

Saudi Hollandi Bank البنك السعودي الهولندي

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

تقرير فحص حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

إلى السادة/ معاهمي للبنك السعودي الهولندي
المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة للبنك السعودي الهولندي ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يوليو ٢٠١٥، وقوائم الدخل والدخل الشامل المرحلية الموحدة لفترتي الثلاثة أشهر والمئة أشهر المنتهين في ذلك التاريخ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتكفلات النقدية المرحلية الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها من (١) إلى (١٩) والتي تشكل جزءاً مكماً لهذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. لم نقوم بفحص الإيضاح (١٨) أو المعلومات المتعلقة بالإيضاحات التي نصت عليها أطر عمل لجنة بازل (٣) والتي ليس من المطلوب أن يشملها نطاق فحصنا.

إن إدارة البنك مسئولة عن إعداد وحرص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال للصناديق من مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٣٤) المتعلقة بـ "القوائم المالية المرحلية". إن مسئوليتنا هي اظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلتفت إبتهاها ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٣٤).

متطلبات نظامية اخرى

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

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

إرنست ويونغ
ص ب ٢٧٢٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



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



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



١١ شوال ١٤٣٦ هـ
(٢٧ يوليو ٢٠١٥)



٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	إيضاحات	
				الموجودات
٦,٧٣٦,٨١١	٩,٥٢٣,٤٦٣	٧,٣٥٢,٢٠٢		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٢٥١,٥٤٠	٥٣٨,٧٨٩	٨٠٨,٦٧١		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٩,٠٦٥,٢٢٨	١٨,٧٨٣,٩٦٧	٢٠,٥١٩,٤٧٨	٥	استثمارات، صافي
٦٠,٤٤٧,٩٥٧	٦٥,١٤٧,٨٢٨	٧١,٢٠٢,٤٦٢	٦	قروض وسلف، صافي
١٠,٣٣٠	١٢,٧٩٣	١٣,٢٢٩		إستثمار في شركة زميلة
٥١٥,٢٠٠	٥٢٦,٣٨٨	٦٧١,٨٩٧		ممتلكات ومعدات، صافي
١,٤٦٢,٢٤١	٢,٠٨٥,٩٩٠	١,٧٠٤,٥٦٣	٧	موجودات أخرى
<u>٨٩,٤٨٩,٣٠٧</u>	<u>٩٦,٦١٩,٢١٨</u>	<u>١٠٢,٢٧٢,٥٠٢</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
٢,٠٣٤,٢٤٢	٣,٠٥٤,٦٤٠	١,٨٠٠,٦٤٩		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧١,١٥٧,٤٨١	٧٦,٨١٣,٨٦٥	٨٣,٣٥٣,٨٦٩	٨	ودائع العملاء
٤,٦٣٥,٠٠٠	٣,٩٠٠,٠٠٠	٣,٩٠٠,٠٠٠		سندات دين ثانوية
١,٨٤٣,٣٢٥	٢,١٠٨,٨٣١	٢,٠٩٠,٧٠١		مطلوبات أخرى
<u>٧٩,٦٦٠,٠٤٨</u>	<u>٨٥,٨٧٧,٣٣٦</u>	<u>٩١,١٤٥,٢١٩</u>		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
٤,٧٦٢,٨٠٠	٤,٧٦٢,٨٠٠	٥,٧١٥,٣٦٠		رأس المال
٣,٠٨١,١٢٨	٣,٥٣٦,٣٥٥	٣,٥٣٦,٣٥٥		احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		احتياطي عام
-	٩٥٢,٥٦٠	-	١٤	احتياطي أسهم مجانية
٢٤,٤٧٤	٣,٥٦٤	١٨,٢٥٨		احتياطيات أخرى
١,٨١٢,٥٥٨	٧٠٩,٣٠٦	١,٧٨٧,٤٣١		أرباح مبقاة
-	٦١٩,١٦٤	-		إجمالي الأرباح المقترح توزيعها
١٨,٢٩٩	٢٨,١٣٣	(٦٠,١٢١)	١٥	احتياطي برنامج أسهم
<u>٩,٨٢٩,٢٥٩</u>	<u>١٠,٧٤١,٨٨٢</u>	<u>١١,١٢٧,٢٨٣</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٨٩,٤٨٩,٣٠٧</u>	<u>٩٦,٦١٩,٢١٨</u>	<u>١٠٢,٢٧٢,٥٠٢</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

قائمة الدخل المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
١,١٧٨,٣٩٠	١,٣٥٧,٣٩١	٦٠٥,١٦١	٦٩٠,٩٤٣	دخل العمولات الخاصة
٢٥٠,٩٩٨	٢٥٧,٨٩٠	١٢٤,٥٢٧	١٢٧,١٢٤	مصاريف العمولات الخاصة
٩٢٧,٣٩٢	١,٠٩٩,٥٠١	٤٨٠,٦٣٤	٥٦٣,٨١٩	صافي دخل العمولات الخاصة
٤٦٣,٧٥٧	٤٨٢,٥٦٩	٢٤١,٥١١	٢٤٦,٧٠١	دخل أرباح وعمولات، صافي
٧٥,٧٠٤	٩٥,٧٥٣	٣٩,٩٦٢	٥٠,٠١٧	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٧٨,٣٤٧	١٥٩,٧٠٦	٤٤,٣٥٨	٦٢,٠٢٩	دخل المتاجرة، صافي
٣,١٨١	٢,٦٣٤	٢,٤٩٣	٤٥٦	دخل توزيعات أرباح
٢٠,٠١٤	١٤,٩٣٢	٢,٢٨٢	٣٧٨	أرباح استثمارات ممتدة لغير أغراض المتاجرة
١,٥٦٨,٣٩٥	١,٨٥٥,٠٩٥	٨١١,٢٤٠	٩٢٣,٤٠٠	إجمالي دخل العمليات
٢٨١,٣٩٥	٣٣٤,٥٠٦	١٤٢,٣٦٦	١٦٠,٦٦٨	رواتب ومصاريف الموظفين
٥١,٤٥٨	٦٠,٧٤٨	٢٥,٧٢٨	٣٠,٣٧٢	إيجار ومصاريف مباني
٥١,٣٣٠	٥٧,٩٨٥	٢٦,٠٠٦	٢٩,٦٥٩	استهلاك وإطفاء
١١١,١٩٣	١٢١,٥٧٢	٥٥,٥٠١	٦٠,٨١٢	مصاريف عمومية وإدارية
-	٨,٤٠٠	-	٨,٤٠٠	مخصصات أخرى، صافي
١٦٨,٩٠٦	١٩٤,١٩٥	٧٩,٦٧٩	٩٢,٨٨٧	مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي
٦٦٤,٢٨٢	٧٧٧,٤٠٦	٣٢٩,٢٨٠	٣٨٢,٧٩٨	إجمالي مصاريف العمليات
٩٠٤,١١٣	١,٠٧٧,٦٨٩	٤٨١,٩٦٠	٥٤٠,٦٠٢	دخل العمليات
(٦,٩٠٣)	٤٣٦	(١,٧١٥)	(١,٤١٥)	الحصة في ربح / (خسارة) شركة زميلة
٨٩٧,٢١٠	١,٠٧٨,١٢٥	٤٨٠,٢٤٥	٥٣٩,١٨٧	صافي الدخل للفترة
١,٥٧	١,٨٩	٠,٨٤	٠,٩٤	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي لكل سهم) ١٤

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٨٩٧,٢١٠	١,٠٧٨,١٢٥	٤٨٠,٢٤٥	٥٣٩,١٨٧	صافي الدخل للفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى:
				بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
				استثمارات متاحة للبيع:
٢١,٩٠٠	٢٨,٧٢٨	(٧,٨٠٥)	٤,٥٧٦	- صافي التغير في القيمة العادلة
(١٩,١١٦)	(١٤,٠٣٤)	(١,٨٣٣)	٧١	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
٢,٧٨٤	١٤,٦٩٤	(٩,٦٣٨)	٤,٦٤٧	
٨٩٩,٩٩٤	١,٠٩٢,٨١٩	٤٧٠,٦٠٧	٥٤٣,٨٣٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

إجمالي حقوق المساهمين	احتياطي برنامج أسهم		إجمالي الأرباح المقترح توزيعها		احتياطيات أخرى		أشهم مجانية		الاحتياطي العام		الاحتياطي النظامي		رأس المال		إيضاحات	
	أسهم	احتياطي برنامج أسهم	إجمالي الأرباح المقترح توزيعها	الأرباح المبقة	احتياطيات أخرى	أشهم مجانية	الاحتياطي العام	الاحتياطي النظامي	رأس المال							
١٠٠,٧٤١,٨٨٢	٢٨,١٣٣	٦١٩,١٦٤	٧٠٩,٣٠٦	٣,٥٦٤	٩٥٢,٥٦٠	١٣٠,٠٠٠	٣,٥٣٦,٣٥٥	٤,٧٦٢,٨٠٠							٢٠١٥	
١٠٠,٧٨,١٢٥	-	-	١,٠٧٨,١٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة	
٢٨,٧٢٨	-	-	-	-	٢٨,٧٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل للفترة	
(١٤,٠٣٤)	-	-	-	-	(١٤,٠٣٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة المعادلة	
١,٠٩٢,٨١٩	-	-	١,٠٧٨,١٢٥	-	١٤,٦٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة	
-	-	-	-	-	(٩٥٢,٥٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة	
(٦١٩,١٦٤)	-	(٦١٩,١٦٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أسهم مجانية مصدرة	
(٨٦,٤٧٧)	(٨٦,٤٧٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة	
(١,٧٧٧)	(١,٧٧٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أسهم البنك لدى صندوق برنامج أسهم الموظفين	
١١,١٢٧,٢٨٣	(٦٠,١٢١)	-	١,٧٨٧,٤٣١	١٨,٢٥٨	-	-	١٣٠,٠٠٠	٣,٥٣٦,٣٥٥	٥,٧١٥,٣٦٠	-	-	-	-	-	معاملات برنامج الأسهم	
															الرصيد في نهاية الفترة	
																٢٠١٤
٩,٤٠١,٤٢٨	٢٢,١٢٠	٤٦٨,٣٤٢	٩١٥,٣٤٨	٢١,٦٩٠	٧٩٣,٨٠٠	١٣٠,٠٠٠	٣,٠٨١,١٢٨	٣,٩٦٩,٠٠٠							الرصيد في بداية الفترة	
٨٩٧,٢١٠	-	-	٨٩٧,٢١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل للفترة	
٢١,٩٠٠	-	-	-	-	٢١,٩٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة المعادلة	
(١٩,١١٦)	-	-	-	-	(١٩,١١٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة	
٨٩٩,٩٩٤	-	-	٨٩٧,٢١٠	٢,٧٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة	
-	-	-	-	-	(٧٩٣,٨٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أسهم مجانية مصدرة	
(٤٦٨,٣٤٢)	-	(٤٦٨,٣٤٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة	
(٣,٨٢١)	(٣,٨٢١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	معاملات برنامج الأسهم	
٩,٨٢٩,٢٥٩	١٨,٢٩٩	-	١,٨١٢,٥٥٨	٢٤,٤٧٤	-	-	١٣٠,٠٠٠	٣,٠٨١,١٢٨	٤,٧٦٢,٨٠٠	-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية الفترة	

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
٨٩٧,٢١٠	١,٠٧٨,١٢٥	الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل للفترة
(٤٩,٦٠٦)	(٥٥,٩٣٩)	تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
(٢٠,٠١٤)	(١٤,٩٣٢)	(تراكم الخصومات) وإطفاء العلاوة على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٢٣٦)	(٢١٨)	أرباح استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة
٥١,٢٣٠	٥٧,٩٨٥	أرباح استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
-	(١٠٠)	استهلاك وإطفاء
٦,٥٤٣	٨,٠٩١	ربح من إستبعاد ممتلكات ومعدات
١٦٨,٩٠٦	١٩٤,١٩٥	معاملات برنامج الأسهم
-	٨,٤٠٠	مخصص إنخفاض خسائر الائتمان
٦,٩٠٣	(٤٣٦)	مخصصات أخرى، صافي
١,٠٦١,٠٣٦	١,٢٧٥,١٧١	الحصة في (ربح)/ خسارة شركة زميلة
(٣٦٥,٤٠٥)	(٣٨٨,٦٧٨)	صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(٧١٢)	(٧,٦٨٣)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٩٢٧,٠٠٠	-	أرباح استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(٧,٤٠٥,٦٠٣)	(٦,٢٤٨,٨٢٩)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوم من تاريخ الاقتناء
(١٨٧,٠٧٩)	٢٧٣,٥٣٥	قروض وسلف، صافي
(٤٦٠,٠٣٦)	(١,٢٥٣,٩٩١)	موجودات أخرى
٩,٢٨٢,٠٣٢	٦,٥٤٠,٠٠٤	صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(٢٢٨,٧٨١)	(١٨,١٣٠)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٦٣٢,٤٥٢	١٧١,٣٩٩	ودائع العملاء
		مطلوبات أخرى
٨,٨٢٣,٧٤٥	٨,٣٥٤,٨٤٩	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(١٠,٩٦٧,٤٠٧)	(٩,٩٩٣,٧٤٧)	الأنشطة الاستثمارية
(٦١,٧٢٨)	(٢٠٣,٤٩٤)	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
-	١٠٠	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٢,٢٠٥,٣٩٠)	(١,٨٤٢,٢٩٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٨١,٠٠٥)	(٦١٩,١٦٤)	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٨١,٠٠٥)	(٦١٩,١٦٤)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
١٤٦,٠٥٧	(٢,٢٩٠,٠٥٧)	الأنشطة التمويلية
٤,٣٧٣,٢١٠	٦,٣١٠,٢٤٨	توزيعات أرباح مدفوعة بعد خصم الزكاة والضريبة المستردة من المساهمين
٤,٥١٩,٢٦٧	٤,٠٢٠,١٩١	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١,١٥٩,٨٤٣	١,٣٣٧,١٦٦	صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٢٤٥,١١٢	٢٦٣,٩٢٢	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		عمولات خاصة مقبوضة خلال الفترة
		عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
٢,٧٨٤	١٤,٦٩٤	معلومات إضافية غير نقدية
		صافي التغير في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية
		الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

بالآلاف الريالات السعودية

١- عام

البنك السعودي الهولندي ("البنك")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٨٥ الصادر بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٣٩٦هـ (الموافق ٢١ ديسمبر ١٩٧٦م). بدأ البنك أعماله في ١٦ شعبان ١٣٩٧هـ (الموافق ١ أغسطس ١٩٧٧م)، بعد أن انتقلت إليه عمليات بنك الجميني نيدرلاند إن. في. في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٦٤٩٢٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٠٧هـ (الموافق ٥ فبراير ١٩٨٧م) من خلال شبكة فروع وعدها ٥٦ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٥٥ فرعاً و ٣٠ يونيو ٢٠١٤: ٥٣ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو:

البنك السعودي الهولندي

المركز الرئيسي

شارع الضباب

ص. ب. ١٤٦٧

الرياض ١١٤٣١

المملكة العربية السعودية

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

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

شركة السعودي الهولندي المالية

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

شركة السعودي الهولندي العقارية

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

شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين

تأسست شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين، شركة ذات مسؤولية محدودة تابعة و مملوكة بالكامل للبنك من خلال الملكية المباشرة، في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٠٠٢٥٠ بتاريخ ٢٩ محرم ١٤٢٢هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠١١م) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. تم تأسيس الشركة للعمل كوكيل لبيع المنتجات التأمينية للشركة الوطنية للتأمين، شركة زميلة.

٢- أسس الإعداد

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

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 المسجلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة – تنمة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
بالآلاف الريالات السعودية

٣ - أسس التوحيد

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

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

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

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

- سيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي حقوق موجودة والتي تعطى القدرة الحالية على التحكم بالأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
- مخاطر أو حقوق في العوائد المتغيرة من علاقتها في الشركة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

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

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

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

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

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

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

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

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

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

٤ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

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

- المعيار الدولي المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١): إتباع المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لأول مرة. يوضح التعديل بأنه يسمح ولا يعتبر إلزامياً لمتبعي المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لأول مرة إتباع المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الجديدة أو المعدلة والتي لا تعتبر إلزامية ولكن متوفرة إتباعها بشكل مبكر.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٢) تم تعديل المعيار ليوضح تعريف "شروط المنح" وذلك بتعريف "شروط الأداء" و "شروط الخدمة" بصورة مستقلة.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٣): عمليات تجميع الأعمال تم تعديل المعيار لتوضيح تصنيف وقياس العوض المحتمل لعملية تجميع الأعمال وأن هذا المعيار لا يطبق على محاسبة تأسيس كافة أنواع الترتيبات المشتركة المذكورة في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١١).
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨): القطاعات التشغيلية تم تعديل المعيار الذي يطلب بوضوح الإفصاح عن الأحكام التي أجرتها الإدارة عند تطبيق أسس ومعايير التجميع.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣): تم تعديل المعيار ليوضح بأنه يجب قياس الذمم المدينة والدائنة قصيرة الأجل غير المرتبطة بعمولة بمبلغ الفاتورة وبدون خصم إذا كان أثر الخصم غير جوهري. كما تم تعديله أيضاً ليوضح بأن الاستثناء المتعلق بالمحفظة يمكن أن يطبق على العقود المذكورة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) بصرف النظر عما إذا كانت تفي بشروط تعريف الموجودات أو المطلوبات المالية التي نص عليها معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): الموجودات غير الملموسة توضح هذه التعديلات متطلبات طرق إعادة التقييم بعد الأخذ بعين الاعتبار بأن تعديل الاستهلاك (الإطفاء) المتراكم لا يتم دوماً بالتناسب مع التغيير في إجمالي القيمة الدفترية للأصل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤): الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة يمتد تعريف الجهة ذات العلاقة ليشتمل على منشأة الإدارة التي تقدم خدمات موظفي الإدارة العليا للمنشأة المعدة للقوائم المالية بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠): الاستثمارات العقارية يوضح هذا المعيار بأنه يجب على المنشأة التأكد فيما إذا كانت الممتلكات المشتراه تعتبر "استثمارات عقارية" وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) وأن تقوم بإجراء تقييم مستقل وفقاً للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٣) للتأكد فيما إذا كانت عملية الشراء تعتبر عملية تجميع أعمال.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

بالآلاف الريالات السعودية

٥ - الإستثمارات ، صافي

(أ) تصنف الإستثمارات كالآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	
٥٣٩,٥٩٤	٥٦٦,٩٢٦	٥٦٠,٤٦٠	مناحة للبيع
١٨,٤٣٠,٣٣٨	١٨,١٣١,٢٨٢	١٩,٨٦٧,١٦٤	أخرى مكتناة بالتكلفة المضافة
٩٤,٣٤٨	٨٥,٧٥٩	٨٣,٩٥٣	مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٩٤٨	-	٧,٩٠١	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل - للمتاجرة
١٩,٠٦٥,٢٢٨	١٨,٧٨٣,٩٦٧	٢٠,٥١٩,٤٧٨	الإجمالي

(ب) إعادة تصنيف الإستثمارات

قامت الإدارة في ١ يوليو ٢٠٠٨م، بتحديد بعض الإستثمارات المتاحة للبيع، والتي كانت لديها نية واضحة للاحتفاظ بها في المدى المنظور بدلاً من الخروج منها أو المتاجرة بها على المدى القصير. ونتيجة لذلك، أعيد تصنيف هذه الأدوات في ذلك التاريخ من إستثمارات متاحة للبيع إلى إستثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المضافة بالقيمة العادلة. وفيما لو لم تتم إعادة التصنيف هذه، لاشتملت الاحتياطات الأخرى على أرباح قيمة عادلة غير محققة بمبلغ ٩,٨٦ مليون ريال سعودي (غير مدققة) (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٢,٧ مليون ريال سعودي (مدققة) و ٣٠ يونيو ٢٠١٤: ٩,٩٥ مليون ريال سعودي (غير مدققة))، ولازادت حقوق المساهمين بنفس المبلغ.

يعكس الجدول أدناه القيم الدفترية والعادلة للإستثمارات المعاد تصنيفها:

القيمة العادلة			القيمة الدفترية			
٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	
١٤٦,٨٤٣	١٤٩,٦١٧	١٠٤,٥٢٨	١٤٧,٤٢٢	١٤٨,٥١٦	١٠٤,٤١٣	إستثمارات متاحة للبيع معاد تصنيفها

٦ - القروض والسلف، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	
٩,٤٦٢,١٣٤	١١,٣٤٢,٥٠٨	١٣,٢٠١,٨٢٩	قروض شخصية
٥١,١٨٠,٨٧٧	٥٤,٠٤٣,٩٩٣	٥٨,٢٨٢,٩٢٣	قروض تجارية وسحب على المكشوف
٢٦٣,٦٦٩	٢٧١,٧٥٦	٢٨٩,١٧٥	بطاقات إئتمان
٦٠,٩٠٦,٦٨٠	٦٥,٦٥٨,٢٥٧	٧١,٧٧٣,٩٢٧	القروض والسلف العاملة
٧٥٦,٢٦٣	٨٤١,٦٢٢	٨٦٣,١٠٨	القروض والسلف غير العاملة
٦١,٦٦٢,٩٤٣	٦٦,٤٩٩,٨٧٩	٧٢,٦٣٧,٠٣٥	إجمالي القروض والسلف
(١,٢١٤,٩٨٦)	(١,٣٥٢,٠٥١)	(١,٤٣٤,٥٧٣)	مخصص إنخفاض خسائر الإئتمان
٦٠,٤٤٧,٩٥٧	٦٥,١٤٧,٨٢٨	٧١,٢٠٢,٤٦٢	القروض والسلف ، صافي

٧ - الموجودات الأخرى

تتضمن الموجودات الأخرى مبلغ وقدره ٤١٧,٩٦ مليون ريال سعودي (غير مدققة) (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤٤٤,٨٢ مليون ريال سعودي (مدققة) و ٣٠ يونيو ٢٠١٤: ٤٤٤,٥٤ مليون ريال سعودي (غير مدققة)) والذي في حالة تعثر الطرف الأصلي يتوقع استرداده من طرف ذي علاقة وفقاً لإتفاق تسوية مشروط يجري وضع اللمسات الأخيرة عليه بين المجموعة والطرف ذي علاقة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
بالآلاف الريالات السعودية

٨ - ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	
٣٩,٦٦٥,٣٧٤	٤٥,٢٥٧,٧٤٣	٤٨,٦٦١,٤٩٤	لأجل
٢٩,٩٢٧,٠٤٩	٢٩,٩٦٤,١٥٧	٣٢,٩٤٠,٤٤٣	تحت الطلب
٤٧٣,٣٩٢	٤٠٧,٧٥٤	٤٥٥,٤٨٦	إيداع
١,٠٩١,٦٦٦	١,١٨٤,٢١١	١,٢٩٦,٤٤٦	أخرى
٧١,١٥٧,٤٨١	٧٦,٨١٣,٨٦٥	٨٣,٣٥٣,٨٦٩	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة – تنمة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
بالآلاف الريالات السعودية

١٠ - النقدية وشبه النقدية

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	
٣,٢٦٧,٧٢٧	٥,٧٧١,٤٥٩	٣,٢١١,٥٢٠	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية
١,٢٥١,٥٤٠	٥٣٨,٧٨٩	٨٠٨,٦٧١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٤,٥١٩,٢٦٧	٦,٣١٠,٢٤٨	٤,٠٢٠,١٩١	الإجمالي

١١ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي بياناً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة :

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	
٢١,٢٠٧,٤٥٦	٢٣,١٧٩,٧٥٠	٢٣,٢٣١,٠٩١	خطابات ضمان
٥,٦٨٢,١٠٣	٤,٩٢١,٧٢٦	٥,٠٩٨,٣٦٢	إعتمادات مستندية
٣,١٠٥,٧٨٧	٢,٦٨٨,٩٩٩	٣,١٥٩,٤٩٣	قبولات
١,٤٢٣,٠٥٦	١,٢٧٢,٤٥٣	١,٥٢٧,٩٩٤	الالتزامات لمنح الائتمان غير قابلة للتقض
٣١,٤١٨,٤٠٢	٣٢,٠٦٢,٩٢٨	٣٣,٠١٦,٩٤٠	الإجمالي

١٢ - القطاعات التشغيلية

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

قطاع الشركات

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

قطاع الأفراد

يعمل قطاع الأفراد من خلال شبكة الفروع المحلية ومكانن الصرف 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 ومنتجات مصرفية الأفراد التي تشتمل على القروض الشخصية، والسحب على المكشوف، وبطاقات الائتمان للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

قطاع الخزينة

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

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

١٢ - القطاعات التشغيلية - تنمة

الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار

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

أخرى

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

(١) فيما يلي تحليلاً لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٢٠١٤، والإيرادات والنتائج حسب القطاعات التشغيلية لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٢٠١٤ (غير مدققة):

٢٠١٥	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٥٥,٩٤٨,٧٤١	١٥,٦٠٨,٥١١	٢٣,٦٤١,٣٦٢	٥٤٣,٩١٣	٦,٥٢٩,٩٧٥	١٠٢,٢٧٢,٥٠٢
إجمالي المطلوبات	٥٠,٧٤٨,٣٧٤	٢٧,٩٨٧,٩٧٤	١,٨٠٠,٦٤٩	١٧,٨٨٢	١٠,٥٩٠,٣٤٠	٩١,١٤٥,٢١٩
إجمالي دخل العمليات، صافي	١,١٦٠,٢٣٢	٥٣٥,٦٤٢	٣١٧,١٧٢	٤٢,٥٢٨	(٢٠٠,٤٧٩)	١,٨٥٥,٠٩٥
إجمالي مصاريف العمليات (بدون مخصص انخفاض خسائر الائتمان)	٢٠٣,٢٠٨	٣٠٧,٦٩٨	٤٧,٩٥١	٢٤,٣٥٤	-	٥٨٣,٢١١
مخصص الانخفاض في القيمة، بعد خصم						
المبالغ المستردة	١٥٣,٣٠٢	٤٠,٨٩٣	-	-	-	١٩٤,١٩٥
صافي دخل العمليات للفترة	٨٠٣,٧٢٢	١٨٧,٠٥١	٢٦٩,٢٢١	١٨,١٧٤	(٢٠٠,٤٧٩)	١,٠٧٧,٦٨٩

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	٨٩,٤٨٩,٢٠٧
إجمالي المطلوبات	٤٧,٤٢١,١٧٦	٢٠,٧١٦,١٩٧	٢,٠٣٤,٢٤٢	١٤,٨٢٧	٩,٤٧٣,٦٠٦	٧٩,٦٦٠,٠٤٨
إجمالي دخل العمليات، صافي	٩٩٧,٨٩٥	٤٣٢,٤٤٣	٢٦٤,٨٢١	٣٨,٣٠٣	(١٦٥,٠٦٧)	١,٥٦٨,٣٩٥
إجمالي مصاريف العمليات (بدون مخصص انخفاض خسائر الائتمان)	١٧١,٢٧٣	٢٦١,٥٤٥	٤٠,٩٨٥	٢١,٥٧٣	-	٤٩٥,٣٧٦
مخصص الانخفاض في القيمة، بعد خصم						
المبالغ المستردة	١٣٨,٣٩٤	٣٠,٥١٢	-	-	-	١٦٨,٩٠٦
صافي دخل العمليات للفترة	٦٨٨,٢٢٨	١٤٠,٣٨٦	٢٢٣,٨٣٦	١٦,٧٣٠	(١٦٥,٠٦٧)	٩٠٤,١١٣

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة – تنمة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
بالآلاف الريالات السعودية

١٣- الزكاة وضريبة الدخل

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

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

١٤- الأسهم المجانية المصدرة وتوزيعات الأرباح وبيع السهم

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

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

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

١٥- صندوق برنامج الأسهم

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

١٦- التقييم العادلة للأدوات المالية

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

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

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها الهرمية

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

- | | | |
|----------------|---|--|
| المستوى الأول | : | الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة أو لأداة مماثلة ويمكن للمنشأة الوصول إليها 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. |

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة – تنمة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
بالآلاف الريالات السعودية

١٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية – تنمة

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)			
الموجودات المالية			
-	٣٥١,٠٩٨	-	٣٥١,٠٩٨
٧,٩٠١	-	-	٧,٩٠١
٣٦٦,٦٤٧	١٩٠,٣٧٥	٣,٤٣٨	٥٦٠,٤٦٠
٣٧٤,٥٤٨	٥٤١,٤٧٣	٣,٤٣٨	٩١٩,٤٥٩
الإجمالي			
المطلوبات المالية			
-	١٨٠,٦٥٢	-	١٨٠,٦٥٢
-	١٨٠,٦٥٢	-	١٨٠,٦٥٢
الإجمالي			
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)			
الموجودات المالية			
-	٣٥٤,٦٢٢	-	٣٥٤,٦٢٢
٣٦٢,٤٣٢	٢٠١,٠٥٦	٣,٤٣٨	٥٦٦,٩٢٦
٣٦٢,٤٣٢	٥٥٥,٦٧٨	٣,٤٣٨	٩٢١,٥٤٨
الإجمالي			
المطلوبات المالية:			
-	٢٥٣,٢٦٦	-	٢٥٣,٢٦٦
-	٢٥٣,٢٦٦	-	٢٥٣,٢٦٦
الإجمالي			
٣٠ 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
الإجمالي			
المطلوبات المالية:			
-	١٣٢,٣٨٥	-	١٣٢,٣٨٥
-	١٣٢,٣٨٥	-	١٣٢,٣٨٥
الإجمالي			

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة – تنمة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
بآلاف الريالات السعودية

١٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية – تنمة

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

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

١٧ - كفاية رأس المال

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

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

تقوم الإدارة بمراقبة كفاية رأس 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 المؤهل للمجموعة مع الموجودات الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة 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 ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	
٩١,٢٤٤,٧٢٨	٨٥,٣٩٩,١٥٨	٧٩,٣٣٤,٧٩٨	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٤,٣٧٧,٨٣٨	٤,٠٤١,٢٨٨	٣,٨٦٥,٨٢٥	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٦٦٥,٨٨٤	٥٥٨,٤٩٤	٣٢٠,٦٧٦	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٩٦,٢٨٨,٤٥٠	٨٩,٩٩٨,٩٤٠	٨٣,٥٢١,٢٩٩	إجمالي الركن الأول - الموجودات المرجحة المخاطر
١١,١٢٧,٢٨٣	١٠,٠٩٤,٥٨٥	٩,٨١٠,٩٦٠	رأس المال الأساسي
٤,٢٠٤,٧٩٧	٤,١٧١,١٦٠	٤,٩٧٠,٣٤٣	رأس المال المساند
١٥,٣٣٢,٠٨٠	١٤,٢٦٥,٧٤٥	١٤,٧٨١,٣٠٣	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
نسبة كفاية رأس المال %			
١١,٥٦	١١,٢٢	١١,٧٥	نسبة رأس المال الأساسي
١٥,٩٢	١٥,٨٥	١٧,٧٠	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

١٨ - الإفصاحات المتعلقة بأطر العمل وفقاً لتوصيات لجنة بازل ٣

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

١٩ - أرقام المقارنة

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