

البنك السعودي الهولندي
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

البنك السعودي الهولندي

القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

جدول المحتويات

الصفحة

		قائمة المركز المالي الموحدة
		قائمة الدخل الموحدة
		قائمة الدخل الشامل الموحدة
		قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
		قائمة التدفقات النقدية الموحدة
١	١	ايضاح
٢	٢	ايضاح
٣	٣	ايضاح
٤	٤	ايضاح
٥	٥	ايضاح
٦	٦	ايضاح
٦	٧	ايضاح
٨	٨	ايضاح
١٨	٩	ايضاح
١٨	١٠	ايضاح
١٨	١١	ايضاح
٢٠	١٢	ايضاح
٢٣	١٣	ايضاح
٢٣	١٤	ايضاح
٢٣	١٥	ايضاح
٢٣	١٦	ايضاح
٢٣	١٧	ايضاح
٢٣	١٨	ايضاح
٢٦	١٩	ايضاح
٢٦	٢٠	ايضاح
٢٧	٢١	ايضاح
٢٧	٢٢	ايضاح
٢٧	٢٣	ايضاح
٢٧	٢٤	ايضاح
٢٧	٢٥	ايضاح
٢٨	٢٦	ايضاح
٢٨	٢٧	ايضاح
٢٨	٢٨	ايضاح
٢٨	٢٩	ايضاح
٢٨	٣٠	ايضاح
٢٨	٣١	ايضاح
٢٨	٣٢	ايضاح
٢٨	٣٣	ايضاح
٢٨	٣٤	ايضاح
٢٨	٣٥	ايضاح
٢٨	٣٦	ايضاح
٢٨	٣٧	ايضاح
٢٨	٣٨	ايضاح
٢٨	٣٩	ايضاح
٢٨	٤٠	ايضاح
٢٨	٤١	ايضاح

١	عام
٢	أسس الإعداد
٣	ملخص لأهم السياسات المحاسبية
٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦	استثمارات، صافي
٧	قروض وسلف، صافي
٨	استثمار في شركة زميلة
٩	ممتلكات ومعدات، صافي
١٠	موجودات أخرى
١١	المشتقات
١٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣	ودائع العملاء
١٤	سندات دين ثانوية
١٥	مطلوبات أخرى
١٦	رأس المال
١٧	احتياطي نظامي
١٨	احتياطيات أخرى
١٩	التعهدات والالتزامات المحتملة
٢٠	دخل ومصاريف العمولات الخاصة
٢١	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
٢٢	دخل المتاجرة، صافي
٢٣	أرباح (خسائر) الاستثمارات المعقّنة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٢٤	رواتب ومصاريف الموظفين
٢٥	ربح السهم
٢٦	أرباح مقترح توزيعها والذكاة و ضريبة الدخل
٢٧	النقدية و شبه النقدية
٢٨	القطاعات التشغيلية
٢٩	مخاطر الائتمان
٣٠	التركز الجغرافي
٣١	مخاطر السوق
٣٢	مخاطر السيولة
٣٣	القيمة العادلة للأدوات المالية
٣٤	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
٣٥	كفاية رأس المال
٣٦	الإفصاحات بموجب أطر العمل التي نصت عليها توصيات لجنة بازل ٣
٣٧	خدمات إدارة الاستثمار والوساطة
٣٨	احتياطي برنامج أسهم
٣٩	التغيرات المستقبلية في أطر إعداد التقارير المالية الدولية
٤٠	أرقام المقارنة
٤١	موافقة مجلس الإدارة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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 ٢٠١٤ 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 (٤١). لم نقوم بمراجعة الإيضاح (٣٦) بما في ذلك البيانات المشار إليها والمتعلقة "بالإفصاحات بموجب أطر العمل التي نصت عليها توصيات لجنة بازل 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 عادلة 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 عادلة 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.



ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ديلويت

كي بي ام جي الفوزان والسدحان

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية 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

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

عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٤٨



٢٨ ربيع الثاني ١٤٣٦ هـ
١٧ فبراير ٢٠١٥

إحسان بن أمان الله مخدوم
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٨



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

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	
			الموجودات
٦,٦٦٢,٥٢٢	٩,٥٢٣,٤٦٣	٤	تقديّة وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٧٥١,٣٦٧	٥٣٨,٧٨٩	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦,٨٤٩,١٦٢	١٨,٧٨٣,٩٦٧	٦	استثمارات، صافي
٥٣,٢١١,٢٦٠	٦٥,١٤٧,٨٢٨	٧	قروض وسلف، صافي
١٧,٢٣٣	١٢,٧٩٣	٨	استثمار في شركة زميلة
٥٠٤,٨٠٢	٥٢٦,٣٨٨	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٤٧١,٩١٥	٢,٠٨٥,٩٩٠	١٠	موجودات أخرى
٨٠,٤٦٨,٢٦١	٩٦,٦١٩,٢١٨		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٢,٤٩٤,٢٧٨	٣,٠٥٤,٦٤٠	١٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦١,٨٧٥,٤٤٩	٧٦,٨١٣,٨٦٥	١٣	ودائع العملاء
٤,٦٢٥,٠٠٠	٣,٩٠٠,٠٠٠	١٤	سندات دين ثانوية
٢,٠٧٢,١٠٦	٢,١٠٨,٨٣١	١٥	مطلوبات أخرى
٧١,٠٦٦,٨٣٣	٨٥,٨٧٧,٣٣٦		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣,٩٦٩,٠٠٠	٤,٧٦٢,٨٠٠	١٦	رأس المال
٣,٠٨١,١٢٨	٣,٥٣٦,٣٥٥	١٧	احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		احتياطي عام
٢١,٦٩٠	٣,٥٦٤	١٨	احتياطيات أخرى
٧٩٣,٨٠٠	٩٥٢,٥٦٠	١٩	احتياطي أسهم مجانية
٩١٥,٣٤٨	٧٠٩,٣٠٦		أرباح مبقاة
٤٦٨,٣٤٢	٦١٩,١٦٤	٢٦	إجمالي أرباح مقترح توزيعها
٢٢,١٢٠	٢٨,١٣٣	٣٨	احتياطي برنامج أسهم
٩,٤٠١,٤٢٨	١٠,٧٤١,٨٨٢		إجمالي حقوق المساهمين
٨٠,٤٦٨,٢٦١	٩٦,٦١٩,٢١٨		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين


Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank


Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer


Mr. John Macedo
Chief Financial Officer

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

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	
٢,٠٩٥,٥٠٥	٢,٤٨٥,٩٢٤	٢٠	دخل العمولات الخاصة
٤٧١,٧٩٣	٥٢٠,١٤٥	٢٠	مصاريف العمولات الخاصة
١,٦٢٣,٧١٢	١,٩٦٥,٧٧٩		صافي دخل العمولات الخاصة
٧٣٢,٢٢٥	٨٦٣,٩٧٢	٢١	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
١٢١,١٣٣	١٦٠,١٣٧		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١٣٦,٣٩٩	١٦٦,١٦٨	٢٢	دخل المتاجرة، صافي
٣,٢٧٦	٦,٠٣٣		دخل توزيعات أرباح من استثمارات متاحة للبيع
(٧٥٠)	٢٠,٠٦٢	٢٣	أرباح / (خسائر) استثمارات مكتتة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٢,٦١٥,٩٩٥	٣,١٨٢,١٥١		إجمالي دخل العمليات
٥٠٨,٨٥٦	٥٧٣,٧٨١	٢٤	رواتب ومصاريف الموظفين
٨٣,٨٩٩	١٠٢,٩٠٢		إيجار ومصاريف مباني
٩٦,١١٢	١٠٤,١٤٣	٩	استهلاك وإطفاء
٢٠٦,٢٠٨	٢٣٠,٣٦٩		مصاريف عمومية وإدارية
٢١٨,٤٩٧	٣٤٥,٦٠٧	٧(ب)	مخصص خسائر ائتمان، صافي
١,١١٣,٥٧٢	١,٣٥٦,٨٠٢		إجمالي مصاريف العمليات
١,٥٠٢,٤٢٣	١,٨٢٥,٣٤٩		دخل العمليات
(٨١٧)	(٤,٤٤٠)	٨	الحصة في خسارة الشركة الزميلة
١,٥٠١,٦٠٦	١,٨٢٠,٩٠٩		صافي دخل السنة
٣,١٥	٣,٨٢	٢٥	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)



Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank



Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer



Mr. John Macedo
Chief Financial Officer

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

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	
١,٥٠١,٦٠٦	١,٨٢٠,٩٠٩		صافي دخل السنة
			بنود (الخسارة) // الدخل الشامل الأخرى:
			البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
			موجودات مالية متاحة للبيع
١٩,٣٢٩	١٣٩	١٨	- صافي التغير في القيمة العادلة
١,٧٩٦	(١٨,٢٦٥)	١٨	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
٢١,١٢٥	(١٨,١٢٦)		
			التدفقات النقدية المحوطة:
٦,٣٥٥	-	١٨	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
٢٧,٤٨٠	(١٨,١٢٦)		إجمالي بنود (الخسارة) // الدخل الشامل الأخرى
١,٥٢٩,٠٨٦	١,٨٠٢,٧٨٣		إجمالي الدخل الشامل للسنة


Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank


Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer


Mr. John Macedo
Chief Financial Officer

البنك السعودي الهولندي
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية

إجمالي حقوق المساهمين	احتياطي برنامج أسهم	إجمالي الأرباح المقترح توزيعها	احتياطيات أخرى				الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاحات	
			الأرباح المبقة	احتياطي أسهم مجانية	التدفقات النقدية المحوطة	استثمارات متاحة للبيع				الاحتياطي العام
٩,٤٠١,٤٢٨	٢٢,١٢٠	٤٦٨,٣٤٢	٩١٥,٣٤٨	٧٩٣,٨٠٠	-	٢١,٦٩٠	١٣٠,٠٠٠	٣,٠٨١,١٢٨	٣,٩٦٩,٠٠٠	٢٠١٤
١,٨٠٢,٧٨٣	-	-	١,٨٢٠,٩٠٩	-	-	(١٨,١٢٦)	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
٦,٠١٣	٦,٠١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(٤٥٥,٢٢٧)	-	-	-	-	٤٥٥,٢٢٧	-	١٧
-	-	-	(٩٥٢,٥٦٠)	٩٥٢,٥٦٠	-	-	-	-	-	١٦
-	-	-	-	(٧٩٣,٨٠٠)	-	-	-	-	٧٩٣,٨٠٠	١٦
-	-	٦١٩,١٦٤	(٦١٩,١٦٤)	-	-	-	-	-	-	٢٦
(٤٦٨,٣٤٢)	-	(٤٦٨,٣٤٢)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
١٠,٧٤١,٨٨٢	٢٨,١٣٣	٦١٩,١٦٤	٧٠٩,٢٠٦	٩٥٢,٥٦٠	-	٣,٥٦٤	١٣٠,٠٠٠	٣,٥٣٦,٣٥٥	٤,٧٦٢,٨٠٠	الرصيد في نهاية السنة
٨,٣٠٥,٩٧٩	١١,٢٢٩	٤٤٤,٥٢٨	١,٠٥١,٢٨٦	-	(٦,٣٥٥)	٥٦٥	١٣٠,٠٠٠	٢,٧٠٥,٧٢٦	٣,٩٦٩,٠٠٠	٢٠١٣
١,٥٢٩,٠٨٦	-	-	١,٥٠١,٦٠٦	-	٦,٣٥٥	٢١,١٢٥	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
١٠,٨٩١	١٠,٨٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨
-	-	-	(٣٧٥,٤٠٢)	-	-	-	-	٣٧٥,٤٠٢	-	١٧
-	-	-	(٧٩٣,٨٠٠)	٧٩٣,٨٠٠	-	-	-	-	-	١٧
-	-	٤٦٨,٣٤٢	(٤٦٨,٣٤٢)	-	-	-	-	-	-	٢٦
(٤٤٤,٥٢٨)	-	(٤٤٤,٥٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
٩,٤٠١,٤٢٨	٢٢,١٢٠	٤٦٨,٣٤٢	٩١٥,٣٤٨	٧٩٣,٨٠٠	-	٢١,٦٩٠	١٣٠,٠٠٠	٣,٠٨١,١٢٨	٣,٩٦٩,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

تعتبر الإيضاحات المرفقة مع هذه القوائم المالية الموحدة

Mr. John Macedo
Board Secretary &
Chief Governance Officer

Mr. John Macedo
Chief Financial Officer

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

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	
١,٥٠١,٦٠٦	١,٨٢٠,٩٠٩		الأنشطة التشغيلية صافي دخل السنة
(٨٠,٤٩١)	(١٠٣,٧٢٧)		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية: (تراكم الخصومات) وإطفاء العلاوة على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٧٣)	(٤٠٠)		ربح بيع ممتلكات ومعدات (أرباح) / خسائر استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٧٥٠	(٢٠,٠٦٢)		أرباح استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٢٣٦)		استهلاك وإطفاء
٩٦,١١٢	١٠٤,١٤٣	٩	مخصص خسائر انتمان، صافي
٢١٨,٤٩٧	٣٤٥,٦٠٧	(ب)٧	الحصة في خسارة الشركة الزميلة
٨١٧	٤,٤٤٠	٨	معاملات برنامج الأسهم
١٠,٨٩١	١٣,٠٨٥		
١,٧٤٨,١٠٩	٢,١٦٣,٧٥٩		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية: وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوم من تاريخ الاقتناء قروض وسلف، صافي موجودات أخرى صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية: أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء مطلوبات أخرى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية الأنشطة الاستثمارية المحصل من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة شراء ممتلكات ومعدات المحصل من بيع ممتلكات ومعدات صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية الأنشطة التمويلية المحصل من إصدار سندات دين ثانوية المسدد من سندات دين ثانوية توزيعات أرباح مدفوعة بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل المستردة من المساهمين صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التمويلية صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية النقدية وشبه النقدية في بداية السنة النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة عمولات خاصة مقبوضة خلال السنة عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة معلومات إضافية غير نقدية صافي التغيرات في القيمة العادلة والتحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة
(٤٩٦,٥٥١)	(٦٤٨,٣٢٥)		
(٩٣٧,٠٠٠)	٩٣٧,٠٠٠		
(٨,٥٩٦,٥٤٢)	(١٢,٢٨٢,١٧٥)		
(١٨٧,١١٣)	(٨٠٨,٤٨٤)		
١,٠١٩,٣٥٥	٥٦٠,٣٦٢		
٧,٩٦١,٧٧٧	١٤,٩٣٨,٤١٦		
١٦١,١٦٧	٣٦,٧٢٥		
٦٧٣,٢٠٢	٤,٨٩٧,٢٧٨		
٨,٥٠٣,٨٢١	١٥,٦٢٤,١٦٩		
(١٣,٨٦٦,٤٣٥)	(١٧,٤٥٣,٠٧٥)		
(١١٢,١٤٧)	(١٢٥,٧٢٩)		
٧٣	٤٠٠		
(٥,٤٧٤,٦٨٨)	(١,٩٥٤,٢٣٥)		
٢,٥٠٠,٠٠٠	-		
(٧٧٥,٠٠٠)	(٧٢٥,٠٠٠)		
(٣٤٦,٣٤٨)	(٢٨١,٠٠٥)		
١,٣٧٨,٦٥٢	(١,٠٠٦,٠٠٥)		
(٣,٤٢٢,٨٣٤)	١,٩٣٧,٠٣٨		
٧,٧٩٦,٠٤٤	٤,٣٧٣,٢١٠		
٤,٣٧٣,٢١٠	٦,٣١٠,٢٤٨	٢٧	
٢,٠٧١,٩٠١	٢,٤٦٣,٣١٠		
٤٤٦,٤٣٠	٤٥١,٩٨٠		
٢٧,٤٨٠	(١٨,١٢٦)		



 Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank



 Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer



 Mr. John Macedo
Chief Financial Officer

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

١- عام

البنك السعودي الهولندي ("البنك")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٨٥/م الصادر بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٣٩٦هـ (الموافق ٢١ ديسمبر ١٩٧٦م). بدأ البنك أعماله في ١٦ شعبان ١٣٩٧هـ (الموافق ١ أغسطس ١٩٧٧م)، 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 ١٤٠٧هـ (الموافق ٥ فبراير ١٩٨٧) وذلك من خلال شبكة فروع وبعدها ٥٥ فرعاً (٢٠١٣: ٤٨ 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 البنك والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة") القيام بتقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية والاستثمارية. كما تقدم المجموعة لعملائها منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (غير خاضعة لعمولات) يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة منشأة من قبل البنك.

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

شركة السعودي الهولندي المالية

تأسست شركة السعودي الهولندي المالية، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك من خلال الملكية المباشرة، في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٢٠٠٧-٣٩٩-١ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٢٣٧٨ بتاريخ ٣٠ ذي الحجة ١٤٢٨هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠٠٨ م) لتولي وإدارة الخدمات الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول الخاصة بالمجموعة والمنظمة من قبل هيئة السوق المالية والتي تشمل التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية. بدأت الشركة أعمالها اعتباراً من ٢ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٩ أبريل ٢٠٠٨ م).

شركة السعودي الهولندي العقارية

تأسست شركة السعودي الهولندي العقارية، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك من خلال الملكية المباشرة، في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٠٧٧٢ بتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٦ مايو ٢٠٠٨ م) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد تم تأسيس الشركة لتسجيل ملكية الأصول العقارية التي يحصل عليها البنك كضمانات من مقرضيه.

شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين

تأسست شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك من خلال الملكية المباشرة، في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٠٠٢٥٠ بتاريخ ٢٩ محرم ١٤٣٢هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠١١ م) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد تم تأسيس الشركة للعمل كوكيل لبيع المنتجات التأمينية لشركة الوطنية للتأمين، شركة زميلة.

٢- أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

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

(ب) أسس القياس والعرض

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

- المشتقات المقتناة بالقيمة العادلة.
- الاستثمارات المتاحة للبيع.
- الموجودات المالية والمطلوبات المالية المثبتة والمخصصة كأدوات تحوط لغرض تاهيل تحوط القيمة العادلة والتي يتم تسويتها بالتغيرات في القيمة العادلة والخاصة بالخطر الذي تم تحوطه.
- المطلوبات الخاصة بدفعات برنامج الأسهم.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر العملة الوظيفية للمجموعة. وقد تم تقريب المعلومات المالية لأقرب ألف، ما لم يرد خلاف ذلك.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
بالآلاف الريالات السعودية

(د) الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، استخدام بعض الافتراضات والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والتي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب الأمر من الإدارة أن تمارس حكمها عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم تقييم هذه الافتراضات والتقديرات والأحكام باستمرار وذلك بالاعتماد على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، تتضمن توقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة 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) الانخفاض في قيمة القروض والسلف

تقوم الإدارة على أساس شهري بمراجعة محفظة القروض الخاصة بها للتأكد من وجود انخفاض خاص وجماعي في قيمتها. ولتحديد مدى تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة، تقوم الإدارة باستخدام أحكامها لتحديد ما إذا كانت هناك أي بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى أن هناك انخفاضاً يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية. وقد يحتوي هذا الدليل على بيانات يمكن ملاحظتها والتي تشير إلى أن هناك تغيراً عكسياً في حالة السداد لمجموعة 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. وتتم 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 المدرة قيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والمتاحة للبيع بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي. وقد تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المدرة حتى تاريخ الاستحقاق في الإيضاح رقم (د)٦.

وتعرف القيمة العادلة على أنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجودات أو دفعه لتحويل مطلوبات بموجب عملية نظامية تمت بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. ويبنى قياس القيمة العادلة على افتراض أن عملية بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

- في السوق الأساسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في السوق الأكثر ملائمة لتلك الموجودات أو المطلوبات في حالة عدم توفر سوق أساسي

يجب أن تكون المجموعة متمكنة من الوصول للسوق الأساسي أو السوق الأكثر ملائمة. وتُقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات والتي قد يستخدمها المتعاملين في السوق لتسعير الموجودات أو المطلوبات وذلك بافتراض أن المتعاملين في السوق يسعون لتحقيق أفضل منفعة اقتصادية لهم.

وتستخدم المجموعة طرق تقييم ملائمة في الظروف والتي يتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة والتي تزيد من استخدام المدخلات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها وتقل من استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها.

إن كافة الموجودات والمطلوبات والتي تقاس بالقيمة العادلة أو الظاهرة في القوائم المالية السنوية الموحدة يتم تصنيفها من خلال تسلسل القيمة العادلة المبين أدناه 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 يمكن ملاحظة أدنى مستوى مدخل والذي يعتبر جوهري لقياس القيمة العادلة بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: طرق تقييم حيث لا يمكن ملاحظة أدنى مستوى مدخل والذي يعتبر جوهري لقياس القيمة العادلة.

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 يعتبر جوهري لقياس القيمة العادلة ككل)، بتاريخ نهاية كل فترة مالية.

ويقوم مثنون خارجيون بتقييم الموجودات الهامة مثل العقارات والموجودات المالية المتاحة للبيع، والمطلوبات الهامة مثل العوض المحتمل. إن عمل المثلثين الخارجيين يتقرر سنوياً من قبل لجنة التقييم بعد التباحث مع لجنة المراجعة بالبنك والحصول على موافقتها. وتشتمل أسس ومعايير الاختيار على الإلمام بالسوق، والسمعة، والاستقلالية، وما إذا تمت مراعاة المعايير المهنية.

(٣) الانخفاض في قيمة استثمارات الاسهم المتاحة للبيع والأوراق المالية

تمارس المجموعة الأحكام والتقديرات 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 الأصلية للأصل عند الاثبات الأولي له. ولتحديد ما إذا كان الانخفاض مستمر، يتم تقييم الانخفاض مقابل الفترة والتي كانت فيها القيمة العادلة للأصل أقل من تكلفته الأصلية عند الاثبات الأولي. وللقيام بهذا الحكم، تقوم المجموعة بتقييم النقلب الطبيعي في سعر السهم / الورقة المالية والتدهور في الوضع المالي للمنشأة المستثمر بها وأداء الصناعة والقطاع والتغير في التقية والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية، ضمن عوامل أخرى.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
بالآلاف الريالات السعودية

د) الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات والأحكام – تنمة

٤) تصنيف الاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تتبع المجموعة متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ في تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وذات الاستحقاق الثابت كاستثمارات مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق. وللقيام بهذه الأحكام، 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 أن المبلغ غير جوهري، يتطلب من المجموعة إعادة تصنيف كافة الاستثمارات المصنفة كمكتناة حتى تاريخ الاستحقاق إلى استثمارات متاحة للبيع.

٥) تحديد السيطرة على المستثمر به

تخضع مؤشرات السيطرة المبينة في الإيضاح رقم ٣ (أ) لأحكام الإدارة التي يمكن أن يكون لها أثر جوهري على حصة المجموعة في صناديق الاستثمار.

صناديق الاستثمار

تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. إن تحديد مدى سيطرة المجموعة على تلك الصناديق يتطلب التركيز على تقييم المنافع الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (والمتمثلة أية حصص مسجلة وأتعاب الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، فقد استنتجت المجموعة أنها تقوم بدور وكيل للمستثمرين في كافة الحالات، وعليه لم يتم بتوحيد القوائم المالية لهذه الصناديق، راجع الإيضاحين (٦) و (٣٧).

هـ) مخصص الالتزامات والمطالبات القانونية

يتلقى البنك مطالبات قانونية خلال دورة أعماله العادية. وقد قامت الإدارة بإجراء التقديرات والأحكام بشأن احتمال تجنب مخصص لقاء المطالبات. إن تاريخ إنتهاء المطالبات القانونية والمبلغ المطلوب سداه غير مؤكد. يعتمد توقيت وتكاليف المطالبات القانونية على الإجراءات النظامية المتبعة.

و) مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بتقييم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، واقتنعت بأن المجموعة لديها الموارد اللازمة للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. كما أن الإدارة ليست على علم بأية حالات عدم يقين قد تثير الشكوك حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وبناءً على ذلك، تم الاستمرار في إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

التغير 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 ٢٠١٣ فيما عدا اتباع المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية التالية والتفسير الجديد المذكور أدناه والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية المعدلة والارشادات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية والتي لم يكن لديها أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة خلال الفترة الحالية أو الفترة السابقة والتي يعتقد أن يكون لها أثر غير جوهري في السنوات المستقبلية:

١) تعديلات على المعايير الحالية والتفسير الجديد

- تعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (١٠) و (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والذي يعني من توحيد الصناديق الاستثمارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤م. وينص هذا الاعفاء الانزامي على أنه يعين على المنشأة الاستثمارية المؤهلة المحاسبة عن الاستثمارات في المنشآت المسيطر عليها وكذلك الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة شريطة الوفاء ببعض الشروط وبإستثناء الشركات التابعة التي تعتبر إمتداداً للنشاطات الاستثمارية للمنشأة الاستثمارية.
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) والذي يطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤م. ينص المعيار على (أ) أنه يوجد للمنشأة حالياً حق نظامي ملزم للمقاصة إذا كان ذلك الحق لا يتوقف على حدث مستقبلي وملزم خلال دورة الأعمال العادية، وفي حالة تعثر أو إفلاس المنشأة وكافة الأطراف الأخرى، و (ب) أن إجمالي التسوية يعادل صافي التسوية وذلك فقط إذا كان لإجمالي آلية التسوية خصائص يتم بموجبها حذف أو إنتاج عنها مخاطر إنتمان وسيولة غير جوهري ويتم بموجبها إجراء الذم المدينة والدائنة في عملية أو دورة تسوية واحدة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) والذي يطبق بأثر رجعي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤م. تتناول هذه التعديلات الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالقيمة القابلة للاسترداد للموجودات المنخفضة القيمة بموجب هذه التعديلات، وأنه يجب الإفصاح عن القيمة القابلة للإسترداد لكل وحدة مدرة للنقدية خصصت إليها الشهرة أو الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر محدد وذلك فقط عند إثبات خسارة الانخفاض في القيمة أو عكس قيدها.
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والذي يطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤م، والذي قدم إستثناءاً محدوداً لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والذي يعني من محاسبة تغطية المخاطر الحالية وذلك عندما لا يتوقع بأن تفي مستندات تغطية المخاطر الأصلية بمعايير محددة.
- اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التفسير رقم ٢١ – الرسوم المفروضة والذي سرى مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤م. ويحدد التفسير الرسوم المدفوعة لحكومة ما والتي لا تستلم المنشأة مقابلها بضاعة أو خدمات محددة، ويقدم إرشادات بخصوص المحاسبة عن الرسوم المفروضة طبقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
بالآلاف الريالات السعودية

- دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للأعوام من ٢٠١٠ - ٢٠١٢ م والتي تشمل على التعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (٢) و (٣) و (٨) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٦) و (٣٨) و (٢٤). يسري مفعولها اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤ م.
- دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للأعوام من ٢٠١١ - ٢٠١٣ م والتي تشمل على التعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (١) و (٣) و (١٣). يسري مفعولها اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤ م.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): مزايا الموظفين
- توضح التعديلات المتطلبات التي تتعلق بكيفية ربط اشتراكات الموظفين أو الأطراف الثالثة بالخدمة التي تنسب لفترات الخدمة. يسري مفعولها اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤ م.

(أ) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك السعودي الهولندي وشركته التابعة والتي يتم إعدادها حتى ٣١ ديسمبر من كل سنة. ويتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المعتمدة من قبل البنك. ويتم تعديل السياسات المحاسبية حسبما هو ضروري لتتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك .

الشركات التابعة هي الشركات المستثمر بها والتي تسيطر عليها المجموعة. وتقوم المجموعة بالسيطرة على شركة مستثمر فيها ، عندما تكون معرضة أو لديها حقوق في العوائد 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 بدء السيطرة ولغاية توقف السيطرة.

تدرج نتائج أعمال الشركات التابعة المكتتاة أو المباعة خلال السنة، إن وجدت، في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ سريان الاقتناء أو حتى تاريخ سريان الاستبعاد، حسبما هو ملائم. وقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة وطرق تقييم لمعاملات مماثلة وأحداث أخرى في حالات مشابهة.

وعلى وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر بها فقط إذا كان لدى المجموعة:

- سيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي حقوق موجودة والتي تعطيها القدرة على التحكم بالأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
- مخاطر أو حقوق في العوائد المتغيرة من علاقتها في الشركة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على العوائد عندما يكون لدى المجموعة أقل من حقوق تصويت الأغلبية أو حقوق مماثلة في الشركة المستثمر فيها. تقوم المجموعة بالنظر في كافة الحقائق والحالات لتقييم ما إذا كان لديها السيطرة على الشركة المستثمر فيها والمتضمنة:
- الترتيب التعاقدية مع أصحاب التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- حقوق ناشئة من ترتيبات تعاقدية أخرى
- حقوق تصويت المجموعة أو حقوق تصويت محتملة اكتسبت عن طريق حقوق الملكية مثل الأسهم.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم إذا كانت مسيطرة أو غير مسيطرة على شركة مستثمر فيها إذا كانت الحقائق والحالات تشير إلى أنه هناك تغيرات في واحدة أو أكثر من عناصر السيطرة. ويبدأ توحيد الشركة التابعة من تاريخ حصول المجموعة للسيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عند فقدان المجموعة للسيطرة على الشركة التابعة. ويتم تضمين موجودات ومطلوبات ودخل ومصاريف الشركة التابعة والمكتتاة أو المستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الشامل الموحدة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة ولغاية توقف المجموعة عن سيطرة الشركة التابعة.

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

تقوم المجموعة بإدارة الموجودات المكتتاة على سبيل الأمانة وكذلك الأدوات الاستثمارية الأخرى نيابة عن المستثمرين. ولا يتم إدراج القوائم المالية لهذه المنشآت في هذه القوائم المالية الموحدة باستثناء الحالات التي يكون فيها للمجموعة سيطرة على المنشأة.

يتم محاسبة التغير في حصص ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، كعمالة حقوق ملكية. وإذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة فإنها:

- تلغي إثبات الموجودات (متضمنة الشهرة، إن وجدت) والمطلوبات للشركة التابعة.
- تلغي إثبات القيمة الدفترية لحقوق الملكية غير المسيطرة.
- تلغي إثبات فروقات التحويل المترجمة والمسجلة ضمن حقوق الملكية.
- تثبت القيمة العادلة للمبلغ المستلم.
- تثبت القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.
- تثبت أي فائض أو عجز في الدخل أو الخسارة.
- تعيد تصنيف حصة الشركة الأم في العناصر المثبتة سابقاً في قائمة الدخل الشامل إلى قائمة الدخل أو الأرباح المبقاة، حسبما هو ملائم، كما قد يتطلب إذا قامت المجموعة بالاستبعاد المباشر للموجودات والمطلوبات ذات الصلة.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
بالآلاف الريالات السعودية

(ب) الاستثمارات في الشركات الزميلة

تسجل الاستثمارات في الشركات الزميلة، في الأصل، بالتكلفة ويتم محاسبتها لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية على أساس القوائم المالية المدققة السنوية أو أحدث قوائم مالية مرحلية متوفرة. أن الشركة الزميلة هي منشأة حيث يوجد لدى المجموعة تأثير جوهري (ولكن ليس سيطرة) على سياساتها المالية والتشغيلية ولا تعتبر شركة تابعة أو مشروع مشترك. ويتم قيد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة زانداً التغييرات على حصة المجموعة في صافي الموجودات لما بعد الشراء ناقصاً أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية. يتم قيد حصة المجموعة من أرباح وخسائر شركاتها الزميلة في بعد الشراء ضمن قائمة الدخل الموحدة ويتم قيد حصتها في التغييرات في قائمة الدخل الشامل الموحدة ضمن الاحتياطات. ويتم تعديل التغييرات اللاحقة المترجمة لما بعد الشراء مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. وفي الحالات التي تعادل أو تتجاوز فيها حصة المجموعة في خسائر الشركة حصتها في الشركة الزميلة، بما في ذلك أية ذمم مدينة غير مضمونة أخرى، 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 بقدر حصتها في الشركات الزميلة. وتعكس 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 تغييرات والإفصاح عنها في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين الموحدة.

يتم إظهار حصة المجموعة في ربح/ خسارة الشركة الزميلة ضمن بند مستقل على قائمة الدخل الموحدة. ويكون هذا الربح/ الخسارة خاص بحقوق مساهمي الشركة الزميلة وعليه فإن هذا الربح/ الخسارة هو الربح / الخسارة بعد ضريبة الدخل وحقوق الملكية غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة. وتعد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس الفترة المالية الخاصة بالمجموعة. وعند الضرورة، يتم إجراء التعديلات كي تتماشى السياسات المحاسبية مع تلك المتبعة من قبل المجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان هناك حاجة لقيد خسائر انخفاض في القيمة إضافية على استثمارها في الشركة الزميلة. وتقوم المجموعة بتحديد في كل تاريخ قائمة مركز مالي موحدة ما إذا كان هناك دليل موضوعي 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 وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تعتبر فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية لهذه الأداة. 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، في الأصل، إثبات الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الصرف الأجنبي، وعقود العملات الأجنبية والسلع الأجلة، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات و اتفاقيات الأسعار الأجلة، ومقايضات أسعار العملات والعقود، وخيارات العملات والعمولات (المكتتبة والمشتراة) بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات، ويعد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة ويتم إثبات مصاريف المعاملة في قائمة الدخل الموحدة. وتفيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. وتحدد القيمة العادلة باستخدام التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير، حسبما هو ملانم.

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

١ () المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج أية تغييرات 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 لتدرج قيمته العادلة في قائمة الدخل. وتحسب الأدوات المالية المشتقة المدمجة المنفصلة عن العقد الأساسي بقيمتها العادلة في محفظة المتاجرة مع قيد التغييرات 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 لموجودات أو مطلوبات ما تم إثباتها (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة تحوط محفظة) أو الالتزامات التي لم يتم إثباتها أو جزء محدد من هذا الموجودات أو المطلوبات أو الالتزام والتي تتعلق بخطر 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 بموجودات أو مطلوبات مثبتة أو بمعاملة متوقعة محتمل حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي الأرباح أو الخسائر المسجلة.

٣) محاسبة التحوط – تنمة

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة التحوط فإنه يتوقع بأن يكون التحوط ذا فعالية عالية، أي أن يتم مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية من أداة التحوط بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على الأداة المحوطة، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. وعند 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 المضافة عن التزامها بشرط محاسبة التحوط أو بيعها، أو تنفيذها، أو إنهاء سريتها، 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 المضافة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

تحوط مخاطر التدفقات النقدية

بالنسبة لتحوط التدفقات النقدية المعينة والمؤهلة، المشتقات للتحوط عن التغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بخطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات التي تم إثباتها أو العمليات المتوقع حدوثها بشكل كبير والتي يمكن أن تؤثر على قائمة الدخل، يتم إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناتجة عن أداة التحوط والذي تم تحديده على أنه جزء فعال في الدخل الشامل الأخر مباشرة، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، ضمن قائمة الدخل الموحدة. أما بالنسبة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية التي تؤثر على المعاملات المستقبلية والتي تم إثبات الأرباح أو الخسائر ضمن الاحتياطات الأخرى، يتم تحويلها إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي أثرت فيها الأدوات المحوطة على قائمة الدخل الموحدة. وفي الحالات التي لا تتوقع فيها المجموعة استرداد كافة أو جزء من الخسارة المثبتة في الدخل الشامل الأخر خلال فترة مستقبلية واحدة أو أكثر، عندئذ ستعيد تصنيفها في قائمة الدخل – كتسوية إعادة تصنيف – المبلغ الذي لم يتم إثباته.

وعندما تؤدي المعاملة المحوطة المتنبأ بها إلى إثبات موجودات أو مطلوبات غير مالية، عندئذ يجب الأخذ بعين الاعتبار الربح والخسارة المتعلقة بها والتي سبق إثباتها مباشرة في الدخل الشامل الأخر، في القياس المبني لتكلفة الاقتناء أو القيمة الدفترية الأخرى لهذه الموجودات أو المطلوبات. وعند انتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو في حال لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة التحوط، أو التوقع بعدم حدوث المعاملة المتنبأ بها، أو إلغاء تخصيصها على هذا النحو، فإنه يتم التوقف عن محاسبة التحوط مستقبلاً. وفي ذلك الوقت، يتم تحويل الربح أو الخسارة المترتبة الناتجة عن أداة تحوط التدفقات النقدية، التي تم إثباتها في "الدخل الشامل" عند فترة فعالية التحوط، من قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة حين حدوث العملية المتنبأ بها. وفي حالة التوقف بعدم حدوثها، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المترتبة المثبت ضمن الدخل الشامل مباشرة إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

هـ) العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يعتبر أيضا العملة الوظيفية للبنك. تقوم كل منشأة في المجموعة بتحديد عملتها الوظيفية الخاصة بها، ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية الموحدة لكل منشأة باستخدام تلك العملة.

تحوّل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريالات السعودية بأسعار التحويل السائدة عند تاريخ إجراء تلك المعاملات. كما تحوّل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية (عدا البنود النقدية التي تعتبر جزءاً من صافي الاستثمار في عملية أجنبية) المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الريالات السعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية. إن ربح أو خسارة تحويل العملات الأجنبية الخاصة بالبنود النقدية يمثل الفرق بين التكلفة المضافة في العملة الوظيفية في بداية السنة معدلة بمعدل العمولة الفعلية والمدفوعات خلال السنة، والتكلفة المضافة في العملات الأجنبية محولة بسعر الصرف السائد في نهاية السنة. إن جميع الفروقات التي تنشأ عن الأنشطة لغير أغراض المتاجرة تسجل ضمن الإيرادات غير التشغيلية الأخرى في قائمة الدخل الموحدة، باستثناء الفروقات الناتجة عن الاقتراض بالعملات الأجنبية والتي تقدم تحوط فعال مقابل صافي الاستثمار في المنشأة الأجنبية.

يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن سداد المعاملات 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 الدخل الشامل الأخر كأداة تحوط تدفقات نقدية مؤهلة وصافي تحوطات استثمار مؤهلة وذلك بقدر التحوط الفعالة. ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من فروقات أسعار الصرف الخاصة بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ما لم يكن لها إستراتيجية تحوط فعالة.

يتم تحويل البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بأسعار التحويل السائدة عند تاريخ إجراء المعاملات الأولية. 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.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
بالآلاف الريالات السعودية

(ز) إثبات الإيرادات/المصاريف

(١) دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة لجميع الأدوات المالية الخاضعة لعمولات، باستثناء التي تصنف كمقتناة لأغراض المتاجرة أو تلك المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة باستخدام معدل العمولة الفعلي. إن معدل العمولة الفعلي هو المعدل الذي يخصم المدفوعات والمتحصلات النقدية المستقبلية المقدره خلال العمر المتوقع للموجودات والمطلوبات المالية (أو حينما مناسب، لفترة أقصر) إلى القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية. وعند حساب نسبة معدل العمولة 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 معدل العمولة الفعلي، ويتم إدراج التغيير في القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف عمولات خاصة.

وبعد إثبات خسارة انخفاض في القيمة على أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية، يتم إبقاء إثبات دخل العمولات الخاصة على أساس معدل العمولة الفعلي على القيمة الدفترية للأصل بعد خصم مخصص خسائر الانخفاض في القيمة.

ويشمل احتساب معدل العمولة الفعلي الأخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأدوات المالية (الدفع المسبق، والخيارات وغيرها) و جميع الأتعاب والنقاط المدفوعة أو المتحصلة، تكاليف المعاملات والخصومات أو العلاوات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي. وتعرف تكاليف المعاملات بأنها التكاليف العرضية المرتبطة بشكل مباشر بالافتناء أو الإصدار أو الاستغناء عن موجودات أو مطلوبات مالية.

(٢) أرباح / خسائر تحويل عملات أجنبية

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

(٣) دخل الأتعاب والعمولات

إن دخل الأتعاب والعمولات والتي تشكل جزء أساسي لمعدل العمولة الفعلي متضمنة في قياس الموجودات المتعلقة بها. ويتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات التي لا تشكل جزء أساسي من حساب معدل العمولة الفعلي على الموجودات أو المطلوبات المالية، عند تقديم الخدمة المتعلقة كما يلي:

- يتم إثبات أتعاب المحافظ والاستشارات 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.
- تؤول أتعاب الالتزام لمنح القروض التي يتوقع سحبها وأتعاب الائتمان الأخرى (مع أي مصاريف عرضية أخرى) ويتم إثباتها كتعديل لمعدل العمولة الفعلي على القرض. وفي حال عدم توقع أن ينتج عن التزام قرض سحب قرض، فإن الأتعاب من الالتزام لمنح القروض يتم إثباتها على أساس القسط الثابت خلال فترة الالتزام.
- تتقيد مصاريف الأتعاب والعمولات والمتعلقة بشكل أساسي بأتعاب المعاملات والخدمات، عند استلام الخدمة، ويتم الإفصاح عنها بعد خصم دخل الأتعاب والعمولات المتعلقة.

(٤) توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الاقرار بأحقية إستلامها. ويتم قيد توزيعات الأرباح كجزء من صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل أو دخل العمليات الأخرى بناء على تصنيف أداة الأسهم ذات الصلة.

(٥) أرباح (خسائر) الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

يتعلق صافي الدخل من الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالموجودات والمطلوبات المالية المخصصة كأدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، وتشتمل على كافة التغييرات المحققة وغير المحققة في القيمة العادلة والعمولات وتوزيعات الأرباح وفروقات تحويل العملات الأجنبية.

(٦) 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 الأرباح عن الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة وفروقات تحويل العملات الأجنبية. وتتضمن عدم الفعالية 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 تشتمل على بيانات من الأسواق التي يمكن ملاحظتها فقط، 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 طبقاً لطريقة التقييم 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 المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية. ويستمر قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة المتعلقة بالأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والمتاحة للبيع، والمقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة. ويتم تصنيف هذه المعاملات كقرض مضمون ويتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه 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 سعر العمولة الفعلية. 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 "نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي" أو "الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "القرروض والسلف" حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين أسعار الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة يستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع على أساس سعر العمولة الفعلية.

ي) الاستثمارات

الإثبات الأولى

يتم في الأصل إثبات جميع الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة، زانداً - بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل - تكاليف المعاملات العرضية المباشرة ويتم إثباتها لاحقاً بناء على تصنيفها كمقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل أو متاحة للبيع أو استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة. ويتم إطفاء العلاوات والخصومات على أساس سعر العمولة الفعلية ويتم قيدها ضمن دخل العمولات الخاصة.

تحديد القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للأوراق المالية التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية على أساس متوسط أسعار العرض والطلب المتداولة بالسوق عند نهاية يوم العمل. وتحدد القيمة العادلة للأصول المدارة والاستثمارات في صناديق الاستثمار بالرجوع إلى صافي قيمة الموجودات المعين والذي يساوي 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 ما يخص تلك الاستثمارات في صافي الموجودات ذات العلاقة. وعندما لا يمكن الوصول إلى القيمة العادلة في الأسواق النشطة، فإنها تحدد باستخدام أساليب تقييم متعددة والتي تتضمن استخدام طرق رياضية.

إعادة تصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بعد الإثبات الأولى، باستثناء الأدوات غير المشتقة المدرجة في قيمتها العادلة في قائمة الدخل. ويمكن إعادة تصنيف الأدوات الأخرى، باستثناء المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل في الإثبات الأولى (أي استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة)، خارج فئة الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل في حال لو أنها لم تعد مقتناة 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 مقتناة لأغراض المتاجرة عند الإثبات الأولى، حينها يحق للمجموعة إعادة تصنيفها إذا كان لديها الرغبة والقدرة على الاستمرار في اقتناء الاستثمارات للمستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- إذا لم تقب الاستثمارات بشروط تعريفها على أنها مقتناة بالتكلفة المطفأة، عندها يتم إعادة تصنيفها خارج فئة استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة فقط في "ظروف نادرة".

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

القياس اللاحق

تتم المحاسبة عن الاستثمارات وعرضها على الأساس الموضح في الفقرات التالية:

١) الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات في هذه الفئة حيث تكون استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة أو استثمارات مصنفة على أنها مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل من قبل الإدارة عند الإثبات الأولى. 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 المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل من قبل الإدارة عند الإثبات الأولى 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 المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة. ويتم إثبات التغيرات في قائمة الدخل الموحدة خلال السنة التي نشأت فيها هذه التغيرات. كما يتم عرض دخل العمولات الخاصة وتوزيعات الأرباح على الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل كدخل متاجرة أو دخل من أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل - في قائمة الدخل الموحدة.

٢) الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي عبارة عن أدوات حقوق ملكية غير مشتقة وسندات دين غير مصنفة كاستثمارات معتّاة حتى تاريخ الاستحقاق أو استثمارات أخرى مدرجة بالتكلفة المطفأة وغير مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل والتي ينوي اقتنائها لفترة غير محددة والتي يمكن أن تباع استجابة لاحتياجات السيولة أو التغيرات في أسعار العملات الخاصة أو أسعار الصرف الأجنبي أو أسعار الأسهم.

تسجل الاستثمارات المصنفة " كاستثمارات متاحة للبيع" في الأصل بالقيمة العادلة شاملة مصاريف المعاملات العرضية 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. ويتم إثبات الربح أو الخسارة غير المحققة نتيجة التغير في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر لحين إلغاء إثبات الاستثمار أو تحقّقه أو انخفاض قيمته ويتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتركمة والمسجلة في الدخل الشامل الآخر 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 معتّاة حتى تاريخ الاستحقاق. ويتم في الأصل إثبات الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة شاملة تكاليف المعاملات العرضية والمباشرة وتقاس بعد ذلك بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. وتحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء باستخدام مبدأ معدل العمولة الفعلي. كما يدرج أي ربح أو خسارة ناجمة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم إلغاء إثبات الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

إن الاستثمارات التي تصنف كاستثمارات معتّاة حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن عادة 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 كامل أصل مبلغ الموجودات بشكل كبير.
- 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 كـ "استثمارات أخرى معتّاة بالتكلفة المطفأة". وتظهر هذه الاستثمارات، والتي لم يتم تحوط قيمتها العادلة بالتكلفة المطفأة، باستخدام مبدأ سعر العمولة الفعلي بعد خصم مخصص الانخفاض في القيمة ويتم إثبات أي ربح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم إلغاء إثبات الاستثمار أو انخفاض قيمته.

ك) القروض والسلف

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

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

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

ل) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، إجراء، تقييم لتحديد وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من تلك الموجودات وأي انخفاض في القيمة ويتم إثباته كتغيرات في القيمة الدفترية.

وتأخذ المجموعة بعين الاعتبار الدليل على الانخفاض في قيمة القروض والسلف والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق وذلك على أساس الأصل الخاص أو الجماعي.

وعندما يتبين أن الموجودات المالية غير قابلة للتحويل يتم شطبها مقابل مخصص الانخفاض في القيمة المتعلق بها مباشرة أو عن طريق إدراجه في قائمة الدخل الموحدة. وتشطب الموجودات المالية فقط في الظروف التي استنفذت 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 انتمان 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 إنتمان.

ل) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - تنمة

١) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المكتتة بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف الأصل 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 للأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية وأن لحدث الخسارة (أحداث الخسائر) تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره لهذا الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية التي يمكن قياسها بشكل موثوق به.

ويتم تكوين مخصص خاص لخسائر الائتمان نتيجة للانخفاض في قيمة القرض، أو أي من الموجودات المالية الأخرى المكتتة 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 والقيمة المقدره القابل للاسترداد. إن القيمة المقدره القابلة للاسترداد تمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والتي تتضمن القيمة المقدره القابلة للاسترداد من الضمانات والموجودات المرهونة، بعد خصمها بناءً على أساس سعر العمولة الفعلي الأصلي.

تعتبر القروض الشخصية منخفضة القيمة وذلك عندما يتأخر سدادها لعدد معين من الأيام طبقاً لبرامج المنتجات ذات العلاقة. وحيث أنه يتم تحديد مقاييس مخاطر القروض الشخصية على أساس "جماعي" وليس "فردى"، فإنه يتم أيضاً احتساب مخصصات القروض الشخصية على أساس "جماعي" باستخدام طريقة "معدل التدفق". يغطي المخصص ٧٠% من القروض غير العاملة (فيما عدا قروض السكن) التي تعتبر متأخرة السداد بعد مدة ٩٠ يوم والقروض التي تصل لحد الشطب بعد مدة ١٨٠ يوماً.

إضافة للمخصص الخاص بخسائر الائتمان، يجب مخصص جماعي للانخفاض في القيمة على أساس المحفظة لقاء خسائر الائتمان وذلك في حالة وجود دليل موضوعي على وجود خسائر غير محددة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. إن المخصص الجماعي مبني على أساس انخفاض في مستوى التصنيف الائتماني (انخفاض درجات تصنيف مخاطر الائتمان) للموجودات المالية منذ تاريخ منحها. ويقدر هذا المخصص بناءً على عدة عوامل تتضمن تصنيفات الائتمان المحددة للجهة / الجهات المقترضة، والظروف الاقتصادية الحالية وخبرة المجموعة في التعامل مع الجهة / الجهات المقترضة، وأية معلومات أخرى متاحة عن حالات التعتير السابقة.

ولا تعتبر القروض التي تم إعادة التفاوض على شروطها متأخرة في السداد، ولكن تعامل كقروض جديدة. وتبنى سياسات وممارسات إعادة الجدولة 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 سعر العمولة الفعلي للقرض.

ويتم إعادة التفاوض بشأن القروض والسلف بشكل عام كجزء من العلاقة المستمرة مع العميل أو بسبب تغير عكسي في حالة المقترض. وفي الحالة الأخيرة، قد ينتج عن إعادة التفاوض تمديد تاريخ استحقاق الدفعة أو جداول إعادة الدفعات حيث تقوم المجموعة بعرض سعر عمولة معدل للمقرضين المتعثرين فعلياً. وينتج عن ذلك، إبقاء القرض كمتأخر عن موعد السداد ومنخفض في القيمة بشكل فردي حيث أن دفعات العمولات المعاد التفاوض فيها وأصل القرض لا تقوم بتغطية القيمة الدفترية الأساسية للقرض. وفي حالات أخرى، ينتج عن إعادة التفاوض اتفاقية جديدة والمعتبرة كقرض جديد. أن سياسات وتطبيقات إعادة الجدولة مبنية على مؤشرات أو أحكام والتي تشير أن الدفعات ستستمر في الغالب. ويستمر القرض بخضوعه لتقييم الانخفاض في القيمة بشكل فردي أو جماعي والمحاسبة باستخدام سعر العمولة الفعلي الأصلي للقرض.

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 المكتتة بالتكلفة المطفأة. ومع ذلك، فإن المبلغ المسجل للانخفاض في القيمة هو الخسارة المتراكمة التي تقاس على أنها الفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً خسائر الانخفاض في قيمة هذه الاستثمارات المثبتة سابقاً في قائمة الدخل الموحدة.

في الفترات اللاحقة، إذا كان هناك زيادة في القيمة العادلة لسندات الدين وأن هذه الزيادة تتعلق بصورة موضوعية بحدث ائتماني وقع بعد إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة، يتم عكس الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

ويعتبر الانخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة عن تكلفة استثمارات الأسهم المكتتة كمتاحة للبيع دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة ولا يسمح بعكس مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل الموحدة طالما أن الموجودات مثبتة، وعليه فإن أي زيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل الانخفاض في القيمة يجب أن تسجل ضمن حقوق المساهمين. وفي حال إلغاء إثبات الموجودات المالية، يتم تسجيل الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة - سابقاً في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة - في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

م) العقارات الأخرى

تؤول للمجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة. وتعتبر هذه العقارات كموجودات معدة للبيع، وتظهر عند الإثبات الأولي بصافي القيمة القابلة للاسترداد للقروض والسلف المستحقة والقيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع (إذا كانت جوهرياً). ولا يتم تحميل استهلاك على مثل هذه العقارات ويتم إثبات إيرادات الإيجار 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 الربح الناتج عن إعادة تقييم القيمة العادلة اللاحق ناقصاً تكاليف بيع هذه الموجودات إلى حد أن لا تتجاوز خسائر الانخفاض المتراكمة المثبتة في قائمة الدخل، وتظهر الأرباح والخسائر من الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

ن) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة بتقييم ما إذا كان هنالك مؤشر عن وجود إنخفاض في قيمة الموجودات. وفي حالة وجود المؤشر أو عندما يكون مطلوباً إجراء اختبار سنوي للتأكد من وجود انخفاض في القيمة، وتقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية، أيهما أكبر. عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية أكبر من القيمة القابلة للاسترداد، يتم اعتبار الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة القابلة للاسترداد. ولتقييم القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية إلى القيمة الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بذلك الأصل. ولتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام طريقة تقييم مناسبة. إن هذه الحسابات معززة بمضاعفات التقييم وأسعار الاسهم المتداولة للشركات التابعة المدرجة أو أية مؤشرات متوفرة للقيمة العادلة.

وبالنسبة للموجودات، 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 الأصل أو الوحدة المدرة للنقدية. ويتم عكس خسارة انخفاض في القيمة المثبتة سابقاً فقط في حالة وجود تغير بالاتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل منذ آخر إثبات لخسارة انخفاض في القيمة. إن العكس محدود حيث أن القيمة الدفترية لذلك الأصل لا تزيد عن القيمة القابلة للاسترداد ولا تزيد عن القيمة الدفترية والتي من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس التقييم هذا في قائمة الدخل الموحدة.

هـ) الممتلكات والمعدات

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك والإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة ولا يتم استهلاك الأراضي المملوكة. يتم المحاسبة عن التغيرات في الأعمار الإنتاجية المقدرة بتغيير الفترة أو الطريقة، حسبما هو 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 المباني المستأجرة	فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي الاقتصادي، أي ١٠ سنوات، أيهما أقل
الأثاث والمفروشات وأجهزة وبرامج الحاسب الآلي والسيارات	٤ إلى ١٠ سنوات

يتم، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر.

تحدد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد وذلك بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

ويتم مراجعة جميع الموجودات للتأكد من وجود أي انخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف 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، في الأصل، إثبات كافة ودائع سوق المال وودائع العملاء وسندات الدين الثانوية وسندات الدين الأخرى المصدرة، بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات. ويتم قياس المطلوبات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل في الأصل بالقيمة العادلة ويتم تسجيل تكلفة المعاملات مباشرة في قائمة الدخل الموحدة ويتم لاحقاً قياس جميع المطلوبات المالية الخاضعة لعمولات، باستثناء تلك المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل أو التي تم تحوط قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة والتي يتم حسابها بعد الأخذ في الاعتبار مبلغ الخصم أو العلاوة. وتطفا العلاوات والخصومات على أساس معدل العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتحول إلى مصاريف العمولات الخاصة.

ويتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل عند الإثبات الأولى لها 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.

تعدّل المطلوبات المالية المدرجة في تحوط القيمة العادلة الفعالة للتغيرات في القيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم تحوطها. ويتم 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 والتزامات القروض

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية بمنح ضمانات مالية واعتمادات مستندية وقبولات. ويتم، في الأصل، إثبات الضمانات المالية 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 للمصرفيات المطلوبة لتسوية أية التزامات مالية تظهر نتيجة لهذه الضمانات، أيهما أكبر. ويتم إثبات أي زيادة في المطلوبات المرتبطة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة تحت بند "مخصص خسائر انتمان، 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.

وتعتبر التزامات القروض والتزامات وثيقة لتزويد الائتمان بموجب أحكام وشروط محددة مسبقاً.

ف) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما تتمكن الإدارة بشكل موثوق به، من تقدير التزام قانوني حالي أو متوقع 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 كمصرف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
بآلاف الريالات السعودية

ق) النقدية وشبه النقدية

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

ر) إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية (أو أي جزء منها أو أي جزء من مجموعة من الموجودات المالية المماثلة) وذلك عند إنتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من هذه الموجودات أو عند تحويل أصل يتطلب تحويله إلغاء الإثبات.

وفي الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن المجموعة نقلت موجودات مالية، فإنه يتم إلغاء الإثبات في حالة قيام المجموعة بنقل كل المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات. وفي حالات التي لا يتم فيها نقل أو الإبقاء على كل المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات المالية، يتم إلغاء الإثبات فقط في حالة تخلي المجموعة عن السيطرة على الموجودات المالية. وتقوم المجموعة بتسجيل الموجودات أو المطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والالتزامات الناتجة عن العمليات.

ويتم إلغاء اثبات المطلوبات المالية (أو أي جزء منها) وذلك فقط عند استفادها، أي عند تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهاء مدة سريانه.

ش) معاملات برنامج أسهم الموظفين الأسهم

يصنف برنامج الأسهم الخاص بالمجموعة كبرنامج مسدد على شكل أسهم. ويتم تحديد القيمة العادلة للأسهم، التي تتوقع المجموعة منحها، في تاريخ الاستحقاق وتقيّد كمصرف على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الاستحقاق مع ما يقابلها من زيادة في احتياطي برنامج أسهم. إن التفاصيل الخاصة بالبرنامج وتحديد القيمة العادلة للسهم مذكورة في الإيضاح رقم (٣٨).

تقوم الإدارة بتاريخ أعداد كل قوائم مالية، بتعديل تقديراتها لعدد الأسهم التي سيتم منحها. ويتم إثبات أثر التعديل على التقديرات الأصلية (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة خلال فترة المنح المتبقية مع تعديل مقابل لاحتياطي برنامج أسهم أساسي.

ت) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

إن الالتزامات المتعلقة بمكافأة نهاية الخدمة للموظفين تحدد على أساس تقييم اكتواري من قبل اكتواري مستقل. ويأخذ التقييم الاكتواري 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 مخصوم ويتم تسجيلها كمصاريف عند 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 حالي أو التزام متوقع لدفع هذا المبلغ كنتيجة لخدمة سبق تأديتها بواسطة الموظف ويمكن تقدير هذه الالتزامات بشكل موثوق به.

ث) الزكاة وضريبة الدخل

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

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

ذ) خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها من خلال شركتها التابعة وهي، شركة السعودي الهولندي المالية، والتي تتضمن إدارة بعض صناديق الاستثمار بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين. وتدرج حصة المجموعة في هذه الصناديق في الاستثمارات المدرجة 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) المنتجات المصرفية غير الخاضعة لعمولة

إضافة للخدمات 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:

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
بالآلاف الريالات السعودية

ض) المنتجات المصرفية غير الخاضعة لعمولة - تمة

تعريف المنتجات غير الخاضعة لعمولة

- ١- المراجعة: عبارة عن اتفاقية تباع فيها المجموعة للعميل سلعة أو أصل تم شرائه واقتنائه من قبل المجموعة بناء على وعد مستلم من العميل بشرائه. ويشمل سعر البيع التكلفة زائد هامش ربح متفق عليه.
 - ٢- الإجارة: هو اتفاق تقوم بموجبه المجموعة، بصفتها المؤجر، بشراء أو بناء عقار للإيجار وفقاً لطلب العميل (المستأجر)، بناء على وعده بتأجيره العقار لمدة محددة متفق عليها والتي يمكن أن تنتهي بنقل ملكية العقار من المؤجر إلى المستأجر.
 - ٣- المشاركة: عبارة عن اتفاقية بين المجموعة وعميل للاستثمار في منشأة استثمارية أو في اقتناء ممتلكات تنتهي باقتناء العميل لكامل الملكية. ويتم تقسيم الأرباح والخسائر حسب نصوص الاتفاقية.
 - ٤- التورق: شكل من أشكال عمليات المراجعة بحيث تشتري المجموعة السلعة وتقوم ببيعها على العميل. ويقوم العميل ببيع السلعة في الحال مستخدماً المتحصلات في تمويل احتياجاته.
- ويتم تسجيل كافة المنتجات المصرفية غير الخاضعة لعمولة ضمن " القروض و السلف " وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

٤ - نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠١٣	٢٠١٤	
٣٩٠,٨٠٣	٥٦٩,٨٠٣	نقد في الصندوق
٣,١٠٣,٦٧٩	٣,٧٥٢,٠٠٤	وديعة نظامية
١٧٧,٠٦١	٢٤٧,٦٩٠	حسابات جارية
٢,٩٩٠,٩٧٩	٤,٩٥٣,٩٦٦	اتفاقيات إعادة بيع مع مؤسسة النقد العربي السعودي
٦,٦٦٢,٥٢٢	٩,٥٢٣,٤٦٣	الإجمالي

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 والودائع الأخرى ويتم احتسابها في نهاية كل شهر. إن الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي غير متوفرة لتمويل عمليات المجموعة اليومية وبناء عليه لا تعتبر جزءاً من النقدية وشبه النقدية. (راجع الإيضاح رقم ٢٧)

٥ - أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
٨٠٤,٨٢٧	٣٥١,٠٨٩	حسابات جارية
٩٤٦,٥٤٠	١٨٧,٧٠٠	إيداعات سوق المال
١,٧٥١,٣٦٧	٥٣٨,٧٨٩	الإجمالي

٦ - استثمارات ، صافي

(أ) تصنف الاستثمارات كما يلي :

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
٥١,٨٥٠	٣٣,٠٥٦	-	-	٥١,٨٥٠	٣٣,٠٥٦	١- متاحة للبيع ، صافي
١٦٨,٠٠٠	١٦٨,٠٠٠	-	-	١٦٨,٠٠٠	١٦٨,٠٠٠	سندات بعمولة ثابتة
٢٥٩,٧١٤	٢٣٠,٤٨٨	-	-	٢٥٩,٧١٤	٢٣٠,٤٨٨	سندات بعمولة متغيرة
٥٢,٠٣١	١٣٥,٣٨٢	-	-	٥٢,٠٣١	١٣٥,٣٨٢	أسهم
٥٣١,٥٩٥	٥٦٦,٩٢٦	-	-	٥٣١,٥٩٥	٥٦٦,٩٢٦	صناديق استثمارية
						إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع ، صافي

تشمل الأسهم المدرجة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع أسهم غير متداولة بمبلغ ٣,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٣,٤ مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة. وتعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لهذه الأسهم تقارب قيمتها التقديرية.

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
١٤,٧٢٩,٨٥١	١٦,٤٣٠,٣٧٨	١,٢٤١,٦١٢	٦٨٤,٠٩١	١٣,٤٨٨,٢٣٩	١٥,٧٤٦,٢٨٧	٢- استثمارات أخرى
١,٤٩١,٨٨٧	١,٧٠٠,٩٠٤	٣٩٧,٠١١	٣٩٩,٠٠١	١,٠٩٤,٨٧٦	١,٣٠١,٩٠٣	مقتناة بالتكلفة
						المطفاة
						سندات بعمولة ثابتة
						سندات بعمولة متغيرة
١٦,٢٢١,٧٣٨	١٨,١٣١,٢٨٢	١,٦٣٨,٦٢٣	١,٠٨٣,٠٩٢	١٤,٥٨٣,١١٥	١٧,٠٤٨,١٩٠	إجمالي الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفاة

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
بالآلاف الريالات السعودية

٦ - استثمارات ، صافي - تمة

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
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
٣٥,٨٢١	٢٥,٦٩٥	-	-	٣٥,٨٢١	٢٥,٦٩٥	
٦٠,٠٠٨	٦٠,٠٦٤	٦٠,٠٠٨	٦٠,٠٦٤	-	-	
٩٥,٨٢٩	٨٥,٧٥٩	٦٠,٠٠٨	٦٠,٠٦٤	٣٥,٨٢١	٢٥,٦٩٥	
١٦,٨٤٩,١٦٢	١٨,٧٨٣,٩٦٧	١,٦٩٨,٦٣١	١,١٤٣,١٥٦	١٥,١٥٠,٥٣١	١٧,٦٤٠,٨١١	

(ب) الاستثمارات المعاد تصنيفها

قامت الإدارة في ١ يوليو ٢٠٠٨م، بتحديد بعض الاستثمارات المتاحة للبيع، والتي كانت لديها نية واضحة للاحتفاظ بها في المدى المنظور بدلا من الخروج منها أو المتاجرة بها في المدى القصير. ونتيجة لذلك، تم إعادة تصنيف هذه الأدوات من إستثمارات متاحة للبيع إلى استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المضافة بناء على القيمة العادلة في ذلك التاريخ. ولو لم يتم إعادة التصنيف، فإن الاحتياطيات الأخرى كانت ستشتمل على أرباح قيمة عادلة غير محققة بمبلغ ١٢,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٥,٦ مليون ريال سعودي) وحقوق المساهمين ستكون أعلى بنفس المبلغ.

يعكس الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها:

٢٠١٣		٢٠١٤		استثمارات متاحة للبيع أعيد تصنيفها إلى استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المضافة
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
١٤٢,٤٥٧	١٤٦,٤٨٢	١٤٩,٦١٧	١٤٨,٥١٦	

اعتباراً من ٢٠ يوليو ٢٠١١، قامت المجموعة بإعادة تصنيف بعض الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة بمبلغ ١٧,٥ مليون ريال سعودي إلى استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المضافة حيث لم يعد لديها نية في الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لغرض البيع في المدى القصير. إن لدى المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات المعاد تصنيفها في المدى المنظور أو لغاية تاريخ الاستحقاق. استحققت هذه الاستثمارات خلال السنة الحالية.

ج - فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات :

٢٠١٣			٢٠١٤			سندات بعمولة ثابتة سندات بعمولة متغيرة أسهم صناديق استثمارية إجمالي الاستثمارات ، صافي
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
١٤,٨١٧,٥٢٢	١٣,٣٠٩,٠٨٥	١,٥٠٨,٤٣٧	١٦,٤٨٩,١٢٩	١٥,٦٧٣,٦٧٧	٨١٥,٤٥٢	
١,٧١٩,٨٩٥	٤٦٨,٠٠٠	١,٢٥١,٨٩٥	١,٩٢٨,٩٦٨	٦٣٣,٠٠٠	١,٢٩٥,٩٦٨	
٢٥٩,٧١٤	٣,٤٣٨	٢٥٦,٢٧٦	٢٣٠,٤٨٨	٣,٤٣٨	٢٢٧,٠٥٠	
٥٢,٠٣١	-	٥٢,٠٣١	١٣٥,٣٨٢	-	١٣٥,٣٨٢	
١٦,٨٤٩,١٦٢	١٣,٧٨٠,٥٢٣	٣,٠٦٨,٦٣٩	١٨,٧٨٣,٩٦٧	١٦,٣١٠,١١٥	٢,٤٧٣,٨٥٢	

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

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

٢٠١٣				٢٠١٤				(١) استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المضافة سندات بعمولة ثابتة سندات بعمولة متغيرة الإجمالي
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	
١٤,٧٠٨,٩٩٢	(٦٤,٩٠٦)	٤٤,٠٤٧	١٤,٧٢٩,٨٥١	١٦,٤٣٠,٢٨٢	(٢٦,٩٨٥)	٢٦,٨٨٩	١٦,٤٣٠,٣٧٨	
١,٤٩٦,٤٥٥	(٤,٠٣٣)	٨,٦٠١	١,٤٩١,٨٨٧	١,٧٠٤,٦٤٢	(١٠)	٣,٧٤٨	١,٧٠٠,٩٠٤	
١٦,٢٠٥,٤٤٧	(٦٨,٩٣٩)	٥٢,٦٤٨	١٦,٢٢١,٧٣٨	١٨,١٣٤,٩٢٤	(٢٦,٩٩٥)	٣٠,٦٣٧	١٨,١٣١,٢٨٢	

٢٠١٣				٢٠١٤				(٢) استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق سندات بعمولة ثابتة سندات بعمولة متغيرة الإجمالي
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	
٣٨,٥٧٤	-	٢,٧٥٣	٣٥,٨٢١	٢٧,١٦٢	-	١,٤٦٧	٢٥,٦٩٥	
٥٧,٢٨٤	(٢,٧٢٤)	-	٦٠,٠٠٨	٥٧,٣٤٤	(٢,٧٢٠)	-	٦٠,٠٦٤	
٩٥,٨٥٨	(٢,٧٢٤)	٢,٧٥٣	٩٥,٨٢٩	٨٤,٥٠٦	(٢,٧٢٠)	١,٤٦٧	٨٥,٧٥٩	

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
بآلاف الريالات السعودية

٦ - استثمارات ، صافي - تمة

هـ - فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٣,٧٤٨,٤٨٦	١٥,٦٩٥,٨٠٩	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
١,٣٣٤,٩٦٥	١,٣٥٧,١٣٦	شركات
١,٧١٠,٢٤٢	١,٥٩٢,٢٠٢	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥٥,٤٦٩	١٣٨,٨٢٠	أخرى
١٦,٨٤٩,١٦٢	١٨,٧٨٣,٩٦٧	إجمالي الاستثمارات ، صافي

تشتمل الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة على مبلغ قدره ٥,٠٦٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٣,٣٥٠ مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء مع العملاء. وتبلغ القيمة السوقية لهذه الاستثمارات ٥,٠٥٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٣,٣٤٥ مليون ريال سعودي).

و - التصنيف الائتماني لمخاطر الاستثمارات

٢٠١٣	٢٠١٤	
١١,٨٤٩,٥٦٠	١٤,٢١٣,٩٧٧	سندات سيادية سعودية
٤,٣٧٦,٩٠٣	٣,٧٤٨,٩٩٧	استثمارات من الدرجة الأولى
٦٢٢,٦٩٩	٨٢٠,٩٩٣	غير مصنفة
١٦,٨٤٩,١٦٢	١٨,٧٨٣,٩٦٧	إجمالي الاستثمارات، صافي

تشتمل الاستثمارات من الدرجة الأولى على استثمارات تعادل درجة تصنيفها من III إلى B ب ب ب - صادرة عن وكالة تصنيف خارجية. وبالنسبة للسندات الخاصة غير المصنفة، ولكن تم تصنيف مصدرها ، يتم استخدام تصنيف المصدر. وتبلغ السندات التي تدرج تحت هذه التصنيف مبلغ ١,٩٧٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ١,٩٣٦ مليون ريال سعودي).

٧ - قروض وسلف ، صافي

أ (القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة

٢٠١٤	سحب على المكشوف	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي	
٣,١٤٢,١٢٦	٢٧١,٧٥٦	١١,٣٤٢,٥٠٨	٥٠,٩٠١,٨٦٧	٦٥,٦٥٨,٢٥٧	قروض وسلف عاملة - إجمالي	
٣٠٣,٧٦٩	٥,٥٦٨	٣٦,٤٢٢	٤٩٥,٨٦٣	٨٤١,٦٢٢	قروض وسلف غير عاملة، صافي	
٣,٤٤٥,٨٩٥	٢٧٧,٣٢٤	١١,٣٧٨,٩٣٠	٥١,٣٩٧,٧٣٠	٦٦,٤٩٩,٨٧٩	إجمالي القروض والسلف	
(٣٤٠,٣٨٥)	(٦,٦١٦)	(١٣٨,٩٢٠)	(٨٦٦,١٣٠)	(١,٣٥٢,٠٥١)	مخصص خسائر ائتمان	
٣,١٠٥,٥١٠	٢٧٠,٧٠٨	١١,٢٤٠,٠١٠	٥٠,٥٣١,٦٠٠	٦٥,١٤٧,٨٢٨	إجمالي القروض والسلف، صافي	
٢,١٨٩,٨٠٢	٢٤٩,٣٩٢	٨,٠٦٦,٤٩٢	٤٣,١٥٩,٥١٨	٥٣,٦٦٥,٢٠٤	قروض وسلف عاملة - إجمالي	
٣٤١,٦٤٧	٤,٨٧٩	٤٠,٠٦٤	٣٥٢,٠٢٩	٧٣٨,٦١٩	قروض وسلف غير عاملة، صافي	
٢,٥٣١,٤٤٩	٢٥٤,٢٧١	٨,١٠٦,٥٥٦	٤٣,٥١١,٥٤٧	٥٤,٤٠٣,٨٢٣	إجمالي القروض والسلف	
(٣٦٤,٤٤٦)	(٦,٠٠٧)	(١١٦,٣٦٦)	(٧٠٥,٧٤٤)	(١,١٩٢,٥٦٣)	مخصص خسائر ائتمان	
٢,١٦٧,٠٠٣	٢٤٨,٢٦٤	٧,٩٩٠,١٩٠	٤٢,٨٠٥,٨٠٣	٥٣,٢١١,٢٦٠	إجمالي القروض والسلف، صافي	

ب(الحركة في مخصص خسائر ائتمان

٢٠١٤	سحب على المكشوف	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي	
٣٦٤,٤٤٦	٦,٠٠٧	١١٦,٣٦٦	٧٠٥,٧٤٤	١,١٩٢,٥٦٣	الرصيد في بداية السنة	
١٠٠,٢٢٣	١٦,٧٠٩	٩٤,٧٤٨	٢١٨,٢١٨	٤٢٩,٨٩٨	المكون خلال السنة	
(١٣,١٣١)	(١٠,٨٧٤)	(٣١,٩١٧)	(٢٨,٣٦٩)	(٨٤,٢٩١)	استرداد مبالغ مكونة سابقاً	
٨٧,٠٩٢	٥,٨٣٥	٦٢,٨٣١	١٨٩,٨٤٩	٣٤٥,٦٠٧	ديون معدومة مشطوبة	
(١١١,١٥٣)	(٥,٢٢٦)	(٤٠,٢٧٧)	(٢٩,٤٦٣)	(١٨٦,١١٩)	الرصيد في نهاية السنة	
٣٤٠,٣٨٥	٦,٦١٦	١٣٨,٩٢٠	٨٦٦,١٣٠	١,٣٥٢,٠٥١		
٤٥٥,٢١١	١١,٣٢٦	٧٥,٦٧٠	٥٦١,٣٤٢	١,١٠٣,٥٤٩	الرصيد في بداية السنة	
٨٥,٠٦١	١١,٤٥٥	١٠٦,٤٣٦	٢٠٦,١١٣	٤٠٤,٠٦٥	المكون خلال السنة	
(٨٣,٩٣٦)	(١٠,٢٧٣)	(٢٩,٦٤٨)	(٦١,٧١١)	(١٨٥,٥٦٨)	استرداد مبالغ مكونة سابقاً	
١,١٢٥	١,١٨٢	٧١,٧٨٨	١٤٤,٤٠٢	٢١٨,٤٩٧	ديون معدومة مشطوبة	
(٩١,٨٩٠)	(٦,٥٠١)	(٣١,٠٩٢)	-	(١٢٩,٤٨٣)	الرصيد في نهاية السنة	
٣٦٤,٤٤٦	٦,٠٠٧	١١٦,٣٦٦	٧٠٥,٧٤٤	١,١٩٢,٥٦٣		

خلال السنة، قام البنك بتعديل مخصص الانخفاض الجماعي لخسائر الائتمان حسب المنتجات. عليه، تم أيضاً عرض أرقام المقارنة بصورة مماثلة.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
بالآلاف الريالات السعودية

٧ - قروض وسلف ، صافي – تنمة

(ج) جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف

(١) 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.

تشتمل القروض والسلف تحت الملاحظة على 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 جدولة السداد من حيث أصل القرض أو عمولته الخاصة. إن القروض والسلف المصنفة تحت الملاحظة قد لا تعرض المجموعة لأي مخاطر جوهرية تؤدي إلى تصنيفها بدرجة أقل.

٢٠١٤	سحب على المكشوف	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
منتظمة	٧٤٩,١٣٣	-	-	٢٥,١٩٢,٦٨١	٢٥,٩٤١,٨١٤
مرضية	٢,٢٣٣,٧٠٢	٢٤٧,١٨٣	١١,٠٥٥,١٣٣	٢٥,١٥٨,٢١٠	٣٨,٦٩٤,٢٢٨
تحت الملاحظة	٥٨,٨٨٩	-	-	٤٣٨,٨١٦	٤٩٧,٧٠٥
الإجمالي	٣,٠٤١,٧٢٤	٢٤٧,١٨٣	١١,٠٥٥,١٣٣	٥٠,٧٨٩,٧٠٧	٦٥,١٣٣,٧٤٧
٢٠١٣	سحب على المكشوف	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
منتظمة	٧٤٢,٠٠٨	-	-	٢٣,١٣٨,٠٨٧	٢٣,٨٨٠,٠٩٥
مرضية	١,٣٤٨,٠٦١	٢٢٥,٨٠٩	٧,٧٤٢,١٢٢	١٩,٣٨٢,٣٣٨	٢٨,٦٩٩,٣٣٠
تحت الملاحظة	٧٠,٢٢٤	-	-	٣٨٠,٨٤٥	٤٥١,٠٦٩
الإجمالي	٢,١٦٠,٢٩٣	٢٢٥,٨٠٩	٧,٧٤٢,١٢٢	٤٢,٩٠٢,٢٧٠	٥٣,٠٣٠,٤٩٤

(٢) أعمار القروض والسلف (متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة)

٢٠١٤	سحب على المكشوف	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
من ١ إلى ٣٠ يوم	٦٢,٧٥١	١٦,٩٥٥	٢١٣,٨٠٩	٨٤,٤٨١	٣٧٧,٩٩٦
من ٣١ إلى ٩٠ يوم	٣٧,٦٥١	٧,٦١٨	٧٣,٥٦٦	٧,٦١٤	١٢٦,٤٤٩
من ٩١ إلى ١٨٠ يوم	-	-	-	٢٠,٠٦٥	٢٠,٠٦٥
أكثر من ١٨٠ يوم	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٠٠,٤٠٢	٢٤,٥٧٣	٢٨٧,٣٧٥	١١٢,١٦٠	٥٢٤,٥١٠
٢٠١٣	سحب على المكشوف	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
من ١ إلى ٣٠ يوم	٢١,٥٢٣	١٦,٤٢٧	٢٧٧,١١٤	١١١,٨٣٩	٤٢٦,٩٠٣
من ٣١ إلى ٩٠ يوم	٣,٤٥٦	٧,١٥٦	٤٧,٢٥٦	١١٧,٣٧٨	١٧٥,٢٤٦
من ٩١ إلى ١٨٠ يوم	٤,٥٣٠	-	-	-	٤,٥٣٠
أكثر من ١٨٠ يوم	-	-	-	٢٨,٠٣١	٢٨,٠٣١
الإجمالي	٢٩,٥٠٩	٢٣,٥٨٣	٣٢٤,٣٧٠	٢٥٧,٢٤٨	٦٣٤,٧١٠

خلال السنة، أعيد تقييم الأسس المستخدمة في تصنيف القروض والسلف، وتم أيضاً عرض أرقام المقارنة بصورة مماثلة.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
بآلاف الريالات السعودية

٧ - قروض وسلف، صافي – تنمة

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

قروض وسلف، صافي	مخصص الانخفاض في القيمة	٢٠١٤		
		عاملة	غير عاملة	
١,٢٦٣,٢٩٩	-	١,٢٦٣,٢٩٩	-	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٢,٤٨٥,٧١٧	-	٢,٤٨٥,٧١٧	-	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٠٦٥,٣٠٣	-	١,٠٦٥,٣٠٣	-	زراعة وأسماك
١٠,٤١٦,٦٦٤	(٣٩,٣٧٢)	١٠,٤١٦,٦٦٤	٣٩,٣٧٢	تصنيع
٣١٢,٧٥٩	-	٣١٢,٧٥٩	-	مناجم وتعدين
١,٩٨٧,٤٣١	(٣٣,٦٧٧)	١,٩٨٧,٤٣١	٣٣,٦٧٧	كهرباء ومياه وغاز وخدمات صحية
٨,٥٦٣,٠٥٤	(٣٤٩,٨٥١)	٨,٥٦٣,٠٥٤	٣٤٩,٨٥١	بناء وإنشاءات
١٨,٠٠٠,١٦٠	(٢٩٨,٦٧٤)	١٨,٠٠٠,١٦٠	٢٩٨,٦٧٤	تجارة
٨٧٠,٣٤٤	-	٨٧٠,٣٤٤	-	نقل واتصالات
٥,٣٣٨,٦٤٦	(١٩,٠٦٠)	٥,٣٣٨,٦٤٦	١٩,٠٦٠	خدمات
١١,٦٢٦,٨٦٣	(٢٩,٣٩١)	١١,٦١٤,٢٦٤	٤١,٩٩٠	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
٣,٧٤٠,٦١٦	(٥٨,٩٩٨)	٣,٧٤٠,٦١٦	٥٨,٩٩٨	أخرى
٦٥,٦٧٠,٨٥٦	(٨٢٩,٠٢٣)	٦٥,٦٥٨,٢٥٧	٨٤١,٦٢٢	مخصص انخفاض المحفظة
(٥٢٣,٠٢٨)	(٥٢٣,٠٢٨)	-	-	الإجمالي
٦٥,١٤٧,٨٢٨	(١,٣٥٢,٠٥١)	٦٥,٦٥٨,٢٥٧	٨٤١,٦٢٢	
قروض وسلف، صافي	مخصص الانخفاض في القيمة	٢٠١٣		
		عاملة	غير عاملة	
١,٥٣٥,٣٥٤	-	١,٥٣٥,٣٥٤	-	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٢,٢٨٢,٣٦٨	-	٢,٢٨٢,٣٦٨	-	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٩١٤,٨١٧	-	٩١٤,٨١٧	-	زراعة وأسماك
٩,٤٤٥,٠١٦	(٩٩,٧٠١)	٩,٤٤٥,٠١٦	٩٩,٧٠١	تصنيع
٢٩٠,٩٦٥	-	٢٩٠,٩٦٥	-	مناجم وتعدين
١,٨٧٢,١٨٩	(٨,٣٠٠)	١,٨٧٢,١٨٩	٨,٣٠٠	كهرباء ومياه وغاز وخدمات صحية
٦,٠٧٦,٧٥٢	(٢٣١,٣٢١)	٦,٠٧٦,٧٥٢	٢٣١,٣٢١	بناء وإنشاءات
١٤,٩٤٣,٦٣٨	(٢٧٥,٢٩١)	١٤,٩٤٣,٦٣٨	٢٧٥,٢٩١	تجارة
٧٦٨,٥٢٤	(٧,٨٠٠)	٧٦٨,٥٢٤	٧,٨٠٠	نقل واتصالات
٤,١٦٦,٠٧٩	(٢,٤٩٥)	٤,١٦٦,٠٧٩	٢,٤٩٥	خدمات
٨,٣٢٤,٨٩٧	(٣٥,٩٣٠)	٨,٣١٥,٨٨٤	٤٤,٩٤٣	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
٣,٠٥٣,٦١٨	(٦٨,٧٦٨)	٣,٠٥٣,٦١٨	٦٨,٧٦٨	أخرى
٥٣,٦٧٤,٢١٧	(٧٢٩,٦٠٦)	٥٣,٦٦٥,٢٠٤	٧٣٨,٦١٩	مخصص انخفاض المحفظة
(٤٦٢,٩٥٧)	(٤٦٢,٩٥٧)	-	-	الإجمالي
٥٣,٢١١,٢٦٠	(١,١٩٢,٥٦٣)	٥٣,٦٦٥,٢٠٤	٧٣٨,٦١٩	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، كان لدى المجموعة ترتيبات مقاصة مع بعض العملاء، حيث كان هناك حق نظامي ونية للسداد على أساس الصافي. وقد أدى ذلك إلى مقاصة قروض وسلف وودائع عملاء قدرها ٤١١,٠٥ مليون ريال سعودي بموجب هذه الترتيبات. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، لا يوجد مثل ترتيبات المقاصة هذه.

وتتضمن القروض والسلف منتجات مصرفية إسلامية بقيمة ٣٢,١٠ مليار ريال سعودي (٢٠١٣: ٢٤,٣٢ مليار ريال سعودي).

هـ) الضمانات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية ومن خلال أنشطة الإقراض، بالاحتفاظ بضمانات للحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بها. وتتضمن هذه الضمانات غالباً وودائع 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 على أساس صافي القيمة البيعية لها.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
بآلاف الريالات السعودية

٨ - استثمار في شركة زميلة

٢٠١٣	٢٠١٤
١٨,٠٥٠	١٧,٢٣٣
(٨١٧)	(٤,٤٤٠)
١٧,٢٣٣	١٢,٧٩٣

الرصيد في بداية السنة
الحصة في خسارة الشركة الزميلة
الرصيد في نهاية السنة

يمثل الاستثمار في شركة زميلة ٢٠% (٢٠١٣: ٢٠%) من أسهم الشركة الوطنية للتأمين، المسجلة في المملكة العربية السعودية، بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم م/٥٣ الصادر بتاريخ ٢١ شوال ١٤٣٠هـ (الموافق ١٠ أكتوبر ٢٠٠٩م).

٩ - ممتلكات ومعدات، صافي

فيما يلي تفاصيل الممتلكات والمعدات:

الأراضي والمباني	تحسينات المباني المستأجرة	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	المفروشات والأثاث	السيارات	الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
١٨٧,٥٧٧	٢٨٦,٩٠٠	٧٧٦,٦٣٤	١٨٨,٣١٣	٥,١٥٤	١٢٩,٦٤٢	١,٥٧٤,٢٢٠
-	-	-	-	١,٢٨٧	١٢٤,٤٤٢	١٢٥,٧٢٩
-	-	-	-	(٤٤١)	-	(٤٤١)
٦,٣١٣	٢٧,٠٧٣	٨٩,٣٩٧	٢٥,٦٣٤	-	(١٤٨,٤١٧)	-
١٩٣,٨٩٠	٣١٣,٩٧٣	٨٦٦,٠٣١	٢١٣,٩٤٧	٦,٠٠٠	١٠٥,٦٦٧	١,٦٩٩,٥٠٨
٤٧,١٦٠	٢٤٨,٥٨٤	٦٠٥,٠٤٨	١٦٤,٧٠٥	٣,٩٢١	-	١,٠٦٩,٤١٨
٥,٧٥٥	١٥,٧٥٢	٧٣,٦٦٩	٨,٥٣٧	٤٣٠	-	١٠٤,١٤٣
-	-	-	-	(٤٤١)	-	(٤٤١)
٥٢,٩١٥	٢٦٤,٣٣٦	٦٧٨,٧١٧	١٧٣,٢٤٢	٣,٩١٠	-	١,١٧٣,١٢٠
١٤٠,٩٧٥	٤٩,٦٣٧	١٨٧,٣١٤	٤٠,٧٠٥	٢,٠٩٠	١٠٥,٦٦٧	٥٢٦,٣٨٨
١٤٠,٤١٧	٣٨,٣١٦	١٧١,٥٨٦	٢٣,٦٠٨	١,٢٢٣	١٢٩,٦٤٢	٥٠٤,٨٠٢

الاستهلاك / الإطفاء المتراكم:

الرصيد في بداية السنة
المحمل للسنة
الإستبعادات خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية:
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٠ - موجودات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤
١٠,١٠٩	١٣٥
٤٤,٧٩٧	٣٧,٧٤٤
٢٠٠,٥٦٧	٢٣٨,٤٦٧
٦٥,٢١١	٦٦,٩٥٢
٣٢٠,٦٨٤	٣٤٣,٢٩٨
٨٦٠,٨٩٩	١,٣٨٧,٦٩٥
٢٨٦,٣٤٣	٣٥٤,٦٢٢
٣,٩٨٩	٣٧٥
١,٤٧١,٩١٥	٢,٠٨٥,٩٩٠

دخل العمولات الخاصة المستحقة المدينة:

بنوك ومؤسسات مالية أخرى
استثمارات
قروض و سلف
أخرى
إجمالي دخل العمولات الخاصة المستحقة المدينة
مدينون
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ١١)
أخرى
الإجمالي

١١ - المشتقات

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

(أ) المقايضات:

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

(ب) العقود الأجلة والمستقبلية:

أن العقود الأجلة والمستقبلية هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. ويتم تصميم العقود الأجلة 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 الأجلة :

أن اتفاقيات الأسعار الأجلة هي عبارة عن عقود خاصة بأسعار العملات والمفاوض فيها بشكل فردي وتنص 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 وقت خلال الفترة الزمنية المحددة.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة لدى المجموعة بالمبيعات، وتكوين المراكز، وموازنة أسعار الصرف. وتتعلق 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 بفرض 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.

وقد 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. ويتم 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 والعمولات. ويتم ذلك عادة من خلال تحوط مخاطر معاملات محددة. 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 مخاطر وأداة تحوط المخاطر، ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تحوط مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

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 - تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
بالآلاف الريالات السعودية

١١ - المشتقات - تنمة

٢٠١٤								
المعدل الشهري	المبالغ الاسمية حسب تاريخ الاستحقاق				إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الايجابية	الأدوات المالية المشتقة
	أكثر من خمس سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٢ إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر				
٢٦,٧١٣,٢٧٢	١,٦٧٠,٨٨٤	٢٢,٠٧٩,٦٥٨	٢,٧٢٢,١٨٧	٦٠٦,٣٧٥	٢٧,٠٧٩,١٠٤	٣٥,٤٣٤	١٢١,٦٣٧	مقتناة لأغراض المتاجرة: مقايضات أسعار العملات
٢٠,٥٣٩,٤٥٤	-	-	١١,٦٤٣,٠٥٨	٩,٤١٧,٢١٨	٢١,٠٦٠,٢٧٦	٩٦,٢٩٩	١١٣,٨٥٤	عقود الصرف الأجنبي وعقود السلع الآجلة
٣٧,٤٥٩,٠٤٠	-	١٤,٨٦٨,٦٥٣	٢٠,٤٩٤,٣٨٣	٨,٩٠٤,٠٠٦	٤٤,٢٦٧,٠٤٢	١١٩,١٣٠	١١٩,١٣٠	خيارات العملات والسلع
-	-	-	-	-	-	-	-	اتفاقيات الأسعار الآجلة
١,٠١٨,٢٧٣	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١	١	خيارات أسعار العملات
٣٠١,٦٣٠	-	٣٧,٥٤٦	٩٣,٨٦٥	٥٦,٣١٩	١٨٧,٧٣٠	٢,٤٠٢	-	مقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة: مقايضات أسعار العملات
	١,٦٧٠,٨٨٤	٣٦,٩٨٥,٨٥٧	٣٥,٩٥٣,٤٩٣	١٨,٩٨٣,٩١٨	٩٣,٥٩٤,١٥٢	٢٥٣,٢٦٦	٣٥٤,٦٢٢	الإجمالي

٢٠١٣								
المعدل الشهري	المبالغ الاسمية حسب تاريخ الاستحقاق				إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الايجابية	الأدوات المالية المشتقة
	أكثر من خمس سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٢ إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر				
٢٢,٠١٣,٩٧٤	١,٥٠٨,٧٨١	١٨,١٧٠,٠٢٢	٢,٧٢٦,٦١٩	٩٣٧,٩٧٧	٢٣,٣٤٣,٣٩٩	٧٠,٩٦٨	١٣٩,٦٦٩	مقتناة لأغراض المتاجرة: مقايضات أسعار العملات
٢٠,٧٧١,٢٨٤	-	-	٦,٢٠١,٨٨٤	٩,٤٣٩,٦٢٧	١٥,٦٤١,٥١١	٣٤,٣١٢	٨١,٩٧٦	عقود الصرف الأجنبي وعقود السلع الآجلة
٢٩,٣٨١,٥٠٥	-	٨,٥٨٠,٦٨٨	١٢,٩٧٠,٥٩٧	٥,٩٩٧,٢٢٩	٢٧,٥٤٨,٥١٤	٦٤,٦٥٣	٦٤,٦٥٣	خيارات العملات والسلع
٢٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	-	٤٤	اتفاقيات الأسعار الآجلة
١,٢١٩,٢٧٩	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٢١٩,٢٧٩	١,٢١٩,٢٧٩	١	١	خيارات أسعار العملات
٥٠٥,٤٤٣	٣٧,٥٠٥	١٧٣,٣٥٣	١٦٣,٧٧٢	١,٠٠٠	٣٧٥,٦٣٠	٥,٩٥٨	-	مقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة: مقايضات أسعار العملات
	١,٥٤٦,٢٨٦	٢٧,٩٢٤,٠٦٣	٢٢,٢٦٢,٨٧٢	١٦,٥٩٥,١١٢	٦٨,٣٢٨,٣٣٣	١٧٥,٨٩٣	٢٨٦,٣٤٣	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
بالآلاف الريالات السعودية

١١ – المشتقات – تتمة

بلغ إجمالي القيمة العادلة الإيجابية والسلبية لمقايضات أسعار العملات ١,٠٧٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ١,٠٢٠ مليون ريال سعودي) و ٩٩٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٩٥٧ مليون ريال سعودي) على التوالي. تم عرض القيم العادلة لهذه المشتقات الظاهرة في الجدول أعلاه على أساس الصافي حيث أن بعض المشتقات يمكن تسويتها وفقاً لترتيبات مقاصة رئيسية.

تعكس الجداول أدناه ملخصاً بالأدوات المحوطة بمخاطرها 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
						٢٠١٤
٢,٤٠٢	-	مقايضات أسعار العملات	القيمة العادلة	١٨٧,٧٠٠	١٩٩,٧٦٦	استثمارات بعمولة ثابتة
						٢٠١٣
		مقايضات أسعار العملات	القيمة العادلة	٣٤٨,٧٩٧	٣٧٠,٤٦٤	استثمارات بعمولة ثابتة
		مقايضات أسعار العملات	القيمة العادلة	٢٧,٣٣٣	٢٧,٩٩٨	قرروض وسلف

بلغ صافي الخسائر على الأدوات المحوطة والمقنتاة كتحوط مخاطر القيمة العادلة ٣,٥٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٥,٩٦ مليون ريال سعودي). يبلغ صافي القيمة العادلة للمشتقات ١٠١,٣٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ١١٠,٤٥ مليون ريال سعودي).

كما بلغ صافي الأرباح على الأدوات المحوطة والمتعلقة بالمخاطر المحوطة ٣,٥٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ١٦,٨٦ مليون ريال سعودي).

تم إبرام ما نسبته ٢٦,٥% (٢٠١٣: ١٧,٧%) تقريباً من القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ١٧% (٢٠١٣: ١١%) من إجمالي عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد بتاريخ إعداد التقارير. ويتم التعامل بالمشتقات من قبل قطاع خزينة المجموعة.

١٢- أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
١,٣٠٢,٩٧٤	١,٤٧٣,٥٥٣	حسابات جارية
١,١٩١,٣٠٤	١,٥٨١,٠٨٧	ودائع سوق المال
٢,٤٩٤,٢٧٨	٣,٠٥٤,٦٤٠	الإجمالي

١٣- ودائع العملاء

٢٠١٣	٢٠١٤	
٣٥,٥٧٥,٥٦٦	٤٥,٢٥٧,٧٤٣	لأجل
٢٤,٩٥١,٨٣٢	٢٩,٩٦٤,١٥٧	تحت الطلب
٤٣٤,٨٧٧	٤٠٧,٧٥٤	انخار
٩١٣,١٧٤	١,١٨٤,٢١١	أخرى
٦١,٨٧٥,٤٤٩	٧٦,٨١٣,٨٦٥	الإجمالي

تتضمن الودائع لأجل:

٢٠١٣	٢٠١٤	
٣,٣٦٧,٣٧٠	٥,٠٧٢,٣١٤	(١) ودائع بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع العملاء
١٦,٩١٤,٣٥٦	١٩,٥٤٩,٢٤٧	(٢) ودائع إسلامية

تتضمن الودائع مبلغ قدره ٩٦٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٧١٣ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء التزامات غير قابلة للنفذ، وودائع غير خاضعة لعمولات قدرها ٣١ مليار ريال سعودي (٢٠١٣: ٢٥ مليار ريال سعودي). إن الودائع بعملة أجنبية تقاويلها كالاتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م:

٢٠١٣	٢٠١٤	
٤,٩٥٢,٢٥٥	٣,٥٣٣,٢٦٤	لأجل
٢,٧٦١,١٢٤	٣,٣٥٥,٦٩٤	تحت الطلب
٢٧,٧٦٥	٣٤,٥٧٤	انخار
١٢٣,٣٤٩	١٣٠,٠٤١	أخرى
٧,٨٦٤,٤٩٣	٧,٠٥٣,٥٧٣	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
بآلاف الريالات السعودية

١٤ - سندات دين ثانوية

تمثل سندات الدين المصدرة سندات الدين التالية:

مصدرة في ١٢ ديسمبر ٢٠١٣م:
أصدرت المجموعة صكوك ثانوية من الشريحة الثانية غير مضمونة بقيمة ٢,٥٠٠ مليون ريال سعودي وتستحق في عام ٢٠٢٣م. ولدى لمجموعة الخيار، بشرط الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي الخطية المسبقة، في استرداد هذه الصكوك بقيمتها الاستردادية في شهر ديسمبر ٢٠١٨م 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 أساس (٢٠١٣: ٦ أشهر سايبور زاندا ١٥٥ نقطة أساس).

مصدرة في ٢٦ نوفمبر ٢٠١٢م:

أصدرت المجموعة صكوك ثانوية من الشريحة الثانية غير مضمونة بقيمة ١,٤٠٠ مليون ريال سعودي وتستحق في عام ٢٠١٩م. ولدى المجموعة الخيار، بشرط الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي الخطية المسبقة، في استرداد هذه الصكوك بقيمتها الاستردادية في شهر نوفمبر ٢٠١٧م 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 (٢٠١٣: ٦ أشهر سايبور زاندا ١١٥ نقطة أساس).

مصدرة في ٣٠ ديسمبر ٢٠٠٩م:

أصدرت المجموعة صكوك ثانوية غير مضمونة (شهادات مضاربة) بقيمة ٧٢٥ مليون ريال سعودي وتستحق في عام ٢٠١٩م. ولقد قامت المجموعة بممارسة خيار الاسترداد المبكر لهذه الشهادات بقيمة الاسترداد في شهر ديسمبر من عام ٢٠١٤م. إن أسعار العمولات المدفوعة والمتعلقة بالصكوك أعلاه هي ٦ أشهر سايبور زاندا ١٩٠ نقطة أساس (٢٠١٣: ٦ أشهر سايبور زاندا ١٩٠ نقطة أساس). تم الحصول على جميع الموافقات المطلوبة من السلطات المختصة بشأن هذا الاسترداد.

ولم تتعرض المجموعة لأي تعثر في سداد أصل المبالغ أو العمولات المتعلقة بها وأنه لا يوجد أية اخفاقات في الوفاء بهذه الالتزامات خلال عام ٢٠١٤م أو ٢٠١٣م.

١٥ - مطلوبات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٩٥	٢٠٣	العمولات الخاصة المستحقة الدائنة:
١٤٣,٩٧٧	٢١٥,١٩٤	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦,٦٠٣	٦,٠٢٩	ودائع العملاء
٧٦,٥٣٤	٧٤,٠٤٨	سندات دين ثانوية
٢٢٧,٣٠٩	٢٩٥,٤٧٤	أخرى
١,٣٢٢,٢٣٨	١,٢٥٦,٧٥٩	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة الدائنة
١٧٥,٨٩٣	٢٥٣,٢٦٦	مصاريف مستحقة وضم دائنة
٣٤٦,٦٦٦	٣٠٣,٣٣٢	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ١١)
٢,٠٧٢,١٠٦	٢,١٠٨,٨٣١	أخرى
		الإجمالي

١٦ - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٤٧٦,٢٨ مليون سهم (٢٠١٣: ٣٩٦,٩٠ مليون سهم)، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠١٣: ١٠ ريال سعودي).

إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:

٢٠١٣	٢٠١٤	النسبة
٢,٣٨١,٤٠٠	٢,٨٥٧,٦٨٠	%٦٠
١,٥٨٧,٦٠٠	١,٩٠٥,١٢٠	%٤٠
٣,٩٦٩,٠٠٠	٤,٧٦٢,٨٠٠	%١٠٠

مساهمون سعوديون
أي بي إن - أمرو بنك إن. في. (هولندا)
الإجمالي

صادقت الجمعية العمومية غير العادية، خلال إجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٤م، على اقتراح مجلس الإدارة بزيادة رأسمال البنك بمبلغ ٧٩٣,٨ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار أسهم مجانية وذلك بواقع سهم لكل خمسة أسهم مملوكة.

ووافق مجلس الإدارة في ١٧ ديسمبر ٢٠١٤م على تحويل مبلغ ٩٥٢,٦ مليون ريال سعودي إلى الإحتياطي وذلك للنية في زيادة رأسمال البنك من خلال إصدار أسهم مجانية وذلك بواقع سهم لكل خمسة أسهم مملوكة شريطة الحصول على الموافقة النهائية في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية.

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 الإحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الإحتياطي رأس مال البنك المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ وقدره ٤٥٥,٢٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٣٧٥,٤٠ مليون ريال سعودي) من صافي الدخل. إن الإحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
بالآلاف الريالات السعودية

١٨ - احتياطات أخرى

٢٠١٤	الاستثمارات المتاحة للبيع	التدفقات النقدية المحوظة	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	٢١,٦٩٠	-	٢١,٦٩٠
صافي التغير في القيمة العادلة	١٣٩	-	١٣٩
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	(١٨,٢٦٥)	-	(١٨,٢٦٥)
الرصيد في نهاية السنة	٣,٥٦٤	-	٣,٥٦٤

٢٠١٣	الاستثمارات المتاحة للبيع	التدفقات النقدية المحوظة	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	٥٦٥	(٦,٣٥٥)	(٥,٧٩٠)
صافي التغير في القيمة العادلة	١٩,٣٢٩	-	١٩,٣٢٩
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	١,٧٩٦	٦,٣٥٥	٨,١٥١
الرصيد في نهاية السنة	٢١,٦٩٠	-	٢١,٦٩٠

١٩ - التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣م، كانت هناك بعض الدعاوى القضائية المقامة ضد المجموعة والتي نشأت في دورة الأعمال الاعتيادية. و لم يتم تكوين مخصص خلال السنة (٢٠١٣: لا شيء)، وذلك بناءً على الرأي المهني للمستشار القانوني الذي يشير إلى أنه ليس من المتوقع نشوء خسائر إضافية نتيجة هذه الدعاوى.

(ب) الالتزامات الرأسمالية

لدى المجموعة التزامات رأسمالية بمبلغ ٦٣,٥١ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٤١,٢٨ مليون ريال سعودي) تتعلق بتحسينات المباني المستأجرة وشراء أجهزة وبرامج حاسب آلي.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء

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

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

تعتبر الاعتمادات المستندة بمثابة تعهدات خطية من المجموعة نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال بحدود معينة وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادة بالبضاعة التي تتعلق بها، وبالتالي فإنها غالباً 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 مستندة. 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 - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
بآلاف الريالات السعودية

١٩- التعهدات والالتزامات المحتملة - تتمة

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

٢٠١٤	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
خطابات ضمان	٢,٨٧٩,٢٩٠	٩,٧٦٣,٩٤٩	١٠,٣٢٥,١١٢	٢١١,٣٩٩	٢٣,١٧٩,٧٥٠
اعتمادات مستندية	٢,٠٠٦,٠٥٤	٢,٧٦٠,٣٩٥	١٥٥,٢٧٧	-	٤,٩٢١,٧٢٦
قبولات	٢,٠٠٢,٦٦٣	٥٠٧,٥٧٧	١٧٨,٧٥٩	-	٢,٦٨٨,٩٩٩
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	١,٣٠٨	-	٤١٠,٤٦٦	٨٦٠,٦٧٩	١,٢٧٢,٤٥٣
الإجمالي	٦,٨٨٩,٣١٥	١٣,٠٣١,٩٢١	١١,٠٦٩,٦١٤	١,٠٧٢,٠٧٨	٣٢,٠٦٢,٩٢٨

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

يبلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات القائمة والذي يمكن نقضه من جهة واحدة في أي وقت من قبل المجموعة ١٨,٩٥ مليار ريال سعودي (٢٠١٣: ١٣,٤٨ مليار ريال سعودي).

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
٢٠٢,٠٧٠	١١٩,٦٦٢	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٢٦,٢٢٣,٦١٣	٢٩,١٩٩,٦٨٨	شركات
٣,٣٧٥,٣٣١	٢,٣٧١,٠١٢	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٧٧,٢٣٩	٣٧٢,٥٦٦	أخرى
٣٠,٠٨٨,٢٥٣	٣٢,٠٦٢,٩٢٨	الإجمالي

(د) الالتزامات المتعلقة ب عقود الإيجار التشغيلية

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
٤٩,٦٥٧	٦٢,١٢٠	أقل من سنة
١٥٠,٩٦٣	١٨٧,٥٢٧	من سنة إلى خمس سنوات
١٢٧,٦٧٣	١٦٥,٧٠٦	أكثر من خمس سنوات
٣٢٨,٢٩٣	٤١٥,٣٥٣	الإجمالي

٢٠- دخل ومصاريف العمولات الخاصة

٢٠١٣	٢٠١٤	
٤,٩٦٠	٧,٦٣٧	دخل العمولات الخاصة
٣,٤٩٧	٢,٩٦٨	استثمارات:
١٩٢,٦١٣	٢١٨,٥٣٧	استثمارات متاحة للبيع
٢٠١,٠٧٠	٢٢٩,١٤٢	استثمارات مكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٢,٧٦٦	١٦,٤١٦	استثمارات أخرى مكتتاة بالتكلفة المطفأة
١,٨٧١,٦٦٩	٢,٢٤٠,٣٦٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٠٩٥,٥٠٥	٢,٤٨٥,٩٢٤	قروض وسلف
		الإجمالي
٢٠١٣	٢٠١٤	مصاريف العمولات الخاصة:
٧,٢٧٦	٢,٧٥٣	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٧٥,٩٩٣	٣٩٧,٥٣٠	ودائع العملاء
٨٨,٥٢٤	١١٩,٨٦٢	سندات دين ثانوية
٤٧١,٧٩٣	٥٢٠,١٤٥	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
بالآلاف الريالات السعودية

٢١- دخل الأتعاب والعمولات ، صافي

٢٠١٣	٢٠١٤	
٤٨,٣٦٨	٦٦,٢٩٧	دخل الأتعاب والعمولات:
٢٦٢,٨٥٩	٣٤٧,٥٤٠	وساطة الأسهم وإدارة الصناديق
٣٤٧,٦١٦	٣٨٦,٣٨٩	عمليات التمويل التجاري
١٠٠,٤٣١	١٠٣,٨١٢	تمويل الشركات والخدمات الاستشارية
٤٧,٩٦٧	٤٨,١٩٢	بطاقات ائتمان
٨٠٧,٢٤١	٩٥٢,٢٣٠	خدمات بنكية أخرى
		إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
		مصاريف الأتعاب والعمولات:
٦٠,٢٩٦	٦٣,٩٠٣	بطاقات ائتمان
١٤,٧٢٠	٢٤,٣٥٥	خدمات بنكية أخرى
٧٥,٠١٦	٨٨,٢٥٨	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
٧٣٢,٢٢٥	٨٦٣,٩٧٢	دخل الأتعاب والعمولات، صافي

٢٢- دخل المتاجرة، صافي

٢٠١٣	٢٠١٤	
٥٨,٦٣٩	٩٦,٢٩٢	تحويل عملات أجنبية، صافي
٧٧,٤٠٥	٦٩,٦٤٠	مشتقات
٣٥٥	٢٣٦	أخرى
١٣٦,٣٩٩	١٦٦,١٦٨	الإجمالي

٢٣- أرباح (خسائر) الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٠١٣	٢٠١٤	
(٧٥٠)	٢٠,٠٦٢	استثمارات متاحة للبيع
(٧٥٠)	٢٠,٠٦٢	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 السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م و ٢٠١٣ م بالإضافة إلى طريقة الدفع.

٢٠١٤

الإجمالي	تعويضات متغيرة		تعويضات ثابتة مدفوعة	عدد الموظفين	فئات الموظفين
	أسهم	مدفوعة نقداً			
٤٠,٢٢٧	٨,١٧٧	٨,٧٢٤	٢٣,٣٢٦	١٦	كبار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي
٣٤,٧٥١	١,١١٧	٣,٦٥٤	٢٩,٩٨٠	١٠٩	موظفون يقومون بمهام إدارة الرقابة والمخاطر
١٤١,٧٢٨	٧,٥٥١	١٥,٣٧٧	١١٨,٨٠٠	٥٠٧	موظفون يقومون بنشاطات تحمل المخاطر
٢٥٧,٩٦٨	٤,١٦٣	٢٠,٦٤٩	٢٣٣,١٥٦	١,٧٦٣	موظفون آخرون
٤٧٤,٦٧٤	٢١,٠٠٨	٤٨,٤٠٤	٤٠٥,٢٦٢	٢,٣٩٥	الإجمالي
			٦٥,٦١٢		تعويضات متغيرة مستحقة خلال السنة
			٩١,٢٩٧		مصاريف الموظفين الأخرى المدفوعة خلال السنة
			١١,٦١٠		مصاريف الموظفين الأخرى المستحقة خلال السنة
			٥٧٣,٧٨١		إجمالي رواتب ومصاريف الموظفين

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
بالآلاف الريالات السعودية

٢٤- رواتب ومصاريف الموظفين - تمة

تعويزات متغيرة		تعويزات ثابتة		عدد الموظفين		فئات الموظفين
الإجمالي	أسهم	مدفوعة نقداً	مدفوعة			
٣٥,٣٥٤	٦,٦٢٤	٦,٦٢٩	٢٢,١٠١	١٦		كبار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي
٣٢,٨١٨	١,٤٠٢	٣,٣٦١	٢٨,٠٥٥	٩٦		موظفون يقومون بمهام إدارة الرقابة والمخاطر
١٢٨,٣٦٧	٦,٣٨٥	١٦,٢٧٦	١٠٥,٧٠٦	٤٥٢		موظفون يقومون بنشاطات تحمل المخاطر
٢٣٥,٥٩٧	٤,٨٦٢	٢٣,٩١١	٢٠٦,٨٢٤	١,٦٢٠		موظفون آخرون
٤٣٢,١٣٦	١٩,٢٧٣	٥٠,١٧٧	٣٦٢,٦٨٦	٢,١٨٤		الإجمالي
			٥١,٧٠٠			تعويزات متغيرة مستحقة خلال السنة
			٨٣,٣٩٨			مصاريف الموظفين الأخرى المدفوعة خلال السنة
			١١,٠٧٢			مصاريف الموظفين الأخرى المستحقة خلال السنة
			٥٠,٨٥٦			إجمالي رواتب ومصاريف الموظفين

كبار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي:

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

الموظفون الذين يقومون بمهام إدارة الرقابة والمخاطر:

تشير هذه الفئة إلى الموظفين العاملين في الإدارات غير الخاضعة لأنشطة تحمل المخاطر حيث أنهم يقومون بأعمال المراجعة والرقابة 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 الذين يقومون بنشاطات تحمل المخاطر:

تشتمل هذه الفئة على الموظفين القانمين بوحدات 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 الموظفين الذين يقومون بتقديم التوصيات بخصوص حدود 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 وتعكس إدارة المخاطر الحذرة والالتزام بأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي.

وتهدف سياسة التعويضات للمجموعة لمكافأة أداء ضبط المخاطر والسلوك الملازم المتماسي 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 ستة أعضاء غير تنفيذيين من بينهم عضوين مستقلين - بإفادة المجلس في هذا الخصوص. وتستلم 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 والرقابة والتي يتم مراقبتها من قبل إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الالتزام وإدارة المخاطر ومخاطر الائتمان، أي مخذلات لقرارات تعويضات الموظفين في إدارات الرقابة. 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- ربح السهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م و ٢٠١٣م وذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد للمساهمين على ٤٧٦,٢٨ مليون سهم. وذلك لإظهار، بأثر رجعي، أثر التغيير في عدد الأسهم الذي إزداد نتيجة لإصدار الأسهم المجانية. (إيضاح رقم ١٦)

٢٦- الأرباح المقترحة توزيعها والذكاة وضريبة الدخل

إقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نهائية قدرها ٦١٩,١٦ مليون ريال سعودي للسنة الحالية (٢٠١٣: ٤٦٨,٣٤ مليون ريال سعودي). سيتم دفع توزيعات الأرباح إلى المساهمين السعوديين والمساهمين غير السعوديين بعد استقطاع الزكاة وضريبة الدخل كما يلي:

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
بآلاف الريالات السعودية

٢٦- الأرباح المقترحة توزيعها والضريبة الدخل - تنمة

(أ) المساهمون السعوديون

بلغت الزكاة المقدرة المتعلقة بالمساهمين السعوديين للسنة ٦٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٤٩ مليون ريال سعودي) وسوف تستقطع من حصتهم من توزيعات الأرباح في المستقبل. سوف يتم استقطاع مبلغ ٨٦,٣٤ مليون ريال سعودي عن الزكاة المدفوعة في السنوات السابقة من الأرباح المقترحة توزيعها خلال السنة الحالية بحيث يصبح صافي الربح الموزع ١ ريال سعودي لكل سهم (٢٠١٣: ١ ريال سعودي للسهم).

(ب) المساهمون غير السعوديين

بلغت ضريبة الدخل المقدرة على المساهمين غير السعوديين عن حصصهم في دخل السنة الحالية ١٤٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ١١٩ مليون ريال سعودي) وسيتم استقطاع التزامات ضريبية قدرها ٦٤ مليون ريال سعودي من الأرباح المقترحة توزيعها خلال السنة بحيث يصبح صافي الربح الموزع ٠,٩٢ ريال سعودي لكل سهم (٢٠١٣: ٠,٥٥ ريال سعودي لكل سهم).

(ج) الربوط الزكوية والضريبية

قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبية إلى مصلحة الزكاة و الدخل (وسيشار إليها فيما بعد بـ "المصلحة") عن جميع السنوات المالية ولغاية عام ٢٠١٣ ومتضمنة إياه أيضاً. وقد استلم البنك الربوط الزكوية والضريبية للسنوات من ٢٠٠٥م وحتى ٢٠٠٩م وربط جزئي عن عام ٢٠١٠م والتي تطالب بدفع التزامات إضافية بمبلغ ١١٥ مليون ريال سعودي. ويتعلق هذا المبلغ بالزكاة التي نشأت بسبب عدم قبول المصلحة باستقطاع الاستثمارات طويلة الأجل. وقد تم الاعتراض على الأساس الذي تم بموجبه فرض هذه الالتزامات الزكوية الإضافية من قبل البنك بالتعاون مع البنوك الأخرى في المملكة العربية السعودية. وقد قام البنك بالاعتراض رسمياً على هذه الربوط وهو في انتظار رد المصلحة.

ولم تقم المصلحة بالانتهاء من الربوط الزكوية والضريبية للسنوات ما بين ٢٠١١م و ٢٠١٣م، ولا يمكن للبنك تحديد أثر هذه الربوط بصورة موثوق بها.

٢٧- النقدية وشبه النقدية

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

٢٠١٣	٢٠١٤
٣,٥٥٨,٨٤٣	٥,٧٧١,٤٥٩
٨١٤,٣٦٧	٥٣٨,٧٨٩
٤,٣٧٣,٢١٠	٦,٣١٠,٢٤٨

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٤)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقضاء
الإجمالي

٢٨- القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير الداخلية عن مكونات المجموعة والتي تتم مراجعتها باستمرار من قبل أعضاء الإدارة العليا المسؤولين عن صنع القرار من أجل تخصيص الموارد ولتقييم الأداء. ويتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية، ويتم عادة إعادة توزيع التمويل بين هذه القطاعات التشغيلية مما ينتج عنه تحويل تكاليف تمويل بينها. كما يتم إدراج العمولات بين القطاعات التشغيلية على أساس سعر موحد يمثل تقريباً هامش تكلفة التمويل. وتقاس الإيرادات من الأطراف الخارجية المبلغ عنها للإدارة العليا بنفس الطريقة المبينة في قائمة الدخل الموحدة. لم يطرأ أي تغيير على أسس تحديد القطاعات أو أسس قياس ربح أو خسارة أي قطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. فيما يلي القطاعات التشغيلية بالمجموعة والتي يتم رفع التقارير بشأنها:

قطاع الشركات

يقوم قطاع الشركات بتقديم سلسلة متكاملة من المنتجات والخدمات للشركات، والمنشآت الكبيرة. كما يقوم أيضاً بقبول ودائع العملاء وتقديم التمويل الذي يشتمل على القروض لأجل والحسابات الجارية المدينة والقروض المشتركة وخدمات التمويل التجاري. وتشتمل الخدمات المقدمة للعملاء على الخدمات المصرفية من خلال شبكة الإنترنت ومن خلال خدمات المعاملات العالمية وخدمة مركزية تقوم بإدارة جميع حوالات العملاء، سواءً إلكترونياً أو غير ذلك.

قطاع الأفراد

يعمل قطاع الأفراد من خلال شبكة الفروع المحلية ومكاتب الصرف الألي مدعمة بخدمات مركز الهاتف البنكي على مسدي ٢٤ ساعة. كما يقوم القطاع بقبول ودائع العملاء على شكل حسابات ادخار وودائع متنوعة، وتقديم منتجات وخدمات مصرفية الأفراد التي تشتمل على القروض الشخصية، والحسابات الجارية المدينة، وبطاقات الائتمان، للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

قطاع الخزينة

يتعامل قطاع الخزينة بشكل أساسي بسوق المال، والعملات الأجنبية وأسعار العمولات وكذلك المشتقات الأخرى للشركات، والمنشآت الكبيرة 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.

القطاعات الأخرى

تتضمن "القطاعات الأخرى" عمليات إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة، والتي لا تتعلق بأنشطة الخزينة الرئيسية، والحفاظ على سيولة المجموعة وإدارة مركزها المالي الموحد. كما وتتضمن صافي الإيرادات والمصاريف الداخلية للإدارات على تسعير تحويل التمويل بناءً على منهجية المجموعة وكما هو موافق عليه من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وتتضمن الدخل والمصاريف غير الموزعة والمتعلقة بالمركز الرئيسي والإدارات الأخرى والموجودات والمطلوبات غير الموزعة.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
بآلاف الريالات السعودية

٢٨- القطاعات التشغيلية - تنمة

(أ) فيما يلي تحليلاً لموجودات المجموعة والإيرادات والنتائج حسب القطاعات التشغيلية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣م:

الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات						
٢٠١٤	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	الاستثمار	القطاعات الأخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٥٢,٠٩٤,٢٧٢	١٣,٣٣٠,٠٣٨	٢٤,٢٨٩,٥١٥	٥٣٥,٨١٧	٦,٣٦٩,٥٧٦	٩٦,٦١٩,٢١٨
إجمالي المطلوبات	٣٦,٥٤٥,٧٩٨	٢١,٣٤١,٠٦٥	٣,٠٥٤,٦٤٠	٢٨,٤٤٩	٢٤,٩٠٧,٣٨٤	٨٥,٨٧٧,٣٣٦
صافي دخل العمولات الخاصة	١,١١٣,٤١٩	٦٩٢,٥٥٠	٤٥٤,٣٦٠	٣,٩٥٩	(٢٩٨,٥٠٩)	١,٩٦٥,٧٧٩
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	٦٦٩,٩٤١	١٨١,١٩٨	-	٧٧,٢٢٦	(٦٤,٣٩٣)	٨٦٣,٩٧٢
دخل المتاجرة، صافي	١١٣,٣٧٣	٣,٦٦٧	٤٧,٤٨٦	١,٥٧٥	٦٧	١٦٦,١٦٨
إجمالي دخل العمليات مخصص خسائر ائتمان، صافي	٢,٠١٦,٥٢٣	٩١٧,٥١٨	٥٢٧,٩٤١	٨٢,٧٦٠	(٣٦٢,٥٩١)	٣,١٨٢,١٥١
استهلاك وإطفاء إجمالي مصاريف العمليات صافي دخل العمليات للسنة	٢٧٦,٩٤١	٦٨,٦٦٦	-	-	-	٣٤٥,٦٠٧
	٣٦,٧٢٧	٥٨,٨٠٢	٨,٦١٤	-	-	١٠٤,١٤٣
	٦١٧,١٦٢	٦٠٧,٩٧٢	٨٧,٠٢٤	٤٤,٦٤٤	-	١,٣٥٦,٨٠٢
	١,٣٩٩,٣٦١	٣٠٩,٥٤٦	٤٤٠,٩١٧	٣٨,١١٦	(٣٦٢,٥٩١)	١,٨٢٥,٣٤٩
الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات						
٢٠١٣	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	الاستثمار	القطاعات الأخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٤٣,٨٥٦,٣٨٢	٩,٥٥٢,٥٦٧	٢١,٦٠٨,٧٤١	٥٠٥,٥٦٨	٤,٩٤٥,٠٠٣	٨٠,٤٦٨,٢٦١
إجمالي المطلوبات	٣١,٥٥٢,١٩٥	٢٠,٣٣١,٥٠٠	٢,٤٩٤,٢٧٨	٢٤,٧٧١	١٦,٦٦٤,٠٨٩	٧١,٠٦٦,٨٣٣
صافي دخل العمولات الخاصة	٩٢٧,٨٥٨	٥٥٩,١٠٣	٣٨٤,٧٥١	٤,٨٠٨	(٢٥٢,٨٠٨)	١,٦٢٣,٧١٢
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	٥٩٦,٥٦٥	١٣٨,٦٠٠	-	٥٤,١٠٦	(٥٧,٠٤٦)	٧٣٢,٢٢٥
دخل المتاجرة، صافي	٨٥,٤٤٥	٧,٥٧٣	٤٥,٨٩٨	٤,٣٥٦	(٦,٨٧٣)	١٣٦,٣٩٩
إجمالي دخل العمليات مخصص خسائر ائتمان، صافي	١,٧٠١,٩٥٧	٧٣٤,١٣٣	٤٣٣,٩٢٥	٦٣,٢٧٠	(٣١٧,٢٩٠)	٢,٦١٥,٩٩٥
استهلاك وإطفاء إجمالي مصاريف العمليات صافي دخل العمليات للسنة	١٤٥,٥٢٧	٧٢,٩٧٠	-	-	-	٢١٨,٤٩٧
	٣٢,٩٨٥	٥٥,٢٢٦	٧,٩٠١	-	-	٩٦,١١٢
	٤٥٢,٩٦١	٥٤٤,٠٧٣	٧٤,٩٠٤	٤١,٦٣٤	-	١,١١٣,٥٧٢
	١,٢٤٨,٩٩٦	١٩٠,٠٦٠	٣٥٩,٠٢١	٢١,٦٣٦	(٣١٧,٢٩٠)	١,٥٠٢,٤٢٣

(ب) فيما يلي تحليلاً لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

٢٠١٤				
موجودات مالية غير مشتقة	مشتقات	تعهدات والتزامات محتملة	مخاطر الائتمان	الإجمالي
٥٢,٠٩٤,٢٧٢	-	١٥,٠٠٥,٧٧٦	١٣,٣٣٠,٠٣٨	٨٤,٧٥٩,٨٥٩
-	-	-	١٩,٣٣٥,٥٤٩	١٩,٣٣٥,٥٤٩
-	-	-	١,٩٧١,٩٠٣	١,٩٧١,٩٠٣
٢٠١٣				
موجودات مالية غير مشتقة	مشتقات	تعهدات والتزامات محتملة	مخاطر الائتمان	الإجمالي
٤٣,٨٥٦,٣٨٢	-	١٤,٥٢٣,٣٦٥	٩,٥٥٢,٥٦٧	٧٢,٠٣٢,٣١٤
-	-	-	١٨,٦١٧,٧٦٢	١٨,٦١٧,٧٦٢
-	-	-	١,٣١٢,٩٢٢	١,٣١٢,٩٢٢

إن مخاطر الائتمان تتضمن القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة باستثناء نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والممتلكات والمعدات والموجودات الأخرى. إن مخاطر الائتمان تتضمن أيضاً قيمة المعادل الائتماني للتعهدات والتزامات 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 أيضاً مخاطر ائتمان على الالتزامات والتعهدات المحتملة والمشتقات المتعلقة بالائتمان. وتحاول المجموعة السيطرة على مخاطر الائتمان وذلك من خلال مراقبتها ووضع حدوداً للمعاملات مع أطراف أخرى محددة، وتقييم الملاءة الائتمانية لهذه الأطراف بصورة مستمرة.

إضافة لمراقبة 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 أطراف أخرى 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 تتحملها المجموعة، تقوم الإدارة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب التي تتبعها في أنشطة الإقراض.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
بالآلاف الريالات السعودية

٢٩- مخاطر الائتمان – تنمة

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاولة 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 تغييرات 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 لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة. وتراجع الإدارة بانتظام سياسات إدارة المخاطر والأنظمة لتعكس التغييرات في منتجات الأسواق وأفضل الممارسات المستجدة.

وتمثل سندات الدين المدرجة في المحفظة الاستثمارية، بشكل أساسي، مخاطر ديون سيادية. وتم تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح رقم (٦). ولمزيد من التفاصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (٧). كما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشترقات والتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (١١) والإيضاح رقم (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 حسب توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م و ٢٠١٣م دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات حصلت عليها المجموعة أو تعزيرات إئتمانية:

٢٠١٣	٢٠١٤	
١,٧٥١,٣٦٧	٥٣٨,٧٨٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦,٨٤٩,١٦٢	١٨,٧٨٣,٩٦٧	استثمارات، صافي
٥٣,٢١١,٢٦٠	٦٥,١٤٧,٨٢٨	قروض وسلف، صافي
١,٣١٢,٩٢٢	١,٩٧١,٩٠٣	مشتقات
١٤,٥٢٣,٣٦٥	١٥,٠٠٥,٧٧٦	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
٨٧,٦٤٨,٠٧٦	١٠١,٤٤٨,٢٦٣	الإجمالي

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

٣٠- التركيز الجغرافي

فيما يلي التوزيع الجغرافي لمخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة:

٢٠١٤	دول مجلس التعاون الخليجي					المملكة العربية السعودية	
	أمريكا الشمالية	أوروبا	الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	جنوب شرق آسيا	دول أخرى		
٩,٥٢٣,٤٦٣	-	-	-	-	٩٠,٦٨٥	٩,٥٢٣,٤٦٣	الموجودات
١,٠١٩	-	-	-	-	-	١,٠١٩	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١٧,٦٤٠,٨١١	-	-	-	-	٦٦٨,٠٠٩	١٧,٦٤٠,٨١١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٥,١٤٧,٨٢٨	-	-	-	-	-	٦٥,١٤٧,٨٢٨	استثمارات، صافي
٩٢,٣١٣,١٢١	-	-	-	-	٧٥٨,٦٩٤	٩٢,٣١٣,١٢١	قروض وسلف، صافي
							الإجمالي
٧٦٦,٣١٨	١٨٩	٥٨,٣٤٤	٤٧٧,٣٠٣	١,٧٣٠,٠٥٩	-	٧٦٦,٣١٨	المطلوبات
٧٦,٨١٣,٨٦٥	-	-	-	-	-	٧٦,٨١٣,٨٦٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٩٠٠,٠٠٠	ودائع العملاء
٢,٠٩٢,٢٥٧	-	٦,٤٠٢	٣٧,٧٧٧	٢,٣٩٥	-	٢,٠٩٢,٢٥٧	سندات دين تقوية
							مطلوبات أخرى
٨٣,٥٤٢,٤٤٠	١٨٩	٦٤,٧٤٦	٥١٥,٠٨٠	١,٧٣٢,٤٥٤	-	٨٣,٥٤٢,٤٤٠	الإجمالي
٣٠,٢٦٨,٧٦٠	١١,٢٠٢	٦٣,٥٩١	١,٠٠٨,١٢٦	٤٠٧,٧٨٤	-	٣٠,٢٦٨,٧٦٠	التعهدات والالتزامات المحتملة
١٤,٠٩٩,٦٢٣	٥,٦٠١	٣٢,٤٨٤	٤٩٢,٨١١	١٥٢,١٩٢	-	١٤,٠٩٩,٦٢٣	مخاطر الائتمان القصوى (مبينة بالمعادل الائتماني لها)
١,٩٧١,٩٠٣	-	٢,٨٣٩	٨٤١,١٨٤	١١٩,٢٢١	-	١,٩٧١,٩٠٣	تعهدات والتزامات محتملة
							مشتقات

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
بالآلاف الريالات السعودية

٣٠- التركيز الجغرافي – تنمة

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي		٢٠١٣
					الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
الموجودات							
٦,٦٦٢,٥٢٢	-	-	-	-	-	-	٦,٦٦٢,٥٢٢
١,٧٥١,٣٦٧	١٤,٤١٤	٢,٦٦٥	١٦٦,٦٩٩	٤٨١,٢٦٣	٤٥٣,٦٦٣	٦٣٢,٦٦٣	١,٧٥١,٣٦٧
١٦,٨٤٩,١٦٢	٩٩,٦١٨	-	-	٣٧٥,٠٥٠	١,٢٢٣,٩٦٣	١٥,١٥٠,٥٣١	١٦,٨٤٩,١٦٢
٥٣,٢١١,٢٦٠	-	-	-	-	-	٥٣,٢١١,٢٦٠	٥٣,٢١١,٢٦٠
٧٨,٤٧٤,٣١١	١١٤,٠٣٢	٢,٦٦٥	١٦٦,٦٩٩	٨٥٦,٣١٣	١,٦٧٧,٦٢٦	٧٥,٦٥٦,٩٧٦	٧٨,٤٧٤,٣١١
المطلوبات							
٢,٤٩٤,٢٧٨	١٥,٥٤٦	٣٦٨	٣٥,٢٥٦	٣٩,٨٩٢	٩٢٨,٠١٨	١,٤٧٥,١٩٨	٢,٤٩٤,٢٧٨
٦١,٨٧٥,٤٤٩	-	-	-	-	-	٦١,٨٧٥,٤٤٩	٦١,٨٧٥,٤٤٩
٤,٦٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤,٦٢٥,٠٠٠	٤,٦٢٥,٠٠٠
٢,٠٧٢,١٠٦	١٤	-	٥٦٤	٣,٨٣٤	٨,٥٤٥	٢,٠٥٩,١٤٩	٢,٠٧٢,١٠٦
٧١,٠٦٦,٨٣٣	١٥,٥٦٠	٣٦٨	٣٥,٨٢٠	٤٣,٧٢٦	٩٣٦,٥٦٣	٧٠,٠٣٤,٧٩٦	٧١,٠٦٦,٨٣٣
التعهدات والالتزامات المحتملة							
٣٠,٠٨٨,٢٥٣	١,٦٧٩,٣٦١	٢,٠٢٣	١٤٨,٢١٨	٦٠٤,٤٢٤	٣٦٦,٤٠٨	٢٧,٢٨٧,٨١٩	٣٠,٠٨٨,٢٥٣
مخاطر الائتمان التصوي (مبينة بالمعدل الائتماني لها)							
١٤,٥٢٣,٣٦٥	٦٧١,٤٥٤	١,٠١١	٦٢,٣٩٤	٣٧٦,١٦٥	٢٦٢,٩٣٨	١٣,١٤٩,٤٠٣	١٤,٥٢٣,٣٦٥
١,٣١٢,٩٢٢	-	٢	٣,٥٥٤	٧٠٣,٢٣٥	٤١,٢٧٦	٥٦٤,٨٥٥	١,٣١٢,٩٢٢

يعكس مبلغ المعادل الائتماني 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 خسائر 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 كمخاطر عمليات تجارية أو غير تجارية أو مصرفية.

إن مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات التجارية يتم إدارتها ومراقبتها باستخدام منهج "القيمة المعرضة للمخاطر". أما مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية فيتم إدارتها ومراقبتها باستخدام مزيج من القيمة المعرضة للمخاطر واختبار الجهد وتحليل الحساسية.

أ- مخاطر السوق – العمليات التجارية

وضع مجلس الإدارة حدوداً لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة العمليات التجارية. ولكي تتم إدارة مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات التجارية، تطبق الإدارة يومياً منهج القيمة المعرضة للمخاطر لتقييم أوضاع مخاطر السوق وأيضا لتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة استنادا إلى مجموعة افتراضات وتغيرات في ظروف السوق.

إن منهج القيمة المعرضة للمخاطر يقدر احتمال التغير السلبي في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى ثقة محدد وعلى مدار فترة زمنية معينة. وتستخدم المجموعة نماذج محاكاة لتقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للعمليات التجارية بناء على معلومات تاريخية. وعادة يتم تصميم مناهج القيمة المعرضة للمخاطر لقياس مخاطر السوق في الأحوال الاعتيادية للسوق، ولذلك يوجد قصور في استخدام منهج القيمة المعرضة للمخاطر لأنه يعتمد على الارتباطات التاريخية المتبادلة والتقلبات في أسعار السوق ويفترض أن التحركات المستقبلية ستكون على شكل بيان إحصائي.

كما أن قياس القيمة المعرضة للمخاطر 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 على مدى يوم واحد لن تحدث أكثر من مرة واحدة كل مائة يوم بالمتوسط.

وتمثل القيمة المعرضة للمخاطر عن المحفظة في نهاية يوم العمل ولا تحتسب أي خسائر ممكن أن تحدث خارج نطاق مستوى الثقة المحدد. ومن الممكن أن تختلف نتائج العمليات التجارية عن تلك المحسوبة باستخدام القيمة المعرضة للمخاطر، وبصفة خاصة، فإن احتساب القيمة المعرضة للمخاطر لا يقدم مؤشرا ذا معنى عن الأرباح أو الخسائر خلال أوضاع السوق ذات الأحوال غير الاعتيادية.

وللتغلب على القصور أعلاه في استخدام منهج "القيمة المعرضة للمخاطر"، 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 الجهد للمحفظة لمحاكاة الظروف التي تحدثت خارج فترات الثقة الاعتيادية. ويتم الإبلاغ عن الخسائر المحتملة التي تحدث تحت ظروف اختبارات الجهد بانتظام للجنة الموجودات والمطلوبات لمراجعتها.

يوضح الجدول أدناه معلومات مرتبطة بالقيمة المعرضة للمخاطر - للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م. إن إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر يأخذ في الاعتبار العلاقة بين بنود الموجودات وعليه فهو لا يمثل إجمالي القيم المعرضة للمخاطر الفردية.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
بالآلاف الريالات السعودية

٣١- مخاطر السوق - تنمة

٢٠١٤				القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر المتوسط للسنة
مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر عقود الصرف الأجنبي الأجلة	إجمالي المخاطر	
١٤٢	٤٣٣	٧	٥٨٢	
٢١٨	٦٩٦	٦٠	٩٧٤	
٢٠١٣				القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر المتوسط للسنة
مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر عقود الصرف الأجنبي الأجلة	إجمالي المخاطر	
١٠٨	٨٧١	٣٤	١,٠١٣	
١٧٢	٤٩٩	٧٠	٧٤١	

ب- مخاطر السوق - المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية

تتشأ مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية بصفة رئيسية من أسعار العمولات والتعرض إلى مخاطر أسعار الصرف الأجنبي والتغيرات في أسعار الأسهم .

(١) مخاطر أسعار العمولات

تحدث مخاطر أسعار العمولات من إمكانية تأثير التغيرات في أسعار العمولات على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد أقر مجلس الإدارة حدوداً لفجوات أسعار العمولات لفترات محددة. وتراقب الإدارة المراكز يومياً وتستخدم استراتيجيات تحوط بغرض التأكد من الاحتفاظ بالمراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

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

يتم مراقبة التعرض للمخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية وتحليلها بتركز العملات والحساسية المتعلقة بها كما هو موضح أدناه بملايين الريالات السعودية:

العملة	الزيادة / (النقص) في نقاط الأساس	الأثر على دخل العمولات الخاصة				
		٦ أشهر أو أقل	٦ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
-	٢٥	-	-	-	-	-
دولار أمريكي	(٢٥)	٢	-	-	-	-
-	٢٥	٤٩	(١٦)	(٤٨)	(٧٢)	-
ريال سعودي	(٢٥)	(٤٩)	١٦	٤٨	٧٢	-
-	٢٥	١	-	-	-	-
أخرى	(٢٥)	(١)	-	-	-	-

٢٠١٣

العملة	الزيادة / (النقص) في نقاط الأساس	الأثر على حقوق المساهمين				
		٦ أشهر أو أقل	٦ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
-	٢٥	-	-	-	-	-
دولار أمريكي	(٢٥)	٥	-	-	-	-
-	٢٥	٣٢	(١٧)	(١٥٥)	(١٧٩)	-
ريال سعودي	(٢٥)	(٣٢)	١٧	١٥٥	١٧٩	-
-	٢٥	١	-	-	-	-
أخرى	(٢٥)	(١)	-	-	-	-

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

ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لعدم التطابق في إعادة تسعير أسعار العمولات التي قد يتم التعهد بها، حيث تتم مراقبتها بشكل يومي من قبل إدارة الخزينة بالمجموعة. وتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العمولات 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 – تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
بالآلاف الريالات السعودية

٣١ - مخاطر السوق – تنمة

ب- مخاطر السوق – المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية – تنمة
(١) مخاطر أسعار العملات – تنمة

وتتم إدارة هذه المخاطر 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.

٢٠١٤	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
الموجودات						
٤,٩٥٣,٩٦٦	-	-	-	-	٤,٥٦٩,٤٩٧	٩,٥٢٣,٤٦٣
١٨٧,٧٠٠	-	-	-	-	٣٥١,٠٨٩	٥٣٨,٧٨٩
٦,٦٣٣,٤٢٧	٩,٩٦٩,٤٢٢	١,٠٩,٧٧٨	١,٧٠٥,٤٧٠	-	٣٦٥,٨٧٠	١٨,٧٨٣,٩٦٧
٤١,٣٠٢,٥٤٤	١٢,٨٢١,٦٥٨	٥,٠٤١,٢٨٦	٥,٩٨٢,٣٤٠	-	-	٦٥,١٤٧,٨٢٨
-	-	-	-	-	١٢,٧٩٣	١٢,٧٩٣
-	-	-	-	-	٥٢٦,٣٨٨	٥٢٦,٣٨٨
-	-	-	-	-	١,٦٤١,٢٦٨	٢,٠٨٥,٩٩٠
٥٣,٠٧٧,٦٣٧	٢٢,٧٩١,٠٨٠	٥,١٥١,٠٦٤	٨,١٣٢,٥٣٢	-	٧,٤٦٦,٩٠٥	٩٦,٦١٩,٢١٨
المطلوبات وحقوق المساهمين						
١,٥٥٧,٧٤٤	١٨,١٤٤	٥,٢٠٠	-	-	١,٤٧٣,٥٥٢	٣,٠٥٤,٦٤٠
٣٠,٨٤٠,١٥١	١٣,٩١١,٣٤٢	١,٢٦٥,٣٧٩	-	-	٣٠,٧٩٦,٩٩٣	٧٦,٨١٣,٨٦٥
-	-	-	-	-	٢,١٠٨,٨٣١	٢,١٠٨,٨٣١
-	-	-	-	-	-	٣,٩٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	١٠,٧٤١,٨٨٢	١٠,٧٤١,٨٨٢
٣٢,٣٩٧,٨٩٥	١٧,٨٢٩,٤٨٦	١,٢٧٠,٥٧٩	-	-	٤٥,١٢١,٢٥٨	٩٦,٦١٩,٢١٨
٢٠,٦٧٩,٧٤٢	٤,٩٦١,٥٩٤	٣,٨٨٠,٤٨٥	٨,١٣٢,٥٣٢	-	(٣٧,٦٥٤,٣٥٣)	-
١,١٥٦,٦٧٨	(٤٨٥,٤٣٢)	(٦٢٤,٨٧٩)	(٧٧,٥٩٧)	-	٣١,٢٣٠	-
٢١,٨٣٦,٤٢٠	٤,٤٧٦,١٦٢	٣,٢٥٥,٦٠٦	٨,٠٥٤,٩٣٥	-	(٣٧,٦٢٣,١٢٣)	-
٢١,٨٣٦,٤٢٠	٢٦,٣١٢,٥٨٢	٢٩,٥٦٨,١٨٨	٣٧,٦٢٣,١٢٣	-	-	-

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
٣٢,٣١٠,١٤٢	١٠,١٤٣,٢٥٣	٦,٤٥٥,١٧٤	٤,٣٠٢,٦٩١	-	-	٥٣,٢١١,٢٦٠
-	-	-	-	-	١٧,٢٣٣	١٧,٢٣٣
-	-	-	-	-	٥٠٤,٨٠٢	٥٠٤,٨٠٢
-	-	-	-	-	١,٤٧١,٩١٥	١,٤٧١,٩١٥
٤١,١٩٩,٧٦٠	١٩,٣٦٦,٦٨٨	٧,٠٧٢,٤٢٤	٦,٠٤٧,٣٢٤	-	٦,٧٨٢,٠٦٥	٨٠,٤٦٨,٢٦١
المطلوبات وحقوق المساهمين						
١,٥٥٧,٧٤٤	١٨,١٤٤	٥,٢٠٠	-	-	١,٤٧٣,٥٥٢	٣,٠٥٤,٦٤٠
٣٠,٨٤٠,١٥١	١٣,٩١١,٣٤٢	١,٢٦٥,٣٧٩	-	-	٣٠,٧٩٦,٩٩٣	٧٦,٨١٣,٨٦٥
-	-	-	-	-	٢,١٠٨,٨٣١	٢,١٠٨,٨٣١
-	-	-	-	-	-	٣,٩٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	١٠,٧٤١,٨٨٢	١٠,٧٤١,٨٨٢
٣٢,٣٩٧,٨٩٥	١٧,٨٢٩,٤٨٦	١,٢٧٠,٥٧٩	-	-	٤٥,١٢١,٢٥٨	٩٦,٦١٩,٢١٨
٢٠,٦٧٩,٧٤٢	٤,٩٦١,٥٩٤	٣,٨٨٠,٤٨٥	٨,١٣٢,٥٣٢	-	(٣٧,٦٥٤,٣٥٣)	-
١,١٥٦,٦٧٨	(٤٨٥,٤٣٢)	(٦٢٤,٨٧٩)	(٧٧,٥٩٧)	-	٣١,٢٣٠	-
٢١,٨٣٦,٤٢٠	٤,٤٧٦,١٦٢	٣,٢٥٥,٦٠٦	٨,٠٥٤,٩٣٥	-	(٣٧,٦٢٣,١٢٣)	-
٢١,٨٣٦,٤٢٠	٢٦,٣١٢,٥٨٢	٢٩,٥٦٨,١٨٨	٣٧,٦٢٣,١٢٣	-	-	-

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
٣٢,٣١٠,١٤٢	١٠,١٤٣,٢٥٣	٦,٤٥٥,١٧٤	٤,٣٠٢,٦٩١	-	-	٥٣,٢١١,٢٦٠
-	-	-	-	-	١٧,٢٣٣	١٧,٢٣٣
-	-	-	-	-	٥٠٤,٨٠٢	٥٠٤,٨٠٢
-	-	-	-	-	١,٤٧١,٩١٥	١,٤٧١,٩١٥
٤١,١٩٩,٧٦٠	١٩,٣٦٦,٦٨٨	٧,٠٧٢,٤٢٤	٦,٠٤٧,٣٢٤	-	٦,٧٨٢,٠٦٥	٨٠,٤٦٨,٢٦١
المطلوبات وحقوق المساهمين						
١,٥٥٧,٧٤٤	١٨,١٤٤	٥,٢٠٠	-	-	١,٤٧٣,٥٥٢	٣,٠٥٤,٦٤٠
٣٠,٨٤٠,١٥١	١٣,٩١١,٣٤٢	١,٢٦٥,٣٧٩	-	-	٣٠,٧٩٦,٩٩٣	٧٦,٨١٣,٨٦٥
-	-	-	-	-	٢,١٠٨,٨٣١	٢,١٠٨,٨٣١
-	-	-	-	-	-	٣,٩٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	١٠,٧٤١,٨٨٢	١٠,٧٤١,٨٨٢
٣٢,٣٩٧,٨٩٥	١٧,٨٢٩,٤٨٦	١,٢٧٠,٥٧٩	-	-	٤٥,١٢١,٢٥٨	٩٦,٦١٩,٢١٨
٢٠,٦٧٩,٧٤٢	٤,٩٦١,٥٩٤	٣,٨٨٠,٤٨٥	٨,١٣٢,٥٣٢	-	(٣٧,٦٥٤,٣٥٣)	-
١,١٥٦,٦٧٨	(٤٨٥,٤٣٢)	(٦٢٤,٨٧٩)	(٧٧,٥٩٧)	-	٣١,٢٣٠	-
٢١,٨٣٦,٤٢٠	٤,٤٧٦,١٦٢	٣,٢٥٥,٦٠٦	٨,٠٥٤,٩٣٥	-	(٣٧,٦٢٣,١٢٣)	-
٢١,٨٣٦,٤٢٠	٢٦,٣١٢,٥٨٢	٢٩,٥٦٨,١٨٨	٣٧,٦٢٣,١٢٣	-	-	-

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
بآلاف الريالات السعودية

٣١- مخاطر السوق - تنمة
ب- مخاطر السوق - المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية - تنمة
١) مخاطر أسعار العملات - تنمة

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	
٢,٤٩٤,٢٧٨	١,٣٠٢,٩٧٤	-	٥,٠٠٠	١,١٥٠	١,١٨٥,١٥٤	المطلوبات وحقوق المساهمين
٦١,٨٧٥,٤٤٩	٢٥,١٧٩,٦٩٥	-	٧١٧,٤٥٣	٥,٢٤٤,٠٨٢	٣٠,٧٣٤,٢١٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٦٢٥,٠٠٠	-	-	-	٤,٦٢٥,٠٠٠	-	ودائع العملاء
٢,٠٧٢,١٠٦	٢,٠٧٢,١٠٦	-	-	-	-	سندات دين ثانوية
٩,٤٠١,٤٢٨	٩,٤٠١,٤٢٨	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
						حقوق المساهمين
٨٠,٤٦٨,٢٦١	٢٧,٩٥٦,٢٠٣	-	٧٢٢,٤٥٣	٩,٨٧٠,٢٣٢	٣١,٩١٩,٢٧٣	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
-	(٣١,١٧٤,١٣٨)	٦,٠٤٧,٣٢٤	٦,٣٤٩,٩٧١	٩,٤٩٦,٤٥٦	٩,٢٨٠,٣٨٧	أثر أسعار العملات - فجوة المركز المالي
-	٩٠,٨٢٦	(٧,٦٥٩)	(٤٠٦,٣٣٥)	(٧٢٢,٢٧٤)	١,٠٤٥,٤٤٢	أثر أسعار العملات على الأدوات المالية المشتقة
-	(٣١,٠٨٣,٣١٢)	٦,٠٣٩,٦٦٥	٥,٩٤٣,٦٣٦	٨,٧٧٤,١٨٢	١٠,٣٢٥,٨٢٩	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات
-	-	٣١,٠٨٣,٣١٢	٢٥,٠٤٣,٦٤٧	١٩,١٠٠,٠١١	١٠,٣٢٥,٨٢٩	الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات

تمثل الفجوة الخاضعة لمخاطر 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 إعلانها مع الأخذ في الاعتبار سعر العمولة التعاقدية.

٢) - مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات مخاطر التغيير في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغييرات 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. ويحتسب التحليل تأثير الحركة المحتملة في العملة مقابل الريال السعودي، مع تثبيت باقي المتغيرات الأخرى، على قائمة الدخل
الموحدة (نتيجة القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لغير أغراض المتاجرة الخاضعة لمخاطر العملات). ويظهر التأثير الإيجابي زيادة محتملة في قائمة
الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين الموحدة، بينما يظهر التأثير السلبي صافي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين الموحدة.

٢٠١٤

مخاطر العملات	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل
دولار أمريكي	٥	(١٩,٦٨١)
فرنك سويسري	٥	٤
يورو	٥	(١٠٠)
جنيه استرليني	٥	(٦١)
ين ياباني	٥	٨
أخرى	٥	(٨٨)

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
بآلاف الريالات السعودية

٣١- مخاطر السوق - تنمة
ب- مخاطر السوق - المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية - تنمة
٢) مخاطر العملات - تنمة

مخاطر العملات	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل
دولار أمريكي	٥	(١٢,٦٦٧)
فرنك سويسري	٥	١٢,٦٦٧
يورو	٥	(٣,٤٨٤)
جنيه استرليني	٥	٣,٤٨٤
ين ياباني	٥	٨٩٨
أخرى	٥	(٨٩٨)
	٥	(٢٥)
	٥	٢٥
	٥	٢٠
	٥	(٢٠)
	٥	١٥٥
	٥	(١٥٥)

يدير مجلس الإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي السائدة على المركز المالي للمجموعة وتدفعاتها 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)	٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار أمريكي	(٢٥٣,٣٤٤)	(٣٩٣,٦١٢)	
فرانك سويسري	(٦٩,٦٧٦)	(٨٠)	
يورو	١٧,٩٥٥	(١,٩٩٠)	
جنيه استرليني	(٥٠٥)	(١,٢١٦)	
ين ياباني	٤٠٩	١٥٩	
أخرى	٣,١٠١	(١,٧٦٢)	

٣) مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر الأسهم إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المقبولة لغرض المتاجرة للمجموعة نتيجة للتغيرات المحتملة والمعقولة في مستويات مؤشرات الأسهم وسعر الأسهم الفردية.

فيما يلي الأثر على استثمارات البنك في الأسهم المحتفظ بها كاستثمارات متاحة للبيع بسبب التغيرات المحتملة والمعقولة في مستويات مؤشرات الأسهم مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

مؤشرات السوق	التغير في أسعار الأسهم %	الأثر بملايين الريالات السعودية	التغير في أسعار الأسهم %	الأثر بملايين الريالات السعودية
تداول	٥+	١١,٣٥٣	٥+	١٢,٨١٤
	٥-	(١١,٣٥٣)	٥-	(١٢,٨١٤)
	١٠+	٢٢,٧٠٥	١٠+	٢٥,٦٢٨
	١٠-	(٢٢,٧٠٥)	١٠-	(٢٥,٦٢٨)

٣٢- مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على تلبية التزاماتها المتعلقة بالمطلوبات المالية والتي يتم تسويتها بتسليم النقد أو موجودات مالية أخرى. ويمكن أن تنشأ مخاطر السيولة من اضطرابات السوق أو تخفيض التصنيف الائتماني والذي يمكن أن يؤدي إلى شح في بعض مصادر التمويل في وقت قصير. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل، وتتم إدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ 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. ويتم مراقبة مركز السيولة بشكل يومي، ويتم إجراء اختبارات الجهد المنتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق. تخضع كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
بآلاف الريالات السعودية

٣٢ - مخاطر السيولة - تنمة

للمرجعة 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 التصحيحية المتخذة.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل ٧% (٢٠١٣: ٧%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤% (٢٠١٣: ٤%) من ودائع الادخار والودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠% من التزامات ودائعه 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 المقتناة.

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

٢٠١٤	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
الموجودات						
٣,٧٥٢,٠٠٤	٥,٧٧١,٤٥٩	-	-	-	-	٩,٥٢٣,٤٦٣
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
٣٥١,٠٨٩	١٨٧,٧٠٠	-	-	-	-	٥٣٨,٧٨٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٣٦٥,٨٧٠	٥,٣١٩,٢٤٨	٩,٧٧٤,٨٤١	٩١٧,٣٦٤	٢,٤٠٦,٦٤٤	-	١٨,٧٨٣,٩٦٧
استثمارات، صافي						
٢,٦٣١,٦٩٦	١٧,٧٧٩,٧٠٧	١٢,٧٤٥,٩٣١	١٩,٩٦٢,١٩٠	١٢,٠٢٨,٣٠٤	-	٦٥,١٤٧,٨٢٨
قروض وسلف، صافي						
١٢,٧٩٣	-	-	-	-	-	١٢,٧٩٣
استثمار في شركة زميلة						
٥٢٦,٣٨٨	-	-	-	-	-	٥٢٦,٣٨٨
ممتلكات ومعدات، صافي						
٢,٠٨٥,٩٩٠	-	-	-	-	-	٢,٠٨٥,٩٩٠
موجودات أخرى						
٩,٧٢٥,٨٣٠	٢٩,٠٥٨,١١٤	٢٢,٥٢٠,٧٧٢	٢٠,٨٧٩,٥٥٤	١٤,٤٣٤,٩٤٨	-	٩٦,٦١٩,٢١٨
الإجمالي						

المطلوبات وحقوق المساهمين	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
١,٤٧٣,٥٥٢	١,٥٥٧,٧٤٤	١٨,١٤٤	٥,٢٠٠	-	-	٣,٠٥٤,٦٤٠
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٣١,٥٥٦,١٢٢	٣٠,٠٨١,٠٢٢	١٣,٩١١,٣٤٢	١,٢٦٥,٣٧٩	-	-	٧٦,٨١٣,٨٦٥
ودائع العملاء						
٢,١٠٨,٨٣١	-	-	-	-	-	٢,١٠٨,٨٣١
مطلوبات أخرى						
-	-	-	١,٤٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٣,٩٠٠,٠٠٠
سندات دين ثانوية						
١٠,٧٤١,٨٨٢	-	-	-	-	-	١٠,٧٤١,٨٨٢
حقوق المساهمين						
٤٥,٨٨٠,٣٨٧	٣١,٦٣٨,٧٦٦	١٣,٩٢٩,٤٨٦	٢,٦٧٠,٥٧٩	٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٩٦,٦١٩,٢١٨
الإجمالي						

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
بالآلاف الريالات السعودية

٣٢ - مخاطر السيولة - تتمة

٢٠١٣	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
الموجودات						
	٣,١٠٣,٦٧٩	٣,٥٥٨,٨٤٣	-	-	-	٦,٦٦٢,٥٢٢
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
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	١٠,٦٨٧,٠٦٥	١٦,٥٧٠,٥٧٣	٨,٤٣٤,٦٧١	٥٣,٢١١,٢٦٠
استثمار في شركة زميلة	١٧,٢٣٣	-	-	-	-	١٧,٢٣٣
ممتلكات ومعدات، صافي	٥٠٤,٨٠٢	-	-	-	-	٥٠٤,٨٠٢
موجودات أخرى	١,٤٧١,٩١٥	-	-	-	-	١,٤٧١,٩١٥
الإجمالي	٧,٩٥٠,٠٥٩	٢٣,٧٥٩,٦٨٠	١٩,٧٤٨,٠٠٧	١٨,٢٩٢,٢١٢	١٠,٧١٨,٣٠٣	٨٠,٤٦٨,٢٦١
المطلوبات وحقوق المساهمين						
	١,٣٠٢,٩٧٤	١,١٨٥,١٥٤	١,١٥٠	٥,٠٠٠	-	٢,٤٩٤,٢٧٨
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
ودائع العملاء	٢٦,٢٩٩,٨٨٣	٢٩,٣١٤,٠٣١	٥,٥٤٤,٠٨٢	٧١٧,٤٥٣	-	٦١,٨٧٥,٤٤٩
مطلوبات أخرى	٢,٠٧٢,١٠٦	-	-	-	-	٢,٠٧٢,١٠٦
سندات دين ثانوية	-	-	-	-	٤,٦٢٥,٠٠٠	٤,٦٢٥,٠٠٠
حقوق المساهمين	٩,٤٠١,٤٢٨	-	-	-	-	٩,٤٠١,٤٢٨
الإجمالي	٣٩,٠٧٦,٣٩١	٣٠,٤٩٩,١٨٥	٥,٥٤٥,٢٣٢	٧٢٢,٤٥٣	٤,٦٢٥,٠٠٠	٨٠,٤٦٨,٢٦١

وقد تم إظهار تاريخ الاستحقاقات المترجمة للتزامات والتعهدات والمشتقات في الإيضاح رقم (١٩) ج والإيضاح رقم (١١) حول القوائم المالية الموحدة، على التوالي.

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 السداد التعاقدية غير المضمونة. وبما أن الجدول يشمل أيضاً العمولات الخاصة المدفوعة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، فإن الأرصدة الإجمالية لا تتطابق مع الأرصدة الظاهرة في قائمة 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. وبناء عليه لا يأخذ بعين الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية الخاصة بالاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
بآلاف الريالات السعودية

٣٢- مخاطر السيولة – تتمة

٣) تحليل المطلوبات المالية حسب تاريخ الاستحقاقات التعاقدية

٢٠١٤	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
المطلوبات المالية						
١,٤٧٣,٥٥٢	١,٥٥٧,٧٥٠	١٩,٥٨٠	٥,٢٩٨	-	-	٣,٠٥٦,١٨٠
٣١,٥٥٦,١٢٢	٣٠,١٦٧,٠٦٧	١٤,١٢٦,٨١٤	١,٢٨٨,٥٣٧	-	-	٧٧,١٣٨,٥٤٠
-	٢٦,٩٥٧	٦٩,٣٩١	٢,١٠٠,١٠٥	٢,٨٧٨,٨٥٧	٥,٠٧٥,٣١٠	٥,٠٧٥,٣١٠
المشتقات						
-	(٦٦,٦٧٦)	(٢١٤,١٣٩)	(٦٩٦,٩٤٢)	(١٣٤,٢٩١)	(١,١١٢,٠٤٨)	(١,١١٢,٠٤٨)
-	٧٤,٩٥٦	٢٤٠,٢٠٥	٧٣٥,٥٩٠	١٣٩,١٥٦	١,١٨٩,٩٠٧	١,١٨٩,٩٠٧
٣٣,٠٢٩,٦٧٤	٣١,٧٦٠,٠٥٤	١٤,٢٤١,٨٥١	٣,٤٣٢,٥٨٨	٢,٨٨٣,٧٢٢	٨٥,٣٤٧,٨٨٩	٨٥,٣٤٧,٨٨٩
٢٠١٣						
المطلوبات المالية						
١,٣٠٢,٩٧٤	١,١٨٦,١٩٨	١,١٥٩	٥,٢٩٠	-	-	٢,٤٩٥,٦٢١
٢٦,٢٩٩,٨٨٣	٢٩,٤١٣,١٣٩	٥,٥٩٥,٩٠٥	٨٤٢,٢٢٩	-	-	٦٢,١٥١,١٥٦
-	٦,٦٠٣	١١٢,٩١٠	١,٠٨٦,٩٣٤	٥,٣٥٦,٣٩٧	٦,٥٦٢,٨٤٤	٦,٥٦٢,٨٤٤
مشتقات						
-	(٦٥,٧٥٢)	(٢٠٨,٣٩٦)	(٦٥٧,٧٢٤)	(١٥٥,٥١٣)	(١,٠٨٧,٣٨٥)	(١,٠٨٧,٣٨٥)
-	٧٠,٠٦٤	٢٢٧,٠٤٢	٦٨٠,٦٣٩	١٦٨,٢٦٦	١,١٤٦,٠١١	١,١٤٦,٠١١
٢٧,٦٠٢,٨٥٧	٣٠,٦١٠,٢٥٢	٥,٧٢٨,٦٢٠	١,٩٥٧,٣٦٨	٥,٣٦٩,١٥٠	٧١,٢٦٨,٢٤٧	٧١,٢٦٨,٢٤٧

٣٣- القيمة العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة وتسلسلها

تستخدم الإدارة التسلسل التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة (بدون أي تعديل)،
المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتشابهة أو أساليب تقييم أخرى حيث تكون كل المدخلات الهامة مبنية على بيانات سوقية يمكن ملاحظتها ،
المستوى الثالث: أساليب تقييم حيث يكون كل مدخل هام غير مبني على بيانات سوقية يمكن ملاحظتها.

٢٠١٤	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية				
-	-	٣٥٤,٦٢٢	-	٣٥٤,٦٢٢
٣٦٢,٤٣٢	٣٦٢,٤٣٢	٢٠١,٠٥٦	٣,٤٣٨	٥٦٦,٩٢٦
-	-	٥٥٥,٦٧٨	٣,٤٣٨	٩٢١,٥٤٨
المطلوبات المالية				
-	-	٢٥٣,٢٦٦	-	٢٥٣,٢٦٦
-	-	٢٥٣,٢٦٦	-	٢٥٣,٢٦٦
٢٠١٣				
الموجودات المالية				
-	-	٢٨٦,٣٤٣	-	٢٨٦,٣٤٣
٣٠٨,٣٠٧	٣٠٨,٣٠٧	٢١٩,٨٥٠	٣,٤٣٨	٥٣١,٥٩٥
-	-	٥٠٦,١٩٣	٣,٤٣٨	٨١٧,٩٣٨
المطلوبات المالية				
-	-	١٧٥,٨٩٣	-	١٧٥,٨٩٣
-	-	١٧٥,٨٩٣	-	١٧٥,٨٩٣

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
بآلاف الريالات السعودية

٣٣- القيمة العادلة للأدوات المالية – تنمة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو سداه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. ويحدد قياس القيمة العادلة بإفتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات ستتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود سوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات.

إن القيم العادلة للأدوات المالية المتضمنة في قائمة المركز المالي الموحدة، باستثناء الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة والقروض والسلف ودائع العملاء المسجلة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. وتحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو طرق التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة. إن القيم العادلة لتلك الاستثمارات مبيّنة في الإيضاح رقم ٦. إن القيم العادلة للقروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة، ودائع العملاء المرتبطة بعمولات لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية، حيث أن أسعار العمولات الحالية السائدة في السوق لموجودات مالية مماثلة لا تختلف جوهرياً عن الأسعار التعاقدية بالإضافة إلى أن القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها حيث أن هذه الأرصدة هي لفترات قصيرة الأجل مما يعطي انطباعاً بأن المعدلات بحسب السجلات لا تختلف بشكل جوهري عن المعدلات السائدة في السوق. كذلك فإن القيمة العادلة لسندات الدين الثانوية تقارب القيمة الدفترية لها حيث أنها تحمل سعر عمولة متغير يعاد تسعيره كل ستة أشهر.

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

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 إعداد القوائم المالية الموحدة هي كالتالي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٧٥,٨٨٨	١٠٧,٦٠٨	بنك أي بي أن أمرو إن، في.
٩٣,٧٦٣	٩٣,٨٥٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٥,٩٣٢	٤٢,٣٤٣	استثمارات
(١,٥٥٩)	(٨,٤٥٦)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠١,٢٣٤	١٥١,٩٦٥	المشتقات بالقيمة العادلة، صافي
		التعهدات والالتزامات المحتملة
		الشركات الزميلة وكبار المساهمين الآخرين وشركاتهم الشقيقة التي يمارس عليها تأثير جوهري :
٥٩٠,١٦٦	٦٠٣,١٠١	قروض وسلف
(١٤,٧٤٧)	٥,٠٠٧	المشتقات بالقيمة العادلة، صافي
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	استثمارات
٥,٧٥٧,٣٩٨	٧,٣٥٦,٤٠٠	ودائع العملاء
٧٩٧,٠٠٠	٦٩٧,٠٠٠	سندات دين ثانوية مصدرية
٥,٧٤٣	٢,٨٠٣	التعهدات والالتزامات المحتملة
		صناديق الاستثمار المدارة من قبل المجموعة:
٥٢,٠٣١	١٣٥,٣٨٢	استثمارات
١٧,٣٥٤	٢٣,٨٨٥	قروض وسلف
١٧,٥٠٠	١٥,٠٠٠	سندات دين ثانوية مصدرية
٨٨,٥٦٣	٤٠٨,٩٣٥	ودائع العملاء، صافي

يقصد بكبار المساهمين الآخرين (باستثناء المساهم غير السعودي) أولئك الذين يمتلكون 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:

٢٠١٣	٢٠١٤	
٢٠,١٨٦	١٥,٤٠٤	دخل عمولات خاصة
٨٧,٤٥٨	٩٢,٦١٤	مصاريف عمولات خاصة
١,٩٩٨	٣,٦٣٢	دخل خدمات بنكية، صافي
١٤,٣١٧	١٢,٨٣٥	أتعاب خدمات إدارية
٦٠٩	٥٩٤	مصاريف عمومية وإدارية
٣,٧٢٠	٣,٧٢٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٥,٣٥٤	٤٠,٢٢٧	تعويضات مدفوعة لكبار موظفي الإدارة

إن كبار موظفي الإدارة هم الأشخاص الذين لهم المسؤولية والسلحية في التخطيط الاستراتيجي والتوجيه والتحكم في أنشطة المجموعة.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
بالآلاف الريالات السعودية

٣٥- كفاية رأس المال

إن أهداف المجموعة، عند إدارة رأس المال هي الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والحفاظ على مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على وجود رأس مال قوي.

تقوم الإدارة بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بانتظام. تتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد المتفق عليه وهي ٨٪.

وتقوم الإدارة بمراقبة مدى كفاية رأس المال 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 المال المجموع الموزن مع الموجودات والتعهدات والالتزامات المحتملة المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والمبالغ الاسمية للشقتات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

فيما يلي مكونات الموجودات المرجحة للمخاطر ورأس المال والنسب:

٢٠١٣	٢٠١٤	
٧١,٦٩٥,٨٠١	٨٥,٣٩٩,١٥٨	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
٣,٦٥٣,٦٠٠	٤,٠٤١,٢٨٨	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
٤٤٠,٨٥٤	٥٥٨,٤٩٤	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
٧٥,٧٩٠,٢٥٥	٨٩,٩٩٨,٩٤٠	مجموع الموجودات المرجحة للمخاطر للركيزة الأولى
٨,٩١٠,٩٦٦	١٠,٠٩٤,٥٨٥	رأس المال الأساسي
٤,٩٧٠,٠٧٦	٤,١٧١,١٦٠	رأس المال المساند
١٣,٨٨١,٠٤٢	١٤,٢٦٥,٧٤٥	مجموع رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
١١,٧٦	١١,٢٢	نسبة كفاية رأس المال %
١٨,٣٢	١٥,٨٥	نسبة رأس المال الأساسي
		نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

٣٦- الإفصاحات بموجب أطر العمل التي نصت عليها توصيات لجنة بازل ٣

يجب القيام ببعض الإفصاحات الكمية والنوعية بموجب أطر العمل التي نصت عليها توصيات لجنة بازل ٣. ستكون هذه الإفصاحات موجودة على موقع البنك على الإنترنت: www.shb.com.sa ، خلال الفترة النظامية المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. إن هذه الإفصاحات لا تخضع للتدقيق من قبل المراجعين الخارجيين للمجموعة.

٣٧- خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

تقدم المجموعة لعملائها خدمات إدارة الاستثمارات تشمل على إدارة بعض الصناديق الاستثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين وبموجودات بلغ إجماليها ٣,٠٣ مليار ريال سعودي (٢٠١٣: ٢,٠١ مليار ريال سعودي) ويشتمل ذلك الصناديق المدارة بموجب المحافظ الاستثمارية المعتمدة من الهيئة الشرعية وقدرها ١,٢١ مليار ريال سعودي (٢٠١٣: ٠,٨٣ مليار ريال سعودي). ولا يتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق في 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 المجموعة، بصفتها وصية أو مؤتمنة عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة، وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

٣٨- احتياطي برنامج أسهم

خلال شهر يناير ٢٠٠٨م، أطلقت المجموعة برنامج السداد على أساس الأسهم (وسيشار إليه فيما بعد بـ"البرنامج") والخاص بالمدرء التنفيذيين وكبار الموظفين (وسيشار إليهم فيما بعد بـ"الموظفين المؤهلين"). تمت الموافقة على البرنامج الأولي من قبل مجلس الإدارة خلال اجتماعهم المنعقد في ١٠ ذي القعدة ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٠ نوفمبر ٢٠٠٧م) ومؤسسة النقد العربي السعودي بالخطاب المؤرخ في ٢٦ صفر ١٤٢٩هـ (الموافق ٤ مارس ٢٠٠٨م). إن شروط الاستحقاق تم تعديلها في ٢٠٠٩م وتمت الموافقة على هذا التعديل من قبل مجلس الإدارة خلال الاجتماع المنعقد في ٥ شعبان ١٤٣٠هـ (الموافق ٢٧ يوليو ٢٠٠٩م) ومؤسسة النقد العربي السعودي بموجب خطابها المؤرخ في ٢٠ ذي القعدة ١٤٣٠هـ (الموافق ٩ نوفمبر ٢٠٠٩م). بناء على البرنامج المعدل فإن الموظفين المؤهلين سيحصلون على أسهم البنك، إذا تم استيفاء الشروط التالية:

- يطلب من الموظفين المؤهلين الاستمرار في العمل لدى 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 مجلس الإدارة حيث يستحق الموظفين المؤهلين عدد معين من الأسهم عند كل حد.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
بالآلاف الريالات السعودية

٣٨- احتياطي برنامج أسهم – تنمة

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

خلال عام ٢٠٠٨م، قام الصندوق بشراء ٢,١٥ مليون سهم من أسهم البنك بقيمة ١١٤ مليون ريال سعودي ويتم الاحتفاظ بها على سبيل الأمانة لحين استحقاقها للموظفين المؤهلين. خلال عام ٢٠١٢م، قام البنك بشراء مليون سهم إضافي بمبلغ ٢٧ مليون ريال سعودي. وفي تاريخ الاستحقاق، 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 للمعادلة المبنية على الأداء التي صادق عليها مجلس الإدارة، ويخضع لموافقة لجنة الترشيحات والمكافآت.

وفقاً لشروط البرنامج، يتم منح الأسهم للموظفين المؤهلين سنوياً وسيتم استحقاقها كما هو موضح أعلاه. وقد تم منح الشريحة الأولى في عام ٢٠٠٨م واستحققت في عام ٢٠١١م. كما تم منح الشريحة الثانية من البرنامج في شهر مارس ٢٠١١م واستحققت في شهر يناير ٢٠١٣م و ٢٠١٤م. وقد قامت المجموعة بمنح الشريحة الثالثة والرابعة والخامسة من البرنامج في شهر مارس ٢٠١٢م و ٢٠١٣م و ٢٠١٤م، على التوالي، والتي مازالت في فترات الاستحقاق. إن تفاصيل البرنامج هي كما يلي:

منحت في عام ٢٠١٢م	منحت في عام ٢٠١٣م	منحت في عام ٢٠١٤م	تاريخ بدء البرنامج
٢٠١٢ مارس	٢٠١٣ مارس	٢٠١٤ مارس	قيمة الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح
١٥,٧٧٥,٨٩٠	١٨,٦٢٣,٩٨٨	٢١,٠٠٧,٩٣٦	القيمة العادلة لكل سهم بتاريخ المنح
٣٠	٢٧,٢٤	٤٠,٢٤	عدد الأسهم الممنوحة
٥٢٥,٨٦٣	٦٨٣,٧٠٠	٥٢٢,٠٦٦	فترة الاستحقاق
٢٠١٥-٢٠١٤ مارس	٢٠١٦-٢٠١٥ مارس	٢٠١٧-٢٠١٦ مارس	طريقة السداد
أسهم البنك	أسهم البنك	أسهم البنك	

كانت الحركة في عدد الأسهم الممنوحة كما في ٣١ ديسمبر كالآتي :

٢٠١٣	٢٠١٤	بداية السنة
٨٧٨,٧٢٩	١,٣٤٣,٦١١	أسهم ممنوحة خلال السنة
٧٠٧,٥٥٥	٨١٦,٥٢٤	أسهم مستحقة خلال السنة
(١٤١,٣٠٩)	(٣٩٣,٣٨٦)	أسهم ملغاة خلال السنة
(١٠١,٣٦٤)	(١٦٨,٤٠٤)	
١,٣٤٣,٦١١	١,٥٩٨,٣٤٥	

٣٩- التغييرات المستقبلية في أطر إعداد التقارير المالية الدولية

قررت المجموعة عدم الاتباع المبكر للمعايير الجديدة التالية والتي تم إصدارها ولم يسري مفعولها على السنوات المحاسبية للبنك والتي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥ والتي يقوم البنك حالياً بتقييم أثرها. فيما يلي ملخصاً بالمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية والتي يسري مفعولها على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥م.

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية

لقد استحدث هذا المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ (٢٠٠٩م)، والذي أصدر في شهر نوفمبر من عام ٢٠٠٩م، متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الأدوات المالية. إشتتمل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٠م) والذي تمت مراجعته في شهر أكتوبر من عام ٢٠١٠م متطلبات بشأن تصنيف وقياس المطلوبات المالية وترحيل متطلبات التوقف عن الإثبات الحالية من معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) – الأدوات المالية: الإثبات والقياس. ويسري هذا المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م.

تم تعديل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية (٢٠١٣م): في شهر نوفمبر من عام ٢٠١٣م ليشتمل على فصل يتعلق بمحاسبة تغطية المخاطر ويسمح بالاتباع المبكر لمتطلبات العرض في الدخل الشامل الأخر خسائر ومكاسب الائتمان الخاصة بالمجموعة عن المطلوبات المالية المخصصة ضمن خيارات القيمة العادلة ولا يسمح بالاتباع المبكر للمتطلبات الأخرى التي نص عليها في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩). ويسري ذلك على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
بالآلاف الريالات السعودية

٣٩- التغييرات المستقبلية في أطر إعداد التقارير المالية الدولية – تنمة

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ – الإفصاحات

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ – الأدوات المالية: الإفصاحات الإضافية المتعلقة بمحاسبة تغطية المخاطر (والتعديلات المترتبة على ذلك) الناتج عن إستحداث فصل يتعلق بمحاسبة تغطية المخاطر في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩. يسري اعتباراً من تاريخ إتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩.

تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ : الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بالإفصاحات عن الإلتزام الأولي للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩. يسري اعتباراً من تاريخ إتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩.

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٥ – الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

أصدر المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٥- الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء في شهر مايو من عام ٢٠١٥م، والذي أعد نموذج شامل لاستخدام المنشآت عند المحاسبة عن الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء. وقد حل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٥ محل التوجيهات الخاصة بالاعتراف بالإيرادات والتي تتضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨- الإيرادات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ - عقود البناء، وجميع التفسيرات المتعلقة بها عند سريان هذا المعيار في شهر يناير من عام ٢٠١٧م.

- تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١١

محاسبة عمليات الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة، وتطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦م.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨)

توضح هذه التعديلات الطرق المقبولة لاحتساب الاستهلاك والاطفاء وتطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦م.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)

تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ للمنشآت عند المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة بإتباع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) / المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩)، أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المستقلة للمنشأة. وتسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م.

- تعديلات على المعيار الدولي الخاصة بالتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)

توضح هذه التعديلات بأن إثبات أرباح أو خسائر بيع أو المساهمة في الموجودات والمستثمر والشركة الزميلة أو المشروع المشترك يتوقف على فيما إذا كانت الموجودات المباعة أو المساهم بها تعتبر نشاطاً. تسري هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م.

- تعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (١٠) و (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)

توضح هذه التعديلات بعض النواحي المتعلقة بالتوحيد بإستثناء المنشآت الاستثمارية. تسري هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١)

تتناول التعديلات المعوقات التي يواجهها معدي القوائم المالية عند إبداء الأحكام وتقديرات في عرض تقاريرهم المالية. تسري هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م.

- تعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (٥) و (٧) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٩) و (٣٤)

تشتمل دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للأعوام ٢٠١٢م – ٢٠١٤م على تعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (٥) و (٧) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٩) و (٣٤). تسري هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م.

٤٠- أرقام المقارنة

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

٤١- موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ ربيع الأول ١٤٣٦هـ (الموافق ٢٨ يناير ٢٠١٥م).