

البنك السعودي الهولندي
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

البنك السعودي الهولندي

القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١
جدول المحتويات

الصفحة

١	قائمة المركز المالي الموحدة
٢	قائمة الدخل الموحدة
٣	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
٥	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٦	إيضاح ١ عام
٦	إيضاح ٢ أسس الإعداد
٧	إيضاح ٣ ملخص الميافات المحاسبية الهامة
١٦	إيضاح ٤ نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١٦	إيضاح ٥ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦	إيضاح ٦ استثمارات، صافي
١٩	إيضاح ٧ قروض وسلف، صافي
٢٢	إيضاح ٨ استثمار في شركة زميلة
٢٢	إيضاح ٩ ممتلكات ومعدات، صافي
٢٢	إيضاح ١٠ موجودات أخرى
٢٣	إيضاح ١١ المشتقات
٢٥	إيضاح ١٢ أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٥	إيضاح ١٣ ودائع العملاء
٢٦	إيضاح ١٤ أوراق مالية تابعة
٢٦	إيضاح ١٥ مطلوبات أخرى
٢٦	إيضاح ١٦ رأس المال
٢٧	إيضاح ١٧ احتياطي نظمي
٢٧	إيضاح ١٨ احتياطات أخرى
٢٧	إيضاح ١٩ التعهدات والالتزامات المحتملة
٢٨	إيضاح ٢٠ دخل ومصاريف العمولات الخاصة
٢٩	إيضاح ٢١ دخل الأتعاب والمولات، صافي
٢٩	إيضاح ٢٢ دخل الأدوات المالية المقنتة ليدرج التخفيض في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي
٢٩	إيضاح ٢٣ دخل المتاجرة، صافي
٢٩	إيضاح ٢٤ الأرباح من الاستثمارات المقنتة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٣٠	إيضاح ٢٥ رواتب ومصاريف الموظفين
٣١	إيضاح ٢٦ ربحية السهم
٣١	إيضاح ٢٧ أنصبة الأرباح والركزة و ضريبة الدخل
٣١	إيضاح ٢٨ النقدية و شبه النقدية
٣٢	إيضاح ٢٩ القطاعات التشغيلية
٣٤	إيضاح ٣٠ مخاطر الائتمان
٣٤	إيضاح ٣١ التركيز الجغرافي
٣٩	إيضاح ٣٢ مخاطر السوق
٤١	إيضاح ٣٢ مخاطر أسعار العمولات
٤٢	إيضاح ٣٢ مخاطر العملات
٤٢	إيضاح ٣٣ مخاطر السيولة
٤٣	إيضاح ٣٤ القيمة العادلة للأدوات المالية
٤٣	إيضاح ٣٥ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
٤٤	إيضاح ٣٦ كفاية رأس المال
٤٥	إيضاح ٣٧ خدمات إدارة الاستثمار والوساطة
٤٥	إيضاح ٣٨ احتياطي برنامج أسهم الموظفين
٤٥	إيضاح ٣٩ التغيرات المقترحة في إطار إعداد التقارير المالية الدولية
٤٥	إيضاح ٤٠ أرقام المقارنة
٤٥	إيضاح ٤١ موافقة مجلس الإدارة
٤٥	إيضاح ٤٢ بازل ٢ الركيزة الثلاثة



كى بي ام جى الفوزان والسدحان

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ديلويت

تقرير مراجعي الحسابات

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

نراجع القوائم المالية الموحدة المدققة للبنك السعودي الهولندي ("البنك") والتمركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين "بالمجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ 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 (٤٠). لم نقم بمراجعة الإيضاح (٤١) بما في ذلك البيانات المشار إليها والمتعلقة "بالإفصاحات الخاصة بالركيزة الثالثة لبازل (٢)" 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 ونظم مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك. كما تتضمن هذه المسؤولية الاحتفاظ بنظام رقابة داخلي خاص بإعداد القوائم المالية الموحدة الخالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت نتيجة عن الغش أو الخطأ.

مسؤولية مراجعي الحسابات

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

تشمل أعمال المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على أدلة موزعة للمبلغ والإفصاحات التي تشملها القوائم المالية الموحدة. تعتمد الإجراءات التي يتم إختيارها على تقدير مراجعي الحسابات وتشمل على تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة عن الغش أو الخطأ. وعند تقييم هذه المخاطر، يقوم مراجعو الحسابات بالأخذ بعين الاعتبار 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 تشمل 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.



كى بي ام جى الفوزان والسدحان

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
دديلويت

الرامي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، وأدائها المالي وتنفيذها النقدي للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

كى بي ام جى

الفوزان والسدحان

ص.ب ٦٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية

طارق عبد الرحمن السدحان

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٢

ديلويت آند توش

بكر أبو الخير وشركاهم

ص.ب ٢١٣

الرياض ١١٤١١

المملكة العربية السعودية

بكر عبدالله أبو الخير

محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٠١

١ ربيع الثاني ١٤٣٤ هـ

١١ فبراير ٢٠١٣ م



البنك السعودي الهولندي

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

بآلاف الريالات السعودية

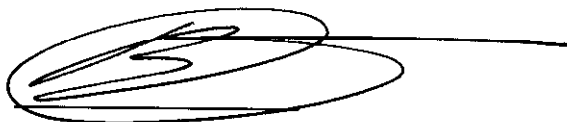
٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	
			الموجودات
٥,٩٦٨,٧٧٧	٩,٥٦٢,٤٥٥	٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٦١٢,٨٦٦	٨٤٠,٧١٧	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١,٥٠٢,٥٣٦	١١,٣٦٥,٥٧٦	٦	استثمارات، صافي
٣٧,٤٠٩,٥٩٨	٤٥,٢٧٦,١٩٩	٧	قروض وسلف، صافي
١٧,٧٥٠	١٨,٠٥٠	٨	استثمار في شركة زميلة
٤٨٩,٤٩٩	٤٨٨,٧٦٧	(١)٩	ممتلكات ومعدات، صافي
١,١٩٦,٤٦٠	٩٥٣,٧٤٩	١٠	موجودات أخرى
٥٧,١٩٧,٤٨٦	٦٨,٥٠٥,٥١٣		إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

			المطلوبات
١,٦١١,٠٩١	١,٤٧٤,٩٢٣	١٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٤,٦٨٨,٧٣٦	٥٣,٩١٣,٦٧٢	١٣	ودائع العملاء
١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٩٠٠,٠٠٠	١٤	أوراق مالية تابعة
١,٩٨٩,٣٣٧	١,٩١٠,٩٣٩	١٥	مطلوبات أخرى
٤٩,٧٨٩,١٦٤	٦٠,١٩٩,٥٣٤		إجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين

٣,٣٠٧,٥٠٠	٣,٩٦٩,٠٠٠	١٦	رأس المال
٢,٣٩٢,٤٨٠	٢,٧٠٥,٧٢٦	١٧	احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		احتياطي عام
(٢٠,٢٤٠)	(٥,٧٩٠)	١٨	احتياطيات أخرى
٦٦١,٥٠٠	-	١٩	احتياطي منحة أسهم
٥٥٦,٠٧٧	١,٠٥١,٢٨٦		أرباح مبقاة
٣٧٧,٠٥٥	٤٤٤,٥٢٨	٢٦	إجمالي أنصبة أرباح مقترح توزيعها
٣,٩٥٠	١١,٢٢٩	٣٧	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
٧,٤٠٨,٣٢٢	٨,٣٠٥,٩٧٩		إجمالي حقوق المساهمين
٥٧,١٩٧,٤٨٦	٦٨,٥٠٥,٥١٣		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين




Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة

البنك السعودي الهولندي

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

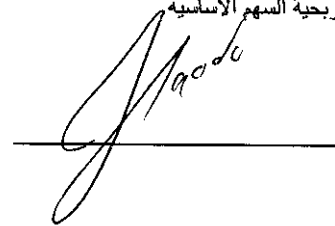
بآلاف الريالات السعودية

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	
١,٥٢٣,٧٠٦	١,٧١٩,٧٦٧	٢٠	دخل العمولات الخاصة
٢٣٤,١١١	٣٤٧,٤٣٣	٢٠	مصاريف العمولات الخاصة
١,٢٨٩,٥٩٥	١,٣٧٢,٣٣٤		صافي دخل العمولات الخاصة
٥١٩,٢٠٣	٦٢٧,٧٠٥	٢١	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
١٠٩,٥٢٦	١١٧,٠٩٢		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٥,٠٤٠	-		دخل الأدوات المالية المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي
٧٦,٠٣٠	٩٧,٦٦١	٢٢	دخل المتاجرة، صافي
٥,٨٥٢	٤,٥٥٥	٢٣	أرباح من استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٢,٠٠٥,٢٤٦	٢,٢١٩,٣٤٧		إجمالي دخل العمليات
٤٤٠,٤٣٢	٤٧٤,١٠٣	٢٤	رواتب ومصاريف الموظفين
٧٥,٩٥٣	٧٣,٠٧٣		إيجار ومصاريف مباني
١٠١,٧٧٥	١١٠,٧٤١	(أ)٩	استهلاك وإطفاء
١٨٣,٨٦٣	١٨٧,٥٧١		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٦,٣٣٣	١,٢٧٢	(أ)١٩	مخصصات أخرى
١٦٠,٧٧٦	١٣٩,٩٠٤	(ب)٧	مخصص خسائر ائتمان، صافي
١٠,٠٠٠	(٢٠,٠٠٠)	(ج)٦	(استرداد)/ مخصص خسائر استثمارات، صافي
٩٨٩,١٣٢	٩٦٦,٦٦٤		إجمالي مصاريف العمليات
١,٠١٦,١١٤	١,٢٥٢,٦٨٣		دخل العمليات
١٨,٠٥٧	-	(ب)٩	الربح من بيع ممتلكات
(٢,٢٥٠)	٣٠٠	٨	الحصة في ربح/ (خسارة) الشركة الزميلة
١,٠٣١,٩٢١	١,٢٥٢,٩٨٣		صافي دخل السنة
٢,٦٠	٣,١٦	٢٥	ربحية السهم (بالريال السعودي لكل سهم)
			ربحية السهم الأساسية




Dr. Bernd van Linder
Managing Director

Saudi Hollandi Bank



البنك السعودي الهولندي
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١
بآلاف الريالات السعودية

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	
١,٠٣١,٩٢١	١,٢٥٢,٩٨٣		صافي دخل السنة
			بنود الدخل الشامل الأخرى
			استثمارات متاحة للبيع
٣,٣٩٥	٤,٣٩٥	١٨	- صافي التغير في القيمة العادلة
٧,٣٣٥	٤,٥٣٦	١٨	- صافي المبالغ المرحلة إلى قائمة الدخل الموحدة
١٠,٧٣٠	٨,٩٣١		
			التدفقات النقدية المحوطة
(١,٠٥٤)	٥,٥١٩	١٨	- الجزء الفعال المحقق من التغيرات في القيمة العادلة
١,٠٤١,٥٩٧	١,٢٦٧,٤٣٣		إجمالي الدخل الشامل للسنة



Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

بـآلاف الريالات السعودية

الرصيد في نهاية السنة

Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

البنك السعودي الهولندي
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١
بآلاف الريالات السعودية

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات
الأنشطة التشغيلية:		
١,٠٣١,٩٢١	١,٢٥٢,٩٨٣	صافي دخل العنة
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:		
(١٧٦,٧٠٦)	(٤٤,٨٨٠)	(تراكم الخصم) وإطفاء العلاوة على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٥,٨٥٢)	(٤,٥٥٥)	أرباح من استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
١٠١,٧٧٥	١١٠,٧٤١	استهلاك وإطفاء
١٦٠,٧٧٦	١٣٩,٩٠٤	مخصص خسائر ائتمان، صافي
٢,٢٥٠	(٣٠٠)	الحصة في (ربح)/خسارة الشركة الزميلة
١٠,٠٠٠	(٢٠٠,٠٠٠)	(استرداد)/مخصص خسائر استثمارات، صافي
٣,٩٥٠	٧,٢٧٩	مصاريف برنامج أسهم الموظفين
(١٨,٠٥٧)	-	الربح من بيع ممتلكات
١,١١٠,٠٥٧	١,٤٤١,١٧٢	
صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:		
(٣٠,٢٧٧)	(٣٤٨,٦٢٦)	ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٧٥٠	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
١٠٤,٤٦٨	١١,١١٠	استثمارات مقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل (من ضمنها استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة)
(٢,٥٥٠,٩٨٣)	(٨,٠٠٦,٥٠٥)	قروض وسلف، صافي
٧١,٥١٤	٦٩,٦٢٦	موجودات أخرى
صافي الزيادة/ (النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
(١,٢٤٥,٩٢١)	(١٣٦,١٦٨)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣,١٠٤,٧٠٥	٩,٢٢٤,٩٣٦	ودائع العملاء
٤٥٤,٥١١	(٧٨,٣٩٨)	مطلوبات أخرى
١,٠١٨,٨٢٤	٢,١٧٧,١٤٧	
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية :		
١٦,١٨١,٢٦٢	١٥,٩٦٦,٥٧٦	المحصل من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(١٥,٨٧٨,٥٤٨)	(١٥,٧٦٢,٣٦١)	شراء استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(١٠٦,٥٠١)	(١١٠,٠٠٩)	شراء ممتلكات ومعدات
٢٨,٥٠٠	-	المحصل من بيع ممتلكات
٢٢٤,٧١٣	٩٤,٢٠٦	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
-	١,٤٠٠,٠٠٠	المحصل من إصدار أوراق مالية تابعة
-	(١٩٨,٤٥٠)	أنصبة أرباح مدفوعة بالصافي من الزكاة والضريبة المستردة من المساهمين
-	١,٢٠١,٥٥٠	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
١,٢٤٣,٥٣٧	٣,٤٧٢,٩٠٣	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٣,٠٧٩,٦٠٤	٤,٣٢٣,١٤١	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٤,٣٢٣,١٤١	٧,٧٩٦,٠٤٤	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
١,٦٤٧,١٢٨	١,٦٧٨,١٣١	عمولات خاصة مقبوضة خلال السنة
٣٠١,٩٠٦	٣٠٦,٢١٥	عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
معلومات إضافية غير نقدية		
٩,٦٧٦	١٤,٤٥٠	صافي التغيرات في القيمة العادلة والمرحلة إلى قائمة الدخل الموحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

- ٥ -



Dr. Bernd von
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

[Signature]

١ - عام

البنك السعودي الهولندي ("البنك")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٨٥/م الصادر بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٣٩٦ هـ (الموافق ٢٠ ديسمبر ١٩٧٦). بدأ البنك أعماله في ١٦ شعبان ١٣٩٧ هـ (الموافق ١ أغسطس ١٩٧٧)، بعد أن انتقلت إليه ملكية فروع بنك الجمني نيدرلاند إن. في. في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦٤٩٢٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٠٧ هـ (الموافق ٤ فبراير ١٩٨٧) وذلك من خلال شبكة فروعه وعددها ٤٥ فرعاً (٢٠١١: ٤٤ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن العنوان البريدي للمركز الرئيسي للبنك هو:

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

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة (المشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة"). وفيما يلي تفاصيل الشركات التابعة:

شركة السعودي الهولندي المالية

تم تأسيس شركة السعودي الهولندي المالية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٢٠٧-٣٩-١ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٢٣٧٨ بتاريخ ٣٠ ذو الحجة ١٤٢٨ هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠٠٨) لتولي وإدارة خدمات المجموعة الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول والتي تشمل التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية حسب أنظمة هيئة السوق المالية. خلال السنة، قام البنك بشراء ملكيات حق الانتفاع المتبقية من شركة السعودي الهولندي المالية بناء عليه أصبحت شركة السعودي الهولندي المالية، شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل البنك. بدأت الشركة بممارسة أعمالها اعتباراً من ١ ربيع الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ٨ أبريل ٢٠٠٨).

شركة السعودي الهولندي العقارية

إن شركة السعودي الهولندي العقارية هي شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل البنك بشكل ملكيات مباشرة. وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٠٧٧٢ بتاريخ ٢١ جمادى الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٥ يونيو ٢٠٠٨) بموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي. خلال السنة، قام البنك بشراء ملكيات حق الانتفاع المتبقية لشركة السعودي الهولندي العقارية.

شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين

إن شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين هي شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل البنك بشكل ملكيات مباشرة. وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٠٠٢٥٠ بتاريخ ٢٩ محرم ١٤٣٢ هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠١١) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، ستقوم الشركة بأعمال وكيل لبيع المنتجات التأمينية للشركة الوطنية للتأمين، شركة زميلة.

إن هدف المجموعة القيام بتقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية والاستثمارية. كما تقدم المجموعة لعملائها منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (غير خاضعة لعمولات) يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة.

٢ - أسس الإعداد

أ) النظم المتبعة

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

ب) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء البنود الجوهرية التالية في قائمة المركز المالي الموحدة:

- يتم قياس الموجودات والمطلوبات المقتناة لأغراض المتاجرة بالقيمة العادلة.
- يتم قياس الأدوات المالية المدرجة كمقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة.
- المشتقات المقتناة بالقيمة العادلة.
- يتم قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.
- يتم تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية المحققة والمدرجة كأدوات محوطة لغرض تأهيل علاقات التحوط بالقيمة العادلة إلى التغيرات في القيمة العادلة والخاصة بالمخاطر التي تم تحوطها.

ج) عملة الإفصاح والعرض

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

د) الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات والأحكام

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

١) مخصص خسائر الائتمان على القروض والسلف:

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

٢) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة:

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في الأسواق النشطة باستخدام طرق التقييم. ويتم اختبار ومراجعة طرق التقييم، على سبيل المثال: النماذج، دورياً بواسطة موظفين مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. ويتم معايرة النماذج لضمان أن النتائج تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وتستخدم النماذج البيانات السوقية التي يمكن ملاحظتها فقط، إلى أقصى حد عملي، حيث أن بعض الجوانب مثل مخاطر الائتمان (التي تخص البنك والطرف الآخر) والتذبذبات والارتباطات تتطلب من الإدارة إجراء الافتراضات والتي تأخذ بالاعتبار السيولة ومدخلات النموذج مثل تذبذب أسعار الأدوات المالية طويلة الأجل والمعدلات للخصم والدفع المسبق والتعثر للأوراق المالية المدعومة بموجودات. إن التغيرات في التقديرات التي تستند عليها هذه العوامل من الممكن أن تؤثر في القيمة العادلة المسجلة لتلك الأدوات المالية.

٣) الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع واستثمارات الأوراق المالية :

تمارس الإدارة افتراضاتها لتقدير الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع والتي تتضمن تحديد الانخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم التي تقل عن تكلفتها. وللوصول إلى هذا الافتراض، تقيم الإدارة ضمن عوامل أخرى، التقلب الطبيعي في سعر السهم. بالإضافة إلى ذلك، فإن الإدارة تعتبر الانخفاض في القيمة مناسباً عندما يكون هناك دليلاً ملحوظاً للتدهور في المركز المالي للشركة المستثمر فيها أو في أداء الصناعة أو في القطاع أو في التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية أو التغيرات في التقنية.

٤) تصنيف الاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق:

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

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

هـ) الاستمرارية:

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

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المعتمدة تتماشى مع السياسات في القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، باستثناء اعتماد التعديلات التي أدخلت على المعايير القائمة، كما هو مذكور أدناه. واعتمدت المجموعة هذه التعديلات والتفسيرات التالية بأثر رجعي، والتي لم يكن لها تأثير جوهري على قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة.

-التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - استرداد الموجودات القائمة :

وضح التعديل تحديد ضريبة الدخل المؤجلة على الممتلكات الاستثمارية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يقوم التعديل بتقديم افتراض قابل للنفي أنه يجب تحديد ضريبة الدخل المؤجلة على الممتلكات الاستثمارية والتي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ على مبدأ استرداد القيمة الدفترية من خلال البيع. وعلاوة على ذلك، يقوم التعديل بتقديم مطلب أن ضريبة الدخل المؤجلة على الموجودات غير خاضعة للاستهلاك والتي يتم قياسها باستخدام نموذج إعادة التقييم في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ يتم قياسها دوماً باستخدام مبدأ بيع الموجودات. أصبح التعديل فعالاً للفترات السنوية من بداية أو بعد ١ يناير ٢٠١٢. لا يوجد لدى البنك ممتلكات استثمارية وعليه لا يعتقد وجود أثر لهذا التعديل.

-التعديلات على المعيار الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٧- تعزيز إلغاء إثبات متطلبات الإفصاح :

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتقديم تعزيز لمتطلبات الإفصاح إلى المعيار الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٧ كجزء من المراجعة الشاملة للأنشطة خارج قائمة المركز المالي. إن التعديلات مصممة لتؤكد أن مستخدمي القوائم المالية لديهم جهازية إضافية لإدراك المعاملات والمتعلقة بتحويل الموجودات المالية (على سبيل المثال، التوريق) والمتضمنة التأثيرات المحتملة لأية مخاطر والتي يمكن بقاؤها مع المنشأة المحولة لتلك الموجودات. تتطلب التعديلات أيضاً إفصاحات إضافية في حالة أخذ مبلغ غير متناسب من عمليات التحويل في نهاية فترة الإفصاح. إن الإفصاحات غير مطلوبة لفترات المقارنة قبل تاريخ التطبيق الأولي للتعديلات.

قام البنك باختيار عدم الاعتماد المبكر للمعايير التالية والفعالة للتقارير المالية في سنة ٢٠١٣ :
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ : التعديلات على عرض بنود قائمة الدخل الشامل الأخرى
- المعيار الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٠ : القوائم المالية الموحدة
- المعيار الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٢ : إفصاح المشاركة مع المنشآت الأخرى
- المعيار الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٣ : قياس القيمة العادلة
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - المراجع في ٢٠١١ : مزايا الموظفين
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - المراجع في ٢٠١١ : الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ والمعيار الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٧ : الأدوات المالية لمقاصة الموجودات والمطلوبات

بالإضافة للمذكور أعلاه، قام البنك باختيار عدم الاعتماد المبكر للتعديلات على أساس النتائج على معايير المحاسبة الدولية ١ و ١٦ و ٣٢ و ٣٤. كما قام البنك باختيار عدم الاعتماد المبكر للمعيار الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية والذي لن يكون فعال حتى تاريخ ١ يناير ٢٠١٥. يقوم البنك حالياً بتقييم أثر المعايير والتعديلات أعلاه على المجموعة وتوقيت اعتمادها.

(أ) أسس توحيد القوائم المالية

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

الشركات التابعة هي الشركات التي يكون للمجموعة القدرة المباشرة وغير المباشرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من أنشطتها، وبشكل عام الامتلاك فيها حصة تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة من تاريخ تحويل السيطرة عليها إلى البنك، ويتوقف توحيد القوائم المالية من تاريخ تحويل السيطرة عليها من البنك. ولقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية وطرق تقييم موحدة للمعاملات والأحداث الأخرى في حالات مشابهة.

يتم استبعاد الأرصدة على مستوى المجموعة وأي دخل أو مصاريف تنشأ من المعاملات على مستوى المجموعة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

(ب) الاستثمارات في شركات زميلة

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

يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة على العمليات بين البنك وشركاته الزميلة إلى حد حصة البنك في الشركات الزميلة. يتم قيد الاستثمار في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة حسب طريقة حقوق الملكية المحاسبية، زائداً التغيرات اللاحقة للاقتناء في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة. تعكس قائمة الدخل الموحدة حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. عندما يكون هناك تغيير مسجل مباشرة في حقوق ملكية الشركة الزميلة تقوم المجموعة بقيد حصتها بأي تغيرات والإفصاح عنها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة.

يتم إظهار حصة المجموعة في أرباح شركة زميلة ضمن بند مستقل على قائمة الدخل الموحدة. أن هذا الربح خاص بحقوق مساهمي الشركة الزميلة وعليه فإن هذا الربح هو صافي الربح بعد ضريبة الدخل وحقوق الأقلية في الشركات التابعة للشركة الزميلة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس فترة التقارير للمجموعة. يتم تعديل السياسات المحاسبية لتتفق مع تلك المتبعة من قبل المجموعة، عند الحاجة.

عند تطبيق مبدأ حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان هناك حاجة لقيد خسائر انخفاض في القيمة إضافية على الاستثمار في الشركة الزميلة. تقوم المجموعة بتحديد في كل تاريخ قائمة مركز مالي موحدة ما إذا كان هناك دليل افتراضي 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 تلتزم فيه المجموعة بشراء عملية. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بالشراء أو البيع هي عمليات الشراء أو البيع التي تتطلب أن يتم التسليم خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

(د) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

يتم القياس الأولي للأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات واتفاقيات الأسعار الأجلة، وعمليات مبادلة العملات وأسعار العملات، وخيارات أسعار العملات (المكتتبة والمشتراة) بالقيمة العادلة بتاريخ الدخول في عقد المشتقة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة ويتم تحقق مصاريف العملية في قائمة الدخل الموحدة. تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون

القيمة العادلة إيجابية، وتقيد ضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. و تحدد القيمة العادلة بالإشارة إلى الأسعار المتداولة بالسوق ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير، حسبما هو ملائم. إن معالجة التغيرات في القيمة العادلة تعتمد على تصنيف الأدوات المشتقة بحسب الفئات التالية:

١) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

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 و مخاطرها الاقتصادية مرتبطة بشكل وثيق بالعقد الأساسي ولم يكن اقتناء العقد الأساسي لأغراض المتاجرة أو ليدرج التغير في قيمته العادلة في قائمة الدخل. وتحسب الأدوات المالية المشتقة المدمجة المنفصلة عن العقد الأساسي بقيمتها العادلة في محفظة المتاجرة مع قيد التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

٣) محاسبة التحوط

تقوم المجموعة بإدراج بعض الأدوات المشتقة كأدوات تحوط في علاقات تحوط مؤهلة.

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

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

تحوط مخاطر القيمة العادلة

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

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

تحوط مخاطر التدفقات النقدية

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

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

هـ) العملات الأجنبية

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

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

يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تسوية معاملات أو تحويل العملات الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية في نهاية الفترة والمسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، باستثناء الفروقات الناتجة عن إعادة تحويل الاستثمارات في أدوات الأسهم المتاحة للبيع أو عند تأجيلها فتسجل في قائمة الدخل الشامل الأخرى كأداة تحوط تدفقات نقدية مؤهلة وصافي تحوطات استثمار مؤهلة. ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من فروقات أسعار الصرف الخاصة

بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تعديل القيمة العادلة إما في قائمة الدخل الموحدة أو في بنود الدخل الشامل الأخرى طبقاً لطبيعة الموجودات المالية.

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

(و) مقاصد الأدوات المالية

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

(ز) إثبات الإيرادات/المصروفات

(١) دخل ومصاريف العمولات الخاصة

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

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

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

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

(٢) أرباح / خسائر تحويل عملات أجنبية

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

(٣) دخل الأتعاب والعمولات

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

- يتم إثبات أتعاب المحافظ والاستشارات الإدارية الأخرى وأتعاب الخدمات على فترة عقود الخدمات المتعلقة بها.
- 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.
- تُوْجَلْ أتعاب التزام القرض للقرض التي يتوقع سحبها وأتعاب الائتمان الأخرى (مع أي مصاريف إضافية أخرى) ويتم إثباتها كتعديل للعائد الفعلي على القرض وفي حال عدم توقع أن ينتج عن التزام قرض سحب قرض، فإن الأتعاب المحققة من التزام القرض يتم إثباتها على أساس القسط الثابت خلال فترة الالتزام.
- يتم إثبات مصاريف الأتعاب والعمولات الأخرى والمتعلقة بشكل أساسي بأتعاب المعاملات والخدمات والتي يتم قيدها كمصروف، عند استلام الخدمة والتي يفصح عنها بصافي الأتعاب ودخل العمولات المتعلقة.

(٤) دخل توزيعات أنصبة أرباح

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

(٥) صافي دخل المتاجرة

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

(٦) دخل / (خسارة) الأدوات المالية المقتناة ليُدْرَج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل

يتعلق صافي الدخل الناتج من الأدوات المالية المقتناة ليُدْرَج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالموجودات والمطلوبات المالية كمقتناة ليُدْرَج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل. ويشتمل على جميع التغيرات في القيمة العادلة وتوزيعات أنصبة الأرباح والعمولات والفروقات الناتجة من صرف العملات الأجنبية المحققة وغير المحققة.

(ح) ربح اليوم الواحد

عندما تكون قيمة المعاملة في السوق غير النشطة مختلفة عن القيمة العادلة لنفس الأداة في المعاملات السوقية الأخرى والتي يمكن ملاحظتها أو تكون مبنية على أساس أسلوب تقييم حيث أن المتغيرات تشتمل على بيانات من الأسواق التي يمكن ملاحظتها، تثبت المجموعة فوراً الفروقات بين قيمة المعاملة والقيمة العادلة

(ربح اليوم الواحد) في قائمة الدخل الموحدة ضمن "دخل المتاجرة، صافي". وفي الحالات التي يكون فيها استخدام بيانات لا يمكن ملاحظتها، يدرج الفرق بين قيمة المعاملة والقيمة في النموذج في قائمة الدخل الموحدة فقط عندما تصبح المدخلات واضحة، 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 يقوم البنك بالإبقاء بشكل جوهري على جميع مخاطر وفوائد الملكية ويستمر قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة المتعلقة بالأدوات المالية المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والمتاحة للبيع، والمقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة. يتم تصنيف هذه المعاملات كقرض مضمون ويتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات في "الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "ودائع العملاء"، حسبما هو ملائم.

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

ي) الاستثمارات

الإثبات الأولي

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

تحديد القيمة العادلة

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

أما بالنسبة للأوراق المالية غير المتداولة بسعر السوق، فيتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها بشكل جوهري، أو على أساس التنبؤات النقدية المتوقعة لها أو على أساس صافي الأصول للسند. وعندما لا يمكن الوصول إلى القيمة العادلة في الأسواق النشطة فإنها تحدد باستخدام أساليب تقييم متعددة والتي تتضمن استخدام نماذج حسابية. وتتخذ المدخلات لهذه النماذج من الأسواق التي يمكن ملاحظتها عندما يكون ذلك ممكناً ولكن إذا كان ذلك غير عملي، فإنه يتطلب ممارسة مستوى معقول من الافتراضات لتحديد القيم العادلة.

إعادة تصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الاستثمارات المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل بعد الإثبات الأولي، باستثناء الأدوات غير المشتقة المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل. ويمكن إعادة تصنيف الأدوات الأخرى، باستثناء تلك المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل في الإثبات الأولي (أي استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة)، خارج فئة الاستثمارات المقتناة ليدرج التغير في 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 الأولي، حينها يحق للمجموعة إعادة تصنيفها إذا كان لديها الرغبة والقدرة على الاستمرار في اقتناء الاستثمارات للمستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- إذا لم تحقق الاستثمارات التعريف على أنها 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 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.

القياسات اللاحقة

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

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

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

يمكن إدراج الاستثمارات كمقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل من قبل الإدارة في حالة قيام الإدارة باستيفاء الشروط المدرجة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ باستثناء أدوات الأسهم التي لا يوجد لها سعر تداول في سوق نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

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

٢) الاستثمارات المتاحة للبيع

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

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

٣) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وذات تاريخ استحقاق ولدى المجموعة النية الموجبة والمقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. ويتم قياس الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بعد اقتنائها بالتكلفة المطفأة ناقصاً منها مخصص الانخفاض في قيمتها. وتحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء باستخدام مبدأ العائد الفعلي. كما تدرج أي أرباح أو خسائر ناجمة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم إلغاء إثبات الاستثمارات أو الانخفاض في قيمتها.

إن الاستثمارات التي تصنف كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها دون التأثير على قدرة المجموعة لاستخدام هذا التصنيف ولا يمكن إدراجها كبند محوط 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 من تاريخ الاستحقاق لدرجة أن التغيرات في سعر الفائدة السوقية لن يكون لها أثر جوهري على القيمة العادلة.
- عمليات البيع أو إعادة التصنيف بعد قيام المجموعة بتحصيل مبلغ الأصل لجميع الموجودات.
- عمليات البيع أو إعادة التصنيف العائدة إلى أحداث غير متكررة ومعزولة وخارجة عن سيطرة المجموعة والتي لا يمكن التنبؤ بها بشكل منطقي.

٤) الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

٥) القروض والسلف

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

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

يتم تصنيف القروض والسلف التي تم منحها أو اقتنائها بواسطة المجموعة والتي ليست متداولة بسوق نشط ولم يتم تحوط قيمتها العادلة، كقروض مقتناة بالتكلفة المطفأة. أما بالنسبة للقروض والسلف التي تم تحوطها، يتم تسوية الجزء المتعلق بالبدل الذي تم التحوط لقيمه العادلة مقابل القيمة الدفترية.

٦) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

يتم إعادة التفاوض في القروض والسلف بشكل عام كجزء من علاقة عميل مستمرة أو بسبب تغير عكسي بحالة المقرض. وفي الحالة اللاحقة، قد ينتج عن إعادة التفاوض تمديد تاريخ استحقاق الدفعة أو جداول إعادة الدفعات حيث يقوم البنك بعرض فوائد عمولة لمراجعة المقرضين المتعثرين فعلياً. وينتج عن ذلك إبقاء قرض كمتأخر عن موعد السداد ومنخفض في القيمة بشكل فردي حيث أن دفعات العمولات المعاد التفاوض فيها وأصل القرض لا تقوم بتغطية القيمة الدفترية الأساسية للقرض. وفي حالات أخرى، ينتج عن إعادة التفاوض اتفاقية جديدة والمعتبرة كقرض جديد. أن سياسات وتطبيقات إعادة التفاوض مبنية على مؤشرات

أو أحكام والتي تشير أن الدفعات من الممكن استمرارها. يستمر القرض بخضوعه لتقييم الانخفاض في القيمة الفردية والجماعية والمحاسبة باستخدام العائد الفعلي الأساسي للقرض.

١) انخفاض في قيمة الموجودات المالية المكتتة بالتكلفة المطفأة

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

ويتم تكوين مخصص خاص لخسائر الائتمان للانخفاض في قيمة القرض، أو أي من الموجودات المالية الأخرى 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 والمبلغ المقدر القابل للاسترداد. إن القيمة المقدرة للمبلغ القابل للاسترداد يمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والتي تتضمن المبالغ المقدرة القابلة للاسترداد من الضمانات والموجودات المرهونة، بعد خصمها بناءً على أساس العائد الفعلي الأساسي.

٢) انخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

في حالة تصنيف سندات الدين كممتاحة 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 منها أي خسائر انخفاض في القيمة لهذه الاستثمارات المثبتة سابقاً في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

م) العقارات الأخرى

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية، باقتناء بعض العقارات وذلك لتسوية القروض والسلف المستحقة. وتعتبر هذه العقارات كموجودات مكتتة من أجل البيع، وتظهر عند الإثبات الأولي بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية ناقصاً منها أية تكاليف للبيع (إذا كانت جوهرياً) أيهما أقل. ولا يتم تحميل استهلاكات على مثل هذه العقارات ويتم إثبات إيرادات الإيجار المحققة 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 اللاحق في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع هذه الموجودات إلى حد أن لا تتجاوز خسائر الانخفاض المتراكمة المثبتة كدخل إضافة إلى أي ربح / خسارة ناتجة من الاستبعاد.

ن) ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك والإطفاء المتراكم ولا يتم استهلاك الأراضي المملوكة. يتم المحاسبة عن التغيرات المتوقعة في الحياة العملية 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
تجسيبات على المباني المؤجرة	فترة الإيجار أو ١٠ سنوات، أيهما أقل
الأثاث والمفروشات وأجهزة برامج الحاسب الآلي والسيارات	٤ إلى ١٠ سنوات

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة مراجعة الأعمار الإنتاجية والمنافع الاقتصادية للموجودات ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر.

وتحتسب الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد على أساس الفرق بين المبلغ المتحصل والقيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

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

س) المطلوبات المالية

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

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

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

ع) الضمانات المالية

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

ف) المخصصات

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

ص) محاسبة عقود الإيجار

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

ق) النقدية وشبه النقدية

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

ر) إلغاء إثبات الأدوات المالية

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

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

عند قيام المجموعة بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من موجودات أو قيامها بالدخول في اتفاقية تمرير من خلال ولم تقم بتحويل أو إبقاء جميع المخاطر وعوائد الملكية بشكل جوهري أو لم تقم بتحويل قدرة التحكم في هذه الموجودات عندها يتم إثبات الموجودات إلى الحد الذي تقوم فيه المجموعة بالمشاركة في هذه الموجودات، في هذه الحالة، تقوم المجموعة بإثبات مطلوبات متعلقة. يتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المتعلقة على الأساس الذي يعكس الحقوق والالتزامات والتي قامت المجموعة بإبقائها. يتم قياس الاستمرار بالمشاركة والتي تأخذ شكل ضمان على الموجودات المحولة بالقيمة الدفترية الأساسية للموجودات والقيمة القصوى المعتمدة والتي قد تتطلب عن المجموعة تسديدها، أيهما أقل.

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

ش) عمليات تسديد منحة الأسهم

تصنف منحة الأسهم التابعة للمجموعة باعتبارها برنامج لمنح الأسهم. ويتم تحديد القيمة العادلة للأسهم، التي تتوقع المجموعة منحها، في تاريخ المنح ويتم توزيعها كمصروف على أساس طريقة القسط الثابت على المدة الممنوحة مع التزايد المقابل في احتياطي برنامج أسهم الموظفين. إن التفاصيل الخاصة بالخطوة وتحديد القيمة العادلة للأسهم مذكورة في الإيضاح رقم (٣٧).

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

ت) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

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

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. يتم احتساب الزكاة على أساس حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو على صافي الدخل باستخدام الأسس الموضحة بموجب أنظمة الزكاة، ويتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين على أساس صافي الدخل للسنة.

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

ذ) خدمات إدارة الاستثمار

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

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١
بآلاف الريالات السعودية

ض) تعريف المنتجات غير الخاضعة لعمولة

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

تعريف المنتجات غير الخاضعة لعمولة

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

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

٤ - نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠١١	٢٠١٢	
٤٠٦,٢٠٠	٣٩٥,٢٥٠	نقد في الصندوق
٢,٢٥٨,٥٠٢	٢,٦٠٧,١٢٨	وديعة نظامية
٢٥٢,٠٩٦	٢٩٨,١٢٠	حسابات جارية
٣,٠٥١,٩٧٩	٦,٢٦١,٩٥٧	اتفاقيات إعادة بيع مع مؤسسة النقد العربي السعودي
٥,٩٦٨,٧٧٧	٩,٥٦٢,٤٥٥	الإجمالي

وفقا 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 والإندخار ولأجل والودائع الأخرى ويتم احتسابها في نهاية كل شهر. إن الودائع النظامية مع مؤسسة النقد العربي السعودي غير متوفرة لتمويل عمليات المجموعة اليومية وبناء عليه ليست جزء من النقدية وشبه النقدية.

٥ - أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
٥٩٠,١٨٣	٨٤٠,٧١٧	حسابات جارية
٢٢,٦٨٣	-	إيداعات سوق المال
٦١٢,٨٦٦	٨٤٠,٧١٧	

٦ - استثمارات، صافي

أ - تصنف الاستثمارات كما يلي:

- ١- مقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل
سندات بعمولة ثابتة
إجمالي الاستثمارات المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل

الإجمالي		خارج المملكة	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
١١,١١٠	-	١١,١١٠	-
١١,١١٠	-	١١,١١٠	-

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
٨٩,٦١٨	٧٠,٤٣٠	-	-	٨٩,٦١٨	٧٠,٤٣٠
٤٥١,٥٦٨	١٢٣,٧٦٥	١١٢,٠٦٨	٩٣,٧٦٥	٣٣٩,٥٠٠	٣٠,٠٠٠
٢٨,١٨٤	٢٩,١٠٣	-	-	٢٨,١٨٤	٢٩,١٠٣
٣٩,٥١٨	٤,١٨٨	-	-	٣٩,٥١٨	٤,١٨٨
٦٠٨,٨٨٨	٢٢٧,٤٨٦	١١٢,٠٦٨	٩٣,٧٦٥	٤٩٦,٨٢٠	١٣٣,٧٢١

- ٢- متاحة للبيع
سندات بعمولة ثابتة
سندات بعمولة متغيرة
صناديق استثمارية
أسهم
إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

تشمل الأسهم المدرجة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع أسهم غير متداولة بمبلغ ٤ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ٤ مليون ريال سعودي) مسجلة بسعر التكلفة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لهذه الأسهم تعادل تقريباً قيمتها الدفترية.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١
بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		٣- استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
٧,٦١٨,٧٠٥	٩,٤٩٢,٨١٠	١,٢١٠,٥٧٣	١,١٩٦,٩٣٦	٦,٤٠٨,١٣٢	٨,٢٩٥,٨٧٤	سندات بعمولة ثابتة
٣,٠٥٨,٤٥٣	١,٥٣٩,٨٢٥	٥٧٥,١٣٨	٤٣٢,٨١٤	٢,٤٨٣,٣١٥	١,١٠٧,٠١١	سندات بعمولة متغيرة
١٠,٦٧٧,١٥٨	١١,٠٣٢,٦٣٥	١,٧٨٥,٧١١	١,٦٢٩,٧٥٠	٨,٨٩١,٤٤٧	٩,٤٠٢,٨٨٥	إجمالي الاستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة
(٢٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	-	مخصص خسائر انخفاض في القيمة
١٠,٦٥٧,١٥٨	١١,٠٣٢,٦٣٥	١,٧٦٥,٧١١	١,٦٢٩,٧٥٠	٨,٨٩١,٤٤٧	٩,٤٠٢,٨٨٥	صافي الاستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		٤- مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
٧١,٨٦٠	٤٥,٤٤٥	-	-	٧١,٨٦٠	٤٥,٤٤٥	سندات بعمولة ثابتة
١٥٣,٥٢٠	٦٠,٠١٠	١٥٣,٥٢٠	٦٠,٠١٠	-	-	سندات بعمولة متغيرة
٢٢٥,٣٨٠	١٠٥,٤٥٥	١٥٣,٥٢٠	٦٠,٠١٠	٧١,٨٦٠	٤٥,٤٤٥	إجمالي الاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١١,٥٠٢,٥٣٦	١١,٣٦٥,٥٧٦	٢,٠٤٢,٤٠٩	١,٧٨٣,٥٢٥	٩,٤٦٠,١٢٧	٩,٥٨٢,٠٥١	إجمالي الاستثمارات، صافي

ب - الاستثمارات المعاد تصنيفها

قامت المجموعة في ١ يوليو ٢٠٠٨، بتحديد استثمارات معينة في محفظة الاستثمارات المتاحة للبيع، والتي كانت لديها نية واضحة للاحتفاظ بها في المدى المنظور بدلاً من الخروج منها أو المتاجرة بها في المدى القصير. ونتيجة لذلك، تم إعادة تصنيف هذه الاستثمارات من متاحة للبيع إلى استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة بناء على القيمة العادلة. فيما لو لم تتم عملية إعادة التصنيف، فإن الاحتياطات الأخرى كانت ستشتمل على خسائر قيمة عادلة غير محققة بمبلغ ٢ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ٢٤ مليون ريال سعودي) ولكانت حقوق المساهمين ستكون أقل بنفس المبلغ.

كما في ٢٠ يوليو ٢٠١١، قامت المجموعة بإعادة تصنيف بعض الموجودات المالية المكتناة لأغراض المتاجرة إلى استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة، حيث أن المجموعة لم يعد لديها النية للاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لبيعها في المدى قصير الأجل. إن لدى المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية في المدى المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. فيما لو لم يتم إعادة التصنيف لن يكون هناك تأثير على قائمة الدخل الموحدة حيث أن القيمة العادلة تعادل تقريباً القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١.

يعكس الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها:

٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٢	
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	استثمارات متاحة للبيع أعيد تصنيفها إلى استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة
٥٥٣,٥٤٤	٤٥٢,١٠٩	١٣٥,١٧٢	١٤٤,٥٩٠	

ج - فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات :

٢٠١١			٢٠١٢			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
٧,٧٩١,٢٩٣	٦,٣٩٨,٧٠٧	١,٣٩٢,٥٨٦	٩,٦٠٨,٦٨٥	٨,٢٤٠,٣٠٧	١,٣٦٨,٣٧٨	سندات بعمولة ثابتة
٣,٦٤٣,٥٤١	١,٦٩٣,٠٠٠	١,٩٥٠,٥٤١	١,٧٢٣,٦٠٠	٤٥٠,٠٠٠	١,٢٧٣,٦٠٠	سندات بعمولة متغيرة
٢٨,١٨٤	-	٢٨,١٨٤	٢٩,١٠٣	-	٢٩,١٠٣	صناديق استثمارية
٣٩,٥١٨	٤,٢٣٦	٣٥,٢٨٢	٤,١٨٨	٤,١٨٨	-	أسهم
١١,٥٠٢,٥٣٦	٨,٠٩٥,٩٤٣	٣,٤٠٦,٥٩٣	١١,٣٦٥,٥٧٦	٨,٦٩٤,٤٩٥	٢,٦٧١,٠٨١	الاستثمارات، صافي

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١
بآلاف الريالات السعودية

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

٢٠١٢				٢٠١١			
القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية، صافية من مخصص الخسائر	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة
٩,٤٩٢,٨١٠	٧٦,٢٦٦	(٢٠,٧٩٣)	٩,٥٤٨,٢٨٣	٧,٦١٨,٧٠٥	٧٤,٨٢٥	(٥,٧٨٤)	٧,٦٨٧,٧٤٦
١,٥٣٩,٨٢٥	١١,٣٤٠	(٩,٤٤٠)	١,٥٤١,٧٢٥	٣,٠٣٨,٤٥٣	٨,٧٧٣	(٤٦,٤١١)	٣,٠٠٠,٨١٥
١١,٠٣٢,٦٣٥	٨٧,٦٠٦	(٣٠,٢٣٣)	١١,٠٩٠,٠٠٨	١٠,٦٥٧,١٥٨	٨٣,٥٩٨	(٥٢,١٩٥)	١٠,٦٨٨,٥٦١

(١) استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
سندات بعمولة ثابتة
سندات بعمولة متغيرة
الإجمالي

٢٠١٢				٢٠١١			
القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة
٤٥,٤٤٥	٤,٤٧١	-	٤٩,٩١٦	٧١,٨٦٠	٥,٩٧٢	-	٧٧,٨٣٢
٦٠,٠١٠	-	(٥,٩٧٢)	٥٤,٠٣٨	١٥٣,٥٢٠	١٧٧	(١٤,١٥٣)	١٣٩,٥٤٤
١٠٥,٤٥٥	٤,٤٧١	(٥,٩٧٢)	١٠٣,٩٥٤	٢٢٥,٣٨٠	٦,١٤٩	(١٤,١٥٣)	٢١٧,٣٧٦

(٢) استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
سندات بعمولة ثابتة
سندات بعمولة متغيرة
الإجمالي

هـ- فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف :

٢٠١٢	٢٠١١
٨,٨٧٠,٦٦٦	٨,٦٨٣,٧٤٥
١,٣٥٢,٥١٧	١,٤٩٥,٤٧١
١,١٠٩,١٠٢	١,٢٥٥,٦١٨
٣٣,٢٩١	٦٧,٧٠٢
١١,٣٦٥,٥٧٦	١١,٥٠٢,٥٣٦

مؤسسات حكومية ومؤسسات شبه حكومية
شركات
بنوك ومؤسسات مالية أخرى
أخرى
الإجمالي

تشتمل الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة على مبلغ قدره ٣,٦٩٠ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ٢,٠٦٣ مليون ريال سعودي) مرهون بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى عملاء. تبلغ القيمة السوقية لهذه الاستثمارات ٣,٦٦٦ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ٢,٥٦٧ مليون ريال سعودي).

و- التصنيف الائتماني لمخاطر الاستثمارات

٢٠١٢				٢٠١١			
سندات بعمولة ثابتة	سندات بعمولة متغيرة	أخرى	الإجمالي	سندات بعمولة ثابتة	سندات بعمولة متغيرة	أخرى	الإجمالي
١٣٧,٣٥٥	-	-	١٣٧,٣٥٥	١٣٧,١٩٣	-	-	١٣٧,١٩٣
٩,٢٣٥,٦٥٥	٢١٤,٠٢٨	-	٩,٤٤٩,٦٨٣	٧,٣٩٢,٨٧١	١,٩٦٣,٢٨٧	-	٩,٣٥٦,١٥٨
١٨٦,٠٤٠	٧٤٤,٧٢٣	-	٩٣٠,٧٦٣	٢٠٠,٤١٩	٩٦٦,٧٨٥	-	١,١٦٧,٢٠٤
٢٦,٦٣٥	١٢٠,٨٤٩	-	١٤٧,٤٨٤	٣٧,٨١٠	٢٢٥,٤٩٥	-	٢٦٣,٣٠٥
-	-	-	-	-	٣٥,٨٠٥	-	٣٥,٨٠٥
٢٣,٠٠٠	٦٤٤,٠٠٠	٣٣,٢٩١	٧٠٠,٢٩١	٢٣,٠٠٠	٤٥٢,١٦٩	٦٧,٧٠٢	٥٤٢,٨٧١
٩,٦٠٨,٦٨٥	١,٧٢٣,٦٠٠	٣٣,٢٩١	١١,٣٦٥,٥٧٦	٧,٧٩١,٢٩٣	٣,٦٤٣,٥٤١	٦٧,٧٠٢	١١,٥٠٢,٥٣٦

iii
أ- إلى أ+
أ- إلى أ+
ب ب ب - إلى
ب ب ب +
أقل من ب ب ب
غير مصنفة
الإجمالي

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١
بالآلاف الريالات السعودية

ز- مخصص خسائر استثمارات

٢٠١١	٢٠١٢	
٢٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٠,٠٠٠	-	المكون خلال السنة
-	(٢٠,٠٠٠)	استرداد خلال السنة
٣٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	المجموع

خلال السنة، تم استرداد مجموع المكون من خسائر استثمارات أخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي إلى قائمة الدخل الموحدة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، يمثل مبلغ ١٥ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ١٥ مليون ريال سعودي) المكون لخسائر استثمارات متاحة للبيع.

٧ - قروض وسلف، صافي

أ) قروض وسلف مقتناة بالتكلفة المطفأة

٢٠١٢	جاري مدين	بطاقات انتمانية	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
قروض وسلف عاملة - إجمالي	٢,٥٧٤,٥٩٧	٢٣٥,٦٣٨	٥,١٧٦,١٦٧	٣٧,٦٧١,٢٣١	٤٥,٦٥٧,٦٣٣
قروض وسلف غير عاملة، صافي	٣٣٣,١٨٤	٩,٠٣٤	٣٧,٦٤٦	٣٤٢,٢٥١	٧٢٢,١١٥
إجمالي القروض والسلف	٢,٩٠٧,٧٨١	٢٤٤,٦٧٢	٥,٢١٣,٨١٣	٣٨,٠١٣,٤٨٢	٤٦,٣٧٩,٧٤٨
مخصص خسائر انتمان	(٦٤٢,٣٨٣)	(١١,٣٢٦)	(٥٦,٩٤٢)	(٣٩٢,٨٩٨)	(١,١٠٣,٥٤٩)
قروض وسلف، صافي	٢,٢٦٥,٣٩٨	٢٣٣,٣٤٦	٥,١٥٦,٨٧١	٣٧,٦٢٠,٥٨٤	٤٥,٢٧٦,١٩٩
٢٠١١	جاري مدين	بطاقات انتمانية	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
قروض وسلف عاملة - إجمالي	٣,٠٣٤,٤٠٦	٢٣٥,٧٤٢	٣,٩٢٠,٢٤٦	٣٠,٥٥٣,٤٤٢	٣٧,٧٤٣,٨٣٦
قروض وسلف غير عاملة، صافي	٣٦٥,٥٧٦	٩,٢٣٣	٣٠,٦٤٦	٣٢٩,٩٥٥	٧٣٥,٤١٠
إجمالي القروض والسلف	٣,٣٩٩,٩٨٢	٢٤٤,٩٧٥	٣,٩٥٠,٨٩٢	٣٠,٨٨٣,٣٩٧	٣٨,٤٧٩,٢٤٦
مخصص خسائر انتمان	(٦٠٨,٥٤٠)	(١١,٣٢٦)	(٣٨,٧٢٢)	(٤١١,٠٦٠)	(١,٠٦٩,٦٤٨)
قروض وسلف، صافي	٢,٧٩١,٤٤٢	٢٣٣,٦٤٩	٣,٩١٢,١٧٠	٣٠,٤٧٢,٣٣٧	٣٧,٤٠٩,٥٩٨

ب) الحركة في مخصص خسائر الانتمان

٢٠١٢	جاري مدين	بطاقات انتمانية	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	٦٠٨,٥٤٠	١١,٣٢٦	٣٨,٧٢٢	٤١١,٠٦٠	١,٠٦٩,٦٤٨
المكون خلال السنة	١٨٤,٤١٠	٢١,١٢٥	٧٤,٢٥٦	٥٤,٥٩٥	٣٣٤,٣٨٦
ديون معدومة	(٦٧,٣٦٦)	(١٣,١٧٠)	(٢٥,٤٦٧)	-	(١٠٦,٠٠٣)
استرداد المبالغ المكونة سابقا	(٨٣,٢٠١)	(٧,٩٥٥)	(٣٠,٥٦٩)	(٧٢,٧٥٧)	(١٩٤,٤٨٢)
الرصيد في نهاية السنة	٦٤٢,٣٨٣	١١,٣٢٦	٥٦,٩٤٢	٣٩٢,٨٩٨	١,١٠٣,٥٤٩
٢٠١١	جاري مدين	بطاقات انتمانية	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	٧٤٢,٦٤٥	١١,٣٢٦	٣٨,٧٢٢	٣٦٥,٢٨٥	١,١٥٧,٩٧٨
المكون خلال السنة	١٨٠,٩٥٠	٢٤,٨٢٦	٧٣,٧٨٨	٩٨,٣٧٨	٣٧٧,٩٤٢
ديون معدومة	(١٨٩,٦٥٣)	(١٦,٠٨٢)	(٤٣,٣٧١)	-	(٢٤٩,١٠٦)
استرداد المبالغ المكونة سابقا	(١٢٥,٤٠٢)	(٨,٧٤٤)	(٣٠,٤١٧)	(٥٢,٦٠٣)	(٢١٧,١٦٦)
الرصيد في نهاية السنة	٦٠٨,٥٤٠	١١,٣٢٦	٣٨,٧٢٢	٤١١,٠٦٠	١,٠٦٩,٦٤٨

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١
بآلاف الريالات السعودية

(ج) جودة الائتمان في القروض 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.

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

٢٠١٢	جاري مدين	بطاقات انتمائية	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
منتظمة	١,١٣٥,٧٧٣	٢١١,٠٨٧	٥,١٣,٤٤٦	٢٠,٠٩٠,٣٩٠	٢٦,٥٤٠,٦٩٦
مرضية	١,٣٥٥,١٢٤	١٦,٣١٠	٩,٨٧٣	١٧,٢٠١,٧٩٣	١٨,٥٨٣,١٠٠
تحت الملاحظة	٣٧,٥٣٣	١,٨١٢	١٦,٩٣٠	٣٢٠,١٥٢	٣٧٦,٤٢٧
الإجمالي	٢,٥٢٨,٤٣٠	٢٢٩,٢٠٩	٥,١٣٠,٢٤٩	٣٧,٦١٢,٣٣٥	٤٥,٥٠٠,٢٢٣

٢٠١١	جاري مدين	بطاقات انتمائية	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
منتظمة	٨٧٩,٦٨٥	٢١١,٦٠٤	٣,٨٧٣,٩٦٢	١٥,٦١٧,٩٥٢	٢٠,٥٨٣,٢٠٣
مرضية	١,٥٦٤,٨٢٣	١٣,٣٩٨	١١,٢٦٠	١٤,٤٦٤,٤٨٦	١٦,٠٥٣,٩٦٧
تحت الملاحظة	٢٥٠,٧٦٧	١,٦٤١	١,٤٤٨	٤٥١,٩٩١	٧٠٥,٨٤٧
الإجمالي	٢,٦٩٥,٢٧٥	٢٢٦,٦٤٣	٣,٨٨٦,٦٧٠	٣٠,٥٣٤,٤٢٩	٣٧,٣٤٣,٠١٧

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

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

٢٠١١	جاري مدين	بطاقات انتمائية	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
من ١ إلى ٣٠ يوم	٢٤,٦٤٤	٣,٣٢٠	١٧,٩٢٣	١,٦٤١	٤٧,٥٢٨
من ٣١ إلى ٩٠ يوم	١٦,٣١٣	٥,٧٧٩	١٥,٦٥٣	٣٠٠	٣٨,٠٤٥
من ٩١ إلى ١٨٠ يوم	١٧,٨٤٧	-	-	١٧,٠٧٢	٣٤,٩١٩
أكثر من ١٨٠ يوم	٢٨٠,٣٢٧	-	-	-	٢٨٠,٣٢٧
الإجمالي	٣٣٩,١٣١	٩,٠٩٩	٣٣,٥٧٦	١٩,٠١٣	٤٠٠,٨١٩

تتضمن القروض المتأخرة السداد لعام ٢٠١٢ ما قيمته ١١٧ مليون ريال سعودي مضمونة بالكامل بضمانات مقدمة من العملاء (٢٠١١ : ٢٦٩ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١
بالآلاف الريالات السعودية

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

٢٠١٢	عاملة	غير عاملة	مخصص خسائر	قروض وسلف، صافي
مؤسسات حكومية ومؤسسات شبه حكومية	١,٣٦٨,٠٩٣	-	-	١,٣٦٨,٠٩٣
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	١,٢٢٧,٧٦٦	-	-	١,٢٢٧,٧٦٦
زراعة وأسماك	٤٧٤,٠٨١	٢١,٤٨٨	(٢١,٤٨٨)	٤٧٤,٠٨١
تصنيع	٨,٥٨٣,٦٨٧	٧٢,٢٢٨	(٧٢,٢٢٨)	٨,٥٨٣,٦٨٧
مناجم وتعدين	٢٨٤,٩٨٤	-	-	٢٨٤,٩٨٤
كهرباء ومياه وغاز وخدمات صحية	١,٩٥٨,١٣٢	٨,٣٠٠	(٨,٣٠٠)	١,٩٥٨,١٣٢
بناء وإنشاءات	٥,٧٩٥,٠٧٣	١٢٩,٤٨٧	(١٢٩,٤٨٧)	٥,٧٩٥,٠٧٣
تجارة	١٣,٣٧٢,٤٣٥	٣٦٩,٠٦٩	(٣٦٩,٠٦٩)	١٣,٣٧٢,٤٣٥
نقل واتصالات	٧٣٥,٥٨٠	-	-	٧٣٥,٥٨٠
خدمات	٣,٢٣٩,٠١٠	٧,٧٨٧	(٧,٧٨٧)	٣,٢٣٩,٠١٠
قروض شخصية وبطاقات ائتمانية	٥,٤١١,٨٠٥	٤٦,٦٨٠	(٥٤,٢٨٠)	٥,٤٠٤,٢٠٥
أخرى	٣,٢٠٦,٩٨٧	٦٧,٠٧٦	(٦٤,٩١٠)	٣,٢٠٩,١٥٣
مخصص خسائر المحفظة	٤٥,٦٥٧,٦٣٣	٧٢٢,١١٥	(٧٢٧,٥٤٩)	٤٥,٦٥٢,١٩٩
الإجمالي	٤٥,٦٥٧,٦٣٣	٧٢٢,١١٥	(٧٢٧,٥٤٩)	٤٥,٦٥٧,٦٣٣
٢٠١١	عاملة	غير عاملة	مخصص خسائر	قروض وسلف، صافي
مؤسسات حكومية ومؤسسات شبه حكومية	١,٠٦٧,٢٠٩	-	-	١,٠٦٧,٢٠٩
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	١,٥٩٣,٩٢٨	-	-	١,٥٩٣,٩٢٨
زراعة وأسماك	٥٢٦,٧٥٢	٢٣,١٧٠	(٢٣,٣١٠)	٥٢٦,٦١٢
تصنيع	٧,٢٧٧,٩٨٤	٦٤,١٠٢	(١١٧,٨١٧)	٧,٢٢٤,٢٦٩
مناجم وتعدين	١٩٧,٠٧٦	-	-	١٩٧,٠٧٦
كهرباء ومياه وغاز وخدمات صحية	١,٩١٦,٩٥٢	٨,٢٥١	(٨,٣٦٧)	١,٩١٦,٨٣٦
بناء وإنشاءات	٥,١٢٣,٥٣٥	٣٧,٩٨٧	(١١٥,٢١٤)	٥,٠٤٦,٣٠٨
تجارة	١٠,٥١٩,٨٧٠	٤٣٩,١٠٥	(٤١٤,٣٩٥)	١٠,٥٤٤,٥٨٠
نقل واتصالات	٥٨٦,٥٦٥	١٧٣	(١٧٨)	٥٨٦,٥٦٠
خدمات	١,٣٨٠,٠٧٨	١٠٥,١٦٦	(٢٨,٣٩٦)	١,٤٥٦,٨٤٨
قروض شخصية وبطاقات ائتمانية	٤,١١٦,١٠٧	٣٩,٨٧٦	(٢٨,٣٣٥)	٤,١٢٧,٦٥١
أخرى	٣,٤٣٧,٧٨٠	١٧,٥٧٧	(٣٦,٨٦٥)	٣,٤١٨,٤٩٢
مخصص خسائر المحفظة	٣٧,٧٤٣,٨٣٦	٧٣٥,٤١٠	(٧٧٢,٨٧٧)	٣٧,٧٠٦,٣٦٩
الإجمالي	٣٧,٧٤٣,٨٣٦	٧٣٥,٤١٠	(٧٩٦,٧٧١)	٣٧,٤٠٩,٥٩٨

تتضمن القروض والسلف منتجات مصرفية إسلامية بقيمة ٢٠,٣٠ مليار ريال سعودي (٢٠١١: ١٣,٧٠ مليار ريال سعودي).

٢٠١١	٢٠١٢	
٨,٧٤٥,١٥٩	١٣,١٩٨,٧٧٩	مراجعة
١,٥٣٥,٢٩٦	٣,٤٩٠,٨٩٤	إجارة
٣,٤١٩,٥٤٥	٣,٦١١,٤٨١	تورق
١٣,٧٠٠,٠٠٠	٢٠,٣٠١,١٥٤	المجموع

(هـ) الضمانات

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية ومن خلال أنشطة الإقراض بالاحتفاظ بضمانات للحد من مخاطر الائتمان. وتتضمن هذه الضمانات غالباً ودائع لأجل، تحت الطلب وأخرى نقدية، وضمانات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. ويحتفظ بالضمانات بصفة أساسية مقابل القروض التجارية والشخصية ويتم إدارتها مقابل المخاطر المتعلقة بها بأخذ صافي قيمتها القابلة للاسترداد. وتبلغ القيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة مقابل القروض والسلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ٩,٤٦ مليار ريال سعودي (٢٠١١: ٧,٠٧ مليار ريال سعودي).

(و) القروض والسلف المعاد التفاوض فيها

تتضمن عمليات إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد واعتماد خطط إدارية خارجية وتعديل أو تأخير فترة السداد. وبإي إعادة الهيكلة وضع حسابات العملاء المصنفة سابقاً كمأخرة السداد في وضعها العادي، ثم يتم إدارتها مع الحسابات المشابهة الأخرى. وقد بلغت القروض المعاد التفاوض فيها، والتي كان من الممكن أن تكون متأخرة السداد أو المنخفض قيمتها، مبلغ ١٤٧ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ٣٤٤ مليون ريال سعودي).

٨ - استثمار في شركة زميلة

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١
بآلاف الريالات السعودية

٢٠١١	٢٠١٢	
٢٠,٠٠٠	١٧,٧٥٠	الرصيد في بداية السنة
(٢,٢٥٠)	٣٠٠	الحصة في الربح / (الخسارة)
١٧,٧٥٠	١٨,٠٥٠	الرصيد في نهاية السنة

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

٩ - ممتلكات ومعدات ، صافي

٩ (أ) فيما يلي تفاصيل الممتلكات والمعدات :

الأراضي والمباني	تحسينات على المباني المستأجرة	أجهزة وبرامج الحاسب	المفروشات والأثاث	السيارات	الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي	
١٨٧,٥٧٧	٢٦٦,١٢٣	٦٥٥,٩٠٣	١٨٠,٢١١	٤,٣٨٠	٦٣,١١٩	١,٣٥٧,٣١٣	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	٢١٧	١٠٩,٧٩٢	١١٠,٠٠٩	الإضافات خلال السنة
-	٩,٦٩٦	٣٧,٥٧٨	١,٤٣٩	-	(٤٨,٧١٣)	-	المحول من الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ خلال السنة
١٨٧,٥٧٧	٢٧٥,٨١٩	٦٩٣,٤٨١	١٨١,٦٥٠	٤,٥٩٧	١٢٤,١٩٨	١,٤٦٧,٣٢٢	الرصيد في نهاية السنة
٣٦,٦٢٨	٢١٩,٩٢٤	٤٧٢,٢٠١	١٣٥,٦٢٣	٣,٤٣٨	-	٨٦٧,٨١٤	الاستهلاك / الإطفاء المتراكم:
٥,٢٦٦	١٣,٣٨٤	٧٢,٩٠٩	١٨,٧٩٨	٣٨٤	-	١١٠,٧٤١	الرصيد في بداية السنة
٤١,٨٩٤	٢٣٣,٣٠٨	٥٤٥,١١٠	١٥٤,٤٢١	٣,٨٢٢	-	٩٧٨,٥٥٥	المحمل للسنة
١٤٥,٦٨٣	٤٢,٥١١	١٤٨,٣٧١	٢٧,٢٢٩	٧٧٥	١٢٤,١٩٨	٤٨٨,٧٦٧	الرصيد في نهاية السنة
١٥٠,٩٤٩	٤٦,١٩٩	١٨٣,٧٠٢	٤٤,٥٨٨	٩٤٢	٦٣,١١٩	٤٨٩,٤٩٩	صافي القيمة الدفترية:
							كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
							كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٩ (ب) الربح من بيع ممتلكات

قامت المجموعة خلال سنة ٢٠١١، باستبعاد ممتلكات والتي تعتبرها فائض لمتطلباتها عند تاريخ الاستبعاد بلغت القيمة الدفترية للممتلكات ١٠,٤٤ مليون ريال سعودي وبلغت حصيلة البيع ٢٨,٥٠ مليون ريال سعودي. وقد تم الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات التنظيمية للبيع.

١٠ - موجودات أخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
٥٧	٤٣	دخل عموالات مستحقة مدينة:
٣٩,٩٩٩	٣٧,٦٠١	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٥٢,٣١٤	١٩١,٠٣٥	استثمارات
٦٣,٠٧٤	٦٨,٤٠١	قروض وسلف
٢٥٥,٤٤٤	٢٩٧,٠٨٠	أخرى
٥٥٤,٢٧٩	٣٩٩,٢٣٣	إجمالي دخل العموالات المستحقة المدينة
٣٨١,١٥٩	٢٥٣,٥٢٤	مدينون
٥,٥٧٨	٣,٩١٢	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ١١)
١,١٩٦,٤٦٠	٩٥٣,٧٤٩	أخرى
		الإجمالي

١١ - المشتقات

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١
بالآلاف الريالات السعودية

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

(أ) المقايضات :

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

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية :

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

(ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة :

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

(د) الخيارات :

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

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المقتناة لأغراض تحوط المخاطر

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

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

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

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 الأنواع المحوطة بمخاطرها وأداة تحوط المخاطر، ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تحوط مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

تحوط مخاطر التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة للتقلب في التدفقات النقدية لأسعار العملة المستقبلية الخاصة على الموجودات والمطلوبات المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل سعر عملة متغيرة. وتستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات لتحوط التدفقات النقدية لهذه المخاطر في أسعار العملات. وفيما يلي جدول زمني كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، يبين الفترات التي من المتوقع فيها حدوث تحوط للتدفقات النقدية، ومتى يتوقع أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة:

٢٠١١		٢٠١٢	
من ١ إلى ٣ سنوات	خلال سنة واحدة	من ١ إلى ٣ سنوات	خلال سنة واحدة
٤,٥٣٢	٣,٥٦٩	-	٣,٦٣٠
(١٠,٢٠٠)	(١٠,٠٩٥)	-	(١٠,٠٦٨)
(٥,٦٦٨)	(٦,٥٢٦)	-	(٦,٤٣٨)
تدفقات نقدية (موجودات)			
تدفقات نقدية (مطلوبات)			
صافي تدفقات نقدية			

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١
بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٢							
الأدوات المالية المشتقة	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الاسمية	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ أشهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من خمس سنوات
مقتناة لأغراض المتاجرة:							
مقايضات أسعار العملات	١٣٢,١٣٦	١٠٥,١٤٤	١٨,٦٨٢,٥٩١	١,٠٤٢,١٨٨	٣,٠٩٨,٥٧٠	١٢,٩٧٠,٣٢٣	١,٥٧١,٥١٠
عقود الصرف الأجنبي الأجلة	٩٩,٦١٤	٩٧,٤٥٠	٢١,٧٤٢,٤٤٠	١٣,٤٨١,٨٩٨	٨,٢٢٠,٥٤٢	-	-
خيارات العملات	٢١,٧٢٢	٢١,٥٠١	٢١,٥٥٦,٧٦٤	٥,٣٢٦,٣٧٤	١٣,١١٠,٢٠٧	٣,١٢٠,١٨٣	-
اتفاقيات الأسعار الأجلة	١٩	-	٢٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠	-
خيارات أسعار العملات	٣٣	٣٣	١,٢١٩,٢٧٩	-	-	١,٢١٩,٢٧٩	-
مقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة:							
مقايضات أسعار العملات	-	٢٢,٧١٧	٦٥١,٨٣٥	٢,١١٨	١٧,٨٦٧	٥٩٤,٣٤٤	٣٧,٥٠٦
مقتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية:							
مقايضات أسعار العملات	-	٦,٣٥٥	٣٥٠,٠٠٠	-	٣٥٠,٠٠٠	-	-
الإجمالي	٢٥٣,٥٢٤	٢٥٣,٢٠٠	٦٤,٤٠٢,٩٠٩	١٩,٨٥٢,٥٧٨	٢٤,٨٣٧,١٨٦	١٨,١٠٤,١٢٩	١,٦٠٩,٠١٦

٢٠١١							
الأدوات المالية المشتقة	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الاسمية	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ أشهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من خمس سنوات
مقتناة لأغراض المتاجرة:							
مقايضات أسعار العملات	١٣٧,٥٢٦	١٢٧,٦٨٥	١٤,٤٤٨,١٣٥	٨٢٨,٧٧٩	١,٧٠٢,٤٤٦	١١,٤٥٥,٢٩٤	٤٦١,٦١٦
عقود الصرف الأجنبي الأجلة	٢٢٧,٢١١	٢٠٣,٨٣٣	٣٣,٠٢٩,٨٣٦	١٩,٦٣٤,٠٧٩	١٣,٣٧٧,١٥٨	١٨,٥٩٩	-
خيارات العملات	١٦,٢٤٠	١٦,٢٥٥	٢٨,٢٥٩,٠٩١	٥,٣٢٤,٤٤٦	١٤,٤٣٦,٦٩٢	٨,٤٩٧,٩٥٣	-
اتفاقيات الأسعار الأجلة	١١٥	-	١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	-	-
خيارات أسعار العملات	٦٧	٦٧	٢١٩,٢٧٩	-	-	٢١٩,٢٧٩	-
مقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة:							
مقايضات أسعار العملات	-	٢٠,٤٨٤	١,٠٥٥,٦٢٤	١٠,٠٠٠	٢٤٤,٧٤٠	٥٦٣,٣٨٢	٢٣٧,٥٠٢
مقتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية:							
مقايضات أسعار العملات	-	١١,٨٧٤	٣٥٠,٠٠٠	-	-	٣٥٠,٠٠٠	-
الإجمالي	٣٨١,١٥٩	٣٨٠,١٩٨	٧٧,٥١١,٩٦٥	٢٥,٧٩٧,٣٠٤	٢٩,٩١١,٠٣٦	٢١,١٠٤,٥٠٧	٦٩٩,١١٨

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

بالآلاف الريالات السعودية

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 ٢٠١٢
١٦,٥٨٣	-	مقايضات أسعار العملات	القيمة العادلة	٣٤٨,٨٠٦	٣٧٩,٢٤٢	استثمارات بعمولة ثابتة
٦,٣٥٥	-	مقايضات أسعار العملات	التدفق النقدي	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٥,٣٤٩	أوراق مالية تابعة
٦,١٣٤	-	مقايضات أسعار العملات	القيمة العادلة	٢٩٤,٢٠٧	٣١٩,٦٣٨	قروض وسلف
القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	أداة التحوط	المخاطر	التكلفة عند بداية التحوط	القيمة العادلة	وصف الأدوات المحوطة ٢٠١١

٣,٠٦٩	-	مقايضات أسعار العملات	القيمة العادلة	٢٠٦,٢٥٠	١٩٥,٦٥٤	استثمارات بعمولة متغيرة
٥,٩٥٧	-	مقايضات أسعار العملات	القيمة العادلة	٣٤٨,٧٥٠	٣٧٤,٧٧٧	استثمارات بعمولة ثابتة
١١,٨٧٤	-	مقايضات أسعار العملات	التدفق النقدي	٣٥٠,٠٠٠	٢٥٤,٨٣٠	أوراق مالية تابعة
١١,٤٥٨	-	مقايضات أسعار العملات	القيمة العادلة	٤٧٥,٥٥٦	٤٨٠,٧٢٩	قروض وسلف

إن الإرباح / (الخسائر) على الأدوات المحوطة والمقتناة كتحوط مخاطر القيمة العادلة هي بقيمة ٢٢,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ٢٠,٥ مليون ريال سعودي). إن صافي القيمة العادلة للمشتقات هي ٠,٣٢ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ٠,٩٦ مليون ريال سعودي).

تم إبرام ما نسبته ٦٥٪ (٢٠١١: ٦٩٪) تقريباً من القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ١١٪ (٢٠١١: ٧٪) من إجمالي عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. ويتم التعامل بالمشتقات في قطاع خزينة المجموعة.

١٢ - أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١١	٢٠١٢
٧٠٤,٣٤٧	٥٩١,٨٥٨
٢٦	-
٩٠٦,٧١٨	٨٨٣,٠٦٥
١,٦١١,٠٩١	١,٤٧٤,٩٢٣

حسابات جارية
تحت الطلب / نفس اليوم
ودائع سوق المال
الإجمالي

١٣ - ودائع العملاء

٢٠١١	٢٠١٢
٢٤,١٥٦,٠٢١	٣٠,١٢٩,١٠٩
١٩,٥١٢,٦٠٦	٢٢,٦٩٨,٦١٥
٣٩٠,٢٤٤	٤١١,٤٢٠
٦٢٩,٨٦٥	٦٧٤,٥٢٨
٤٤,٦٨٨,٧٣٦	٥٣,٩١٣,٦٧٢

لأجل
تحت الطلب
ادخار
أخرى
الإجمالي

تتضمن الودائع لأجل :

٢,٠٦٣,٠٠٠	٣,٦٩٠,٠٠٠
٩,٤١٧,٤٧٢	١٢,٥١٦,٢٧٧

(١) الودائع ضمن اتفاقيات إعادة الشراء مع العملاء
(٢) الودائع الإسلامية

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

بآلاف الريالات السعودية

تتضمن ودائع العملاء على مبلغ قدره ٥١٧ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ٤٩٨ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء التزامات غير قابلة للنفذ وعلى ودائع غير خاضعة لعمولات قدرها ٢٢,٧ مليار ريال سعودي (٢٠١١: ١٩,٤ مليار ريال سعودي) وعلى ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالآتي:

٢٠١١	٢٠١٢	
٤,٢١٩,٦٤٥	٦,٠١٢,٦٤٨	لأجل
١,٨٢٤,٧٨٠	٢,٦٦١,٦٦٣	تحت الطلب
٢٦,١٣٧	٢٢,٧٣٢	ادخار
٦٥,٩٨٣	٩٧,٧٠٢	أخرى
٦,١٣٦,٥٤٥	٨,٧٩٤,٧٤٥	الإجمالي

١٤ - أوراق مالية تابعة

تتضمن الأوراق المالية التابعة سندات الدين المصدرة التالية:

مصدرة في ٢٦ نوفمبر ٢٠١٢:

أصدرت المجموعة صكوك ثانوية غير مضمونة بقيمة ١,٤٠٠ مليون ريال سعودي وتستحق عام ٢٠١٩. كما أن للمجموعة الخيار وبشرط موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي الخطية المسبقة استرداد هذه الصكوك بقيمتها الاستردادية في نهاية عام ٢٠١٧ أو في نهاية كل عام بعد ذلك حتى عام ٢٠١٩ أو في حالة حدوث تغييرات معينة تؤثر على النظام الضريبي والمعالجة الخاصة برأس المال النظامي لهذه الصكوك. تم الحصول على جميع الموافقات المطلوبة من الجهات التنظيمية لغرض الإصدار.

مصدرة في ٣٠ ديسمبر ٢٠٠٩:

أصدرت المجموعة شهادات مضاربة غير مضمونة بقيمة ٧٢٥ مليون ريال سعودي عن طريق الطرح العام، تستحق عام ٢٠١٩. كما أن للمجموعة الخيار، وبشرط موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي الخطية المسبقة، استرداد هذه الشهادات بقيمتها الاستردادية في نهاية عام ٢٠١٤ أو في نهاية كل عام بعد ذلك حتى عام ٢٠١٨ أو في حالة حدوث تغييرات معينة تؤثر على النظام الضريبي والمعالجة الخاصة برأس المال النظامي لهذه الشهادات.

مصدرة في ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨:

أصدرت المجموعة شهادات مضاربة غير مضمونة بقيمة ٧٧٥ مليون ريال سعودي تستحق عام ٢٠١٨. كما أن للمجموعة الخيار، وبشرط موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي الخطية المسبقة، استرداد هذه الشهادات بقيمتها الاستردادية بنهاية عام ٢٠١٣ أو في نهاية كل عام بعد ذلك حتى عام ٢٠١٧، أو في حالة حدوث تغييرات معينة تؤثر على النظام الضريبي والمعالجة الخاصة برأس المال النظامي لهذه الشهادات.

لم تتعرض المجموعة لأي تعثر في سداد أصل القروض أو العمولات المتعلقة بها أو أي مخالفات أخرى فيها تتعلق بالوفاء بهذه الالتزامات خلال عام ٢٠١٢ أو ٢٠١١.

١٥ - مطلوبات أخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
٢٣٠	١٢٦	مصاريف عمولات خاصة مستحقة دائنة:
٧٦,٥١٩	١١٥,٥٩٦	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١١٦	٣,١٤٩	ودائع العملاء
٨٣,٨٦٣	٨٣,٠٧٥	أوراق مالية تابعة
١٦٠,٧٢٨	٢٠١,٩٤٦	أخرى
١,٠٦٤,٥٢١	١,٠٥٦,٩١٤	إجمالي مصاريف العمولات الخاصة المستحقة الدائنة
٣٨٠,١٩٨	٢٥٣,٢٠٠	مصاريف مستحقة ودمم دائنة
٣٨٣,٨٩٠	٣٩٨,٨٧٩	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ١١)
١,٩٨٩,٣٣٧	١,٩١٠,٩٣٩	أخرى
		الإجمالي

١٦ - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٣٩٦,٩٠ مليون سهم (٢٠١١: ٣٣٠,٧٥ مليون سهم) قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠١١: ١٠ ريال سعودي).

إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:

٢٠١١	٢٠١٢	النسبة	
١,٩٨٤,٥٠٠	٢,٣٨١,٤٠٠	%٦٠	مساهمون سعوديون
١,٣٢٣,٠٠٠	١,٥٨٧,٦٠٠	%٤٠	أي بي أن - أمرو بنك إن. في. (نيذرلاند)
٣,٣٠٧,٥٠٠	٣,٩٦٩,٠٠٠	%١٠٠	الإجمالي

قامت الجمعية العمومية غير الاعتيادية بالموافقة خلال اجتماعها المنعقد في ١٨ مارس ٢٠١٢ على اقتراح مجلس الإدارة لزيادة رأس مال البنك بمبلغ ٦٦١,٥ مليون ريال سعودي من خلال منحة أسهم بقدر سهم واحد لكل خمسة أسهم.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

بآلاف الريالات السعودية

١٧ - احتياطي نظامي

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي رأس مال البنك المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ وقدره ٣١٣,٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ٢٥٧,٩٨ مليون ريال سعودي) من صافي الدخل. إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

١٨ - احتياطات أخرى

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

٢٠١١	الاستثمارات المتاحة للبيع	تحوط مخاطر التدفقات النقدية	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	(١٩,٠٩٦)	(١٠,٨٢٠)	(٢٩,٩١٦)
صافي التغير في القيمة العادلة/الجزء الفعال المحقق من التغير في القيمة العادلة	٣,٣٩٥	(١,٠٥٤)	٢,٣٤١
المرحل إلى قائمة الدخل الموحدة	٧,٣٣٥	-	٧,٣٣٥
الرصيد في نهاية السنة	(٨,٣٦٦)	(١١,٨٧٤)	(٢٠,٢٤٠)

١٩ - التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١، كانت هناك دعاوى قضائية ذات طبيعة اعتيادية مقامة ضد المجموعة. تم تجنب مخصص بقيمة ١,٢٧ مليون ريال سعودي خلال السنة (٢٠١١: ١٦,٣٠٠ مليون ريال سعودي)، وذلك بناءً على الرأي المهني للمستشارين القانونيين الذي يشير إلى أنه من المتوقع تكبد خسائر جوهرية نتيجة هذه الدعاوى.

ب) الالتزامات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، بلغت الالتزامات الرأسمالية للمجموعة ١٦,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ٢٠,٨ مليون ريال سعودي) تتعلق بالتأمينات على المباني المستأجرة وشراء أجهزة وبرامج حاسب.

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء

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

إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندة القائمة، والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للقض من قبل المجموعة بالسداد 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 و الاعتمادات المستندة القائمة تعتبر أقل بكثير من مبلغ التعهدات لأن المجموعة عادة لا تتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً للاتفاقية.

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

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

تمثل الالتزامات لمنح الانتماء الجزء غير المستخدم من الانتماء الممنوح على شكل قروض وسلف وضمانات واعتمادات مستندة. وفيما يتعلق بمخاطر الانتماء المتعلقة بالالتزامات لمنح الانتماء، 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 الانتماء تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير انتماء محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الانتماء لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهائها بدون تقديم التمويل المطلوب.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

بالآلاف الريالات السعودية

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

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

٢٠١١	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	١,٩٩٩,٧٢٧	٢,٢٧٥,١١٨	٢٢٥,٦٥٣	-	٤,٥٠٠,٤٩٨
خطابات ضمان	١,٢٣١,٢٨٩	٥,٩٠٦,١٠٢	٥,٧٤٣,٠٣٨	٤٠,٧٢١	١٢,٩٢١,١٥٠
قبولات	١,٩١٦,٩٢٦	٣٤٤,١٧٩	١٧,٠٢٣	١,٥٠٩	٢,٢٧٩,٦٣٧
الالتزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	٧,١٧٢	٢٧,٧٠٨	١٠٩,٢٩٢	١٦١,١٣٢	٣٠٥,٣٠٤
الإجمالي	٥,١٥٥,١١٤	٨,٥٥٣,١٠٧	٦,٠٩٥,٠٠٦	٢٠٣,٣٦٢	٢٠,٠٠٦,٥٨٩

إن الجزء غير المستخدم من الالتزامات والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ والذي يمكن نقضه من جهة واحدة في أي وقت من قبل المجموعة مبلغ ١,٢٠٣,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ٣٠٥,٣ مليون ريال سعودي).

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

٢٠١٢	٢٠١١
مؤسسات حكومية وشبه حكومية	٣٤,٢٦٦
شركات	١٧,١٧٣,١٩٦
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٢,٥١٧,١٤٦
أخرى	٢٨١,٩٨١
الإجمالي	٢٠,٠٠٦,٥٨٩

(د) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

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

أقل من سنة	٢٠١٢	٢٠١١
من سنة إلى خمس سنوات	٤٥,٣٩٥	٤٦,٥٢٢
أكثر من خمس سنوات	١١٨,٠٣٨	١٠٤,٢٥١
الإجمالي	١٦٣,٤٣٣	١٥٠,٧٧٣

٢٠ - دخل ومصاريف العمولات الخاصة

دخل العمولات الخاصة

استثمارات :

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات مقبلة حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات أخرى مقبلة بالتكلفة المضافة

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

قروض وسلف

الإجمالي

مصاريف العمولات الخاصة:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

أوراق مالية تابعة

ودائع العملاء

الإجمالي

٢٠١٢	٢٠١١
٩,٧٦١	١٥,٣٦٤
٤,٧٤٨	٥,٢٠٠
١٨٣,٢٠٠	١٥٥,٧٠٨
١٥٢,٧٠٩	١٧٦,٢٧٢
١٩,٣٨٤	١٩,٢٢٧
١,٥٤٧,٦٧٤	١,٣٢٨,٢٠٧
١,٧١٩,٧٦٧	١,٥٣٢,٧٠٦
٢٠١٢	٢٠١١
٤,٨١٣	٦,٤٣٩
٢٨٧,٤٥٨	٤١,٩٣٨
٥٥,١٦٢	١٨٥,٧٣٤
٣٤٧,٤٣٣	٢٣٤,١١١

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

بآلاف الريالات السعودية

٢١ - دخل الأتعاب والعمولات ، صافي

٢٠١١	٢٠١٢	
٥١,٨٤٦	٥٥,٠٣٠	دخل الأتعاب والعمولات
١٨١,٠٧٥	٢١٠,٧٦١	وساطة الأسهم وإدارة الصناديق، صافي
١٧٩,٨٨٩	٢٦٠,٨٥٧	عمليات التمويل التجارية
٧٤,١٣٦	٧٣,٢٤٣	تمويل الشركات والخدمات الاستشارية
٨٩,٨٢٧	٩١,٥٩٩	بطاقات ائتمانية
٥٧٦,٧٧٣	٦٩١,٤٩٠	عمليات بنكية أخرى
		إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
٤٨,٠٢٤	٥٣,٣٢٢	مصاريف الأتعاب
٩,٥٤٦	١٠,٤٦٣	بطاقات ائتمانية
٥٧,٥٧٠	٣٦,٧٨٥	عمليات بنكية أخرى
٥١٩,٢٠٣	٦٢٧,٧٠٥	إجمالي مصاريف الأتعاب
		دخل الأتعاب والعمولات، صافي

٢٢ - دخل المتاجرة، صافي

٢٠١١	٢٠١٢	
٥٢,١٦٢	٥٦,٥٢٢	تحويل عملات أجنبية، صافي
٢,٢١٩	١,٠٧٣	استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
٢١,٦٤٩	٤٠,٠٦٦	مشتقات
٧٦,٠٣٠	٩٧,٦٦١	الإجمالي

٢٣ - الأرباح من الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٠١١	٢٠١٢	
-	٧,٦٨٩	استثمارات متاحة للبيع
٥,٨٥٢	(٣,١٣٤)	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
٥,٨٥٢	٤,٥٥٥	الإجمالي

٢٤ - رواتب ومصاريف الموظفين

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

٢٠١٢

فئات الموظفين	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	تعويضات متغيرة		الإجمالي
			مدفوعة نقدا	أسهم مستحقة	
الموظفون التنفيذيون الرئيسيون الذين يتطلب تعيينهم عدم الممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي	١٥	٢١,٢٥٣	٥,٦٠٤	-	٢٦,٨٥٧
الموظفون المتعلقون بمهام إدارة الرقابة والمخاطر	٩٣	٢٤,٠٣٨	٢,٥٥٦	-	٢٦,٥٩٤
الموظفون المتعلقون في نشاطات تحمل المخاطر	٤٤٥	٩٤,٨٠٣	١٤,٩٢٧	-	١٠٩,٧٣٠
الموظفون الآخرون	١,٥٦٨	١٨٩,٨٨٥	١٨,٩٥٦	-	٢٠٨,٨٤١
الإجمالي	٢,١٢١	٣٢٩,٩٧٩	٤٢,٠٤٣	-	٣٧٢,٠٢٢
تعويضات متغيرة مستحقة خلال السنة		٤٦,٢٠٩			
مصاريف الموظفون الآخرون المدفوعة خلال السنة		٨١,٢٤٥			
مصاريف الموظفون الآخرون المستحقة خلال السنة		١٦,٦٧٠			
إجمالي رواتب ومصاريف الموظفين		٤٧٤,١٠٣			

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١١					فئات الموظفين
تعويضات متغيرة					
عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	مدفوعة نقدا	أسهم مستحقة	الإجمالي	
١٤	١٨,٣٤٢	٤,٦٤٣	٢,٤٢١	٢٥,٤٠٦	الموظفون التنفيذيون الرئيسيون الذين يتطلب تعيينهم عدم الممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي
٦٨	١٧,٤٨٥	١,٩٥٣	٩١٣	٢٠,٣٥١	الموظفون المتعلقون بمهام إدارة الرقابة والمخاطر
٤٠١	٨٧,١٩٣	٩,١٧١	٤,٤٣٥	١٠٠,٧٩٩	الموظفون المتعلقون في نشاطات تحمل المخاطر
١,١٢٢	١٨٠,١٨٥	١٥,١٣٨	٨,٥٥٥	٢٠٣,٨٧٨	الموظفون الآخرون
١,٦٠٥	٣٠٣,٢٠٥	٣٠,٩٠٥	١٦,٣٢٤	٣٥٠,٤٣٤	الإجمالي
	٣٣,٠٠٠				تعويضات متغيرة مستحقة خلال السنة
	٨٨,٠٠٨				مصاريف الموظفون الآخرون المدفوعة خلال السنة
	١٦,٢١٩				مصاريف الموظفون الآخرون المستحقة خلال السنة
	٤٤٠,٤٣٢				إجمالي رواتب ومصاريف الموظفين

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

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

الموظفون المتعلقون بمهام إدارة الرقابة والمخاطر

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

الموظفون المتعلقون في نشاطات تحمل المخاطر

تشتمل هذه الفئة على الموظفين القائمين 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 الموظفون المتعلقون في التوصية بحدود الائتمان وتسعير القروض وأخذ وتنفيذ عروض الأعمال ونشاطات عمليات إدارة الخزينة وخدمات إدارة الاستثمار والوساطة.

الموظفون الآخرون

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

سياسة التعويضات للمجموعة:

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

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

ويتحمل مجلس الإدارة مسؤولية ضمان التطبيق الفعال لسياسة التعويضات. وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت "اللجنة" - والتي تتضمن ثلاثة أعضاء مستقلين غير تنفيذيين - بإفادة المجلس. 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 ووظائف التحكم والتي يتم مراقبتها من قبل إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الالتزام وإدارة المخاطر ومخاطر الائتمان، أي مدخلات لقرارات تعويضات الموظفين في وظائف التحكم. ويتم تحديد توصيات التعويضات بناءً على مفهوم واضح للقيمة الإجمالية للمكافأة وأن القرارات تأخذ بالاعتبار التوازن بين المنافسة الخارجية والإمكانية مع التركيز على بناء ترتيبات تعويضات تقوم على أساس الحافز والأداء.

٢٥ - ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١ وذلك بتقسيم صافي دخل السنة الخاص بالمساهمين على ٣٩٦,٩٠٠ مليون سهم. تم تعديل احتساب الربح الأساسي لكل سهم للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١ لإعطاء اثر رجعي لإصدار منحة أسهم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١
بآلاف الريالات السعودية

٢٦ - أنصبة الأرباح والضريبة الدخل

قام مجلس الإدارة باقتراح توزيع أنصبة أرباح نهائية بأجمالي قدره ٤٤٤,٣٥ مليون ريال سعودي عن السنة الحالية (٢٠١١: ٣٧٧,٠٦ مليون ريال سعودي). سيتم دفع توزيعات أنصبة الأرباح إلى المساهمين السعوديين والمساهمين غير السعوديين بعد استقطاع الزكاة وضريبة الدخل كما يلي:

المساهمين السعوديين:

بلغت الزكاة المقدرة للمساهمين السعوديين للسنة ٥٤ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ٩٤ مليون ريال سعودي) وسوف تستقطع من حصصهم من توزيعات أنصبة الأرباح في المستقبل. سوف يتم استقطاع مبلغ ٢٨ مليون ريال سعودي عن الزكاة المدفوعة في السنوات السابقة من توزيعات أنصبة الأرباح المقترحة خلال السنة والتي سينتج عنها صافي توزيعات أنصبة أرباح مبلغ ١ ريال سعودي لكل سهم.

المساهمين غير السعوديين:

بلغت ضريبة الدخل المقدرة على المساهمين غير السعوديين عن حصصهم في أرباح السنة الحالية ٩٨ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ٧٥ مليون ريال سعودي) وسيتم استقطاع ضريبة الدخل المدفوعة في السنوات السابقة بمبلغ ١٠٣ مليون ريال سعودي من توزيعات أنصبة الأرباح المقترحة والتي سينتج عنها صافي توزيعات أنصبة أرباح موزعة مبلغ ٠,٤٧ ريال سعودي لكل سهم.

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

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

٢٧ - النقدية و شبه النقدية

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

٢٠١١	٢٠١٢
٣,٧١٠,٢٧٥	٦,٩٥٥,٣٢٧
٦١٢,٨٦٦	٨٤٠,٧١٧
٤,٣٢٣,١٤١	٧,٧٩٦,٠٤٤

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

٢٨ - القطاعات التشغيلية

يتم إجراء أعمال المجموعة في المملكة العربية السعودية. يتم تحديد القطاعات التشغيلية وفقا للتقارير الداخلية عن مكونات المجموعة والتي تتم مراجعتها باستمرار من قبل مسؤول صنع القرار من أجل تخصيص الموارد لتقييم الأداء. ويتم المعاملات بين القطاعات المختلفة وفقا للأحكام والشروط التجارية العادية، ويتم عادة إعادة توزيع التمويل بين هذه القطاعات مما ينتج عنه تحويلات تكاليف تمويل بينها. كما يتم إدراج العملات بين القطاعات على أساس سعر موحد يمثل تقريبا هامش تكلفة التمويل. تتألف المجموعة من قطاعات الأعمال التالية:

قطاع الشركات

يقوم قطاع الشركات بتقديم سلسلة متكاملة من المنتجات والخدمات لعملائه من الشركات والمؤسسات. حيث يقوم بقبول ودائع العملاء وتقديم التمويل الذي يشتمل على القروض لأجل والحسابات الجارية المدينة والقروض المشتركة وخدمات التمويل التجاري ومنتجات الخزينة والمشتقات وتحويل العملات الأجنبية. كما تشتمل الخدمات المقدمة للعملاء على الخدمات المصرفية من خلال شبكة الإنترنت وخدمات المعاملات العالمية، خدمة مركزية تقوم بإدارة حوالات العملاء الإلكترونية وغيرها.

قطاع الأفراد

يعمل قطاع الأفراد من خلال شبكة الفروع المحلية وماكينات الصرف الآلي مدعمة بخدمات الهاتف البنكي على مدى ٢٤ ساعة. تقوم المجموعة بقبول ودائع العملاء على شكل حسابات إيداع وودائع متنوعة، وتقديم منتجات وخدمات مصرفية للأفراد تشتمل على القروض الشخصية، الحسابات الجارية المدينة، والبطاقات الائتمانية، للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الخزينة

يتعامل قطاع الخزينة بشكل أساسي مع سوق المال وتحويل العملات الأجنبية وتقديم الخدمات التجارية المرتبطة بنسب الفائدة وكذلك المشتقات لعملائه من الشركات والمؤسسات ولحساب المجموعة نفسها. كما أن هذا القطاع مسؤول عن تمويل عمليات المجموعة والحفاظ على السيولة الكافية على مستوى البنك وإدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة وقائمة المركز المالي الموحدة.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١
بآلاف الريالات السعودية

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة

يقوم قطاع خدمات الاستثمار والوساطة بتوفير خدمات التعامل والإدارة والترتيب وتقديم المشورة والحفظ للأوراق المالية.

فيما يلي المعلومات المتعلقة بنتائج كل قطاع. يتم قياس أداء القطاع بناءً على أرباح القطاع والمتضمنة في تقارير الإدارة الداخلية والمراجعة من قبل الإدارة. تستخدم أرباح القطاع في قياس أدائه حيث تعتقد الإدارة أن هذه المعلومات هي الأكثر صلة في تقييم نتائج بعض القطاعات والمتعلقة بمنشآت أخرى عاملة خلال هذه القطاعات الصناعية.

(أ) فيما يلي تحليلًا لموجودات البنك والإيرادات والنتائج وفق القطاعات التشغيلية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١:

قطاع خدمات الاستثمار					٢٠١٢
الإجمالي	الوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	
٦٨,٥٠٥,٥١٣	٤٨٣,٢٢١	٢١,٧٩٩,٨٠٨	٦,٤٤٧,٨٨٧	٣٩,٧٧٤,٥٩٧	إجمالي الموجودات
٦٠,١٩٩,٥٣٤	٢٤,٧٦٦	١٥,٢٦٣,٧٢١	١٧,٥٢٦,٦٠٨	٢٧,٣٨٤,٤٣٩	إجمالي المطلوبات
١,٣٧٢,٣٣٤	٤,١٠٥	٦,١٥٢	٤٦٦,٢٨١	٨٩٥,٧٩٦	دخل العمولات الخاصة، صافي
٦٢٧,٧٠٥	٦٧,٦٧٢	-	٧١,٩٤١	٤٨٨,٠٩٢	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
٩٧,٦٦١	٣,٧٩٦	٩٣,٨٦٥	-	-	دخل المتاجرة، صافي
٢,٢١٩,٣٤٧	٧٥,٥٧٤	٢٢١,٦٦٤	٥٣٨,٢٢١	١,٣٨٣,٨٨٨	إجمالي دخل العمليات
١٣٩,٩٠٤	-	٣٦,٥٥٣	٤٠,٢٥٣	٦٣,٠٩٨	مخصص خسائر الائتمان، صافي
(٢٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	استرداد خسائر الاستثمارات
١١٠,٧٤١	-	٨,٢٧٣	٧٦,٣٣٦	٢٦,١٣٢	استهلاك وإطفاء
٩٦٦,٦٦٤	٥٠,٢٦٤	٩٨,٥٤٢	٤٥٦,٨٧٢	٣٦٠,٩٨٦	إجمالي مصاريف العمليات
١,٢٥٢,٦٨٣	٢٥,٣١٠	١٢٣,١٢٢	٨١,٣٤٩	١,٠٢٢,٩٠٢	صافي دخل العمليات للسنة
قطاع خدمات الاستثمار					٢٠١١
الإجمالي	الوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	
٥٧,١٩٧,٤٨٦	٤٧٨,١٢٢	١٨,٦٩٦,٩١٤	٤,٩٦٤,٩٥٧	٣٣,٠٥٧,٤٩٣	إجمالي الموجودات
٤٩,٧٨٩,١٦٤	٢٤,٣٣١	١٢,١٠٤,٢٣٣	١٧,١٢٧,٤٧٧	٢٠,٥٣٣,١٢٣	إجمالي المطلوبات
١,٢٨٩,٥٩٥	١,٨٠٩	١٧٩,١٤٤	٣٨٤,١٧١	٧٢٤,٤٧١	دخل العمولات الخاصة، صافي
٥١٩,٢٠٣	٥٩,٥٠٤	١٦,٧٧٧	٨١,٤٦٤	٣٦١,٤٥٨	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
٧٦,٠٣٠	-	٧٢,٢٨٥	٣,٣٩٢	٣٥٣	دخل المتاجرة، صافي
٢,٠٠٥,٢٤٦	٦١,٣١٣	٢٠٩,٦١٥	٥٣٩,٤٤٢	١,١٩٤,٨٧٦	إجمالي دخل العمليات
١٦٠,٧٧٦	-	-	٤٨,٧٥٥	١١٢,٠٢١	مخصص خسائر الائتمان، صافي
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	-	-	مخصص خسائر الاستثمارات
١٠١,٧٧٥	-	٦,٦٣١	٦٩,٨١٥	٢٥,٣٢٩	استهلاك وإطفاء
٩٨٩,١٣٢	٥٠,٢٣٣	١٢٨,٣٣٣	٤٣٦,٦١٣	٣٧٣,٩٥٣	إجمالي مصاريف العمليات
١,٠١٦,١١٤	١١,٠٨٠	٨١,٢٨٢	١٠٢,٨٢٩	٨٢٠,٩٢٣	صافي دخل العمليات للسنة

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

٢٠١٢				٢٠١١
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	
٥٧,٤٨٢,٤٩٢	١١,٢٦٠,٠٠٨	٦,٤٤٧,٨٨٧	٣٩,٧٧٤,٥٩٧	موجودات مالية غير مشتقة
١١,٧٣٩,٨٦٦	-	-	١١,٧٣٩,٨٦٦	التعهدات والالتزامات المحتملة
١,١٣٢,٣٤١	١,١٣٢,٣٤١	-	-	المشتقات
٢٠١١				
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	
٤٩,٥٢٥,٠٠٠	١١,٥٠٢,٥٥٠	٤,٩٦٤,٩٥٧	٣٣,٠٥٧,٤٩٣	موجودات مالية غير مشتقة
١٠,٧٤٨,٧٣٨	-	-	١٠,٧٤٨,٧٣٨	التعهدات والالتزامات المحتملة
١,٩٣٨,٧٠١	١,٩٣٨,٧٠١	-	-	المشتقات

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

بالآلاف الريالات السعودية

٢٩ - مخاطر الائتمان

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

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

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

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

وتقوم الإدارة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنويع 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 الآخر بمجرد ملاحظة مؤشرات تدل على انخفاض قيمة القروض والسلف ذات العلاقة.

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

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

يعكس الجدول أدناه مخاطر الائتمان القصوى بالنسبة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١ دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات حصلت عليها المجموعة أو تحسن في التصنيف الائتماني:

٢٠١١	٢٠١٢	
٦١٢,٨٦٦	٨٤٠,٧١٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١,٥٠٢,٥٣٦	١١,٣٦٥,٥٧٦	استثمارات، صافي
٣٧,٤٠٩,٥٩٨	٤٥,٢٧٦,١٩٩	قروض وسلف، صافي
١,٩٣٨,٧٠١	١,١٣٢,٣٤١	مشتقات
١٠,٧٤٨,٧٣٨	١١,٧٣٩,٨٦٦	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
٦٢,٢١٢,٤٣٩	٧٠,٣٥٤,٦٩٩	الإجمالي

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

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

بآلاف الريالات السعودية

٣٠ - التركيز الجغرافي

فيما يلي التوزيع الجغرافي لمخاطر الائتمان المجموعة:

٢٠١٢ الموجودات	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا	دول أخرى	الإجمالي
٩,٥٦٢,٤٥٥	-	-	-	-	-	٩,٥٦٢,٤٥٥
٢١	١٢٥,٨٦١	٦٩٦,٥٩٠	١٤,٥١٧	٣,٧٢٨	٨٤٠,٧١٧	١١,٣٦٥,٥٧٦
٩,٥٨٢,٠٥١	١,٤٠٢,٧٤٢	٢٨١,٢٩٥	-	٩٩,٤٨٨	-	٤٥,٢٧٦,١٩٩
٤٤,٨٣٣,٢١٤	٤٤٢,٩٨٥	-	-	-	-	٦٧,٠٤٤,٩٤٧
٦٣,٩٧٧,٧٤١	١,٩٧١,٥٨٨	٩٧٧,٨٨٥	١٤,٥١٧	١٠٣,٢١٦	-	٢٥,٢٤٩,٧٧٨
٢٢,٧٩٣,٢٩٢	٢٣٦,٨٦٣	٦٤٤,٦٢٥	١١٧,٤٩٥	١,٤٥٨,٤٥٤	-	

التعهدات والالتزامات المحتملة

مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بالقيمة الائتمانية المعدلة)

٢٠١٢ الموجودات	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا	دول أخرى	الإجمالي
١٠,٦٠٣,٨٥٧	١٨٩,٩٣٨	٣٩٤,٦٨٨	٦١,٢٩٨	٤٩٠,٠٨٥	-	١١,٧٣٩,٨٦٦
٤٩٦,٦٨٨	٩٠,٣٢٤	٢٦٣,٠٦٥	٨,٣٤١	٢٧٣,٩٢٣	-	١,١٣٢,٣٤١

التعهدات والالتزامات المحتملة

المشتتات

٢٠١١ الموجودات	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا	دول أخرى	الإجمالي
٥,٩٦٨,٧٧٧	-	-	-	-	-	٥,٩٦٨,٧٧٧
١,١٦٥	٣١,٨٤٢	٩٦,٦٢٢	٤٧٧,٦٢١	٥,٦١٦	٦١٢,٨٦٦	١١,٥٠٢,٥٣٦
٩,٤٦٠,١٢٨	١,٤٥٩,٨٣٤	١٢٣,١٧٨	-	٤٥٩,٣٩٧	-	٣٧,٤٠٩,٥٩٨
٣٦,٩٦١,٣٧٢	٤٤٨,٢٢٦	-	-	-	-	٥٥,٤٩٣,٧٧٧
٥٢,٣٩١,٤٤١	١,٩٣٩,٩٠٢	٢١٩,٨٠٠	٤٧٧,٦٢١	٤٦٥,٠١٣	-	٢٠,٠٠٦,٥٨٩
١٧,٨٦٥,٧٤٣	٣٣٧,٧٤٨	٤٦٨,٠٣٦	٧٤,٣٢٩	١,٢٦٠,٧٣٣	-	

التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بالقيمة الائتمانية المعدلة)

٢٠١١ الموجودات	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا	دول أخرى	الإجمالي
٩,١٠٨,٢٧٦	٢٤٥,٤٢٤	٢٦٩,٩٨٤	٣٥,٩٣٥	١,٠٨٩,١١٩	-	١٠,٧٤٨,٧٣٨
٨٩٤,٥٠٧	٩٠,٥٥٧	١٢٨,٧٤٥	١٧,٢١٦	٨٠٧,٦٧٦	-	١,٩٣٨,٧٠١

التعهدات والالتزامات المحتملة

المشتتات

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

٣١ - مخاطر السوق

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

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

أ- مخاطر السوق - محفظة المتاجرة

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

إن منهج القيمة المعرضة للمخاطر VaR يقدر احتمال التغير السلبي في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى ثقة محدد وعلى مدار فترة زمنية معينة. وتستخدم المجموعة طرق افتراضية لتقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للمحفظة التجارية بناءً على معلومات تاريخية. وعادة يتم تصميم مناهج القيمة المعرضة للمخاطر VaR لقياس مخاطر السوق في الأحوال الاعتيادية للسوق، ولذلك فإن استخدام منهج القيمة المعرضة للمخاطر VaR له محدودية لأنه يعتمد على الارتباطات التاريخية المتبادلة والتقلبات في أسعار السوق ويفترض أن التحركات المستقبلية تتبع التوزيعات الإحصائية.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

بآلاف الريالات السعودية

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

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

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

يوضح الجدول أدناه معلومات مرتبطة بالقيمة المعرضة للمخاطر - VaR للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. إن إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر VaR تأخذ في الاعتبار العلاقة بين بنود الموجودات وعليه فهي ليست إجمالي القيم المعرضة إلى المخاطر.

٢٠١٢ (VaR)			
مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العملات الخاصة	تحويل العملات الأجنبية الآجلة	إجمالي المخاطر
٢٠٠	٤٢٢	١٠	٦٣٢
١٥٥	٣٠٩	٦٣	٥٢٧
٩٧٠	٧٦٥	٣٠١	١,٣٨٦
٩	٩٦	٥	١٧٣
القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر			
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر للسنة			
أقصى قيمة معرضة لمخاطر			
أدنى قيمة معرضة لمخاطر			
٢٠١١ (VaR)			
مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العملات الخاصة	تحويل العملات الأجنبية الآجلة	إجمالي المخاطر
٥٨	١٧٦	١٢	٢٤٦
١٦٣	١٧٤	١٩	٣٥٦
١,٠٢٢	٥٨٩	١٦٠	١,٣٣٠
١١	٦٨	٥	١٣٣
القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر			
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر للسنة			
أقصى قيمة معرضة لمخاطر			
أدنى قيمة معرضة لمخاطر			

ب- مخاطر السوق لغير أغراض المتاجرة

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

١) مخاطر أسعار العملات

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

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

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١
بآلاف الريالات السعودية

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

٢٠١٢

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

٢٠١١

العملة	الزيادة / (النقص) بالنقاط	حسابية دخل العملات الخاصة	حسابية حقوق المساهمين			
			٦ أشهر أو أقل	٦ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
	٢٥	(٧٠)	-	-	-	-
دولار أمريكي	(٢٥)	٧٠	-	-	-	-
يورو	٢٥	(٢٠)	-	-	-	-
	(٢٥)	٢٠	-	-	-	-
ريال سعودي	٢٥	٥٦٩	(٧)	(١٥)	(٤٩٦)	-
	(٢٥)	(٥٦٩)	٧	١٥	٤٩٦	-
أخرى	٢٥	١٣	-	-	-	-
	(٢٥)	(١٣)	-	-	-	-

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

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

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

٢٠١٢

الموجودات	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بمعاملة	الإجمالي
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٦,٢٦١,٩٥٧	-	-	-	٣,٣٠٠,٤٩٨	٩,٥٦٢,٤٥٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	٨٤٠,٧١٧	٨٤٠,٧١٧
استثمارات، صافي قروض وسلف، صافي استثمار في شركة زميلة	٢,٧٧٧,٢٧٠	٨,٤٣٥,١٢٧	١١٩,٨٨٩	-	٣٣,٢٩١	١١,٣٦٥,٥٧٦
ممتلكات ومعدات، صافي موجودات أخرى	٢٩,٨٢١,٨٥٧	٩,٦٣٧,١٥٠	٤,٢٩٧,٦٨٧	١,٥١٩,٥٠٥	-	٤٥,٢٧٦,١٩٩
	-	-	-	-	١٨,٠٥٠	١٨,٠٥٠
	-	-	-	-	٤٨٨,٧٦٧	٤٨٨,٧٦٧
	-	-	-	-	٩٥٣,٧٤٩	٩٥٣,٧٤٩
الإجمالي	٣٨,٨٦١,٠٨٤	١٨,٠٧٢,٢٧٧	٤,٤١٧,٥٧٥	١,٥١٩,٥٠٥	٥,٦٣٥,٠٧٢	٦٨,٥٠٥,٥١٣

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

بآلاف الريالات السعودية

المطلوبات وحقوق المساهمين	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨٨١,٣٥٠	١,٧١٥	-	-	٥٩١,٨٥٨	١,٤٧٤,٩٢٣
ودائع العملاء	٢٥,١٣٦,٥٤٣	٥,٤٩٢,٢٣١	٦٣٩,١٥٧	-	٢٢,٦٤٥,٧٤١	٥٣,٩١٣,٦٧٢
أوراق مالية تابعة	-	٢,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٩٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١,٩١٠,٩٣٩	١,٩١٠,٩٣٩
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٨,٣٠٥,٩٧٩	٨,٣٠٥,٩٧٩
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٦,٠١٧,٨٩٣	٨,٣٩٣,٩٤٦	٦٣٩,١٥٧	-	٣٣,٤٥٤,٥١٧	٦٨,٥٠٥,٥١٣
حسابية أسعار العمولات - فجوة المركز المالي	١٢,٨٤٣,١٩١	٩,٦٧٨,٣٣١	٣,٧٧٨,٤١٨	١,٥١٩,٥٠٥	(٢٧,٨١٩,٤٤٥)	-
حسابية أسعار العمولات على الأدوات المالية المشتقة	٦٨٥,١٣٩	٢٤٨,١٠٩	(١,٠٥٥,٦٥٣)	١٢٢,٤٠٥	-	-
إجمالي فجوة حساسية أسعار العمولات	١٣,٥٢٨,٣٣٠	٩,٩٢٦,٤٤٠	٢,٧٢٢,٧٦٥	١,٦٤١,٩١٠	(٢٧,٨١٩,٤٤٥)	-
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات	١٣,٥٢٨,٣٣٠	٢٣,٤٥٤,٧٧٠	٢٦,١٧٧,٥٣٥	٢٧,٨١٩,٤٤٥	-	-

الموجودات	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٣,٠٥١,٩٧٩	-	-	-	٢,٩١٦,٧٩٨	٥,٩٦٨,٧٧٧
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٢,٦٨٣	-	-	-	٥٩٠,١٨٣	٦١٢,٨٦٦
استثمارات، صافي	٣,٥٩٥,٩٥٨	٤,٧٥٧,٤٠٧	٢,٤١٨,٢٩٣	٦٦٣,١٧٦	٦٧,٧٠٢	١١,٥٠٢,٥٣٦
قروض وسلف، صافي	١٩,٤٧٤,٥٥٧	٩,٠٢٧,٤١٩	٨,٣٣٢,١٨١	٥٧٥,٤٤١	-	٣٧,٤٠٩,٥٩٨
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	١٧,٧٥٠	١٧,٧٥٠
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٤٨٩,٤٩٩	٤٨٩,٤٩٩
موجودات أخرى	-	-	-	-	١,١٩٦,٤٦٠	١,١٩٦,٤٦٠
الإجمالي	٢٦,١٤٥,١٧٧	١٣,٧٨٤,٨٢٦	١٠,٧٥٠,٤٧٤	١,٢٣٨,٦١٧	٥,٢٧٨,٢٩٢	٥٧,١٩٧,٤٨٦

المطلوبات وحقوق المساهمين	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨٨٢,٣١٦	٢٤,٢١٤	١٨٨	-	٧٠٤,٣٧٣	١,٦١١,٠٩١
ودائع العملاء	١٩,٢٢٦,٩٢٦	٥,٤٣٤,١٠٨	٦٢٧,١٥٧	-	١٩,٤٠٠,٥٤٥	٤٤,٦٨٨,٧٣٦
أوراق مالية تابعة	-	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١,٩٨٩,٣٣٧	١,٩٨٩,٣٣٧
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٧,٤٠٨,٣٢٢	٧,٤٠٨,٣٢٢
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٠,١٠٩,٢٤٢	٦,٩٥٨,٣٢٢	٦٢٧,٣٤٥	-	٢٩,٥٠٢,٥٧٧	٥٧,١٩٧,٤٨٦
حسابية أسعار العمولات - فجوة المركز المالي	٦,٠٣٥,٩٣٥	٦,٨٢٦,٥٠٤	١٠,١٢٣,١٢٩	١,٢٣٨,٦١٧	(٢٤,٢٢٤,١٨٥)	-
حسابية أسعار العمولات على الأدوات المالية المشتقة	١,١٨٢,١٢٩	٧٤,٦٤٢	(٧٩١,٤٨١)	(٤٦٥,٢٩٠)	-	-
إجمالي فجوة حساسية أسعار العمولات	٧,٢١٨,٠٦٤	٦,٩٠١,١٤٦	٩,٣٣١,٦٤٨	٧٧٣,٣٢٧	(٢٤,٢٢٤,١٨٥)	-
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات	٧,٢١٨,٠٦٤	١٤,١١٩,٢١٠	٢٣,٤٥٠,٨٥٨	٢٤,٢٢٤,١٨٥	-	-

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١
بآلاف الريالات السعودية

تمثل فجوة حساسية أسعار العملات صافي القيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات. إن العائد الفعلي لأداة مالية نقدية هو العائد الذي تحصل عليه المجموعة من عملاتها مع الأخذ في الاعتبار سعر العمولة التعاقدية.

(٢) - مخاطر العملات

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

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

٢٠١٢

مخاطر العملات	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل
دولار أمريكي	٥ (٥)	٢١.٢٢ ٢١.٢٢
يورو	٥ (٥)	١٠١ (١٠١)
جنيه استرليني	٥ (٥)	١ (١)
ين ياباني	٥ (٥)	١٢ (١٢)
أخرى	٥ (٥)	٤٧٩ (٤٧٩)

٢٠١١

مخاطر العملات	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل
دولار أمريكي	٥ (٥)	١,٠٦٦ ١,٠٦٦
يورو	٥ (٥)	٨ (٨)
جنيه استرليني	٥ (٥)	١٦ (١٦)
ين ياباني	٥ (٥)	٨ (٨)
أخرى	٥ (٥)	٥٩٠ (٥٩٠)

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

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

مركز مدين / (دائن)

٢٠١٢	٢٠١١
(٤٤٠,٤٢٣)	(٢١,٣٢٥)
٢,٠٢٨	(١٦٧)
٢٧	(٣١٣)
٢٣٥	١٦٠
٩,٥٧١	١١,٨٠٩

دولار أمريكي

يورو

جنيه استرليني

ين ياباني

أخرى

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١
بآلاف الريالات السعودية

٣) مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر الأسهم إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المكتتة لغير أغراض المتاجرة للمجموعة نتيجة للتغيرات المقبولة والممكنة في مستويات مؤشرات الأسهم وسعر السهم.

لا يوجد على المجموعة مخاطر جوهرية لحقوق المساهمين.

٣٢ - مخاطر السيولة

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

١) تحليل تاريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليقات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل ٧% (٢٠١١: ٧%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤% (٢٠١١: ٤%) من ودائع الادخار و ودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠% من التزامات ودائعه على شكل نقد أو سندات التمنية 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 التمنية الحكومية ولغاية ٧٥% من القيمة الاسمية للسندات المكتتة.

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

٢٠١٢	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
الموجودات						
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٢,٦٠٧,١٢٨	٦,٩٥٥,٣٢٧	-	-	-	٩,٥٦٢,٤٥٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨٤٠,٧١٧	-	-	-	-	٨٤٠,٧١٧
استثمارات، صافي	٣٣,٢٩١	٤٦٤,٢٨٣	٧,٨٦٠,٤٩٧	٢,٢٦٠,٨٨٤	٧٤٦,٦٢١	١١,٣٦٥,٥٧٦
قرروض وسلف، صافي	٢,١٩٣,١٦٣	١٧,٠١٦,١٠٤	٩,٢٧٥,٧٤٤	١٢,٧٩٥,٦٠٠	٣,٩٩٥,٥٨٨	٤٥,٢٧٦,١٩٩
استثمار في شركة زميلة	١٨,٠٥٠	-	-	-	-	١٨,٠٥٠
ممتلكات ومعدات، صافي	٤٨٨,٧٦٧	-	-	-	-	٤٨٨,٧٦٧
موجودات أخرى	٩٥٣,٧٤٩	-	-	-	-	٩٥٣,٧٤٩
الإجمالي	٧,١٣٤,٨٦٥	٢٤,٤٣٥,٧١٤	١٧,١٣٦,٢٤١	١٥,٠٥٦,٤٨٤	٤,٧٤٢,٢٠٩	٦٨,٥٠٥,٥١٣
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥٩١,٨٥٨	٨٨١,٣٥١	١,٧١٤	-	-	١,٤٧٤,٩٢٣
ودائع العملاء	٢٤,١١٢,١٢٨	٢٣,٦٧٠,١٥٧	٥,٤٩٢,٢٣١	٦٣٩,١٥٦	-	٥٣,٩١٣,٦٧٢
أوراق مالية تابعة	-	-	٧٢٥,٠٠٠	٧٢٥,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	٢,٩٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	١,٩١٠,٩٣٩	-	-	-	-	١,٩١٠,٩٣٩
حقوق المساهمين	٨,٣٠٥,٩٧٩	-	-	-	-	٨,٣٠٥,٩٧٩
الإجمالي	٣٤,٩٢٠,٩٠٤	٢٤,٥٥١,٥٠٨	٥,٤٩٣,٩٤٥	٦٣٩,١٥٦	٢,٩٠٠,٠٠٠	٦٨,٥٠٥,٥١٣

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١١	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
الموجودات						
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٢,٢٥٨,٥٠٢	٣,٧١٠,٢٧٥	-	-	-	٥,٩٦٨,٧٧٧
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥٩٠,١٨٣	٢٢,٦٨٣	-	-	-	٦١٢,٨٦٦
استثمارات، صافي	٦٧,٧٠٢	٣,٥٧٨,٢٠٨	٤,٧٥٧,٤٠٧	٢,٤١٨,٢٩٣	٦٨٠,٩٢٦	١١,٥٠٢,٥٣٦
قروض وسلف، صافي	٢,٧٠٠,١٦٧	١٦,٤٤٩,٢٣٢	٩,٠٢٧,٤١٩	٨,٣٨٥,٥١٦	٨٤٧,٢٦٤	٣٧,٤٠٩,٥٩٨
استثمار في شركة زميلة	١٧,٧٥٠	-	-	-	-	١٧,٧٥٠
ممتلكات ومعدات، صافي	٤٨٩,٤٩٩	-	-	-	-	٤٨٩,٤٩٩
موجودات أخرى	١,١٩٦,٤٦٠	-	-	-	-	١,١٩٦,٤٦٠
الإجمالي	٧,٣٢٠,٢٦٣	٢٣,٧٦٠,٣٩٨	١٣,٧٨٤,٨٢٦	١٠,٨٠٣,٨٠٩	١,٥٢٨,١٩٠	٥٧,١٩٧,٤٨٦

٢٠١٢	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٧٠٤,٣٧٤	٨٨٢,٣١٦	٢٤,٢١٣	١٨٨	-	١,٦١١,٠٩١
ودائع العملاء	٢٠,٩٧٨,٦٠٧	١٧,٦٤٨,٩٣٧	٥,٤٣٤,١٠٧	٦٢٧,٠٨٥	-	٤٤,٦٨٨,٧٣٦
أوراق مالية تابعة	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	١,٩٨٩,٣٣٧	-	-	-	-	١,٩٨٩,٣٣٧
حقوق المساهمين	٧,٤٠٨,٣٢٢	-	-	-	-	٧,٤٠٨,٣٢٢
الإجمالي	٣١,٠٨٠,٦٤٠	١٨,٥٣١,٢٥٣	٥,٤٥٨,٣٢٠	٢,١٢٧,٢٧٣	-	٥٧,١٩٧,٤٨٦

وقد تم الإشارة إلى تاريخ الاستحقاقات المترتبة على التبعات في الإيضاح ١٩ (ج) في القوائم المالية الموحدة.

(٣) تحليل المطلوبات المالية حسب تاريخ الاستحقاقات التعاقدية

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

٢٠١٢	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
المطلوبات المالية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥٩١,٨٥٨	٨٨١,٤٥٩	١,٧١٨	-	-	١,٤٧٥,٠٣٥
ودائع العملاء	٢٤,١١٢,١٢٨	٢٣,٧٠٨,٤١٠	٥,٥٢٣,٩٠٥	٧١٩,٨١٠	-	٥٤,٠٦٤,٢٥٣
أوراق مالية تابعة	-	٣,١٥٤	٧٤,٥٧٢	٥٣٥,٦٨٨	٣,٢٣٥,٤٥٩	٣,٨٤٨,٨٧٣
مشتقات						
مبالغ التعهدات الدائنة	-	(٦٨,٢١٦)	(٢٠٤,٣٦٠)	(٥٠٧,٢٢٨)	(٦٨,٨٤١)	(٨٤٨,٦٤٥)
مبالغ التعهدات المدينة	-	٦٢,٥١٧	٢٠٠,٧٤٨	٤٩١,١٩٦	٧٤,٤٠٩	٨٢٨,٨٧٠
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	٢٤,٧٠٣,٩٨٦	٢٤,٥٨٧,٣٢٤	٥,٥٩٦,٥٨٣	١,٢٣٩,٤٦٦	٣,٢٤١,٠٢٧	٥٩,٣٦٨,٣٨٦
٢٠١١						
المطلوبات المالية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٧٠٤,٣٧٤	٨٨٣,٣٢٢	٢٤,٤٢٤	١٩٠	-	١,٦١٢,٣١٠
ودائع العملاء	٢٠,٩٧٨,٦٠٧	١٧,٦٩٢,٨٥٠	٥,٤٨٢,٩٢١	٧٤٨,١٧٨	-	٤٤,٩٠٢,٥٥٦
أوراق مالية تابعة	-	١١٦	٤١,٥٤٨	٣٢٤,٠٧٣	١,٧٣٨,٧٤٢	٢,١٠٤,٤٧٩
مشتقات						
مبالغ التعهدات الدائنة	-	(٩٤,٨٨٩)	(٣٢٦,٠٩١)	(٩١٧,٠٢٨)	(٤٤,٩٠٢)	(١,٣٨٢,٩١٠)
مبالغ التعهدات المدينة	-	٩١,٧٥٧	٣٠٧,٦٠٤	٨٨٤,٧٣٢	٤٨,٨٤٠	١,٣٣٢,٩٣٣
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	٢١,٦٨٢,٩٨١	١٨,٥٧٣,١٥٦	٥,٥٣٠,٤٠٦	١,٠٤٠,١٤٥	١,٧٤٢,٦٨٠	٤٨,٥٦٩,٣٦٨

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١
بآلاف الريالات السعودية

٣٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة وتسلسلها

تستخدم الإدارة التسلسل التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية :
المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة (بدون أي تعديل أو إعادة تجميع)،
المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتشابهة أو أساليب تقييم أخرى حيث تكون كل المدخلات الهامة مبنية على بيانات سوقية يمكن مراقبتها ،
المستوى الثالث: أساليب تقييم حيث يكون كل مدخل هام غير مبني على بيانات سوقية يمكن مراقبتها.

٢٠١٢	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية				
الأدوات المالية المشتقة	-	٢٥٣,٥٢٤	-	٢٥٣,٥٢٤
استثمارات مالية متاحة للبيع	١٥٢,٨٦٨	٧٠,٤٣٠	٤,١٨٨	٢٢٧,٤٨٦
الإجمالي	١٥٢,٨٦٨	٣٢٣,٩٥٤	٤,١٨٨	٤٨١,٠١٠
المطلوبات المالية				
الأدوات المالية المشتقة	-	٢٥٣,٢٠٠	-	٢٥٣,٢٠٠
الإجمالي	-	٢٥٣,٢٠٠	-	٢٥٣,٢٠٠

٢٠١١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية				
الأدوات المالية المشتقة	-	٣٨١,١٥٩	-	٣٨١,١٥٩
الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	١١,١١٠	-	-	١١,١١٠
استثمارات مالية متاحة للبيع	٤٣٢,٢٠٢	١٧٢,٤٥٠	٤,٢٣٦	٦٠٨,٨٨٨
الإجمالي	٤٤٣,٣١٢	٥٥٣,٦٠٩	٤,٢٣٦	١,٠٠١,١٥٧
المطلوبات المالية				
الأدوات المالية المشتقة	-	٣٨٠,١٩٨	٣٨٠,١٩٨	-
الإجمالي	-	٣٨٠,١٩٨	٣٨٠,١٩٨	-

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم تبادل موجودات أو تسوية مطلوبات مابين أطراف مطلعة وراغبة في ذلك ويتم بشروط التعامل العادلة.

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

وتحدد القيمة العادلة للمشتقات على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو نماذج التسعير المناسبة. وبلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في قائمة الدخل الموحدة ، والتي تم تقديرها باستخدام وسيلة التقييم مبلغ سالب ٦ مليون ريال سعودي (٢٠١١ : ٣ مليون ريال سعودي).

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

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

بآلاف الريالات السعودية

٣٤ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

٢٠١١	٢٠١٢	
٤٨١,٩٦٦	٣٩,٣٩٢	بنك أي بي أن أمرو إن. في.
١٨٠,٨٢٣	١٨٧,٥٣٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٥,١٣٧	١٧,٥٤٥	استثمارات
٥٩,٤٠٣	٩٧,١١٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		التعهدات والالتزامات المحتملة
٥٢٦,٩٣٩	٥٢١,٠٥٥	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين الآخرين وشركاتهم الزميلة ذات تأثير جوهري
-	٤٠,٠٠٠	قروض وسلف
٤,٦٥٢,٥٤١	٤,٨٦٩,٧٧٧	استثمارات
١,٨٠٧	٢,١١٢	ودائع العملاء
		التعهدات والالتزامات المحتملة
٢٨,١٨٤	٢٩,١٠٣	صناديق المجموعة الاستثمارية:
١٠٤,٢٨٩	٤٥,٥٠٠	استثمارات
		ودائع العملاء

يقصد بكبار المساهمين الآخرين (باستثناء المساهم غير السعودي) 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:

٢٠١١	٢٠١٢	
٦,٥٩١	١٦,١٣٦	دخل عمولات خاصة
٥٠,٧٣٥	٥٠,٢٤١	مصاريف عمولات خاصة
٦,٠٨١	٢,٧٨٤	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
١٤,٤٠٤	١٥,٨٥٤	رسوم خدمات الإدارية
٦٢٠	٥٦٧	مصاريف عمومية وإدارية
٢,٨١٤	٣,٨٥٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٥,٤٠٦	٢٦,٨٥٧	تمويضات مدفوعة لأعضاء الإدارة الرئيسيين (جميع مزايا الموظفين قصيرة الأجل)

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

٣٥ - كفاية رأس المال

إن أهداف المجموعة، في إدارة رأس المال، هي الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وتأمين قابلية المجموعة كوحدة مستمرة بالحفاظ على قاعدة رأس مال صلبة.

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

وفي ما يلي مكونات تصنيف الموجودات مرجحة المخاطر ورأس المال والنسب:

٢٠١١	٢٠١٢	
٤٨,٧٥٨,٦٦٢	٥٨,٨٣١,٥٥٠	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
٣,٧١١,٩٠٠	٣,٦٢٥,٣٣٨	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
٦٠٢,٢٦٢	٧٣٨,٦٧٢	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
٥٣,٠٧٢,٨٢٤	٦٣,١٩٥,٥٦٠	مجموع الموجودات المرجحة المخاطر
٧,٠١٨,٤٤٣	٧,٨٤١,١٩٧	رأس المال - الركنية الأولى
١,٧٩١,٨٤٦	٣,٢٧٨,٢٠٤	رأس المال - الركنية الثانية
٨,٨١٠,٢٨٩	١١,١١٩,٤٠١	مجموع رأس المال الركنية الأولى والثانية
١٣,٢٢	١٢,٤١	نسبة كفاية رأس المال %
١٦,٦٠	١٧,٦٠	الركنية الأولى
		الركنية الأولى والثانية

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

بآلاف الريالات السعودية

٣٦ - خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها تشتمل على إدارة بعض الصناديق الاستثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين وبموجودات بلغ إجماليها ٢,٢٦٢ مليار ريال سعودي (٢٠١١: ٢,٢٧٦ مليار ريال سعودي). لا يتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق مع القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تدرج حصة المجموعة في هذه الصناديق في الاستثمارات المتاحة للبيع، وتدرج الأرباح المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن "المعاملات مع الجهات ذات العلاقة". إن الموجودات المودعة كإمانات لدى البنك، بصفتها وصيا أو مؤتمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة، وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

٣٧ - احتياطي برنامج أسهم الموظفين

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

- يطلب من الموظفين المستوفين الشروط المطلوبة مواصلة العمل مع المجموعة لمدة سنتين من تاريخ المنح ليحصلوا على نصف الأسهم الممنوحة وسنة أخرى للحصول على المتبقي.
- بالإضافة إلى تحقيق المجموعة لحدود معينة من النمو والتي وافق عليها أعضاء مجلس الإدارة حيث يستحق عدد معين من الأسهم عند كل حد.

بموجب أحكام البرنامج لا تصبح المجموعة المالك القانوني لهذه الأسهم في أي وقت. حتى يحن فترة المنح لتلك الأسهم فهي لن تحصل على أي حق في التصويت. بموجب البرنامج، فإن شركة البنك السعودي الهولندي المالية ستدير صندوق برنامج أسهم الموظفين (الصندوق) والتي تعمل وفقاً للأحكام والشروط التي وافق عليها مجلس إدارة البنك في الاجتماع المشار إليه أعلاه، ومؤسسة النقد العربي السعودي في الرسالة المشار إليها أعلاه. إن أي تعديلات أخرى على أحكام وشروط البرنامج تتطلب الحصول على موافقة مسبقة من مؤسسة النقد العربي السعودي. بسبب القيود المفروضة على عمليات البرنامج كما هو متفق عليه مع مؤسسة النقد العربي السعودي، فإن نتائج وموجودات ومطلوبات الصندوق لا يتم توحيدها في هذه القوائم المالية الموحدة.

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

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

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

تاريخ تنفيذ البرنامج	منحة ٢٠١١	منحة ٢٠١٢
قيمة الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح	٢٠١١ مارس	٢٠١٢ مارس
القيمة العادلة لكل سهم بتاريخ المنح	١١,٨٥٠,٦٣٧	١٥,٧٧٥,٨٩٠
فترة المنح	٤٠,٥١	٣٠
طريقة التسديد	كما هو مبين أعلاه	كما هو مبين أعلاه
حالة المنحة	أسهم البنك	أسهم البنك
	في فترة المنح (ب)	في فترة المنح (ب)

تم استحقاق ٥٥١,٤٧٨ سهم بصورة نهائية في يناير ٢٠١١ وتم تحويلها إلى الموظفين المؤهلين. وننتج عنها تحويل ٢٤,٢ مليون ريال سعودي من احتياطي برنامج أسهم الموظفين إلى الأرباح المبقاة وفي نفس الوقت تم استبعاد ٢٤,٢ ريال سعودي إلى الأرباح المبقاة من رصيد القرض المقدم إلى صندوق برنامج أسهم الموظفين.

(أ) خلال ٢٠١١ تم منح كبار الإداريين والموظفين بالشروط والأحكام كما هو موافق عليها في ٢٧ يوليو ٢٠٠٩ والتي ستستحق في مارس ٢٠١٣ ومارس ٢٠١٤. تم منح إجمالي ٢٩٢,٥٢١ سهم بقيمة عادلة كما في تاريخ المنح مبلغ ١١,٨٥١ مليون ريال سعودي.

(ب) خلال مارس ٢٠١٢، تم منح كبار الإداريين والموظفين بنفس الشروط والأحكام كما هو موافق عليها في ٢٧ يوليو ٢٠٠٩ والتي ستستحق في مارس ٢٠١٤ ومارس ٢٠١٥. تم منح إجمالي ٥٢٥,٨٦٣ سهم بقيمة عادلة كما في تاريخ المنح مبلغ ١٥,٧٨ مليون ريال سعودي.

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

بداية السنة	٢٠١٢	٢٠١١
أسهم ممنوحة خلال السنة	٢٧٢,٢٣١	٥٥١,٤٧٨
أسهم مستحقة خلال السنة	٧٤٣,٣٨٣	٢٩٢,٥٢١
أسهم ملغاة خلال السنة	-	(٥٥١,٤٧٨)
الأسهم المتوقع منحها كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة	(١٣٦,٨٨٥)	(٢٠,٢٩٠)
	٨٧٨,٧٢٩	٢٧٢,٢٣١

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

بآلاف الريالات السعودية

٣٨ - التغييرات المرتقبة في إطار إعداد التقارير المالية الدولية

قررت المجموعة عدم تبني في وقت مبكر التعديلات والمراجعات للمعايير الجديدة التالية والتي تم نشرها ولم تقفل للسنوات المحاسبية للبنك والتي تبدأ في السنوات بعد ١ يناير ٢٠١٣ والتي يقوم البنك بتقييم أثرها.

(١) معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية :
ان معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٩، كما هو منشور يعكس المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية نحو تاريخ التبرني والخاضع لمسودة التعرض و المنشورة حديثاً على استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ وتطبيق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو مبين في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. يقوم البنك حالياً بتقييم أثر اعتماد معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٩. وفي حين أن أثر التبرني يعتمد على الموجودات لدى البنك كما في تاريخ التبرني فإنه ليس عملي لتحديد الأثر. في ١٦ ديسمبر ٢٠١١، قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بنشر تاريخ فعالية الزامي و افصاحات التحول (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٧) والتي قامت بتعديل تاريخ الفعالية لمعيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٩ للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥ وقامت بتعديل الاعضاء من اعادة عرض فترات المقارنة والافصاحات المتعلقة في معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٧.

(٢) معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٠ - القوائم المالية الموحدة
يقوم معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٠ باستبدال المتطلبات المتضمنة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ " القوائم المالية الموحدة وغير الموحدة " وتغير لجنة التفسيرات الدائمة رقم ١٢ " التوحيد - المنشآت لأغراض خاصة والمطبق من ١ يناير ٢٠١٣. يقوم المعيار نموذج توحيد منفرد لجميع المنشآت بناءاً على السيطرة بغض النظر عن طبيعة المنشأة المستثمر فيها (أي أن تكون المنشأة مسيطر عليها من خلال حقوق التصويت للمستثمرين أو من خلال اتفاقيات تعاقدية أخرى كما هو شائع في " المنشآت لأغراض الخاصة ")

(٣) معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١١ - الاتفاقيات المشتركة :
تكون التعديلات فعالة لفترة السنوات التي ستبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣. ان هذا المعيار يقوم باستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ " الاستثمارات في المشاريع المشتركة " وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة رقم ١٣ " المنشآت مشتركة السيطرة - المساهمات غير النقدية من قبل أصحاب المشاريع ". يقوم البنك حالياً بتقييم أثر تبني المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١.

(٤) معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٢ - الإفصاح عن المشاركات مع المنشآت الأخرى:
يكون التعديل فعال للفترة السنوية التي ستبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣. وتتضمن جميع الإفصاحات الموجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ والمتعلق بالقوائم المالية الموحدة، كما وتتضمن كافة الإفصاحات الموجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ " الاستثمارات في المشاريع المشتركة " ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ " الاستثمار في الشركات الزميلة ".

(٥) معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة
يقوم معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٣ باستبدال الارشاد لقياس القيمة العادلة والمتضمن في الأدب المحاسبي مع معيار منفرد لمعيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية الحالي ويطبق من ١ يناير ٢٠١٣.

قام البنك باختيار عدم التبرني المبكر للتعديلات على المعايير المحاسبية الدولية / الخاصة بإعداد التقارير المالية الحالية والمنشورة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ويقوم حالياً بتقييم أثرهم:

(أ) معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية - عرض بنود الدخل الشامل الأخرى:
ان التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ تغير جمع البنود المعروضة في بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم عرض البنود التي قد يتم اعادة تصنيفها (أو "ترحيلها") للربح أو الخسارة في فترة زمنية مستقبلية منفصلاً (على سبيل المثال عند إلغاء الإثبات أو التسوية) عن البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها أبداً. يؤثر التعديل على العرض فقط ولا يوجد أي تأثير على المركز المالي للبنك أو أدائه. يكون التعديل فعال للفترة السنوية والتي ستبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٢.

(ب) التعديلات على معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية - الإفصاح
تقوم التعديلات بتعديل متطلبات الإفصاح في معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٧ لطلب معلومات عن جميع الأدوات المالية المثبتة والتي تم مقاصتها وفقاً للفقرة ٤٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ كما ويتطلب أيضاً الإفصاح عن المعلومات عن الأدوات المالية المثبتة رهناً باتفاقيات و تحصيلات مقاصة قابلة للتنفيذ حتى لو لم تخضع لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ ويتم تطبيقه من ١ يناير ٢٠١٣.

(ج) التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - عرض الأدوات المالية :
تقوم التعديلات بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ لتوضح بعض الأمور الخاصة لمتطلبات المقاصة ويتم تطبيقه من ١ يناير ٢٠١٤.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

بآلاف الريالات السعودية

(د) معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - منافع الموظفين - التعديلات :
ان التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ تزيل خيار تأجيل اثبات الارباح والخسائر الاكتوارية أي آلية الممر. ان كافة التغيرات في القيمة لبرامج المنافع المحددة سيتم اثباتها في الربح أو الخسارة وبنود الدخل الشامل الأخرى. ان تاريخ فعالية المعيار هي يناير ٢٠١٣.

(هـ) معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ : القوائم المالية المنفصلة (كما هي مراجعة في ٢٠١١) :
نتيجة معياري المحاسبة الدوليين الخاصين بإعداد التقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ فإن ما يتبقى في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ محدود لمحاسبة الشركات التابعة والمنشآت المشتركة السيطرة والشركات الزميلة في القوائم المالية المنفصلة. يكون التعديل فعال للفترات السنوية التي ستبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

(و) معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - الاستثمار في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة (كما هو مراجع في ٢٠١١):
لنتيجة عن معياري المحاسبة الدوليين الخاصين بإعداد التقارير المالية رقم ١١ و ١٢ فإن معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ قام بإعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ " الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة " ويوضح تطبيق مبدأ حقوق الملكية للاستثمارات في المشاريع المشتركة والشركات الزميلة. تكون التعديلات فعالة للفترات السنوية التي ستبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

٣٩ - أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية كي تتماشى مع عرض السنة الحالية.

٤٠ - موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ صفر ١٤٣٤ هـ (الموافق ٨ يناير ٢٠١٣).

٤١ - بازل ٢ الركيزة الثالثة:

إن بازل ٢ الركيزة الثالثة تتطلب بعض الإفصاحات الكمية والنوعية المحددة. إن هذه الإفصاحات سوف تكون متاحة على موقع المجموعة الإلكتروني www.shb.com.sa أو في التقرير السنوي وحسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. لا تخضع هذه الإفصاحات للفحص أو المراجعة من قبل المراجعين الخارجيين.