

Saudi Hollandi Bank  البنك السعودي الهولندي

البنك السعودي الهولندي
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م



كى بي ام جى الفوزان والسدحان

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ديلويت.

تقرير مراجعي الحسابات

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

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك السعودي الهولندي ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين "بالمجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٤٢). لم نقوم بمراجعة الإيضاحين (٣٦) و (٣٧) بما في ذلك البيانات المشار إليها والمتعلقة "ببازل (٢) - الهيكله الرأسمالية" و"الإفصاحات الخاصة بالركيزة الثالثة لبازل (٣)" حيث أنها لا تقع ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عانلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك. كما تتضمن هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي خاص بإعداد القوائم المالية الموحدة الخالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

مسؤولية مراجعي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب منا الإلتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن هذه القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

تشتمل أعمال المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية الموحدة. تعتمد الإجراءات التي يتم إختيارها على تقدير مراجعي الحسابات وتشتمل على تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند تقييم هذه المخاطر، يقوم مراجعو الحسابات بالأخذ بعين الإعتبار نظام الرقابة الداخلي الخاص بإعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وعرضها بصورة عانلة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. كما تشتمل أعمال المراجعة على تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وتقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً لإبداء رأينا.



كي بي ام جي الفوزان والسدحان

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ديلويت.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة للمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

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

عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٤٨

٥ ربيع الثاني ١٤٣٥ هـ
٥ فبراير ٢٠١٤

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

إحسان بن أمان الله مخدوم
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٨



البنك السعودي الهولندي
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر
بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات	الموجودات
٩,٥٦٢,٤٥٥	٦,٦٦٢,٥٢٢	٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٨٤٠,٧١٧	١,٧٥١,٣٦٧	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١,٣٧٨,٥٧٧	١٦,٨٤٩,١٦٢	٦	استثمارات، صافي
٤٥,٢٧٦,١٩٩	٥٣,٦٥٢,٣٢٥	٧	قروض وسلف، صافي
١٨,٠٥٠	١٧,٢٣٣	٨	استثمار في شركة زميلة
٤٨٨,٧٦٧	٥٠٤,٨٠٢	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٩٤٠,٧٤٨	١,٠٣٠,٨٥٠	١٠	موجودات أخرى
٦٨,٥٠٥,٥١٣	٨٠,٤٦٨,٢٦١		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
١,٤٧٤,٩٢٣	٢,٤٩٤,٢٧٨	١٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٣,٩١٣,٦٧٢	٦١,٨٧٥,٤٤٩	١٣	ودائع العملاء
٢,٩٠٠,٠٠٠	٤,٦٢٥,٠٠٠	١٤	أوراق مالية تابعة
١,٩١٠,٩٣٩	٢,٠٧٢,١٠٦	١٥	مطلوبات أخرى
٦٠,١٩٩,٥٣٤	٧١,٠٦٦,٨٣٣		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
٣,٩٦٩,٠٠٠	٣,٩٦٩,٠٠٠	١٦	رأس المال
٢,٧٠٥,٧٢٦	٣,٠٨١,١٢٨	١٧	احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		احتياطي عام
(٥,٧٩٠)	٢١,٦٩٠	١٨	احتياطيات أخرى
-	٧٩٣,٨٠٠	١٦	احتياطي منحة أسهم
١,٠٥١,٢٨٦	٩١٥,٣٤٨		أرباح مبقاة
٤٤٤,٥٢٨	٤٦٨,٣٤٢	٢٦	إجمالي أنصبة أرباح مقترح توزيعها
١١,٢٢٩	٢٢,١٢٠	٣٩	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
٨,٣٠٥,٩٧٩	٩,٤٠١,٤٢٨		إجمالي حقوق المساهمين
٦٨,٥٠٥,٥١٣	٨٠,٤٦٨,٢٦١		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين


John Macedo
Chief Financial Officer


Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer


Dr. Bernd von Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي الهولندي
قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات	
١,٧١٩,٧٦٧	٢,٠٩٥,٥٠٥	٢٠	دخل العمولات الخاصة
٣٤٧,٤٣٣	٤٧١,٧٩٣	٢٠	مصاريف العمولات الخاصة
١,٣٧٢,٣٣٤	١,٦٢٣,٧١٢		صافي دخل العمولات الخاصة
٦٢٧,٧٠٥	٧٣٢,٢٢٥	٢١	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
١١٧,٠٩٢	١٢١,١٣٣		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٩٧,٦٦١	١٣٦,٣٩٩	٢٢	دخل المتاجرة، صافي
-	٣,٢٧٦		دخل توزيعات أنصبة أرباح من استثمارات متاحة للبيع
٤,٥٥٥	(٧٥٠)	٢٣	(خسائر) / أرباح من استثمارات معتادة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٢,٢١٩,٣٤٧	٢,٦١٥,٩٩٥		إجمالي دخل العمليات
٤٧٤,١٠٣	٥٠٨,٨٥٦	٢٤	رواتب ومصاريف الموظفين
٧٣,٠٧٣	٨٣,٨٩٩		إيجار ومصاريف مباني
١١٠,٧٤١	٩٦,١١٢	٩	استهلاك وإطفاء
١٨٨,٨٤٣	٢٠٦,٢٠٨		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٣٩,٩٠٤	٢١٨,٤٩٧	(ب)٧	مخصص خسائر ائتمان، صافي
(٢٠,٠٠٠)	-	(ج)٦	استرداد مخصص خسائر استثمارات
٩٦٦,٦٦٤	١,١١٣,٥٧٢		إجمالي مصاريف العمليات
١,٢٥٢,٦٨٣	١,٥٠٢,٤٢٣		دخل العمليات
٣٠٠	(٨١٧)	٨	الحصة في (خسارة) / ربح الشركة الزميلة
١,٢٥٢,٩٨٣	١,٥٠١,٦٠٦		صافي دخل السنة
٣,١٦	٣,٧٨	٢٥	ربحية السهم الأساسية والمخفضة


Mr. John Macedo
Chief Financial Officer


Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer


Dr. Basim van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي الهولندي
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر
بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	
١,٢٥٢,٩٨٣	١,٥٠١,٦٠٦		صافي الدخل للسنة
			بنود الدخل الشامل الأخرى :
			البنود التي يمكن إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل الموحدة في المستقبل
			استثمارات متاحة للبيع
٤,٣٩٥	١٩,٣٢٩	١٨	- صافي التغير في القيمة العادلة
٤,٥٣٦	١,٧٩٦	١٨	- المرحل إلى قائمة الدخل الموحدة
٨,٩٣١	٢١,١٢٥		
			التدفقات النقدية المحوطة
٥,٥١٩	٦,٣٥٥	١٨	- المرحل إلى قائمة الدخل الموحدة
١٤,٤٥٠	٢٧,٤٨٠		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٢٦٧,٤٣٣	١,٥٢٩,٠٨٦		إجمالي الدخل الشامل للسنة


Mr. John Macedo
Chief Financial Officer


Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer


Dr. Bernard Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي الهولندي
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للمنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر
بالآلاف الريالات السعودية

إجمالي حقوق المساهمين	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	إجمالي انصبة أرباح مقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	احتياطيات أخرى				رأس المال	إيضاحات		
				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 السنة
١,٥٢٩,٠٨٦	-	-	١,٥٠١,٦٠٦	-	٦,٣٥٥	٢١,١٢٥	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٠,٨٩١	١٠,٨٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٩	معاملات برنامج أسهم الموظفين
-	-	-	(٣٧٥,٤٠٢)	-	-	-	-	٣٧٥,٤٠٢	-	١٧	المرحل إلى الاحتياطي النظامي
-	-	-	(٧٩٣,٨٠٠)	٧٩٣,٨٠٠	-	-	-	-	-	١٦	منحة أسهم مقترحة
(٤٤٤,٥٢٨)	-	(٤٤٤,٥٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	انصبة أرباح مدفوعة
-	-	٤٦٨,٣٤٢	(٤٦٨,٣٤٢)	-	-	-	-	-	-	٢٦	إجمالي انصبة أرباح مقترح توزيعها
٩,٤٠١,٤٢٨	٢٢,١٢٠	٤٦٨,٣٤٢	٩١٥,٣٤٨	٧٩٣,٨٠٠	-	٢١,٦٩٠	١٣٠,٠٠٠	٢,٠٨١,١٢٨	٣,٩٦٩,٠٠٠	-	الرصيد في نهاية السنة
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 السنة
١,٢٦٧,٤٣٣	-	-	١,٢٥٢,٩٨٣	-	٥,٥١٩	٨,٩٣١	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٧,٢٧٩	٧,٢٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٩	معاملات برنامج أسهم الموظفين
-	-	-	(٣١٣,٢٤٦)	-	-	-	-	٣١٣,٢٤٦	-	١٧	المرحل إلى الاحتياطي النظامي
-	-	-	-	(٦٦١,٥٠٠)	-	-	-	-	٦٦١,٥٠٠	-	إصدار منحة أسهم
(٣٧٧,٠٥٥)	-	(٣٧٧,٠٥٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	انصبة أرباح مدفوعة
-	-	٤٤٤,٥٢٨	(٤٤٤,٥٢٨)	-	-	-	-	-	-	٢٦	إجمالي انصبة أرباح مقترح توزيعها
٨,٣٠٥,٩٧٩	١١,٢٢٩	٤٤٤,٥٢٨	١,٠٥١,٢٨٦	-	(٦,٣٥٥)	٥٦٥	١٣٠,٠٠٠	٢,٧٠٥,٧٢٦	٣,٩٦٩,٠٠٠	-	الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

Mr. John Macedo
Chief Financial Officer

Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer

Dr. Bernd van Lier
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

البنك السعودي الهولندي
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر
بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات
١,٢٥٢,٩٨٣	١,٥٠١,٦٠٦	الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للسنة
(٤٤,٨٨٠)	(٨٠,٤٩١)	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية: (تراكم الخصومات) وإطفاء العلاوة على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
-	(٧٣)	الربح من بيع ممتلكات ومعدات
(٤,٥٥٥)	٧٥٠	خسائر/ (أرباح) من استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
١١٠,٧٤١	٩٦,١١٢	استهلاك وإطفاء
١٣٩,٩٠٤	٢١٨,٤٩٧	مخصص خسائر ائتمان، صافي
(٣٠٠)	٨١٧	الحصة في خسارة / (ربح) الشركة الزميلة
(٢٠,٠٠٠)	-	استرداد مخصص خسائر استثمارات
٧,٢٧٩	١٠,٨٩١	معاملات برنامج أسهم الموظفين
١,٤٤١,١٧٢	١,٧٤٨,١٠٩	
(٣٤٨,٦٢٦)	(٤٩٦,٥٥١)	صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية: ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
-	(٩٣٧,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوم من تاريخ الاقتناء
١١,١١٠	-	استثمارات مقتناة ليُدْرَج التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل (من ضمنها استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة)
(٨,٠٠٦,٥٠٥)	(٨,٥٩٤,٦٢٣)	قروض وسلف، صافي
٨٢,٦٢٧	(١٨٩,٠٣٢)	موجودات أخرى
(١٣٦,١٦٨)	١,٠١٩,٣٥٥	صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية: أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩,٢٢٤,٩٣٦	٧,٩٦١,٧٧٧	ودائع العملاء
(٧٨,٣٩٨)	١٦١,١٦٧	مطلوبات أخرى
٢,١٩٠,١٤٨	٦٧٣,٢٠٢	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
١٥,٩٦٦,٥٧٦	٨,٥٠٣,٨٢١	الأنشطة الاستثمارية
(١٥,٧٧٥,٣٦٢)	(١٣,٨٦٦,٤٣٥)	المحصل من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(١١٠,٠٠٩)	(١١٢,١٤٧)	شراء استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
-	٧٣	شراء ممتلكات ومعدات
٨١,٢٠٥	(٥,٤٧٤,٦٨٨)	المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١,٤٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
-	(٧٧٥,٠٠٠)	الأنشطة التمويلية
(١٩٨,٤٥٠)	(٣٤٦,٣٤٨)	المحصل من إصدار أوراق مالية تابعة
١,٢٠١,٥٥٠	١,٣٧٨,٦٥٢	المسدد من أوراق مالية تابعة
٣,٤٧٢,٩٠٣	(٣,٤٢٢,٨٣٤)	أنصبة أرباح مدفوعة بالصافي من الزكاة والضريبة المستردة من المساهمين
٤,٣٢٣,١٤١	٧,٧٩٦,٠٤٤	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
٧,٧٩٦,٠٤٤	٤,٣٧٣,٢١٠	صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١,٦٧٨,١٣١	٢,٠٧١,٩٠١	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٣٠٦,٢١٥	٤٤٦,٤٣٠	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
١٤,٤٥٠	٢٧,٤٨٠	عمولات خاصة مقبوضة خلال السنة
		عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
		معلومات إضافية غير نقدية
		صافي التغيير في القيمة العادلة والترجيلات إلى قائمة الدخل الموحدة

Mr. John Macedo
Chief Financial Officer

Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer

Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

١- عام

البنك السعودي الهولندي ("البنك")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي الكريمة رقم ٨٥/م الصادر بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٣٩٦ هـ (الموافق ٢١ ديسمبر ١٩٧٦). بدأ البنك أعماله في ١٧ شعبان ١٣٩٧ هـ (الموافق ٣ أغسطس ١٩٧٧)، بعد أن انتقلت إليه ملكية فروع بنك الجميني نيدرلاند إن. في. في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦٤٩٢٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٠٧ هـ (الموافق ٥ فبراير ١٩٨٧) وذلك من خلال شبكة فروعه وعددها ٤٨ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٤٥ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن العنوان المسجل للمركز الرئيسي للبنك هو:

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

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 منشأة من قبل البنك.

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركائه 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 ١-٣٩-٢٠٠٧ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٢٣٧٨ بتاريخ ٣٠ ذو الحجة ١٤٢٨ هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠٠٨) لتولي وإدارة خدمات المجموعة الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول المنظمة من قبل هيئة السوق المالية والتي تشمل التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية. بدأت الشركة بممارسة أعمالها اعتباراً من ٢ ربيع الثاني ١٤٢٩ هـ (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 ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٦ مايو ٢٠٠٨) بموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد تم تأسيس الشركة ليتم تسجيل ملكية الأصول العقارية والتي يتم الحصول عليها من قبل البنك كضمانات من المقترضين بإسمها.

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 ١٤٣٢ هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠١١) بموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي، تم تأسيس الشركة لتقوم بعمل وكيل لبيع المنتجات التأمينية للشركة الوطنية للتأمين، شركة زميلة.

٢- أسس الإعداد

(أ) النظم المتبعة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة طبقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، كما تم إعداد القوائم المالية لتتوافق مع نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات بالمملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

(ب) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- المشتقات المقتناة بالقيمة العادلة.
- الاستثمارات المتاحة للبيع.
- يتم تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية المحققة والمدرجة كأدوات تحوط لغرض تأهيل علاقات التحوط بالقيمة العادلة والتي يتم تعديلها بالتغيرات في القيمة العادلة والخاصة بالخطر الذي تم تحويطه.
- المطلوبات الخاصة بدفعات برنامج الأسهم.

(ج) عملة الإفصاح والعرض

تم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر عملة الإفصاح للمجموعة. تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف، باستثناء ما هو مذكور غير ذلك.

(د) الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية استخدام بعض الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات والأحكام والتي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب الأمر من الإدارة أن تمارس حكمها في طريقة تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم تقييم هذه الافتراضات والتقديرات والأحكام باستمرار وتعتمد على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، والتي تتضمن توقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها محقولة في مثل تلك الحالات والحصول على استشارات مهنية. وتتضمن البنود الهامة التي تستخدم فيها الإدارة التقديرات والأحكام أو تلك التي تمارس فيها الافتراضات ما يلي :

(١) مخصص خسائر الائتمان على القروض والسلف

تقوم الإدارة على أساس ربع سنوي بمراجعة فردية وجماعية لمحافظ قروضها لتحديد خسارة الانخفاض في القيمة. ولتحديد مدى تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة، تقوم الإدارة باستخدام افتراضاتها لتحديد ما إذا كانت هناك أي بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى أن هناك انخفاضاً يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية. إن هذا الدليل قد يحتوي على بيانات يمكن ملاحظتها والتي تشير إلى أن هناك تغيراً عكسياً في حالة السداد في مجموعة من المقترضين. وتستخدم الإدارة التقديرات بناء على الخبرة السابقة للخسائر في القروض ذات خصائص مخاطر ائتمان مماثلة حيث يوجد دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. تتم مراجعة المنهجية والأحكام المستخدمة في تقدير كل من المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بانتظام للحد من أية فروقات بين الخسائر المقدرة والخبرة في الخسائر الفعلية.

(٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات والاستثمارات المقتناة لدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل والمتاحة للبيع بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إن القيمة العادلة للأدوات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم ٦ (د).

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه لبيع موجود أو المدفوع لتحويل مطلوب في عملية اعتيادية بين مشاركين في السوق بتاريخ القياس. يبنى قياس القيمة العادلة على افتراض أن عملية بيع موجود أو تحويل مطلوب يتم تنفيذها إما:

- في السوق الأساسي للموجود أو المطلوب ، أو
- في السوق الأكثر ملائمة لذلك الموجود أو المطلوب في حالة غياب السوق الأساسي

يجب أن تكون المجموعة متمكنة من الوصول للسوق الأساسي أو السوق الأكثر ملائمة. تُقاس القيمة العادلة لموجود أو مطلوب باستخدام الأحكام والتي قد يستخدمها المشاركون لتسعير الموجود أو المطلوب وذلك بافتراض أن مشاركين السوق يعملون بأفضل منفعة إقتصادية لهم.

تستخدم المجموعة طرق تقييم ملائمة في الظروف والتي يتوفر فيها معلومات كافية لقياس القيمة العادلة والتي تزيد من استخدام المدخلات التي يمكن ملاحظتها ونقل من استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها.

إن كافة الموجودات والمطلوبات والتي تقاس بالقيمة العادلة أو ظاهرة في القوائم المالية الموحدة يتم تصنيفها من خلال تسلسل القيمة العادلة كما يلي ومبنية على أدنى مستوى مدخل والجوهري لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول : أسعار السوق المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.
المستوى الثاني : طرق تقييم حيث أن أدنى مستوى مدخل والذي يكون جوهري لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظته بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث : طرق تقييم حيث أن أدنى مستوى مدخل والذي يكون جوهري لقياس القيمة العادلة لا يمكن ملاحظته.
وبالنسبة للموجودات والمطلوبات والمسجلة في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر ، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان هناك تحويلات قد حصلت بين المستويات في التسلسل بإعادة تقييم التصنيف (بناء على أدنى مستوى مدخل والذي يكون جوهري لقياس القيمة العادلة ككل) ، بتاريخ نهاية كل فترة مالية.

(٣) الانخفاض في قيمة استثمارات الاسهم المتاحة للبيع و الأوراق المالية

تمارس المجموعة افتراضاتها لتقدير الانخفاض في قيمة استثمارات الاسهم المتاحة للبيع والأوراق المالية والتي تتضمن تحديد الانخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة عن تكلفتها. ولتحديد ما إذا كان الانخفاض جوهري ، يتم تقييم الانخفاض في القيمة العادلة مقابل التكلفة الأساسية للموجود عند القياس الأولي. ولتحديد ما إذا كان الانخفاض مستمر ، يتم تقييم الانخفاض مقابل الفترة والتي كانت فيها القيمة العادلة للموجود أقل من تكلفته الاساسية عند الاثبات الأولي. وللوصول إلى هذا الافتراض ، تقوم المجموعة بتقييم ضمن عوامل أخرى ، التقلب الطبيعي في سعر السهم / الورقة المالية والتدهور في الحالة المالية للمستثمر به وأداء الصناعة والقطاع والتغير في التقنية والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٤) تصنيف الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تتبع المجموعة متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ في تصنيف الموجودات المالية غير المشفقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديد دفعاتها وذات الاستحقاق الثابت كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. وللقيام بهذه الافتراضات، تقوم الإدارة بتقييم نيتها وقدرتها على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

وفي حالة عدم قدرة المجموعة على إبقاء هذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، باستثناء بعض الحالات الخاصة، على سبيل المثال بيع قريب من تاريخ الاستحقاق أو مبلغ غير جوهري، يتطلب من البنك إعادة تصنيف كافة الاستثمارات المصنفة كمقتناة حتى تاريخ الاستحقاق إلى استثمارات متاحة للبيع.

٥) تحديد السيطرة على المستثمر به

تخضع مؤشرات السيطرة المبينة في الإيضاح رقم ٣ (أ) لافتراضات الإدارة التي يمكن أن يكون لها أثر جوهري في حالة ملكية المجموعة في صناديق الاستثمار.

صناديق الاستثمار

تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة مسيطرة على تلك الصناديق فإنه عادةً تقوم المجموعة بالتركيز على تقييم المنافع الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (والمضمنة أية منافع محتملة والرسوم الإدارية المتوقعة) وحقوق المستثمرين لإقالة مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، فقد استنتجت المجموعة أنها تقوم بدور وكيل للمستثمرين في كافة الحالات، وعليه لم يتم بتوحيد القوائم المالية لهذه الصناديق.

٥) الاستثمارية:

قامت الإدارة بإعداد تقييم لقدرة المجموعة على الاستمرارية كمنشأة عاملة، واقتنعت بأن المجموعة لديها الموارد اللازمة للقيام بالأعمال في المستقبل المنظور. كما إن الإدارة ليست على علم بأي من الحالات الجوهرية لعدم اليقين من مدى قدرة المجموعة على الاستمرارية كمنشأة عاملة. وبناءً على ذلك، تم الاستمرار في إعداد القوائم المالية الموحدة على مبدأ الاستمرارية.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة موضحة أدناه:

التقرير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع السياسات المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ فيما عدا اعتماد المعايير الجديدة والتعديلات للمعايير القائمة التالية والتي لم يكن لديها أي أثر جوهري أو مالي على القوائم المالية الموحدة للمجموعة خلال السنة الحالية أو السنة السابقة والتي يعتقد أن يكون لها أثر غير جوهري في السنوات 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 المستثمر به (أي أن تكون المنشأة مسيطر عليها من خلال حقوق التصويت للمستثمرين أو من خلال اتفاقيات تعاقبية أخرى كما هو شأن في "المنشآت لأغراض الخاصة").

- معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٢ - الإفصاح عن المنافع في المنشآت الأخرى: يتطلب المعيار الإفصاح الشامل عن المعلومات والتي تمكن مستخدمي القوائم المالية تقييم طبيعة المنافع في المنشآت الأخرى والمخاطر المتعلقة بالمنافع في المنشآت الأخرى وتأثير هذه المنافع على المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية.

- معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة: يقوم معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية بتعريف القيمة العادلة وتقديم الإرشاد على كيفية قياس القيمة العادلة ويتطلب إفصاحات عن قياسات القيمة العادلة. يتم تقديم إفصاحات إضافية عند الطلب في الإفصاحات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات والتي تم تحديد قيمتها العادلة. إن تسلسل القيمة العادلة مقدم في الإيضاح رقم ٣٣.

ب) التعديلات على المعايير القائمة

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية: تقوم التعديلات بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ لمراجعة كيفية عرض بنود الدخل الشامل الأخرى.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية - الإفصاح: تقوم التعديلات بتعديل متطلبات الإفصاح في معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٧ لطلب معلومات عن جميع الأدوات المالية المثبتة والتي تم مقاصتها وفقاً 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: ان التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ تزيل خيار تأجيل اثبات الارباح والخسائر الاكتوارية، أي آلية الممر. ان كافة التغيرات في القيمة لبرامج المنافع المحددة سيتم اثباتها 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 ترحيلها بشكل كبير دون تعديل من خلال معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ "القوائم المالية الموحدة وغير الموحدة". ان متطلبات القوائم المالية الموحدة متضمنة حالياً في معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٠ - القوائم المالية الموحدة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - الاستثمار في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة (٢٠١١): ان 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 القائمة الإفتتاحية للمركز المالي والإيضاحات المتعلقة.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - منمتلكات ومنشآت ومعدات: تصنيف معدات الخدمات.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - القوائم المالية المرحلية: قطاعات الموجودات والمطلوبات.

(أ) أسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك السعودي الهولندي وشركاته التابعة والتي يتم إعدادها حتى ٣١ ديسمبر من كل سنة. ويتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المعتمدة من قبل البنك. تم تعديل السياسات المحاسبية حسبما هو ضروري لتتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك .
- الشركات التابعة هي الشركات المستثمر بها والتي تسيطر عليها المجموعة. تقوم المجموعة بالسيطرة على شركة مستثمر بها ، حيث أنها معرضة أو لديها الحقوق للعواد المتغيرة من خلال مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. إن القوائم المالية للشركات التابعة متضمنة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ بدا السيطرة ولغاية توقف السيطرة.
- تدرج نتائج أعمال الشركات التابعة المقتناة أو المياعة خلال السنة، إن وجدت، في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ سريان الاقتناء أو حتى تاريخ سريان الامتداد، حسبما هو ملانم. تم اعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية متناسقة وطرق تقييم لمعاملات متماثلة واحداث أخرى في حالات مشابهة.
- وعلى وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر بها فقط إذا كان لدى المجموعة:

- سيطرة على الشركة المستثمر بها (أي حقوق موجودة والتي تعطىها القدرة على التحكم بالأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر بها).
- التعرض أو الحقوق للعواد المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر بها.
- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر بها للتأثير على العوائد عندما يكون لدى المجموعة أقل من حقوق تصويت الأكتريية أو حقوق مماثلة في الشركة المستثمر بها. تقوم المجموعة باعتبار كافة الحقائق والحالات لتقييم ما إذا كان لديها السيطرة على الشركة المستثمر بها والمتضمنة:
- الترتيب التعاقدى مع حاملي التصويت الآخرين في الشركة المستثمر بها
- حقوق ناشئة من ترتيبات تعاقدية أخرى
- حقوق تصويت المجموعة أو حقوق تصويت محتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم إذا كانت مسيطره أو غير مسيطره على شركة مستثمر بها إذا كانت الحقائق والحالات تشير إلى أنه هناك تغيرات في واحدة أو أكثر من عناصر السيطرة. إن توحيد شركة تابعة يبدأ من تاريخ حصول المجموعة للسيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عند خسارة المجموعة للسيطرة على الشركة التابعة. إن موجودات ومطلوبات ودخل ومصاريف الشركة التابعة والمقتناة أو المستبعدة خلال السنة متضمنة في قائمة الدخل الشامل الموحدة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة ولغاية توقف المجموعة عن سيطرة الشركة التابعة.

عند الضرورة، يتم عمل تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لتكون السياسات المحاسبية متماشية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. إن جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصاريف والتدفقات النقدية الداخلية للمجموعة والمتعلقة بالتعاملات بين أعضاء المجموعة يتم حذفها بالكامل عند التوحيد.

يتم محاسبة التغير في ملكية منافع شركة تابعة، دون خسارة السيطرة، كعمالة حقوق ملكية. وإذا خسرت المجموعة السيطرة على شركة تابعة فإنها:

- تلغى إثبات الموجودات (متضمنة الشهرة، إن وجدت) والمطلوبات للشركة التابعة.
- تلغى إثبات القيمة الدفترية لأي منافع حقوق أقلية.
- تلغى إثبات فروقات التحويلات المتركمة والمسجلة ضمن حقوق الملكية.
- تثبت القيمة العادلة للاعتبار المستلم.
- تثبت القيمة العادلة لأي استثمار متبقي.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

- تثبت اي فائض أو عجز في الدخل أو الخسارة.
- تعيد تصنيف حصة الشركة الأم في العناصر المثبتة سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الدخل أو الخسارة أو الأرباح المبقاة، حسبما هو ملائم، كما قد يتطلب إذا قامت المجموعة بالاستبعاد المباشر للموجودات والمطلوبات ذات الصلة.

(ب) الاستثمارات في شركات زميلة

يتم القيد الأولي للاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة ويتم محاسبتها لاحقاً على أساس مبدأ حقوق الملكية المحاسبي بناءً على القوائم المالية المدققة السنوية أو أحدث قوائم مالية مرحلية متوفرة. أن الشركة الزميلة هي منشأة حيث يوجد لدى المجموعة تأثير جوهري (ولكن ليس سيطرة) في سياساتها المالية والتشغيلية والتي ليست شركة تابعة أو مشروع مشترك. يتم قيد الاستثمارات في شركات زميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة زائداً للتغيرات اللاحقة في حصة المجموعة من صافي الموجودات ناقصاً أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية. يتم قيد حصة المجموعة من شركاتها الزميلة اللاحقة للاقتناء في الأرباح أو الخسائر ضمن قائمة الدخل الموحدة ويتم قيد حصتها في التغيرات في قائمة الدخل الشامل الأخرى الموحدة ضمن الاحتياطات. يتم تعديل التغيرات اللاحقة للاقتناء المترجمة مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. عندما تكون حصة المجموعة في خسائر شركة زميلة يساوي أو أكبر من حصتها في الشركة الزميلة، متضمنة أي مدينون غير مضمونين، لا تقوم المجموعة بقيد خسائر إضافية باستثناء عند تكبدها التزامات أو قيامها بدفعات بالنيابة عن الشركة الزميلة.

يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة من المعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة إلى حد حصة المجموعة في الشركات الزميلة. تعكس قائمة الدخل الموحدة حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. عندما يكون هناك تغير مسجل مباشرة في حقوق ملكية الشركة الزميلة تقوم المجموعة بقيد حصتها بأي تغيرات والإفصاح عنها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة.

يتم إظهار حصة المجموعة في ربح/خسارة الشركة الزميلة ضمن بند مستقل على قائمة الدخل الموحدة. إن هذا الربح/الخسارة خاص بحقوق مساهمي الشركة الزميلة وعليه فإن هذا الربح/الخسارة هو صافي الربح بعد ضريبة الدخل وحقوق الأقلية في الشركات التابعة للشركة الزميلة.

عند تطبيق مبدأ حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان هناك حاجة لقيد خسائر انخفاض في القيمة إضافية على استثمارها في الشركة الزميلة. تقوم المجموعة بتحديد في كل تاريخ قائمة مركز مالي موحدة ما إذا كان هناك دليل اقتراضي أن الاستثمار في الشركة الزميلة منخفض القيمة. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بحساب مبلغ الانخفاض في القيمة والذي يمثل الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة والقيمة الدفترية ويتم قيد المبلغ في " الحصة في ربح شركة زميلة " في قائمة الدخل الموحدة.

(ج) محاسبة تاريخ التداول

يتم إثبات والغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع موجودات. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بالشراء أو البيع هي عمليات شراء أو بيع للموجودات المالية التي تتطلب أن يتم تسليم الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

(د) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

يتم القياس الأولي للأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات واتفاقيات الأسعار الأجلة، وعمليات مبادلة العملات وأسعار العملات، وخيارات العملات وأسعار العملات (المكتتبية والمشتراة) بالقيمة العادلة بتاريخ الدخول في عقد المشتقة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة ويتم تحقق مصاريف المعاملة في قائمة الدخل الموحدة. تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وتقيد ضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. وتحدد القيمة العادلة بالإشارة إلى الأسعار المتداولة بالسوق وتطبيق نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير، حسبما هو ملائم.

إن معالجة التغيرات في القيمة العادلة تعتمد على تصنيف الأدوات المشتقة بحسب الفئات التالية:

(١) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج أية تغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة ويفصح عنها في صافي دخل المتاجرة. وتتضمن الأدوات المالية المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة أيضاً تلك الأدوات المالية المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التحوط والمتضمنة المشتقات المدمجة.

(٢) المشتقات المدمجة

يتم معاملة الأدوات المالية المشتقة المدمجة في الأدوات المالية الأخرى على أنها أدوات مالية مشتقة منفصلة ويتم قيدها بقيمتها العادلة إذا لم تكن خصائصها ومخاطرها الاقتصادية مرتبطة بشكل وثيق بالعقد الأساسي ولم يكن اقتناء العقد الأساسي لأغراض المتاجرة أو ليدرج التغير في قيمته العادلة في قائمة الدخل. وتحسب الأدوات المالية المشتقة المدمجة المنفصلة عن العقد الأساسي بقيمتها العادلة في محفظة المتاجرة مع قيد التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

(٣) محاسبة التحوط

تقوم المجموعة بإدراج بعض الأدوات المشتقة كأدوات تحوط في علاقات تحوط مؤهلة كما هو موضح أدناه:

لأغراض محاسبة التحوط، يتم تصنيف التحوطات إلى فئتين هما: (أ) تحوطات مخاطر القيمة العادلة والتي تحوط التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لموجود أو مطلوب تم إثباته (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة تحوط محفظة) أو الارتباطات التي لم يتم إثباتها أو جزء محدد من هذا الموجود أو المطلوب أو الالتزام والتي تتعلق بخاطر محدد قد يؤثر على صافي الربح أو الخسارة المسجلة. (ب) تحوطات مخاطر التدفقات النقدية والتي تحوط التعرض للتغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بموجود أو مطلوب مثبت أو بمعاملة متوقعة المحتمل حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي الأرباح أو الخسائر المسجلة.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاكاة التحوط، فإنه يتوقع بأن يكون التحوط ذات فعالية عالية، أي أن يتم مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية من أداة التحوط بشكل فعال للتغيرات التي طرأت على الأداة المحوطة، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية التحوط يتم توثيق أهداف وإستراتيجية إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط والأداة المتعلقة بالتحوط وطبيعة الخطر المحوطة وطريقة تقييم فعالية علاقة التحوط من قبل الإدارة. ولاحقاً، يجب تقييم مدى فعالية التحوط بصورة مستمرة.

تحوط مخاطر القيمة العادلة

عندما تدرج أداة مالية مشتقة كأداة تحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة، يدرج أي ربح أو خسارة ناشئ عن إعادة قياس أداة تحوط إلى قيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة مع التغير في القيمة العادلة للأداة المحوطة المتعلقة بالخطر المحوط.

في الحالات التي يتوقف فيها تحوط مخاطر القيمة العادلة للأدوات المحوطة الخاضعة لعمولات والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة عن التزامها بشرط محاسبة التحوط أو بيعها، أو تنفيذها، أو إنهاء سريانها يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للأداة المحوطة عند نهايتها والقيمة الاسمية على مدى الفترة المتبقية من التحوط الأساسي باستخدام سعر العمولة الفعلي. إذا تم إلغاء إثبات الأداة المحوطة يتم إثبات القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

تحوط مخاطر التدفقات النقدية

عندما تدرج أداة مشتقة كأداة تحوط لمخاطر التدفقات النقدية يتم إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناتجة عن أداة التحوط والذي تم تحديده على أنه جزء فعال في قائمة الدخل الشامل الأخرى الموحدة، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، ضمن قائمة الدخل الموحدة. أما بالنسبة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية التي تؤثر على المعاملات مستقبلية والتي تم إثبات الأرباح أو الخسائر من القيمة العادلة فيها ضمن الاحتماليات الأخرى، يتم تحويلها إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي أثرت فيها الأدوات المحوطة على قائمة الدخل الموحدة.

وعندما ينتج من المعاملة المحوطة المتنبأ بها إثبات موجود أو مطلوب غير مالي عندئذ يجب الأخذ بعين الاعتبار الربح والخسارة المتعلقة بها والتي سبق إثباتها مباشرة في قائمة الدخل الشامل الأخرى الموحدة، في القياس المبني لتكلفة الإقتناء أو التكلفة الدفترية الأخرى في وقت إثبات هذا الموجود أو المطلوب. وعند انتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو في حال لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاكاة التحوط أو التوقع بأن المعاملات المتنبأ بها لن تحدث أو أن تقوم المجموعة بحل الارتباط حينئذ يتم ابقاء الربح أو الخسارة المتراكمة الناتجة عن أداة تحوط التدفقات النقدية التي تم إثباتها في قائمة الدخل الشامل الأخرى الموحدة حتى تحدث العملية المتنبأ بوقوعها. وفي حالة التوقع بعدم حدوثها يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المثبت ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

هـ) العملات الأجنبية

تظهر القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالريال السعودي والتي هي أيضا عملة الإفصاح للمجموعة. تقوم كل منشأة في المجموعة بتحديد عملة إفصاحها ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية الموحدة لكل منشأة باستخدام عملة الإفصاح.

تحوّل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريالات السعودية بأسعار التحويل السائدة عند تاريخ إجراء تلك المعاملات. كما تحوّل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الريالات السعودية بأسعار التحويل السائدة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. إن ربح أو خسارة تحويل العملات الأجنبية الخاصة بالبنود النقدية هي الفرق بين التكلفة المطفأة في العملة الوظيفية في بداية السنة معدلة بالفائدة الفعلية والمدفوعات خلال السنة، والتكلفة المطفأة للعملات الأجنبية محولة بسعر الصرف السائد في نهاية السنة. إن جميع الفروقات التي تنشأ عن الأنشطة لغير أغراض المتاجرة تسجل ضمن الدخل من العمليات غير التشغيلية الأخرى في قائمة الدخل الموحدة، باستثناء الفروقات الناتجة عن الاقتراض بالعملات الأجنبية والتي تقدم تحوط فعال مقابل صافي الاستثمار في منشأة الأجنبية.

يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تسوية معاملات أو تحويل العملات الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية في نهاية الفترة والمسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، باستثناء الفروقات الناتجة عن إعادة تحويل أدوات الأسهم المتاحة للبيع أو عند تأجيلها فتسجل في قائمة الدخل الشامل الأخرى كأداة تحوط تدفقات نقدية مؤهلة وصافي تحوطات استثمار مؤهلة. ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من فروقات أسعار الصرف الخاصة بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تعديل القيمة العادلة إما في قائمة الدخل الموحدة أو في بنود الدخل الشامل الأخرى طبقاً لطبيعة الموجودات المالية.

يتم تحويل البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بأسعار التحويل السائدة عند تاريخ إجراء المعاملات الأولى. فيما يتم تحويل البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بأسعار التحويل السائدة عند تاريخ تحديد القيمة العادلة.

و) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق قانوني ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة أو عندما يكون لدى المجموعة نية للتسوية على أساس الصافي، أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في أن واحد.

لا تتم مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا تطلب الأمر أو مسموح به وفقاً لأي معيار محاسبي أو تفسير وكما هو موضح في السياسات المحاسبية للمجموعة.

ز) إثبات الإيرادات/المصروفات

١) دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة لجميع الأدوات المالية الخاضعة لعمولات، باستثناء التي تصنف كمقتناة لأغراض المتاجرة أو تلك المقتناة ليدير التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة على أساس مبدأ العائد الفعلي. إن العائد الفعلي هو المعدل الذي يخضم المدفوعات والمتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات والمطلوبات المالية (أو حينها مناسب، لفترة أقصر) إلى القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية. وعند حساب نسبة العائد الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأدوات المالية باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية.

ويتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية إذا أعادت المجموعة النظر في تقديراتها للمدفوعات والمتحصلات. وتحسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس العائد الفعلي الأساسي، ويتم إدراج التغيير في القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف عمولات خاصة.

لاحقاً لإثبات خسارة انخفاض في القيمة على موجود مالي أو مجموعة من الموجودات المالية يتم إبقاء إثبات دخل العمولات الخاصة على أساس العائد الفعلي على القيمة الدفترية للموجود صافي مخصص خسائر الانخفاض في القيمة.

ويشمل احتساب العائد الفعلي الأخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأدوات المالية (الدفع المسبق، والخيارات وغيرها) وجميع الأتعاب والنقاط المدفوعة أو المتحصلة، تكاليف المعاملات والخصومات أو العلاوات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. وتعرف تكاليف المعاملات بأنها التكاليف الإضافية المرتبطة بشكل مباشر بالافتاء أو الإصدار أو الاستغناء عن موجود أو مطلوب مالي.

٢) أرباح / خسائر تحويل عملات أجنبية

يتم إثبات ربح/ خسارة تحويل عملات أجنبية عند اكتسابها / تكديدها، كما هو مبين في سياسة العملات الأجنبية أعلاه.

٣) دخل الأتعاب والعمولات

إن دخل الأتعاب والعمولات والتي تشكل جزءاً أساسياً للعائد الفعلي متضمنة في قياس الموجودات المتعلقة. يتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات التي لا تشكل جزءاً أساسياً من حساب العائد الفعلي على الموجود أو المطلوب المالي، عند تقديم الخدمة المتعلقة كما يلي:

- يتم إثبات أتعاب المحافظ والاستثمارات الإدارية الأخرى وأتعاب الخدمات على فترة عقود الخدمات المتعلقة بها على أساس زمني نسبي.
- الأتعاب المستلمة عن إدارة الأصول وإدارة الثروات وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى والتي يتم تقديمها خلال فترة زمنية ممتدة، فيتم إثباتها عند تقديم الخدمة.
- تؤجل أتعاب التزام القرض للقرض التي يتوقع سحبها وأتعاب الائتمان الأخرى (مع أي مصاريف إضافية أخرى) ويتم إثباتها كتعديل للعائد الفعلي على القرض وفي حال عدم توقع أن ينتج عن التزام قرض سحب قرض، فإن الأتعاب المحققة من التزام القرض يتم إثباتها على أساس القسط الثابت خلال فترة الالتزام.
- يتم إثبات مصاريف الأتعاب والعمولات الأخرى والمتعلقة بشكل أساسي بأتعاب المعاملات والخدمات والتي يتم قيدها كمصرف، عند استلام الخدمة والتي يفصح عنها بصافي الأتعاب ودخل العمولات المتعلقة.

٤) دخل توزيعات أنصبة أرباح

يتم إثبات دخل توزيعات أنصبة أرباح عند نشوء الحق لاستلام أنصبة الأرباح. يتم قيد توزيعات أنصبة الأرباح كجزء من صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المقتناة ليدرج التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل أو دخل العمليات الأخرى بناء على تصنيف أداة الأسهم المتعلقة.

٥) صافي دخل / (خسارة) المتاجرة

تتضمن النتائج التي تنشأ من أنشطة المتاجرة جميع الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة الناتجة من التغييرات في القيمة العادلة ودخل أو مصاريف العمولات الخاصة المتعلقة بها، وتوزيعات أنصبة الأرباح عن الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة وفروقت تحويل العملات الأجنبية. وتتضمن عدم الفعلية المسجلة في معاملات التحوط.

ح) ربح اليوم الواحد

عندما تكون قيمة المعاملة مختلفة عن القيمة العادلة لنفس الأداة في المعاملات السوقية الأخرى والتي يمكن ملاحظتها أو تكون مبنية على أساس طريقة تقييم حيث أن المتغيرات تشمل على بيانات فقط من الأسواق التي يمكن ملاحظتها، تثبت المجموعة فوراً الفروقات بين قيمة المعاملة والقيمة العادلة (ربح اليوم الواحد) في قائمة الدخل الموحدة ضمن "صافي دخل المتاجرة". وفي الحالات التي يكون فيها استخدام بيانات لا يمكن ملاحظتها، يدرج الفرق بين قيمة المعاملة والقيمة في النموذج في قائمة الدخل الموحدة فقط عندما تصبح المدخلات يمكن ملاحظتها، أو عندما يتم إلغاء إثبات الأداة.

ط) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة شراء) في قائمة المركز المالي الموحدة عندما تقوم المجموعة بالإبقاء بشكل جوهري على جميع مخاطر وفوائد الملكية ويستمر قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة المتعلقة بالأدوات المالية المقتناة ليدرج التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والمتاحة للبيع، والمقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة. يتم تصنيف هذه المعاملات كقرض مضمون ويتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات في "الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "ودائع العملاء"، حسبما هو ملائم.

ويتم اعتبار الفرق بين أسعار البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة تستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس مبدأ العائد الفعلي. ولا يتم إثبات الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن تلك الموجودات غير خاضعة لسيطرة المجموعة. وتدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في "نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي" أو "الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "القروض والسلف" حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين أسعار الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة يستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع على أساس مبدأ العائد الفعلي.

ي) الاستثمارات

الإثبات الأولي

يتم إثبات جميع الاستثمارات في الأوراق المالية أولاً بالقيمة العادلة. ويتم إثبات التكلفة الزائدة المباشرة للمعاملة للاستثمارات غير المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل. يتم محاسبة الاستثمارات لاحقاً بناءً على تصنيفها كمقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو مقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل أو مفاحة للبيع أو استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة. يتم إطفاء العلاوات وتراكم الخصومات باستخدام أسعار العمولات الفعلية ويتم قيدها ضمن دخل العمولات الخاصة.

تحديد القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للأوراق المالية التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية على أساس أسعار الطلب المتداولة بالسوق عند نهاية يوم العمل. وتحدد القيمة العادلة للأصول المدارة والاستثمارات في صناديق الاستثمار بالرجوع إلى صافي قيم الأصول المعلنة والتي تساوي تقريباً القيمة العادلة.

أما بالنسبة للأوراق المالية والتي لا يوجد لها سعر سوق متداول، فيتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها بشكل جوهري، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة لها أو على أساس صافي الأصول للسند. وعندما لا يمكن الوصول إلى القيمة العادلة في الأسواق النشطة فإنها تحدد باستخدام أساليب تقييم متعددة والتي تتضمن استخدام نماذج حسابية.

إعادة تصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الاستثمارات المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل بعد الإثبات الأولي، باستثناء الأدوات غير المشتقة المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل. ويمكن إعادة تصنيف الأدوات الأخرى، باستثناء تلك المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل في الإثبات الأولي (أي استثمارات مكتناة لأغراض المتاجرة)، خارج فئة الاستثمارات المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل في حال لو أنها لم تعد مكتناة لغرض بيعها أو شرائها في المدى القريب، واستيفاء الشروط التالية:

- إذا تم تعريف الاستثمارات على أنها "مقتناة بالتكلفة المطفأة" وأنه لم تكن هناك حاجة إلى أن تصنف على أنها مكتناة لأغراض المتاجرة عند الإثبات الأولي، حينها يحق للمجموعة إعادة تصنيفها إذا كان لديها الرغبة والقدرة على الاستمرار في اقتناء الاستثمارات للمستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- إذا لم تحقق الاستثمارات التعريف على أنها مكتناة بالتكلفة المطفأة، عندها يتم إعادة تصنيفها خارج فئة استثمارات مكتناة لأغراض المتاجرة فقط في "ظروف نادرة".

يمكن إعادة تصنيف الأوراق المالية المتاحة للبيع إلى "استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة" إذا انطبق عليها تعريف "استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة" و إذا كان لدى المجموعة الرغبة والقدرة على الاستمرار باقتناء تلك الأدوات المالية للمستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.

القياسات اللاحقة

يتم المحاسبة وعرض كل فئة من الاستثمارات على الأساس الموضح في الفقرات التالية:

١) الاستثمارات المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات كاستثمارات مكتناة لأغراض المتاجرة أو استثمارات مكتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل عند الإثبات الأولي. ويتم اقتناء الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء في المدى القصير الأجل، ويتم إدراجها في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة، ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة ضمن صافي دخل أو خسارة المتاجرة.

يمكن إدراج الاستثمارات كمقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل من قبل الإدارة في حالة كان القيام بذلك يقلل من اختلافات القياس التي تظهر في حالة عدم تطبيق ذلك باستثناء أدوات الأسهم التي لا يوجد لها سعر تداول في سوق نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

يتم تسجيل الاستثمارات المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة. يتم إثبات التغيرات في قائمة الدخل الموحدة خلال السنة التي نشأت فيها هذه التغيرات ويتم عرض دخل العمولات الخاصة ودخل توزيعات أنصبة الأرباح على الموجودات المالية المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل كدخل متاجرة أو دخل من أدوات مالية مكتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة.

٢) الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك الأسهم وسندات الدين غير المصنفة كمقتناة لأغراض المتاجرة وغير المصنفة كمقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل والتي بنوى اقتنائها لفترة غير محددة والتي يمكن أن تباع استجابة لاحتياجات السيولة أو التغيرات في معدلات العمولات الخاصة أو أسعار الصرف الأجنبي أو أسعار الأسهم. أن الاستثمارات المتاحة للبيع هي استثمارات غير مشتقة والمصنفة كمفتحة للبيع أو غير مصنفة بتصنيف آخر للموجودات المالية.

وتسجل الاستثمارات المصنفة " كاستثمارات متاحة للبيع" أولاً بالقيمة العادلة والمتضمنة مصاريف العملية الزائدة والمباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة باستثناء أدوات الأسهم التي لا يوجد لها سعر تداول والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق ويتم إظهارها بالتكلفة. يتم إثبات الربح أو الخسارة غير المحققة نتيجة التغير في القيمة العادلة في بنود الدخل الشامل حتى يتم إلغاء إثبات الاستثمار أو تحققه أو الانخفاض في قيمته ويتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتركمة والمسجلة في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة.

٣) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وذات تاريخ استحقاق ثابت ولدى المجموعة النية والمقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. ويتم الإثبات الأولي للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة والمتضمنة تكاليف العملية الزائدة والمباشرة وتقاس بعد ذلك بالتكلفة المطفأة ناقصاً منها مخصص الانخفاض في قيمتها. وتحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء باستخدام مبدأ العائد الفعلي. كما يدرج أي ربح أو خسارة ناجمة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم إلغاء إثبات الاستثمارات أو الانخفاض في قيمتها.

إن الاستثمارات التي تصنف كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها دون التأثير على قدرة المجموعة لاستخدام هذا التصنيف ولا يمكن إدراجها أداة تحوط بالنسبة لسعر العمولة أو مخاطر الدفع المسبق وذلك بسبب طبيعة هذا الاستثمار الطويل الأجل.

إلا أن عمليات البيع وإعادة التصنيف في أي من الحالات التالية لن يؤثر على قدرة المجموعة باستخدام هذا التصنيف :

- عمليات البيع أو إعادة التصنيف القريبة جداً من تاريخ الاستحقاق لدرجة أن التغيرات في سعر العمولة السوقية لن يكون لها أثر جوهري على القيمة العادلة.
- عمليات البيع أو إعادة التصنيف بعد قيام المجموعة بتحصيل جوهري لمبلغ الأصل لجميع الموجودات.
- عمليات البيع أو إعادة التصنيف العائدة إلى أحداث غير متكررة ومعزولة وخارجة عن سيطرة المجموعة والتي لا يمكن التنبؤ بها بشكل منطقي.

٤) الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وغير المتداولة بسوق نشط "كاستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة". وتظهر هذه الاستثمارات، والتي لم يتم تحوط قيمتها العادلة بالتكلفة المطفأة، باستخدام مبدأ العائد الفعلي بعد خصم مخصص الانخفاض في القيمة ويتم إثبات أي ربح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم إلغاء إثبات الاستثمار أو الانخفاض في قيمته.

ك) القروض والسلف

تعتبر القروض والسلف موجودات مالية غير مشنتة تم منحها أو اقتنائها بواسطة المجموعة ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها. يتم إثبات القروض والسلف عندما يقدم النقد إلى المقرضين. ويتم إلغاء الإثبات عندما يسد المقرضين التزاماتهم أو عندما يتم شطب هذه القروض، أو عندما يتم تحويل جميع المخاطر وعوائد الملكية بشكل جوهري.

يتم القياس المبني لكافة القروض والسلف، بالقيمة العادلة شاملة مصاريف اقتنائها.

يتم تصنيف القروض والسلف التي تم منحها أو اقتنائها بواسطة المجموعة والتي ليست متداولة بسوق نشط والتي لم يتم تحوط قيمتها العادلة، كقروض مقتناة بالتكلفة المطفأة ناقصاً منها أي مبلغ مشطوب ومخصص خسائر الائتمان. أما بالنسبة للقروض والسلف التي تم تحوطها، يتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تم التحوط لقيمتها العادلة مقابل القيمة الدفترية.

ل) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم إجراء، كما في كل تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، تقييم لتحديد وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي موجود مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من ذلك الموجود وأي انخفاض في القيمة يتم إثباته كتغيرات في القيمة الدفترية.

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار الدليل على انخفاض في قيمة القروض والسلف والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق وذلك على أساس الأصل منفرد أو جماعي.

عندما يتبين أن الموجود المالي غير قابل للتحصيل يتم شطبها مقابل مخصص الانخفاض في القيمة المتعلق بها مباشرة أو عن طريق إدراجها في قائمة الدخل الموحدة. وتشطب الموجودات المالية فقط في الظروف التي استنفدت فيها جميع المحاولات الممكنة لاستردادها وبعد تحديد مبلغ الخسارة فيها.

إذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة في فترة لاحقة وكان من الممكن ربط الانخفاض في القيمة موضوعياً بحدث وقع بعد إثبات الانخفاض (مثل التحسن في درجة ائتمان المدينين)، فإنه يتم عكس مخصص الانخفاض في القيمة السابق لإثباته بواسطة تعديل حساب المخصص، كما يتم إثبات المبلغ الذي تم عكسه في قائمة الدخل الموحدة في مخصص خسائر الائتمان.

ولا تعتبر القروض التي تم إعادة التفاوض على شروطها قروض متعثرة، ولكن تعامل كقروض جديدة. وتبنى سياسات وممارسات إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن المدفوعات ستستمر في الغالب. كما تستمر القروض في الخضوع لتقييم الانخفاض في قيمتها سواءً فردياً أو جماعياً باستخدام معدل أسعار العائد الفعلي الأساسي للقروض.

يتم إعادة التفاوض في القروض والسلف بشكل عام كجزء من علاقة عميل مستمرة أو بسبب تغير عكسي بحالة المقرض. وفي الحالة اللاحقة، قد ينتج عن إعادة التفاوض تمديد تاريخ استحقاق الدفعة أو جداول إعادة الدفعات حيث تقوم المجموعة بعرض سعر عمولة مراجع للمقرضين المتعثرين فعلياً. وينتج عن ذلك، إبقاء قرض كمتأخر عن موعد السداد ومنخفض في القيمة بشكل فردي حيث أن دفعات العمولات المعاد التفاوض فيها وأصل القرض لا تقوم بتغطية القيمة الدفترية الأساسية للقروض. وفي حالات أخرى، ينتج عن إعادة التفاوض انقائية جديدة والمعتبرة كقرض جديد. أن سياسات وتطبيقات إعادة التفاوض مبنية على مؤشرات أو أحكام والتي تشير أن الدفعات من الممكن استمرارها. يستمر القرض بخضوعه لتقييم الانخفاض في القيمة الفردية والجماعية والمحاسبة باستخدام معدل العائد الفعلي للقروض.

(١) انخفاض في قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف الموجود المالي أو مجموعة من الموجودات المالية كمخفضة في القيمة في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمتها نتيجة لحدث أو أحداث وقعت بعد الإثبات الأولي للموجود المالي أو مجموعة من الموجودات المالية وأن يكون لهذا الحدث أو الأحداث التي نتجت عنها خسائر تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لهذا الموجود المالي أو مجموعة من الموجودات المالية التي يمكن قياسها بدرجة موثوق بها.

ويتم تكوين مخصص خاص لخسائر الائتمان للانخفاض في قيمة القرض، أو أي من الموجودات المالية الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، إذا كان هناك دليل موضوعي بأن المجموعة لن تتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة. إن مبلغ المخصصات الخاصة هو عبارة عن الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ المقدر القابل للاسترداد. إن القيمة المقدرة للمبلغ القابل للاسترداد يمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والتي تتضمن المبالغ المقدرة القابلة للاسترداد من الضمانات والموجودات المرهونة، بعد خصمها بناءً على أساس معدل العائد الفعلي الأساسي.

(٢) انخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

في حالة تصنيف سندات الدين كمتاحة للبيع، تقوم الإدارة بعمل تقييم فردي حول وجود أي دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة على أساس المعايير ذاتها للموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة. ومع ذلك، فإن المبلغ المسجل للانخفاض في القيمة هو الخسارة المترتبة التي تقاس على أنها الفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً منها أي خسائر انخفاض في القيمة لهذه الاستثمارات المثبتة سابقاً في قائمة الدخل الموحدة.

في الفترات اللاحقة، إذا كان هناك زيادة في القيمة العادلة لسندات الدين وإذا كانت الزيادة تتصل بصورة موضوعية بحدث ائتماني حدث بعد إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة، يتم عكس الانخفاض من خلال قائمة الدخل الموحدة.

يعتبر الانخفاض في القيمة الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة عن تكلفة استثمارات الأسهم المقتناة كمتاحة للبيع دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة ولا يسمح باسترداد مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل الموحدة طالما أن الموجودات مثبتة، وعليه فإن أي ارتفاع بالقيمة العادلة بعد تسجيل الانخفاض في القيمة يجب أن يسجل ضمن حقوق المساهمين الموحدة. وفي حال إلغاء إثبات الموجودات المالية يتم تسجيل الربح أو الخسارة المترتبة المثبتة ضمن حقوق المساهمين الموحدة في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

(م) العقارات الأخرى

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية، باقتناء بعض العقارات وذلك لتسوية القروض والسلف المستحقة. وتعتبر هذه العقارات كموجودات مقتناة متاحة للبيع، وتظهر عند الإثبات الأولي بصفاتي القيمة القابلة للاسترداد للقروض والسلف المستحقة والقيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً منها أية تكاليف البيع (إذا كانت جوهرياً). ولا يتم تحميل استهلاكات على مثل هذه العقارات ويتم إثبات إيرادات الإيجار المتحققة من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

وبعد الإثبات الأولي، يتم تسجيل الانخفاض اللاحق في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع في قائمة الدخل الموحدة، كما يتم تسجيل ربح القيمة العادلة اللاحق ناقصاً تكاليف بيع هذه الموجودات إلى حد أن لا تتجاوز خسائر الانخفاض المترتبة المثبتة في قائمة الدخل، وكذلك الأرباح والخسائر من الاستبعاد فتظهر في قائمة الدخل.

(ن) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة بتقييم ما إذا كان هنالك مؤشر عن وجود انخفاض قيمة الموجود. وفي حالة وجود المؤشر أو في حين يتطلب مراجعة الانخفاض في القيمة السنوي لموجود، يقوم البنك بتقدير القيمة القابلة للاسترداد. إن قيمة الموجود القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للموجود أو الوحدة المدرة للتدفق ناقصاً منها تكاليف البيع وقيمة استخدامها الحالية، أيهما أكبر. عندما تكون القيمة الدفترية لموجود أو الوحدة المدرة للتدفق أكبر من القيمة القابلة للاسترداد يتم اعتبار الموجود منخفض القيمة ويتم تنزيل قيمته إلى القيمة القابلة للاسترداد. ولتقييم القيمة المستخدمة يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية إلى القيمة الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بذلك الموجود. ولتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. إن هذه الحسابات معززة باضعاف تقييم وأسعار الأسهم المتداولة للشركات التابعة المدرجة أو أية مؤشرات قيمة عادلة متوفرة.

وللموجودات باستثناء الشهرة، إن وجدت، يتم عمل تقييم بتاريخ كل قائمة مركز مالي لمدى توفر مؤشر أن خسائر الانخفاض بالقيمة المثبتة سابقاً لم تعد موجودة أو قد قلت. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الموجود أو الوحدة المدرة للتدفق. يتم عكس خسارة انخفاض في القيمة المثبتة سابقاً فقط في حالة وجود تغير بالافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد لذلك الموجود منذ آخر اثبات لخسارة انخفاض في القيمة. إن العكس محدود حيث أن القيمة الدفترية لذلك الموجود لا تزيد عن القيمة القابلة للاسترداد ولا تزيد عن القيمة الدفترية والتي من الممكن تحديدها، بالصافي من الاستهلاك، فيما إذا لم يتم إثبات خسارة انخفاض لقيمة الموجود في السنوات السابقة. إن هذا العكس مسجل في قائمة الدخل.

(هـ) ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك والإطفاء المترام ولا يتم استهلاك الأراضي المملوكة. يتم المحاسبة عن التغيرات المتوقعة في الحياة العملية بتغيير الفترة أو الطريقة، حسب ما ملائم، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات. يتم استهلاك /إطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وهي كما يلي:

المباني	٣٣ سنة
تحسينات على المباني المؤجرة	فترة الإيجار أو ١٠ سنوات، أيهما أقل
الأثاث والمفروشات وأجهزة وبرامج الحاسب الآلي والسيارات	٤ إلى ١٠ سنوات

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة مراجعة الأعمار الإنتاجية والمنافع الاقتصادية للموجودات ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر. وتحسب الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد على أساس الفرق بين المبلغ المتحصل والقيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

ويتم مراجعة جميع الموجودات تحسباً لوجود أي انخفاض في القيمة محتمل حدوثه أو تغيرات في ظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. أي قيمة دفترية يتم تخفيضها فوراً إلى القيمة القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات أكبر من القيمة المقدرة القابلة للاسترداد.

(س) المطلوبات المالية

يتم إثبات كافة ودائع سوق المال وودائع العملاء والأوراق المالية التابعة وسندات الدين الأخرى المصدرة في الإثبات الأولى بالقيمة العادلة بعد تنزيل تكاليف المعاملات. يتم قياس المطلوبات المالية المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل في الإثبات الأولى بالقيمة العادلة ويتم تسجيل تكلفة المعاملات مباشرة في قائمة الدخل الموحدة ويتم لاحقاً قياس جميع المطلوبات المالية الخاضعة لعمولات، باستثناء تلك المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل أو التي تم تحوط قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة والتي يتم حسابها بعد الأخذ في الاعتبار مبلغ الخصم أو العلاوة. وتطفأ العلاوات وتتراكم الخصومات على أساس معدل العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتحول إلى مصاريف العمولات الخاصة.

ويتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها مقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل في الإثبات الأولى إذا كان القيام بذلك سيخفض بشكل جوهري من الاختلافات في القياس والذي من شأنه أن ينشأ لولا ذلك. ويتم قياس هذه المطلوبات بعد الإثبات الأولى بالقيمة العادلة ويتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

تعديل المطلوبات المالية المدرجة في تحوط القيمة العادلة الفعالة للتغيرات في القيمة العادلة لمدى المخاطر التي يتم تحوطها. يتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة. أما المطلوبات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة، فإن أي ربح أو خسارة يدرج في قائمة الدخل الموحدة عند إلغاء الإثبات.

(ع) الضمانات المالية

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية بمنح ضمانات مالية واعتمادات مستندية وقبولات. ويتم الإثبات الأولى للضمانات في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة ضمن المطلوبات الأخرى، ويمثل ذلك قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولى، يتم قياس التزامات المجموعة لكل ضمان إما بالعلاوة غير المطفأة أو بأفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لتسوية أية تعهدات مالية تظهر نتيجة لهذه الضمانات، أيهما أكبر. ويتم إثبات أي زيادة في المطلوبات المرتبطة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة تحت بند "مخصص خسائر الائتمان، صافي". كما يتم إثبات العلاوات المحصلة في قائمة الدخل الموحدة ضمن "دخل الأتعاب والعمولات، صافي" على أساس طريقة القسط الثابت وعلى مدى فترة سريان الضمان.

(ف) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما تتمكن الإدارة بشكل موثوق به، من تقدير التزام قانوني حالي أو افتراضي ناتج عن أحداث ماضية وتكون احتمالية دفع مبالغ لتسوية الالتزام أعلى من احتمال عدم الدفع.

(ص) محاسبة عقود الإيجار

تعتبر كافة عقود الإيجار التي تبرمها المجموعة كمستأجر عقود إيجار تشغيلية، وبموجبها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. وفي حالة إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل انتهاء مدته، تدرج أية غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصروف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار.

(ق) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف "النقدية وشبه النقدية" بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقد في الصندوق والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الودائع النظامية. كما وتشتمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء والخاضعة لخطر غير جوهري للتغيرات في القيمة العادلة.

(ر) إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية (أو عند الحاجة جزء منها، أو جزء في مجموعة ذات موجودات مالية متشابهة) عندما:

- تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من هذه الموجودات.
- قيام المجموعة بتحويل حقوقها التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات أو اعتبارها وجود التزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخيرات جوهرياً إلى طرف ثالث تحت اتفاقية "تمرير من خلال" أو (أ) قامت المجموعة بتحويل أو إبقاء جميع المخاطر و عوائد الملكية بشكل جوهري أو (ب) لم تقم المجموعة بتحويل أو إبقاء جميع المخاطر أو عوائد الملكية بشكل جوهري حيث قامت بتحويل قدرة التحكم في هذه الموجودات.

عند قيام المجموعة بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من موجودات أو قيامها بالدخول في اتفاقية تمرير من خلال ولم تقم بتحويل أو إبقاء جميع المخاطر وعوائد الملكية بشكل جوهري أو لم تقم بتحويل قدرة التحكم في هذه الموجودات عندها يتم إثبات الموجودات إلى الحد الذي تقوم فيه المجموعة بالمشاركة في هذه الموجودات، في هذه الحالة، تقوم المجموعة بإثبات مطلوبات متعلقة.

يتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المتعلقة على الأساس الذي يعكس الحقوق والتزامات والتي قامت المجموعة بإبقائها. يتم قياس الاستمرار بالمشاركة والتي تأخذ شكل ضمان على الموجودات المحولة بالقيمة الدفترية الأساسية للموجودات والقيمة القصوى المعتمدة والتي قد تتطلب عن المجموعة تسديدها، أيهما أقل.

ويتم إلغاء إثبات المطلوبات المالية (أو جزء منها) وذلك فقط عندما تنتهي أي عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدة سريانه.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢
بالآلاف الريالات السعودية

ش) عمليات تسديد منحة الأسهم

تصنف منحة الأسهم التابعة للمجموعة باعتبارها برنامج لمنح الأسهم. ويتم تحديد القيمة العادلة للأسهم، التي تتوقع المجموعة منحها، في تاريخ المنح ويتم توزيعها كمصروف على أساس طريقة القسط الثابت على المدة الممنوحة مع التزايد المقابل في احتياطي برنامج أسهم الموظفين. إن التفاصيل الخاصة بالخطة وتحديد القيمة العادلة للأسهم مذكورة في الإيضاح رقم (٣٩).

تقوم الإدارة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة بمراجعة تقديراتها لعدد الأسهم التي سيتم منحها. ويتم إثبات أثر المراجعة للتقديرات الأصلية (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة خلال فترة المنح المتبقية مع تعديل مقابل لاحتياطي برنامج أسهم الموظفين.

ت) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

إن الالتزامات المتعلقة بمكافأة نهاية الخدمة للموظفين تحدد على أساس تقييم اكتواري من قبل اكتواري مستقل. ويأخذ هذا التقييم في الاعتبار ما نص عليه نظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية.

ج) مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس مزايا الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مضمون ويتم تسجيلها كمصاريف عندما يتم تقديم الخدمة ذات الصلة.

يتم الاعتراف بالتزام المبلغ المتوقع دفعه على حساب المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو برامج مشاركة الأرباح إذا ما كان للمجموعة التزام واضح أو التزام قانوني حالي لدفع هذا المبلغ كنتيجة لخدمة سبق تأديتها بواسطة الموظف ويمكن تقدير هذه الالتزامات بشكل موثوق به.

ث) الزكاة وضريبة الدخل

بموجب أنظمة الزكاة والدخل بالمملكة العربية السعودية فإن الزكاة وضرائب الدخل هي التزام على المساهمين السعوديين وغير السعوديين، على التوالي. يتم احتساب الزكاة على أساس حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو على صافي الدخل باستخدام الأسس الموضحة بموجب أنظمة الزكاة، ويتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين على أساس صافي الدخل للسنة.

لا يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة و تستقطع من قيمة توزيعات أنصبة الأرباح الحالية والمستقبلية الدائنة للمساهمين.

ذ) خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها من خلال شركتها التابعة شركة السعودي الهولندي المالية والتي تتضمن إدارة بعض صناديق الاستثمار بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين. وتدرج حصة المجموعة في هذه الصناديق في الاستثمارات المقتناة ليدرج التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل أو الاستثمارات المتاحة للبيع. ويتم الإفصاح عن الأتعاب المكتسبة ضمن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة.

لا تعتبر الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو بصفة الوكالة موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة.

ض) تعريف المنتجات غير الخاضعة لعمولة

إضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية، تقدم المجموعة لعملائها بعض المنتجات المصرفية غير الخاضعة لعمولة والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية المستقلة على النحو التالي:

تعريف المنتجات غير الخاضعة لعمولة

- ١- المرابحة عبارة عن اتفاقية تباع فيها المجموعة للعميل سلعة أو أصل تم شرائه واقتنائه بواسطة المجموعة بناء على التزام بالشراء من قبل العميل للشراء. يشمل سعر البيع التكاليف زائدا هامش ربح متفق عليه.
- ٢- إجارة هو اتفاق تقوم بموجبه المجموعة، بصفتها الموجر، بشراء أو بناء عقار للإيجار وفقا لطلب العميل (المستأجر)، بناء على وعده بتأجيله العقار لمدة محددة متفق عليها والتي يمكن أن تنتهي بنقل ملكية العقار من الموجر إلى المستأجر.
- ٣- المشاركة عبارة عن اتفاقية بين المجموعة وعميل للاستثمار في منشأة استثمارية أو في اقتناء ممتلكات تنتهي باقتناء العميل لكامل الملكية. يتم تقسيم الأرباح والخسائر حسب نصوص الاتفاقية.
- ٤- التورق شكل من أشكال عمليات المرابحة بحيث تشتري المجموعة السلعة وتبيعها إلى العميل. ويقوم العميل ببيع السلعة في الحال مستخدما المتحصلات في تمويل احتياجاته.

يتم تسجيل كافة المنتجات المصرفية غير الخاضعة لعمولة ضمن " القروض و السلف " وفقا للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

٤ - نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠١٢	٢٠١٣
٣٩٥,٢٥٠	٣٩٠,٨٠٣
٢,٦٠٧,١٢٨	٣,١٠٣,٦٧٩
٢٩٨,١٢٠	١٧٧,٠٦١
٦,٢٦١,٩٥٧	٢,٩٩٠,٩٧٩
٩,٥٦٢,٤٥٥	٦,٦٦٢,٥٢٢

نقد في الصندوق
وبدعة نظامية
حسابات جارية
اتفاقيات إعادة بيع مع مؤسسة النقد العربي السعودي
الإجمالي

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢
بالآلاف الريالات السعودية

وفقاً لمتطلبات نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على المجموعة الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب والادخار ولأجل الودائع الأخرى ويتم احتسابها في نهاية كل شهر. إن الودائع النظامية مع مؤسسة النقد العربي السعودي غير متوفرة لتمويل عمليات المجموعة اليومية وبناء عليه لا تعتبر جزءاً من النقدية وشبه النقدية.

٥ - أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٢	٢٠١٣
٨٤٠,٧١٧	٨٠٤,٨٢٧
-	٩٤٦,٥٤٠
٨٤٠,٧١٧	١,٧٥١,٣٦٧

حسابات جارية
إيداعات سوق المال
الإجمالي

٦ - الاستثمارات ، صافي
(أ) تصنف الاستثمارات كما يلي :

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		١- متاحة للبيع ، صافي سندات بعمولة ثابتة سندات بعمولة متغيرة صناديق استثمارية أسهم إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع ، صافي
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
٧٠,٤٣٠	٥١,٨٥٠	-	-	٧٠,٤٣٠	٥١,٨٥٠	
١٢٣,٧٦٥	١٦٨,٠٠٠	٩٣,٧٦٥	-	٣٠,٠٠٠	١٦٨,٠٠٠	
٤٢,١٠٤	٥٢,٠٣١	-	-	٤٢,١٠٤	٥٢,٠٣١	
٤,١٨٨	٢٥٩,٧١٤	-	-	٤,١٨٨	٢٥٩,٧١٤	
٢٤٠,٤٨٧	٥٣١,٥٩٥	٩٣,٧٦٥	-	١٤٦,٧٢٢	٥٣١,٥٩٥	

تشمل الأسهم المدرجة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع أسهم غير متداولة بمبلغ ٣,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٤,٢ مليون ريال سعودي) مسجلة بسعر التكلفة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لهذه الأسهم تعادل تقريباً قيمتها الدفترية.

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		٢- استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفاة سندات بعمولة ثابتة سندات بعمولة متغيرة صافي الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفاة
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
٩,٩٤٢,٨١٠	١٤,٧٢٩,٨٥١	١,٠٥٩,٥٨١	١,٢٤١,٦١٢	٨,٨٨٣,٢٢٩	١٣,٤٨٨,٢٣٩	
١,٠٨٩,٨٢٥	١,٤٩١,٨٨٧	٤٣٢,٨١٤	٣٩٧,٠١١	٦٥٧,٠١١	١,٠٩٤,٨٧٦	
١١,٠٣٢,٦٣٥	١٦,٢٢١,٧٣٨	١,٤٩٢,٣٩٥	١,٦٣٨,٦٢٣	٩,٥٤٠,٢٤٠	١٤,٥٨٣,١١٥	

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		٣- مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق سندات بعمولة ثابتة سندات بعمولة متغيرة إجمالي الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق إجمالي الاستثمارات، صافي
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
٤٥,٤٤٥	٣٥,٨٢١	-	-	٤٥,٤٤٥	٣٥,٨٢١	
٦٠,٠١٠	٦٠,٠٠٨	٦٠,٠١٠	٦٠,٠٠٨	-	-	
١٠٥,٤٥٥	٩٥,٨٢٩	٦٠,٠١٠	٦٠,٠٠٨	٤٥,٤٤٥	٣٥,٨٢١	
١١,٣٧٨,٥٧٧	١٦,٨٤٩,١٦٢	١,٦٤٦,١٧٠	١,٦٩٨,٦٣١	٩,٧٣٢,٤٠٧	١٥,١٥٠,٥٣١	

(ب) الاستثمارات المعاد تصنيفها

قامت الإدارة في ١ يوليو ٢٠٠٨، بتحديد بعض الاستثمارات المتاحة للبيع، والتي كانت لديها نية واضحة للاحتفاظ بها في المدى المنظور بدلاً من الخروج منها أو المتاجرة بها في المدى القصير. ونتيجة لذلك، تم إعادة تصنيف هذه الأدوات من استثمارات متاحة للبيع إلى استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفاة بناء على القيمة العادلة في ذلك التاريخ. فيما لو لم يتم إعادة التصنيف، فإن الاحتياطيات الأخرى كانت ستشتمل على أرباح قيمة عادلة غير محققة بمبلغ ٥.٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: خسائر بمبلغ ٢ مليون ريال سعودي) وحقوق المساهمين ستكون أعلى/ (أقل) بنفس المبلغ. يعكس الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها:

٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٣	استثمارات متاحة للبيع أعيد تصنيفها إلى استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفاة
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
١٣٥,١٧٢	١٤٤,٥٩٠	١٤٢,٤٥٧	١٤٦,٤٨٢	

كما في ٢٠ يوليو ٢٠١١، قامت المجموعة بإعادة تصنيف بعض استثمارات المتاجرة بمبلغ ١٧,٥ مليون ريال سعودي إلى استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفاة حيث لم يعد لديها نية في الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لغرض البيع في المدى القصير. 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 أثر جوهري على قائمة الدخل الموحدة حيث أن القيمة العادلة تقارب

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢
بالآلاف الريالات السعودية

القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢، إن القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بلغت ٠.٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٩.٨ مليون ريال سعودي).

ج - فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات :

٢٠١٢			٢٠١٣			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
١٠,٠٥٨,٦٨٥	٨,٦٩٠,٣٠٧	١,٣٦٨,٣٧٨	١٤,٨١٧,٥٢٢	١٣,٣٠٩,٠٨٥	١,٥٠٨,٤٣٧	سندات بعمولة ثابتة
١,٢٧٣,٦٠٠	-	١,٢٧٣,٦٠٠	١,٧١٩,٨٩٥	٤٦٨,٠٠٠	١,٢٥١,٨٩٥	سندات بعمولة متغيرة
٤٢,١٠٤	-	٤٢,١٠٤	٥٢,٠٣١	-	٥٢,٠٣١	صناديق استثمارية
٤,١٨٨	٤,١٨٨	-	٢٥٩,٧١٤	٣,٤٣٨	٢٥٦,٢٧٦	أسهم
١١,٣٧٨,٥٧٧	٨,٦٩٤,٤٩٥	٢,٦٨٤,٠٨٢	١٦,٨٤٩,١٦٢	١٣,٧٨٠,٥٢٣	٣,٠٦٨,٦٣٩	إجمالي الاستثمارات ، صافي

تتكون السندات غير المتداولة بشكل أساسي، من سندات خزينة وسندات حكومية سعودية أخرى والتي يتم تداولها بين البنوك داخل المملكة العربية السعودية. تحدد قيم هذه السندات باستخدام نموذج تسعير ملانم.

د - فيما يلي تحليلاً للأرباح والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات الأخرى المكتتة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المكتتة حتى تاريخ الاستحقاق:

٢٠١٢				٢٠١٣				
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	
٩,٩٩٨,٢٨٣	(٢٠,٧٩٣)	٧٦,٢٦٦	٩,٩٤٣,٨١٠	١٤,٧٠٨,٩٩٢	(٦٤,٩٠٦)	٤٤,٠٤٧	١٤,٧٢٩,٨٥١	(١) استثمارات أخرى مكتتة بالتكلفة المطفأة
١,٠٩١,٧٢٥	(٩,٤٤٠)	١١,٣٤٠	١,٠٨٩,٨٢٥	١,٤٩٦,٤٥٥	(٤,٠٣٣)	٨,٦٠١	١,٤٩١,٨٨٧	سندات بعمولة ثابتة
١١,٠٩٠,٠٠٨	(٣٠,٢٣٣)	٨٧,٦٠٦	١١,٠٣٢,٦٣٥	١٦,٢٠٥,٤٤٧	(٦٨,٩٣٩)	٥٢,٦٤٨	١٦,٢٢١,٧٣٨	سندات بعمولة متغيرة
								الإجمالي

٢٠١٢				٢٠١٣				
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	
٤٩,٩١٦	-	٤,٤٧١	٤٥,٤٤٥	٣٨,٥٧٤	-	٢,٧٥٣	٣٥,٨٢١	(٢) استثمارات مكتتة حتى تاريخ الاستحقاق
٥٤,٠٣٨	(٥,٩٧٢)	-	٦٠,٠١٠	٥٧,٢٨٤	(٢,٧٢٤)	-	٦٠,٠٠٨	سندات بعمولة ثابتة
١٠٣,٩٥٤	(٥,٩٧٢)	٤,٤٧١	١٠٥,٤٥٥	٩٥,٨٥٨	(٢,٧٢٤)	٢,٧٥٣	٩٥,٨٢٩	سندات بعمولة متغيرة
								الإجمالي

هـ - فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف :

٢٠١٢	٢٠١٣	
٩,٣٢٠,٦٦٦	١٣,٧٤٨,٤٨٦	مؤسسات حكومية ومؤسسات شبه حكومية
٩٠٢,٥١٧	١,٣٣٤,٩٦٥	شركات
١,١٠٩,١٠٢	١,٧١٠,٢٤٢	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٦,٢٩٢	٥٥,٤٦٩	أخرى
١١,٣٧٨,٥٧٧	١٦,٨٤٩,١٦٢	إجمالي الاستثمارات ، صافي

تشتمل الاستثمارات المكتتة بالتكلفة المطفأة على مبلغ قدره ٣,٣٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٣,٦٩٠ مليون ريال سعودي) مرهون بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى عملاء. تبلغ القيمة السوقية لهذه الاستثمارات ٣,٣٤٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٣,٦٦٦ مليون ريال سعودي).

و - التصنيف الائتماني لمخاطر الاستثمارات

٢٠١٢	٢٠١٣	
٨,٢٤٠,٣٠٦	١١,٨٤٩,٥٦٠	سندات سيادية سعودية
٢,٨٧٤,٩٧٩	٤,٣٧٦,٩٠٣	درجة استثمارية
٢٦٣,٢٩٢	٦٢٢,٦٩٩	غير مصنفة
١١,٣٧٨,٥٧٧	١٦,٨٤٩,١٦٢	إجمالي الاستثمارات، صافي

يشمل تصنيف الاستثمارات: الاستثمارات ذات التصنيف الخارجي من أ إلى ب ب ب - عند عدم تصنيف سندات معينة ولكن تم تصنيف مصدرها ، يتم استخدام تصنيف المصدر. تبلغ السندات التي تدرج تحت هذه التصنيف مبلغ ١,٩٣٦,٠٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٩٠٧,٨٢ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢
بالآلاف الريالات السعودية

٧ - استرداد مخصص خسائر استثمارات

خلال ٢٠١٢، تم استرداد مخصص خسائر استثمارات أخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي.

٧ - قروض وسلف، صافي

قروض وسلف مقتناة بالتكلفة المطفأة

٢٠١٣		٢٠١٢							
سحب على المكشوف	بطاقات ائتمانية	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي	سحب على المكشوف	بطاقات ائتمانية	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
٢,١٨٩,٨٠٢	٢٤٩,٣٩٢	٨,٠٦٦,٤٩٢	٤٣,٦٠٠,٥٨٣	٥٤,١٠٦,٢٦٩	٢,٥٧٤,٥٩٧	٢٣٥,٦٣٨	٥,١٧٦,١٦٧	٢٧,٦٧١,٢٣١	٤٥,٦٥٧,٦٣٣
٣٣٦,٠٨٠	٤,٨٧٩	٤٦,٨٣٦	٣٥٠,٨٢٤	٧٣٨,٦١٩	٢٣٣,١٨٤	٩,٠٣٤	٣٧,٦٤٦	٣٤٢,٢٥١	٧٢٢,١١٥
٢,٥٢٥,٨٨٢	٢٥٤,٢٧١	٨,١١٣,٣٢٨	٤٣,٩٥١,٤٠٧	٥٤,٨٤٤,٨٨٨	٢,٩٠٧,٧٨١	٢٤٤,٦٧٢	٥,٢١٣,٨١٣	٣٨,٠١٣,٤٨٢	٤٦,٣٧٩,٧٤٨
(٥٢١,٨١٥)	(١١,٣٢٦)	(٦٢,٨٢٢)	(٥٩٦,٦٠٠)	(١,١٩٢,٥٦٣)	(٦٤٢,٣٨٣)	(١١,٣٢٦)	(٥٦,٩٤٢)	(٣٩٢,٨٩٨)	(١,١٠٣,٥٤٩)
٢,٠٠٤,٠٦٧	٢٤٢,٩٤٥	٨,٠٥٠,٥٠٦	٤٣,٣٥٤,٨٠٧	٥٣,٦٥٢,٣٢٥	٢,٢٦٥,٣٩٨	٢٣٣,٣٤٦	٥,١٥٦,٨٧١	٣٧,٦٢٠,٥٨٤	٤٥,٢٧٦,١٩٩

ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان

٢٠١٣		٢٠١٢							
سحب على المكشوف	بطاقات ائتمانية	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي	سحب على المكشوف	بطاقات ائتمانية	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
٦٤٢,٣٨٣	١١,٣٢٦	٥٦,٩٤٢	٣٩٢,٨٩٨	١,١٠٣,٥٤٩	٦٠٨,٥٤٠	١١,٣٢٦	٣٨,٧٢٢	٤١١,٠٦٠	١,٠٦٩,٦٤٨
٨١,٧٣٨	١٦,٧٧٤	٦٦,٦٢٠	٢٣٨,٩٢٣	٤٠٤,٠٦٥	١٨٤,٤١٠	٢١,١٢٥	٧٤,٢٥٦	٥٤,٥٩٥	٢٣٤,٣٨٦
(٩١,٨٩٠)	(٦,٥٠١)	(٣١,٠٩٢)	-	(١٢٩,٤٨٣)	(٦٧,٣٦٦)	(١٣,١٧٠)	(٢٥,٤٦٧)	-	(١٠٦,٠٠٣)
(١١٠,٤١٦)	(١٠,٢٧٣)	(٢٩,٦٤٨)	(٣٥,٢٣١)	(١٨٥,٥٦٨)	(٨٢,٢٠١)	(٧,٩٥٥)	(٣٠,٥٦٩)	(٧٢,٧٥٧)	(١٩٤,٤٨٢)
٥٢١,٨١٥	١١,٣٢٦	٦٢,٨٢٢	٥٩٦,٦٠٠	١,١٩٢,٥٦٣	٦٤٢,٣٨٣	١١,٣٢٦	٥٦,٩٤٢	٣٩٢,٨٩٨	١,١٠٣,٥٤٩

ج) جودة الائتمان في القروض والسلف

قروض وسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
صنفت المجموعة محفظة القروض والسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة إلى ثلاث فئات هي: قروض منتظمة وقروض مرضية وقروض تحت الملاحظة حسب نظام التصنيف الداخلي للمجموعة.

إن القروض والسلف المصنفة كقروض منتظمة تعتبر قروض عاملة ذات صفات أساسية قوية وتشمل تلك القروض الخالية من أي ضعف حالي أو متوقع .

إن القروض والسلف المصنفة كقروض مرضية تعتبر قادرة على الوفاء بالتزاماتها على المدى المتوسط، ولكن هناك احتمال تأثرها بالظروف التجارية والاقتصادية العكسية.

إن مجموعة تحت الملاحظة تتضمن قروض وسلف عاملة، حالية وسارية فيما يختص بسداد أصل القرض والعمولة الخاصة. إلا أن هذا النوع من القروض يتطلب ملاحظة مباشرة من الإدارة والذي قد يحتوي على بعض الضعف الذي ربما يؤدي مستقبلاً إلى تدهور برنامج إعادة الدفع من حيث أصل القرض أو عمولته الخاصة. إن القروض والسلف المصنفة ضمن مجموعة تحت الملاحظة قد لا تعرض المجموعة لأي مخاطر جوهرية تؤدي إلى تصنيفها بدرجة أقل.

٢٠١٣		٢٠١٢							
سحب على المكشوف	بطاقات ائتمانية	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي	سحب على المكشوف	بطاقات ائتمانية	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
٧٤٢,٠٠٨	٢٢٥,٨٠٩	٧,٩٩١,٥٤٤	٢٣,٥٧٩,١٥٢	٣٢,٥٣٨,٥١٣	٧٠٠,٢٢٤	١,٦٥٤	١٢,٦٠٨	٣٨٠,٨٤٥	٤٦٥,٣٣١
١,٣٤٨,٠٦١	١٤,٧٧٣	١٥,٠٨٤	١٩,٣٨٣,٣٣٨	٢٠,٧٦١,٢٥٦	١,٣٤٨,٠٦١	١٤,٧٧٣	١٥,٠٨٤	١٩,٣٨٣,٣٣٨	٢٠,٧٦١,٢٥٦
٧٠,٢٢٤	١,٦٥٤	١٢,٦٠٨	٣٨٠,٨٤٥	٤٦٥,٣٣١	٧٠,٢٢٤	١,٦٥٤	١٢,٦٠٨	٣٨٠,٨٤٥	٤٦٥,٣٣١
٢,١٦٠,٢٩٣	٢٤٢,٢٣٦	٨,٠١٩,٢٣٦	٤٣,٣٤٣,٣٣٥	٥٣,٧٦٥,١٠٠	٢,١٦٠,٢٩٣	٢٤٢,٢٣٦	٨,٠١٩,٢٣٦	٤٣,٣٤٣,٣٣٥	٥٣,٧٦٥,١٠٠

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢
بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٢	سحب على المكشوف	بطاقات ائتمانية	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
متنظمة	١,١٣٥,٧٧٣	٢١١,٠٨٧	٥,١٠٣,٤٤٦	٢٠٠,٩٠,٣٩٠	٢٦,٥٤٠,٦٩٦
مرضية	١,٣٥٥,١٢٤	١٦,٣١٠	٩,٨٧٣	١٧,٢٠١,٧٩٣	١٨,٥٨٣,١٠٠
تحت الملاحظة	٣٧,٥٣٣	١,٨١٢	١٦,٩٣٠	٣٢٠,١٥٢	٣٧٦,٤٢٧
الإجمالي	٢,٥٢٨,٤٣٠	٢٢٩,٢٠٩	٥,١٣٠,٢٤٩	٣٧,٦١٢,٣٣٥	٤٥,٥٠٠,٢٢٣

(٣) اعمار القروض والسلف (متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة)

٢٠١٣	سحب على المكشوف	بطاقات ائتمانية	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
من ١ إلى ٣٠ يوم	٢١,٥٢٣	٤,٨٣١	٢٣,٣١٥	١١١,٨٣٩	١٧١,٥٠٨
من ٣١ إلى ٩٠ يوم	٣,٤٥٦	٢,٣٢٥	١٣,٩٤١	١١٧,٣٧٨	١٣٧,١٠٠
من ٩١ إلى ١٨٠ يوم	٤,٥٣٠	-	-	-	٤,٥٣٠
أكثر من ١٨٠ يوم	-	-	-	٢٨,٠٣١	٢٨,٠٣١
الإجمالي	٢٩,٥٠٩	٧,١٥٦	٤٧,٢٥٦	٢٥٧,٢٤٨	٣٤١,١٦٩

٢٠١٢	سحب على المكشوف	بطاقات ائتمانية	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
من ١ إلى ٣٠ يوم	٢٩,١٨٤	٣,٥٤٣	٢٠,٢٧٧	٩,٩٩٩	٦٣,٠٠٣
من ٣١ إلى ٩٠ يوم	١٠,٧٥٦	٢,٨٨٦	٢٥,٦٤١	٤٨,٨٩٧	٨٨,١٨٠
من ٩١ إلى ١٨٠ يوم	٦,٢٢٧	-	-	-	٦,٢٢٧
الإجمالي	٤٦,١٦٧	٦,٤٢٩	٤٥,٩١٨	٥٨,٨٩٦	١٥٧,٤١٠

(د) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيز القروض والسلف ومخصص الخسائر حسب القطاعات الاقتصادية:

٢٠١٣	عاملة	غير عاملة	مخصص خسائر	قروض وسلف، صافي
مؤسسات حكومية ومؤسسات شبه حكومية	١,٥٣٥,٣٥٤	-	-	١,٥٣٥,٣٥٤
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٢,٧٢٣,٤٣٣	-	-	٢,٧٢٣,٤٣٣
زراعة وأسماك	٩١٤,٨١٧	-	-	٩١٤,٨١٧
تصنيع	٩,٤٤٥,٠١٦	٩٩,٧٠١	(٩٩,٧٠١)	٩,٤٤٥,٠١٦
مناجم وتعددين	٢٩٠,٩٦٥	-	-	٢٩٠,٩٦٥
كهرباء ومياه وغاز وخدمات صحية	١,٨٧٢,١٨٩	٨,٣٠٠	(٨,٣٠٠)	١,٨٧٢,١٨٩
بناء وإنشاءات	٦,٠٧٦,٧٥٢	٢٣١,٣٢١	(٢٣١,٣٢١)	٦,٠٧٦,٧٥٢
تجارة	١٤,٩٤٣,٦٣٨	٢٧٥,٢٩١	(٢٧٥,٢٩١)	١٤,٩٤٣,٦٣٨
نقل واتصالات	٧٦٨,٥٢٤	٧,٨٠٠	(٧,٨٠٠)	٧٦٨,٥٢٤
خدمات	٤,١٦٦,٠٧٩	٢,٤٩٥	(٢,٤٩٥)	٤,١٦٦,٠٧٩
قروض شخصية وبطاقات ائتمانية	٨,٣١٥,٨٨٤	٥١,٧١٥	(٥١,٧١٥)	٨,٣١٥,٨٨٤
أخرى	٣,٠٥٣,٦١٨	٦١,٩٩٦	(٥٢,٩٨٣)	٣,٠٦٢,٦٣١
مخصص خسائر المحفظة	٥٤,١٠٦,٢٦٩	٧٣٨,٦١٩	(٧٢٩,٦٠٦)	٥٤,١١٥,٢٨٢
الإجمالي	٥٤,١٠٦,٢٦٩	٧٣٨,٦١٩	(٤٦٢,٩٥٧)	٥٣,٦٥٢,٣٢٥

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢
بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٢	عاملة	غير عاملة	مخصص خسائر	قروض وسلف، صافي
مؤسسات حكومية ومؤسسات شبه حكومية	١,٣٦٨,٠٩٣	-	-	١,٣٦٨,٠٩٣
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	١,٢٢٧,٧٦٦	-	-	١,٢٢٧,٧٦٦
زراعة وأسماك	٤٧٤,٠٨١	٢١,٤٨٨	(٢١,٤٨٨)	٤٧٤,٠٨١
تصنيع	٨,٥٨٣,٦٨٧	٧٢,٢٢٨	(٧٢,٢٢٨)	٨,٥٨٣,٦٨٧
مناجم وتعيين	٢٨٤,٩٨٤	-	-	٢٨٤,٩٨٤
كهرباء ومياه وغاز وخدمات صحية	١,٩٥٨,١٣٢	٨,٣٠٠	(٨,٣٠٠)	١,٩٥٨,١٣٢
بناء وإنشاءات	٥,٧٩٥,٠٧٣	١٢٩,٤٨٧	(١٢٩,٤٨٧)	٥,٧٩٥,٠٧٣
تجارة	١٣,٣٧٢,٤٣٥	٣٦٩,٠٦٩	(٣٦٩,٠٦٩)	١٣,٣٧٢,٤٣٥
نقل واتصالات	٧٣٥,٥٨٠	-	-	٧٣٥,٥٨٠
خدمات	٣,٢٣٩,٠١٠	٧,٧٨٧	(٧,٧٨٧)	٣,٢٣٩,٠١٠
قروض شخصية وبطاقات ائتمانية	٥,٤١١,٨٠٥	٤٦,٦٨٠	(٥٤,٢٨٠)	٥,٤٠٤,٢٠٥
أخرى	٣,٢٠٦,٩٨٧	٦٧,٠٧٦	(٦٤,٩١٠)	٣,٢٠٩,١٥٣
	٤٥,٦٥٧,٦٣٣	٧٢٢,١١٥	(٧٢٧,٥٤٩)	٤٥,٦٥٢,١٩٩
مخصص خسائر المحفظة	-	-	(٣٧٦,٠٠٠)	(٣٧٦,٠٠٠)
الإجمالي	٤٥,٦٥٧,٦٣٣	٧٢٢,١١٥	(١,١٠٣,٥٤٩)	٤٥,٢٧٦,١٩٩

لدى المجموعة ترتيبات مقاصة رئيسية مع عملاء معينين حيث هناك حق قانوني ونية للسداد على أساس الصافي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، بلغت القروض والسلف وودائع العملاء مبلغ ٤١١,٠٠٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٣٥٠,٣٩٠ مليون ريال سعودي) تمت مقاصتها بموجب هذه الترتيبات.

تتضمن القروض والسلف منتجات مصرفية إسلامية بقيمة ٢٤,٣٢ مليار ريال سعودي (٢٠١٢: ٢٠,٣٠ مليار ريال سعودي).

هـ الضمانات

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية ومن خلال أنشطة الإقراض بالاحتفاظ بضمانات للحد من مخاطر الائتمان. وتتضمن هذه الضمانات غالباً وديان لأجل، وتحت الطلب وودائع أخرى نقدية، وضمانات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. ويحتفظ بالضمانات بصفة أساسية مقابل القروض التجارية والشخصية ويتم إدارتها مقابل المخاطر المتعلقة بها بأخذ صافي قيمتها القابلة للاسترداد.

٨ - استثمار في شركة زميلة

٢٠١٢	٢٠١٣
١٧,٧٥٠	١٨,٠٥٠
٣٠٠	(٨١٧)
١٨,٠٥٠	١٧,٢٣٣

الرصيد في بداية السنة
الحصة في (الخسارة) / الربح
الرصيد في نهاية السنة

يمثل الاستثمار في شركة زميلة نسبة ٢٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٢٠%) من أسهم الشركة الوطنية للتأمين، المسجلة في المملكة العربية السعودية، بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم ٢٦/٣٠ الصادر بتاريخ ١٦ ربيع الآخر ١٤٣٠هـ (الموافق ١٢ أبريل ٢٠٠٩).

٩ - ممتلكات ومعدات، صافي

فيما يلي تفاصيل الممتلكات والمعدات:

الأراضي والمباني	تأمينات على المباني المستأجرة	أجهزة وبرامج الحاسب	المفروشات والأثاث	السيارات	الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
١٨٧,٥٧٧	٢٧٥,٨١٩	٦٩٣,٤٨١	١٨١,٦٥٠	٤,٥٩٧	١٢٤,١٩٨	١,٤٦٧,٣٢٢
-	-	-	-	٨٤٢	١١١,٣٠٥	١١٢,١٤٧
-	-	(٤,٩٦٤)	-	(٢٨٥)	-	(٥,٢٤٩)
-	١١,٠٨١	٨٨,١١٧	٦,٦٦٣	-	(١٠٥,٨٦١)	-
١٨٧,٥٧٧	٢٨٦,٩٠٠	٧٧٦,٦٣٤	١٨٨,٣١٣	٥,١٥٤	١٢٩,٦٤٢	١,٥٧٤,٢٢٠
٤١,٨٩٤	٢٣٣,٣٠٨	٥٤٥,١١٠	١٥٤,٤٢١	٣,٨٢٢	-	٩٧٨,٥٥٥
٥,٢٦٦	١٥,٢٧٦	٦٤,٩٠٢	١٠,٢٨٤	٣٨٤	-	٩٦,١١٢
-	-	(٤,٩٦٤)	-	(٢٨٥)	-	(٥,٢٤٩)
٤٧,١٦٠	٢٤٨,٥٨٤	٦٠٥,٠٤٨	١٦٤,٧٠٥	٣,٩٢١	-	١,٠٦٩,٤١٨
١٤٠,٤١٧	٣٨,٣١٦	١٧١,٥٨٦	٢٣,٦٠٨	١,٢٣٣	١٢٩,٦٤٢	٥٠٤,٨٠٢
١٤٥,٦٨٣	٤٢,٥١١	١٤٨,٣٧١	٢٧,٢٢٩	٧٧٥	١٢٤,١٩٨	٤٨٨,٧٦٧

التكلفة:
الرصيد في بداية السنة
الإضافات خلال السنة
المستبعد خلال السنة
المحول من الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك / الإطفاء المتراكم:
الرصيد في بداية السنة
المحمل للسنة
المستبعد خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية:
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢
بالآلاف الريالات السعودية

١٠ - موجودات أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
٤٣	١٠,١٠٩	دخل عملات مستحقة مدينة:
٣٧,٦٠١	٤٤,٧٩٧	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٩١,٠٣٥	٢٠٠,٥٦٧	استثمارات
٦٨,٤٠١	٦٥,٢١١	قروض وسلف
٢٩٧,٠٨٠	٣٢٠,٦٨٤	أخرى
٢٨٦,٢٣٢	٤١٩,٨٣٤	إجمالي دخل العملات المستحقة المدينة
٢٥٣,٥٢٤	٢٨٦,٣٤٣	مديون
٣,٩١٢	٣,٩٨٩	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ١١)
٩٤٠,٧٤٨	١,٠٣٠,٨٥٠	أخرى
		الإجمالي

١١ - المشتقات

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة ولتحوط المخاطر:

(أ) المقايضات :

تمثل المقايضات التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات، تقوم الأطراف المتعاقدة عادة بتبادل دفع العملات بالسعر الثابت والمتغير وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات أسعار عملات العملات المختلفة، فيتم بموجبها تبادل أصل المبلغ مع مدفوعات العملات بسعر ثابت ومتغير بعملة مختلفة.

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية :

أن العقود الآجلة والمستقبلية هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. يتم تصميم العقود الآجلة خصيصاً لتلبية احتياجات معينة والتعامل بها خارج الأسواق المالية الموازية. أما عقود الصرف الأجنبي والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية، ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

(ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة :

أن اتفاقيات الأسعار الآجلة هي عبارة عن عقود خاصة بأسعار العملات والمفاوض فيها بشكل فردي وتتص على أن يسد الفرق بين سعر العمولة المتعاقد عليه وسعر السوق نقداً في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

(د) الخيارات :

أن الخيارات هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (حامل الخيار) لبيع أو شراء عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المحددة.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة لدى المجموعة بالمبيعات، وتكوين المراكز، وموازنة أسعار الصرف. تتعلق أنشطة المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق تكوين المراكز بإدارة مراكز مخاطر السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المقتناة لأغراض تحوط المخاطر

تتبع المجموعة نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر والتي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

لقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمراكز العملات. وتتم مراقبة مراكز العملات يومياً باستخدام إستراتيجيات تحوط المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معين لمخاطر أسعار العملات وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات للفترة المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تحوط المخاطر لتقليل الفجوة بين أسعار العملات ضمن الحدود المقررة.

وتستخدم المجموعة المشتقات كجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها لأغراض تحوط المخاطر وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعملات. ويتم ذلك عادة من خلال تحوط مخاطر معاملات محددة.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢
بالآلاف الريالات السعودية

وتستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات لتحوط مخاطر أسعار العملات الناتجة عن مخاطر أسعار عملات ثابتة محددة. وتستخدم المجموعة أيضاً مقايضات أسعار العملات لتحوط مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العملات بأسعار متغيرة. وفي جميع هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تحوط المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل الأدوات المحوطة مخاطرها وأداة تحوط المخاطر، ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تحوط مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

تحوط مخاطر التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة للقلب في التدفقات النقدية لأسعار العمولة المستقبلية الخاصة على الموجودات والمطلوبات المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل سعر عمولة متغيرة. وتستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات لتحوط التدفقات النقدية لهذه المخاطر في أسعار العملات. ليس لدى الشركة تحوط تدفقات نقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، و الجدول أدناه يوضح كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، الفترات التي من المتوقع فيها حدوث تحوط للتدفقات النقدية، ومتى يتوقع أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة:

٢٠١٢		٢٠١٣		
من ١ إلى ٣ سنوات	خلال سنة واحدة	من ١ إلى ٣ سنوات	خلال سنة واحدة	
-	٣,٦٣٠	-	-	تدفقات نقدية (موجودات)
-	(١٠,٠٦٨)	-	-	تدفقات نقدية (مطلوبات)
-	(٦,٤٣٨)	-	-	صافي تدفقات نقدية

تلخص الجداول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية والمبالغ الاسمية للأدوات المالية المشتقة، مع تحليلها للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق والمعدل الشهري. أن المبالغ الاسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، إن هذه المبالغ الاسمية لا تعبر عن مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢
بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٣								الأدوات المالية المشتقة مقتناة لأغراض المتاجرة: مقايضات أسعار العملات عقود الصرف الأجنبي و عقود السلع الأجلة خيارات العملات والسلع اتفاقيات الأسعار الأجلة خيارات أسعار العملات مقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة: مقايضات أسعار العملات مقتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية: مقايضات أسعار العملات الإجمالي
المعدل الشهري	أكثر من خمس سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ أشهر	خلال ٣ أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الايجابية	
٢٢,٣٠١,٤٨٧	١,٥٠٨,٧٨١	١٨,١٧٠,٠٢٢	٢,٧٢٦,٦١٩	٩٣٧,٩٧٧	٢٣,٣٤٣,٣٩٩	٧٠,٩٦٨	١٣٩,٦٦٩	
١٨,٤٤١,١٥٥	-	-	٦,٢٠١,٨٨٤	٩,٤٣٩,٦٢٧	١٥,٦٤١,٥١١	٣٤,٣١٣	٨١,٩٧٦	
٢٩,٧٧١,٩٠٨	-	٨,٥٨٠,٦٨٨	١٢,٩٧٠,٥٩٧	٥,٩٩٧,٢٢٩	٢٧,٥٤٨,٥١٤	٦٤,٦٥٣	٦٤,٦٥٣	
٢٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	-	٤٤	
١,٢١٩,٢٧٩	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٢١٩,٢٧٩	١,٢١٩,٢٧٩	١	١	
٤٦٤,٧٥٤	٣٧,٥٠٥	١٧٣,٣٥٣	١٦٣,٧٧٢	١,٠٠٠	٣٧٥,٦٣٠	٥,٩٥٨	-	
٣٤٧,١٢٣	-	-	-	-	-	-	-	
	١,٥٤٦,٢٨٦	٢٧,٩٢٤,٠٦٣	٢٢,٢٦٢,٨٧٢	١٦,٥٩٥,١١٢	٦٨,٣٢٨,٣٣٣	١٧٥,٨٩٣	٢٨٦,٣٤٣	

٢٠١٢								الأدوات المالية المشتقة مقتناة لأغراض المتاجرة: مقايضات أسعار العملات عقود الصرف الأجنبي و عقود السلع الأجلة خيارات العملات والسلع اتفاقيات الأسعار الأجلة خيارات أسعار العملات مقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة: مقايضات أسعار العملات مقتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية: مقايضات أسعار العملات الإجمالي
المعدل الشهري	أكثر من خمس سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ أشهر	خلال ٣ أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الايجابية	
١٧,٣٩٧,٨٠٤	١,٥٧١,٥١٠	١٢,٩٧٠,٣٢٣	٣,٠٩٨,٥٧٠	١,٠٤٢,١٨٨	١٨,٦٨٢,٥٩١	١٠٥,١٤٤	١٣٢,١٣٦	
٢٨,٠٣٤,٨١٤	-	-	٨,٢٦٠,٥٤٢	١٣,٤٨١,٨٩٨	٢١,٧٤٢,٤٤٠	٩٧,٤٥٠	٩٩,٦١٤	
٢٩,٣٩٩,٠٣٥	-	٣,١٢٠,١٨٣	١٢,١١٠,٢٠٧	٥,٣٢٦,٣٧٤	٢١,٥٥٦,٧٦٤	٢١,٥٠١	٢١,٧٢٢	
٤٧٥,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠	-	١٩	
٩٦٩,٢٧٩	-	١,٢١٩,٢٧٩	-	-	١,٢١٩,٢٧٩	٣٣	٣٣	
٨١٢,٦٦٦	٣٧,٥٠٦	٥٩٤,٣٤٤	١٧,٨٦٧	٢,١١٨	٦٥١,٨٣٥	٢٢,٧١٧	-	
٣٥٠,٠٠٠	-	-	٣٥٠,٠٠٠	-	٣٥٠,٠٠٠	٦,٣٥٥	-	
	١,٦٠٩,٠١٦	١٨,١٠٤,١٢٩	٢٤,٨٣٧,١٨٦	١٩,٨٥٢,٥٧٨	٦٤,٤٠٢,٩٠٩	٢٥٣,٢٠٠	٢٥٣,٥٢٤	

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢
بالآلاف الريالات السعودية

بلغ إجمالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة لمقايضات أسعار العملات ١,٠٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٧٢٥ مليون ريال سعودي) ٩٥٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٧٢٧ مليون ريال سعودي) على التوالي. إن القيم العادلة لهذه المشتقات كما هو موضح في الجدول أعلاه هي على أساس الصافي حيث أن بعض المشتقات يمكن تسويتها وفقاً لترتيبات مقاصة رئيسية. تعكس الجداول أدناه ملخصاً بالأدوات المحوطة مخاطرها وطبيعة المخاطر المحوطة وأداة تحوط المخاطر وقيمتها العادلة:

القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	أداة التحوط	المخاطر	التكلفة عند بداية التحوط	القيمة العادلة	وصف الأدوات المحوطة ٢٠١٣
٥,٦٨٠	-	مقايضات أسعار العملات	القيمة العادلة	٣٤٨,٧٩٧	٣٧٠,٤٦٤	استثمارات بعمولة ثابتة
٢٧٨	-	مقايضات أسعار العملات	القيمة العادلة	٢٧,٣٣٣	٢٧,٩٩٨	قروض وسلف
القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	أداة التحوط	المخاطر	التكلفة عند بداية التحوط	القيمة العادلة	وصف الأدوات المحوطة ٢٠١٢
١٦,٥٨٣	-	مقايضات أسعار العملات	القيمة العادلة	٣٤٨,٨٠٦	٣٧٩,٢٤٢	استثمارات بعمولة ثابتة
٦,٣٥٥	-	مقايضات أسعار العملات	التدفق النقدي	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٥,٣٤٩	أوراق مالية تابعة
٦,١٣٤	-	مقايضات أسعار العملات	القيمة العادلة	٢٩٤,٢٠٧	٣١٩,٦٣٨	قروض وسلف

إن الخسائر على الأدوات المحوطة والمقتناة كتحوط مخاطر القيمة العادلة هي بقيمة ٥,٩٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٢٢,٧ مليون ريال سعودي).

تم إبرام ما نسبته ٦٧,٧% (٢٠١٢: ٦٥%) تقريباً من القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ١١% (٢٠١٢: ١١%) من إجمالي عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. ويتم التعامل بالمشتقات من قبل قطاع خزينة المجموعة.

١٢- أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
٥٩١,٨٥٨	١,٣٠٢,٩٧٤	حسابات جارية
٨٨٣,٠٦٥	١,١٩١,٣٠٤	ودائع سوق المال
١,٤٧٤,٩٢٣	٢,٤٩٤,٢٧٨	الإجمالي
٢٠١٢	٢٠١٣	١٣- ودائع العملاء
٣٠,١٢٩,١٠٩	٣٥,٥٧٥,٥٦٦	لأجل
٢٢,٦٩٨,٦١٥	٢٤,٩٥١,٨٣٢	تحت الطلب
٤١١,٤٢٠	٤٣٤,٨٧٧	انحياز
٦٧٤,٥٢٨	٩١٣,١٧٤	أخرى
٥٣,٩١٣,٦٧٢	٦١,٨٧٥,٤٤٩	الإجمالي
٢٠١٢	٢٠١٣	تتضمن الودائع لأجل:
٣,٦٩٠,٠٠٠	٣,٣٦٧,٣٧٠	(١) الودائع ضمن اتفاقيات إعادة الشراء مع العملاء
١٢,٥١٦,٢٧٧	١٦,٩١٤,٣٥٦	(٢) الودائع الإسلامية

تتضمن الأخرى مبلغ قدره ٧١٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٥١٧ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء التزامات غير قابلة للتقاضي.

تبلغ الودائع غير الخاضعة لعمولات مبلغ ٢٥,٢ مليار ريال سعودي (٢٠١٢: ٢٢,٧ مليار ريال سعودي). إن الودائع بعمولات أجنبية تفاصيلها كالتالي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٢	٢٠١٣	
٦,٠١٢,٦٤٨	٤,٩٥٢,٢٥٥	لأجل
٢,٦٦١,٦٦٣	٢,٧٦١,١٢٤	تحت الطلب
٢٢,٧٣٢	٢٧,٧٦٥	انحياز
٩٧,٧٠٢	١٢٣,٣٤٩	أخرى
٨,٧٩٤,٧٤٥	٧,٨٦٤,٤٩٣	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢
بالآلاف الريالات السعودية

١٤- أوراق مالية تابعة

تتضمن الأوراق المالية التابعة سندات الدين التالية:

مصدرة في ١٢ ديسمبر ٢٠١٣:

أصدرت المجموعة صكوك ثانوية غير مضمونة بقيمة ٢,٥٠٠ مليون ريال سعودي وتستحق في عام ٢٠٢٣ كما أن للمجموعة الخيار وبشرط موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي الخطية المسبقة استرداد هذه الصكوك بقيمتها الاستردادية في ديسمبر ٢٠١٨ أو في حالة حدوث تغيرات معينة تؤثر على النظام الضريبي والمعالجة الخاصة برأس المال النظامي لهذه الصكوك. إن معدل العمولات المدفوعة والمتعلقة بالصكوك أعلاه هي ٦ أشهر سايبور زاندا ١٥٥ نقطة مئوية. تم الحصول على جميع الموافقات المطلوبة من الجهات التنظيمية لغرض الاصدار.

مصدرة في ٢٦ نوفمبر ٢٠١٢:

أصدرت المجموعة صكوك ثانوية غير مضمونة بقيمة ١,٤٠٠ مليون ريال سعودي وتستحق في عام ٢٠١٩ كما أن للمجموعة الخيار وبشرط موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي الخطية المسبقة استرداد هذه الصكوك بقيمتها الاستردادية في نوفمبر ٢٠١٧ أو في حالة حدوث تغيرات معينة تؤثر على النظام الضريبي والمعالجة الخاصة برأس المال النظامي لهذه الصكوك. إن معدل العمولات المدفوعة والمتعلقة بالصكوك أعلاه هي ٦ أشهر سايبور زاندا ١١٥ نقطة أساس. (٢٠١٢: ٦ أشهر سايبور زاندا ١١٥ أساس).

مصدرة في ٣٠ ديسمبر ٢٠٠٩:

أصدرت المجموعة شهادات مضاربة غير مضمونة بقيمة ٧٢٥ مليون ريال سعودي عن طريق الطرح العام، تستحق في عام ٢٠١٩ كما أن للمجموعة الخيار وبشرط موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي الخطية المسبقة، استرداد هذه الشهادات بقيمتها الاستردادية في نهاية عام ٢٠١٤ أو في نهاية كل عام بعد ذلك حتى عام ٢٠١٨ أو في حالة حدوث تغيرات معينة تؤثر على النظام الضريبي والمعالجة الخاصة برأس المال النظامي لهذه الشهادات. إن أسعار العمولات المدفوعة والمتعلقة بالصكوك أعلاه هي ٦ أشهر سايبور زاندا ١٩٠ نقطة أساس (٢٠١٢: ٦ أشهر سايبور زاندا ١٩٠ أساس).

مصدرة في ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨:

أصدرت المجموعة شهادات مضاربة غير مضمونة بقيمة ٧٧٥ مليون ريال سعودي تستحق في عام ٢٠١٨. قامت المجموعة بتنفيذ خيار الاسترداد المبكر لهذه الشهادات بمبلغ استردادهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. إن معدل العمولات المدفوعة والمتعلقة بالصكوك أعلاه هي ٦ أشهر سايبور زاندا ٢٠٠ نقطة أساس (٢٠١٢: ٦ أشهر سايبور زاندا ٢٠٠ نقطة أساس).

لم تتعرض المجموعة لأي تعثر في سداد أصل القروض أو العمولات المتعلقة بها أو أي مخالفات تتعلق بالوفاء بهذه الالتزامات خلال عام ٢٠١٣ أو ٢٠١٢.

١٥- مطلوبات أخرى

مصاريف عمولات خاصة مستحقة دائنة:

بنوك ومؤسسات مالية أخرى

ودائع العملاء

أوراق مالية تابعة

أخرى

إجمالي مصاريف العمولات الخاصة المستحقة الدائنة

مصاريف مستحقة وضم دائنة

القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ١١)

أخرى

الإجمالي

٢٠١٢	٢٠١٣
١٢٦	١٩٥
١١٥,٥٩٦	١٤٣,٩٧٧
٣,١٤٩	٦,٦٠٣
٨٣,٠٧٥	٧٦,٥٣٤
٢٠١,٩٤٦	٢٢٧,٣٠٩
١,٠٥٦,٩١٤	١,٢٢٢,٢٣٨
٢٥٣,٢٠٠	١٧٥,٨٩٣
٣٩٨,٨٧٩	٣٤٦,٦٦٦
١,٩١٠,٩٣٩	٢,٠٧٢,١٠٦

١٦- رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٣٩٦,٩٠ مليون سهم (٢٠١٢: ٣٩٦,٩٠ مليون سهم) قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠١٢: ١٠ ريال سعودي).

إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:

٢٠١٢	٢٠١٣	النسبة
٢,٣٨١,٤٠٠	٢,٣٨١,٤٠٠	%٦٠
١,٥٨٧,٦٠٠	١,٥٨٧,٦٠٠	%٤٠
٣,٩٦٩,٠٠٠	٣,٩٦٩,٠٠٠	%١٠٠

مساهمون سعوديون

أي بي إن - أمرو بنك إن. في. (نيدرلاند)

الإجمالي

وافق مجلس الإدارة في ٩ ديسمبر ٢٠١٣ على تحويل مبلغ ٧٩٣,٨ مليون ريال سعودي إلى الإحتياطي وذلك للنية في زيادة رأس مال البنك من خلال منحة أسهم بمقدار واحد لكل خمسة أسهم خاضعة للموافقة النهائية في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢
بآلاف الريالات السعودية

١٧- احتياطي نظامي

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي رأس مال البنك المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ وقدره ٣٧٥,٤٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٣١٣,٢٥ مليون ريال سعودي) من صافي الدخل. إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

١٨- احتياطات أخرى

			٢٠١٣
الإجمالي	التدفقات النقدية المحوطة	الاستثمارات المتاحة للبيع	
(٥,٧٩٠)	(٦,٣٥٥)	٥٦٥	الرصيد في بداية السنة
١٩,٣٢٩	-	١٩,٣٢٩	صافي التغير في القيمة العادلة
٨,١٥١	٦,٣٥٥	١,٧٩٦	المرحل إلى قائمة الدخل الموحدة
٢١,٦٩٠	-	٢١,٦٩٠	الرصيد في نهاية السنة
			٢٠١٢
الإجمالي	التدفقات النقدية المحوطة	الاستثمارات المتاحة للبيع	
(٢٠,٢٤٠)	(١١,٨٧٤)	(٨,٣٦٦)	الرصيد في بداية السنة
٩,٩١٤	٥,٥١٩	٤,٣٩٥	صافي التغير في القيمة العادلة / الجزء الفعال المحقق من التغير في القيمة العادلة
٤,٥٣٦	-	٤,٥٣٦	المرحل إلى قائمة الدخل الموحدة
(٥,٧٩٠)	(٦,٣٥٥)	٥٦٥	الرصيد في نهاية السنة

١٩- التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢، كانت هناك دعاوى قضائية ذات طبيعة اعتيادية مقامة ضد المجموعة والتي نشأت في دورة الأعمال الاعتيادية. لم يتم تكوين مخصص خلال السنة (١,٢٧:٢٠١٢ مليون ريال سعودي)، وذلك بناءً على الرأي المهني للمستشارين القانونيين الذي يشير إلى أنه ليس من المتوقع نشوء خسائر إضافية نتيجة هذه الدعاوى.

(ب) الالتزامات الرأسمالية

لدى المجموعة التزامات رأسمالية بمبلغ ٤١,٢٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ١٦,٠٨ مليون ريال سعودي) تتعلق بالتحسينات على المباني المستأجرة وشراء أجهزة وبرامج حاسب.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير التمويل للعملاء عند الطلب.

إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية القائمة، والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض بالسداد من قبل المجموعة في حالة عدم تمكن العملاء من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الأطراف الثالثة، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. إن المتطلبات النقدية الخاصة بخطابات الضمانات والاعتمادات المستندية القائمة تعتبر أقل بكثير من مبلغ التعهدات لأن المجموعة عادة لا تتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً للاتفاقية.

إن الاعتمادات المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال كحدود معينة وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادة بالبيضاة التي تتعلق بها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

تمثل القبولات تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. وتتوقع المجموعة أن يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح على شكل قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزام غير المستخدم لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهائها بدون تقديم التمويل المطلوب.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢
بآلاف الريالات السعودية

(١) فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة :

	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	٢٠١٣
الإجمالي	-	١٥٧,٠٧٣	٣,٣٨٥,٢٥٤	٢,١٦٦,٩٨٦	اعتمادات مستندية
٥,٧٠٩,٣١٣	-	١٥٧,٠٧٣	٣,٣٨٥,٢٥٤	٢,١٦٦,٩٨٦	خطابات ضمان
١٩,٥١٢,٤٣٠	١٧٤,٩٠١	٩,٢٥٩,٤٢٨	٧,٩٦٦,١٢٩	٢,١١١,٩٧٢	قبولات
٢,٦٨٩,٨٩٥	-	١٧,٩٦٢	٥١٦,٧٩٢	٢,١٥٥,١٤١	التزامات غير قابلة للتقاضي لمنح الائتمان
٢,١٧٦,٦١٥	١,٧٨٢,١٤٨	٣٥٨,٥٥٧	٤,٠٣١	٣١,٨٧٩	الإجمالي
٣٠,٠٨٨,٢٥٣	١,٩٥٧,٠٤٩	٩,٧٩٣,٠٢٠	١١,٨٧٢,٢٠٦	٦,٤٦٥,٩٧٨	

	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	٢٠١٢
الإجمالي	-	٤٤٥,٩٩٨	٢,٩٣٤,٠٠٣	٢,٩٢٣,٣٣٩	اعتمادات مستندية
٦,٣٠٣,٣٤٠	-	٤٤٥,٩٩٨	٢,٩٣٤,٠٠٣	٢,٩٢٣,٣٣٩	خطابات ضمان
١٥,٤٧٠,٨٧١	٦٧,٣٢٥	٦,٦٠٨,٣٧٩	٧,١٢٣,٥٩٣	١,٦٧١,٥٧٤	قبولات
٢,٢٧١,٨٨١	-	٢٨,٨٠٧	٣٤٦,٠٢٩	١,٨٩٧,٠٤٥	التزامات غير قابلة للتقاضي لمنح الائتمان
١,٢٠٣,٦٨٦	٩٦٣,٤٧٨	٢٤٠,٢٠٨	-	-	الإجمالي
٢٥,٢٤٩,٧٧٨	١,٠٣٠,٨٠٣	٧,٣٢٣,٣٩٢	١٠,٤٠٣,٦٢٥	٦,٤٩١,٩٥٨	

إن الجزء غير المستخدم من الالتزامات والقائمة والذي يمكن نقضه من جهة واحدة في أي وقت من قبل المجموعة مبلغ ١٣,٤٨ مليار ريال سعودي (٢٠١٢):
١٦,٤٢ مليار ريال سعودي).

(٢) فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف:

٢٠١٢	٢٠١٣	
٣٨,٨٣٣	٢٠٢,٠٧٠	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٢٢,١٧٠,٦٧١	٢٦,٢٣٣,٦١٣	شركات
٢,٧٤٥,٣٩٣	٣,٣٧٥,٣٣١	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٩٤,٨٨١	٢٧٧,٢٣٩	أخرى
٢٥,٢٤٩,٧٧٨	٣٠,٠٨٨,٢٥٣	الإجمالي

(د) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

فيما يلي تحليلاً بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود إيجار تشغيلية غير قابلة للإلغاء، التي أبرمتها المجموعة كمتأجر:

٢٠١٢	٢٠١٣	
٤٥,٣٩٥	٤٩,٦٥٧	أقل من سنة
١١٨,٠٢٨	١٥٠,٩٦٣	من سنة إلى خمس سنوات
٦٦,٨٧٨	١٢٧,٦٧٣	أكثر من خمس سنوات
٢٣٠,٣١١	٣٢٨,٢٩٣	الإجمالي

٢٠- دخل ومصاريف العمولات الخاصة

دخل العمولات الخاصة

استثمارات :

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

قروض وسلف

الإجمالي

مصاريف العمولات الخاصة:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

أوراق مالية تابعة

الإجمالي

٢٠١٢	٢٠١٣
٩,٧٦١	٤,٩٦٠
٤,٧٤٨	٣,٤٩٧
١٣٨,٢٠٠	١٩٢,٦١٣
١٥٢,٧٠٩	٢٠١,٠٧٠
١٩,٣٨٤	٢٢,٧٦٦
١,٥٤٧,٦٧٤	١,٨٧١,٦٦٩
١,٧١٩,٧٦٧	٢,٠٩٥,٥٠٥
٢٠١٢	٢٠١٣
٤,٨١٣	٧,٢٧٦
٢٨٧,٤٥٨	٣٧٥,٩٩٣
٥٥,١٦٢	٨٨,٥٢٤
٣٤٧,٤٣٣	٤٧١,٧٩٣

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢
بالآلاف الريالات السعودية

٢١- دخل الأتعاب والعمولات ، صافي

٢٠١٢	٢٠١٣	
٥٥,٠٣٠	٤٨,٣٦٨	دخل الأتعاب والعمولات:
٢٣٥,٨٦٧	٢٦٢,٨٥٩	وساطة الأسهم وإدارة الصناديق
٢٦٩,٤٦٥	٣٤٧,٦١٦	عمليات التمويل التجارية
٨٦,٧١٨	١٠٠,٤٣١	تمويل الشركات والخدمات الاستشارية
٤٤,٤١٠	٤٧,٩٦٧	بطاقات ائتمانية
٦٩١,٤٩٠	٨٠٧,٢٤١	عمليات بنكية أخرى
		إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
		مصاريف الأتعاب:
٥٣,٣٢٢	٦٠,٢٩٦	بطاقات ائتمانية
١٠,٤٦٣	١٤,٧٢٠	عمليات بنكية أخرى
٦٣,٧٨٥	٧٥,٠١٦	إجمالي مصاريف الأتعاب
٦٢٧,٧٠٥	٧٣٢,٢٢٥	دخل الأتعاب والعمولات، صافي

٢٢- دخل المتاجرة، صافي

٢٠١٢	٢٠١٣	
٥٦,٥٢٢	٥٨,٦٣٩	تحويل عملات أجنبية، صافي
١,٠٧٣	٣٥٥	استثمارات مؤقتة لأغراض المتاجرة
٤٠,٠٦٦	٧٧,٤٠٥	مشتقات
٩٧,٦٦١	١٣٦,٣٩٩	الإجمالي

٢٣- (الخسائر) / الأرباح من الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٠١٢	٢٠١٣	
٧,٦٨٩	(٧٥٠)	استثمارات متاحة للبيع
(٣,١٣٤)	-	استثمارات أخرى مؤقتة بالتكلفة المطفأة
٤,٥٥٥	(٧٥٠)	الإجمالي

٢٤- رواتب ومصاريف الموظفين

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المجموعة وفق اللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يخص التعويضات ويتضمن إجمالي مبالغ التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوعة إلى الموظفين خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ بالإضافة إلى طريقة الدفع.

٢٠١٣

الإجمالي	تعويضات متغيرة		تعويضات ثابتة	عدد الموظفين	فئات الموظفين
	مستحقة	منفوعة نقدا			
٣٥,٣٥٤	٦,٦٢٤	٦,٦٢٩	٢٢,١٠١	١٦	الموظفون التنفيذيون الرئيسيون الذين يتطلب تعيينهم عم الممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي
٣٢,٨١٨	١,٤٠٢	٣,٣٦١	٢٨,٠٥٥	٩٦	الموظفون المتعلقون بمهام إدارة الرقابة والمخاطر
١٢٨,٣٦٧	٦,٣٨٥	١٦,٢٧٦	١٠٥,٧٠٦	٤٥٢	الموظفون المتعلقون في نشاطات تحمل المخاطر
٢٣٥,٥٩٧	٤,٨٦٢	٢٣,٩١١	٢٠٦,٨٢٤	١,٦٢٠	الموظفون الآخرون
٤٣٢,١٣٦	١٩,٢٧٣	٥٠,١٧٧	٣٦٢,٦٨٦	٢,١٨٤	الإجمالي
			٥١,٧٠٠		تعويضات متغيرة مستحقة خلال السنة
			٨٣,٣٩٨		مصاريف الموظفين الآخرين المدفوعة خلال السنة
			١١,٠٧٢		مصاريف الموظفين الآخرين المستحقة خلال السنة
			٥٠,٨٥٦		إجمالي رواتب ومصاريف الموظفين

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢
بآلاف الريالات السعودية

تعويزات متغيرة					٢٠١٢
الإجمالي	أسهم مستحقة	مدفوعة نقدا	تعويزات ثابتة	عدد الموظفين	فئات الموظفين
٣١,٩٧٤	٥,١١٧	٥,٦٠٤	٢١,٢٥٣	١٥	الموظفون التنفيذيون الرئيسيون الذين يتطلب تعيينهم عدم الممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٧,٦٤٠	١,٠٤٦	٢,٥٥٦	٢٤,٠٣٨	٩٣	الموظفون المتعلقون بمهام إدارة الرقابة والمخاطر
١١٦,١٩٠	٦,٤٦٠	١٤,٩٢٧	٩٤,٨٠٣	٤٤٥	الموظفون المتعلقون في نشاطات تحمل المخاطر
٢١٣,٢١٩	٤,٣٧٨	١٨,٩٥٦	١٨٩,٨٨٥	١,٥٦٨	الموظفون الآخرون
٣٨٩,٠٢٣	١٧,٠٠١	٤٢,٠٤٣	٣٢٩,٩٧٩	٢,١٢١	الإجمالي
			٤٦,٢٠٩		تعويزات متغيرة مستحقة خلال السنة
			٨١,٢٤٥		مصاريب الموظفين الآخرين المدفوعة خلال السنة
			١٦,٦٧٠		مصاريب الموظفين الآخرين المستحقة خلال السنة
			٤٧٤,١٠٣		إجمالي رواتب ومصاريب الموظفين

الموظفون التنفيذيون الرئيسيون الذين يتطلب تعيينهم عدم الممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي:

تشتمل هذه الفئة على أعضاء الإدارة الرئيسيين والذين لديهم المسؤولية والتفويض لإعداد الاستراتيجيات والتوجيه والتحكم بنشاطات المجموعة. وتتضمن هذه الفئة العضو المنتدب وبعض المدراء التابعين له مباشرة.

الموظفون المتعلقون بمهام إدارة الرقابة والمخاطر:

تشير هذه الفئة إلى الموظفين العاملين في الإدارات غير الخاضعة لأنشطة تحمل المخاطر حيث أنهم متعلقين بمهام المراجعة والتحكم ومنهم على سبيل المثال إدارة المخاطر وإدارة الالتزام وإدارة التدقيق الداخلي وإدارة العمليات والإدارة المالية. وتعتبر هذه المهام مستقلة بشكل تام عن وحدات تحمل المخاطر.

الموظفون المتعلقون في نشاطات تحمل المخاطر:

تشتمل هذه الفئة على الموظفين القانمين بوحدة إدارة الأعمال (مجموعة مصرفية الشركات ومجموعة مصرفية الأفراد وإدارة الخزينة وشركة السعودي الهولندي المالية)، والذين لديهم مسؤولية تنفيذ وتطبيق استراتيجية المجموعة نيابة عنها، على سبيل المثال الموظفون المتعلقون في التوصية بحدود الائتمان وتسعير القروض وأخذ وتنفيذ عروض الأعمال ونشاطات عمليات إدارة الخزينة وخدمات إدارة الاستثمار والوساطة.

الموظفون الآخرون:

تشمل هذه الفئة جميع الموظفين الآخرين في المجموعة باستثناء المذكورين أعلاه.

سياسة التعويضات للمجموعة:

إن الهدف من هذه السياسة هو إنشاء وتطبيق سياسات وإجراءات التعويضات التي تدعم إيصال إستراتيجية وثقافة المجموعة ولتتبع إدارة المخاطر الحذرة والالتزام بأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي.

وتهدف سياسة التعويضات للمجموعة لمكافأة أداء ضبط المخاطر والسلوك الملائم المتماشى مع القيم المشتركة للمجموعة. وفي هذا السياق، يتم ضبط مخاطر قياس الأداء ومراجعتها من قبل إدارة مخاطر مستقلة. بالإضافة إلى مراجعة سياسة التعويضات من قبل إدارة المخاطر لضمان ضبط المكافآت بنفس مستوى المخاطر المتكبدة.

ويتحمل مجلس الإدارة مسؤولية ضمان التطبيق الفعال لسياسة التعويضات. وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت "اللجنة" - والتي تتضمن ثلاثة أعضاء مستقلين غير تنفيذيين - بإفادة المجلس. وتشتمل هذه اللجنة التقارير والتوصيات من الإدارة التنفيذية بمساعدة إدارة الموارد البشرية. وتقوم اللجنة بالمراجعة والموافقة على جميع قرارات التعويضات المتعلقة بجميع الموظفين.

ولن يكون لرؤساء وحدات إدارة الأعمال ووظائف التحكم والتي يتم مراقبتها من قبل إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الالتزام وإدارة المخاطر ومخاطر الائتمان، أي تدخلات لقرارات تعويضات الموظفين في وظائف التحكم. ويتم تحديد توصيات التعويضات بناءً على مفهوم واضح للقيمة الإجمالية للمكافأة وأن القرارات تأخذ بالاعتبار التوازن بين المنافسة الخارجية والإمكانية مع التركيز على بناء ترتيبات تعويضات تقوم على أساس الحافز والأداء.

٢٥ - ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ وذلك بتقسيم صافي دخل السنة الخاص بالمساهمين على ٣٩٦,٩ مليون سهم.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢
بالآلاف الريالات السعودية

٢٦- أنصبة الأرباح والضريبة الدخل

قام مجلس الإدارة بإقتراح توزيع أنصبة أرباح نهائية بإجمالي قدره ٤٦٨,٣٤ مليون ريال سعودي عن السنة الحالية (٢٠١٢: ٤٤٤,٥٣ مليون ريال سعودي). سيتم دفع توزيعات أنصبة الأرباح إلى المساهمين السعوديين والمساهمين غير السعوديين بعد استقطاع الزكاة وضريبة الدخل كما يلي:

(أ) المساهمين السعوديين:

بلغت الزكاة المقدرة للمساهمين السعوديين للسنة ٤٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٥٤ مليون ريال سعودي) وسوف تستقطع من حصصهم من توزيعات أنصبة الأرباح في المستقبل. سوف يتم استقطاع مبلغ ٤٤ مليون ريال سعودي عن الزكاة المدفوعة في السنوات السابقة من توزيعات أنصبة الأرباح المقترحة خلال السنة والتي سينتج عنها صافي توزيعات أنصبة أرباح بمبلغ ١ ريال سعودي لكل سهم (٢٠١٢: ١ ريال سعودي للسهم).

(ب) المساهمين غير السعوديين:

بلغت ضريبة الدخل المقدرة على المساهمين غير السعوديين عن حصصهم في أرباح السنة الحالية ١١٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٩٨ مليون ريال سعودي) وسيتم استقطاع ضريبة الدخل المدفوعة في السنوات السابقة بمبلغ ٩٦ مليون ريال سعودي من توزيعات أنصبة الأرباح المقترحة خلال السنة والتي سينتج عنها صافي توزيعات أنصبة أرباح موزعة بمبلغ ٠,٥٥ ريال سعودي لكل سهم (٢٠١٢: ٠,٤٧ ريال سعودي لكل سهم).

(ج) ربوطات الزكاة وضريبة الدخل

قام البنك بتقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل للسنوات إلى والمتضمنة السنة المالية ٢٠١٢ إلى مصلحة الزكاة والحل ("المصلحة"). تم إنهاء إقرارات الزكاة وضريبة الدخل إلى والمتضمنة السنة المالية ٢٠٠٤، وقام البنك باستلام ربوطات الزكاة وضريبة الدخل من المصلحة فيما يخص السنوات ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ وربط جزئي لسنة ٢٠١٠ مما نتج عنها التزامات ضريبية وزكوية إضافية. ولقد تم الاعتراض على الأساس الذي نتج عنه هذه الالتزامات الإضافية من قبل جميع البنوك في المملكة العربية السعودية، وقدم البنك بشكل رسمي اعتراض على الربوطات وفي انتظار الرد من المصلحة.

تعتقد الإدارة أن النتائج النهائية للاستئناف المقدم والخطوات التي اتخذها البنك وبالتزامن مع البنوك الأخرى في المملكة العربية السعودية لا يمكن تحديدها بشكل موثوق به في هذه المرحلة.

٢٧- النقدية وشبه النقدية

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

٢٠١٢	٢٠١٣
٦,٩٥٥,٣٢٧	٣,٥٥٨,٨٤٣
٨٤٠,٧١٧	٨١٤,٣٦٧
٧,٧٩٦,٠٤٤	٤,٣٧٣,٢١٠

نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الودائع النظامية (إيضاح ٤)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء
الإجمالي

٢٨- قطاعات 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. نتج عن هذا القرار تحسين التقارير الداخلية عن 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 الشركات

يقوم قطاع مجموعة الشركات بتقديم سلسلة متكاملة من المنتجات والخدمات للشركات والعملاء الاعتباريين. كما تقوم أيضاً بقبول ودائع العملاء وتقديم التمويل التي تشمل على القروض لأجل والسحب على المكشوف 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 حوالات العملاء، سواء الكترونياً أو غير ذلك.

قطاع الأفراد

يعمل قطاع مجموعة الأفراد من خلال شبكة الفروع المحلية ومكاتب الصرف الآلي مدعومة بخدمات مركز الهاتف البنكي على مسددي 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، والسحب على المكشوف، وبطاقات الائتمان، للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

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 للمجموعة.

الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار

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

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

بآلاف الريالات السعودية

أخرى

تتضمن الأخرى عمليات إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة، والتي لا تتعلق بأنشطة الخزينة الرئيسية، الحفاظ على سيولة المجموعة وإدارة مركزها المالي الموحد. كما وتتضمن صافي الإيرادات والمصاريف الداخلية للإدارات 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 وفق القطاعات التشغيلية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢:

٢٠١٣	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	الاستثمار والوساطة	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٤٤,٢٩٧,٤٤٧	٩,٥٥٢,٥٦٧	٢١,٦٠٨,٧٤١	٥٥,٥٦٨	٤,٥٠٣,٩٣٨	٨٠,٤٦٨,٢٦١
إجمالي المطلوبات	٣١,٥٥٢,١٩٥	٢٠,٣٣١,٥٠٠	٢,٤٩٤,٢٧٨	٢٤,٣٦٢	١٦,٦٦٤,٤٩٨	٧١,٠٦٦,٨٣٣
صافي دخل العمولات الخاصة	٩٨٦,١٦٠	٥٦٢,٧٠٤	٢١٥,٨٧٦	٤,٨٠٨	(١٤٥,٨٣٦)	١,٦٢٣,٧١٢
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	٥٩٦,٥٦٥	١٣٨,٦٠٠	-	٥٤,١٠٦	(٥٧,٠٤٦)	٧٢٢,٢٢٥
دخل المتاجرة، صافي	٨٥,٤٤٥	٧,٥٧٣	٤٥,٨٩٨	٤,٣٥٦	(٦,٨٧٣)	١٣٦,٣٩٩
إجمالي دخل العمليات	١,٧٦٠,٢٥٩	٧٢٧,٧٣٤	٢٦٥,٠٥٠	٦٣,٢٧٠	(٢١٠,٣١٨)	٢,٦١٥,٩٩٥
مخصص خسائر الائتمان، صافي	١٧٣,١٧٤	٤٥,٣٢٣	-	-	-	٢١٨,٤٩٧
استهلاك وإطفاء	٣٢,٩٨٥	٥٥,٢٢٦	٧,٩٠١	-	-	٩٦,١١٢
إجمالي مصاريف العمليات	٤٥٤,٤٦٧	٥٤٧,٥٥٧	٦٩,٩١٤	٤١,٦٣٤	-	١,١١٣,٥٧٢
صافي دخل العمليات للسنة	١,٣٠٥,٧٩٢	١٩٠,١٧٧	١٩٥,١٣٦	٢١,٦٣٦	(٢١٠,٣١٨)	١,٥٠٢,٤٢٣

قطاع خدمات

الاستثمار

والوساطة

٢٠١٢	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	الاستثمار والوساطة	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٢٨,٩٣٣,٨٨٠	٦,٤٤٧,٨٨٧	١٨,٤٩٩,٣٠١	٤٩١,٨١٨	٤,١٣٢,٦٢٧	٦٨,٥٠٥,٥١٣
إجمالي المطلوبات	٢٦,٧٩٢,٥٨٢	١٧,٥٢٦,٦٠٨	١,٤٧٤,٩٢٣	٢٣,٧١٦	١٤,٣٨١,٧٠٥	٦٠,١٩٩,٥٣٤
صافي دخل العمولات الخاصة	٨٩٥,٧٩٦	٤٦٦,٢٨١	١٦٧,٢٧٩	٤,٥٦١	(١٦١,٥٨٣)	١,٣٧٢,٣٣٤
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	٤٩٤,٩٢٠	١٢٠,٥٨٣	-	٦٧,١٥٩	(٥٤,٩٥٧)	٦٢٧,٧٠٥
دخل المتاجرة، صافي	٥٩,٧٤٠	٥,٥١٤	٣٢,٤٠٦	٣,٨١٠	(٣,٨٠٩)	٩٧,٦٦١
إجمالي دخل العمليات	١,٥٣٦,٥٥١	٦٢٣,٢٤٩	١٩٩,٦٨٥	٧٥,٥٢٩	(٢١٥,٦٦٧)	٢,٢١٩,٣٤٧
مخصص خسائر الائتمان ، صافي	٧٧,٨١٠	٦٢,٠٩٤	-	-	-	١٣٩,٩٠٤
استرداد خسائر الاستثمارات	-	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	(٢٠,٠٠٠)
استهلاك وإطفاء	٢٨,٨٨٠	٦٢,٨١٨	٩,٠٤٣	-	-	١١٠,٧٤١
إجمالي مصاريف العمليات	٣٠٨,٥٢٩	٥٣٣,٥٥٠	٧١,٧٦٨	٥٢,٨١٧	-	٩٦٦,٦٦٤
صافي دخل العمليات للسنة	١,٢٢٨,٠٢٢	٨٩,٦٩٩	١٢٧,٩١٧	٢٢,٧١٢	(٢١٥,٦٦٧)	١,٢٥٢,٦٨٣

(ب) يلي تحليلاً لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

٢٠١٣	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	الإجمالي
موجودات مالية غير مشتقة	٤٤,٢٩٧,٤٤٧	٩,٥٥٢,٥٦٧	١٨,٦١٧,٧٦٢	٧٢,٤٦٧,٧٧٦
التعهدات والالتزامات المحتملة	١٤,٥٢٣,٣٦٥	-	-	١٤,٥٢٣,٣٦٥
المشتقات	-	-	١,٣١٢,٩٢٢	١,٣١٢,٩٢٢
٢٠١٢	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	الإجمالي
موجودات مالية غير مشتقة	٢٨,٩٣٣,٨٨٠	٦,٤٤٧,٨٨٧	١٢,٢٣٧,٣٤٤	٥٧,٦١٩,١١١
التعهدات والالتزامات المحتملة	١١,٧٣٩,٨٦٦	-	-	١١,٧٣٩,٨٦٦
المشتقات	-	-	١,١٣٢,٣٤١	١,١٣٢,٣٤١

إن مخاطر الائتمان تتضمن القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة باستثناء نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والممتلكات والمعدات والموجودات الأخرى. إن مخاطر الائتمان تتضمن أيضاً قيمة الائتمان للتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات.

٢٩- مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان أساساً من أنشطة الإقراض والتي ينتج عنها القروض والسلف والأنشطة الاستثمارية. ويوجد هناك أيضاً مخاطر على الالتزامات والتعهدات والمشتقات المتعلقة بالائتمان. وتحاول المجموعة السيطرة على مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها ووضع حدوداً للمعاملات مع أطراف أخرى محددة، وتقييم الملاءة الائتمانية لهذه الأطراف بصورة مستمرة.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

بالآلاف الريالات السعودية

وإضافة إلى مراقبة حدود الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والمخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في الظروف الملائمة والحد كذلك من فترات التعرض للمخاطر. كما قد تقوم الإدارة في حالات معينة بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح الأطراف الأخرى المحددة لتقليل مخاطر الائتمان. وتمثل مخاطر ائتمان المجموعة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات إذا فشلت الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها. وللتحكم في مستوى مخاطر الائتمان التي تحملها المجموعة، تقوم الإدارة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب التي تتبعها في أنشطة الإقراض.

ويبتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر على قدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

ويشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة نتيجة التطورات التي قد تطرأ بصناعة ما أو على منطقة جغرافية معينة.

وتقوم الإدارة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتتبع أنشطة الإقراض لضمان عدم التركيز المفرط في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما تقوم أيضاً بأخذ الضمانات حسب ما هو ملائم، كما تسعى أيضاً إلى الحصول على ضمانات إضافية من الطرف الأخر بمجرد ملاحظة مؤشرات تدل على انخفاض قيمة القروض والسلف ذات العلاقة.

وتراقب الإدارة بانتظام القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية طبقاً للاتفاقيات المبرمة إذا تطلب الأمر. وتراقب القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها أثناء مراجعتها لكافة مخصص خسائر الانخفاض في القيمة. وتراجع الإدارة بانتظام سياسات إدارة المخاطر والأنظمة لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق وأفضل الممارسات الائتمانية.

وتمثل سندات الدين المدرجة في المحفظة الاستثمارية، بشكل أساسي، مخاطر ديون سيادية. تم تحليل الاستثمارات حسب الطرف الأخر في الإيضاح (٦). ولمزيد من التفاصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (٧). كما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات والتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (١١) والإيضاح (١٩)، على التوالي. وتم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالتعرض للمخاطر الائتمانية القصوى للمجموعة حسب القطاعات التشغيلية في الإيضاح (٢٨).

يعكس الجدول أدناه مخاطر الائتمان القصوى بالنسبة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات حصلت عليها المجموعة أو تحسن في التصنيف الائتماني:

٢٠١٢	٢٠١٣	
٨٤٠,٧١٧	١,٧٥١,٣٦٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١,٣٧٨,٥٧٧	١٦,٨٤٩,١٦٢	استثمارات، صافي
٤٥,٢٧٦,١٩٩	٥٣,٦٥٢,٣٢٥	قروض وسلف، صافي
١,١٣٢,٣٤١	١,٣١٢,٩٢٢	مشتقات
١١,٧٣٩,٨٦٦	١٤,٥٢٣,٣٦٥	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
٧٠,٣٦٧,٧٠٠	٨٨,٠٨٩,١٤١	الإجمالي

تستخدم المجموعة نظام تصنيف ائتماني وذلك للمساعدة في إدارة جودة مخاطر الائتمان لمحفظة الإقراض. وبالإضافة إلى الفئات الثلاثة المذكورة في إيضاح (٧)، لدى الإدارة درجات تصنيف أخرى تميز بين المحافظ العاملة والمنخفضة قيمتها وتوزع مخصصات المحفظة والخاصة وخاصة على التوالي. وتقوم الإدارة بتصنيف وتحديد درجة كل جهة من الجهات المقترضة بناءً على أهداف ومعايير محددة مثل نشاط الجهة المقترضة والتدفقات النقدية، وهيكل رأس المال، والضمانات، وجودة الإدارة وصفات المقترض. وتقوم أيضاً بإجراء فحص تصنيف الجودة لكافة الجهات المقترضة الحالية ويتم مراجعة نتائج ذلك الفحص من قبل وحدة مستقلة لإدارة المخاطر.

٣٠- التركيز الجغرافي

فيما يلي التوزيع الجغرافي لمخاطر ائتمان المجموعة:

٢٠١٣ الموجودات	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرقي آسيا	دول أخرى	الإجمالي
٦,٦٦٢,٥٢٢	-	-	-	-	-	-	٦,٦٦٢,٥٢٢
٦٣٢,٦٦٣	-	٤٥٣,٦٦٣	٤٨١,٢٦٣	١٦٦,٦٩٩	٢,٦٦٥	١٤,٤١٤	١,٧٥١,٣٦٧
١٥,١٥٠,٥٣١	-	١,٢٢٣,٩٦٣	٣٧٥,٠٥٠	-	-	٩٩,٦١٨	١٦,٨٤٩,١٦٢
٥٣,٢١١,٢٦٠	-	٤٤١,٠٦٥	-	-	-	-	٥٣,٦٥٢,٣٢٥
٧٥,٦٥٦,٩٧٦	-	٢,١١٨,٦٩١	٨٥٦,٣١٣	١٦٦,٦٩٩	٢,٦٦٥	١١٤,٠٣٢	٧٨,٩١٥,٣٧٦
٢٧,٢٨٧,٨١٩	-	٣٦٦,٤٠٨	٦٠٤,٤٢٤	١٤٨,٢١٨	٢,٠٢٣	١,٦٧٩,٣٦١	٣٠,٠٨٨,٢٥٣
١٣,١٤٩,٤٠٣	-	٢٦٢,٩٣٨	٣٧٦,١٦٥	٦٢,٣٩٤	١,٠١١	٦٧١,٤٥٤	١٤,٥٢٣,٣٦٥
٥٦٤,٨٥٥	-	٤١,٢٧٦	٧٠٣,٢٣٥	٣,٥٥٤	٢	-	١,٣١٢,٩٢٢

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢
بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٢ الموجودات	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٩,٥٦٢,٤٥٥	-	-	-	-	-	٩,٥٦٢,٤٥٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى استثمارات، صافي	٢١٣,٢٣٩	١٤٦,٠٨٧	٤٥٤,٩١٨	٢١,١٨٤	١,٤٨٤	٣,٨٠٥	٨٤٠,٧١٧
قروض وسلف، صافي	٩,٧٣٢,٤٠٧	١,٢٦٥,٣٨٦	٢٨١,٢٩٥	-	-	٩٩,٤٨٩	١١,٣٧٨,٥٧٧
التعهدات والالتزامات المحتملة مخاطر الائتمان القسوى (بتم عرضها بالقيمة الاتمافية المعادلة)	٤٤,٨٣٣,٢١٤	٤٤٢,٩٨٥	-	-	-	-	٤٥,٢٧٦,١٩٩
الإجمالي	٦٤,٣٤١,٣١٥	١,٨٥٤,٤٥٨	٧٣٦,٢١٣	٢١,١٨٤	١,٤٨٤	١٠٣,٢٩٤	٦٧,٠٥٧,٩٤٨
التعهدات والالتزامات المحتملة مخاطر الائتمان القسوى (بتم عرضها بالقيمة الاتمافية المعادلة)	٢٢,٨٦٢,٦٤٦	٢٦٢,٩٣٢	٥٩٩,٧٤٤	١١٥,٨٨٢	٦٨٤	١,٤٠٧,٨٩٠	٢٥,٢٤٩,٧٧٨
التعهدات والالتزامات المحتملة المشتتة	١٠,٦٣٨,٢٥٥	٢٠٢,٤٧٧	٣٧٠,٤٣٦	٦٠,٣٦٤	٥٨٩	٤٦٧,٧٤٥	١١,٧٣٩,٨٦٦
	٤٩٦,٦٨٨	٩٠,٣٢٤	٥٣٦,٩٣٦	٨,٣٤٣	٤٩	١	١,١٣٢,٣٤١

إن المبالغ المعادلة للائتمان تعكس المبالغ الناتجة عن تحويل تعهدات والتزامات المجموعة المحتملة إلى مخاطر الائتمان التي تحملها القروض باستخدام معدلات تحويل ائتمانية محددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. إن الغرض من استخدام معدلات التحويل الائتمانية هو لتحديد مخاطر الائتمان المحتملة نتيجة قيام المجموعة بتنفيذ تعهداتها. إن جميع القروض والسلف المنخفضة القيمة ومخصصات مخاطر الائتمان هي داخل المملكة العربية السعودية.

٣١- مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في متغيرات السوق مثل أسعار العملات وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. وتصنف الإدارة تعرضها لمخاطر السوق إما إلى مخاطر متاجرة أو مخاطر لغير أغراض المتاجرة أو مخاطر دفتر الأعمال البنكية.

إن مخاطر محفظة المتاجرة يتم إدارتها ومراقبتها باستخدام منهج "القيمة المعرضة للمخاطر - (VaR)". أما مخاطر المحفظة لغير أغراض المتاجرة فيتم إدارتها ومراقبتها باستخدام مزيج من القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) واختبار التحمل وتحليل الحساسية.

أ- مخاطر السوق - محفظة المتاجرة

وضع مجلس الإدارة حدوداً لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة مخاطر محفظة المتاجرة. ولكي تتم إدارة مخاطر السوق في محفظة المتاجرة، تطبق الإدارة يوماً منهج القيمة المعرضة للمخاطر VaR لتقييم أوضاع مخاطر السوق وأيضاً لتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة استناداً إلى مجموعة افتراضات وتغيرات في ظروف السوق.

إن منهج القيمة المعرضة للمخاطر VaR يقدر احتمال التغير السلبي في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى ثقة محدد وعلى مدار فترة زمنية معينة. وتستخدم المجموعة طرق افتراضية لتقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للمحفظة التجارية بناء على معلومات تاريخية. وعادة يتم تصميم مناهج القيمة المعرضة

للمخاطر VaR لقياس مخاطر السوق في الأحوال الاعتيادية للسوق، ولذلك فإن استخدام منهج القيمة المعرضة للمخاطر VaR له محدودية لأنه يعتمد على الارتباطات التاريخية المتبادلة والتقلبات في أسعار السوق ويفترض أن التحركات المستقبلية ستتبع التوزيعات الإحصائية.

كما أن قياس القيمة المعرضة للمخاطر VaR الذي تستخدمه الإدارة مبني على أساس تقديرات باستخدام مستوى ثقة بنسبة ٩٩% من الخسائر المحتملة والتي لا يتوقع تجاوزها إذا استقرت أوضاع السوق الحالية دون تغير لمدة يوم واحد. ويعني استخدام مستوى الثقة عند ٩٩% بأن زيادة الخسائر عن القيمة المعرضة للمخاطر VaR على مدى يوم واحد أن تحدث أكثر من مرة واحدة كل مائة يوم بالمتوسط.

وتمثل القيمة المعرضة للمخاطر VaR مخاطر المحفظة في نهاية يوم العمل ولا تحتسب أي خسائر ممكن أن تحدث خارج نطاق مستوى الثقة المحدد. ومن الممكن أن تختلف النتائج الفعلية للمتاجرة من تلك المحسوبة باستخدام القيمة المعرضة للمخاطر VaR، وبصفة خاصة، فإن احتساب القيمة المعرضة للمخاطر VaR لا تقدم مؤشراً ذا معنى عن الأرباح أو الخسائر خلال أوضاع السوق ذات الأحوال غير الاعتيادية.

وللتغلب على محدودية منهج "القيمة المعرضة للمخاطر VaR" المذكورة أعلاه، تقوم الإدارة بالحفاظ على إطار من الحدود غير النمذجية والتي تظهر الخسائر المحتملة عن تغيير في أحد عوامل السوق ولا تقوم بأي افتراضات حول سلوكيات عوامل السوق. وعلاوة على ذلك، تقوم الإدارة باستخدام حدود وقف الخسائر على أوضاع مخاطر السوق وتقوم باختبارات تحمل للمحفظة لمحاكاة الظروف التي تحدثت خارج فترات الثقة الاعتيادية. ويتم الإبلاغ عن الخسائر المحتملة التي تحدث تحت ظروف اختبارات التحمل بانتظام للجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO) لمراجعتها.

يوضح الجدول أدناه معلومات مرتبطة بالقيمة المعرضة للمخاطر - VaR للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. إن إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر VaR تأخذ في الاعتبار العلاقة بين بنود الموجودات وعليه فهي ليست إجمالي القيمة المعرضة إلى المخاطر.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٣ (VaR)	مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العملات الخاصة	تحويل العملات الأجنبية الآجلة	إجمالي المخاطر
كما في ٣١ ديسمبر	١٠٨	٨٧١	٣٤	١,٠١٣
المتوسط للسنة	١٧٢	٤٩٩	٧٠	٧٤١
٢٠١٢ (VaR)	مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العملات الخاصة	تحويل العملات الأجنبية الآجلة	إجمالي المخاطر
كما في ٣١ ديسمبر	٢٠٠	٤٢٢	١٠	٦٣٢
المتوسط للسنة	١٥٥	٣٠٩	٦٣	٥٢٧

ب- مخاطر السوق لغير أغراض المتاجرة أو دفتر الأعمال البنكية

تنشأ مخاطر السوق لغير أغراض المتاجرة أو مراكز الأعمال البنكية بصفة رئيسية من أسعار العملات والتعرض إلى مخاطر أسعار الصرف الأجنبي والتغيرات في أسعار الأسهم .

١) مخاطر أسعار العملات

تحدث مخاطر أسعار العملات من إمكانية التغير في أسعار العملات الذي قد يؤثر إما على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد أقر مجلس الإدارة حدوداً لفجوات أسعار الفائدة لفترات محددة. وتراقب الإدارة المراكز يومياً وتستخدم استراتيجيات تحوط بغرض التأكد من الاحتفاظ بالمراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

ويبين الجدول أدناه مدى الحساسية للتغيرات في أسعار العملات المعقولة المحتملة مع الإبقاء على المتغيرات الأخرى ثابتة في قائمة الدخل أو حقوق المساهمين الموحدة للمجموعة. وتمثل حساسية الدخل مدى تأثير التغيرات المفترضة لأسعار العملات على صافي دخل العملات لسنة واحدة بناء على الأسعار المتغيرة للموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لغير أغراض المتاجرة كما في نهاية السنة متضمنة تأثير أدوات التحوط. ويتم احتساب حساسية حقوق المساهمين بإعادة تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع ذات السعر الثابت متضمنة تأثير أي تحوطات كما في نهاية السنة لنتائج التغيرات المفترضة في أسعار العملات. ويتم تحليل حساسية حقوق المساهمين حسب استحقاق الموجودات أو المقايضات.

يتم مراقبة التعرض للمخاطر في دفتر الأعمال البنكية وتحليلها بتركز العملات والحساسية المتعلقة بها كما هو موضح أدناه بملايين الريالات السعودية:

العملة	الزيادة / (النقص) بالنقاط	حساسية دخل العملات الخاصة				حساسية حقوق المساهمين	
		٦ أشهر أو أقل	٦ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	إجمالي	إجمالي
	الأساس						
دولار أمريكي	٢٥ (٢٥)	٥	٥	-	-	-	-
ريال سعودي	٢٥ (٢٥)	٣٢ (٣٢)	(٧) ١٧	(١٧) ١٥٥	- ١٧٩	- ١٧٩	- ١٧٩
أخرى	٢٥ (٢٥)	١ (١)	-	-	-	-	-

العملة	الزيادة / (النقص) بالنقاط	حساسية دخل العملات الخاصة				حساسية حقوق المساهمين	
		٦ أشهر أو أقل	٦ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	إجمالي	إجمالي
	الأساس						
دولار أمريكي	٢٥ (٢٥)	٥	٥	-	-	-	-
ريال سعودي	٢٥ (٢٥)	٤٣ (٤٣)	(٧) ١٧	(٣٠٨) ٣٠٨	- ٣٣٢	- ٣٣٢	- ٣٣٢
أخرى	٢٥ (٢٥)	-	-	-	-	-	-

و تتم إدارة التعرض للمخاطر المختلفة المتعلقة بالتقلبات في أسعار العملات السائدة في السوق على المركز المالي والتدفقات النقدية للمجموعة.

ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لعدم التطابق في إعادة تسعير أسعار العملات الممكن تنفيذها، حيث تتم مراقبتها بشكل يومي من قبل إدارة الخزينة بالمجموعة. وتتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات نتيجة عدم تطابق أو لوجود فجوات بين قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية المشتقة الأخرى التي تستحق أو التي يتم إعادة تسعيرها في فترة محددة.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

بالآلاف الريالات السعودية

وتتم إدارة هذا الخطر بمطابقة تواريخ إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر. ويشتمل الجدول أدناه على ملخص لتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات. كما ويشتمل الجدول أدناه على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ إعادة التسعير التعاقدية أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

٢٠١٣	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
الموجودات						
٢,٩٩٠,٩٧٩	-	-	-	-	٣,٦٧١,٥٤٣	٦,٦٦٢,٥٢٢
٩٤٦,٥٤٠	-	-	-	-	٨٠٤,٨٢٧	١,٧٥١,٣٦٧
٤,٩٥٢,٠٩٩	٩,٢٢٣,٤٣٥	٦١٧,٢٥٠	١,٧٤٤,٦٣٣	٣١١,٧٤٥	١٦,٨٤٩,١٦٢	١٦,٨٤٩,١٦٢
٣٢,٣١٠,١٤٢	١٠,٥٨٤,٣١٨	٦,٤٥٥,١٧٤	٤,٣٠٢,٦٩١	-	٥٣,٦٥٢,٣٢٥	٥٣,٦٥٢,٣٢٥
-	-	-	-	-	١٧,٢٣٣	١٧,٢٣٣
-	-	-	-	-	٥٠٤,٨٠٢	٥٠٤,٨٠٢
-	-	-	-	-	١,٠٣٠,٨٥٠	١,٠٣٠,٨٥٠
٤١,١٩٩,٧٦٠	١٩,٨٠٧,٧٥٣	٧,٠٧٢,٤٢٤	٦,٠٤٧,٣٢٤	٦,٣٤١,٠٠٠	٨٠,٤٦٨,٢٦١	٨٠,٤٦٨,٢٦١

٢٠١٢	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
المطلوبات وحقوق المساهمين						
١,١٨٥,١٥٤	١,١٥٠	٥,٠٠٠	-	-	١,٣٠٢,٩٧٤	٢,٤٩٤,٢٧٨
٣٠,٧٣٤,٢١٩	٥,٢٤٤,٠٨٢	٧١٧,٤٥٣	-	-	٢٥,١٧٩,٦٩٥	٦١,٨٧٥,٤٤٩
-	٤,٦٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٦٢٥,٠٠٠
-	-	-	-	-	٢,٠٧٢,١٠٦	٢,٠٧٢,١٠٦
-	-	-	-	-	٩,٤٠١,٤٢٨	٩,٤٠١,٤٢٨
٣١,٩١٩,٣٧٣	٩,٨٧٠,٢٣٢	٧٢٢,٤٥٣	-	-	٣٧,٩٥٦,٢٠٣	٨٠,٤٦٨,٢٦١
٩,٢٨٠,٣٨٧	٩,٩٣٧,٥٢١	٦,٣٤٩,٩٧١	٦,٠٤٧,٣٢٤	(٣١,٦١٥,٢٠٣)	-	-
١,٠٤٥,٤٤٢	(٧٢٢,٢٧٤)	(٤٠٦,٣٣٥)	(٧,٦٥٩)	٩٠,٨٢٦	-	-
١٠,٣٢٥,٨٢٩	٩,٢١٥,٢٤٧	٥,٩٤٣,٦٣٦	٦,٠٣٩,٦٦٥	(٣١,٥٢٤,٣٧٧)	-	-
١٠,٣٢٥,٨٢٩	١٩,٥٤١,٠٧٦	٢٥,٤٨٤,٧١٢	٣١,٥٢٤,٣٧٧	-	-	-

٢٠١٢	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
الموجودات						
٦,٢٦١,٩٥٧	-	-	-	-	٣,٣٠٠,٤٩٨	٩,٥٦٢,٤٥٥
-	-	-	-	-	٨٤٠,٧١٧	٨٤٠,٧١٧
٢,٣٢٧,٢٧٠	٨,٤٣٥,١٢٧	١١٩,٨٨٨	٤٥٠,٠٠٠	٤٦,٢٩٢	١١,٣٧٨,٥٧٧	١١,٣٧٨,٥٧٧
٢٩,٨٢١,٨٥٧	٩,٦٣٧,١٥٠	٤,٢٩٧,٦٨٧	١,٥١٩,٥٠٥	-	٤٥,٢٧٦,١٩٩	٤٥,٢٧٦,١٩٩
-	-	-	-	-	١٨,٠٥٠	١٨,٠٥٠
-	-	-	-	-	٤٨٨,٧٦٧	٤٨٨,٧٦٧
-	-	-	-	-	٩٤٠,٧٤٨	٩٤٠,٧٤٨
٣٨,٤١١,٠٨٤	١٨,٠٧٢,٢٧٧	٤,٤١٧,٥٧٥	١,٩٦٩,٥٠٥	٥,٦٣٥,٠٧٢	٦٨,٥٠٥,٥١٣	٦٨,٥٠٥,٥١٣

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	
١,٤٧٤,٩٢٣	٥٩١,٨٥٨	-	-	١,٧١٥	٨٨١,٣٥٠	المطلوبات وحقوق المساهمين
٥٣,٩١٣,٦٧٢	٢٢,٦٤٥,٧٤١	-	٦٣٩,١٥٧	٥,٤٩٢,٢٣١	٢٥,١٣٦,٥٤٣	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٩٠٠,٠٠٠	-	ودائع العملاء
١,٩١٠,٩٣٩	١,٩١٠,٩٣٩	-	-	-	-	أوراق مالية تابعة
٨,٣٠٥,٩٧٩	٨,٣٠٥,٩٧٩	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٦٨,٥٠٥,٥١٣	٣٣,٤٥٤,٥١٧	-	٦٣٩,١٥٧	٨,٣٩٣,٩٤٦	٢٦,٠١٧,٨٩٣	حقوق المساهمين
-	(٢٧,٨١٩,٤٤٥)	١,٩٦٩,٥٠٥	٣,٧٧٨,٤١٨	٩,٦٧٨,٣٣١	١٢,٣٩٣,١٩١	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
-	-	١٢٢,٤٠٥	(١,٠٥٥,٦٥٣)	٢٤٨,١٠٩	٦٨٥,١٣٩	حسابية أسعار العملات - فجوة المركز المالي
-	(٢٧,٨١٩,٤٤٥)	٢,٠٩١,٩١٠	٢,٧٢٢,٧٦٥	٩,٩٢٦,٤٤٠	١٣,٠٧٨,٣٣٠	حسابية أسعار العملات على الأدوات المالية المشتقة
-	-	٢٧,٨١٩,٤٤٥	٢٥,٧٢٧,٥٣٥	٢٣,٠٠٤,٧٧٠	١٣,٠٧٨,٣٣٠	إجمالي فجوة حسابية أسعار العملات الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات

تمثل فجوة حسابية أسعار العملات صافي القيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات.

إن العائد الفعلي لأداة مالية نقدية هو العائد الذي تحصل عليه المجموعة من عملاتها مع الأخذ في الاعتبار سعر العمولة التعاقدية.

(٢) - مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات مخاطر التغيير في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار تحويل العملات الأجنبية . وقد أقر مجلس الإدارة حدود لمراكز العملات والتي يتم مراقبتها بشكل يومي، كما يتم استخدام استراتيجيات التحوط للتأكد من أن المراكز ستبقى ضمن الحدود.

ويظهر الجدول أدناه العملات التي لديها مخاطر تعرض جوهرية على المجموعة كما في نهاية السنة في الموجودات والمطلوبات المالية لغير أغراض المتاجرة ، والتدفقات المالية المتوقعة. ويحتمل التحليل تأثير الحركة المحتملة في العملة مقابل الريال السعودي، مع تثبيت باقي المتغيرات الأخرى على قائمة الدخل الموحدة (نتيجة القيمة العادلة للحساسية في عملة الموجودات والمطلوبات المالية لغير أغراض المتاجرة). ويظهر التأثير الإيجابي زيادة محتملة في قائمة الدخل أو حقوق المساهمين الموحدة بينما يظهر التأثير السلبي في صافي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل أو حقوق المساهمين الموحدة.

٢٠١٣

مخاطر العملات	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل
دولار أمريكي	٥	(١٢,٦٦٧)
فرانك سويسري	٥	٣,٤٨٤
يورو	٥	٨٩٨
جنيه استرليني	٥	(٨٩٨)
ين ياباني	٥	(٢٥)
أخرى	٥	٢٥
	(٥)	(١٥٥)

٢٠١٢

مخاطر العملات	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل
دولار أمريكي	٥	(٢٢,٠٢١)
فرانك سويسري	٥	٧
يورو	٥	(٧)
جنيه استرليني	٥	(١٠١)
ين ياباني	٥	١٢
أخرى	٥	(٤٨٥)
	(٥)	(٤٨٥)

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢
بآلاف الريالات السعودية

يدير مجلس الإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف الأجنبية الساندة على المركز المالي للمجموعة وتدققاتها النقدية. ويقوم المجلس بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات ليلاً وخلال اليوم، حيث يتم مراقبتها يومياً.

فيما يلي تحليلاً بصافي مخاطر العملات الأجنبية الجوهرية التي تتعرض لها المجموعة كما في نهاية السنة:

مركز مدين (دائن)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
(٤٤٠,٤٢٣)	(٢٥٣,٣٤٤)	دولار أمريكي
(١٣١)	(٦٩,٦٧٦)	فرانك سويسري
٢,٠٢٨	١٧,٩٥٥	يورو
٢٧	(٥٠٥)	جنيه إسترليني
٢٣٥	٤٠٩	ين ياباني
٩,٧٠٢	٣,١٠١	أخرى

(٣) مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر الأسهم إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المقنتة لغير أعراض المتاجرة للمجموعة نتيجة للتغيرات المناسبة والممكنة في مستويات مؤشرات الأسهم وسعر الأسهم الفردية.

إن أثر استثمارات البنك في الأسهم المحتفظ بها كاستثمارات متاحة للبيع الناتجة عن التغير المناسب والممكن في مستويات مؤشرات الأسهم وجميع التغيرات ثابتة كما هو موضح فيما يلي:

٢٠١٢		٢٠١٣		مؤشرات السوق
الأثر بالريال السعودي	التغير في أسعار الأسهم %	الأثر بالريال السعودي	التغير في الأسهم	
-	٥+	١٢,٨١٤	٥+	تداول
-	٥-	(١٢,٨١٤)	٥-	
-	١٠+	٢٥,٦٢٨	١٠+	
-	١٠-	(٢٥,٦٢٨)	١٠-	

٣٢- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم مقدرة المجموعة على تلبية التزاماتها المتعلقة بالمطلوبات المالية والتي يتم تسويتها بتسليم النقد أو موجودات مالية أخرى. ويمكن أن تنشأ مخاطر السيولة من إضطرابات السوق أو تخفيض التصنيف الائتماني والذي من شأنه أن يقطع موارد تمويل معينة في وقت قصير. وللتنقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل، وتم إدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كاف للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول.

(١) تحليل تاريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات

يشمل الجدول أدناه ملخصاً لاستحقاقات موجودات ومطلوبات المجموعة. ويتم تحديد تاريخ الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بنهاية السنة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسب ما تظهره الوقائع التاريخية حول الاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. وتقوم الإدارة بمراقبة ملف تاريخ الاستحقاق لضمان توفر السيولة الكافية. يتم مراقبة مركز السيولة بشكل يومي، ويتم إجراء اختبارات التحمل المنتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق. تخضع كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. يتم إصدار تقارير يومية تغطي مركز السيولة للبنك والشركات العاملة التابعة. كما يقدم بانتظام تقريراً موجزاً إلى لجنة الموجودات والمطلوبات يشمل على كافة الاستثناءات والإجراءات المعالجة المتخذة.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل ٧% (٢٠١٢: ٧%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤% (٢٠١٢: ٤%) من ودايع الادخار وودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠% من التزامات ودايعه على شكل نقد أو سندات التتمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الحصول على تمويل إضافي من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التتمية الحكومية ولغاية ٧٥% من القيمة الاسمية للسندات المقنتة.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

بالآلاف الريالات السعودية

(٢) فيما يلي تحليلاً لتاريخ استحقاقات الموجودات والمطلوبات كما في نهاية السنة:

٢٠١٣	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
الموجودات						
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٣,١٠٣,٦٧٩	٣,٥٥٨,٨٤٣	-	-	-	٦,٦٦٢,٥٢٢
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨٠٤,٨٢٧	٩٤٦,٥٤٠	-	-	-	١,٧٥١,٣٦٧
استثمارات، صافي	٣١١,٧٤٥	٣,٤٧١,٢٠٤	٩,٠٦٠,٩٤٢	١,٧٢١,٦٣٩	٢,٢٨٣,٦٣٢	١٦,٨٤٩,١٦٢
قروض وسلف، صافي	١,٧٣٥,٨٥٨	١٥,٧٨٣,٠٩٣	١١,١٢٨,١٣٠	١٦,٥٧٠,٥٧٣	٨,٤٣٤,٦٧١	٥٣,٦٥٢,٣٢٥
استثمار في شركة زميلة	١٧,٢٣٣	-	-	-	-	١٧,٢٣٣
ممتلكات ومعدات، صافي	٥٠٤,٨٠٢	-	-	-	-	٥٠٤,٨٠٢
موجودات أخرى	١,٠٣٠,٨٥٠	-	-	-	-	١,٠٣٠,٨٥٠
الإجمالي	٧,٥٠٨,٩٩٤	٢٣,٧٥٩,٦٨٠	٢٠,١٨٩,٠٧٢	١٨,٢٩٢,٢١٢	١٠,٧١٨,٣٠٣	٨٠,٤٦٨,٢٦١

المطلوبات وحقوق المساهمين	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٣٠٢,٩٧٤	١,١٨٥,١٥٤	١,١٥٠	٥,١٠٠	-	٢,٤٩٤,٢٧٨
ودائع العملاء	٢٦,٨٠٩,١٠٥	٢٨,٨٠٤,٨٠٩	٥,٥٤٤,٠٨٢	٧١٧,٤٥٣	-	٦١,٨٧٥,٤٤٩
أوراق مالية تابعة	-	-	-	-	٤,٦٢٥,٠٠٠	٤,٦٢٥,٠٠٠
مطلوبات أخرى	٢,٠٧٢,١٠٦	-	-	-	-	٢,٠٧٢,١٠٦
حقوق المساهمين	٩,٤٠١,٤٢٨	-	-	-	-	٩,٤٠١,٤٢٨
الإجمالي	٣٩,٥٨٥,٦١٣	٢٩,٩٨٩,٩٦٣	٥,٥٤٥,٢٣٢	٧٢٢,٤٥٣	٤,٦٢٥,٠٠٠	٨٠,٤٦٨,٢٦١

٢٠١٢	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
الموجودات						
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٢,٦٠٧,١٢٨	٦,٩٥٥,٣٢٧	-	-	-	٩,٥٦٢,٤٥٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨٤٠,٧١٧	-	-	-	-	٨٤٠,٧١٧
استثمارات، صافي	٤٦,٢٩٢	٤٦٤,٢٨٣	٧,٨٦٠,٤٩٧	٢,٢٦٠,٨٨٤	٧٤٦,٦٢١	١١,٢٧٨,٥٧٧
قروض وسلف، صافي	٢,١٩٣,١٦٣	١٧,٠١٦,١٠٤	٩,٢٧٥,٧٤٤	١٢,٧٩٥,٦٠٠	٢,٩٩٥,٥٨٨	٤٥,٢٧٦,١٩٩
استثمار في شركة زميلة	١٨,٠٥٠	-	-	-	-	١٨,٠٥٠
ممتلكات ومعدات، صافي	٤٨٨,٧٦٧	-	-	-	-	٤٨٨,٧٦٧
موجودات أخرى	٩٤٠,٧٤٨	-	-	-	-	٩٤٠,٧٤٨
الإجمالي	٧,١٣٤,٨٦٥	٢٤,٤٣٥,٧١٤	١٧,١٣٦,٢٤١	١٥,٠٥٦,٤٨٤	٤,٧٤٢,٢٠٩	٦٨,٥٠٥,٥١٣

المطلوبات وحقوق المساهمين	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥٩١,٨٥٨	٨٨١,٣٥١	١,٧١٤	-	-	١,٤٧٤,٩٢٣
ودائع العملاء	٢٤,١١٢,١٢٨	٢٣,٦٧٠,١٥٧	٥,٤٩٢,٢٣١	٦٣٩,١٥٦	-	٥٣,٩١٣,٦٧٢
أوراق مالية تابعة	-	-	-	-	٢,٩٠٠,٠٠٠	٢,٩٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	١,٩١٠,٩٣٩	-	-	-	-	١,٩١٠,٩٣٩
حقوق المساهمين	٨,٣٠٥,٩٧٩	-	-	-	-	٨,٣٠٥,٩٧٩
الإجمالي	٣٤,٩٢٠,٩٠٤	٢٤,٥٥١,٥٠٨	٥,٤٩٣,٩٤٥	٦٣٩,١٥٦	٢,٩٠٠,٠٠٠	٦٨,٥٠٥,٥١٣

وقد تم الإشارة إلى تاريخ الاستحقاقات المترجمة للالتزامات والتعهدات والمشتقات في الإيضاح رقم (١٩) ج والايضاح رقم (١١) في القوائم المالية الموحدة على التوالي.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

بالآلاف الريالات السعودية

٣ تحليل المطلوبات المالية حسب تاريخ الاستحقاقات التعاقدية

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بسجل تاريخ الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية للمجموعة كما في نهاية السنة بناء على التزامات التسديد التعاقدية غير المخصصة. وبما أن الجدول يشمل أيضاً مدفوعات العمولات الخاصة إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، فإن الأرصدة الإجمالية لا تتطابق مع الأرصدة بقائمة المركز المالي الموحدة. وقد تم تحديد تاريخ الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على ضوء الفترة الفعلية المتبقية في نهاية السنة حتى تاريخ الاستحقاقات التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاقات الفعلية المتوقعة وتتوقع المجموعة أن العديد من العملاء لن يقوموا بطلب استرداد ودائعهم في أقرب وقت ملزم للمجموعة الدفع فيه. وبناءً عليه إن الجدول لا يأخذ بعين الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية الخاصة بالاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة.

٢٠١٣	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
المطلوبات المالية						
١,٣٠٢,٩٧٤	١,١٨٦,١٩٨	١,١٥٩	٥,٢٩٠	-	-	٢,٤٩٥,٦٢١
٢٦,٨٠٩,١٠٥	٢٨,٩٠٣,٩١٧	٥,٥٩٥,٩٠٥	٨٤٢,٢٢٩	-	-	٦٢,١٥١,١٥٦
-	٦,٦٠٣	١١٢,٩١٠	١,٠٨٦,٩٣٤	٥,٣٥٦,٣٩٧	-	٦,٥٦٢,٨٤٤
مشتقات						
-	(٦٥,٧٥٢)	(٢٠٨,٣٩٦)	(٦٥٧,٧٢٤)	(١٥٥,٥١٣)	(١,٠٨٧,٣٨٥)	-
-	٧٠,٠٦٤	٢٢٧,٠٤٢	٦٨٠,٦٣٩	١٦٨,٢٦٦	١,١٤٦,٠١١	-
٢٨,١١٢,٠٧٩	٣٠,١٠١,٠٣٠	٥,٧٢٨,٦٢٠	١,٩٥٧,٣٦٨	٥,٣٦٩,١٥٠	٧١,٢٦٨,٢٤٧	-

٢٠١٢	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
المطلوبات المالية						
٥٩١,٨٥٨	٨٨١,٤٥٩	١,٧١٨	-	-	-	١,٤٧٥,٠٣٥
٢٤,١١٢,١٢٨	٢٣,٧٠٨,٤١٠	٥,٥٢٣,٩٠٥	٧١٩,٨١٠	-	-	٥٤,٠٦٤,٢٥٣
-	٣,١٥٤	٧٤,٥٧٢	٥٣٥,٦٨٨	٣,٢٣٥,٤٥٩	-	٣,٨٤٨,٨٧٢
مشتقات						
-	(٦٨,٢١٦)	(٢٠٤,٣٦٠)	(٥٠٧,٢٢٨)	(٦٨,٨٤١)	(٨٤٨,٦٤٥)	-
-	٦٢,٥١٧	٢٠٠,٧٤٨	٤٩١,١٩٦	٧٤,٤٠٩	٨٢٨,٨٧٠	-
٢٤,٧٠٣,٩٨٦	٢٤,٥٨٧,٣٢٤	٥,٥٩٦,٥٨٣	١,٢٣٩,٤٦٦	٣,٢٤١,٠٢٧	٥٩,٣٦٨,٢٨٦	-

٣٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة وتسلسلها

تستخدم الإدارة 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 المخاطر الهامة مبنية على بيانات سوقية يمكن مراقبتها ،
 المستوى الثالث: أساليب تقييم حيث يكون كل مدخل هام غير مبني على بيانات سوقية يمكن مراقبتها.

٢٠١٣	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية				
-	-	٢٨٦,٣٤٣	-	٢٨٦,٣٤٣
٣٠٨,٣٠٧	٢١٩,٨٥٠	٣,٤٣٨	-	٥٣١,٥٩٥
٣٠٨,٣٠٧	٥٠٦,١٩٣	٣,٤٣٨	-	٨١٧,٩٣٨
المطلوبات المالية				
-	١٧٥,٨٩٣	-	-	١٧٥,٨٩٣
-	١٧٥,٨٩٣	-	-	١٧٥,٨٩٣
٢٠١٢				
الموجودات المالية				
-	-	٢٥٣,٥٢٤	-	٢٥٣,٥٢٤
١٦٥,٨٦٩	٧٠,٤٣٠	٤,١٨٨	-	٢٤٠,٤٨٧
١٦٥,٨٦٩	٣٢٣,٩٥٤	٤,١٨٨	-	٤٩٤,٠١١
المطلوبات المالية				
-	-	٢٥٣,٢٠٠	-	٢٥٣,٢٠٠
-	-	٢٥٣,٢٠٠	-	٢٥٣,٢٠٠

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

بالآلاف الريالات السعودية

إن القيم العادلة للأدوات المالية المتضمنة في قائمة المركز المالي الموحدة، باستثناء المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المضافة والقروض والسلف وودائع العملاء المسجلة بالتكلفة المضافة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. تحدد القيمة العادلة المقترحة للاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المضافة، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو نماذج التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة. إن القيم العادلة لتلك الاستثمارات مبنية في الإيضاح رقم ٦. إن القيم العادلة للقروض والسلف المقتناة بالتكلفة المضافة، وودائع العملاء المرتبطة بعمولات لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية، حيث أن أسعار العملات الحالية السائدة في السوق للأدوات المالية المماثلة لا تختلف جوهرياً عن الأسعار التعاقدية. كذلك فإن 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 لفترات قصيرة الأجل مما يعطي انطباقاً بأن معدلات بحسب السجلات لا تختلف بشكل جوهري عن معدلات العمولة السائدة في السوق. كذلك فإن القيمة العادلة للأوراق المالية التابعة تقارب القيمة الدفترية لها حيث أنها تحمل سعر عمولة متغير يعاد تسعيره كل ستة أشهر.

إن القيمة التي تم الحصول عليها من نموذج التقييم ذات العلاقة قد تختلف عن قيمة العملية للأداة المالية في تاريخ المعاملة. ويشار إلى الفرق بين قيمة العملية وقيمة النموذج "بربح وخسارة اليوم الواحد". حيث يتم إطفائه على عمر العملية للأداة المالية أو يوجّل إلى أن يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام المعلومات المتوفرة من السوق والتي يمكن ملاحظتها أو يتحقق عند التخلص منه. ويتم إثبات التغيير اللاحق في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة دون عكس ربح وخسارة اليوم الأول الموجلة.

٣٤- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، مع أطراف ذات علاقة. وتتم هذه المعاملات بنفس شروط التعامل العادلة مع الأطراف الأخرى وتخضع للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

إن الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة هي كالتالي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
٣٩,٣٩٢	١٧٥,٨٨٨	بنك أي بي أن أمرو إن، في.
١٨٧,٥٣٠	٩٣,٧٦٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧,٥٤٥	٤٥,٩٣٢	استثمارات
(٨,٦٨٩)	(١,٥٥٩)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩٧,١١٤	١٠١,٢٣٤	المشتقات بالقيمة العادلة، صافي
		التعهدات والالتزامات المحتملة
٥٢١,٠٥٥	٥٩٠,١٦٦	الشركات الزميلة وكبار المساهمين الآخرين وشركاتهم الشقيقة ذات تأثير جوهري:
٢,٣٢١	(١٤,٧٤٧)	قروض وسلف
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	المشتقات بالقيمة العادلة، صافي
٤,٨٦٩,٧٧٧	٥,٦٥٠,٩٩٩	استثمارات
٥٢٠,٠٠٠	٧٩٤,٠٠٠	ودائع العملاء
٢,١١٢	٥,٧٤٣	أوراق مالية تابعة
		التعهدات والالتزامات المحتملة
٤٢,١٠٤	٥٢,٠٣١	صناديق الاستثمار المدارة من قبل المجموعة:
٢,٥٠٠	١٧,٥٠٠	استثمارات
٤٥,٥٠٠	٧١,٢٠٩	أوراق مالية تابعة
		ودائع العملاء، صافي

يقصد بكبار المساهمين الآخرين (باستثناء المساهم غير السعودي) الذين يمثلون ٥٪ أو أكثر من رأس المال المصدر للبنك. إن الدخل والمصاريف المترتبة من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة هي كالتالي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
١٦,١٣٦	٢٠,١٨٦	دخل عمولات خاصة
٥٧,٣٢٠	٨٧,٤٥٨	مصاريف عمولات خاصة
٢,٧٨٤	١,٩٩٨	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
١٥,٨٥٤	١٤,٣١٧	رسوم خدمات إدارية
٥٦٧	٦٠٩	مصاريف عمومية وإدارية
٣,٨٥٠	٣,٧٢٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣١,٩٧٤	٣٥,٣٥٤	تعويضات مدفوعة لأعضاء الإدارة الرئيسيين

إن أعضاء الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص الذين لهم المسؤولية والسلابية في التخطيط الاستراتيجي والتوجيه والتحكم في أنشطة المجموعة.

٣٥- كفاية رأس المال

إن أهداف المجموعة، عند إدارة رأس المال هي الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وحماية قدرة المجموعة للاستمرارية كمنشأة بالحفاظ على قاعدة رأس مال صلبة.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

بالآلاف الريالات السعودية

قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإصدار الإطار والإرشادات المتعلقة بتطبيق اصلاحات رأس المال بموجب بازل ٣ والتي يسري فعاليتها في ١ يناير ٢٠١٣. وطية، إن موجودات المجموعة المرجحة للمخاطر الموحدة وإجمالي رأس المال والنسب المتعلقة هي على أساس المجموعة موحدة ويتم احتسابها بموجب إطار بازل ٣.

وتقوم الإدارة بمراقبة مدى كفاية رأسماله باستخدام النسب المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يعبر عن هذه النسب كنسبة مئوية وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس مال المجموعة المؤهل مع الموجودات والتعهدات والالتزامات المحتملة المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والمبالغ الاسمية للمشتقات المالية باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية تشبهاً مع النهج الموحد المنصوص عليه في اتفاقية بازل ٢ بصيغته المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وحسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي يجب على البنوك في المملكة العربية السعودية الاحتفاظ بحد أدنى لكفاية رأس المال لمستوى بما لا يقل عن ٨%.

فيما يلي مكونات تصنيف الموجودات المرجحة للمخاطر ورأس المال والنسب:

٢٠١٢	٢٠١٣	
٥٨,٨٢١,٥٥٠	٧١,٦٩٥,٨٠١	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
٣,٦٢٥,٣٣٨	٣,٦٥٣,٦٠٠	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
٧٣٨,٦٧٢	٤٤٠,٨٥٤	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
٦٣,١٩٥,٥٦٠	٧٥,٧٩٠,٢٥٥	مجموع الموجودات المرجحة للمخاطر
٧,٨٤١,١٩٧	٨,٩١٠,٩٦٦	رأس المال - الركيعة الأولى
٣,٢٧٨,٢٠٤	٤,٩٧٠,٠٧٦	رأس المال - الركيعة الثانية
١١,١١٩,٤٠١	١٣,٨٨١,٠٤٢	مجموع رأس المال الركيعة الأولى والثانية
١٢,٤١	١١,٧٦	نسبة كفاية رأس المال %
١٧,٦٠	١٨,٣٢	الركيعة الأولى
		الركيعة الأولى والثانية

٣٦- بازل ٣- الهيكلية الرأسمالية

يتطلب نشر إفصاحات معينة حول الهيكلية الرأسمالية للبنك على موقع البنك، وسيتم نشر هذه الإفصاحات على موقع البنك www.shb.com.sa كما هو متطلب من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، إن هذه الإفصاحات لا تخضع للمراجعة أو التدقيق من قبل المراجعين الخارجيين للبنك.

٣٧- إفصاحات بازل ٣ الركيعة الثالثة

كما في إطار بازل ٣ الركيعة الثالثة فإن بعض الإفصاحات الكمية والنوعية الإضافية مطلوبة، وستكون هذه الإفصاحات متوفرة على موقع المجموعة www.shb.com.sa أو متضمنة في التقرير السنوي كما هو متطلب من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. إن هذه الإفصاحات لا تخضع للمراجعة أو التدقيق من قبل المراجعين الخارجيين للبنك.

٣٨- خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها تشمل على إدارة بعض الصناديق الاستثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين وبموجودات بلغ إجماليها ٢,٠٠٦ مليار ريال سعودي (٢٠١٢: ٢,٢٦٢ مليار ريال سعودي). لا يتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق مع القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تدرج حصة المجموعة في هذه الصناديق في الاستثمارات المتاحة للبيع، وتدرج الأرباح المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن "المعاملات مع الجهات ذات العلاقة". إن الموجودات المودعة كإمانات لدى البنك، بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة، وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

٣٩- احتياطي برنامج أسهم الموظفين

في يناير ٢٠٠٨، أطلقت المجموعة برنامج الأسهم المسددة بأسهم ("البرنامج") الممنوحة للمدراء التنفيذيين وكبار الموظفين (العاملين المؤهلين). إن البرنامج الأولي تمت الموافقة عليه من قبل مجلس الإدارة في اجتماعهم المنعقد في ١٠ ذو القعدة ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٠ نوفمبر ٢٠٠٧) ومؤسسة النقد العربي السعودي بموجب رسالتهم المؤرخة في ٢٦ صفر ١٤٢٩ هـ (الموافق ٤ مارس ٢٠٠٨). إن شروط المنح تم تعديلها في ٢٠٠٩ كما هو موافق عليه من قبل مجلس الإدارة في اجتماعهم المنعقد في ٥ شعبان ١٤٢٠ هـ (الموافق ٢٧ يوليو ٢٠٠٩) ومؤسسة النقد العربي السعودي بموجب رسالتهم المؤرخة في ٢٠ ذو القعدة ١٤٣٠ هـ (الموافق ٩ نوفمبر ٢٠٠٩). بناء على البرنامج المعدل فإن الموظفين المؤهلين سيحصلون على أسهم البنك، إذا تم استيفاء الشروط التالية:

- يطلب من الموظفين المستوفين الشروط المطلوبة مواصلة العمل مع المجموعة لمدة سنتين من تاريخ المنح ليحصلوا على نصف الأسهم الممنوحة وسنة أخرى للحصول على المتبقي.

- بالإضافة إلى تحقيق المجموعة لحدود معينة من النمو والتي وافق عليها أعضاء مجلس الإدارة حيث يستحق عدد معين من الأسهم عند كل حد للموظفين المؤهلين.

بموجب أحكام البرنامج لا تصبح المجموعة المالك القانوني لهذه الأسهم في أي وقت. حتى يحين فترة المنح لتلك الأسهم فهي لن تحصل على أي حق في التصويت. بموجب البرنامج، فإن شركة السعودي الهولندي المالية ستدير صندوق برنامج أسهم الموظفين (الصندوق) والتي تعمل وفقاً للأحكام والشروط التي وافق عليها مجلس إدارة البنك في الاجتماع المشار إليه أعلاه، ومؤسسة النقد العربي السعودي في الرسالة المشار إليها أعلاه. إن أي تعديلات أخرى على أحكام

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

بالآلاف الريالات السعودية

وشروط البرنامج تتطلب الحصول على موافقة مسبقة من مؤسسة النقد العربي السعودي. بسبب القيود المفروضة على عمليات البرنامج كما هو متفق عليه مع مؤسسة النقد العربي السعودي ، فإن نتائج وموجودات ومطلوبات الصندوق لا يتم توحيدها في هذه القوائم المالية الموحدة .

قام الصندوق بشراء ٢,١٥ مليون سهم من أسهم البنك بقيمة ١١٤ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٠٨ والمقتناة من قبل الصندوق في قدرته الانتمانية حتى تمنح للموظفين المؤهلين. خلال ٢٠١٢، قام البنك بشراء مليون سهم إضافي بمبلغ ٢٧ مليون ريال سعودي . في تاريخ المنح تنقل ملكية هذه الأسهم للموظفين. وقد تم تمويل شراء الأسهم من قبل البنك وتم إدراج المبلغ ضمن الموجودات الأخرى .

يتم تحديد عدد الأسهم الممنوحة وفقاً للصيغة التي اقترحتها مجلس الإدارة، ويخضع لموافقة لجنة الترشيحات والمكافآت.

وفقاً لشروط البرنامج، يتم منح الأسهم للموظفين المؤهلين سنوياً وسيتم استحقاقها كما هو موضح أعلاه. إن المنحة الأولى تمت في يناير ٢٠٠٨ وتم استحقاقها في يناير ٢٠١١. قام البنك بمنح المراحل الثانية والثالثة والرابعة من البرنامج في مارس ٢٠١١ ومارس ٢٠١٢ ومارس ٢٠١٣ على التوالي ، والتي مازالت في فترات المنح. إن تفاصيل البرنامج هي كما يلي:

تاريخ تنفيذ البرنامج	منحة ٢٠١٣	منحة ٢٠١٢	منحة ٢٠١١
قيمة الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح	١٨,٦٢٣,٩٨٨	١٥,٧٧٥,٨٩٠	١١,٨٥٠,٦٣٧
القيمة العادلة لكل سهم بتاريخ المنح	٢٧,٢٤	٣٠	٤٠,٥١
فترة المنح	كما هو مبين أعلاه	كما هو مبين أعلاه	كما هو مبين أعلاه
عدد الأسهم الممنوحة	٦٨٣,٧٠٠	٥٢٥,٨٦٣	٢٩٢,٥٢١
فترة المنح	مارس ٢٠١٦-٢٠١٥	مارس ٢٠١٥-٢٠١٤	مارس ٢٠١٣-٢٠١٤
طريقة السداد	أسهم البنك	أسهم البنك	أسهم البنك

إن حركة عدد الأسهم الممنوحة كما في ٣١ ديسمبر هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	بداية السنة
٢٧٢,٢٣١	٨٧٨,٧٢٩	أسهم ممنوحة خلال السنة
٧٤٣,٣٨٣	٧٠٧,٥٥٥	أسهم مستحقة خلال السنة
-	(١٤١,٣٠٩)	أسهم ملغاة خلال السنة
(١٣٦,٨٨٥)	(١٠١,٣٦٤)	الأسهم المتوقع منحها كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة
٨٧٨,٧٢٩	١,٣٤٣,٦١١	

٤٠- التغييرات المرتقبة في إطار إعداد التقارير المالية الدولية

قررت المجموعة عدم التنبؤ المبكر للمعايير الجديدة التالية والتي تم إصدارها ولم تفعل للسنوات المحاسبية للبنك والتي تبدأ في السنوات بعد ١ يناير ٢٠١٤ والتي يقوم البنك بتقييم أثرها.

(١) معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (٢٠١٠):

إن الإصدار المعدل من معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمطبق من ١ يناير ٢٠١٧. يقوم هذا المعيار بتعديل متطلبات تصنيف وقياس المطلوبات المالية وينقل متطلبات إلغاء الإثبات الحالية من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية : الاعتراف والقياس.

(٢) معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٠ - توحيد القوائم المالية يقوم تعديل معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٠ - بتقديم إعفاء من توحيد الصناديق الاستثمارية والمطبق من ١ يناير ٢٠١٤. إن إعفاء التوحيد الإلزامي يقدم أن منشأة استثمارية مؤهلة مطلوبة لمحاسبة الاستثمار في المنشآت المسيطر عليها إضافة إلى الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة المدرجة ضمن الربح أو الخسارة في حين التزامها بشروط معينة مع استثناء كونها تلك الشركات التابعة والمعتبرة كتمديد للأنشطة الاستثمارية للمنشأة المستثمرة.

(٣) معيار المحاسبة الدولي ٣٢ - الأدوات المالية : العرض

إن تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ والمطبق من ١ يناير ٢٠١٤ يوضح أنه

(أ) لدى المنشأة حالياً حق قانوني ملزم للمقاصة حيث أن ذلك الحق غير محتمل بناء على حدث مستقبلي وملزم خلال دورة العمل العادية وفي حالة التعثر أو العجز أو إفلاس المنشأة وكافة الأطراف الأخرى

(ب) التسوية بالاجمالي تعادل التسوية بالصافي إذا فقط إذا كانت منهجية التسوية بالاجمالي لديها ميزات والتي تزيل أو ينتج عنها خطر انتمائي أو سيولة غير جوهرية وعملية المدينون والدائنون في عملية أو دورة تسوية منفردة.

(٤) معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - انخفاض قيمة الموجودات

إن تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ والمطبق من ١ يناير ٢٠١٤ يقوم بمعالجة الإفصاح عن معلومات عن القيمة المستردة للموجودات المنخفضة القيمة والذي يحد من متطلبات الإفصاح إذا كان المبلغ مبني على القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢
بالآلاف الريالات السعودية

٤١- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة الماضية كي تتماشى مع العرض للسنة الحالية.

٤٢- موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ ربيع الأول ١٤٣٥ (الموافق ٣٠ يناير ٢٠١٤).