

Saudi Hollandi Bank  البنك السعودي الهولندي

البنك السعودي الهولندي
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)
٣٠ يونيو ٢٠١٢

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 يونيو ٢٠١٢، والقوائم المرحلية الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم المرحلية الموجزة الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والإيضاحات التابعة لها من (١) إلى (١٩) لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. لم نقوم بفحص الإيضاح (١٧)، بما في ذلك البيانات المشار إليها والمتعلقة "بالإفصاحات الخاصة بالركيزة الثالثة لبازل (٢)" حيث أنها لا تقع ضمن نطاق الفحص الذي قمنا به. تعتبر إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح 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 المحدود 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 نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص
بناءً على فحصنا، لم ينمو إلى علمنا أية أسباب تجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم تُعد، 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 (١٧) من القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة. كجزء من فحصنا قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٧) 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

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

طارق عبد الرحمن السدحان
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٢

بكر عبد الله أبو الخير
محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٠١



٢٦ شعبان ١٤٣٣
١٦ يوليو ٢٠١٢



٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاحات	الموجودات
٤,٦٠٠,٢٨٨	٥,٩٦٨,٧٧٧	٦,٥٢٨,١٨٠		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢١٣,٣٦٣	٦١٢,٨٦٦	٧١٥,٦٦١		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠,٦٦٤,٥٠٩	١١,٥٠٢,٥٣٦	١٠,٩٣٩,٤٨٣	٥	استثمارات، صافي
٣٤,٤٠٠,٦٤٢	٣٧,٤٠٩,٥٩٨	٤١,٩١٩,٦٨٨	٦	قروض وسلف، صافي
٢٠,٠٠٠	١٧,٧٥٠	١٨,٤٩٥	٧	استثمار في شركة زميلة
٤٨٧,٦٧٥	٤٨٩,٤٩٩	٤٨٧,٦٨٦		ممتلكات ومعدات، صافي
١,٠٧٢,٨٩٧	١,٢١٢,٠٢٥	١,٣٥١,٩٤٢		موجودات أخرى
٥١,٤٥٩,٣٧٤	٥٧,٢١٣,٠٥١	٦١,٩٦١,١٣٥		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
١,٢٦٨,٤٢٩	١,٦١١,٠٩١	٩٧٠,٥٠٥		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٠,٢١٧,١٧٩	٤٤,٦٨٨,٧٣٦	٤٩,٦٢٠,٩١٠	٨	ودائع العملاء
١,٦٠٢,٩٥٦	٢,٠٠٤,٩٠٢	٢,٢٠٣,٥٨٢		مطلوبات أخرى
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠		أوراق مالية تابعة
٤٤,٥٨٨,٥٦٤	٤٩,٨٠٤,٧٢٩	٥٤,٢٩٤,٩٩٧		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
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
(٢٥,١٨٩)	(٢٠,٢٤٠)	(١٠,٨٧٠)		احتياطيات أخرى
-	٦٦١,٥٠٠	-		احتياطي منحة أسهم
١,٣٢٢,٠٢٤	٥٥٦,٠٧٧	١,١٧٨,٤٢٤		أرباح مبقاة
-	٣٧٧,٠٥٥	-		أنصبة أرباح مقترح توزيعها
١,٩٧٥	٣,٩٥٠	٧,١٠٤		احتياطي برنامج أسهم الموظفين
٦,٨٧٠,٨١٠	٧,٤٠٨,٣٢٢	٧,٦٦٦,١٣٨		إجمالي حقوق المساهمين
٥١,٤٥٩,٣٧٤	٥٧,٢١٣,٠٥١	٦١,٩٦١,١٣٥		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين



Farid Zaouk
GM-Legal & Corporate Secretary



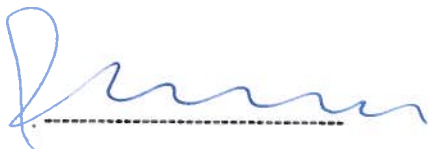
Mr. John Macedo
Chief Financial Officer



Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
٧٣٢.٤٦٥	٨٢٩.٩٠٣	٣٦٠.٨٦٠	٤٢١.٣٠٦	دخل العمولات الخاصة
١١٥.١١٤	١٦٤.٠٨٠	٥٤.٣٥٢	٧٧.٤٨٣	مصاريف العمولات الخاصة
٦١٧.٣٥١	٦٦٥.٨٢٣	٣٠٦.٥٠٨	٣٤٣.٨٢٣	صافي دخل العمولات الخاصة
٢٦١.١٣٣	٣٠٩.١٤٩	١٢٨.٩٥٣	١٥٦.٧٠٢	دخل الأتعاب و العمولات، صافي
٥٣.٠٤٧	٦٠.٤٧٠	٢٧.٦٧٦	٢٩.٢٤٣	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١٨٩	-	(١.٣٣٢)	-	(خسارة)/ دخل الأدوات المالية المقتناة ليبرج التغير في قيمتها
٤٥.٤٠٩	٥٤.٩٠٦	٣٣.٣٦٨	٢٥.٢٧٥	العادلة في قائمة الدخل، صافي
٣.١٥٠	٤.٥٠١	-	(١٤١)	دخل المتاجرة، صافي
٩٨٠.٢٧٩	١.٠٩٤.٨٤٩	٤٩٥.١٧٣	٥٥٤.٩٠٢	(خسائر)/ أرباح من استثمارات مقتناة لغير اغراض المتاجرة، صافي
				إجمالي دخل العمليات
٢٢٣.٤٠١	٢٣٤.٩٣٦	١٠١.٧٦٨	١١٧.٢٦١	رواتب ومصاريف الموظفين
٣٧.٦٤٠	٣٦.٩٦٦	١٩.١٧٤	١٨.٠٠٤	إيجار ومصاريف مباني
٥١.١٢٨	٥٦.٠٣٦	٢٥.٠٢٩	٢٨.٠٣٠	استهلاك وإطفاء
٨٦.٥١٠	٩٤.٩٦٤	٤٥.٠٩٠	٤٥.٩٦٣	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٩٨.٣٢٤	٥٨.٣٤٥	٤٠.٨٢٧	١٤.١١٥	مخصص خسائر ائتمان، صافي
-	(٨.٠٠٠)	-	-	استرداد مخصص خسائر استثمار عند الاستبعاد
٤٩٧.٠٠٣	٤٧٣.٢٤٧	٢٣١.٨٩٨	٢٢٣.٣٧٣	إجمالي مصاريف العمليات
٤٨٣.٢٧٦	٦٢١.٦٠٢	٢٦٣.٢٧٥	٣٣١.٥٢٩	الدخل من العمليات
-	٧٤٥	-	٧٤٥	الحصة في أرباح شركة زميلة
١٨.٠٥٧	-	-	-	مكاسب من بيع ممتلكات
٥٠١.٣٣٣	٦٢٢.٣٤٧	٢٦٣.٢٧٥	٣٣٢.٢٧٤	صافي الدخل للفترة
١.٢٦	١.٥٧	٠.٦٦	٠.٨٤	ربح السهم الأساسي للفترة (بالريال السعودي)



Farid Zaouk
GM-Legal & Corporate Secretary



Mr. John Macedo
Chief Financial Officer



Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

لفترة السنة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢
٥٠١.٣٣٣	٦٢٢.٣٤٧	٢٦٣.٢٧٥	٣٣٢.٢٧٤
٥.٠٢٣	٣.٩٥٨	٥.٣٠٣	(٢.٩٥٣)
٣.٨٦٢	٣.١١٧	١.٨٢٣	١.٥٠٢
٨.٨٨٥	٧.٠٧٥	٧.١٢٦	(١.٤٥١)
(٤.١٥٨)	٢.٢٩٥	(٥.٨٩٤)	١.٦٨١
٥٠٦.٠٦٠	٦٣١.٧١٧	٢٦٤.٥٠٧	٣٣٢.٥٠٤

صافي الدخل للفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى

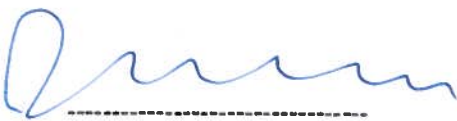
استثمارات متاحة للبيع

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

التدفقات النقدية المحوطة

- صافي التغير في القيمة العادلة

إجمالي الدخل الشامل للفترة



Farid Zaouk
GM-Legal & Corporate Secretary



Mr. John Macedo
Chief Financial Officer



Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

إجمالي حقوق المساهمين	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	أنصبة أرباح مقترح توزيعها		احتياطي منح أسهم		التدفقات النقدية المحوطة		احتياطيات أخرى		الإحتياطي النظامي	الإحتياطي العلم	رأس المال	إيضاحات
		أنصبة أرباح مقترح توزيعها	احتياطي منح أسهم	التدفقات النقدية المحوطة	استثمارات متاحة للبيع	احتياطيات أخرى	احتياطيات أخرى						
٧.٤٠٨.٣٢٢	٣.٩٥٠	٣٧٧.٠٥٥	٦٦١.٥٠٠	(١١.٨٧٤)	(٨.٣٦٦)	١٣٠.٠٠٠	٢.٣٩٢.٤٨٠	٣.٣٠٧.٥٠٠	٢.٣٩٢.٤٨٠	٣.٣٠٧.٥٠٠	٢.٣٩٢.٤٨٠	٣.٣٠٧.٥٠٠	٢٠١٢
٦٣١.٧١٧	-	-	-	٢.٢٩٥	٧.٠٧٥	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
(٣٧٧.٠٥٥)	-	(٣٧٧.٠٥٥)	(٦٦١.٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٦١.٥٠٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣.١٥٤	٣.١٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إصدار منحة أسهم
٧.٦٦٦.١٣٨	٧.١٠٤	-	-	(٩.٥٧٩)	(١.٢٩١)	١.١٧٨.٤٢٤	١.٣٠.٠٠٠	٢.٣٩٢.٤٨٠	٢.٣٩٢.٤٨٠	٢.٣٩٢.٤٨٠	٢.٣٩٢.٤٨٠	٣.٩٦٩.٠٠٠	أنصبة أرباح مدفوعة
٦.٣٨٦.٩٥٦	٢٤.١٨١	-	-	(١٠.٨٢٠)	(١٩.٠٩٦)	٨٢٠.٦٩١	١٣٠.٠٠٠	٢.١٣٤.٥٠٠	٢.١٣٤.٥٠٠	٢.١٣٤.٥٠٠	٢.١٣٤.٥٠٠	٣.٣٠٧.٥٠٠	معاملات دفعات
٥٠٦.٠٦٠	-	-	-	(٤.١٥٨)	٨.٨٨٥	٥٠١.٣٣٣	-	-	-	-	-	-	خيارات الأسهم
(٢٢.٢٠٦)	(٢٢.٢٠٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية الفترة
٦.٨٧٠.٨١٠	١.٩٧٥	-	-	(١٤.٩٧٨)	(١٠.٢١١)	١.٣٢٢.٠٢٤	١٣٠.٠٠٠	٢.١٣٤.٥٠٠	٢.١٣٤.٥٠٠	٢.١٣٤.٥٠٠	٢.١٣٤.٥٠٠	٣.٣٠٧.٥٠٠	٢٠١١
٦.٣٨٦.٩٥٦	٢٤.١٨١	-	-	(١٠.٨٢٠)	(١٩.٠٩٦)	٨٢٠.٦٩١	١٣٠.٠٠٠	٢.١٣٤.٥٠٠	٢.١٣٤.٥٠٠	٢.١٣٤.٥٠٠	٢.١٣٤.٥٠٠	٣.٣٠٧.٥٠٠	الرصيد في بداية الفترة
٥٠٦.٠٦٠	-	-	-	(٤.١٥٨)	٨.٨٨٥	٥٠١.٣٣٣	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٢٢.٢٠٦)	(٢٢.٢٠٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	معاملات دفعات
٦.٨٧٠.٨١٠	١.٩٧٥	-	-	(١٤.٩٧٨)	(١٠.٢١١)	١.٣٢٢.٠٢٤	١٣٠.٠٠٠	٢.١٣٤.٥٠٠	٢.١٣٤.٥٠٠	٢.١٣٤.٥٠٠	٢.١٣٤.٥٠٠	٣.٣٠٧.٥٠٠	خيارات الأسهم

Farid Zaouk

Farid Zaouk
GM-Legal & Corporate Secretary

Mr. John Macedo

Mr. John Macedo
Chief Financial Officer

Dr. Bernd van Linder

Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
٥٠١,٣٣٣	٦٢٢,٣٤٧	الأنشطة التشغيلية: صافي الدخل للفترة
(٩٣,٣٩٦)	(١٩,٤٧٩)	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(٣,١٥٠)	(٤,٥٠١)	(تراكم الخصم) وإطفاء العلاوة على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٥١,١٢٨	٥٦,٠٣٦	أرباح من استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
١,٩٧٥	٣,١٥٤	استهلاك وإطفاء
-	(٧٤٥)	مصاريف برنامج أسهم الموظفين
٩٨,٣٢٤	٥٨,٣٤٥	الحصة في أرباح شركة زميلة
-	(٨,٠٠٠)	مخصص خسائر انتمان
(١٨,٠٥٧)	-	استرداد مخصص خسائر استثمار عند الاستبعاد
٥٣٨,١٥٧	٧٠٧,١٥٧	مكاسب من بيع ممتلكات
٤٨,٠١٢	(٢٣١,٣٧٦)	صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية: ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٥٢,٣٣٨)	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
٤٠,٨٩٢	١١,١١٠	استثمارات مقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل (من ضمنها استثمارات المتاجرة)
٥٢٠,٤٢٤	(٤,٥٦٨,٤٣٥)	قروض وسلف، صافي
١٩٥,٠٧٧	(٣١٨,٥٢٢)	موجودات أخرى
(١,٥٨٨,٥٨٣)	(٦٤٠,٥٨٦)	صافي الزيادة/ (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(١,٣٦٦,٨٥١)	٤,٩٣٢,١٧٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٨,١٣٠	١٩٨,٦٨٠	ودائع العملاء
(١,٥٩٧,٠٨٠)	٩٠,٢٠٢	مطلوبات أخرى
٨,٥٤٧,٧٤٨	١٠,٣٥٤,٤٨٣	صافي النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(٧,٤٢٤,٣٩٢)	(٩,٧٦١,١٩٠)	الأنشطة الاستثمارية: المحصل من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٥٤,٠٣٠)	(٥٤,٢٢٣)	شراء استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
٢٨,٥٠٠	-	شراء ممتلكات ومعدات
١,٠٩٧,٨٢٦	٥٣٩,٠٧٠	المحصل من بيع ممتلكات
-	(١٩٨,٤٥٠)	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
-	(١٩٨,٤٥٠)	الأنشطة التمويلية: أنسبة أرباح مدفوعة بالصافي من الزكاة والضريبة المستردة من المساهمين
(٤٩٩,٢٥٤)	٤٣٠,٨٢٢	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٢,٩٧٣,٢٠٠	٤,٣٢٣,١٤١	صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٢,٤٧٣,٩٤٦	٤,٧٥٣,٩٦٣	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٨٣٢,٧٤٩	٧٩١,٥٨٥	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
١٨٢,٧٧٠	١٥١,٧٠٣	عمولات خاصة مقبوضة خلال الفترة
٤,٧٢٧	٩,٣٧٠	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
		صافي التغيرات في القيمة العادلة والتحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة

Farid Zaoui
GM-Legal & Corporate Secretary

Mr. John Macedo
Chief Financial Officer

Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

١ - عام

البنك السعودي الهولندي ("البنك")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٨٥/م الصادر بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٣٩٦ هـ (الموافق ٢٠ ديسمبر ١٩٧٦). بدأ البنك أعماله في ١٦ شعبان ١٣٩٧ هـ (الموافق ١ أغسطس ١٩٧٧)، بعد أن انتقلت إليه ملكية فروع بنك الجميني نيزرلاند إن. في. في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦٤٩٢٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٠٧ هـ (الموافق ٤ فبراير ١٩٨٧) وذلك من خلال شبكة فروع وعدها ٤٤ 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.

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 ١٤٢٨ هـ (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 ١٤٢٩ هـ (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 ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٥ يونيو ٢٠٠٨) بموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين

إن شركة السعودي الهولندي للتأمين 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 ١٤٣٢ هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠١١) بموافقة 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 ومعياري المحاسبة الدولي 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 قرأتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

يتطلب من الإدارة عند إعداد 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

تظهر 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 ١٠ يوليو ٢٠١٢.

٣ - أسس التوحيد

تتضمن 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، ويتم 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 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 المكتناة أو المستبعدة 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 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 يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	
٧٤,٦٨٦	١١,١١٠	-	مقتناة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١,٠٠٢,٩٥٩	٦٠٨,٨٨٨	٥٦٧,٩٩٨	متاحة للبيع
٩,٣٥٩,٤٣٧	١٠,٦٥٧,١٥٨	١٠,٢٢٩,١٨٩	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
٢٢٧,٤٢٧	٢٢٥,٣٨٠	١٤٢,٢٩٦	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١٠,٦٦٤,٥٠٩	١١,٥٠٢,٥٣٦	١٠,٩٣٩,٤٨٣	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 الاحتياطات الأخرى كانت ستشتمل على خسائر قيمة عادلة غير محققة بمبلغ ٣٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٢٤ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠١١ : ١٢,٠٨ 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 يونيو ٢٠١٢.

يعكس الجدول أدناه القيمة الدفترية والقيمة العادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها:

القيمة العادلة			القيمة الدفترية			
٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	
٤٨٣,٣٨٦	٤٢٦,٣٨٩	٣٥٠,٩٥٠	٥١٣,٥٥٨	٤٥٢,١٠٩	٣٧٤,٦٧٩	استثمارات متاحة للبيع معاد تصنيفها

٦ - القروض و السلف، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	
٣,٦١٨,٧٢٨	٣,٩٢٠,٢٤٦	٤,٤٦٤,٤٢٣	قروض شخصية
٣٠,٨١٣,٥٣٥	٣٣,٥٨٧,٨٤٨	٣٧,٥٣٦,١٨٥	قروض تجارية وجاري مدين
٢٢٠,٤٠٩	٢٣٥,٧٤٢	٢٣٥,٩٧٥	بطاقات ائتمانية
٣٤,٦٥٢,٦٧٢	٣٧,٧٤٣,٨٣٦	٤٢,٢٣٦,٥٨٣	قروض وسلف عاملة
٩٥٨,٠٠٧	٧٣٥,٤١٠	٧٤٥,١٢٠	قروض وسلف غير عاملة
٣٥,٦١٠,٦٧٩	٣٨,٤٧٩,٢٤٦	٤٢,٩٨١,٧٠٣	إجمالي القروض والسلف
(١,٢١٠,٠٣٧)	(١,٠٦٩,٦٤٨)	(١,٠٦٢,٠١٥)	مخصص خسائر ائتمان
٣٤,٤٠٠,٦٤٢	٣٧,٤٠٩,٥٩٨	٤١,٩١٩,٦٨٨	قروض وسلف، صافي

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
بالآلاف الريالات السعودية

٧- الاستثمار في شركة زميلة

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٧,٧٥٠
-	(٢,٢٥٠)	٧٤٥
<u>٢٠,٠٠٠</u>	<u>١٧,٧٥٠</u>	<u>١٨,٤٩٥</u>

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

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

٨- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)
٢٠,٢٩٥,٧٣٢	٢٤,١٥٦,٠٢١	٢٨,٣٥٩,٥٨٨
١٨,٩٩٩,٧٩٨	١٩,٥١٢,٦٠٦	٢٠,٢٣٢,٧٥٠
٣٧٤,٧١٠	٣٩٠,٢٤٤	٤٠٣,٢٨٥
٥٤٦,٩٣٩	٦٢٩,٨٦٥	٦٢٥,٢٨٧
<u>٤٠,٢١٧,١٧٩</u>	<u>٤٤,٦٨٨,٧٣٦</u>	<u>٤٩,٦٢٠,٩١٠</u>

لأجل
تحت الطلب
ادخار
أخرى
إجمالي

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
بالآلاف الريالات السعودية

٩ - المشتقات
يعكس الجدول أدناه القيمة العادية الإيجابية والسلبية للأدوات 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 العادية الإيجابية للمشتقات كما وأنها لا تعكس مخاطر السوق.

	٣٠ يونيو ٢٠١٢		٣١ ديسمبر ٢٠١١		٣٠ يونيو ٢٠١١	
	المبلغ الاسمية	القيمة العادية السلبية (غير مدفئة)	المبلغ الاسمية	القيمة العادية السلبية (مدفئة)	المبلغ الاسمية	القيمة العادية الإيجابية السلبية
الأدوات المالية المشتقة						
مقتناة لأغراض المتاجرة:						
مقايضات أسعار العوالمات	١٦,٣٤٣,٤١٧	١٦٢,٧٨٧	١٤,٤٤٨,١٣٥	١٢٧,٦٨٥	١٣٧,٥٢٦	١٦١,٩٠٦
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	٣٤,٣٧١,٨٥٢	١٤٦,٢٣٤	٣٣,٠٢٩,٨٣٦	٢١٩,٣٩٨	٢٤٢,٧٧٦	٤٨٧,٥٨٩
خيارات العملات	١٨,١٣٩,٣٢٧	١٢,٣٥٠	٢٨,٢٥٩,٠٩١	١٦,٢٥٥	١٦,٢٤٠	٤,٩٨٣
اتفاقيات أسعار آجلة	-	-	١٥٠,٠٠٠	-	١١٥	٨٨
خيارات أسعار العوالمات	١٨,٧٥٢	١٦٣	٢١٩,٢٧٩	٦٧	٦٧	١١٨
مقتناة لتحوطات مخاطر القيمة العادية:						
مقايضات أسعار العوالمات	١,٢٨٢,١٩٦	٢١,١٩٢	١,٠٥٥,٦٢٤	٢٠,٤٨٤	-	٢٥,٧٧٨
مقتناة لتحوطات مخاطر التدفقات النقدية:						
مقايضات أسعار العوالمات	٣٥٠,٠٠٠	١٤,٩٧٨	٣٥٠,٠٠٠	١١,٨٧٤	-	٩,٥٧٩
الإجمالي	٧٠,٥١٦,٥٤٤	٣٥٧,٧٠٤	٧٧,٥١١,٩٦٥	٣٩٥,٧٦٣	٣٩٦,٧٢٤	٦٥٤,٦٨٤

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
بالآلاف الريالات السعودية

١٠ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتمان

تشمل التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتمان للمجموعة ما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	
١٢,١١٢,٧٤٣	١٢,٩٢١,١٥٠	١٤,٦٣٤,٣٣١	خطابات ضمان
٣,٩٤٣,٧٧٧	٤,٥٠٠,٤٩٨	٤,٧٦٨,٦٤٧	إعتمادات مستندية
٢,٣١٨,٢٦٢	٢,٢٧٩,٦٣٧	٢,٣٤١,٦٧٩	قبولات
٢٧٣,٨٠٤	٣٠٥,٣٠٤	٨١٩,١٠٠	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
١٨,٦٤٨,٥٨٦	٢٠,٠٠٦,٥٨٩	٢٢,٥٦٣,٧٥٧	الإجمالي

١١ - النقدية وشبه النقدية

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

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	
٢,٤٢٠,٠٧٥	٣,٧١٠,٢٧٥	٤,٠٣٨,٣٠٢	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الودائع النظامية
٥٣,٨٧١	٦١٢,٨٦٦	٧١٥,٦٦١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
٢,٤٧٣,٩٤٦	٤,٣٢٣,١٤١	٤,٧٥٣,٩٦٣	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 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 القروض التي تشتمل 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، سواء إلكترونياً أو غير ذلك.

قطاع الأفراد

يعمل قطاع مجموعة الأفراد من خلال شبكة محلية من الفروع ومكاتب الصرف الآلي مدعمة 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 وحفظ الأوراق المالية.

(أ) فيما يلي تحليلًا لموجودات المجموعة والإيرادات والنتائج وفق القطاعات التشغيلية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١ (غير مدققة)

٢٠١٢	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاعات الأعمال المصرفية وخدمات الاستثمار	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٥,٦٩٠,٥٨٤	٣٦,٧٥٥,٧٦١	١٩,٠٤٠,٣٨٨	٤٧٤,٤٠٢	٦١,٩٦١,١٣٥
إجمالي المطلوبات	١٦,٧٤٧,٧١٦	٢٤,٩٨٤,٦٨٤	١٢,٥٤٨,٢٩٥	١٤,٣٠٢	٥٤,٢٩٤,٩٩٧
إجمالي دخل العمليات	٢٦٩,٦٨٢	٦٧٧,٨٨٤	١٠١,٧٤٠	٤٥,٥٤٣	١,٠٩٤,٨٤٩
إجمالي مصاريف العمليات (مخصصاً منها مخصص خسائر الائتمان)	٢٣٠,٩٦٦	١٢١,٣٢٠	٤٢,٤٣١	٢٨,١٨٥	٤٢٢,٩٠٢
مخصص خسائر صافي الاسترداد	٢٣,٥٥٣	٣٤,٧٩٢	-	-	٥٨,٣٤٥
استرداد مخصص خسائر استثمار عند الاستبعاد -	-	-	(٨,٠٠٠)	-	(٨,٠٠٠)
صافي الدخل من العمليات للفترة	١٥,١٦٣	٥٢١,٧٧٢	٦٧,٣٠٩	١٧,٣٥٨	٦٢١,٦٠٢

٢٠١١	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاعات الأعمال المصرفية وخدمات الاستثمار	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٤,٥٩٦,٦٤٦	٢٩,٩٨٩,٨٤٩	١٦,٣٩٦,٠٨٢	٤٧٦,٧٩٧	٥١,٤٥٩,٣٧٤
إجمالي المطلوبات	١٦,١٠٢,٩١٣	١٨,٤٦٣,٦٨٥	١٠,٠٠٣,٣٠٨	١٨,٦٥٨	٤٤,٥٨٨,٥٦٤
إجمالي دخل العمليات	٢٦٨,٣٢٦	٥٩٥,٨٩٨	٨٢,٩٠٣	٣٣,١٥٢	٩٨٠,٢٧٩
إجمالي مصاريف العمليات (مخصصاً منها مخصص خسائر الائتمان)	١٩٣,٢٣٤	١٢٧,١٨٢	٥٢,٤٢٤	٢٥,٨٣٩	٣٩٨,٦٧٩
مخصص خسائر صافي الاسترداد	٢٧,٢٧٠	٧١,٠٥٤	-	-	٩٨,٣٢٤
صافي الدخل من العمليات للفترة	٤٧,٨٢٢	٣٩٧,٦٦٢	٣٠,٤٧٩	٧,٣١٣	٤٨٣,٢٧٦

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) وموسسة النقد العربي السعودي بموجب رسالتهم المؤرخة في ٢٦ صفر ١٤٢٩ هـ (الموافق ٤ مارس ٢٠٠٨) والتعديل في عام ٢٠٠٩ الموافق عليه من قبل مجلس الإدارة في اجتماعهم المنعقد في ٥ شعبان ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٧ يوليو ٢٠٠٩) وموسسة النقد العربي السعودي بموجب رسالتهم المؤرخة في ٢٠ ذو القعدة ١٤٣٠ هـ (الموافق ٩ نوفمبر ٢٠٠٩)، بناءً 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، وموسسة النقد العربي السعودي في الرسالة المشار إليها أعلاه. إن أي تعديلات أخرى على أحكام وشروط البرنامج تتطلب الحصول على موافقة مسبقة من موسسة النقد العربي السعودي. بسبب القيود المفروضة على عمليات البرنامج كما هو متفق عليه مع موسسة 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. وقد 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 الترشيدات والمكافآت.

تماشيا مع شروط البرنامج، فإن الموظفين المؤهلين سيحصلون على أسهم البنك سنويا 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	١١,٨٥٠,٠١٢	٢٠١٢
القيمة العادلة لكل سهم بتاريخ المنح	٢٩,٦٩	٣٠
فترة المنح	كما ورد أعلاه	كما ورد أعلاه
طريقة التسديد	أسهم البنك	أسهم البنك
الحالة	في فترة المنح	في فترة المنح

خلال سنة 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 ١١,٨٥٠ مليون ريال سعودي كما في تاريخ المنح.

خلال الفترة تم منح كبار الإداريين والموظفين بنفس الشروط والأحكام الموافق عليها في ٢٧ يوليو ٢٠٠٩ والتي ستستحق في مارس ٢٠١٤ ومارس ٢٠١٥. تم منح إجمالي ٥٨٨,٣٦٣ سهم بقيمة عادلة ١٥,٧٨٠ مليون ريال سعودي كما في تاريخ المنح.

إن حركة عدد الأسهم الممنوحة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	بداية الفترة
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	أسهم ممنوحة خلال الفترة
٥٥١,٤٧٨	٥٥١,٤٧٨	٢٧٢,٢٣١	أسهم ملغاة خلال الفترة
٢٧٧,٨١٧	٢٩٢,٥٢١	٥٨٨,٣٦٣	أسهم مستحقة خلال الفترة
(٦,٤٧٣)	(٢٠,٢٩٠)	(٦٥,٢٨٦)	الإجمالي
(٥٥١,٤٧٨)	(٥٥١,٤٧٨)	-	
٢٧١,٣٤٤	٢٧٢,٢٣١	٧٩٥,٣٠٨	

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 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 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١ بتقسيم صافي الدخل للفترة الخاص بمساهمي البنك على ٣٩٦,٩ مليون سهم . تم تعديل احتساب الربح الأساسي لكل سهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١ لإعطاء أثر رجعي لإصدار منحة الأسهم.

١٧ - كفاية رأس المال
تحتفظ المجموعة بقاعدة رأس مال مدارة بطريقة فعالة لتغطية المخاطر الناتجة من أعمال مختلفة. كما أن كفاية رأس مال المجموعة تراقب باستخدام، ضمن تدابير أخرى، التعليمات والنسب الصادرة عن لجنة بازل حول الإشراف البنكي والمتبعة من مؤسسة النقد العربي السعودي في إشرافها على البنك.

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	
٤٦,٥٧٣,٢٧٢	٤٨,٧٥٨,٦٦٢	٥٥,٧٠١,٣٤٠	مخاطر الائتمان - المرجحة المخاطر
٣,٥٨٦,٤٢٥	٣,٧١١,٩٠٠	٣,٦٤٨,٢٨٨	مخاطر العمليات - المرجحة المخاطر
٤٦٤,٦٠٧	٦٠٢,٢٦٢	٢٧٦,٤٢٤	مخاطر السوق - المرجحة المخاطر
٥٠,٦٢٤,٣٠٤	٥٣,٠٧٢,٨٢٤	٥٩,٦٢٦,٠٥٢	إجمالي الرخصة الأولى - المرجحة للمخاطر
٦,٣٨٢,٦٩١	٧,٠١٨,٤٤٣	٧,٠٢٧,٤٤٠	رأس المال - الرخصة الأولى
٢,٢٨٣,٩٣٩	١,٧٩١,٨٤٦	٢,٤٠٩,٠٠٥	رأس المال - الرخصة الثانية
٨,٦٦٦,٦٣٠	٨,٨١٠,٢٨٩	٩,٤٣٦,٤٤٥	مجموع رأس المال الرخصة الأولى والثانية
١٢,٦١	١٣,٢٢	١١,٧٩	نسبة كفاية رأس المال %
١٧,١٢	١٦,٦٠	١٥,٨٣	الرخصة الأولى الرخصة الأولى والثانية

١٨ - إفصاحات بازل ٢ الرخصة الثالثة

كما في إطار بازل ٢ الرخصة الثالثة فإن بعض الإفصاحات الكمية والنوعية مطلوبة. إن هذه الإفصاحات ستتاح على صفحة البنك www.shb.com.sa خلال ٦٠ يوم بعد ٣٠ يونيو ٢٠١٢ كما هو مطلوب من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. إن هذه الإفصاحات لا تخضع للمراجعة أو التدقيق من قبل المراجعين الخارجيين للبنك.

١٩ - أرقام المقارنة

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