

Saudi Hollandi Bank البنك السعودي الهولندي

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

تقرير فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة للبنك السعودي الهولندي ("البنك") وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين " بالمجموعة ") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤، والقوائم المرحلية الموحدة الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المرحلية الموحدة الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والإيضاحات التابعة لها من (١) إلى (١٦) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. لم نقم بفحص الإيضاح (١٧) ، بما في ذلك البيانات المشار إليها والمتعلقة بـ "الإيضاحات المتعلقة بأطر العمل وفقاً لتوصيات لجنة بازل ٣" حيث أنها لا تقع ضمن نطاق الفحص الذي قمنا به.

تعتبر إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة 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 الموحدة الموجزة بصورة أساسية على الاستفسار من المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي وإجراءات الفحص الأخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية، وبالتالي، فإن الفحص لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا على معرفة بكافة الأمور الجوهرية التي من الممكن تحديدها خلال عملية المراجعة. وعليه فإننا لا نبدى رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم ينمو إلى علمنا أية أسباب تجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المرحلية الموحدة 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 (١٥) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. كجزء من فحصنا قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٥) 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 أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ص.ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية



عبد الله حمد الفوزان

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٤٨



٥ محرم ١٤٣٦ هـ
٢٩ أكتوبر ٢٠١٤ م



إحسان بن أمان الله مخدوم

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٨



٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح	
٤,٩٣٨,٠٥٢	٦,٦٦٢,٥٢٢	٥,٧١٩,٥٩٢		الموجودات
١,٨٩٩,٢٥٠	١,٧٥١,٣٦٧	٩٦٧,٦٠٨		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١٥,٧٧٤,٩٤١	١٦,٨٤٩,١٦٢	١٩,٤١٤,٤٧١	٥	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٣,٢٣٠,٣٧٤	٥٣,٢١١,٢٦٠	٦٣,٣٦٨,٧١٠	٦	استثمارات، صافي
١٧,٢٣٥	١٧,٢٣٣	١٠,٨٣٢		قروض وسلف، صافي
٤٨٧,٦٨٦	٥٠٤,٨٠٢	٥١٧,٤٣١		إستثمار في شركة زميلة
١,٦٢٠,٤١٧	١,٤٧١,٩١٥	١,٥٩٥,٧٦٠		ممتلكات ومعدات، صافي
٧٧,٩٦٧,٩٥٥	٨٠,٤٦٨,٢٦١	٩١,٥٩٤,٤٠٤		موجودات أخرى
				إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
٢,٨٥٢,٦٦٠	٢,٤٩٤,٢٧٨	١,٨١٥,١٧١		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦١,٣٩٨,٢٣٩	٦١,٨٧٥,٤٤٩	٧٢,٦٩١,٢٠٩	٧	ودائع العملاء
٢,٩٠٠,٠٠٠	٤,٦٢٥,٠٠٠	٤,٦٢٥,٠٠٠		سندات دين ثانوية مصدرة
١,٧٧٣,٣١١	٢,٠٧٢,١٠٦	٢,١٢٨,٤٤٧		مطلوبات أخرى
٦٨,٩٢٤,٢١٠	٧١,٠٦٦,٨٣٣	٨١,٢٥٩,٨٢٧		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
٣,٩٦٩,٠٠٠	٣,٩٦٩,٠٠٠	٤,٧٦٢,٨٠٠		رأس المال
٢,٧٠٥,٧٢٦	٣,٠٨١,١٢٨	٣,٠٨١,١٢٨		احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		احتياطي عام
١٨,٥٨٥	٢١,٦٩٠	٦٣,٢٩٦		احتياطيات أخرى
-	٧٩٣,٨٠٠	-		احتياطي أسهم مجانية
٢,٢٠٥,٥٩٠	٩١٥,٣٤٨	٢,٢٧٤,٣٨١		أرباح مبقاة
-	٤٦٨,٣٤٢	-		إجمالي الأرباح المقترح توزيعها
١٤,٨٤٤	٢٢,١٢٠	٢٢,٩٧٢		احتياطي برنامج أسهم الموظفين
٩,٠٤٣,٧٤٥	٩,٤٠١,٤٢٨	١٠,٣٣٤,٥٧٧		إجمالي حقوق المساهمين
٧٧,٩٦٧,٩٥٥	٨٠,٤٦٨,٢٦١	٩١,٥٩٤,٤٠٤		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين


Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer


Mr. John Macedo
Chief Financial Officer



قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
بالآلاف الريالات السعودية (غير منققة)

للتسعة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
١,٥٢٤,٢٦٣	١,٨١٨,٥٧٩	٥٤٧,٧٥٢	٦٤٠,١٨٩	دخل العمولات الخاصة
٣٢٧,٦١٢	٣٨٢,٠٧٢	١١٤,٨٠٦	١٣١,٠٧٤	مصاريف العمولات الخاصة
١,١٩٦,٦٥١	١,٤٣٦,٥٠٧	٤٣٢,٩٤٦	٥٠٩,١١٥	صافي دخل العمولات الخاصة
٥٤١,٧٢٧	٦٧٧,٨٧٧	١٧٦,١١٦	٢١٤,١٢٠	دخل أتعاب وعمولات، صافي
٩٠,٠٨٤	١١٨,٠٨٤	٢٩,٣٠١	٤٢,٣٨٠	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١١٣,٩٢٢	١١٨,٥٤٦	٢٦,٤٤٠	٤٠,١٩٩	دخل المتاجرة، صافي
٣,٢٧٦	٦,٠٣٣	٣,٢٧٦	٢,٨٥٢	توزيعات أرباح من استثمارات متاحة للبيع أرباح (خسائر) استثمارات مقتناة لغرض أغراض المتاجرة، صافي
(٧٥٠)	٢٠,٠١٤	(٧٥٠)	-	إجمالي دخل العمليات
١,٩٤٤,٩١٠	٢,٣٧٧,٠٦١	٦٦٧,٣٢٩	٨٠٨,٦٦٦	
٣٧٩,١٣١	٤٢٦,٤٠٣	١٢٧,٦٨٢	١٤٥,٠٠٨	رواتب ومصاريف الموظفين
٦٢,٥٢٤	٧٧,١٧٩	٢٠,٨٣٦	٢٥,٧٢١	إيجار ومصاريف ميثي
٧٣,٢٤٧	٧٧,٤٣٦	٢٣,٤٠٧	٢٦,١٠٦	استهلاك وإطفاء
١٤١,٠٩٠	١٧٢,١٤٥	٤٩,٠٣٥	٦٠,٩٥٢	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٣٣,٧٩٧	٢٥٨,٤٦٤	١١,٩٥٨	٨٩,٥٥٨	مخصص خسائر الائتمان، صافي
٧٨٩,٧٨٩	١,٠١١,٦٢٧	٢٣٢,٩١٨	٣٤٧,٣٤٥	إجمالي مصاريف العمليات
١,١٥٥,١٢١	١,٣٦٥,٤٣٤	٤٣٤,٤١١	٤٦١,٣٢١	دخل العمليات
(٨١٧)	(٦,٤٠١)	(١,١٤٩)	٥٠٢	الحصة في ربح / (خسارة) شركة زميلة
١,١٥٤,٣٠٤	١,٣٥٩,٠٣٣	٤٣٣,٢٦٢	٤٦١,٨٢٣	صافي دخل الفترة
٢,٤٢	٢,٨٥	٠,٩١	٠,٩٧	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)


Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer


Mr. John Macedo
Chief Financial Officer



قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
١,١٥٤,٣٠٤	١,٣٥٩,٠٣٣	٤٣٣,٢٦٢	٤٦١,٨٢٣	صافي دخل الفترة
				الإيرادات الشاملة الأخرى:
				بنود يمكن إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل
				المرحلية الموحدة الموجزة في المستقبل
				استثمارات متاحة للبيع
١٨,٢٧٣	٦٠,٢٧٣	١٦,٥٧٧	٣٨,٣٧٣	- صافي التغير في القيمة العادلة
١,٣٤٧	(١٨,٦٦٧)	٤٤٩	٤٤٩	- محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
١٩,٦٢٠	٤١,٦٠٦	١٧,٠٢٦	٣٨,٨٢٢	
				تغطية مخاطر التدفقات النقدية
				- الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة التي
٤,٧٥٥	-	١,٦٣٥	-	تم إثباتها
١,١٧٨,٦٧٩	١,٤٠٠,٦٣٩	٤٥١,٩٢٣	٥٠٠,٦٤٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة


Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer


Mr. John Macedo
Chief Financial Officer

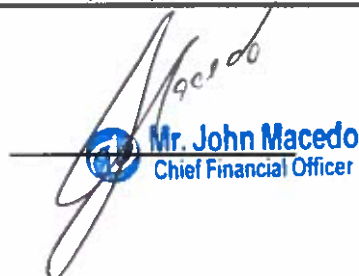


قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

احتياطات أخرى

إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي العلم	استثمارات متاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	احتياطي أسهم مجانية	الأرباح المبقة	إجمالي الأرباح المقترح توزيعها	أسمم الموظفين	إجمالي حقوق المساهمين
٢٠١٤										
الرصيد في بداية الفترة	٣,٩٦٩,٠٠٠	٣,٠٨١,١٢٨	١٣٠,٠٠٠	٢١,٦٩٠	-	٧٩٣,٨٠٠	٩١٥,٣٤٨	٤٦٨,٣٤٢	٢٢,١٢٠	٩,٤٠١,٤٢٨
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٤١,٦٠٦	-	-	١,٣٥٩,٠٣٣	-	-	١,٤٠٠,٦٣٩
أسهم مجانية مصدره	٧٩٣,٨٠٠	-	-	-	-	(٧٩٣,٨٠٠)	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	(٤٦٨,٣٤٢)	-	(٤٦٨,٣٤٢)
معاملات برنامج أسهم الموظفين	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٥٢	٨٥٢
الرصيد في نهاية الفترة	٤,٧٦٢,٨٠٠	٣,٠٨١,١٢٨	١٣٠,٠٠٠	٦٣,٢٩٦	-	-	٢,٢٧٤,٣٨١	-	٢٢,٩٧٢	١٠,٣٣٤,٥٧٧
٢٠١٣										
الرصيد في بداية الفترة	٣,٩٦٩,٠٠٠	٢,٧٠٥,٧٢٦	١٣٠,٠٠٠	٥٦٥	(٦,٣٥٥)	-	١,٠٥١,٢٨٦	٤٤٤,٥٢٨	١١,٢٢٩	٨,٣٠٥,٩٧٩
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	١٩,٦٢٠	٤,٧٥٥	-	١,١٥٤,٣٠٤	-	-	١,١٧٨,٦٧٩
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	(٤٤٤,٥٢٨)	-	(٤٤٤,٥٢٨)
معاملات برنامج أسهم الموظفين	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦١٥	٣,٦١٥
الرصيد في نهاية الفترة	٣,٩٦٩,٠٠٠	٢,٧٠٥,٧٢٦	١٣٠,٠٠٠	٢٠,١٨٥	(١,٦٠٠)	-	٢,٢٠٥,٥٩٠	-	١٤,٨٤٤	٩,٠٤٣,٧٤٥


Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer


Mr. John Macedo
Chief Financial Officer



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات
		الأنشطة التشغيلية
١,١٥٤,٣٠٤	١,٣٥٩,٠٣٣	صافي دخل الفترة
		تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(٥٩,٠٠٤)	(٧٦,٧٦٦)	إطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات المكتتة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٧٥٠	(٢٠,٠١٤)	أرباح (خسائر) استثمارات مكتتة لغير أغراض المتاجرة، صافي
-	(٢٣٦)	أرباح استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٧٣,٢٤٧	٧٧,٤٣٦	استهلاك وإطفاء
٧,٦٥٤	٩,٨١٤	مصاريف برنامج أسهم الموظفين
١٣٣,٧٩٧	٢٥٨,٤٦٤	مخصص خسائر الائتمان،
٨١٧	٦,٤٠١	الحصة في خسارة شركة زميلة
١,٣١١,٥٦٥	١,٦١٤,١٣٢	
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(٣٧٣,٤٩٥)	(٥٨٢,٤٩٣)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٩٣٧,٠٠٠)	٩٣٧,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تتحقق بعد تسعين يوم من تاريخ الاقتناء
(٨,٥٣١,٨٣٩)	(١٠,٤١٥,٩١٤)	قروض وسلف، صافي
(٣٨٧,٣٤٨)	(٣١٩,٩٠٨)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
١,٣٧٧,٧٣٧	(٦٧٩,١٠٧)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧,٤٨٤,٥٦٧	١٠,٨١٥,٧٦٠	ودائع العملاء
(١٣٧,٦٢٨)	٥٦,٣٤١	مطلوبات أخرى
(١٩٣,٤٤١)	١,٤٢٥,٨١١	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٤,٠٩٢,٢٠١	١٠,٩٥٨,٦٩٩	المحصل من بيع واستحقاق استثمارات مكتتة لغير أغراض المتاجرة
(٨,٤١٠,٦٩١)	(١٣,٣٨٥,٦٢٢)	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٧٢,١٦٦)	(٩٠,٠٦٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(٤,٣٩٠,٦٥٦)	(٢,٥١٦,٩٨٨)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٢٩٢,٢٦٨)	(٢٨١,٠٠٥)	توزيعات أرباح مدفوعة، بعد خصم الزكاة والضريبة المستردة من المساهمين
(٢٩٢,٢٦٨)	(٢٨١,٠٠٥)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٤,٨٧٦,٣٦٥)	(١,٣٧٢,١٨٢)	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٧,٧٩٦,٠٤٤	٤,٣٧٣,٢١٠	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٢,٩١٦,٦٧٩	٣,٠٠١,٠٢٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
١,٤٩٩,٢١٧	١,٧٩٧,٨٨٤	عمولات خاصة مقبوضة خلال الفترة
٣١٥,٩٩٩	٣١٠,٦٨٢	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
٢٤,٣٧٥	٤١,٦٠٦	صافي التخوير في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة


Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer


Mr. John Macedo
Chief Financial Officer



١ - عام

البنك السعودي الهولندي ("البنك")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم ٨٥/م الصادر بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٣٩٦هـ (الموافق ٢١ ديسمبر ١٩٧٦). بدأ البنك أعماله في ١٧ شعبان ١٣٩٧هـ (الموافق ٣ أغسطس ١٩٧٧)، بعد أن انتقلت إليه عمليات بنك الجمني نيدرلاند إن. في. في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦٤٩٢٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٠٧هـ (الموافق ٥ فبراير ١٩٨٧) من خلال شبكة فروع و عددها ٥٤ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٤٨ فرعاً و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣: ٤٨ 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

تتمثل أهداف المجموعة في تقديم 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 الموحدة الموجزة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ"المجموعة"). وفيما يلي تفاصيل هذه الشركات التابعة:

شركة السعودي الهولندي المالية

تم تأسيس شركة السعودي الهولندي المالية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ١-٣٩-٢٠٠٧ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٢٣٧٨ بتاريخ ٣٠ ذي الحجة ١٤٢٨هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠٠٨) 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 ٢٠٠٨).

شركة السعودي الهولندي العقارية

إن شركة السعودي الهولندي العقارية، شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك من خلال الملكية المباشرة، وتم تأسيسها بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٠٧٧٢ بتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٦ مايو ٢٠٠٨) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد تأسست الشركة للتسجيل بإسمها ملكية الأصول العقارية والتي يتم الحصول عليها من قبل البنك كضمانات من المقترضين.

شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين

إن شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين، شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك من خلال الملكية المباشرة وتم تأسيسها بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٠٠٢٥٠ بتاريخ ٢٩ محرم ١٤٣٢هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠١١) 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 " الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. كما تعد المجموعة قوائمها المالية المرحلية الموحدة الموجزة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية. لا تشمل هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على كافة المعلومات والانصاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من الإدارة إجراء الأحكام والتقدير والافتراضات التي قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، ومبالغ الإيرادات والمصاريف بتاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

تظهر هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي، ويتم تقريبها لأقرب ألف، ما لم يرد خلاف ذلك.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٣ - أسس توحيد القوائم المالية

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

الشركات التابعة هي المنشآت المستثمر فيها التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها والتي تتعرض بشئها ولديها حقوق في الحصول على عوائد مختلفة من علاقتها بالشركة المستثمر فيها ولديها المقدرة على التأثير على العائدات من خلال ممارسة سلطاتها على الشركة المستثمر فيها.

تدرج نتائج أعمال الشركات التابعة المشتراه أو المبيعة خلال الفترة، إن وجدت، في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة اعتباراً من تاريخ سريان الشراء أو حتى تاريخ سريان الاستبعاد، حسبما هو ملائم. تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة وطرق تقويم للمعاملات المشابهة والأحداث الأخرى التي وقعت في ظروف مماثلة.

تم حذف كافة الموجودات والمطلوبات المتداخلة بين شركات المجموعة وكذلك حقوق الملكية، والدخل، والمصاريف، والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة بالكامل عند توحيد القوائم المالية.

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 ٢٠١٣، فيما عدا اتباع التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أعلاه، والتي لها اثر غير هام او ليس لها اثر مالي على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة للفترة الحالية أو الفترات السابقة، ولا يتوقع بأن يكون لها اثر هام على الفترات المستقبلية.

تعديلات على المعايير الحالية

- تعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (١٠) و (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والذي يعني من توحيد الصناديق الاستثمارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤. ينص هذا الاعفاء الالزامي على أنه يتعين على المنشأة الاستثمارية المؤهلة المحاسبة عن الاستثمارات في المنشآت المسيطر عليها وكذلك الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة شريطة الوفاء ببعض الشروط وبإستثناء الشركات التابعة التي تعتبر امتداداً للنشاطات الاستثمارية للمنشأة الاستثمارية.
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) والذي يطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤. ينص المعيار على (أ) أنه يوجد للمنشأة حالياً حق نظامي ملزم للمقاصة إذا كان ذلك الحق لا يتوقف على حدث مستقبلي وملزم خلال دورة الأعمال العادية، وفي حالة تخلف أو تعثر أو إفلاس المنشأة وكافة الأطراف الأخرى، و (ب) أن إجمالي التسوية يعادل صافي التسوية وذلك فقط إذا كان لإجمالي آلية التسوية خصائص يتم بموجبها حذف أو ينتج عنها مخاطر إنتمان وسيولة غير هامة ويتم بموجبها إجراء النعم المدينة والدائنة في عملية أو دورة تسوية واحدة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) والذي يطبق بإثر رجعي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤. تتناول هذه التعديلات الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالقيمة القابلة للإسترداد للموجودات المنخفضة القيمة بموجب هذه التعديلات، وأنه يحق الإفصاح عن القيمة القابلة للإسترداد لكل وحدة مدرة للنقد خصصت إليها الشهرة أو الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر محدد وذلك فقط عند إثبات خسارة الانخفاض أو عكس قيدها.
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والذي يطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤، والذي قدم إستثناءاً محدوداً لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والذي يعني من محاسبة تغطية المخاطر الحالية وذلك عندما لا يتوقع بأن تفي مستندات تغطية المخاطر الأصلية بمعايير محددة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية

٥ - الإستثمارات ، صافي
أ (تصنف الإستثمارات كالآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	
٥٠٩,٨٥٨	٥٣١,٥٩٥	٥٧٨,٥١٥	إستثمارات متاحة للبيع
١٥,١٦٨,٨٢٩	١٦,٢٢١,٧٣٨	١٨,٧٤٩,٦٨٩	إستثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة
٩٦,٢٥٤	٩٥,٨٢٩	٨٦,٢٦٧	مكتناه حتى تاريخ الاستحقاق
١٥,٧٧٤,٩٤١	١٦,٨٤٩,١٦٢	١٩,٤١٤,٤٧١	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 بدلا من الخروج منها أو المتاجرة بها في المدى القصير. ونتيجة لذلك، أعيد تصنيف هذه الأدوات من إستثمارات متاحة للبيع إلى إستثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة بالقيمة العادلة. ولو لم يتم إعادة التصنيف هذا، لاشتملت الاحتماليات الأخرى على أرباح قيمة عانلة غير محققة قدرها ١٠,٣١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٥,٦ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣: ٢ مليون ريال سعودي)، ولازادت حقوق المساهمين بنفس المبلغ.

يعكس الجدول أدناه القيم الدفترية والعادلة للإستثمارات المعاد تصنيفها:

القيمة العادلة			القيمة الدفترية			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	
١٣٩,٧٨٤	١٤٢,٤٥٧	١٤٧,٢٠٧	١٤٥,٩٩٢	١٤٦,٤٨٢	١٤٧,٩١١	إستثمارات متاحة للبيع معاد تصنيفها

إضافة إلى ذلك واعتباراً من ٢٠ يوليو ٢٠١١، قامت المجموعة بإعادة تصنيف بعض الإستثمارات المكتناه لأغراض المتاجرة وقدرها ١٧,٥ مليون ريال سعودي إلى إستثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة حيث لم يعد لديها نية للاحتفاظ بهذه الإستثمارات لغرض بيعها في المدى القصير. لدى المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الإستثمارات في المدى المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. تم استحقاق هذه الإستثمارات خلال الفترة الحالية.

٦ - القروض والسلف، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	
٧,٤٥٣,١٣٠	٨,٠٦٦,٤٩٢	١٠,١٤٧,٧٦٩	قروض شخصية
٤٥,٩٨٤,٩٤١	٤٥,٣٤٩,٣٢٠	٥٣,٤٣٦,٤٠٠	قروض تجارية و السحب على المكشوف
٢٥٢,٢٦٨	٢٤٩,٣٩٢	٢٦٧,٠١٧	بطاقات إئتمان
٥٣,٦٩٠,٣٣٩	٥٣,٦٦٥,٢٠٤	٦٣,٨٥١,١٨٦	القروض والسلف العاملة
٧٤١,٣٦٣	٧٣٨,٦١٩	٧٩٦,٣٣٥	القروض والسلف غير العاملة
٥٤,٤٣١,٧٠٢ (١,٢٠١,٣٢٨)	٥٤,٤٠٣,٨٢٣ (١,١٩٢,٥٦٣)	٦٤,٦٤٧,٥٢١ (١,٢٧٨,٨١١)	إجمالي القروض والسلف مخصص خسائر الإئتمان، صافي
٥٣,٢٣٠,٣٧٤	٥٣,٢١١,٢٦٠	٦٣,٣٦٨,٧١٠	القروض والسلف ، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية

٧ - ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	
٣٥,٥٩٠,٥٢١	٣٥,٥٧٥,٥٦٦	٤٢,٤٢٤,٩٣٢	لأجل
٢٤,٤١٢,٤٧٤	٢٤,٩٥١,٨٣٢	٢٨,٦٠٩,٧٢٧	تحت الطلب
٤٢٢,٣٥٧	٤٣٤,٨٧٧	٤٥١,٦٩٩	إدخار
٩٧٢,٨٨٧	٩١٣,١٧٤	١,٢٠٤,٨٥١	أخرى
<u>٦١,٣٩٨,٢٣٩</u>	<u>٦١,٨٧٥,٤٤٩</u>	<u>٧٢,٦٩١,٢٠٩</u>	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية

٨ - المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة إضافة إلى المبالغ الإسمية المتعلقة بها. إن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التصفقات النقدية 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.

الأدوات المالية المشتقة	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)			في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)		
	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الإسمية
مقتناة لأغراض المتاجرة : مقبوضات أسعار العملات	١٢٢,٢٦٥	٣١,١٦٠	٢٨,٢١٢,٠٣٢	١٣٩,٦٦٩	٧٠,٩٦٨	٢٣,٣٤٣,٣٩٩	١٤٠,٤٤٨	٧٥,٩٤٥	٢٣,٢٥٤,٦٢٧
عقود الصرف الأجنبي والسلع الأجلة	١٠٠,٣٨٧	٧٤,٥٥٧	١٩,٩٢٥,٣١٨	٨١,٩٧٦	٣٤,٣١٣	١٥,٦٤١,٥١١	٥٥,٢١٦	٤٨,١٨٩	٢٠,٥٨٣,٨٧٨
خيارات العملات والسلع	٤٨,٩٣٦	٤٩,٠٢٨	٤٤,٤٥٢,٩٤٢	٦٤,٦٥٣	٦٤,٦٥٣	٢٧,٥٤٨,٥١٤	٧٣,٩٧٦	٧٣,٩٧٦	٣١,٤٩٣,٥٣٥
إتفاقيات الأسعار الأجلة	-	-	-	٤٤	-	٢٠٠,٠٠٠	١١٨	-	٢٠٠,٠٠٠
خيارات أسعار العملات	١	١	١,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١,٢١٩,٢٧٩	٧	٧	١,٢١٩,٢٧٩
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة : مقبوضات أسعار العملات	-	٢,٧٢٦	١٨٧,٥٤٠	٥,٩٥٨	-	٣٧٥,٦٣٠	-	٧,٤٤٩	٤١٨,٩٦٨
مقتناة لتغطية مخاطر التصفقات النقدية : مقبوضات أسعار العملات	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٠٠	٣٥٠,٠٠٠
الإجمالي	٢٧١,٥٨٩	١٥٧,٤٧٢	٩٣,٧٧٧,٨٣٢	٢٨٦,٣٤٣	١٧٥,٨٩٣	٦٨,٢٢٨,٣٢٣	٢٦٩,٧٦٥	٢٠٧,١٦٦	٧٧,٥٢٠,٢٨٧

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية

٩ - التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي بياناً بالتعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
١٨,٠٨٦,٠٧٦	١٩,٥١٢,٤٣٠	٢٢,٨٠٥,٩٥٢	خطابات ضمان
٥,٧٠٣,٠١٢	٥,٧٠٩,٣١٣	٤,٨١٢,٩٥٨	إعتمادات مستندية
٢,٧٩٢,٢٤٤	٢,٦٨٩,٨٩٥	٢,٨٧٩,٨٧٠	قبولات
١,٧٤٣,٠١٠	٢,١٧٦,٦١٥	١,٤٤٣,٠٦٦	إلتزامات غير قابلة للتقاضي لمنح الإئتمان
<u>٢٨,٣٢٤,٣٤٢</u>	<u>٣٠,٠٨٨,٢٥٣</u>	<u>٣١,٩٤١,٨٤٦</u>	الإجمالي

١٠ - النقدية وشبه النقدية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٩٥٧,٤٢٩	٣,٥٥٨,٨٤٣	٢,٠٣٣,٤٢٠	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية
٩٦٢,٢٥٠	٨١٤,٣٦٧	٩٦٧,٦٠٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
<u>٢,٩١٩,٦٧٩</u>	<u>٤,٣٧٣,٢١٠</u>	<u>٣,٠٠١,٠٢٨</u>	الإجمالي

١١ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو سداه عند تحويل التزّام ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ

القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بإفتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات ستتم إما:

- في السوق الرئيسي الممكن الوصول اليه للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة و الممكن الوصول اليه للأصل أو الإلتزام.

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها

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

- المستوى الأول : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لأداة مماثلة ويمكن للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.
- المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تسعير أخرى و التي 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 ٢٠١٤

بآلاف الريالات السعودية

١١ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تنمة

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)			
الموجودات المالية			
-	٢٧١,٥٨٩	-	٢٧١,٥٨٩
٣٦٨,٠٣٧	٢٠٧,٠٤٠	٣,٤٣٨	٥٧٨,٥١٥
٣٦٨,٠٣٧	٤٧٨,٦٢٩	٣,٤٣٨	٨٥٠,١٠٤
المطلوبات المالية			
-	١٥٧,٤٧٢	-	١٥٧,٤٧٢
-	١٥٧,٤٧٢	-	١٥٧,٤٧٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)			
الموجودات المالية			
-	٢٨٦,٣٤٣	-	٢٨٦,٣٤٣
٣٠٨,٣٠٧	٢١٩,٨٥٠	٣,٤٣٨	٥٣١,٥٩٥
٣٠٨,٣٠٧	٥٠٦,١٩٣	٣,٤٣٨	٨١٧,٩٣٨
المطلوبات المالية			
-	١٧٥,٨٩٣	-	١٧٥,٨٩٣
-	١٧٥,٨٩٣	-	١٧٥,٨٩٣
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)			
الموجودات المالية			
-	٢٦٩,٧٦٥	-	٢٦٩,٧٦٥
٢٨٠,٥٣٦	٢٢٥,٨٨٤	٣,٤٣٨	٥٠٩,٨٥٨
٢٨٠,٥٣٦	٤٩٥,٦٤٩	٣,٤٣٨	٧٧٩,٦٢٣
المطلوبات المالية			
-	٢٠٧,١٦٦	-	٢٠٧,١٦٦
-	٢٠٧,١٦٦	-	٢٠٧,١٦٦

إن القيم العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة، فيما عدا الاستثمارات الأخرى المكتسبة بالتكلفة المضافة والاستثمارات المكتسبة حتى تاريخ الاستحقاق المسجلة بالتكلفة المضافة لا تختلف كثيراً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. إن القيمة العادلة المقدره للاستثمارات الأخرى المكتسبة بالتكلفة المضافة و الاستثمارات المكتسبة حتى تاريخ الاستحقاق هي بناء على أسعار السوق المتداولة، إن وجدت، أو نماذج التسعير في حالة السندات ذات العمولة غير المتغيرة. إن القيمة العادلة للقروض والسلف، وودائع العملاء المرتبطة بعمولة، و سندات الدين الثنوية المصدرة، والأرصدة لدى والبنوك المسجلة بالتكلفة المضافة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لأن أسعار العمولات السائدة حالياً في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها، وللفترة قصيرة الأجل للأرصدة لدى والبنوك.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية

١٢ - القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات المجموعة والتي تتم مراجعتها بانتظام من قبل الإدارة العليا المسؤولة عن اخذ القرارات التشغيلية في البنك لتخصيص الموارد وتقويم الأداء. تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية، ويتم عادة إعادة توزيع التمويل بين هذه القطاعات التشغيلية مما ينتج عنه تحويل تكاليف التمويل. تحمل عمولة على القطاعات التشغيلية على أساس سعر موحد يعادل تقريباً التكلفة الهامشية للتمويل. تقلص الإيرادات من الأطراف الخارجية المصرح عنها إلى الإدارة العليا بطريقة تتماشى مع تلك المدرجة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة.

لم يطرأ أي تعديل على اسس تحديد القطاعات أو أسس قياس ارباح أو خسائر القطاعات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

فيما يلي قطاعات الاعمال للمجموعة و التي 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 ومكاتب الصرف الآلي مدعومة بخدمات مركز الهافن البنكي على مدى ٢٤ ساعة. كما تقوم المجموعة بقبول ودائع العملاء على شكل حسابات ادخار وودائع متتوعة، وتقديم خدمات التجزئة وغيرها من الخدمات البنكية التي تشتمل على القروض الشخصية، والسحب على المكشوف، وبطاقات الائتمان للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الخزينة

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

الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار

يقدم هذا القطاع خدمات التعامل والإدارة والترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.

أخرى

وتشتمل على موجودات ومطلوبات ونتائج الأنشطة التي تم التعهد بها بشأن (أ) إدارة الموجودات والمطلوبات على مستوى المجموعة بإستثناء أنشطة الخزينة الرئيسية، (ب) الحفاظ على السيولة على مستوى المجموعة، (ج) وإدارة مركزها المالي الموحد. كما تشتمل على أسعار التحويل بناءً على منهجية المجموعة المعتمدة من لجنة الموجودات والمطلوبات وتتضمن الإيرادات والمصاريف غير الموزعة والمتعلقة بالمركز الرئيسي والأقسام الأخرى والموجودات والمطلوبات غير الموزعة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تنمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
بالآلاف الريالات السعودية

١٢ - القطاعات التشغيلية - تنمة

(أ) فيما يلي تحليلاً لموجودات المجموعة والإيرادات والنتائج حسب القطاعات التشغيلية للفترتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ (غير مدققة) :-

٢٠١٤	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٥١,٥٣١,٧٨٥	١٢,٠٨٠,٨٢١	٢١,٦٥٠,٩٠٢	٥٢٦,٩٥٢	٥,٨٠٣,٩٤٤	٩١,٥٩٤,٤٠٤
إجمالي المطلوبات	٣٧,٠٠١,٧٧٨	٢١,٣٣٦,٥٠٤	١,٨١٥,١٧١	١٥,٦٢٣	٢١,٠٩٠,٧٥١	٨١,٢٥٩,٨٢٧
إجمالي دخل العمليات، صافي	١,٣٣٣,٢٠٠	٦٧٤,٩٨٤	٤١٩,٥٣٠	٦٢,٦١٦	(١١٣,٢٦٩)	٢,٣٧٧,٠٦١
إجمالي مصاريف العمليات (بدون مخصص خسائر الائتمان)	٢٥٤,٢٩٦	٤٠٠,٤٧١	٦٦,٠٤٤	٣٢,٣٥٢	-	٧٥٣,١٦٣
مخصص الانخفاض في القيمة، بعد خصم	٢١٤,٧٨٩	٤٣,٦٧٥	-	-	-	٢٥٨,٤٦٤
صافي دخل العمليات للفترة	٨٦٤,١١٥	٢٣٠,٨٣٨	٣٥٣,٤٨٦	٣٠,٢٦٤	(١١٣,٢٦٩)	١,٣٦٥,٤٣٤

٢٠١٣	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٤٤,٥٨٠,٨٨٩	٨,٨٥٣,٠٦٦	١٩,١٤٢,٤١٥	٤٩٦,٠٤٢	٤,٨٩٥,٥٤٣	٧٧,٩٦٧,٩٥٥
إجمالي المطلوبات	٣١,٦١١,٦١٥	١٨,٦٠٢,٠٨٨	٢,٨٥٢,٦٦٠	١٦,٨٤٢	١٥,٨٤١,٠٠٥	٦٨,٩٦٤,٢١٠
إجمالي دخل العمليات، صافي	١,٠٩٨,٠٧٩	٥١٧,٨٣٧	٣١٧,٣٤٤	٤٣,٦١٢	(٣١,٩٦٢)	١,٩٤٤,٩١٠
إجمالي مصاريف العمليات (بدون مخصص خسائر الائتمان)	٢٢٥,٥٢٩	٣٤٢,٧٤٨	٥٥,٤٤٠	٣٢,٢٧٥	-	٦٥٥,٩٩٢
مخصص الانخفاض في القيمة، بعد خصم	١٠٣,٦٩٨	٣٠,٠٩٩	-	-	-	١٣٣,٧٩٧
صافي دخل العمليات للفترة	٧٦٨,٨٥٢	١٤٤,٩٩٠	٢٦١,٩٠٤	١١,٣٣٧	(٣١,٩٦٢)	١,١٥٥,١٢١

١٣ - الزكاة وضريبة الدخل

قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبية إلى مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") عن جميع السنوات لغاية وبما في ذلك السنة المالية ٢٠١٣. تم إنهاء الموقف الزكوي والضريبي عن جميع السنوات لغاية وبما في ذلك السنة المالية ٢٠٠٤. إستلم البنك الربوط الزكوية والضريبية من مصلحة الزكاة والدخل عن السنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٩ وكذلك ربط جزئي عن عام ٢٠١٠، وطالبت فيها المصلحة البنك بدفع إلتزامات زكوية وضريبية إضافية. إعرض البنك رسمياً على هذه الربوط، ولا زال بانتظار رد المصلحة عليها. لقد تم الاعتراض على الأسس الذي نتجت عنه هذه الإلتزامات الإضافية في بعض الحالات من قبل كافة البنوك في المملكة العربية السعودية.

تعتد الإدارة بأن المحصلة النهائية للاستئناف المقدم والاجراءات التي إتخذها البنك جنباً إلى جنب مع البنوك الأخرى في المملكة العربية السعودية لا يمكن تحديدها بشكل موثوق به في هذه المرحلة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية

١٤ - الأسهم المجانية المصدره وبيع السهم

اقترح مجلس الإدارة إصدار ٧٩٣,٨ مليون سهم مجاني، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، وتمت المصادقة على ذلك خلال إجتماع الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٤.
تم حساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ وذلك بقسمة صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك على ٤٧٦,٢٨ مليون سهم وذلك لإظهار، بأثر رجعي، أثر التغيير في عدد الأسهم الذي إزداد نتيجة لإصدار الأسهم المجانية.

١٥ - 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 المال قوي.
تقوم الإدارة يومياً بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. تتطلب 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 المال 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 المزهل للمجموعة مع الموجودات الظاهرة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة الخاصة بهاء، والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ الإسمية للشركات الظاهرة بالمبالغ المرجحة لها وذلك لإظهار مخاطرها النسبية.
يلخص الجدول أدناه الركن الأول - الموجودات المرجحة المخاطر، ورأس المال الأساسي ورأس المال المساند، ونسب كفاية رأس المال:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	
			الموجودات المرجحة المخاطر
٧٠,٧٠٦,٨٠٣	٧١,٦٩٥,٨٠١	٨٣,١٥٤,٩٥٤	مخاطر الإئتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٣,٦٣٥,١٦٣	٣,٦٥٣,٦٠٠	٣,٩٤٨,٤٦٣	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٤٧٧,٣٠٨	٤٤٠,٨٥٤	٤٧٢,٩٢٦	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٧٤,٨١٩,٢٧٤	٧٥,٧٩٠,٢٥٥	٨٧,٥٧٦,٣٤٣	إجمالي الركن الأول -الموجودات المرجحة المخاطر
٩,٠٢٨,٩٠١	٨,٩١٠,٩٦٦	١٠,٣١١,٦٠٤	رأس المال الأساسي
٣,٣٨٦,٢٧٧	٤,٩٧٠,٠٧٦	٥,٠٠١,٧٢٥	رأس المال المساند
١٢,٤١٥,١٧٨	١٣,٨٨١,٠٤٢	١٥,٣١٣,٣٢٩	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
			نسبة كفاية رأس المال %
١٢,٠٧	١١,٧٦	١١,٧٧	نسبة رأس المال الأساسي
١٦,٥٩	١٨,٣٢	١٧,٤٩	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

١٦ - أرقام المقارنة

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

١٧ - الإفصاحات المتعلقة بأطر العمل وفقاً لتوصيات لجنة بازل ٣

يجب القيام ببعض الإفصاحات الإضافية المطلوبة بموجب أطر العمل التي نصت عليها توصيات لجنة بازل ٣. سيتم نشر هذه الإفصاحات على موقع البنك على الإنترنت: www.shb.com.sa ، خلال الفترة الزمنية المحدده وطبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. لم تخضع هذه الإفصاحات للفحص من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين للبنك.

z:\aabs\m-7\ls. holand bank ٥٥١٢١٢٠١١\x\saudi holandi bank fs-qT september ٢٠١٤.docx

13٢
٢٠١٤/١٠/١٩
٢٠١٤/١٠/١٣
٢٠١٤/١٠/٢٦