

Saudi Hollandi Bank  البنك السعودي الهولندي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاحات	الموجودات
٨,٥٦٩,٨٧٣	٥,٩٦٨,٧٧٧	٨,٢٣٥,٦٧٢		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥٧٢,٧٧٢	٦١٢,٨٦٦	٧٢٧,٢١٣		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	قروض 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
<b>٥٥,٦٦١,٦٠٦</b>	<b>٥٧,٢١٣,٠٥١</b>	<b>٦٥,٨٢٧,١٩٤</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
				<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
				<b>المطلوبات</b>
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
<b>٤٨,٤٨٧,٢٥٠</b>	<b>٤٩,٨٠٤,٧٢٩</b>	<b>٥٧,٨٤٠,٦٢١</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
				<b>حقوق المساهمين</b>
٣,٣٠٧,٥٠٠	٣,٣٠٧,٥٠٠	٣,٩٦٩,٠٠٠		رأس المال
٢,١٣٤,٥٠٠	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	١,٤٩٥,٦٤٥		أرباح مبقاة
-	٣٧٧,٠٥٥	-		أنصبة أرباح مقترح توزيعها
٢,٩٦٣	٣,٩٥٠	٩,٢٧٠		احتياطي برنامج أسهم الموظفين
<b>٧,١٧٤,٣٥٦</b>	<b>٧,٤٠٨,٣٢٢</b>	<b>٧,٩٨٦,٥٧٣</b>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<b>٥٥,٦٦١,٦٠٦</b>	<b>٥٧,٢١٣,٠٥١</b>	<b>٦٥,٨٢٧,١٩٤</b>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

البنك السعودي الهولندي  
شركة مساهمة سعودية  
قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة  
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
١,١٤٤,٠٦١	١,٢٦٦,١٤٧	٤١١,٥٩٦	٤٣٦,٢٤٤	دخل العمولات الخاصة
١٦٦,٩٠٦	٢٣٨,٩٢٣	٥١,٧٩٢	٧٤,٨٤٣	مصاريف العمولات الخاصة
٩٧٧,١٥٥	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	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٥,٠٤٠	-	٤,٨٥١	-	دخل الأدوات المالية المقتناة ليبدج التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي
٥٠,١٦٣	٧٥,٤٦٣	٤,٧٥٤	٢٠,٥٥٧	دخل المتاجرة، صافي
٥,٦٤٠	٤,٥٤٦	٢,٤٩٠	٤٥	أرباح من استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
١,٥٠١,٣٣٣	١,٦٦٩,٣٤٣	٥٢١,٠٥٤	٥٧٤,٤٩٤	إجمالي دخل العمليات
٣٢٩,٤٠٤	٣٥٤,٠٠٤	١٠٦,٠٠٣	١١٩,٠٦٨	رواتب ومصاريف الموظفين
٥٦,٩٠٩	٥٤,٨٣٦	١٩,٢٦٩	١٧,٨٧٠	إيجار ومصاريف 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 ائتمان، صافي
-	(٢٠,٠٠٠)	-	(١٢,٠٠٠)	استرداد مخصص خسائر استثمار عند الاستبعاد و الاستحقاق
٧١٨,٦٨٩	٧٣٠,٥٢٠	٢٢١,٦٨٦	٢٥٧,٢٧٣	إجمالي مصاريف العمليات
٧٨٢,٦٤٤	٩٣٨,٨٢٣	٢٩٩,٣٦٨	٣١٧,٢٢١	الدخل من العمليات
-	٧٤٥	-	-	٧ 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	١٦ ربح السهم الأساسي للفترة (بالريال السعودي)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
٨٠٠,٧٠١	٩٣٩,٥٦٨	٢٩٩,٣٦٨	٣١٧,٢٢١	صافي الدخل للفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى
				استثمارات متاحة للبيع
٦,٩٠٩	٣,٠٤٧	١,٨٨٦	(٩١١)	- صافي التغير في القيمة العادلة
٥,٥٠٩	٤,٠٦٤	١,٦٤٧	٩٤٧	- مرحل إلى قائمة الدخل
١٢,٤١٨	٧,١١١	٣,٥٣٣	٣٦	المرحلية الموجزة الموحدة
				التدفقات النقدية المحوطة
(٤,٥٠١)	٣,٣٠٧	(٣٤٣)	١,٠١٢	- صافي التغير في القيمة العادلة
٨٠٨,٦١٨	٩٤٩,٩٨٦	٣٠٢,٥٥٨	٣١٨,٢٦٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

إجمالي حقوق المساهمين	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	أنصبة أرباح مقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	احتياطي منحة أسهم	احتياطيات أخرى					إيضاحات
					التدفقات النقدية المحوطة	استثمارات متاحة للبيع	الاحتياطي العام	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٧,٤٠٨,٣٢٢	٣,٩٥٠	٣٧٧,٠٥٥	٥٥٦,٠٧٧	٦٦١,٥٠٠	(١١,٨٧٤)	(٨,٣٦٦)	١٣٠,٠٠٠	٢,٣٩٢,٤٨٠	٣,٣٠٧,٥٠٠	٢٠١٢
٩٤٩,٩٨٦	-	-	٩٣٩,٥٦٨	-	٣,٣٠٧	٧,١١١	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
(٣٧٧,٠٥٥)	-	(٣٧٧,٠٥٥)	-	(٦٦١,٥٠٠)	-	-	-	-	٦٦١,٥٠٠	١٥ إجمالي الدخل الشامل للفترة
٥,٣٢٠	٥,٣٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	إصدار منحة أسهم
٧,٩٨٦,٥٧٣	٩,٢٧٠	-	١,٤٩٥,٦٤٥	-	(٨,٥٦٧)	(١,٢٥٥)	١٣٠,٠٠٠	٢,٣٩٢,٤٨٠	٣,٩٦٩,٠٠٠	١٣ أنصبة أرباح مدفوعة معاملات دفعات خيارات الأسهم
٦,٣٨٦,٩٥٦	٢٤,١٨١	-	٨٢٠,٦٩١	-	(١٠,٨٢٠)	(١٩,٠٩٦)	١٣٠,٠٠٠	٢,١٣٤,٥٠٠	٣,٣٠٧,٥٠٠	الرصيد في نهاية الفترة
٨٠٨,٦١٨	-	-	٨٠٠,٧٠١	-	(٤,٥٠١)	١٢,٤١٨	-	-	-	٢٠١١
(٢١,٢١٨)	(٢١,٢١٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
٧,١٧٤,٣٥٦	٢,٩٦٣	-	١,٦٢١,٣٩٢	-	(١٥,٣٢١)	(٦,٦٧٨)	١٣٠,٠٠٠	٢,١٣٤,٥٠٠	٣,٣٠٧,٥٠٠	١٣ إجمالي الدخل الشامل للفترة معاملات دفعات خيارات الأسهم
										الرصيد في نهاية الفترة

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

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>صافي الدخل للفترة</b>
٨٠٠,٧٠١	٩٣٩,٥٦٨	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من/ ( المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
		(تراكم الخصم) وإطفاء العلاوة على الاستثمارات المقننة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(١٣٦,٤٢٠)	(٣١,٦٤٥)	أرباح من استبعاد استثمارات مقننة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٥,٦٤٠)	(٤,٥٤٦)	استهلاك وإطفاء
٧٥,٥٠٢	٨٣,٩٨٤	مصاريف برنامج أسهم الموظفين
٢,٩٦٣	٥,٣٢٠	الحصة في أرباح شركة زميلة
-	(٧٤٥)	مخصص خسائر ائتمان
١٢٢,٤٥٤	١١٢,٥٤٠	استرداد مخصص خسائر استثمار عند الاستبعاد و الاستحقاق
-	(٢٠,٠٠٠)	مكاسب من بيع ممتلكات
(١٨,٠٥٧)	-	
٨٤١,٥٠٣	١,٠٨٤,٤٧٦	
		<b>صافي ( الزيادة )/ (النقص في الموجودات التشغيلية):</b>
٢٧,٠٦٦	(٢١٧,٨١٩)	ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٣٧٦,٢٢٩)	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
٩٨,٠٧٨	١١,١١٠	استثمارات مقننة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل (من ضمنها استثمارات المتاجرة)
(٦٣٩,٠٢٣)	(٦,٣٤٧,٤٣٤)	قروض وسلف، صافي
١٦١,٦٦٠	(٤٣٠,٨٨٥)	موجودات أخرى
		<b>صافي الزيادة/ (النقص) في المطلوبات التشغيلية:</b>
(١,١٧٢,٥٨٢)	(٢١٧,٤٦٧)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٣٧٠,١٣٦	٨,٠٦٨,٦٢٢	ودائع العملاء
(١٨٦,١٧٢)	١٨٤,٧٣٧	مطلوبات أخرى
١,١٢٤,٤٣٧	٢,١٣٥,٣٤٠	<b>صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
١٣,٦٦٩,٨٠٤	١١,٧٧٠,٧١٩	المحصل من بيع واستحقاق استثمارات مقننة لغير أغراض المتاجرة
(١١,٢٥٩,٠٥٣)	(١١,٤٦٩,٢٧٤)	شراء استثمارات مقننة لغير أغراض المتاجرة
(٧٨,٧٨٥)	(٧٤,٩١٢)	شراء ممتلكات ومعدات
٢٨,٥٠٠	-	المحصل من بيع ممتلكات
٢,٣٦٠,٤٦٦	٢٢٦,٥٣٣	<b>صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
-	(١٩٨,٤٥٠)	أنصبة أرباح مدفوعة بالصافي من الزكاة والضريبة المستردة من المساهمين
-	(١٩٨,٤٥٠)	<b>صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</b>
٣,٤٨٤,٩٠٣	٢,١٦٣,٤٢٣	<b>صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية</b>
٢,٩٧٣,٢٠٠	٤,٣٢٣,١٤١	<b>النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة</b>
٦,٤٥٨,١٠٣	٦,٤٨٦,٥٦٤	<b>النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة</b>
١,٢٣٨,١٤٢	١,٢١١,٥٤٠	عمولات خاصة مقبوضة خلال الفترة
٢٣٦,١٦٧	٢٠٩,٦٢٥	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
		<b>معلومات إضافية غير نقدية</b>
٧,٩١٧	١٠,٤١٨	صافي التغيرات في القيمة العادلة والتحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة

## ١ - عام

البنك السعودي الهولندي ("البنك")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي الكريمة 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 المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦٤٩٢٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٠٧هـ (الموافق ٤ فبراير ١٩٨٧) وذلك من خلال شبكة فروعه وعددها ٤٥ فرعاً (٢٠١١: ٤٤ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن العنوان البريدي للمركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

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

إن هدف البنك القيام بتقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية والاستثمارية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية 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 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 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 بممارسة أعمالها اعتباراً من ١ ربيع 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) بموافقة 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 ١٠١٠٣٠٠٢٥٠ بتاريخ ٢٩ محرم ١٤٢٢هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠١١) بموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي. ستقوم الشركة بعمل وكيل 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 ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٣٤ الخاص بإعداد التقارير 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 القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة على جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية الموحدة و يجب قرائتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية الموحدة كما في و للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

يتطلب من الإدارة عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة استخدام الأحكام والتقدير والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المفصح 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 التأكد من التقديرات هي نفسها المتبعة في القوائم المالية الموحدة كما في و للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

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

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة في XXXXX.

## ٣ - أسس التوحيد

تتضمن 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 المتناسقة، وتم إجراء التعديلات للسياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة لتتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك.

الشركات التابعة هي 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 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 المكتتة أو المستتدة 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.

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 :

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	
-	١١,١١٠	-	مقتناة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٩٨٦,٦٨١	٦٠٨,٨٨٨	٣٦٦,٢٣٥	متاحة للبيع
٨,١٥٧,٧٨١	١٠,٦٥٧,١٥٨	١٠,٧٧٧,٥٣٣	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
٢٢٤,١٧٠	٢٢٥,٣٨٠	١٠٩,٥١٥	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٩,٣٦٨,٦٣٢	١١,٥٠٢,٥٣٦	١١,٢٥٣,٢٨٣	الإجمالي

(ب) الاستثمارات المعاد تصنيفها

قامت الإدارة في ١ يوليو ٢٠٠٨، بتحديد بعض استثمارات محفظة الاستثمارات 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 مقتناة بالتكلفة المطفأة. تم إعادة التصنيف على أساس القيمة العادلة في ذلك التاريخ. فيما لو لم يتم إعادة التصنيف فإن الاحتماليات الأخرى كانت ستشتمل على خسائر قيمة عادلة غير محققة 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 مقتناة 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 للقيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢.

يعكس الجدول أدناه القيمة الدفترية والقيمة العادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها:

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

٦ - القروض و السلف، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	
٣,٧٦٩,٠٠١	٣,٩٢٠,٢٤٦	٤,٧٤٦,٩٧٤	قروض شخصية
٣١,٨٩١,١٧٣	٣٣,٥٨٧,٨٤٨	٣٨,٩٨٠,٨٩٠	قروض تجارية وجاري مدين
٢٣٨,٦٢٥	٢٣٥,٧٤٢	٢٤٢,٣٤٨	بطاقات ائتمانية
٣٥,٨٩٨,٧٩٩	٣٧,٧٤٣,٨٣٦	٤٣,٩٧٠,٢١٢	قروض وسلف عاملة
٧٩٨,٢٦٥	٧٣٥,٤١٠	٧٦١,٧٩٠	قروض وسلف غير عاملة
٣٦,٦٩٧,٠٦٤	٣٨,٤٧٩,٢٤٦	٤٤,٧٣٢,٠٠٢	إجمالي القروض والسلف
(١,١٦١,١٠٥)	(١,٠٦٩,٦٤٨)	(١,٠٨٧,٥١٠)	مخصص خسائر ائتمان
٣٥,٥٣٥,٩٥٩	٣٧,٤٠٩,٥٩٨	٤٣,٦٤٤,٤٩٢	قروض وسلف، صافي

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

٧- الاستثمار في شركة زميلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٧,٧٥٠	الرصيد في بداية الفترة
-	(٢,٢٥٠)	٧٤٥	الحصة في الأرباح/ (الخسائر) غير الموزعة
٢٠,٠٠٠	١٧,٧٥٠	١٨,٤٩٥	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 ١٤٣٠هـ (الموافق ١٢ ابريل ٢٠٠٩).

٨- ودائع العملاء

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

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 الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات كما وأنها لا تعكس مخاطر السوق.

المبالغ الاسمية	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)		المبالغ الاسمية	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)		المبالغ الاسمية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)		الأدوات المالية المشتقة مقتناة لأغراض المتاجرة:
	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية		القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية		القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
١٥,٨٢٠,٨٦٤	١٧٧,٠٧٥	١٨٥,٠٨٤	١٤,٤٤٨,١٣٥	١٢٧,٦٨٥	١٣٧,٥٢٦	١٨,٢٦٩,٧٥١	١٤٣,٢٦٧	١٦٥,٧٢٠	مقايضات أسعار العملات
٣٥,٧٤٥,٠٠٨	١٩٥,٧٣٧	٢٠٣,٠٤٧	٣٣,٠٢٩,٨٣٦	٢١٩,٣٩٨	٢٤٢,٧٧٦	٢٨,٢٢٧,٤٢١	٥٩٧,٢٧٧	٦٠٠,٥٥٣	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
٢٢,٨٣٥,٠٨٧	٣,٤٥٣	٣,٤٤٤	٢٨,٢٥٩,٠٩١	١٦,٢٥٥	١٦,٢٤٠	٢٥,٣٠٧,٧٩٢	٥,١٠٩	٥,١٠٩	خيارات العملات
-	-	-	١٥٠,٠٠٠	-	١١٥	٧٠٠,٠٠٠	٤٨	١٨٥	اتفاقيات أسعار آجلة
-	-	-	٢١٩,٢٧٩	٦٧	٦٧	١,٢١٩,٢٧٩	٧٣	٧٣	خيارات أسعار العملات
									مقتناة لتحوطات مخاطر القيمة العادلة:
١,٠٩١,٧٣٨	٣٠,٧٨٣	-	١,٠٥٥,٦٢٤	٢٠,٤٨٤	-	٧٠١,٦٨٥	٢٦,٦١٤	-	مقايضات أسعار العملات
									مقتناة لتحوطات مخاطر التدفقات النقدية:
٣٥٠,٠٠٠	١٥,٣٢١	-	٣٥٠,٠٠٠	١١,٨٧٤	-	٣٥٠,٠٠٠	٨,٥٦٧	-	مقايضات أسعار العملات
٧٥,٨٤٢,٦٩٧	٤٢٢,٣٦٩	٣٩١,٥٧٥	٧٧,٥١١,٩٦٥	٣٩٥,٧٦٣	٣٩٦,٧٢٤	٧٤,٧٧٥,٩٢٨	٧٨٠,٩٥٥	٧٧١,٦٤٠	الإجمالي

#### ١٠ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تشمل التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان للمجموعة ما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (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	قبولات
٢٩٣,٤٦٠	٣٠٥,٣٠٤	١,٠٧٤,٠٤٠	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
١٩,٥١٥,٣٩٥	٢٠,٠٠٦,٥٨٩	٢٥,٠٧٣,٤٩٨	الإجمالي

#### ١١ - النقدية وشبه النقدية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (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 تتم مراجعتها باستمرار من قبل مسؤول صنع القرار من أجل تخصيص الموارد ولتقييم 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. 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 ودائع العملاء وتقديم التمويل الذي يشتمل على القروض لأجل والحسابات الجارية المدينة والقروض المشتركة وخدمات التمويل التجاري، ومنتجات الخزينة والمشتقات وتحويل العملات الأجنبية. وتشتمل الخدمات المقدمة للعملاء على الخدمات المصرفية من خلال شبكة الإنترنت ومن خلال خدمات المعاملات العالمية وخدمة مركزية تقوم بإدارة جميع حوالات العملاء، سواءً إلكترونياً أو غير ذلك.

#### قطاع الأفراد

يعمل قطاع مجموعة الأفراد من خلال شبكة محلية من الفروع ومكائن الصرف الآلي مدعومة بخدمات مركز الهاتف البنكي على مدى ٢٤ ساعة. كما تقوم المجموعة بقبول ودائع العملاء على شكل حسابات ادخار وودائع متنوعة، وتقديم خدمات التجزئة وغيرها من الخدمات البنكية التي تشتمل على القروض الشخصية، والحسابات الجارية المدينة، وبطاقات الائتمان، 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 المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار

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

(أ) فيما يلي تحليلاً لموجودات المجموعة والإيرادات والنتائج وفق القطاعات التشغيلية للقطاعات المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١ (غير مدققة)

٢٠١٢	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الأعمال المصرفية وخدمات الاستثمار	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٥,٩٩١,٩٢٥	٣٨,٣٩٥,١٠٠	٢٠,٩٦٢,٨٨٤	٤٧٧,٢٨٥	٦٥,٨٢٧,١٩٤
إجمالي المطلوبات	١٧,٤٨٥,٧٦٢	٢٧,٢٦٦,٥٧٤	١٣,٠٧٤,٠٠٥	١٤,٢٨٠	٥٧,٨٤٠,٦٢١
إجمالي دخل العمليات	٤٠٧,٨٦٧	١,٠٤٦,٠٠٤	١٥٥,٧٣٣	٥٩,٧٣٩	١,٦٦٩,٣٤٣
إجمالي مصاريف العمليات (مخصوماً منها مخصص خسائر الائتمان)	٣٤٨,٩٤٥	١٨٥,٨٥٧	٦٣,٦٧٠	٣٩,٥٠٨	٦٣٧,٩٨٠
مخصص خسائر صافي الاستردادات	٢٦,١١٧	٨٦,٤٢٣	-	-	١١٢,٥٤٠
استرداد مخصص خسائر استثمار عند الاستبعاد و الاستحقاق	-	-	(٢٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠)
صافي الدخل من العمليات للفترة	٣٢,٨٠٥	٧٧٣,٧٢٤	١١٢,٠٦٣	٢٠,٢٣١	٩٣٨,٨٢٣
٢٠١١	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الأعمال المصرفية وخدمات الاستثمار	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٤,٧٤٧,٧٦٣	٣١,٢٧٨,٣٠٨	١٩,١٥٨,٦٥٩	٤٧٦,٨٧٦	٥٥,٦٦١,٦٠٦
إجمالي المطلوبات	١٦,٨٨٢,٥٥٢	٢١,٦٧٤,١٠١	٩,٩١١,١٠٦	١٩,٤٩١	٤٨,٤٨٧,٢٥٠
إجمالي دخل العمليات	٤٠٣,٠٥٧	٨٩٦,٤٣٦	١٥٧,٥٦١	٤٤,٢٧٩	١,٥٠١,٣٣٣
إجمالي مصاريف العمليات (مخصوماً منها مخصص خسائر الائتمان)	٢٨٤,٦٨٣	١٩٤,٥٢٠	٧٩,٢٩٠	٣٧,٧٤٢	٥٩٦,٢٣٥
مخصص خسائر صافي الاستردادات	٤٣,٢٧٩	٧٩,١٧٥	-	-	١٢٢,٤٥٤
صافي الدخل من العمليات للفترة	٧٥,٠٩٥	٦٢٢,٧٤١	٧٨,٢٧١	٦,٥٣٧	٧٨٢,٦٤٤

١٣ - احتياطي برنامج أسهم الموظفين

في يناير ٢٠٠٨، أطلقت المجموعة برنامج الأسهم من خلال دفعات خيارات الأسهم ("البرنامج") الممنوحة للمدراء التنفيذيين وكبار الموظفين ("العاملين المؤهلين"). وفقاً لأحكام هذا البرنامج التي تمت الموافقة عليه مبدئياً من قبل مجلس الإدارة في اجتماعهم المنعقد في ١٠ ذو القعدة ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٠ نوفمبر ٢٠٠٧) ومؤسسة النقد العربي السعودي بموجب رسالتهم المؤرخة في ٢٦ صفر ١٤٢٩ هـ (الموافق ٤ مارس ٢٠٠٨) والتعديل على شروط المنح في عام ٢٠٠٩ الموافق عليه من قبل مجلس الإدارة في اجتماعهم المنعقد في ٥ شعبان ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٧ يوليو ٢٠٠٩) ومؤسسة النقد العربي السعودي بموجب رسالتهم المؤرخة في ٢٠ ذو القعدة ١٤٣٠ هـ (الموافق ٩ نوفمبر ٢٠٠٩)، و بناء على البرنامج المعدل، فإن الموظفين المؤهلين سيحصلون على أسهم البنك، إذا تم استيفاء الشروط التالية:

- يطلب من الموظفين المستوفين الشروط المطلوبة مواصلة العمل مع المجموعة لفترة سنتين من تاريخ المنح للحصول على نصف الأسهم الممنوحة وسنة أخرى للحصول على المتبقي من هذه الأسهم.

- وبالإضافة إلى تحقيق المجموعة لحدود معينة من النمو والتي وافق عليها أعضاء مجلس الإدارة حيث يستحق عدد معني 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 السعودي 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 مسبقة من مؤسسة النقد العربي السعودي. بسبب القيود المفروضة على عمليات البرنامج كما هو متفق عليه مع مؤسسة النقد العربي السعودي، فإن نتائج وموجودات ومطلوبات الصندوق لا يتم توحيدها في هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

### ١٣- احتياطي برنامج أسهم الموظفين (تتمة)

قام الصندوق بشراء ٢,١٥ مليون سهم من أسهم البنك بقيمة ١١٤ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٠٨ والمقتناة من قبل الصندوق في قدرته الائتمانية وذلك لكي تمنح للموظفين المؤهلين. في تاريخ المنح تنقل ملكية هذه الأسهم للموظفين. و قد تم تمويل شراء الأسهم من قبل البنك وتم إدراج المبلغ ضمن الموجودات الأخرى. يتم احتساب عدد الأسهم الممنوحة وفقا للصيغة التي اقترحها مجلس الإدارة، ويخضع لموافقة لجنة الترشيحات والمكافآت.

تماشيا مع شروط البرنامج، فان الموظفين المؤهلين سيحصلون على أسهم البنك سنويا و سيتم منحها كما هو مبين أعلاه. أن المنحة الأولى تمت في يناير ٢٠٠٨ وتم منحها في يناير ٢٠١١. قام البنك بمنح 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:

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

خلال ٢٠١١، تم منح كبار الإداريين والموظفين بنفس الشروط والأحكام الموافق عليها في ٢٧ يوليو ٢٠٠٩ والتي ستستحق في مارس ٢٠١٣ ومارس 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 الموافق عليها في ٢٧ يوليو ٢٠٠٩ والتي ستستحق في مارس ٢٠١٤ ومارس ٢٠١٥. تم منح إجمالي ٥٢٥,٨٦٣ سهم بقيمة عادلة ١٥,٧٨ مليون ريال سعودي كما في تاريخ المنح.

إن حركة عدد الأسهم الممنوحة هي كما يلي:

بداية الفترة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
أسهم ممنوحة خلال الفترة	٢٧٢,٢٣١	٥٥١,٤٧٨	٥٥١,٤٧٨
أسهم ملغاة خلال الفترة	٧٤٣,٣٨٣	٢٩٢,٥٢١	٢٨٦,٠٤٨
أسهم مستحقة خلال الفترة	(١٠٨,٥٢١)	(٢٠,٢٩٠)	(٩,٩٩٥)
الإجمالي	٩٠٧,٠٩٣	٢٧٢,٢٣١	٢٧٦,٠٥٣

### ١٤- الزكاة و ضريبة الدخل

قام البنك بتقديم إقرارات الزكاة وضريبة 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 ٢٠٠٦ و ربط جزئي لسنة ٢٠١٠ والتي أظهرت التزامات زكوية وضريبية 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 البنوك الأخرى في المملكة العربية السعودية ذات ربوطات مشابهة من المصلحة لا يمكن تحديدها بشكل موثوق به حاليا وبناءا عليه لم يتم البنك بتكوين أي مخصصات على الالتزامات الزكوية والضريبية الإضافية المقيمة.

### ١٥- إصدار منحة أسهم

اقترح 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.

### ١٦- ربحية السهم

تم احتساب الربح الأساسي لكل سهم لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١ بتقسيم صافي الدخل للفترة الخاص 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 رجعي لإصدار منحة الأسهم.

البنك السعودي الهولندي  
شركة مساهمة سعودية  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١  
بالآلاف 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 للحفاظ 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 النسب بقياس كفاية رأس المال بمقارنة رأس مال البنك المؤهل مع قائمة موجودات المركز المالي والالتزامات والقيمة الاسمية للمشتقات بمبلغ مرجح لعكس الخطر المتعلق.

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	
٤٧,٧٠٦,٤٤١	٤٨,٧٥٨,٦٦٢	٥٧,٣٢٧,٢٨٥	مخاطر الائتمان - المرجحة المخاطر
٣,٦٣٢,٥٠٠	٣,٧١١,٩٠٠	٣,٦٣٩,٩١٣	مخاطر العمليات - المرجحة المخاطر
٤٤٣,٢٥٢	٦٠٢,٢٦٢	٥٩٠,٦٤٥	مخاطر السوق - المرجحة المخاطر
٥١,٧٨٢,١٩٣	٥٣,٠٧٢,٨٢٤	٦١,٥٥٧,٨٤٣	إجمالي الرخصة الأولى - المرجحة للمخاطر
٦,٣٣٦,٩٤٧	٧,٠١٨,٤٤٣	٧,٠٢٨,٤٨٨	رأس المال - الرخصة الأولى
٢,٥٩٠,٩٩١	١,٧٩١,٨٤٦	٢,٧٣٥,٥١٨	رأس المال - الرخصة الثانية
٨,٩٢٧,٩٣٨	٨,٨١٠,٢٨٩	٩,٧٦٤,٠٠٦	مجموع رأس المال الرخصة الأولى والثانية
١٢,٢٤	١٣,٢٢	١١,٤٢	نسبة كفاية رأس المال %
١٧,٢٤	١٦,٦٠	١٥,٨٦	الرخصة الأولى
			الرخصة الأولى والثانية

١٨ - الأحداث اللاحقة

لاحقاً لنهاية الفترة، قام المساهمين في البنك باجتماع الجمعية العمومية غير الاعتيادية بتاريخ ٢٠ ذو القعدة ١٤٣٣ هـ (الموافق ٦ أكتوبر ٢٠١٢) بالموافقة على إصدار صكوك بمبلغ ١,٤ مليار ريال سعودي، بينما لم يتم طرح الصكوك حتى تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

١٩ - أرقام المقارنة

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