتين في تلك الاحتياطيات حسب نسبهم في رأس المال على أن تخصص مساهمتهم من حصصهم في الأرباح الصافية.

ب. الأسس المعتمدة: عند مراجعة ووضع سياسة الأرباح السنوية سوف يتقيد مجلس الإدارة والإدارة العليا بالأسس التالية:

١- استدامة الأرباح: من أجل بناء قيمة طويلة الأجل للمساهم وثقة السوق في مستقبل البنك، فانه ينبغي تقييم فترات توزيع الأرباح على أساس قدرة البنك في الاستمرار في دفعها في مستوى متكافئ أو مرتفع في المستقبل المتوقع. كما يجب تحديد وتقييم المخاطر التي قد تهدد قدرة البنك في المحافظة على المستويات الحالية من الأرباح.

٢- نمو البنك: يجب الا يعيق مبلغ ونوع وعدد مرات توزيع الأرباح من قدرة البنك على تحقيق خطط نموه الاستراتيجية.

٣- إدارة رأس المال: خلال المراجعة السنوية وعند وضع سياسة الأرباح للعام الحالي يجب أن يتأكد مجلس الإدارة و الإدارة العليا من التالي:

- i. أن يحافظ البنك على مستويات كافية من رأس المال من أجل تحقيق الحد الأدنى للمتطلبات النظامية المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.
- ii. الإبقاء على المستويات الكافية لرأس المال لدعم أهداف النمو الاستراتيجي للبنك بالشكل المنصوص عليه في خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلية.
- iii. الأخذ في الاعتبار أي تغييرات مقترحة للحد الأدنى لمستويات رأس المال الذي تقرها لجنة بازل وعدم الإبقاء على رأس مال يتجاوز المتطلبات المنصوص عليها في الفقرات الواردة في البندين i و ii أعلاه.

١٢- اقتراح الأرباح النقدية واسهم المنحة:

بلغت الأرباح المقترح توزيعها لعام ٢٠١٢ م مبلغ ٤٤٤,٥ مليون ريال والذي يمثل زيادة بنسبة ١٨% عن العام السابق. ويخضع ذلك إلى موافقة الجمعية العامة العادية للمساهمين في اجتماعها الذي سيعقد في الربع الأول من عام ٢٠١٣ م، وسيتم دفعها للمساهمين في المواقع والتواريخ التي سيحددها مجلس الإدارة.

وخلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين المنعقد بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٢ م، وافقت الجمعية على زيادة رأسمال البنك بنسبة ٢٠% وذلك من ٣,٣٠٨ مليون ريال إلى ٣,٩٦٩ مليون ريال سعودي. وقد تمت هذه الزيادة من خلال توزيع سهم مجاني لكل خمس أسهم مملوكة.

(يرجى ملاحظة أن الزيادة في حصة المساهمين الواردة في الجدول أدناه تعكس بشكل كبير أسهم المنحة الصادرة).

١٣- كبار المساهمين

فيما يلي كبار المساهمين الذين يملكون خمسة بالمائة وأكثر من رأسمال البنك خلال عام ٢٠١٢ م.

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م		١ يناير ٢٠١٢ م		
% التغير	%	الأسم المملوكة	%	الأسم المملوكة
-	٤٠,٠	١٥٨,٧٦٠,٠٠٠	٤٠,٠	١٣٢,٣٠٠,٠٠٠
%١	٢١,٨	٨٦,٧١٥,٠٠٠	٢٠,٨	٦٨,٩٥٥,٠٠٠
-	٩,٧	٣٨,٤١٥,٤١٦	٩,٧	٣٢,٠١٢,٨٤٧

١٤ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذات علاقة. وتتم هذه المعاملات بنفس شروط التعامل العادلة مع الأطراف الأخرى وتخضع للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

يرجى الإطلاع على الإيضاح رقم ٣٤ في القوائم المالية الموحدة و المدققة والذي يلخص جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

١٥ - مجلس الإدارة

فيما يلي بيان عضوية أعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٢ م وعضويتهم في الشركات السعودية المدرجة الأخرى:

الاسم	صفة العضوية	العضوية في شركات مدرجة أخرى
المهندس / مبارك عبدالله الخفرة (الرئيس)	عضو مستقل	شركة التصنيع الوطنية، شركة ملاذ للتأمين
السيدة/ لبنى سليمان العليان	عضو غير تنفيذي	-
الأستاذ/سليمان عبدالله القاضي	عضو مستقل	شركة السعودية للكهرباء، الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني، شركة الصناعات الكيماوية الأساسية
الأستاذ/ عبدالهادي علي شاييف	عضو مستقل	شركة الأسمنت العربية المحدودة
الأستاذ/ إيباد عبدالرحمن الحسين	عضو غير تنفيذي	-
الأستاذ/ أحمد فريد العولقي *	عضو مستقل	-
الأستاذ / يان كويمان	عضو غير تنفيذي	-
الأستاذ/ خافيير مالدونانو	عضو غير تنفيذي	-
الأستاذ/ سليمان بيبي	عضو غير تنفيذي	-
الدكتور / بيرند فان ليندر	عضو تنفيذي	-

* انضم الأستاذ/ أحمد فريد العولقي إلى عضوية مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩/٠٣/٢٠١٢م (الموافق ٢٢/٠٢/٢٠١٢م) بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. كما وافقت الجمعية العامة غير العادية للمساهمين المنعقدة بتاريخ ٢٥/٠٤/٢٠١٢م (الموافق ١٨/٠٢/٢٠١٢م) على هذا التعيين.

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

الاسم	عدد الجلسات التي تم حضورها	١٤ يناير ٢٠١٢م	٢٤ أبريل ٢٠١٢م	١ أغسطس ٢٠١٢م	١٣ نوفمبر ٢٠١٢م
المهندس/ مبارك عبدالله الخفرة (رئيس مجلس الإدارة)	٤	✓	✓	✓	✓
السيدة / لبنى سليمان العليان	٤	✓	✓	✓	✓
الأستاذ / عبدالهادي علي شاييف	٣	X	✓	✓	✓
الأستاذ / سليمان عبدالله القاضي	٤	✓	✓	✓	✓
الأستاذ / إيباد عبدالرحمن الحسين	٤	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ أحمد فريد العولقي	٤	✓	✓	✓	✓
الأستاذ / خافيير مالدونانو	٣	✓	X	✓	✓
الأستاذ / يان كويمان	٤	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ سليمان بيبي	٣	✓	X	✓	✓
الدكتور / بيرند فان ليندر	٤	✓	✓	✓	✓

* حضور: ✓ غياب: X

لجان مجلس الإدارة

يوجد ثلاث لجان في مجلس الإدارة هي: اللجنة التنفيذية و لجنة المراجعة و لجنة الترشيحات والمكافآت.

(١) اللجنة التنفيذية

يتم تعيين اللجنة التنفيذية من قبل مجلس الإدارة حسب المادة ٢٦ من النظام الأساسي للبنك. وتعاون اللجنة التنفيذية مجلس الإدارة في حدود السلطات المخولة لها منه، كما تتولى المهام التي يعهد المجلس إليها بها. ولكن لا يكون للجنة سلطة تعديل أي قرار يصدره المجلس أو قواعد أو لائحة يضعها. وتتكون من رئيس مجلس الإدارة وعضوية أربعة من أعضاء مجلس الإدارة (كما هو موضح أدناه). عقدت اللجنة التنفيذية ستة اجتماعات خلال العام. وفيما يلي أعضاء اللجنة التنفيذية:

المهندس/ مبارك عبدالله الخفيرة (رئيس اللجنة)
السيدة/ لبنى سليمان العليان
الأستاذ/ عبدالهادي علي شايب
الأستاذ/ خافيير مالدونادو
الدكتور/ بيرند فان ليندر

(٢) لجنة المراجعة

إن لجنة المراجعة هي لجنة فرعية يتم تعيينها من قبل مجلس الإدارة. و هذه اللجنة مسؤولة عن جميع المواضيع الخاصة بالرقابة في البنك. وتشرف لجنة المراجعة على أداء واستقلالية إدارة المراجعة الداخلية والعمل بتوصياتها. وتقوم اللجنة بإجراء المناقشات الدورية مع الإدارة و المراجعين الداخليين والخارجيين عن المواضيع التي تؤثر على البيانات المالية الموحدة و الرقابة الداخلية. و تقوم لجنة المراجعة بإخطار مجلس الإدارة عن أعمالها. عقدت لجنة المراجعة أربعة اجتماعات خلال العام. وفيما يلي أعضاء لجنة المراجعة:

الأستاذ / سليمان عبدالله القاضي (رئيس اللجنة)
الأستاذ / صالح حسن حسين
الأستاذ / مفضل عباس محمد علي

(٣) لجنة الترشيحات و المكافآت

بناء على المادة (١٥) من نظام حوكمة الشركات الصادر بقرار من هيئة السوق المالية رقم ١- ٢١٢- ٢٠٠٦ بتاريخ ١٤٢٧/١٠/٢١ هـ (الموافق ٢٠٠٦/١١/١٢م) و بعد الحصول على موافقة الجمعية العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٠٨م، فقد قام مجلس الإدارة بتكوين لجنة منفصلة للترشيحات والمكافآت. وتتضمن واجبات ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت مايلي:

- ١- التوصية بخصوص تعيينات العضوية لمجلس الإدارة
- ٢- القيام بالمراجعة السنوية لمتطلبات المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة.
- ٣- القيام بمراجعة هيكل مجلس الإدارة وضمان عدم وجود تضارب في المصلحة بالنسبة لعضويتهم.
- ٤- وضع سياسات واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا في البنك.

وعقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعين خلال العام. وفيما يلي أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

الأستاذ / عبدالهادي علي شايب (رئيس اللجنة)
السيدة / لبنى سليمان العليان
الأستاذ / إباد عبدالرحمن الحسين
الأستاذ / خافيير مالدونادو
الأستاذ / سليمان عبدالله القاضي

كما تم تعديل سياسات التعويضات في البنك حسب الضرورة من أجل الالتزام بقوانين بازل

١٦ - المكافآت و التعويضات لأعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين
(بالآلاف الريالات)

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/المستقلين	سنة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات في البنك بما فيهم العضو المنتدب ومدير عام المظبية
الرواتب والتعويضات	لا يوجد	لا يوجد	٧,٣١٧
البدلات	لا يوجد	لا يوجد	٤,٠٠٧
المكافآت الدورية والمستوية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الحوافز	لا يوجد	لا يوجد	١٠,٢٥٠
أي تعويضات أو مزايا أخرى عينية تدفع بشكل شهري أو سنوي	لا يوجد	٢,٨٧١	لا يوجد

١٧ - مصالغ أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين (وأزواجهم وأولادهم القصر)

أعضاء مجلس الإدارة

إن الأسهم التي يملكها كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة (شاملة أسهم ضمان العضوية البالغة (١,٠٠٠) سهم لكل عضو) وكذلك الأسهم التي يملكها كبار التنفيذيين في رأسمال البنك في بداية ونهاية عام ٢٠١٢ م موضحة في الجدول أدناه.

الاسم	عدد الأسهم كما في ١ يناير ٢٠١٢ م	عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م
المهندس /مبارك عبدالله الخفيرة (رئيس مجلس الإدارة)	٦,٢٥٠	٧,٥٠٠
السيدة/لبنى سليمان العليان	١٢,٠٠٠	٢١,١٥٠
الأستاذ/احمد فريد العولقي	٠	١,٢٠٠
الأستاذ/سليمان عبدالله القاضي	١,٠٠٠	١,٢٠٠
الأستاذ/عبدالهادي علي شايف	١٥٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠
الأستاذ/ ابيد عبدالرحمن الحسين	٠	٠
الاعضاء المعينين من قبل الشريك الأجنبي (بنك ايه بي ان أمرو)	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
الدكتور/ بيرند فان ليندر	١٦,٤٩٥	١٩,٧٩٤

كبار التنفيذيين

إن الأسهم التي يملكها كبار التنفيذيين في بداية ونهاية عام ٢٠١٢ م موضحة في الجدول أدناه:

الاسم	عدد الأسهم كما في ١ يناير ٢٠١٢ م	عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م
الأستاذ/ فريد مصطفى ذوق	٩,٩٩٥	١١,٩٩٤
الأستاذ/ مساعد عبدالله الحمادي	٩,٩٩٥	١١,٩٩٤
الأستاذ/ عبدالله الحسن	٦,٣٣٠	٧,٥٩٦

١٨ - المراجعين الخارجيين

خلال اجتماع الجمعية العامة العادية للمساهمين الذي عقد بتاريخ ٢٣/٠٤/١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٨ مارس ٢٠١١) تم تعيين السادة/ ديلويت وتوش بكر أبو الخير وشركاه والسادة/ الفوزان والسدحان (عضو شركة كيه بي ام جي) كمراجعين خارجيين مشتركين للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م. وقد بلغت أتعابهم ٩٥٠,٠٠٠ ريال.

١٩ - الزكاة وضريبة الدخل والمدفوعات الأخرى

يتم تسديد الزكاة وضريبة الدخل كما يلي:

(أ) المساهمين السعوديين
بلغت الزكاة الشرعية المستحقة عن المساهمين السعوديين لعام ٢٠١٢م حوالي ٥٤ مليون ريال سعودي (٩٤ مليون ريال في عام ٢٠١١م) والتي ستحسم من حصتهم من توزيعات الأرباح المستقبلية. وسوف يحسم مبلغ الزكاة البالغ ٢٨ مليون ريال المدفوع في السنوات السابقة من الأرباح المقترحة لهذا العام بحيث يصبح صافي ربح السهم ١ ريال.

(ب) المساهمين غير السعوديين
بلغت ضريبة الدخل المستحقة على المساهمين غير السعوديين عن حصتهم من الدخل لعام ٢٠١٢ حوالي ٩٨ مليون ريال سعودي (٧٥ مليون ريال في عام ٢٠١١م). وسوف يخصم مبلغ الضريبة عن السنوات السابقة البالغ ١٠٣ مليون ريال من الأرباح المقترحة لهذا العام بحيث يصبح صافي ربح السهم ٠,٤٧ ريال للسهم.

(ج) الجهات الحكومية
يوضح الجدول أدناه المدفوعات التي تم دفعها للجهات الحكومية:

٢٠١١	٢٠١٢	المدفوعات (الآلاف الريالات)
١٢٣,١٧٠	١٤٣,٢٠٠	الزكاة وضريبة الدخل
٣٧,٩٢٢	٤٠,٦٦٥	التأمينات الاجتماعية
٦٠٨	٦٤٢	رسوم نشيرات وجوازات
١٦١,٧٠٠	١٨٤,٥٠٧	الإجمالي

٢٠ - برنامج أسهم الموظفين

أطلق البنك السعودي الهولندي في يناير من عام ٢٠٠٨م برنامج منحة الأسهم للموظفين المؤهلين في البنك وذلك بناء على موافقة مجلس الإدارة على الخطة الأولية خلال اجتماعه المنعقد في ١٠ ذو القعدة ١٤٢٨هـ. (الموافق ٢٠ نوفمبر ٢٠٠٧م) وموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بخطابها تاريخ ٢٦ صفر ١٤٢٩هـ. (الموافق ٤ مارس ٢٠٠٨م). وتم تعديل شروط منح أحقية الأسهم في عام ٢٠٠٩م بموجب موافقة مجلس الإدارة خلال اجتماعه بتاريخ ٥ شعبان ١٤٣٠هـ. (الموافق ٢٧ يوليو ٢٠٠٩م) وموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بخطابها تاريخ ٢٠ ذو القعدة ١٤٣٠هـ. (الموافق ٩ نوفمبر ٢٠٠٩م). وحسب الخطة المعدلة فإن الموظفين المؤهلين سوف يستلمون أسهم من البنك في حالة تحقيقهم الشروط والأحكام التالية:

- يطلب من الموظفين المؤهلين الاستمرار في خدمتهم لدى البنك لمدة سنتان من تاريخ المنحة من أجل امتلاك أحقيتهم في نصف الأسهم الممنوحة لهم وسنة أخرى لامتلاك الجزء المتبقي من الأسهم.
- أن يحقق البنك أهداف نمو محددة حسب موافقة مجلس الإدارة، حيث ينتج عن تحقيق كل هدف قيمة معينة للأسهم للموظفين المؤهلين.

وبموجب أحكام البرنامج، لن يصبح البنك المالك القانوني لهذه الأسهم في أي وقت. وحتى تحين فترة المنح لتلك الأسهم فهي لن تحصل على أي حق في التصويت. وبموجب البرنامج، فإن شركة السعودي الهولندي المالية ستدير صندوق برنامج أسهم الموظفين والتي تعمل وفقاً للأحكام والشروط التي وافق عليها مجلس إدارة البنك في الاجتماع المشار إليه أعلاه ومؤسسة النقد العربي السعودي في خطابها المشار إليه أعلاه. وإن أي تعديلات أخرى على أحكام وشروط البرنامج تتطلب الحصول على موافقة مسبقة من مؤسسة النقد العربي السعودي. وبسبب القيود المفروضة على عمليات البرنامج كما هو متفق عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فإن نتائج وموجودات ومطلوبات الصندوق لا يتم توحيدها في هذه القوائم المالية الموحدة.

٢١ - الأنظمة المطبقة

التزم البنك السعودي الهولندي بأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات والأنظمة الصادرة عن مقام مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية. وفي حال وجود أي اختلاف في الأنظمة المطبقة، فإن البنك يلتزم بالأنظمة الحالية التي تحكم عمل البنوك والشركات المساهمة قبل تأسيس هيئة السوق المالية.

دفع البنك خلال عام ٢٠١٢ م مبلغ ١,٠٦٢,٥٠٠ ريال الذي يمثل الغرامات التي فرضتها الجهات الإشرافية في المملكة على البنك كما هو موضح في الجدول التالي:

المبلغ (بالريال)	الجهة التي فرضت الغرامة
٧١٥,٩٥٠	مؤسسة النقد العربي السعودي
١٧٠,٠٠٠	هيئة السوق المالية
١٣٢,٨٠٠	بلديات مختلفة
٤٣,٨٠٠	غرامات لوحات أجهزة الصراف الآلي
١,٠٦٢,٥٥٠	المجموع

٢٢ - إقرارات

يقر مجلس إدارة البنك السعودي الهولندي بما يلي:

- أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح
- أنه يتم إعداد القوائم المالية الموحدة طبقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية بما في ذلك معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.
- أنه لا يوجد لدى البنك أي اتفاقيات تعتبر أحد أعضاء مجلس الإدارة أو العضو المنتدب أو المدير المالي أو أي من تابعيهم له مصلحة مادية فيها.
- أنه لا يوجد أي شك بشأن مقدرة البنك على مواصلة نشاطه المصرفي.

قام البنك بتطبيق كافة أحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. باستثناء إتباع أسلوب التصويت التراكمي لاختيار أعضاء مجلس الإدارة، والذي لم تعتمد الجمعية العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ ٦ أكتوبر ٢٠١٢ م.

خاتمة

يتشرف مجلس إدارة البنك السعودي الهولندي بتوجيه أسى 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 إلى جميع مساهمي البنك وعماله ومراسليه على تقفهم المستمرة ودعمهم المتواصل، وإلى إدارة البنك وموظفيه على إخلاصهم وكفاءتهم وعملهم كفريق، والذين لولا جهودهم لما تمكن البنك من تحقيق هذه النتائج.

مجلس الإدارة

والله الموفق ،،،،،،،،،،