

## مقدمة

يسر مجلس إدارة البنك السعودي الهولندي أن يقدم تقريره السنوي للمساهمين الكرام للعام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م.

حافظ الاقتصاد السعودي على اتجاهه في النمو القوي خلال العام ٢٠١٣م، حيث أسهم حجم الاستثمارات الحكومية وارتفاع أسعار النفط بتقديم محفزات إيجابية. كما نمت ثقة المستهلك مصحوبة بتأثير جيد على الخدمات الرئيسية في المملكة، حيث برز تأثيرها على القطاع المصرفي. ومن هذا المنطلق، نمت البنك السعودي الهولندي علاقات عملائه وحجم أعماله ليحقق أعلى نتائج مالية في تاريخه الممتد على مدى ٨٨ سنة.

وعلى مدار العام، عمل البنك السعودي الهولندي جاهدا على تنمية قاعدة عملائه من الشركات والأفراد والمؤسسات وشهد تبعا لذلك زيادة في الأصول والودائع والدخل غير الممول. وبهذا تمكن البنك من زيادة صافي أرباحه بنسبة ١٩,٨٤% عن العام السابق حيث بلغت ١,٥٠٢ مليون ريال، أي أعلى رقم قياسي تم تسجيله. كما نمت البنك ميزانيته العمومية بشكل كبير لتصل إلى ٨٠,٤٧ مليار ريال، أي بنسبة زيادة تبلغ ١٧,٥% عن العام ٢٠١٢م. وقد حقق البنك هذه الإنجازات مع حفاظه على سياسته المتحفظة في المخصصات والتي تنعكس في نسبة تغطية القروض غير العاملة والبالغة ١٦١,٤٥%. كما تعززت القاعدة الرأسمالية للبنك من خلال المستويات العالية للأرباح المبقاة ومن الإصدار الناجح للشريحة الثانية من الصكوك بمبلغ ٢,٥ مليار ريال والتي ستمكن البنك من الحفاظ على نسب رأسمالية قوية ومن تلبية أهدافه المستقبلية للنمو والعوائد.

ولم تنعكس نجاحات البنك على نتائجه المالية فحسب، ولكن بفضل نهجه المركز لخدمة احتياجات عملائه في جميع أرجاء المملكة، تم تقدير خدمات البنك من قبل عدد من أبرز مراقبي القطاع المصرفي وذلك بحصوله على خمس جوائز خلال العام بما فيها جائزة التميز في مصرفية الشركات المقدمة من قبل انترناشول الترنيتيف انفيستمنت ريفيو وجائزة أفضل خدمة عملاء في قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة من مجلة بانكر ميدل إيست.

وساهمت كافة هذه النتائج بتبوء البنك السعودي الهولندي مكانته كأحد أقوى مزودي الخدمات المصرفية في المملكة، حيث يقدم مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية للشركات والأفراد من خلال شبكة فروع الواسعة وغيرها من القنوات الأخرى كالخدمات المصرفية على شبكة الإنترنت. وقد تم عرض تفاصيل أكثر عن قطاعات البنك وأسواقها في القسم الخاص بأنشطة البنك في هذا التقرير.

## ١ – قطاعات البنك

يتكون البنك من ثلاثة قطاعات أساسية هي: قطاع الشركات و قطاع الأفراد و قطاع الخزينة. بالإضافة إلى ذلك، يقدم البنك خدمات الوساطة وإدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية من خلال شركة السعودي الهولندي المالية المملوكة بالكامل من قبل البنك السعودي الهولندي. كما يمتلك البنك شركات تابعة أخرى وهي شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين التي تعتبر ذراع التأمين للبنك السعودي الهولندي وشركة السعودي الهولندي العقارية. ويمتلك البنك أيضا نسبة ٢٠% من الشركة الوطنية للتأمين.

الخدمات الرئيسية المقدمة تحت كل قطاع من قطاعات البنك هي كالتالي:

### (١) قطاع الشركات

يعمل قطاع الشركات على تقديم مجال واسع من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات والمؤسسات والتي تشمل القروض لأجل والتمويل التجاري والضمانات وتمويل الشركات والخدمات الاستشارية. كما يقدم هذا القطاع سلسلة متكاملة من الخدمات المتوافقة مع أحكام الشريعة للشركات وذلك تحت الهيكلية الإسلامية.

## ٢ قطاع الأفراد

يعمل هذا القطاع من خلال شبكة فروع محلية و أجهزة الصرف الآلي مدعمة بسلسلة من الخدمات المصرفية الهاتفية و الإلكترونية للعملاء.

وتشمل المنتجات والخدمات التي يوفرها هذا القطاع على الحسابات الجارية والودائع لأجل والقروض الشخصية والتمويل السكني والبطاقات الائتمانية والخدمات المصرفية بالانترنت والهاتف المصرفي. كما يوفر البنك خدمة "المصرفية المميزة" و " مصرفية التقدير" المصممة للعملاء المؤهلين الذين يحتفظون بأصول كبيرة لدى البنك. كما تتوفر خدمات المتاجرة بالأسهم وإدارة الأموال لدى شركة السعودي الهولندي المالية. ويوفر البنك أيضا مجالا واسعا من الخدمات المصرفية للسيدات من خلال شبكة فروع السيدات.

## ٣ قطاع الخزينة

يقدم قطاع الخزينة في البنك السعودي الهولندي منتجات استثمارية وتحوطية لعملاء البنك. وبناء على مكانتها الرائدة في تقديم منتجات النقد من العملات الأجنبية، فقد واصلت إدارة الخزينة في تنمية أنشطتها الخاصة بالمشتقات (المهيكلة) بالعملات الأجنبية و أسعار العمولة الخاصة. و تعتبر إدارة الخزينة ضمن أكبر المزودين الرئيسيين للأسواق بين البنوك لمنتجات الخزينة المسعرة بالريال السعودي وأسعار العمولة الخاصة.

إن الموجودات و المطلوبات و النتائج لهذه القطاعات موضحة في الإيضاح (٢٨) من القوائم المالية الموحدة.

وفيما يلي أنشطة وخدمات الشركات التابعة و الزميلة للبنك السعودي الهولندي:

**شركة السعودي الهولندي المالية:** بدأت شركة السعودي الهولندي المالية، وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك السعودي الهولندي، نشاطها في بداية العام ٢٠٠٨م بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي و هيئة السوق المالية. وقد شاركت منذ ذلك الوقت في عدد من الصفقات الهامة. حيث يشتمل عمل الشركة على ممارسة التعامل بصفة أصيل، ووكيل، في مجالات الوساطة المالية للأفراد وإدارة الأصول وتمويل الشركات والمشورة في مجال الأنشطة الاستثمارية وترتيب الديون وخدمات حفظ الأوراق المالية.

**شركة السعودي الهولندي العقارية:** بدأت شركة السعودي الهولندي العقارية، وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك السعودي الهولندي، نشاطها في بداية عام ٢٠١٠م بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وتشتمل أنشطة الشركة على تسجيل صكوك ملكية العقارات الخاصة بمنتج التمويل السكني للبنك.

**شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين:** تم الترخيص لهذه الشركة التابعة والمملوكة بالكامل للبنك السعودي الهولندي لمزاولة أعمال التأمين. وقد بدأت الشركة نشاطها خلال عام ٢٠١٢م.

**الشركة الوطنية للتأمين:** اشترى البنك حصة استراتيجية تبلغ ٢٠% من أسهم شركة الوطنية للتأمين في العام ٢٠٠٨م، وهذه الحصة الاستراتيجية ستمكن البنك من التوسع في تلبية احتياجات قطاع الخدمات المصرفية للأفراد في مجال التأمين. وقد تأسست الشركة الوطنية للتأمين في العام ٢٠١٠م.

وقد تم الإشارة إلى تفاصيل أكثر عن الشركات التابعة و الزميلة في الإيضاح (١) من القوائم المالية الموحدة وفي البند (١١) المذكور أدناه.

## ٢ – الاستراتيجية

تهدف استراتيجية البنك إلى مواصلة السعي لتحقيق أهدافه الأساسية والمتمثلة في: تنويع وتوسيع قاعدة عملاء البنك في قطاع مصرفية الشركات مع التركيز ليصبح البنك هو خيار الشرائح المحددة لعملاء مصرفية الأفراد. وسوف تستمر هذه الأهداف الرئيسية بقيادة تخطيط الأعمال واتخاذ القرار من قبل الإدارة.

وفي مايلي أبرز إنجازات كل قطاع:

### المجموعة المصرفية للشركات

يعتبر البنك السعودي الهولندي من خلال خبرته الطويلة لاعبا أساسيا في السوق عن طريق تقديم المنتجات والخدمات المصرفية لأهم الشركات في المملكة العربية السعودية. وتهدف المجموعة المصرفية للشركات إلى توفير أفضل الحلول مع تقديم خدمات متكاملة والتركيز على العملاء من الشركات المتوسطة والكبيرة .

وتتكون مصرفية الشركات من قسمين هما مصرفية المنشآت الكبيرة ومصرفية المنشآت المتوسطة، حيث تعتبر الأخيرة الهدف لنمو حجم ميزانية البنك. ويسهم هذا التقسيم بتركيز الموارد لضمان تجاوز توقعات العملاء.

وقد تم تكريم أبرز جهود وإنجازات المجموعة المصرفية للشركات خلال العام ٢٠١٣ م من خلال جائزة الامتياز في الخدمات المصرفية للشركات والمقدمة من قبل انترناشول الترنيتيف انفيستمنت ريفيو، وهي أحد أبرز مراقبي الاقتصاد العالمي والاستدامة، والتي تشكل إضافة إلى قائمة البنك المتزايدة من الأوسمة والإنجازات.

### المجموعة المصرفية للأفراد

تهدف المجموعة المصرفية للأفراد في أن تصبح رائدة في مجال توفير الخدمات المالية للأفراد والمهنيين ذوي الملاءة المالية الضخمة في المملكة من خلال تقديم خدمات شخصية وشاملة ذات جودة عالية.

وواصلت مصرفية الأفراد خلال عام ٢٠١٣ م تركيز أنشطتها على متطلبات العملاء للحصول على منتجات وخدمات سهلة ومباشرة تلبي متطلبات نمط حياتهم وتكون بمثابة تجربة إيجابية لهم. وقد تم طرح عدد من المبادرات الجديدة حول منتج التمويل السكني الأمر الذي نجم عنه نمو كبير في قيمة المحفظة ، والتي بلغت ٣,٩٠ بليون ريال.

واستمر نجاح البنك في خدمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة حيث نمت الأصول القائمة بنسبة ٩٣%. كما تم إطلاق سبعة مراكز أعمال إضافية لمصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة خلال عام ٢٠١٣ م وبدأت بتسويق مجموعة واسعة من المنتجات الجديدة مع التركيز الخاص على تسهيلات برنامج كفالة (وهو برنامج بالتعاون بين وزارة المالية والبنوك السعودية يهدف إلى تعزيز تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة) وبطاقة انتماء الأعمال لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة. وهذا يساعد البنك ليكون رائدا في ابتكار منتجات مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة وهي حقيقة تعكسها الجائزتان المقدمتان من مجلة بانكر ميدل إيست - كأفضل حساب مصرفي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وأفضل خدمة عملاء مصرفية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

وشهد العام الماضي العديد من التطورات في مجال خدمات الإنترنت والهاتف المصرفية المقدمة من قبل البنك، والتي من ضمنها إطلاق البنك السعودي الهولندي وشركة السعودي الهولندي المالية لمواقعها الإلكترونية الجديدة. كما تم إطلاق تطبيق البنك السعودي الهولندي على منصة الأندرويد و الأيفون. وتعتبر خدمات مصرفية الإنترنت في البنك السعودي الهولندي من الخدمات الفنية العالية والسهلة الاستخدام. وقد ارتفع تبعاً لهذا الاستثمار عدد مستخدمي الخدمات المصرفية للأفراد على الإنترنت بنسبة ٤٢٪ خلال العام، والذي أدى بدوره إلى زيادة عالية في نسبة المعاملات الإلكترونية بلغت ٧٨%.

ووصل عدد فروع البنك في نهاية العام إلى ٤٨ فرعاً في كافة أنحاء المملكة، تتضمن ١٦ مركزاً مصرفية السيدات وعدد مماثل من أجهزة الإيداع النقدي في الفروع. كما وصل عدد أجهزة الصراف الآلي إلى ٢٦٨ جهازاً.

### إدارة الخزينة وشركة السعودي الهولندي المالية وشركة السعودي الهولندي العقارية

توفر إدارة الخزينة للبنك السعودي الهولندي وشركة السعودي الهولندي المالية وشركة السعودي الهولندي العقارية منتجات وخدمات وخبرات استشارية مقدمة خصيصاً لمجموعة مصرفية الشركات ومجموعة مصرفية الأفراد في البنك. وتقوم إدارة الخزينة بتزويد العملاء من الأفراد والشركات بحلول تحوطية وعروض لتحسين العائد على استثماراتهم. وتوفر شركة السعودي الهولندي المالية مجموعة كاملة من منتجات الوساطة وإدارة الأصول و المنتجات المصرفية الاستثمارية. كما توفر شركة السعودي الهولندي العقارية خدمات شراء وتسجيل العقارات لدعم نشاط البنك في التمويل السكني.

علاوة على ذلك، يستمر البنك في الاستثمار في الأعمال المصرفية الإسلامية كما يهدف إلى أن يكون رائداً في هذا المجال. وخلال العام ٢٠١٣م، لعبت إدارة المصرفية الإسلامية دوراً محورياً في هيكل الشريحة الثانية من الصكوك الجديدة بمبلغ ٢,٥ مليار ريال.

### ٣ – إدارة المخاطر:

#### ١-٣ خلفية

تعتبر إدارة المخاطر ذات أهمية بالغة في البيئة المصرفية لضمان الالتزام بالسياسات المحددة من قبل مجلس الإدارة في جميع الأوقات. وقد حدد البنك مستوى الرغبة بالمخاطرة ونهج إدارة المخاطر والرقابة الرئيسية للمخاطر في خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلي والتي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة و يتم إرسالها إلى الجهات التنظيمية المختصة بشكل سنوي.

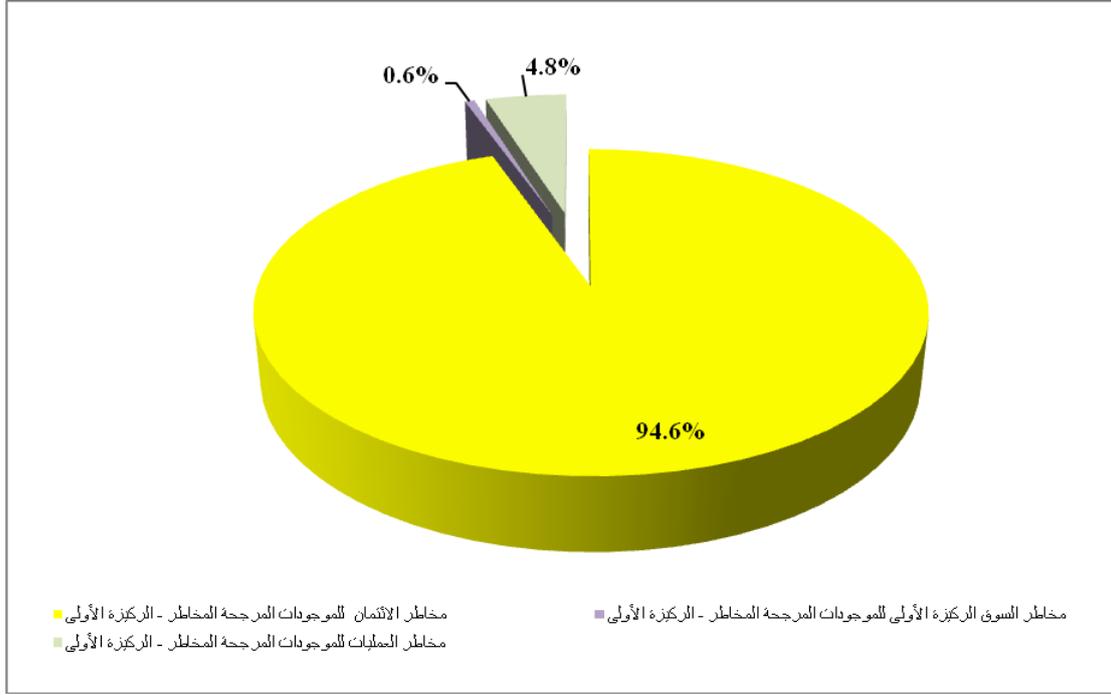
بالإضافة إلى سياسات البنك للمخاطر الداخلية وإجراءاته وضوابطه، تعمل إدارة المخاطر ضمن الإطار التنظيمي المحدد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

وتنصب أعمال البنك الرئيسية في مصرفية الشركات في المملكة العربية السعودية. ولدى البنك علاقة طويلة الأمد مع نسبة كبيرة من قاعدة عملاء الشركات، وعادة ما يكون لديهم تاريخ ائتماني مستقر شهد تراجعاً اقتصادياً واحداً على الأقل. وتمكن هذه الخصائص البنك من وضع تصور طويل الأمد واكتساب ثقة في الإقراض خلال الدورات الاقتصادية. وعلى هذا النحو، فإن أصول مخاطر الشركات تشغل حيزاً كبيراً في الميزانية العمومية.

وتمكن استراتيجية البنك في تنويع مخاطر الائتمان وذلك بزيادة أصول المنشآت الصغيرة والمتوسطة وأصول الشركات متوسطة الحجم وأصول إقراض الأفراد. ولدى البنك سياسات وإجراءات وضوابط محددة للمخاطر وموظفون ذوي خبرة في إدارة المخاطر لكل من هذه القطاعات المستهدفة للنمو.

### ٢-٣ نظرة عامة عن الأصول المرجحة المخاطر

ولكون البنك بنكا تجاريا، يخصص المركز المالي للبنك حيزا كبيرا لأصول مخاطر الائتمان، كما هو موضح في تقسيم الركييزة الأولى للأصول المرجحة المخاطر كما في نهاية عام ٢٠١٣م.



الرسم البياني (١) الأصول المرجحة المخاطر حسب نوعها

### ٣-٣ المخاطر الرئيسية- الأنواع والرقابة

يقدم القسم التالي نظرة عامة عن أنواع المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك ونهج إدارة المخاطر المرتبط بها.

ولدى الغالبية العظمى من أنواع المخاطر الرئيسية مقاييس مرتبطة برغبة المخاطرة والتي تشكل جزءا من بيان رغبة المخاطرة المحدد من قبل مجلس الإدارة. ويقوم مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة عنه بمراقبة نتائج مقاييس الرغبة بالمخاطرة، ليتسنى ملاحظة ما إذا كان البنك يعمل ضمن حدودها المقررة.

#### ١-٣-٣ مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. وينشأ التعرض لمخاطر الائتمان بشكل أساسي عن أنشطة الإقراض والأنشطة الاستثمارية ومن مخاطر الالتزامات والتعهدات والمشتقات المتعلقة بالائتمان. وتسيطر المجموعة على مخاطر الائتمان من خلال مراقبتها، ووضع حدود للمعاملات مع أطراف أخرى محددة، وتقييم الملائمة الائتمانية لهذه الأطراف بصورة مستمرة.

وإضافة إلى مراقبة حدود الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول 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 المخاطر الائتمانية للمشتقات في المجموعة التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات إذا فشلت الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها. وللتحكم في مستوى مخاطر الائتمان التي تتحملها المجموعة، تقيم الإدارة الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب التي تتبعها في أنشطة الإقراض.

وينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاولة عدد من الملتزمين / المقترضين لأنشطة متشابهة أو في نفس المنطقة الجغرافية، أو عندما يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر على مقدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. وقد تنشأ مخاطر التركيز أيضا عن المخاطرة الكبيرة لمقترض واحد أو مجموعة من المقترضين ذوي العلاقة.

ويشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة نتيجة التطورات التي قد تطرأ بصناعة ما أو على منطقة جغرافية معينة. وتقوم إدارة البنك بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع أنشطة الإقراض لضمان عدم وجود تركيز مفرط في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن محددة أو التي تمارس أنشطة مماثلة. كما تقوم أيضا بأخذ الضمانات حسب ما هو ملائم، وتسعى أيضا إلى الحصول على ضمانات إضافية من الطرف الآخر المقترض بمجرد ملاحظة مؤشرات تدل على انخفاض قيمة القروض والسلف ذات العلاقة.

وتراقب الإدارة بانتظام القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية طبقا للاتفاقيات المبرمة إذا تطلب الأمر. كما تراقب 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 الناشئة.

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

### ٢-٣-٣ المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بمخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأشخاص أو الأنظمة أو عن أحداث خارجية. ويتبع البنك منهجية "أفضل الممارسات" المقبولة في تقييمات المخاطر وتقييمات الرقابة لتحديد المخاطر التشغيلية الكامنة للمنتجات والعمليات القائمة، وكذلك للمنتجات والعمليات المقترحة الجديدة.

ويتم تحديد المخاطر التشغيلية وتقييمها باستخدام التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة وباستخدام أدوات مؤشرات المخاطر الرئيسية. ويتم الاحتفاظ بسجل للمخاطر والضوابط والإجراءات المخففة في مستودع التحكم المركزي. ويقوم قسم إدارة المخاطر التشغيلية بإدارة المخاطر التشغيلية للمبادرات/المنتجات الجديدة أو التي تم تغييرها من خلال إجراء تقييم للمخاطر التشغيلية والذي يتبع سياسة محددة.

كما يتم تسجيل جميع الخسائر التشغيلية في قاعدة بيانات الخسائر التشغيلية للبنك بعد موافقة الإدارة العليا. ويتم تحليل الخسائر بشكل مكثف بواسطة قسم إدارة المخاطر التشغيلية، والذي قد يؤدي إلى تعديل السياسات والعمليات أو اعتماد عناصر رقابة أخرى للتخفيف من احتمال حدوث أي خسارة مماثلة.

### ٣-٣-٣ إدارة استمرارية الأعمال

تعرف إدارة استمرارية الأعمال على أنها قدرة المنشأة على مواصلة تقديم منتجات أو خدمات على مستويات محددة مسبقا بعد حدوث عطل للمنشأة. و من أجل تقليل خطر تعطل الأعمال والاستجابة بشكل منظم لاستئناف "العمل كالمعتاد" في حالات الأزمات فقد وضع البنك خطة لاستمرارية الأعمال.

ويرخص لتفعيل خطة استمرارية الأعمال من خلال مركز القيادة والسيطرة، وهي السلطة المخولة باتخاذ القرارات خلال كامل فترة الأزمة حتى يعود "العمل كالمعتاد". ويضمن هذا النهج المركزي الكفاءة والفعالية في عملية استعادة الأعمال مع التقليل من عدم وضوح المسؤوليات ومن احتمال ازدواجية الجهود. ويتم تحديد عدد من سيناريوهات مخاطر استمرارية الأعمال الرئيسية لمستويات متفاوتة الخطورة والتي يمكن أن تؤدي إلى استخدام خطة استمرارية الأعمال.

ويتم تعميم تقارير منتظمة إلى الإدارة العليا تغطي وضع جميع المبادرات الرئيسية لإدارة استمرارية الأعمال والمهام المنجزة والمهام القائمة.

### ٣-٣-٤ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في متغيرات السوق مثل أسعار العمولات 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.

وتتم إدارة مخاطر محفظة المتاجرة ومراقبتها باستخدام منهج القيمة المعرضة للمخاطر – (VaR) أما مخاطر المحفظة لغير أغراض المتاجرة، فيتم إدارتها ومراقبتها باستخدام مزيج من القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) واختبار الإجهاد وتحليل الحساسية.

### ٣-٣-٤-١ مخاطر السوق – محفظة المتاجرة

وضع مجلس الإدارة حدودا لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة مخاطر محفظة المتاجرة. ولكي تتم إدارة مخاطر السوق في محفظة المتاجرة، تطبق الإدارة يوميا منهج القيمة المعرضة للمخاطر VaR لتقييم أوضاع مخاطر السوق وأيضا لتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة استنادا إلى مجموعة افتراضات وتغيرات في السوق.

إن منهج القيمة المعرضة للمخاطر VaR يقدر احتمال التغير السلبي في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى ثقة محدد وعلى مدى 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 ستنتج 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 تغيير لمدة يوم واحد. ويعني استخدام مستوى الثقة عند ٩٩% بأن زيادة الخسائر عن القيمة المعرضة للمخاطر VaR على مدى يوم واحد لن تحدث أكثر من مرة واحدة كل مائة يوم بالمتوسط.

وتبنى القيمة المعرضة للمخاطر VaR على مخاطر المحفظة في نهاية يوم العمل ولاحتساب 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 مؤشرا 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 النموذجية 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 تحدت خارج فترات الثقة الاعتيادية. ويتم الإبلاغ عن الخسائر المحتملة التي تحدث تحت ظروف اختبارات التحمل بانتظام للجنة الموجودات والمطلوبات لمراجعتها.

### ٣-٤-٢ مخاطر السوق لغير أغرض المتاجرة:

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

#### - مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات في دفتر أعمال البنك من إمكانية التغير في أسعار العملات الذي قد يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد أقر مجلس الإدارة حدودا لفجوات أسعار الفائدة لفترات محددة. ويتم مراقبة هذه الحدود يوميا من قبل إدارة الخزينة. وتتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات نتيجة لعدم التطابق أو حدوث فجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية المشتقة الأخرى التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. وتتم إدارة هذه المخاطر عن طريق مطابقة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر. وتراقب الإدارة المراكز وتستخدم استراتيجيات تحوط بغرض التأكد من الاحتفاظ بالمراكز ضمن حدود الفجوات المقررة عند الضرورة.

#### - مخاطر العملات

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

ويدير مجلس الإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار تحويل العملات الأجنبية السائدة على المركز المالي للمجموعة وتدققاتها النقدية من خلال وضع حدود لمستوى المخاطر لكل عملة وبشكل إجمالي، حيث يتم مراقبة هذه الحدود يوميا.

#### - مخاطر أسعار الاسهم

تشير مخاطر أسعار الاسهم إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة للمجموعة نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الاسهم أو قيمة الاسهم الفردية. ولا يوجد على المجموعة مخاطر جوهرية لحقوق المساهمين.

### ٣-٥ مخاطر السيولة

تعد إدارة السيولة أحد الوظائف الأساسية للبنك بصفتها ملازمة لعملية التحول للاستحقاق الذي يكمن وراء مصرفية الأفراد والشركات. مخاطر السيولة هي مخاطر عدم مقدرة المجموعة على تلبية التزاماتها المتعلقة بالمطلوبات المالية والتي يتم تسويتها بتسليم النقد أو موجودات مالية أخرى. ويمكن ان تنشأ مخاطر السيولة من اضطرابات في السوق أو أحداث معينة في البنك والتي من شأنها أن تقطع موارد تمويل معينة في وقت قصير.

وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل. كما تتم إدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة والحفاظ على رصيد كاف للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول. ولدى البنك مجموعة من أدوات رصد السيولة التي هي مزيج من الإجراءات الداخلية والتنظيمية بما في ذلك تلك الواردة في

إطار متطلبات بازل ٣. وتشمل هذه الإجراءات، اجراءات طويلة وقصيرة المدى تحت الظروف العادية وغير العادية.

ولدى البنك خطة تمويل للطوارئ والتي تحدد خطة العمل التي سوف يستخدمها البنك لتمويل النشاط التجاري في حالات الأزمات وفترات التوتر في السوق.

### ٣-٣-٦ مخاطر الاقتصاد الكلي والدورات الاقتصادية

لكون البنك بنك مصرفية شركات إلى حد كبير، فهذا يعني أن هناك علاقة حتمية بين الدورة الاقتصادية والأداء المالي للبنك. وبهذا تعد المخاطر الناجمة عن التراجع الاقتصادي وشدتها ومدتها غير مؤكدة، والبيانات التاريخية قد تكون مجرد دلالات. وهذا يعني أن مخفات المخاطر المحددة غير دقيقة. ومن شأن الركود المطول أن يشكل خطرا على البنك في شكل مخاطر ائتمانية متزايدة. بالإضافة إلى أن الهبوط الاقتصادي قد يخفض أنشطة الأعمال، وبالتالي يحد من قدرة البنك على إقامة أعمال جديدة.

ولدى نسبة كبيرة من قاعدة عملاء الشركات علاقة طويلة مع البنك، وعادة يكون لديهم تاريخ ائتماني مستقر شهد تراجعاً اقتصادياً واحداً على الأقل. وهذه الخصائص تمكن البنك من وضع تصور طويل الأمد واكتساب ثقة في الإفراض من خلال الدورات الاقتصادية. وبغض النظر عن مرحلة الدورة الاقتصادية، يحافظ البنك على موقفه الائتماني في وجوب أن تتوافق مقترحات الأعمال مع معايير المخاطر وعقبة العوائد المطلوبة على المخاطر لاستقرار البنك ونموه على المدى الطويل.

### ٣-٣-٧ مخاطر الاستراتيجية

تتعلق المخاطر الاستراتيجية بالتغيرات المؤسسية في الاستراتيجية وبتغيرات في ظروف السوق الأساسية. وتكون المخاطر الاستراتيجية أحد الاعتبارات الرئيسية عند القيام بتخطيط الأعمال. وقد تنشأ مخاطر استراتيجية مفرطة نتيجة تخطيط للدخول في أسواق جديدة أو منتجات جديدة أو من خلال التوسع الجغرافي. ولا تعتقد الإدارة أن هناك أي تحول أو مبادرات عالية المخاطر من شأنها أن تؤدي إلى المخاطر الاستراتيجية.

ويتم رصد الأداء مقابل الأهداف الاستراتيجية بانتظام في اجتماعات مراجعة الأعمال والمشاريع. وتركز اجتماعات مراجعة أداء الأعمال، والتي تعقد بين الإدارة المالية والإدارة العليا ووحدة الأعمال المعنية في البنك، على التقدم مقابل مؤشرات الأداء الرئيسية المالية وغير المالية والتي تمكن الإدارة من تحديد جوانب الأداء التي قد تتطلب المزيد من التركيز. وتستعرض لجنة الاستثمار في المشاريع للبنك حالة المشاريع القائمة وتقييم المشاريع المقترحة. كما يعتبر كل من مجلس الإدارة والإدارة أن اجتماعات المراجعة بمثابة مخفات للمخاطر لضمان بقاء البنك على المسار الصحيح لتلبية أهدافه الاستراتيجية.

### ٣-٣-٨ مخاطر السمعة

تغطي مخاطر السمعة مخاطر الخسائر الناجمة عن قيام المشاركين الآخرين في السوق، بما فيهم العملاء، بتكوين رأي سلبي عن البنك، بغض النظر عما إذا كان هذا الرأي يستند إلى وقائع أو مجرد تصور. ونظراً لطبيعة مخاطر السمعة، يمكن اعتبار قياس المخاطر كمياً ونوعياً.

وتركز الاستراتيجية الرئيسية للبنك لإدارة مخاطر السمعة على حماية سمعة البنك من خلال توجيه سلوك البنك والموظفين باستخدام المكونات الأساسية التالية:

- القيم المؤسسية للبنك السعودي الهولندي؛
- مبادئ العمل في البنك السعودي الهولندي؛
- سياسات ومعايير إدارة مخاطر السمعة في البنك السعودي الهولندي.

ومن ضمن السياسات والمعايير المطبقة تلك التي تتعامل مع قبول العملاء ومكافحة غسل الأموال وسياسات الائتمان وسياسة الإبلاغ عن العمليات المشبوهة.

ويقيس البنك كمياً مخاطر السمعة من خلال استخدام مؤشرات الأداء مثل شكاوى العملاء واستقالة الموظفين غير المرغوب فيها. وتتم مراجعة نتائج هذه المقاييس من قبل الإدارة على فترات منتظمة. وقد ينتج استمرار الاتجاه السلبي في أي من القياسات إلى اتخاذ إجراءات مباشرة وفورية من قبل الإدارة.

### ٣-٣-٩ مخاطر المصرفية الإسلامية

يأخذ البنك بعين الاعتبار المخاطر التي تقع ضمن إدارة الخدمات المصرفية الإسلامية بشكل منفصل – وتكمن مجالات المخاطر الرئيسية في: الوفاء بالسلع وتسليمها والمخاطر التشغيلية ومخاطر السمعة. وهناك عمليات محددة وضوابط وإجراءات لجميع هذه المجالات.

ويمكن أن يؤدي أي فشل من قبل البنك بمزاولة أعماله بالالتزام مع مقرارات الشريعة الصادرة عن الهيئة الشرعية إلى مخاطر سمعة جسيمة. كما يتبع البنك سياسة صارمة بعدم التسامح مع أي عدم التزام بمقرارات الهيئة الشرعية، وبالتالي يركز البنك على ما يلي:

- (أ) إلزام جميع الموظفين الذين يشاركون في أي جانب من جوانب الأعمال المصرفية الإسلامية باستكمال برنامج اليسر المعتمد والذي يتكون من التدريب المصرفي الإسلامي على المستوى الأساسي والمتقدم.
- (ب) إجراء ورش عمل على مستوى المنتجات والأعمال/ الفروع لتعزيز فهم الموظفين للعمل المصرفي الإسلامي.
- (ت) تدريب موظفين المبيعات والموظفين ذوي الصلة على هيكل المنتج الإسلامي وإجراءاته قبل إطلاق منتج جديد.
- (ث) قيام البنك بترتيب ندوات للعملاء بانتظام لزيادة وعي عملائه بالمفاهيم المصرفية والتمويل الإسلامي بشكل عام، وبالمنتجات الإسلامية التي يقدمها البنك على وجه الخصوص.
- (ج) إجراء عمليات تدقيق في المصرفية الإسلامية على أساس منتظم لضمان التوافق مع أحكام الشريعة.

### ٣-٣-١٠ أنواع المخاطر أخرى

من المخاطر الأخرى التي يعتبرها البنك في إطار أعماله هي مخاطر التوريق والقروض المشتركة وهي أعمال لا ينشط بها البنك حالياً. وتعتبر المخاطر العالمية ضمن سياق مخاطر الاقتصاد الكلي ودورة الأعمال.

### ٣-٣-١١ اختبار الإجهاد

تم تطوير هيكل اختبار الإجهاد للبنك ليتماشى مع المبادئ التوجيهية التي أصدرتها مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام ٢٠١١م والمبادئ التوجيهية لبازل. ويأخذ الهيكل بعين الاعتبار مبدئياً أهمية أنواع المخاطر في البنك، مثل التركيز على أحداث الائتمان (نظراً لبروز مخاطر الائتمان) إلى جانب انخفاض الأرباح ومستويات الإجهاد للخسائر التشغيلية وإجهادات مخاطر السوق وإجهادات السيولة.

ويتم عمل عدد من سيناريوهات الإجهاد الاقتصادي والتي تتراوح بين إجهادات معتدلة وشديدة إلى البالغة. ومن بين النتائج الرئيسية لنتائج اختبار الإجهاد هي مجموعة من الإجراءات المتخذة من قبل الإدارة والتي صممت لمواجهة مخاطر محددة و/أو لتقليل حساسية بعض المخاطر المعينة.

ولمزيد من التفاصيل عن المخاطر التي يواجهها البنك، يرجى الاطلاع على الإيضاح (٢٩) و(٣١) و(٣٢) من القوائم المالية الموحدة.

#### ٤ - التصنيف الائتماني

تم تقييم التصنيف الائتماني للبنك السعودي الهولندي من قبل موديز ومجموعة فيتش.

وكالة التصنيف الائتماني	التصنيف
موديز	A1
مجموعة فيتش	A-

#### ٥ - المؤشرات المالية:

يسر مجلس إدارة البنك السعودي الهولندي أن يعلن عن تحقيق صافي ربح قياسي قدره ١,٥٠٢ مليون ريال سعودي مرتفعاً بنسبة ١٩,٨٤% مقارنة بالعام ٢٠١٢م. وقد ارتفع الدخل بنسبة ١٧,٨٧% مقارنة مع العام السابق مع ارتفاع في صافي الدخل من العمولات الخاصة بنسبة ١٨,٣١% والذي نتج عن نمو في الميزانية. وارتفع الدخل من غير العمولات الخاصة بنسبة ١٧,١٥% والذي كان نتيجة للنمو القوي للأنشطة المعتمدة على الرسوم في جميع أقسام وإدارات البنك.

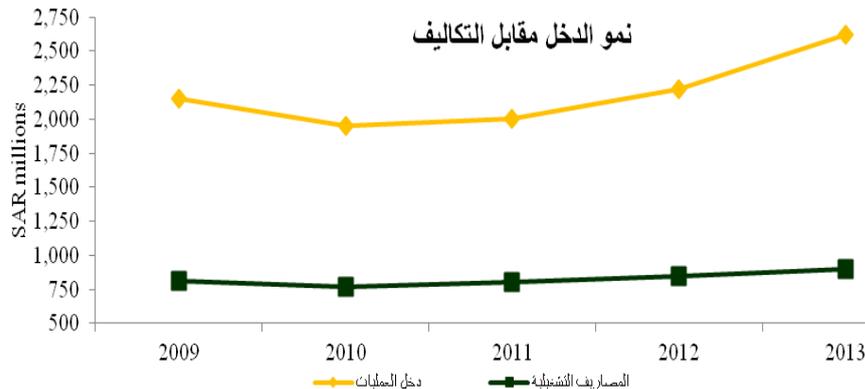
وتمكن البنك من تحقيق أكبر ميزانية في تاريخه قدرها ٨٠,٤٧ مليار ريال. وارتفعت محفظة القروض والسلف بنسبة ١٨,٥٠% عن نهاية عام ٢٠١٢م حيث وصلت إلى ٥٣,٦٥ مليار ريال. وخلال عام ٢٠١٣م استمر التركيز على الارتقاء بمستوى الائتمان الخاص بالعملاء ونسبة العائد على المخاطر. وتمكن البنك من الإبقاء على أسلوبه التحفظي في وضع المخصصات. وقد ارتفعت نسبة تغطية القروض غير العاملة من ١٥٢,٨٢% إلى ١٦١,٤٥% ووصلت نسبة القروض غير العاملة إلى إجمالي القروض في نهاية العام إلى ١,٣٤% مقارنة بنسبة ١,٥٥%.

وقد عملت إدارة مصرفية الشركات معتمدة على خبرتها الطويلة في الاستفادة من استمرار التوسع الاقتصادي. وخلال العام ارتفع الدخل من رسوم الخدمات التجارية بنسبة ١١,٤٤% كما ارتفعت رسوم ترتيب القروض بنسبة ٢٩% وبالتنسيق مع إدارة الخزينة ارتفع دخل تحويل العملات الأجنبية بنسبة ٣,٤٥%.

وفيما يخص مصرفية الأفراد، واصلت عملية المتاجرة في الأسهم المحلية أوجها خلال العام حيث ارتفعت الرسوم بنسبة ١٤,٩٤%. ومن الجدير بالذكر أن الميزانية الخاصة بمصرفية الأفراد قد أفلتت على تحقيق مستوى قياسي جديد والذي يعود أساساً إلى استمرار نجاح البنك في شريحة التمويل السكني.

ومن الأهداف الإستراتيجية الرئيسية ضبط التكاليف حيث تخضع المصاريف التشغيلية والمصاريف الرأسمالية للتدقيق المستمر. وقد بلغت نسبة التكاليف إلى الدخل لهذا العام ٣٤,٢% والتي جاءت أقل من النسبة المحققة في العام السابق والبالغة ٣٨,١% وذلك نظراً لاستمرار انعكاس مبادرات تقنين المصاريف على الكفاءات التشغيلية.

ويوضح الرسم البياني نمو الدخل مقابل التكاليف (باستثناء المخصصات) مما يفسر نجاح البنك في إدارة التكاليف بشكل صارم خلال عام ٢٠١٣م.



البيانات المالية لأقسام العمل الرئيسية

الاجمالي	أخرى	الاستثمارات المصرفية وخدمات الاستثمار	الخزينة	المجموعة المصرفية للأفراد	المجموعة المصرفية للشركات	*٢٠١٣ بملايين الريالات
٨٠,٤٦٨	٤,٥٠٤	٥٠٦	٢١,٦٠٩	٩,٥٥٢	٤٤,٢٩٧	إجمالي الموجودات
٧١,٠٦٧	١٦,٦٦٥	٢٤	٢,٤٩٤	٢٠,٣٣٢	٣١,٥٥٢	إجمالي المطلوبات
١,٥٠٢	(٢١٠)	٢١	١٩٥	١٩٠	١,٣٠٦	صافي دخل العمليات للسنة

\*تم تقريب الأرقام

أبرز المؤشرات والنسب المالية للخمس سنوات الماضية (المبلغ بملايين الريالات\*)

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	
٣٦,٠٢٣	٣٥,٠٣٩	٣٧,٤١٠	٤٥,٢٧٦	٥٣,٦٥٢	القروض
١٢,١٣٢	١١,٧٥٢	١١,٥٠٣	١١,٣٧٩	١٦,٨٤٩	الاستثمارات
٥٩,١١٠	٥٣,٨٨٢	٥٧,١٩٧	٦٨,٥٠٦	٨٠,٤٦٨	إجمالي الموجودات
٤٤,٨٢٧	٤١,٦٠٤	٤٤,٦٨٩	٥٣,٩١٤	٦١,٨٧٥	الودائع
٥,٧٥٧	٢,٨٥٧	١,٦١١	١,٤٧٥	٢,٤٩٤	ودائع البنوك الأخرى
١,٥٠٠	١,٥٠٠	١,٥٠٠	٢,٩٠٠	٤,٦٢٥	أوراق مالية تابعة
٥,٦٣٣	٦,٣٨٧	٧,٤٠٨	٨,٣٠٦	٩,٤٠١	حقوق المساهمين
٨٦	٧٩٠	١,٠٣٢	١,٢٥٣	١,٥٠٢	صافي الربح
٠,٢٦	٢,٣٩	٢,٦٠	٣,١٦	٣,٧٨	ربحية السهم (ريال)
لا يوجد	لا يوجد	١,١٤	١,١٢	*١,١٨	إجمالي نصاب الربح الموزع للسهم

\*تم تقريب الأرقام

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	
٢,٢٤١	٩٣١	٧٣٥	٧٢٢	٧٣٩	القروض غير العاملة (بملايين الريالات)
٦,٢	٢,٦	١,٩	١,٦	١,٣	نسبة القروض غير المنتجة (% بملايين الريالات)
١٠٠,٢	١٢٤,٤	١٤٥,٥	١٥٢,٨	١٦١,٥	نسبة التغطية %
					نسب رأس المال %
١١,٢	١٢,٧	١٣,٢	١٢,٤	١١,٨	- الشريحة الأولى
١٤,٨	١٦,٤	١٦,٦	١٧,٦	١٨,٣	- المجموع
٧٧,٨	٨١,٣	٨١,٤	٧٩,٩	٨٠,٩	نسبة القروض إلى الودائع %
٣٨,٠	٢٨,٨	٢٦,٢	٢٧,٠	٢٥,٨	نسبة السيولة %

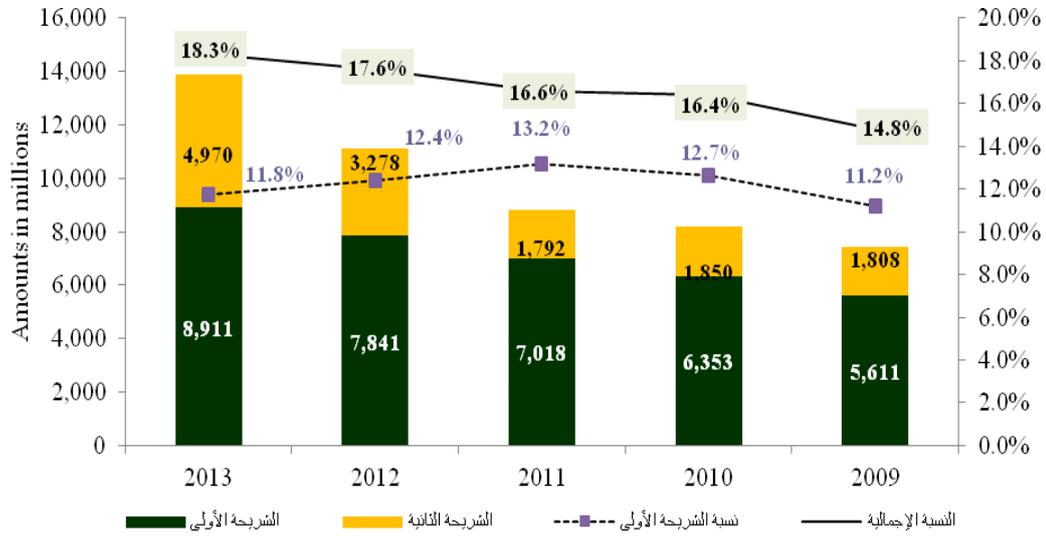
\*الربح المقترح توزيعه للسهم

وأصدر البنك بنجاح في عام ٢٠١٣ م صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة ومتطلبات بازل-٣ لمدة عشر سنوات بمبلغ ٢,٥ بليون ريال والتي تمثل شريحة ثانية لرأس المال وفقاً للتعليمات المرحلية للجنة بازل-٣ ومسعرة بشكل منافس على أساس سايبور ستة أشهر + ١,٥٥%. وسوف تستخدم هذه الأموال لتنمية أنشطة البنك في المصرفية الإسلامية وإدارة موجوداته ومطلوباته وتوفير دعم لرأس المال.

ويقيت النسب الرأسمالية للبنك قوية حيث بلغ إجمالي نسبة رأس المال ١٨,٣٢% كما بلغت نسبة الشريحة الأولى لرأس المال ١١,٧٦% في نهاية العام، حيث أن كلا النسبتين تشكلان دعماً لاقتراح توزيع الأرباح لعام ٢٠١٣ م.

وسوف تسمح المستويات القوية لرأس المال بأن يتمكن البنك من تلبية نمو استراتيجية وسياسة توزيع الأرباح لعام ٢٠١٤ م وما بعده.

### رأس المال والنسب الرأسمالية



#### الاستنتاج:

كان عام ٢٠١٣ م عاماً ناجحاً للبنك حيث تمكن من تحقيق أفضل أداء مالي في تاريخه. كما تمكن البنك من تحقيق ميزانية قياسية عالية مع المحافظة على أسلوب منضبط لنوعية موجوداته والعوائد من المخاطر وكذلك الأسلوب المتحفظ في وضع المخصصات والتركيز على تنويع محفظته. وسوف يضع النجاح الكبير لإصدار الصكوك البنك في موقع متميز يمكنه من مواجهة فرص النمو المستقبلية.

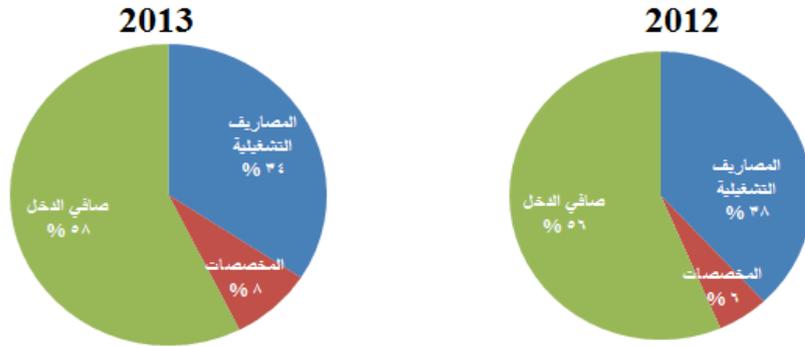
٦- التركيز الجغرافي

فيما يلي التوزيع الجغرافي لمخاطر الائتمان:

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	٢٠١٣ (بالآلاف الريالات)
<b>الموجودات</b>							
٦,٦٦٢,٥٢٢	-	-	-	-	-	٦,٦٦٢,٥٢٢	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٧٥١,٣٦٧	١٤,٤١٤	٢,٦٦٥	١٦٦,٦٩٩	٤٨١,٢٦٣	٤٥٣,٦٦٣	٦٣٢,٦٦٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦,٨٤٩,١٦٢	٩٩,٦١٨	-	-	٣٧٥,٠٥٠	١,٢٢٣,٩٦٣	١٥,١٥٠,٥٣١	استثمارات، صافي
٥٣,٦٥٢,٣٢٥	-	-	-	-	٤٤١,٠٦٥	٥٣,٢١١,٢٦٠	قروض وسلف، صافي
٧٨,٩١٥,٣٧٦	١١٤,٠٣٢	٢,٦٦٥	١٦٦,٦٩٩	٨٥٦,٣١٣	٢,١١٨,٦٩١	٧٥,٦٥٦,٩٧٦	<b>الإجمالي</b>
٣٠,٠٨٨,٢٥٣	١,٦٧٩,٣٦١	٢,٠٢٣	١٤٨,٢١٨	٦٠٤,٤٢٤	٣٦٦,٤٠٨	٢٧,٢٨٧,٨١٩	التعهدات والالتزامات المحتملة
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان ( حسب القيمة الائتمانية المعادلة)							
١٤,٥٢٣,٣٦٤	٦٧١,٤٥٣	١,٠١١	٦٢,٣٩٤	٣٧٦,١٦٥	٢٦٢,٩٣٨	١٣,١٤٩,٤٠٣	التعهدات والالتزامات المحتملة
١,٣١٢,٩٢٢	٠	٢	٣,٥٥٤	٧٠٣,٢٣٥	٤١,٢٧٦	٥٦٤,٨٥٥	المشتقات

ولا يوجد لأي من شركات البنك التابعة وهي شركة السعودي الهولندي المالية وشركة السعودي الهولندي العقارية و شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين أي مخاطر خارج المملكة. ولمزيد من التفاصيل يرجى الاطلاع على الإيضاح (٣٠) من القوائم المالية الموحدة.

٧ – أهم بنود الأرباح والخسائر كنسبة مئوية من إجمالي الدخل  
يوضح الرسم البياني التالي أهم بنود الأرباح و الخسائر بشكل نسبة مئوية من إجمالي الدخل:



ويظهر الجدول أدناه الاختلاف في حدود الأرباح والخسائر الرئيسية بين عامي ٢٠١٣م و٢٠١٢م

التغير %	٢٠١٢	٢٠١٣	المبلغ بملايين الريالات
١٨%	٢,٢١٩	٢,٦١٦	إجمالي الدخل
٦%	٨٤٦	٨٩٥	مصاريف التشغيل
٨٠%	١٢٠	٢١٨	المخصصات (صافي)
(٣٧٢%)	٠,٣	(٠,٨)	أخرى
٢٠%	١,٢٥٣	١,٥٠٢	صافي الربح
٢٠%	٣,١٦	٣,٧٨	ربح السهم (ريال سعودي)

#### ٨ – معايير إعداد البيانات المالية والمراجعة

يقوم البنك بإعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية بما في ذلك معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.

يحتفظ البنك بالسجلات المحاسبية المطلوبة. كما يوجد في البنك إدارة للمراجعة الداخلية تقوم برفع تقاريرها إلى لجنة المراجعة التي تقوم بدورها برفع التقارير إلى مجلس الإدارة الذي يشرف على نظام المراجعة الداخلية في البنك. وتقوم لجنة المراجعة بالإشراف على صحة أداء واستقلالية إدارة المراجعة الداخلية والأخذ بتوصيتها. كذلك تقوم هذه اللجنة بإجراء مناقشات دورية مع الإدارة ومع المراجعين الداخليين والخارجيين عن المواضيع التي تؤثر على البيانات المالية الموحدة والرقابة الداخلية ومختلف مواضيع الحوكمة والرقابة. وتخطر مجلس الإدارة وفقاً لذلك. ويقر مجلس الإدارة بأنه أخذ علماً بذلك.

#### ٩ – فاعلية نظام الرقابة الداخلية:

يكون مجلس الإدارة، بالتعاون مع لجنة المراجعة، مسؤولاً عن التحقق من وجود نظام رقابة داخلية فاعل في البنك.

وتكون الإدارة مسؤولة عن التصميم الأمثل للنظام وعمله، كما تكون إدارات المخاطر والتدقيق الداخلي والالتزام مسؤولة عن المراقبة المستمرة للنظام وتقييمه. بالإضافة إلى ذلك، يعد المراجعون الخارجيون مسؤولون عن تحديد مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية لاتخاذ قرار بشأن مستوى الاعتماد الموضوع على فعالية الرقابة الداخلية في البنك ولتصميم إجراءات التدقيق الخاصة بهم.

ويعد جميع الموظفين مسؤولين، بكافة مستوياتهم، عن إدارة والحفاظ على فاعلية نظام الرقابة الداخلية.

وقد تم تصميم الأنظمة والإجراءات لضمان فعالية وكفاءة العمليات، ولحماية الأصول من الاستخدام أو التصرف غير المشروع وللحفاظ على سجلات محاسبية سليمة ولتوفير معلومات مالية موثوقة لاستخدامها في الأعمال أو في النشر ولاللتزام بالقوانين واللوائح التنظيمية المعمول بها وللمراقبة السياسات الداخلية ذات العلاقة بالأداء. وتم تصميم هذا النظام لإدارة مخاطر الفشل في تحقيق أهداف الأعمال، عوضاً عن القضاء عليها. ويعطي هذا النظام تأكيد معقول وليس مطلق ضد الأخطاء المادية أو الخسائر أو الاحتيال.

يتعرض البنك خلال سير أعماله المعتاد لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية. وقد وضعت السياسات والإجراءات والعمليات لتحديد وقياس ومراقبة وتخفيف هذه المخاطر. وهناك عملية مستمرة لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر الكبرى التي يواجهها البنك ولضمان وجود الضوابط الملائمة لإدارتها. وبالإضافة إلى المراجعة المنتظمة من قبل الإدارات المعنية، تتم متابعة هذه المخاطر بواسطة لجان إدارية مختلفة في البنك.

وقد وضعت الأنظمة والإجراءات لتحديد ومراقبة المخاطر الرئيسية والإبلاغ عنها، بما فيها مخاطر الائتمان، ومخاطر تغيرات أسعار السوق للأدوات المالية والسيولة والأخطاء التشغيلية والاحتيال. ويتم مراقبة التعرض لهذه المخاطر على مستوى البنك بأكمله من قبل لجنة المخاطر التشغيلية ولجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة الائتمان في الإدارة العامة ( اللجنة العليا للائتمان في البنك). كما يتم مراقبة هذه المخاطر بواسطة اللجنة التنفيذية.

وتزود إدارة التدقيق الداخلي إدارة البنك بتقييم مستقل وموضوعي لفاعلية نظام الرقابة الداخلية. ويتحقق هذا الهدف باتباع خطة تدقيق مستندة على المخاطر والتي تمت الموافقة عليها من قبل لجنة المراجعة. كما تقوم إدارة الالتزام وإدارة المخاطر التشغيلية بالتعاون على رصد البيئة الرقابية من خلال مراجعاتها.

وكجزء من التزام البنك بتوفير نظام فاعل للرقابة الداخلية والذي يضمن التحديد والتقييم المستمر لجميع المخاطر الكبرى التي يمكن أن تؤثر سلباً على تحقيق أهداف البنك، قد تم وضع نظام مبتكر للحوكمة والمخاطر والالتزام. وتعد مبادرة الحوكمة والمخاطر والالتزام جهداً مشتركاً بين كل من إدارة المخاطر التشغيلية وإدارة الالتزام وإدارة التدقيق الداخلي وإدارة أمن المعلومات. كما تعمل هذه المنصة الموحدة، التي تجمع وترصد المخاطر والضوابط وأوجه القصور والإجراءات، على ضمان أن أنشطة الرقابة تشكل جزءاً متكاملًا من أنشطة البنك اليومية. ويتم تحديد أنشطة الرقابة لكل مستوى من مستويات الأعمال ولكل إدارة، بحيث يوحد آلية لمتابعة عدم الالتزام من خلال مقررات مسارات العمل.

وبالتالي، فإن نظام البنك للحوكمة والمخاطر والالتزام يسهل من وضع صورة موحدة لعوامل المخاطر ومدخلها. كما يوضح هذا النظام المسؤوليات ويخلق شفافية أكبر في امتلاك المخاطر، يمكننا بذلك قيام البنك بإقتال أي ثغرات في المراقبة وتقديم تغطية متكاملة لمختلف أنواع المخاطر. علاوة على ذلك، يسهل نظام البنك للحوكمة والمخاطر والالتزام جنباً إلى جنب مع دمج إدارة المخاطر بعمليات الحوكمة في البنك. كما يهدف إلى توحيد جميع سجلات المخاطر والالتزام لتحسين أداء جميع إدارات الرقابة الداخلية في البنك. كما يقوم البنك بتعديل وإعادة تنظيم مبادرات الحوكمة والمخاطر والالتزام وفق متغيرات السوق والظروف لتفادي المخاطر المستقبلية. وستشتمل هذه المبادرة على برنامج اتصال وتدريب للتأكد من أن جميع الموظفين يدركون ويلتزمون بالسياسات والإجراءات المؤثرة في مهامهم ومسؤولياتهم.

وعند النظر في جميع العوامل الواردة في الفقرات السابقة، وفي بيئة الرقابة الحالية وفي المراجعات السنوية لفعاليتها، يرى مجلس الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية ملائم ولا يوجد لدى لجنة المراجعة ما يجعلها تعتقد بأن نظام المراجعة الداخلية لم يتم إعداده وتطبيقه بالشكل الصحيح أو أنه لم يتم وضع نظام فاعل للرقابة الداخلية خلال العام ٢٠١٣ م.

#### ١٠- قواعد السلوك والمعايير الأخلاقية للبنك السعودي الهولندي

تمثل قواعد السلوك والمعايير الأخلاقية للبنك السعودي الهولندي الدليل والمعايير للمبادئ الأخلاقية العالية والممارسات المهنية المثلى. ويلتزم البنك بموجب قواعد السلوك الخاصة به بتطبيق ثقافة مهنية تسود فيها أعلى المعايير الأخلاقية ويلتزم بالمحافظة عليها. وتستند قواعد سلوك البنك السعودي الهولندي على مبادئ أساسية وهي النزاهة والسرية والاحترافية. وتطبق هذه القواعد والمعايير على جميع أعضاء مجلس إدارة البنك وموظفيه ومستشاريه وجميع الأطراف ذات الصلة و كل شخص قد يمثل البنك. كما يعمل البنك السعودي الهولندي تحت إشراف مجلس الإدارة الذي يشرف بدوره على تنفيذ وفاعلية قواعد السلوك والمعايير الأخلاقية في البنك.

#### ١١- الشركات التابعة و الزميلة

##### أ) شركة السعودي الهولندي المالية

تأسست شركة السعودي الهولندي المالية وفقا لقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ١ - ٣٩ - ٢٠٠٧ بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٤٢٣٧٨ تاريخ ١٤٢٨/١٢/٣٠ هـ (الموافق ٢٠٠٨/١/٩ م) لتولي وإدارة الخدمات الاستثمارية و أنشطة إدارة الأصول للمجموعة والمتعلقة بالتعامل والإدارة والترتيب والاستشارات و حفظ الأوراق المالية والتي تشرف عليها هيئة السوق المالية.

وتعتبر هذه الشركة شركة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك من خلال ملكية واستفادة مباشرة، وقد بدأت الشركة أعمالها اعتبارا من ١٤٢٩/٤/١ هـ (الموافق ٢٠٠٨/٤/٨ م). وتقع الإدارة العامة لشركة السعودي الهولندي المالية في الرياض، وتمارس جميع أنشطتها داخل المملكة.

ويبلغ رأسمال شركة السعودي الهولندي المالية المصرح به والمدفوع بالكامل ٤٠٠ مليون ريال مقسما إلى ٤٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١,٠٠٠ ريال للسهم الواحد.

##### ب) شركة السعودي الهولندي العقارية

تأسست شركة السعودي الهولندي العقارية المملوكة بالكامل والتابعة للبنك من خلال ملكية واستفادة مباشرة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٠٧٧٢ وتاريخ ١٤٢٩/٦/٢١ هـ (الموافق ٢٠٠٨/٥/٢٦ م) بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وتقوم هذه الشركة بممارسة أنشطة شراء وبيع وتأجير العقارات. وتقوم الشركة أيضا بتسجيل الصكوك العقارية لمنتجات التمويل وإدارة الصناديق العقارية. وتقع الإدارة العامة لشركة السعودي الهولندي العقارية في الرياض وتمارس جميع أنشطتها داخل المملكة.

ويبلغ رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع بالكامل ٥٠٠,٠٠٠ ريال مقسما على ٥٠٠ سهم بقيمة ١٠٠٠ ريال للسهم الواحد.

### ج) شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين

تأسست شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين، وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك السعودي الهولندي من خلال ملكية واستفادة مباشرة، بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٣٠٠٢٥٠ تاريخ ١٠/٢٩/١٤٣٢ هـ (الموافق ١١/٤/٢٠١١م) بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وتعمل الشركة كوكيل لبيع منتجات الشركة الوطنية للتأمين، وهي شركة زميلة.

### د) الشركة الوطنية للتأمين

اشترى البنك حصة تبلغ ٢٠% من أسهم الشركة الوطنية للتأمين خلال عام ٢٠٠٨م بمبلغ ٢٠ مليون ريال، وتصنف هذه الشركة على أنها شركة زميلة. وتوفر هذه الحصة الاستراتيجية للبنك إمكانية التأمين من أجل تلبية احتياجات قطاع الخدمات المصرفية الشخصية من هذا النشاط. وقد تأسست الشركة الوطنية للتأمين بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٠م، وبدأت نشاطها في ١ يوليو ٢٠١٠م.

### ١٢ – الأوراق المالية التابعة

تتكون اقتراضات البنك كما في نهاية عام ٢٠١٣م من ثلاث شرائح من الصكوك المتوافقة مع الشريعة والتي أصدرها البنك في العام ٢٠٠٩م بمبلغ ٧٢٥ مليون ريال (تستحق في ٢٠١٩م) وفي العام ٢٠١٢م بمبلغ ١,٤٠٠ مليون ريال (تستحق في ٢٠١٩م)، وفي العام ٢٠١٣م بمبلغ ٢,٥٠٠ مليون ريال (تستحق في ٢٠٢٣م). ويمكن استرداد جميع هذه الصكوك حسب رغبة البنك بعد خمس سنوات من إصدارها وبعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

وللمزيد من التفاصيل يرجى الاطلاع على الإيضاح (١٤) من القوائم المالية الموحدة.

### ١٣ – سياسة توزيع الأرباح

أ - بموجب المادة (٤٩) من النظام الأساسي للبنك، توزع الأرباح السنوية الصافية التي تحدد بعد خصم كافة المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى وتكوين الاحتياطات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق وأحكام نظام مراقبة البنوك على النحو التالي:

١- تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة المقررة على المساهمين السعوديين والضريبة المقررة على الجانب غير السعودي حسب نصيبهم من صافي الربح. وسيتم خصم هذه المبالغ طبقاً للأنظمة النافذة في المملكة العربية السعودية.

٢- يرحد ما لا يقل عن ٢٥% (خمس وعشرين في المائة) من المتبقي من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة والضريبة كما ذكر في الفقرة (١) أعلاه للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً على الأقل لرأس المدفوع.

٣- يخصص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطي النظامي والزكاة والضريبة مبلغ لا يقل عن ٥% (خمس في المائة) من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين السعوديين وغير السعوديين على أن يتم توزيعه بنسبة المدفوع من قيمة أسهم السعوديين وغير السعوديين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة. فإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة لأي من المساهمين السعوديين أو غير السعوديين لا تكفي لدفع الأرباح للمساهمين المعنيين، فلا يجوز

للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة أرباح تزيد عما اقترحه مجلس الإدارة.

٤- يستخدم الباقي بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات (١) و(٢) و(٣) السابقة على النحو الذي يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة.

٥- يجب الحفاظ على نسبة المساهمة لكل من السعوديين وغير السعوديين عند احتساب المخصصات اللازمة للاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى من صافي الأرباح بعد خصم الزكاة والضريبة. ويجب على كل من المجموعتين المساهمتين في تلك الاحتياطيات حسب نسبهم في رأس المال على أن تخصص مساهمتهم من حصصهم في الأرباح الصافية.

#### ب. الأسس المعتمدة:

عند مراجعة ووضع سياسة الأرباح السنوية سوف يتقيد مجلس الإدارة والإدارة العليا بالأسس التالية:

#### ١ - استدامة الأرباح:

من أجل بناء قيمة طويلة الأجل للمساهم وثقة السوق في مستقبل البنك، فإنه ينبغي تقييم فترات توزيع الأرباح على أساس قدرة البنك في الاستمرار في دفعها في مستوى متكافئ أو مرتفع في المستقبل المتوقع. كما يجب تحديد وتقييم المخاطر التي قد تهدد قدرة البنك في المحافظة على المستويات الحالية من الأرباح.

#### ٢- نمو البنك:

يجب ألا يعيق مبلغ ونوع وعدد مرات توزيع الأرباح من قدرة البنك على تحقيق خطط نموه الاستراتيجية.

#### ٣- إدارة رأس المال:

خلال المراجعة السنوية وعند وضع سياسة الأرباح للعام الحالي يجب أن يتأكد مجلس الإدارة والإدارة العليا من التالي:

- محافظة البنك على مستويات كافية من رأس المال من أجل تحقيق الحد الأدنى للمتطلبات النظامية المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.
- الإبقاء على المستويات الكافية لرأس المال لدعم أهداف النمو الاستراتيجي للبنك بالشكل المنصوص عليه في خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلية.
- الأخذ في الاعتبار أي تغييرات مقترحة للحد الأدنى لمستويات رأس المال التي تقرها لجنة بازل وعدم الإبقاء على رأس مال يتجاوز المتطلبات المنصوص عليها في الفقرات الواردة في البندين أعلاه.

#### ١٤- اقتراح الأرباح النقدية وأسهم المنحة:

بلغت الأرباح المقترحة توزيعها لعام ٢٠١٣ م مبلغ ٤٦٨,٣٤ مليون ريال والذي يمثل زيادة بنسبة ٥,٤% عن العام السابق. ويخضع ذلك إلى موافقة الجمعية العامة العادية للمساهمين في اجتماعها الذي سيعقد في الربع الأول من عام ٢٠١٤ م، وسيتم دفعها للمساهمين في المواقع والتواريخ التي سيحددها مجلس الإدارة.

كما اقترح مجلس الإدارة زيادة رأس مال البنك بنسبة ٢٠% من ٣,٩٦٩ مليون ريال إلى ٤,٧٦٢,٨ مليون ريال والتي ستتم عن طريق توزيع سهم مجاني لكل خمسة أسهم مملوكة. و يخضع هذا الاقتراح لموافقة اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين المنعقد في الربع الأول من العام ٢٠١٤ م.

١٥- كبار المساهمين

فيما يلي كبار المساهمين الذين يملكون خمسة بالمائة وأكثر من رأسمال البنك خلال عام ٢٠١٣ م.

التغير	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م		١ يناير ٢٠١٣ م		
	%	الأسهم المملوكة	%	الأسهم المملوكة	
٠	٤٠,٠	١٥٨,٧٦٠,٠٠٠	٤٠,٠	١٥٨,٧٦٠,٠٠٠	بنك إيه بي أن أمرو.ان. في.
٠	٢١,٨	٨٦,٧١٥,٠٠٠	٢١,٨	٨٦,٧١٥,٠٠٠	شركة العليان السعودية للاستثمار
٠,٧	١٠,٤	٤١,٣٣١,٩٩٩	٩,٧	٣٨,٤١٥,٤١٦	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

١٦ – المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك خلال دورة أعماله 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 بالإضافة إلى سياسة البنك الداخلية لمعاملات الأطراف ذات العلاقة.

يرجى الاطلاع على الإيضاح رقم ٣٤ في القوائم المالية الموحدة و المدققة والذي يلخص جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

١٧ – مجلس الإدارة

فيما يلي بيان عضوية أعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٣ م وعضويتهم في الشركات المساهمة الأخرى:

الاسم	صفة العضوية	العضوية في الشركات المساهمة الأخرى
المهندس / مبارك عبدالله الخفزة ( الرئيس )	عضو مستقل	شركة التصنيع الوطنية، شركة ملاذ للتأمين، شركة الخليج للكيماويات والزيوت الصناعية، شركة التصنيع والصحراء للأوليفينات
السيدة/ لبنى سليمان العليان	عضو غير تنفيذي	شركة شلومبرقر
الأستاذ/ سليمان عبدالله القاضي	عضو مستقل	الشركة السعودية للكهرباء، شركة التطوير الكيميائي، شركة الصناعات الكيميائية الأساسية، الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني
الأستاذ/ عبدالهادي علي شايف	عضو مستقل	شركة الأسمنت العربية المحدودة، بنك بيبيلوس، بوبا العربي للتأمين
الأستاذ/ إياد عبدالرحمن الحسين	عضو غير تنفيذي	-
الأستاذ/ أحمد فريد العولقي	عضو مستقل	البنك السعودي التونسي، سافاناد للاستثمار
الأستاذ / يان كويمان	عضو غير تنفيذي	-
الدكتور/ بيرند فان ليندر	عضو تنفيذي	الشركة الوطنية للتأمين
الأستاذ/ خافيير مالدونادو	عضو غير تنفيذي	-
الأستاذ/ سايمون بيني*	عضو غير تنفيذي	-

\*استقال السيد/سايمون بيني من المجلس بتاريخ ٢٣/٠٤/٢٠١٣ م

عقد مجلس الإدارة أربعة اجتماعات خلال العام حسب الجدول الموضح أدناه:

الاسم	عدد الجلسات التي تم حضورها	٢٩ يناير ٢٠١٣	٢٢ ابريل ٢٠١٣	٢١ يوليو ٢٠١٣	٩ ديسمبر ٢٠١٣
المهندس/ مبارك عبدالله الخفرة (رئيس مجلس الإدارة)	٤	✓	✓	✓	✓
السيدة / لبنى سليمان العليان	٤	✓	✓	✓	✓
الأستاذ / عبدالهادي علي شايف	٣	✓	✓	X	✓
الأستاذ / سليمان عبدالله القاضي	٤	✓	✓	✓	✓
الأستاذ / إباد عبدالرحمن الحسين	٤	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ أحمد فريد العولقي	٣	X	✓	✓	✓
الأستاذ / خافيير مالدونادو	٢	X	✓	X	✓
الأستاذ / يان كويمان	٤	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ سايمون بيني	١	✓	X	X	X
الدكتور / بيرند فان ليندر	٤	✓	✓	✓	✓

\*✓: حضور X: غياب

\*\*استقال السيد/ سايمون بيني من المجلس بتاريخ ٢٣/٠٤/٢٠١٣ م

## لجان مجلس الإدارة

يوجد ثلاث لجان منبثقة عن مجلس الإدارة هي: اللجنة التنفيذية و لجنة المراجعة و لجنة الترشيحات والمكافآت.

### (١) اللجنة التنفيذية

يتم تعيين اللجنة التنفيذية من قبل مجلس الإدارة حسب المادة ٢٦ من النظام الأساسي للبنك. وتعاون اللجنة التنفيذية مجلس الإدارة في حدود السلطات المخولة لها منه، كما تتولى المهام التي يعهد المجلس إليها بها. ولكن لا يكون للجنة سلطة تعديل أي قرار يصدره المجلس أو قواعد أو لائحة يضعها. وتتكون من رئيس مجلس الإدارة و عضوية أربعة من أعضاء مجلس الإدارة (كما هو موضح أدناه). عقدت اللجنة التنفيذية ستة اجتماعات خلال العام. وفيما يلي أعضاء اللجنة التنفيذية:

المهندس / مبارك عبدالله الخفرة (رئيس اللجنة)
السيدة/ لبنى سليمان العليان
الأستاذ / عبدالهادي علي شايف
الأستاذ / خافيير مالدونادو
الدكتور / بيرند فان ليندر

### (٢) لجنة المراجعة

إن لجنة المراجعة هي لجنة فرعية يتم تعيينها من قبل مجلس الإدارة. و تعد هذه اللجنة مسؤولة عن الإشراف على جميع المواضيع الخاصة بالرقابة في البنك. و تشرف لجنة المراجعة على أداء واستقلالية إدارة المراجعة الداخلية و العمل بتوصياتها. و تقوم اللجنة بإجراء المناقشات الدورية مع الإدارة و المراجعين الداخليين و الخارجيين عن المواضيع التي تؤثر على البيانات المالية الموحدة و الرقابة الداخلية. و تقوم لجنة المراجعة بإخطار مجلس الإدارة عن أعمالها. عقدت لجنة المراجعة أربعة اجتماعات خلال العام. وفيما يلي أعضاء لجنة المراجعة:

الأستاذ / سليمان عبدالله القاضي (رئيس اللجنة)
الأستاذ / صالح حسن حسين
الأستاذ / مفضل عباس محمد علي

### ٣) لجنة الترشيحات و المكافآت

بناء على المادة (١٥) من نظام حوكمة الشركات الصادر بقرار من هيئة السوق المالية رقم ٢١٢-٢٠٠٦ بتاريخ ٢١/١٠/١٤٢٧ هـ ( الموافق ١٢ / ١١ / ٢٠٠٦ م ) و بعد الحصول على موافقة الجمعية العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٠٨م، فقد قام مجلس الإدارة بتكوين لجنة منفصلة للترشيحات و المكافآت. وتتضمن واجبات ومسؤوليات لجنة الترشيحات و المكافآت مايلي:

- ١ - التوصية بخصوص تعيينات العضوية لمجلس الإدارة
- ٢ - القيام بالمراجعة السنوية لمتطلبات المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة.
- ٣ - القيام بمراجعة هيكل مجلس الإدارة وضمان عدم وجود تضارب في المصلحة بالنسبة لعضويتهم.
- ٤ - وضع سياسات واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا في البنك.

و عقدت لجنة الترشيحات و المكافآت ثلاثة اجتماعات خلال العام. وفيما يلي أعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت:

الأستاذ / عبدالهادي علي شاييف ( رئيس اللجنة )
السيدة / لبنى سليمان العليان
الأستاذ / إياد عبدالرحمن الحسين
الأستاذ / خافيير مالدونادو
الأستاذ / سليمان عبدالله القاضي

كما تم تعديل سياسات التعويضات في البنك حسب الضرورة من أجل الالتزام بقوانين بازل.

### ١٨ – المكافآت و التعويضات لأعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين (بالآلاف الريالات)

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/المستقلين	ستة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت و التعويضات في البنك بما فيهم العضو المنتدب ومدير عام المالية
الرواتب و التعويضات	لا يوجد	لا يوجد	٨,٢٤٥
البدلات	لا يوجد	لا يوجد	٣,١٧٩
المكافآت الدورية و السنوية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الحوافز	لا يوجد	لا يوجد	١٠,٢٤٤
أي تعويضات أو مزايا أخرى عينية تدفع بشكل شهري أو سنوي	لا يوجد	٢,٦٣١	لا يوجد

### ١٩ – مصالغ أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين ( و أزواجهم و أولادهم القصر)

#### أعضاء مجلس الإدارة

إن الأسهم التي يملكها كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة ( شاملة أسهم ضمان العضوية البالغة (١٠٠٠) سهم لكل عضو) وكذلك الأسهم التي يملكها كبار التنفيذيين في رأسمال البنك في بداية و نهاية عام ٢٠١٣م موضحة في الجدول أدناه.

الاسم	عدد الأسهم كما في ١ يناير ٢٠١٣	عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
المهندس/مبارك عبدالله الخفرة	٧,٥٠٠	٧,٥٠٠
السيدة/لبنى سليمان العليان	٢١,١٥٠	٢١,١٥٠
الأستاذ/أحمد فريد العولقي	١,٢٠٠	١,٢٠٠
الأستاذ/سليمان عبدالله القاضي	٧,٠٥٨	٧,٠٥٨
الأستاذ/عبدالهادي علي شاييف	١٨٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
الأستاذ/إياد عبدالرحمن الحسين	٠	٠
الأعضاء المعينين من قبل الشريك الأجنبي	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
الدكتور/بيرند فان ليندر	١٩,٧٩٤	٠

#### كبار التنفيذيين

إن الأسهم التي يملكها كبار التنفيذيين في بداية ونهاية عام ٢٠١٣ م موضحة في الجدول أدناه:

الاسم	عدد الأسهم كما في ١ يناير ٢٠١٣	عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
السيد/لاف كاتاريا	٠	٣٣
السيد/مسعود عبدالله الحمادي	١١,٩٩٤	٠
السيد/يعقوب العريني	٠	١,٠٥٧
السيد/فواز العنزي	٠	١,٥٨٧

#### ٢٠- المراجعين الخارجيين

خلال اجتماع الجمعية العامة العادية للمساهمين الذي عقد بتاريخ ١٤٣٤/٠٥/٠٧ هـ (الموافق ١٩ مارس ٢٠١٣ م) تم تعيين السادة/ ديلويت وتوش بكر أبو الخير وشركاه والسادة/ الفوزان والسدحان (عضو شركة كي بي ام جي) كمراجعين خارجيين مشتركين للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م. وقد بلغت أتعابهم ٩٨٠,٠٠٠ ريال.

#### ٢١- الزكاة وضريبة الدخل والمدفوعات الأخرى

يتم تسديد الزكاة وضريبة الدخل كما يلي:

##### أ) المساهمين السعوديين

بلغت الزكاة الشرعية المستحقة عن المساهمين السعوديين لعام ٢٠١٣ م حوالي ٤٩ مليون ريال سعودي ( ٥٤ مليون ريال في عام ٢٠١٢ م) والتي ستحسم من حصتهم من توزيعات الأرباح المستقبلية. وسوف يحسم مبلغ الزكاة المدفوع في السنة السابقة من الأرباح المقترحة لهذا العام بحيث يصبح صافي ربح السهم ١ ريال.

##### ب) المساهمين غير السعوديين

بلغت ضريبة الدخل المستحقة على المساهمين غير السعوديين عن حصتهم من الدخل لعام ٢٠١٣ م حوالي ١١٩ مليون ريال سعودي ( ٩٨ مليون ريال في عام ٢٠١٢ م). وسوف يخصم مبلغ الضريبة البالغ ٩٦ مليون ريال من الأرباح المقترحة لهذا العام بحيث يصبح صافي ربح السهم ٠,٥٥ ريال للسهم.

##### ج) الجهات الحكومية

يوضح الجدول أدناه المدفوعات الرئيسية التي تم دفعها للجهات حكومية:

المدفوعات (آلاف الريالات)	٢٠١٣	٢٠١٢
الزكاة وضريبة الدخل	١٧٨,٤٩٦	١٤٣,٢٠٠
التأمينات الاجتماعية	٤٣,٩٥٩	٤٠,٦٦٥
رسوم تأشيرات وجوازات	٦٧٥	٦٤٢
<b>الإجمالي</b>	<b>٢٢٣,١٣٠</b>	<b>١٨٤,٥٠٧</b>

## ٢٢- برنامج الأسهم

أطلق البنك السعودي الهولندي في يناير من عام ٢٠٠٨م برنامج منحة الأسهم للموظفين المؤهلين في البنك وذلك بناء على موافقة مجلس الإدارة على الخطة الأولية خلال اجتماعه المنعقد في ١٠ ذو القعدة ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٠ نوفمبر ٢٠٠٧م) وموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بخطابها في تاريخ ٢٦ صفر ١٤٢٩هـ (الموافق ٤ مارس ٢٠٠٨م). وتم تعديل شروط منح أحقية الأسهم في عام ٢٠٠٩م بموجب موافقة مجلس الإدارة خلال اجتماعه بتاريخ ٥ شعبان ١٤٣٠هـ (الموافق ٢٧ يوليو ٢٠٠٩م) وموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بخطابها في تاريخ ٢٠ ذو القعدة ١٤٣٠هـ (الموافق ٩ نوفمبر ٢٠٠٩م). وحسب الخطة المعدلة فإن الموظفين المؤهلين سوف يستلمون أسهم من البنك في حالة تحقيقهم الشروط والأحكام التالية:

- يطلب من الموظفين المؤهلين الاستمرار في خدمتهم لدى البنك لمدة سنتين من تاريخ المنحة من أجل امتلاك أحقيتهم في نصف الأسهم الممنوحة لهم وسنة أخرى لامتلاك الجزء المتبقي من الأسهم.

- أن يحقق البنك أهداف نمو محددة حسب موافقة مجلس الإدارة حيث ينتج عن تحقيق كل هدف قيمة معينة للأسهم للموظفين المؤهلين.

وبموجب أحكام البرنامج، لن يصبح البنك المالك القانوني لهذه الأسهم في أي وقت وحتى تحين فترة المنح لتلك الأسهم فهي لن تحصل على أي حق في التصويت. وبموجب البرنامج، فإن شركة السعودي الهولندي المالية ستدير صندوق برنامج أسهم الموظفين والتي تعمل وفقاً للأحكام والشروط التي وافق عليها مجلس إدارة البنك في الاجتماع المشار إليه أعلاه ومؤسسة النقد العربي السعودي في خطابها المشار إليه أعلاه. وإن أي تعديلات أخرى على أحكام وشروط البرنامج تتطلب الحصول على موافقة مسبقة من مؤسسة النقد العربي السعودي. وبسبب القيود المفروضة على عمليات البرنامج كما هو متفق عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فإن نتائج وموجودات ومطلوبات الصندوق لا يتم توحيدها في هذه القوائم المالية الموحدة.

## ٢٣- الأنظمة المطبقة

التزم البنك السعودي الهولندي بأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات والأنظمة الصادرة عن مقام مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية. وفي حال وجود أي اختلاف في الأنظمة المطبقة، فإن البنك يلتزم بالأنظمة الحالية التي تحكم عمل البنوك والشركات المساهمة قبل تأسيس هيئة السوق المالية.

دفع البنك خلال عام ٢٠١٣م مبلغ ٣٥٢,٠٠٠ ريال الذي يمثل الغرامات التي فرضتها الجهات الإشرافية في المملكة على البنك كما هو موضح في الجدول التالي:

المبلغ (بالريال)	الجهة التي فرضت الغرامة
٢٣٢,١٠٠	مؤسسة النقد العربي السعودي
٠	هيئة السوق المالية
١٩,٩٠٠	بلديات مختلفة
١٠٠,٠٠٠	غرامات لوحات أجهزة الصراف الآلي
<b>٣٥٢,٠٠٠</b>	<b>المجموع</b>

#### ٢٤ - إقرارات

يقر مجلس إدارة البنك السعودي الهولندي بما يلي:

- أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- أنه يتم إعداد القوائم المالية الموحدة طبقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية بما في ذلك معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.
- أنه لا يوجد لدى البنك أي اتفاقيات تعتبر أحد أعضاء مجلس الإدارة أو العضو المنتدب أو المدير المالي أو أي من تابعيهم له مصلحة مادية فيها.
- أنه لا يوجد أي شك بشأن مقدرة البنك على مواصلة نشاطه المصرفي.

قام البنك بتطبيق كافة أحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. باستثناء اتباع أسلوب التصويت التراكمي لاختيار أعضاء مجلس الإدارة، والذي لم تعتمد الجمعية العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ ٦ أكتوبر ٢٠١٢م.

#### خاتمة

يتشرف مجلس إدارة البنك السعودي الهولندي بتوجيه أسى آيات الشكر والتقدير إلى خادم الحرمين الشريفين الملك عبدالله بن عبدالعزيز آل سعود وإلى سمو ولي عهده الأمين وسمو النائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء وإلى معالي وزير المالية ومعالي وزير التجارة والصناعة ومعالي محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي ومعالي رئيس هيئة السوق المالية لما يقدمونه من دعم متواصل للقطاع المصرفي بالمملكة.

كما يتوجه المجلس بشكره وتقديره إلى جميع مساهمي البنك وعملائه ومراسليه على ثقتهم المستمرة ودعمهم المتواصل، وإلى إدارة البنك وموظفيه على إخلاصهم وكفاءتهم وعملهم كفريق، والذين لولا جهودهم لما تمكن البنك من تحقيق هذه النتائج.

والله الموفق ،،،،،،،،

مجلس الإدارة