

البنك السعودي الهولندي



(شركة مساهمة سعودية)
القائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

تقرير فحص حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

المعترين

إلى العادة/ مساهمي البنك السعودي الهولندي
(شركة مساهمة سعودية)

ملخص

لقد فحصنا للمرة المركز العالمي المرحلية الموحدة للبنك السعودي الهولندي ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، وقوائم الدخل والدخل الشامل المرحلية الموحدة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات التقنية المرحلية الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها من (١) إلى (١٩) والتي تشكل جزءاً مكملاً لهذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. لم نقم بفحص الإيضاح (١٨) أو المعلومات المتعلقة بالإصلاحات التي نصت عليها لطر عمل لجنة بازل (٣) والتي ليس من المطلوب أن يشملها نطاق فحصنا.

إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإصلاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) المتعلق بـ "القواعد المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي اظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف بها في المملكة العربية السعودية الخامسة بعمليات الفحص ومعيار الدولي الخاص بعمليات التحصين رقم ٢٤١٠ "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يشتمل فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي والأخرى على البيانات المالية. إن هذا الفحص لكل نطاقة من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية ومعيار المراجعة الدولية وبالتالي لا يمكننا هذا الفحص من الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكل الأمور الهامة التي يمكن تحديدها لثناء القيام بأعمال المراجعة. عليه، فإننا لا نبدي رأينا حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يقتضي ما يدعوا إلى الإعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كلية التواحي الجوهري، طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤).

كي بي إم جي للوزان والسعديان



EY
بي بي إيه
الفضل للعمل

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمطالبات مؤسسة النقد العربي السعودي، قام البنك بالاصلاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكتابية رأس المال في الايضاخ رقم (١٧) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمرفقة. وكجزء من فحصنا، لمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الايضاخ رقم (١٧) مع التحليل ذات العلاقة المتقدمة من قبل البنك إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم تجد أية فروقات جوهريه.

كي بي إم جي للوزان والسعديان
ص ٩٢٨٧٦
١١٦٦٣
الرياض
المملكة العربية السعودية

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



إرنست و يونج
٢٧٣٢
ص ١١٤٦١
الرياض
المملكة العربية السعودية

أحمد بوابير رضا
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٥٦)



٩ محرم ١٤٣٧
(٢٠١٥) ٢٢

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير منقحة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير منقحة)	إيضاحات	الموجودات
٥,٧١٩,٥٩٢	٩,٥٢٣,٤٦٣	٦,٩٥٣,١٤١		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٩٦٧,٦٠٨	٥٣٨,٧٨٩	٦٧٢,٦٦٢		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٩,٤١٤,٤٧١	١٨,٧٨٣,٩٦٧	٢٠,٣٧٤,٠١١	٥	استثمارات، صافي
٦٣,٣٦٨,٧١٠	٦٥,١٤٧,٨٢٨	٧٣,١٩٠,٨٣٢	٦	قرופض وسلف، صافي
١٠,٨٣٢	١٢,٧٩٣	١٤,١٥٦		استثمار في شركة زميلة
٥١٧,٤٣١	٥٢٦,٣٨٨	٧٣٦,٦٠٩		ممتلكات ومعدات، صافي
١,٥٩٥,٧٦٠	٢,٠٨٥,٩٩٠	١,٧٧١,١٤٢	٧	موجودات أخرى
٩١,٥٩٤,٤٠٤	٩٦,٧١٩,٢١٨	١٠٤,٠١٢,٥٥٣		اجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
١,٨١٥,١٧١	٢,٠٥٤,٦٤٠	٤,٠٥٠,٣١٨		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٢,٧٩١,٢٠٩	٧٦,٨١٣,٨٦٥	٨٢,٦٩٦,٨٤٩	٨	ودائع العملاء
٤,٦٢٥,٠٠٠	٣,٩٠٠,٠٠٠	٣,٩٠٠,٠٠٠		سندات دين ثانوية
٢,١٢٨,٤٤٧	٢,١٠٨,٨٣١	١,٧٧٦,٤٢٨		مطلوبات أخرى
٨١,٢٥٩,٨٢٧	٨٥,٨٧٧,٣٣٦	٩٢,٤٢٣,٥٩٥		اجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
رأس المال				
٤,٧٦٢,٨٠٠	٤,٧٦٢,٨٠٠	٥,٧١٥,٣٦٠		احتياطي نظامي
٣,٠٨١,١٢٨	٣,٥٣٦,٣٥٥	٣,٥٣٦,٣٥٥		احتياطي عام
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		احتياطي أسهم مجانية
-	٩٥٢,٥٦٠	-	١٤	احتياطيات أخرى
٦٣,٢٩٦	٣,٥٦٤	(١٨,٨٢٤)		أرباح مبناة
٢,٢٧٤,٣٨١	٧٠٩,٣٠٦	٢,٢٨٠,٤٠٩		أرباح متدرج توزيعها
-	٦١٩,١٦٤	-		احتياطي برنامج أسهم
٢٢,٩٧٢	٢٨,١٢٣	(٥٤,٣٤٢)	١٥	اجمالي حقوق المساهمين
١٠,٣٣٤,٥٧٧	١٠,٧٤١,٨٨٢	١١,٥٨٨,٩٥٨		اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
٩١,٥٩٤,٤٠٤	٩٦,٧١٩,٢١٨	١٠٤,٠١٢,٥٥٣		

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



Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank



Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer



Mr. John Macedo
Chief Financial Officer

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٤ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٤ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٨١٨,٥٧٩	٢,١٠١,١٣٢	٦٤٠,١٨٩	٧٤٣,٧٤١	دخل العمولات الخاصة
٣٨٢,٠٧٢	٣٩٥,٨٩٦	١٣١,٠٧٤	١٣٨,٠٠٦	مصاريف العمولات الخاصة
١,٤٣٦,٥٠٧	١,٧٠٥,٢٢٦	٥٠٩,١١٥	٦٠٥,٧٣٥	صافي دخل العمولات الخاصة
٦٧٧,٨٧٧	٦٧٧,٩٤٢	٢١٤,١٢٠	١٩٥,٣٧٣	دخل أتعاب وعمولات، صافي
١١٨,٠٨٤	١٣٦,١١١	٤٢,٣٨٠	٤٠,٣٥٨	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١١٧,٤٦٩	١٨٩,١١٦	٣٩,٣٥٨	٣٦,٥٩٠	دخل المتاجرة، صافي
(خسائر) / أرباح استثمار مدرجة قيمته العادلة في قائمة الدخل (لأغراض المتاجرة)، صافي				
١,٠٧٧	٦,٠٩٢	٨٤١	(١٠٨٨)	
٦,٠٣٣	٥,٤٨٠	٢,٨٥٢	٢,٨٤٦	توزيعات أرباح
٢٠,٠١٤	١٥,٠٤١	-	١٠٩	أرباح استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
٢,٣٧٧,٠٦١	٢,٧٣٥,٠١٨	٨٠٨,٦٦٦	٨٧٩,٩٢٣	إجمالي دخل العمليات
٤٢٦,٤٠٣	٥٠١,٩٧٣	١٤٥,٠٠٨	١٦٧,٤٦٧	رواتب ومصاريف الموظفين
٧٧,١٧٩	٨٧,٩١٤	٢٥,٧٢١	٢٧,١٦٦	إيجار ومصاريف مباني
٧٧,٤٣٦	٨٧,٧٠٥	٢٦,١٠٦	٢٩,٧٢٠	استهلاك واطفاء
١٧٢,١٤٥	١٨٣,٨١٢	٦٠,٩٥٢	٦٢,٢٤٠	مصاريف عمومية وإدارية
٢٥٨,٤٦٤	٣٠٣,٨٧٤	٨٩,٥٥٨	١٠١,٢٧٩	مخصص انخفاض خسائر الائتمان وأخرى، صافي
١,٠١١,٦٢٧	١,١٦٥,٢٧٨	٣٤٧,٣٤٥	٣٨٧,٨٧٢	إجمالي مصاريف العمليات
١,٣٦٥,٤٣٤	١,٥٦٩,٧٤٠	٤٦١,٣٢١	٤٩٢,٠٥١	دخل العمليات
(٦,٤٠١)	١,٣٦٢	٥٠٢	٩٢٧	الحصة في ربح / (خسارة) شركة زميلة
١,٣٥٩,٠٣٣	١,٥٧١,١٠٣	٤٦١,٨٢٣	٤٩٢,٩٧٨	صافي الدخل للفترة
٢,٣٨	٢,٧٥	٠,٨١	٠,٨٦	الربح الأساس والمخفض للسهم (بالي ريال السعودي لكل سهم)
١٤				


Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank


Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer


Mr. John Macedo
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 ٢٠ سبتمبر ٢٠١٥

بألاف الريالات السعودية (غير مدقة)

الفترة التسعة أشهر المنتهية في		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		صافي الدخل للفترة:
٣٠ سبتمبر	٢٠١٤	٣٠ سبتمبر	٢٠١٤	
٢٠١٥	٢٠١٤	٤٦١,٨٢٣	٤٩٢,٩٧٨	
١,٣٥٩,٠٣٣	١,٥٧١,١٠٢			

بنود الدخل الشامل الأخرى:

بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة

استثمارات متاحة للبيع:

٦٠,٢٧٣	(٨,٥٩٧)	٢٨,٣٧٣	(٣٧,٣٢٥)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(١٨,٦٦٧)	(١٢,٧٩١)	٤٤٩	٢٤٣	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
٤١,٦٠٦	(٢٢,٣٨٨)	٣٨,٨٢٢	(٣٧,٠٨٢)	
١,٤٠٠,٦٣٩	١,٥٤٨,٧١٥	٥٠٠,٦٤٥	٤٥٥,٨٩٦	اجمالي الدخل الشامل للفترة



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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بألاف الريالات السعودية (غير مدقة)

إجمالي حقوق المساهمين	احتياطي برنامج أسهم	أرباح مقترن توزيعها	أرباح الأرباح المبقاة	احتياطي احتجاطي مجانية أخرى	احتياطي أسهم مجانية	احتياطي العالم	احتياطي النظامي	رأس المال	إيضاحات
<u>٢٠١٥</u>									
١٠,٧٤١,٨٨٢	٢٨,١٣٢	٦١٩,١٦٤	٧٠٩,٣٠٦	٣,٥٦٤	٩٥٢,٥٦٠	١٣٠,٠٠٠	٣,٥٣٦,٣٥٥	٤,٧٦٢,٨٠٠	الرصيد في بداية الفترة
١,٥٧١,١٠٣	-	-	١,٥٧١,١٠٣	-	-	-	-	-	صافي الدخل لل فترة
(٨,٥٩٧)	-	-	-	(٨,٥٩٧)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة
(١٢,٧٩١)	-	-	-	(١٢,٧٩١)	-	-	-	-	صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
١,٥٤٨,٧١٥	-	-	١,٥٧١,١٠٣	(٢٢,٣٨٨)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	-	(٩٥٢,٥٦٠)	-	٩٥٢,٥٦٠	١٤	أسهم مجانية مصدرة
(٦١٩,١٦٤)	-	(٦١٩,١٦٤)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(٨٦,٤٧٧)	(٨٦,٤٧٧)	-	-	-	-	-	-	١٥	أسهم البنك لدى صندوق برنامج أسهم الموظفين
٤,٠٠٢	٤,٠٠٢	-	-	-	-	-	-	-	معاملات برنامج الأسهم
١١,٥٨٨,٩٥٨	(٥٤,٣٤٢)	-	٢,٢٨٠,٤٠٩	(١٨,٨٢٤)	-	١٣٠,٠٠٠	٣,٥٣٦,٣٥٥	٥,٧١٥,٣٦٠	الرصيد في نهاية الفترة
<u>٢٠١٤</u>									
٩,٤٠١,٤٢٨	٢٢,١٢٠	٤٦٨,٣٤٢	٩١٥,٣٤٨	٢١,٧٩٠	٧٩٣,٨٠٠	١٣٠,٠٠٠	٣,٠٨١,١٢٨	٣,٩٦٩,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
١,٣٥٩,٠٣٣	-	-	١,٣٥٩,٠٣٣	-	-	-	-	-	صافي الدخل للفترة
٦٠,٢٧٣	-	-	-	٦٠,٢٧٣	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة
(١٨,٦٦٧)	-	-	-	(١٨,٦٦٧)	-	-	-	-	صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
١,٤٠٠,٦٣٩	-	-	١,٣٥٩,٠٣٣	٤١,٦٦٧	-	-	-	١٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	-	(٧٩٣,٨٠٠)	-	٧٩٣,٨٠٠	١٤	أسهم مجانية مصدرة
(٤٦٨,٣٤٢)	-	(٤٦٨,٣٤٢)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
٨٥٢	٨٥٢	-	-	-	-	-	-	-	معاملات برنامج الأسهم
١٠,٣٣٤,٥٧٧	٢٢,٩٧٢	-	٢,٢٧٤,٣٨١	٦٣,٢٩٦	-	١٣٠,٠٠٠	٣,٠٨١,١٢٨	٤,٧٦٢,٨٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بألاف الريالات السعودية (غير منقحة)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
١,٣٥٩,٠٣٣	١,٥٧١,١٠٣	الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للفترة
(٧٦,٧٦٦)	(٨٢,١٧٤)	تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية: إطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٢٠٠١٤)	(١٥٠٤١)	أرباح استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة خسائر / (أرباح) استثمار مدرجة قيمته العائلة في قائمة الدخل (لأغراض المتاجرة)، صافي
(٢٢٦)	٦٠٤	استهلاك وإطفاء مكاسب بستبعد ممتلكات ومعدات
٧٧,٤٣٦	٨٧,٧٠٥	معاملات برنامج الأسهم
-	(١٠٠)	مخصص انخفاض خسائر الانتeman وأخرى، صافي
٩,٨١٤	١٢,١٣٧	الحصة في (ربح) / خسارة شركة زميلة
٢٥٨,٤٦٤	٣٠٣,٨٧٤	
٦,٤٠١	(١,٣٦٢)	
<u>١,٦١٤,١٣٢</u>	<u>١,٨٧٦,٧٤٥</u>	
(٥٨٢,٤٩٣)	(٥٥٣,٠٢٠)	صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية: وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
-	(٣,٩٥٢)	أرباح استثمارات مقتناة مدرجة قيمتها العائلة في قائمة الدخل (لأغراض المتاجرة)، صافي
٩٣٧,٠٠٠	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال سبعين يوم من تاريخ الاقتناء
(١٠,٤١٥,٩١٤)	(٨,٢٧٤,٢٢١)	قروض وسلف، صافي
(٣١٩,٩٠٨)	٢٢٨,٣٧١	موجودات أخرى
(٦٧٩,١٠٧)	٩٩٥,٦٧٨	صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
١٠,٨١٥,٧٦٠	٥,٨٨٢,٩٨٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٦,٣٤١	(٢٢٢,٤٠٣)	ودائع العملاء
<u>١,٤٢٥,٨١١</u>	<u>(١٧٩,٨٢٩)</u>	مطلوبات أخرى
		صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية
١٠,٩٥٨,٦٩٩	١٠,٩٦٣,٥٧٢	الأنشطة الاستثمارية
(١٢,٣٨٥,٦٢٢)	(١٢,٨٥٦,٢٢٢)	تحصيلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٩٠,٦٥)	(٢٩٧,٩٢٦)	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
-	١٠٠	شراء ممتلكات ومعدات
<u>(٢,٥١٦,٩٨٨)</u>	<u>(٢,١٩٠,٤٧٦)</u>	تحصيلات من بيع ممتلكات ومعدات
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(٢٨١,٠٠٥)	(٦١٩,١٦٤)	الأنشطة التمويلية
(٢٨١,٠٠٥)	(٦١٩,١٦٤)	توزيعات أرباح منفوعة
(١,٣٧٢,١٨٢)	(٢,٩٨٩,٤٦٩)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٤,٣٧٣,٢١٠	٦,٣١٠,٢٤٨	صافي النقدية في بداية الفترة
٣,٠٠١,٠٢٨	٣,٣٢٠,٧٧٩	النقدية وشبيه النقدية في نهاية الفترة
١,٧٩٧,٨٨٤	٢,٠٤٢,٣٩٠	عمولات خاصة مقبوضة خلال الفترة
٣١٠,٦٨٢	٤١٠,٥٧٦	عمولات خاصة منفوعة خلال الفترة
<u>٤١,٦٦</u>	<u>(٢٢,٣٨٨)</u>	

معلومات إضافية غير نقدية
صافي التغيرات في القيمة العائلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية
الموحدة

Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer

Mr. John Macedo
Chief Financial Officer

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

Dr. Bernd van Linten
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١ - عام

البنك السعودي الهولندي ("البنك")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم م ٨٥/م الصادر بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٤٩٦ هـ (الموافق ٢١ ديسمبر ١٩٧٦ م). بدأ البنك أعماله في ١٦ شعبان ١٤٩٧ هـ (الموافق ١ أغسطس ١٩٧٧ م)، بعد أن انتقلت إليه عمليات بنك الجمیني نیفرلاند إن. في. في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٦٤٩٢٥ بتأريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٠٧ هـ (الموافق ٥ فبراير ١٩٨٧ م) من خلال شبكة فروعه وعددها ٥٧ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م) و ٥٥ فرعاً (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو:

البنك السعودي الهولندي
المركز الرئيسي
شارع الضباب
من. ب. ١٤٦٧
الرياض ١١٤٣١
المملكة العربية السعودية

إن هدف البنك والشركات التابعة له (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 متنقلة منشأة من قبل البنك.

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة . وفيما يلي تفاصيل هذه الشركات التابعة:

شركة السعودية الهولندي المالية
تم تأسيس شركة السعودية الهولندي المالية، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك ، في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٢٠٠٧-٣٩-١ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٤٢٣٧٨ بتاريخ ٣٠ ذي الحجة ١٤٢٨ هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠٠٨ م) 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 ٢٢ ربيع الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ٩ أبريل ٢٠٠٨ م).

شركة السعودية الهولندي العقارية
تأسست شركة السعودية 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 الأولى ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٦ مايو ٢٠٠٨ م) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد تأسست الشركة للتسجيل باسمها ملكية الأصول العقارية والتي يتم الحصول عليها من قبل البنك كضمانات من المفترضين.

شركة السعودية الهولندي لوكالة التأمين
تأسست شركة السعودية 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 ١٤٢٢ هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠١١ م) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. تم تأسيس الشركة للعمل كوكيل لبيع المنتجات التأمينية للشركة الوطنية للتأمين، شركة زميلة.

٢ - أسس الإعداد
تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية". كما بعد البنك قوانبه المالية المرحلية الموحدة الموجزة لتنماشى مع نظام مراقبة البنك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية. لا تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على كافة المعلومات والتفاصيل المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م.

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة من الإدارة إجراء الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وبيان الموجودات والمطلوبات وبيان الإيرادات والمصاريف المسجلة . وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

و عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة ، كانت الأحكام الهمة التي أجرتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصارير الأساسية لعدم التأكيد من التقديرات هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م.

يقوم البنك بعرض قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة على أساس السيولة. يتم مقاييسة الموجودات والمطلوبات المالية ويطهر صافي القيمة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة فقط عند وجود حق قانوني ملزم لمقاييسه المبالغ المتثبتة وعند وجود تيبة لإجراء تسوية بالصافي أو تحقق الموجودات وسداد المطلوبات في نفس الوقت. لا تتم مقاييسة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل المرحلية الموحدة إلا إذا كان مطلوباً أو مسموباً به من قبل أي معيار محاسبي أو تفسير وكما هو موضح تحدينا في سياسات البنك المحاسبية. تظهر هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة بالريل السعودي، ويتم تقريرها لأقرب ألف.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣ - أسس التوحيد

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المحاسبية للبنك. يتم إجراء تغييرات على سياساتها المحاسبية، عند الضرورة، لتنماشى مع السياسات المحاسبية للبنك.

الشركات التابعة هي الشركات المستمرة فيها والتي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على الشركة المستمرة فيها والتي تتعرض بشأنها أو لديها حقوق في الحصول على عوائد مختلفة من علاقتها بالشركة المستمرة فيها ولديها المقدرة على التأثير على العائدات من خلال ممارسة سلطتها على الشركة المستمرة فيها. إن القوائم المالية للشركات التابعة متضمنة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من تاريخ بدء السيطرة لغاية توقيف السيطرة.

تدرج نتائج أعمال الشركات التابعة أو المستباعدة خلال الفترة، إن وجدت، في قائمة الدخل المرحلية الموحدة اعتباراً من تاريخ سريان الافتاء أو حتى تاريخ سريان الاستبعاد، حسبما هو ملائم. وقد تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة وطرق تقييم المعاملات المشابهة والأحداث الأخرى التي وقعت في ظروف مماثلة.

وعلى وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستمرة فيها فقط إذا كان لدى المجموعة:

- سيطرة على الشركة المستمرة فيها (أي حقوق موجودة والتي تعطى لها القدرة الحالية على التحكم بالأنشطة ذات الصلة للشركة المستمرة فيها)،
- معرضة لمخاطر أو حقوق في العوائد المتغيرة من علاقتها في الشركة المستمرة فيها،
- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستمرة فيها للتأثير على عوائدها.

عندما يكون للمجموعة أقل من حقوق تصويت الأغلبية أو حقوق مماثلة في الشركة المستمرة فيها ، تقوم المجموعة بالنظر في كافة الحقائق والحالات لتقييم ما إذا كان لديها السيطرة على الشركة المستمرة فيها والمتضمنة:

- الترتيب التعاقدى مع أصحاب التصويت الآخرين في الشركة المستمرة فيها،
- حقوق ثانية من ترتيبات تعاقبة أخرى،
- حقوق تصويت المجموعة أو حقوق تصويت محتملة اكتسبت عن طريق حقوق الملكية مثل الأسهم.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت مسيطرة أو غير مسيطرة على شركة مستمرة فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات في واحدة أو أكثر من السمة عناصر المتعلقة بالسيطرة. ويفيد توحيد الشركة التابعة من تاريخ حصول المجموعة للسيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عند فقدان المجموعة للسيطرة على الشركة التابعة. ويتم تضمين موجودات ومطلوبات ودخل ومصاريف الشركة التابعة المتبقية خلال الفترة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة ولغاية توقيف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

إن جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصاريف والتغيرات النقدية المتداخلة بين شركات المجموعة والمتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة يتم حذفها بالكامل عند التوحيد.

تقوم المجموعة بادارة الموجودات المتبقية 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 المنشأ.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

تنماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، فيما عدا اتباع المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية المذكورة أدناه، والتي لم يكن لها أي تأثير مالي هام على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة للفترة الحالية أو الفترة السابقة، ولا يتوقع بأن يكون لها أثر هام على الفترات المستقبلية.

تطبق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩، والذي يطبق على الفترات السنوية التي تبدأ من تاريخ ١ يوليو ٢٠١٤م وما بعده، على البرامج المحددة المنافع التي تشمل مساهمة من الموظفين / أو أطراف ثالثة، ويقدم ذلك إفاء يعتمد على استيفاء بعض المعايير الخاصة بالمتطلبات المقترنة في تعديلات ٢٠١١ المتعلقة بربط مساهمات الموظفين/الأطراف الثالثة بفترات الخدمة وفقاً لمعاهدة منافع البرنامج أو وفقاً لطريقة القطع الثابت، ويعطي التعديل الحالي خياراً في حال انتهت الشروط لتقليل تكالفة الخدمة في الفترة التي تم فيها تقديم الخدمة ذات الصلة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٤ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

تطبق دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للأعوام من ٢٠١٠ - ٢٠١٢، و ٢٠١١ - ٢٠١٣ م على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤ م. تتلخص هذه التحسينات السنوية في الآتي:

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١): "ابتعاد المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للمرة الأولى": يوضح التعديل بأنه يسمح ولا يتطلب إلزامياً لمتبع المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للمرة الأولى بابتعاد المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الجديدة أو المعدلة والتي لا تعتبر إلزامية ولكن متوفرة لإتباعها بشكل مبكر.
- المعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính رقم (٢): تم تعديل المعيار ليوضح تعريف "شروط المنح" وذلك بتعريف "شرط الأداء" و "شرط الخدمة" بصورة مستقلة.
- المعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính رقم (٨): "القطاعات التشغيلية": تم تعديل المعيار الذي يطلب بوضوح الافصاح عن الأحكام التي أجرتها الإدارة عند تطبيق أسس ومعايير التجميع.
- المعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính رقم (١٣): تم تعديل المعيار ليوضح بأنه يجب قياس الفم المدينة والدائنة قصيرة الأجل غير المرتبطة بعمولة بمبلي الفاتورة وبدون خصم إذا كان أثر الخصم غير جوهري. كما تم تعديله أيضاً ليوضح بأن الاستثناء المتعلق بالمحفظة يمكن أن يطبق على العقود المذكورة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính رقم (٩) بصرف النظر مما إذا كانت تقي شروط تعريف الموجودات أو المطلوبات المالية التي نص عليها معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): "الممتلكات والألات والمعدات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): "الموجودات غير الملموسة": توضح هذه التعديلات متطلبات طرق إعادة التقييم بعد الأخذ بعين الاعتبار بأن تعديل الاستهلاك (الإطفاء) المتراكم لا يتم دوماً بالتناسب مع التغير في إجمالي القيمة الدفترية للأصل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٤): "الافصاح عن الجهات ذات العلاقة": يمتد تعريف الجهة ذات العلاقة ليشمل على منشأة الإدارة التي تقدم خدمات موظفي الإدارة العليا للمنشأة المعدة للقوائم المالية بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

بألاف الريالات السعودية

٥ - الإستثمارات ، صافي

١) تصنف الاستثمارات كالتالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٥٧٨,٥١٥	٥٦٦,٩٢٦	٦٣٩,٣٤٥						
١٨,٧٤٩,٦٨٩	١٨,١٣١,٢٨٢	١٩,٩٥٥,٥٩٢						
٨٦,٢٦٧	٨٥,٧٥٩	٧٥,٧٢٥						
			٣,٣٤٩					
١٩,٤١٤,٤٧١	١٨,٧٨٣,٩٦٧	٢٠,٦٧٤,٠١١						

متاحة للبيع
استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطافة
مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
استثمارات مقتناة درجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل -
لأغراض المتاجرة
الإجمالي

ب) إعادة تصنيف الاستثمارات

قامت الإدارة في ١ يوليو ٢٠٠٨م، بتحديد بعض الاستثمارات المتاحة للبيع، والتي كانت لديها نية واضحة للاحتفاظ بها في المدى المنظور بدلاً من الخروج منها أو المتاجرة بها على المدى القصير. ونتيجة لذلك، أعيد تصنيف هذه الأدوات في ذلك التاريخ من استثمارات متاحة للبيع إلى استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطافة بالقيمة العادلة. وفيما لو لم يتم إعادة التصنيف هذه، لاشتملت الاحتياطي الأخرى على أرباح قيمة عاملة غير محققة بمبلغ ٩,٢٦ مليون ريال سعودي (غير مدققة) (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٢,٧٠١٤ مليون ريال سعودي (مدققة) و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: ١٠,٣١٠ مليون ريال سعودي (غير مدققة)، وسوف تزداد حقوق المساهمين بنفس المبلغ.

يعكس الجدول أدناه القيم الدفترية والعادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها:

القيمة العادلة			القيمة الدفترية			استثمارات متاحة للبيع معاد تصنيفها
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
١٤٧,٢٠٧	١٤٩,٦١٧	١٠٣,٩٢٣	١٤٧,٩١١	١٤٨,٥١٦	١٠٤,٧٨٦	

٦ - القروض والسلف ، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٠,١٤٧,٧٦٩	١١,٣٤٢,٥٠٨	١٣,٩٤١,٣٠٠						
٥٣,٤٣٦,٤٠٠	٥٤,٠٤٣,٩٩٣	٥٩,٤٨٠,٠٠٣						
٢٦٧,٠١٧	٢٧١,٧٥٦	٣١٤,٣١٣						
٦٣,٨٥١,١٨٦	٦٥,٦٥٨,٢٥٧	٧٣,٧٣٥,٦٦						
٧٩٦,٣٣٥	٨٤١,٦٢٢	٨٢٧,٦١٢						
٦٤,٦٤٧,٥٢١	٦٦,٤٩٩,٨٧٩	٧٤,٥٦٣,٢٢٨						
(١,٢٧٨,٨١١)	(١,٣٥٢,٠٥١)	(١,٣٧٢,٣٩٦)						
٦٣,٣٦٨,٧١٠	٦٥,١٤٧,٨٢٨	٧٣,١٩٠,٨٣٢						

٧ - الموجودات الأخرى

تتضمن الموجودات الأخرى مبلغ وقدره ٣٥٢,٦١ مليون ريال سعودي (غير مدققة) (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤٤٤,٨٢٠٢٠١٤: ٤٤٤,١٨٠٢٠١٤: ٤٤٤,١٨٠٢٠١٤: ٣٥٢,٦١ مليون ريال سعودي (غير مدققة) والذي في حالة تغير الطرف الأصلي يتوضع استرداداته من طرف ذي علاقة وفقاً لاتفاق تسوية مشروط في مرحلة الأخيرة بين المجموعة والطرف ذي علاقة. إن التعرض المذكور أعلاه كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ هو بعد خصم مخصص الانخفاض البالغ ٨٥,٦ مليون ريال سعودي، وتم إدراج مخصص بمبلغ ٨٥,٦ مليون ريال سعودي (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٦٤,٢٠٢٠١٥: ٦٤,٢٠٢٠١٤ مليون ريال سعودي (غير مدققة) ضمن قائمة الدخل المرحلية الموحدة).

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

بألاف الريالات السعودية

- ٨ - وداع العملاء

٢٠١٤ ٣٠ سبتمبر (غير مدقة)	٢٠١٤ ٣١ ديسمبر (مدقة)	٢٠١٥ ٣٠ سبتمبر (غير مدقة)	
٤٢,٤٢٤,٩٣٢	٤٥,٢٥٧,٧٤٣	٤٧,٧٧٠,٣٠٨	لأجل
٢٨,٦٠٩,٧٢٧	٢٩,٩٦٤,١٥٧	٢٣,٣٤٥,٢٤٦	تحت الطلب
٤٥١,٧٩٩	٤٠٧,٧٥٤	٤٣٥,٨٤١	إيجار
١,٢٠٤,٨٥١	١,١٨٤,٢١١	١,١٤٥,٤٥٤	أخرى
٧٢,٧٩١,٢٠٩	٧٦,٨١٣,٨٦٥	٨٢,٦٩٦,٨٤٩	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

بألاف الريالات السعودية

٩ - المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة إضافة إلى المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادةً على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

	٢٠١٤				٢٠١٤				٢٠١٥				الأدوات المالية المشتقة
	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	المبالغ السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	(غير مدفقة)	
ممتلكات لأغراض المتاجرة :													
ملايين أصلاء العملات	٢٨,٢١٢,٠٣٣	٣١,١٦٠	١٢٢,٢٦٥	٢٧,٠٧٩,١٠٤	٣٥,٤٣٤	١٢١,١٣٧	٢٨,٧٠٥,٥٩٠	٤١,٠٨١	١٣٥,٩٧				
عقود الصرف الأجنبي والسلع الأجلة	١٩,٩٢٥,٣١٨	٧٤,٥٥٧	١٠٠,٣٨٧	٢١,٠٦٠,٢٧٦	٩٦,٢٩٩	١١٣,٨٥٤	١٩,٥٦٠,٩٩١	٣٦,٣٥٢	٦٧,٩٢١				
خيارات العملات والسلع	٤٤,٤٥٢,٩٤٢	٤٩,٠٢٨	٤٨,٩٣٦	٤٤,٢٦٧,٠٠٤٢	١١٩,١٣٠	١١٩,١٣٠	٤٨,١٩٠,٩٩١	٩٢,٥٦٥	١٤٣,٤٣٣				
خيارات أسعار العملات	١,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١,٠٠٠,٠٠٠	١	١	٤٧٠,٨٠٠	٣٦	٦٩				
ممتلكات لتنظيم مخاطر القيمة العادلة :													
ملايين أصلاء العملات	١٨٧,٥٤٠	٢,٧٢٦	-	١٨٧,٧٢٠	٢,٤٠٢	-	٣٧,٥٤	٢,٠٣٧	-				
الإجمالي	٩٣,٧٧٧,٨٣٢	١٥٧,٤٧٢	٢٧١,٥٨٩	٩٣,٥٩٤,١٥٢	٢٥٣,٢٦٦	٣٥٤,٦٢٢	٤١,٤٦٥,٨٤٦	١٧٢,٣٦٩	٣٤٧,٩٥٢				

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بألاف الريالات السعودية

١٠ - النقدية وشبه النقدية

ت تكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة من الآتي :

٢٠١٤ سبتمبر ٣٠	٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ سبتمبر ٣٠	٢٠١٥ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة)
٢,٠٣٣,٤٢٠	٥,٧٧١,٤٥٩	٢,٦٤٨,١١٧	٢,٦٤٨,١١٧ نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عد الوديعة النظامية
٩٦٧,٦٠٨	٥٣٨,٧٨٩	٦٧٢,٦٦٢	٦٧٢,٦٦٢ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتاء
٣,٠٠١,٠٢٨	٦,٣١٠,٢٤٨	٣,٣٢٠,٧٧٩	٣,٣٢٠,٧٧٩ الإجمالي

١١ - التعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتهاء

فيما يلي بياناً بالتعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتهاء الخاصة بالمجموعة :

٢٠١٤ سبتمبر ٣٠	٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ سبتمبر ٣٠	٢٠١٥ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة)
٢٢,٨٠٥,٩٥٢	٢٢,١٧٩,٧٥٠	٢٢,٩٢٦,٦٧٩	٢٢,٩٢٦,٦٧٩ خطابات ضمان
٤,٨١٢,٩٥٨	٤,٩٢١,٧٢٦	٤,٤٤٦,٢٠٣	٤,٤٤٦,٢٠٣ اعتمادات مستندية
٢,٨٧٩,٨٧٠	٢,٦٨٨,٩٩٩	٣,٢٣٤,١٢٧	٣,٢٣٤,١٢٧ قيولات
١,٤٤٣,٠٦٦	١,٢٧٢,٤٥٣	١,٨٤٧,١٩٩	١,٨٤٧,١٩٩ الالتزامات لمنع الإنقاص غير قبلة للنقض
٣١,٩٤١,٨٤٦	٣٢,٠٦٢,٩٢٨	٣٢,٢٥٤,٢٠٨	٣٢,٢٥٤,٢٠٨ الإجمالي

١٢ - القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات المجموعة والتي تم مراجعتها بلتقطام من قبل الإدارة العليا المسؤولة عن القرارات التشغيلية في البنك من أجل إتخاذ القرار بالبنك لتخصيص الموارد للقطاعات وتقدير الأداء. تم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادلة، ويتم عادة إعادة توزيع التمويل بين القطاعات التشغيلية مما ينبع عنه تحويل تكاليف التمويل. تحمل العمولة على القطاعات التشغيلية على أساس سعر موحد يعادل التكلفة الحدية للأموال. تقليل الإيرادات من الأطراف الخارجية المصرح عنها للإدارة العليا بطريقة تتماشى مع تلك المتبعة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة. لم يطرأ أي تعديل على أسس تحديد القطاعات أو أسس قياس ارباح أو خسائر القطاعات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

فيما يلي القطاعات التشغيلية للمجموعة والتي يتم رفع التقارير بشأنها:

قطاع الشركات

يقوم قطاع الشركات بتقييم سلسلة منكاملة من المنتجات والخدمات للشركات والعملاء الاعتباريين. كما يقوم بقبول ودائع العملاء وتقديم التمويل الذي يشتمل على القروض لأجل والسحب على المكتشوف 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، سواء الكترونياً أو غير ذلك.

قطاع الأفراد

يعمل قطاع الأفراد من خلال شبكة الفروع المحلية ومكاتب الصرف الآلي مدعمة بخدمات مركز الهاتف البنكي على مدار ٢٤ ساعة. كما يقوم هذا القطاع بقبول ودائع العملاء على شكل حسابات ادخار وودائع متعددة، وتقييم خدمات ومنتجات مصرفية الأفراد التي تشمل على القروض الشخصية، والسحب على المكتشوف، وبطاقات الائتمان للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

قطاع الغزينة

يتناول قطاع الغزينة بشكل أساسي مع أسواق المال، وتحويل العملات الأجنبية وأسعار العملات والأدوات المشتقة الأخرى للشركات والعملاء الاعتباريين ولحساب المجموعة نفسها. كما أن هذا القطاع مسؤول عن إدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة.

إيضاخات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بألاف الريالات السعودية

١٢ - القطاعات التشغيلية - تتمة

الأعمال المصرافية الاستثمارية وخدمات الاستثمار

يتم هذا القطاع خدمات التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية.

آخرى

وتشمل القطاعات الأخرى على عملية إدارة الموجودات والمطلوبات على مستوى المجموعة باستثناء أنشطة الخزينة الرئيسية، و الحفاظ على السيولة على مستوى المجموعة، وإدارة مركزها المالي الموحد. كما تتضمن صافي الإيرادات والمصاريف الداخلية للإدارات على تعديل تحويل التمويل بناء على منهجية المجموعة المعتمدة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وتتضمن الدخل والمصاريف غير الموزعة والمتعلقة بالمركز الرئيسي والإدارات الأخرى والموجودات والمطلوبات غير الموزعة.

١) فيما يلي تحليلًا لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م و٢٠١٤م، والإيرادات والنتائج حسب القطاعات التشغيلية لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ (غير مدقة):

٢٠١٥	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	الاستثمار	آخرى	الاجمالي
قطاع الأعمال المصرافية الاستثمارية وخدمات الاستثمار						
اجمالي الموجودات						١٠٤,٠١٢,٥٥٣
اجمالي المطلوبات						٩٢,٤٤٢,٥٩٥
اجمالي دخل العمليات، صافي						(٢,٧٣٥,٠١٨)
اجمالي مصاريف العمليات (بدون مخصص انخفاض خسائر الائتمان وأخرى، صافي)						٨٦١,٤٠٤
مخصص انخفاض خسائر الائتمان وأخرى، صافي						٢٠٣,٨٧٤
الدخل غير التشغيلي						١,٣٦٣
صافي دخل للفترة						١,٥٧١,١٠٣
						(٤٠٣,٩٣٦)
						١٩,١٤٤
						٢٩٤,٦٣٧
						٢٨٧,٧١١
						١,٢٧٣,٥٤٧

٢٠١٤	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	الاستثمار	آخرى	الاجمالي
قطاع الأعمال المصرافية الاستثمارية وخدمات الاستثمار						
اجمالي الموجودات						٩١,٥٩٤,٤٠٤
اجمالي المطلوبات						٨١,٢٥٩,٨٢٧
اجمالي دخل العمليات، صافي						(٢,٣٧٧,٠٦١)
اجمالي مصاريف العمليات (بدون مخصص انخفاض خسائر الائتمان وأخرى، صافي)						٧٥٣,١٦٣
مخصص انخفاض خسائر الائتمان وأخرى، صافي						٢٥٨,٤٦٤
الخسارة غير التشغيلية						(٦,٤٠١)
صافي دخل للفترة						١,٣٥٩,٠٣٣
						(٣٠٩,٧٣٩)
						٣٠,٢٦٥
						٣٥٣,٤٨٦
						٢٣٠,٨٣٦
						١,٠٥٤,١٨٥

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

بألاف الريالات السعودية

١٣ - الزكاة وضريبة الدخل

قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبية إلى مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") عن جميع السنوات بما في ذلك عام ٢٠١٤م. استلم البنك الربوط الزكوية والضريبية من مصلحة الزكاة والدخل عن السنوات من ٢٠٠٥م ولغاية ٢٠٠٩م وكذلك ربط جزئي عن عام ٢٠١٠م، التي طالب بدفع التزامات إضافية بمبلغ ١١٥ مليون ريال سعودي. وينتقل هذا الالتزام الإضافي بالزكاة التي تنشأ بسبب عدم قبول المصلحة باستطاع بعض الاستثمارات طوبية الأجل. وقد تم الاعتراض على الأساس الذي تم بموجبه فرض هذه الالتزامات الزكوية الإضافية من قبل البنك بالتعاون مع جميع البنوك الأخرى في المملكة العربية السعودية. كما قام البنك بالإعتراض رسميًا على هذه الربوط وهو في انتظار رد المصلحة.

لم تتم المصلحة بإجراء الربوط الزكوية والضريبية النهائية للسنوات من ٢٠١١م لغاية ٢٠١٤م، ولا يمكن للبنك تحديد أثر هذه الربوط بصورة موثوقة بها.

١٤ - الأسهم المجانية المصدرة وتوزيعات الأرباح وربح السهم

وافق المساهمون ، خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية والتي انعقدت بتاريخ ١٧ مارس ٢٠١٥م، على إصدار أسهم مجانية بواقع سهم واحد لكل خمسة أسهم مملوكة. وبناءً على ذلك، تم إصدار ٩٥,٢٦ مليون سهم (٤٢٪؛ ٧٩,٣٨ مليون سهم بواقع سهم واحد لكل خمسة أسهم مملوكة)، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، عن طريق رسملة الأرباح المبقاة.

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م، قامت المجموعة أيضًا بدفع توزيعات أرباح نقدية بمبلغ ٦١٩,١٦ مليون ريال سعودي (٤٦٨,٣٤ مليون ريال سعودي).

تم احتساب الربح الأساسي للسهم لفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ وذلك بتقييم صافي الدخل للفترة العائد لمساهمي البنك على ٥٧١,٥٤ مليون سهم وذلك لإظهار بأثر رجعي التغير في عدد الأسهم الذي إزداد نتيجة لإصدار الأسهم المجانية.

١٥ - احتياطي برنامج الأسهم

خلال الفترة الحالية ، قام البنك بإعادة تقييم موقفه وقام بتوحيد صندوق برنامج أسهم الموظفين ("الصندوق") في قوانمه المالية المرحلية الموحدة الموجزة. عليه ، قامت المجموعة بثبات أسهم البنك لدى الصندوق كأسهم خزينة بمبلغ قدره ٨٦,٤٨ مليون ريال سعودي و تم إظهارها ضمن احتياطي برنامج الأسهم في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة.

١٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إسلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بعوجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ التقياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن المعاملة ستتم بما:

- 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 لمنشأة 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.

البنك السعودي الهولندي
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بألاف الريالات السعودية

١٦- القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)				الموجودات المالية
				أدوات مالية مشتقة موجودات مالية قيمتها العادلة في قائمة الدخل استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٤٧,٩٥٢	-	٣٤٧,٩٥٢	-	
٣,٣٤٩	-	-	٣,٣٤٩	
٦٣٩,٣٤٥	٣,٤٣٨	١٨٨,٠٠٧	٤٤٧,٩٠٠	
٩٩٠,٦٤٦	٣,٤٣٨	٥٣٥,٩٥٩	٤٥١,٢٤٩	الإجمالي
				المطلوبات المالية
				أدوات مالية مشتقة
١٧٢,٣٤٩	-	١٧٢,٣٤٩	-	
١٧٢,٣٤٩	-	١٧٢,٣٤٩	-	الإجمالي
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقة)				الموجودات المالية
				أدوات مالية مشتقة استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٥٤,٦٢٢	-	٣٥٤,٦٢٢	-	
٥٦٦,٩٢٦	٣,٤٣٨	٢٠١,٠٥٦	٣٦٢,٤٣٢	
٩٢١,٥٤٨	٣,٤٣٨	٥٩٩,٦٧٨	٣٦٢,٤٣٢	الإجمالي
				المطلوبات المالية
				أدوات مالية مشتقة
٢٥٣,٢٦٦	-	٢٥٣,٢٦٦	-	
٢٥٣,٢٦٦	-	٢٥٣,٢٦٦	-	الإجمالي
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)				الموجودات المالية:
				أدوات مالية مشتقة استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٧١,٥٨٩	-	٢٧١,٥٨٩	-	
٥٧٨,٥١٥	٣,٤٣٨	٢٠٧,٠٤٠	٣٦٨,٠٣٧	
٨٥٠,١٠٤	٣,٤٣٨	٤٧٨,٦٢٩	٣٦٨,٠٣٧	الإجمالي
				المطلوبات المالية:
				أدوات مالية مشتقة
١٥٧,٤٧٢	-	١٥٧,٤٧٢	-	
١٥٧,٤٧٢	-	١٥٧,٤٧٢	-	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

بألاف الريالات السعودية

١٦- القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المتضمنة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة، لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية. تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات الأخرى المقيدة بالكلفة المطفأة والاستثمارات المقيدة حتى تاريخ الاستحقاق، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو طرق التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة. إن القيمة العادلة للقرض والسلف المقيدة بالتكلفة المطفأة وودائع العملاء المرتبطة بعمولات لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية، حيث إن أسعار العمولات الحالية السائدة في السوق لموجودات مالية مماثلة لا تختلف جوهرياً عن الأسعار التعاقبية. بالإضافة إلى أن القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها حيث أن هذه الأرصدة هي لفترة قصيرة الأجل مما يعطي انتظاماً بين المعدلات بحسب السجلات لا تختلف بشكل جوهري عن المعدلات السائدة في السوق. كذلك فإن القيمة العادلة لسندات الدين الثانوية تقارب القيمة الدفترية لها حيث أنها تحمل سعر عمولة متغير يعاد تسعيره كل ستة أشهر.

إن القيمة التي تم الحصول عليها من طريقة التقييم ذات العلاقة قد تختلف عن سعر المعاملة للأداة المالية بتاريخ المعاملة. ويشار إلى الفرق بين قيمة سعر المعاملة وقيمة طريقة التقييم "ربح وخسارة اليوم الواحد". حيث يتم إطافه على مدى عمر المعاملة للأداة المالية أو يوجّل إلى أن يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام المعلومات المتوفّرة من السوق والتي يمكن ملاحظتها أو يتحقق عند الاستبعاد. ويتم إثبات التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة مباشرةً في قائمة الدخل المرحلية الموحدة دون عكس ربح وخسارة اليوم الواحد المزجّلة.

١٧- كفالة 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 الاستقرارية والاحتفاظ برأس مال قوي.

تقوم الإدارة يومياً بمراقبة كفالة رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. وتتطلب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهي %.٨

تقوم الإدارة بمراقبة كلية رأس المالها باستخدام النسب المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وبموجب هذه النسبة، المعتبر عنها كافية منوية، يتم قياس كفالة رأس المال وذلك بمقارنة رأس المال الموزع للمجموعة مع الموجودات الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة الخاصة بها، والتعهدات والالتزامات المحتملة والبالغ الإسمية للمشتقات الظاهرة بالبالغ المراجحة لها وذلك لإظهار مخاطرها النسبية.

يلخص الجدول أدناه الركن الأول - الموجودات المراجحة المخاطر، ورأس المال الأساسي ورأس المال المساند، ونسبة كفالة رأس المال:

٢٠١٤ سبتمبر	٢٠١٤ ديسمبر	٢٠١٥ سبتمبر	٢٠١٥ ديسمبر	
(غير مدققة)	(مدقة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٨٣,١٥٤,٩٥٤	٨٥,٣٩٩,١٥٨	٩٣,٤٧٨,٤١٧	٩٣,٤٧٨,٤١٧	مخاطر الإنفاق المتعلقة بالموجودات المراجحة المخاطر
٢,٩٤٨,٤٦٣	٤,٠٤١,٢٨٨	٤,٥٤٥,٢٥٠	٤,٥٤٥,٢٥٠	مخاطر التسييلية المتعلقة بالموجودات المراجحة المخاطر
٤٧٢,٩٢٦	٥٥٨,٤٩٤	٣٦٨,٨٣٠	٣٦٨,٨٣٠	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المراجحة المخاطر
٨٧,٥٧٦,٣٤٣	٨٩,٩٩٨,٩٤٠	٩٨,٣٩٢,٤٩٧	٩٨,٣٩٢,٤٩٧	اجمالي الركن الأول - الموجودات المراجحة المخاطر
١٠,٣١١,٦٠٤	١٠,٠٩٤,٥٨٥	١١,٥٨٨,٩٥٨	١١,٥٨٨,٩٥٨	رأس المال الأساسي
٥,٠٠١,٧٢٥	٤,١٧١,١٦٠	٤,١٨٠,٦٤٩	٤,١٨٠,٦٤٩	رأس المال المساند
١٥,٣١٣,٣٢٩	١٤,٢٦٥,٧٤٥	١٥,٧٦٩,٦٠٧	١٥,٧٦٩,٦٠٧	اجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
١١,٧٧	١١,٢٢	١١,٧٨	١١,٧٨	نسبة كفالة رأس المال %
١٧,٤٩	١٥,٨٥	١٦,٠٣	١٦,٠٣	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

١٨- الأفصحات المتعلقة بأطر العمل وفقاً لتوصيات لجنة بازل ٢

يجب القيام ببعض الإفصحات الكمية والتوعية بموجب إطار العمل التي نصت عليها لجنة بازل ٢. سيتم نشر هذه الإفصحات على الموقع الإلكتروني للبنك: www.shb.com.sa، خلال الفترة الزمنية المحددة وطبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. لم تخضع هذه الإفصحات للفحص من قبل مراجعى الحسابات الخارجيين للمجموعة.

١٩- أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة كي تتماشى مع عرض الحسابات للفترة الحالية.