



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



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 المؤقرین
(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 سبتمبر ٢٠١٣ ، والقواعد المرحلية الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ ، والقواعد المرحلية الموجزة الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات النقدية والإيضاحات التالية لها من (١) إلى (١٧) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ . لم نقم بفحص الإيضاح (١٦) ، بما في ذلك البيانات المشار إليها والمتعلقة بـ "الإضاحات الخاصة بالركيزات الثلاثة 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 بالإضاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بـ "التقارير المالية المرحلية" . إن المسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناء 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 ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية المرحلية المنفذ 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
بناء 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 بكفاية 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 .

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

عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٤٨



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

إحسان بن أمان الله مخدوم
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٨



٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقة)	إيضاحات
٨,٢٣٥,٦٧٢	٩,٥٦٢,٤٥٥	٤,٩٣٨,٠٥٢	
٧٧٧,٢١٢	٨٤٠,٧١٧	١,٨٩٩,٢٥٠	
١١,٢٦٦,٢٦١	١١,٣٧٨,٥٧٧	١٥,٧٧٤,٩٤١	٥
٤٣,٦٤٤,٤٩٢	٤٥,٢٧٦,١٩٩	٥٣,٦٧١,٩٣٦	٦
١٨,٤٩٥	١٨,٠٥٠	١٧,٢٣٥	
٤٨٠,٤٢٧	٤٨٨,٧٦٧	٤٨٧,٦٨٦	
٩٨٤,٥٣٥	٩٤٠,٧٤٨	١,١٧٨,٨٥٥	
٦٥,٣٥٧,٠٩٥	٦٨,٥٠٥,٥١٣	٧٧,٩٦٧,٩٥٥	

الموجودات

نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي
ال سعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
استثمارات، صافي
قرصون وسلف، صافي
استثمار في شركة زميلة
ممتلكات ومعدات، صافي
موجودات أخرى
اجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

١,٣٩٣,٦٢٤	١,٤٧٤,٩٢٣	٢,٨٥٢,٦٦٠
٥٢,٧٥٧,٣٥٨	٥٣,٩١٣,٦٧٢	٦١,٣٩٨,٢٢٩
١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٩٠٠,٠٠٠	٢,٩٠٠,٠٠٠
١,٧١٩,٥٤٠	١,٩١٠,٩٣٩	١,٧٧٣,٣١١
٥٧,٣٧٠,٥٢٢	٦٠,١٩٩,٥٣٤	٦٨,٩٢٤,٢١٠

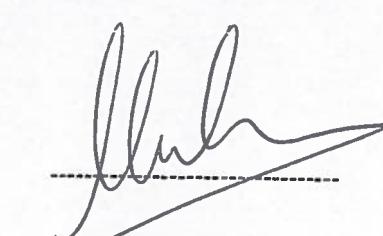
المطلوبات

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
أوراق مالية تابعة
مطلوبات أخرى
اجمالي المطلوبات

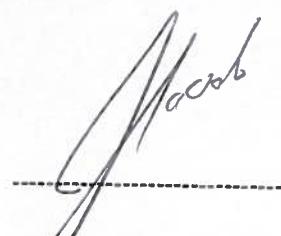
٣,٩٦٩,٠٠٠	٣,٩٦٩,٠٠٠	٣,٩٦٩,٠٠٠
٢,٣٩٢,٤٨٠	٢,٧٠٥,٧٢٦	٢,٧٠٥,٧٢٦
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠
(٩,٨٢٢)	(٥,٧٩٠)	١٨,٥٨٥
١,٤٩٥,٦٤٥	١,٠٥١,٢٨٦	٢,٢٠٥,٥٩٠
-	٤٤٤,٥٢٨	-
٩,٢٧٠	١١,٢٢٩	١٤,٨٤٤
٧,٩٨٦,٥٧٣	٨,٣٠٥,٩٧٩	٩,٠٤٣,٧٤٥
٦٥,٣٥٧,٠٩٥	٦٨,٥٠٥,٥١٣	٧٧,٩٦٧,٩٥٥

حقوق المساهمين

رأس المال
احتياطي نظامي
احتياطي عام
احتياطيات أخرى
ارباح مبقاة
انسبة أرباح متدرج توزيعها
احتياطي برنامج أسهم الموظفين
اجمالي حقوق المساهمين
اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين



Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer



Mr. John Macedo
Chief Financial Officer



Dr. Berndt von Huder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

ل فترة التسعة أشهر المنتهية في		ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
١,٢٦٦,١٤٧	١,٥٢٤,٢٦٣	٤٣٦,٢٤٤	٥٤٧,٧٥٢	دخل العمولات الخاصة
٢٢٨,٩٢٣	٣٢٧,٦١٢	٧٤,٨٤٣	١١٤,٨٠٦	مصاريف العمولات الخاصة
١,٠٢٧,٢٢٤	١,١٩٦,٦٥١	٣٦١,٤٠١	٤٣٢,٩٤٦	صافي دخل العمولات الخاصة
٤٧٤,٦٧٩	٥٤١,٧٢٧	١٦٥,٥٣٠	١٧٦,١١٦	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
٨٧,٤٣١	٩٠,٠٨٤	٢٦,٩٦١	٢٩,٣٠١	أرباح تحويل علات أجنبية، صافي
٧٥,٤٦٣	١١٣,٩٢٢	٢٠,٥٥٧	٢٦,٤٤٠	دخل المتاجرة، صافي
	٣,٢٧٦	-	٣,٢٧٦	دخل توزيعات أنشبة أرباح
٤,٥٤٦	(٧٥٠)	٤٥	(٧٥٠)	(خسائر)/أرباح من استثمارات مقتنة لغير أغراض المتاجرة،
١,٦٦٩,٣٤٣	١,٩٤٤,٩١٠	٥٧٤,٤٩٤	٦٦٧,٣٢٩	صافي
				إجمالي دخل العمليات
٣٥٤,٠٠٤	٣٧٩,١٣١	١١٩,٠٦٨	١٢٧,٦٨٢	رواتب ومصاريف الموظفين
٥٤,٨٣٦	٦٢,٥٢٤	١٧,٨٧٠	٢٠,٨٣٦	إيجار ومصاريف مباني
٨٣,٩٨٤	٧٣,٢٤٧	٢٧,٩٤٨	٢٣,٤٠٧	استهلاك واطفاء
١٤٥,١٥٦	١٤١,٠٩٠	٥٠,١٩٢	٤٩,٠٣٥	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١١٢,٥٤٠	١٣٣,٧٩٧	٥٤,١٩٥	١١,٩٥٨	مخصص خسائر انتقام، صافي
(٢٠,٠٠٠)	-	(١٢,٠٠٠)	-	استرداد خسائر استثمارات
٧٣٠,٥٢٠	٧٨٩,٧٨٩	٢٥٧,٢٧٣	٢٣٢,٩١٨	إجمالي مصاريف العمليات
٩٣٨,٨٢٣	١,١٥٥,١٢١	٣١٧,٢٢١	٤٣٤,٤١١	دخل العمليات
٧٤٥	(٨١٧)	-	(١,١٤٩)	الحصة في (خسائر)/أرباح الشركة الزميلة
٩٣٩,٥٦٨	١,١٥٤,٣٠٤	٣١٧,٢٢١	٤٣٣,٢٦٢	صافي الدخل للفترة
٢,٣٧	٢,٩١	٠,٨٠	١,٠٩	ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة (بالي ريال السعودي)

١٣

Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer

Mr. John Macedo
Chief Financial Officer

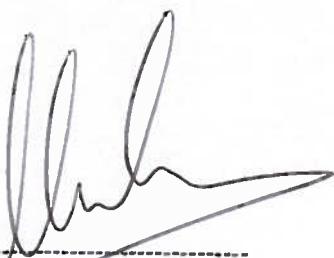
Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

ل فترة التسعة أشهر المنتهية في		ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
٩٣٩,٥٦٨	١,١٥٤,٣٠٤	٣١٧,٢٢١	٤٣٣,٢٦٢
			صافي الدخل للفترة
٣,٠٤٧	١٨,٢٧٣	(٩١١)	١٦,٥٧٧
٤,٠٦٤	١,٣٤٧	٩٤٧	٤٤٩
<u>٧,١١١</u>	<u>١٩,٦٢٠</u>	<u>٣٦</u>	<u>١٧,٠٢٦</u>
٢,٣٠٧	٤,٧٥٥	١,٠١٢	١,٦٣٥
<u>٩٤٩,٩٨٦</u>	<u>١,١٧٨,٦٧٩</u>	<u>٣١٨,٢٦٩</u>	<u>٤٥١,٩٢٣</u>

التدفقات النقدية المحوطة
- الجزء الفعال المحقق من التغيرات
في القيمة العادلة

اجمالي الدخل الشامل للفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى
استثمارات متاحة للبيع
- صافي التغير في القيمة العادلة
- مرحل إلى قائمة الدخل
المرحلية الموجزة الموحدة



Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer



Mr. John Macedo
Chief Financial 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

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ و ٢٠١٣
بألاف الريالات السعودية (غير مدقة)

إجمالي حقوق المساهمين	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	أنصبة أرباح المقترن توزيعها	الأرباح المبقاة	احتياطي منحة أسهم	التدفقات النقية المحوطة	استثمارات متاحة للبيع العام	الاحتياطي النظامي	رأس المال	احتياطيات أخرى	
									الاحتياطي مقدارها	احتياطي متاحة للبيع العام
٨,٣٠٥,٩٧٩	١١,٤٢٩	٤٤٤,٥٢٨	١,٠٥١,٢٨٦	-	(٦,٣٥٥)	٥٦٥	١٣٠,٠٠٠	٢,٧٠٥,٧٢٦	٣,٩٦٩,٠٠٠	٢٠١٣ الرصيد في بداية الفترة
١,١٧٨,٦٧٩	-	-	١,١٥٤,٣٠٤	-	٤,٧٥٥	١٩,٦٢٠	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل لفترة
(٤٤٤,٥٢٨)	-	(٤٤٤,٥٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح مدفوعة معاملات دفعات برنامج أسهم الموظفين
<u>٣,٦١٥</u>	<u>٣,٦١٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية الفترة
<u>٩,٤٤٣,٧٤٠</u>	<u>١٤,٨٤٤</u>	<u>-</u>	<u>٢,٢٠٥,٥٩٠</u>	<u>-</u>	<u>(١,٦٠٠)</u>	<u>٢٠,١٨٥</u>	<u>١٣٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٧٠٥,٧٢٦</u>	<u>٣,٩٦٩,٠٠٠</u>	٢٠١٢ الرصيد في بداية الفترة
٧,٤٠٨,٣٢٢	٣,٩٥٠	٣٧٧,٠٥٥	٥٥٦,٠٧٧	٦٦١,٥٠٠	(١١,٨٧٤)	(٨,٣٦٦)	١٣٠,٠٠٠	٢,٣٩٢,٤٨٠	٣,٣٠٧,٥٠٠	إجمالي الدخل الشامل لفترة
٩٤٩,٩٨٦	-	-	٩٣٩,٥٦٨	-	٣,٣٠٧	٧,١١١	-	-	-	إصدار منحة أسهم
(٣٧٧,٠٥٥)	-	(٣٧٧,٠٥٥)	-	(٦٦١,٥٠٠)	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح مدفوعة معاملات دفعات برنامج أسهم الموظفين
<u>٥,٣٢٠</u>	<u>٥,٣٢٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية الفترة
<u>٧,٩٨٦,٥٧٣</u>	<u>٩,٢٧٠</u>	<u>-</u>	<u>١,٤٩٥,٦٤٥</u>	<u>-</u>	<u>(٨,٥٦٧)</u>	<u>(١,٢٥٥)</u>	<u>١٣٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٣٩٢,٤٨٠</u>	<u>٣,٩٦٩,٠٠٠</u>	

Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer

Mr. John Macedo
Chief Financial 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

٢٠١٢

٢٠١٣

إيضاح

٩٣٩,٥٦٨ ١,١٥٤,٣٠٤

(٣١,٦٤٥)	(٥٩,٠٠٤)
(٤,٥٤٦)	٧٥٠
٨٣,٩٨٤	٧٣,٢٤٧
٥,٣٢٠	٧,٦٥٤
١١٢,٥٤٠	١٣٣,٧٩٧
(٧٤٥)	٨١٧
(٢٠,٠٠٠)	-
<u>١,٠٨٤,٤٧٦</u>	<u>١,٣١١,٥٦٥</u>

(٢١٧,٨١٩) (٣٧٣,٤٩٥)
- (٩٣٧,٠٠٠)

١١,١١٠	-
(٦,٣٤٧,٤٣٤)	(٨,٥٢٩,٥٣٤)
(٨٨٨,٠٠٦)	(٣٨٩,٦٥٣)
(٢١٧,٤٦٧)	١,٣٧٧,٧٣٧
٨,٠٦٨,٦٢٢	٧,٤٨٤,٥٦٧
٦٥٤,٨٣٦	(١٣٧,٦٢٨)
<u>٢,١٤٨,٣١٨</u>	<u>(١٩٣,٤٤١)</u>

١١,٧٧٠,٧١٩	٤,٠٩٢,٢٠١
(١١,٤٨٢,٢٥٢)	(٨,٤١٠,٦٩١)
(٧٤,٩١٢)	(٧٢,١٦٦)
<u>٢١٣,٥٥٥</u>	<u>(٤,٣٩٠,٦٥٦)</u>

(١٩٨,٤٥٠)	(٢٩٢,٢٦٨)
<u>(١٩٨,٤٥٠)</u>	<u>(٢٩٢,٢٦٨)</u>

٢,١٦٣,٤٢٣	(٤,٨٧٦,٣٦٥)
٤,٣٢٣,١٤١	٧,٧٩٦,٠٤٤
٦,٤٨٦,٥٦٤	٢,٩١٩,٦٧٩
<u>١,٢١١,٥٤٠</u>	<u>١,٤٩٩,٢١٧</u>
<u>٢٠٩,٦٢٥</u>	<u>٣١٥,٩٩٩</u>

١٠,٤١٨ ٢٤,٣٧٥

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 خسائر (أرباح) من استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

استهلاك وأطفاء مصاريف برنامج أسهم الموظفين

مخصص خسائر انتظام الحصة في خسائر (أرباح) الشركة الزميلة

استرداد خسائر استثمارات

صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:

ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ
الاقتضاء

استثمارات مقتناة لدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل (من ضمنها
استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة)

قرض وسف، صافي موجودات أخرى

صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية

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

الأنشطة التمويلية

أنصبة أرباح مدفوعة بالصافي من الزكاة والضريبة المسترددة من المساهمين

صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

عمولات خاصة مقبوضة خلال الفترة

عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة

معلومات إضافية غير نقدية

صافي التغيرات في القيمة العادلة والترحيلات إلى قائمة الدخل الشامل المرحلية

الموجزة الموحدة

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
بألف ريالات السعودية

١ - عام

البنك السعودي الهولندي ("البنك")، هو شركة مساهمة سعودية مسجلة بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم ٨٥٠ م/م الصادر بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٦هـ (الموافق ٢١ ديسمبر ١٩٧٦). بدأ البنك أعماله في ١٧ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٣ أغسطس ١٩٧٧)، بعد أن انتقلت إليه ملكية فروع بنك الجمني نيوزيلاند إن. في المملكة العربية السعودية. يعلم البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٦٤٩٢٥٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٠٧هـ (الموافق ٥ فبراير ١٩٨٧) وذلك من خلال شبكة فروعه وعددها ٤٨ فرعاً (٤٥ فرعاً و٣٠ 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

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.

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 ٢٠٠٧٣٩-١ بتاريخ ٣٠ ذي الحجة ١٤٢٨هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠٠٨) لتولي وإدارة خدمات المجموعة الاستثمارية وانشطة إدارة الأصول حسب أنظمة هيئة السوق المالية والتي تشمل التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية. وقد بدأت الشركة بمارسة أعمالها اعتباراً من ٢ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (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 ١٠١٠٢٥٠٧٧٢ بتاريخ ٢١ جمادى الأول ١٤٢٩هـ (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 ١٠١٠٣٠٠٢٥٠ بتاريخ ٢٩ محرم ١٤٣٢هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠١١) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. ستقوم الشركة بعمل وكيل لبيع المنتجات التأمينية للشركة الوطنية للتأمين، شركة زميلة.

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 لتناشي 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 السنة 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 والبالغ المفصح عنها للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة، أن 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 السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

تظهر هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بالريل السعودي ويتم تقريرها لأقرب ألف ريال، باستثناء ما هو مذكور غير ذلك.

٣- أسس التوحيد

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام السياسات المحاسبية المتناسقة.

الشركات التابعة هي المنشآت المستتر فيها والتي يسيطر عليها البنك. يقوم البنك بالسيطرة على منشأة مستتر فيها عندما يكون البنك معرض أو لديه حقوق العوائد المتغيرة من مشاركته مع المنشآة المستتر فيها ولديه القدرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سيطرته على المنشآة المستتر 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 الاقتضاء أو حتى تاريخ سريان الاستبعاد، حسبما هو ملائم.

٣- أسس التوحيد (تنمية)

يتم حذف جميع الأرصدة بين البنك وشركاته التابعة وأي 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 ٣١ ديسمبر 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 للفترة الحالية أو الفترات السابقة والتي يعتقد أن يكون لها اثر غير جوهري في الفترات المستقبلية:

أ) 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" وجنة التفسيرات الدائمة رقم ١٢ "التوحيد المنشآت لأغراض خاصة". يقوم المعيار بتقييم نموذج توحيد متفرد لجميع المنشآت بناءً على السيطرة بغض النظر عن طبيعة المنشأة المستمرة فيها أي أن تكون المنشأة مسيطر عليها من خلال حقوق التصويت للمستثمرين أو من خلال اتفاقيات تعاقدية أخرى كما هو شائع في "المنشآت لأغراض الخاصة".
- معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٢ - الإفصاح عن الأسهم في المنشآت الأخرى: يتطلب المعيار الإفصاح الشامل عن المعلومات والتي تمكن مستخدمي القوائم المالية تقييم طبيعة الأسهم في المنشآت الأخرى والمخاطر المتعلقة بالأسهم في المنشآت الأخرى وتتأثر هذه الأسهم على مركزها المالي وأعمالها المالية وتتفقها التقنية.
- معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة: يقوم المعيار باستبدال الإرشاد لقياس القيمة العادلة والمتضمن في الأدب المحاسبي لمعايير المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية الحالي بمعيار متفرد. يقوم معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية بتعريف القيمة العادلة وتقدم الإرشاد على كيفية قياس القيمة العادلة ويتطلب اضحايا عن معلومات عن الأدوات المالية المتباينة هنا بترتيبات واتفاقيات مقاصصة قابلة للتنفيذ حتى وإن لم 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 رقم ٧ لطلب معلومات عن جميع الأدوات المالية المتباينة والتي تم مقاصتها وفقاً للفقرة ٤٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ كما ويتطلب أيضاً الإفصاح عن معلومات عن الأدوات المالية المتباينة هنا بترتيبات واتفاقيات مقاصصة قابلة للتنفيذ حتى وإن 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 الاكتوارية أي آلية الممر. إن كافة التغيرات في القيمة لبرامج المنافع المحددة سيتم ثباتها في الربح أو الخسارة وبنود الدخل الشامل الأخرى.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - القوائم المالية غير الموحدة (٢٠١١): يقوم المعيار حالياً بالتعامل فقط مع المتطلبات للقوائم المالية غير الموحدة والتي تم ترخيلاً بها 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 الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١): إن أغلبية هذه المراجعات تنتجه 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 دوره التعديلات ٢٠٠٩ - ٢٠١١ والتي تتضمن التعديلات للمعايير التالية مع تعديلات تبعية للمعايير الأخرى:
 - معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١ - الاعتماد للمرة الأولى لمعايير المحاسبة الدولية الخاصة بإعداد التقارير المالية: تطبيق معايير المحاسبة الدولية الخاصة بإعداد التقارير المالية رقم ١ واستثناء مصاريف الافتراض.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية: عرض معلومات المقارنة إلى ما بعد الحد الأدنى للمتطلبات وعرض بداية قائمة المركز المالي والإضاحيات المتعلقة.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - ممتلكات ومتطلبات 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.

٤- السياسات المحاسبية الهامة

- قامت المجموعة باختيار عدم الاعتماد المبكر للتعديلات / المعايير التالية والتي يبدأ سريانها لفترات المالية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤:
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٠ و معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٢ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - المنشآت الاستثمارية.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ مقاصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

بالإضافة قامت المجموعة باختيار عدم الاعتماد المبكر لمعيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية والذي تم نشره مع تاريخ سريان ١ يناير ٢٠١٥ . تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر المعايير والتعديلات أعلاه على المجموعة وتوقيت اعتمادها.

٥- الاستثمارات، صافي

أ) تصنف الاستثمارات على الشكل التالي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	
٣٧٩,٢١٣	٢٤٠,٤٨٧	٥٩,٨٥٨	متاحة للبيع
١٠,٧٧٧,٥٣٣	١١,٠٣٢,٦٣٥	١٥,١٦٨,٨٢٩	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطافأة
١٠,٩٥١٥	١٠٥,٤٥٥	٩٦,٢٥٤	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
<u>١١,٢٦٦,٢٦١</u>	<u>١١,٣٧٨,٥٧٧</u>	<u>١٥,٧٧٤,٩٤١</u>	<u>الإجمالي</u>

ب) الاستثمارات المعاد ترتيبها

قامت الإدارة في ١ يوليو ٢٠٠٨ ، 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 من متاحة للبيع إلى استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطافأة بناء على القيمة العادلة في ذلك التاريخ. فيما لو لم يتم إعادة التصنيف فإن الاحتياطيات الأخرى كانت ستتحول على أرباح قيمة عائلة غير محققة بمبلغ ٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : خسارة بمبلغ ٢ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ : خسارة بمبلغ ٧ مليون ريال سعودي) وحقوق المساهمين ستكون أعلى / (أقل) بنفس المبلغ.

يعكس الجدول أدناه القيمة الدفترية والقيمة العادلة للاستثمارات المعاد ترتيبها:

القيمة العادلة			القيمة الدفترية			استثمارات متاحة للبيع معاد ترتيبها
٢٠١٢ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة)	٢٠١٢ ديسمبر ٣١ (مدققة)	٢٠١٣ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة)	٢٠١٢ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة)	٢٠١٢ ديسمبر ٣١ (مدققة)	٢٠١٣ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة)	
١٣٠,٠٨١	١٣٥,١٧٢	١٣٩,٧٨٤	١٤٤,٠٩٧	١٤٤,٥٩٠	١٤٥,٩٩٢	

كما في ٢٠٠١١ يوليو ، قامت المجموعة بإعادة تصنيف بعض استثمارات المتاجرة التي كانت متاحة بالتكلفة المطافأة حيث أن المجموعة لم يعد لديها النية للاحتفاظ بهذه الاستثمارات للبيع 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 جوهري على قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة حيث أن القيمة العادلة تقارب القيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ . إن القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ بلغت ٥٠,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٩,٨ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ : ١٧,٥ مليون ريال سعودي)

٦- قروض وسلف، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	
٤,٧٤٦,٩٧٤	٥,١٧٦,١٦٧	٧,٤٥٣,١٣٠	قرصون شخصية
٢٨,٩٨٠,٨٩٠	٤٠,٢٤٥,٨٢٨	٤٦,٤٢٦,٥٠٣	قرصون تجارية وسحب على المكتوف
٢٤٢,٣٤٨	٢٣٥,٦٣٨	٢٥٢,٢٦٨	بطاقات ائتمانية
٤٣,٩٧٠,٢١٢	٤٥,٦٥٧,٦٢٣	٥٤,١٣١,٩٠١	قرصون سلف عاملة
٧٦١,٧٩٠	٧٧٢,١١٥	٧٦١,٣٦٣	قرصون سلف غير عاملة
٤٤,٧٧٢,٠٠٢	٤٦,٣٧٩,٧٤٨	٥٤,٨٧٣,٢٦٤	اجمالي القرصون والسلف
(١,٠٨٧,٥١٠)	(١,١٠٣,٥٤٩)	(١,٢٠١,٣٢٨)	مخخص خسائر ائتمان
٤٣,٦٤٤,٤٩٢	٤٥,٢٧٦,١٩٩	٥٣,٦٧١,٩٣٦	قرصون سلف، صافي

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

٧- ودائع العملاء

٢٠١٢ ٣٠ سبتمبر (غير مدقة)	٢٠١٢ ٣١ ديسمبر (مدقة)	٢٠١٣ ٣٠ سبتمبر (غير مدقة)	لأجل تحت الطلب
٢٩,٦٦١,٢٩١	٣٠,١٢٩,١٠٩	٣٥,٥٩٠,٥٢١	انخار
٢١,٩٠٧,٠٩٦	٢٢,٧٩٨,٦١٥	٢٤,٤١٢,٤٧٤	آخرى
٤٠٤,٢٧٥	٤١١,٤٢٠	٤٢٢,٣٥٧	
٧٨٤,٦٩٦	٦٧٤,٥٢٨	٩٧٢,٨٨٧	
<u>٥٢,٧٥٧,٣٥٨</u>	<u>٥٣,٩١٣,٦٧٢</u>	<u>٦١,٣٩٨,٢٣٩</u>	اجمالي

٨ - المشتقات
يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة والبالغ الاسمية المتعلقة بها. إن المبالغ الاسمية تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة ولكنها لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية ، وبالتالي، فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات كما وأنها لا تعكس مخاطر السوق.

٢٠١٢ سبتمبر ٣٠ (غير منقحة)				٢٠١٢ ديسمبر ٣١ (منقحة)				٢٠١٣ سبتمبر ٣٠ (غير منقحة)				الأدوات المالية المشتقة: مفتقة لأغراض المتاجرة: ماليضات أسعار العمولات: عقود الصرف الأجنبي الأجلة وعقود السلع الأجلة: خيارات العملات والسلع: اتفاقيات أسعار آجلة: خيارات أسعار العمولات: مفتقة لتحوطات مخاطر القيمة العادلة: ماليضات أسعار العمولات: مفتقة لتحوطات مخاطر التدفقات النقدية: ماليضات أسعار العمولات: الإجمالي
المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السليمة	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية				
١٨,٢٦٩,٧٥١	١٤٣,٢٦٧	١٦٥,٧٢٠	١٨,٦٨٢,٥٩١	١٠٥,١٤٤	١٣٢,١٣٦	٢٣,٢٥٤,٦٢٧	٧٥,٩٤٥	١٤٠,٤٤٨				
٢٨,٢٢٧,٤٢١	١٢٧,١٧٨	١٢٧,٥٨٢	٢١,٧٤٢,٤٤٠	٩٧,٤٥٠	٩٩,٦١٤	٢٠,٥٨٣,٨٧٨	٤٨,١٨٩	٥٥,٢١٦				
٢٥,٣٠٧,٧٩٢	٥,١٠٩	٥,١٠٩	٢١,٥٥٦,٧٦٤	٢١,٥٠١	٢١,٧٢٢	٣١,٤٩٣,٥٣٥	٧٣,٩٧٦	٧٣,٩٧٦				
٧٠٠,٠٠٠	٤٨	١٨٥	٢٠٠,٠٠٠	-	١٩	٢٠٠,٠٠٠	-	١١٨				
١,٢١٩,٢٧٩	٧٣	٧٣	١,٢١٩,٢٧٩	٣٣	٣٣	١,٢١٩,٢٧٩	٧	٧				
٧٠١,٦٨٥	٢٦,٦١٤	-	٦٥١,٨٣٥	٢٢,٧١٧	-	٤١٨,٩٦٨	٧,٤٤٩	-				
٣٥٠,٠٠٠	٨,٥٦٧	-	٣٥٠,٠٠٠	٦,٣٥٥	-	٣٥٠,٠٠٠	١,٦٠٠	-				
٧٤,٧٧٥,٩٢٨	٣١٠,٨٥٦	٢٩٨,٦٦٩	٦٤,٤٠٢,٩٠٩	٢٥٣,٢٠٠	٢٥٣,٥٢٤	٧٧,٥٢٠,٢٨٧	٢٠٧,١٦٦	٢٦٩,٧٦٥				
												الإجمالي

٩ - التعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتeman

تشمل التعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتeman للمجموعة ما يلي:

٢٠١٢ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة)	٢٠١٢ ديسمبر ٣١ (مدقة)	٢٠١٣ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة)	
١٥,٣٧٠,٠٣٩	١٥,٤٧٠,٨٧١	١٨,٠٨٦,٠٧٦	خطابات ضمان
٦,٤٥٠,٥٦٨	٦,٣٠٣,٣٤٠	٥,٧٠٣,٠١٢	اعتمادات مستندية
٢,١٧٨,٨٥١	٢,٢٧١,٨٨١	٢,٧٩٢,٢٤٤	قيولات
١,٠٧٤,٤٤٠	١,٢٠٣,٦٨٦	١,٧٤٣,٠١٠	الالتزامات لمنح الانتeman غير قابلة للإلغاء
٢٥,٠٧٣,٤٩٨	٢٥,٢٤٩,٧٧٨	٢٨,٣٢٤,٣٤٢	الإجمالي

١٠ - النقدية وشبه النقدية

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

٢٠١٢ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة)	٢٠١٢ ديسمبر ٣١ (مدقة)	٢٠١٣ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة)	
٥,٧٥٩,٣٥١	٦,٩٥٥,٣٢٧	١,٩٥٧,٤٢٩	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الودائع النظامية
٧٢٧,٢١٣	٨٤٠,٧١٧	٩٦٢,٢٥٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتضاء
٦,٤٨٦,٥٦٤	٧,٧٩٦,٠٤٤	٢,٩١٩,٦٧٩	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 ولتقييم الأداء. خلال الفترة، قررت إدارة المجموعة فصل أنشطة قطاع الخزينة إلى "الخزينة" والتي تمثل العمليات والأرصدة الأساسية لخزينة و"آخر" والمتصمنة إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة. نتج 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 ينتج عنه تحويل تكاليف تمويل بينها. كما يتم إدراج العمولات بين القطاعات على أساس سعر موحد يمثل تقريباً هامش تكاليف التمويل. فيما يلي قطاعات الأعمال للمجموعة:

قطاع الأفراد
يعمل قطاع مجموعة الأفراد من خلال شبكة الفروع المحلية ومكاتب الصرف الآلي مدعاة بخدمات مركز الهاتف البنكي على مدى ٢٤ ساعة. كما تقوم المجموعة بقبول ودائع العملاء على شكل حسابات ادخار وودائع متعددة، وتقدم خدمات التجزئة وغيرها من الخدمات البنكية التي تشتمل على القروض الشخصية، والسحب على المكشف، وبطاقة الانتeman، 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 تشتمل على القروض لأجل والسحب على المكشف والقروض المشتركة وخدمات التمويل التجاري. وتشتمل الخدمات المقيدة للعملاء على الخدمات المصرافية من خلال شبكة الإنترنت ومن خلال خدمات المعاملات العالمية وخدمة مركزية تقوم بإدارة جميع حوالات العملاء، سواء الكترونياً أو غير ذلك.

قطاع الخزينة
يتعامل قطاع الخزينة بشكل أساسي بسوق المال، وتحويل العملات الأجنبية وسعر العمولات والمشتقات الأخرى للشركات والعملاء الاعتباريين كما ولحساب المجموعة نفسها. كما أن هذا القطاع مسؤول عن إدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة.

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
ابصارات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
بألاف الريالات السعودية

١١- القطاعات التشغيلية (تنمية)

الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار
تقسم مجموعة الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار، خدمات تتعلق بالتعامل والإدارة والترتيب وتقدم المشورة وحفظ الأوراق المالية.

آخر
تضمن الأخرى عمليات إدارة موجودات وطلبات عمليات المجموعة، والتي لا تتعلق بأنشطة الخزينة الرئيسية، والحفاظ على سيولة المجموعة وإدارة المركز المالي الموحد، كما وتضمن صافي الإيرادات والمصاريف الداخلية للأقسام على تسعير تحويل الموارد المالية بناءً على منهجية المجموعة كما هو موافق عليه من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وتتضمن الدخل والمصاريف غير الموزعة والأقسام الأخرى والموجودات والمطلوبات غير الموزعة.

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

قطاع الأعمال المصرفية وخدمات							٢٠١٣
الإجمالي	آخر	الاستثمار	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد		
٧٧,٩٧٧,٩٥٥	٤,٤٥٣,٩٨١	٤٩٦,٤٤٢	١٩,١٤٢,٤١٥	٤٥,٠٢٢,٤٥١	٨,٨٥٣,٠٦٦		اجمالي الموجودات
٦٨,٩٢٤,٢١٠	١٥,٨٤١,٠٠٥	١٦,٨٤٢	٢,٨٥٢,٦٦٠	٣١,٦١١,٦١٥	١٨,٦٠٢,٠٨٨		اجمالي المطلوبات
١,٩٤٤,٩١٠	(١٤٤,٨٠٠)	٤٣,٦١٢	١٩٣,٨٠٤	١,٣١٣,١٨٨	٥٣٩,١٠٦		اجمالي دخل العملات، صافي
٦٥٥,٩٩٢	-	٣٢,٢٧٥	٥٠,٧٧٤	٢٠٣,٨٣٢	٣٦٩,١١١		اجمالي مصاريف العملات (مخصوماً منها
١٣٣,٧٩٧	-	-	-	١٠٣,٦٩٨	٣٠,٠٩٩		مخصص خسائر الانتمان)
١,١٥٥,١٢١	(١٤٤,٨٠٠)	١١,٣٣٧	١٤٣,٠٣٠	١,٠٠٥,٦٥٨	١٣٩,٨٩٦		مخصص خسائر بالصافي من الاستردادات
							صافي الدخل من العمليات لفترة

قطاع الأعمال المصرفية وخدمات الاستثمار							٢٠١٢
الإجمالي	آخر	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد			
٦٥,٣٥٧,٠٩٥	٤,٠٩٥,٨٨٦	٤٧٧,٤٦٣	١٧,١٢٢,٩٣٤	٣٧,٦٦٧,٨٨٧	٥,٩٩١,٩٢٥		اجمالي الموجودات
٥٧,٣٧٠,٥٢٢	١١,٨٣٧,٤٠٠	١٤,٢٨٨	١,٣٩٣,٦٢٤	٢٦,٦٣٩,٤٤٨	١٧,٤٨٥,٧٦٢		اجمالي المطلوبات
١,٦٦٩,٣٤٣	(١٧٨,٩٢٨)	٥٩,٧٣٩	١٦٣,٠٤٤	١,١٤٩,٢٦٦	٤٧٦,٢٢٢		اجمالي دخل العملات، صافي
٦٣٧,٩٨٠	-	٣٩,٣٢١	٦٥,٧٢٨	١٧٦,٦٩٢	٣٥٦,٢٢٩		اجمالي مصاريف العملات (مخصوماً منها
١١٢,٥٤٠	-	-	-	٥٨,٩٧٣	٥٣,٥٦٧		مخصص خسائر الانتمان)
(٢٠,٠٠٠)	-	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-		استرداد خسائر استثمارات
٩٣٨,٨٢٣	(١٧٨,٩٢٨)	٢٠,٤٠٨	١١٧,٣١٦	٩١٣,٦٠١	٦٦,٤٢٦		صافي الدخل من العمليات لفترة

١٢- الزكاة و ضريبة الدخل

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣، لم يكن هناك أي تغير في وضع ربوطات البنك الزكوية والضربيّة. كما أن موقف البنك فيما يخص هذه الربوطات لم يتغير عن ما تم الإفصاح عنه في القوائم المالية الموحدة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

١٣- ربحية السهم

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

٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية
تحديد القيمة العادلة وتسلسلها

تستخدم المجموعة التسلسل التالي 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	٢٠ سبتمبر ٢٠١٣ الموجودات المالية
٢٦٩,٧٦٥	-	٢٦٩,٧٦٥	-	الأدوات المالية المشتقة
٥٠,٩,٨٥٨	٣,٤٣٨	٢٢٥,٨٨٤	٢٨٠,٥٣٦	استثمارات مالية متاحة للبيع
٧٧٩,٦٢٣	٣,٤٣٨	٤٩٥,٦٤٩	٢٨٠,٥٣٦	الإجمالي
٢٠٧,١٦٦	-	٢٠٧,١٦٦	-	المطلوبات المالية
٢٠٧,١٦٦	-	٢٠٧,١٦٦	-	الأدوات المالية المشتقة
				الإجمالي

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠١٢ ديسمبر الموجودات المالية
٢٥٣,٥٢٤	-	٢٥٣,٥٢٤	-	الأدوات المالية المشتقة
٢٤٠,٤٨٧	٤,١٨٨	٧٠,٤٣٠	١٦٥,٨٦٩	استثمارات مالية متاحة للبيع
٤٩٤,٠١١	٤,١٨٨	٣٢٣,٩٥٤	١٦٥,٨٦٩	الإجمالي
٢٥٣,٢٠٠	-	٢٥٣,٢٠٠	-	المطلوبات المالية
٢٥٣,٢٠٠	-	٢٥٣,٢٠٠	-	الأدوات المالية المشتقة
				الإجمالي

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠١٢ سبتمبر الموجودات المالية
٢٩٨,٦٦٩	-	٢٩٨,٦٦٩	-	الأدوات المالية المشتقة
٣٧٩,٢١٣	٤,١٨٨	٧٧,١٠٣	٢٩٧,٩٢٢	استثمارات مالية متاحة للبيع
٦٧٧,٨٨٢	٤,١٨٨	٣٧٥,٧٧٢	٢٩٧,٩٢٢	الإجمالي
٣١٠,٨٥٦	-	٣١٠,٨٥٦	-	المطلوبات المالية
٣١٠,٨٥٦	-	٣١٠,٨٥٦	-	الأدوات المالية المشتقة
				الإجمالي

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 ٥٪ المتفق عليه. تقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأس المال باستخدام النسب المعددة 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 مرجع لعكس أثر الخطر المتعلق.

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

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

١٥ - كفاية رأس المال

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

٢٠١٣ سبتمبر ٣٠	٢٠١٢ ديسمبر ٣١	٢٠١٢ سبتمبر ٣٠	
(غير مدقة)	(مدقة)	(غير مدقة)	
٥٧,٣٢٧,٢٨٥	٥٨,٨٣١,٥٥٠	٧٠,٧٠٦,٨٠٣	مخاطر الائتمان - المرجحة للمخاطر
٣,٦٣٩,٩١٣	٣,٦٢٥,٣٣٨	٣,٦٣٥,١٦٣	مخاطر العمليات - المرجحة للمخاطر
٥٩٠,٦٤٥	٧٣٨,٦٧٢	٤٧٧,٣٠٨	مخاطر السوق - المرجحة للمخاطر
٦١,٥٥٧,٨٤٣	٦٣,١٩٥,٥٦٠	٧٤,٨١٩,٢٧٤	اجمالي الركيزة الأولى - المرجحة للمخاطر
٧,٠٢٨,٤٨٨	٧,٨٤١,١٩٧	٩,٠٢٨,٩٠١	رأس المال - الركيزة الأولى
٢,٧٣٥,٥١٨	٣,٢٧٨,٢٠٤	٣,٣٨٦,٢٧٧	رأس المال - الركيزة الثانية
٩,٧٦٤,٠٠٦	١١,١١٩,٤٠١	١٢,٤١٥,١٧٨	مجموع رأس المال الركيزة الأولى والثانية
١١,٤٢	١٢,٤١	١٢,٠٧	نسبة كفاية رأس المال %
١٥,٨٦	١٧,٦٠	١٦,٥٩	الركيزة الأولى الركيزة الأولى والثانية

١٦ - إفصاحات بازل ٣ الركيزة الثالثة

كما في إطار بازل ٣ الركيزة الثالثة فإن بعض الإفصاحات الكمية الإضافية على هيكلة رأس مال البنك مطلوب الإفصاح عنها على صفحة البنك. إن هذه الإفصاحات سيتم نشرها على صفحة البنك www.shb.com.sa. إن هذه الإفصاحات لا تخضع للمراجعة أو التدقيق من قبل المراجعين الخارجيين للبنك.

١٧ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض للسنة الحالية.