

Saudi Hollandi Bank  **البنك السعودي الهولندي**

(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤



كى بي ام جي الفوزان والسدحان

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ديلويت

تقرير فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة للبنك السعودي الهولندي ("البنك") وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين " بالمجموعة ") كما في ٣١ مارس ٢٠١٤، والقوائم المرحلية الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والإيضاحات التابعة لها من (١) إلى (١٧) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. لم نقوم بفحص الإيضاح (١٦) ، بما في ذلك البيانات المشار إليها والمتعلقة بـ "ببازل (٣) الهيكلية الرأسمالية" حيث أنها لا تقع ضمن نطاق الفحص الذي قمنا به.

تعتبر إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بـ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص المحدود والمعايير الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية المرحلية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة". يشمل فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بصورة أساسية على الاستفسار من المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي وإجراءات الفحص الأخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية، وبالتالي، فإن الفحص لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا على معرفة بكافة الأمور الجوهرية التي من الممكن تحديدها خلال عملية المراجعة. وعليه فإننا لا نبيدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم ينمو إلى علمنا أية أسباب تجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة 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 الموجزة الموحدة 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 آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ص.ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٤٨

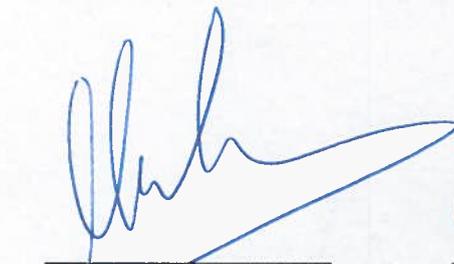
إحسان بن أمان الله مخدوم
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٨

٢٠ جمادى الآخرة ١٤٣٥ هـ

٢٠ أبريل ٢٠١٤



٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح	
				الموجودات
٦,١١٩,٩٩٥	٦,٦٦٢,٥٢٢	٥,٦١٩,٧٨٥		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٤٨٩,٨٧٧	١,٧٥١,٣٦٧	١,٢٤٠,٦٩٣		أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤,٧٢٢,٨٩٨	١٦,٨٤٩,١٦٢	١٩,٢٤٩,١١٨	٥	استثمارات، صافي
٤٨,٢٤١,٠٢١	٥٣,٢١١,٢٦٠	٥٧,٠٠٨,٤٦٧	٦	قروض وسلف، صافي
١٨,٣٨٢	١٧,٢٣٣	١٢,٠٤٥		إستثمار في شركة زميلة
٤٨٤,٤٥٤	٥٠٤,٨٠٢	٥٠٧,٣٧٦		ممتلكات ومعدات، صافي
١,٥٧٦,٤٩٠	١,٤٧١,٩١٥	١,٣٨٥,٠٣٢		موجودات أخرى
<u>٧٢,٦٥٣,١١٧</u>	<u>٨٠,٤٦٨,٢٦١</u>	<u>٨٥,٠٢٢,٥١٦</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
٢,٧٣٧,٢٦٦	٢,٤٩٤,٢٧٨	٣,٢٨١,١٥٤		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٦,٦٠٤,٢٢٦	٦١,٨٧٥,٤٤٩	٦٥,٧٩٩,٣١١	٧	ودائع العملاء
٢,٩٠٠,٠٠٠	٤,٦٢٥,٠٠٠	٤,٦٢٥,٠٠٠		سندات دين ثانوية مصدرة
٢,٢٠١,٩٩٢	٢,٠٧٢,١٠٦	١,٩٦٣,٠٧٢		مطلوبات أخرى
<u>٦٤,٤٤٣,٤٨٥</u>	<u>٧١,٠٦٦,٨٣٣</u>	<u>٧٥,٦٦٨,٥٣٧</u>		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
(١,٩٣٩)	٢١,٦٩٠	٣٤,١١٢		احتياطيات أخرى
-	٧٩٣,٨٠٠	-	١٣	احتياطي أسهم مجانية
١,٣٩٧,٥٤٠	٩١٥,٣٤٨	١,٣٣٢,٣١٣		أرباح مبقاة
-	٤٦٨,٣٤٢	-		إجمالي الأرباح المقترح توزيعها
٩,٣٠٥	٢٢,١٢٠	١٣,٦٢٦		احتياطي برنامج أسهم الموظفين
<u>٨,٢٠٩,٦٣٢</u>	<u>٩,٤٠١,٤٢٨</u>	<u>٩,٣٥٣,٩٧٩</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٧٢,٦٥٣,١١٧</u>	<u>٨٠,٤٦٨,٢٦١</u>	<u>٨٥,٠٢٢,٥١٦</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين


Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer


Mr. John Macedo
Chief Financial Officer


Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
٤٦٥,٥٤٥	٥٧٣,٢٢٩	دخل العمولات الخاصة
١١٣,٦٢١	١٢٦,٤٧١	مصاريف العمولات الخاصة
٣٥١,٩٢٤	٤٤٦,٧٥٨	صافي دخل العمولات الخاصة
١٧٤,٢٣٢	٢٢٢,٢٤٦	دخل أتعاب وعمولات، صافي
٢٨,٢٥٤	٣٥,٧٤٢	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٢٩,٥١٧	٣٣,٩٨٩	دخل المتاجرة، صافي
-	٦٨٨	توزيعات أرباح من استثمارات متاحة للبيع
-	١٧,٧٣٢	أرباح استثمارات معتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٥٨٣,٩٢٧	٧٥٧,١٥٥	إجمالي دخل العمليات
١٢٤,٦٥٥	١٣٩,٠٢٩	رواتب ومصاريف الموظفين
٢٠,٨٢٣	٢٥,٧٣٠	إيجار ومصاريف مباني
٢٥,٠١١	٢٥,٣٢٤	استهلاك وإطفاء
٤٥,٧١٤	٥٥,٦٩٢	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢١,٨٠٢	٨٩,٢٢٧	مخصص خسائر الائتمان، صافي
٢٣٨,٠٠٥	٣٣٥,٠٠٢	إجمالي مصاريف العمليات
٣٤٥,٩٢٢	٤٢٢,١٥٣	دخل العمليات
٣٣٢	(٥,١٨٨)	الحصة في (خسارة) / ربح شركة زميلة
٣٤٦,٢٥٤	٤١٦,٩٦٥	صافي دخل الفترة
٠,٧٣	٠,٨٨	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

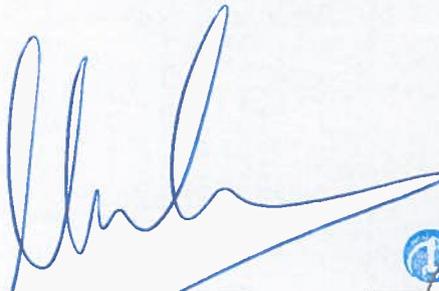

Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer


Mr. John Macedo
Chief Financial Officer


Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

٢٠١٣	٢٠١٤	
٣٤٦,٢٥٤	٤١٦,٩٦٥	صافي دخل الفترة
		الإيرادات الشاملة الأخرى :
		بنود يمكن إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل الموحدة في المستقبل
		استثمارات متاحة للبيع
١,٩٣٢	٢٩,٧٠٥	- صافي التغير في القيمة العادلة
٤٤٩	(١٧,٢٨٣)	- محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
٢,٣٨١	١٢,٤٢٢	
		تغطية مخاطر التدفقات النقدية
١,٤٧٠	-	- الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة التي تم إثباتها
٣,٨٥١	١٢,٤٢٢	إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى
٣٥٠,١٠٥	٤٢٩,٣٨٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة

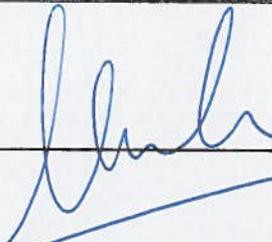

**Maha Al-Sudairi**
Board Secretary &
Chief Governance Officer


**Mr. John Macedo**
Chief Financial Officer


**Dr. Bernd van Linder**
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

احتياطات أخرى										
إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي العام	استثمارات متاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	احتياطي أسهم مجانية	الأرباح المبقاة	إجمالي الأرباح المقترح توزيعها	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	إجمالي حقوق المساهمين
٢٠١٤										
	٣,٩٦٩,٠٠٠	٣,٠٨١,١٢٨	١٣٠,٠٠٠	٢١,٦٩٠	-	٧٩٣,٨٠٠	٩١٥,٣٤٨	٤٦٨,٣٤٢	٢٢,١٢٠	٩,٤٠١,٤٢٨
الرصيد في بداية الفترة	-	-	-	١٢,٤٢٢	-	-	٤١٦,٩٦٥	-	-	٤٢٩,٣٨٧
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	(٧٩٣,٨٠٠)	-	-	-	-
١٣ أسهم مجانية مصدره	-	-	-	-	-	-	-	(٤٦٨,٣٤٢)	-	(٤٦٨,٣٤٢)
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨,٤٩٤)	(٨,٤٩٤)
معاملات برنامج أسهم الموظفين	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٦٢٦	٩,٣٥٣,٩٧٩
الرصيد في نهاية الفترة	٤,٧٦٢,٨٠٠	٣,٠٨١,١٢٨	١٣٠,٠٠٠	٣٤,١١٢	-	-	١,٣٣٢,٣١٣	-	-	٩,٣٥٣,٩٧٩
٢٠١٣										
	٣,٩٦٩,٠٠٠	٢,٧٠٥,٧٢٦	١٣٠,٠٠٠	٥٦٥	(٦,٣٥٥)	-	١,٠٥١,٢٨٦	٤٤٤,٥٢٨	١١,٢٢٩	٨,٣٠٥,٩٧٩
الرصيد في بداية الفترة	-	-	-	٢,٣٨١	١,٤٧٠	-	٣٤٦,٢٥٤	-	-	٣٥٠,١٠٥
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	-	-	(٤٤٤,٥٢٨)	-	(٤٤٤,٥٢٨)
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٩٢٤)	(١,٩٢٤)
معاملات برنامج أسهم الموظفين	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٣٠٥	٨,٢٠٩,٦٣٢
الرصيد في نهاية الفترة	٣,٩٦٩,٠٠٠	٢,٧٠٥,٧٢٦	١٣٠,٠٠٠	٢,٩٤٦	(٤,٨٨٥)	-	١,٣٩٧,٥٤٠	-	-	٨,٢٠٩,٦٣٢



Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer


Mr. John Macedo
Chief Financial Officer


Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

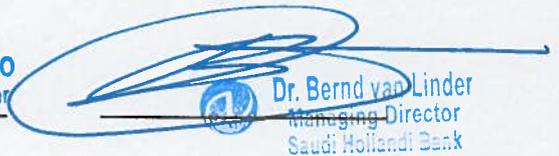
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات
٣٤٦,٢٥٤	٤١٦,٩٦٥	الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل الفترة
		تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(١٧,٧٦٧)	(٢٢,٩١٨)	إطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
-	(١٧,٧٣٢)	أرباح استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
٢٥,٠١١	٢٥,٣٢٤	استهلاك وإطفاء
٢,٠٦١	٣,٢٧١	معاملات برنامج أسهم الموظفين
٢١,٨٠٢	٨٩,٢٢٧	مخصص خسائر الائتمان، صافي
(٣٢٢)	٥,١٨٨	الحصة في خسارة (ربح) شركة زميلة
٣٧٧,٠٢٩	٤٩٩,٣٢٥	
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(٩٥,٥٨٩)	(٩١,٨٥٠)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٩٣٧,٠٠٠)	٩٣٧,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوم من تاريخ الاقتناء
(٣,٤٣٤,٨٦٢)	(٣,٨٨٦,٤٣٤)	قروض وسلف، صافي
(٣٨١,٠٢٥)	(٩٩,٧٩٧)	موجودات أخرى
١,٢٦٢,٢٤٣	٧٨٦,٨٧٦	صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٢,٦٩٠,٥٥٤	٣,٩٢٣,٨٦٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٩١,٠٥٤	(١٠٩,٠٣٤)	ودائع العملاء
(٢٢٧,٤٩٦)	١,٩٥٩,٩٤٨	مطلوبات أخرى
		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٤٦٤,٥٥١	٥,٧٣٤,٠٢٤	المحصل من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٣,٨٠٤,١٠٦)	(٨,٠٩٣,٣٣٠)	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٢٠,٦٩٨)	(٢٧,٨٩٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣,٢٦٠,٢٥٣)	(٢,٣٨٧,٢٠٤)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٢٣٨,١٤٠)	(٢٨١,٠٠٥)	توزيعات أرباح مدفوعة، صافي بعد خصم الزكاة والضريبة المستلمة من المساهمين
(٢٣٨,١٤٠)	(٢٨١,٠٠٥)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٣,٨٢٥,٨٨٩)	(٧٠٨,٢٦١)	صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
٧,٧٩٦,٠٤٤	٤,٣٧٣,٢١٠	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٣,٩٧٠,١٥٥	٣,٦٦٤,٩٤٩	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٤٢٩,٠٧٨	٥٤٥,٣٤٨	عمولات خاصة مقبوضة خلال الفترة
٩١,٣٢٣	٩٨,٠٣٤	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
٣,٨٥١	١٢,٤٢٢	معلومات إضافية غير نقدية
		صافي التغير 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


Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية

١ - عام

البنك السعودي الهولندي ("البنك")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة 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 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 ١٩٨٧) من خلال شبكة فروعها وعددها ٥٠ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٤٨ فرعاً و ٣١ مارس ٢٠١٣: ٤٦ 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 خاضعة لعمولات) معتمدة وتحت إشراف هيئة شرعية مستقلة منشأة من قبل البنك.

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

شركة السعودي الهولندي المالية

تم تأسيس شركة السعودي الهولندي المالية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٢٠٠٧-٣٩-١ 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 باسمها ملكية الأصول العقارية والتي يتم الحصول عليها من قبل البنك كضمانات من المقرضين.

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 للتعامل 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 قوانينها 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 والافصاحات 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. 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 - تنمة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

بالآلاف الريالات السعودية

٣ - أسس توحيد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المحاسبية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. يتم إجراء تغييرات على سياساتها المحاسبية لتتماشى مع السياسات المحاسبية للبنك.

الشركات التابعة هي المنشآت الاستثمارية التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها والتي تتعرض بشأنها 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.

يتم توحيد الشركات التابعة إعتباراً من تاريخ إنتقال السيطرة على تلك الشركات إلى البنك ويتم التوقف عن التوحيد اعتباراً من تاريخ تخلي البنك عن مثل هذه السيطرة. تدرج نتائج أعمال الشركات التابعة المقتناة أو المبيعة خلال السنة، إن وجدت، في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة اعتباراً من تاريخ سريان الاقتناء أو حتى تاريخ سريان الاستبعاد، حسبما هو ملائم. تم إعداد القوائم المالية الموحدة الموجزة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة وطرق تقويم للمعاملات المشابهة والأحداث الأخرى التي وقعت في ظروف مماثلة.

عند الضرورة يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة كي تتوافق مع السياسات المحاسبية للمجموعة

تم حذف كافة الموجودات والمطلوبات المتداخلة بين شركات المجموعة وكذلك حقوق الملكية، والدخل، والمصاريف، والتدفقات النقدية الناتجة عن أعضاء 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 المعايير الجديدة والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية المذكورة أدناه، والتي لها أثر غير هام/ ليس لها أثر مالي على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة للفترة الحالية أو الفترة السابقة، ولا يتوقع بأن يكون لها أثر هام على الفترات المستقبلية.

١ - تعديلات على المعايير الحالية

- تعديلات على المعايير الخاصة بالتقارير المالية رقم (١٢) و (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والذي يعني من توحيد الصناديق الاستثمارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤. ينص هذا الاعضاء الإلزامي 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 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 النظم المدينة والدائنة في عملية أو دورة تسوية واحدة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) والذي يطبق بأثر 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 العادلة للإسترداد لكل وحدة مدرة للنقدية 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.

٥ - الإستثمارات ، صافي

(أ) تصنف الإستثمارات كالآتي:

٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)	
٢٢٩,٠٦٦	٥٣١,٥٩٥	٥١٦,٩٤٤	متاحة للبيع
١٤,٣٧٩,٤٢٧	١٦,٢٢١,٧٣٨	١٨,٦٣٧,٥١٣	إستثمارات أخرى مسجلة بالتكلفة المطفأة
١٠٤,٤٠٥	٩٥,٨٢٩	٩٤,٦٦١	مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
١٤,٧٢٢,٨٩٨	١٦,٨٤٩,١٦٢	١٩,٢٤٩,١١٨	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 مقتناة بالتكلفة المطفأة بالقيمة العادلة. ولو لم يتم إعادة التصنيف ، لاشتملت الاحتياطييات الأخرى على أرباح قيمة عادلة غير محققة بمبلغ ٧,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: أرباح قدرها ٥,٦ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠١٣: خسائر قدرها ٠,٧ مليون ريال سعودي) ولازدادت/ (انخفضت) حقوق المساهمين بنفس المبلغ.

يعكس الجدول أدناه القيم الدفترية والعادلة للإستثمارات المعاد تصنيفها:

القيمة العادلة			القيمة الدفترية		
٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)
١٣٧,٦٠٩	١٤٢,٤٥٧	١٤٤,١٤٧	١٤٥,٠٤٢	١٤٦,٤٨٢	١٤٦,٩٤١

إستثمارات متاحة للبيع معاد تصنيفها

إضافة إلى ذلك وكما في ٢٠ يوليو ٢٠١١ ، قامت المجموعة بإعادة تصنيف بعض الإستثمارات المقتناه لأغراض المتاجرة قدرها ١٧,٥ مليون ريال سعودي إلى إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة حيث لم يعد لديها نية للاحتفاظ بهذه الإستثمارات لغرض بيعها في المدى القصير. إن لدى المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الإستثمارات في المدى المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. ولو لم يتم إعادة التصنيف، فلن يكون هناك أثر جوهري على قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة حيث أن قيمتها العادلة تقارب القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠١٤. بلغت القيمة الدفترية لهذه الإستثمارات كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ مبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٠,٥ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠١٣: ٩,٨ مليون ريال سعودي).

٦ - القروض والسلف، صافي

٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
٥,٩٢٧,٤٨٢	٨,٠٦٦,٤٩٢	٨,٧٢٤,١٥٩	قروض شخصية
٤٢,٤٧٨,٨٠٥	٤٥,٣٤٩,٣٢٠	٤٨,٤٨٠,٩٣١	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة
٢٣٦,١٤٧	٢٤٩,٣٩٢	٢٤٨,٦٢٣	بطاقات إنتمان
٤٨,٦٥٢,٤٣٤	٥٣,٦٦٥,٢٠٤	٥٧,٤٥٣,٧١٣	القروض والسلف العاملة
٧٠٦,٣٧٧	٧٣٨,٦١٩	٧٣٦,٥٢٤	القروض والسلف غير العاملة
٤٩,٣٥٨,٨١١ (١,١١٧,٧٩٠)	٥٤,٤٠٣,٨٢٣ (١,١٩٢,٥٦٣)	٥٨,١٩٠,٢٣٧ (١,١٨١,٧٧٠)	إجمالي القروض والسلف مخصص خسائر الإنتمان
٤٨,٢٤١,٠٢١	٥٣,٢١١,٢٦٠	٥٧,٠٠٨,٤٦٧	القروض والسلف ، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية

٧ - ودائع العملاء

٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)	
٣١,٤٩٧,٩١٠	٣٥,٥٧٥,٥٦٦	٣٦,٩٨٧,٩٩٢	لأجل
٢٣,٩٩٣,٦٩١	٢٤,٩٥١,٨٣٢	٢٧,٣٧٢,٤٩٢	تحت الطلب
٤١١,٦٤٢	٤٣٤,٨٧٧	٤٦١,٤٨٥	إدخار
٧٠٠,٩٨٣	٩١٣,١٧٤	٩٧٧,٣٤٢	أخرى
<u>٥٦,٦٠٤,٢٢٦</u>	<u>٦١,٨٧٥,٤٤٩</u>	<u>٦٥,٧٩٩,٣١١</u>	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 التدفقات 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 ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)			في ٣١ مارس 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 : مقايضات أسعار العمولات	١٣٢,٧٢٧	٥٥,٢٦٠	٢٤,٤١٢,٢٤٩	١٣٩,٦٦٩	٧٠,٩٦٨	٢٣,٣٤٣,٣٩٩	١٣٤,٨٤٧	١٠٠,٥٠٣	١٩,٥٧٢,٧٧٥
عقود الصرف الأجنبي والسلع الأجلة	٥٠,١٤٠	٢٠,٣١٣	٢١,٤٢٢,٣٦٥	٨١,٩٧٦	٣٤,٣١٣	١٥,٦٤١,٥١١	٧١,٨٩٤	٦١,٤٨٥	٢١,٤٣٠,١٩٦
خيارات العملات والملع	٣٢,٨٢٢	٣٢,١٨١	٢٨,٣٦٤,٩٠٧	٦٤,٦٥٣	٦٤,٦٥٣	٢٧,٥٤٨,٥١٤	٣٤,١٧٨	٣٤,١٧٨	٢٩,٦٣٦,٢٤٦
إتفاقيات الأسعار الأجلة	-	-	-	٤٤	-	٢٠٠,٠٠٠	١٠٦	-	٢٠٠,٠٠٠
خيارات أسعار العمولات	١	١	١,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١,٢١٩,٢٧٩	١٨	١٨	١,٢١٩,٢٧٩
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة : مقايضات أسعار العمولات	-	٤,٩٩٤	٣٧٣,٣٦١	-	٥,٩٥٨	٣٧٥,٦٣٠	-	٢٠,٨٢٩	٦٣٨,٦٦٤
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية : مقايضات أسعار العمولات	-	-	-	-	-	-	-	٤,٨٨٥	٣٥٠,٠٠٠
الإجمالي	٢١٥,٧٠٠	١١٢,٧٤٩	٧٥,٥٧٢,٨٨٢	٢٨٦,٣٤٣	١٧٥,٨٩٣	٦٨,٣٢٨,٣٣٣	٢٤١,٠٤٣	٢٢١,٨٩٨	٧٣,٠٤٧,١٦٠

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

بآلاف الريالات السعودية

٩ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي بياناً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة :

في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)	
٦,٧٩١,٦٢٣	٥,٧٠٩,٣١٣	٦,٤٨٤,٨٩٦	إعتمادات مستندية
١٦,٣٢٨,٣٣٩	١٩,٥١٢,٤٣٠	١٩,٩٨٩,٥٧١	خطابات ضمان
٢,٤٥٠,٠٨٧	٢,٦٨٩,٨٩٥	٢,٧٠٣,٣٢٢	قبولات
١,٢٧٦,٤٥٦	٢,١٧٦,٦١٥	٢,١٨٨,٣٩٢	إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان
٢٦,٨٤٦,٥٠٥	٣٠,٠٨٨,٢٥٣	٣١,٣٦٦,١٨١	الإجمالي

١٠ - النقدية وشبه النقدية

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

في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)	
٣,٤١٧,٢٧٨	٣,٥٥٨,٨٤٣	٢,٤٢٤,٢٥٦	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية
٥٥٢,٨٧٧	٨١٤,٣٦٧	١,٢٤٠,٦٩٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة إستحقاقها الأصلية تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
٣,٩٧٠,١٥٥	٤,٣٧٣,٢١٠	٣,٦٦٤,٩٤٩	الإجمالي

١١ - القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات المجموعة والتي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانعي القرار من أجل تخصيص الموارد وتقييم الأداء. تتم المعاملات بين القطاعات التي يتم رفع التقارير بشأنها وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية، ويتم عادة إعادة توزيع التمويل بين هذه القطاعات مما ينتج عنه تحويل تكاليف التمويل. تحمل عمولة على القطاعات التي يتم رفع التقارير بشأنها على أساس سعر موحد يعادل التكلفة الحدية للأموال. فيما يلي القطاعات التشغيلية 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 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 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 العمولات والأدوات المشتقة الأخرى للشركات والعملاء الاعتباريين ولحساب المجموعة نفسها. كما أن هذا القطاع مسؤول عن إدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية

١١ - القطاعات التشغيلية - تمة

الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار
يقدم هذا القطاع خدمات التعامل والإدارة والترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.

أخرى

تشتمل أخرى على عمليات إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة، والتي لا تتعلق بالأنشطة التي تم التعهد بها (أ) بشأن إدارة موجودات ومطلوبات على مستوى المجموعة باستثناء أنشطة الخزينة الرئيسية، (ب) الحفاظ على السيولة على مستوى المجموعة، وإدارة مركزها المالي الموحد. كما يشمل 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.

(أ) فيما يلي تحليلاً لموجودات المجموعة والإيرادات والنتائج حسب القطاعات التشغيلية للفترتين في ٣١ مارس ٢٠١٤ و ٢٠١٣ (غير مدققة):-

٢٠١٤	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٤٦,٨٤٨,٤٠٩	١٠,٣٦٣,٣١٣	٢٢,٣٠٩,٨٤٤	٥١٠,١٥٧	٤,٩٩٠,٧٩٣	٨٥,٠٢٢,٥١٦
إجمالي المطلوبات	٣٦,١٣٦,٥٦٦	١٩,٣٣٠,٥٨٠	٣,٢٨١,١٥٤	٢٣,٢١٣	١٦,٨٩٧,٠٢٤	٧٥,٦٦٨,٥٣٧
إجمالي دخل العمليات، صافي	٤٦٦,٦٧٢	١٩٥,٣٥٤	١٣٠,٧٦٣	١٧,١٤١	(٥٢,٧٧٥)	٧٥٧,١٥٥
إجمالي مصاريف العمليات (بدون مخصص خسائر الائتمان)	٨٨,٢٨٥	١٢٥,٩٦٧	٢٠,٤٩٢	١١,٠٣١	-	٢٤٥,٧٧٥
مخصص الانخفاض في القيمة، بعد خصم						
المبالغ المستردة	٧٣,٧٢١	١٥,٥٠٦	-	-	-	٨٩,٢٢٧
صافي دخل العمليات للفترة	٣٠٤,٦٦٦	٥٣,٨٨١	١١٠,٢٧١	٦,١١٠	(٥٢,٧٧٥)	٤٢٢,١٥٣

٢٠١٣	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٤١,٣٨٥,٢١٧	٦,٩٧٥,٣٢٥	١٩,٠٨٨,١٣٩	٤٩٥,٧٤١	٤,٧٠٨,٦٩٥	٧٢,٦٥٣,١١٧
إجمالي المطلوبات	٢٧,٨٣٤,٤٠١	١٨,٣١٦,٣٤١	٢,٧٣٧,٢٦٦	٢٥,٦٢٢	١٥,٥٢٩,٨٥٥	٦٤,٤٤٣,٤٨٥
إجمالي دخل العمليات	٤١٣,٠٦٤	١٦٥,١٤٠	٥٧,١٤٩	١٢,٦٣٩	(٦٤,٠٦٥)	٥٨٣,٩٢٧
إجمالي مصاريف العمليات (بدون مخصص خسائر الائتمان)	٦٦,٣٠٥	١٢٢,٩٣٩	١٦,٣١٠	١٠,٦٤٩	-	٢١٦,٢٠٣
مخصص الانخفاض في القيمة، بعد خصم						
المبالغ المستردة	١٧,٥١٥	٤,٢٨٧	-	-	-	٢١,٨٠٢
صافي دخل العمليات للفترة	٣٢٩,٢٤٤	٣٧,٩١٤	٤٠,٨٣٩	١,٩٩٠	(٦٤,٠٦٥)	٣٤٥,٩٢٢

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية

١٢ - الزكاة وضريبة الدخل

قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبية إلى مصلحة الزكاة والدخل عن جميع السنوات لغاية وبما في ذلك السنة المالية ٢٠١٢. 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 التزامات زكوية وضريبية إضافية. إعترض البنك رسمياً على هذه الربوط، ولا زال بانتظار رد المصلحة عليها. لقد تم الاعتراض على الأساس الذي نتجت عنه هذه الالتزامات الإضافية في بعض الحالات من قبل كافة البنوك في المملكة العربية السعودية.

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

١٣ - الأسهم المجانية المصدره وبيع السهم

إقترح مجلس الإدارة إصدار أسهم مجانية قدرها ٧٩٣,٨ مليون سهم، 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 للسهم للفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس 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.

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو سداه لتحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين أطراف مشاركة في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات ستتم إما:
- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة الموجودات أو المطلوبات.

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 لنفس الأداة أو اداة مماثلة يمكن للمنشأة الحصول عليها بتاريخ القياس.

المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة 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.

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تنمة

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
<u>٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)</u>			
الموجودات المالية			
-	٢١٥,٧٠٠	-	٢١٥,٧٠٠
٢٩٧,٧٤٤	٢١٥,٧٦٢	٣,٤٣٨	٥١٦,٩٤٤
٢٩٧,٧٤٤	٤٣١,٤٦٢	٣,٤٣٨	٧٣٢,٦٤٤
الإجمالي			
المطلوبات المالية			
-	١١٢,٧٤٩	-	١١٢,٧٤٩
-	١١٢,٧٤٩	-	١١٢,٧٤٩
الإجمالي			
<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)</u>			
الموجودات المالية			
-	٢٨٦,٣٤٣	-	٢٨٦,٣٤٣
٣٠٨,٣٠٧	٢١٩,٨٥٠	٣,٤٣٨	٥٣١,٥٩٥
٣٠٨,٣٠٧	٥٠٦,١٩٣	٣,٤٣٨	٨١٧,٩٣٨
الإجمالي			
المطلوبات المالية			
-	١٧٥,٨٩٣	-	١٧٥,٨٩٣
-	١٧٥,٨٩٣	-	١٧٥,٨٩٣
الإجمالي			
<u>٣١ مارس ٢٠١٣ (مدققة)</u>			
الموجودات المالية			
-	٢٤١,٠٤٣	-	٢٤١,٠٤٣
١٦٨,٣٩٣	٦٦,٤٨٥	٤,١٨٨	٢٣٩,٠٦٦
١٦٨,٣٩٣	٣٠٧,٥٢٨	٤,١٨٨	٤٨٠,١٠٩
الإجمالي			
المطلوبات المالية			
-	٢٢١,٨٩٨	-	٢٢١,٨٩٨
-	٢٢١,٨٩٨	-	٢٢١,٨٩٨
الإجمالي			

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، فيما عدا الاستثمارات الأخرى المكتفاه بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المكتفاه حتى تاريخ الاستحقاق المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهريا عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. إن القيمة العادلة للقروض والسلف، وودائع العملاء المرتبطة بعمولة والقروض الثانوية، والأرصدة لدى البنوك المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهريا عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لأن أسعار العملات السائدة حالياً في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف جوهريا عن الأسعار المتعاقد عليها، وللفترة قصيرة الأجل للأرصدة لدى البنوك.

١٥ - كفاية رأس المال

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

تقوم الإدارة يومياً بمراقبة كفاية رأس المال وإستخدام رأس المال النظامي. تتطلب مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي وأن يكون 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، المعبرة 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 للمشتقات الظاهرة بالمبالغ المرجحة لها وذلك لإظهار مخاطر ما النسبية.

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
			الموجودات المرجحة المخاطر
٦٤,١٦٢,٣٦٢	٧١,٦٩٥,٨٠١	٧٥,٢٦٨,٨٦٢	مخاطر الإئتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٣,٦١١,٣٥٠	٣,٦٥٣,٦٠٠	٣,٧٢٠,١١٣	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٣٨٤,٣١٤	٤٤٠,٨٥٤	٣٣٥,٦١٤	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٦٨,١٥٨,٠٢٦	٧٥,٧٩٠,٢٥٥	٧٩,٣٢٤,٥٨٩	إجمالي الركيزة الأولى - الموجودات المرجحة المخاطر
٨,٢٠٠,٣٢٧	٨,٩١٠,٩٦٦	٩,٣٤٠,٣٥٣	رأس المال الأساسي
٣,٣٠٣,٥٠٨	٤,٩٧٠,٠٧٦	٤,٩٥٠,٦٠١	رأس المال المساند
١١,٥٠٣,٨٣٥	١٣,٨٨١,٠٤٢	١٤,٢٩٠,٩٥٤	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
			نسبة كفاية رأس المال %
%١٢,٠٣	%١١,٧٦	%١١,٧٧	نسبة رأس المال الأساسي
%١٦,٨٨	%١٨,٣٢	%١٨,٠٢	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

١٦ - لجنة يازل ٣ - هيكل رأس المال

يجب نشر بعض الإفصاحات المتعلقة بهيكل رأس المال على الموقع الإلكتروني للبنك. سيتم نشر هذه الإفصاحات على الموقع الإلكتروني للبنك: www.shb.com، طبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. لم تخضع هذه الإفصاحات للفحص أو المراجعة من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين للبنك.

١٧ - أرقام المقارنة

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

MN

z:\aabs\m-2\l. holand bank 5512\2013\saudi holand bank fs-q1 march 2013.docx

٢٠١٤/٤/٩

٢٠١٤/٤/١٠

٢٠١٤/٤/١١

٢٠١٤/٤/١٤