



البنك السعودي الهولندي
(شركة مساهمة سعودية)
القواعد المالية المرحلية الموجزة الموحدة
(غير مدقة)
٢٠١١ مارس ٣١



كى بي ام جي الفوزان والسدحان

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاه
ديلويت

تقرير فحص

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

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة للبنك السعودي الهولندي ("البنك") وشركاته التابعة كما في ٣١ مارس ٢٠١١ ، والقواعد المرحلية الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات من (١) إلى (١٤) .

مسؤولية الإدارة بشأن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
إن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة هي من مسؤولية إدارة البنك التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بـ "التقارير المالية المرحلية" ، والتي قدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

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

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

نتيجة الفحص
بناءً على فحصنا، لم يتبيّن لنا وجود آلية تعديلات جوهريّة يتعين إدخالها على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) .

متطلبات نظامية أخرى
وفقاً لمطالبات مؤسسة النقد العربي السعودي، قام البنك بالإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٤) من القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة . وقد قمنا خلال إجراءات الفحص بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٤) مع التحليل ذو العلاقة المعد من قبل البنك لأغراض تقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي ولم نجد آلية فروقات جوهريّة.

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

طارق عبد الرحمن السدحان
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٢

١٤٣٢ جمادى الأول ١٣
٢٠١١ ابريل ١٧

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

بكر عبدالله أبو الخير
محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٠١



كم في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدفقة)	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدفقة)	كم في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدفقة)	إيضاحات	الموجودات
٧٠٠٨٩٠٢٢٤	٤٩٩٩٦٩٨	٥٣١٠٢٩٢		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١٠٣٤٢٠٦٦٥	٣٠٨٦٨٨١	٢٥٢٠٦٤١		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣٢٧٣٠٦٩١	١١٠٧٥١٦٦٥	١١٠١٢٠٢٩٠	٥	استثمارات، صافي
٣٦٠٣٧٧٠٩٩٩	٣٥٠٣٨٦٩٧٩	٣٢٠٩٢٦٩٣٩	٦	قرض وسلف، صافي
٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠		استثمار في شركة زميلة
٥١٠٢٤٢	٤٩٥٢١٦	٤٨٨٩٠٩		ممتلكات ومعدات، صافي
١٠١٢٦٠٥٧	١٠٢٦٧٩٧٤	٩٩٤٨٢٣		موجودات أخرى
٥٩٠٧٤٠٠٣٢٨	٥٣٠٨٨٢٠٤١٣	٥١٠٠٥٨٩٤		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
٨٠٤٩٦٠١٦٨	٢٠٨٥٧٠٠١٢	١٩٩٥٠٥٣٣		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٢٠٤٨٣٠٦٢٠	٤١٦٠٢٦٦١٩	٢٩٠٥٠٧٩٢٢		ودائع العملاء
١٠٣٩٦٠٠٢٤	١٠٥٣٤٠٨٢٦	١٠٣٩٧٠١٢٣		مطلوبات أخرى
١٠٥٠٠٠٠٠	١٠٥٠٠٠٠٠	١٠٥٠٠٠٠٠		أوراق مالية تابعة
٥٣٠٨٧٥٠٨١٢	٤٧٠٤٩٥٠٤٥٧	٤٤٠٤٠٠٥٧٨		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
رأس المال				
٣٠٣٠٧٠٥٠٠	٣٠٣٠٧٠٥٠٠	٣٠٣٠٧٠٥٠٠		احتياطي نظامي
١٠٩٣٦٠٥٠٠	٢٠١٣٤٠٥٠٠	٢٠١٣٤٠٥٠٠		احتياطي عام
١٣٠٠٠٠	١٣٠٠٠٠	١٣٠٠٠٠		احتياطيات أخرى
٧٦٩٨٢	(٢٩٠٩١٦)	(٢٩٠٤٢١)		أرباح مبقاة
٤٥٨٠٢٧٢	٨٢٠٠٧٩١	١٠٠٥٨٠٧٤٩		احتياطي برنامج أسهم الموظفين
٢٤٠٢٦٢	٢٤٠١٨١	٩٨٨		إجمالي حقوق المساهمين
٥٠٨٦٤٠٥١٦	٦٠٣٨٦٠٩٥٦	٦٠٦٠٥٠٣١٦		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
٥٩٠٧٤٠٠٣٢٨	٥٣٠٨٨٢٠٤١٣	٥١٠٠٥٨٩٤		

Farid Zaouk
GM-Legal & Corporate Secretary

Ananth Venkat
Chief Financial Officer
Saudi Hollandi Bank

تعتبر الإيضاحات من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
بألاف الريالات السعودية (غير مدفقة)

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات
٣٩٥,٥٨٤	٣٧٩,٩٩١	دخل العمولات الخاصة
٨٦,٩٣٢	٦٩,١٤٨	مصاريف العمولات الخاصة
<u>٣٠٨,٦٥٢</u>	<u>٣١٠,٨٤٣</u>	صافي دخل العمولات الخاصة
١٠٢,٣٢٢	١٣٢,١٨٠	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
٢٣,٣٢١	٢٥,٣٧١	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١,٥٥٢	١,٥٢١	دخل الأدوات المالية المقتناة لدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي
٢١,٧١٦	١٢,٠٤١	دخل المتاجرة، صافي
(٣٠١)	٣,١٥٠	أرباح (خسائر) من استثمارات مقننة لغير أغراض المتاجرة، صافي
<u>٤٦٧,٢٧٢</u>	<u>٤٨٥,١٠٦</u>	إجمالي دخل العمليات
١٠٨,١٧٥	١٢١,٩٣٣	رواتب ومصاريف الموظفين
١٨,٥٩١	١٨,٤٦٦	إيجار ومصاريف مبانٍ
١٩,٢٢٠	٢٦,٠٩٩	استهلاك وأطفاء
٤٥,٨١٥	٤١,٤٤٠	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٤٢,٧٥٩	٥٧,٤٨٧	مخصص خسائر انتقام، صافي
٢,٧٠٠	-	مخصص خسائر استثمارات
<u>٢٢٧,٢٦٠</u>	<u>٢٦٥,١٠٥</u>	إجمالي مصاريف العمليات
٢٢٠,٠١٢	٢٢٠,٠٠١	صافي الدخل من العمليات
-	١٨,٠٥٧	مكاتب بيع ممتلكات
<u>٢٢٠,٠١٢</u>	<u>٢٣٨,٠٥٨</u>	صافي الدخل للفترة
٠,٧٠	١,٧٢	ربع السهم للفترة (بالي ريال السعودي)

Farid Zaouk
GM, Legal & Corporate Secretary

Ananth Venkat
Chief Financial Officer
Saudi Hollandi Bank

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة
للثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس
بألاف الريالات السعودية (غير مدفقة)

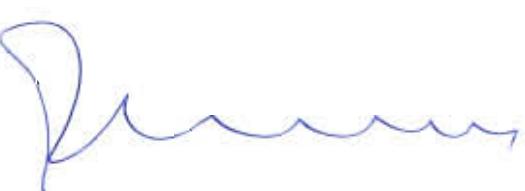
٢٠١٠	٢٠١١	
٢٣٠,٠١٢	٢٣٨,٠٥٨	
		صافي الدخل للفترة
٨,٤٨٤	(٢٨٠)	
(٦٥)	٢,٠٣٩	
<u>٨,٤١٩</u>	<u>١,٧٥٩</u>	
(٩,٤٠٩)	١,٧٣٦	
(٢٣)	-	
<u>(٩,٤٣٢)</u>	<u>١,٧٣٦</u>	
<u>٢٢٨,٩٩٩</u>	<u>٢٤١,٥٥٣</u>	

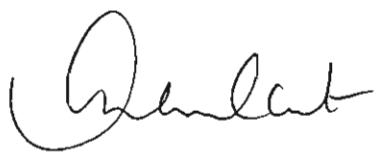
بنود الدخل الشامل الأخرى
استثمارات متاحة للبيع
- صافي التغير في القيمة العادلة
- مرحل إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة

التدفقات النقدية المحوطة

- صافي التغير في القيمة العادلة
- مرحل إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة

إجمالي الدخل الشامل للفترة


Farid Zaouk
GM-Legal & Corporate Secretary


Ananth Venkat
Chief Financial Officer
Saudi Hollandi Bank

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
بألف ريالات السعودية (غير مدقة)

احتياطيات أخرى

احتياطي برامنج أسهم المساهمين	إجمالي حقوق المساهمين	التفاقات القوية	المتوسطة	استثمارات متاحة للبيع	احتياطي العائد	إضاحات	رأس المال
٦,٣٨٦,٩٥	٦,٣٨٦,٩٥	٢٤٠٢٤٠١٨٨	١٠١٧٣٢١	(١٠٩٦٩٦١)	٢٠٠٠٠٠١٣	٣٠٣٧٠٧٥٠	٢٠١١
٢٤٥٥٣	٢٤٥٥٣	-	٥٨٣٢١	(١٠٨٨٢٠)	-	-	-
(٢٣٩٣)	(٢٣٩٣)	(٢٢١٩٢)	-	-	-	-	-
٦,٣٠٥٦	٦,٣٠٥٦	-	-	-	-	-	-
٢٢٨٩٩٩	٢٢٨٩٩٩	٢١٥٢١	٦٢٢٨٨٢	٦٢٢٨٨٢	٥٠٦٢١	٣٠٣٧٠٧٥٠	٢٠١٠
٢٠١٩٥	٢٠١٩٥	-	٩٢٣٢	(٩٢٣٢)	-	-	-
٦,١٥٣,٦٨١٥	٦,١٥٣,٦٨١٥	٢٤٢٤٢	٤٧٢٧٤٣	٤٧٢٧٤٣	٣٠١٣٠٠٠٠	٣٠٣٧٠٧٥٠	٢٠١٠

الرصيد في نهاية الفترة

الرصيد في بداية الفترة
إجمالي الدخل الشامل للفترة
معاملات دفعات خوارات الأسهم

تعتبر الإضافات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموحدة.

Farid Zaouk
GM-Legal & Corporate Secretary

Ananth Venkat
Chief Financial Officer
Saudi Hollandi Bank

٢٠١١	٢٠١٠	
٢٣٨٠٥٨	٢٣٠٠١٢	
(٥٠٠٤٤٣)	(٤٨٥٩١)	
٣٠١	٣٠١	
٢٩٠٩٩	١٩٢٢٠	
٩٨٨	٢٦٧٩٥	
٥٧٤٨٧	٤٢٧٥٩	
-	٢٦٧٠	
(١٨٠٥٧)	-	
٢٥٠٩٨٢	٢٤٩٠٩٦	

إيضاحات

الأنشطة التشغيلية:

صافي الدخل للفترة

التعديلات لنتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:

(تراكم الخصم) و إطفاء العلاوة على الاستثمارات مقننة لغير أغراض المتاجرة، صافي

أرباح / خسائر من استثمارات مقننة لغير أغراض المتاجرة، صافي

استهلاك و إطفاء

مصاريف برنامج أسهم الموظفين

مخصص حساب انتكان

مخصص خسائر استثمارات

مكاسب بيع ممتلكات

(٣٩٢٨١)	٥٣٣٩٤	
(١١٩٠٨٤١)	(٨٥٦١٦)	
(٦٠٣٨٠)	٣٧٧٠٤	
(٣٧٦٧٨٨)	٢٠٠٥٤,٥٥٣	
(٩٦٤١٩)	٢٧٣,١٥١	
٢,٧٣٩,٦١٢	(٨٦١,٤٧٩)	
(٢,٣٤٣,٦٦٩)	(٢٠,٩٥,٦٩٧)	
٢,٩٧٣	(١٣٧,٧٠٣)	
(١,١٣٦,٦٩٧)	(٥١٠,٧١١)	

١,٩٧٧,١٩٣	٤٠,٩٣,٧٢١	
(٣٠,١٤,٣٧٣)	(٣,٣٥٩,١٤٣)	
(٣٢,٨٥٤)	(٣٠,٢٣٥)	
-	٢٨,٥٠٠	
(١٠٧٠٠,٣٤)	٧٣٢,٨٤٣	٩
(٢٦٢,٦٧٣)	٢٢٢,١٣٢	
٧,١٩٨,١٨١	٢,٩٧٣,٢٠٠	
٤,٩٩١,٤٥٠	٣,١٩٥,٣٣٢	
٣٨٨,٠٢٣	٤٠٢,٠٤٨	
٨٥,٥٩٢	٥٨,٨٦٩	
(١,٠١٣)	٣,٤٩٥	

صافي (الزيادة) / (النقص) في الموجودات التشغيلية:

ودائع نظرية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء

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

المتاجرة)

قرروض وسلف؛ صافي

موجودات أخرى

صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

صافي النقدية المستخدمة في 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 / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية

صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبة النقدية

النقدية وشبة النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبة النقدية في نهاية الفترة

عمولات خاصة مقيدة خلال الفترة

عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة

معلومات إضافية غير نقدية

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


Farid Zaouk
GM-Legal & Corporate Secretary


Ananth Venkat
Chief Financial Officer
Saudi Hollandi Bank

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
إضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
بألف الريالات السعودية

- ١ - عام

البنك السعودي الهولندي ("البنك")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم ٨٥/م الصادر بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٤٩٦هـ (الموافق ٢٠ ديسمبر ١٩٧٦). بدأ البنك أعماله في ١٦ شعبان ١٤٩٧هـ (الموافق ١٨ أغسطس ١٩٧٧)، بعد أن انتقلت إليه ملكية فروع بنك الجمياني نيزرلاند إن. في في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٦٤٩٢٥ (الموافق ٦ جمادى الثاني ١٤٠٧هـ (الموافق ٤ فبراير ١٩٨٧)) وذلك من خلال شبكة فروعه وعدها ٤٤ فرعاً (ديسمبر ٢٠١٠: ٤٤ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن العنوان البريدي للمركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك السعودي الهولندي
ص. ب. ١٤٦٧
الرياض ١١٤٣١
المملكة العربية السعودية

إن هدف البنك القيام بتقديم كافة أنواع الخدمات المصرافية والاستثمارية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرافية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (غير خاضعة لعمولات) يتم اعتقادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة منشأة من قبل البنك.
تشمل القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة (المشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة"). وفيما يلي تفاصيل الشركات التابعة:

شركة السعودية الهولندي المالية

تم تأسيس شركة السعودية الهولندي المالية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٢٠٠٧-٣٩-١ بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٤٢٣٧٨ (الموافق ٣٠ ذي الحجة ١٤٢٨هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠٠٨)) لتولي وإدارة خدمات البنك الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول والتي تشمل التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية حسب أنظمة هيئة السوق المالية. إن شركة السعودية الهولندي المالية هي شركة مملوكة بالكامل من قبل البنك بشكل مباشرة وملكيات حق انتفاع، وقد بدأت الشركة بممارسة أعمالها اعتباراً من ١ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٧ أبريل ٢٠٠٨).

شركة السعودية الهولندي العقارية

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

شركة السعودية الهولندي للتأمين

إن شركة السعودية الهولندي للتأمين هي شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل البنك بشكل مباشرة وملكيات حق انتفاع. وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٠٢٥٠ (الموافق ٤ جمادى الثاني ١٤٢٢هـ (الموافق ٢٩ محرم ١٤٣٢هـ)) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. إن الشركة في صدد الحصول على رخصة التشغيل من مؤسسة النقد العربي السعودي.

- ٢ - أسس الإعداد

يتم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير 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 تحتوى هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة على جميع المعلومات المطلوبة لقوائم المالية السنوية الموحدة و يجب قرائتها بالارتباط مع القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

تظهر القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بالريل السعودي ويتم تقريرها لأقرب ألف ريال.

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ١٦ أبريل ٢٠١١.

- ٣ - أسس التوحيد

تضمن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك وشركاته التابعة، شركة السعودية الهولندي المالية وشركة السعودية الهولندي العقارية وشركة السعودية الهولندي للتأمينين (ويشار إليهم معاً بـ"المجموعة"). ويتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام السياسات المحاسبية المتباينة، ويتم إجراء التعديلات للسياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة لتنماشى مع السياسات المحاسبية المتباينة من قبل البنك.

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

يتم توحيد الشركات التابعة من تاريخ انقال السيطرة إلى البنك ويتم الترقيف عن التوحيد اعتباراً من تاريخ تخلي البنك عن السيطرة. تدرج نتائج أعمال الشركات التابعة المقيدة أو المباعة خلال الفترة في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة اعتباراً من تاريخ سريان الشراء أو حتى تاريخ سريان البيع، حسبما هو ملائم.

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

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموجزة الموحدة تتماشى مع السياسات المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، باستثناء اعتماد التعديلات ومراجعة المعايير القائمة آنذاك، والتي لم يكن لها أي تأثير مالي كبير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤ - الإيضاحات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة (المراجع في ٢٠٠٩).

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ - الإيضاحات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة قام بتعديل تعريف الأطراف ذات العلاقة وقام بتعديل بعض متطلبات الإيضاح المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة الخاصة بالمنشآت ذات الصلة بالجهات الحكومية.

التعديلات على معيار لجنة تفسيرات التقارير المالية رقم ١٤ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ١٩ - حد المنافع المحددة للموجودات، متطلبات الحد الأدنى للتمويل وتدخلاتها.

وتقوم هذه التعديلات بازالة الآثار غير المقصودة والتي تنشأ من معالجة المصارييف المدفوعة مقدماً والتي لها حد أدنى من متطلبات التمويل. وتؤدي هذه التعديلات إلى إثبات الدفعات المقدمة عن مساهمات في بعض الحالات على أنها موجودات بدلًا من مصارييف.

التحسينات على المعايير الدولية الخاصة بإعداد التقارير المالية في ٢٠١٠

المعيار الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الإيضاح عن الأدوات المالية": من ضمن التعديلات المضافة بيان صريح بضرورة تقديم إيضاحات كمية تساعد المستخدمين لتحديد تأثير مستوى المخاطر الناتجة من الأدوات المالية. زيادة على ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتغيير وحذف متطلبات الإيضاح.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية.

تم تعديل المعيار ١ لتوضيح أي تغيرات في أي بند من حقوق المساهمين ناشئ من المعاملات المعترف بها في بنود الدخل الشاملة الأخرى التي يفضل الإيضاح عنها منفصلة و من المسحوم الإلقاء بهذه التفاصيل في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين أو في الإيضاحات.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ التقارير المالية المرحلية.

هذه التعديلات تتركز على قواعد معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ حيث أن الأفصاحات المتعلقة بالأحداث المهمة والمعاملات في الفترات المرحلية يجب أن تحدث البيانات المتعلقة المفصحة عنها في أحد تقرير سنوي مالي و توضيح كيفية تطبيق هذه القواعد من ناحية الأدوات المالية و قيمتها العادلة. إن هذه التعديلات تضيف أمثلة إلى قائمة من الأحداث و المعاملات التي تتطلب الأفصاح تحت معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ و تحذف الإشارات إلى الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ الذي يفضل الحد الأدنى من الإيضاحات الأخرى.

لجنة تفسير التقارير المالية رقم ١٢ (برنامج ولاء الزبان) هذه التعديلات توضح القيمة العادلة لجازة الانتeman مع الوضع في الحساب كمية الخصومات أو الحواجز التي في غير ذلك تعرض على الزبائن الذين لم يستحقوا جازة الانتeman.

إن التعديلات التالية لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية لم تؤثر على السياسات المحاسبية، الوضع المالي و أداء المجموعة:

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ (مجموعة الأعمال)

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ (الأدوات المالية : الإيضاح)

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ (عرض القوائم المالية).

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية الموحدة و المنفصلة)

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ (الأدوات المالية- الاعتراف و القياس).

٥ - الاستثمارات، صافي

(أ) تصنف الاستثمارات على الشكل التالي :

٢٠١٠ مارس (غير مدقة)	٢٠١٠ ديسمبر (مدقة)	٢٠١١ مارس (غير مدقة)	٢٠١١ مارس مقتبنة لدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١٧٢,٢٧٧	١١٥,٥٧٨	٧٧,٨٧٤	متاحة للبيع
١٠٦٤,١١٥	١٠٠٨,٨٠٨	١٠٠٩,٨٦٧	استثمارات أخرى مقتبنة بالتكلفة المطفأة
١١,٧٠١,٣٨٣	١٠,٣٩٠,٤٢٣	٩,٦٩٧,٣٦٤	مقدّنة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٣٥,٩١٦	٢٢٦,٨٥٦	٢٢٧,١٨٥	الإجمالي
<u>١٣,٢٧٣,٦٩١</u>	<u>١١,٧٥١,٦٦٥</u>	<u>١١,٠١٢,٢٩٠</u>	

تضمن الاستثمارات المقتبنة لدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل استثمارات لأغراض المتاجرة قدرها ١٨,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٥٦ مليون ريال سعودي، ٣١ مارس ٢٠١٠: ٩٩ مليون ريال سعودي)

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١١
بألاف الريالات السعودية

ب) الاستثمارات المعاد تصنيفها

قامت الإدارة في ١ يوليو ٢٠٠٨، بتحديد بعض استثمارات محفظة الاستثمار المتاحة للبيع، والتي كان لديها نية واضحة للاحتفاظ بها إلى المدى المنظور بدلاً من المتاجرة بها في المدى القصير، وقامت بإعادة تصنيف هذه الاستثمارات من متاحة للبيع إلى استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفارة. تم إعادة التصنيف على أساس القيمة العادلة في ذلك التاريخ، فيما لو لم يتم إعادة التصنيف فإن الاحتياطي الآخر كانت تتضمن على خسائر قيمة عادلة غير محققة بمبلغ ١٨,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٢٣ مليون ريال سعودي، ٣١ مارس ٢٠١٠ : ٤٧ مليون ريال سعودي) و حقوق المساهمين ستكون أقل بنفس المبلغ.

يعكس الجدول أدناه القيمة الدفترية والقيمة العادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها:

القيمة العادلة				القيمة الدفترية				استثمارات متاحة للبيع أعيد تصنيفها إلى استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفارة
٢٠١٠ مارس ٣١	٢٠١٠ ديسمبر ٣١	٢٠١١ مارس ٢١	٢٠١١ مارس ٣١	٢٠١٠ مارس ٣١	٢٠١٠ ديسمبر ٣١	٢٠١١ مارس ٣١	٢٠١١ مارس ٣١	
٥٢٩,٥٩٨	٥٥٣,٥٤٤	٥٣٦,٧٨٤	٥٨٨,١٤٨	٥٩٤,٥١٥	٥٧٥,٦٨٧			

٦- الاستثمار في شركة زميلة يمثل الاستثمار في شركة زميلة نسبة ٢٠% من أسهم الشركة الوطنية للتأمين، مسجلة بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم ٣٠/٢٦ الصادر بتاريخ ١٦ ربيع الآخر ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٢ ابريل ٢٠٠٩). بدأت الشركة الوطنية للتأمين أعمالها التجارية في عام ٢٠١٠ و أصدرت القوائم المالية المدققة الأولى خلال الربع الحالي. لم تقم الإدارة بتسجيل حصة الشركة في خسائر شركة الوطنية للتأمين و البالغة ٤ مليون ريال سعودي لعدم جوهرية التأثير على نتائج المجموعة.

- ٧ -

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة والمبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الإنقاذ التي تضرع لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات كما وأنها لا تعكس مخاطر السوق.

٣١ مارس ٢٠١١
(غير مدققة)

٢٠١١ مارس ٠٠٠٠٠٠٠٠
(غير مدققة)

الآلات المالية المشتقة	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية السلبية											
مقدّة لأغراض المتاجرة:													
مقاييس أسعار العملات													
عقود الصرف الأجنبي الأجلة													
خزارات العملات													
انفجارات أسطار أجلة													
مقدّة لتحوط مخاطر القيمة العادلة:													
مقدّة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية:													
مقاييس أسعار العمولات													
الإجمالي													

فإن هذه

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١١
بألاف الريالات السعودية

٨ - التعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتمان

تشمل التعهادات والالتزامات المحتملة للمجموعة ما يلي:

٢٠١٠ مارس ٣١ (غير مدققة)	٢٠١٠ ديسمبر ٣١ (مدقة)	٢٠١١ مارس ٢١ (غير مدققة)	
٣,٢٤٣,٦٧١	٣,٤٨٣,٦٢٦	٣,٨٢٧,٠٦٨	إعتمادات مستندية
١١,٥٥٢,٧٦٣	١١,٧١١,٠٠٤	١٢,٢٧٤,٦١١	خطابات ضمان
١,٩٨٤,٨٥٢	٢,٠٨٨,٠١٦	٢,٣٠٥,١٥٠	قيولات
٦٦٨,٤٠١	١٨٢,٤٢٩	٢٨٢,٣٩٥	الالتزامات لمنح الانتمان غير قابلة للإلغاء
١٦,٩٤٩,٦٨٧	١٧,٤٦٥,٠٧٥	١٨,٦٨٩,٢٢٤	الإجمالي

٩- مكاسب من بيع ممتلكات
خلال الفترة قررت المجموعة استبعاد ممتلكات لا تعتبرها فائض عن متطلباتها . عند الاستبعاد، بلغت القيمة الأسمية للممتلكات ٤٤,٤٠١ مليون ريال سعودي و بلغ المحصل من البيع ٢٨,٥ مليون ريال سعودي. تم الحصول على الموافقات التنظيمية للبيع.

١٠ - النقدية وشبه النقدية

ت تكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة من الآتي :

٢٠١٠ مارس ٣١ (غير مدققة)	٢٠١٠ ديسمبر ٣١ (مدقة)	٢٠١١ مارس ٢١ (غير مدققة)	
٤,٩٥٣,٩٣٢	٢,٧٧١,٤٧٣	٣,١٣٥,٤٦١	نقد و أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الو丹ان النظامية
٣٧,٥١٨	٢٠١,٧٢٧	٥٩,٨٧١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
٤,٩٩١,٤٥٠	٢,٩٧٣,٢٠٠	٣,١٩٥,٣٣٢	الإجمالي

١١ - 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 العادي، ويتم إعادة توزيع التمويل بين هذه القطاعات مما ينبع عنه تحويل تكاليف تمويل بينها. كما يتم إدراج العمولات بين القطاعات على أساس سعر موحد يمثل تقريراً هاماًً شكل تكاليف التمويل.

تتألف المجموعة من قطاعات الأعمال التالية:

قطاع الشركات

يقوم قطاع الشركات بتقديم سلسلة متكاملة من المنتجات والخدمات للشركات والعملاء الاعتباريين. كما يقوم البنك أيضاً بقبول ودائع العملاء وتقديم القروض التي تتضمن على القروض لأجل والحسابات المكتشوفة والقروض المشتركة وخدمات التمويل التجاري، ومنتجات الخزينة والمشتقات والصرف الأجنبي. وتشتمل الخدمات المقدمة للعملاء على الخدمات المصرفية من خلال شبكة الإنترنت ومن خلال خدمات المعاملات العالمية، كما أن الأخيرة هي خدمة مركزية تقوم بإدارة جميع حوالات العملاء، سواءً الكترونياً أو غير ذلك.

قطاع الأفراد

يعمل قطاع الأفراد من خلال شبكة الفروع المحلية ومكاتب الصرف الآلي ونقط البيع والخدمات البنكية عبر شبكة الانترنت مدعاة بخدمات مركز الهاتف البنكي على مدار ٢٤ ساعة. كما يقوم البنك بقبول ودائع العملاء على شكل حسابات ادخار وودائع متعددة، وتقدم خدمات التجزئة وغيرها من الخدمات البنكية التي تتضمن على القروض الشخصية، والحسابات المكتشوفة، وبطاقات الإنتمان، والصناديق الاستثمارية، ومنتجات التخطيط المالي الشخصي وإدارة الاستثمار للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الخزينة

يتعامل قطاع الخزينة بشكل أساسى بالأوراق المالية ، وتحويل العملات الأجنبية وتقييم الخدمات التجارية المرتبطة بعملة وكذلك المشتقات للشركات والعملاء الاعتباريين ولحساب البنك نفسه. كما أن هذا القطاع مسؤول عن تمويل عمليات البنك والحفاظ على السيولة الكافية لدى البنك وإدارة المحفظة الاستثمارية ورقم المركز المالي الموحدة.

الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار

تقدم مجموعة الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار، خدمات تتعلق بالتعامل والإدارة والترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.

فيما يلى تحليلًا لموجودات المجموعة، والإيرادات و النتائج وفق القطاعات التشغيلية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ و ٢٠١٠ (غير مدققة)

الإجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	٢٠١١
٥١,٠٠٥,٨٩٤	٤٧٧,٣٤٩	١٧,٣٥٤,٧٩٦	٢٨,٦٥٢,٣٠١	٤,٥٢١,٤٤٨	اجمالي الموجودات
٤٤,٤٠٠,٥٧٨	٢٣,٨٢٢	١١,٣٧٦,٠٣٠	١٧,٤٦٥,٧٦٦	١٥,٥٣٤,٩٦٠	اجمالي المطلوبات
٤٨٥,١٠٦	١٥,٧١٩	٤٣,٠١١	٢٩١,٧٨٦	٩٣٤,٥٩٠	اجمالي دخل العمليات
٢٠٧,٦١٨	١٣,٨٢١	١٦,١١٠	٥٨,٩٠٢	١١٨,٧٨٥	اجمالي مصاريف العمليات مخصوصاً منها مخصص خسائر الائتمان
٥٧,٤٨٧	-	-	٤٤,٣٦٩	١٣,١١٨	مخصص خسائر صافي الاستردادات
٢٢٠,٠٠١	١,٨٩٨	٢٦,٩٠١	١٨٨,٥١٥	٢,٦٨٧	صافي الدخل من العمليات للفترة
الإجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	٢٠١٠
٥٩,٧٤٠,٣٢٨	٤٧٩,٩٠١	٢١,٧٩٣,٦٠٥	٣٣,١٤٧,٠٥٨	٤,٣١٩,٧٦٤	اجمالي الموجودات
٥٣,٨٧٥,٨١٢	١٢,١٥٨	٢٠,٩٥٠,٧٢٩	١٩,٥٥٦,٢٩٧	١٣,٣٥١,٦٢٨	اجمالي المطلوبات
٤٦٧,٢٧٢	١٨,٩٦٢	٧٠,٥٩٩	٢٥١,١١٣	١٢٦,٥٩٨	اجمالي دخل العمليات
١٩١,٨٠١	١٣,٢٧١	٢٨,١٠٤	٥٧,٥٤٠	٩٢,٨٨٦	اجمالي مصاريف العمليات مخصوصاً منها مخصص خسائر الائتمان
٤٥,٤٥٩	-	٢,٧٠٠	٣٠,١٥٦	١٢,٦٠٣	مخصص خسائر صافي الاستردادات
٢٣٠,٠١٢	٥,٦٩١	٣٩,٧٩٥	١٦٣,٤١٧	٢١,١٠٩	صافي الدخل من العمليات للفترة

١٢ - احتياطي برنامج أسهم الموظفين

في يناير ٢٠٠٨ أطلقت المجموعة برنامج الأسهم الممنوحة للمدراء التنفيذيين وكبار الموظفين (العاملين المؤهلين). وفقاً لأحكام هذا البرنامج فإن الموظفين المؤهلين سيحصلون على أسهم البنك، إذا تم استيفاء الشروط كما هو موضح في القوائم المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

في يناير ٢٠١١ بلغت الأسهم الممنوحة للموظفين ٥٥١,٤٧٨ سهم . نتج عن ذلك تحويل ٢٤,٢ مليون ريال سعودي من احتياطي برنامج خيارات منح أسهم الموظفين إلى الأرباح المتبقاة. في نفس الوقت تم خصم ٢٤,٢ مليون ريال سعودي إلى الأرباح المتبقاة من القرض المعطى إلى صندوق برنامج منح أسهم الموظفين.

كما تم في ١ مارس ٢٠١١، منح أسهم مجانية إضافية بنفس الأحكام والشروط إلى المدراء التنفيذيين و كبار الموظفين و التي تستحق في ١ مارس ٢٠١٤.

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
بألاف الريالات السعودية

إن حركة الأسهم الممنوعة خلال الفترة هي كما يلى

٢٠١١ مارس (غير مدقة)	٢٠١١ ديسمبر (مدقة)	٢٠١١ مارس (غير مدقة)	بداية الفترة
٦٠١,٣٥٤	٦٠١,٣٥٤	٥٥١,٥٢٨	أسهم مجانية ممنوعة خلال الفترة
-	-	٢٧٧,٨١٧	أسهم ملحة خلال الفترة
-	(٤٩,٨٧٦)	-	الأسهم المستحقة خلال الفترة
-	-	(٥٥١,٥٢٨)	الإجمالي
٦٠١,٣٥٤	٥٥١,٤٧٨	٢٧٧,٨١٧	

١٢- ربح السهم

تم احتساب الربح الأساسي لكل سهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ و ٢٠١٠ بتقسيم صافي الدخل للفترة الخاصة بمساهمي البنك على ٣٢٠,٨ مليون سهم.

٤- كفاية رأس المال

تحتفظ المجموعة بقاعدة رأس مال مداربة بطريقة فعالة لتنطوي المخاطر الناتجة من أعماله المختلفة، كما أن كفاية رأس مال البنك ترافق باستخدام، ضمن تدابير أخرى، التعليمات والنسب الصادرة عن لجنة بازيل حول الإشراف البنكي والتي تبنتها مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) في إشرافها على البنك.

٢٠٠١٠ مارس (غير مدقة)	٢٠١١ مارس (غير مدقة)	نسبة كفاية رأس المال	مستوى المجموعة
١٠,٨	١٤,٨	١٣,١	١٧,٢
%	%		