

Saudi Hollandi Bank البنك السعودي الهولندي

(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
البنك السعودي الهولندي



كي 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 الموحدة الموجزة المرفقة للبنك السعودي الهولندي ("البنك") وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين " بالمجموعة ") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، والقوائم المرحلية الموحدة الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثي والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المرحلية الموحدة الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والإيضاحات التابعة لها من (١) إلى (١٦) لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. لم نقوم بفحص الإيضاح (١٧) ، بما في ذلك البيانات المشار إليها والمتعلقة بـ "الإفصاحات 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 نبيدي 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 آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ص.ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٤٨

٢٥ رمضان ١٤٣٥ هـ
٢٢ يوليو ٢٠١٤

إحسان بن أمان الله مخدوم
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٨



٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح	
				الموجودات
٥,٨٥١,٠٦١	٦,٦٦٢,٥٢٢	٦,٧٣٦,٨١١		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٧٦٨,٧٤٧	١,٧٥١,٣٦٧	١,٢٥١,٥٤٠		أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٥,٠٨٤,٢٢٤	١٦,٨٤٩,١٦٢	١٩,٠٦٥,٢٢٨	٥	استثمارات، صافي
٥١,٥٧٤,٨٣٥	٥٣,٢١١,٢٦٠	٦٠,٤٤٧,٩٥٧	٦	قروض وسلف، صافي
١٨,٣٨٢	١٧,٢٣٣	١٠,٣٣٠		إستثمار في شركة زميلة
٤٩٠,٠٢٤	٥٠٤,٨٠٢	٥١٥,٢٠٠		ممتلكات ومعدات، صافي
١,٦٤٧,٤٢٤	١,٤٧١,٩١٥	١,٤٦٢,٢٤١		موجودات أخرى
٧٦,٤٣٤,٦٩٧	٨٠,٤٦٨,٢٦١	٨٩,٤٨٩,٣٠٧		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
٢,٠٣٠,٧٦٨	٢,٤٩٤,٢٧٨	٢,٠٣٤,٢٤٢		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦١,٢٥٥,٧٥٩	٦١,٨٧٥,٤٤٩	٧١,١٥٧,٤٨١	٧	ودائع العملاء
٢,٩٠٠,٠٠٠	٤,٦٢٥,٠٠٠	٤,٦٢٥,٠٠٠		سندات دين ثانوية مصدرية
١,٦٥٩,١٤٥	٢,٠٧٢,١٠٦	١,٨٤٣,٣٢٥		مطلوبات أخرى
٦٧,٨٤٥,٦٧٢	٧١,٠٦٦,٨٣٣	٧٩,٦٦٠,٠٤٨		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
(٧٦)	٢١,٦٩٠	٢٤,٤٧٤		احتياطيات أخرى
-	٧٩٣,٨٠٠	-		احتياطي أسهم مجانية
١,٧٧٢,٣٢٨	٩١٥,٣٤٨	١,٨١٢,٥٥٨		أرباح مبقاة
-	٤٦٨,٣٤٢	-		إجمالي الأرباح المقترح توزيعها
١٢,٠٤٧	٢٢,١٢٠	١٨,٢٩٩		احتياطي برنامج أسهم الموظفين
٨,٥٨٩,٠٢٥	٩,٤٠١,٤٢٨	٩,٨٢٩,٢٥٩		إجمالي حقوق المساهمين
٧٦,٤٣٤,٦٩٧	٨٠,٤٦٨,٢٦١	٨٩,٤٨٩,٣٠٧		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين


Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank


Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer


Mr. John Macedo
Chief Financial Officer

قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٧٦,٥١١	١,١٧٨,٣٩٠	٥١٠,٩٦٦	٦٠٥,١٦١	دخل العمولات الخاصة
٢١٢,٨٠٦	٢٥٠,٩٩٨	٩٩,١٨٥	١٢٤,٥٢٧	مصاريف العمولات الخاصة
٧٦٣,٧٠٥	٩٢٧,٣٩٢	٤١١,٧٨١	٤٨٠,٦٣٤	صافي دخل العمولات الخاصة
٣٦٥,٦١١	٤٦٣,٧٥٧	١٩١,٣٧٩	٢٤١,٥١١	دخل أتعاب وعمولات، صافي
٦٠,٧٨٣	٧٥,٧٠٤	٣٢,٥٢٩	٣٩,٩٦٢	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٨٧,٤٨٢	٧٨,٣٤٧	٥٧,٩٦٥	٤٤,٣٥٨	دخل المتاجرة، صافي
-	٣,١٨١	-	٢,٤٩٣	توزيعات أرباح من استثمارات متاحة للبيع
-	-	-	-	أرباح استثمارات مكتتة لغير أغراض
-	٢٠,٠١٤	-	٢,٢٨٢	المتاجرة، صافي
١,٢٧٧,٥٨١	١,٥٦٨,٣٩٥	٦٩٣,٦٥٤	٨١١,٢٤٠	إجمالي دخل العمليات
٢٥١,٤٤٩	٢٨١,٣٩٥	١٢٦,٧٩٤	١٤٢,٣٦٦	رواتب ومصاريف الموظفين
٤١,٦٨٨	٥١,٤٥٨	٢٠,٨٦٥	٢٥,٧٢٨	إيجار ومصاريف مباني
٤٩,٨٤٠	٥١,٣٣٠	٢٤,٨٢٩	٢٦,٠٠٦	استهلاك وإطفاء
٩٢,٠٥٥	١١١,١٩٣	٤٦,٣٤١	٥٥,٥٠١	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٢١,٨٣٩	١٦٨,٩٠٦	١٠٠,٠٣٧	٧٩,٦٧٩	مخصص خسائر الائتمان، صافي
٥٥٦,٨٧١	٦٦٤,٢٨٢	٣١٨,٨٦٦	٣٢٩,٢٨٠	إجمالي مصاريف العمليات
٧٢٠,٧١٠	٩٠٤,١١٣	٣٧٤,٧٨٨	٤٨١,٩٦٠	دخل العمليات
٣٣٢	(٦,٩٠٣)	-	(١,٧١٥)	الحصة في (خسارة) / ربح شركة زميلة
٧٢١,٠٤٢	٨٩٧,٢١٠	٣٧٤,٧٨٨	٤٨٠,٢٤٥	صافي دخل الفترة
١,٥١	١,٨٨	٠,٧٩	١,٠١	الربح الأساسي والمخفض للسهم


Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank


Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer


Mr. John Macedo
Chief Financial Officer

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

للسنة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٢١,٠٤٢	٨٩٧,٢١٠	٣٧٤,٧٨٨	٤٨٠,٢٤٥	صافي دخل الفترة
				الإيرادات الشاملة الأخرى:
				بنود يمكن إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل
				المرحلية الموحدة الموجزة في المستقبل
				استثمارات متاحة للبيع
١,٦٩٦	٢١,٩٠٠	(٢٣٦)	(٧,٨٠٥)	- صافي التغير في القيمة العادلة
٨٩٨	(١٩,١١٦)	٤٤٩	(١,٨٣٣)	- محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
٢,٥٩٤	٢,٧٨٤	٢١٣	(٩,٦٣٨)	
				تغطية مخاطر التدفقات النقدية
٣,١٢٠	-	١,٦٥٠	-	- الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة التي
٧٢٦,٧٥٦	٨٩٩,٩٩٤	٣٧٦,٦٥١	٤٧٠,٦٠٧	تم إثباتها
				إجمالي الدخل الشامل للفترة


Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank


Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer


Mr. John Macedo
Chief Financial Officer

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

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	أسمم 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	-	-	-	٢,٧٨٤	-	-	٨٩٧,٢١٠	-	-	٨٩٩,٩٩٤
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٧٩٣,٨٠٠	-	-	-	-	(٧٩٣,٨٠٠)	-	-	-	-
أسهم مجانية مصدره	-	-	-	-	-	-	-	(٤٦٨,٣٤٢)	-	(٤٦٨,٣٤٢)
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٨٢١)	(٣,٨٢١)
معاملات برنامج أسهم الموظفين	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٢٩٩	١,٨٢٩,٢٥٩
الرصيد في نهاية الفترة	٤,٧٦٢,٨٠٠	٣,٠٨١,١٢٨	١٣٠,٠٠٠	٢٤,٤٧٤	-	-	١,٨١٢,٥٥٨	-	١٨,٢٩٩	٩,٨٢٩,٢٥٩
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	-	-	-	٢,٥٩٤	٣,١٢٠	-	٧٢١,٠٤٢	-	-	٧٢٦,٧٥٦
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	-	-	(٤٤٤,٥٢٨)	-	(٤٤٤,٥٢٨)
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	٨١٨	٨١٨
معاملات برنامج أسهم الموظفين	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٠٤٧	٨,٥٨٩,٠٢٥
الرصيد في نهاية الفترة	٣,٩٦٩,٠٠٠	٢,٧٠٥,٧٢٦	١٣٠,٠٠٠	٣,١٥٩	(٣,٢٣٥)	-	١,٧٧٢,٣٢٨	-	١٢,٠٤٧	٨,٥٨٩,٠٢٥




Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank




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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات
٧٢١,٠٤٢	٨٩٧,٢١٠	الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل الفترة
		تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(٣٨,٠٥٥)	(٤٩,٦٠٦)	إطفاء العلاوة و الخصم على الاستثمارات المكتتة لغير أغراض المتاجرة, صافي
-	(٢٠,٠١٤)	أرباح استثمارات مكتتة لغير أغراض المتاجرة
-	(٢٣٦)	أرباح استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٤٩,٨٤٠	٥١,٣٣٠	استهلاك وإطفاء
٤,٨٥٨	٦,٥٤٣	مصاريف برنامج أسهم الموظفين
١٢١,٨٣٩	١٦٨,٩٠٦	مخصص خسائر الائتمان, صافي
(٣٣٢)	٦,٩٠٣	الحصة في خسارة (ربح) شركة زميلة
٨٥٩,١٩٢	١,٠٦١,٠٣٦	
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(٤٤٤,٧٦٧)	(٣٦٥,٤٠٥)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
-	(٧١٢)	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(٩٣٧,٠٠٠)	٩٣٧,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوم من تاريخ الاقتناء
(٦,٤٢٠,٤٧٥)	(٧,٤٠٥,٦٠٣)	قروض وسلف, صافي
(٩١١,٣٩٠)	(١٨٧,٠٧٩)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٥٥٥,٨٤٥	(٤٦٠,٠٣٦)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧,٣٤٢,٠٨٧	٩,٢٨٢,٠٣٢	ودائع العملاء
(٢٥١,٧٩٤)	(٢٢٨,٧٨١)	مطلوبات أخرى
(٢٠٨,٣٠٢)	٢,٦٣٢,٤٥٢	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٢,٥٢٤,٢٣٢	٨,٨٢٣,٧٤٥	المحصل من بيع واستحقاق استثمارات مكتتة لغير أغراض المتاجرة
(٦,١٩١,٨٢٤)	(١٠,٩٦٧,٤٠٧)	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٥١,٠٩٧)	(٦١,٧٢٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣,٧١٨,٦٨٩)	(٢,٢٠٥,٣٩٠)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٢٣٨,١٤٠)	(٢٨١,٠٠٥)	توزيعات أرباح مدفوعة, بعد خصم الزكاة والضريبة المستردة من المساهمين
(٢٣٨,١٤٠)	(٢٨١,٠٠٥)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٤,١٦٥,١٣١)	١٤٦,٠٥٧	صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٧,٧٩٦,٠٤٤	٤,٣٧٣,٢١٠	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٣,٦٣٠,٩١٣	٤,٥١٩,٢٦٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٩٣٠,٢٦٣	١,١٥٩,٨٤٣	عمولات خاصة مقبوضة خلال الفترة
٢٢٠,٨٣٤	٢٤٥,١١٢	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
٥,٧١٤	٢,٧٨٤	معلومات إضافية غير نقدية
		صافي التغير في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الشامل المرحلية
		الموحدة الموجزة


Managing Director
Saudi Hollandi Bank


Maha Al-Sudaini
Board Secretary &
Chief Governance Officer


Mr. John Macedo
Chief Financial Officer

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة – تنمة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

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 فروعه وعددها ٥٣ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٤٨ فرعاً و ٣٠ يونيو ٢٠١٣: ٤٧ 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 بعمليات) 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 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 الأول 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 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 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 لتنتمى 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 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.

٣ - أسس التوحيد

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المحاسبية للبنك باستخدام سياسات محاسبية ممتثلة. يتم إجراء تغييرات على سياساتها المحاسبية، عند الضرورة، لتنتمى مع السياسات المحاسبية للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة – تنمة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

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.

تدرج نتائج أعمال الشركات التابعة المقتناة أو المباعة خلال الفترة، 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 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

تتمشى 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 إتباع 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 الفترات السابقة، ولا يتوقع بأن يكون لها أثر هام على الفترات المستقبلية.

١ - تعديلات على المعايير الحالية

- تعديلات على المعايير 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 الإلزامي على أنه يتعين على المنشأة الاستثمارية المؤهلة المحاسبية 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 إمتداداً 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 الذمم 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 تقي مستندات تغطية المخاطر الأصلية بمعايير محددة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تنمة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٥ - الإستثمارات ، صافي
(أ) تصنف الإستثمارات كالآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	
٤٢١,٣٧١	٥٣١,٥٩٥	٥٣٩,٥٩٤	استثمارات متاحة للبيع
١٤,٥٥٨,٦٣٦	١٦,٢٢١,٧٣٨	١٨,٤٣٠,٣٣٨	إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
١٠٤,٢١٧	٩٥,٨٢٩	٩٤,٣٤٨	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	٩٤٨	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١٥,٠٨٤,٢٢٤	١٦,٨٤٩,١٦٢	١٩,٠٦٥,٢٢٨	الإجمالي

تمثل الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة

(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 هذه، لاشتملت الاحتياطات الأخرى على أرباح قيمة عادلة غير محققة بمبلغ ٩,٩٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٥,٦ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠١٣: ٣ مليون ريال سعودي)، ولازدادت/ انخفضت حقوق المساهمين بنفس المبلغ.

يعكس الجدول أدناه القيم الدفترية والعادلة للإستثمارات المعاد تصنيفها:

القيمة العادلة			القيمة الدفترية		
٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)
١٤٠,٠٥٢	١٤٢,٤٥٧	١٤٦,٨٤٣	١٤٥,٥٢٢	١٤٦,٤٨٢	١٤٧,٤٢٢

استثمارات متاحة للبيع معاد
تصنيفها

إضافة إلى ذلك وكما في ٢٠ يوليو ٢٠١١ ، قامت المجموعة بإعادة تصنيف بعض الإستثمارات المقتناة 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٤. بلغت القيمة الدفترية لهذه الإستثمارات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ مبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٠,٥ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠١٣: ٠,٥ مليون ريال سعودي).

٦ - القروض والسلف، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	
٦,٨٠٤,١٢٦	٨,٠٦٦,٤٩٢	٩,٤٦٢,١٣٤	قروض شخصية
٤٤,٩٧٠,٥٣١	٤٥,٣٤٩,٣٢٠	٥١,١٨٠,٨٧٧	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة
٢٥١,٥٨٤	٢٤٩,٣٩٢	٢٦٣,٦٦٩	بطاقات إئتمان
٥٢,٠٢٦,٢٤١	٥٣,٦٦٥,٢٠٤	٦٠,٩٠٦,٦٨٠	القروض والسلف العاملة
٧٤٦,٣٠١	٧٣٨,٦١٩	٧٥٦,٢٦٣	القروض والسلف غير العاملة
٥٢,٧٧٢,٥٤٢	٥٤,٤٠٣,٨٢٣	٦١,٦٦٢,٩٤٣	إجمالي القروض والسلف
(١,١٩٧,٧٠٧)	(١,١٩٢,٥٦٣)	(١,٢١٤,٩٨٦)	مخصص إنخفاض خسائر الإئتمان
٥١,٥٧٤,٨٣٥	٥٣,٢١١,٢٦٠	٦٠,٤٤٧,٩٥٧	القروض والسلف ، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تنمة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٧ - ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	
٣٦,٣١٧,٣٧٧	٣٥,٥٧٥,٥٦٦	٣٩,٦٦٥,٣٧٤	لأجل
٢٣,٧٢٤,٨٩٥	٢٤,٩٥١,٨٣٢	٢٩,٩٢٧,٠٤٩	تحت الطلب
٤٢٧,٩٩٢	٤٣٤,٨٧٧	٤٧٣,٣٩٢	إدخار
٧٨٥,٤٩٥	٩١٣,١٧٤	١,٠٩١,٦٦٦	أخرى
<u>٦١,٢٥٥,٧٥٩</u>	<u>٦١,٨٧٥,٤٤٩</u>	<u>٧١,١٥٧,٤٨١</u>	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة – تنمة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

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 مبلغ 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.

٢٠ يونيو ٢٠١٣ (غير منقحة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (منقحة)			٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير منقحة)			الأدوات المالية المشتقة
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
٢٣,٠٣٥,١٤٦	٨٤,٥٢٦	١٤٤,٩٢٦	٢٣,٣٤٣,٣٩٩	٧٠,٩٦٨	١٣٩,٦٦٩	٢٧,٦٧٦,٧٤٤	٤٧,٥٦٨	١٣٦,٦٨٩	مقتناة لأغراض المتاجرة : مقايضات أسعار العملات
١٦,١٠٩,٠٣٨	٦٤,٥٥١	١٦٣,٠٤٨	١٥,٦٤١,٥١١	٣٤,٢١٣	٨١,٩٧٦	٢٤,٦٢٩,٧٢٠	٤٠,٨١٤	١٤,٢٦٤	عقود الصرف الأجنبي والسلع الأجلة
٣٠,٤٠٩,٣٣٧	٤٥,٢٤٣	٤٥,٢٤٣	٢٧,٥٤٨,٥١٤	٦٤,٦٥٣	٦٤,٦٥٣	٣١,٣٧٠,٨٦٦	٣٩,٧٨٤	٤٠,٣٨١	خيارات العملات والملح
٢٠٠,٠٠٠	-	١٣٧	٢٠٠,٠٠٠	-	٤٤	-	-	-	إتفاقيات الأسعار الأجلة
١,٢١٩,٢٧٩	١٧	١٧	١,٢١٩,٢٧٩	١	١	١,٠٠٠,٠٠٠	٢	٢	خيارات أسعار العملات
٤٢٥,٧٥٣	٨,٤٢٣	-	٣٧٥,٦٣٠	٥,٩٥٨	-	٣٣٨,٠٩٩	٤,٢١٧	-	مقتناة لتنظيم مخاطر القيمة العادلة : مقايضات أسعار العملات
٣٥٠,٠٠٠	٣,٢٣٥	-	-	-	-	-	-	-	مقتناة لتنظيم مخاطر التقلبات النقدية : مقايضات أسعار العملات
٧١,٧٤٨,٥٥٣	٢٠٥,٩٩٥	٣٥٣,٣٧١	٦٨,٣٢٨,٣٣٣	١٧٥,٨٩٣	٢٨٦,٣٤٣	٨٥,٠١٥,٤٢٩	١٣٢,٣٨٥	١٩١,٣٣٦	الإجمالي

٩ - التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي بياناً بالتعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة :

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
١٦,٨٢١,٧٠٨	١٩,٥١٢,٤٣٠	٢١,٢٠٧,٤٥٦	خطابات ضمان
٦,٥٥١,٣١٨	٥,٧٠٩,٣١٣	٥,٦٨٢,١٠٣	إعتمادات مستندية
٢,٦٠٠,٥٣٨	٢,٦٨٩,٨٩٥	٣,١٠٥,٧٨٧	قبولات
١,٧٢٣,٥٨٢	٢,١٧٦,٦١٥	١,٤٢٣,٠٥٦	إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان
٢٧,٧٠٧,١٤٧	٣٠,٠٨٨,٢٥٣	٣١,٤١٨,٤٠٢	الإجمالي

١٠ - النقدية وشبه النقدية

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

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٧٩٩,١٦٦	٣,٥٥٨,٨٤٣	٣,٢٦٧,٧٢٧	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية
			أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة إستحقاقها
٨٣١,٧٤٧	٨١٤,٣٦٧	١,٢٥١,٥٤٠	الأصلية تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
٣,٦٣٠,٩١٣	٤,٣٧٣,٢١٠	٤,٥١٩,٢٦٧	الإجمالي

١١ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل المطلوب ما بموجب معاملة نظامية تتم بين أطراف مشاركة في السوق

بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن المعاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات ستتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للأصل 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 و التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة – تنمة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١١- القيمة العادلة للأدوات المالية – تنمة

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)			
الموجودات المالية			
-	١٩١,٣٣٦	-	١٩١,٣٣٦
٩٤٨	-	-	٩٤٨
٣٢٦,٨١٩	٢٠٩,٣٣٧	٣,٤٣٨	٥٣٩,٥٩٤
٣٢٧,٧٦٧	٤٠٠,٦٧٣	٣,٤٣٨	٧٣١,٨٧٨
المطلوبات المالية			
-	١٣٢,٣٨٥	-	١٣٢,٣٨٥
-	١٣٢,٣٨٥	-	١٣٢,٣٨٥
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 يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)			
الموجودات المالية			
-	٣٥٣,٣٧١	-	٣٥٣,٣٧١
٣٥٧,٠٩٣	٦٠,٠٩١	٤,١٨٨	٤٢١,٣٧٢
٣٥٧,٠٩٣	٤١٣,٤٦٢	٤,١٨٨	٧٧٤,٧٤٣
المطلوبات المالية			
-	٢٠٥,٩٩٥	-	٢٠٥,٩٩٥
-	٢٠٥,٩٩٥	-	٢٠٥,٩٩٥

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

١٢- القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات المجموعة والتي تتم مراجعتها بانتظام من قبل اللجنة الإدارية العليا من أجل إتخاذ القرار بالبنك لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم الأداء. تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية، ويتم عادة إعادة توزيع التمويل بين هذه القطاعات مما ينتج عنه تحويل تكاليف التمويل. تحمل عمولة على القطاعات التشغيلية على أساس سعر موحد يعادل التكلفة الحديه للأموال. تقاس الإيرادات من الأطراف الخارجية المصرح عنها إلى اللجنة المذكورة بطريقة تتماشى مع تلك المتبعة 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 القطاعات التشغيلية للمجموعة والتي يتم رفع التقارير بشأنها:

قطاع الشركات

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

قطاع الأفراد

يعمل قطاع الأفراد من خلال شبكة الفروع المحلية ومكاتب الصرف الألي مدعمة 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 العملات والأدوات المشتقة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٢ - القطاعات التشغيلية – تنمة

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

٢٠١٤	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٤٩,٣٣٢,٤٠٠	١١,٣٣٠,٦٦١	٢٢,٨٩٤,٠٧٩	٥١٢,٤٤٢	٥,٤١٩,٧٢٥	٨٩,٤٨٩,٣٠٧
إجمالي المطلوبات	٣٧,٧٤٦,٢٨٤	٢٠,٧١٦,١٩٧	٢,٠٣٤,٢٤٢	١٤,٨٢٧	١٩,١٤٨,٤٩٨	٧٩,٦٦٠,٠٤٨
إجمالي دخل العمليات، صافي	٨٧٥,٢٠٢	٤٣٢,٤٤٣	٢٨٨,٣٧٢	٣٨,٣٠٤	(٦٥,٩٢٦)	١,٥٦٨,٣٩٥
إجمالي مصاريف العمليات (بدون مخصص إنخفاض خسائر الائتمان)	١٧١,٢٧٣	٢٦١,٥٤٥	٤٠,٩٨٤	٢١,٥٧٤	-	٤٩٥,٣٧٦
مخصص الانخفاض في القيمة، بعد خصم	١٤٣,٤٦٤	٢٥,٤٤٢	-	-	-	١٦٨,٩٠٦
المبالغ المستردة	٥٦٠,٤٦٥	١٤٥,٤٥٦	٢٤٧,٣٨٨	١٦,٧٣٠	(٦٥,٩٢٦)	٩٠٤,١١٣
صافي دخل العمليات للفترة						

٢٠١٣	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٤٣,٩٤٢,٠٤٣	٨,١٤٦,٨٧٥	١٩,١٢٠,٣٣٩	٤٩١,٦٧٧	٤,٧٣٣,٧٦٣	٧٦,٤٣٤,٦٩٧
إجمالي المطلوبات	٣٢,٨٣٢,٠٤٨	١٧,٨٧٠,٠١٧	٢,٠٣٠,٧٦٨	١٥,٤٩٢	١٥,٠٩٧,٣٤٧	٦٧,٨٤٥,٦٧٢
إجمالي دخل العمليات	٧١٨,٩٧١	٣٤٧,٤٨٦	٢١٤,٦١٠	٢٩,٧١٧	(٣٣,٢٠٣)	١,٢٧٧,٥٨١
إجمالي مصاريف العمليات (بدون مخصص إنخفاض خسائر الائتمان)	١٥٢,٢٦٥	٢٢٤,٣٨٢	٣٧,٠١٥	٢١,٢٧٠	-	٤٣٥,٠٣٢
مخصص الانخفاض في القيمة، بعد خصم	١١٦,١٢١	٥,٧١٨	-	-	-	١٢١,٨٣٩
صافي دخل العمليات للفترة	٤٥٠,٥٨٥	١١٧,٣٨٦	١٧٧,٥٩٥	٨,٣٤٧	(٣٣,٢٠٣)	٧٢٠,٧١٠

١٣ - الزكاة وضريبة الدخل

قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبية إلى مصلحة الزكاة والدخل 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. استلم 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. إعتراض 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 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.

١٤ - الأسهم المجانية المصدره وبيع السهم

إقترح 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 يونيو ٢٠١٤ و ٢٠١٣ وذلك بقسمة صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك على ٤٧٦,٢٨ مليون سهم وذلك لإظهار، بآثر رجعي، أثر التغيير في عدد الأسهم الذي إزداد نتيجة لإصدار الأسهم المجانية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة – تنمة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٥ - كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوع 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 الموزل للمجموعة مع الموجودات الظاهرة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة الخاصة بها، والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ الإسمية للمشتقات 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 يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	
			الموجودات المرجحة المخاطر
٦٨,٥٦٩,٣٧٥	٧١,٦٩٥,٨٠١	٧٩,٣٣٤,٧٩٨	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٣,٦٠٢,٨٢٥	٣,٦٥٣,٦٠٠	٣,٨٦٥,٨٢٥	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٣٨٥,٩١٢	٤٤٠,٨٥٤	٣٢٠,٦٧٦	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٧٢,٥٥٨,١١٢	٧٥,٧٩٠,٢٥٥	٨٣,٥٢١,٢٩٩	إجمالي الركن الأول - الموجودات المرجحة المخاطر
٨,٥٧٦,٩٧٨	٨,٩١٠,٩٦٦	٩,٨١٠,٩٦٠	رأس المال الأساسي
٣,٣٥٨,٢٤٦	٤,٩٧٠,٠٧٦	٤,٩٧٠,٣٤٣	رأس المال المساند
١١,٩٣٥,٢٢٤	١٣,٨٨١,٠٤٢	١٤,٧٨١,٣٠٣	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
			نسبة كفاية رأس المال %
١١,٨٢	١١,٧٦	١١,٧٥	نسبة رأس المال الأساسي
١٦,٤٥	١٨,٣٢	١٧,٧٠	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

١٦ - أرقام المقارنة

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

١٧ - الإفصاحات المتعلقة بأطر العمل وفقاً لتوصيات لجنة بازل ٣

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