

Saudi Hollandi Bank  البنك السعودي الهولندي

البنك السعودي الهولندي
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١



كي بي ام جي الفوزان والسدحان

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ديلويت.

تقرير فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

إلى السادة مساهمي البنك السعودي الهولندي الموقرين
(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 ٢٠١١، والقوائم المرحلية الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ والقوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والإيضاحات التابعة لها من (١) إلى (١٦) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإيضاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي 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 والمعايير الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم ٢٤١٠ "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. وعليه فإننا لا نبدى رأي مراجعة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

متطلبات نظامية أخرى
وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، قام البنك بالإفصاح عن بعض البيانات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٦) من القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة. كجزء من فحصنا قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٦) مع التحليل المعد من قبل البنك لأغراض تقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي ولم نجد أية فروقات جوهرية.

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

طارق عبد الرحمن السدحان
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٢



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

بكر عبد الله أبو الخير
محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٠١



البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
بالآلاف الريالات السعودية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	إيضاحات
			الموجودات
٤,٨٥٠,٤٤٣	٤,٩٩٩,٦٩٨	٨,٥٦٩,٨٧٣	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤٤٦,١٧٣	٣٠٨,٨٨١	٥٧٢,٧٧٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣,٠٢٠,٨٥٦	١١,٧٥١,٦٦٥	٩,٣٦٨,٦٣٢	٥ استثمارات، صافي
٣٥,٨٥٦,١١٠	٣٥,٠٣٨,٩٧٩	٣٥,٩٢٠,٩٣١	٦ قروض وسلف، صافي
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٧ استثمار في شركة زميلة
٤٨٩,٧٤٩	٤٩٥,٢١٦	٤٨٨,٠٥٦	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٣٤٠,٨١٠	١,٢٦٧,٩٧٤	١,١٠٦,٣١٤	موجودات أخرى
٥٦,٠٢٤,١٤١	٥٣,٨٨٢,٤١٣	٥٦,٠٤٦,٥٧٨	إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
٣,٦٦٤,١٧٣	٢,٨٥٧,٠١٢	١,٦٨٤,٤٣٠	المطلوبات
٤٣,٣٠٢,٣٧٧	٤١,٦٠٣,٦١٩	٤٤,٣٣٩,١٣٨	٨ أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٣٩٥,٧٩٤	١,٥٣٤,٨٢٦	١,٣٤٨,٦٥٤	ودائع العملاء
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	مطلوبات أخرى
٤٩,٨٦٢,٣٤٤	٤٧,٤٩٥,٤٥٧	٤٨,٨٧٢,٢٢٢	أوراق مالية تابعة
			إجمالي المطلوبات
٣,٣٠٧,٥٠٠	٣,٣٠٧,٥٠٠	٣,٣٠٧,٥٠٠	حقوق المساهمين
١,٩٣٦,٥٠٠	٢,١٣٤,٥٠٠	٢,١٣٤,٥٠٠	رأس المال
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	احتياطي نظامي
(٣٥,٩٠٤)	(٢٩,٩١٦)	(٢١,٩٩٩)	احتياطي عام
٧٩٤,٠٤٧	٨٢٠,٦٩١	١,٦٢١,٣٩٢	احتياطيات أخرى
٢٩,٦٥٤	٢٤,١٨١	٢,٩٦٣	أرباح مبقاة
٦,١٦١,٧٩٧	٦,٣٨٦,٩٥٦	٧,١٧٤,٣٥٦	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
٥٦,٠٢٤,١٤١	٥٣,٨٨٢,٤١٣	٥٦,٠٤٦,٥٧٨	إجمالي حقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين



Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

Farid Zaouk
GM-Legal & Corporate Secretary



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة الأشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
١,٢٢٩,٢٧٦	١,١٧٦,٤٩٩	٤٢٨,١٠٣	٤٢٤,٨٩٩	دخل العمولات الخاصة
٢٥٦,٠٣٥	١٩٩,٣٤٤	٨٥,٧٦٣	٦٥,٠٩٥	مصاريف العمولات الخاصة
٩٧٣,٢٤١	٩٧٧,١٥٥	٣٤٢,٣٤٠	٣٥٩,٨٠٤	صافي دخل العمولات الخاصة
٣٣١,١١٨	٣٨٣,٣٥٣	١٠٩,٨٧٥	١٢٢,٢٢٠	دخل الأتعاب و العمولات، صافي
٦٥,٧٣٤	٧٩,٩٨٢	٢٠,٩٢٠	٢٦,٩٣٥	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٥,٢٣٤	٥,٠٤٠	١,٨٤٤	٤,٨٥١	دخل الأدوات المالية المقتناة ليبردج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي
٦٣,٩٨٢	٥٠,١٦٣	١٦,٦٨٦	٤,٧٥٤	دخل المتاجرة، صافي
٣١,٠٩٢	٥,٦٤٠	٣٢,٦٤٨	٢,٤٩٠	أرباح من استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
١,٤٧٠,٤٠١	١,٥٠١,٣٣٣	٥٢٤,٣١٣	٥٢١,٠٥٤	إجمالي دخل العمليات
٣٢١,٠٠٦	٣٢٩,٤٠٤	١٠٧,٦٢٣	١٠٦,٠٠٣	رواتب ومصاريف الموظفين
٥٦,١٦٨	٥٦,٩٠٩	١٧,٧٩٢	١٩,٢٦٩	إيجار ومصاريف مباني
٦٦,٥٧٤	٧٥,٥٠٢	٢٤,١١٨	٢٤,٣٧٤	استهلاك وإطفاء
١٣٢,٢٢١	١٣٤,٤٢٠	٣٩,٧١١	٤٧,٩١٠	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٣١٩,٤٤٥	١٢٢,٤٥٤	٢٤٣,٢٦٧	٢٤,١٣٠	مخصص خسائر ائتمان، صافي
٩,٢٠٠	-	٦,٥٠٠	-	مخصص خسائر استثمارات
٩٠٤,٦١٤	٧١٨,٦٨٩	٤٣٩,٠١١	٢٢١,٦٨٦	إجمالي مصاريف العمليات
٥٦٥,٧٨٧	٧٨٢,٦٤٤	٨٥,٣٠٢	٢٩٩,٣٦٨	الدخل من الأنشطة التشغيلية
-	١٨,٠٥٧	-	-	مكاسب من بيع ممتلكات
٥٦٥,٧٨٧	٨٠٠,٧٠١	٨٥,٣٠٢	٢٩٩,٣٦٨	صافي الدخل للفترة
١,٧١	٢,٤٢	٠,٢٦	٠,٩١	ربح السهم للفترة (بالريال السعودي)



Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank


Farid Zaouk
GMI-Legal & Corporate Services



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة الأشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

للتسعة اشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
٥٦٥,٧٨٧	٨٠٠,٧٠١	٨٥,٣٠٢	٢٩٩,٣٦٨	صافي الدخل للفترة
(٢٩,٦٧٨)	٦,٩٠٩	(٣٨,٤٣٧)	١,٨٨٦	بنود الدخل الشامل الأخرى
١٢,٦١٦	٥,٥٠٩	١٢,٦٨١	١,٦٤٧	استثمارات متاحة للبيع
(١٧,٠٦٢)	١٢,٤١٨	(٢٥,٧٥٦)	٣,٥٣٣	- صافي التغير في القيمة العادلة
				- مرحل إلى قائمة الدخل
				المرحلية الموجزة الموحدة
(٣٢,٤٥٠)	(٤,٥٠١)	(١١,٨٦٨)	(٣٤٣)	التدفقات النقدية المحوطة
٥,٦١٣	-	٥,٥٩٤	-	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٧,٨٣٧)	(٤,٥٠١)	٦,٢٧٤	(٣٤٣)	- مرحل إلى قائمة الدخل
٥٢٠,٨٨٨	٨٠٨,٦١٨	٥٣,٢٧٢	٣٠٢,٥٥٨	المرحلية الموجزة الموحدة
				إجمالي الدخل الشامل للفترة



Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank



Farid Zaouk
GM-Legal & Corporate Security



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً 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 ٢٠١١
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

إجمالي حقوق المساهمين	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	الأرباح المحتقة	احتياطيات أخرى			إيضاحات
			التقديرات المحسوبة	استثمارات متاحة للبيع	الاحتياطي العام	
٦,٣٨٦,٩٥٦	٢٤,١٨١	٨٢٠,٦٩١	(١٠,٨٢٠)	(١٩,٠٩٦)	٣,٣٠٧,٥٠٠	٢٠١١ الرصيد في بداية الفترة إجمالي الدخل الشامل للفترة معاملات دفعات خيارات الأسهم الرصيد في نهاية الفترة
٨٠٨,٦١٨ (٢١,٢١٨)	- (٢١,٢١٨)	٨٠٠,٧٠١	(٤,٥٠١)	١٢,٤١٨	-	
٧,١٧٤,٣٥٦	٢,٩٦٣	١,٦٢١,٣٩٢	(١٥,٣٢١)	(٦,٦٧٨)	٣,٣٠٧,٥٠٠	١٤
٥,٦٣٢,٨٢٢	٢١,٥٦٧	٢٢٨,٢٦٠	١٦,١٨٠	(٧,١٨٥)	٣,٣٠٧,٥٠٠	٢٠١٠ الرصيد في بداية الفترة إجمالي الدخل الشامل للفترة معاملات دفعات خيارات الأسهم الرصيد في نهاية الفترة
٥٢٠,٨٨٨ ٨,٠٨٧	- ٨,٠٨٧	٥٦٥,٧٨٧	(٣٧,٨٣٧)	(١٧,٠٦٢)	-	
٦,١٦١,٧٩٧	٢٩,٦٥٤	٧٩٤,٠٤٧	(١١,٦٥٧)	(٢٤,٢٤٧)	٣,٣٠٧,٥٠٠	١٤



Ferid Zaouk
Corporate Secretary



Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات
٥٦٥,٧٨٧	٨٠٠,٧٠١	
(١٥٠,٧٧٠)	(١٣٦,٤٢٠)	
(٣١,٠٩٢)	(٥,٦٤٠)	
٦٦,٥٧٤	٧٥,٥٠٢	
٨,٠٨٧	٢,٩٦٣	
٣١٩,٤٤٥	١٢٢,٤٥٤	
٩,٢٠٠	-	
-	(١٨,٠٥٧)	
٧٨٧,٢٣١	٨٤١,٥٠٣	
(٤٤,٨٢٨)	٢٧,٠٦٦	
(٣٠٤,٥٦٠)	(٣٧٦,٢٢٩)	
(١١,٩٥٦)	٩٨,٠٧٨	
(١٥٢,٥٨٥)	(١,٠٠٤,٤٠٦)	
(٣١٠,٧٢٢)	١٦١,٦٦٠	
(٢,٠٩٢,٣٨٣)	(١,١٧٢,٥٨٢)	
(١,٥٢٤,٩١٢)	٢,٧٣٥,٥١٩	
٢,٧٤٣	(١٨٦,١٧٢)	
(٣,٦٥١,٩٧٢)	١,١٢٤,٤٣٧	
٧,٤١٣,١٠٩	١٣,٦٦٩,٨٠٤	
(٨,١٦٢,٦٩١)	(١١,٢٥٩,٠٥٣)	
(٥٩,٧١٥)	(٧٨,٧٨٥)	
-	٢٨,٥٠٠	١١
(٨٠٩,٢٩٧)	٢,٣٦٠,٤٦٦	
(٤,٤٦١,٢٦٩)	٣,٤٨٤,٩٠٣	
٧,١٩٨,١٨١	٢,٩٧٣,٢٠٠	
٢,٧٣٦,٩١٢	٦,٤٥٨,١٠٣	١٢
١,٢٩٩,٦٢٧	١,٢٣٨,١٤٢	
٤٣٨,٨٩٠	٢٣٦,١٦٧	
(٤٤,٨٩٩)	٧,٩١٧	

الأنشطة التشغيلية:

صافي الدخل للفترة

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

(تراكم الخصم) وإطفاء العالوة على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

أرباح من استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

استهلاك وإطفاء

مصاريف برنامج أسهم الموظفين

مخصص خسائر ائتمان، صافي

مخصص خسائر استثمارات

مكاسب بيع ممتلكات

صافي النقص / (الزيادة) في الموجودات التشغيلية:

ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

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

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

المتاجرة)

قروض وسلف، صافي

موجودات أخرى

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

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية:

المحصل من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة

شراء استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة

شراء ممتلكات ومعدات

المحصل من بيع ممتلكات

صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية

صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

عمولات خاصة مقبوضة خلال الفترة

عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة

معلومات إضافية غير نقدية

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



Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

Farid Zaouk
GM-Legal & Corporate Secretary



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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 ١٣٩٦هـ (الموافق ٢٠ ديسمبر ١٩٧٦). بدأ البنك أعماله في ١٦ شعبان ١٣٩٧هـ (الموافق ١ أغسطس ١٩٧٧)، بعد أن انتقلت إليه ملكية فروع بنك الجميني نيدرلاند إن. في، في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦٤٩٢٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٠٧هـ (الموافق ٤ فبراير ١٩٨٧) وذلك من خلال شبكة فروع 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 المصرفية و الاستثمارية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (غير خاضعة لعمولات) يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة منشأة من قبل البنك.

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

شركة السعودي الهولندي المالية

تم تأسيس شركة السعودي الهولندي المالية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ١-٣٩-٢٠٠٧ بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٤٢٣٧٨ بتاريخ ٣٠ ذو 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 السعودي الهولندي المالية هي شركة مملوكة بالكامل من قبل البنك بشكل ملكيات مباشرة وملكيات حق انتفاع، وقد بدأت الشركة بممارسة أعمالها اعتباراً من ١ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٧ أبريل ٢٠٠٨).

شركة السعودي الهولندي العقارية

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

شركة السعودي الهولندي للتأمين

إن شركة السعودي الهولندي للتأمين هي شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل البنك بشكل ملكيات مباشرة و ملكيات حق انتفاع. وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٠٠٢٥٠ بتاريخ ٢٩ محرم ١٤٣٢هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠١١) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. والشركة في صدد الحصول على رخصة التشغيل من مؤسسة النقد العربي السعودي.

٢ - أسس الإعداد

يتم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية. كما يتم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل المجموعة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية. ولا تحتوي هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة على جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية الموحدة و يجب قرأتها بالارتباط مع القوائم المالية السنوية الموحدة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

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

٣ - أسس التوحيد

تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك و شركاته التابعة، شركة السعودي الهولندي المالية وشركة السعودي الهولندي العقارية وشركة السعودي الهولندي للتأمين (المشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة"). ويتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام السياسات المحاسبية المتناسقة، ويتم إجراء التعديلات للسياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة لتتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك.

الشركات التابعة هي جميع المنشآت التي يسيطر عليها البنك. وتتواجد السيطرة عندما يكون لدى البنك القدرة على التحكم بالسياسات المالية والتشغيلية لهذه المنشآت للحصول على منافع من نشاطاتها، ويمتلك فيها عادة 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 المباعة 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 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 المرحلية الموجزة الموحدة تتماشى مع السياسات المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، باستثناء اعتماد التعديلات ومراجعة المعايير القائمة أدناه، والتي لم يكن لها أي تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ - الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة (المراجع في ٢٠٠٩).

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

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

وتقوم هذه التعديلات بإزالة الآثار غير المقصودة والتي تنشأ من معالجة المصاريف المدفوعة مقدماً والتي لها متطلبات تمويل ضئيلة. وتؤدي هذه التعديلات إلى إثبات الدفع المقدم للمساهمات في بعض الحالات على أنها موجودات بدلاً من مصاريف.

- التحسينات على المعايير الدولية الخاصة بإعداد التقارير المالية في ٢٠١٠
المعيار الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٧ " الإفصاح عن الأدوات المالية":

من ضمن التعديلات المضافة بيان صريح بضرورة تقديم افصاحات كمية تساعد المستخدمين لتحديد تأثير مستوى المنشأة للمخاطر الناتجة من الأدوات المالية. إضافة إلى ذلك، قام مجلس المعايير المحاسبية الدولية بتغيير وإزالة متطلبات الإفصاح.

- معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية:

تم تعديل المعيار ١ لتوضيح أي تغييرات في أي جزء من حقوق المساهمين من حاصل المعاملات المعروفة في بنود الدخل الشامل الأخرى التي يفضل الإفصاح عنها منفصلة و من المسموح الإدلاء بهذه الانقسامات في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين أو في الإفصاحات.

- معيار المحاسبة الدولي ٣٤ التقارير المالية المرحلية:

هذه التعديلات تركز على القواعد في معيار المحاسبة الدولي ٣٤ حيث إن الإفصاحات المتعلقة بالأحداث الهامة و المعاملات في فترة محددة يجب أن تحدث البيانات المتعلقة التي تم الإفصاح عنها في أحدث تقرير سنوي مالي موحد و توضيح كيفية تطبيق هذه القواعد على الأدوات المالية و قيمتهم العادلة. إن هذه التعديلات تضيف أمثلة إلى قائمة من الأحداث و المعاملات التي تتطلب الإفصاح تحت معيار المحاسبة الدولي ٣٤ و إزالة المراجع إلى التأثيرات في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الذي يشرح الحد الأدنى من الإفصاحات الأخرى.

- لجنة تفسير التقارير المالية ١٣ (برنامج ولاء الزبائن):

هذه التعديلات توضح القيمة العادلة لجائزة الائتمان مع الوضع في الحسبان كمية الخصومات أو المحفزات التي في غير ذلك تعرض على الزبائن الذين لم ينالوا جائزة الائتمان.

- إن التعديلات التالية لمعايير المحاسبة الدولية و المعايير الدولية للتقارير المالية لم تؤثر جوهرياً على المعايير المحاسبية. الوضع المالي و أداء المجموعة:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ (جمع الأعمال)
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ (الأدوات المالية: الإفصاح)
- 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).

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

٥ - الاستثمارات، صافي

(أ) تصنف الاستثمارات للفئات التالية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	
١٢٣,٨٤٩	١١٥,٥٧٨	-	مقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١,٠٢٥,٤٦١	١,٠١٨,٨٠٨	٩٨٦,٦٨١	متاحة للبيع
١١,٦٤٥,٦٩٦	١٠,٣٩٠,٤٢٣	٨,١٥٧,٧٨١	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
٢٢٥,٨٥٠	٢٢٦,٨٥٦	٢٢٤,١٧٠	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١٣,٠٢٠,٨٥٦	١١,٧٥١,٦٦٥	٩,٣٦٨,٦٣٢	الإجمالي

تضمنت الاستثمارات المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل في الفترات السابقة استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة بمبلغ ٥٦ مليون ريال سعودي و ٥٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ على التوالي. إن الاستثمارات المصنفة كاستثمارات مقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل استحققت في ٢٢ أغسطس ٢٠١١.

(ب) الاستثمارات المعاد تصنيفها

قامت الإدارة بتصنيف في ١ يوليو ٢٠٠٨، استثمارات معينة ضمن محفظة الاستثمارات المتاحة للبيع، والتي كان لديها نية واضحة للاحتفاظ بها في المدى المنظور بدلاً من المتاجرة بها في المدى قصير الأجل، وقام بإعادة تصنيف هذه الاستثمارات من متاحة للبيع إلى استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة. تم إعادة التصنيف على أساس القيمة العادلة في ذلك التاريخ. فيما لو لم يتم إعادة التصنيف فإن الاحتياطي الأخرى كانت ستشتمل على خسائر قيمة عادلة غير محققة بمبلغ ٢١ مليون ريال سعودي (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٢٣ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠: ٣٥ مليون ريال سعودي) و حقوق المساهمين ستكون أقل بنفس المبلغ.

كما في ٢٠ يوليو ٢٠١١، قامت المجموعة بإعادة تصنيف بعض موجودات المتاجرة إلى استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة حيث أن المجموعة ليس لديها النية للاحتفاظ بهذه الموجودات المالية 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 أي تأثير على قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة حيث أن القيمة العادلة متساوية جوهرياً مع القيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١.

يعكس الجدول أدناه القيمة الدفترية والقيمة العادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها:

القيمة العادلة			القيمة الدفترية			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	
٥٤٢,١٠٥	٥٥٣,٥٤٤	٤٧٤,٠٧٦	٥٩٢,٨٠٨	٥٩٤,٥١٥	٥١٥,٣٧٦	استثمارات متاحة للبيع أعيد تصنيفها إلى استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
١٧,٥١٠	١٧,٤٣٣	١٧,٥١٠	١٧,٤٢٤	١٧,٤٢٤	١٧,٥١٠	موجودات متاجرة أعيد تصنيفها إلى استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة

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

٦- قروض و سلف، صافي

تتكون القروض و السلف من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	
٣,٤٧٢,٨٦٦	٣,٤٨٥,٩٨٥	٣,٧٦٩,٠٠١	قروض شخصية
٣٢,٣٤٥,٠٠٨	٣١,٥٥١,٤٤١	٣٢,٢٧٦,١٤٥	قروض تجارية و جاري مدين
٢١٨,٦١٧	٢٢٨,٥٣٩	٢٣٨,٦٢٥	بطاقات ائتمانية
٣٦,٠٣٦,٤٩١	٣٥,٢٦٥,٩٦٥	٣٦,٢٨٣,٧٧١	قروض و سلف عاملة
١,٩٠٤,٥٨٤	٩٣٠,٩٩٢	٧٩٨,٢٦٥	قروض و سلف غير عاملة
٣٧,٩٤١,٠٧٥	٣٦,١٩٦,٩٥٧	٣٧,٠٨٢,٠٣٦	إجمالي القروض و السلف
(٢,٠٨٤,٩٦٥)	(١,١٥٧,٩٧٨)	(١,١٦١,١٠٥)	مخصص خسائر خاصة و خسائر المحفظة
٣٥,٨٥٦,١١٠	٣٥,٠٣٨,٩٧٩	٣٥,٩٢٠,٩٣١	قروض و سلف، صافي

٧- الاستثمار في شركة زميلة

يمثل الاستثمار في شركة زميلة نسبة ٢٠% من أسهم الشركة الوطنية للتأمين، مسجلة بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٣٠/٢٦ الصادر بتاريخ ١٦ ربيع الآخر ١٤٣٠هـ (الموافق ١٢ ابريل ٢٠٠٩). لم تقم الإدارة بتسجيل حصتها في خسائر شركة الوطنية للتأمين و البالغة ٢,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٤ مليون ريال سعودي) لعدم جوهرية التأثير على نتائج المجموعة.

٨- ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	
٢٦,٥٦٠,٥٥٧	٢٣,٧٦٤,٥٧٢	٢٢,٩٣١,٦٢٤	لأجل
١٥,٨٤٣,٨١٥	١٦,٨٩٤,٩٥٥	٢٠,٢٨٧,٩٤٥	تحت الطلب
٣٣١,٣٤٤	٣٥٠,٠٥٩	٣٧٢,٨٣٧	ادخار
٦٦٦,٦٦١	٥٩٤,٠٣٣	٧٤٦,٧٣٢	أخرى
٤٣,٣٠٢,٣٧٧	٤١,٦٠٣,٦١٩	٤٤,٣٣٩,١٣٨	الإجمالي

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

٩ - المشتقات

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

المبالغ الاسمية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)		الأنواع المالية المشتقة
	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	
١٩,١٥٤,٦٦٢	١٩٨,٨٩٨	٢٠٥,٠٩٤	١٩,٥٥٦,٤٦٧	١٤٩,٣٧٨	١٥,٨٢٠,٨٦٤	١٧٧,٠٧٥	مقتناة لأغراض المتاجرة:
٣٧,٩٤٤,٧٢٨	٤٧,٢٩٠	٣٢,٤٩٣	٣٧,٢٥٨,٨٠٥	١١٦,٩٥٢	٣٥,٧٤٥,٠٠٨	١٩٥,٧٣٧	مقايضات أسعار العملات
٢,٧٣٩,٤٤٥	٢٠,٥١٥	٢٤,٦٦٠	٦,٣٦,٧٤٩	٢٢,١١٤	٢٢,٨٣٥,٠٨٧	٣,٤٥٣	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٨٥٠,٠٠٠	-	٣٧٤	٦٠٠,٠٠٠	١٠٥	-	-	خيارات العملات
٢,٠٦٨,٠٢٣	٣٤,٦٤٣	٣,٣٠٨	٢,٠٩٢,٣٥٦	٩,٢٧٢	١,٠٩١,٧٢٨	٣,٧٨٣	اتفاقيات أسعار أجلة
٦٥٠,٠٠٠	١٢,٧٩٣	١,١٣٦	٣٥٠,٠٠٠	-	٣٥٠,٠٠٠	١٥,٣٢١	مقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة:
							مقايضات أسعار العملات
١٣,٤٠٦,٨١٨	٣١٤,١٣٩	٢٦٧,٠٦٥	٦٥,٨٩٤,٣٧٧	٢٩٧,٨٢١	٧٥,٨٤٢,٦٩٧	٤٢٢,٣٦٩	مقتناة لتحوط مخاطر التصفقات النقدية:
							مقايضات أسعار العملات
							الاجمالي
							٣٩١,٥٧٥

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

١٠ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء

تشمل التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء للمجموعة ما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	
٣,٢٦٥,٨١٨	٣,٤٨٣,٦٢٦	٤,١٣٢,٩١٢	إعتمادات مستندية
١١,٦٨٧,٨٠٩	١١,٧١١,٠٠٤	١٢,٨٠٣,٦٩٠	خطابات ضمان
١,٧٣٩,٦٤٨	٢,٠٨٨,٠١٦	٢,٢٨٥,٣٣٣	قبولات
٢٧٣,٧٧٧	١٨٢,٤٢٩	٢٩٣,٤٦٠	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
١٦,٩٦٧,٠٥٢	١٧,٤٦٥,٠٧٥	١٩,٥١٥,٣٩٥	الإجمالي

١١ - مكاسب من بيع ممتلكات

خلال الفترة قامت المجموعة باستبعاد ممتلكات لا اعتبارها فائض عن متطلباتها . في وقت الاستبعاد، بلغت القيمة الدفترية للممتلكات ١٠,٤٤ مليون ريال سعودي وبلغ المحصل من البيع ٢٨,٥ مليون ريال سعودي. تم الحصول على جميع الموافقات التنظيمية للبيع.

١٢ - النقدية وشبه النقدية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	
٢,٧٠٩,٦٠٤	٢,٧٧١,٤٧٣	٦,٣٦٨,٧١٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الودائع النظامية
٢٧,٣٠٨	٢٠١,٧٢٧	٨٩,٣٨٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
٢,٧٣٦,٩١٢	٢,٩٧٣,٢٠٠	٦,٤٥٨,١٠٣	الإجمالي

١٣ - القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير الداخلية عن مكونات المجموعة والتي تتم مراجعتها باستمرار من قبل مسؤول صنع القرار من أجل تخصيص الموارد وتقييم الأداء. وتتم المعاملات بين القطاعات المختلفة وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية، ويتم عادة إعادة توزيع التمويل بين هذه القطاعات مما ينتج عنه تحويل تكاليف تمويل بينها. كما يتم إدراج العمولات بين القطاعات على أساس سعر موحد يمثل تقريباً هامش تكلفة 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 تشمل على القروض لأجل والحسابات المكشوفة 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 إلكترونياً أو غير ذلك.

قطاع الأفراد
يعمل قطاع الأفراد من خلال شبكة الفروع المحلية ومكائن الصرف الآلي ونقاط البيع والخدمات البنكية عبر شبكة الإنترنت مدعومة بخدمات مركز الهاتف البنكي على مدى ٢٤ ساعة. كما يقوم البنك بقبول ودائع العملاء على شكل حسابات ادخار وودائع متنوعة، وتقديم خدمات التجزئة وغيرها من الخدمات البنكية التي تشمل على القروض الشخصية، والحسابات المكشوفة، وبطاقات الائتمان للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

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

١٣- القطاعات التشغيلية (تتمة)

قطاع الخزينة

يتعامل قطاع الخزينة بشكل أساسي بالأوراق المالية، وتحويل العملات الأجنبية وتقديم الخدمات التجارية المرتبطة بعمولة 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 وقائمة 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.

(أ) فيما يلي تحليلاً لموجودات البنك، والإيرادات و النتائج وفق القطاعات التشغيلية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠ (غير مدققة)

٢٠١١	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٤,٧٤٧,٧٦٣	٣١,٦٦٣,٢٨٠	١٩,١٥٨,٦٥٩	٤٧٦,٨٧٦	٥٦,٠٤٦,٥٧٨
إجمالي المطلوبات	١٦,٨٨٢,٥٥٢	٢٢,٠٥٩,٠٧٣	٩,٩١١,١٠٦	١٩,٤٩١	٤٨,٨٧٢,٢٢٢
إجمالي دخل العمليات	٤٠٣,٠٥٧	٨٩٦,٤٣٦	١٥٧,٥٦١	٤٤,٢٧٩	١,٥٠١,٣٣٣
إجمالي مصاريف العمليات مخصصاً منها مخصص خسائر الائتمان	٢٨٤,٦٨٣	١٩٤,٥٢٠	٧٩,٢٩٠	٣٧,٧٤٢	٥٩٦,٢٣٥
مخصص خسائر ائتمان، صافي	٤٣,٢٧٩	٧٩,١٧٥	-	-	١٢٢,٤٥٤
صافي الدخل من العمليات للفترة	٧٥,٠٩٥	٦٢٢,٧٤١	٧٨,٢٧١	٦,٥٣٧	٧٨٢,٦٤٤
٢٠١٠	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٤,٤٩٩,٨٠١	٣١,٥٧٧,٤٦٣	١٩,٤٦٦,٤٤٣	٤٨٠,٤٣٤	٥٦,٠٢٤,١٤١
إجمالي المطلوبات	١٤,٥٥٤,٥٤٤	٢٣,٠٥٩,٠٢٥	١٢,٢٣٣,١٦٠	١٥,٦١٥	٤٩,٨٦٢,٣٤٤
إجمالي دخل العمليات	٣٤٥,١٣٠	٨٢٧,٤٩٦	٢٤٩,٥٣١	٤٨,٢٤٤	١,٤٧٠,٤٠١
إجمالي مصاريف العمليات مخصصاً منها مخصص خسائر الائتمان	٢٤٧,٧٥٨	١٨٢,٣٤٢	١٠٥,٤٠٣	٤٠,٤٦٦	٥٧٥,٩٦٩
مخصص خسائر ائتمان، صافي	٣٥,٦٨٣	٢٧٧,٢٦٢	١٥,٧٠٠	-	٣٢٨,٦٤٥
صافي الدخل من العمليات للفترة	٦١,٦٨٩	٣٦٧,٨٩٢	١٢٨,٤٢٨	٧,٧٧٨	٥٦٥,٧٨٧

١٤ - احتياطي برنامج أسهم الموظفين

خلال يناير ٢٠٠٨، قامت المجموعة بإطلاق برنامج الأسهم الممنوحة من حقوق المساهمين للمدراء التنفيذيين و كبار الموظفين (العاملين المؤهلين) حيث تمنح الأسهم للموظفين المؤهلين كل سنة. تم الإفصاح عن معايير أهلية الموظفين والأحكام والشروط البرنامج في القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. قامت المجموعة بمنح ٦٠٨,٥١٣ سهم في سنة ٢٠٠٨ حيث تم استحقاق ٥٥١,٤٧٨ سهم بشكل نهائي في يناير ٢٠١١ و تم تحويلها للموظفين المؤهلين. نتج عن ذلك تحويل مبلغ ٢٤,٢ مليون ريال سعودي من خيارات منح أسهم الموظفين إلى حقوق المساهمين. في نفس الوقت تم خصم ٢٤,٢ مليون ريال سعودي إلى حقوق المساهمين من القرض المعطى إلى برنامج منح أسهم الموظفين.

في ١ مارس ٢٠١١، منحت أسهم مجانية إضافية بنفس الأحكام والشروط إلى المدراء التنفيذيين و كبار الموظفين المتوقع منحها خلال مارس ٢٠١٤. تم منح ٢٨٦,٠٤٨ سهم بقيمة عادلة كما في تاريخ المنح بمبلغ ١١,٧ مليون ريال سعودي.

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

١٤ - احتياطي برنامج أسهم الموظفين (تتمة)

إن حركة الأسهم الممنوحة خلال الفترة :

عدد الأسهم			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٦٠١,٣٥٤	٦٠١,٣٥٤	٥٥١,٤٧٨	بداية الفترة
-	-	(٥٥١,٤٧٨)	الأسهم المستحقة خلال الفترة
-	-	٢٨٦,٠٤٨	أسهم ممنوحة خلال الفترة
-	(٤٩,٨٧٦)	(٩,٩٩٥)	أسهم ملغاة خلال الفترة
٦٠١,٣٥٤	٥٥١,٤٧٨	٢٧٦,٠٥٣	الإجمالي

١٥ - ربحية السهم

تم احتساب الربح الأساسي لكل سهم للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠ بتقسيم صافي الدخل للفترة الخاص بمساهمي البنك على ٣٣٠.٨ مليون سهم .

١٦ - كفاية رأس المال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠		٣٠ سبتمبر ٢٠١١		نسبة كفاية رأس المال
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	
إجمالي معدل رأس المال الأساسي	إجمالي معدل رأس المال	إجمالي معدل رأس المال الأساسي	إجمالي معدل رأس المال	
%	%	%	%	
١٠,٩	١٥,٦	١٢,٢	١٧,٢	مستوى المجموعة