

Saudi Hollandi Bank البنك السعودي الهولندي

البنك السعودي الهولندي
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في
31 ديسمبر 2014 م

البنك السعودي الهولندي

القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
جدول المحتويات

الصفحة

1	قائمة المركز المالي الموحدة
2	قائمة الدخل الموحدة
3	قائمة الدخل الشامل الموحدة
4	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
5	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
6	إيضاح
6	إيضاح
8	إيضاح
18	إيضاح
18	إيضاح
18	إيضاح
20	إيضاح
23	إيضاح
23	إيضاح
23	إيضاح
23	إيضاح
23	إيضاح
26	إيضاح
26	إيضاح
27	إيضاح
27	إيضاح
27	إيضاح
27	إيضاح
28	إيضاح
28	إيضاح
29	إيضاح
30	إيضاح
30	إيضاح
30	إيضاح
30	إيضاح
31	إيضاح
31	إيضاح
32	إيضاح
32	إيضاح
33	إيضاح
34	إيضاح
35	إيضاح
39	إيضاح
42	إيضاح
43	إيضاح
44	إيضاح
44	إيضاح
44	إيضاح
45	إيضاح
46	إيضاح
46	إيضاح

البنك السعودي الهولندي
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية

2013	2014	إيضاحات	
الموجودات			
6.662.522	9.523.463	4	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1.751.367	538.789	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
16.849.162	18.783.967	6	استثمارات، صافي
53.211.260	65.147.828	7	قروض وسلف، صافي
17.233	12.793	8	استثمار في شركة زميلة
504.802	526.388	9	ممتلكات ومعدات، صافي
1.471.915	2.085.990	10	موجودات أخرى
<u>80.468.261</u>	<u>96.619.218</u>		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
2.494.278	3.054.640	12	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
61.875.449	76.813.865	13	ودائع العملاء
4.625.000	3.900.000	14	سندات دين ثانوية
2.072.106	2.108.831	15	مطلوبات أخرى
<u>71.066.833</u>	<u>85.877.336</u>		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
3.969.000	4.762.800	16	رأس المال
3.081.128	3.536.355	17	احتياطي نظامي
130.000	130.000		احتياطي عام
21.690	3.564	18	احتياطيات أخرى
793.800	952.560	16	احتياطي أسهم مجانية
915.348	709.306		أرباح مبقاة
468.342	619.164	26	إجمالي أرباح مقترح توزيعها
22.120	28.133	38	احتياطي برنامج أسهم
<u>9.401.428</u>	<u>10.741.882</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>80.468.261</u>	<u>96.619.218</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة
- 1 -

البنك السعودي الهولندي
قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية

2013	2014	إيضاحات	
2.095.505	2.485.924	20	دخل العمولات الخاصة
471.793	520.145	20	مصاريف العمولات الخاصة
1.623.712	1.965.779		صافي دخل العمولات الخاصة
732.225	863.972	21	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
121.133	160.137		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
136.399	166.168	22	دخل المتاجرة، صافي
3.276	6.033		دخل توزيعات أرباح من استثمارات متاحة للبيع
(750)	20.062	23	أرباح / (خسائر) استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
2.615.995	3.182.151		إجمالي دخل العمليات
508.856	573.781	24	رواتب ومصاريف الموظفين
83.899	102.902		إيجار ومصاريف مباني
96.112	104.143	9	استهلاك وإطفاء
206.208	230.369		مصاريف عمومية وإدارية
218.497	345.607	7(ب)	مخصص خسائر ائتمان، صافي
1.113.572	1.356.802		إجمالي مصاريف العمليات
1.502.423	1.825.349		دخل العمليات
(817)	(4.440)	8	الحصة في خسارة الشركة الزميلة
1.501.606	1.820.909		صافي دخل السنة
3.15	3.82	25	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي الهولندي
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية

2013	2014	إيضاح
1.501.606	1.820.909	صافي دخل السنة
		بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
		موجودات مالية متاحة للبيع
19.329	139	18 - صافي التغير في القيمة العادلة
1.796	(18.265)	18 - صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
21.125	(18.126)	
		التدفقات النقدية المحوطة:
6.355	-	18 - صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
27.480	(18.126)	إجمالي بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى
1.529.086	1.802.783	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة
- 3 -

البنك السعودي الهولندي
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية

إيضاحات	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي العام	استثمارات متاحة للبيع	التدفقات النقدية المحوطة	احتياطي أسهم مجانية	الأرباح المبقة	إجمالي الأرباح المقترح توزيعها	احتياطي برنامج أسهم	إجمالي حقوق المساهمين	احتياطيات أخرى	
2014												
الرصيد في بداية السنة	3.969.000	3.081.128	130.000	21.690	-	793.800	915.348	468.342	22.120	9.401.428		
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(18.126)	-	-	1.820.909	-	-	1.802.783		
معاملات برنامج الأسهم	-	-	-	-	-	-	-	-	6.013	6.013		
المحول إلى الاحتياطي النظامي	17	455.227	-	-	-	-	(455.227)	-	-	-		
أسهم مجانية مقترحة	16	-	-	-	-	952.560	(952.560)	-	-	-		
أسهم مجانية مصدرة	16	793.800	-	-	-	(793.800)	-	-	-	-		
إجمالي أرباح مقترح توزيعها	26	-	-	-	-	-	(619.164)	619.164	-	-		
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	(468.342)	-	(468.342)		
الرصيد في نهاية السنة	4.762.800	3.536.355	130.000	3.564	-	952.560	709.306	619.164	28.133	10.741.882		
2013												
الرصيد في بداية السنة	3.969.000	2.705.726	130.000	565	(6.355)	-	1.051.286	444.528	11.229	8.305.979		
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	21.125	6.355	-	1.501.606	-	-	1.529.086		
معاملات برنامج الأسهم	38	-	-	-	-	-	-	-	10.891	10.891		
المحول إلى الاحتياطي النظامي	17	375.402	-	-	-	-	(375.402)	-	-	-		
أسهم مجانية مقترحة	-	-	-	-	-	793.800	(793.800)	-	-	-		
إجمالي أرباح مقترح توزيعها	26	-	-	-	-	-	(468.342)	468.342	-	-		
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	(444.528)	-	(444.528)		
الرصيد في نهاية السنة	3.969.000	3.081.128	130.000	21.690	-	793.800	915.348	468.342	22.120	9.401.428		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي الهولندي
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية

2013	2014	إيضاحات	
			الأنشطة التشغيلية
1.501.606	1.820.909		صافي دخل السنة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
			(تراكم الخصومات) وإطفاء العلاوة على الاستثمارات المكتناة لغير أغراض المتاجرة،
(80.491)	(103.727)		صافي
(73)	(400)		ربح بيع ممتلكات ومعدات
750	(20.062)		(أرباح) / خسائر استثمارات مكتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
-	(236)		أرباح استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
96.112	104.143	9	استهلاك وإطفاء
218.497	345.607	7(ب)	مخصص خسائر ائتمان، صافي
817	4.440	8	الحصة في خسارة الشركة الزميلة
10.891	13.085		معاملات برنامج الأسهم
1.748.109	2.163.759		
			صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(496.551)	(648.325)		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(937.000)	937.000		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوم من تاريخ الاقتناء
(8.596.542)	(12.282.175)		قروض وسلف، صافي
(187.113)	(808.484)		موجودات أخرى
			صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
1.019.355	560.362		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
7.961.777	14.938.416		ودائع العملاء
161.167	36.725		مطلوبات أخرى
673.202	4.897.278		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
8.503.821	15.624.169		المحصل من بيع واستحقاق استثمارات مكتناة لغير أغراض المتاجرة
(13.866.435)	(17.453.075)		شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(112.147)	(125.729)	9	شراء ممتلكات ومعدات
73	400		المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(5.474.688)	(1.954.235)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
2.500.000	-		المحصل من إصدار سندات دين ثانوية
(775.000)	(725.000)		المسدد من سندات دين ثانوية
(346.348)	(281.005)		توزيعات أرباح مدفوعة بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل المستردة من المساهمين
1.378.652	(1.006.005)		صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التمويلية
(3.422.834)	1.937.038		صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
7.796.044	4.373.210		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
4.373.210	6.310.248	27	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
2.071.901	2.463.310		عمولات خاصة مقبوضة خلال السنة
446.430	451.980		عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
			معلومات إضافية غير نقدية
27.480	(18.126)		صافي التغيرات في القيمة العادلة والتحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

1 - عام

البنك السعودي الهولندي ("البنك")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم 85/م الصادر بتاريخ 29 ذي الحجة 1396هـ (الموافق 21 ديسمبر 1976م). بدأ البنك أعماله في 16 شعبان 1397هـ (الموافق 1 أغسطس 1977م)، بعد أن انتقلت إليه ملكية فروع بنك الجميني نيزرلاند إن. في. في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010064925 بتاريخ 6 جمادى الثاني 1407هـ (الموافق 5 فبراير 1987م) وذلك من خلال شبكة فروعه وعددها 55 فرعاً (2013: 48 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن العنوان المسجل للمركز الرئيسي للبنك هو:

البنك السعودي الهولندي
المركز الرئيسي
شارع الضياف
ص. ب. 1467
الرياض 11431
المملكة العربية السعودية

إن هدف البنك والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة") القيام بتقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية والاستثمارية. كما تقدم المجموعة لعملائها منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (غير خاضعة لعمولات) يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة منشأة من قبل البنك.

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

شركة السعودي الهولندي المالية

تأسست شركة السعودي الهولندي المالية، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تابعة و مملوكة بالكامل للبنك من خلال الملكية المباشرة، في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم 1-39-2007 بموجب السجل التجاري رقم 1010242378 بتاريخ 30 ذي الحجة 1428هـ (الموافق 9 يناير 2008 م) لتولي وإدارة الخدمات الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول الخاصة بالمجموعة والمنظمة من قبل هيئة السوق المالية والتي تشمل التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية. بدأت الشركة أعمالها اعتباراً من 2 ربيع الثاني 1429هـ (الموافق 9 أبريل 2008 م).

شركة السعودي الهولندي العقارية

تأسست شركة السعودي الهولندي العقارية، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك من خلال الملكية المباشرة، في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010250772 بتاريخ 21 جمادى الأولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008م) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد تم تأسيس الشركة لتسجيل ملكية الأصول العقارية التي يحصل عليها البنك كضمانات من مقترضيه.

شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين

تأسست شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك من خلال الملكية المباشرة، في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010300250 بتاريخ 29 محرم 1432هـ (الموافق 4 يناير 2011م) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد تم تأسيس الشركة للعمل كوكيل لبيع المنتجات التأمينية لشركة الوطنية للتأمين، شركة زميلة.

2 - أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

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

ب) أسس القياس والعرض

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

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

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

(د) الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات والأحكام

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

(1) الانخفاض في قيمة القروض والسلف

تقوم الإدارة على أساس شهري بمراجعة محفظة القروض الخاصة بها للتأكد من وجود انخفاض خاص وجماعي في قيمتها. ولتحديد مدى تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة، تقوم الإدارة باستخدام أحكامها لتحديد ما إذا كانت هناك أي بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى أن هناك انخفاضاً يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية. وقد يحتوي هذا الدليل على بيانات يمكن ملاحظتها والتي تشير إلى أن هناك تغيراً عكسياً في حالة السداد لمجموعة من المقترضين. وتستخدم الإدارة التقديرات بناء على الخبرة السابقة للخسائر في القروض ذات خصائص مخاطر ائتمان مماثلة حيث يوجد دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. وتتم مراجعة المنهجية والأحكام المستخدمة في تقدير كل من المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بانتظام للحد من أية فروقات بين الخسائر المقدرة والخبرة في الخسائر الفعلية.

(2) القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات والاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والمتاحة للبيع بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي. وقد تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق في الإيضاح رقم 6(د).

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

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

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

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

إن كافة الموجودات والمطلوبات والتي تقاس بالقيمة العادلة أو الظاهرة في القوائم المالية السنوية الموحدة يتم تصنيفها من خلال تسلسل القيمة العادلة المبين أدناه ومبنية على أدنى مستوى مدخل والجهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول : أسعار السوق المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.

المستوى الثاني : طرق تقييم حيث يمكن ملاحظة أدنى مستوى مدخل والذي يعتبر جوهري لقياس القيمة العادلة بشكل مباشر أو غير مباشر.

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

وبالنسبة للموجودات والمطلوبات والمسجلة في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر ، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان هناك تحويلات قد حصلت بين المستويات في التسلسل بإعادة تقييم التصنيف (بناء على أدنى مستوى مدخل والذي يعتبر جوهري لقياس القيمة العادلة ككل) ، بتاريخ نهاية كل فترة مالية.

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

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

تمارس المجموعة الأحكام والتقديرات لتقدير الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع والأوراق المالية والتي تتضمن تحديد الانخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة عن تكلفتها. ولتحديد ما إذا كان الانخفاض جوهري ، يتم تقييم الانخفاض في القيمة العادلة مقابل التكلفة الأصلية للأصل عند الإثبات الأولي له. ولتحديد ما إذا كان الانخفاض مستمر ، يتم تقييم الانخفاض مقابل الفترة والتي كانت فيها القيمة العادلة للأصل أقل من تكلفته الأصلية عند الإثبات الأولي. وللقيام بهذا الحكم، تقوم المجموعة بتقييم الثقل الطبيعي في سعر السهم / الورقة المالية والتدهور في الوضع المالي للمنشأة المستثمر بها وأداء الصناعة والقطاع والتغير في التقنية والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية، ضمن عوامل أخرى.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمية
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

(د) الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات والأحكام – تنمية

(4) تصنيف الاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق

تتبع المجموعة متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 في تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وذات الاستحقاق الثابت كاستثمارات مكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق. وللقيام بهذه الأحكام، تقوم الإدارة بتقييم نيتها وقدرتها على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

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

(5) تحديد السيطرة على المستثمر به

تخضع مؤشرات السيطرة المبينة في الإيضاح رقم 3 (أ) لأحكام الإدارة التي يمكن أن يكون لها أثر جوهري على حصة المجموعة في صناديق الاستثمار.

صناديق الاستثمار

تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. إن تحديد مدى سيطرة المجموعة على تلك الصناديق يتطلب التركيز على تقييم المنافع الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (والمضمنة أية حصص مسجلة وأتعاب الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، فقد استنتجت المجموعة أنها تقوم بدور وكيل للمستثمرين في كافة الحالات، وعليه لم يتم بتوحيد القوائم المالية لهذه الصناديق، راجع الإيضاحين (6) و (37).

(هـ) مخصص الالتزامات والمطالبات القانونية

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

(و) مبدأ الاستمرارية

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

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع السياسات المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 فيما عدا اتباع المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية التالية والتفسير الجديد المذكور أدناه والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية المعدلة والإرشادات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية والتي لم يكن لديها أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة خلال الفترة الحالية أو الفترة السابقة والتي يعتقد أن يكون لها أثر غير جوهري في السنوات المستقبلية:

(1) تعديلات على المعايير الحالية والتفسير الجديد

- تعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (10) و (12) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (27) والذي يعني من توحيد الصناديق الاستثمارية اعتباراً من 1 يناير 2014م. وينص هذا الاعفاء الإلزامي على أنه يتعين على المنشأة الاستثمارية المؤهلة المحاسبية عن الاستثمارات في المنشآت المسيطر عليها وكذلك الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة شريطة الوفاء ببعض الشروط وبإستثناء الشركات التابعة التي تعتبر إمتداداً للنشاطات الاستثمارية للمنشأة الاستثمارية.
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (32) والذي يطبق اعتباراً من 1 يناير 2014م. ينص المعيار على (أ) أنه يوجد للمنشأة حالياً حق نظامي ملزم للمقاصة إذا كان ذلك الحق لا يتوقف على حدث مستقبلي وملزم خلال دورة الأعمال العادية، وفي حالة تعثر أو إفلاس المنشأة وكافة الأطراف الأخرى، و (ب) أن إجمالي التسوية يعادل صافي التسوية وذلك فقط إذا كان لإجمالي آلية التسوية خصائص يتم بموجبها حذف أو ينتج عنها مخاطر انتماء وسيولة غير جوهري ويتم بموجبها إجراء الذمم المدينة والدائنة في عملية أو دورة تسوية واحدة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (36) والذي يطبق بائراً رجعي اعتباراً من 1 يناير 2014م. تتناول هذه التعديلات الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالقيمة القابلة للاسترداد للموجودات المنخفضة القيمة بموجب هذه التعديلات، وأنه يجب الإفصاح عن القيمة القابلة للإسترداد لكل وحدة مدرة للنقدية خصصت إليها الشهرة أو الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر محدد وذلك فقط عند إثبات خسارة الانخفاض في القيمة أو عكس قيدها.
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (39) والذي يطبق اعتباراً من 1 يناير 2014م، والذي قدم إستثناءاً محدوداً لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (39) والذي يعني من محاسبة تغطية المخاطر الحالية وذلك عندما لا يتوقع بأن تفي مستندات تغطية المخاطر الأصلية بمعايير محددة.
- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التفسير رقم 21 – الرسوم المفروضة والذي سري مفعوله اعتباراً من 1 يناير 2014م. ويحدد التفسير الرسوم المدفوعة لحكومة ما والتي لا تستلم المنشأة مقابلها بضاعة أو خدمات محددة، ويقدم إرشادات بخصوص المحاسبة عن الرسوم المفروضة طبقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 37.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

- **دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للأعوام من 2010 – 2012م**
والتي تشمل على التعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (2) و (3) و (8) و (13) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (16) و (38) و (24). يسري مفعولها اعتباراً من 1 يوليو 2014م.
- **دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للأعوام من 2011 – 2013م**
والتي تشمل على التعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (1) و (3) و (13). يسري مفعولها اعتباراً من 1 يوليو 2014م.
- **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (19): مزايا الموظفين**
توضح التعديلات المتطلبات التي تتعلق بكيفية ربط اشتراكات الموظفين أو الأطراف الثالثة بالخدمة التي تنسب لفترات الخدمة. يسري مفعولها اعتباراً من 1 يوليو 2014م.

أ) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك السعودي الهولندي وشركاته التابعة والتي يتم إعدادها حتى 31 ديسمبر من كل سنة. ويتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المعتمدة من قبل البنك. ويتم تعديل السياسات المحاسبية حسبما هو ضروري لتتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك .

الشركات التابعة هي الشركات المستثمر بها والتي تسيطر عليها المجموعة. وتقوم المجموعة بالسيطرة على شركة مستثمر فيها ، عندما تكون معرضة أو لديها حقوق في العوائد المتغيرة من خلال مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. إن القوائم المالية للشركات التابعة متضمنة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ بدء السيطرة ولغاية توقف السيطرة.

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

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

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

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

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

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

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

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

ب) الاستثمارات في الشركات الزميلة

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

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

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

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

ج) محاسبة تاريخ التداول

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

د) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

يتم، في الأصل، إثبات الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الصرف الأجنبي، وعقود العملات الأجنبية والسلع الأجلة، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات واتفاقيات الأسعار الأجلة، ومقايضات أسعار العملات والعملات ، وخيارات العملات والعملات (المكتتبة والمشتراة) بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات، وبعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة ويتم إثبات مصاريف المعاملة في قائمة الدخل الموحدة. وتقيّد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. وتحدد القيمة العادلة باستخدام التنفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير ، حسبما هو ملائم.

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

1 () المشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة

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

2 () المشتقات المدمجة

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

3 () محاسبة التحوط

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

لأغراض محاسبة التحوط، يتم تصنيف التحوطات إلى فئتين هما: (أ) تحوطات مخاطر القيمة العادلة والتي تحوط التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات ما تم إثباتها (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة تحويط محفظة) أو الائتزامات التي لم يتم إثباتها أو جزء محدد من هذا الموجودات أو المطلوبات أو الائتزام والتي تتعلق بخطر محدد قد يؤثر على صافي الربح أو الخسارة المسجلة. (ب) تحوطات مخاطر التنفقات النقدية والتي تحوط التعرض للتغيرات في التنفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بموجودات أو مطلوبات مثبتة أو بمعاملة متوقعة محتمل حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي الأرباح أو الخسائر المسجلة.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

(3 محاسبة التحوط – تنمة

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة التحوط، فإنه يتوقع بأن يكون التحوط ذا فعالية عالية، أي أن يتم مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية من أداة التحوط بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على الأداة المحوطة، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. وعند بداية التحوط، يتم توثيق أهداف وإستراتيجية إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط والأداة المتعلقة بالتحوط وطبيعة الخطر 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 الى قيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة مع التغير في القيمة العادلة للأداة المحوطة المتعلقة بالخطر المحوط.

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

تحوط مخاطر التدفقات النقدية

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

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

هـ) العملات الأجنبية

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

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

يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن سداد المعاملات أو تحويل العملات الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية في نهاية الفترة والمسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، باستثناء الفروقات الناتجة عن إعادة تحويل أدوات الأسهم المتاحة للبيع أو عند تأجيلها فتسجل في الدخل الشامل الآخر كأداة تحوط تدفقات نقدية مؤهلة وصافي تحوطات استثمار مؤهلة وذلك بقدر تحوطات الفعالة. ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من فروقات أسعار الصرف الخاصة بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ما لم يكن لها إستراتيجية تحوط فعالة.

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

و) مقاصة الأدوات المالية

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

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

ز) إثبات الإيرادات/المصاريف

(1) دخل ومصاريف العمولات الخاصة

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

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

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

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

(2) أرباح / خسائر تحويل عملات أجنبية

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

(3) دخل الأتعاب والعمولات

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

- يتم إثبات أتعاب المحافظ والاستشارات الإدارية الأخرى وأتعاب الخدمات على فترة عقود الخدمات المتعلقة بها على أساس زمني نسبي.
- الأتعاب المستلمة عن إدارة الأصول وإدارة الثروات وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى والتي يتم تقديمها خلال فترة زمنية ممتدة، فيتم إثباتها عند تقديم الخدمة.
- تؤجل أتعاب الالتزام لمنح القروض التي يتوقع سحبيها وأتعاب الائتمان الأخرى (مع أي مصاريف عرضية أخرى) ويتم إثباتها كتعديل لمعدل العمولة الفعلي على القرض. وفي حال عدم توقع أن ينتج عن التزام قرض سحب قرض، فإن الأتعاب من الالتزام لمنح القروض يتم إثباتها على أساس القسط الثابت خلال فترة الالتزام.
- تقيد مصاريف الأتعاب والعمولات والمتعلقة بشكل أساسي بأتعاب المعاملات والخدمات، عند استلام الخدمة، ويتم الإفصاح عنها بعد خصم دخل الأتعاب والعمولات المتعلقة.

(4) توزيعات الأرباح

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

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

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

(6) صافي دخل / (خسارة) المتاجرة

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

ح) ربح اليوم الواحد

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

ط) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

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

ي) الاستثمارات

الإثبات الأولي

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

تحديد القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للأوراق المالية التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية على أساس متوسط أسعار العرض والطلب المتداولة بالسوق عند نهاية يوم العمل. وتحدد القيمة العادلة للأصول المدارة والاستثمارات في صناديق الاستثمار بالرجوع إلى صافي قيمة الموجودات المعلن والذي يساوي تقريباً القيمة العادلة.

أما بالنسبة للأوراق المالية والتي لا يوجد لها سعر سوق متداول، فيتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها بشكل جوهري، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة لها أو على أساس ما يخص تلك الاستثمارات في صافي الموجودات ذات العلاقة. وعندما لا يمكن الوصول إلى القيمة العادلة في الأسواق النشطة، فإنها تحدد باستخدام أساليب تقييم متعددة والتي تتضمن استخدام طرق رياضية.

إعادة تصنيف

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

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

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

القياس اللاحق

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

1) الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات في هذه الفئة حيث تكون استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة أو استثمارات مصنفة على انها مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل من قبل الإدارة عند الإثبات الأولي. ويتم اقتناء الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء في المدى القصير الأجل، ويتم إدراجها في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة، ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة ضمن صافي دخل أو (خسارة) المتاجرة.

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

يتم تسجيل الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة.و يتم إثبات التغيرات في قائمة الدخل الموحدة خلال السنة التي نشأت فيها هذه التغيرات. كما يتم عرض دخل العمولات الخاصة وتوزيعات الأرباح على الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل كدخل متاجرة أو دخل من أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل - في قائمة الدخل الموحدة.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

القياس اللاحق – تتمة

(2) الاستثمارات المتاحة للبيع

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

تسجل الاستثمارات المصنفة " كاستثمارات متاحة للبيع" في الأصل بالقيمة العادلة شاملة مصاريف المعاملات العرضية والمباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة باستثناء أدوات الأسهم التي لا يوجد لها سعر تداول والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق ويتم إظهارها بالتكلفة. ويتم إثبات الربح أو الخسارة غير المحققة نتيجة التغير في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر لحين إلغاء إثبات الاستثمار أو تحققه أو انخفاض قيمته ويتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة والمسجلة في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة.

(3) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

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

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

(4) الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

(ك) القروض والسلف

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

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

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

(ل) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمية
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

ل) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - تنمية

1) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المكتتة بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية كمنخفضة في القيمة في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمتها نتيجة لحدث أو أحداث وقعت بعد الإثبات الأولي للأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية وأن لحدث الخسارة (أحداث الخسائر) تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لهذا الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية التي يمكن قياسها بشكل موثوق به.

ويتم تكوين مخصص خاص لخسائر الائتمان نتيجة للانخفاض في قيمة القرض، أو أي من الموجودات المالية الأخرى المكتتة بالتكلفة المطفأة، إذا كان هناك دليل موضوعي بأن المجموعة لن تتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة. إن مبلغ المخصصات الخاصة هو عبارة عن الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المقدرة القابلة للاسترداد. إن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد تمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والتي تتضمن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد من الضمانات والموجودات المرهونة، بعد خصمها بناءً على أساس سعر العمولة الفعلي الأصلي.

تعتبر القروض الشخصية منخفضة القيمة وذلك عندما يتأخر سدادها لعدد معين من الأيام طبقاً لبرامج المنتجات ذات العلاقة. وحيث أنه يتم تحديد مقاييس مخاطر القروض الشخصية على أساس "جماعي" وليس "فردى"، فإنه يتم أيضاً احتساب مخصصات القروض الشخصية على أساس "جماعي" باستخدام طريقة "معدل التدفق". يغطي المخصص 70% من القروض غير العاملة (فيما عدا قروض السكن) التي تعتبر متأخرة السداد بعد مدة 90 يوم والقروض التي تصل لحد الشطب بعد مدة 180 يوماً.

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

ولا تعتبر القروض التي تم إعادة التفاوض على شروطها متأخرة في السداد، ولكن تعامل كقروض جديدة. وتبنى سياسات وممارسات إعادة الجدولة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن المدفوعات ستستمر في الغالب. كما تستمر القروض في الخضوع لتقييم الانخفاض في قيمتها سواءً فردياً أو جماعياً باستخدام سعر العمولة الفعلي الأصلي للقرض.

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

2) انخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

م) العقارات الأخرى

تؤول للمجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة. وتعتبر هذه العقارات كموجودات معدة للبيع، وتظهر عند الإثبات الأولي بصفافي القيمة القابلة للاسترداد للقروض والسلف المستحقة والقيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع (إذا كانت جوهريّة). ولا يتم تحميل استهلاك على مثل هذه العقارات ويتم إثبات إيرادات الإيجار من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

وبعد الإثبات الأولي، يتم تسجيل الانخفاض اللاحق في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع في قائمة الدخل الموحدة. كما يتم تسجيل الربح الناتج عن إعادة تقييم القيمة العادلة اللاحق ناقصاً تكاليف بيع هذه الموجودات إلى حد أن لا تتجاوز خسائر الانخفاض المتراكمة المثبتة في قائمة الدخل، وتظهر الأرباح والخسائر من الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

ن) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

وبالنسبة للموجودات، باستثناء الشهرة إن وجدت، يتم عمل تقييم بتاريخ كل قائمة مركز مالي لمدى توفر مؤشر أن خسائر الانخفاض بالقيمة المثبتة سابقاً لم تعد موجودة أو قد قلت. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقدية. ويتم عكس خسارة انخفاض في القيمة المثبتة سابقاً فقط في حالة وجود تغير بالافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل منذ آخر إثبات لخسارة انخفاض في القيمة. إن العكس محدود حيث أن القيمة الدفترية لذلك الأصل لا تزيد عن القيمة القابلة للاسترداد ولا تزيد عن القيمة الدفترية والتي من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس القيد هذا في قائمة الدخل الموحدة.

س) الممتلكات والمعدات

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك والإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة ولا يتم استهلاك الأراضي المملوكة. يتم المحاسبة عن التغيرات في الأعمار الإنتاجية المقدرة بتغيير الفترة أو الطريقة، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات. يتم استهلاك /إطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وهي كما يلي:

المباني	33 سنة
تحسينات المباني المستأجرة	فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي الاقتصادي، أي 10 سنوات، أيهما أقل
الأثاث والمفروشات وأجهزة وبرامج الحاسب الآلي والسيارات	4 إلى 10 سنوات

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

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

ويتم مراجعة جميع الموجودات للتأكد من وجود أي انخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. أي قيمة دفترية يتم تخفيضها فوراً إلى القيمة القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات أكبر من القيمة المقدرة القابلة للاسترداد.

ع) المطلوبات المالية

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

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

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

ف) الضمانات المالية والتزامات القروض

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

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

ص) المخصصات

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

ق) محاسبة عقود الإيجار

تعتبر كافة عقود الإيجار التي تبرمها المجموعة كمستأجر عقود إيجار تشغيلية، وبموجبها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

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

ر) النقدية وشبه النقدية

:Deleted

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف "النقدية وشبه النقدية" بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الوديعة النظامية. كما تشتمل 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.

ش) إلغاء إثبات الأدوات المالية

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

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

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

ت) معاملات برنامج الأسهم

يصنف برنامج الأسهم الخاص بالمجموعة كبرنامج مسدد على شكل أسهم. ويتم تحديد القيمة العادلة للأسهم، التي تتوقع المجموعة منحها، في تاريخ الاستحقاق وتقيّد كمصروف على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الاستحقاق مع ما يقابلها من زيادة في احتياطي برنامج أسهم. إن التفاصيل الخاصة بالبرنامج وتحديد القيمة العادلة للسهم مذكورة في الإيضاح رقم (38) .

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

ث) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

خ) مزايا الموظفين قصيرة الأجل

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

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

ذ) الزكاة وضريبة الدخل

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

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

ض) خدمات إدارة الاستثمار

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

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

ظ) المنتجات المصرفية غير الخاضعة لعمولة

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

(ض) المنتجات المصرفية غير الخاضعة لعمولة – تتمة

تعريف المنتجات غير الخاضعة لعمولة

- 1 - المراجعة: عبارة عن اتفاقية تباع فيها المجموعة للعميل سلعة أو أصل تم شرائه واقتنائه من قبل المجموعة بناء على وعد مستلم من العميل بشرائه. ويشمل سعر البيع التكلفة زائد هامش ربح متفق عليه .
- 2 - الإجارة: 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.
- 3 - المشاركة: عبارة عن اتفاقية بين المجموعة وعميل للاستثمار في منشأة استثمارية أو في اقتناء ممتلكات تنتهي باقتناء العميل لكامل الملكية. ويتم تقسيم الأرباح والخسائر حسب نصوص الاتفاقية.
- 4 - التورق: شكل من أشكال عمليات المراجعة بحيث تشتري المجموعة السلعة وتقوم ببيعها على العميل. ويقوم العميل ببيع السلعة في الحال مستخدما المتحصلات في تمويل احتياجاته.

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

4 - نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2013	2014
390.803	569.803
3.103.679	3.752.004
177.061	247.690
2.990.979	4.953.966
6.662.522	9.523.463

نقد في الصندوق
وديعة نظامية
حسابات جارية
اتفاقيات إعادة بيع مع مؤسسة النقد العربي السعودي
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 والإيداع والأجل والودائع الأخرى ويتم احتسابها في نهاية كل شهر. إن الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي غير متوفرة لتمويل عمليات المجموعة اليومية وبناء عليه لا تعتبر جزء من النقدية وشبه النقدية. (راجع الإيضاح رقم 27)

5 - أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2013	2014
804.827	351.089
946.540	187.700
1.751.367	538.789

حسابات جارية
إيداعات سوق المال
الإجمالي

6 - استثمارات ، صافي

(أ) تصنف الاستثمارات كما يلي :

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
2013	2014	2013	2014	2013	2014
51.850	33.056	-	-	51.850	33.056
168.000	168.000	-	-	168.000	168.000
259.714	230.488	-	-	259.714	230.488
52.031	135.382	-	-	52.031	135.382
531.595	566.926	-	-	531.595	566.926

1- متاحة للبيع ، صافي
سندات بعمولة ثابتة
سندات بعمولة متغيرة
أسهم
صناديق استثمارية
إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع ، صافي

تشمل الأسهم المدرجة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع أسهم غير متداولة بمبلغ 3.4 مليون ريال سعودي (2013: 3.4 مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة. وتعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لهذه الأسهم تقارب قيمتها الدفترية.

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		2- استثمارات أخرى
2013	2014	2013	2014	2013	2014	مقتناة بالتكلفة المطفاة
14.729.851	16.430.378	1.241.612	684.091	13.488.239	15.746.287	سندات بعمولة ثابتة
1.491.887	1.700.904	397.011	399.001	1.094.876	1.301.903	سندات بعمولة متغيرة
16.221.738	18.131.282	1.638.623	1.083.092	14.583.115	17.048.190	إجمالي الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفاة

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

6 – استثمارات ، صافي – تنمة

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		3- مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق سندات بعمولة ثابتة سندات بعمولة متغيرة إجمالي الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق إجمالي الاستثمارات، صافي
2013	2014	2013	2014	2013	2014	
35.821	25.695	-	-	35.821	25.695	
60.008	60.064	60.008	60.064	-	-	
95.829	85.759	60.008	60.064	35.821	25.695	
16.849.162	18.783.967	1.698.631	1.143.156	15.150.531	17.640.811	

ب) الاستثمارات المعاد تصنيفها

قامت الإدارة في 1 يوليو 2008م، بتحديد بعض الاستثمارات المتاحة للبيع، والتي كانت لديها نية واضحة للاحتفاظ بها في المدى المنظور بدلا من الخروج منها أو المتاجرة بها في المدى القصير. ونتيجة لذلك ، تم إعادة تصنيف هذه الأدوات من إستثمارات متاحة للبيع إلى استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المضافة بناء على القيمة العادلة في ذلك التاريخ. ولو لم يتم إعادة التصنيف، فإن الاحتياطيات الأخرى كانت ستشتمل على أرباح قيمة عادلة غير محققة بمبلغ 12.7 مليون ريال سعودي (2013: 5.6 مليون ريال سعودي) وحقوق المساهمين ستكون أعلى بنفس المبلغ.

يعكس الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها:

2013		2014		استثمارات متاحة للبيع أعيد تصنيفها إلى استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المضافة
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
142.457	146.482	149.617	148.516	

اعتباراً من 20 يوليو 2011 ، قامت المجموعة بإعادة تصنيف بعض الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة بمبلغ 17.5 مليون ريال سعودي إلى استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المضافة حيث لم يعد لديها نية في الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لغرض البيع في المدى القصير. إن لدى المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات المعاد تصنيفها في المدى المنظور أو لغاية تاريخ الاستحقاق. استحققت هذه الاستثمارات خلال السنة الحالية.

ج - فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات :

2013			2014			سندات بعمولة ثابتة سندات بعمولة متغيرة أسهم صناديق استثمارية إجمالي الاستثمارات ، صافي
متداولة	غير متداولة	الإجمالي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي	
14.817.522	13.309.085	1.508.437	16.489.129	15.673.677	815.452	
1.719.895	468.000	1.251.895	1.928.968	633.000	1.295.968	
259.714	3.438	256.276	230.488	3.438	227.050	
52.031	-	52.031	135.382	-	135.382	
16.849.162	13.780.523	3.068.639	18.783.967	16.310.115	2.473.852	

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

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

2013				2014				1) استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المضافة سندات بعمولة ثابتة سندات بعمولة متغيرة الاجمالي
القيمة الدفترية	القيمة المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	
14.708.992	(64.906)	44.047	14.729.851	16.430.282	(26.985)	26.889	16.430.378	
1.496.455	(4.033)	8.601	1.491.887	1.704.642	(10)	3.748	1.700.904	
16.205.447	(68.939)	52.648	16.221.738	18.134.924	(26.995)	30.637	18.131.282	

2013				2014				2) استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق سندات بعمولة ثابتة سندات بعمولة متغيرة الاجمالي
القيمة الدفترية	القيمة المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	
38.574	-	2.753	35.821	27.162	-	1.467	25.695	
57.284	(2.724)	-	60.008	57.344	(2.720)	-	60.064	
95.858	(2.724)	2.753	95.829	84.506	(2.720)	1.467	85.759	

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمية
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

6 – استثمارات ، صافي – تنمية

هـ - فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2013	2014	
13.748.486	15.695.809	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
1.334.965	1.357.136	شركات
1.710.242	1.592.202	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
55.469	138.820	أخرى
16.849.162	18.783.967	إجمالي الاستثمارات ، صافي

تشتمل الاستثمارات الأخرى المكتتة بالتكلفة المطفأة على مبلغ قدره 5.060 مليون ريال سعودي (2013: 3.350 مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء مع العملاء، وتبلغ القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 5.059 مليون ريال سعودي (2013 : 3.345 مليون ريال سعودي).

و - التصنيف الائتماني لمخاطر الاستثمارات

2013	2014	
11.849.560	14.213.977	سندات سيادية سعودية
4.376.903	3.748.997	استثمارات من الدرجة الأولى
622.699	820.993	غير مصنفة
16.849.162	18.783.967	إجمالي الاستثمارات، صافي

تشتمل الاستثمارات من الدرجة الأولى على استثمارات تعادل درجة تصنيفها من أ++ إلى ب ب - صادرة عن وكالة تصنيف خارجية. وبالنسبة للسندات الخاصة غير المصنفة، ولكن تم تصنيف مصدرها ، يتم استخدام تصنيف المصدر. وتبلغ السندات التي تندرج تحت هذه التصنيف مبلغ 1.979 مليون ريال سعودي (2013: 1.936 مليون ريال سعودي).

7 - قروض وسلف ، صافي

أ (القروض والسلف المكتتة بالتكلفة المطفأة

2014	سحب على المكشوف	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
3.142.126	271.756	11.342.508	50.901.867	65.658.257	
303.769	5.568	36.422	495.863	841.622	
3.445.895	277.324	11.378.930	51.397.730	66.499.879	
(340.385)	(6.616)	(138.920)	(866.130)	(1.352.051)	
3.105.510	270.708	11.240.010	50.531.600	65.147.828	

2013	سحب على المكشوف	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
2.189.802	249.392	8.066.492	43.159.518	53.665.204	
341.647	4.879	40.064	352.029	738.619	
2.531.449	254.271	8.106.556	43.511.547	54.403.823	
(364.446)	(6.007)	(116.366)	(705.744)	(1.192.563)	
2.167.003	248.264	7.990.190	42.805.803	53.211.260	

ب) الحركة في مخصص خسائر ائتمان

2014	سحب على المكشوف	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
364.446	6.007	116.366	705.744	1.192.563	
100.223	16.709	94.748	218.218	429.898	
(13.131)	(10.874)	(31.917)	(28.369)	(84.291)	
87.092	5.835	62.831	189.849	345.607	
(111.153)	(5.226)	(40.277)	(29.463)	(186.119)	
340.385	6.616	138.920	866.130	1.352.051	

2013	سحب على المكشوف	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
455.211	11.326	75.670	561.342	1.103.549	
85.061	11.455	101.436	206.113	404.065	
(83.936)	(10.273)	(29.648)	(61.711)	(185.568)	
1.125	1.182	71.788	144.402	218.497	
(91.890)	(6.501)	(31.092)	-	(129.483)	
364.446	6.007	116.366	705.744	1.192.563	

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

7 - قروض وسلف ، صافي – تتمة

(ج) جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف

(1) 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.

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

2014	سحب على المكشوف	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
منتظمة	749.133	-	-	25.192.681	25.941.814
مرضية	2.233.702	247.183	11.055.133	25.158.210	38.694.228
تحت الملاحظة	58.889	-	-	438.816	497.705
الإجمالي	3.041.724	247.183	11.055.133	50.789.707	65.133.747
2013	سحب على المكشوف	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
منتظمة	742.008	-	-	23.138.087	23.880.095
مرضية	1.348.061	225.809	7.742.122	19.383.338	28.699.330
تحت الملاحظة	70.224	-	-	380.845	451.069
الإجمالي	2.160.293	225.809	7.742.122	42.902.270	53.030.494

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

2014	سحب على المكشوف	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
من 1 إلى 30 يوم	62.751	16.955	213.809	84.481	377.996
من 31 إلى 90 يوم	37.651	7.618	73.566	7.614	126.449
من 91 إلى 180 يوم	-	-	-	20.065	20.065
أكثر من 180 يوم	-	-	-	-	-
الإجمالي	100.402	24.573	287.375	112.160	524.510
2013	سحب على المكشوف	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
من 1 إلى 30 يوم	21.523	16.427	277.114	111.839	426.903
من 31 إلى 90 يوم	3.456	7.156	47.256	117.378	175.246
من 91 إلى 180 يوم	4.530	-	-	-	4.530
أكثر من 180 يوم	-	-	-	28.031	28.031
الإجمالي	29.509	23.583	324.370	257.248	634.710

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمية
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

7 - قروض وسلف ، صافي – تنمية

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

2014	عاملة	غير عاملة	مخصص الانخفاض في القيمة	قروض وسلف، صافي
مؤسسات حكومية وشبه حكومية	1.263.299	-	-	1.263.299
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	2.485.717	-	-	2.485.717
زراعة وأسماك	1.065.303	-	-	1.065.303
تصنيع	10.416.664	39.372	(39.372)	10.416.664
مناجم وتعددين	312.759	-	-	312.759
كهرباء ومياه وغاز وخدمات صحية	1.987.431	33.677	(33.677)	1.987.431
بناء وإنشاءات	8.563.054	349.851	(349.851)	8.563.054
تجارة	18.000.160	298.674	(298.674)	18.000.160
نقل واتصالات	870.344	-	-	870.344
خدمات	5.338.646	19.060	(19.060)	5.338.646
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	11.614.264	41.990	(29.391)	11.626.863
أخرى	3.740.616	58.998	(58.998)	3.740.616
مخصص انخفاض المحفظة	65.658.257	841.622	(829.023)	65.670.856
الإجمالي	-	-	(523.028)	(523.028)
	65.658.257	841.622	(1.352.051)	65.147.828

2013	عاملة	غير عاملة	مخصص الانخفاض في القيمة	قروض وسلف، صافي
مؤسسات حكومية وشبه حكومية	1.535.354	-	-	1.535.354
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	2.282.368	-	-	2.282.368
زراعة وأسماك	914.817	-	-	914.817
تصنيع	9.445.016	99.701	(99.701)	9.445.016
مناجم وتعددين	290.965	-	-	290.965
كهرباء ومياه وغاز وخدمات صحية	1.872.189	8.300	(8.300)	1.872.189
بناء وإنشاءات	6.076.752	231.321	(231.321)	6.076.752
تجارة	14.943.638	275.291	(275.291)	14.943.638
نقل واتصالات	768.524	7.800	(7.800)	768.524
خدمات	4.166.079	2.495	(2.495)	4.166.079
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	8.315.884	44.943	(35.930)	8.324.897
أخرى	3.053.618	68.768	(68.768)	3.053.618
مخصص انخفاض المحفظة	53.665.204	738.619	(729.606)	53.674.217
الإجمالي	-	-	(462.957)	(462.957)
	53.665.204	738.619	(1.192.563)	53.211.260

كما في 31 ديسمبر 2013م، كان لدى المجموعة ترتيبات مقاصة مع بعض العملاء، حيث كان هناك حق نظامي ونية للسداد على أساس الصافي. وقد أدى ذلك إلى مقاصة قروض وسلف وودائع عملاء قدرها 411.05 مليون ريال سعودي بموجب هذه الترتيبات. وكما في 31 ديسمبر 2014م، لا يوجد مثل ترتيبات المقاصة هذه.

وتتضمن القروض والسلف منتجات مصرفية إسلامية بقيمة 32.10 مليار ريال سعودي (2013: 24.32 مليار ريال سعودي).

هـ الضمانات

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

8 - استثمار في شركة زميلة

2013	2014	
18.050	17.233	الرصيد في بداية السنة
(817)	(4.440)	الحصة في خسارة الشركة الزميلة
17.233	12.793	الرصيد في نهاية السنة

يمثل الاستثمار في شركة زميلة 20% (2013: 20%) من أسهم الشركة الوطنية للتأمين ، المسجلة في المملكة العربية السعودية، بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم م/53 الصادر بتاريخ 21 شوال 1430 هـ (الموافق 10 أكتوبر 2009م).

9 - ممتلكات ومعدات ، صافي

فيما يلي تفاصيل الممتلكات والمعدات :

الأراضي والمباني	تحسينات المباني المستأجرة	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	المفروشات والأثاث	السيارات	الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي	
187.577	286.900	776.634	188.313	5.154	129.642	1.574.220	التكلفة:
-	-	-	-	1.287	124.442	125.729	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	(441)	-	(441)	الإضافات خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	الإستبعادات خلال السنة
6.313	27.073	89.397	25.634	-	(148.417)	-	محول من الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ خلال السنة
193.890	313.973	866.031	213.947	6.000	105.667	1.699.508	الرصيد في نهاية السنة
47.160	248.584	605.048	164.705	3.921	-	1.069.418	الاستهلاك / الإطفاء المتراكم:
5.755	15.752	73.669	8.537	430	-	104.143	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	(441)	-	(441)	المحمل للسنة
52.915	264.336	678.717	173.242	3.910	-	1.173.120	الإستبعادات خلال السنة
140.975	49.637	187.314	40.705	2.090	105.667	526.388	الرصيد في نهاية السنة
140.417	38.316	171.586	23.608	1.233	129.642	504.802	صافي القيمة الدفترية:
							كما في 31 ديسمبر 2014
							كما في 31 ديسمبر 2013

10 - موجودات أخرى

2013	2014	
10.109	135	دخل العمولات الخاصة المستحقة المدينة:
44.797	37.744	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
200.567	238.467	استثمارات
65.211	66.952	قروض وسلف
320.684	343.298	أخرى
860.899	1.387.695	إجمالي دخل العمولات الخاصة المستحقة المدينة
286.343	354.622	مدنئون
3.989	375	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح 11)
1.471.915	2.085.990	أخرى
		الإجمالي

11 - المشتقات

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

(أ) المقايضات :

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

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية :

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

11 – المشتقات – تتمة

ج) اتفاقيات الأسعار الأجلة :

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

د) الخيارات :

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

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المقتناة لأغراض تحوط المخاطر

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

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

وتستخدم المجموعة المشتقات كجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها لأغراض تحوط المخاطر وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعمولات. ويتم ذلك عادة من خلال تحوط مخاطر معاملات محددة. وتستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات لتحوط مخاطر أسعار العملات الناتجة عن مخاطر أسعار عملات ثابتة محددة. وتستخدم المجموعة أيضاً مقايضات أسعار العملات لتحوط مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العملات بأسعار متغيرة. وفي جميع هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تحوط المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل الأدوات المحوطة مخاطر وأداة تحوط المخاطر، ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تحوط مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

11 – المشتقات – تنمة

2014							
المعدل الشهري	المبالغ الاسمية حسب تاريخ الاستحقاق				إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الايجابية
	أكثر من خمس سنوات	1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر			
							الأدوات المالية المشتقة
							مقتناة لأغراض المتاجرة:
26.713.272	1.670.884	22.079.658	2.722.187	606.375	27.079.104	35.434	121.637
20.539.454	-	-	11.643.058	9.417.218	21.060.276	96.299	113.854
37.459.040	-	14.868.653	20.494.383	8.904.006	44.267.042	119.130	119.130
-	-	-	-	-	-	-	-
1.018.273	-	-	1.000.000	-	1.000.000	1	1
							مقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة:
301.630	-	37.546	93.865	56.319	187.730	2.402	-
	1.670.884	36.985.857	35.953.493	18.983.918	93.594.152	253.266	354.622
							الإجمالي
2013							
المعدل الشهري	المبالغ الاسمية حسب تاريخ الاستحقاق				إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الايجابية
	أكثر من خمس سنوات	1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر			
							الأدوات المالية المشتقة
							مقتناة لأغراض المتاجرة:
22.013.974	1.508.781	18.170.022	2.726.619	937.977	23.343.399	70.968	139.669
20.771.284	-	-	6.201.884	9.439.627	15.641.511	34.313	81.976
29.381.505	-	8.580.688	12.970.597	5.997.229	27.548.514	64.653	64.653
200.000	-	-	200.000	-	200.000	-	44
1.219.279	-	1.000.000	-	219.279	1.219.279	1	1
							مقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة:
505.443	37.505	173.353	163.772	1.000	375.630	5.958	-
	1.546.286	27.924.063	22.262.872	16.595.112	68.328.333	175.893	286.343
							الإجمالي

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمية
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

11 – المشتقات – تنمية

بلغ إجمالي القيمة العادلة الإيجابية والسلبية لمقايضات أسعار العملات 1.074 مليون ريال سعودي (2013: 1.020 مليون ريال سعودي) و 990 مليون ريال سعودي (2013: 957 مليون ريال سعودي) على التوالي. تم عرض القيم العادلة لهذه المشتقات الظاهرة في الجدول أعلاه على أساس الصافي حيث أن بعض المشتقات يمكن تسويتها وفقاً لترتيبات مقاصة رئيسية.

تعكس الجداول أدناه ملخصاً بالأدوات المحوطة بمخاطرها وطبيعة المخاطر المحوطة وأداة تحوط المخاطر وقيمتها العادلة:

وصف الأدوات المحوطة	القيمة العادلة	التكلفة عند بداية التحوط	المخاطر	أداة التحوط	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
2014						
استثمارات بعمولة ثابتة	199.766	187.700	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-	2.402
	القيمة العادلة	التكلفة عند بداية التحوط	المخاطر	أداة التحوط	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
2013						
استثمارات بعمولة ثابتة	370.464	348.797	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-	5.680
قروض وسلف	27.998	27.333	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-	278

بلغ صافي الخسائر على الأدوات المحوطة والمقتناة كتحوط مخاطر القيمة العادلة 3.56 مليون ريال سعودي (2013: 5.96 مليون ريال سعودي). يبلغ صافي القيمة العادلة للمشتقات 101.36 مليون ريال سعودي (2013: 110.45 مليون ريال سعودي).

كما بلغ صافي الأرباح على الأدوات المحوطة والمتعلقة بالمخاطر المحوطة 3.58 مليون ريال سعودي (2013: 16.86 مليون ريال سعودي).

تم إبرام ما نسبته 26.5% (2013: 67.7%) تقريباً من القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من 17% (2013: 11%) من إجمالي عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد بتاريخ إعداد التقارير. ويتم التعامل بالمشتقات من قبل قطاع خزينة المجموعة.

12 - أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2014	2013
1.473.553	1.302.974
1.581.087	1.191.304
3.054.640	2.494.278

حسابات جارية
ودائع سوق المال
الإجمالي

13 - ودائع العملاء

2014	2013
45.257.743	35.575.566
29.964.157	24.951.832
407.754	434.877
1.184.211	913.174
76.813.865	61.875.449

لأجل
تحت الطلب
ادخار
أخرى
الإجمالي

تتضمن الودائع لأجل :

(1) ودائع بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع العملاء
(2) ودائع إسلامية

تتضمن الودائع مبلغ قدره 967 مليون ريال سعودي (2013: 713 مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء التزامات غير قابلة للتقاضي، وودائع غير خاضعة لعمولات قدرها 31 مليار ريال سعودي (2013: 25 مليار ريال سعودي). إن الودائع بعمولات أجنبية تفصيلها كالتالي كما في 31 ديسمبر 2014م:

2014	2013
3.533.264	4.952.255
3.355.694	2.761.124
34.574	27.765
130.041	123.349
7.053.573	7.864.493

لأجل
تحت الطلب
ادخار
أخرى
الإجمالي

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

14 - سندات دين ثانوية

تمثل سندات الدين المصدرة سندات الدين التالية:

مصدرة في 12 ديسمبر 2013م:

أصدرت المجموعة صكوك ثانوية من الشريحة الثانية غير مضمونة بقيمة 2.500 مليون ريال سعودي وتستحق في عام 2023م. ولدى لمجموعة الخيار، بشرط الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي الخطية المسبقة، في استرداد هذه الصكوك بقيمتها الاستردادية في شهر ديسمبر 2018م أو في حالة حدوث تغيرات معينة تؤثر على النظام الضريبي والمعالجة الخاصة برأس المال النظامي لهذه الصكوك. إن معدل العمولات المدفوعة والمتعلقة بالصكوك أعلاه هي 6 أشهر سايبور زاندا 155 نقطة أساس (2013: 6 أشهر سايبور زاندا 155 نقطة أساس).

مصدرة في 26 نوفمبر 2012م:

أصدرت المجموعة صكوك ثانوية من الشريحة الثانية غير مضمونة بقيمة 1.400 مليون ريال سعودي وتستحق في عام 2019م. ولدى المجموعة الخيار، بشرط الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي الخطية المسبقة، في استرداد هذه الصكوك بقيمتها الاستردادية في شهر نوفمبر 2017م أو في حالة حدوث تغيرات معينة تؤثر على النظام الضريبي والمعالجة الخاصة برأس المال النظامي لهذه الصكوك. إن معدل العمولات المدفوعة والمتعلقة بالصكوك أعلاه هي 6 أشهر سايبور زاندا 115 نقطة أساس (2013: 6 أشهر سايبور زاندا 115 نقطة أساس).

مصدرة في 30 ديسمبر 2009م:

أصدرت المجموعة صكوك ثانوية غير مضمونة (شهادات مضاربة) بقيمة 725 مليون ريال سعودي وتستحق في عام 2019م. ولقد قامت المجموعة بممارسة خيار الاسترداد المبكر لهذه الشهادات بقيمة الاسترداد في شهر ديسمبر من عام 2014م. إن أسعار العمولات المدفوعة والمتعلقة بالصكوك أعلاه هي 6 أشهر سايبور زاندا 190 نقطة أساس (2013: 6 أشهر سايبور زاندا 190 نقطة أساس). تم الحصول على جميع الموافقات المطلوبة من السلطات المختصة بشأن هذا الاسترداد.

ولم تتعرض المجموعة لأي تعثر في سداد أصل المبالغ أو العمولات المتعلقة بها وأنه لا يوجد أية أخفاقات في الوفاء بهذه الالتزامات خلال عام 2014م أو 2013م.

15 - مطلوبات أخرى

2013	2014	
		العمولات الخاصة المستحقة الدائنة:
195	203	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
143.977	215.194	ودائع العملاء
6.603	6.029	سندات دين ثانوية
76.534	74.048	أخرى
227.309	295.474	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة الدائنة
1.322.238	1.256.759	مصاريف مستحقة وندم دائنة
175.893	253.266	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح 11)
346.666	303.332	أخرى
2.072.106	2.108.831	الإجمالي

16 - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 476.28 مليون سهم (2013: 396.90 مليون سهم)، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2013: 10 ريال سعودي).

إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:

النسبة	2014	2013	
%60	2.857.680	2.381.400	مساهمون سعوديون
%40	1.905.120	1.587.600	أي بي أن - أمرو بنك إن. في. (هولندا)
%100	4.762.800	3.969.000	الإجمالي

صادقت الجمعية العمومية غير العادية، خلال إجتماعها الذي عقد بتاريخ 18 مارس 2014م، على اقتراح مجلس الإدارة بزيادة رأسمال البنك بمبلغ 793.8 مليون ريال سعودي عن طريق إصدار أسهم مجانية وذلك بواقع سهم لكل خمسة أسهم مملوكة.

ووافق مجلس الإدارة في 17 ديسمبر 2014م على تحويل مبلغ 952.6 مليون ريال سعودي إلى الإحتياطي وذلك للنية في زيادة رأسمال البنك من خلال إصدار أسهم مجانية وذلك بواقع سهم لكل خمسة أسهم مملوكة شريطة الحصول على الموافقة النهائية في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية.

17 - احتياطي نظامي

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ما لا يقل عن 25٪ من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الإحتياطي رأس مال البنك المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ وقدره 455.23 مليون ريال سعودي (2013: 375.40 مليون ريال سعودي) من صافي الدخل. إن الإحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

18 - احتياطات أخرى

2014	الاستثمارات المتاحة للبيع	التدفقات النقدية المحوطة	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	21.690	-	21.690
صافي التغير في القيمة العادلة	139	-	139
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	(18.265)	-	(18.265)
الرصيد في نهاية السنة	3.564	-	3.564
2013	الاستثمارات المتاحة للبيع	التدفقات النقدية المحوطة	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	565	(6.355)	(5.790)
صافي التغير في القيمة العادلة	19.329	-	19.329
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	1.796	6.355	8.151
الرصيد في نهاية السنة	21.690	-	21.690

19 - التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2014م و 2013م، كانت هناك بعض الدعاوى القضائية المقامة ضد المجموعة والتي نشأت في دورة الأعمال الاعتيادية. ولم يتم تكوين مخصص خلال السنة (2013: لا شيء)، وذلك بناءً على الرأي المهني للمستشار القانوني الذي يشير إلى أنه ليس من المتوقع نشوء خسائر اضافية نتيجة هذه الدعاوى.

(ب) الالتزامات الرأسمالية

لدى المجموعة التزامات رأسمالية بمبلغ 63.51 مليون ريال سعودي (2013: 41.28 مليون ريال سعودي) تتعلق بتحسينات المباني المستأجرة وشراء أجهزة وبرامج حاسوب آلي.

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

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

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

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح على شكل قروض وسلف وضمانات 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 – تنمة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

19 - التعهدات والالتزامات المحتملة – تنمة

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

2014	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
خطابات ضمان	2.879.290	9.763.949	10.325.112	211.399	23.179.750
اعتمادات مستندية	2.006.054	2.760.395	155.277	-	4.921.726
قبولات	2.002.663	507.577	178.759	-	2.688.999
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	1.308	-	410.466	860.679	1.272.453
الإجمالي	6.889.315	13.031.921	11.069.614	1.072.078	32.062.928

2013	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
خطابات ضمان	2.111.972	7.966.129	9.259.428	174.901	19.512.430
اعتمادات مستندية	2,166,986	3,385,254	157,073	-	5.709.313
قبولات	2.155.141	516.792	17.962	-	2.689.895
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	31.879	4.031	358.557	1.782.148	2.176.615
الإجمالي	6.465.978	11.872.206	9.793.020	1.957.049	30.088.253

يبلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات القائمة والذي يمكن نقضه من جهة واحدة في أي وقت من قبل المجموعة 18.95 مليار ريال سعودي (2013: 13.48 مليار ريال سعودي).

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

2014	2013	
119.662	202.070	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
29.199.688	26.233.613	شركات
2.371.012	3.375.331	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
372.566	277.239	أخرى
32.062.928	30.088.253	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 كمستأجر:

2014	2013	
62.120	49.657	أقل من سنة
187.527	150.963	من سنة إلى خمس سنوات
165.706	127.673	أكثر من خمس سنوات
415.353	328.293	الإجمالي

20 - دخل ومصاريف العمولات الخاصة

2014	2013	
7.637	4.960	دخل العمولات الخاصة
2.968	3.497	استثمارات :
218.537	192.613	استثمارات متاحة للبيع
229.142	201.070	استثمارات مؤقتة حتى تاريخ الاستحقاق
16.416	22.766	استثمارات أخرى مؤقتة بالتكلفة المضافة
2.240.366	1.871.669	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2.485.924	2.095.505	فروض وسلف
		الإجمالي
2.753	7.276	مصاريف العمولات الخاصة:
397.530	375.993	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
119.862	88.524	ودائع العملاء
520.145	471.793	سندات دين ثانوية
		الإجمالي

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

24 -رواتب ومصاريف الموظفين - تتمة

2013

فئات الموظفين	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة مدفوعة	تعويضات متغيرة		الإجمالي
			مدفوعة نقداً	أسهم	
كبار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي	16	22.101	6.629	6.624	35.354
موظفون يقومون بمهام إدارة الرقابة والمخاطر	96	28.055	3.361	1.402	32.818
موظفون يقومون بنشاطات تحمل المخاطر	452	105.706	16.276	6.385	128.367
موظفون آخرون	1.620	206.824	23.911	4.862	235.597
الإجمالي	2.184	362.686	50.177	19.273	432.136
تعويضات متغيرة مستحقة خلال السنة		51.700			
مصاريف الموظفين الأخرى المدفوعة خلال السنة		83.398			
مصاريف الموظفين الأخرى المستحقة خلال السنة		11.072			
إجمالي رواتب ومصاريف الموظفين		508.856			

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

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

الموظفون الذين يقومون بمهام إدارة الرقابة والمخاطر:

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

الموظفون الذين يقومون بنشاطات تحمل المخاطر:

تشتمل هذه الفئة على الموظفين القائمين بوححدات إدارة الأعمال (مجموعة مصرفية الشركات ومجموعة مصرفية الأفراد وإدارة الخزينة وشركة السعودي الهولندي المالية)، والذين لديهم مسؤولية تنفيذ وتطبيق استراتيجية المجموعة نيابة عنها، على سبيل المثال الموظفين الذين يقومون بتقديم التوصيات بخصوص حدود الائتمان وتسعير القروض وأخذ وتنفيذ عروض الأعمال ونشاطات عمليات إدارة الخزينة وخدمات إدارة الاستثمار والوساطة.

الموظفون الآخرون:

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

سياسة التعويضات للمجموعة:

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

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

ويحمل مجلس الإدارة مسؤولية ضمان التطبيق الفعال لسياسة التعويضات. وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت "اللجنة" – والتي تتضمن ستة أعضاء غير تنفيذيين من بينهم عضوين مستقلين - بإقادة المجلس في هذا الخصوص. وتستلم هذه اللجنة التقارير والتوصيات من الإدارة التنفيذية بمساعدة إدارة الموارد البشرية. وتقوم اللجنة بالمراجعة والموافقة على جميع قرارات التعويضات المتعلقة بجميع الموظفين.

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

25 - ربح السهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014م و 2013م وذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد للمساهمين على 476.28 مليون سهم. وذلك لإظهار، بأثر رجعي، أثر التغير في عدد الأسهم الذي إزداد نتيجة لإصدار الأسهم المجانية. (إيضاح رقم 16)

26 -الأرباح المقترح توزيعها والזكاة وضريبة الدخل

إقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نهائية قدرها 619.16 مليون ريال سعودي للسنة الحالية (2013: 468.34 مليون ريال سعودي). سيتم دفع توزيعات الأرباح إلى المساهمين السعوديين والمساهمين غير السعوديين بعد استقطاع الزكاة وضريبة الدخل كما يلي:

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

26 - الأرباح المقترحة توزيعها والزكاة وضريبة الدخل - تتمة

(أ) المساهمون السعوديون

بلغت الزكاة المقدرة المتعلقة بالمساهمين السعوديين للسنة 64 مليون ريال سعودي (2013: 49 مليون ريال سعودي) وسوف تستقطع من حصتهم من توزيعات الأرباح في المستقبل. سوف يتم استقطاع مبلغ 86.34 مليون ريال سعودي عن الزكاة المدفوعة في السنوات السابقة من الأرباح المقترحة توزيعها خلال السنة الحالية بحيث يصبح صافي الربح الموزع 1 ريال سعودي لكل سهم (2013: 1 ريال سعودي للسهم).

(ب) المساهمون غير السعوديين

بلغت ضريبة الدخل المقدرة على المساهمين غير السعوديين عن حصصهم في دخل السنة الحالية 140 مليون ريال سعودي (2013: 119 مليون ريال سعودي) وسيتم استقطاع التزامات ضريبية قدرها 64 مليون ريال سعودي من الأرباح المقترحة توزيعها خلال السنة بحيث يصبح صافي الربح الموزع 0.92 ريال سعودي لكل سهم (2013: 0.55 ريال سعودي لكل سهم).

(ج) الربوط الزكوية والضريبية

قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبية إلى مصلحة الزكاة والدخل (وسيسار إليها فيما بعد بـ "المصلحة") عن جميع السنوات المالية ولغاية عام 2013م ومتضمنة إياه أيضاً. وقد استلم البنك الربوط الزكوية والضريبية للسنوات من 2005م وحتى 2009م وربط جزئي عن عام 2010م والتي تطالب بدفع التزامات إضافية بمبلغ 115 مليون ريال سعودي. ويتعلق هذا المبلغ بالزكاة التي نشأت بسبب عدم قبول المصلحة باستقطاع الاستثمارات طويلة الأجل. وقد تم الاعتراض على الأساس الذي تم بموجبه فرض هذه الالتزامات الزكوية الإضافية من قبل البنك بالتعاون مع البنوك الأخرى في المملكة العربية السعودية. وقد قام البنك بالاعتراض رسمياً على هذه الربوط، وهو في انتظار رد المصلحة.

ولم تقم المصلحة بالانتهاء من الربوط الزكوية والضريبية للسنوات ما بين 2011م و 2013م، ولا يمكن للبنك تحديد أثر هذه الربوط بصورة موثوق بها.

27 - النقدية و شبه النقدية

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

2013	2014
3.558.843	5.771.459
814.367	538.789
4.373.210	6.310.248

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء
الإجمالي

28 - القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير الداخلية عن مكونات المجموعة والتي تتم مراجعتها باستمرار من قبل أعضاء الإدارة العليا المسؤولين عن صنع القرار من أجل تخصيص الموارد ولتقييم الأداء. وتتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية، ويتم عادة إعادة توزيع التمويل بين هذه القطاعات التشغيلية مما ينتج عنه تحويل تكاليف تمويل بينها. كما يتم إدراج العمولات بين القطاعات التشغيلية على أساس سعر موحد يمثل تقريباً هامش تكلفة التمويل. وتقاس الإيرادات من الأطراف الخارجية المبلغ عنها للإدارة العليا بنفس الطريقة المبينة في قائمة الدخل الموحدة. لم يطرأ أي تغيير على أسس تحديد القطاعات أو أسس قياس ربح أو خسارة أي قطاع منذ 31 ديسمبر 2013م. فيما يلي القطاعات التشغيلية بالمجموعة والتي يتم رفع التقارير بشأنها:

قطاع الشركات

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

قطاع الأفراد

يعمل قطاع الأفراد من خلال شبكة الفروع المحلية ومكائن الصرف الآلي مدعومة بخدمات مركز الهاتف البنكي على مدى 24 ساعة. كما يقوم القطاع بقبول ودائع العملاء على شكل حسابات ادخار وودائع متنوعة، وتقديم منتجات وخدمات مصرفية الأفراد التي تشتمل على القروض الشخصية، والحسابات الجارية المدينة، وبطاقات الائتمان، للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

قطاع الخزينة

يتعامل قطاع الخزينة بشكل أساسي بسوق المال، والعملات الأجنبية وأسعار العمولات وكذلك المشتقات الأخرى للشركات، والمنشآت الكبيرة ولحساب المجموعة نفسها. كما أن هذا القطاع مسؤول عن إدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة.

الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار

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

القطاعات الأخرى

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

28 - القطاعات التشغيلية – تنمة

(أ) فيما يلي تحليلاً لموجودات المجموعة والإيرادات والتناجح حسب القطاعات التشغيلية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014م و 2013م:

2014	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	الاعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات	القطاعات الأخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	52.094.272	13.330.038	24.289.515	535.817	6.369.576	96.619.218
إجمالي المطلوبات	36.545.798	21.341.065	3.054.640	28.449	24.907.384	85.877.336
صافي دخل العمولات الخاصة	1.113.419	692.550	454.360	3.959	(298.509)	1.965.779
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	669.941	181.198	-	77.226	(64.393)	863.972
دخل المتاجرة، صافي	113.373	3.667	47.486	1.575	67	166.168
إجمالي دخل العمليات	2.016.523	917.518	527.941	82.760	(362.591)	3.182.151
مخصص خسائر ائتمان، صافي	276.941	68.666	-	-	-	345.607
استهلاك وإطفاء	36.727	58.802	8.614	-	-	104.143
إجمالي مصاريف العمليات	617.162	607.972	87.024	44.644	-	1.356.802
صافي دخل العمليات للسنة	1.399.361	309.546	440.917	38.116	(362.591)	1.825.349
2013	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	الاعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات	القطاعات الأخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	43.856.382	9.552.567	21.608.741	505.568	4.945.003	80.468.261
إجمالي المطلوبات	31.552.195	20.331.500	2.494.278	24.771	16.664.089	71.066.833
صافي دخل العمولات الخاصة	927.858	559.103	384.751	4.808	(252.808)	1.623.712
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	596.565	138.600	-	54.106	(57.046)	732.225
دخل المتاجرة، صافي	85.445	7.573	45.898	4.356	(6.873)	136.399
إجمالي دخل العمليات	1.701.957	734.133	433.925	63.270	(317.290)	2.615.995
مخصص خسائر ائتمان، صافي	145.527	72.970	-	-	-	218.497
استهلاك وإطفاء	32.985	55.226	7.901	-	-	96.112
إجمالي مصاريف العمليات	452.961	544.073	74.904	41.634	-	1.113.572
صافي دخل العمليات للسنة	1.248.996	190.060	359.021	21.636	(317.290)	1.502.423

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

2014	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	الإجمالي
موجودات مالية غير مشنقة	52.094.272	13.330.038	19.335.549	84.759.859
تعهدات والتزامات محتملة مشنقات	15.005.776	-	-	15.005.776
	-	-	1.971.903	1.971.903
2013	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	الإجمالي
موجودات مالية غير مشنقة	43.856.382	9.552.567	18.617.762	72.026.711
تعهدات والتزامات محتملة مشنقات	14.523.365	-	-	14.523.365
	-	-	1.312.922	1.312.922

إن مخاطر الائتمان تتضمن القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشنقة باستثناء نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والممتلكات والمعدات والموجودات الأخرى. إن مخاطر الائتمان تتضمن أيضاً قيمة المعادل الائتماني للتعهدات والتزامات المحتملة والمشنقات.

29 - مخاطر الائتمان

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

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

29 -مخاطر الائتمان – تنمة

ينتج 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 مقدرتهم 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 لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة. وتراجع الإدارة بانتظام سياسات إدارة المخاطر والأنظمة لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق وأفضل الممارسات المستجدة.

وتمثل سندات الدين المدرجة في المحفظة الاستثمارية، بشكل أساسي، مخاطر ديون سيادية. وتم تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح رقم (6). ولزيادة من التفاصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (7). كما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشترقات والتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (11) والإيضاح رقم (19)، على التوالي. وتم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالتعرض للمخاطر الائتمانية القصوى للمجموعة حسب القطاعات التشغيلية في الإيضاح (28).

يعكس الجدول أدناه مخاطر الائتمان القصوى بالنسبة للمجموعة حسب توجهات مؤسسة النقد العربي السعودي كما في 31 ديسمبر 2014م و2013م دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات حصلت عليها المجموعة أو تعزيرات إئتمانية:

2013	2014	
1.751.367	538.789	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
16.849.162	18.783.967	استثمارات، صافي
53.211.260	65.147.828	قروض وسلف، صافي
1.312.922	1.971.903	مشتقات
14.523.365	15.005.776	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
87.648.076	101.448.263	الإجمالي

تستخدم المجموعة نظام تصنيف ائتماني وذلك للمساعدة في إدارة جودة مخاطر الائتمان لمحفظة الإقراض. وبالإضافة إلى الفئات الثلاثة المذكورة في الإيضاح (7)، تحتفظ الإدارة بدرجات تصنيف أخرى تميز بين المحافظ العاملة والمنخفضة قيمتها وتوزع مخصصات المحفظة والمخصصات الخاصة على التوالي. وتقوم الإدارة بتصنيف وتحديد درجة كل جهة من الجهات 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 .

30 -التركز الجغرافي

فيما يلي التوزيع الجغرافي لمخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة:

2014	المملكة العربية السعودية	الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات							
9.523.463	-	90.685	394.846	42.155	3.819	-	9.523.463
1.019	668.009	375.400	-	-	99.747	6.265	538.789
17.640.811	-	-	-	-	-	-	18.783.967
65.147.828	-	-	-	-	-	-	65.147.828
92.313.121	758.694	770.246	42.155	3.819	106.012	93.994.047	
المطلوبات							
766.318	1.730.059	477.303	58.344	189	22.427	3.054.640	766.318
76.813.865	-	-	-	-	-	76.813.865	76.813.865
3.900.000	-	-	-	-	-	3.900.000	3.900.000
2.062.257	2.395	37.777	6.402	-	-	2.108.831	2.062.257
83.542.440	1.732.454	515.080	64.746	189	22.427	85.877.336	
30.268.760	407.784	1.008.126	63.591	11.202	303.465	32.062.928	
14.099.623	152.192	492.811	33.484	5.601	222.065	15.005.776	
1.007.657	119.221	841.184	3.839	-	2	1.971.903	

التعهدات والالتزامات المحتملة
مخاطر الائتمان القصوى (مبينة بالمعدل الائتماني لها)
تعهدات والالتزامات محتملة
مشتقات

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

30 - التركيز الجغرافي – تتمة

2013	المملكة العربية السعودية	الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات							
أرصدة لأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	6.662.522	-	-	-	-	-	6.662.522
أرصدة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	632.663	453.663	481.263	166.699	2.665	14.414	1.751.367
استثمارات، صافي	15.150.531	1.223.963	375.050	-	-	99.618	16.849.162
قروض وسلف، صافي	53.211.260	-	-	-	-	-	53.211.260
الإجمالي	75.656.976	1.677.626	856.313	166.699	2.665	114.032	78.474.311
المطلوبات							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1.475.198	928.018	39.892	35.256	368	15.546	2.494.278
ودائع العملاء	61.875.449	-	-	-	-	-	61.875.449
سندات دين ثانوية	4.625.000	-	-	-	-	-	4.625.000
مطلوبات أخرى	2.059.149	8.545	3.834	564	-	14	2.072.106
الإجمالي	70.034.796	936.563	43.726	35.820	368	15.560	71.066.833
التعهدات والالتزامات المحتملة							
مخاطر الائتمان القصوى (مبنية بالمعادل الائتماني لها)	27.287.819	366.408	604.424	148.218	2.023	1.679.361	30.088.253
تعهدات والتزامات محتملة							
مشتقات	564.855	41.276	703.235	3.554	2	-	1.312.922

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

31 - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة أو التنفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في متغيرات السوق مثل أسعار العملات وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. وتصنف الإدارة تعرضها لمخاطر السوق كمخاطر عمليات تجارية أو غير تجارية أو مصرفية.

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

أ- مخاطر السوق – العمليات التجارية

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

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

كما أن قياس القيمة المعرضة للمخاطر الذي تستخدمه الإدارة مبني على أساس تقديرات باستخدام مستوى ثقة بنسبة 99% من الخسائر المحتملة والتي لا يتوقع تجاوزها إذا استقرت أوضاع السوق الحالية دون تغير لمدة يوم واحد. ويعني استخدام مستوى الثقة عند 99% بأن زيادة الخسائر عن القيمة المعرضة للمخاطر على مدى يوم واحد لن تحدث أكثر من مرة واحدة كل مائة يوم بالمتوسط.

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

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

يوضح الجدول أدناه معلومات مرتبطة بالقيمة المعرضة للمخاطر - للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2014م. إن إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر يأخذ في الاعتبار العلاقة بين بنود الموجودات وعليه فهو لا يمثل إجمالي القيم المعرضة للمخاطر الفردية.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

31 -مخاطر السوق – تنمة

2014 القيمة المعرضة للمخاطر				
كما في 31 ديسمبر	مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العملات الخاصة	مخاطر عقود الصرف الأجنبي	إجمالي المخاطر
المتوسط للسنة	142	433	7	582
	218	696	60	974
2013 القيمة المعرضة للمخاطر				
كما في 31 ديسمبر	مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العملات الخاصة	مخاطر عقود الصرف الأجنبي	إجمالي المخاطر
المتوسط للسنة	108	871	34	1,013
	172	499	70	741

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

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

(1) مخاطر أسعار العملات

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

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

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

2014

العملة	الزيادة / (النقص) في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق المساهمين				
			6 أشهر أو أقل	6 إلى 12 شهر	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
دولار أمريكي	25 (25)	(2) 2	-	-	-	-	-
ريال سعودي	25 (25)	49 (49)	(8) 8	(16) 16	(48) 48	-	(72) 72
أخرى	25 (25)	1 (1)	-	-	-	-	-

2013

العملة	الزيادة / (النقص) في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق المساهمين				
			6 أشهر أو أقل	6 إلى 12 شهر	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
دولار أمريكي	25 (25)	(5) 5	-	-	-	-	-
ريال سعودي	25 (25)	32 (32)	(7) 7	(17) 17	(155) 155	-	(179) 179
أخرى	25 (25)	1 (1)	-	-	-	-	-

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 التي قد يتم التعهد بها، حيث تتم مراقبتها بشكل يومي من قبل إدارة الخزينة بالمجموعة. وتتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات نتيجة عدم تطابق أو لوجود فجوات بين قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية المشتقة الأخرى التي تستحق أو التي يتم إعادة تسعيرها في فترة محددة.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

31 -مخاطر السوق – تنمة

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

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

2014	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
الموجودات						
	4.953.966	-	-	-	4.569.497	9.523.463
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	187.700	-	-	-	351.089	538.789
استثمارات، صافي	6.633.427	9.969.422	109.778	1.705.470	365.870	18.783.967
قروض وسلف، صافي	41.302.544	12.821.658	5.041.286	5.982.340	-	65.147.828
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	12.793	12.793
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	526.388	526.388
موجودات أخرى	-	-	-	444.722	1.641.268	2.085.990
الإجمالي	53.077.637	22.791.080	5.151.064	8.132.532	7.466.905	96.619.218

	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1.557.744	18.144	5.200	-	1.473.552	3.054.640
ودائع العملاء	30.840.151	13.911.342	1.265.379	-	30.796.993	76.813.865
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	2.108.831	2.108.831
سندات دين ثانوية	-	3.900.000	-	-	-	3.900.000
حقوق المساهمين	-	-	-	-	10.741.882	10.741.882
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	32.397.895	17.829.486	1.270.579	-	45.121.258	96.619.218
أثر أسعار العملات – فجوة المركز المالي	20.679.742	4.961.594	3.880.485	8.132.532	(37.654.353)	-
أثر أسعار العملات على الأدوات المالية المشتقة	1.156.678	(485.432)	(624.879)	(77.597)	31.230	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات	21.836.420	4.476.162	3.255.606	8.054.935	(37.623.123)	-
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات	21.836.420	26.312.582	29.568.188	37.623.123	-	-

2013	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
الموجودات						
	2.990.979	-	-	-	3.671.543	6.662.522
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	946.540	-	-	-	804.827	1.751.367
استثمارات، صافي	4.952.099	9.223.435	617.250	1.744.633	311.745	16.849.162
قروض وسلف، صافي	32.310.142	10.143.253	6.455.174	4.302.691	-	53.211.260
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	17.233	17.233
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	504.802	504.802
موجودات أخرى	-	-	-	-	1.471.915	1.471.915
الإجمالي	41.199.760	19.366.688	7.072.424	6.047.324	6.782.065	80.468.261

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

31 - مخاطر السوق – تنمة

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

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
2.494.278	1.302.974	-	5.000	1.150	1.185.154
61.875.449	25.179.695	-	717.453	5.244.082	30.734.219
4.625.000	-	-	-	4.625.000	-
2.072.106	2.072.106	-	-	-	-
9.401.428	9.401.428	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين					
80.468.261	37.956.203	-	722.453	9.870.232	31.919.373
أثر أسعار العملات – فجوة المركز المالي					
-	(31.174.138)	6.047.324	6.349.971	9.496.456	9.280.387
أثر أسعار العملات على الأدوات المالية المشتقة					
-	90.826	(7.659)	(406.335)	(722.274)	1.045.442
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات					
-	(31.083.312)	6.039.665	5.943.636	8.774.182	10.325.829
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات					
-	-	31.083.312	25.043.647	19.100.011	10.325.829

تمثل الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات صافي القيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات.

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

(2) - مخاطر العملات

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

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

2014

مخاطر العملات	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل
دولار أمريكي	5 (5)	(19.681) 19.681
فرنك سويسري	5 (5)	(4) 4
يورو	5 (5)	(100) 100
جنيه استرليني	5 (5)	(61) 61
ين ياباني	5 (5)	8 (8)
أخرى	5 (5)	(88) 88

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

31 -مخاطر السوق – تنمة
ب- مخاطر السوق – المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية – تنمة
(2) مخاطر العملات – تنمة

2013

مخاطر العملات	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل
دولار أمريكي	5 (5)	(12.667) 12.667
فرنك سويسري	5 (5)	(3.484) 3.484
يورو	5 (5)	898 (898)
جنيه استرليني	5 (5)	(25) 25
ين ياباني	5 (5)	20 (20)
أخرى	5 (5)	155 (155)

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)	2014	2013
دولار أمريكي	(393.612)	(253.344)
فرنك سويسري	(80)	(69.676)
يورو	(1.990)	17.955
جنيه إسترليني	(1.216)	(505)
بن ياباني	159	409
أخرى	(1.762)	3.101

(3) مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر الأسهم إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة للمجموعة نتيجة للتغيرات المحتملة والمعمولة في مستويات مؤشرات الأسهم وسعر الأسهم الفردية.

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

مؤشرات السوق	التغير في أسعار الأسهم %	الأثر بملايين الريالات السعودية	التغير في أسعار الأسهم %	الأثر بملايين الريالات السعودية
تداول	5+	11.353	5+	12.814
	5-	(11.353)	5-	(12.814)
	10+	22.705	10+	25.628
	10-	(22.705)	10-	(25.628)

32 -مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على تلبية التزاماتها المتعلقة بالمطلوبات المالية والتي يتم تسويتها بتسليم النقد أو موجودات مالية أخرى. ويمكن أن تنشأ مخاطر السيولة من اضطرابات السوق أو تخفيض التصنيف الائتماني والذي يمكن أن يؤدي إلى شح في بعض مصادر التمويل في وقت قصير. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل، ويتم إدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كاف للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول.

(1) 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 الاحتمالات بالودائع من قبل المجموعة. وتقوم الإدارة بمراقبة ملف تاريخ الاستحقاق لضمان توفر السيولة الكافية. ويتم مراقبة مركز السيولة بشكل يومي، ويتم إجراء اختبارات الجهد المنتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق. تخضع كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

32 - مخاطر السيولة – تتمة

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 التصحيحية المتخذة.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل 7% (2013: 7%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% (2013: 4%) من ودائع الادخار والودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه على شكل نقد أو سندات التنمية 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 التنمية الحكومية ولغاية 75% من القيمة الاسمية للسندات المقبولة.

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

2014	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	3.752.004	5.771.459	-	-	-	9.523.463
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	351.089	187.700	-	-	-	538.789
استثمارات، صافي	365.870	5.319.248	9.774.841	917.364	2.406.644	18.783.967
قروض وسلف، صافي	2.631.696	17.779.707	12.745.931	19.962.190	12.028.304	65.147.828
استثمار في شركة زميلة	12.793	-	-	-	-	12.793
ممتلكات ومعدات، صافي	526.388	-	-	-	-	526.388
موجودات أخرى	2.085.990	-	-	-	-	2.085.990
الإجمالي	9.725.830	29.058.114	22.520.772	20.879.554	14.434.948	96.619.218

المطلوبات وحقوق المساهمين	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1.473.552	1.557.744	18.144	5.200	-	3.054.640
ودائع العملاء	31.556.122	30.081.022	13.911.342	1.265.379	-	76.813.865
مطلوبات أخرى	2.108.831	-	-	-	-	2.108.831
سندات دين ثانوية	-	-	-	1.400.000	2.500.000	3.900.000
حقوق المساهمين	10.741.882	-	-	-	-	10.741.882
الإجمالي	45.880.387	31.638.766	13.929.486	2.670.579	2.500.000	96.619.218

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

32 -مخاطر السيولة – تنمة

2013	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	3.103.679	3.558.843	-	-	-	6.662.522
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	804.827	946.540	-	-	-	1.751.367
استثمارات، صافي	311.745	3.471.204	9.060.942	1.721.639	2.283.632	16.849.162
قروض وسلف، صافي	1.735.858	15.783.093	10.687.065	16.570.573	8.434.671	53.211.260
استثمار في شركة زميلة	17.233	-	-	-	-	17.233
ممتلكات ومعدات، صافي	504.802	-	-	-	-	504.802
موجودات أخرى	1.471.915	-	-	-	-	1.471.915
الإجمالي	7.950.059	23.759.680	19.748.007	18.292.212	10.718.303	80.468.261

المطلوبات وحقوق المساهمين	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1.302.974	1.185.154	1.150	5.000	-	2.494.278
ودائع العملاء	26.299.883	29.314.031	5.544.082	717.453	-	61.875.449
مطلوبات أخرى	2.072.106	-	-	-	-	2.072.106
سندات دين ثانوية	-	-	-	-	4.625.000	4.625.000
حقوق المساهمين	9.401.428	-	-	-	-	9.401.428
الإجمالي	39.076.391	30.499.185	5.545.232	722.453	4.625.000	80.468.261

وقد تم إظهار تاريخ الاستحقاقات المترجمة للالتزامات والتعهدات والمشتقات في الإيضاح رقم (19) ج والإيضاح رقم (11) حول القوائم المالية الموحدة، على التوالي.

(3) تحليل المطلوبات المالية حسب تاريخ الاستحقاقات التعاقدية

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمية
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

32 - مخاطر السيولة – تنمية

(3) تحليل المطلوبات المالية حسب تاريخ الاستحقاقات التعاقدية

2014	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
المطلوبات المالية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1.473.552	1.557.750	19.580	5.298	-	3.056.180
ودائع العملاء	31.556.122	30.167.067	14.126.814	1.288.537	-	77.138.540
سندات دين ثانوية	-	26.957	69.391	2.100.105	2.878.857	5.075.310
المشتقات						
ذمم دائنة متعاقد عليها	-	(66.676)	(214.139)	(696.942)	(134.291)	(1.112.048)
ذمم مدينة متعاقد عليها	-	74.956	240.205	735.590	139.156	1.189.907
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	33.029.674	31.760.054	14.241.851	3.432.588	2.883.722	85.347.889
2013						
المطلوبات المالية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1.302.974	1.186.198	1.159	5.290	-	2.495.621
ودائع العملاء	26.299.883	29.413.139	5.595.905	842.229	-	62.151.156
سندات دين ثانوية	-	6.603	112.910	1.086.934	5.356.397	6.562.844
مشتقات						
ذمم دائنة متعاقد عليها	-	(65.752)	(208.396)	(657.724)	(155.513)	(1.087.385)
ذمم مدينة متعاقد عليها	-	70.064	227.042	680.639	168.266	1.146.011
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	27.602.857	30.610.252	5.728.620	1.957.368	5.369.150	71.268.247

33 - القيمة العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة وتسلسلها

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

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

2014	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية				
أدوات مالية مشتقة	-	354.622	-	354.622
استثمارات مالية متاحة للبيع	362.432	201.056	3.438	566.926
الإجمالي	362.432	555.678	3.438	921.548
المطلوبات المالية				
أدوات مالية مشتقة	-	253.266	-	253.266
الإجمالي	-	253.266	-	253.266
2013				
الموجودات المالية				
أدوات مالية مشتقة	-	286.343	-	286.343
استثمارات مالية متاحة للبيع	308.307	219.850	3.438	531.595
الإجمالي	308.307	506.193	3.438	817.938
المطلوبات المالية				
أدوات مالية مشتقة	-	175.893	-	175.893
الإجمالي	-	175.893	-	175.893

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

33 - القيمة العادلة للأدوات المالية – تتمة

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

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

إن القيم العادلة للأدوات المالية المتضمنة في قائمة المركز المالي الموحدة، باستثناء الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة والقروض والسلف ودائع العملاء المسجلة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. وتحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو طرق التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة. إن القيم العادلة لتلك الاستثمارات مبينة في الإيضاح رقم 6. إن القيم العادلة للقروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة، ودائع العملاء المرتبطة بعمولات لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية، حيث أن أسعار العمولات الحالية السائدة في السوق لموجودات مالية مماثلة لا تختلف جوهرياً عن الأسعار التعاقدية. بالإضافة إلى أن القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها حيث أن هذه الأرصدة هي لفترات قصيرة الأجل مما يعطي انطباعاً بأن المعدلات بحسب السجلات لا تختلف بشكل جوهري عن المعدلات السائدة في السوق. كذلك فإن القيمة العادلة لسندات الدين الثانوية تقارب القيمة الدفترية لها حيث أنها تحمل سعر عمولة متغير يعاد تسعيره كل ستة أشهر.

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

34 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

إن الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات كما في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة هي كالتالي:

2013	2014	
175.888	107.608	بنك أي بي أن أمرو إن. في.
93.763	93.850	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
45.932	42.343	استثمارات
(1.559)	(8.456)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
101.234	151.965	المشتقات بالقيمة العادلة ، صافي
		التعهدات والالتزامات المحتملة
590.166	603.101	الشركات الزميلة وكبار المساهمين الآخرين وشركاتهم الشقيقة التي يمارس عليها تأثير جوهري :
(14.747)	5.007	قروض وسلف
40.000	40.000	المشتقات بالقيمة العادلة ، صافي
5.757.398	7.356.400	استثمارات
797.000	697.000	ودائع العملاء
5.743	2.803	سندات دين ثانوية
52.031	135.382	التعهدات والالتزامات المحتملة
17.354	23.885	صناديق الاستثمار المدارة من قبل المجموعة:
17.500	15.000	استثمارات
88.563	408.935	قروض وسلف
		سندات دين ثانوية
		ودائع العملاء ، صافي

يقصد بكبار المساهمين الآخرين (باستثناء المساهم غير السعودي) أولئك الذين يمتلكون ٪5 أو أكثر من رأس المال المصدر للبنك. إن الدخل والمصاريف المترتبة من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة هي كالتالي:

2013	2014	
20.186	15.404	دخل عمولات خاصة
87.458	92.614	مصاريف عمولات خاصة
1.998	3.632	دخل خدمات بنكية، صافي
14.317	12.835	أتعاب خدمات إدارية
609	594	مصاريف عمومية وإدارية
3.720	3.720	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
35.354	40.227	تعويضات مدفوعة لكبار موظفي الإدارة

إن كبار موظفي الإدارة هم الأشخاص الذين لهم المسؤولية والصلاحيية في التخطيط الاستراتيجي و التوجيه والتحكم في أنشطة المجموعة.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

35 -كفلية رأس المال

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

تقوم الإدارة بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بانتظام. تتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد المتفق عليه وهي 8%.

وتقوم الإدارة بمراقبة مدى كفاية رأس المال باستخدام النسب المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يعبر عن هذه النسب كنسبة مئوية وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأسمال المجموعة المؤهل مع الموجودات والتعهدات والالتزامات المحتملة المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

فيما يلي مكونات الموجودات المرجحة للمخاطر ورأس المال والنسب:

2013	2014	
71.695.801	85.399.158	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
3.653.600	4.041.288	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
440.854	558.494	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
75.790.255	89.998.940	مجموع الموجودات المرجحة للمخاطر للركيزة الأولى
8.910.966	10.094.585	رأس المال الأساسي
4.970.076	4.171.160	رأس المال المساند
13.881.042	14.265.745	مجموع رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
		نسبة كفاية رأس المال %
11.76	11.22	نسبة رأس المال الأساسي
18.32	15.85	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

36 -الإفصاحات بموجب أطر العمل التي نصت عليها توصيات لجنة بازل 3

يجب القيام ببعض الإفصاحات الكمية والنوعية بموجب أطر العمل التي نصت عليها توصيات لجنة بازل 3. ستكون هذه الإفصاحات موجودة على موقع البنك على الإنترنت: www.shb.com.sa ، خلال الفترة النظامية المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. إن هذه الإفصاحات لا تخضع للتدقيق من قبل المراجعين الخارجيين للمجموعة.

37 - خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

تقدم المجموعة لعملائها خدمات إدارة الاستثمارات تشمل على إدارة بعض الصناديق الاستثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين وبموجودات بلغ إجماليها 3.03 مليار ريال سعودي (2013: 2.01 مليار ريال سعودي) ويشتمل ذلك الصناديق المدارة بموجب المحافظ الاستثمارية المعتمدة من الهيئة الشرعية وقدرها 1.21 مليار ريال سعودي (2013: 0.83 مليار ريال سعودي). ولا يتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تدرج حصة المجموعة في هذه الصناديق في الاستثمارات المتاحة للبيع، وتدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن "المعاملات مع الجهات ذات العلاقة". إن الموجودات المودعة كإمانات لدى المجموعة، بصفتها وصية أو مؤتمنة عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة، وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

38 -احتياطي برنامج أسهم

خلال شهر يناير 2008م، أطلقت المجموعة برنامج السداد على أساس الأسهم (وسيشار إليه فيما بعد بـ"البرنامج") والخاص بالمحضرين التنفيذيين وكبار الموظفين (و سيشار إليهم فيما بعد بـ "الموظفين المؤهلين"). تمت الموافقة على البرنامج الأولي من قبل مجلس الإدارة خلال اجتماعهم المنعقد في 10 ذي القعدة 1428هـ (الموافق 20 نوفمبر 2007م) ومؤسسة النقد العربي السعودي بالخطاب المؤرخ في 26 صفر 1429هـ (الموافق 4 مارس 2008م). إن شروط الاستحقاق تم تعديلها في 2009م وتمت الموافقة على هذا التعديل من قبل مجلس الإدارة خلال الاجتماع المنعقد في 5 شعبان 1430هـ (الموافق 27 يوليو 2009م) ومؤسسة النقد العربي السعودي بموجب خطابها المؤرخ في 20 ذي القعدة 1430هـ (الموافق 9 نوفمبر 2009م). بناء على البرنامج المعدل فإن الموظفين المؤهلين سيحصلون على أسهم البنك، إذا تم استيفاء الشروط التالية:

- يطلب من الموظفين المؤهلين الاستمرار في العمل لدى المجموعة لمدة سنتين من تاريخ المنح ليحصلوا على نصف الأسهم الممنوحة وسنة أخرى للحصول على المتبقى.
- بالإضافة إلى تحقيق المجموعة لحدود معينة من النمو والتي وافق عليها مجلس الإدارة حيث يستحق الموظفون المؤهلين عدد معين من الأسهم عند كل حد.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013
بآلاف الريالات السعودية

38 - احتياطي برنامج أسهم – تنمة

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

خلال عام 2008م، قام الصندوق بشراء 2.15 مليون سهم من أسهم البنك بقيمة 114 مليون ريال سعودي ويتم الاحتفاظ بها على سبيل الأمانة لحين استحقاقها للموظفين المؤهلين. خلال عام 2012م، قام البنك بشراء مليون سهم إضافي بمبلغ 27 مليون ريال سعودي. وفي تاريخ الاستحقاق، تنقل ملكية هذه الأسهم للموظفين. وقد تم تمويل شراء الأسهم من قبل البنك وتم إدراج المبلغ ضمن الموجودات الأخرى.

يتم تحديد عدد الأسهم الممنوحة وفقاً للمعادلة المبينة على الأداء التي صادق عليها مجلس الإدارة، ويخضع لموافقة لجنة الترشيحات والمكافآت.

وفقاً لشروط البرنامج، يتم منح الأسهم للموظفين المؤهلين سنوياً وسيتم استحقاقها كما هو موضح أعلاه. وقد تم منح الشريحة الأولى في عام 2008م واستحققت في عام 2011م. كما تم منح الشريحة الثانية من البرنامج في شهر مارس 2011 واستحققت في شهر يناير 2013م و 2014م. وقد قامت المجموعة بمنح الشريحة الثالثة والرابعة والخامسة من البرنامج في شهر مارس 2012م و 2013م و 2014م، على التوالي، والتي مازالت في فترات الاستحقاق. إن تفاصيل البرنامج هي كما يلي:

تاريخ بدء البرنامج	منحت في عام 2014م	منحت في عام 2013م	منحت في عام 2012م
قيمة الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح	مارس 2014	مارس 2013	مارس 2012
القيمة العادلة لكل سهم بتاريخ المنح	21.007.936	18.623.988	15.775.890
عدد الأسهم الممنوحة	40.24	27.24	30
فترة الاستحقاق	522.066	683.700	525.863
طريقة السداد	مارس 2017-2016	مارس 2015-2016	مارس 2015-2014
	أسهم البنك	أسهم البنك	أسهم البنك

كانت الحركة في عدد الأسهم الممنوحة كما في 31 ديسمبر كالتالي:

بداية السنة	2014	2013
أسهم ممنوحة خلال السنة	1.343.611	878.729
أسهم مستحقة خلال السنة	816.524	707.555
أسهم ملغاة خلال السنة	(393.386)	(141.309)
	(168.404)	(101.364)
	1.598.345	1.343.611

39 - التغيرات المستقبلية في أطر إعداد التقارير المالية الدولية

قررت المجموعة عدم الالتزام المبكر للمعايير الجديدة التالية والتي تم إصدارها ولم يسري مفعولها على السنوات المحاسبية للبنك والتي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2015 والتي يقوم البنك حالياً بتقييم أثرها. فيما يلي ملخصاً بالمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية والتي يسري مفعولها على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2015م.

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 9 – الأدوات المالية

لقد استحدث هذا المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 9 (2009م)، والذي أصدر في شهر نوفمبر من عام 2009م، متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الأدوات المالية. يشمل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 9 (2010م) والذي تمت مراجعته في شهر أكتوبر من عام 2010م متطلبات بشأن تصنيف وقياس المطلوبات المالية وترحيل متطلبات التوقف عن الإثبات الحالية من معيار المحاسبة الدولي رقم (39) – الأدوات المالية: الإثبات والقياس. ويسري هذا المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018م.

تم تعديل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 9 – الأدوات المالية (2013م): في شهر نوفمبر من عام 2013م ليشتمل على فصل يتعلق بمحاسبة تغطية المخاطر ويسمح بالالتزام المبكر لمتطلبات العرض في الدخل الشامل الآخر خسائر ومكاسب الائتمان الخاصة بالمجموعة عن المطلوبات المالية المخصصة ضمن خيارات القيمة العادلة ولا يسمح بالالتزام المبكر للمتطلبات الأخرى التي نص عليها في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9). ويسري ذلك على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018م.

39 - التغيرات المستقبلية في أطر إعداد التقارير المالية الدولية – تنمية

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 7 – الإفصاحات

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 7 – الأدوات المالية: الإفصاحات الإضافية المتعلقة بمحاسبة تغطية المخاطر (والتعديلات المترتبة على ذلك) الناتج عن إستحداث فصل يتعلق بمحاسبة تغطية المخاطر في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 9. يسري اعتباراً من تاريخ إتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 9.

تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 7 : الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بالإفصاحات عن الاتباع الأولي للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 9. يسري اعتباراً من تاريخ إتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 9.

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 15 – الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

أصدر المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 15- الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء في شهر مايو من عام 2015م، والذي أعد نموذج شامل لاستخدام المنشآت عند المحاسبة عن الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء. وقد حل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 15 محل التوجيهات الخاصة بالاعتراف بالإيرادات والتي تتضمن معيار المحاسبة الدولي رقم 18- الإيرادات ومعيار المحاسبة الدولي رقم 11 - عقود البناء، وجميع التفسيرات المتعلقة بها عند سريان هذا المعيار في شهر يناير من عام 2017م.

- تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 11

محاسبة عمليات الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة، وتطبق اعتباراً من 1 يناير 2016م.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38)

توضح هذه التعديلات الطرق المقبولة لاحتساب الاستهلاك والاطفاء وتطبق اعتباراً من 1 يناير 2016م.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (27)

تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27 للمنشآت عند المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة بإتباع معيار المحاسبة الدولي رقم (39) / المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9)، أو بإستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المستقلة للمنشأة. تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016م.

- تعديلات على المعيار الدولي الخاصة بالتقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28)

توضح هذه التعديلات بأن إثبات أرباح أو خسائر بيع أو المساهمة في الموجودات والمستثمر والشركة الزميلة أو المشروع المشترك يتوقف على فيما إذا كانت الموجودات المباعة أو المساهم بها تعتبر نشاطاً. تسري هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016م.

- تعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (10) و (12) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28)

توضح هذه التعديلات بعض النواحي المتعلقة بالتوحيد بإستثناء المنشآت الاستثمارية. تسري هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016م.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1)

تتناول التعديلات المعوقات التي يواجهها معدي القوائم المالية عند إبداء الأحكام وتقديرات في عرض تقاريرهم المالية. تسري هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016م.

- تعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (5) و (7) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (19) و (34)

تشتمل دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للأعوام 2012م – 2014م على تعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (5) و (7) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (19) و (34). تسري هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016م.

40 - أرقام المقارنة

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

41 - موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 8 ربيع الأول 1436هـ (الموافق 28 يناير 2015م).