

Saudi Hollandi Bank  **البنك السعودي الهولندي**

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦



كى بي ام جى الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



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

مقدمة.

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة للبنك السعودي الهولندي ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، وقوائم الدخل والدخل الشامل المرحلية الموحدة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة لفترة التسعة 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 (١٧)، 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 الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق 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 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 المسئولين 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 نبيدي رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت إنتباهنا ما يدعوا 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).



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الانصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٦) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٦) مع التحاليل ذات العلاقة المعدة من قبل البنك لتقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
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

وليد غازي توفيق
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٤٣٧)

٢٦ محرم ١٤٣٨ هـ
(٢٧ أكتوبر ٢٠١٦)



٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	إيضاحات	
				الموجودات
٦,٩٥٣,١٤١	٧,٦٣٧,٨٦٩	٥,٦٨٦,٦٣١		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٦٧٢,٦٧٣	٧٣٤,٦١٥	٧٤٤,٧٩٦		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٤٧,٩٥٢	٣٠٧,٥٩٧	٤٣٠,١٣٧	٩	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
٢٠,٧٠٣,٨٣٤	٢١,٢٦٣,٢٩٦	٢٠,٨٥٨,٤٤٥	٥	استثمارات، صافي
٧٣,٤٩٩,٣٨٨	٧٦,٤١٢,١٩٠	٧٧,٢٦٤,٤٩٥	٦	قروض وسلف، صافي
١٤,١٥٦	١٢,٥٦٧	٣٤,١٥٨		إستثمار في شركة زميلة
٧٣٦,٦٠٩	٨٠١,٠٤٦	١,١٠٥,٢٩٦		ممتلكات ومعدات، صافي
١,٠٨٤,٨٠٠	٩٠١,١٥٤	٨٠٣,١٦٤	٧	موجودات أخرى، صافي
١٠٤,٠١٢,٥٥٣	١٠٨,٠٧٠,٣٣٤	١٠٦,٩٢٧,١٢٢		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
٤,٠٥٠,٥٨٠	١,٣٥٧,١٦٧	٤,٠٦٢,٤٠٨		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧٢,٣٤٩	١٤٨,٤٧٦	٢٩١,٨٨١	٩	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
٨٢,٩٣٦,٣١٧	٨٩,٠٨٨,١٧٤	٨٤,٢٠٤,٣٩٦	٨	ودائع العملاء
٣,٩٢٨,٠٢٢	٣,٩٠٦,٩٧٥	٣,٩٤٦,٢٦٩		سندات دين ثانوية
١,٣٣٦,٣٢٧	١,٥٤٢,٣٤٨	١,٣٤٤,١٢٢		مطلوبات أخرى
٩٢,٤٢٣,٥٩٥	٩٦,٠٤٣,١٤٠	٩٣,٨٤٩,٠٧٦		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
٥,٧١٥,٣٦٠	٥,٧١٥,٣٦٠	١١,٤٣٠,٧٢٠		رأس المال
٣,٥٣٦,٣٥٥	١	١		احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		احتياطي عام
(١٨,٨٢٤)	(٣٧,٦٩١)	١,٤٤١		احتياطيات أخرى
-	٥,٧١٥,٣٦٠	-	١٤	احتياطي أسهم مجانية
٢,٢٨٠,٤٠٩	٢٥٥,٥٢٨	١,٥٦٩,٥٩١		أرباح مبقاة
-	٢٩٧,١٩٩	-	١٤	أرباح مقترح توزيعها
(٥٤,٣٤٢)	(٤٨,٥٦٣)	(٥٣,٧٠٧)		احتياطي برنامج أسهم، صافي
١١,٥٨٨,٩٥٨	١٢,٠٢٧,١٩٤	١٣,٠٧٨,٠٤٦		إجمالي حقوق المساهمين
١٠٤,٠١٢,٥٥٣	١٠٨,٠٧٠,٣٣٤	١٠٦,٩٢٧,١٢٢		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين


Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank




Abdullah Al-Oraini
Chief Financial Officer

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
٢,١٠١,١٣٢	٢,٩٦٧,٤٩١	٧٤٣,٧٤١	١,٠٨٩,٦٢٩	دخل العمولات الخاصة
٣٩٥,٨٩٦	١,٠٩٧,٨٠٠	١٣٨,٠٠٦	٤٢٥,٥٦١	مصاريف العمولات الخاصة
١,٧٠٥,٢٣٦	١,٨٦٩,٦٩١	٦٠٥,٧٣٥	٦٦٤,٠٦٨	صافي دخل العمولات الخاصة
٦٧٧,٩٤٢	٦٠٨,٠٣٩	١٩٥,٣٧٣	١٨٥,٧٨٦	دخل أتعاب وعمولات، صافي
١٣٦,١١١	١٢٥,٥٣٣	٤٠,٣٥٨	٣٤,٢٣٩	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١٨٩,١١٦	١٠٨,١٥٠	٣٦,٥٩٠	٢١,٧٥٦	دخل المتاجرة، صافي
٦,٠٩٢	-	(١,٠٨٨)	-	(خسائر) / مكاسب استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي
٥,٤٨٠	١١,٤٤٦	٢,٨٤٦	٥,٣٣١	توزيعات أرباح من استثمارات متاحة للبيع
١٥,٠٤١	٥٢,٢٧٩	١٠٩	-	أرباح استثمارات مكتتة لغرض أغراض المتاجرة
٢,٧٣٥,٠١٨	٢,٧٧٥,١٣٨	٨٧٩,٩٢٣	٩١١,١٨٠	إجمالي دخل العمليات
٥٠١,٩٧٣	٥٠٥,٧١٣	١٦٧,٤٦٧	١٦٩,١٢٠	رواتب ومصاريف الموظفين
٨٧,٩١٤	١٠٠,٤٠٨	٢٧,١٦٦	٣٦,٠٢١	إيجار ومصاريف مبني
٨٧,٧٠٥	٨٩,٩٥١	٢٩,٧٢٠	٣٠,٥٢٢	استهلاك وإطفاء
١٨٣,٨١٢	٢٢٤,٢٠٠	٦٢,٢٤٠	٧٤,٤٧٢	مصاريف عمومية وإدارية
-	١٢٠,٢٤٦	-	١٠٦,٠٠٥	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
٣٠٣,٨٧٤	٤٢٢,١٤٨	١٠١,٢٧٩	٢٣٣,٨٨٩	مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي
١,١٦٥,٢٧٨	١,٤٦٢,٦٦٦	٣٨٧,٨٧٢	٦٥٠,٠٢٩	إجمالي مصاريف العمليات
١,٥٦٩,٧٤٠	١,٣١٢,٤٧٢	٤٩٢,٠٥١	٢٦١,١٥١	دخل العمليات
١,٣٦٣	١,٥٩١	٩٢٧	١,٦٦٣	الحصة في ربح شركة زميلة
١,٥٧١,١٠٣	١,٣١٤,٠٦٣	٤٩٢,٩٧٨	٢٦٢,٨١٤	صافي الدخل للفترة
١,٣٧	١,١٥	٠,٤٣	٠,٢٣	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي لكل سهم) ١٤


Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank




Abdullah Al-Oraini
Chief Financial Officer

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
١,٥٧١,١٠٣	١,٣١٤,٠٦٣	٤٩٢,٩٧٨	٢٦٢,٨١٤	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:
(٨,٥٩٧)	(٨٢,٠٦٠)	(٣٧,٣٢٥)	(٤٣,٥٠٩)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(١٣,٧٩١)	١٢١,١٠٥	٢٤٣	١٠٦,٢٩٢	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
(٢٢,٣٨٨)	٣٩,٠٤٥	(٣٧,٠٨٢)	٦٢,٧٨٣	
	٨٧		٤	تغطية مخاطر التدفقات النقدية
١,٥٤٨,٧١٥	١,٣٥٣,١٩٥	٤٥٥,٨٩٦	٣٢٥,٦٠١	- صافي التغير في القيمة العادلة
				إجمالي الدخل الشامل للفترة



 Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank



 Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer



 Abdullah Al-Oraini
Chief Financial Officer

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة
للفترة التامة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

إجمالي حقوق المساهمين	احتياطي برنامج أسهم، صافي	الأرباح المقترح توزيعها	الأرباح المبقتة	إحتياطي الأرباح المبقية	إحتياطي أسهم مخفية	إحتياطي الاستثمارات تعطية مخاطر التقلبات النقدية	إحتياطي المتعلقة للبيع	إحتياطي العام	الإحتياطي التقاسمي	رأس الملك	إيضاح
١٢,٠٢٧,١٩٤	(٤٨,٥٦٣)	٢٩٧,١٩٩	٢٥٥,٥٢٨	٥,٧١٥,٣٦٠	-	(٣٧,٦٩١)	١٣٠,٠٠٠	١	٥,٧١٥,٣٦٠		
١,٣١٤,٠٦٣	-	١,٣١٤,٠٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٨١,٩٧٣)	-	-	-	٨٧	(٨٢,٠٦٠)	-	-	-	-	-	
١٢١,١٠٥	-	-	-	-	١٢١,١٠٥	-	-	-	-	-	
١,٣٥٣,١٩٥	-	١,٣١٤,٠٦٣	٨٧	٣٩,٠٤٥	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	(٥,٧١٥,٣٦٠)	-	-	-	-	-	١٤	
(٢٩٧,١٩٩)	-	(٢٩٧,١٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٥,١٤٤)	(٥,١٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٣,٠٧٨,٠٤٦	(٥٣,٧٠٧)	١,٥٦٩,٥٩١	-	٨٧	١,٣٥٤	١٣٠,٠٠٠	١	١١,٤٣٠,٧٢٠			
١,٠٧٤,٨٨٢	٢٨,١٣٣	٦١٩,١٦٤	٧٠٩,٣٠٦	٩٥٢,٥٦٠	-	٣,٥١٤	١٣٠,٠٠٠	٣,٥٣٦,٣٥٥	٤,٧٦٢,٨٠٠		
١,٥٧١,١٠٣	-	١,٥٧١,١٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٨,٥٩٧)	-	-	-	-	(٨,٥٩٧)	-	-	-	-	-	
(١٣,٧٩١)	-	-	-	-	(١٣,٧٩١)	-	-	-	-	-	
١,٥٤٨,٧١٥	-	١,٥٧١,١٠٣	-	(٢٢,٣٨٨)	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	(٩٥٢,٥٦٠)	-	-	-	-	-	٩٥٢,٥٦٠	١٤
(٦١٩,١٦٤)	-	(٦١٩,١٦٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤
(٨٦,٤٧٧)	(٨٦,٤٧٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٤,٠٠٢	٤,٠٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١١,٥٨٨,٩٥٨	(٥٤,٣٤٤)	٢,٢٨٠,٤٠٩	-	(١٨,٨٢٤)	-	-	١٣٠,٠٠٠	٣,٥٣٦,٣٥٥	٥,٧١٥,٣٦٠		

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




قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
١,٥٧١,١٠٣	١,٣١٤,٠٦٣	الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل للفترة
(٨٢,١٧٤)	(٩١,٥٥٨)	تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:
(١٥,٠٤١)	(٥٢,٢٧٩)	(تراكم الخصومات) وإطفاء الملاءة على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٦,٠٩٢	-	أرباح استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
٨٧,٧٠٥	٨٩,٩٥١	أرباح استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(١٠٠)	١,٣٥٥	استهلاك وإطفاء
-	٢٠,٨٦٥	خسارة / (ربح) إستبعاد ممتلكات ومعدات
-	٣٩,٢٩٤	القيمة العادلة للشهقات، صافي
١٢,١٣٧	١٤,٣١٩	سندات دين ثانوية
-	١٢٠,٢٤٦	معاملات برنامج الأسهم
٣٠٣,٨٧٤	٤٢٢,١٤٨	مخصص الإنخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(١,٣٦٣)	(١,٥٩١)	مخصص انخفاض خسائر ائتمان، صافي
١,٨٨٢,٢٣٣	١,٨٧٦,٨١٣	الحصة في ربح شركة زميلة
(٥٥٣,٠٢٠)	٨٠,٣٢٥	صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
-	(١٠٠,٠٠٠)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٩,٤٤١)	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تتحقق خلال تسعين يوم من تاريخ الاقتناء
(٨,٣١٤,١٠٠)	(١,٢٧٤,٤٥٣)	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٢٦٨,٢٥١	٧٨,٥٢٧	قروض وسلف، صافي
٩٩٥,٧٠٩	٢,٧٠٥,٢٤١	موجودات أخرى، صافي
٥,٨٦٦,٣٤٠	(٤,٨٨٣,٧٧٨)	صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(٣١٥,٧٩٠)	(١٩٨,٢٢٦)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(١٧٩,٨١٨)	(١,٦٢٥,٥٥١)	ودائع العملاء
		مطلوبات أخرى
١٠,٩٦٣,٥٧٢	١١,٩٧٩,٠١١	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(١٢,٨٥٦,٢٢٢)	(١١,٥١١,٤٣٧)	الأنشطة الاستثمارية
-	(٢٠,٠٠٠)	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٢٩٧,٩٢٦)	(٣٩٥,٥٥٦)	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
١٠٠	-	إستثمار في شركة زميلة
(٢,١٩٠,٤٧٦)	٥٢,٠١٨	شراء ممتلكات ومعدات
(٦١٩,١٦٤)	(٢٩٧,١٩٩)	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٦١٩,١٦٤)	(٢٩٧,١٩٩)	صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(٢,٩٨٩,٤٥٨)	(١,٨٧٠,٧٣٢)	الأنشطة التمويلية
٦,٣١٠,٢٤٨	٣,٨٩٦,٣٣٢	توزيعات أرباح مدفوعة
٣,٣٢٠,٧٩٠	٢,٠٢٥,٦٠٠	النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١,٩٦٠,٢١٦	٢,٦٧٨,٠١٦	صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
٤١٠,٥٧٦	٩٦٠,٠٠٨	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
(٢٢,٣٨٨)	٣٩,١٣٢	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		عمولات خاصة مقبوضة خلال الفترة
		عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
		صافي التغير في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة





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 ١٩٧٦). بدأ البنك أعماله في ١٦ شعبان ١٣٩٧هـ (الموافق ١ أغسطس ١٩٧٧)، بعد أن انتقلت إليه عمليات بنك الجميني بنذر لاند إن. في. في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦٤٩٢٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٠٧هـ (الموافق ٥ فبراير ١٩٨٧) من خلال شبكة فروع وعندها ٦١ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٦٠ فرعاً و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٥٧ 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 وشركته التابعة المذكورة أدناه (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 وشركته التابعة. وفيما يلي تفاصيل هذه الشركات التابعة:

شركة السعودي الهولندي المالية

تم تأسيس شركة السعودي الهولندي المالية، وهي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك، في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ١-٣٩-٢٠٠٧ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٧٨ بتاريخ ٣٠ ذي الحجة ١٤٢٨هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠٠٨) لتولي وإدارة خدمات المجموعة الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول المنظمة من قبل هيئة السوق المالية والتي تشمل التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية. بدأت الشركة أعمالها بتاريخ ٢ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٩ أبريل ٢٠٠٨).

شركة السعودي الهولندي العقارية

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

شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين

تأسست شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين، شركة ذات مسؤولية محدودة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك من خلال الملكية المباشرة، في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٠٠٢٥٠ بتاريخ ٢٩ محرم ١٤٣٢هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠١١) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. تم تأسيس الشركة للعمل كوكيل لبيع المنتجات التأمينية للشركة الوطنية للتأمين، شركة زميلة.

٢- أسس الإعداد

١.٢ بيان الالتزام

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 الموحدة السنوية للمجموعة والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من الإدارة إجراء الأحكام والتقدير والافتراضات التي 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٢.٢ أسس القياس

يتم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس المشتقات، الموجودات المالية المقنتة لأغراض المتاجرة و الموجودات الماليه المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل، الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. بالإضافة لذلك، فإن الموجودات أو المطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة والمغطاة بمخاطر بالقيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي تم تغطيتها.

٣.٢ عملة العرض و العملة الوظيفية

تعرض القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية للبنك، ويتم تقريبها لأقرب ألف. باستثناء مايرد خلاف ذلك.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

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 عندما تتعرض لمخاطر أو لديها حقوق في الحصول على عوائد متغيرة من علاقتها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على العائدات من خلال ممارسة سلطاتها على الشركة المستثمر فيها. إن القوائم المالية للشركات التابعة مضمنة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة منذ تاريخ بدء السيطرة لغاية التوقف عن ممارسة السيطرة.

تدرج نتائج أعمال الشركات التابعة المكتسبة أو المستبعدة خلال الفترة، 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 المرحلية 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 الحقوق الحالية والتي تعطيها 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 والتي تتضمن:

- 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 مهيمنة أو غير مهيمنة 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 المكتسبة خلال السنة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة ولغاية توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصاريف والتدفقات النقدية المتداخلة بين شركات المجموعة والمتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند توحيد القوائم المالية.

تقوم المجموعة بإدارة الموجودات المكتسبة على سبيل الأمانة وكذلك الأدوات الاستثمارية 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 القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، فيما عدا التعديلات على المعيار الحالية ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٦. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل صادر وغير ساري المفعول بعد.

إن طبيعة وتأثير كل تعديل مبين أدناه. وعلى الرغم من أن هذه المعايير والتعديلات الجديدة تطبق لأول مرة في عام ٢٠١٦، إلا أنه لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة أو القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة. إن طبيعة وتأثير كل معيار أو تعديل جديد مبين أدناه:

التعديلات على المعايير الحالية:

- تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٠) - "القوائم المالية الموحدة"، والمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٢) "الانفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): "الاستثمارات في الشركات الزميلة"

تطبيق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وتتناول ثلاثة أمور نشأت عند تطبيق الاستثناء المتعلق بالمنشآت الاستثمارية المذكور في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٠). توضح التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٠) بأن الإغناء من المرض في القوائم المالية الموحدة يطبق على المنشأة الأم التي تعتبر شركة تابعة لمنشأة استثمارية وذلك في حالة قيام المنشأة الاستثمارية بقياس الشركات التابعة بالقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، يتم فقط توحيد الشركة التابعة لمنشأة استثمارية التي لا تعتبر نفسها منشأة استثمارية - تقدم خدمات إيراد للمنشأة المستثمرة. يتم قياس كافة الشركات التابعة الأخرى لمنشأة استثمارية بالقيمة العادلة. تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) للمستثمر - عند استخدام طريقة حقوق الملكية - الإبقاء على قياس القيمة العادلة المطبق من قبل الشركة الزميلة أو المشروع المشترك للمنشأة المستثمرة على حصتها في الشركات التابعة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٤ - السياسات المحاسبية الهامة - تمة

- تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١١) - "الترتيبات المشتركة"

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وتتطلب من المنشأة التي تقوم بالاستحواذ على حصص في عمليات مشتركة التي يعتبر فيها نشاط العملية المشتركة كـ "نشاط تجاري" - بأن تطبق بقدر حصتها كافة المبادئ التي نص عليها المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٣) - "عمليات تجميع الأعمال"، وأن المعايير الدولية الأخرى الخاصة بالتقارير المالية لا تتعارض مع متطلبات المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١١) - "الترتيبات المشتركة". إضافة إلى ذلك، يتعين على المنشآت الانصاح عن المعلومات التي يطلبها المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٣)، والمعايير الدولية الأخرى الخاصة بالتقارير المالية المتعلقة بعمليات تجميع الأعمال. كما تنطبق التعديلات عند قيام منشأة ما بتأسيس عمليات مشتركة وذلك فقط في حالة المساهمة بأي نشاط تجاري حالي من قبل أحد الأطراف في العمليات المشتركة عند تأسيسها. إضافة إلى ذلك، توضح التعديلات بأنه فيما يتعلق بالاستحواذ على حصة إضافية في عملية مشتركة ما يعتبر فيها نشاط العملية المشتركة على أنه "نشاط تجاري"، فإنه لا يعد قياس الحصة السابقة المملوكة في العملية المشتركة وذلك في حالة احتفاظ العملية المشتركة بالسيطرة المشتركة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - "عرض القوائم المالية"

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وتوضح المتطلبات الحالية لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١) الحالية والتي تتعلق بالتالي :-

- المتطلبات المتعلقة بالأهمية النسبية المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (١).
- يجوز فصل بنود محددة في قوائم الربح أو الخسارة، والدخل الشامل الأخر، وقائمة المركز المالي.
- لدى المنشآت المرونة في عرض الايضاحات حول القوائم المالية.
- يجب عرض الحصة في الدخل الشامل الأخر للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية بشكل إجمالي وكيند مستقل، ويتم التصنيف بين البنود التي تم أو لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة.

كما توضح التعديلات المتطلبات التي يتم تطبيقها عند عرض المجموع الفرعية الإضافية في قائمة المركز المالي أو قائمة الربح أو الخسارة وقائمة الدخل الشامل الأخرى.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - "الممتلكات والآلات والمعدات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - "الموجودات غير الملموسة"

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وتحد من استخدام نسبة الإيرادات الناجمة على إجمالي الإيرادات التي يتوقع أن تنتج من أجل استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، وفي ظروف محدوده جداً، يجوز استخدامها في إطفاء الموجودات غير الملموسة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) - القوائم المالية المنفصلة

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وتسمح للمنشأة بإتباع طريقة حقوق الملكية المذكورة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) عند المحاسبة في قوائمها المالية المنفصلة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة.

- تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٠) - "القوائم المالية الموحدة"، والمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٢) "الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): "المنشآت الاستثمارية"

تتناول هذه التعديلات أمور نشأت عند تطبيق الاستثناء المتعلق بالمنشآت الاستثمارية المذكور في معيار المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٠) - "القوائم المالية الموحدة". توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٠) بأن الاعفاء من العرض في القوائم المالية الموحدة ينطبق على المنشأة الأم التي تعتبر شركة تابعة لمنشأة استثمارية وذلك في حالة قيام المنشأة الاستثمارية بقياس الشركات التابعة بالقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) بأنه يتم فقط توحيد الشركة التابعة لمنشأة استثمارية التي لا تعتبر نفسها منشأة استثمارية وتقدم خدمات إسناد للمنشأة المستثمرة. يتم قياس كافة الشركات التابعة الأخرى لمنشأة استثمارية بالقيمة العادلة.

تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة" للمستثمر - عند استخدام طرق حقوق الملكية - الإبقاء على قياس القيمة العادلة المطبق من قبل الشركة الزميلة أو المشروع المشترك للمنشأة المستثمرة على حصتها في الشركات التابعة يجب أن تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي ويعمل بها على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع جواز تطبيقها قبل ذلك، لآتؤثر هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة لعدم سريان استثناء التوحيد عليها.

- دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للأعوام من ٢٠١٢ - ٢٠١٤

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وفيما يلي ملخص بهذه التعديلات:

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧): "الأدوات المالية: الإفصاحات"

يوضح التعديل بأن عقود الخدمات التي تشمل على أتعاب يمكن أن تشكل ارتباطاً مستمراً مع الأصل المالي. يجب تقويم طبيعة الأتعاب والترتيب، وذلك للتأكد فيما إذا كانت الإفصاحات مطلوبة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧)، وأنه يجب إجراء التقويم بأثر رجعي. كما تم تعديل المعيار ليوضح بأن متطلبات الإفصاح عن المقاصة لا تنطبق على القوائم المالية المرحلية الموجزة ما لم تقدم هذه الإفصاحات تحديناً هاماً عن المعلومات الواردة في آخر تقرير سنوي.

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٩): "مزايا الموظفين"

توضح التعديلات بأنه يجب تقويم مدى عمق سوق سندات الشركات ذات الجودة العالية على أساس العملة المسجل بها الالتزام، بدلاً من البلد التي وقع فيه الالتزام. وفي حالة عدم وجود مثل هذا السوق لسندات الشركات ذات الجودة العالية بتلك العملة، فإنه يتم استخدام أسعار السندات الحكومية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بالآف الريالات السعودية

٤ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤): "التقارير المالية المرحلية"

يوضح التعديل بأنه يجب إدراج الإفصاحات المرحلية المطلوبة إما في القوائم المالية المرحلية الموجزة أو بإدراجها وذلك بالإشارة إليها في التقرير المالي المرحلي (مثل ملاحظات الإدارة أو تقرير المخاطر). يجب أن يوفر للمستخدمين المعلومات الأخرى في التقرير المالي المرحلي بنفس الشروط كما في القوائم المالية المرحلية وفي نفس الوقت.

٥ - الإستثمارات ، صافي

(أ) تصنف الإستثمارات كالتالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	
٦٣٩,٣٥٩	٦٧٣,٠٢٣	٥٨١,٠٨١	متاحة للبيع
١٩,٩٨٥,٣٠١	٢٠,٥١٥,٠٨٨	٢٠,٢١٢,٥٥٣	أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة
٧٥,٨٢٥	٧٥,١٨٥	٦٤,٨١١	مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٣٤٩	-	-	مكتناة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل - متاجرة
٢٠,٧٠٣,٨٣٤	٢١,٢٦٣,٢٩٦	٢٠,٨٥٨,٤٤٥	الإجمالي

(ب) إعادة تصنيف الاستثمارات

قامت الإدارة في ١ يوليو ٢٠٠٨، بتحديد بعض الاستثمارات المتاحة للبيع، والتي كانت لديها نية واضحة للاحتفاظ بها في المدى المنظور بدلاً من بيعها على المدى القصير. ونتيجة لذلك، أعيد تصنيف هذه الأدوات في ذلك التاريخ من إستثمارات متاحة للبيع إلى إستثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة بالقيمة العادلة، وتم الإبقاء على الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في احتياطي إستثمارات متاحة للبيع. ولو لم تتم إعادة التصنيف هذه، لاشتملت الاحتياطات الأخرى على أرباح قيمة عادلة غير محققة بمبلغ ٩,١٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٨,٦٦ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٩,٦٢ مليون ريال سعودي). وخلال هذه الفترة، تم تحويل خسارة بمبلغ ٠,٨٦ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ١,٣٩ مليون ريال سعودي) إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة وتمثل إطفاء احتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع بتاريخ إعادة التصنيف.

يعكس الجدول أدناه القيم الدفترية والقيمة العادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها:

القيمة العادلة			القيمة الدفترية			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
١٠٣,٩٢٣	٦٨,٢٩٤	٦٨,٨٢٨	١٠٤,٧٨٦	٦٨,٢٥٢	٦٩,٢٤٨	استثمارات متاحة للبيع معاد تصنيفها

٦ - القروض والسلف، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	
١٣,٩٥١,٨٩٠	١٥,١٢٥,٥٧٩	١٨,٩٩٢,٢٥٢	قروض شخصية
٥٩,٧٧٧,٩٦٩	٦١,٥٢٣,٨٥٦	٥٨,٤٤٠,٠٤٧	قروض تجارية وسحب على المكشوف
٣١٤,٣١٣	٣١٣,٥٧٤	٣٧٦,٥٦٧	بطاقات إئتمان
٧٤,٠٤٤,١٧٢	٧٦,٩٦٣,٠٠٩	٧٧,٨٠٨,٨٦٦	القروض والسلف العاملة
٨٢٧,٦١٢	٨٢٤,٢٢١	٩٦٥,٧٧٤	القروض والسلف غير العاملة
٧٤,٨٧١,٧٨٤	٧٧,٧٨٧,٢٣٠	٧٨,٧٧٤,٦٤٠	إجمالي القروض والسلف
(١,٣٧٢,٣٩٦)	(١,٣٧٥,٠٤٠)	(١,٥١٠,١٤٥)	مخصص انخفاض خسائر ائتمان
٧٣,٤٩٩,٣٨٨	٧٦,٤١٢,١٩٠	٧٧,٢٦٤,٤٩٥	القروض والسلف ، صافي

٧ - الموجودات الأخرى، صافي

تتضمن الموجودات الأخرى مبلغ وقدره ٢٩٠,٢١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٨٧,٥٨ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٣٥٢,٦١ مليون ريال سعودي) والتي في حالة تعثر الطرف الأساسي عن سدادها يتوقع استردادها من جهة ذات علاقة وفقاً لاتفاقية سداد بين البنك والجهة ذات العلاقة. تم إظهار التعرض كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بعد خصم مخصص الانخفاض البالغ ١٤٩,٩١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٤٩,٩١ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٨٥,٦٨ مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المخرجة
لفترة التهمة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٨ - ودائع العملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مقلقة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مقلقة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مقلقة)
لاجل	٤٨,٠٠٩,٧٧٢	٥٢,٧٥٦,٥١٨	٤٩,٠٨٥,٠٩٠
تحت الطلب	٣٣,٢٤٥,٢٤٩	٣٣,٧١٨,٢٠٤	٣٢,٧٧٢,٥٥٣
إبخل	٤٣٥,٨٤١	٤٥٢,٧٥٤	٤٢٣,٤٧٠
أخرى	١,١٤٥,٤٥٤	١,٠٧٩,٦٩٨	١,٩٢٣,٢٨٣
الإجمالي	٨٢,٩٣٦,٣١٧	٨٩,٠٨٨,١٧٤	٨٤,٢٠٤,٣٩٦

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

	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية (غير مقلقة)	القيمة العادلة الإيجابية	المبلغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية (غير مقلقة)	القيمة العادلة الإيجابية
الأدوات المالية المشتقة						
مقتناة لأغراض المتطورة :						
مقايضات أسعار الصوالات	٢٨٧,٥٥٩	٤١,٠٨١	١٣٥,٩٠٧	٢٧,٥٧,٩٣٠	١٤٦,٥٢١	٣٠,٠٨٨,١٠٤
عقود الصرف الأجنبي والسلع الأجلة	١٩,٥٦٠,٩٦١	٣٦,٢٥٢	٢٧,٩٢٢	١٩,٦٨٥,٢٨٥	٦٩,٢٦٣	٢٣,١٧٠,٥٠٨
خيارات العملات والسلع	٤٨,١٩٠,٩٩١	٩٦,٥٦٥	١٤٢,٤٢٣	٣٩,١٥٤,٦٨٦	٩١,٥٥٦	٣١,٤٨٢,١١٤
خيارات أسعار الصوالات	٤٧٠,٨٠٠	٣١٤	٦٩٠	٤٧٠,٨٠٠	٤,٢٥٧	١,٠١٨,٨٠٠
مقتناة تنظيمية مخاطر القيمة العادلة :						
مقايضات أسعار الصوالات	٣٧,٥٠٤	٢,٠٢٧	-	٣٧,٥٢٩	١,٤٦٨	٣٧,٥٧٢
مقتناة تنظيمية مخاطر التعقيدات النقدية :						
مقايضات أسعار الصوالات	٩٦,٩٦٥,٨٤٦	١٧٢,٢٤٩	٣٤٧,٩٥٢	٨٦,٤٥,٦٤٥	٣,٧٠,٥٩٧	٢٩١,٨٨١
الإجمالي	١٠٠,٥٢,٥٩٢	٢,٠٢٧,٥٩٢	١,٨٥٢,٥٩٢	١,٨٥٢,٥٩٢	١,٢٣٧,٤١٩	١,٢٣٧,٤١٩
القيم العادلة للمشتقات الخاضعة لتأثيرات المقاصة	١,٨٨٨,٩٤٢	١,٨٨٨,٩٤٢	١,٨٨٨,٩٤٢	١,٨٨٨,٩٤٢	١,٨٨٨,٩٤٢	١,٨٨٨,٩٤٢
القيم العادلة للمشتقات على أساس إجمالي	١,٨٨٨,٩٤٢	١,٨٨٨,٩٤٢	١,٨٨٨,٩٤٢	١,٨٨٨,٩٤٢	١,٨٨٨,٩٤٢	١,٨٨٨,٩٤٢

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بالآلاف الريالات السعودية

١٠ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي بياناً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٢,٩٢٦,٦٧٩	٢٢,٧١٧,٢٩٥	٢١,٢١٦,٩٨٤	خطابات ضمان
٤,٢٤٦,٢٠٣	٥,٣٤٥,٦٥٥	٣,٧٦٧,٠٧٣	إعتمادات مستندية
٣,٢٣٤,١٢٧	٣,٣٣٣,٥٦٠	٢,٩٩٢,٨٢٣	قبولات
١,٨٤٧,١٩٩	٢,٨٧٠,٧٧٢	٢,٢٠٥,٥٣٨	إلتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للنقض
٣٢,٢٥٤,٢٠٨	٣٤,٢٦٧,٢٨٢	٣٠,١٨٢,٤١٨	الإجمالي

١١ - النقدية وشبه النقدية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٦,٩٥٣,١٤١	٧,٦٣٧,٨٦٩	٥,٦٨٦,٦٣١	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٤,٣٠٥,٠٢٤)	(٤,٤٧٦,١٥٢)	(٤,٣٩٥,٨٢٧)	وديعة نظامية
٢,٦٤٨,١١٧	٣,١٦١,٧١٧	١,٢٩٠,٨٠٤	
٦٧٢,٦٧٣	٧٣٤,٦١٥	٧٣٤,٧٩٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقضاء
٣,٣٢٠,٧٩٠	٣,٨٩٦,٣٣٢	٢,٠٢٥,٦٠٠	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 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 للتكلفة الحدية للأموال. تقلص 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 أرباح أو خسائر القطاعات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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. تشمل 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 ومكاتب الصرف الآلي مدعومة بخدمات مركز الهاتف البنكي على مدى ٢٤ ساعة. كما يقوم هذا القطاع بقبول ودائع العملاء على شكل حسابات ادخار وودائع متنوعة، وتقديم خدمات ومنتجات مصرفية الأفراد التي تشمل على القروض الشخصية، والسحب على المكشوف، وبطاقات الائتمان للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار

يقدم هذا القطاع خدمات التعامل والإدارة والترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.

قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات

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 التمويل وإدارة المخاطر المركزية وإدارة المحفظة الاستثمارية الخاصة بالمجموعة.

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بالآلاف الريالات السعودية

١٢ - القطاعات التشغيلية - تممة

تشمل لجنة الموجودات والمطلوبات عمليات إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة، والتي لا تتعلق بأنشطة قطاعات البنك والأنشطة الرئيسية للخرينة من خلال المحافظة على السيولة على مستوى المجموعة وإدارة المركز المالي الموحد لها. كما تتضمن صافي الإيرادات والمصاريف الداخلية للإدارات على تعبير تحويل الاموال كما هو موافق عليه من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وتتضمن الدخل والمصاريف غير الموزعة والمتعلقة بالمركز الرئيسي والإدارات الأخرى.

فيما يلي تحليلاً لموجودات وإيرادات ونتائج المجموعة حسب القطاعات التشغيلية للفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر .

قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) الإيرادات الخارجية، صافي
-	(٤٤٧,٢٤٨)	٧٤٨,٠٦٩	١,٥٦٨,٨٧٠	صافي دخل العمولات الخاصة
٣٤,٣٥٣	(٣٢,١١٩)	١٣٦,٦٦١	٤٦٩,١٤٤	صافي دخل الأتعاب والعمولات
٩٨٨	(٥٢٥)	١٥,٩٠١	٩١,٧٨٦	صافي دخل / (خسارة) المتاجرة
-	٦٣,٧٢٥	٣١,٩٠٩	٩٣,٦٢٤	إيرادات أخرى
٧,٥٤٣	٥٢٠,٢٦٧	١٤٣,٨٩٦	(٦٧١,٧٠٦)	(مصاريف) // إيرادات بين القطاعات
٤٢,٨٨٤	١٠٤,١٠٠	١,٠٧٦,٤٣٦	١,٥٥١,٧١٨	إجمالي إيرادات القطاع، صافي
(٣١,١٨٥)	(٥٨,٧٧٨)	(٥٣١,٥٩٢)	(٢٩٨,٧١٧)	إجمالي مصاريف العمليات باستثناء مخصصات الانخفاض
-	-	-	-	بنود غير نقدية جوهرية أخرى
-	(١٢٠,٢٤٦)	-	-	مخصص الإنخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	(١٨٨,٠١٧)	(٢٣٤,١٣١)	مخصص انخفاض خسائر ائتمان، صافي
-	١,٥٩١	-	-	إيرادات غير تشغيلية
١١,٦٩٩	(٧٣,٣٣٣)	٣٥٦,٨٢٧	١,٠١٨,٨٧٠	أرباح / (خسائر) القطاع
-	-	-	-	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) الإيرادات الخارجية، صافي
-	(١٥١,٧٦٦)	٥٦٠,٨٤١	١,٢٩٦,١٦١	صافي دخل العمولات الخاصة
٤٨,٤٩٨	(٤٥,٣٨٩)	١٤٥,٨٦٥	٥٢٨,٩٦٨	صافي دخل الأتعاب والعمولات
٤,٠٢٧	٦٢,٥٠١	٤,٨٢٤	١٢٣,٨٥٦	صافي دخل المتاجرة ومكسب استثمارات مدرجة قيمتها
-	١٩,٧٠٢	٣٣,٩٧٠	١٠٢,٩٦٠	العادلة في قائمة الدخل، صافي
٢,٧٠٢	٤١٩,٢٧٨	٧٦,٤٦١	(٤٩٨,٤٤١)	إيرادات أخرى
٥٥,٢٢٧	٣٠٤,٣٢٦	٨٢٢,٩٦١	١,٥٥٣,٥٠٤	(مصاريف) // إيرادات بين القطاعات
(٣٦,٠٨٣)	(٦٨,٠٢٣)	(٤٦٦,٣٥٨)	(٢٩٠,٩٤٠)	إجمالي إيرادات القطاع، صافي
-	-	-	-	إجمالي مصاريف العمليات باستثناء مخصصات الانخفاض
-	(٧٢,٦٤٧)	(١٧,٨٩١)	(١٦٣,٣٢٦)	بنود غير نقدية جوهرية أخرى
-	١,٣٦٣	-	-	مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي
١٩,١٤٤	١٦٥,٠١٩	٢٨٧,٧١٢	١,٠٩٩,٢٢٨	إيرادات غير تشغيلية
١٩,١٤٤	١٦٥,٠١٩	٢٨٧,٧١٢	١,٠٩٩,٢٢٨	أرباح القطاع
٥٤٧,٨٦٠	٢٩,١١٤,٧٦٧	٢١,١٩٥,١٤٨	٥٦,٠٦٩,٣٤٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) موجودات القطاع
١٥,٩٢٩	٤١,٨٩١,١٧٢	٢٦,٥٨٦,٥٨٧	٢٥,٣٥٥,٣٨٨	مطلوبات القطاع
٥٤٢,٦٩٠	٣١,١١٥,٤٥٤	١٧,٤٥٧,٨٤٨	٥٨,٩٥٤,٣٤٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) موجودات القطاع
٢٢,٥٦٥	٤١,٨٨٨,٦٧٣	٢٩,٢١١,٤١٥	٢٤,٩٢٠,٤٨٧	مطلوبات القطاع
٥٤٤,٢١٤	٢٩,٩٦٨,٩٥١	١٦,٣٠٥,٠٨٣	٥٧,١٩٥,٣٠٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) موجودات القطاع
١٨,٣٥٩	٤٥,٦٦٢,٦٠٧	٢٨,٤٧٣,٩٧٥	١٨,٢٦٨,٦٥٤	مطلوبات القطاع

١٣ - الزكاة وضريبة الدخل

قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") عن جميع السنوات ولغاية وبما في ذلك عام ٢٠١٥. إستلم البنك الربوط الزكوية والضريبية من الهيئة 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 قيام الهيئة باستقطاع بعض الاستثمارات طويلة الأجل. وقد تم الاعتراض على الأساس الذي تم بموجبه فرض هذه الالتزامات الزكوية الإضافية من قبل البنك بالتعاون مع البنوك الأخرى في المملكة العربية السعودية. كما قام البنك بالاعتراض رسمياً على هذه الربوط وهو في انتظار رد الهيئة.

لم يتم الهيئة العامة للزكاة والدخل بإجراء الربوط الزكوية والضريبية النهائية للسنوات من ٢٠١١ لغاية ٢٠١٥، ولا يمكن للبنك تحديد أثر هذه الربوط بصورة موثوق بها.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

بالآلاف الريالات السعودية

١٤ - الأسهم المجانية المصدره وبيع السهم الأساسي والمخفض

وافق مساهمو البنك على إصدار أسهم مجانية بواقع سهم لكل سهم مملوك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية التي عقدت في الثاني من شهر مايو ٢٠١٦، ونتيجة لذلك، تم إصدار ٥٧١,٥٤ مليون سهم (٢٠١٥: ٩٥,٢٦ مليون سهم بواقع سهم لكل ٥ أسهم مملوكة)، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، وذلك برسلة الاحتياطي النظامي والأرباح المبقاة.

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، دفعت المجموعة أيضا توزيعات أرباح نقدية قدرها ٢٩٧,٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٦١٩,١٦ مليون ريال سعودي). بلغ صافي الربح الموزع للسهم للمساهمين السعوديين ٠,٢٥ ريال سعودي لكل سهم (٢٠١٥: ١ ريال لكل سهم) و للمساهمين الأجانب ٠,٢٢ ريال سعودي لكل سهم (٢٠١٥: ٠,٩٢ ريال سعودي لكل سهم).

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم لفترة الثلاث والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ وذلك بتقسيم صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك على ١,١٤٣,٠٧ مليون سهم وذلك لإظهار الأثر الرجعي للتغيير، أثر التغيير في عدد الأسهم والذي إزداد نتيجة للأسهم المجانية المصدره.

١٥ - 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.

القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بما في ذلك المستويات الهرمية للقيمة العادلة الخاصة بها.

القيمة العادلة		القيمة الدفترية (غير مدققة)		
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية
٥٨١,٠٨١	٣,٤٣٨	١٧١,٦٢٧	٤٠٦,٠١٦	٥٨١,٠٨١
٤٣٠,١٣٧	-	٤٣٠,١٣٧	-	٤٣٠,١٣٧
٧٤٤,٧٩٦	٧٤٤,٧٩٦	-	-	٧٤٤,٧٩٦
٦٣,٤١٩	-	٤,٦٢٣	٥٨,٧٩٦	٦٤,٨١١
٢٠,٢٩٤,٥٥١	-	١٩,٥٧٩,٢٣٣	٧١٥,٣١٨	٢٠,٢١٢,٥٥٣
٧٧,٦٢٧,٠٧٥	٧٧,٦٢٧,٠٧٥	-	-	٧٧,٢٦٤,٤٩٥
٢٩١,٨٨١	-	٢٩١,٨٨١	-	٢٩١,٨٨١
٤,٠٦٢,٤٠٨	٤,٠٦٢,٤٠٨	-	-	٤,٠٦٢,٤٠٨
٨٤,٢٠٤,٣٩٦	٨٤,٢٠٤,٣٩٦	-	-	٨٤,٢٠٤,٣٩٦
٣,٩٤٦,٢٦٩	٣,٩٤٦,٢٦٩	-	-	٣,٩٤٦,٢٦٩

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات السعودية

١٥ - القيم العادلة للأدوات المالية - تنمة

القيمة العادلة					
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة	٦٧٣,٠٢٣	٤٨٦,٤١٦	١٨٣,١٦٩	٢,٤٣٨	٦٧٣,٠٢٣
استثمارات متاحة للبيع	٣٠٧,٥٩٧	-	٣٠٧,٥٩٧	-	٣٠٧,٥٩٧
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	-	-	-	-	-
الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة	٧٣٤,٦١٥	-	-	٧٣٤,٦١٥	٧٣٤,٦١٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٧٥,١٨٥	٥٨,٤٠٠	١٥,٣٩٤	-	٧٣,٧٩٤
استثمارات ممتدة حتى تاريخ الاستحقاق	٢٠,٥١٥,٠٨٨	٦٢٤,١٢٩	١٩,٨٥١,٢٠١	-	٢٠,٤٧٥,٣٣٠
استثمارات أخرى ممتدة بالتكلفة المطفأة	٧٦,٤١٢,١٩٠	-	-	٧٧,٠٥١,٠٧٥	٧٧,٠٥١,٠٧٥
قروض وسلف، صافي	-	-	-	-	-
المطلوبات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة	١٤٨,٤٧٦	-	١٤٨,٤٧٦	-	١٤٨,٤٧٦
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	-	-	-	-	-
المطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة	١,٣٥٧,١٦٧	-	-	١,٣٥٧,١٦٧	١,٣٥٧,١٦٧
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨٩,٠٨٨,١٧٤	-	-	٨٩,٠٨٨,١٧٤	٨٩,٠٨٨,١٧٤
ودائع العملاء	٣,٩٠٦,٩٧٥	-	-	٣,٩٠٦,٩٧٥	٣,٩٠٦,٩٧٥
سندات دين ثلثوية	-	-	-	-	-

إن القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة، فيما عدا الاستثمارات الممتدة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى الممتدة بالتكلفة المطفأة والقروض والسلف المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات الأخرى الممتدة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات الممتدة حتى تاريخ الاستحقاق، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو طرق التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات أعلاه. إن القيم العادلة لودائع العملاء المرتبطة بعمولات لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية، لأن أسعار العمولات الحالية السائدة في السوق لموجودات مالية مماثلة لا تختلف جوهرياً عن الأسعار المتعاقد عليها.

إن القيمة العادلة للثقتية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، والأرصدة 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 الثلثوية تقارب القيمة الدفترية لها حيث أنها تحمل سعر عسولة متغير يمد تسعيره كل ستة أشهر. إن القيمة التي تم الحصول عليها من طريقة التقييم قد تختلف عن سعر المعاملة للأداة المالية بتاريخ المعاملة. ويشار إلى الفرق بين 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 البيانات القابلة للملاحظة في السوق أو تتحقق عند الاستبعاد. ويتم إثبات التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة دون عكس ربح وخسارة اليوم الواحد المؤجلة.

إن الهدف من طرق التقييم هو التوصل إلى قياس للقيمة العادلة يعكس السعر الذي سيتم استلامه مقابل بيع أصل أو الذي سيتم سداه بتحويل المطلوبات بموجب معاملات نظامية تمت بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس. وتقوم المجموعة بتطبيق عدة طرق تقييم متعارف عليها لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية أكثر شيوعاً وأقل تعقيداً. وغالباً ما تكون الأسعار القابلة للملاحظة أو المدخلات إلى هذه الطرق متاحة في السوق وذلك فيما يتعلق بسندات الدين والأسهم المدرجة والمشتقات المتعلقة بالعملاء الاجنبي والمشتقات البسيطة المتداولة خارج الأسواق المالية النظامية مثل مقايضات أسعار العملات. إن توفر الأسعار القابلة للملاحظة في السوق والمدخلات إلى هذه الطرق يقلل من الحاجة إلى حكم الإدارة وتقديرها، كما يقلل من نسبة عدم التأكد بشأن تحديد القيم العادلة. يختلف توفر هذه الأسعار القابلة للملاحظة في السوق والمدخلات إلى هذه الطرق بحسب المنتجات والأسواق وقد تتغير حسب أحداث معينة وحالات عامة تتعلق بالأسواق المالية.

يوضح الجدول التالي طرق التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ والمدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة المستخدمة:

النوع	طريقة التقييم	المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة	العلاقة المتداخلة بين المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
استثمارات متاحة للبيع	تشتمل طرق التقييم على صافي القيمة الحالية والتدفقات النقدية المخصصة، والمقارنة مع أدوات مالية مماثلة تتواجد بشأنها أسعار السوق القابلة للملاحظة. تشمل الإفتراضات والمدخلات المستخدمة في طرق التقييم على معدلات خالية من العمولات وهوامش ائتمان وعلوات أخرى غيرها مستخدمة في تقدير معدلات الخصم، وأسعار السندات والأسهم، وأسعار تحويلات العملات الأجنبية	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أخرى ممتدة بالقيمة المطفأة	تشتمل طرق التقييم على صافي القيمة الحالية والتدفقات النقدية المخصصة، والمقارنة مع أدوات مالية مماثلة تتواجد بشأنها أسعار السوق القابلة للملاحظة. تشمل الإفتراضات والمدخلات المستخدمة في طرق التقييم على معدلات خالية من العمولات وهوامش ائتمان وعلوات أخرى غيرها مستخدمة في تقدير معدلات الخصم، وأسعار السندات والأسهم، وأسعار تحويلات العملات الأجنبية	لا يوجد	لا ينطبق
القروض والسلف	تم إظهارها بالقيمة العادلة باستخدام طرق التدفقات النقدية المخصصة التي تستخدم بيانات ومدخلات السوق القابلة للملاحظة لمنحنيات العائد وهوامش الائتمان.	هوامش الائتمان	كلما اتسع نطاق هامش الائتمان، كان الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة أعلى.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

بالآلاف الريالات السعودية

١٦- كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة 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 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 وهو 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 المرحلية الموحدة الخاصة بها، والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ الإسمية للمشتقات الظاهرة بالمبالغ المرجحة لها وذلك لإظهار مخاطرها النسبية.

يلخص الجدول أدناه الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر، ورأس المال الأساسي ورأس المال المساند، ونسب كفاية رأس المال:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٩٦,٠٨٧,٣٨٤	٩٦,٣٢٥,٩٨٦	٩٦,٠٨٧,٣٨٤	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٥,٣٢٣,٨١٣	٤,٧١٠,٣٢٨	٥,٣٢٣,٨١٣	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٩١,١٠١	٣٧٨,٣٥٦	١٩١,١٠١	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٠١,٦٠٢,٢٩٨	١٠١,٣١٤,٦٨٠	١٠١,٦٠٢,٢٩٨	إجمالي الركيزة الأولى - الموجودات المرجحة المخاطر
١٣,٠٧٨,٠٤٦	١١,٧٢٩,٩٩٥	١٣,٠٧٨,٠٤٦	رأس المال الأساسي
٤,٠٩٦,٥٠٨	٤,٠٥٨,٧٧٤	٤,٠٩٦,٥٠٨	رأس المال المساند
١٧,١٧٤,٥٥٤	١٥,٧٨٨,٧٦٩	١٧,١٧٤,٥٥٤	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
			نسبة كفاية رأس المال %
		١٢,٨٧	نسبة رأس المال الأساسي
		١٦,٩٠	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

١٧- الإفصاحات المتعلقة بأطر العمل وفقاً لتوصيات لجنة بازل ٣ (لم يتم فحصها)

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 من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. لا تخضع هذه الإفصاحات للفحص من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين للمجموعة.

١٨- موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ محرم ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٧ أكتوبر ٢٠١٦).

١٩- أرقام المقارنة

خلال الفترة الحالية، تم إعادة تصنيف دخل العمولات الخاصة المستحقة ومصاريح العمولات الخاصة المستحقة المتعلقة بقرارات سابقة إلى الموجودات والمطلوبات المالية المعنية في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كي تتماشى مع عرض الحسابات للفترة الحالية. تم الآن الإفصاح عن الأدوات المالية المشتقة المصنفة سابقاً ضمن الموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى بشكل منفصل في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة. ليس هناك أي أثر لعمليات إعادة التصنيف هذه على قائمة الدخل المرحلية الموحدة للفترة الحالية أو الفترات السابقة.

تم الإفصاح أدناه عن أثر عمليات إعادة التصنيف هذه على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	كما وردت سابقاً	إعادة التصنيف	المبالغ بعد إعادة التصنيف
٧٦,١٤٣,٨٥٠	٧٦,١٤٣,٨٥٠	٢٦٨,٣٤٠	٧٦,٤١٢,١٩٠
٢١,٢٢٦,٤٨٥	٢١,٢٢٦,٤٨٥	٣٦,٨١١	٢١,٢٦٣,٢٩٦
٧٣٤,٥٨٣	٧٣٤,٥٨٣	٣٢	٧٣٤,٦١٥
-	-	٣٠٧,٥٩٧	٣٠٧,٥٩٧
١,٥١٣,٩٣٤	١,٥١٣,٩٣٤	(٦١٢,٧٨٠)	٩٠١,١٥٤
٩٩,٦١٨,٨٥٢	٩٩,٦١٨,٨٥٢	-	٩٩,٦١٨,٨٥٢
١,٣٥٦,٨٧٤	١,٣٥٦,٨٧٤	٢٩٣	١,٣٥٧,١٦٧
-	-	١٤٨,٤٧٦	١٤٨,٤٧٦
٨٨,٨٣٢,٠٦٣	٨٨,٨٣٢,٠٦٣	٢٥٦,١١١	٨٩,٠٨٨,١٧٤
٣,٩٠٠,٠٠٠	٣,٩٠٠,٠٠٠	٦,٩٧٥	٣,٩٠٦,٩٧٥
١,٩٥٤,٢٠٣	١,٩٥٤,٢٠٣	(٤١١,٨٥٥)	١,٥٤٢,٣٤٨
٩٦,٠٤٣,١٤٠	٩٦,٠٤٣,١٤٠	-	٩٦,٠٤٣,١٤٠

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بالآلاف الريالات السعودية

١٩ - أرقام المقارنة - تتمة

المبالغ بعد إعادة التصنيف	إعادة التصنيف	كما وردت سابقاً	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير منقحة)
٧٣,٤٩٩,٣٨٨	٣٠٨,٥٥٦	٧٣,١٩٠,٨٣٢	<u>الموجودات</u>
٢٠,٧٠٣,٨٣٤	٢٩,٨٢٣	٢٠,٦٧٤,٠١١	قروض وملتف، صافي
٦٧٢,٦٧٣	١١	٦٧٢,٦٦٢	استثمارات، صافي
٣٤٧,٩٥٢	٣٤٧,٩٥٢	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٠٨٤,٨٠٠	(٦٨٦,٣٤٢)	١,٧٧١,١٤٢	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
<u>٩٦,٣٠٨,٦٤٧</u>	-	<u>٩٦,٣٠٨,٦٤٧</u>	موجودات أخرى، صافي
٤,٠٥٠,٥٨٠	٢٦٢	٤,٠٥٠,٣١٨	<u>المطلوبات</u>
١٧٢,٣٤٩	١٧٢,٣٤٩	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٢,٩٣٦,٣١٧	٢٣٩,٤٦٨	٨٢,٦٩٦,٨٤٩	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
٣,٩٢٨,٠٢٢	٢٨,٠٢٢	٣,٩٥٦,٠٤٤	ودائع العملاء
<u>١,٣٣٦,٣٢٧</u>	(٤٤٠,١٠١)	<u>١,٧٧٦,٤٢٨</u>	سندات دين تقوية
<u>٩٢,٤٢٣,٥٩٥</u>	-	<u>٩٢,٤٢٣,٥٩٥</u>	مطلوبات أخرى