

Saudi Hollandi Bank  **البنك السعودي الهولندي**

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



كي بي ام جي الفوزان والسدحان

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ديلويت

تقرير فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة للبنك السعودي الهولندي ("البنك") وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين " بالمجموعة ") كما في ٣١ مارس ٢٠١٣، والقوائم المرحلية الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والإيضاحات التابعة لها من (١) إلى (١٧) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. 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 ومعايير 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 والمعايير الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية المرحلية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة". يشتمل 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 نبدي 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 ومعايير 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 (١٦) من القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة. كجزء من فحصنا قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٦) مع التحليل المعد من قبل البنك لأغراض تقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي ولم نجد أية فروقات جوهرية.

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

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ص.ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٤٨

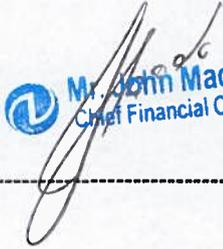
إحسان بن أمان الله مخدوم
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٨

٢٠ جمادى الآخرة ١٤٣٤ هـ
٣٠ أبريل ٢٠١٣



البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة
بالآلاف الريالات السعودية

٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاحات	الموجودات
٦,٠٢٠,٦٥٥	٩,٥٦٢,٤٥٥	٦,١١٩,٩٩٥		نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٦١٩,٢٥٦	٨٤٠,٧١٧	١,٤٨٩,٨٧٧		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١,٥٦٥,٠٣٧	١١,٣٦٥,٥٧٦	١٤,٧٠٩,٨٦٩	٥	استثمارات، صافي
٣٩,٧٤٣,٥٦٩	٤٥,٢٧٦,١٩٩	٤٨,٦٨٣,٩٥٩	٦	قروض وسلف، صافي
١٧,٧٥٠	١٨,٠٥٠	١٨,٣٨٢	٧	استثمار في شركة زميلة
٤٨٨,٨٠٩	٤٨٨,٧٦٧	٤٨٤,٤٥٤		ممتلكات ومعدات، صافي
١,١٤٦,١٩٧	٩٥٣,٧٤٩	١,١٤٦,٥٨١		موجودات أخرى
<u>٥٩,٦٠١,٢٧٣</u>	<u>٦٨,٥٠٥,٥١٣</u>	<u>٧٢,٦٥٣,١١٧</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
١,٥٣٦,١٢٩	١,٤٧٤,٩٢٣	٢,٧٣٧,٢٦٦		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٧,٣١٦,٢١٠	٥٣,٩١٣,٦٧٢	٥٦,٦٠٤,٢٢٦	٨	ودائع العملاء
١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٩٠٠,٠٠٠	٢,٩٠٠,٠٠٠		أوراق مالية تابعة
١,٩١٧,٤٦٦	١,٩١٠,٩٣٩	٢,٢٠١,٩٩٣		مطلوبات أخرى
<u>٥٢,٢٦٩,٨٠٥</u>	<u>٦٠,١٩٩,٥٣٤</u>	<u>٦٤,٤٤٣,٤٨٥</u>		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
٣,٩٦٩,٠٠٠	٣,٩٦٩,٠٠٠	٣,٩٦٩,٠٠٠		رأس المال
٢,٣٩٢,٤٨٠	٢,٧٠٥,٧٢٦	٢,٧٠٥,٧٢٦		احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		احتياطي عام
(١١,١٠٠)	(٥,٧٩٠)	(١,٩٣٩)		احتياطيات أخرى
٨٤٦,١٥٠	١,٠٥١,٢٨٦	١,٣٩٧,٥٤٠		أرباح مبقاة
-	٤٤٤,٥٢٨	-		أنصبة أرباح مقترح توزيعها
٤,٩٣٨	١١,٢٢٩	٩,٣٠٥		احتياطي برنامج أسهم الموظفين
<u>٧,٢٣١,٤٦٨</u>	<u>٨,٣٠٥,٩٧٩</u>	<u>٨,٢٠٩,٦٣٢</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٥٩,٦٠١,٢٧٣</u>	<u>٦٨,٥٠٥,٥١٣</u>	<u>٧٢,٦٥٣,١١٧</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين


Mr. John Macedo
Chief Financial Officer


Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank


Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer

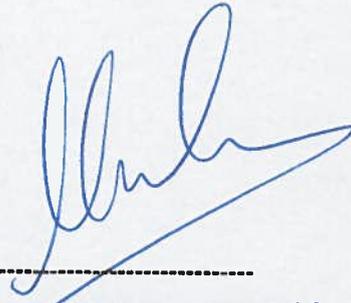
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ و ٢٠١٢
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
٤٠٠,٨٩٣	٤٦٥,٥٤٥	دخل العمولات الخاصة
٧٨,٨٩٣	١١٣,٦٢١	مصاريف العمولات الخاصة
٣٢٢,٠٠٠	٣٥١,٩٢٤	صافي دخل العمولات الخاصة
١٥٢,٤٤٧	١٧٤,٢٣٢	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
٣١,٢٢٧	٢٨,٢٥٤	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٢٩,٦٣١	٢٩,٥١٧	دخل المتاجرة، صافي
٤,٦٤٢	-	أرباح من استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٥٣٩,٩٤٧	٥٨٣,٩٢٧	إجمالي دخل العمليات
١١٧,٦٧٥	١٢٤,٦٥٥	رواتب ومصاريف الموظفين
١٨,٩٦٢	٢٠,٨٢٣	إيجار ومصاريف مباني
٢٨,٠٠٦	٢٥,٠١١	استهلاك وإطفاء
٤٩,٠٠١	٤٥,٧١٤	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٤٤,٢٣٠	٢١,٨٠٢	مخصص خسائر ائتمان، صافي
(٨,٠٠٠)	-	استرداد خسائر استثمارات
٢٤٩,٨٧٤	٢٣٨,٠٠٥	إجمالي مصاريف العمليات
٢٩٠,٠٧٣	٣٤٥,٩٢٢	دخل العمليات
-	٣٣٢	الحصة في أرباح الشركة الزميلة
٢٩٠,٠٧٣	٣٤٦,٢٥٤	صافي الدخل للفترة
٠,٧٣	٠,٨٧	ربحية السهم الأساسية للفترة (بالريال السعودي)


Mr. John Macedo
Chief Financial Officer


Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank


Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer

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

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ و ٢٠١٢
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

٢٠١٢	٢٠١٣	
٢٩٠,٠٧٣	٣٤٦,٢٥٤	صافي الدخل للفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		استثمارات متاحة للبيع
٦,٩١١	١,٩٣٢	- صافي التغير في القيمة العادلة
١,٦١٥	٤٤٩	- مرحل إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
٨,٥٢٦	٢,٣٨١	
		التدفقات النقدية المحوطة
٦١٤	١,٤٧٠	- الجزء الفعال المحقق من التغيرات في القيمة العادلة
٦١٤	١,٤٧٠	
٢٩٩,٢١٣	٣٥٠,١٠٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة


Mr. John Macedo
Chief Financial Officer


Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank


Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ و ٢٠١٢
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

إجمالي حقوق المساهمين	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	أنصبة أرباح مقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	احتياطيات أخرى				رأس المال		
				احتياطي منحة أسهم	التدفقات النقدية المحوطة	استثمارات متاحة للبيع	الاحتياطي العام			الاحتياطي النظامي
٨,٣٠٥,٩٧٩	١١,٢٢٩	٤٤٤,٥٢٨	١,٠٥١,٢٨٦	-	(٦,٣٥٥)	٥٦٥	١٣٠,٠٠٠	٢,٧٠٥,٧٢٦	٣,٩٦٩,٠٠٠	٢٠١٣ الرصيد في بداية الفترة
٣٥٠,١٠٥	-	-	٣٤٦,٢٥٤	-	١,٤٧٠	٢,٣٨١	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٤٤٤,٥٢٨)	-	(٤٤٤,٥٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح مدفوعة معاملات دفعات خيارات الأسهم
(١,٩٢٤)	(١,٩٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية الفترة
٨,٢٠٩,٦٣٢	٩,٣٠٥	-	١,٣٩٧,٥٤٠	-	(٤,٨٨٥)	٢,٩٤٦	١٣٠,٠٠٠	٢,٧٠٥,٧٢٦	٣,٩٦٩,٠٠٠	
٧,٤٠٨,٣٢٢	٣,٩٥٠	٣٧٧,٠٥٥	٥٥٦,٠٧٧	٦٦١,٥٠٠	(١١,٨٧٤)	(٨,٣٦٦)	١٣٠,٠٠٠	٢,٣٩٢,٤٨٠	٣,٣٠٧,٥٠٠	٢٠١٢ الرصيد في بداية الفترة
٢٩٩,٢١٣	-	-	٢٩٠,٠٧٣	-	٦١٤	٨,٥٢٦	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	(٦٦١,٥٠٠)	-	-	-	-	-	إصدار منحة أسهم
(٣٧٧,٠٥٥)	-	(٣٧٧,٠٥٥)	-	-	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح مدفوعة معاملات دفعات خيارات الأسهم
٩٨٨	٩٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية الفترة
٧,٣٣١,٤٦٨	٤,٩٣٨	-	٨٤٦,١٥٠	-	(١١,٢٦٠)	١٦٠	١٣٠,٠٠٠	٢,٣٩٢,٤٨٠	٣,٩٦٩,٠٠٠	


Mr. John Macedo
Chief Financial Officer


Dr. Bernd van Linde
Managing Director
Saudi Hollandi Bank


Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer

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

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ و ٢٠١٢
بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
٢٩٠,٠٧٣	٣٤٦,٢٥٤	الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للفترة
(٩,٣٣٨)	(١٧,٧٦٧)	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
(٤,٦٤٢)	-	(تراكم الخصومات) وإطفاء العلاوة على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٢٨,٠٠٦	٢٥,٠١١	أرباح من استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٩٨٨	٢,٠٦١	استهلاك وإطفاء
٤٤,٢٣٠	٢١,٨٠٢	مصاريف برنامج أسهم الموظفين
-	(٣٣٢)	مخصص خسائر ائتمان
(٨,٠٠٠)	-	الحصة في أرباح الشركة الزميلة
٣٤١,٣١٧	٣٧٧,٠٢٩	استرداد خسائر استثمارات
(٢٩٣,٠٥٣)	(٩٥,٥٨٩)	صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
-	(٩٣٧,٠٠٠)	ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١١,١١٠	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
(٢,٣٧٨,٢٠١)	(٣,٤٢٩,٥٦٢)	استثمارات مقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل (من ضمنها استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة)
(٧٦,٢١٨)	(٣٩٩,٣٥٤)	قروض وسلف، صافي
(٧٤,٩٦٢)	١,٢٦٢,٣٤٣	موجودات أخرى
٢,٦٢٧,٤٧٤	٢,٦٩٠,٥٥٤	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(١٢٣,٩٩٥)	٢٩١,٠٥٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٣,٤٧٢	(٢٤٠,٥٢٥)	ودائع العملاء
		مطلوبات أخرى
		صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٣,٥٨٣,٦١٢	٤٦٤,٥٥١	المحصل من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٣,٦٢٦,١٠٣)	(٣,٧٩١,٠٧٧)	شراء استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٢٧,٣١٦)	(٢٠,٦٩٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(٦٩,٨٠٧)	(٣,٣٤٧,٢٢٤)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(١٩٨,٤٥٠)	(٢٣٨,١٤٠)	الأنشطة التمويلية
(١٩٨,٤٥٠)	(٢٣٨,١٤٠)	أنصبة أرباح مدفوعة بالصافي من الزكاة والضريبة المستردة من المساهمين
(٢٣٤,٧٨٥)	(٣,٨٢٥,٨٨٩)	صافي النقدية وشبه النقدية
٤,٣٢٣,١٤١	٧,٧٩٦,٠٤٤	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٤,٠٨٨,٣٥٦	٣,٩٧٠,١٥٥	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٣٥٩,٨٩٤	٤٢٩,٠٧٨	عمولات خاصة مقبوضة خلال الفترة
٤٤,٩٠٦	٩١,٣٢٣	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
٩,١٤٠	٣,٨٥١	معلومات إضافية غير نقدية
		صافي التغيرات في القيمة العادلة والتحويلات إلى قائمة الدخل الشامل المرحلية - الموجزة الموحدة

Mr. John Macedo
Chief Financial Officer

Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer

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

١ - عام

البنك السعودي الهولندي ("البنك")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٨٥/م الصادر بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٣٩٦هـ (الموافق ٢٠ ديسمبر ١٩٧٦). بدأ البنك أعماله في ١٦ شعبان ١٣٩٧هـ (الموافق ١ أغسطس ١٩٧٧)، بعد أن انتقلت إليه ملكية فروع بنك الجميني نيدرلاند إن. في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦٤٩٢٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٠٧هـ (الموافق ٥ فبراير ١٩٨٧) وذلك من خلال شبكة فروع وخدماتها ٤٦ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٤٥ فرعاً و ٣١ مارس ٢٠١٢: ٤٤ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن العنوان البريدي للمركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك السعودي الهولندي
المركز الرئيسي
شارع الضباب
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 السعودي الهولندي المالية

تم تأسيس شركة السعودي الهولندي المالية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٢٠٠٧-٣٩-١ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٢٣٧٨ بتاريخ ٣٠ ذو الحجة ١٤٢٨هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠٠٨) لتولي وإدارة خدمات المجموعة الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول والتي تشمل التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية حسب أنظمة هيئة السوق المالية. وقد بدأت الشركة بممارسة أعمالها اعتباراً من ٢ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٩ أبريل ٢٠٠٨).

شركة السعودي الهولندي العقارية

إن شركة السعودي 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 المقرضين منه بإسماها.

شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين

إن شركة السعودي 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.

إن هدف المجموعة القيام بتقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية والاستثمارية. كما تقدم المجموعة لعملائها منتجات مصرفية متوافقة 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 ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٣٤ الخاص بإعداد التقارير المالية المرحلية. كما يتم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل المجموعة لتتماشى 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 بالزامن مع القوائم المالية السنوية الموحدة كما في والسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

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

عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة، أن الافتراضات الجوهرية المتبعة من قبل الإدارة، في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها المتبعة في القوائم المالية الموحدة كما في والسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

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

٣ - أسس التوحيد

تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك وشركاته التابعة. ويتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام السياسات المحاسبية المتناسقة، وتم إجراء التعديلات للقوائم المالية المرحلية الموجزة للشركات التابعة عند الضرورة لتتماشى 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 القدرة 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 المكتناة أو المباعه خلال الفترة، إن وجدت، في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة اعتباراً من تاريخ سريان الاقتناء أو حتى تاريخ سريان الاستبعاد، حسبما هو ملائم.

يتم حذف جميع الأرصدة بين البنك والشركات 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 أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة خلال الفترة الحالية والفترة السابقة والتي يعتقد أن يكون لها أثر 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" ولجنة التفسيرات الدائمة رقم ١٢ "التوحيد - المنشآت لأغراض خاصة". يقوم المعيار بتقديم نموذج توحيد منفرد لجميع المنشآت بناءً على السيطرة بغض النظر عن طبيعة المنشأة المستثمر 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 الملكية في المنشآت الأخرى: يتطلب المعيار الإفصاح الشامل عن المعلومات والتي تمكن مستخدمي القوائم المالية تقييم طبيعة الملكية في المنشآت الأخرى والمخاطر المتعلقة بالأسهم في المنشآت الأخرى وتأثير هذه الملكية على مركزها المالي وأعمالها المالية وتدفعاتها النقدية.
- معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة: يقوم المعيار باستبدال الإرشاد 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 وتقديم الإرشاد على كيفية قياس القيمة العادلة ويتطلب إفصاحات 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: حيث تم تعديل 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: حيث تم تعديل متطلبات الإفصاح في معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٧ لطلب معلومات عن جميع الأدوات المالية المثبتة والتي تم مقاصتها وفقاً للفقرة ٤٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ كما ويتطلب أيضاً الإفصاح عن معلومات عن الأدوات المالية المثبتة رهناً بترتيبات واتفاقيات مقاصة قابلة للتنفيذ حتى لو لم تخضع لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - منافع الموظفين - التعديلات: أن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ تزيل خيار تأجيل إثبات الأرباح والخسائر الاكتوارية المعروفة بألية الممر. إن كافة التغيرات في القيمة لبرامج المنافع المحددة سيتم إثباتها في الربح أو الخسارة وبنود 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 الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١): إن أغلبية هذه المراجعات تنتج 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 تبعية للمعايير الأخرى:
 - معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١ - الاعتماد للمرة الأولى لمعايير المحاسبة الدولية الخاصة بإعداد التقارير المالية: تطبيق معاد لمعيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١ واستثناء مصاريف الاقتراض.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية: عرض معلومات المقارنة إلى ما بعد الحد الأدنى للمتطلبات 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 :

٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)	
٥٧٦,٤٤٦	٢٢٧,٤٨٦	٢٢٦,٠٣٧	مناحة للبيع
١٠,٧٨٨,٦٢٢	١١,٠٣٢,٦٣٥	١٤,٣٧٩,٤٢٧	استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة
١٩٩,٩٦٩	١٠٥,٤٥٥	١٠٤,٤٠٥	مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
<u>١١,٥٦٥,٠٣٧</u>	<u>١١,٣٦٥,٥٧٦</u>	<u>١٤,٧٠٩,٨٦٩</u>	الإجمالي

(ب) الاستثمارات المعاد تصنيفها

قامت الإدارة في ١ يوليو ٢٠٠٨، بتحديد بعض استثمارات محفظة الاستثمارات المتاحة للبيع، والتي كان لديها نية واضحة للاحتفاظ بها في المدى المنظور بدلا من الخروج منها أو المتاجرة بها في المدى القصير، ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف هذه الاستثمارات من منحة للبيع إلى استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة بناء على القيمة العادية بذلك التاريخ. فيما لو لم يتم إعادة التصنيف فإن الاحتياطات الأخرى كانت ستشتمل على خسائر قيمة عادلة غير محققة بمبلغ ٠,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٢ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠١٢ : ٢٥ مليون ريال سعودي) وحقوق المساهمين ستكون أقل بنفس المبلغ.

يعكس الجدول أدناه القيمة الدفترية والقيمة العادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها:

القيمة العادلة			القيمة الدفترية			استثمارات منحة للبيع معاد تصنيفها
٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)	
٤٠٠,٧٩٩	١٣٥,١٧٢	١٣٧,٦٠٩	٤١٦,٤٠٣	١٤٤,٥٩٠	١٤٥,٠٤٢	

كما في ٢٠ يوليو ٢٠١١، قامت المجموعة بإعادة تصنيف بعض استثمارات المتاجرة بمبلغ ١٧,٥ مليون ريال سعودي إلى استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة حيث أن المجموعة لم يعد لديها النية للاحتفاظ بهذه الاستثمارات للمتاجرة في المدى قصير الأجل. إن لدى المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية 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 مماثلة للقيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠١٣. إن القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ بلغت ٩,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٩,٨ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠١٢ : ١٧,٥ مليون ريال سعودي)

٦ - قروض و سلف، صافي

٢٠١٢ مارس ٣١ (غير مدققة)	٢٠١٢ ديسمبر ٣١ (مدققة)	٢٠١٣ مارس ٣١ (غير مدققة)	
٤,١٥٢,٩٢٦	٥,١٧٦,١٦٧	٥,٩٣٧,٤٨٢	قروض شخصية
٣٥,٦٨٠,٩٢٤	٤٠,٢٤٥,٨٢٨	٤٢,٩٢١,٧٤٣	قروض تجارية وسحب على المكشوف
٢٣٢,٨٢١	٢٣٥,٦٣٨	٢٣٦,١٤٧	بطاقات ائتمانية
٤٠٠,٦٦٦,٦٧١	٤٥,٦٥٧,٦٣٣	٤٩,٠٩٥,٣٧٢	قروض وسلف عاملة
٧٣١,٦٢٤	٧٢٢,١١٥	٧٠٦,٣٧٧	قروض وسلف غير عاملة
٤٠,٧٩٨,٢٩٥	٤٦,٣٧٩,٧٤٨	٤٩,٨٠١,٧٤٩	إجمالي القروض والسلف
(١,٠٥٤,٧٢٦)	(١,١٠٣,٥٤٩)	(١,١١٧,٧٩٠)	مخصص خسائر ائتمان
<u>٣٩,٧٤٣,٥٦٩</u>	<u>٤٥,٢٧٦,١٩٩</u>	<u>٤٨,٦٨٣,٩٥٩</u>	قروض وسلف، صافي

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣
بالآلاف الريالات السعودية

٧- الاستثمار في شركة زميلة

٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)	
١٧,٧٥٠	١٧,٧٥٠	١٨,٠٥٠	الرصيد في بداية الفترة
-	٣٠٠	٣٣٢	الحصة في الربح
١٧,٧٥٠	١٨,٠٥٠	١٨,٣٨٢	الرصيد في نهاية الفترة

يمثل الاستثمار في شركة زميلة نسبة ٢٠% من أسهم الشركة الوطنية للتأمين، المسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٣٠/٢٦ الصادر بتاريخ ١٦ ربيع الثاني ١٤٣٠هـ (الموافق ١٢ أبريل ٢٠٠٩).

٨- ودائع العملاء

٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)	
٢٥,٣٣١,٠٠٦	٣٠,١٢٩,١٠٩	٣١,٤٩٧,٩١٠	لأجل
٢٠,٩٩١,٣١٤	٢٢,٦٩٨,٦١٥	٢٣,٩٩٣,٦٩١	تحت الطلب
٣٩١,٥٧٤	٤١١,٤٢٠	٤١١,٦٤٢	ادخار
٦٠٢,٣١٦	٦٧٤,٥٢٨	٧٠٠,٩٨٣	أخرى
٤٧,٣١٦,٢١٠	٥٣,٩١٣,٦٧٢	٥٦,٦٠٤,٢٢٦	إجمالي

٩ - المشتقات
يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية والمبالغ الاسمية للأدوات المالية المشتقة. إن المبالغ الاسمية تعتبر مؤشرا 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.

الأدوات المالية المشتقة	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)			٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)		
	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
مقتناة لأغراض المتاجرة:									
مقايضات أسعار العملات	١٩,٥٧٢,٧٧٥	١٠٠,٥٠٣	١٣٤,٨٤٧	١٨,٦٨٢,٥٩١	١٠٥,١٤٤	١٣٢,١٣٦	١٥,٤٥٠,٠٨٥	١٨١,١٣٨	١٦١,٩٣٨
عقود الصرف الأجنبي الأجلة	٢١,٤٣٠,١٩٦	٦١,٤٨٥	٧١,٨٩٤	٢١,٧٤٢,٤٤٠	٩٧,٤٥٠	٩٩,٦١٤	٣١,٧١٨,٣٦٣	٢٠١,٦٧٠	٢٣٢,١٧٠
خيارات العملات والسلع	٢٩,٦٣٦,٢٤٦	٣٤,١٧٨	٣٤,١٧٨	٢١,٥٥٦,٧٦٤	٢١,٥٠١	٢١,٧٢٢	٢٩,٧٠٨,٤٢٥	٤٣,٨٢٢	٤٣,٨٢٢
اتفاقيات أسعار آجلة	٢٠٠,٠٠٠	-	١٠٦	٢٠٠,٠٠٠	-	١٩	٤٠٠,٠٠٠	١٠	٢٤
خيارات أسعار العملات	١,٢١٩,٢٧٩	١٨	١٨	١,٢١٩,٢٧٩	٣٣	٣٣	٢١٩,٢٧٩	٦٦	٦٦
مقتناة لتحوطات مخاطر القيمة العادلة:									
مقايضات أسعار العملات	٦٣٨,٦٦٤	٢٠,٨٢٩	-	٦٥١,٨٣٥	٢٢,٧١٧	-	٩٦٠,٦٩٤	٢٣,٧٥٩	-
مقتناة لتحوطات مخاطر التدفقات النقدية:									
مقايضات أسعار العملات	٣٥٠,٠٠٠	٤,٨٨٥	-	٣٥٠,٠٠٠	٦,٣٥٥	-	٣٥٠,٠٠٠	١١,٢٦٠	-
الإجمالي	٧٣,٠٤٧,١٦٠	٢٢١,٨٩٨	٢٤١,٠٤٣	٦٤,٤٠٢,٩٠٩	٢٥٣,٢٠٠	٢٥٣,٥٢٤	٧٨,٨٠٦,٨٤٦	٤٦١,٧٢٥	٤٣٨,٠٢٠

١٠ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتمان

تشمل التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتمان للمجموعة ما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)	
٥,٥٠٠,٧٤٣	٦,٣٠٣,٣٤٠	٦,٧٩١,٦٢٣	إعتمادات مستندية
١٢,٨٩٩,٧٤٧	١٥,٤٧٠,٨٧١	١٦,٣٢٨,٣٣٩	خطابات ضمان
٢,٢٥٩,٦٦١	٢,٢٧١,٨٨١	٢,٤٥٠,٠٨٧	قبولات
٩٥٨,٩١٣	١,٢٠٣,٦٨٦	١,٢٧٦,٤٥٦	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
<u>٢١,٦١٩,٠٦٤</u>	<u>٢٥,٢٤٩,٧٧٨</u>	<u>٢٦,٨٤٦,٥٠٥</u>	الإجمالي

١١ - النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة ما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)	
٣,٤٦٩,١٠٠	٦,٩٥٥,٣٢٧	٣,٤١٧,٢٧٨	نقد و أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الودائع النظامية
٦١٩,٢٥٦	٨٤٠,٧١٧	٥٥٢,٨٧٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
<u>٤,٠٨٨,٣٥٦</u>	<u>٧,٧٩٦,٠٤٤</u>	<u>٣,٩٧٠,١٥٥</u>	الإجمالي

١٢ - القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير الداخلية عن مكونات المجموعة والتي تتم 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 للخزينة و "أخرى" والمتضمنة إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة. ينتج عن هذا القرار تحسين التقارير الداخلية على القطاعات التشغيلية للمجموعة.

وتتم 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 تكلفة التمويل. فيما يلي قطاعات الأعمال للمجموعة:

قطاع الأفراد

يعمل قطاع مجموعة الأفراد من خلال شبكة الفروع المحلية ومكائن الصرف الآلي مدعومة بخدمات مركز الهاتف البنكي على مدى ٢٤ ساعة. كما تقوم المجموعة بقبول ودائع العملاء على شكل حسابات ادخار وودائع متنوعة، 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 المقدمة للعملاء على الخدمات المصرفية من خلال شبكة الإنترنت ومن خلال خدمات المعاملات العالمية وخدمة مركزية تقوم بإدارة جميع حالات العملاء، سواءً إلكترونياً 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.

الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار
تقدم مجموعة الأعمال المصرفية 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 تسعير 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 والنتائج وفقاً للقطاعات التشغيلية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ و ٢٠١٢ (غير مدققة)

٢٠١٣	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الأعمال المصرفية وخدمات		الإجمالي
				الاستثمار	أخرى	
إجمالي الموجودات	٦,٩٧٥,٣٢٥	٤١,٨٢٨,١٥٥	١٩,٠٧٥,١١٠	٤٩٥,٧٤١	٤,٢٧٨,٧٨٦	٧٢,٦٥٣,١١٧
إجمالي المطلوبات	١٨,٣١٦,٣٤١	٢٧,٨٣٤,٤٠١	٢,٧٣٧,٢٦٦	٢٥,٦٢٢	١٥,٥٢٩,٨٥٥	٦٤,٤٤٣,٤٨٥
إجمالي دخل العمليات، صافي إجمالي مصاريف العمليات (مخصوصاً منها مخصص خسائر الائتمان)	١٦٥,١٤٠	٤١٣,٠٦٤	٥٧,١٤٩	١٢,٦٣٩	(٦٤,٠٦٥)	٥٨٣,٩٢٧
مخصص خسائر صافي الاسترداد	١٢٢,٩٣٩	٦٦,٣٠٥	١٦,٣١٠	١٠,٦٤٩	-	٢١٦,٢٠٣
صافي الدخل من العمليات للفترة	٤,٢٨٧	١٧,٥١٥	-	-	-	٢١,٨٠٢
	٣٧,٩١٤	٣٢٩,٢٤٤	٤٠,٨٣٩	١,٩٩٠	(٦٤,٠٦٥)	٣٤٥,٩٢٢

٢٠١٢	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الأعمال المصرفية وخدمات		الإجمالي
				الاستثمار	أخرى	
إجمالي الموجودات	٥,٣٩٧,٥٨٦	٣٤,٣٧٥,١٢٠	١٤,٩٩٤,٠٢٤	٤٧٤,٧٥٢	٤,٣٥٩,٧٩١	٥٩,٦٠١,٢٧٣
إجمالي المطلوبات	١٦,٧٧١,١٤٤	٢٣,٥٧١,٧٤٢	١,٥٣٦,١٢٩	٢٥,٣٤٠	١٠,٣٦٥,٤٥٠	٥٢,٢٦٩,٨٠٥
إجمالي دخل العمليات، صافي إجمالي مصاريف العمليات (مخصوصاً منها مخصص خسائر الائتمان)	١٥٦,٨٣٥	٣٧٥,٨٩٧	٥٠,٨٢٣	٢٢,٧١٦	(٦٦,٣٢٤)	٥٣٩,٩٤٧
مخصص خسائر صافي الاسترداد	١١٦,٩٩٧	٦٤,٠١٩	١٦,٣٥٥	١٦,٢٧٣	-	٢١٣,٦٤٤
استرداد خسائر استثمار	-	٢٩,٥١٣	-	-	-	٤٤,٢٣٠
صافي الدخل من العمليات للفترة	٢٥,١٢١	٢٨٢,٣٦٥	٤٢,٤٦٨	٦,٤٤٣	(٦٦,٣٢٤)	٢٩٠,٠٧٣

١٣- الزكاة و ضريبة الدخل
قام البنك بتقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل للسنوات إلى والمتضمنة السنة المالية ٢٠١١ إلى مصلحة الزكاة و الدخل ("المصلحة")، خلال سنة ٢٠١١، قام البنك بالحصول على الربط الزكوي والضريبي من المصلحة للسنوات من ٢٠٠٤ إلى ٢٠٠٦ وجزء من الربط لسنة ٢٠١٠ والتي تتطلب التزامات زكوية وضريبية إضافية.

قام البنك بشكل رسمي بالاعتراض على هذه الربوطات و بانتظار الرد من قبل المصلحة. تعتقد الإدارة أن النتائج النهائية لهذه الخطوات التي اتخذها البنك وحده وبالترتيب مع البنوك الأخرى في المملكة العربية السعودية ذات ربوطات مشابهة من المصلحة لا يمكن تحديدها بشكل موثوق به حالياً وبناءً عليه لم يتم البنك بتكوين أي مخصصات على الالتزامات الزكوية والضريبية الإضافية المقيمة.

١٤- ربحية السهم
تم احتساب ربحية السهم الأساسية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ و ٢٠١٢ بتقسيم صافي الدخل للفترة الخاص بمساهمي البنك على ٣٩٦,٩ مليون سهم .

١٥- القيمة العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة وتسلسلها

تستخدم المجموعة التسلسل التالي للتحديد 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 المتشابهة أو أساليب تقييم أخرى حيث تكون كل المدخلات الهامة مبنية على بيانات سوقية يمكن مراقبتها،
المستوى الثالث: أساليب تقييم حيث يكون كل مدخل هام غير مبني على بيانات سوقية يمكن مراقبتها.

٣١ مارس ٢٠١٣	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية				
-	٢٤١,٠٤٣	-	٢٤١,٠٤٣	٢٤١,٠٤٣
١٥٥,٣٦٤	٦٦,٤٨٥	٤,١٨٨	٢٢٦,٠٣٧	٢٢٦,٠٣٧
١٥٥,٣٦٤	٣٠٧,٥٢٨	٤,١٨٨	٤٦٧,٠٨٠	٤٦٧,٠٨٠
المطلوبات المالية				
-	٢٢١,٨٩٨	-	٢٢١,٨٩٨	٢٢١,٨٩٨
-	٢٢١,٨٩٨	-	٢٢١,٨٩٨	٢٢١,٨٩٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٢				
الموجودات المالية				
-	٢٥٣,٥٢٤	-	٢٥٣,٥٢٤	٢٥٣,٥٢٤
١٥٢,٨٦٨	٧٠,٤٣٠	٤,١٨٨	٢٢٧,٤٨٦	٢٢٧,٤٨٦
١٥٢,٨٦٨	٣٢٣,٩٥٤	٤,١٨٨	٤٨١,٠١٠	٤٨١,٠١٠
المطلوبات المالية				
-	٢٥٣,٢٠٠	-	٢٥٣,٢٠٠	٢٥٣,٢٠٠
-	٢٥٣,٢٠٠	-	٢٥٣,٢٠٠	٢٥٣,٢٠٠
٣١ مارس ٢٠١٢				
الموجودات المالية				
-	٤٣٨,٠٢٠	-	٤٣٨,٠٢٠	٤٣٨,٠٢٠
٣٥٢,٦٧٤	٢١٩,٥٣٦	٤,٢٣٦	٥٧٦,٤٤٦	٥٧٦,٤٤٦
٣٥٢,٦٧٤	٦٥٧,٥٥٦	٤,٢٣٦	١,٠١٤,٤٦٦	١,٠١٤,٤٦٦
المطلوبات المالية				
-	٤٦١,٧٢٥	-	٤٦١,٧٢٥	٤٦١,٧٢٥
-	٤٦١,٧٢٥	-	٤٦١,٧٢٥	٤٦١,٧٢٥

١٦ - كفاية رأس المال

تحتفظ المجموعة بقاعدة رأس مال مدارة بطريقة فعالة لتغطية المخاطر الناتجة من أعمال مختلفة. كما أن كفاية رأس مال المجموعة تراقب باستخدام، ضمن تدابير أخرى، التعليمات والنسب الصادرة عن لجنة بازل حول الإشراف البنكي والمتبعة من مؤسسة النقد العربي السعودي في إشرافها على البنك. قامت المجموعة بتطبيق التعديلات على رأس المال بموجب بازل ٣ الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والفعالة من ١ يناير ٢٠١٣. وعليه، فإن الموجودات المرجحة للمخاطر ومجموع رأس المال والنسب المتعلقة الموحدة للمجموعة يتم احتسابها وعرضها باستخدام النهج المعرف بموجب إطار بازل ٣. إن أرقام المقارنة والنسب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٣١ مارس ٢٠١٢ تم احتسابها حسب إطار بازل ٢ ولم يعد إدراجها.

٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)	
٥٢,٦٠١,٩٣٢	٥٨,٨٣١,٥٥٠	٦٤,١٦٢,٣٦٢	مخاطر الائتمان - المرجحة المخاطر
٢,٦٨٥,٣٥٠	٢,٦٢٥,٣٣٨	٣,٦١١,٣٥٠	مخاطر العمليات - المرجحة المخاطر
٢٥٧,٩٤٠	٧٣٨,٦٧٢	٣٨٤,٣١٤	مخاطر السوق-المرجحة المخاطر
٥٧,٥٤٥,٢٢٢	٦٣,١٩٥,٥٦٠	٦٨,١٥٨,٠٢٦	إجمالي الركيزة الأولى - المرجحة للمخاطر
٧,٠٢٧,٥٨٢	٧,٨٤١,١٩٧	٨,٢٠٠,٣٢٧	رأس المال -الركيزة الأولى
٢,٠٨١,٧٢٦	٣,٢٧٨,٢٠٤	٣,٣٠٣,٥٠٨	رأس المال -الركيزة الثانية
٩,١٠٩,٣٠٩	١١,١١٩,٤٠١	١١,٥٠٣,٨٣٥	مجموع رأس المال الركيزة الأولى والثانية
١٢,٢١	١٢,٤١	١٢,٠٣	نسبة كفاية رأس المال %
١٥,٨٣	١٧,٦٠	١٦,٨٨	الركيزة الأولى الركيزة الأولى والثانية

١٧ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض للفترة الحالية.