

Saudi Hollandi Bank البنك السعودي الهولندي

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

تقرير فحص حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
إلى السادة مساهمي البنك 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 ٣١ مارس ٢٠١٥، وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها من (١) إلى (١٩) والتي تعتبر جزءاً مكملاً لهذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. لم نقوم بفحص الإيضاح (١٨)، ولا المعلومات المتعلقة بـ "الإفصاحات بموجب أطر العمل التي نصت عليها توصيات لجنة بازل (٣)"، والتي ليس من المطلوب أن يشملها نطاق فحصنا.

إن 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) المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية". إن مسئوليتنا هي إظهار 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 الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يشتمل فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بصورة أساسية على توجيه إستفسارات 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 نبدي رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت إنتباهنا ما يدعو إلى الإعتقاد 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 الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية".

تقرير فحص حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تنمة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي الهولندي
المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٧) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٧) مع التحليل ذات العلاقة المعدة من قبل البنك لتقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

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



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

إرنست ويونغ
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



راشد سعود الرشود
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٦٦)



٢ شعبان ١٤٣٦ هـ
(٢٠ مايو ٢٠١٥)



٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)	إيضاحات	
				الموجودات
٥,٦١٩,٧٨٥	٩,٥٢٣,٤٦٣	٥,٦٦٦,٨٩٧		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٢٤٠,٦٩٣	٥٣٨,٧٨٩	١,٢١٢,٠٧٣		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٩,٢٤٩,١١٨	١٨,٧٨٣,٩٦٧	٢٠,٤٠٠,٣٥٥	٥	استثمارات، صافي
٥٧,٠٠٨,٤٦٧	٦٥,١٤٧,٨٢٨	٦٦,٨٦٢,٥٣٦	٦	قروض وسلف، صافي
١٢,٠٤٥	١٢,٧٩٣	١٤,٦٤٤		إستثمار في شركة زميلة
٥٠٧,٣٧٦	٥٢٦,٣٨٨	٦٤٩,٩٦٦		ممتلكات ومعدات، صافي
١,٣٨٥,٠٣٢	٢,٠٨٥,٩٩٠	٢,١٧٧,٨١٤	٧	موجودات أخرى
٨٥,٠٢٢,٥١٦	٩٦,٦١٩,٢١٨	٩٦,٩٨٤,٢٨٥		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
٢,٢٨١,١٥٤	٢,٠٥٤,٦٤٠	٢,١٨١,٥٨٦		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٥,٧٩٩,٣١١	٧٦,٨١٣,٨٦٥	٧٧,٧٦٧,٤٤٥	٨	ودائع العملاء
٤,٦٢٥,٠٠٠	٢,٩٠٠,٠٠٠	٢,٩٠٠,٠٠٠		سندات دين ثانوية
١,٩٦٣,٠٧٢	٢,١٠٨,٨٣١	٢,٥٥٧,٧٤٣		مطلوبات أخرى
٧٥,٦٦٨,٥٢٧	٨٥,٨٧٧,٢٣٦	٨٦,٤٠٦,٧٧٤		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
٤,٧٦٢,٨٠٠	٤,٧٦٢,٨٠٠	٥,٧١٥,٣٦٠		رأس المال
٢,٠٨١,١٢٨	٢,٥٣٦,٣٥٥	٢,٥٣٦,٣٥٥		احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		احتياطي عام
-	٩٥٢,٥٦٠	-	١٤	احتياطي أسهم مجانية
٢٤,١١٢	٢,٥٦٤	١٣,٦١١		احتياطيات أخرى
١,٣٣٢,٣١٣	٧٠٩,٣٠٦	١,٢٤٨,٢٤٤		أرباح مبقاة
-	٦١٩,١٦٤	-		إجمالي الأرباح المقترح توزيعها
١٣,٦٢٦	٢٨,١٣٣	(٦٦,٠٥٩)	١٥	احتياطي برنامج أسهم
٩,٣٥٢,٩٧٩	١٠,٧٤١,٨٨٢	١٠,٥٧٧,٥١١		إجمالي حقوق المساهمين
٨٥,٠٢٢,٥١٦	٩٦,٦١٩,٢١٨	٩٦,٩٨٤,٢٨٥		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

قائمة الدخل المرحلية الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
٥٧٣,٢٢٩	٦٦٦,٤٤٨	دخل العمولات الخاصة
١٢٦,٤٧١	١٣٠,٧٦٦	مصاريف العمولات الخاصة
٤٤٦,٧٥٨	٥٣٥,٦٨٢	صافي دخل العمولات الخاصة
٢٢٢,٢٤٦	٢٣٥,٨٦٨	دخل أتعاب وعمولات، صافي
٣٥,٧٤٢	٤٥,٧٣٦	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٣٣,٩٨٩	٩٧,٦٧٧	دخل المتاجرة، صافي
٦٨٨	٢,١٧٨	توزيعات أرباح
١٧,٧٣٢	١٤,٥٥٤	أرباح استثمارات مكتتة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٧٥٧,١٥٥	٩٣١,٦٩٥	إجمالي دخل العمليات
١٣٩,٠٢٩	١٧٣,٨٣٨	رواتب ومصاريف الموظفين
٢٥,٧٣٠	٣٠,٣٧٦	إيجار ومصاريف مباني
٢٥,٣٢٤	٢٨,٣٢٦	استهلاك وإطفاء
٥٥,٦٩٢	٦٠,٧٦٠	مصاريف عمومية وإدارية
٨٩,٢٢٧	١٠١,٣٠٨	مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي
٣٣٥,٠٠٢	٣٩٤,٦٠٨	إجمالي مصاريف العمليات
٤٢٢,١٥٣	٥٣٧,٠٨٧	دخل العمليات
(٥,١٨٨)	١,٨٥١	الحصة في ربح / (خسارة) شركة زميلة
٤١٦,٩٦٥	٥٣٨,٩٣٨	صافي الدخل للفترة
٠,٧٣	٠,٩٤	١٤ الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي لكل سهم)

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤١٦,٩٦٥	٥٣٨,٩٣٨	صافي الدخل للفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
		بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة في الفترات اللاحقة
		استثمارات متاحة للبيع:
٢٩,٧٠٥	٢٤,١٥٢	- صافي التغير في القيمة العادلة
		- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
(١٧,٢٨٣)	(١٤,١٠٥)	
١٢,٤٢٢	١٠,٠٤٧	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٢٩,٣٨٧	٥٤٨,٩٨٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

إجمالي حقوق المساهمين	احتياطي برنامج أسهم	إجمالي الأرباح المقترح توزيعها	الأرباح المبينة	احتياطيات أخرى	احتياطي مجانبة	احتياطي العم	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح	٢٠١٥	
										الرصيد في بداية الفترة	الرصيد في نهاية الفترة
١٠,٧٤١,٨٨٢	٢٨,١٣٣	٦١٩,١٦٤	٧٠٩,٣٠٦	٣,٥٦٤	٩٥٢,٥٦٠	١٣٠,٠٠٠	٣,٥٣٦,٣٥٥	٤,٧٦٢,٨٠٠		الرصيد في بداية الفترة	٤,٧٦٢,٨٠٠
٥٣٨,٩٣٨	-	-	٥٣٨,٩٣٨	-	-	-	-	-		صافي الدخل للفترة	-
٢٤,١٥٢	-	-	-	٢٤,١٥٢	-	-	-	-		صافي التغير في القيمة العادلة	-
(١٤,١٠٥)	-	-	-	(١٤,١٠٥)	-	-	-	-		صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة	-
٥٤٨,٩٨٥	-	-	٥٣٨,٩٣٨	١٠,٠٤٧	-	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل للفترة	-
-	-	-	-	-	(٩٥٢,٥٦٠)	-	-	٩٥٢,٥٦٠	١٤	أسهم مجانية مصدرة	-
(٦١٩,١٦٤)	-	(٦١٩,١٦٤)	-	-	-	-	-	-		توزيعات أرباح مدفوعة	-
(٩٩,٨١٣)	(٩٩,٨١٣)	-	-	-	-	-	-	-	١٥	أسهم البنك لدى صندوق برنامج أسهم الموظفين	-
٥,٦٢١	٥,٦٢١	-	-	-	-	-	-	-		المحتمل للفترة	-
١٠,٥٧٧,٥١١	(٦٦,٥٥٩)	-	١,٢٤٨,٢٤٤	١٣,٦١١	-	١٣٠,٠٠٠	٣,٥٣٦,٣٥٥	٥,٧١٥,٣٦٠		الرصيد في نهاية الفترة	٥,٧١٥,٣٦٠
٢٠١٤											
٩,٤٠١,٤٢٨	٢٢,١٢٠	٤٦٨,٣٤٢	٩١٥,٣٤٨	٢١,٦٦٥	٧٩٣,٨٠٠	١٢٠,٠٠٠	٣,٠٨١,١٢٨	٣,٩٦٩,٠٠٠		الرصيد في بداية الفترة	٣,٩٦٩,٠٠٠
٤١٦,٩٦٥	-	-	٤١٦,٩٦٥	-	-	-	-	-		صافي الدخل للفترة	-
٢٩,٧٠٥	-	-	-	٢٩,٧٠٥	-	-	-	-		صافي التغير في القيمة العادلة	-
(١٧,٢٨٣)	-	-	-	(١٧,٢٨٣)	-	-	-	-		صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة	-
٤٢٩,٣٨٧	-	-	٤١٦,٩٦٥	١٢,٤٢٢	-	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل للفترة	-
-	-	-	-	-	(٧٩٣,٨٠٠)	-	-	٧٩٣,٨٠٠	١٤	أسهم مجانية مصدرة	-
(٤٦٨,٣٤٢)	-	(٤٦٨,٣٤٢)	-	-	-	-	-	-		توزيعات أرباح مدفوعة	-
(٨,٤٩٤)	(٨,٤٩٤)	-	-	-	-	-	-	-		قطعات برنامج أسهم	-
٩,٣٥٢,٩٧٩	١٢,٦٢٦	-	١,٣٢٢,٣١٣	٣٤,١١٢	-	١٢٠,٠٠٠	٣,٠٨١,١٢٨	٤,٧٦٢,٨٠٠		الرصيد في نهاية الفترة	٤,٧٦٢,٨٠٠

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

بالآلاف الريالات السعودية (غير منققة)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
٤١٦,٩٦٥	٥٣٨,٩٣٨	الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للفترة
		تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
		(تراكم الخصومات) وإطفاء العلاوة والخصم
(٢٢,٩١٨)	(٢٨,٥٧٠)	على الاستثمارات المكتتة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(١٧,٧٣٢)	(١٤,٥٥٤)	أرباح استثمارات مكتتة لغير أغراض المتاجرة
٢٥,٣٢٤	٢٨,٣٢٦	استهلاك وإطفاء
-	(١٠٠)	ربح إستبعاد ممتلكات ومعدات
٣,٢٧١	٤,٠٤٦	معاملات برنامج الأسهم
٨٩,٢٢٧	١٠١,٣٠٨	مخصص انخفاض خسائر الائتمان
٥,١٨٨	(١,٨٥١)	الحصة في (ربح)/ خسارة شركة زميلة
٤٩٩,٣٢٥	٦٢٧,٥٤٣	
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(٩١,٨٥٠)	(١٣٠,٠٣٨)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٩٣٧,٠٠٠	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوم من تاريخ الاقتناء
(٣,٨٨٦,٤٣٤)	(١,٨١٦,٠١٦)	قروض وسلف، صافي
(٩٩,٧٩٧)	(١٧٨,٣٠١)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة (/ النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٧٨٦,٨٧٦	(٨٧٣,٠٥٤)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣,٩٢٣,٨٦٢	٩٥٣,٥٨٠	ودائع العملاء
(١٠٩,٠٣٤)	١٠٤,٠٢٤	مطلوبات أخرى
١,٩٥٩,٩٤٨	(١,٣١٢,٢٦٢)	صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٥,٧٣٤,٠٢٤	٥,٤٠٣,٨٥٢	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مكتتة لغير أغراض المتاجرة
(٨,٠٩٣,٣٣٠)	(٦,٩٦٧,٥١٨)	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٢٧,٨٩٨)	(١٥١,٩٠٤)	شراء ممتلكات ومعدات
-	١٠٠	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢,٣٨٧,٢٠٤)	(١,٧١٥,٤٧٠)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٢٨١,٠٠٥)	(٢٨٥,٧٦٨)	توزيعات أرباح مدفوعة بعد خصم الزكاة والضريبة المستردة من المساهمين
(٢٨١,٠٠٥)	(٢٨٥,٧٦٨)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٧٠٨,٢٦١)	(٣,٣١٣,٥٠٠)	صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
٤,٣٧٣,٢١٠	٦,٣١٠,٤٢٨	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٣,٦٦٤,٩٤٩	٢,٩٩٦,٩٢٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٥٤٥,٣٤٨	٦٣١,٦٨٤	عمولات خاصة مقبوضة خلال الفترة
٩٨,٠٣٤	١٠٤,٧٢٢	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
١٢,٤٢٢	١٠,٠٤٧	صافي التغير في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

١ - عام

البنك السعودي الهولندي ("البنك")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم م/٨٥ الصادر بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٤٢٦هـ (الموافق ٢١ ديسمبر ١٩٧٦م). بدأ البنك أعماله في ١٦ شعبان ١٤٢٩هـ (الموافق ١ أغسطس ١٩٧٧م)، 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 ١٩٨٧م) من خلال شبكة فروعها وعددها ٥٦ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٥٥ فرعاً و ٣١ مارس ٢٠١٤: ٥٠ 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 التالية (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 وشركاته 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 الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٦ مايو ٢٠٠٨م) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد تأسست الشركة للتسجيل باسمها 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 ١٤٣٢هـ (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، ومعيار 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. و 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 والسنة 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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة – تمة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

٣ - أسس التوحيد

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المحاسبية للبنك. ويتم 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 القدرة 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.

تدرج نتائج أعمال الشركات التابعة المكتتاة أو المستعبدة 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 تعطىها 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 عواندها.

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 الثلاثة 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 المكتتاة 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 المكتتاة 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 والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية المذكورة أدناه، والتي لم يكن لها أي تأثير هام على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة للفترة الحالية أو الفترة السابقة، ولا يتوقع بأن يكون لها أثر هام على الفترات المستقبلية.

تطبق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩، المطبق على الفترات السنوية التي تبدأ بتاريخ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤، على برامج محددة 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، ويعطي 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 - تمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)
٤ - السياسات المحاسبية الهامة - تمة

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 يفضل 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.
- المعايير الدولية 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): قياس القيمة العادلة 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 بالمحفظه 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 والألات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الموجودات غير الملموسة توضح هذه التعديلات متطلبات طرق إعادة التقييم بعد الأخذ بعين الاعتبار بأن تعديل الاستهلاك أو 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.

٥ - الإستثمارات ، صافي

أ) تصنف الإستثمارات كالآتي:

٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)	
٥١٦,٩٤٤	٥٦٦,٩٢٦	٥٣٦,٧٠٢	متاحة للبيع
١٨,٦٣٧,٥١٣	١٨,١٣١,٢٨٢	١٩,٧٧٩,٢٣٧	أخرى متتاة بالتكلفة المطفاة
٩٤,٦٦١	٨٥,٧٥٩	٨٤,٤١٦	متتاة حتى تاريخ الاستحقاق
١٩,٢٤٩,١١٨	١٨,٧٨٣,٩٦٧	٢٠,٤٠٠,٣٥٥	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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة – تمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

أخرى ممتانة بالتكلفة المطفأة بالقيمة العادلة. وفيما لو لم تتم إعادة التصنيف هذه، لاشتملت الاحتياطات الأخرى على أرباح قيمة عادلة غير محققة بمبلغ ١١,٩٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٢,٧ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠١٤: ٧,٢ مليون ريال سعودي)، ولازدادت حقوق المساهمين بنفس المبلغ.

يمكس الجدول أدناه القيم الدفترية والعادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها:

القيمة العادلة			القيمة الدفترية			استثمارات متاحة للبيع معاد تصنيفها
٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
١٤٤,١٤٧	١٤٩,٦١٧	١٤٩,٠٨١	١٤٦,٩٤١	١٤٨,٥١٦	١٤٨,٨٧٢	

إضافة إلى ذلك واعتباراً من ٢٠ يوليو ٢٠١١م، قامت المجموعة بإعادة تصنيف بعض الاستثمارات المقتناه لأغراض المتاجرة بمبلغ ١٧,٥ مليون ريال سعودي إلى استثمارات أخرى ممتانة بالتكلفة المطفأة حيث لم يعد لديها نية للاحتفاظ بهذه الاستثمارات لغرض بيعها في المدى القصير. كان لدى المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات المعاد تصنيفها في المدى المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. استحققت هذه الاستثمارات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

٦ - القروض والسلف، صافي

٢٠١٤ مارس ٣١ (غير مدققة)	٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مدققة)	٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مدققة)	
٨,٧٢٤,١٥٩	١١,٣٤٢,٥٠٨	١٢,١٦١,٦٨٩	قروض شخصية
٤٨,٤٨٠,٩٣١	٥٤,٠٤٣,٩٩٣	٥٤,٩٤٨,٣٠٩	قروض تجارية وسحب على المكشوف
٢٤٨,٦٢٣	٢٧١,٧٥٦	٢٧٩,١٥٢	بطاقات إئتمان
٥٧,٤٥٣,٧١٣	٦٥,٦٥٨,٢٥٧	٦٧,٣٨٩,١٥٠	القروض والسلف العاملة
٧٣٦,٥٢٤	٨٤١,٦٢٢	٨٣٢,١٧٣	القروض والسلف غير العاملة
٥٨,١٩٠,٢٣٧	٦٦,٤٩٩,٨٧٩	٦٨,٢٢١,٣٢٣	إجمالي القروض والسلف
(١,١٨١,٧٧٠)	(١,٣٥٢,٠٥١)	(١,٣٥٨,٧٨٧)	مخصص انخفاض خسائر الإئتمان
٥٧,٠٠٨,٤٦٧	٦٥,١٤٧,٨٢٨	٦٦,٨٦٢,٥٣٦	القروض والسلف، صافي

٧ - الموجودات الأخرى

تتضمن الموجودات الأخرى مبلغ وقدره ٤٤٢,٨٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤٤٢,٨٢ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠١٤: ٤٤٤,٥٤ مليون ريال سعودي) يتوقع استردادها من طرف ذي علاقة.

٨ - ودائع العملاء

٢٠١٤ مارس ٣١ (غير مدققة)	٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مدققة)	٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مدققة)	
٣٦,٩٨٧,٩٩٢	٤٥,٢٥٧,٧٤٣	٤٥,٢٨٧,٧١٥	لأجل
٢٧,٣٧٢,٤٩٢	٢٩,٩٦٤,١٥٧	٣٠,٨١١,٠٤٣	تحت الطلب
٤٦١,٤٨٥	٤٠٧,٧٥٤	٤٣٧,١٨٢	إدخار
٩٧٧,٣٤٢	١,١٨٤,٢١١	١,٢٣١,٥٠٥	أخرى
٦٥,٧٩٩,٣١١	٧٦,٨١٣,٨٦٥	٧٧,٧٦٧,٤٤٥	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
بالآلاف الريالات السعودية (غير منققة)

٩ - 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 التقلبات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الإلتزام التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادةً على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

الأدوات المالية المشتقة	في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير منققة)		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (منققة)		في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير منققة)	
	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبلغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية	المبلغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية
مقتاة لأغراض المتاجرة:						
مقيضات أسهم العملات	١٦١,٢٥٦	٦٥,٩٨٢	٢٨,٤٨٦,٦٣٨	١٢١,٦٣٧	٢٧,٠٧٩,١٠٤	٥٥,٢٦٠
عقد الصرف الأجنبي والسلع الأجلة	١٣٨,٥٨٦	١٢٢,٢٧٤	٢٢,١٣٠,١٠٢	١١٣,٨٥٤	٢١,٠٦٠,٢٧٦	٢٠,٣١٣
خيارات العملات والسلع	٣٠٢,٥٦٩	٣٠٠,٤٤٦	٦٠,٥٦٦,٢٦٧	١١٩,١٣٠	٤٤,٢٦٧,٠٤٢	٣٢,١٨١
خيارات أسهم العملات	١٤,٨٧٢	١٤,٤٦٤	٤٧,٨٠٠	١	١,٠٠٠,٠٠٠	١
مقتاة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:						
مقيضات أسهم العملات	-	٢,٢٤٥	١٣١,٢٩٢	-	١٨٧,٧٣٠	٤,٩٩٤
الإجمالي	٦١٩,٢٨٢	٥٠٥,٥١١	١١١,٧٨٠,٠٩٩	٣٥٤,٦٢٢	٩٣,٥٩٤,١٥٢	١١٢,٧٤٩

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

10 - النقدية وشبه النقدية

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

٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)	
٢,٤٢٤,٢٥٦	٥,٧٧١,٤٥٩	١,٧٨٤,٨٥٥	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية
١,٢٤٠,٦٩٣	٥٣٨,٧٨٩	١,٢١٢,٠٧٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٣,٦٦٤,٩٤٩	٦,٣١٠,٤٢٨	٢,٩٩٦,٩٢٨	الإجمالي

11 - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء

فيما يلي بياناً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء الخاصة بالمجموعة :

٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)	
١٩,٩٨٩,٥٧١	٢٣,١٧٩,٧٥٠	٢٢,٩٩٧,٨١٩	خطابات ضمان
٦,٤٨٤,٨٩٦	٤,٩٢١,٧٢٦	٥,٣٧٣,٣١٠	إعتمادات مستندية
٢,٧٠٣,٣٢٢	٢,٦٨٨,٩٩٩	٢,٩٤٠,٥٩٣	قبولات
٢,١٨٨,٣٩٢	١,٢٧٢,٤٥٣	١,٥١٨,٢٥٠	إلتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للنقض
٣١,٣٦٦,١٨١	٣٢,٠٦٢,٩٢٨	٣٢,٨٢٩,٩٧٢	الإجمالي

12 - 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 إتخاذ 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 الكترونياً أو غير ذلك.

قطاع الأفراد

يعمل قطاع الأفراد من خلال شبكة الفروع المحلية ومكاتب الصرف الألي مدعومة 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 الانتماء 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

١٢ - القطاعات التشغيلية - تنمة

الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار

يقدم هذا القطاع خدمات التعامل والإدارة والترتيب وتقديم المشورة 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 وإيرادات ونتائج المجموعة حسب القطاعات التشغيلية للفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٢٠١٤ (غير مدققة):

٢٠١٥	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٥٢,٩١٣,٢٥٥	١٤,٢٤١,٩٠٢	٢٢,٥٣٩,٠٦٦	٥٤١,٨٦٦	٦,٧٤٨,١٩٦	٩٦,٩٨٤,٢٨٥
إجمالي المطلوبات	٣٨,٦٦٤,٤٨٠	٢٢,٦٩٦,٨٩١	٢,١٨١,٥٨٦	٢٧,٢٨١	٢٢,٨٣٦,٥٣٦	٨٦,٤٠٦,٧٧٤
إجمالي دخل العمليات، صافي	٦٠٥,٣٥١	٢٥٠,١٥٤	١٥٩,٢٩٨	١٩,٩٠٣	(١٠٣,٠١١)	٩٣١,٦٩٥
إجمالي مصاريف العمليات (بدون مخصص انخفاض خسائر الائتمان)	١٠٢,٦٥٤	١٥٥,٠٤٧	٢٣,٠٣٣	١٢,٥٦٦	-	٢٩٣,٣٠٠
مخصص الانخفاض في القيمة، بعد خصم	٧٤,٢٦٧	٢٧,٠٤١	-	-	-	١٠١,٣٠٨
صافي دخل العمليات للفترة	٤٢٨,٤٣٠	٦٨,٠٦٦	١٣٦,٢٦٥	٧,٣٣٧	(١٠٣,٠١١)	٥٣٧,٠٨٧

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	٥٢٥,٤٠٥	١٩٥,٣٥٤	١٣٠,٧٦٣	١٧,١٤١	(١١١,٥٠٨)	٧٥٧,١٥٥
إجمالي مصاريف العمليات (بدون مخصص انخفاض خسائر الائتمان)	٨٨,٢٨٥	١٢٥,٩٦٧	٢٠,٤٩٢	١١,٠٣١	-	٢٤٥,٧٧٥
مخصص الانخفاض في القيمة، بعد خصم	٦٦,٨١٦	٢٢,٤١١	-	-	-	٨٩,٢٢٧
صافي دخل العمليات للفترة	٣٧٠,٣٠٤	٤٦,٩٧٦	١١٠,٢٧١	٦,١١٠	(١١١,٥٠٨)	٤٢٢,١٥٣

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة – تنمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

١٣- الزكاة وضريبة الدخل

قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبية إلى مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") عن جميع السنوات ولغاية ٢٠١٣. 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 باستقطاع 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 بالاعتراض رسمياً على هذه الربوط وهو في إنتظار رد المصلحة.

ولم تتم المصلحة باجراء الربوط الزكوية والضريبية النهائية للسنوات من ٢٠١١ لغاية ٢٠١٣، ولا يمكن للبنك تحديد أثر هذه الربوط بصورة موثوق بها.

١٤- الأسهم المجانية المصدره وبيع السهم

إقتراح مجلس الإدارة إصدار ٩٥,٢٣ مليون سهم مجاني، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، وتمت الموافقة على ذلك خلال إجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ١٧ مارس ٢٠١٥م.

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٥م و ٢٠١٤م وذلك بتقسيم صافي الدخل للفترة العائد لمساهمي البنك على ٥٧١,٥٤ مليون سهم وذلك لإظهار، بأثر رجعي، التغيير في عدد الأسهم الذي إزداد نتيجة لإصدار الأسهم المجانية.

١٥- صندوق برنامج الأسهم

خلال السنة الحالية ، قام البنك بإعادة تقييم موقفه و قام بتوحيد صندوق برنامج الأسهم في قوائمه المالية المرحلية الموحدة الموجزة. عليه ، قامت المجموعة بإثبات أسهم البنك لدى الصندوق كأسهم خزينة بمبلغ قدره ٩٩,٨١ مليون ريال سعودي و تم إظهارها ضمن إحتياطي برنامج الأسهم في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة.

١٦- القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو سداده 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

١٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تنمة

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
				<u>٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)</u>
				الموجودات المالية
-	٦١٩,٢٨٣	-	٦١٩,٢٨٣	أدوات مالية مشتقة
٣٣٦,٣٨٨	١٩٦,٨٧٦	٣,٤٣٨	٥٣٦,٧٠٢	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٣٦,٣٨٨	٨١٦,١٥٩	٣,٤٣٨	١,١٥٥,٩٨٥	الإجمالي
				المطلوبات المالية
-	٥٠٥,٥١١	-	٥٠٥,٥١١	أدوات مالية مشتقة
-	٥٠٥,٥١١	-	٥٠٥,٥١١	الإجمالي
				<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)</u>
				الموجودات المالية
-	٣٥٤,٦٢٢	-	٣٥٤,٦٢٢	أدوات مالية مشتقة
٣٦٢,٤٣٢	٢٠١,٠٥٦	٣,٤٣٨	٥٦٦,٩٢٦	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٦٢,٤٣٢	٥٥٥,٦٧٨	٣,٤٣٨	٩٢١,٥٤٨	الإجمالي
				المطلوبات المالية:
-	٢٥٣,٢٦٦	-	٢٥٣,٢٦٦	أدوات مالية مشتقة
-	٢٥٣,٢٦٦	-	٢٥٣,٢٦٦	الإجمالي
				<u>٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)</u>
				الموجودات المالية:
-	٢١٥,٧٠٠	-	٢١٥,٧٠٠	أدوات مالية مشتقة
٢٩٧,٧٤٤	٢١٥,٧٦٢	٣,٤٣٨	٥١٦,٩٤٤	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٩٧,٧٤٤	٤٣١,٤٦٢	٣,٤٣٨	٧٣٢,٦٤٤	الإجمالي
				المطلوبات المالية:
-	١١٢,٧٤٩	-	١١٢,٧٤٩	أدوات مالية مشتقة
-	١١٢,٧٤٩	-	١١٢,٧٤٩	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة – تئمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

١٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية – تئمة

إن القيم العادلة للأدوات المالية المتضمنة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة ، فيما عدا الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة والقروض والسلف وودائع العملاء المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو طرق التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة. إن القيم العادلة للقروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة وودائع العملاء المرتبطة بعمولات لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية، حيث أن أسعار العمولات الحالية السائدة 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 انطباقاً بأن المعدلات بحسب السجلات لا تختلف بشكل جوهري عن المعدلات السائدة في السوق. كذلك فإن القيمة العادلة لسندات الدين الثأوية 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 يؤجل 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 الموضوعية 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. 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:

٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)	
٧٥,٢٦٨,٨٦٢	٨٥,٣٩٩,١٥٨	٨٨,١٦٧,٧٨٦	مخاطر الإلتزام المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٣,٧٢٠,١١٣	٤,٠٤١,٢٨٨	٤,٢٠٠,٤٦٣	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٣٣٥,٦١٤	٥٥٨,٤٩٤	٥٤٢,٤٩٧	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٧٩,٣٢٤,٥٨٩	٨٩,٩٩٨,٩٤٠	٩٢,٩١٠,٧٤٦	إجمالي الركن الأول - الموجودات المرجحة المخاطر
٩,٣٤٠,٣٥٣	١٠,٠٩٤,٥٨٥	١٠,٥٧٧,٥١١	رأس المال الأساسي
٤,٩٥٠,٦٠١	٤,١٧١,١٦٠	٤,١٦٠,١٨٣	رأس المال المساند
١٤,٢٩٠,٩٥٤	١٤,٢٦٥,٧٤٥	١٤,٧٣٧,٦٩٤	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
			نسبة كفاية رأس المال %
١١,٧٧	١١,٢٢	١١,٣٨	نسبة رأس المال الأساسي
١٨,٠٢	١٥,٨٥	١٥,٨٦	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.