

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



كى بي ام جي الفوزان والسدحان

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ديلويت.

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي البنك السعودي الهولندي الموقرين

(شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك السعودي الهولندي ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين "بالمجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر 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 نقوم 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 ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك. كما تتضمن هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي خاص بإعداد القوائم المالية الموحدة الخالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

مسؤولية مراجعي الحسابات

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

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

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



كى بي ام جي الفوزان والسدحان

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ديلويت

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية 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 جي
الفوزان والسدحان
ص.ب ٩٢٨٧٦
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
<u>٥٧,١٩٧,٤٨٦</u>	<u>٦٨,٥٠٥,٥١٣</u>		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
<u>٤٩,٧٨٩,١٦٤</u>	<u>٦٠,١٩٩,٥٣٤</u>		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	-	١٦	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
<u>٧,٤٠٨,٣٢٢</u>	<u>٨,٣٠٥,٩٧٩</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٥٧,١٩٧,٤٨٦</u>	<u>٦٨,٥٠٥,٥١٣</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

 Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saddi Hollandi Bank

 Mr. John Macedo
Chief Financial Officer

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

البنك السعودي الهولندي

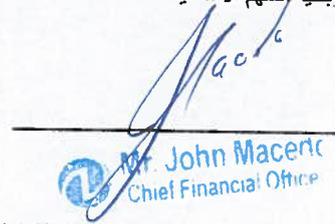
قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

بالآلاف 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 المكتتة ليترج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي
٧٦,٠٣٠	٩٧,٦٦١	٢٢	دخل المتاجرة، صافي
٥,٨٥٢	٤,٥٥٥	٢٣	أرباح من استثمارات مكتتة 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
١٦,٢٣٣	١,٢٧٢	(أ)١٩	مخصصات أخرى
١٦٠,٧٧٦	١٣٩,٩٠٤	(ب)٧	مخصص خسائر انتمان، صافي
١٠,٠٠٠	(٢٠,٠٠٠)	(ز)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
			ربحية السهم (بالريال السعودي لكل سهم)
٢,٦٠	٣,١٦	٢٥	ربحية السهم الأساسية

 Dr. Bernd van Lunde
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

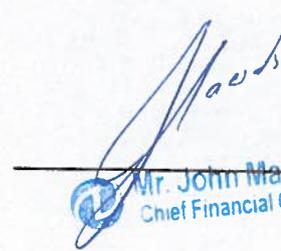
 Mr. John Macer
Chief Financial Officer

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

البنك السعودي الهولندي
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١
بالآلاف 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

 Mr. John Macedo
Chief Financial Officer

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

البنك السعودي الهولندي
قائمة التعريفات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١
بالآلاف الريالات السعودية

إجمالي حقوق المساهمين	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	إجمالي أرباح مقترح توزيعها	الأرباح المتبقية	احتياطي منحة أسهم	احتياطيات أخرى			الإجمالي للعام	الإجمالي النظامي	رأس المال	إيضاحات
					تحويلات	استثمارات متاحة للبيع	التفقات التقديرية				
٧,٤٠٨,٣٢٢	٣,٩٥٠	٣٧٧,٠٠٥	٥٥٦,٠٧٧	٦٦١,٥٠٠	(١١,٨٧٤)	(٨,٣٦٦)	١٣٠,٠٠٠	٢,٣٩٢,٤٨٠	٣,٣٠٧,٥٠٠	-	٢٠١٢ الرصيد في بداية السنة إجمالي الدخل الشامل للسنة دفعات برنامج أسهم الموظفين المرحل إلى الاحتياطي النظامي إصدار منحة أسهم ١٦
١,٢٢٧,٤٣٣	-	-	١,٢٥٢,٩٨٣	-	٥,٥١٩	٨,٩٣١	-	-	-	-	٣٧ دفعات برنامج أسهم الموظفين المرحل إلى الاحتياطي النظامي ١٧
٧,٢٧٩	٧,٢٧٩	-	-	-	-	-	-	٣١٣,٢٤٦	-	-	١٧ المرحل إلى الاحتياطي النظامي ١٦ إصدار منحة أسهم ١٦
(٣٧٧,٠٠٥)	-	(٣٧٧,٠٠٥)	-	(٦٦١,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	١٦ إصدار منحة أسهم ١٦ إجمالي أرباح مدفوعة ٢١ إجمالي أرباح مقترح توزيعها الرصيد في نهاية السنة
٨,٣٠٥,٩٧٩	١١,٢٢٩	٤٤٤,٥٧٨	١,٠٥١,٧٨٦	-	(٦,٣٥٥)	٥٦٥	١٣٠,٠٠٠	٢,٧٠٥,٧٢٦	٣,٩٦٩,٠٠٠	-	٢٠١١ الرصيد في بداية السنة إجمالي الدخل الشامل للسنة دفعات برنامج أسهم الموظفين المرحل إلى الاحتياطي النظامي منحة أسهم مقترحة ٢١ إجمالي أرباح مقترح توزيعها الرصيد في نهاية السنة
٦,٣٨٦,٩٥٦	٢٤,١٨١	-	٨٢,٦٩١	-	(١٠,٨٧٠)	(١٩,٠٩٦)	١٣٠,٠٠٠	٢,١٣٤,٥٠٠	٣,٣٠٧,٥٠٠	-	٢٧ دفعات برنامج أسهم الموظفين المرحل إلى الاحتياطي النظامي ١٧ منحة أسهم مقترحة ١٦ إجمالي أرباح مقترح توزيعها الرصيد في نهاية السنة
١,٠٤١,٥٩٧	-	-	١,٠٣٦,٩٢١	-	(١,٠٥٤)	١٠,٧٣٠	-	-	-	-	٢٧ دفعات برنامج أسهم الموظفين المرحل إلى الاحتياطي النظامي ١٧ منحة أسهم مقترحة ١٦ إجمالي أرباح مقترح توزيعها الرصيد في نهاية السنة
(٢٠,٢٣١)	(٢٠,٢٣١)	-	(٢٥٧,٩٨٠)	-	-	-	-	٢٥٧,٩٨٠	-	-	١٦ منحة أسهم مقترحة ١٦ إجمالي أرباح مقترح توزيعها الرصيد في نهاية السنة
-	-	-	(٦٦١,٥٠٠)	٦٦١,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	١٦ منحة أسهم مقترحة ١٦ إجمالي أرباح مقترح توزيعها الرصيد في نهاية السنة
٧,٤٠٨,٣٢٢	٣,٩٥٠	٣٧٧,٠٠٥	٥٥٦,٠٧٧	٦٦١,٥٠٠	(١١,٨٧٤)	(٨,٣٦٦)	١٣٠,٠٠٠	٢,٣٩٢,٤٨٠	٣,٣٠٧,٥٠٠	-	٢١ إجمالي أرباح مقترح توزيعها الرصيد في نهاية السنة

Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

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

Mr. John Macca
Chief Financial Officer

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

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات
١,٠٣١,٩٢١	١,٢٥٢,٩٨٣	
(١٧٦,٧٠٦)	(٤٤,٨٨٠)	
(٥,٨٥٢)	(٤,٥٥٥)	
١٠١,٧٧٥	١١٠,٧٤١	(أ)٩
١٦٠,٧٧٦	١٣٩,٩٠٤	(ب)٧
٢,٢٥٠	(٣٠٠)	٨
١٠,٠٠٠	(٢٠,٠٠٠)	(ج)٦
٣,٩٥٠	٧,٢٧٩	
(١٨,٠٥٧)	-	
١,١١٠,٠٥٧	١,٤٤١,١٧٢	
(٣٠,٢٧٧)	(٣٤٨,٦٢٦)	
٧٥٠	-	
١٠٤,٤٦٨	١١,١١٠	
(٢,٥٥٠,٩٨٣)	(٨,٠٠٦,٥٠٥)	
٧١,٥١٤	٦٩,٦٢٦	
(١,٢٤٥,٩٢١)	(١٣٦,١٦٨)	
٣,١٠٤,٧٠٥	٩,٢٢٤,٩٣٦	
٤٥٤,٥١١	(٧٨,٣٩٨)	
١,٠١٨,٨٢٤	٢,١٧٧,١٤٧	
١٦,١٨١,٢٦٢	١٥,٩٦٦,٥٧٦	
(١٥,٨٧٨,٥٤٨)	(١٥,٧٦٢,٣٦١)	
(١٠٦,٥٠١)	(١١٠,٠٠٩)	(أ)٩
٢٨,٥٠٠	-	
٢٢٤,٧١٣	٩٤,٢٠٦	
-	١,٤٠٠,٠٠٠	
-	(١٩٨,٤٥٠)	
-	١,٢٠١,٥٥٠	
١,٢٤٣,٥٣٧	٣,٤٧٢,٩٠٣	
٣,٠٧٩,٦٠٤	٤,٣٢٣,١٤١	
٤,٣٢٣,١٤١	٧,٧٩٦,٠٤٤	٢٧
١,٦٤٧,١٢٨	١,٦٧٨,١٣١	
٣٠١,٩٠٦	٣٠٦,٢١٥	
٩,٦٧٦	١٤,٤٥٠	

الأنشطة التشغيلية:

صافي دخل السنة

التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:

(تراكم الخصم) وإطفاء العلاوة على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

أرباح من استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

استهلاك وإطفاء

مخصص خسائر ائتمان، صافي

الحصة في (ربح)/خسارة الشركة الزميلة

(استرداد)/مخصص خسائر استثمارات، صافي

مصاريف برنامج أسهم الموظفين

الربح من بيع ممتلكات

صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:

ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء

استثمارات مقتناة ليدرج التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل (من ضمنها استثمارات

مقتناة لأغراض المتاجرة)

قروض وسلف، صافي

موجودات أخرى

صافي الزيادة/ (النقص) في المطلوبات التشغيلية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية:

المحصل من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة

شراء استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة

شراء ممتلكات ومعدات

المحصل من بيع ممتلكات

صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

المحصل من إصدار أوراق مالية تابعة

أنصبة أرباح مدفوعة بالصافي من الزكاة والضريبة المستردة من المساهمين

صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية السنة

النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

عمولات خاصة مقبوضة خلال السنة

عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة

معلومات إضافية غير نقدية

صافي التغيرات في القيمة العادلة والمرحلة إلى قائمة الدخل الموحدة

Dr. Bernu
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

Mr. John Macedo
Chief Finance Officer

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

١ - عام

البنك السعودي الهولندي ("البنك")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٨٥/م الصادر بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٣٩٦هـ (الموافق ٢٠ ديسمبر ١٩٧٦). بدأ البنك أعماله في ١٦ شعبان ١٣٩٧هـ (الموافق ١ أغسطس ١٩٧٧)، بعد أن انتقلت إليه ملكية فروع بنك الجميني نيدرلاند إن. في. في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦٤٩٢٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٠٧هـ (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 ١-٣٩-٢٠٠٧ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٢٣٧٨ بتاريخ ٣٠ ذو الحجة ١٤٢٨هـ (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 ١٤٢٩هـ (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 ١٤٢٩هـ (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 ١٠١٠٣٠٢٥٠ بتاريخ ٢٩ محرم ١٤٣٢هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠١١) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، سنقوم 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 التغيير 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 التغييرات في القيمة العادلة والخاصة بالمخاطر التي تم تحويطها.

(ج) عملة الإفصاح و العرض

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 التقديرية. إن هذا الدليل قد يحتوي على بيانات يمكن ملاحظتها والتي تشير إلى أن هناك تغيراً عكسياً في حالة السداد في مجموعة من المقترضين. وتستخدم الإدارة التقديرات بناء على الخبرة السابقة للخسائر في القروض ذات خصائص مخاطر ائتمان مماثلة حيث يوجد دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. تتم مراجعة المنهجية والأحكام المستخدمة في تقدير كل من المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بانتظام للحد من أية فروقات بين 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. وتتم 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 المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق:

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

وفي حالة عدم قدرة 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 كمقتناة حتى تاريخ الاستحقاق إلى استثمارات متاحة للبيع.

هـ) الاستمرارية:

قامت الإدارة بإعداد تقييم لقدرة المجموعة على الاستمرارية كمنشأة عاملة، واقتنعت 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 للفترة 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 جهوزية 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 لفرات المقارنة قبل تاريخ التطبيق الأولي للتعديلات.

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

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 اثر المعايير والتعديلات أعلاه على المجموعة وتوقيت اعتمادها.

أ) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك السعودي الهولندي وشركائه 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 زاندا التغييرات اللاحقة في حصة البنك من صافي الموجودات ناقصاً أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفريدة. يتم قيد حصة البنك من شركائه الزميلة اللاحقة للاقتناء في الأرباح والخسائر ضمن قائمة الدخل الموحدة ويتم قيد حصته في التغييرات في بنود الدخل الشامل الأخرى ضمن الاحتياطات. يتم تعديل التغييرات 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 وشركائه 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، زاندا التغييرات 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 تغييرات والإفصاح عنها في قائمة التغييرات 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 تلزم 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 و اتفاقيات الأسعار الأجلة، وعمليات مبادلة العملات وأسعار العملات، وخيارات أسعار العملات (المكتنبة 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

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

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 لمحاكاة 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 بخطر 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 لممولات 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 الاحتياطي الأخرى، وتحوّل 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 المبدئي لتكلفة الاقتناء أو التكلفة الدفترية الأخرى في وقت إثبات هذا الموجود أو المطلوب. وعند انتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو إنهائها 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 معدلة بالفائدة الفعلية والمدفوعات خلال السنة، والتكلفة المطفأة للعملات الأجنبية محولة بسعر الصرف السائد في نهاية السنة. إن جميع الفروقات التي تنشأ عن الأنشطة لغير أغراض المتاجرة تسجل ضمن الدخل من العمليات غير التشغيلية الأخرى في قائمة الدخل الموحدة، باستثناء الفروقات الناتجة عن الاقتراض بالعملات الأجنبية والتي تقدم تحوط فعال مقابل صافي الاستثمار في منشأة أجنبية.

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 فستسجل 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) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق قانوني ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة أو عندما يكون لدى المجموعة نية للتسوية على أساس الصافي، أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في 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 ليُدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة على أساس مبدأ العائد الفعلي. إن العائد الفعلي هو المعدل الذي يخضم المدفوعات والمتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات والمطلوبات المالية (أو حيثما مناسب، لفترة أقصر) إلى القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية. وعند حساب نسبة العائد الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأدوات المالية باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية.

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

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

ويشمل احتساب العائد الفعلي الأخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأدوات المالية (الدفع المسبق، والخيارات وغيرها) وجميع الأتعاب والنقاط المدفوعة أو المتحصلة، تكاليف المعاملات والخسومات 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.
- تؤجل أتعاب التزام القرض للقرض التي يتوقع سحبيها وأتعاب الائتمان الأخرى (مع أي مصاريف إضافية أخرى) ويتم إثباتها كتعديل للعائد الفعلي على القرض وفي حال عدم توقع أن ينتج عن التزام قرض سحب قرض، فإن الأتعاب المحققة من التزام القرض يتم إثباتها على أساس القسط الثابت خلال فترة الالتزام.
- يتم إثبات مصاريف الأتعاب والعمولات الأخرى والمتعلقة بشكل أساسي بأتعاب المعاملات والخدمات والتي يتم قيدها كمصرف، عند استلام الخدمة والتي يفصح عنها بصافي الأتعاب ودخل العمولات المتعلقة.

(٤) دخل توزيعات أنصبة أرباح

يتم إثبات دخل توزيعات أنصبة أرباح عند نشوء الحق لاستلام أنصبة الأرباح. يتم قيد توزيعات أنصبة الأرباح كجزء من صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المقتناة ليُدرج التغيير 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 ليُدرج التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل

يتعلق صافي الدخل الناتج من الأدوات المالية المقتناة ليُدرج التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالموجودات والمطلوبات المالية كمقتناة ليُدرج التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل. ويشمل 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 النشط مختلفة عن القيمة العادلة لنفس الأداة في المعاملات السوقية الأخرى والتي يمكن ملاحظتها أو تكون مبنية على أساس أسلوب تقييم حيث أن التغيرات 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 "القرض 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 الأولى

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 التدفقات النقدية المتوقعة لها أو على أساس صافي الأصول للسند. وعندما لا يمكن الوصول إلى القيمة العادلة في الأسواق النشطة فإنها تحدد باستخدام أساليب تقييم متعددة والتي تتضمن استخدام نماذج حسابية. 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 الأولى، 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 الأولى (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 الأولى، 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" وإذا 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 الأولى. ويتم اقتناء الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء في المدى القصير الأجل، ويتم إدراجها في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة، ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة ضمن 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 ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل والتي ينوي اقتنائها لفترة غير محددة والتي يمكن أن تباع استجابة لاحتياجات السيولة أو التغيرات في معدلات العوائد الخاصة أو أسعار الصرف الأجنبي أو أسعار الأسهم. أن الاستثمارات المتاحة للبيع هي استثمارات غير مشتقة والمصنفة كمتاحة 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 تحققة أو الانخفاض في قيمته حتى يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتركمة والمسجلة في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة.

٣) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وذات تاريخ استحقاق 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 كبنود 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.

ك) القروض والسلف

تعتبر القروض والسلف موجودات مالية غير مشتقة 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 بالبنود الذي تم التحوط لقيمه العادلة مقابل القيمة الدفترية.

ل) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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 لإثباته بواسطة تعديل حساب المخصص، كما يتم إثبات المبلغ الذي تم عكسه في قائمة الدخل الموحدة في مخصص خسائر الائتمان.

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

يتم إعادة التفاوض في القروض والسلف بشكل عام كجزء من علاقة عميل مستمرة أو بسبب تغير عكسي بحالة المقرض. وفي الحالة اللاحقة، قد ينتج عن إعادة التفاوض تمديد تاريخ استحقاق الدفعة أو جداول إعادة الدفعات حيث يقوم البنك بعرض فوائد عمولة مراجعة للمقرضين المتعثرين فعلياً. وينتج عن ذلك إبقاء قرض كمتأخر عن موعد السداد ومنخفض في القيمة بشكل فردي حيث أن دفعات العمولات المعاد التفاوض فيها وأصل القرض لا تقوم بتغطية القيمة الدفترية الأساسية للقروض. وفي حالات أخرى، ينتج عن إعادة التفاوض 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 المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

ويتم تكوين مخصص خاص لخسائر الائتمان للانخفاض في قيمة القرض، أو أي من الموجودات المالية الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، إذا كان هناك دليل موضوعي بأن المجموعة لن تتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة. إن مبلغ المخصصات الخاصة هو عبارة عن الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ المقدر القابل للاسترداد. إن القيمة المقدر للمبلغ القابل للاسترداد يمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والتي تتضمن المبالغ المقدر 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 المقتناة 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 ائتماني حدث بعد إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة، يتم عكس الانخفاض من خلال قائمة الدخل الموحدة.

يعتبر الانخفاض في القيمة الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة عن تكلفة استثمارات الأسهم المقتناة 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 مقتناة متاحة للبيع، وتظهر عند الإثبات الأولى 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 المتحققة من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

وبعد الإثبات الأولى، 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 التغييرات المتوقعة في الحياة العملية بتغيير الفترة أو الطريقة، حسب ما هو ملائم، ويتم اعتبارها كتغييرات في التقديرات. يتم استهلاك / إطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وهي كما يلي:

المباني	٣٣ سنة
تحسينات على المباني المؤجرة	فترة الإيجار أو ١٠ سنوات، أيهما أقل
الأثاث والمفروشات وأجهزة 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 تغييرات 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 المقدر القابلة للاسترداد.

س) المطلوبات المالية

يتم إثبات كافة ودائع سوق المال وودائع العملاء والأوراق المالية التابعة المصدرة في الإثبات الأولى بالقيمة العادلة بعد تنزيل تكاليف المعاملات. يتم قياس المطلوبات المالية المقتناة ليدرج التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل في الإثبات الأولى بالقيمة العادلة ويتم تسجيل تكلفة المعاملات مباشرة في قائمة الدخل الموحدة ويتم لاحقاً قياس جميع المطلوبات المالية الخاضعة لعمولات، باستثناء تلك المقتناة ليدرج التغيير 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. وتطفاً العلاوات وتتراكم الخصومات على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتحول إلى مصاريف العمولات الخاصة.

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

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

ع) الضمانات المالية

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية بمنح ضمانات مالية وحسن تنفيذ واعتمادات مستندية وقبولات. ويتم إثبات 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 كمتأجر عقود إيجار تشغيلية، وبموجبها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

وفي حالة إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل انتهاء مدته، تدرج أية غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصروف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار.

ق) النقدية وشبه النقدية

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

ر) إلغاء إثبات الأنوات 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 والتزامات والتي قامت المجموعة بإبقائها.

يتم قياس الاستمرار بالمشاركة والتي تأخذ شكل ضمان على الموجودات المحولة بالقيمة الدفترية الأساسية للموجودات والقيمة القصوى المعتمدة والتي قد تتطلب عن المجموعة تسديدها، أيهما أقل.

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

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 بالخطأ وتحديد القيمة العادلة للسهم المذكورة 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 احتياطي برنامج أسهم الموظفين.

ت) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

إن الالتزامات المتعلقة بمكافأة نهاية الخدمة للموظفين تحدد على أساس تقييم اكتواري من قبل اكتواري مستقل. وبأخذ 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 المقتناة ليردج التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل أو الاستثمارات المتاحة للبيع. ويتم الإفصاح عن الأتعاب المكتسبة ضمن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة.

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

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

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

٤ - نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

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 والإدخار 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	-

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

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

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
بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		٣- استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفاة
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 المقتناة
(٢٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	-	بالتكلفة المطفاة
١٠,٦٥٧,١٥٨	١١,٠٣٢,٦٣٥	١,٧٦٥,٧١١	١,٦٢٩,٧٥٠	٨,٨٩١,٤٤٧	٩,٤٠٢,٨٨٥	مخصص خسائر انخفاض في القيمة
						صافي الاستثمارات الأخرى المقتناة
						بالتكلفة المطفاة

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		٤- مقتناة 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 المقتناة حتى تاريخ
١١,٥٠٢,٥٣٦	١١,٣٦٥,٥٧٦	٢,٠٤٢,٤٠٩	١,٧٨٣,٥٢٥	٩,٤٦٠,١٢٧	٩,٥٨٢,٠٥١	الاستحقاق
						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 بدلا من الخروج منها أو المتاجرة بها في المدى القصير. ونتيجة لذلك، تم إعادة تصنيف هذه الاستثمارات من متاحة للبيع إلى استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفاة بناء على القيمة العادلة. فيما لو لم تتم عملية إعادة التصنيف، فإن الاحتياطيات 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 المقتناة لأغراض المتاجرة إلى استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفاة، 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 تقريبا القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١.

يعكس الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها:

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

ج- فيما يلي تحليلا لمكونات الاستثمارات:

٢٠١١			٢٠١٢			سندات بعمولة ثابتة
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 متغيرة
٣,٦٤٣,٥٤١	١,٦٩٣,٠٠٠	١,٩٥٠,٥٤١	١,٧٢٣,٦٠٠	٤٥٠,٠٠٠	١,٢٧٣,٦٠٠	صناديق استثمارية
٢٨,١٨٤	-	٢٨,١٨٤	٢٩,١٠٣	-	٢٩,١٠٣	أسهم
٣٩,٥١٨	٤,٢٣٦	٣٥,٢٨٢	٤,١٨٨	٤,١٨٨	-	الاستثمارات، صافي
١١,٥٠٢,٥٣٦	٨,٠٩٥,٩٤٣	٣,٤٠٦,٥٩٣	١١,٣٦٥,٥٧٦	٨,٦٩٤,٤٩٥	٣,٦٧١,٠٨١	

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 ملانم.

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

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

٢٠١١				٢٠١٢			
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية، صافية من مخصص الخسائر	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية
٧,٦٨٧,٧٤٦	(٥,٧٨٤)	٧٤,٨٢٥	٧,٦١٨,٧٠٥	٩,٥٤٨,٢٨٣	(٢٠,٧٩٣)	٧٦,٢٦٦	٩,٤٩٢,٨١٠
٣,٠٠٠,٨١٥	(٤٦,٤١١)	٨,٧٧٣	٣,٠٢٨,٤٥٣	١,٥٤١,٧٢٥	(٩,٤٤٠)	١١,٣٤٠	١,٥٣٩,٨٢٥
١٠,٦٨٨,٥٦١	(٥٢,١٩٥)	٨٣,٥٩٨	١٠,٦٥٧,١٥٨	١١,٠٩٠,٠٠٨	(٣٠,٢٣٣)	٨٧,٦٠٦	١١,٠٣٢,٦٣٥

(١) استثمارات أخرى
مكتتاة بالتكلفة المقتناة
سندات بعمولة ثابتة
سندات بعمولة متغيرة
الإجمالي

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

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

هـ- فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف:

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

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

تشتمل الاستثمارات المكتتاة بالتكلفة المقتناة 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

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

III
أ- إلى A+
أ- إلى A+
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 المقنتاة بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي الى 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 مقنتاة بالتكلفة المطفأة

٢٠١٢					
الإجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمانية	جاري مدين	
٤٥,٦٥٧,٦٣٣	٣٧,٦٧١,٢٣١	٥,١٧٦,١٦٧	٢٣٥,٦٣٨	٢,٥٧٤,٥٩٧	قروض وسلف عاملة - إجمالي
٧٢٢,١١٥	٣٤٢,٢٥١	٣٧,٦٤٦	٩,٠٣٤	٣٣٣,١٨٤	قروض وسلف غير عاملة، صافي
٤٦,٣٧٩,٧٤٨	٣٨,٠١٣,٤٨٢	٥,٢١٣,٨١٣	٢٤٤,٦٧٢	٢,٩٠٧,٧٨١	إجمالي القروض والسلف
(١,١٠٣,٥٤٩)	(٣٩٢,٨٩٨)	(٥٦,٩٤٢)	(١١,٣٢٦)	(٦٤٢,٣٨٣)	مخصص خسائر ائتمان
٤٥,٢٧٦,١٩٩	٣٧,٦٢٠,٥٨٤	٥,١٥٦,٨٧١	٢٣٣,٣٤٦	٢,٢٦٥,٣٩٨	قروض وسلف، صافي
٢٠١١					
الإجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمانية	جاري مدين	
٢٧,٧٤٣,٨٣٦	٢٠,٥٥٣,٤٤٢	٣,٩٢٠,٢٤٦	٢٣٥,٧٤٢	٣,٠٣٤,٤٠٦	قروض وسلف عاملة - إجمالي
٧٣٥,٤١٠	٣٢٩,٩٥٥	٣٠,٦٤٦	٩,٢٣٣	٣٦٥,٥٧٦	قروض وسلف غير عاملة، صافي
٢٨,٤٧٩,٢٤٦	٢٠,٨٨٣,٣٩٧	٣,٩٥٠,٨٩٢	٢٤٤,٩٧٥	٣,٣٩٩,٩٨٢	إجمالي القروض والسلف
(١,٠٦٩,٦٤٨)	(٤١١,٠٦٠)	(٣٨,٧٢٢)	(١١,٣٢٦)	(٦٠٨,٥٤٠)	مخصص خسائر ائتمان
٢٧,٤٠٩,٥٩٨	٢٠,٤٧٢,٣٣٧	٣,٩١٢,١٧٠	٢٣٣,٦٤٩	٢,٧٩١,٤٤٢	قروض وسلف، صافي

ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان

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

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

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

٢٠١٢	جاري مدين	بطاقات انتمائية	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
منتظمة	١,١٣٥,٧٧٣	٢١١,٠٨٧	٥,١٠٣,٤٤٦	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	٢٠,٥٨٣,٢٠٢
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
بآلاف الريالات السعودية

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

٢٠١٢		٢٠١١													
مؤسبات حكومية ومؤسسات شبه حكومية	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	زراعة وأسماك	تصنيع	مناجم وتعدين	كهرباء ومياه وغاز وخدمات صحية	بناء وإنشاءات	تجارة	نقل واتصالات	خدمات	قروض شخصية وبطاقات ائتمانية	أخرى	مخصص خسائر المحفظة	الإجمالي		
عاملة	غير عاملة	مخصص خسائر	قروض وسلف، صافي	عاملة	غير عاملة	مخصص خسائر	قروض وسلف، صافي	عاملة	غير عاملة	مخصص خسائر	قروض وسلف، صافي	عاملة	غير عاملة	مخصص خسائر	قروض وسلف، صافي
١,٣٦٨,٠٩٣	-	-	١,٣٦٨,٠٩٣	١,٣٦٨,٠٩٣	-	-	١,٣٦٧,٢٠٩	١,٠٦٧,٢٠٩	-	-	١,٠٦٧,٢٠٩	١,٠٦٧,٢٠٩	-	-	١,٠٦٧,٢٠٩
١,٢٢٧,٧٦٦	-	-	١,٢٢٧,٧٦٦	١,٢٢٧,٧٦٦	-	-	١,٠٩٣,٩٢٨	١,٠٩٣,٩٢٨	-	-	١,٠٩٣,٩٢٨	١,٠٩٣,٩٢٨	-	-	١,٠٩٣,٩٢٨
٤٧٤,٠٨١	(٢١,٤٨٨)	٢١,٤٨٨	٤٧٤,٠٨١	٤٧٤,٠٨١	-	(٢٣,٣١٠)	٥٢٦,٦١٢	٥٢٦,٦١٢	-	-	٥٢٦,٦١٢	٥٢٦,٦١٢	-	-	٥٢٦,٦١٢
٨,٥٨٣,٦٨٧	(٧٢,٢٢٨)	٧٢,٢٢٨	٨,٥٨٣,٦٨٧	٨,٥٨٣,٦٨٧	-	(١١٧,٨١٧)	٧,٢٢٤,٢٦٩	٧,٢٢٤,٢٦٩	-	-	٧,٢٢٤,٢٦٩	٧,٢٢٤,٢٦٩	-	-	٧,٢٢٤,٢٦٩
٢٨٤,٩٨٤	-	-	٢٨٤,٩٨٤	٢٨٤,٩٨٤	-	-	١٩٧,٠٧٦	١٩٧,٠٧٦	-	-	١٩٧,٠٧٦	١٩٧,٠٧٦	-	-	١٩٧,٠٧٦
١,٩٥٨,١٣٢	(٨,٣٠٠)	٨,٣٠٠	١,٩٥٨,١٣٢	١,٩٥٨,١٣٢	-	(٨,٣٦٧)	١,٩١٦,٨٣٦	١,٩١٦,٩٥٢	-	-	١,٩١٦,٨٣٦	١,٩١٦,٩٥٢	-	-	١,٩١٦,٨٣٦
٥,٧٩٥,٠٧٣	(١٢٩,٤٨٧)	١٢٩,٤٨٧	٥,٧٩٥,٠٧٣	٥,٧٩٥,٠٧٣	-	(١١٥,٢١٤)	٥,٠٤٦,٣٠٨	٥,١٢٣,٥٣٥	-	-	٥,٠٤٦,٣٠٨	٥,١٢٣,٥٣٥	-	-	٥,٠٤٦,٣٠٨
١٣,٣٧٢,٤٣٥	(٣٦٩,٠٦٩)	٣٦٩,٠٦٩	١٣,٣٧٢,٤٣٥	١٣,٣٧٢,٤٣٥	-	(٤١٤,٣٩٥)	١٠,٥٤٤,٥٨٠	١٠,٥١٩,٨٧٠	-	-	١٠,٥٤٤,٥٨٠	١٠,٥١٩,٨٧٠	-	-	١٠,٥٤٤,٥٨٠
٧٣٥,٥٨٠	-	-	٧٣٥,٥٨٠	٧٣٥,٥٨٠	-	(١٧٨)	٥٨٦,٥٦٠	٥٨٦,٥٦٠	-	-	٥٨٦,٥٦٠	٥٨٦,٥٦٠	-	-	٥٨٦,٥٦٠
٣,٢٣٩,٠١٠	(٧,٧٨٧)	٧,٧٨٧	٣,٢٣٩,٠١٠	٣,٢٣٩,٠١٠	-	(٢٨,٣٩٦)	١,٤٥٦,٨٤٨	١,٣٨٠,٠٧٨	-	-	١,٤٥٦,٨٤٨	١,٣٨٠,٠٧٨	-	-	١,٤٥٦,٨٤٨
٥,٤٠٤,٢٠٥	(٥٤,٢٨٠)	٥٤,٢٨٠	٥,٤٠٤,٢٠٥	٥,٤١١,٨٠٥	-	(٢٨,٣٣٥)	٤,١٢٧,٦٥١	٤,١١٦,١٠٧	-	-	٤,١٢٧,٦٥١	٤,١١٦,١٠٧	-	-	٤,١٢٧,٦٥١
٣,٢٠٩,١٥٣	(٦٤,٩١٠)	٦٤,٩١٠	٣,٢٠٩,١٥٣	٣,٢٠٩,٩٨٧	-	(٣٦,٨٦٥)	٣,٤١٨,٤٩٢	٣,٤٣٧,٧٨٠	-	-	٣,٤١٨,٤٩٢	٣,٤٣٧,٧٨٠	-	-	٣,٤١٨,٤٩٢
٤٥,٦٥٢,١٩٩	(٧٢٧,٥٤٩)	٧٢٧,٥٤٩	٤٥,٦٥٢,١٩٩	٤٥,٦٥٧,٦٣٣	-	(٧٧٢,٨٧٧)	٣٧,٧٠٦,٣٦٩	٣٧,٧٤٣,٨٣٦	-	-	٣٧,٧٠٦,٣٦٩	٣٧,٧٤٣,٨٣٦	-	-	٣٧,٧٠٦,٣٦٩
(٣٧٦,٠٠٠)	(٣٧٦,٠٠٠)	-	(٣٧٦,٠٠٠)	-	-	(٢٩٦,٧٧١)	(٢٩٦,٧٧١)	-	-	-	(٢٩٦,٧٧١)	-	-	-	(٢٩٦,٧٧١)
٤٥,٢٧٦,١٩٩	(١,١٠٣,٥٤٩)	٧٢٧,٥٤٩	٤٥,٢٧٦,١٩٩	٤٥,٦٥٧,٦٣٣	-	(١,٠٦٩,٦٤٨)	٣٧,٤٠٩,٥٩٨	٣٧,٧٤٣,٨٣٦	-	-	٣٧,٤٠٩,٥٩٨	٣٧,٧٤٣,٨٣٦	-	-	٣٧,٤٠٩,٥٩٨

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

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

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

تشتمل عمليات إعادة الهيكلة لتمديد ترتيبات السداد واعتماد خطط إدارية خارجية وتعديل أو تأخير فترة السداد. ويلي إعادة الهيكلة وضع حسابات العملاء المصنفة سابقاً كمتأخرة 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
(٢,٢٥٠)	٣٠٠
١٧,٧٥٠	١٨,٠٥٠

الرصيد في بداية السنة
الحصة في الربح / (الخسارة)
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 ١٤٣٠هـ (الموافق ١٢ ابريل ٢٠٠٩).

٩ ممتلكات ومعدات ، صافي

٩ (أ) فيما يلي تفاصيل الممتلكات والمعدات :

الأعمال الراسمالية قيد التنفيذ	السيارات	المفروشات والأثاث	أجهزة وبرامج الحاسب	تحسينات على المباني المستأجرة	الأراضي والمباني	الإجمالي
١,٣٥٧,٣١٣	٤,٣٨٠	١٨٠,٢١١	٦٥٥,٩٠٣	٢٦٦,١٢٣	١٨٧,٥٧٧	١,٣٥٧,٣١٣
١١٠,٠٠٩	٢١٧	-	-	-	-	١١٠,٠٠٩
-	-	١,٤٣٩	٣٧,٥٧٨	٩,٦٩٦	-	-
١,٤٦٧,٣٢٢	٤,٥٩٧	١٨١,٦٥٠	٦٩٣,٤٨١	٢٧٥,٨١٩	١٨٧,٥٧٧	١,٤٦٧,٣٢٢
٨٦٧,٨١٤	٣,٤٣٨	١٣٥,٦٢٣	٤٧٢,٢٠١	٢١٩,٩٢٤	٣٦,٦٢٨	٨٦٧,٨١٤
١١٠,٧٤١	٣٨٤	١٨,٧٩٨	٧٢,٩٠٩	١٣,٣٨٤	٥,٢٦٦	١١٠,٧٤١
٩٧٨,٥٥٥	٣,٨٢٢	١٥٤,٤٢١	٥٤٥,١١٠	٢٣٣,٣٠٨	٤١,٨٩٤	٩٧٨,٥٥٥
٤٨٨,٧٦٧	٧٧٥	٢٧,٢٢٩	١٤٨,٣٧١	٤٢,٥١١	١٤٥,٦٨٣	٤٨٨,٧٦٧
٤٨٩,٤٩٩	٩٤٢	٤٤,٥٨٨	١٨٣,٧٠٢	٤٦,١٩٩	١٥٠,٩٤٩	٤٨٩,٤٩٩

التكلفة:

الرصيد في بداية السنة
الإضافات خلال السنة
المحول من الأعمال الراسمالية قيد
التنفيذ خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك / الإطفاء المتراكم:

الرصيد في بداية السنة
المحمل للسنة
الرصيد في نهاية السنة
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
٣٩,٩٩٩	٣٧,٦٠١
١٥٢,٣١٤	١٩١,٠٣٥
٦٣,٠٧٤	٦٨,٤٠١
٢٥٥,٤٤٤	٢٩٧,٠٨٠
٥٥٤,٢٧٩	٣٩٩,٢٣٣
٣٨١,١٥٩	٢٥٣,٥٢٤
٥,٥٧٨	٣,٩١٢
١,١٩٦,٤٦٠	٩٥٣,٧٤٩

دخل عمولات مستحقة مدينة:
بنوك ومؤسسات مالية أخرى
استثمارات
قروض وسلف
أخرى
إجمالي دخل العمولات المستحقة المدينة
مديون
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ١١)
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 بعملة مختلفة.

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية :

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

(ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة :

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

(د) الخيارات :

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

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المقتناة لأغراض تحوط المخاطر

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

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

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

وتستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات لتحوط مخاطر أسعار العملات الناتجة عن مخاطر أسعار عملات ثابتة محددة. وتستخدم المجموعة أيضاً مقايضات أسعار العملات لتحوط مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العملات بأسعار متغيرة. وفي جميع هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تحوط المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل الأدوات المحوطة 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 العمولة المستقبلية الخاصة على الموجودات والمطلوبات المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل سعر عمولة متغيرة. وتستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات لتحوط التدفقات النقدية لهذه المخاطر في أسعار العملات. 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	تدفقات نقدية (موجودات)
(١٠,٢٠٠)	(١٠,٠٩٥)	-	(١٠,٠٦٨)	تدفقات نقدية (مطلوبات)
(٥,٦٦٨)	(٦,٥٢٦)	-	(٦,٤٣٨)	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
بالآلاف الريالات السعودية

المبالغ الاسمية حسب تاريخ الاستحقاق

المعدل الشهري	أكثر من خمس سنوات	المبالغ الاسمية حسب تاريخ الاستحقاق			إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	الأدوات المالية المشتقة
		١ إلى ٥ سنوات	١٢ إلى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر				
١٧,٣٩٧,٨٠٤	١,٥٧١,٥١٠	١٢,٩٧٠,٣٢٣	٣,٠٩٨,٥٧٠	١٨,٠٦٨,٩٠١	١٠٥,١٤٤	١٣٢,١٣٦	مقتناة لأغراض المتاجرة: مقايضات أسعار الممولات عقد الصرف الأجنبي الآجلة خيارات العملات اتفاقيات الأسعار الآجلة خيارات أسعار الممولات	
٢٨,٠٢٤,٨١٤	-	٨,٢٦٠,٥٤٢	١٣,٤٨١,٨٩٨	٢١,٧٤٢,٤٤٠	٩٧,٤٥٠	٩٩,٦١٤	مقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة: مقايضات أسعار الممولات	
٢٩,٣٩٩,٠٣٥	-	٣,١٢٠,١٨٣	١٣,١١٠,٢٠٧	٢١,٥٥٦,٣٩٠	٢١,٥٠١	٢١,٧٢٧	مقتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية: مقايضات أسعار الممولات	
٤٧٥,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	-	١٩		
٩٦٩,٢٧٩	-	١,٢١٩,٢٧٩	-	١,٢١٩,٢٧٩	٣٣	٣٣		
٨١٢,٦٦٦	٣٧,٥٠٦	٥٩٤,٣٤٤	١٧,٨٦٧	٦٥١,٨٣٥	٢٢,٧١٧	-		
٣٥٠,٠٠٠	-	-	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	٦,٣٥٥	-		
	١,٦٠٩,١١٦	١٨,١٠٤,١٢٩	٢٤,٨٣٧,١٨٦	٤٤,٤٠٢,٩٠٩	٢٥٣,٧٠٠	٢٥٣,٥٢٤	الإجمالي	

المبالغ الاسمية حسب تاريخ الاستحقاق

المعدل الشهري	أكثر من خمس سنوات	المبالغ الاسمية حسب تاريخ الاستحقاق			إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	الأدوات المالية المشتقة
		١ إلى ٥ سنوات	١٢ إلى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر				
١٦,٨٤,٩٢٥	٤٦١,٦١٦	١١,٤٥٥,٢٩٤	١,٧٠٢,٤٤٦	١٤,٤٤٨,١٣٥	١٢٧,٦٨٥	١٣٧,٥٦٦	مقتناة لأغراض المتاجرة: مقايضات أسعار الممولات عقد الصرف الأجنبي الآجلة خيارات العملات اتفاقيات الأسعار الآجلة خيارات أسعار الممولات	
٣٥,٨٦١,٥٣٣	-	١٨,٥٩٩	١٣,٣٧٧,١٥٨	٣٣,٠٢٩,٨٣٦	٢٠٣,٨٣٣	٢٢٧,٢١١	مقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة: مقايضات أسعار الممولات	
٢٠,٥٥٠,٦١١	-	٨,٤٩٧,٩٥٣	١٤,٤٣٦,٦٩٢	٢٨,٢٥٩,٠٩١	١٦,٢٥٥	١٦,٢٤٠	مقتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية: مقايضات أسعار الممولات	
١٦٦,٦٢٧	-	-	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	١١٥		
٧٣,٠٩٣	-	٢١٩,٢٧٩	-	٢١٩,٢٧٩	٦٧	٦٧		
١,٢٥٢,٥٨٣	٢٣٧,٥٠٢	٥٢٣,٢٨٢	٢٤٤,٧٤٠	١,٠٥٥,٦٢٤	٢٠,٤٨٤	-		
٣٥٠,٠٠٠	-	٣٥٠,٠٠٠	-	٣٥٠,٠٠٠	١١,٨٧٤	-		
	٦٩٩,١١٨	٢١,١٠٤,٥٠٧	٢٩,٩١١,٠٣٦	٧٧,٥١٦,٩٦٥	٣٨,١٩٨	٣٨١,١٥٩	الإجمالي	

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 مخاطرها وطبيعة المخاطر المحوطة وأداة تحوط المخاطر وقيمتها العادلة:

القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	أداة التحوط	المخاطر	التكلفة عند بداية التحوط	القيمة العادلة	وصف الأدوات المحوطة 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 :

٢٠١١	٢٠١٢
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

بالآلاف الريالات السعودية

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

٢٠١١	٢٠١٢	
٤,٢١٩,٦٤٥	٦,٠١٢,٦٤٨	لأجل
١,٨٢٤,٧٨٠	٢,٦٦١,٦٦٣	تحت الطلب
٢٦,١٣٧	٢٢,٧٣٢	اخبار
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 تغيرات معينة تؤثر على النظام الضريبي والمعالجة الخاصة برأس المال النظامي لهذه الصكوك. تم الحصول على جميع الموافقات المطلوبة من الجهات التنظيمية لغرض الاصدار.

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 تغيرات 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 تغيرات 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 ونم 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
١,٣٢٣,٠٠٠	١,٥٨٧,٦٠٠	%٤٠
٣,٣٠٧,٥٠٠	٣,٩٦٩,٠٠٠	%١٠٠

مساهمون سعوديون

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

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

بالآلاف 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 ٢١٣,٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ٢٥٧,٩٨ مليون ريال سعودي) من صافي الدخل. إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

١٨ - احتياطيات 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: ١٦,٣٠ مليون ريال سعودي)، وذلك بناء 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 بالائتمان

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

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

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

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

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

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

بآلاف الريالات السعودية

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

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

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

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:

٢٠١١	٢٠١٢	
٣٤,٢٦٦	٣٨,٨٣٣	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
١٧,١٧٣,١٩٦	٢٢,١٧٠,٦٧١	شركات
٢,٥١٧,١٤٦	٢,٧٤٥,٣٩٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٨١,٩٨١	٢٩٤,٨٨١	أخرى
٢٠,٠٠٦,٥٨٩	٢٥,٢٤٩,٧٧٨	الإجمالي

(د) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

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

٢٠١١	٢٠١٢	
٤٦,٥٢٢	٤٥,٣٩٥	أقل من سنة
١٠٤,٢٥١	١١٨,٠٣٨	من سنة إلى خمس سنوات
٥٥,٧٢٥	٦٦,٨٧٨	أكثر من خمس سنوات
٢٠٦,٤٩٨	٢٣٠,٣١١	الإجمالي

٢٠ - دخل ومصاريف العمولات الخاصة

دخل العمولات الخاصة

استثمارات:

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

قروض وسلف

الإجمالي

مصاريف العمولات الخاصة:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

أوراق مالية تابعة

ودائع العملاء

الإجمالي

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

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١
بالآلاف 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 ممتنة لأغراض المتاجرة
٢١,٦٤٩	٤٠,٠٦٦	مشنقات
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 ممتنة 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 متغيرة		
		تعويضات ثابتة	مدفوعة نقدا	أسهمة مستحقة
الموظفون التنفيذيون الرئيسيون الذين يتطلب تعيينهم عدم الممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي	١٥	٢١,٢٥٣	٥,٦٠٤	-
الموظفون المتعلقون بمهام إدارة الرقابة والمخاطر	٩٣	٢٤,٠٣٨	٢,٥٥٦	-
الموظفون المتعلقون في نشاطات تحمل المخاطر	٤٤٥	٩٤,٨٠٣	١٤,٩٢٧	-
الموظفون الآخرون	١,٥٦٨	١٨٩,٨٨٥	١٨,٩٥٦	-
الإجمالي	٢,١٢١	٣٢٩,٩٧٩	٤٢,٠٤٣	-
		٤٦,٢٠٩		
		٨١,٢٤٥		
		١٦,٦٧٠		
		٤٧٤,١٠٣		

تعويضات متغيرة مستحقة خلال السنة
مصاريف الموظفين الآخرون المدفوعة خلال السنة
مصاريف الموظفين الآخرون المستحقة خلال السنة
إجمالي رواتب ومصاريف الموظفين

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١
بالآلاف الريالات السعودية

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

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

ويتحمل مجلس الإدارة مسؤولية ضمان التطبيق الفعال لسياسة التعويضات. وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت "اللجنة" - والتي تتضمن 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 تدخلات لقرارات تعويضات الموظفين في وظائف التحكم. ويتم تحديد توصيات التعويضات بناءً على مفهوم واضح للقيمة الإجمالية للمكافأة وأن القرارات تأخذ بالاعتبار التوازن بين المنافسة الخارجية والإمكانية مع التركيز على بناء ترتيبات تعويضات تقوم على أساس الحافز والأداء.

٢٥ - ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية 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 أثر رجعي لإصدار منحة أسهم.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١
بالآلاف 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 والمتضمنة 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 وبالترزامن مع البنوك الأخرى في المملكة العربية السعودية ذات ربوطات مشابهة من المصلحة لا يمكن تحديدها بشكل موثوق به حالياً وبناء عليه لم يتم البنك بتكوين أي مخصصات على الالتزامات الزكوية والضريبة الإضافية المقيمة.

٢٧ - النقدية وشبه 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 وفقاً للتقارير الداخلية عن مكونات المجموعة والتي تتم مراجعتها باستمرار من قبل مسؤول صنع القرار من أجل تخصيص الموارد لتقييم الأداء. وتتم المعاملات بين القطاعات المختلفة وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية، ويتم عادة إعادة توزيع التمويل بين هذه القطاعات مما ينتج عنه تحويلات تكاليف تمويل بينها. كما يتم إدراج العمولات بين القطاعات على أساس سعر موحد يمثل تقريباً 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 تشمل 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
بالآلاف 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 بناء 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 بمشروعات أخرى عاملة خلال هذه القطاعات الصناعية.

(أ) فيما يلي تحليلاً 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	
٦٨,٥٥٥,٥١٣	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	٣,٢٩٢	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 تحليلاً لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

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

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

البنك السعودي الهولندي

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 مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في الظروف الملائمة والحد كذلك من فترات التعرض للمخاطر. كما قد تقوم الإدارة في حالات معينة بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح الأطراف الأخرى المحددة لتقليل مخاطر الائتمان. وتمثل 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.

وينتج 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 بتنوع 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 وأفضل 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
بالآلاف الريالات السعودية

٣٠ - التركيز الجغرافي

فيما يلي التوزيع الجغرافي لمخاطر ائتمان المجموعة:

٢٠١٢ الموجودات	المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط والأخرى ومنطقة التعاون الخليجي	أوروبا	أمريكا	دول أخرى	الإجمالي
٩,٥٦٢,٤٥٥	-	-	-	-	-	٩,٥٦٢,٤٥٥
٢١	١٢٥,٨٦١	٦٩٦,٥٩٠	١٤,٥١٧	٣,٧٢٨	٨٤٠,٧١٧	١,٦٦٥,٤٠٣
٩,٥٨٢,٠٥١	١,٤٠٢,٧٤٢	٢٨١,٢٩٥	-	٩٩,٤٨٨	١١,٣٦٥,٥٧٦	١٢,٠٧٠,١٦٦
٤٤,٨٣٣,٢١٤	٤٤٢,٩٨٥	-	-	-	٤٥,٢٧٦,١٩٩	٤٥,٧١٩,١٨٤
٦٣,٩٧٧,٧٤١	١,٩٧١,٥٨٨	٩٧٧,٨٨٥	١٤,٥١٧	١٠٣,٢١٦	٦٧,٠٤٤,٩٤٧	٦٩,٠٤٤,٩٤٧
٢٢,٧٩٣,٢٩٢	٢٣٦,٨٦٣	٦٤٤,٦٢٥	١١٧,٤٩٥	١,٤٥٨,٤٥٤	٢٥,٢٤٩,٧٧٨	٢٥,٢٤٩,٧٧٨

مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بالقيمة الائتمانية المعادلة)

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

٢٠١١ الموجودات	المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط والأخرى ومنطقة التعاون الخليجي	أوروبا	أمريكا	دول أخرى	الإجمالي
٥,٩٦٨,٧٧٧	-	-	-	-	-	٥,٩٦٨,٧٧٧
١,١٦٥	٣١,٨٤٢	٩٦,٦٢٢	٤٧٧,٦٢١	٥,٦١٦	٦١٢,٨٦٦	١,١٦٥,٠٠٠
٩,٤٦٠,١٢٨	١,٤٥٩,٨٣٤	١٢٣,١٧٨	-	٤٥٩,٣٩٧	١١,٥٠٢,٥٣٦	١٢,٥٠٢,٥٣٦
٣٦,٩٦١,٣٧٢	٤٤٨,٢٢٦	-	-	-	٣٧,٤٠٩,٥٩٨	٣٧,٤٠٩,٥٩٨
٥٢,٣٩١,٤٤١	١,٩٣٩,٩٠٢	٢١٩,٨٠٠	٤٧٧,٦٢١	٤٦٥,٠١٣	٥٥,٤٩٣,٧٧٧	٥٥,٤٩٣,٧٧٧
١٧,٨٦٥,٧٤٣	٣٣٧,٧٤٨	٤٦٨,٠٣٦	٧٤,٣٢٩	١,٢٦٠,٧٣٣	٢٠,٠٠٦,٥٨٩	٢٠,٠٠٦,٥٨٩

مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بالقيمة الائتمانية المعادلة)

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

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

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

بالآلاف 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 تحسب أي خسائر ممكن أن تحدث خارج نطاق مستوى الثقة المحدد. ومن الممكن أن تختلف النتائج الفعلية للمتاجرة من تلك المحتملة باستخدام القيمة المعرضة للمخاطر VaR، وبصفة خاصة، فإن احتساب القيمة المعرضة للمخاطر VaR لا تقدم مؤشرا ذا معنى عن الأرباح أو الخسائر خلال أوضاع السوق ذات الأحوال غير الاعتيادية.

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

يوضح الجدول أدناه معلومات مرتبطة بالقيمة المعرضة للمخاطر - VaR للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر 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 الأجلة		إجمالي المخاطر									
القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر	٢٠٠	٤٢٢	١٠	٦٣٢	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر للسنة	١٥٥	٦٣	٥٢٧	أقصى قيمة معرضة لمخاطر	٩٧٠	٣٠١	١,٣٨٦	أدنى قيمة معرضة لمخاطر	٩	٩٦	٥	١٧٣
٢٠١١ (VaR)		مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية		مخاطر أسعار العملات الخاصة		تحويل العملات الأجنبية الأجلة		إجمالي المخاطر									
القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر	٥٨	١٧٦	١٢	٢٤٦	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر للسنة	١٦٣	١٩	٣٥٦	أقصى قيمة معرضة لمخاطر	١,٠٢٢	١٦٠	١,٣٣٠	أدنى قيمة معرضة لمخاطر	١١	٦٨	٥	١٣٣

ب- مخاطر السوق لغير أغراض المتاجرة

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

١) مخاطر أسعار العملات

تحدث مخاطر أسعار العملات من إمكانية التغير في أسعار العملات الذي قد يؤثر إما على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد أقر مجلس الإدارة حدودا لفجوات أسعار الفائدة لفترات محددة. وتراقب الإدارة المراكز يوميا وتستخدم استراتيجيات تحوط بغرض التأكد 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 المقتناة لغير أغراض المتاجرة كما في نهاية السنة متضمنة تأثير أدوات التحوط. ويتم احتساب حساسية حقوق المساهمين بإعادة تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع ذات السعر الثابت متضمنة تأثير أي تحوطات كما في نهاية السنة لتنتج التغيرات المفترضة 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
بالآلاف الريالات السعودية

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

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

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

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	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
بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر
١,٤٧٤,٩٢٣	٥٩١,٨٥٨	-	-	١,٧١٥	٨٨١,٣٥٠
٥٣,٩١٣,٦٧٢	٢٢,٦٤٥,٧٤١	-	٦٣٩,١٥٧	٥,٤٩٢,٢٣١	٢٥,١٣٦,٥٤٣
٢,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٩٠٠,٠٠٠	-
١,٩١٠,٩٣٩	١,٩١٠,٩٣٩	-	-	-	-
٨,٣٠٥,٩٧٩	٨,٣٠٥,٩٧٩	-	-	-	-
٦٨,٥٠٥,٥١٣	٣٣,٤٥٤,٥١٧	-	٦٣٩,١٥٧	٨,٣٩٣,٩٤٦	٢٦,٠١٧,٨٩٣
-	(٢٧,٨١٩,٤٤٥)	١,٥١٩,٥٠٥	٣,٧٧٨,٤١٨	٩,٦٧٨,٣٣١	١٢,٨٤٣,١٩١
-	-	١٢٢,٤٠٥	(١,٠٥٥,٦٥٣)	٢٤٨,١٠٩	٦٨٥,١٣٩
-	(٢٧,٨١٩,٤٤٥)	١,٦٤١,٩١٠	٢,٧٢٢,٧٦٥	٩,٩٢٦,٤٤٠	١٣,٥٢٨,٣٣٠
-	-	٢٧,٨١٩,٤٤٥	٢٦,١٧٧,٥٣٥	٢٣,٤٥٤,٧٧٠	١٣,٥٢٨,٣٣٠

المطلوبات وحقوق المساهمين
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية
الأخرى
ودائع العملاء
أوراق مالية تابعة
مطلوبات أخرى
حقوق المساهمين
إجمالي المطلوبات وحقوق
المساهمين
حسابية أسعار العمولات - فجوة
المركز المالي
حسابية أسعار العمولات على
الأدوات المالية المشتقة
إجمالي فجوة حساسية أسعار
العمولات
الفجوة التراكمية الخاضعة
لمخاطر أسعار العمولات

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	٢٠١١
٥,٩٦٨,٧٧٧	٢,٩١٦,٧٩٨	-	-	-	٣,٠٥١,٩٧٩	الموجودات
٦١٢,٨٦٦	٥٩٠,١٨٣	-	-	-	٢٢,٦٨٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١١,٥٠٢,٥٣٦	٦٧,٧٠٢	٦٦٣,١٧٦	٢,٤١٨,٢٩٣	٤,٧٥٧,٤٠٧	٣,٥٩٥,٩٥٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٧,٤٠٩,٥٩٨	-	٥٧٥,٤٤١	٨,٣٣٢,١٨١	٩,٠٢٧,٤١٩	١٩,٤٧٤,٥٥٧	استثمارات، صافي قروض وسلف، صافي
١٧,٧٥٠	١٧,٧٥٠	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
٤٨٩,٤٩٩	٤٨٩,٤٩٩	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
١,١٩٦,٤٦٠	١,١٩٦,٤٦٠	-	-	-	-	موجودات أخرى
٥٧,١٩٧,٤٨٦	٥,٢٧٨,٢٩٢	١,٢٣٨,٦١٧	١٠,٧٥٠,٤٧٤	١٣,٧٨٤,٨٢٦	٢٦,١٤٥,١٧٧	الإجمالي

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر
١,٦١١,٠٩١	٧٠٤,٢٧٣	-	١٨٨	٢٤,٢١٤	٨٨٢,٣١٦
٤٤,٦٨٨,٧٣٦	١٩,٤٠٠,٥٤٥	-	٦٢٧,١٥٧	٥,٤٣٤,١٠٨	١٩,٢٢٦,٩٢٦
١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	-
١,٩٨٩,٣٣٧	١,٩٨٩,٣٣٧	-	-	-	-
٧,٤٠٨,٣٢٢	٧,٤٠٨,٣٢٢	-	-	-	-
٥٧,١٩٧,٤٨٦	٢٩,٥٠٢,٥٧٧	-	٦٢٧,٣٤٥	٦,٩٥٨,٣٢٢	٢٠,١٠٩,٢٤٢
-	(٢٤,٢٢٤,١٨٥)	١,٢٣٨,٦١٧	١٠,١٢٣,١٢٩	٦,٨٢٦,٥٠٤	٦,٠٣٥,٩٣٥
-	-	(٤٦٥,٢٩٠)	(٧٩١,٤٨١)	٧٤,٦٤٢	١,١٨٢,١٢٩
-	(٢٤,٢٢٤,١٨٥)	٧٧٣,٣٢٧	٩,٣٣١,٦٤٨	٦,٩٠١,١٤٦	٧,٢١٨,٠٦٤
-	-	٢٤,٢٢٤,١٨٥	٢٣,٤٥٠,٨٥٨	١٤,١١٩,٢١٠	٧,٢١٨,٠٦٤

المطلوبات وحقوق المساهمين
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية
الأخرى
ودائع العملاء
أوراق مالية تابعة
مطلوبات أخرى
حقوق المساهمين
إجمالي المطلوبات وحقوق
المساهمين
حسابية أسعار العمولات - فجوة
المركز المالي
حسابية أسعار العمولات على
الأدوات
المالية المشتقة
إجمالي فجوة حساسية أسعار العمولات
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر
أسعار العمولات

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

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

ويظهر الجدول أدناه العملات التي لديها مخاطر تعرض جوهرية على المجموعة كما في نهاية السنة في الموجودات والمطلوبات المالية لغير أغراض المتاجرة، والتدفقات المالية المتوقعة. ويحسب 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	التغيير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل
دولار أمريكي	٥	(٢١,٢٢)
يورو	٥	٢١,٢٢
جنيه استرليني	٥	١٠١
ين ياباني	٥	(١٠١)
أخرى	٥	١
	٥	(١)
	٥	١٢
	٥	(١٢)
	٥	٤٧٩
	٥	(٤٧٩)

٢٠١١

مخاطر العملات	التغيير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل
دولار أمريكي	٥	(١,٠٦٦)
يورو	٥	١,٠٦٦
جنيه استرليني	٥	(٨)
ين ياباني	٥	٨
أخرى	٥	(١٦)
	٥	١٦
	٥	٨
	٥	(٨)
	٥	٥٩٠
	٥	(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 تحليلاً بصافي مخاطر العملات الأجنبية الجوهرية التي تتعرض لها المجموعة كما في نهاية السنة:

مركز مدين / (دائن)	٢٠١٢	٢٠١١	
دولار أمريكي	(٤٤٠,٤٢٣)	(٢١,٣٢٥)	
يورو	٢,٠٢٨	(١٦٧)	
جنيه استرليني	٢٧	(٣١٣)	
ين ياباني	٢٣٥	١٦٠	
أخرى	٩,٥٧١	١١,٨٠٩	

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

بالآلاف الريالات السعودية

٣) مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر الأسهم إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المقتناة 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 بتنوع مصادر التمويل، ويتم إدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كاف للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول.

١) تحليل تاريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل ٧% (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 التتمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الحصول على تمويل إضافي من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التتمية الحكومية ولغاية ٧٥% من القيمة الاسمية للسندات المقتناة.

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

٢٠١٢	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
الموجودات						
	٢,٦٠٧,١٢٨	٦,٩٥٥,٣٢٧	-	-	-	٩,٥٦٢,٤٥٥
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
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
قروض 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						
	٥٩١,٨٥٨	٨٨١,٣٥١	١,٧١٤	-	-	١,٤٧٤,٩٢٣
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٤,١١٢,١٢٨	٢٣,٦٧٠,١٥٧	٥,٤٩٢,٢٣١	٦٣٩,١٥٦	-	٥٣,٩١٣,٦٧٢
ودائع العملاء	-	-	٧٢٥,٠٠٠	٧٢٥,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	٢,٩٠٠,٠٠٠
أوراق مالية تابعة	-	-	-	-	-	١,٩١٠,٩٣٩
مطلوبات أخرى	٨,٣٠٥,٩٧٩	-	-	-	-	٨,٣٠٥,٩٧٩
حقوق المساهمين	٣٤,٩٢٠,٩٠٤	٢٤,٥٥١,٥٠٨	٥,٤٩٣,٩٤٥	٦٣٩,١٥٦	٢,٩٠٠,٠٠٠	٦٨,٥٠٥,٥١٣
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

بالآلاف الريالات السعودية

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

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

وقد تم الإشارة إلى تاريخ الاستحقاقات المترتبة للالتزامات والتعهدات 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 العوالات الخاصة إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، فإن الأرصدة الإجمالية لا تتطابق مع الأرصدة بقائمة المركز المالي الموحدة. وقد تم تحديد تاريخ الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على ضوء الفترة الفعلية المتبقية في نهاية السنة حتى تاريخ الاستحقاقات التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاقات الفعلية المتوقعة وتتوقع المجموعة أن العديد من العملاء لن يقوموا بطلب استرداد ودائعهم في أقرب وقت ملزم للمجموعة الدفع فيه. وبناءً عليه إن الجدول لا يأخذ بعين الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية الخاصة بالاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة.

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

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 ما بين أطراف مطلعة وراعية في ذلك وتتم بشروط التعامل العادلة.

إن القيم العادلة للأدوات المالية المتضمنة في قائمة المركز المالي الموحدة، باستثناء المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة وودائع العملاء المسجلة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. تحدد القيمة العادلة المقترحة للاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو نماذج التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة. إن القيم العادلة لتلك الاستثمارات مبيّنة في الإيضاح رقم ٦. إن القيم العادلة للقروض والسلف المقتناة 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 "بربح وخسارة اليوم الواحد". حيث يتم إطفائه على عمر العملية للأداة المالية أو يوجّل إلى أن يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام المعلومات المتوفرة من السوق والتي يمكن ملاحظتها أو يتحقق عند التخلص منه. ويتم إثبات 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
بالآلاف 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	تعويضات 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 تمشياً 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 - الركيزة الأولى
١,٧٩١,٨٤٦	٣,٢٧٨,٢٠٤	رأس المال - الركيزة الثانية
٨,٨١٠,٢٨٩	١١,١١٩,٤٠١	مجموع رأس المال الركيزة الأولى والثانية
١٣,٢٢	١٢,٤١	نسبة كفاية رأس المال %
١٦,٦٠	١٧,٦٠	الركيزة الأولى
		الركيزة 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، بصفته وصياً 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 ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٠ نوفمبر ٢٠٠٧) ومؤسسة النقد العربي السعودي بموجب رسالتهم المؤرخة في ٢٦ صفر ١٤٢٩هـ (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 ١٤٣٠هـ (الموافق ٢٧ يوليو ٢٠٠٩) ومؤسسة النقد العربي السعودي بموجب رسالتهم المؤرخة في ٢٠ ذو القعدة ١٤٣٠هـ (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 يحين فترة المنح لتلك الأسهم فهي لن تحصل على أي حق في التصويت. بموجب البرنامج، فإن شركة السعودي الهولندي المالية ستدير صندوق برنامج أسهم الموظفين (الصندوق) والتي تعمل وفقاً للأحكام والشروط التي وافق عليها مجلس إدارة البنك في الاجتماع المشار إليه أعلاه، ومؤسسة النقد العربي السعودي في الرسالة المشار إليها أعلاه. إن أي تعديلات أخرى على أحكام 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:

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

تم استحقاق ٥٥١,٤٧٨ سهم بصورة نهائية في يناير ٢٠١١ وتم تحويلها إلى الموظفين المؤهلين. ونتج عنها تحويل ٢٤,٢ مليون ريال سعودي من احتياطي برنامج أسهم الموظفين إلى الأرباح المبقة وفي نفس الوقت تم استبعاد ٢٤,٢ ريال سعودي إلى الأرباح المبقة 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:

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

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

بالآلاف 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 التبني والخاضع لمسودة التعرض و المنشورة حديثاً على استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ وتطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو مبين في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. يقوم البنك حالياً بتقييم اثر اعتماد معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٩. وفي حين أن أثر التبني يعتمد على الموجودات لدى البنك كما في تاريخ التبني فإنه ليس عملياً 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 الأعضاء من اعادة عرض فترات المقارنة والايضاحات 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 المشاركة 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 التبني 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 أداءه. 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 تحضيرات 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 لتوضيح بعض الأمور الخاصة لمتطلبات المقاصة ويتم تطبيقه من ١ يناير ٢٠١٤.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

بالآلاف 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 ١٤٣٤هـ (الموافق ٨ يناير ٢٠١٣).

٤١ - بازل ٢ الركيزة الثالثة:

ان بازل ٢ الركيزة الثالثة تتطلب بعض الإفصاحات الكمية والنوعية المحددة. إن هذه الإفصاحات سوف تكون متاحة على موقع المجموعة الالكتروني 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.