



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



كى بي ام جي الفوزان والسدحان

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاه
ديلويت.

تقرير فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

المقدمة
لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة للبنك السعودي الهولندي ("البنك") وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين "بالمجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣، والقوائم المرحلية الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي ثلاثة أشهر وأشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم المرحلية الموجزة الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والإيضاحات التالية لها من (١) إلى (١٧) لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. لم نقم بفحص الإيضاح (١٦)، بما في ذلك البيانات المشار إليها والمتعلقة "بالإفصاحات الخاصة بالركيزة الثالثة لبازل (٣)" حيث أنها لا تقع ضمن نطاق الفحص الذي قمنا به. تعتبر إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار 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 والمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية المرحلية المتفق من قبل المراجع المستقل للمنشأة". يشمل فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بصورة أساسية على الاستفسار من المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي وإجراءات الفحص الأخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية، وبالتالي، فإن الفحص لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا على معرفة بكافة الأمور الجوهرية التي من الممكن تحديدها خلال عملية المراجعة. وعليه فإننا لا نبني رأي مراجعة.

نتيجة الفحص
بناءً على فحصنا، لم ينمو إلى علمنا أية أسباب تجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لم تُعد، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

متطلبات نظامية أخرى
وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، قام البنك بالإفصاح عن بعض البيانات المتعلقة بكتابية رأس المال في الإيضاح رقم (١٥) من القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة. كجزء من فحصنا قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٥) مع التحليل المعد من قبل البنك لأغراض تقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي ولم نجد أية فروقات جوهرية.

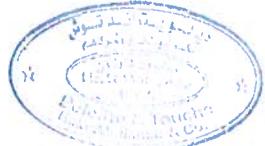
كى.بي.ام.جي
الفوزان والسدحان
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاه
ص.ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٤٨

احسان بن امان الله مخدوم
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٨

٢٤ رمضان ١٤٣٤
١ أغسطس ٢٠١٣



| ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة) | إيضاحات | الموجودات |
|------------------------------|--------------------------|------------------------------|---------|--|
| ٦,٥٢٨,١٨٠ | ٩,٥٦٢,٤٥٥ | ٥,٨٥١,٠٦١ | | نقد في الصندوق وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي |
| ٧١٥,٦٦١ | ٨٤٠,٧١٧ | ١,٧٦٨,٧٤٧ | | ال سعودي |
| ١٠,٩٥٢,٤٣٦ | ١١,٣٧٨,٥٧٧ | ١٥,٠٨٤,٢٢٤ | ٥ | ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٤١,٩١٩,٦٨٨ | ٤٥,٢٧٦,١٩٩ | ٥٢,٠١٦,٨٥٢ | ٦ | استثمارات، صافي |
| ١٨,٤٩٥ | ١٨,٠٥٠ | ١٨,٣٨٢ | | قرض وسلف، صافي |
| ٤٨٧,٦٨٧ | ٤٨٨,٧٦٧ | ٤٩٠,٠٢٤ | | استثمار في شركة زميلة |
| ١,٠٠٨,٤١٩ | ٩٤٠,٧٤٨ | ١,٢٠٥,٤٠٧ | | ممتلكات ومعدات، صافي |
| ٦١,٦٣٠,٥٦٥ | ٦٨,٥٠٥,٥١٢ | ٧٦,٤٣٤,٦٩٧ | | موجودات أخرى |
| | | | | اجمالي الموجودات |
| | | | | المطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | | | المطلوبات |
| ٩٧٠,٥٠٥ | ١,٤٧٤,٩٢٣ | ٢,٠٣٠,٧٦٨ | | ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٤٩,٦٢٠,٩١٠ | ٥٣,٩١٣,٦٧٢ | ٦١,٢٥٥,٧٥٩ | ٧ | ودائع العلاء |
| ١,٥٠٠,٠٠٠ | ٢,٩٠٠,٠٠٠ | ٢,٩٠٠,٠٠٠ | | أوراق مالية تابعة |
| ١,٨٧٣,٠١٢ | ١,٩١٠,٩٣٩ | ١,٦٥٩,١٤٥ | | مطلوبات أخرى |
| ٥٣,٩٦٤,٤٢٧ | ٦٠,١٩٩,٥٣٤ | ٦٧,٨٤٥,٦٧٢ | | اجمالي المطلوبات |
| | | | | حقوق المساهمين |
| ٣,٩٦٩,٠٠٠ | ٣,٩٦٩,٠٠٠ | ٣,٩٦٩,٠٠٠ | | رأس المال |
| ٢,٣٩٢,٤٨٠ | ٢,٧٠٥,٧٧٦ | ٢,٧٠٥,٧٧٦ | | احتياطي نظامي |
| ١٣٠,٠٠٠ | ١٣٠,٠٠٠ | ١٣٠,٠٠٠ | | احتياطي عام |
| (١٠,٨٧٠) | (٥,٧٩٠) | (٧٦) | | احتياطيات أخرى |
| ١,١٧٨,٤٢٤ | ١,٠٥١,٢٨٦ | ١,٧٧٢,٣٢٨ | | ارباح مبقاة |
| - | ٤٤٤,٥٢٨ | - | | انسبة أرباح مفترض توزيعها |
| ٧,١٠٤ | ١١,٢٢٩ | ١٢,٠٤٧ | | احتياطي برنامج أسهم الموظفين |
| ٧,٦٦٦,١٣٨ | ٨,٣٠٥,٩٧٩ | ٨,٥٨٩,٠٢٥ | | اجمالي حقوق المساهمين |
| ٦١,٦٣٠,٥٦٥ | ٦٨,٥٠٥,٥١٢ | ٧٦,٤٣٤,٦٩٧ | | اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين |

Mr. John Macedo
Chief Financial Officer

Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer

Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

| للفترة الستة أشهر المنتهية في | | للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في | | إيضاحات |
|-------------------------------|---------------|---------------------------------|---------------|--|
| ٣٠ يونيو ٢٠١٢ | ٣٠ يونيو ٢٠١٣ | ٣٠ يونيو ٢٠١٢ | ٣٠ يونيو ٢٠١٣ | |
| ٨٢٢,١١٥ | ٩٧٦,٥١١ | ٤١٣,٦٠٢ | ٥١٠,٩٦٦ | دخل العمولات الخاصة |
| ١٥٦,٢٩٢ | ٢١٢,٨٠٦ | ٦٩,٧٧٩ | ٩٩,١٨٥ | مصاريف العمولات الخاصة |
| ٦٦٥,٨٢٣ | ٧٦٣,٧٥٥ | ٢٤٣,٨٢٣ | ٤١١,٧٨١ | صافي دخل العمولات الخاصة |
| ٣٠٩,١٤٩ | ٣٦٥,٦١١ | ١٥٦,٧٠٢ | ١٩١,٣٧٩ | دخل الألعاب والعمولات، صافي |
| ٦٠,٤٧٠ | ٦٠,٧٨٣ | ٢٩,٢٤٣ | ٣٢,٥٢٩ | أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي |
| ٥٤,٩٦ | ٨٧,٤٨٢ | ٢٥,٢٧٥ | ٥٧,٩٦٥ | دخل المتاجرة، صافي |
| ٤,٥٠١ | - | (١٤١) | - | (خسائر) / أرباح من استثمارات مقننة لغير أغراض المتاجرة، صافي |
| ١,٠٩٤,٨٤٩ | ١,٢٧٧,٥٨١ | ٥٥٤,٩٠٢ | ٦٩٣,٦٥٤ | إجمالي دخل العمليات |
| ٢٣٤,٩٣٦ | ٢٥١,٤٤٩ | ١١٧,٢٦١ | ١٢٦,٧٩٤ | رواتب ومصاريف الموظفين |
| ٣٦,٩٦٦ | ٤١,٦٨٨ | ١٨,٠٠٤ | ٢٠,٨٦٥ | إيجار ومصاريف مباني |
| ٥٦,٠٣٦ | ٤٩,٨٤٠ | ٢٨,٠٣٠ | ٢٤,٨٢٩ | استهلاك وإطفاء |
| ٩٤,٩٦٤ | ٩٢,٠٥٠ | ٤٥,٩٦٣ | ٤٦,٣٤١ | مصاريف عمومية وإدارية أخرى |
| ٥٨,٣٤٥ | ١٢١,٨٣٩ | ١٤,١١٥ | ١٠٠,٠٣٧ | مخصص خسائر انتقام، صافي |
| (٨,٠٠٠) | - | - | - | استرداد خسائر استثمارات |
| ٤٧٣,٢٤٧ | ٥٥٦,٨٧١ | ٢٢٣,٣٧٣ | ٣١٨,٨٦٦ | إجمالي مصاريف العمليات |
| ٦٢١,٦٠٢ | ٧٢٠,٧١٠ | ٣٣١,٥٢٩ | ٣٧٤,٧٨٨ | دخل العمليات |
| ٧٤٥ | ٣٣٢ | ٧٤٥ | - | الحصة في أرباح الشركة الزميلة |
| ٦٢٢,٣٤٧ | ٧٢١,٠٤٢ | ٣٣٢,٣٧٤ | ٣٧٤,٧٨٨ | صافي الدخل لل فترة |
| ١,٥٧ | ١,٨٢ | ٠,٨٤ | ٠,٩٤ | ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة (بالي ريال السعودي) |

١٣



Mr. John Macedo
Chief Financial Officer



Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer



Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

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

| للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ | | للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ | | صافي الدخل للفترة |
|--|---------|--|---------|---------------------------------|
| ٦٢٢,٣٤٧ | ٧٢١,٠٤٢ | ٢٣٢,٢٧٤ | ٣٧٤,٧٨٨ | |
| ٣,٩٥٨ | ١,٦٩٦ | (٢,٩٥٣) | (٢٣٦) | بنود الدخل الشامل الأخرى |
| ٣,١١٧ | ٨٩٨ | ١,٥٠٢ | ٤٤٩ | استثمارات متاحة للبيع |
| ٧,٠٧٥ | ٢,٥٩٤ | (١,٤٥١) | ٢١٣ | - صافي التغير في القيمة العادلة |
| | | | | - مرحل إلى قائمة الدخل |
| | | | | المرحلية الموجزة الموحدة |
| ٢,٢٩٥ | ٣,١٢٠ | ١,٦٨١ | ١,٦٥٠ | التدفقات النقدية المحروطة |
| ٦٣١,٧١٧ | ٧٢٦,٧٥٦ | ٢٣٢,٥٠٤ | ٣٧٦,٦٥١ | - الجزء الفعال الحق من |
| | | | | التغيرات في القيمة العادلة |
| | | | | اجمالي الدخل الشامل للفترة |

Mr. John Macedo
Chief Financial Officer

Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer

D. Bernhard van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

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

احتياطيات أخرى

| احتياطي برنامج أقسام الموظفين | أصنبيه أرباح متقرح توزيعها | احتياطي منحة أسهم | الأرباح المتقدمة | الاحتياطي العاصم | استثمارات متاحة للبيع | الاحتياطي المروطة | التقديمات | رأس المال | الرصيد في بداية الفترة |
|--|----------------------------------|----------------------|------------------|---------------------|--------------------------|----------------------|------------------|------------------|---------------------------|
| ٨,٣٥,٩٧٩ | ١١,٢٤٩ | ٦٦,٤٤٤ | ١,٠٥٨ | ٦٦٥ | (٦,٣٥٥) | ١٣٠,٠٠٠ | ٢,٧٠,٧٢٦ | ٣,٩٦٩,٠٠٠ | ٢٠١٣ |
| ٧٢٦,٧٥٦ (٤٤,٥٢٨) | - | (٥٥,٤٤٤) | ٧٢١,٠٤٢ | ٢,٠٥٩٦ | - | - | - | - | الرصيد في بداية الفترة |
| ٨١٨ | - | - | - | ٣,١٢٠ | - | - | - | - | الرصيد في بداية الفترة |
| <u>٨٠٥,٢٠,٩٦٥</u> | <u>١٢,٠٤٧</u> | <u>٦٧٧,٣٢٨</u> | <u>٦,٧٧٢</u> | <u>٣,١٥٩</u> | <u>(٣,٢٣٥)</u> | <u>١٣٠,٠٠٠</u> | <u>٢,٧٠,٧٢٦</u> | <u>٣,٩٦٩,٠٠٠</u> | <u>٢٠١٣</u> |
| ٧,٤٠٨,٣٢٢ | ٣,٩٥٠ | ٣٧٧,٠٥٥ | ٥٥٦,٠٧٧ | ١٦٦,٥٠٠ | (١١,٨٧٤) | ١٣٠,٠٠٠ | ٢,٣٩٤,٨٨٠ | ٢,٣٩٧,٥٠٠ | ٢٠١٢ |
| ١٣١,٧١٧ (٣٧٧,٠٥٥) | - | - | ٦٢٢,٣٤٧ | ٢,٢٩٥ | ٧,٠٧٥ | - | - | - | الرصيد في بداية الفترة |
| ٣٤٣ | - | (٣٧٧,٠٥٥) | - | - | - | - | - | - | الرصيد في نهاية الفترة |
| <u>٧,٤٠١,٢٦١,٦٧٤</u> | <u>٧,٤٠١,٢٦١,٦٧٤</u> | <u>٦,٧١٦,١</u> | <u>٦,٧١٦,١</u> | <u>(٦,٥٧٩)</u> | <u>(٦,٥٧٩)</u> | <u>١٣٠,٠٠٠</u> | <u>٢,٣٩٤,٨٨٠</u> | <u>٣,٩٦٩,٠٠٠</u> | <u>٢٠١٢</u> |

Mr. John Macado
Chief Financial Officer

Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer



Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

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

٢٠١٢

٢٠١٣

إيضاح

| | | |
|--|--------------------|--|
| ٦٢٢,٣٤٧ | ٧٢١,٠٤٢ | الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للفترة التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية : (تراكم الخصومات) وإطفاء العلاوة على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي أرباح من استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي استهلاك وإطفاء مصاريف برنامج أسمهم الموظفين مخصص خسائر انتقام الحصة في أرباح الشركة الزميلة استرداد خسائر استثمارات |
| (١٩,٤٧٩) | (٣٨,٠٥٥) | |
| (٤,٥٠١) | - | |
| ٥٦,٠٣٦ | ٤٩,٨٤٠ | |
| ٣,١٥٤ | ٤,٨٥٨ | |
| ٥٨,٣٤٥ | ١٢١,٨٣٩ | |
| (٧٤٥) | (٣٣٢) | |
| <u>(٨,٠٠٠)</u> | <u>-</u> | |
| <u>٧٠٧,١٥٧</u> | <u>٨٥٩,١٩٢</u> | |
| | | صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية: و丹اع نظمية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ارصدية لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء استثمارات مقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل (من ضمنها استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة) قروض وسلف، صافي موجودات أخرى صافي الزيادة/ (النقص) في المطلوبات التشغيلية: ارصدية للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وDanاع العماء مطلوبات أخرى صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية |
| (٢٣١,٣٧٦) | (٤٤٤,٧٦٧) | |
| - | (٩٣٧,٠٠٠) | |
| ١١,١١٠ | - | |
| (٤,٥٦٨,٤٣٥) | (٦,٨٦٢,٤٩٢) | |
| (٦٦٢,٠٤٥) | (٤٦٩,٣٧٣) | |
| (٦٤٠,٥٨٦) | ٥٥٥,٨٤٥ | |
| ٤,٩٣٢,١٧٤ | ٧,٣٤٢,٠٨٧ | |
| <u>٥٢٩,٢٥٠</u> | <u>(٣٥١,٧٩٤)</u> | |
| <u>٧٧,٢٤٩</u> | <u>(٢٠٨,٣٠٢)</u> | |
| | | الأنشطة الاستثمارية المحصل من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة شراء استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة شراء ممتلكات ومعدات صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية |
| ١٠,٣٥٤,٤٨٣ | ٢,٥٢٤,٢٢٢ | |
| (٩,٧٤٨,٢٣٧) | (٦,١٩١,٨٢٤) | |
| (٥٤,٢٢٣) | (٥١,٠٩٧) | |
| <u>٥٥٢,٠٢٣</u> | <u>(٣,٧١٨,٦٨٩)</u> | |
| <u>(١٩٨,٤٥٠)</u> | <u>(٢٣٨,١٤٠)</u> | |
| <u>(١٩٨,٤٥٠)</u> | <u>(٢٣٨,١٤٠)</u> | |
| ٤٣٠,٨٢٢ | (٤,١٦٥,١٣١) | |
| ٤,٣٢٣,١٤١ | ٧,٧٩٦,٠٤٤ | |
| ٤,٧٥٢,٩٦٣ | ٢,٦٣٠,٩١٣ | |
| <u>٧٩١,٥٨٥</u> | <u>٩٣٠,٢٦٣</u> | |
| <u>١٥١,٧٠٣</u> | <u>٢٢٠,٨٣٤</u> | |
| <u>٩,٣٧٠</u> | <u>٥,٧١٤</u> | |
| | | الأنشطة التمويلية أنسبة أرباح مدفوعة بالصافي من الزكاة والضريبة المسترددة من المساهمين صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية |
| صافي (النقد) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة | | |
| | | عمولات خاصة مقوضة خلال الفترة عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة <u>معلومات إضافية غير نقدية</u> صافي التغيرات في القيمة العادلة والتحويلات إلى قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة |

W. John Macedo
Chief Financial Officer

John Macedo
Chief Financial Officer

Sudairi

Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudia Holland Bank

١- عام

البنك السعودي الهولندي ("البنك"), شركة مساهمة سعودية، مسجلة بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم ٨٥٤٠ م/م الصادر بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٦ هـ (الموافق ٢١ ديسمبر ١٩٧٦). بدأ البنك أعماله في ١٧ شعبان ١٤٩٧ هـ (الموافق ٣ أغسطس ١٩٧٧)، بعد أن انتقلت إليه ملكية فروع بنك الجميّني نيفرلاند إن. في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠٠٦٤٩٢٥٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٠٧ هـ (الموافق ٥ فبراير ١٩٨٧) وذلك من خلال شركة فروعه وعددها ٤٧ فرعاً (٢٠١٢ دسمبر ٢٠١٢: ٤٤ فرعاً؛ ٣٠ يونيو ٢٠١٢: ٤٥ فرعاً). في المملكة العربية السعودية. إن العنوان البريدي للمركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

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

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

شركة السعودية الهولندي المالية

تم تأسيس شركة السعودية الهولندي المالية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٢٠٠٧-٣٩-١ بموجب سجل تجاري رقم ١٠٠٢٤٢٧٨ بتاريخ ٣٠ ذو الحجة ١٤٢٨ هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠٠٨) لتولي وإدارة خدمات المجموعة الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول والتي تشمل التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقييم المشورة وحفظ الأوراق المالية حسب أنظمة هيئة السوق المالية. وقد بدأت الشركة بممارسة أعمالها اعتباراً من ٢ ربيع الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ٩ أبريل ٢٠٠٨).

شركة السعودية الهولندي العقارية

إن شركة السعودية الهولندي العقارية هي شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل البنك بشكل ملكيات مباشرة. وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠٠٢٥٠٧٧٢ بتاريخ ٢١ جمادى الأول ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٦ مايو ٢٠٠٨) بموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد تم تأسيس الشركة ليتم تسجيل ملكية الأصول العقارية والتي يتم الحصول عليها من قبل البنك كضمانات من المفترضين منه بإسمها.

شركة السعودية الهولندي لوكالة التأمين

إن شركة السعودية الهولندي لوكالة التأمين هي شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل البنك بشكل ملكيات مباشرة. وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠٠٣٠٠٢٥٠ بتاريخ ٢٩ محرم ١٤٢٢ هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠١١) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. ستقوم الشركة بعمل وكيل لبيع المنتجات التأمينية للشركة الوطنية للتأمين، شركة زميلة.

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

٢- أسس الإعداد

يتم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤٤ الخاص بإعداد التقارير المالية المرحلية. كما يتم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل المجموعة لتنماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية. ولا تحتوي القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة على جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية الموحدة ويجب قرائتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية الموحدة كما في ولسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

يتطلب من الإدارة عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة استخدام الأحكام والتقييرات والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المفصح عنها للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة، إن الافتراضات الجوهرية المتبعه من قبل الإدارة، في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد من التقديرات هي نفسها المتبعه في القوائم المالية الموحدة كما في ولسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

تظهر هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة باليار السعودي ويتم تقريرها لأقرب ألف ريال.

٣- أسس التوحيد

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

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

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

٣- أسم التوحيد (تتمة)

يتم حذف جميع الأرصدة بين البنك والشركات التابعة وأى أرباح ومصاريف غير محققة ناشئة عن معاملات داخلية للمجموعة عند إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة. ويتم حذف الخسائر غير المحققة بنفس طريقة الأرباح غير المحققة، وذلك ما لم يوجد دليل على انخفاض في القيمة.

٤- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتماشى مع السياسات المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٢٠١٢ فيما عدا اعتماد المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى للمعايير القائمة والمذكورة أدناه والتي لم يكن لديها أي اثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة خلال الفترة الحالية والفترة السابقة والتي يعتقد أن يكون لها اثر غير جوهري في الفترات المستقبلية:

(ا) المعايير الجديدة

- معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٠ - القوائم المالية الموحدة: يقوم معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٠ باستبدال المتطلبات المتضمنة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ "القوائم المالية الموحدة وغير الموحدة" ولجنة التفسيرات الدائمة رقم ١٢ "التحوير -المنشآت لأغراض خاصة". يقوم المعيار بتقليم نموذج توحيد منفرد لجميع المنشآت بناءً على السيطرة بغض النظر عن طبيعة المنشأة المستمرة فيها (أى أن تكون المنشأة مسيطر عليها من خلال حقوق التصويت للمستثمرين أو من خلال اتفاقيات تعاقدية أخرى كما هو شائع في "المنشآت لأغراض خاصة").
- معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٢ - الإفصاح عن الأسهم في المنشآت الأخرى: يتطلب المعيار الإفصاح الشامل عن المعلومات والتي يمكن مستخدمي القوائم المالية تقدير قيمة الأسهم في المنشآت الأخرى والمخاطر المتعلقة بالأسهم في المنشآت الأخرى وتتأثر هذه الأسهم على مركزها المالي وأعمالها المالية وتنفذتها التقنية.
- معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة: يقوم المعيار باستبدال الارشاد لقياس القيمة العادلة والمتضمن في الأدب المحاسبي لمعيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية الحالي بمعيار منفرد. يقوم معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية بتعريف القيمة العادلة وتقدم الارشاد على كيفية قياس القيمة العادلة ويطلب افصاحات عن قياسات القيمة العادلة. لم يتم معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٣ بتغيير المتطلبات بشأن البنود التي ينبغي قياسها أو الإفصاح عنها بالقيمة العادلة.

(ب) التعديلات على المعايير القائمة

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

٥ - الاستثمارات، صافي

أ) تصنف الاستثمارات على الشكل التالي :

| ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقة) | متاحة للبيع استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطافة مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق الإجمالي |
|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|---|
| ٥٨٠,٩٥١ | ٤٤٠,٤٨٧ | ٤٢١,٣٧١ | |
| ١٠,٢٢٩,١٨٩ | ١١,٠٣٢,٦٣٥ | ١٤,٥٥٨,٦٣٦ | |
| ١٤٢,٢٩٦ | ١٠٥,٤٥٥ | ١٠٤,٢١٧ | |
| ١٠,٩٥٢,٤٣٦ | ١١,٣٧٨,٥٧٧ | ١٥,٠٨٤,٢٢٤ | |

ب) الاستثمارات المعاد تصنيفها

قامت الإدارة في ١ يوليو ٢٠١٢، بتحديد بعض الاستثمارات المتاحة للبيع، والتي كان لديها نية واضحة للاحتفاظ بها في المدى المنظور بدلاً من الخروج منها أو المتاجرة بها في المدى القصير، ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف هذه الاستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطافة بناء على القيمة العادلة في ذلك التاريخ. فيما لو لم يتم إعادة التصنيف فإن الاحتياطيات الأخرى كانت ستتحول على أرباح / خسائر) قيمة عادلة غير مدققة بمبلغ ٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٢٠١٢ مليون ريال سعودي و ٣ يونيو ٢٠١٢ : ٤٢٠ مليون ريال سعودي) وحقوق المساهمين ستكون أعلى / أقل) بنفس المبلغ.

يعكس الجدول أدناه القيمة الدفترية والقيمة العادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها:

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

كما في ٢٠ يوليو ٢٠١١، قامت المجموعة بإعادة تصنيف بعض استثمارات المتاجرة بمبلغ ١٧,٥ مليون ريال سعودي إلى استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطافة حيث أن المجموعة لم يعد لديها النية للاحتفاظ بهذه الاستثمارات المتاجرة في المدى قصير الأجل. إن لدى المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات في المدى المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. فيما لو لم يتم إعادة التصنيف، لن يكون هناك تأثير على قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة حيث أن القيمة العادلة تقارب القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢. إن القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ بلغت ٣٧٤,٦٧٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ١٤٤,٥٩٠ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠١٢ : ١٧,٥ مليون ريال سعودي)

٦- قروض وسلف، صافي

| ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقة) | قرصون شخصية قرصون تجارية وسحب على المكتشوف بطاقات ائتمانية |
|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|--|
| ٤,٤٦٤,٤٢٣ | ٥,١٧٦,١٦٧ | ٦,٨٠٤,١٢٦ | |
| ٣٧,٥٣٦,١٨٥ | ٤٠,٢٤٥,٨٢٨ | ٤٥,٤١٢,٥٤٨ | |
| ٢٢٥,٩٧٥ | ٢٣٥,٦٢٨ | ٢٥١,٥٨٤ | |
| ٤٢,٢٣٦,٥٨٣ | ٤٥,٦٥٧,٦٣٣ | ٥٢,٤٦٨,٢٥٨ | |
| ٧٤٥,١٢٠ | ٧٢٢,١١٥ | ٧٤٦,٣٠١ | |
| ٤٢,٩٨١,٧٠٣ | ٤٦,٣٧٩,٧٤٨ | ٥٣,٢١٤,٥٥٩ | |
| (١,٠٦٢,٠١٥) | (١,١٠٣,٥٤٩) | (١,١٩٧,٧٠٧) | |
| ٤١,٩١٩,٦٨٨ | ٤٥,٢٧٦,١٩٩ | ٥٢,٠١٦,٨٥٢ | |

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
بألاف الريالات السعودية

٧- ودائع العملاء

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

٨ - المنشآت يعكس الجدول أدناه القبضة العاملة الإيجابية والسلبية للأدواء المائية المشقة والمبالغة الاسمية المقترنة بها. إن المبالغة الاسمية تعتبر مؤشرًا على حجم المعاملات الفائحة في نهاية القراءة ولكنها لا تعكس بالضرورة مبالغ التفتقفات الناتجة المستقلة ، وبالتالي، فإن هذه الناتج الإسمية لا تعكس مخاطر الانقسام التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القبضة العاملة الإيجابية للمنشآت كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

| ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر) (غير مدققة) | | ٢٠١٢ (٣٠ يونيو) (غير مدققة) | | ٢٠١٢ (٣٠ يونيو) (غير مدققة) | |
|--|----------------|--|----------------|--|----------------|
| المبالغ الاسمية | القيمة العادلة | المبالغ الاسمية | القيمة العادلة | المبالغ الاسمية | القيمة العادلة |
| السلبية | الاجنبية | السلبية | الاجنبية | السلبية | الاجنبية |
| ٦٧٨,٧٨٧,١٧,١,١٤٠,٣٥ | ١١٦,٩٠٦ | ١٨,٦٨٢,٥٩١ | ١٠٥,١ | ١٤٤,١٣٢ | ٨٤,٥٤٦ |
| ٣١,٢٠٠,٧٩ | ١٢٧,٥٦ | ٢١,٤٢,٧٤٧ | ٩٧,٤٥٠ | ٩٩,٦١٤ | ٦٦,٥٥١ |
| ٣٠,٠٢٥,٦٦٣ | ٤,٩٨٣ | ٤,٧٦,٥٥٦ | ٢١,٥٠١ | ٢١,٧٧٢ | ٤٥,٤٣ |
| ٦٠,٠٠٠ | - | ٦٠,٠٠٠ | - | ٦١ | ٦١ |
| ١,٢١٩,٢٧٩ | ١١٨ | ١,٢١٩,٢٧٩ | ٣٣ | ١,٢١٩,٢٧٩ | ١٧ |
| ٩٣٦,٤٥٢ | - | ٦٥١,٨٣,٧٧٨ | - | ٦٢٥,٧٦٣ | - |
| ٣٥٠,٠٠٠ | ٩,٥٧٩ | ٣٥٠,٠٠٠ | ٦,٣٥٥ | ٣٥٠,٠٠٠ | - |
| ٨١,٥٢٦,٢٦٢ | ٣٠,٨٠,٩٦٩ | ٣٤,٤٤,٦٤٦ | ٢٥٣,٢٠٠ | ٧١,٧٤٨,٥٥٣ | ٣٥٣,٣٧١ |
| مقدمة لتحولات مخاطر التدفقات النقدية: | | مقدمة لتحولات مخاطر التدفقات النقدية: | | مقدمة لتحولات مخاطر التدفقات النقدية: | |
| مقدمات أسعار العملات | | مقدمات أسعار العملات | | مقدمات أسعار العملات | |
| ١- عقود الصرف الأجنبي الأجلة وعقد السلع | | ١- عقود الصرف الأجنبي الأجلة وعقد السلع | | ١- عقود الصرف الأجنبي الأجلة وعقد السلع | |
| ٢- خيارات العملات و السلع | | ٢- خيارات العملات و السلع | | ٢- خيارات العملات و السلع | |
| ٣- اتفاقيات أسعار أجلة | | ٣- اتفاقيات أسعار أجلة | | ٣- اتفاقيات أسعار أجلة | |
| ٤- خيارات أسعار العملات | | ٤- خيارات أسعار العملات | | ٤- خيارات أسعار العملات | |
| ٥- مقدمة لتحولات مخاطر القيمة العادلة: | | ٥- مقدمة لتحولات مخاطر القيمة العادلة: | | ٥- مقدمة لتحولات مخاطر القيمة العادلة: | |
| ٦- مقدمات أسعار العملات | | ٦- مقدمات أسعار العملات | | ٦- مقدمات أسعار العملات | |
| ٧- الإجمالي | | ٧- الإجمالي | | ٧- الإجمالي | |

٩ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تشمل التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان للمجموعة ما يلي:

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

١٠ - النقدية وشبه النقدية

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

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

١١ - القطاعات التشغيلية

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

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

قطاع الشركات
يقوم قطاع مجموعة الشركات بتقديم سلسلة متكاملة من المنتجات والخدمات للشركات والعملاء الاعتباريين. كما يقوم البنك أيضاً بقبول ودائع العملاء وتقديم القروض التي تشمل على القروض لأجل والحسابات الجارية المدينة والقروض المشتركة وخدمات التمويل التجاري. وتشتمل الخدمات المتقدمة للعملاء على الخدمات المصرفية من خلال شبكة الإنترنت ومن خلال خدمات المعاملات العالمية وخدمة مركبة تقوم بإدارة جميع حوالات العملاء، سواء الكترونياً أو غير ذلك.

قطاع الخزينة
يتعامل قطاع الخزينة بشكل أساسي بسوق المال، وتحويل العملات الأجنبية وتقديم الخدمات التجارية المرتبطة بعمولة وكذلك المشتقات للشركات والعملاء الاعتباريين ولحساب المجموعة نفسها. كما أن هذا القطاع مسؤول عن إدارة المحفظة الاستثمارية.

١١- القطاعات التشغيلية (تنمية)
الأعمال المصرافية الاستثمارية وخدمات الاستثمار
تضم مجموعة الأعمال المصرافية الاستثمارية وخدمات الاستثمار، خدمات تتعلق بالتعامل والإدارة والترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.

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

أ) فيما يلي تحليلاً لموجودات المجموعة والإيرادات والناتج وفقاً للقطاعات التشغيلية لفترات المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ و ٢٠١٢ (غير مدقة)

| الإجمالي | آخر | الاستثمار | قطاع الأعمال المصرافية وخدمات الاستثمار | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع الأفراد | ٢٠١٣ |
|------------|------------|-----------|--|--------------|--------------|--------------|--|
| ٧٦,٤٣٤,٦٩٧ | ٤,٢٩١,٧٤٦ | ٤٩١,٦٧٧ | ١٩,١٢٠,٣٣٩ | ٤٤,٣٨٤,٠٦٠ | ٨,١٤٦,٨٧٥ | | اجمالي الموجودات |
| ٦٧,٨٤٥,٦٧٢ | ١٥,٠٩٧,٣٤٧ | ١٥,٤٩٢ | ٢,٠٣٠,٧٦٨ | ٣٢,٨٣٢,٠٤٨ | ١٧,٨٧٠,٠١٧ | | اجمالي المطلوبات |
| ١,٢٧٧,٥٨١ | (١١٢,٢٩٩) | ٢٩,٧١٧ | ١٢٩,٧٢٣ | ٨٨٠,٨١٤ | ٣٤٩,٦٢٦ | | اجمالي دخل العمليات، صافي |
| ٤٣٥,٠٢٢ | - | ٢١,٣٧٠ | ٣٣,٧٥٥ | ١٣٤,٩٨١ | ٢٤٤,٩٢٦ | | اجمالي مصاريف العمليات (مخصوماً منها) مخصص خسائر الائتمان |
| ١٢١,٨٣٩ | - | - | - | ١١٦,١٢١ | ٥,٧١٨ | | مخصص خسائر صافي الاستردادات |
| ٧٢٠,٧١٠ | (١١٢,٢٩٩) | ٨,٣٤٧ | ٩٥,٩٦٨ | ٦٢٩,٧١٢ | ٩٨,٩٨٢ | | صافي الدخل من العمليات لفترة |
| الإجمالي | آخر | الاستثمار | قطاع الأعمال المصرافية وخدمات الاستثمار | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع الأفراد | ٢٠١٢ |
| ٦١,٦٣٠,٥٦٥ | ٤,٠٣٠,٨٤٧ | ٤٧٤,٤٠٢ | ١٥,١٨٥,٥٦٨ | ٣٦,٢٤٩,١٦٦ | ٥,٦٩٠,٥٨٢ | | اجمالي الموجودات |
| ٥٣,٩٦٤,٤٢٧ | ١١,٧٤١,٨٣٨ | ١٤,٣٠٢ | ٩٧٠,٥٠٦ | ٢٤,٤٩٠,٠٦٦ | ١٦,٧٤٧,٧١٥ | | اجمالي المطلوبات |
| ١,٠٩٤,٨٤٩ | (١٣٣,٩١١) | ٤٥,٥٤٣ | ١٠٩,٩٢٦ | ٧٥٢,٩٥٤ | ٣٢٠,٣٣٧ | | اجمالي دخل العمليات، صافي |
| ٤٢٢,٩٠٢ | - | ٢٨,١٨٥ | ٤٢,٤٣١ | ١٢١,٣٢٠ | ٢٢٠,٩٦٦ | | اجمالي مصاريف العمليات (مخصوماً منها) مخصص خسائر الائتمان |
| ٥٨,٣٤٥ | - | - | - | ٤٢,٤٠٦ | ١٥,٩٣٩ | | مخصص خسائر صافي الاستردادات |
| (٨,٠٠٠) | - | - | (٨,٠٠٠) | - | - | | استرداد خسائر استثمار |
| ٦٢١,٦٠٢ | (١٣٣,٩١١) | ١٧,٣٥٨ | ٧٥,٤٩٥ | ٥٨٩,٢٢٨ | ٧٣,٤٣٢ | | صافي الدخل من العمليات لفترة |

١٢- الزكاة وضريبة الدخل

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

١٣- ربحية السهم

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

٤- القيمة العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة وتسلسلها

تستخدم المجموعة التالية لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية :

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

| الإجمالي | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | ٢٠١٣ يونيو |
|----------|----------------|----------------|---------------|-----------------------------|
| ٣٥٣,٣٧١ | - | ٣٥٣,٣٧١ | - | الموجودات المالية |
| ٤٢١,٣٧٢ | ٤,١٨٨ | ٦٠,٠٩١ | ٣٥٧,٠٩٣ | الأدوات المالية المشتقة |
| ٧٧٤,٧٤٣ | ٤,١٨٨ | ٤١٣,٤٦٢ | ٣٥٧,٠٩٣ | استثمارات مالية متاحة للبيع |
| ٢٠٥,٩٩٥ | - | ٢٠٥,٩٩٥ | - | الإجمالي |
| ٢٠٥,٩٩٥ | - | ٢٠٥,٩٩٥ | - | المطلوبات المالية |
| | | | | الأدوات المالية المشتقة |
| | | | | الإجمالي |

| الإجمالي | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | ٢٠١٢ ديسمبر |
|----------|----------------|----------------|---------------|-----------------------------|
| ٢٥٣,٥٢٤ | - | ٢٥٣,٥٢٤ | - | الموجودات المالية |
| ٢٤٠,٤٨٧ | ٤,١٨٨ | ٧٠,٤٣٠ | ١٦٥,٨٦٩ | الأدوات المالية المشتقة |
| ٤٩٤,٠١١ | ٤,١٨٨ | ٣٢٢,٩٥٤ | ١٦٥,٨٦٩ | استثمارات مالية متاحة للبيع |
| ٢٥٣,٢٠٠ | - | ٢٥٣,٢٠٠ | - | الإجمالي |
| ٢٥٣,٢٠٠ | - | ٢٥٣,٢٠٠ | - | المطلوبات المالية |
| | | | | الأدوات المالية المشتقة |
| | | | | الإجمالي |

| الإجمالي | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | ٢٠١٢ يونيو |
|----------|----------------|----------------|---------------|-----------------------------|
| ٣٢٤,١١٤ | - | ٣٢٤,١١٤ | - | الموجودات المالية |
| ٥٨٠,٩٥١ | ٤,١٨٨ | ٢٨٧,٩١٤ | ٢٨٨,٨٤٩ | الأدوات المالية المشتقة |
| ٩٠٥,٠٦٥ | ٤,١٨٨ | ٦١٢,٠٢٨ | ٢٨٨,٨٤٩ | استثمارات مالية متاحة للبيع |
| ٣٠٨,٩٤٩ | - | ٣٠٨,٩٤٩ | - | الإجمالي |
| ٣٠٨,٩٤٩ | - | ٣٠٨,٩٤٩ | - | المطلوبات المالية |
| | | | | الأدوات المالية المشتقة |
| | | | | الإجمالي |

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
بألف الريالات السعودية

١٥- كفاية رأس المال

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

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

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

| ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقة) | ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقة) | |
|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|--|
| ٥٥,٧٠١,٣٤٠ | ٥٨,٨٣١,٥٥٠ | ٦٨,٥٦٩,٣٧٥ | مخاطر الائتمان - المرجحة للمخاطر |
| ٣,٦٤٨,٢٨٨ | ٣,٦٢٥,٣٣٨ | ٣,٦٠٢,٨٢٥ | مخاطر العمليات - المرجحة للمخاطر |
| ٢٧٦,٤٢٤ | ٧٣٨,٦٧٢ | ٢٨٥,٩١٢ | مخاطر السوق - المرجحة للمخاطر |
| ٥٩,٦٢٦,٥٥٢ | ٦٣,١٩٥,٥٦٠ | ٧٢,٥٥٨,١١٢ | اجمالي الركيزة الأولى - المرجحة للمخاطر |
| | | | |
| ٧,٠٢٧,٤٤٠ | ٧,٨٤١,١٩٧ | ٨,٥٧٦,٩٧٨ | رأس المال - الركيزة الأولى |
| ٢,٤٠٩,٠٠٥ | ٣,٢٧٨,٢٠٤ | ٣,٣٥٨,٢٤٦ | رأس المال - الركيزة الثانية |
| ٩,٤٣٦,٤٤٥ | ١١,١١٩,٤٠١ | ١١,٩٣٥,٢٢٤ | مجموع رأس المال الركيزة الأولى والثانية |
| | | | |
| ١١,٧٩ | ١٢,٤١ | ١١,٨٢ | نسبة كفاية رأس المال % |
| ١٥,٨٣ | ١٧,٦٠ | ١٦,٤٥ | الركيزة الأولى |
| | | | الركيزة الأولى والثانية |

١٦- إفصاحات بازل ٣ الركيزة الثالثة

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

١٧- أرقام المقارنة

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