

Saudi Hollandi Bank  البنك السعودي الهولندي

البنك السعودي الهولندي  
(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
(غير مدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في  
٣٠ يونيو ٢٠١٣

| ٣٠ يونيو<br>٢٠١٢<br>(غير مدققة) | ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٢<br>(مدققة) | ٣٠ يونيو<br>٢٠١٣<br>(غير مدققة) | إيضاحات | الموجودات  |
|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|---------|--|
| ٦,٥٢٨,١٨٠                       | ٩,٥٦٢,٤٥٥                    | ٥,٨٥١,٠٦١                       |         | نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| ٧١٥,٦٦١                         | ٨٤٠,٧١٧                      | ١,٧٦٨,٧٤٧                       |         | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى            |
| ١٠,٩٥٢,٤٣٦                      | ١١,٣٧٨,٥٧٧                   | ١٥,٠٨٤,٢٢٤                      | ٥       | استثمارات، صافي                                      |
| ٤١,٩١٩,٦٨٨                      | ٤٥,٢٧٦,١٩٩                   | ٥٢,٠١٦,٨٥٢                      | ٦       | قروض وسلف، صافي                                      |
| ١٨,٤٩٥                          | ١٨,٠٥٠                       | ١٨,٣٨٢                          |         | استثمار في شركة زميلة                                |
| ٤٨٧,٦٨٦                         | ٤٨٨,٧٦٧                      | ٤٩٠,٠٢٤                         |         | ممتلكات ومعدات، صافي                                 |
| ١,٠٠٨,٤١٩                       | ٩٤٠,٧٤٨                      | ١,٢٠٥,٤٠٧                       |         | موجودات أخرى   |
| <b>٦١,٦٣٠,٥٦٥</b>               | <b>٦٨,٥٠٥,٥١٣</b>            | <b>٧٦,٤٣٤,٦٩٧</b>               |         | <b>إجمالي الموجودات</b>                              |
|                                 |                              |                                 |         | <b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>                     |
|                                 |                              |                                 |         | <b>المطلوبات</b>                                     |
| ٩٧٠,٥٠٥                         | ١,٤٧٤,٩٢٣                    | ٢,٠٣٠,٧٦٨                       |         | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى                |
| ٤٩,٦٢٠,٩١٠                      | ٥٣,٩١٣,٦٧٢                   | ٦١,٢٥٥,٧٥٩                      | ٧       | ودائع العملاء  |
| ١,٥٠٠,٠٠٠                       | ٢,٩٠٠,٠٠٠                    | ٢,٩٠٠,٠٠٠                       |         | أوراق مالية تابعة                                    |
| ١,٨٧٣,٠١٢                       | ١,٩١٠,٩٣٩                    | ١,٦٥٩,١٤٥                       |         | مطلوبات أخرى   |
| <b>٥٣,٩٦٤,٤٢٧</b>               | <b>٦٠,١٩٩,٥٣٤</b>            | <b>٦٧,٨٤٥,٦٧٢</b>               |         | <b>إجمالي المطلوبات</b>                              |
|                                 |                              |                                 |         | <b>حقوق المساهمين</b>                                |
| ٣,٩٦٩,٠٠٠                       | ٣,٩٦٩,٠٠٠                    | ٣,٩٦٩,٠٠٠                       |         | رأس المال  |
| ٢,٣٩٢,٤٨٠                       | ٢,٧٠٥,٧٢٦                    | ٢,٧٠٥,٧٢٦                       |         | احتياطي نظامي  |
| ١٣٠,٠٠٠                         | ١٣٠,٠٠٠                      | ١٣٠,٠٠٠                         |         | احتياطي عام  |
| (١٠,٨٧٠)                        | (٥,٧٩٠)                      | (٧٦)                            |         | احتياطيات أخرى                                       |
| ١,١٧٨,٤٢٤                       | ١,٠٥١,٢٨٦                    | ١,٧٧٢,٣٢٨                       |         | أرباح مبقاة  |
| -                               | ٤٤٤,٥٢٨                      | -                               |         | أنصبة أرباح مقترح توزيعها                            |
| ٧,١٠٤                           | ١١,٢٢٩                       | ١٢,٠٤٧                          |         | احتياطي برنامج أسهم الموظفين                         |
| <b>٧,٦٦٦,١٣٨</b>                | <b>٨,٣٠٥,٩٧٩</b>             | <b>٨,٥٨٩,٠٢٥</b>                |         | <b>إجمالي حقوق المساهمين</b>                         |
| <b>٦١,٦٣٠,٥٦٥</b>               | <b>٦٨,٥٠٥,٥١٣</b>            | <b>٧٦,٤٣٤,٦٩٧</b>               |         | <b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>              |

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<br>٢٠١٢             | ٣٠ يونيو<br>٢٠١٣ | ٣٠ يونيو<br>٢٠١٢               | ٣٠ يونيو<br>٢٠١٣ |   |
| ٨٢٢,١١٥                      | ٩٧٦,٥١١          | ٤١٣,٦٠٢                        | ٥١٠,٩٦٦          | دخل العمولات الخاصة   |
| ١٥٦,٢٩٢                      | ٢١٢,٨٠٦          | ٦٩,٧٧٩                         | ٩٩,١٨٥           | مصاريف العمولات الخاصة                                      |
| ٦٦٥,٨٢٣                      | ٧٦٣,٧٠٥          | ٣٤٣,٨٢٣                        | ٤١١,٧٨١          | صافي دخل العمولات الخاصة                                    |
| ٣٠٩,١٤٩                      | ٣٦٥,٦١١          | ١٥٦,٧٠٢                        | ١٩١,٣٧٩          | دخل الأتعاب والعمولات، صافي                                 |
| ٦٠,٤٧٠                       | ٦٠,٧٨٣           | ٢٩,٢٤٣                         | ٣٢,٥٢٩           | أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي                              |
| ٥٤,٩٠٦                       | ٨٧,٤٨٢           | ٢٥,٢٧٥                         | ٥٧,٩٦٥           | دخل المتاجرة، صافي  |
| ٤,٥٠١                        | -                | (١٤١)                          | -                | (خسائر)/أرباح من استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي |
| ١,٠٩٤,٨٤٩                    | ١,٢٧٧,٥٨١        | ٥٥٤,٩٠٢                        | ٦٩٣,٦٥٤          | إجمالي دخل العمليات   |
| ٢٣٤,٩٣٦                      | ٢٥١,٤٤٩          | ١١٧,٢٦١                        | ١٢٦,٧٩٤          | رواتب ومصاريف الموظفين                                      |
| ٣٦,٩٦٦                       | ٤١,٦٨٨           | ١٨,٠٠٤                         | ٢٠,٨٦٥           | إيجار ومصاريف مباني   |
| ٥٦,٠٣٦                       | ٤٩,٨٤٠           | ٢٨,٠٣٠                         | ٢٤,٨٢٩           | استهلاك وإطفاء  |
| ٩٤,٩٦٤                       | ٩٢,٠٥٥           | ٤٥,٩٦٣                         | ٤٦,٣٤١           | مصاريف عمومية وإدارية أخرى                                  |
| ٥٨,٣٤٥                       | ١٢١,٨٣٩          | ١٤,١١٥                         | ١٠٠,٠٣٧          | مخصص خسائر ائتمان، صافي                                     |
| (٨,٠٠٠)                      | -                | -                              | -                | استرداد خسائر استثمارات                                     |
| ٤٧٣,٢٤٧                      | ٥٥٦,٨٧١          | ٢٢٣,٣٧٣                        | ٣١٨,٨٦٦          | إجمالي مصاريف العمليات                                      |
| ٦٢١,٦٠٢                      | ٧٢٠,٧١٠          | ٣٣١,٥٢٩                        | ٣٧٤,٧٨٨          | دخل العمليات  |
| ٧٤٥                          | ٣٣٢              | ٧٤٥                            | -                | الحصة في أرباح الشركة الزميلة                               |
| ٦٢٢,٣٤٧                      | ٧٢١,٠٤٢          | ٣٣٢,٢٧٤                        | ٣٧٤,٧٨٨          | صافي الدخل للفترة   |
| ١,٥٧                         | ١,٨٢             | ٠,٨٤                           | ٠,٩٤             | ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة (بالريال السعودي)      |

١٣

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

البنك السعودي الهولندي  
شركة مساهمة سعودية  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ و ٢٠١٢  
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

| لفترة الستة أشهر المنتهية في |                  | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في |                  |                                 |
|------------------------------|------------------|--------------------------------|------------------|---------------------------------|
| ٣٠ يونيو<br>٢٠١٢             | ٣٠ يونيو<br>٢٠١٣ | ٣٠ يونيو<br>٢٠١٢               | ٣٠ يونيو<br>٢٠١٣ |                                 |
| ٦٢٢,٣٤٧                      | ٧٢١,٠٤٢          | ٣٣٢,٢٧٤                        | ٣٧٤,٧٨٨          | صافي الدخل للفترة               |
|                              |                  |                                |                  | بنود الدخل الشامل الأخرى        |
|                              |                  |                                |                  | استثمارات متاحة للبيع           |
| ٣,٩٥٨                        | ١,٦٩٦            | (٢,٩٥٣)                        | (٢٣٦)            | - صافي التغير في القيمة العادلة |
| ٣,١١٧                        | ٨٩٨              | ١,٥٠٢                          | ٤٤٩              | - مرحل إلى قائمة الدخل          |
| ٧,٠٧٥                        | ٢,٥٩٤            | (١,٤٥١)                        | ٢١٣              | المرحلية الموجزة الموحدة        |
|                              |                  |                                |                  | التدفقات النقدية المحوطة        |
| ٢,٢٩٥                        | ٣,١٢٠            | ١,٦٨١                          | ١,٦٥٠            | - الجزء الفعال المحقق من        |
|                              |                  |                                |                  | التغيرات في القيمة العادلة      |
| ٦٣١,٧١٧                      | ٧٢٦,٧٥٦          | ٣٣٢,٥٠٤                        | ٣٧٦,٦٥١          | إجمالي الدخل الشامل للفترة      |

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

البنك السعودي الهولندي  
شركة مساهمة سعودية  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ و ٢٠١٢  
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

| إجمالي حقوق المساهمين | احتياطي برنامج أسهم الموظفين | أنصبة أرباح مقترح توزيعها | الأرباح المبقاة | احتياطي منحة أسهم | احتياطيات أخرى           |                       | الاحتياطي العام | الاحتياطي النظامي | رأس المال |                                  |
|-----------------------|------------------------------|---------------------------|-----------------|-------------------|--------------------------|-----------------------|-----------------|-------------------|-----------|----------------------------------|
|                       |                              |                           |                 |                   | التدفقات النقدية المحوطة | استثمارات متاحة للبيع |                 |                   |           |                                  |
| ٨,٣٠٥,٩٧٩             | ١١,٢٢٩                       | ٤٤٤,٥٢٨                   | ١,٠٥١,٢٨٦       | -                 | (٦,٣٥٥)                  | ٥٦٥                   | ١٣٠,٠٠٠         | ٢,٧٠٥,٧٢٦         | ٣,٩٦٩,٠٠٠ | ٢٠١٣                             |
| ٧٢٦,٧٥٦               | -                            | -                         | ٧٢١,٠٤٢         | -                 | ٣,١٢٠                    | ٢,٥٩٤                 | -               | -                 | -         | الرصيد في بداية الفترة           |
| (٤٤٤,٥٢٨)             | -                            | (٤٤٤,٥٢٨)                 | -               | -                 | -                        | -                     | -               | -                 | -         | إجمالي الدخل الشامل للفترة       |
| ٨١٨                   | ٨١٨                          | -                         | -               | -                 | -                        | -                     | -               | -                 | -         | أنصبة أرباح مدفوعة معاملات دفعات |
| ٨,٥٨٩,٠٢٥             | ١٢,٠٤٧                       | -                         | ١,٧٧٢,٣٢٨       | -                 | (٣,٢٣٥)                  | ٣,١٥٩                 | ١٣٠,٠٠٠         | ٢,٧٠٥,٧٢٦         | ٣,٩٦٩,٠٠٠ | خيارات الأسهم                    |
|                       |                              |                           |                 |                   |                          |                       |                 |                   |           | الرصيد في نهاية الفترة           |
| ٧,٤٠٨,٣٢٢             | ٣,٩٥٠                        | ٣٧٧,٠٥٥                   | ٥٥٦,٠٧٧         | ٦٦١,٥٠٠           | (١١,٨٧٤)                 | (٨,٣٦٦)               | ١٣٠,٠٠٠         | ٢,٣٩٢,٤٨٠         | ٣,٣٠٧,٥٠٠ | ٢٠١٢                             |
| ٦٣١,٧١٧               | -                            | -                         | ٦٢٢,٣٤٧         | -                 | ٢,٢٩٥                    | ٧,٠٧٥                 | -               | -                 | -         | الرصيد في بداية الفترة           |
| (٣٧٧,٠٥٥)             | -                            | (٣٧٧,٠٥٥)                 | -               | (٦٦١,٥٠٠)         | -                        | -                     | -               | -                 | -         | إجمالي الدخل الشامل للفترة       |
| ٣,١٥٤                 | ٣,١٥٤                        | -                         | -               | -                 | -                        | -                     | -               | -                 | -         | إصدار منحة أسهم                  |
| ٧,٦٦٦,١٣٨             | ٧,١٠٤                        | -                         | ١,١٧٨,٤٢٤       | -                 | (٩,٥٧٩)                  | (١,٢٩١)               | ١٣٠,٠٠٠         | ٢,٣٩٢,٤٨٠         | ٣,٩٦٩,٠٠٠ | أنصبة أرباح مدفوعة معاملات دفعات |
|                       |                              |                           |                 |                   |                          |                       |                 |                   |           | خيارات الأسهم                    |
|                       |                              |                           |                 |                   |                          |                       |                 |                   |           | الرصيد في نهاية الفترة           |

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

| ٢٠١٢        | ٢٠١٣        | إيضاح  |
|-------------|-------------|--|
| ٦٢٢,٣٤٧     | ٧٢١,٠٤٢     | <b>الأنشطة التشغيلية</b>   |
|             |             | <b>صافي الدخل للفترة</b>   |
|             |             | <b>التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية ( المستخدمة في ) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية:</b>       |
|             |             | (تراكم الخصومات) وإطفاء العلاوة على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي                         |
| (١٩,٤٧٩)    | (٣٨,٠٥٥)    | أرباح من استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي  |
| (٤,٥٠١)     | -           | استهلاك وإطفاء   |
| ٥٦,٠٣٦      | ٤٩,٨٤٠      | مصاريف برنامج أسهم الموظفين  |
| ٣,١٥٤       | ٤,٨٥٨       | مخصص خسائر ائتمان  |
| ٥٨,٣٤٥      | ١٢١,٨٣٩     | الحصة في أرباح الشركة الزميلة  |
| (٧٤٥)       | (٣٣٢)       | استرداد خسائر استثمارات  |
| (٨,٠٠٠)     | -           |  |
| ٧٠٧,١٥٧     | ٨٥٩,١٩٢     |  |
|             |             | <b>صافي ( الزيادة ) / النقص في الموجودات التشغيلية:</b>  |
| (٢٣١,٣٧٦)   | (٤٤٤,٧٦٧)   | ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي  |
| -           | (٩٣٧,٠٠٠)   | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء                          |
| ١١,١١٠      | -           | استثمارات مقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل (من ضمنها استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة) |
| (٤,٥٦٨,٤٣٥) | (٦,٨٦٢,٤٩٢) | قروض وسلف، صافي  |
| (٦٦٢,٠٤٥)   | (٤٦٩,٣٧٣)   | موجودات أخرى   |
|             |             | <b>صافي الزيادة/ ( النقص ) في المطلوبات التشغيلية:</b>   |
| (٦٤٠,٥٨٦)   | ٥٥٥,٨٤٥     | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى  |
| ٤,٩٣٢,١٧٤   | ٧,٣٤٢,٠٨٧   | ودائع العملاء  |
| ٥٢٩,٢٥٠     | (٢٥١,٧٩٤)   | مطلوبات أخرى   |
| ٧٧,٢٤٩      | (٢٠٨,٣٠٢)   | <b>صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية</b>  |
|             |             | <b>الأنشطة الاستثمارية</b>   |
| ١٠,٣٥٤,٤٨٣  | ٢,٥٢٤,٢٣٢   | المحصل من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة  |
| (٩,٧٤٨,٢٣٧) | (٦,١٩١,٨٢٤) | شراء استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة  |
| (٥٤,٢٢٣)    | (٥١,٠٩٧)    | شراء ممتلكات ومعدات  |
| ٥٥٢,٠٢٣     | (٣,٧١٨,٦٨٩) | <b>صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية</b>  |
|             |             | <b>الأنشطة التمويلية</b>   |
| (١٩٨,٤٥٠)   | (٢٣٨,١٤٠)   | أنصبة أرباح مدفوعة بالصافي من الزكاة والضريبة المستردة من المساهمين  |
| (١٩٨,٤٥٠)   | (٢٣٨,١٤٠)   | <b>صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</b>   |
| ٤٣٠,٨٢٢     | (٤,١٦٥,١٣١) | <b>صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية</b>  |
| ٤,٣٢٣,١٤١   | ٧,٧٩٦,٠٤٤   | <b>النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة</b>  |
| ٤,٧٥٣,٩٦٣   | ٣,٦٣٠,٩١٣   | <b>النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة</b>  |
| ٧٩١,٥٨٥     | ٩٣٠,٢٦٣     | عمولات خاصة مقبوضة خلال الفترة   |
| ١٥١,٧٠٣     | ٢٢٠,٨٣٤     | عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة   |
|             |             | <b>معلومات إضافية غير نقدية</b>  |
| ٩,٣٧٠       | ٥,٧١٤       | صافي التغيرات في القيمة العادلة والتحويلات إلى قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة                 |

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

## ١ - عام

البنك السعودي الهولندي ("البنك")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي 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 ملكية فروع بنك الجميني نيدرلاند إن. في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦٤٩٢٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٠٧هـ (الموافق ٥ فبراير ١٩٨٧) وذلك من خلال شبكة فروع وعدها ٤٧ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٤٥ فرعاً و ٣٠ يونيو ٢٠١٢: ٤٤ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن العنوان البريدي للمركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

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

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

### شركة السعودي الهولندي المالية

تم تأسيس شركة السعودي الهولندي المالية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ١-٣٩-٢٠٠٧ بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٤٢٣٧٨ بتاريخ ٣٠ ذو الحجة ١٤٢٨هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠٠٨) لتولي وإدارة خدمات المجموعة الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول والتي تشمل التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية حسب أنظمة هيئة السوق المالية. وقد بدأت الشركة بممارسة أعمالها اعتباراً من ٢ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٩ أبريل ٢٠٠٨).

### شركة السعودي الهولندي العقارية

إن شركة السعودي الهولندي العقارية هي شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل البنك بشكل ملكيات مباشرة. وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٠٧٧٢ بتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٦ مايو ٢٠٠٨) بموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد تم تأسيس الشركة ليتم تسجيل ملكية الأصول العقارية والتي يتم الحصول عليها من قبل البنك كضمانات من المقترضين منه بإسمها.

### شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين

إن شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين هي شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل البنك بشكل ملكيات مباشرة. وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٠٠٢٥٠ بتاريخ ٢٩ محرم ١٤٣٢هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠١١) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. ستقوم الشركة بعمل وكيل لبيع المنتجات التأمينية للشركة الوطنية للتأمين، شركة زميلة.

إن هدف المجموعة القيام بتقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية والاستثمارية. كما تقدم المجموعة لعملائها منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (غير خاضعة لعمولات) يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة.

## ٢ - أسس الإعداد

يتم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٣٤ الخاص بإعداد التقارير المالية المرحلية. كما يتم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل المجموعة لتنماشى 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 ويجب قرائتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية الموحدة كما في وللسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

يتطلب من الإدارة عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة استخدام الأحكام والتقدير والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المفتح 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 وللسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

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

## ٣ - أسس التوحيد

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام السياسات المحاسبية المتناسقة، وتم إجراء التعديلات للقوائم المالية المرحلية الموجزة للشركات التابعة عند الضرورة لتنماشى مع القوائم المرحلية الموجزة الموحدة للبنك.

الشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها البنك. يقوم البنك بالسيطرة على منشأة ("الشركة المستثمر فيها") حيث أن البنك معرض أو لديه الحقوق للعوائد المتغيرة من مشاركته مع الشركة المستثمر فيها ولديه القدرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سيطرته على الشركة المستثمر فيها.

يتم توحيد الشركات التابعة من تاريخ تحويل السيطرة إلى البنك ويتم التوقف عن التوحيد اعتباراً من تاريخ تحويل السيطرة من البنك. تدرج نتائج أعمال الشركات التابعة المكتتاة أو المباعة خلال الفترة، إن وجدت، في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة اعتباراً من تاريخ سريان الاقتناء أو حتى تاريخ سريان الاستبعاد، حسبما هو ملائم.

### ٣- أسس التوحيد (تتمة)

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 ٢٠١٢ فيما عدا اعتماد المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى للمعايير القائمة والمذكورة أدناه والتي لم يكن لديها أي أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة خلال الفترة الحالية والفترة السابقة والتي يعتقد أن يكون لها أثر غير جوهري في الفترات المستقبلية:

#### أ) المعايير الجديدة

- معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٠ - القوائم المالية الموحدة: يقوم معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٠ باستبدال المتطلبات المتضمنة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ "القوائم المالية الموحدة وغير الموحدة" ولجنة التفسيرات الدائمة رقم ١٢ "التوحيد - المنشآت لأغراض خاصة". يقوم المعيار بتقديم نموذج توحيد منفرد لجميع المنشآت بناءً على السيطرة بغض النظر عن طبيعة المنشأة المستثمر فيها (أي أن تكون المنشأة مسيطر عليها من خلال حقوق التصويت للمستثمرين أو من خلال اتفاقيات تعاقبية أخرى كما هو شائع في "المنشآت لأغراض الخاصة".
- معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٢ - الإفصاح عن الأسهم في المنشآت الأخرى: يتطلب المعيار الإفصاح الشامل عن المعلومات والتي تمكن مستخدمي القوائم المالية تقييم طبيعة الأسهم في المنشآت الأخرى والمخاطر المتعلقة بالأسهم في المنشآت الأخرى وتأثير هذه الأسهم على مركزها المالي وأعمالها المالية وتدفعاتها النقدية.
- معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة: يقوم المعيار باستبدال الإرشاد لقياس القيمة العادلة والمتضمن في الأدب المحاسبي لمعيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية الحالي بمعيار منفرد. يقوم معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية بتعريف القيمة العادلة وتقديم الإرشاد على كيفية قياس القيمة العادلة ويتطلب إفصاحات عن قياسات القيمة العادلة. لم يتم معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٣ بتغيير المتطلبات بشأن البنود التي ينبغي قياسها أو الإفصاح عنها بالقيمة العادلة.

#### ب) التعديلات على المعايير القائمة

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية: تقوم التعديلات بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ لمراجعة كيفية عرض بنود الدخل الشامل الأخرى.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية - الإفصاح: تقوم التعديلات بتعديل متطلبات الإفصاح في معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٧ لطلب معلومات عن جميع الأدوات المالية المثبتة والتي تم مفاصتها وفقاً للفقرة ٤٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ كما ويتطلب أيضاً الإفصاح عن معلومات عن الأدوات المالية المثبتة رهناً بترتيبات واتفاقيات مفاصة قابلة للتنفيذ حتى لو لم تخضع لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - منافع الموظفين - التعديلات: إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ تزيل خيار تأجيل إثبات الأرباح والخسائر الاكتوارية أي آلية الممر. إن كافة التغيرات في القيمة لبرامج المنافع المحددة سيتم إثباتها في الربح أو الخسارة وبنود الدخل الشامل الأخرى.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - القوائم المالية غير الموحدة (٢٠١١): يقوم المعيار بالتعامل فقط مع المتطلبات للقوائم المالية غير الموحدة والتي تم ترحيلها بشكل كبير دون تعديل من خلال معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ "القوائم المالية الموحدة وغير الموحدة". إن متطلبات القوائم المالية الموحدة متضمنة حالياً في معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٠ - القوائم المالية الموحدة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - الاستثمار في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة (٢٠١١): إن أغلبية هذه المراجعات تنتج من دمج المشاريع المشتركة مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ (٢٠١١) ولم يتغير النهج الأساسي لمحاسبة الاستثمارات والمحاسب عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية.
- قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر التعديلات السنوية لمعايير المحاسبة الدولية الخاصة بإعداد التقارير المالية ٢٠٠٩ - ٢٠١١ دورة التعديلات والتي تتضمن التعديلات للمعايير التالية مع تعديلات تبعية للمعايير الأخرى:
  - معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١ - الاعتماد للمرة الأولى لمعايير المحاسبة الدولية الخاصة بإعداد التقارير المالية: تطبيق معاد لمعيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١ واستثناء مصاريف الاقتراض.
  - معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية: عرض معلومات المقارنة إلى ما بعد الحد الأدنى للمتطلبات وعرض بداية قائمة المركز المالي والإيضاحات المتعلقة.
  - معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - ممتلكات ومنشآت ومعدات: تصنيف معدات الخدمات.
  - معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - عرض الأدوات المالية: ضريبة الدخل الناتجة عن التوزيعات.
  - معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - القوائم المالية المرحلية: قطاعات الموجودات والمطلوبات.



٥ - الاستثمارات، صافي

(أ) تصنف الاستثمارات على الشكل التالي :

| ٣٠ يونيو ٢٠١٢<br>(غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٢<br>(مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٣<br>(غير مدققة) |  |
|------------------------------|---------------------------|------------------------------|--|
| ٥٨٠,٩٥١                      | ٢٤٠,٤٨٧                   | ٤٢١,٣٧١                      | متاحة للبيع                            |
| ١٠,٢٢٩,١٨٩                   | ١١,٠٣٢,٦٣٥                | ١٤,٥٥٨,٦٣٦                   | استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة |
| ١٤٢,٢٩٦                      | ١٠٥,٤٥٥                   | ١٠٤,٢١٧                      | مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق             |
| ١٠,٩٥٢,٤٣٦                   | ١١,٣٧٨,٥٧٧                | ١٥,٠٨٤,٢٢٤                   | الإجمالي                               |

(ب) الاستثمارات المعاد تصنيفها

قامت الإدارة في ١ يوليو ٢٠٠٨، بتحديد بعض الاستثمارات المتاحة للبيع، والتي كان لديها نية واضحة للاحتفاظ بها في المدى المنظور بدلاً من الخروج منها أو المتاجرة بها في المدى القصير، ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف هذه الاستثمارات من متاحة للبيع إلى استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة بناء على القيمة العادلة في ذلك التاريخ. فيما لو لم يتم إعادة التصنيف فإن الاحتياطات الأخرى كانت ستشتمل على أرباح / (خسائر) قيمة عادلة غير محققة بمبلغ ٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٢) مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠١٢ : (٣٤) مليون ريال سعودي ( وحقوق المساهمين ستكون أعلى/ (أقل) بنفس المبلغ.

يعكس الجدول أدناه القيمة الدفترية والقيمة العادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها:

| القيمة العادلة               |                           |                              | القيمة الدفترية              |                           |                              | استثمارات متاحة للبيع معاد تصنيفها |
|------------------------------|---------------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠١٢<br>(غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٢<br>(مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٣<br>(غير مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٢<br>(غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٢<br>(مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٣<br>(غير مدققة) |                                    |
| ٣٥٠,٩٥٠                      | ١٣٥,١٧٢                   | ١٤٠,٠٥٢                      | ٣٧٤,٦٧٩                      | ١٤٤,٥٩٠                   | ١٤٥,٥٢٢                      |                                    |

كما في ٢٠ يوليو ٢٠١١، قامت المجموعة بإعادة تصنيف بعض استثمارات المتاجرة بمبلغ ١٧,٥ مليون ريال سعودي إلى استثمارات أخرى مكتناة 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 الاستثمارات 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 تقارب القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣. إن القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ بلغت ٢٠,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٩,٨ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠١٢ : ١٧,٥ مليون ريال سعودي)

٦ - قروض وسلف، صافي

| ٣٠ يونيو ٢٠١٢<br>(غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٢<br>(مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٣<br>(غير مدققة) |                              |
|------------------------------|---------------------------|------------------------------|------------------------------|
| ٤,٤٦٤,٤٢٣                    | ٥,١٧٦,١٦٧                 | ٦,٨٠٤,١٢٦                    | قروض شخصية                   |
| ٣٧,٥٣٦,١٨٥                   | ٤٠,٢٤٥,٨٢٨                | ٤٥,٤١٢,٥٤٨                   | قروض تجارية وسحب على المكشوف |
| ٢٣٥,٩٧٥                      | ٢٣٥,٦٣٨                   | ٢٥١,٥٨٤                      | بطاقات ائتمانية              |
| ٤٢,٢٣٦,٥٨٣                   | ٤٥,٦٥٧,٦٣٣                | ٥٢,٤٦٨,٢٥٨                   | قروض وسلف عاملة              |
| ٧٤٥,١٢٠                      | ٧٢٢,١١٥                   | ٧٤٦,٣٠١                      | قروض وسلف غير عاملة          |
| ٤٢,٩٨١,٧٠٣                   | ٤٦,٣٧٩,٧٤٨                | ٥٣,٢١٤,٥٥٩                   | إجمالي القروض والسلف         |
| (١,٠٦٢,٠١٥)                  | (١,١٠٣,٥٤٩)               | (١,١٩٧,٧٠٧)                  | مخصص خسائر ائتمان            |
| ٤١,٩١٩,٦٨٨                   | ٤٥,٢٧٦,١٩٩                | ٥٢,٠١٦,٨٥٢                   | قروض وسلف، صافي              |

٧- ودائع العملاء

| ٣٠ يونيو ٢٠١٢<br>(غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٢<br>(مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٣<br>(غير مدققة) |           |
|------------------------------|---------------------------|------------------------------|-----------|
| ٢٨,٣٥٩,٥٨٨                   | ٣٠,١٢٩,١٠٩                | ٣٦,٣١٧,٣٧٧                   | لأجل      |
| ٢٠,٢٣٢,٧٥٠                   | ٢٢,٦٩٨,٦١٥                | ٢٣,٧٢٤,٨٩٥                   | تحت الطلب |
| ٤٠٣,٢٨٥                      | ٤١١,٤٢٠                   | ٤٢٧,٩٩٢                      | ادخار     |
| ٦٢٥,٢٨٧                      | ٦٧٤,٥٢٨                   | ٧٨٥,٤٩٥                      | أخرى      |
| ٤٩,٦٢٠,٩١٠                   | ٥٣,٩١٣,٦٧٢                | ٦١,٢٥٥,٧٥٩                   | إجمالي    |

٨ - المشتقات

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

| المبالغ الاسمية | ٣٠ يونيو ٢٠١٢<br>(غير مدققة) |                             | المبالغ الاسمية | ٣١ ديسمبر ٢٠١٢<br>(مدققة) |                             | المبالغ الاسمية | ٣٠ يونيو ٢٠١٣<br>(غير مدققة) |                             | الأدوات المالية المشتقة<br>مقتناة لأغراض المتاجرة:              |
|-----------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------|------------------------------|-----------------------------|---|
|                 | القيمة العادلة<br>السلبية    | القيمة العادلة<br>الإيجابية |                 | القيمة العادلة<br>السلبية | القيمة العادلة<br>الإيجابية |                 | القيمة العادلة<br>السلبية    | القيمة العادلة<br>الإيجابية |   |
|                 |                              |                             |                 |                           |                             |                 |                              |                             |   |
| ١٧,١٨٨,٧٨٩      | ١٤١,٠٣٥                      | ١٦١,٩٠٦                     | ١٨,٦٨٢,٥٩١      | ١٠٥,١٤٤                   | ١٣٢,١٣٦                     | ٢٣,٠٣٥,١٤٦      | ٨٤,٥٢٦                       | ١٤٤,٩٢٦                     | مقايضات أسعار العملات   |
| ٣١,٢٠٠,٠٧٩      | ١٢٧,٤٥٦                      | ١٥٧,٠١٩                     | ٢١,٧٤٢,٤٤٠      | ٩٧,٤٥٠                    | ٩٩,٦١٤                      | ١٦,١٠٩,٠٣٨      | ٦٤,٥٥١                       | ١٦٣,٠٤٨                     | عقود الصرف الأجنبي الآجلة و عقود السلع الآجلة                   |
| ٣٠,٠٢٥,٦٦٣      | ٤,٩٨٣                        | ٤,٩٨٣                       | ٢١,٥٥٦,٧٦٤      | ٢١,٥٠١                    | ٢١,٧٢٢                      | ٣٠,٤٠٩,٣٣٧      | ٤٥,٢٤٣                       | ٤٥,٢٤٣                      | خيارات العملات و السلع  |
| ٦٠٠,٠٠٠         | -                            | ٨٨                          | ٢٠٠,٠٠٠         | -                         | ١٩                          | ٢٠٠,٠٠٠         | -                            | ١٣٧                         | اتفاقيات أسعار آجلة   |
| ١,٢١٩,٢٧٩       | ١١٨                          | ١١٨                         | ١,٢١٩,٢٧٩       | ٣٣                        | ٣٣                          | ١,٢١٩,٢٧٩       | ١٧                           | ١٧                          | خيارات أسعار العملات  |
| ٩٣٦,٤٥٢         | ٢٥,٧٧٨                       | -                           | ٦٥١,٨٣٥         | ٢٢,٧١٧                    | -                           | ٤٢٥,٧٥٣         | ٨,٤٢٣                        | -                           | مقتناة لتحوطات مخاطر القيمة العادلة:<br>مقايضات أسعار العملات   |
| ٣٥٠,٠٠٠         | ٩,٥٧٩                        | -                           | ٣٥٠,٠٠٠         | ٦,٣٥٥                     | -                           | ٣٥٠,٠٠٠         | ٣,٢٣٥                        | -                           | مقتناة لتحوطات مخاطر التدفقات النقدية:<br>مقايضات أسعار العملات |
| ٨١,٥٢٠,٢٦٢      | ٣٠٨,٩٤٩                      | ٣٢٤,١١٤                     | ٦٤,٤٠٢,٩٠٩      | ٢٥٣,٢٠٠                   | ٢٥٣,٥٢٤                     | ٧١,٧٤٨,٥٥٣      | ٢٠٥,٩٩٥                      | ٣٥٣,٣٧١                     | الإجمالي  |

#### ٩ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تشمل التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان للمجموعة ما يلي:

| ٣٠ يونيو ٢٠١٢<br>(غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٢<br>(مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٣<br>(غير مدققة) |  |
|------------------------------|---------------------------|------------------------------|--|
| ١٤,٦٣٤,٣٣١                   | ١٥,٤٧٠,٨٧١                | ١٦,٨٢١,٧٠٨                   | خطابات ضمان                              |
| ٤,٧٦٨,٦٤٧                    | ٦,٣٠٣,٣٤٠                 | ٦,٥٥١,٣١٨                    | إعتمادات مستندية                         |
| ٢,٣٤١,٦٧٩                    | ٢,٢٧١,٨٨١                 | ٢,٦٠٠,٥٣٨                    | قبولات                                   |
| ٨١٩,١٠٠                      | ١,٢٠٣,٦٨٦                 | ١,٧٣٣,٥٨٣                    | التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء |
| ٢٢,٥٦٣,٧٥٧                   | ٢٥,٢٤٩,٧٧٨                | ٢٧,٧٠٧,١٤٧                   | الإجمالي                                 |

#### ١٠ - النقدية وشبه النقدية

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

| ٣٠ يونيو ٢٠١٢<br>(غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٢<br>(مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٣<br>(غير مدققة) |  |
|------------------------------|---------------------------|------------------------------|--|
| ٤,٠٣٨,٣٠٢                    | ٦,٩٥٥,٣٢٧                 | ٢,٧٩٩,١٦٦                    | نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الودائع النظامية                  |
| ٧١٥,٦٦١                      | ٨٤٠,٧١٧                   | ٨٣١,٧٤٧                      | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء |
| ٤,٧٥٣,٩٦٣                    | ٧,٧٩٦,٠٤٤                 | ٣,٦٣٠,٩١٣                    | الإجمالي   |

#### ١١ - القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير الداخلية عن مكونات المجموعة والتي تتم مراجعتها باستمرار من قبل مسؤولي صنع القرار من أجل تخصيص الموارد ولتقييم الأداء. خلال الفترة، قررت إدارة المجموعة فصل أنشطة قطاع الخزينة إلى "الخزينة" والتي تمثل العمليات والأرصدة الأساسية للخزينة و "أخرى" والمتضمنة إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة. ينتج عن هذا القرار تحسين التقارير الداخلية على القطاعات التشغيلية للمجموعة. وتتم المعاملات بين القطاعات المختلفة وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية، ويتم عادة إعادة توزيع التمويل بين هذه القطاعات مما ينتج عنه تحويل تكاليف تمويل بينها. كما يتم إدراج العمولات بين القطاعات على أساس سعر موحد يمثل تقريباً هامش تكلفة التمويل. فيما يلي قطاعات الأعمال للمجموعة:

##### قطاع الأفراد

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

##### قطاع 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. وتشتمل الخدمات المقدمة للعملاء على الخدمات المصرفية من خلال شبكة الإنترنت ومن خلال خدمات المعاملات العالمية وخدمة مركزية تقوم بإدارة جميع حوالات العملاء، سواءً إلكترونياً أو غير ذلك.

##### قطاع 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 إدارة المحفظة الاستثمارية.

١١- القطاعات التشغيلية (تمة)

الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار

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

أخرى

يتضمن الأخرى عمليات إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة، والتي لا تتعلق بأنشطة الخزينة الرئيسية، والحفاظ على سيولة المجموعة وإدارة المركز المالي-الموحد. كما ويتضمن صافي الإيرادات والمصاريف على تسعير تحويل الموارد المالية بناءً على منهجية المجموعة كما هو موافق عليه من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وتتضمن الدخل والمصاريف غير الموزعة والمتعلقة بالمركز الرئيسي والأقسام الأخرى والموجودات والمطلوبات غير الموزعة.

(أ) فيما يلي تحليلاً لموجودات المجموعة والإيرادات والنتائج وفقاً للقطاعات التشغيلية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ و ٢٠١٢ (غير مدققة)

| ٢٠١٣  | قطاع الأفراد | قطاع الشركات | قطاع الخزينة | قطاع الأعمال المصرفية وخدمات الاستثمار | أخرى       | الإجمالي   |
|---|--------------|--------------|--------------|--|------------|------------|
| إجمالي الموجودات  | ٨,١٤٦,٨٧٥    | ٤٤,٣٨٤,٠٦٠   | ١٩,١٢٠,٣٣٩   | ٤٩١,٦٧٧                                | ٤,٢٩١,٧٤٦  | ٧٦,٤٣٤,٦٩٧ |
| إجمالي المطلوبات  | ١٧,٨٧٠,٠١٧   | ٣٢,٨٣٢,٠٤٨   | ٢,٠٣٠,٧٦٨    | ١٥,٤٩٢                                 | ١٥,٠٩٧,٣٤٧ | ٦٧,٨٤٥,٦٧٢ |
| إجمالي دخل العمليات، صافي                                 | ٣٤٩,٦٢٦      | ٨٨٠,٨١٤      | ١٢٩,٧٢٣      | ٢٩,٧١٧                                 | (١١٢,٢٩٩)  | ١,٢٧٧,٥٨١  |
| إجمالي مصاريف العمليات (مخصوصاً منها مخصص خسائر الائتمان) | ٢٤٤,٩٢٦      | ١٣٤,٩٨١      | ٣٣,٧٥٥       | ٢١,٣٧٠                                 | -          | ٤٣٥,٠٣٢    |
| مخصص خسائر صافي الاسترداد                                 | ٥,٧١٨        | ١١٦,١٢١      | -            | -                                      | -          | ١٢١,٨٣٩    |
| صافي الدخل من العمليات للفترة                             | ٩٨,٩٨٢       | ٦٢٩,٧١٢      | ٩٥,٩٦٨       | ٨,٣٤٧                                  | (١١٢,٢٩٩)  | ٧٢٠,٧١٠    |
| ٢٠١٢  | قطاع الأفراد | قطاع الشركات | قطاع الخزينة | قطاع الأعمال المصرفية وخدمات الاستثمار | أخرى       | الإجمالي   |
| إجمالي الموجودات  | ٥,٦٩٠,٥٨٢    | ٣٦,٢٤٩,١٦٦   | ١٥,١٨٥,٥٦٨   | ٤٧٤,٤٠٢                                | ٤,٠٣٠,٨٤٧  | ٦١,٦٣٠,٥٦٥ |
| إجمالي المطلوبات  | ١٦,٧٤٧,٧١٥   | ٢٤,٤٩٠,٠٦٦   | ٩٧٠,٥٠٦      | ١٤,٣٠٢                                 | ١١,٧٤١,٨٣٨ | ٥٣,٩٦٤,٤٢٧ |
| إجمالي دخل العمليات، صافي                                 | ٣٢٠,٣٣٧      | ٧٥٢,٩٥٤      | ١٠٩,٩٢٦      | ٤٥,٥٤٣                                 | (١٣٣,٩١١)  | ١,٠٩٤,٨٤٩  |
| إجمالي مصاريف العمليات (مخصوصاً منها مخصص خسائر الائتمان) | ٢٣٠,٩٦٦      | ١٢١,٣٢٠      | ٤٢,٤٣١       | ٢٨,١٨٥                                 | -          | ٤٢٢,٩٠٢    |
| مخصص خسائر صافي الاسترداد                                 | ١٥,٩٣٩       | ٤٢,٤٠٦       | -            | -                                      | -          | ٥٨,٣٤٥     |
| استرداد خسائر استثمار                                     | -            | -            | (٨,٠٠٠)      | -                                      | -          | (٨,٠٠٠)    |
| صافي الدخل من العمليات للفترة                             | ٧٣,٤٣٢       | ٥٨٩,٢٢٨      | ٧٥,٤٩٥       | ١٧,٣٥٨                                 | (١٣٣,٩١١)  | ٦٢١,٦٠٢    |

١٢- الزكاة و ضريبة الدخل

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣، لم يكن هناك أي تغيير في وضع البنك الزكوي والضريبي. كما أن موقف البنك فيما يخص الربط الزكوي والضريبي لم يتغير عن ما تم الإفصاح عنه في القوائم المالية الموحدة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

١٣- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ و ٢٠١٢ بتقسيم صافي الدخل للفترة الخاص بمساهمي البنك على ٣٩٦,٩ مليون سهم.

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة وتسلسلها

تستخدم المجموعة التسلسل التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية :

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة (بدون أي تعديل أو إعادة تجميع)،  
المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتشابهة أو أساليب تقييم أخرى حيث تكون كل المدخلات الهامة مبنية على بيانات سوقية يمكن مراقبتها،  
المستوى الثالث: أساليب تقييم حيث يكون كل مدخل هام غير مبني على بيانات سوقية يمكن مراقبتها.

| ٣٠ يونيو ٢٠١٣               | المستوى الأول  | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الإجمالي       |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>الموجودات المالية</b>    |                |                |                |                |
| الأدوات المالية المشتقة     | -              | ٣٥٣,٣٧١        | -              | ٣٥٣,٣٧١        |
| استثمارات مالية متاحة للبيع | ٣٥٧,٠٩٣        | ٦٠,٠٩١         | ٤,١٨٨          | ٤٢١,٣٧٢        |
| <b>الإجمالي</b>             | <b>٣٥٧,٠٩٣</b> | <b>٤١٣,٤٦٢</b> | <b>٤,١٨٨</b>   | <b>٧٧٤,٧٤٣</b> |
| <b>المطلوبات المالية</b>    |                |                |                |                |
| الأدوات المالية المشتقة     | -              | ٢٠٥,٩٩٥        | -              | ٢٠٥,٩٩٥        |
| <b>الإجمالي</b>             | <b>-</b>       | <b>٢٠٥,٩٩٥</b> | <b>-</b>       | <b>٢٠٥,٩٩٥</b> |
| <b>٣١ ديسمبر ٢٠١٢</b>       |                |                |                |                |
| <b>الموجودات المالية</b>    |                |                |                |                |
| الأدوات المالية المشتقة     | -              | ٢٥٣,٥٢٤        | -              | ٢٥٣,٥٢٤        |
| استثمارات مالية متاحة للبيع | ١٦٥,٨٦٩        | ٧٠,٤٣٠         | ٤,١٨٨          | ٢٤٠,٤٨٧        |
| <b>الإجمالي</b>             | <b>١٦٥,٨٦٩</b> | <b>٣٢٣,٩٥٤</b> | <b>٤,١٨٨</b>   | <b>٤٩٤,٠١١</b> |
| <b>المطلوبات المالية</b>    |                |                |                |                |
| الأدوات المالية المشتقة     | -              | ٢٥٣,٢٠٠        | -              | ٢٥٣,٢٠٠        |
| <b>الإجمالي</b>             | <b>-</b>       | <b>٢٥٣,٢٠٠</b> | <b>-</b>       | <b>٢٥٣,٢٠٠</b> |
| <b>٣٠ يونيو ٢٠١٢</b>        |                |                |                |                |
| <b>الموجودات المالية</b>    |                |                |                |                |
| الأدوات المالية المشتقة     | -              | ٣٢٤,١١٤        | -              | ٣٢٤,١١٤        |
| استثمارات مالية متاحة للبيع | ٢٨٨,٨٤٩        | ٢٨٧,٩١٤        | ٤,١٨٨          | ٥٨٠,٩٥١        |
| <b>الإجمالي</b>             | <b>٢٨٨,٨٤٩</b> | <b>٦١٢,٠٢٨</b> | <b>٤,١٨٨</b>   | <b>٩٠٥,٠٦٥</b> |
| <b>المطلوبات المالية</b>    |                |                |                |                |
| الأدوات المالية المشتقة     | -              | ٣٠٨,٩٤٩        | -              | ٣٠٨,٩٤٩        |
| <b>الإجمالي</b>             | <b>-</b>       | <b>٣٠٨,٩٤٩</b> | <b>-</b>       | <b>٣٠٨,٩٤٩</b> |

#### ١٥ - كفاية رأس المال

إن أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال هي الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعية من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لحماية قدرة المجموعة على الاستمرارية كمنشأة عاملة وللحفاظ على قاعدة رأس مال قوية. إن كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي يتم مراقبتها بشكل يومي من قبل إدارة المجموعة. تتطلب مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بمستوى الحد الأدنى من رأس المال النظامي والحفاظ على نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة للمخاطر بما لا يقل عن الحد الأدنى ٨% المتفق عليه. تقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأس المال باستخدام النسب المعدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تقوم هذه النسب بقياس كفاية رأس المال بمقارنة رأس المال المؤهل للمجموعة مع موجودات والتزامات والمبالغ الاسمية للمشتقات في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة بمبلغ مرجح لعكس أثر الخطر المتعلق.

قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإصدار الاطار والارشادات المتعلقة بتطبيق اصلاحات رأس المال بموجب بازل ٣ والفعالة من ١ يناير ٢٠١٣. وعلى ذلك، إن موجودات المجموعة المرجحة للمخاطر الموحدة وإجمالي رأس المال والنسب المتعلقة هي على أساس المجموعة موحدة ويتم احتسابها بموجب اطار بازل ٣. ولأغراض العرض تم احتساب الموجودات المرجحة للمخاطر وإجمالي رأس المال والنسب المتعلقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ باستخدام الاطار والمناهج المعرفة بموجب اطار بازل ٣. إن أرقام المقارنة والنسب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم احتسابها بموجب بازل ٢ ولم يعاد إدراجها.

يلخص الجدول أدناه موجودات المجموعة المرجحة للمخاطر الركيزة الأولى ورأس مال الركيزة الأولى والثانية ونسب كفاية رأس المال.

| ٣٠ يونيو ٢٠١٢<br>(غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٢<br>(مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٣<br>(غير مدققة) |   |
|------------------------------|---------------------------|------------------------------|---|
| ٥٥,٧٠١,٣٤٠                   | ٥٨,٨٣١,٥٥٠                | ٦٨,٥٦٩,٣٧٥                   | مخاطر الائتمان - المرجحة المخاطر        |
| ٣,٦٤٨,٢٨٨                    | ٣,٦٢٥,٣٣٨                 | ٣,٦٠٢,٨٢٥                    | مخاطر العمليات - المرجحة المخاطر        |
| ٢٧٦,٤٢٤                      | ٧٣٨,٦٧٢                   | ٣٨٥,٩١٢                      | مخاطر السوق - المرجحة المخاطر           |
| ٥٩,٦٢٦,٠٥٢                   | ٦٣,١٩٥,٥٦٠                | ٧٢,٥٥٨,١١٢                   | إجمالي الركيزة الأولى - المرجحة للمخاطر |
| ٧,٠٢٧,٤٤٠                    | ٧,٨٤١,١٩٧                 | ٨,٥٧٦,٩٧٨                    | رأس المال - الركيزة الأولى              |
| ٢,٤٠٩,٠٠٥                    | ٣,٢٧٨,٢٠٤                 | ٣,٣٥٨,٢٤٦                    | رأس المال - الركيزة الثانية             |
| ٩,٤٣٦,٤٤٥                    | ١١,١١٩,٤٠١                | ١١,٩٣٥,٢٢٤                   | مجموع رأس المال الركيزة الأولى والثانية |
| ١١,٧٩                        | ١٢,٤١                     | ١١,٨٢                        | نسبة كفاية رأس المال %                  |
| ١٥,٨٣                        | ١٧,٦٠                     | ١٦,٤٥                        | الركيزة الأولى                          |
|                              |                           |                              | الركيزة الأولى والثانية                 |

#### ١٦ - إفصاحات بازل ٣ الركيزة الثالثة

كما في إطار بازل ٣ الركيزة الثالثة فإن بعض الإفصاحات الكمية الإضافية مطلوبة. إن هذه الإفصاحات سيتم نشرها على صفحة البنك [www.shb.com.sa](http://www.shb.com.sa) خلال ٦٠ يوم بعد ٣٠ يونيو ٢٠١٣ كما هو مطلوب من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. إن هذه الإفصاحات لا تخضع للمراجعة أو التدقيق من قبل المراجعين الخارجيين للبنك. إن أرقام المقارنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم احتسابها حسب إطار بازل ٢ ولم يعاد إدراجها.

#### ١٧ - أرقام المقارنة

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