

Saudi Hollandi Bank البنك السعودي الهولندي

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

تقرير فحص حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

المحترمين

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة للبنك السعودي الهولندي ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، وقوائم للدخل والدخل الشامل المرحلية الموحدة لفترة الثلاث أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها من (١) إلى (١٩) والتي تشكل جزءاً مكملاً لهذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. لم نقوم بفحص الإيضاح (١٨) أو المعلومات المتعلقة بالإفصاحات التي نصت عليها لطر عمل لجنة بازل (٣) والتي ليس من المطلوب أن يشملها نطاق فحصنا.

إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنتشأة". يشتمل فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بصورة أساسية على توجيه إستفسارات إلى المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي والأخرى على البيانات المالية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعيار المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعيار المراجعة الدولية وبالتالي لا يمكننا هذا الفحص من الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. عليه، فإننا لا نبدى رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا لم نلفت إنتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً لمعيار المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، قام البنك بالانصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الايضاح رقم (١٧) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الايضاح رقم (١٧) مع التحليل ذات العلاقة المقدمة من قبل البنك الى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

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



عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٤٨)

إرمنت ويونغ
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
للمملكة العربية السعودية



أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٥٦)



٩ محرم ١٤٣٧ هـ
(٢٢ أكتوبر ٢٠١٥)



٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	إيضاحات	
				الموجودات
٥,٧١٩,٥٩٢	٩,٥٢٣,٤٦٣	٦,٩٥٣,١٤١		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٩٦٧,٦٠٨	٥٣٨,٧٨٩	٦٧٢,٦٦٢		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٩,٤١٤,٤٧١	١٨,٧٨٣,٩٦٧	٢٠,٦٧٤,٠١١	٥	استثمارات، صافي
٦٣,٣٦٨,٧١٠	٦٥,١٤٧,٨٢٨	٧٣,١٩٠,٨٣٢	٦	قروض وسلف، صافي
١٠,٨٣٢	١٢,٧٩٣	١٤,١٥٦		إستثمار في شركة زميلة
٥١٧,٤٣١	٥٢٦,٣٨٨	٧٣٦,٦٠٩		ممتلكات ومعدات، صافي
١,٥٩٥,٧٦٠	٢,٠٨٥,٩٩٠	١,٧٧١,١٤٢	٧	موجودات أخرى
٩١,٥٩٤,٤٠٤	٩٦,٦١٩,٢١٨	١٠٤,٠١٢,٥٥٣		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
١,٨١٥,١٧١	٣,٠٥٤,٦٤٠	٤,٠٥٠,٣١٨		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٢,٦٩١,٢٠٩	٧٦,٨١٣,٨٦٥	٨٢,٦٩٦,٨٤٩	٨	ودائع العملاء
٤,٦٢٥,٠٠٠	٣,٩٠٠,٠٠٠	٣,٩٠٠,٠٠٠		سندات دين ثانوية
٢,١٢٨,٤٤٧	٢,١٠٨,٨٣١	١,٧٧٦,٤٢٨		مطلوبات أخرى
٨١,٢٥٩,٨٢٧	٨٥,٨٧٧,٣٣٦	٩٢,٤٢٣,٥٩٥		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
٤,٧٦٢,٨٠٠	٤,٧٦٢,٨٠٠	٥,٧١٥,٣٦٠		رأس المال
٣,٠٨١,١٢٨	٣,٥٣٦,٣٥٥	٣,٥٣٦,٣٥٥		احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		احتياطي عام
-	٩٥٢,٥٦٠	-	١٤	احتياطي أسهم مجانية
٦٣,٢٩٦	٣,٥٦٤	(١٨,٨٢٤)		احتياطيات أخرى
٢,٢٧٤,٣٨١	٧٠٩,٣٠٦	٢,٢٨٠,٤٠٩		أرباح مبقاة
-	٦١٩,١٦٤	-		أرباح مقترح توزيعها
٢٢,٩٧٢	٢٨,١٣٣	(٥٤,٣٤٢)	١٥	احتياطي برنامج أسهم
١٠,٣٣٤,٥٧٧	١٠,٧٤١,٨٨٢	١١,٥٨٨,٩٥٨		إجمالي حقوق المساهمين
٩١,٥٩٤,٤٠٤	٩٦,٦١٩,٢١٨	١٠٤,٠١٢,٥٥٣		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٢٠١٤ سبتمبر	٢٠١٥ سبتمبر	٢٠١٤ سبتمبر	٢٠١٥ سبتمبر	
١,٨١٨,٥٧٩	٢,١٠١,١٣٢	٦٤٠,١٨٩	٧٤٣,٧٤١	دخل العمولات الخاصة
٣٨٢,٠٧٢	٣٩٥,٨٩٦	١٣١,٠٧٤	١٣٨,٠٠٦	مصاريف العمولات الخاصة
١,٤٣٦,٥٠٧	١,٧٠٥,٢٣٦	٥٠٩,١١٥	٦٠٥,٧٣٥	صافي دخل العمولات الخاصة
٦٧٧,٨٧٧	٦٧٧,٩٤٢	٢١٤,١٢٠	١٩٥,٣٧٣	دخل أتعاب وعمولات، صافي
١١٨,٠٨٤	١٣٦,١١١	٤٢,٣٨٠	٤٠,٣٥٨	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١١٧,٤٦٩	١٨٩,١١٦	٣٩,٣٥٨	٣٦,٥٩٠	دخل المتاجرة، صافي
				(خسائر) / أرباح استثمار مدرجة قيمته
١,٠٧٧	٦,٠٩٢	٨٤١	(١,٠٨٨)	العائلة في قائمة الدخل (لأغراض المتاجرة)، صافي
٦,٠٣٣	٥,٤٨٠	٢,٨٥٢	٢,٨٤٦	توزيعات أرباح
٢٠,٠١٤	١٥,٠٤١	-	١٠٩	أرباح استثمارات مكتتاة لغير أغراض المتاجرة
٢,٣٧٧,٠٦١	٢,٧٣٥,٠١٨	٨٠٨,٦٦٦	٨٧٩,٩٢٣	إجمالي دخل العمليات
٤٢٦,٤٠٣	٥٠١,٩٧٣	١٤٥,٠٠٨	١٦٧,٤٦٧	رواتب ومصاريف الموظفين
٧٧,١٧٩	٨٧,٩١٤	٢٥,٧٢١	٢٧,١٦٦	إيجار ومصاريف مباني
٧٧,٤٣٦	٨٧,٧٠٥	٢٦,١٠٦	٢٩,٧٢٠	استهلاك وإطفاء
١٧٢,١٤٥	١٨٣,٨١٢	٦٠,٩٥٢	٦٢,٢٤٠	مصاريف عمومية وإدارية
٢٥٨,٤٦٤	٣٠٣,٨٧٤	٨٩,٥٥٨	١٠١,٢٧٩	مخصص انخفاض خسائر الائتمان وأخرى، صافي
١,٠١١,٦٢٧	١,١٦٥,٢٧٨	٣٤٧,٣٤٥	٣٨٧,٨٧٢	إجمالي مصاريف العمليات
١,٣٦٥,٤٣٤	١,٥٦٩,٧٤٠	٤٦١,٣٢١	٤٩٢,٠٥١	دخل العمليات
(٦,٤٠١)	١,٣٦٣	٥٠٢	٩٢٧	الحصة في ربح / (خسارة) شركة زميلة
١,٣٥٩,٠٣٣	١,٥٧١,١٠٣	٤٦١,٨٢٣	٤٩٢,٩٧٨	صافي الدخل للفترة
٢,٣٨	٢,٧٥	٠,٨١	٠,٨٦	١٤ الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي لكل سهم)

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
١,٣٥٩,٠٣٣	١,٥٧١,١٠٣	٤٦١,٨٢٣	٤٩٢,٩٧٨	صافي الدخل للفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى:
				بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
				استثمارات متاحة للبيع:
٦٠,٢٧٣	(٨,٥٩٧)	٣٨,٣٧٣	(٣٧,٣٢٥)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(١٨,٦٦٧)	(١٣,٧٩١)	٤٤٩	٢٤٣	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
٤١,٦٠٦	(٢٢,٣٨٨)	٣٨,٨٢٢	(٣٧,٠٨٢)	
١,٤٠٠,٦٣٩	١,٥٤٨,٧١٥	٥٠٠,٦٤٥	٤٥٥,٨٩٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

إجمالي حقوق المساهمين	أرباح احتياطي برنامج أسهم		أرباح مقترح توزيعها		إحتياطات أخرى		إحتياطي أسهم مجانية		إحتياطي العام		الإحتياطي النظامي		رأس المال	
	إجمالي	أرباح	مقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	إحتياطات أخرى	إحتياطي أسهم مجانية	إحتياطي العام	الإحتياطي النظامي	رأس المال					
١٠,٧٤١,٨٨٢	٢٨,١٣٣	٦١٩,١٦٤	٧٠٩,٣٠٦	٣,٥٦٤	٩٥٢,٥٦٠	١٣٠,٠٠٠	٣,٥٣٦,٣٥٥	٤,٧٦٢,٨٠٠						
١,٥٧١,١٠٣	-	١,٥٧١,١٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨,٥٩٧)	-	-	-	(٨,٥٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٣,٧٩١)	-	-	-	(١٣,٧٩١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٥٤٨,٧١٥	-	١,٥٧١,١٠٣	(٢٢,٣٨٨)	-	(٩٥٢,٥٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٦١٩,١٦٤)	-	(٦١٩,١٦٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨٦,٤٧٧)	(٨٦,٤٧٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٠٠٢	٤,٠٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١,٥٨٨,٩٥٨	(٥٤,٣٤٢)	٢,٢٨٠,٤٥٩	(١٨,٨٢٤)	-	-	-	٣,٥٣٦,٣٥٥	٥,٧١٥,٣٦٠	-	-	-	-	-	-
٩,٤٠١,٤٢٨	٢٢,١٢٠	٤٦٨,٢٤٢	٩١٥,٣٤٨	٢١,٦٩٠	٧٩٣,٨٠٠	١٣٠,٠٠٠	٣,٠٨١,١٢٨	٣,٩٦٩,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
١,٣٥٩,٠٢٣	-	١,٣٥٩,٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٠,٢٧٣	-	-	-	٦٠,٢٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٨,٦٦٧)	-	-	-	(١٨,٦٦٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٤٠٠,٦٢٩	-	١,٣٥٩,٠٢٣	٤١,٦٠٦	-	(٧٩٣,٨٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٦٨,٣٤٢)	-	(٤٦٨,٢٤٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٥٢	٨٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٣٢٤,٥٧٧	٢٢,٩٧٢	٢,٢٧٤,٢٨١	٦٣,٢٩٦	-	-	-	٣,٠٨١,١٢٨	٤,٧٦٢,٨٠٠	-	-	-	-	-	-

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
١,٣٥٩,٠٣٣	١,٥٧١,١٠٣	صافي الدخل للفترة
(٧٦,٧٦٦)	(٨٢,١٧٤)	تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
(٢٠٠,٠١٤)	(١٥,٠٤١)	إطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي أرباح استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٢٣٦)	٦٠٤	خسائر/ (أرباح) استثمار مندرجة قيمته العادلة في قائمة الدخل (لأغراض المتاجرة)، صافي
٧٧,٤٣٦	٨٧,٧٠٥	استهلاك وإطفاء
-	(١٠٠)	مكاسب إستبعاد ممتلكات ومعدات
٩,٨١٤	١٢,١٣٧	معاملات برنامج الأسهم
٢٥٨,٤٦٤	٣٠٣,٨٧٤	مخصص انخفاض خسائر الائتمان وأخرى، صافي
٦,٤٠١	(١,٣٦٣)	الحصة في (ربح)/ خسارة شركة زميلة
١,٦١٤,١٣٢	١,٨٧٦,٧٤٥	
(٥٨٢,٤٩٣)	(٥٥٣,٠٢٠)	صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
-	(٣,٩٥٣)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٩٣٧,٠٠٠	-	أرباح استثمارات مقتناة مندرجة قيمته العادلة في قائمة الدخل (لأغراض المتاجرة)، صافي
(١٠,٤١٥,٩١٤)	(٨,٢٧٤,٢٣١)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوم من تاريخ الاقتناء
(٣١٩,٩٠٨)	٢٢٨,٣٧١	قروض وسلف، صافي موجودات أخرى
(٦٧٩,١٠٧)	٩٩٥,٦٧٨	صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
١٠,٨١٥,٧٦٠	٥,٨٨٢,٩٨٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٦,٣٤١	(٣٣٢,٤٠٣)	ودائع العملاء
١,٤٢٥,٨١١	(١٧٩,٨٢٩)	مطلوبات أخرى
		صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية
١٠,٩٥٨,٦٩٩	١٠,٩٦٣,٥٧٢	الأنشطة الاستثمارية
(١٣,٣٨٥,٦٢٢)	(١٢,٨٥٦,٢٢٢)	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٩٠,٠٦٥)	(٢٩٧,٩٢٦)	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
-	١٠٠	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٥١٦,٩٨٨)	(٢,١٩٠,٤٧٦)	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(٢٨١,٠٠٥)	(٦١٩,١٦٤)	الأنشطة التمويلية
(٢٨١,٠٠٥)	(٦١٩,١٦٤)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٣٧٢,١٨٢)	(٢,٩٨٩,٤٦٩)	صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
٤,٣٧٣,٢١٠	٦,٣١٠,٢٤٨	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٣,٠٠١,٠٢٨	٣,٣٢٠,٧٧٩	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
١,٧٩٧,٨٨٤	٢,٠٤٢,٣٩٠	عمولات خاصة مقبوضة خلال الفترة
٣١٠,٦٨٢	٤١٠,٥٧٦	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
٤١,٦٠٦	(٢٢,٣٨٨)	صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة

١ - عام

البنك السعودي الهولندي ("البنك")، شركة مساهمة سعودية منسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم م/٨٥ الصادر بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٣٩٦هـ (الموافق ٢١ ديسمبر ١٩٧٦م). بدأ البنك أعماله في ١٦ شعبان ١٣٩٧هـ (الموافق ١ أغسطس ١٩٧٧م)، بعد أن انتقلت إليه عمليات بنك الجميني نيدرلاند إن. في. في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦٤٩٢٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٠٧هـ (الموافق ٥ فبراير ١٩٨٧م) من خلال شبكة فروع وعندها ٥٧ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٥٥ فرعاً و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: ٥٤ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو:

البنك السعودي الهولندي

المركز الرئيسي

شارع الضباب

ص.ب. ١٤٦٧

الرياض ١١٤٣١

المملكة العربية السعودية

إن هدف البنك والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") القيام بتقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية والاستثمارية. كما تقدم المجموعة لعملائها منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (غير مرتبطة بعمولات) معتمدة وتحت إشراف هيئة شرعية مستقلة منشأة من قبل البنك.

تشمل القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة القوائم المالية للبنك وشركته التابعة. وفيما يلي تفاصيل هذه الشركات التابعة:

شركة السعودي الهولندي المالية

تم تأسيس شركة السعودي الهولندي المالية، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك، في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ١-٣٩-٢٠٠٧ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٢٣٧٨ بتاريخ ٣٠ ذي الحجة ١٤٢٨هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠٠٨م) لتولي وإدارة خدمات المجموعة الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول المنظمة من قبل هيئة السوق المالية والتي تشمل التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية. بدأت الشركة أعمالها بتاريخ ٢ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٩ أبريل ٢٠٠٨م).

شركة السعودي الهولندي العقارية

تأسست شركة السعودي الهولندي العقارية، شركة ذات مسؤولية محدودة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك من خلال الملكية المباشرة، في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٠٧٧٢ بتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٦ مايو ٢٠٠٨م) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد تأسست الشركة للتسجيل باسمها ملكية الأصول العقارية والتي يتم الحصول عليها من قبل البنك كضمانات من المقترضين.

شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين

تأسست شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين، شركة ذات مسؤولية محدودة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك من خلال الملكية المباشرة، في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٠٠٢٥٠ بتاريخ ٢٩ محرم ١٤٣٢هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠١١م) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. تم تأسيس الشركة للعمل كوكيل لبيع المنتجات التأمينية للشركة الوطنية للتأمين، شركة زميلة.

٢ - أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية". كما يعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموحدة الموجزة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية. لا تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من الإدارة إجراء الأحكام والتقدير والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات ومبالغ الإيرادات والمصاريف المسجلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وعند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي أجرتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الأساسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

يقوم البنك بعرض قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة على أسس السيولة. يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويظهر صافي القيمة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة فقط عند وجود حق قانوني ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة وعند وجود نية لإجراء تسوية بالصافي أو تحقق الموجودات وسداد المطلوبات في نفس الوقت. لا تتم مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل المرحلية الموحدة إلا إذا كان مطلوباً أو مسموحاً به من قبل أي معيار محاسبي أو تفسير وكما هو موضح تحديداً في سياسات البنك المحاسبية. تظهر هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي، ويتم تقريبها لأقرب ألف.

٣ - أسس التوحيد

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المحاسبية للبنك. يتم إجراء تغييرات على سياساتها المحاسبية، عند الضرورة، لتتماشى مع السياسات المحاسبية للبنك.

الشركات التابعة هي الشركات المستثمر فيها والتي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها والتي تتعرض بشأنها أو لديها حقوق في الحصول على عوائد مختلفة من علاقتها بالشركة المستثمر فيها ولديها المقدرة على التأثير على العائدات من خلال ممارسة سلطتها على الشركة المستثمر فيها. إن القوائم المالية للشركات التابعة متضمنة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من تاريخ بدء السيطرة لغاية توقف السيطرة.

تدرج نتائج أعمال الشركات التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال الفترة، إن وجدت، في قائمة الدخل المرحلية الموحدة اعتباراً من تاريخ سريان الإقتناء أو حتى تاريخ سريان الاستبعاد، حسبما هو ملائم. وقد تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية معقدة وطرق تقييم للمعاملات المشابهة والأحداث الأخرى التي وقعت في ظروف معقدة.

وعلى وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط إذا كان لدى المجموعة:

- سيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي حقوق موجودة والتي تعطيها القدرة الحالية على التحكم بالأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها)،
- معرضة لمخاطر أو حقوق في العوائد المتغيرة من علاقتها في الشركة المستثمر فيها،
- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عواندها.

عندما يكون للمجموعة أقل من حقوق تصويت الأغلبية أو حقوق معقدة في الشركة المستثمر فيها، تقوم المجموعة بالنظر في كافة الحقائق والحالات لتقييم ما إذا كان لديها السيطرة على الشركة المستثمر فيها والمتضمنة:

- الترتيب التعاقدية مع أصحاب التصويت الآخرين في الشركة المستثمرة فيها،
- حقوق ناشئة من ترتيبات تعاقدية أخرى،
- حقوق تصويت المجموعة أو حقوق تصويت محتملة اكتسبت عن طريق حقوق الملكية مثل الأسهم.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت مسيطرة أو غير مسيطرة على شركة مستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحدة أو أكثر من السمة عناصر المتعلقة بالسيطرة. ويبدأ توحيد الشركة التابعة من تاريخ حصول المجموعة للسيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عند فقدان المجموعة للسيطرة على الشركة التابعة. ويتم تضمين موجبات ومطلوبات ودخل ومصاريف الشركة التابعة المقتناة خلال الفترة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة ولغاية توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

إن جميع الموجبات والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصاريف والتدفقات النقدية المتداخلة بين شركات المجموعة والمتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة يتم حذفها بالكامل عند التوحيد.

تقوم المجموعة بإدارة الموجودات المقتناة على سبيل الأمانة وكذلك الأدوات الإستثمارية الأخرى نيابة عن المستثمرين. ولا يتم إدراج القوائم المالية لهذه المنشآت في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة باستثناء الحالات التي يكون فيها للمجموعة سيطرة على المنشأة.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، فيما عدا إتباع المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية المذكورة أدناه، والتي لم يكن لها أي تأثير مالي هام على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة للفترة الحالية أو الفترة السابقة، ولا يتوقع بأن يكون لها أثر هام على الفترات المستقبلية.

تطبق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩، والذي يطبق على الفترات السنوية التي تبدأ من تاريخ ١ يوليو ٢٠١٤م وما بعده، على البرامج المحددة المنافع التي تشمل مساهمة من الموظفين و/ أو أطراف ثالثة، ويقدم ذلك إعفاء يعتمد على استيفاء بعض المعايير الخاصة بالمتطلبات المقترحة في تعديلات ٢٠١١ المتعلقة بربط مساهمات الموظفين/ الأطراف الثالثة بفترة الخدمة وفقاً لمعادلة منافع البرنامج أو وفقاً لطريقة القسط الثابت، ويعطي التعديل الحالي خياراً في حال انطبقت الشروط لتقليل تكلفة الخدمة في الفترة التي تم فيها تقديم الخدمة ذات الصلة.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة - تمة

تطبق دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للأعوام من ٢٠١٠م - ٢٠١٢م، و ٢٠١١م - ٢٠١٣م على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤م. تتلخص هذه التحسينات السنوية في الآتي:

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١): "إتباع المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للمرة الأولى":
يوضح التعديل بأنه يسمح ولا يعتبر إلزامياً لمتبع المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للمرة الأولى بإتباع المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الجيدة أو المعدلة والتي لا تعتبر إلزامية ولكن متوفرة لإتباعها بشكل مبكر.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٢):
تم تعديل المعيار ليوضح تعريف "شروط المنح" وذلك بتعريف "شروط الأداء" و "شروط الخدمة" بصورة مستقلة.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨): "القطاعات التشغيلية"
تم تعديل المعيار الذي يطلب بوضوح الإفصاح عن الأحكام التي أجرتها الإدارة عند تطبيق أسس ومعايير التجميع.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣):
تم تعديل المعيار ليوضح بأنه يجب قياس النعم المدينة والدائنة قصيرة الأجل غير المرتبطة بعمولة بمبلغ الفاتورة وبدون خصم إذا كان أثر الخصم غير جوهري. كما تم تعديله أيضاً ليوضح بأن الاستثناء المتعلق بالمحفظلة يمكن أن يطبق على العقود المذكورة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) بصرف النظر عما إذا كانت تفي بشروط تعريف الموجودات أو المطلوبات المالية التي نص عليها معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): "الممتلكات والألات والمعدات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): "الموجودات غير الملموسة":
توضح هذه التعديلات متطلبات طرق إعادة التقييم بعد الأخذ بعين الاعتبار بأن تعديل الاستهلاك (الإطفاء) المتراكم لا يتم دوماً بالتناسب مع التغير في إجمالي القيمة الدفترية للأصل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤): "الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة":
يمتد تعريف الجهة ذات العلاقة ليشتمل على منشأة الإدارة التي تقدم خدمات موظفي الإدارة العليا للمنشأة المعدة للقوائم المالية بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

بالآلاف الريالات السعودية

٥ - الإستثمارات ، صافي

(أ) تصنف الإستثمارات كالآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	
٥٧٨,٥١٥	٥٦٦,٩٢٦	٦٣٩,٣٤٥	متاحة للبيع
١٨,٧٤٩,٦٨٩	١٨,١٣١,٢٨٢	١٩,٩٥٥,٥٩٢	إستثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة
٨٦,٢٦٧	٨٥,٧٥٩	٧٥,٧٢٥	مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	٣,٣٤٩	إستثمارات مكتناة مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل -
١٩,٤١٤,٤٧١	١٨,٧٨٣,٩٦٧	٢٠,٦٧٤,٠١١	لأغراض المتاجرة
			الإجمالي

(ب) إعادة تصنيف الإستثمارات

قامت الإدارة في ١ يوليو ٢٠٠٨، بتحديد بعض الإستثمارات المتاحة للبيع، والتي كانت لديها نية واضحة للاحتفاظ بها في المدى المنظور بدلاً من الخروج منها أو المتاجرة بها على المدى القصير. ونتيجة لذلك، أعيد تصنيف هذه الأدوات في ذلك التاريخ من إستثمارات متاحة للبيع إلى إستثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة بالقيمة العادلة. وفيما لو لم تتم إعادة التصنيف هذه، لاشتملت الاحتياطات الأخرى على أرباح قيمة عادلة غير محققة بمبلغ ٩,٢٦ مليون ريال سعودي (غير مدققة) (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٢,٧ مليون ريال سعودي (مدققة) و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: ١٠,٣١ مليون ريال سعودي (غير مدققة))، وسوف تزداد حقوق المساهمين بنفس المبلغ.

يعكس الجدول أدناه القيم الدفترية والعادلة للإستثمارات المعاد تصنيفها:

القيمة العادلة			القيمة الدفترية			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	
١٤٧,٢٠٧	١٤٩,٦١٧	١٠٣,٩٢٣	١٤٧,٩١١	١٤٨,٥١٦	١٠٤,٧٨٦	إستثمارات متاحة للبيع معاد تصنيفها

٦ - القروض والسلف، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	
١٠,١٤٧,٧٦٩	١١,٣٤٢,٥٠٨	١٣,٩٤١,٣٠٠	قروض شخصية
٥٣,٤٣٦,٤٠٠	٥٤,٠٤٣,٩٩٣	٥٩,٤٨٠,٠٠٣	قروض تجارية وسحب على المكشوف
٢٦٧,٠١٧	٢٧١,٧٥٦	٣١٤,٣١٣	بطاقات إئتمان
٦٣,٨٥١,١٨٦	٦٥,٦٥٨,٢٥٧	٧٣,٧٣٥,٦١٦	القروض والسلف العاملة
٧٩٦,٣٣٥	٨٤١,٦٢٢	٨٢٧,٦١٢	القروض والسلف غير العاملة
٦٤,٦٤٧,٥٢١	٦٦,٤٩٩,٨٧٩	٧٤,٥٦٣,٢٢٨	إجمالي القروض والسلف
(١,٢٧٨,٨١١)	(١,٣٥٢,٠٥١)	(١,٣٧٢,٣٩٦)	مخصص انخفاض الائتمان وأخرى، صافي
٦٣,٣٦٨,٧١٠	٦٥,١٤٧,٨٢٨	٧٣,١٩٠,٨٣٢	القروض والسلف، صافي

٧ - الموجودات الأخرى

تتضمن الموجودات الأخرى مبلغ وقدره ٣٥٢,٦١ مليون ريال سعودي (غير مدققة) (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤٤٤,٨٢ مليون ريال سعودي (مدققة) و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: ٤٤٤,١٨ مليون ريال سعودي (غير مدققة) والذي في حالة تعثر الطرف الأصلي يتوقع استرداده من طرف ذي علاقة وفقاً لإتفاق تسوية مشروط في مرحلته الأخيرة بين المجموعة والطرف ذي علاقة. إن التعرض المذكور أعلاه كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ هو بعد خصم مخصص الانخفاض البالغ ٨٥,٦ مليون ريال سعودي، وتم إدراج مخصص بمبلغ ٨٥,٦ مليون ريال سعودي (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٦٤,٢ مليون ريال سعودي (غير مدققة) ضمن قائمة الدخل المرحلية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة – تتمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالآلاف الريالات السعودية

٨ - ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدفقة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدفقة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدفقة)	
٤٢,٤٢٤,٩٣٢	٤٥,٢٥٧,٧٤٣	٤٧,٧٧٠,٣٠٨	لأجل
٢٨,٦٠٩,٧٢٧	٢٩,٩٦٤,١٥٧	٣٣,٣٤٥,٢٤٦	تحت الطلب
٤٥١,٦٩٩	٤٠٧,٧٥٤	٤٣٥,٨٤١	إدخار
١,٢٠٤,٨٥١	١,١٨٤,٢١١	١,١٤٥,٤٥٤	أخرى
٧٢,٦٩١,٢٠٩	٧٦,٨١٣,٨٦٥	٨٢,٦٩٦,٨٤٩	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تنمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالآلاف الريالات السعودية

- ٩ - المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية لأدوات المالية المشتقة إضافة إلى المبالغ الإسمية المتوقعة بها. إن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التوقعات التقديرية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة، والتي تقتصر عادةً على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
	المبلغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	المبلغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	المبلغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية
الأدوات المالية المشتقة						
مكتبة لأغراض المتاجرة :						
مقايضات أسعار العملات	٢٨,٦٢,٠٢٢	٣١,١٦٠	٢٧,٠٧٩,١٠٤	٣٥,٤٢٤	٢٨,٧٠٥,٥٩٠	١٣٥,٩٠٧
عقد الصرف الأجنبي والسلع الأخرى	١٩,٩٢٥,٣١٨	٧٤,٥٥٧	٢١,٠٦٠,٢٧٦	٩٦,٢٩٩	١٩,٥٦٠,٩١١	٦٧,٩٢٢
خيارات العملات والسلع	٤٤,٤٥٢,٩٤٢	٤٩,٠٢٨	٤٤,٢٦٧,٠٤٢	١١٩,١٢٠	٤٨,١٩٠,٩٩١	١٤٣,٤٣٣
خيارات أسعار العملات	١,٠٠٠,٠٠٠	١	١,٠٠٠,٠٠٠	١	٤٧٠,٨٠٠	٦٩٠
مكتبة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :						
مقايضات أسعار العملات	١٨٧,٥٤٠	٢,٧٢٦	-	٢,٤٠٢	٣٧,٥٠٤	-
الإجمالي	٩٣,٧٧٧,٨٢٢	١٥٧,٤٧٢	٩٣,٥٩٤,١٥٢	٢٥٣,٢٦٦	٩٦,٩٦٥,٨٤٦	٣١٧,٩٥٢

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تنمة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

بالآلاف الريالات السعودية

١٠ - النقدية وشبه النقدية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٠٣٣,٤٢٠	٥,٧٧١,٤٥٩	٢,٦٤٨,١١٧	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية
٩٦٧,٦٠٨	٥٣٨,٧٨٩	٦٧٢,٦٦٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء
٣,٠٠١,٠٢٨	٦,٣١٠,٢٤٨	٣,٣٢٠,٧٧٩	الإجمالي

١١ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء

فيما يلي بياناً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء الخاصة بالمجموعة :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٢,٨٠٥,٩٥٢	٢٣,١٧٩,٧٥٠	٢٢,٩٢٦,٦٧٩	خطابات ضمان
٤,٨١٢,٩٥٨	٤,٩٢١,٧٢٦	٤,٢٤٦,٢٠٣	إعتمادات مستندية
٢,٨٧٩,٨٧٠	٢,٦٨٨,٩٩٩	٣,٢٣٤,١٢٧	قبولات
١,٤٤٣,٠٦٦	١,٢٧٢,٤٥٣	١,٨٤٧,١٩٩	إلتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للنقض
٣١,٩٤١,٨٤٦	٣٢,٠٦٢,٩٢٨	٣٢,٢٥٤,٢٠٨	الإجمالي

١٢ - القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات المجموعة والتي تتم مراجعتها بانتظام من قبل الإدارة العليا المسؤولة عن القرارات التشغيلية في البنك من أجل إتخاذ القرار بالبنك لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم الأداء. تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية، ويتم عادة إعادة توزيع التمويل بين القطاعات التشغيلية مما ينتج عنه تحويل تكاليف التمويل. تحمل العمولة على القطاعات التشغيلية على أسس سعر موحد يعادل التكلفة الحدية للأموال. تقاس الإيرادات من الأطراف الخارجية المصرح عنها للإدارة العليا بطريقة تماثل مع تلك المتبعة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة. لم يطرأ أي تعديل على أسس تحديد القطاعات أو أسس قياس ارباح أو خسائر القطاعات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م. فيما يلي القطاعات التشغيلية للمجموعة والتي يتم رفع التقارير بشأنها:

قطاع الشركات

يقوم قطاع الشركات بتقديم سلسلة متكاملة من المنتجات والخدمات للشركات والعملاء الاعتباريين. كما يقوم بقبول ودائع العملاء وتقديم التمويل الذي يشتمل على القروض لأجل والسحب على المكشوف والقروض المشتركة وخدمات التمويل التجاري. تشتمل الخدمات المقدمة للعملاء على الخدمات المصرفية من خلال شبكة الإنترنت وخدمات المعاملات العالمية وخدمة مركزية تقوم بإدارة جميع حوالات العملاء، سواءً إلكترونياً أو غير ذلك.

قطاع الأفراد

يعمل قطاع الأفراد من خلال شبكة الفروع المحلية ومكانن الصرف الآلي مدعومة بخدمات مركز الهاتف البنكي على مدى ٢٤ ساعة. كما يقوم هذا القطاع بقبول ودائع العملاء على شكل حسابات ادخار وودائع متنوعة، وتقديم خدمات ومنتجات مصرفية الأفراد التي تشتمل على القروض الشخصية، والسحب على المكشوف، وبطاقات الائتمان للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

قطاع الخزينة

يتعامل قطاع الخزينة بشكل أساسي مع أسواق المال، وتحويل العملات الأجنبية وأسعار العملات والأدوات المشتقة الأخرى للشركات والعملاء الاعتباريين ولحساب المجموعة نفسها. كما أن هذا القطاع مسؤول عن إدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة.

١٢ - القطاعات التشغيلية - تمة

الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار

يقدم هذا القطاع خدمات التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية.

أخرى

وتشمل القطاعات الأخرى على عملية إدارة الموجودات والمطلوبات على مستوى المجموعة باستثناء أنشطة الخزينة الرئيسية، و الحفاظ على السيولة على مستوى المجموعة، وإدارة مركزها المالي الموحد. كما تتضمن صافي الإيرادات والمصاريف الداخلية للإدارات على تسعير تحويل التمويل بناء على منهجية المجموعة المعتمدة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وتتضمن الدخل والمصاريف غير الموزعة والمتعلقة بالمركز الرئيسي والإدارات الأخرى والموجودات والمطلوبات غير الموزعة.

(أ) فيما يلي تحليلاً لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م و٢٠١٤م، والإيرادات والنتائج حسب القطاعات التشغيلية لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ (غير مدققة):

قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات		قطاع الخزينة		قطاع الأفراد		قطاع الشركات		
الإجمالي	أخرى	الإجمالي	أخرى	الإجمالي	أخرى	الإجمالي	أخرى	٢٠١٥
١٠٤,٠١٢,٥٥٣	٧,٠٣٢,٤٨٤	٥٤٤,٢١٤	-	٢٢,٨٩٩,٨١٨	-	١٦,٢١٠,١١٦	-	٥٧,٣٢٥,٩٢١
٩٢,٤٢٣,٥٩٥	٦,١٩٥,٨٣٨	١٨,٣٥٩	-	٤,٠٥٠,٣١٨	-	٢٨,٤٧٠,٦٩٠	-	٥٣,٦٨٨,٣٩٠
٢,٧٣٥,٠١٨	(٣٣٢,٦٥٢)	٥٥,٢٢٧	-	٤٦٢,٦٦٠	-	٨٢١,٩٦٠	-	١,٧٢٧,٨٢٣
٨٦١,٤٠٤	-	٣٦,٠٨٣	-	٦٨,٠٢٣	-	٤٦٦,٣٥٨	-	٢٩٠,٩٤٠
٣٠٣,٨٧٤	٧٢,٦٤٧	-	-	-	-	٦٧,٨٩١	-	١٦٣,٣٣٦
١,٣٦٣	١,٣٦٣	-	-	-	-	-	-	-
١,٥٧١,١٠٣	(٤٠٣,٩٣٦)	١٩,١٤٤	-	٣٩٤,٦٣٧	-	٢٨٧,٧١١	-	١,٢٧٣,٥٤٧
قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات		قطاع الخزينة		قطاع الأفراد		قطاع الشركات		
الإجمالي	أخرى	الإجمالي	أخرى	الإجمالي	أخرى	الإجمالي	أخرى	٢٠١٤
٩١,٥٩٤,٤٠٤	٥,٨٠٣,٩٤٤	٥٢٦,٩٥٢	-	٢١,٦٥٠,٩٠٢	-	١٢,٠٨٠,٨٢١	-	٥١,٥٣١,٧٨٥
٨١,٢٥٩,٨٢٧	٦,٧٢٧,٨٢٤	١٥,٦٢٣	-	١,٨١٥,١٧١	-	٢١,٣٣٦,٥٠٤	-	٥١,٣٥٤,٧٠٥
٢,٣٧٧,٠٦١	(٣٠٣,٢٣٨)	٦٦,٦١٦	-	٤١٩,٥٣٠	-	٦٧٤,٩٨٤	-	١,٥٢٣,٢٦٩
٧٥٣,١٦٣	-	٣٢,٣٥١	-	٦٦,٠٤٤	-	٤٠٠,٤٧٣	-	٢٥٤,٢٩٥
٢٥٨,٤٦٤	-	-	-	-	-	٤٣,٦٧٥	-	٢١٤,٧٨٩
(٦,٤٠١)	(٦,٤٠١)	-	-	-	-	-	-	-
١,٣٥٩,٠٣٣	(٣٠٩,٧٣٩)	٣٠,٢٦٥	-	٣٥٣,٤٨٦	-	٢٣٠,٨٣٦	-	١,٠٥٤,١٨٥

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية

١٣- الزكاة وضريبة الدخل

قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبية إلى مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") عن جميع السنوات بما في ذلك عام ٢٠١٤م. إستلم البنك الربوط الزكوية والضريبية من مصلحة الزكاة والدخل عن السنوات من ٢٠٠٥م ولغاية ٢٠٠٩م وكذلك ربط جزئي عن عام ٢٠١٠م، التي تطالب بدفع إلتزامات إضافية بمبلغ ١١٥ مليون ريال سعودي. ويتعلق هذا الإلتزام الإضافي بالزكاة التي نشأت بسبب عدم قبول المصلحة بإستقطاع بعض الإستثمارات طويلة الأجل. وقد تم الاعتراض على الأسس الذي تم بموجبه فرض هذه الإلتزامات الزكوية الإضافية من قبل البنك بالتعاون مع جميع البنوك الأخرى في المملكة العربية السعودية. كما قام البنك بالإعتراض رسمياً على هذه الربوط وهو في إنتظار رد المصلحة.

لم تقم المصلحة بإجراء الربوط الزكوية والضريبية النهائية للسنوات من ٢٠١١م لغاية ٢٠١٤م، ولا يمكن للبنك تحديد أثر هذه الربوط بصورة موثوق بها.

١٤ - الأسهم المجانية المصدره وتوزيعات الأرباح وربح السهم

وافق المساهمون ، خلال إجتماع الجمعية العامة غير العادية والتي انعقدت بتاريخ ١٧ مارس ٢٠١٥م، على إصدار أسهم مجانية بواقع سهم واحد لكل خمسة أسهم مملوكة. وبناءً على ذلك، تم إصدار ٩٥,٢٦ مليون سهم (٢٠١٤: ٧٩,٣٨ مليون سهم بواقع سهم واحد لكل خمسة أسهم مملوكة)، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، عن طريق رسملة الأرباح المبقة.

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م، قامت المجموعة أيضاً بدفع توزيعات أرباح نقدية بمبلغ ٦١٩,١٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٤٦٨,٣٤ مليون ريال سعودي).

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ وذلك بتقسيم صافي الدخل للفترة العائد لمساهمي البنك على ٥٧١,٥٤ مليون سهم وذلك لإظهار بئر رجعي التغير في عدد الأسهم الذي إزداد نتيجة لإصدار الأسهم المجانية.

١٥ - احتياطي برنامج الأسهم

خلال الفترة الحالية ، قام البنك بإعادة تقييم موقفه وقام بتوحيد صندوق برنامج أسهم الموظفين ("الصندوق") في قوائمه المالية المرحلية الموحدة الموجزة. عليه ، قامت المجموعة بتبأت أسهم البنك لدى الصندوق كأسهم خزينة بمبلغ قدره ٨٦,٤٨ مليون ريال سعودي و تم إظهارها ضمن احتياطي برنامج الأسهم في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة.

١٦- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القيلس. يحدد قياس القيمة العادلة بإفتراض أن المعاملة ستتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، الذي يمكن الوصول إليه، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات التي يمكن الوصول إليها.

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها الهرمية

تستخدم المجموعة المستويات الهرمية التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة أو لأداة ممتثلة ويمكن للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس،

المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات ممتثلة أو طرق تسعير أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة،

المستوى الثالث : طرق تسعير لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تنمة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية

١٦- القيمة العادلة للأدوات المالية - تنمة

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)			
الموجودات المالية			
-	٣٤٧,٩٥٢	-	٣٤٧,٩٥٢
٣,٣٤٩	-	-	٣,٣٤٩
٤٤٧,٩٠٠	٣,٤٣٨	١٨٨,٠٠٧	٦٣٩,٣٤٥
٤٥١,٢٤٩	٣,٤٣٨	٥٣٥,٩٥٩	٩٩٠,٦٤٦
الإجمالي			
المطلوبات المالية			
-	١٧٢,٣٤٩	-	١٧٢,٣٤٩
-	١٧٢,٣٤٩	-	١٧٢,٣٤٩
الإجمالي			
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)			
الموجودات المالية			
-	٣٥٤,٦٢٢	-	٣٥٤,٦٢٢
٣٦٢,٤٣٢	٢٠١,٠٥٦	٣,٤٣٨	٥٦٦,٩٢٦
٣٦٢,٤٣٢	٥٥٥,٦٧٨	٣,٤٣٨	٩٢١,٥٤٨
الإجمالي			
المطلوبات المالية:			
-	٢٥٣,٢٦٦	-	٢٥٣,٢٦٦
-	٢٥٣,٢٦٦	-	٢٥٣,٢٦٦
الإجمالي			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)			
الموجودات المالية:			
-	٢٧١,٥٨٩	-	٢٧١,٥٨٩
٣٦٨,٠٣٧	٢٠٧,٠٤٠	٣,٤٣٨	٥٧٨,٥٦٥
٣٦٨,٠٣٧	٤٧٨,٦٢٩	٣,٤٣٨	٨٥٠,١٠٤
الإجمالي			
المطلوبات المالية:			
-	١٥٧,٤٧٢	-	١٥٧,٤٧٢
-	١٥٧,٤٧٢	-	١٥٧,٤٧٢
الإجمالي			

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

بالآلاف الريالات السعودية

١٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المتضمنة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة، لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية. تحدد القيمة العادلة المقدره للاستثمارات الأخرى المقنتاة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو طرق التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة. إن القيمة العادلة للقروض والسلف المقنتاة بالتكلفة المطفأة وودائع العملاء المرتبطة بعمولات لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية، حيث إن أسعار العمولات الحالية السائدة في السوق لموجودات مالية مماثلة لا تختلف جوهرياً عن الأسعار التعاقدية. بالإضافة إلى أن القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها حيث أن هذه الأرصدة هي لفترات قصيرة الأجل مما يعطي انطباعاً بأن المعدلات بحسب السجلات لا تختلف بشكل جوهري عن المعدلات السائدة في السوق. كذلك فإن القيمة العادلة لسندات الدين الثاقوية تقارب القيمة الدفترية لها حيث أنها تحمل سعر عمولة متغير يعاد تسعيره كل ستة أشهر.

إن القيمة التي تم الحصول عليها من طريقة التقييم ذات العلاقة قد تختلف عن سعر المعاملة للأداة المالية بتاريخ المعاملة. ويشار إلى الفرق بين قيمة سعر المعاملة وقيمة طريقة التقييم "ربح وخسارة اليوم الواحد". حيث يتم إطفائه على مدى عمر المعاملة للأداة المالية أو يوزج إلى أن يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام المعلومات المتوفرة من السوق والتي يمكن ملاحظتها أو يتحقق عند الاستبعاد. ويتم إثبات التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة دون عكس ربح وخسارة اليوم الواحد الموجلة.

١٧ - كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والحفاظ على مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والاحتفاظ برأس مال قوي.

تقوم الإدارة يومياً بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. وتتطلب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهي ٨%.

تقوم الإدارة بمراقبة كفاية رأس مالها باستخدام النسب المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وبموجب هذه النسب، المعبر عنها كنسبة مئوية، يتم قياس كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة الخاصة بها، والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ الإسمية للمشتتات الظاهرة بالمبالغ المرجحة لها وذلك لإظهار مخاطرها النسبية.

يلخص الجدول أدناه الركن الأول - الموجودات المرجحة المخاطر، ورأس المال الأساسي ورأس المال المسند، ونسب كفاية رأس المال:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(غير منققة)	(منققة)	(غير منققة)	
٩٣,٤٧٨,٤١٧	٨٥,٣٩٩,١٥٨	٨٣,١٥٤,٩٥٤	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٤,٥٤٥,٢٥٠	٤,٠٤١,٢٨٨	٣,٩٤٨,٤٦٣	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٣٦٨,٨٣٠	٥٥٨,٤٩٤	٤٧٢,٩٢٦	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٩٨,٣٩٢,٤٩٧	٨٩,٩٩٨,٩٤٠	٨٧,٥٧٦,٣٤٣	إجمالي الركن الأول - الموجودات المرجحة المخاطر
١١,٥٨٨,٩٥٨	١٠,٠٩٤,٥٨٥	١٠,٣١١,٦٠٤	رأس المال الأساسي
٤,١٨٠,٦٤٩	٤,١٧١,١٦٠	٥,٠٠١,٧٢٥	رأس المال المسند
١٥,٧٦٩,٦٠٧	١٤,٢٦٥,٧٤٥	١٥,٣١٣,٣٢٩	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المسند
			نسبة كفاية رأس المال %
١١,٧٨	١١,٢٢	١١,٧٧	نسبة رأس المال الأساسي
١٦,٠٣	١٥,٨٥	١٧,٤٩	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المسند

١٨ - الإفصاحات المتعلقة بأطر العمل وفقاً لتوصيات لجنة بازل ٣

يجب القيام ببعض الإفصاحات الكمية والنوعية بموجب أطر العمل التي نصت عليها لجنة بازل ٣. سيتم نشر هذه الإفصاحات على الموقع الإلكتروني للبنك: www.shb.com.sa، خلال الفترة الزمنية المحددة وطبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. لم تخضع هذه الإفصاحات للفحص من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين للمجموعة.

١٩ - أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة كي تتماشى مع عرض الحسابات للفترة الحالية.