



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

ديلويت آند توش
بكر أبوالخير وشركاه
دليويت.



كي بي أم جي الفوزان والسدحان

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

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي الهولندي ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين "بالمجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وقائمة الدخل الموحدة والقوائم الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وللخاصة لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٤١). لم نقم بمراجعة الإيضاح (٤٢) بما في ذلك البيانات المشار إليها والمتعلقة " بالإفصاحات الخاصة بالركيزه الثالثة لبازل (٢)" حيث أنها لا تقع ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك. كما تتضمن هذه المسؤولية الاحتفاظ بنظام رقابة داخلي خاص بإعداد القوائم المالية الموحدة الخالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

مسؤولية مراجعي الحسابات

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

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

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



ك.بي.ام.جي الفوزان والسدحان

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاه
ديلويت.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، وأدائها المالي وتدفقاتها النقية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

ك.بي.ام.جي
الفوزان والسدحان
ص.ب ٩٢٨٧٦
١١٦٦٣
الرياض
المملكة العربية السعودية

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاه
ص.ب ٢١٣
١١٤١١
الرياض
المملكة العربية السعودية

طارق عبد الرحمن السدحان
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٢

بكر عبدالله أبو الخير
محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٠١



١٩ ربیع الأول ١٤٣٣ هـ
١١ فبراير ٢٠١٢



البنك السعودي الهولندي
القواعد المالية الموحدة للستين المنهجتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠١١
جدول المحتويات

الصفحة

١			قائمة المركز العالمي الموحدة
٢			قائمة الدخل الشامل الموحدة
٣			قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
٤			قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٥			
٦	عام	١	إيضاح
٧	أسس الإعداد	٢	إيضاح
٨	ملخص السياسات المحاسبية المهمة	٣	إيضاح
٩	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٤	إيضاح
٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥	إيضاح
١٠	استثمارات، صافي	٦	إيضاح
١٣	قرصون وسلف، صافي	٧	إيضاح
١٧	استثمار في شركة زهرة	٨	إيضاح
١٨	ممتلكات وعوائد، صافي	٩	إيضاح
٢٢	موجودات أخرى	١٠	إيضاح
٢٩	المشتقات	١١	إيضاح
٤٣	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٢	إيضاح
٣٤	ودائع العملاء	١٣	إيضاح
٣٥	أوراق هالية تابعة	١٤	إيضاح
٣٥	مطالبات أخرى	١٥	إيضاح
٣٥	رأس المال	١٦	إيضاح
٣٨	احتياطي نظامي	١٧	إيضاح
٣٦	احتياطيات أخرى	١٨	إيضاح
٣٦	التعهدات والالتزامات المحتملة	١٩	إيضاح
٣٨	دخل ومصاريف العمولات الخاصة	٢٠	إيضاح
٣٨	دخل الاتساع والعمولات، صافي	٢١	إيضاح
٣٨	دخل الأدوات المالية المقننة يدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي	٢٢	إيضاح
٣٩	دخل المتاجرة، صافي	٢٣	إيضاح
٣٩	الأرباح من الاستثمارات المقننة لغير أغراض المتاجرة، صافي	٢٤	إيضاح
٣٩	رواتب ومصاريف الموظفين	٢٥	إيضاح
٤٠	ربحية السهم	٢٦	إيضاح
٤٠	أصنبة الأرباح والزكاة وضريبة الدخل	٢٧	إيضاح
٤١	النقدية وشبيه النقدية	٢٨	إيضاح
٤١	القطاعات التشغيلية	٢٩	إيضاح
٤٣	مخاطر الانهيار	٣٠	إيضاح
٤٥	التركيز الجغرافي	٣١	إيضاح
٤٦	مخاطر السوق	٣٢	إيضاح
٤٧	مخاطر أسعار العمولات	٣٣	إيضاح
٥١	مخاطر العملات	٣٤	إيضاح
٥٢	مخاطر السيولة	٣٥	إيضاح
٥٥	القيمة العادلة للأدوات المالية	٣٦	إيضاح
٥٧	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة	٣٧	إيضاح
٥٧	كافأة رأس المال	٣٨	إيضاح
٥٨	خدمات إدارة الاستثمار والوساطة	٣٩	إيضاح
٥٨	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	٤٠	إيضاح
٦١	التغيرات المقترنة في إطار إعداد التقارير المالية الدولية	٤١	إيضاح
٦١	أرقام المقارنة	٤٢	إيضاح
٦١	موافقة مجلس الإدارة		
٦١	باذل ٢ الركيزة الثالثة.		

البنك السعودي الهولندي
قائمة المركز الطالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠١١
بألاف الريالات السعودية

٢٠١١	٢٠١٠	<u>إيضاحات</u>	
٤,٩٩٩,٦٩٨	٥,٩٦٨,٧٧٧	٤	الموجودات
٣,٨,٨٨١	٦٦,٨٦٦	٥	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١١,٧٥١,٦٦٥	١١,٥٤,٥٣٦	٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٥,٠٣٨,٩٧٩	٣٧,٧٤٥,٣٩٩	٧	استثمارات، صافي
٥,٠٠٠	١٧,٧٥٠	٨	قرض و سلف، صافي
٤٩٥,٢١٦	٤٨٩,٤٩٩	(٩)	استثمار في شركة زهيلة
١,٣٧,٩٧٤	١,٢١٢,٤٥٥	١٠	ممتلكات و معدات، صافي
٥٣,٨٨٢,٤١٣	٥٧,٥٤٨,٧٥٢		موجودات أخرى
			إجمالي الموجودات

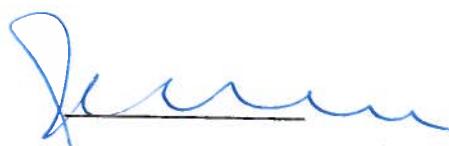
المطلوبات و حقوق المساهمين

المطلوبات			
١,٨٥٧,٠١٢	١,٦١١,٠٩١	١٢	
٤١,٦٣,٦١٩	٤٥,٢٤,٤٣٧	١٣	
١,٠٠,٠٠٠	١,٠٠,٠٠٠	١٤	
١,٥٣٤,٨٢٦	٢,٠٤,٩٤٢	١٥	
٤٧,٤٩٠,٤٠٧	٥٠,١٤٠,٤٣٠		
			إجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين			
٣,٣٠٧,٠٠٠	٣,٣٠٧,٠٠٠	١٧	
٢,١٣٤,٠٠٠	٢,٣٩٢,٤٨٠	١٨	
١٣,٠٠٠	١٣,٠٠٠	١٩	
(٢٩,٩١٦)	(٢٠,٢٤٠)	٢٠	
-	٦٦١,٠٠٠	٢١	
٨٢,٦٩١	٥٥٦,٧٧	٢٢	
-	٣٧٧,٠٠٠	٢٣	
٢٤,١٨١	٣,٩٥٠	٢٤	
٦,٣٨٦,٩٥٦	٧,٤٨,٣٢٢		
			إجمالي حقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين


Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank




Farid Zaouk
GM-Legal & Corporate Secretary

تعتبر الإيضاحات المرفقة من إلى ٤١ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي الهولندي
قائمة الدخل الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠١١
بألف الريالات السعودية

٢٠١١	٢٠١٠	إيضاحات
١,٦٤٣,٩٩٧	١,٥٦٦,٥٠٠	٢٠ دخل العمولات الخاصة
٣٣٧,٦٦٦	٢٧٦,٩١٠	٢١ مصاريف العمولات الخاصة
١,٢٨٧,٣٣١	١,٢٨٩,٥٩٥	٢٢ صافي دخل العمولات الخاصة
٤٥٤,٨٢٧	٥١٩,٢٠٣	٢٣ دخل الأتعاب والعمولات، صافي
٨٩,٣٤٥	١٩,٥٦١	٢٤ أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي دخل الأدوات المالية المقتناة لدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي
٥,٣٨٩	٥,٤٠٠	٢٥ دخل المتاجرة، صافي
٨٦,١٩٧	٧٦,٠٣٠	٢٦ أرباح من استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٣٠,٩٩٤	٥,٨٥٢	٢٧ إجمالي دخل العمليات
١,٩٥٤,٨٣٣	٢,٠٠,٢٤٦	
٤٧٦,٦٦٩	٤٤٠,٤٣٢	٢٨ رواتب ومصاريف الموظفين
٧٣,٧٥٠	٧٠,٩٥٣	٢٩ إيجار ومصاريف هباني
٩٢,٢٢٣	١١,٧٧٥	٣٠ استهلاك وإطفاء
١٧٩,٠٠٩	١٨٣,٨٦٣	٣١ مصاريف عمومية وإدارية أخرى
-	٢٧,٣٢٣	٣٢ مخصصات أخرى
٣٨٨,٧٢٦	٢٦٠,٧٧٦	٣٣ مخصص خسائر انتهاك، صافي
٩,٢٠٠	١,٠٠٠	٣٤ مخصص خسائر استثمارات
١,١٧٠,١٣٢	٩٨٩,١٣٢	٣٥ إجمالي مصاريف العمليات
٧٨٣,٩٥١	١,٠١٦,١١٤	٣٦ صافي دخل العمليات للسنة
٦,٤٨٠	١٨,٥٧	٣٧ الربح من بيع ممتلكات
-	٢,٥٥٠	٣٨ الحصة في خسارة الشركة الزميلة
٧٩,٤٣١	١,٣١,٩٢١	٣٩ صافي دخل السنة
٢,٣٩	٣,١٢	٤٠ ربحية السهم (بالريال السعودي لكل سهم)
		٤١ ربحية السهم الأساسية والمخففة



Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank



تعتبر الإيضاحات المرفقة من الجدول أدلة تقرير ملخص القوائم المالية الموحدة

Farid Zaouk
GM-Legal & Corporate Secretary

البنك السعودي الهولندي
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠١١
بألاف الريالات السعودية

٢٠١١ ٢٠١٠

٧٩٠,٤٣١

١,٣١,٩٦٧

صافي دخل السنة

بنود الدخل الشامل الأخرى

استثمارات متاحة للبيع

(١٤,٣٠٥)

٣,٣٩٥

- صافي التغير في القيمة العادلة

٢,٣٩٤

٧,٣٣٥

- صافي المبالغ المرحلية إلى قائمة الدخل الموحدة

(١١,٩١١)

١٠,٧٣٠

التدفقات النقدية المحوطة

(٢٩,٣٩١)

(١١,٠٤)

- الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة المحققة

٢,٣٩١

-

- صافي التغير في القيمة العادلة المرحل إلى قائمة الدخل الموحدة

(٢٧,...)

(١١,٠٤)

٧٥١,٥٢

١,٤١,٥٩٧

إجمالي الدخل الشامل للسنة

Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ٢٠١١-١٢-٢٤ جزءاً不可分割的 من هذه القوائم المالية الموحدة

Farid Zaouk
CM-Legal & Corporate Secretary

କୃତ୍ତବ୍ୟା ପରିମାଣ କାହାରେ ଦେଖିଲା
ଯାଏନ୍ତିରେ କିମ୍ବା କିମ୍ବା କିମ୍ବା

لَا يَأْمُدُ النَّفَرُاتُ مَنِ يَعْلَمُ أَعْلَمُ الْأَعْلَمِينَ الْمُؤْمِنُ

ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅՈՒՆ

ابن طباطبائی اخراج

الحد في نهاية السنة	إدخال المدخل الشامل للسنة	معدلات برنامج أسمهم للموظفين	التحول إلى الافتراضي النظامي
١٠٦٣٢,٧٠	٦٢٢,١٠,٥١	٦٢٢,١٠,٥١	٦٢٢,١٠,٥١
٧٩,٥٥	-	-	-
٣٦,٢	٣٦,٢	-	-
٦١٤,٣٢	٦١٤,٣٢	٦١٤,٣٢	٦١٤,٣٢

فهد بن عبدالعزيز آل سعود

وزير المالية

Dr. Bernd van Linder

Managing Director

Saudi Hollandj Bank

Farid Zaouk

CML-Legal & Corporate Secretary

Farid Zaouk
CM-Legal & Corporate Secretary

رَبِّ الْأَهْدَادِ الْمُعْزَمِ مِنْ كُلِّ أَهْدَادٍ

Dr. Jefnd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

البنك السعودي الهولندي
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠١١
بألف الريالات السعودية

٢٠١١	٢٠١٠	إيضاحات
٧٦٠,٤٣١	١,٠٣١,٩٢١	
		الأنشطة التشغيلية:
		صافي دخل السنة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(١٩٢,٧٧٩)	(٦٠٧,٦٧٦)	إطفاء الخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٣٠,٩٩٤)	(٥,٨٠٢)	أرباح من استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٩٢,٢٢٣	١٠١,٧٧٥	استهلاك وإطفاء
٣٨٨,٧٦٣	٦٧,٧٧٦	مخصص خسائر ائتمان، صافي
-	٢,٥٠	الحصة في خسارة الشركة الزميلة
٩,٢٠	١,٠٠٠	مخصص خسائر استثمارات
٢,٦١٤	٣,٩٥٠	مصاريف برنامج أسهم الموظفين
(٧,٤٨٠)	(٥٠,٨٠٢)	الربح من بيع ممتلكات
١,٠٥٦,٩٤١	١,١٠,٠٠٧	
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(١٣٣,٢١٤)	(٣٠,٣٧٧)	ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٣٨١	٧٥٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
(٣,٦٨٠)	١٤,٣٦٨	استثمارات مقتناة ليدراج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل (من ضمنها استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة)
٥٩٠,٣٦٥	(٢,٨٦٧,٠٩٦)	قروض وسلف، صافي
(٢٣٧,٨٨٦)	٥٠,٩٤٩	موجودات أخرى
(٢,٨٩٩,٥٤٤)	(١,٢٤٥,٩٢١)	صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(٣,٢٢٣,٦٧٠)	٣,٤٣٠,٨١٨	أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤١,٧٧٥	٤٧٠,٧٦	ودائع العملاء
(٤,٧٥٠,٦٣٧)	١,٠٨,٨٤٤	مطلوبات أخرى
		صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية :
٩,٦٤٢,٣٨٦	٦٢,١٨١,٢٦	المحصل من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٩,٨٣,١٥٠)	(١٠,٨٧٨,٥٤٨)	شراء استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٩٦,٧٥٦)	(١,٦,٥٠)	اقتناء ممتلكات ومعدات
١٢,٤٠	٢٨,٥٠	المحصل من بيع ممتلكات
٤٧٤,٨٨٥	٢٢٤,٧١٣	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
(٤,٢٣,٧٥٢)	١,٢٤٣,٥٣٧	صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبة النقدية
٧,٣١,٣٥٦	٣,٧٩,٦٤	النقدية وشبة النقدية في بداية السنة
٣,٧٩,٦٤	٤,٣٢٣,١٤	النقدية وشبة النقدية في نهاية السنة
١,٧,٦٢١	١,٦٤٧,٢٣	عمولات خاصة مقيدة خلال السنة
٤٥٢,٧٤	٣,٦٠	عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
٣٨,٩٦	٩,٦٧٤	معلوّمات إضافية غير نقدية
		صافي التغيرات في القيمة العادلة والمرجحة إلى قائمة الدخل الموحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من الـ ECF جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة



Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

Farid Zaouk
GM-Legal & Corporate Secretary

البنك السعودي الهولندي
إيضاخات دول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠٢١

١ - عام

البنك السعودي الهولندي ("البنك")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم ٨٥/م الصادر بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٤٩٦هـ (الموافق ٢٠ ديسمبر ١٩٧٦). بدأ البنك أعماله في ١٧ شعبان ١٤٩٧هـ (الموافق ١٨ أغسطس ١٩٧٧)، بعد أن انتقلت إليه ملكية فروع بنك الجمبيني نيدرلاند إن. في. ، في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠٠٦٤٩٢٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٣٧هـ (الموافق ٤ فبراير ١٩٨٧) وذلك من خلال شبكة فروعه وعدها ٤٤ فرعاً (٤٤ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن العنوان البريدي للمركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك السعودي الهولندي
المركز الرئيسي
شارع الضباب
ص. ب. ١٤٦٧
الرياض ١٤٣٣
المملكة العربية السعودية

تشتمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك و شركاته التابعة (المشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة"). وفيما يلي تفاصيل الشركات التابعة:

شركة السعودي الهولندي المالية

تم تأسيس شركة السعودي الهولندي المالية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٣٩١-٣٩٧٨-٢٠٠٧-٢٠١٠١٤٣٧٨ بتاريخ ٣٠ ذي الحجة ١٤٢٨هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠٠٨) لتولي وإدارة خدمات المجموعة الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول والتي تشمل التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية حسب أنظمة هيئة السوق المالية. إن شركة السعودي الهولندي المالية هي شركة مملوكة بالكامل من قبل البنك بشكل ملكيات مباشرة وملكيات حق انتفاع، وقد بدأت الشركة بمحارسة أعمالها اعتباراً من ١٤٢٩هـ (الموافق ٨ أبريل ٢٠٠٨).

شركة السعودي الهولندي العقارية

إن شركة السعودي الهولندي العقارية هي شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل البنك بشكل ملكيات مباشرة وملكيات حق انتفاع. وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١١٠٥٧٧٦ بتاريخ ٢٥ يونيو ٢٠٠٨ (الموافق ٢٥ يونيو ٢٠٠٨) بمعرفة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

شركة السعودي الهولندي للتأمين

إن شركة السعودي الهولندي للتأمين هي شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل البنك بشكل ملكيات مباشرة وملكيات حق انتفاع . وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠٣٠٢٥٠١٠٣٠٢٩ بتاريخ ٢٩ محرم ١٤٣٦هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠١٠) بمعرفة مؤسسة النقد العربي السعودي. ستقوم الشركة بعمل وكيل للمنتجات التأمينية للشركة الوطنية للتأمين، شركة زهيلة. لم يكن لدى الشركة أي أنشطة تشغيلية خلال السنة .

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠١١

٢ - أسس الإعداد

(أ) النظم المتبعة

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

(ب) أسس القياس

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

- يتم قياس الموجودات والمطلوبات المقتناة لأغراض المتاجرة بالقيمة العادلة.
- يتم قياس الأدوات المالية المدرجة كممتنة لدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة.
- المشتقات المقتناة بالقيمة العادلة.
- يتم قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.
- يتم تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدققة والمدرجة كأدوات لفرض تأهيل علاقات التحوط بالقيمة العادلة إلى التغيرات في القيمة العادلة وخاصة بالمخاطر التي تم تحويطها.

(ج) عملاً بالإفصاح و العرض

تم عرض القوائم المالية الموحدة باليارال السعودي، والذي يعتبر عملاً بالإفصاح للمجموعة. باستثناء ما هو مذكور، تم تزويق المعلومات المالية المعروضة باليارال السعودي لأقرب ألف.

(د) الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات والأحكام

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

(إ) مخصص خسائر الائتمان على القروض والسلف:

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

٢) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة:

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

٣) الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع:

تعارض الإدارة افتراضاتها لتقدير الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع والتي تتضمن تحديد الانخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم التي تقل عن تكلفتها. وللوصول إلى هذا الافتراض، تقيم الإدارة ضمن عوامل أخرى، التقلب الطبيعي في سعر السهم. بالإضافة إلى ذلك، فإن الإدارة تعتبر الانخفاض في القيمة هناًساً عندما يكون هناك دليلاً للتدحرج المطرد في المركز الحالى للشركة المستمرة فيها، وفي أداء الصناعة أو القطاع والتغيرات في التقنية وفي التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

٤) تصنيف الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق:

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

هـ) الاستمرارية:

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

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المعتمدة تتعارض مع السياسات في القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، باستثناء اعتماد التعديلات التي أدخلت على المعايير القائمة، كما هو مذكور أدناه. واعتمدت المجموعة التعديلات والتفسيرات التالية بأثر رجعي، والتي لم يكن لها تأثير على قائمة المركز العالى الموحدة للمجموعة.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤- عرض القوائم المالية

أن التعديلات توضح أن تصنيف الجزء المطلوب أداة قابلة للتحويل كمتداول أو غير متداول لا يتأثر بالشروط والتي قد ينتج عنها حسب خيار هالك الأداة لتسوية المطلوب بإصدار أدوات أسهم.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ - قوائم التدفقات النقدية

أن التعديلات توضح أنه يمكن تصفيص المصارييف التي ينتج عنها تحقق موجود كتدفقات نقدية من الأنشطة الاستثمارية.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٤- الإقصادات المتعلقة بالإطراف ذات العلاقة (المراجع في ٢٠٠٩)

أن معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٤- الإقصادات المتعلقة بالإطراف ذات العلاقة المراجع قام بتعديل تعريف الأطراف ذات العلاقة وتعديل بعض متطلبات الإقصاص عن الأطراف ذات العلاقة الخاصة بالمنشآت ذات الصلة بالجهات الحكومية.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠٢٠

- التعديلات على المعيار الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية المعيار الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية:
الافتراضات المتعلقة بتحويلات الموجودات المالية

أن هذه التعديلات تقدم متطلبات إفصاح جديدة متعلقة بتحويلات الموجودات المالية تتضمن الافتراضات المتعلقة بال الموجودات المالية غير الملغاة بالكامل والموجودات المالية الملغاة بالكامل واستهمار المنشأة في المشاركة فيها.

- التحسينات على المعايير الدولية الخاصة بإعداد التقارير المالية ٢٠١٠ - المعيار الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية: الافتراضات

تضيف التعديلات بيان صريح بضرورة تقديم افتراضات نوعية متعلقة بالافتراضات الكمية لتساعد المستخدمين في تقييم تعرض المنشأة للمخاطر الناتجة عن الأدوات المالية بشكل أفضل . إضافة إلى ذلك ، قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بتعديل وإزالة متطلبات الإفصاح القائمة .

- التحسينات على المعايير الدولية الخاصة بإعداد التقارير المالية ٢٠١٠ - معيار لجنة تفسير التقارير المالية رقم ١٣- برنامج ولاء الزبائن
ان التعديلات توضح أن القيمة العادلة لجائزه الائتمان تأخذ في الحسبان قيمة الخصومات أو المحفزات والتي في غير ذلك قد تعرض على الزبائن الذين لم ينالوا جائزه الائتمان.

لم يكن للتعديلات الأخرى الناتجة عن التحسينات على معيار لجنة تفسير التقارير المالية رقم ١٩ ومعيار لجنة تفسير التقارير المالية رقم ٣ والمعايير الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٦ والمعيار الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٣ أي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية والوضع المالي وأداء المجموعة.

(أ) أسس توحيد القوائم المالية

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

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

يتم استبعاد الأرصدة على مستوى المجموعة وأي دخل أو هصاريف تنشأ من المعاملات على مستوى المجموعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي تستبعد فيها الأرباح غير المحققة ولكن فقط إلى حد عدم وجود دليل على انخفاض في القيمة.

ب) الاستثمارات في شركات زميلة

يتم قيد الاستثمارات في شركات زميلة على أساس التكلفة و لاحقاً على أساس حقوق الملكية بناءً على قوائمها المالية السنوية المدققة أو أحدث قوائم مالية مرحلية متوفرة. وتعرف الشركة الزميلة بأنها شركة يمتلك فيها البنك من ٥٠% إلى ٢٠% من حقوق التصويت حيث أن البنك تأثر جوهري عليها ولكنها لا تعتبر شركة تابعة أو مشروع مشترك. يتم قيد الاستثمارات في شركات زميلة في قائمة المركز العالمي الموحدة بالتكلفة زائداً التغيرات في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة ناقصاً منها أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية.

ج) محاسبة تاريخ التداول

يتم إثبات وإلغاء كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول. أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء عملية إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بالشراء والبيع هي عمليات الشراء و البيع التي تتطلب أن يتم التسلیم خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المعترف بها في السوق.

د) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات واتفاقيات الأسعار الآجلة، وعمليات هبادلة العملات وأسعار العملات ، وخيارات أسعار العملات (المكتبة والمشتراة) بالقيمة العادلة. تقييد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وتقييد ضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. وتحدد القيمة العادلة بالإشارة إلى الأسعار المتداولة بالسوق ونهاذج التدفقات النقدية المخصومة ونهاذج التسعير، حسبما هو ملائم إن معالجة التغيرات في القيمة العادلة تعنعد على تصنيف الأدوات المشتقة بحسب الفئات التالية:

١) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

٢) المشتقات المدمجة

يتم معاملة الأدوات المالية المشتقة المدمجة في الأدوات المالية الأخرى على أنها أدوات هالية مشتقة منفصلة ويتم قيدها بقيمتها العادلة إذا لم تكن خصائصها و مخاطرها الاقتصادية هرتبطة بشكل وثيق بالعقد الأساسي ولم يكن اقتناء العقد الأساسي لأغراض المتاجرة أو ليدرج التغير في قيمته العادلة في قائمة الدخل. وتحسب الأدوات المالية المشتقة المدمجة المنفصلة عن العقد الأساسي بقيمتها العادلة في محفظة المتاجرة مع قيد التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

٣) محاسبة التحوط

تقوم المجموعة بإدراج بعض الأدوات المشتقة كأدوات تحوط في علاقات تحوط في القيمة العادلة.

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

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

تحوط مخاطر القيمة العادلة

عندما تدرج أداة هالية مشتقة كأداة تحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة، يدرج أي ربح أو خسارة ناشئ عن إعادة قياس أداة تحوط إلى قيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة مع التغير في القيمة العادلة للأداة المحوط بالخطر المحوط. أما الأدوات المحوطه والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، وفي الحالات التي يتوقف فيها تحوط مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية الخاضعة لعمولات عن التزامها بشرط محاسبة التحوط، أو بيعها أو تنفيذها، أو إنهاء سريانها يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للأداة المحوطه عند نهايتها والقيمة الإسمية على مدى الفترة المتبقية من التحوط الأساسي باستخدام مبدأ العائد الفعلي. إذا تم إلغاء إثبات الأداة المحوطه يتم إثبات القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠١١

تحوط مخاطر التدفقات النقدية

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

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

ه) العملات الأجنبية

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

يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تحويل العملات الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، باستثناء الفروقات الناتجة عن إعادة تحويل الاستثمارات في أدوات الأسهم المتاحة للبيع. ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من فروقات أسعار الصرف الخاصة بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تعديل القيمة العادلة إما في قائمة الدخل الموحدة أو في بنود الدخل الشامل الأخرى طبقاً لطبيعة الموجودات المالية.

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

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

ز) إثبات الإيرادات/المصروفات

آ) دخل ورصاصيف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة لجميع الأدوات المالية الخاضعة لعمولات، باستثناء التي تصنف كمقدنة لأغراض المتاجرة أو تلك المقدنة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة على أساس هبدأ العائد الفعلي . إن العائد الفعلي هو المعدل الذي يخص المدفوعات والمتصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات و المطلوبات المالية (أو حيثما مناسب، لفترة أقصر) إلى القيمة الدفترية للموجودات و المطلوبات المالية. وعند حساب نسبة العائد الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأدوات المالية باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠٢١

ويتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية إذا أعادت المجموعة النظر في تقديراتها للمدفوعات والمحصلات، وتحسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس العائد الفعلي الأساسي، ويتم إدراج التغير في القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف عمولات خاصة، ويشمل احتساب العائد الفعلي للأخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأدوات المالية (الدفع المسبق، والخيارات وغيرها) وجميع الأتعاب والنقطاط المدفوعة أو المحصلة، تكاليف المعاملات والخصومات أو العلاوات والتي تغير جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. وتعرف تكاليف المعاملات بأنها التكاليف الإضافية المرتبطة بشكل مباشر باقتناه أو إصدار أو الاستغناء عن موجود أو مطلوب هالي.

٢) أرباح / خسائر تحويل عملات أجنبية

يتم إثبات أرباح/ خسائر تحويل عملات أجنبية عند اكتسابها / تكبدها.

٣) دخل الأتعاب والعمولات

يتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات التي لا تشكل جزءاً أساسياً من حساب العائد الفعلي على الموجود أو المطلوب الهالي، عند تقديم الخدمة المتعلقة كما يلي:

- يتم إثبات أتعاب المحافظ والاستشارات والخدمات الإدارية الأخرى على فترة عقود الخدمات المتعلقة بها.
- أما 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.
- في حال عدم توقع أن ينتج عن التزام قرض سحب قرض، فإن الأتعاب المحققة من التزام القرض يتم إثباتها على أساس القسط الثابت خلال فترة الالتزام.
- يتم إثبات مصاريف الأتعاب والعمولات الأخرى المتعلقة بشكل أساسى بأتعاب المعاملات والخدمات والتي يتم قيدها كمحصروف، عند استلام الخدمة والتي يفصح عنها بصافي الأتعاب ودخل العمولات المتعلقة.

٤) دخل توزيعات أنصبة أرباح

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

٥) صافي دخل المتأخرة

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

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

يتعلق صافي الدخل الناتج من الأدوات المالية المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل بال الموجودات والمطلوبات المالية كمحفظة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل . ويشتمل على جميع التغيرات في القيمة العادلة وتوزيعات أنصبة الأرباح والعمولات والفروعات الناتجة من صرف العملات الأجنبية المحققة وغير المحققة.

ج) ربح اليوم الواحد

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠١١

ط) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر إثبات الموجودات العبارة مع الالتزام المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة شراء) في قائمة المركز المالي الموحدة ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بالأدوات المالية المقتناة لدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والمقدنة للبيع، والمقدنة حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة. ويتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة بمحض هذه الاتفاقيات في "الأرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "ودائع العملاء" ويتم اعتبار الفرق بين أسعار البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة تستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس سعر العمولة الفعلي. ولن يتم إثبات الموجودات المشتراء 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 بمحض هذه الاتفاقيات في "نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي" أو "الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى". ويتم اعتبار الفرق بين أسعار الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة يستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع على أساس هبدأ العائد الفعلي.

ي) الاستثمارات

الإثباتات الأولى

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

القيمة العادلة

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

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

إعادة تصفيف

لا يتم إعادة تصفيف الاستثمارات المقتناة لدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل بعد الإثباتات الأولى، باستثناء الأدوات غير المشتقة المقتناة لدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل. ويمكن إعادة تصفيف الأدوات الأخرى، باستثناء تلك المقتناة لدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل في الإثباتات الأولى (أي استثمارات مقدنة لأغراض المتاجرة)، خارج فئة الاستثمارات المقتناة لدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل في حال لو أنها لم تعد مقدنة لغرض بيعها أو شرائها في المدى القريب، واستيفاء الشروط التالية:

• إذا تم تعريف الاستثمارات على أنها "مقدنة بالتكلفة المطفأة" وأنه لم تكن هناك حاجة إلى أن تصنف على أنها مقدنة لأغراض المتاجرة عند الإثباتات الأولى، حينها يحق للمجموعة إعادة تصفيفها إذا كان لديها الرغبة والقدرة على الاستثمار في افتتاح الاستثمارات المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.

• إذا لم تتحقق الاستثمارات التعريف على أنها مقدنة بالتكلفة المطفأة، عندها يتم إعادة تصفيفها خارج فئة استثمارات مقدنة لأغراض المتاجرة فقط في "ظروف نادرة".

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستنين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠١١

يمكن إعادة تصنيف الأوراق المالية المتاحة للبيع إلى "استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطफأة" إذا انطبق عليها تعريف "استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المططفأة" وإذا كان لدى المجموعة الرغبة والقدرة على الاستمرار باقتناة تلك الأدوات المالية المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.

القياسات اللاحقة

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

(١) الاستثمارات المقتناة ليدراج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات في هذه المجموعة إما استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة أو استثمارات مقتناة ليدراج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل عند الإثبات الأولي. ويتم اقتناة الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة بشكل أساسى لغرض البيع أو إعادة الشراء في短时间的 القصير الأجل، ويتم إدراجها في قائمة المركز المالى الموحدة بالقيمة العادلة، ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة ضمن دخل أو خسائر المتاجرة.

يمكن إدراج الاستثمارات كممتنة الدخل في قائمة الدخل في حالة قيام الإدارة بإدارة الموجودات والمطلوبات وتقييمها وتقديم التقارير الداخلية فيها على أساس القيمة العادلة ويقوم الإدراج بإزالة أو يقلص بشكل جوهري الاختلافات المحاسبية والتي قد تنشأ في حالة عدم الإدراج أو باستثناء أدوات الأسهم التي لا يوجد لها سعر تداول في سوق نشط والتي لا يمكن قيامها العادلة بشكل موثوق به.

يتم تسجيل الاستثمارات المقتناة ليدراج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة.

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

(٢) الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك الأسهم وسندات الدين التي ينوى اقتناها لفترة غير محددة والتي يمكن أن تباع استجابة لاحتياجات السيولة أو التغيرات في معدلات العمولات الخاصة أو أسعار الصرف الأجنبى أو أسعار الأسهم.

وتقسام الاستثمارات المصنفة "كاستثمارات متاحة للبيع" ، بعد اقتناها بالقيمة العادلة . يتم إثبات الربح أو الخسارة غير المحققة نتيجة التغير في القيمة العادلة في بنود الدخل الشامل الأخرى وعند إلغاء إثبات هذا الربح أو الخسارة، يتم إظهار أي ربح أو خسارة متراكمة، ومثبتة سابقاً ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى في قائمة الدخل الموحدة . يتم إثبات دخل العمولات الخاصة على أساس مبدأ العائد الفعلى. ويتم إثبات دخل توزيعات أنشبة الأرباح في قائمة الدخل الموحدة عندما يكون لدى المجموعة الحق في توزيعات أنشبة أرباح. كذلك يتم إثبات أرباح و خسائر الصرف الأجنبى من الاستثمارات في سندات الدين المتاحة للبيع في قائمة الدخل الموحدة.

(٣) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠١١

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

- عمليات البيع أو إعادة التصنيف القريبة من تاريخ الاستحقاق لدرجة أن التغيرات في سعر الفائدة السوقية لن يكون لها أثر جوهري على القيمة العادلة.
- عمليات البيع أو إعادة التصنيف بعد قيام المجموعة بتحصيل المبلغ الأساسي لجميع الموجودات.
- عمليات البيع أو إعادة التصنيف العائد إلى أحداث غير متكررة ومعزولة وخارجية عن سيطرة المجموعة والتي لا يمكن التنبؤ بها بشكل منطقي.

٤) الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطफأة

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

ك) القروض والسلف

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

يتم القياس البديهي لكافة القروض والسلف، بالقيمة العادلة شاملة مصاريف اقتناصها.

يتم تصنيف القروض والسلف التي تم منحها أو اقتناصها بواسطة المجموعة والتي ليست متداولة بسوق نشط ولم يتم تحوط قيمتها العادلة. كقرض مقتناة بالتكلفة المططفأة. أما بالنسبة للقروض والسلف التي تم تحوطها، يتم تسويية الجزء المتعلق بالبند الذي تم التحوط لقيمه العادلة مقابل القيمة الدفترية.

ل) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

في حال تخفيض الموجودات المالية إلى قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد، فإنه يتم إثبات دخل العمولات الخاصة بعد ذلك على أساس سعر العمولة الخاصة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للاسترداد.

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

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

١) انخفاض في قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطافأة

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

ويتم تكوين مخصص خاص لخسائر الائتمان للانخفاض في قيمة القرض، أو أي من الموجودات المالية الأخرى المقتناة بالتكلفة المطافأة، إذا كان هناك دليل موضوعي بأن المجموعة لن تتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة . إن مبلغ المخصصات الخاصة هو عبارة عن الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ المقدر القابل للاسترداد. إن القيمة المقدرة للمبلغ القابل للاسترداد يمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والتي تتضمن المبالغ المقدرة القابلة للاسترداد من الضمانات والموجودات المرهونة، بعد خصمها بناءً على أساس العائد الفعلى الأساسي.

٢) انخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

في حالة تصنيف سندات الدين كمتاحة للبيع، تقوم الإدارة بعمل تقييم فردي حول وجود أي دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة على أساس المعايير ذاتها للموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطافأة. ومع ذلك ، فإن المبلغ المسجل للانخفاض في القيمة هو الخسارة المترادفة التي تفاص على أنها الفرق بين التكلفة المطافأة والقيمة العادلة ، ناقصاً منها أي خسائر انخفاض في القيمة لهذه الاستثمارات المثبتة سابقاً في قائمة الدخل الموحدة .

في الفترات اللاحقة، إذا كان هناك زيادة في القيمة العادلة لسندات الدين وإذا كانت الزيادة تتصل بصورة موضوعية بحدث ائتماني حدث بعد إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة ، يتم عكس الانخفاض من خلال قائمة الدخل الموحدة .
يعتبر الانخفاض في القيمة الجوهرى أو المستهلك في القيمة العادلة عن تكلفة استثمارات الأسهم المقتناة كمتاحة للبيع دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة ولا يسمح باسترداد هبلغ خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل الموحدة طالما أن الموجودات ثابتة، وعليه فإن أي ارتفاع بالقيمة العادلة بعد تسجيل الانخفاض في القيمة يجب أن يسجل ضمن حقوق المساهمين. وفي حال إلغاء إثبات الموجودات المالية يتم تحويل الربح أو الخسارة المترادفة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

م) العقارات الأخرى

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية، باقتناء بعض العقارات وذلك لتسوية القروض والسلف المستحقة. وتعتبر هذه العقارات كموجودات مقتناة متاحة للبيع، وتظهر عند الإثبات الأولي بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة للممتلكات المعنية ناقصاً منها أية تكاليف للبيع (إذا كانت جوهرية) أيهما أقل. ولا يتم تحويل استهلاكات على هتل هذه العقارات ويتم إثبات إيرادات الإيجار المتحققة من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

وبعد الإثبات الأولي، يتم تسجيل الانخفاض في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع في قائمة الدخل الموحدة، كما يتم تسجيل الربح اللاحق في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع هذه الموجودات إلى حد أن لا تتجاوز خسائر الانخفاض المترادفة المثبتة كدخل إضافية إلى أي ربح / خسارة ناتجة من الاستبعاد.

ن) ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك والإطفاء المترافق ولا يتم استهلاك الأرضي المملوكة. وتتبع طريقة القسط الثابت في احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وهي كما يلى:

٤ إلى ١ سنوات	الأثاث والمفروشات وأجهزة برامج الحاسوب الآلي والسيارات	المباني
فترة الإيجار أو ١ سنوات، أيهما أقل	تحسينات على المباني المؤجرة	

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة مراجعة الأعمار الإنتاجية والمنافع الاقتصادية للموجودات وهن ثم يتم تعديلاها إذا لزم الأمر. وتحسب الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد على أساس الفرق بين المبلغ المتاح والقيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة. ويتم مراجعة جميع الموجودات تحسباً لوجود أي انخفاض في القيمة محتمل حدوثه أو تغيرات في ظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. أي قيمة دفترية يتم تخفيضها فوراً إلى القيمة القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات أكبر من القيمة المقدرة القابلة للاسترداد.

س) المطلوبات

يتم إثبات كافة ودائع سوق المال والأوراق المالية التابعة المصدرة في الإثبات الأولي بالقيمة العادلة بعد تنزيل تكاليف المعاملات. ويتم لاحقاً قياس جميع المطلوبات المالية الخاضعة لعمولات، باستثناء تلك المقتناة لدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل أو التي تم تحوط قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة والتي يتم حسابها بعد الأخذ في الاعتبار مبلغ الخصم أو العلامة. وتطأ العلاوات وتترافق الخصومات على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتحول إلى مصاريف العمولات الخاصة.

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

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

ع) الضمانات

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

ف) المخصصات

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

ص) محاسبة عقود الإيجار

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

ق) النقدية وشبيه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف "النقدية وشبيه النقدية" بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقد في الصندوق والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الودائع النظامية. كما تشمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتضاء.

البنك السعودي الهولندي
إيضاخات دول القوائم المالية الموحدة
للستيني المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١٣

ر) إلغاء إثبات الأدوات المالية

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

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

عند قيام المجموعة بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من موجودات أو قيامها بالدخول في اتفاقية تمرير من خلال ولم تقم بتحويل أو إبقاء جميع المخاطر و عوائد الملكية بشكل جوهري ولم تقم بتحويل قدرة التحكم في هذه الموجودات عندما يتم إثبات الموجودات إلى الحد الذي تقوم فيه المجموعة بالمشاركة في هذه الموجودات، في هذه الحالة، تقوم المجموعة بإثبات مطلوبات متعلقة.

يتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المتعلقة على الأساس الذي يعكس الحقوق والالتزامات والتي قادت المجموعة باتفاقاتها.

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

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

ش) عمليات تسديد هنحة الأسهم

تصنف هنحة الأسهم التابعة للمجموعة باعتبارها برنامج لمنح الأسهم ، التي تتوقع المجموعة منحها، في تاريخ المنح ويتم توزيعها كمصروف على أساس طريقة القسط الثابت على المدة الممنوحة مع التزام المقابل في احتياطي برنامج أسهم الموظفين. إن التفاصيل الخاصة بالخطة وتحديد القيمة العادلة للسهم مذكورة في الإيضاح رقم (٣٨).

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

ت) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

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

ث) الزكاة وضريبة الدخل

بموجب أنظمة الزكاة و ضريبة الدخل بالمملكة العربية السعودية فإن الزكاة وضرائب الدخل هي التزام على المساهمين السعوديين وغير السعوديين، على التوالي. يتم احتساب الزكاة على أساس حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو على صافي الدخل باستخدام الأساس الموضحة بموجب أنظمة الزكاة، ويتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب على أساس صافي الدخل للسنة.

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

ذ) خدمات إدارة الاستثمار

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

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠١١
بألاف الريالات السعودية

ض) تعریف المنتجات غير الخاضعة لعمولة

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

تعريف المنتجات غير الخاضعة لعمولة

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

يتم احتساب كافة المنتجات المصرفية غير الخاضعة لعمولة كممتلكات مقتناة بالتكلفة المطافأة باستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ووفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

٤ - نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠١٠	٢٠١١	نقد في الصندوق وديعة نظامية حسابات جارية اتفاقيات إعادة البيع مع مؤسسة النقد العربي السعودي الإجمالي
٢٩٧,٧٧١	٤٠٦,٣٠٠	
٢,٢٢٨,٢٢٥	٢,٢٥٨,٥٠٣	
٢٣,٧٩٦	٢٥٦,٩٦	
٢,٤٤٩,٩٦٦	٣,٠٥١,٩٧٩	
٤,٩٩٩,٦٩٨	٥,٩٦٨,٧٧٧	

وفقاً لاحتياطات نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على المجموعة الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسبي مئوية محددة من الودائع تحت الطلب والإدخار ولأجل والودائع الأخرى و يتم احتسابها في نهاية كل شهر. إن الودائع النظامية مع مؤسسة النقد العربي السعودي غير متوفرة لتمويل عمليات المجموعة اليومية وبناء عليه ليست جزء من النقدية و شبه النقدية.

٥ - أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	حسابات جارية إيداعات سوق المال
١٦,٤٣	٥٩,١٨٣	
٢٠,٤٧٨	٢٢,٦٨٣	
٣٠,٨٨٦	٦١٢,٨٦٦	

البنك السعودي الهولندي
إيجاحت دول القوائم المالية الموحدة
للستين العنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠١١
بألاف الريالات السعودية

٦ - استثمارات، صافي

أ - تصنف الاستثمارات كما يلي:

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	سندات بعمولة ثابتة
-	١١,١١٠	-	-	-	-	سندات بعمولة متغيرة
٥٥,٦٣٤	-	٣٧,٥٤	-	١٨,١٣٣	-	سندات مرتبطة بالمؤشر
٥٩,٧٣٤	-	٥٩,٧٣٤	-	-	-	إجمالي الاستثمارات المقيدة لدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١١٥,٥٧٨	١١,١١٠	٩٧,٤٤٥	١١,١١٠	١٨,١٣٣	-	التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تم الاستثمار في سندات مرتبطة بالمؤشر لتحويل المخاطر بشكل اقتصادي لعائدات الودائع المرتبطة بها والتي ترتبط بنفس المؤشر. وتصنف هذه الأدوات الاستثمارية والودائع المتعلقة بها كاستثمارات مقيدة لدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل حيث يخضع هذا التصنيف، بشكل كبير، الاختلافات في القياس. تم استحقاق السندات والودائع المتعلقة بها خلال السنة وتصنف السندات ذات العمولة الثابتة المتغيرة كمقيدة لأغراض المتاجرة.

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		مقدمة للبيع
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	سندات بعمولة ثابتة
١٢٩,٨٠٠	٨٩,٦٨٠	-	-	١٢٩,٨٠٠	٨٩,٦٨٠	سندات بعمولة متغيرة
٨٠٧,٩٩٤	٤١٠,٥٦٤	٨٧,٥٨	٦١,٣٢	٧٧٢,٩١	٣٣٩,٥٠٠	صناديق استثمارية
٢٦,٨٦٣	٣٤٨,١٨٣	-	-	٢٦,٨٦٣	٢٨,١٨٣	أوسم
٤,٢٣٦	٣٩,٥١٦	-	-	٤,٢٣٦	٣٩,٥١٦	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
١٨,٨٨٨	٦٨,٨٨٨	٨٥,٧٨	٦٨,٠٣٢	٩٣٣,٩٠	٤٩٦,٨٢٠	تشمل الأسهم المدرجة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع أسهم غير متدولة بمبلغ ٤ مليون ريال سعودي (٤٠٠٠ مليون ريال سعودي) مسجلة بسعر التكلفة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لهذه الأسهم تعادل تقريباً قيمتها الدفترية.

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		استثمارات أخرى مقيدة بالتكلفة المطفأة
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	سندات بعمولة ثابتة
٥,٩٩٩,٣٦٢	٧,٦١٨,٧٥٠	٩٦١,٣٠٠	١,٢١٠,٥٧٣	٤,٣٣٧,٩٦٢	٦,٤٠٨,١٣٢	سندات بعمولة متغيرة
٥,١١١,٦٦١	٣,٠٥٨,٤٥٣	١,٩٥,٣١٧	٥٧٥,١٣٨	٤,٠٠٥,٨٤٤	٢,٤٨٣,٣١٥	إجمالي الاستثمارات الأخرى المقيدة بالتكلفة المطفأة
١٠,٤٠٠,٤٢٣	١٠,٦٧٧,١٥٨	٢,٥٦,٦١٧	١,٧٨٠,٧١١	٨,٣٤٣,٨٠٦	٨,٨٩١,٤٤٧	مخصص خسائر صافي الاستثمارات الأخرى المقيدة بالتكلفة المطفأة
(١٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	-	-	
١,٣٩,٤٢٣	١,٦٥٧,٦١٣	٧١٦,٦١٧	١,٧٦٠,٧١١	٨,٣٤٣,٨٠٦	٨,٨٩١,٤٤٧	

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠١١
بألف الريالات السعودية

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		٤- مقتنة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
٧٣,٣٧٥	٧٦,٨٦٠	-	-	٧٣,٣٧٥	٧٦,٨٦٠	سندات بعمولة ثابتة
١٥٣,٤٨١	١٥٣,٥٥٠	١٣,٤٨١	١٣,٥٥٠	٥,...	-	سندات بعمولة متغيرة
٢٢٦,٨٥٦	٢٢٥,٣٨٠	١٣,٤٨١	١٣,٥٥٠	١٢٣,٣٧٥	٧٦,٨٦٠	إجمالي الاستثمارات المقتنة حتى تاريخ الاستحقاق
١١,٧٥١,٦٦٥	١١,٥٠٢,٥٣٦	٢,٣٣٣,٢٦١	٢,٤٢,٤٩	٩,٤١٨,٤٤٣	٩,٤٦٠,٢٧٣	إجمالي الاستثمارات، صافي

ب- استثمارات المعاد تصنيفها

قامت المجموعة في ٢٠٠٨ ، بتحديد استثمارات معينة في محفظة الاستثمارات المتاحة للبيع، والتي كانت لديها نية واضحة للاحتفاظ بها في المدى المنظور بدلاً من الخروج منها أو المتأخرة بها في المدى القصير. ونتيجة لذلك ، تم إعادة تصنيف هذه الاستثمارات من متاحة للبيع إلى استثمارات أخرى مقتنة بالتكلفة المطफأة. بناء على القيمة العادلة في ذلك التاريخ، فيما لو لم يتم عملية إعادة التصنيف، فإن الاحتياطيات الأخرى كانت ستتشتمل على خسائر قيمة عادلة غير محققة بمبلغ ٤٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٣٣ مليون ريال سعودي) وكانت حقوق المساهمين ستكون أقل بنفس المبلغ.

كما في ٢٠٠٩ ، قامت المجموعة بإعادة تصفيف بعض الموجودات المالية المقتنة لأغراض المتأخرة إلى استثمارات أخرى مقتنة بالتكلفة المططفأة ، حيث أن المجموعة لم يعد لديها النية للاحتفاظ بهذه الموجودات المالية بيعها في المدى قصير الأجل. إن لدى المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية في المدى المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق، فيما لو لم يتم إعادة التصنيف لن يكون هناك تأثير على قائمة الدخل الموحدة حيث أن القيمة العادلة مماثلة لقيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ .

يعكس الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة لاستثمارات المعاد تصفيفها:

٢٠٠٩	٢٠٠٩	٢٠٠٩	٢٠٠٩
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
استثمارات متاحة للبيع أعيد تصفيتها إلى استثمارات أخرى مقتنة بالتكلفة المططفأة			
٥٥٣,٥٤٤	٥٩٤,٥١٥	٤٣٦,٣٨٩	٤٥٢,١٩
١٧,٤٣٣	١٧,٤٢٤	٤٧,٥١٠	٤٧,٥١٠

ج- فيما يلي تحليلًا لمكونات الاستثمارات :

٢٠٠٩	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	غير متداولة
٥,٥٢,٦٤٧	٤,٥١٨,١٣٧	٩٨٤,٥١٠	٧,٧٩١,٢٩٣
٦,١٥٨,١٨٥	٤,١٣٦,٥٦٣	٢,٠١,٦٢٢	٣,٦٤٣,٥٥١
٢٦,٨٦٣	-	٢٦,٨٦٣	٢٨,١٨٤
٤,٢٣٦	٤,٢٣٦	-	٣٩,٥١٨
٥٩,٧٣٤	٥٩,٧٣٤	-	٤,٢٣٦
١١,٧٥١,٦٦٥	٨,٧٨٦,٦٧٠	٣,٠٣٢,٩٩٥	١١,٥٠٢,٥٣٦
			٨,٩٥,٩٤٣
			٣,٤٦,٥٩٣

سندات بعمولة ثابتة
 سندات بعمولة متغيرة
 صناديق استثمارية
 أسهم
 سندات مرتبطة بالمؤشر
 الاستثمارات، صافي

ت تكون السندات غير المتداولة أعلاه، بشكل أساسى، من سندات ذئنة وسندات التنمية الحكومية السعودية والتي يتم تداولها بين البنوك داخل المملكة العربية السعودية. تحدد قيم هذه السندات باستخدام نموذج تسعيير ملائم.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستيني المحتهتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠١١
بألاف الريالات السعودية

د- فيما يلي تحليلًا للأرباح والخسائر غير المدققة والقيمة العادلة للاستثمارات الأخرى المقيدة بالتكلفة المطफأة والاستثمارات المقيدة حتى تاريخ الاستحقاق:

٢٠٠١				٢٠٠١١							
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المدققة	إجمالي الأرباح غير المدققة	القيمة الدفترية صافية من مخصص الخسائر	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المدققة	إجمالي الأرباح غير المدققة	القيمة الدفترية صافية من مخصص الخسائر	إجمالي	استثمارات أخرى مقيدة بالتكلفة المطفأة	سندات بعمولة ثابتة	سندات بعمولة متغيرة
٥,٣٨٠,٣٩	(١,٧٥)	٨١,٨٤٢	٥,٣٩٩,٣٦٢	٧,٦٨٧,٧٤٦	(٥,٧٨٤)	٧٤,٨٢٥	٧,٦١٨,٧٥٠				
٠,٦٦,١٠٣	(٤٤,٣٤٣)	١٩,٣٨٥	٥,٩١,١٦١		٣,...,٨١٥	(٤٣,٤١١)	٨,٧٧٣	٣,-٣٨,٤٥٣			
١,٤٤٦,١٣٢	(٤٥,٤١٨)	(٨١,١٢٧)	١٠,٣٩,٤٦٣	٦٦,٨٨٦,٦٠٨	(٥٢,١٩٥)	٨٣,٥٩٨	٦٦,٦٠٧,١٥٨				
٢٠٠١				٢٠٠١١							
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المدققة	إجمالي الأرباح غير المدققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المدققة	إجمالي الأرباح غير المدققة	القيمة الدفترية	إجمالي	استثمارات أخرى مقيدة حتى تاريخ الاستحقاق	سندات بعمولة ثابتة	سندات بعمولة متغيرة
٨٠,٣٨١	-	٦,٩٦	٧٣,٣٧٥	٧٧,٨٣٢	-	٥,٩٧٢	٧١,٨٦٠				
١٤,٣٧٥	(١١,١٦)	-	١٠٣,٤٨١	١٣٩,٥٤٤	(١٤,١٥٣)	١٧٧	١٥٣,٥٥٠				
٢٢,٦٦٦	(١١,١٦)	٦,٩٦	٢٢٦,٨٥٦	٢١٧,٣٧٦	(١٤,١٥٣)	٦,٤٤٩	٢٢٥,٣٨٠				
٢٠٠١	٢٠٠١١								الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
٩,١,٤,٥١٢	٨,٦٨٣,٧٤٥								٥٣٥ : ٥٦٨ مليون ريال سعودي	٥٤٦ : ٥٦٧ مليون ريال سعودي	٥٤٦ : ٥٦٧ مليون ريال سعودي
١,٤٦٩,٤٦٩	١,٤٩٥,٤٧١								مؤسسات حكومية ومؤسسات شبه حكومية	متأتية من شركات	متأتية من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,١٤٨,٥٨٦	١,٣٥٥,٦١٨								أخرى		
٣١,٩٨	٦٧,٧٣								الإجمالي		
١١,٧٥١,٦٦٥	١١,٥٤٠,٥٣٦										

هـ- فيما يلي تحليلًا للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠٠١	٢٠٠١١
٩,١,٤,٥١٢	٨,٦٨٣,٧٤٥
١,٤٦٩,٤٦٩	١,٤٩٥,٤٧١
١,١٤٨,٥٨٦	١,٣٥٥,٦١٨
٣١,٩٨	٦٧,٧٣
١١,٧٥١,٦٦٥	١١,٥٤٠,٥٣٦

تشتمل الاستثمارات على مبلغ قدره ٥٦٨ مليون ريال سعودي (١٠٠١ : ٥٣٥ مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى عملاء. تبلغ القيمة السوقية لهذه الاستثمارات ٥٦٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠١ : ٥٤٦ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠١١
بألف الريالات السعودية

و- التصنيف، الأئتماني لمخاطر الاستثمارات

٢٠١٠						٢٠١١					
الإجمالي	أخرى	سندات بعمولة متغيرة	سندات بعمولة ثابتة	الإجمالي	أخرى	سندات بعمولة متغيرة	سندات بعمولة ثابتة	الإجمالي	أخرى	سندات بعمولة متغيرة	سندات بعمولة ثابتة
١٣٤,٢٢٣	-	-	١٣٤,٢٢٣	١٣٧,١٩٣	-	-	-	١٣٧,١٩٣	-	-	-
٩,٧٨٨,٩٨٧	٥٦,٨٨٩	٤,٣٨٣,٦٩٨	٥,٣٤,٤٠٠	٩,٣٥٦,١٥٨	-	١,٩٦٣,٢٨٧	٧,٣٩٢,٨٧١	-	-	-	٦٠- إلٰ آٰ
٦٤,٣٩٩	-	٥٩٩,٥٨٥	٤٠,٨١٤	٦١٧,٢٠٤	-	٩٦٦,٧٨٥	٢٠٠,٤١٩	-	-	-	٦٠- إلٰ آٰ
٣١١,٣٥٨	-	٣١١,٣٥٨	-	٣٦٣,٣٠٥	-	٢٢٥,٤٩٥	٣٧,٨١٠	-	-	-	٦٠- بـ بـ إلٰ
٨٨,٦٤٣	-	٨٨,٦٤٣	-	٣٥,٨٠٥	-	٣٥,٨٠٥	-	-	-	-	٦٠- بـ بـ +
٨٣٢,٠٥	٣٣,٩٤٤	٧٧٤,٩١	٦٣,٦١	٥٤٦,٨٧٦	٦٧,٧٠٦	٤٠٦,٧٦٩	٦٣,٠٠٠	-	-	-	٦٠- غير مصنفة
١١,٧٥١,٦٦٥	٩٠,٨٣٣	٦١,١٥٨,١٨٥	٥٠,٠٣,٦١٧	١١,٥٠٣,٥٣٦	٦٧,٧٠٦	٣,٦٤٣,٥٤١	٧,٧٩١,٢٩٣	-	-	-	٦٠- الإجمالي

ز- مخصص خسائر الاستثمارات

بلغ مخصص خسائر الاستثمارات خلال السنة ١٦ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ٩,٣ مليون ريال سعودي).

٧- قروض وسلف ، صافي

(أ) قروض وسلف مقننة بالتكلفة المطفأة

٢٠١١						٢٠١٠					
الإجمالي	قرهوض تجارية	شخصية	ائتمانية	جارى مدين	قرهوض وسلف عاملة-إجمالي	الإجمالي	قرهوض تجارية	شخصية	ائتمانية	جارى مدين	قرهوض وسلف عاملة-إجمالي
٣٨,٧٩,٥٣٧	٣٠,٥٥٣,٤٤٢	٣,٩٢٠,٢٤٦	٢٣٥,٧٤٢	٣,٣٧٠,١٧	٣٠,٧٩,٥٣٧	٧٣٠,٤١٠	٣٠,٨٨٣,٣٩٧	٣,٦٤٦	٩,٢٣٣	٣٦٥,٥٧٦	٣٠,٨٨٣,٣٩٧
٧٣٠,٤١٠	٣٢٩,٩٠٠	٣,٦٤٦	٩,٢٣٣	٣٦٥,٥٧٦	٣٠,٨٨٣,٣٩٧	٣٨,٨١٤,٩٨٧	(٤١١,٦٠)	(٣٨,٧٢٦)	٢٤٤,٩٧٥	٣,٧٣٥,٦٨٣	٣٠,٨٨٣,٣٩٧
(٤١١,٦٠)	(٤١١,٦٠)	(٣٨,٧٢٦)	(١١,٣٦)	(١١,٣٦)	(١١,٣٦)	(١,٦٩,٦٤٨)	(٣٨,٧٢٦)	(٣,٩٠٠,٨٩٢)	(٢٣٥,٧٤٢)	(٦٠,٥٤٠,٤٠)	(٤١١,٦٠)
٣٧,٧٤٥,٩٩٩	٣٠,٤٧٦,٣٣٧	٣,٩١٢,١٧٠	٢٣٣,٦٤٩	٣,٢٧٠,١٤٣	٣٠,٤٧٦,٣٣٧	٣٠,٧٤٥,٩٩٩	٣٠,٤٧٦,٣٣٧	٣,٨٠٠,٣٦٢	٢٢٨,٥٣٩	٣,١٠٤,٧٩	٣٠,٧٤٥,٩٩٩
الإجمالي	قرهوض تجارية	شخصية	ائتمانية	جارى مدين	قرهوض وسلف عاملة-إجمالي	الإجمالي	قرهوض تجارية	شخصية	ائتمانية	جارى مدين	قرهوض وسلف عاملة-إجمالي
٣٠,٢٦٥,٩٦٥	٢٨,٤٤٧,٣٦٢	٣,٨٨٥,٩٨٥	٢٢٨,٥٣٩	٣,١٠٤,٧٩	٣٠,٢٦٥,٩٦٥	٩٣,٩٩٢	٢١٢,٩٤٩	٤٥,٧١٤	١١,٦٩	٦٦١,٢٦٠	٩٣,٩٩٢
٩٣,٩٩٢	٢١٢,٩٤٩	٤٥,٧١٤	١١,٦٩	٦٦١,٢٦٠	٢١٢,٩٤٩	٣٦,١٩٦,٩٥٧	٢٨,٦٦٠,٣١١	٣,٥٣١,٦٩٩	٢٣٩,٦٨	٣,٧٦٥,٣٣٩	٣٦,١٩٦,٩٥٧
(١,١٠٧,٩٧٨)	(٣٦٥,٣٨٥)	(٣٨,٧٢٦)	(١١,٣٦)	(١١,٣٦)	(١١,٣٦)	(١,١٠٧,٩٧٨)	(٣٨,٧٢٦)	(٣,٨٠٠,٨٩٢)	(٢٣٩,٦٨)	(٧٤٦,٦٤٥)	(١,١٠٧,٩٧٨)
٣٥,٣٨,٩٧٩	٢٨,٢٩٥,٢٦	٣,٨٩٢,٩٧٧	٢٢٨,٢٨٢	٣,٠٢٦,٧٩٤	٣٥,٣٨,٩٧٩	-	-	-	-	-	٣٥,٣٨,٩٧٩

البنك السعودي الهولندي
إيجازات دول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠
بألاف الريالات السعودية

ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان

الإجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمانية	جارى مدین	٢٠١١
١,١٥٧,٩٧٨	٣٦٥,٥٨٥	٣٨,٧٢٢	١١,٣٦	٧٤٦,٦٤٥	الرصيد في بداية السنة
٣٧٧,٩٤٢	٩٨,٣٧٨	٧٣,٧٨٨	٢٤,٨٣٦	١٨,٩٥٠	المكون خلال السنة
(٢٤٩,١٦)	-	(٤٣,٣٧١)	(١٦,٨٢)	(١٨٩,٦٥٣)	ديون معدومة
(٢١٧,٦٦)	(٥٢,٦٠٣)	(٣٠,٤١٧)	(٨,٧٤٤)	(١٢٥,٤٢)	استرداد المبالغ المكونة سابقاً
١,٦٩,٦٤٨	٤١١,٦٠	٣٨,٧٢٢	١١,٣٦	٦٨,٥٤٠	الرصيد في نهاية السنة

الإجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمانية	جارى مدین	٢٠١٠
٢,٢٤٥,٩٤٢	١٦٦,٢٧١	٤٨,٧٠	٥,٥٤٢	٢,٣٦,٠٥٩	الرصيد في بداية السنة
٤٢٥,٦٦٦	٢٠,٧٨٩	٤٩,٣١٤	٢١,٥٦٣	١٥٦,٠٠	المكون خلال السنة
(١,٤٧٦,٦٩٠)	-	(٣٤,٣٤٢)	(٨,١٤٠)	(١,٤٣٤,٣٠٨)	ديون معدومة
(٣٦,٩٤٠)	(٣,٧٧٥)	(٢٤,٤٢٠)	(٧,٦٣٩)	(١,١٠٦)	استرداد المبالغ المكونة سابقاً
١,١٥٧,٩٧٨	٣٦٥,٥٨٥	٣٨,٧٢٢	١١,٣٦	٧٤٦,٦٤٥	الرصيد في نهاية السنة

ج) جودة الائتمان في القروض والسلف

ا) قروض و سلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

صنفت المجموعة محفظة القروض والسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة إلى ثلاثة فئات هي: قروض منتظمة وقروض هرضية وقروض تحت الملاحظة حسب نظام التصنيف الداخلي للمجموعة.

إن القروض والسلف المصنفة كقرض منتظمة تعتبر قروض عاملة ذات صفات أساسية قوية وتشمل تلك القروض الخالية من أي ضعف حالياً أو متوقعاً.

إن القروض والسلف المصنفة كقرض هرضية تعتبر قادرة على الوفاء بالتزاماتها على العدى المتوسط، ولكن هناك احتمال تأثيرها بالظروف التجارية والاقتصادية العكسية.

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

الإجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمانية	جارى مدین	٢٠١١
٢,٩١٨,٩٤	١٥,٦١٧,٩٥٢	٣,٨٧٣,٩٦٢	٢١,٦٤	١,٢١٥,٣٨٦	منتظمة
١٧,٠٥٣,٩٦٧	١٤,٤٦٤,٤٨٦	١١,٣٦٠	١٣,٣٩٨	١,٥٦٤,٨٢٣	هرضية
٧٠,٨٤٧	٤٥١,٩٩١	١,٤٤٨	١,٦٤١	٢٥,٧٦٧	تحت الملاحظة
٣٧,٦٧٨,٧٨	٣٠,٥٣٤,٤٢٩	٣,٨٨٦,٦٧	٢٣٦,٦٤٣	٣,٣٠,٩٧٦	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠١١
بألاف الريالات السعودية

بطاقات					
الإجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	ائتمانية	جارى مدین	٢٠١٠
١٧,٩٨,٢١٣	١٣,٢٦٧,٩٣٩	٣,٤٣١,١٧	٢٠,٧٤٣	١,١٢٥,٥٤٤	منتظمة
١٧,٦٧,٨٠٠	١٤,٦٨٣,٢٦٢	٨,١٩٦	١٠,٥٥	١,٣٦٦,٢٩٠	مرضية
٦٦٨,٤٣٨	٣٨٩,٨٣٦	٢٣٩	٩٥٦	٢٧٧,٤٧	تحت الملاحظة
٣٤,٧١٧,٤٥١	٢٨,٢٩٠,٣٧	٣,٤٣٩,٥٤٣	٢١٨,٦٥١	٢,٧٦٩,٢٢١	الإجمالي

٢) أغار القروض والسلف (متاخرة السداد و غير منخفضة القيمة)

بطاقات					
الإجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	ائتمانية	جارى مدین	٢٠١١
٤٧,٥٢٨	١,٦٤	١٧,٩٢٣	٣,٣٢٠	٢٤,٦٤٤	هن إلٰ ٣ يوم
٣٨,٠٤٥	٣٠	١٥,٦٥٣	٥,٧٧٩	١٦,٣١٣	هن ٣ إلٰ ٩ يوم
٣٤,٩١٩	٤٤,٧٢	-	-	١٧,٨٤٧	هن ٩ إلٰ ١٨ يوم
٢٨,٣٢٧	-	-	-	٢٨,٣٢٧	أكثر هن ١٨ يوم
٤٠,٨١٩	١٩,٠١٣	٣٣,٥٧٦	٩,٩٩	٣٣٩,١٣١	الإجمالي

بطاقات					
الإجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	ائتمانية	جارى مدین	٢٠١١
٩٤,٦٧	٣٩,٩٤٧	٢١,٥٩٤	٥,٤١	٢٨,٨٨٥	هن إلٰ ٣ يوم
٩٦,٩٤	٥٦,٦٦٣	٢٥,١٤٩	٥,٨٤٧	٩,٧٨١	هن ٣ إلٰ ٩ يوم
٢٨,٤٦٥	٢٨,٤٦٥	-	-	-	هن ٩ إلٰ ١٨ يوم
٣٢٨,٩٤٢	٣٢,٧٥٠	-	-	٢٩٦,١٩٢	أكثر هن ١٨ يوم
٥٤٨,٥١٤	١٥٧,٣٢٥	٤٦,٤٤٣	٩,٨٨٨	٣٣٤,٨٥٨	الإجمالي

تتضمن القروض المتاخرة السداد لعام ٢٠١١ ما قيمته ٦٩٦ مليون ريال سعودي مضمونة بالكامل بضمانات مقدمة من العملاء (٢٧٦ : ٢٧٦ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي الهولندي
إيجازات دول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠
بألف الريالات السعودية

د) فيما يلي تحليلًا بمخاطر تركزات القروض والسلف ومخصص الخسائر حسب القطاعات الاقتصادية:

				٢٠١١
مخصص خسائر	غير عاملة	عاملة	مؤسسات حكومية وممؤسسات شبه حكومية	
١,٦٧,٣٩	-	-	١,٦٧,٣٩	
١,٥٩٣,٩٢٨	-	-	١,٥٩٣,٩٢٨	بنوك وممؤسسات مالية أخرى
٥٢٦,٧٦٢	(٢٣,٣١)	٢٣,٣١	٥٢٦,٧٥٢	زراعة وأسماك
٧,٠٠٩,٩٧	(١١٧,٨١٧)	٦٤,١٢	٧,٦١٣,٦٨٥	تصنيع
١٩٧,٠٧٦	-	-	١٩٧,٧٦	هناجر وتعدين
١,٩١٦,٨٣٦	(٨,٣٦٧)	٨,٣٥١	١,٩١٦,٩٥٢	كهرباء و هياه و غاز و خدمات صحية
٥,٠٤٦,٣٨	(١١٥,٢١٤)	٣٧,٩٨٧	٥,٠٢٣,٥٣٥	بناء وإنشاءات
١,٠٥٤٤,٥٨	(٤١٤,٣٩٥)	٤٣٩,١٠	١,٠١٩,٨٧	تجارة
٥٨٦,٥٦	(١٧٨)	١٧٣	٥٨٦,٥٦٥	نقل واتصالات
١,٤٥٦,٨٦٨	(٢٨,٣٩٦)	١٠,٦٦	١,٣٨٠,٧٨	خدمات
٤,١٢٧,٦١	(٢٨,٣٣٥)	٣٩,٨٧٩	٤,١١٦,١٧	قروض شخصية وبطاقات ائتمانية
٣,٤١٨,٤٩٢	(٣٦,٨٦٥)	٤٧,٥٧٧	٣,٤٣٧,٧٨	أخرى
٣٨,٤٤,٧٧	(٧٧٢,٨٧٧)	٧٣٠,٤١	٣٨,٧٩,٥٣٧	
(٢٩٦,٧٧١)	(٢٩٦,٧٧١)	-	-	مخصص خسائر المحفظة
٣٧,٧٤٥,٣٩٩	(١,٦٩,٦٤٨)	٧٣٠,٤١	٣٨,٧٩,٥٣٧	الإجمالي
مخصص خسائر	غير عاملة	عاملة		٢٠١٠
٢,٣٦٩,٤٨٣	-	-	٢,٣٦٩,٤٨٣	مؤسسات حكومية وممؤسسات شبه حكومية
١,١٩٧,١٩	-	-	١,١٩٧,١٩	بنوك وممؤسسات مالية أخرى
٣٦٧,٤٩	(٢٣,٢٣١)	٢٣,٢٣١	٣٦٧,٤٩	زراعة وأسماك
٧,٨٣٥,١٢١	(١١١,٢١)	١١٩,١٧	٧,٨٢٧,٣٤٦	تصنيع
٣٠,٢٣٤	-	-	٣٠,٢٣٤	هناجر وتعدين
١,٧١٥,٥٦٤	(١٤,٨٦٧)	٣٨,١٤٤	١,٦٩٢,٥٧	كهرباء و هياه و غاز و خدمات صحية
٥,٢٢٩,٧٥١	(٥٢,٨٢٧)	٥٤,٧	٥,٢٢٨,٥٨	بناء وإنشاءات
٧,٥٣٤,٨٣٣	(٥٠٧,٣٦)	٥١٢,٩٧٣	٧,٥٢٩,٦٦	تجارة
٤٢,٧٩٤	(٢٨)	٢٨	٤٢,٧٩٤	نقل واتصالات
١,٨١٨,٧٦	(٩٦,٣٩١)	٩٦,٣٩١	١,٨١٨,٧٦	خدمات
٣,٧٧١,٣٨	-	٥٦,٧٨٣	٣,٧٦٤,٥٥٥	قروض شخصية وبطاقات ائتمانية
٣,٨١٢,٣٧٤	(١٦,٦٤٤)	٣٠,٣٥٦	٣,٧٩٨,٦٦٢	أخرى
٣٥,٣٧٤,٤٢٢	(٨٢٢,٥٣٥)	٩٣,٩٩٢	٣٥,٣٦٥,٩٦٥	
(٣٣٥,٤٤٣)	(٣٣٥,٤٤٣)	-	-	مخصص خسائر المحفظة
٣٥,٣٨,٩٧٩	(١,١٥٧,٩٧٨)	٩٣,٩٩٢	٣٥,٣٦٥,٩٦٥	الإجمالي

تتضمن القروض والسلف منتجات مصرافية إسلامية بقيمة ١٣,٧٠٠ مليار ريال سعودي (١٣,٠٠ مليار ريال سعودي).

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠١١
بآلاف الريالات السعودية

هـ) الضمانات

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية ومن خلال أنشطة الإقراض بالاحتفاظ بضمانات للحد من مخاطر الأئتمان. وتتضمن هذه الضمانات غالباً وداعم لأجل، تحت الطلب وأخرى نقدية، وضمانات هالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. ويحتفظ بالضمانات بصفة أساسية مقابل القروض التجارية والشخصية ويتم إدارتها مقابل المخاطر المتعلقة بها بأخذ صافي قيمتها القابلة للاسترداد. وتبلغ القيمة العادلة للضمانات التي تحفظ بها المجموعة مقابل القروض والسلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مبلغ ٧,٧٥ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ٧,٧٥ ريال سعودي).

و) القروض والسلف التي المعاد التفاوض فيها

تشتمل عمليات إعادة الهيكلة تعيين السداد واعتهداد خطط إدارية خارجية وتعديل أو تأخير فترة السداد. ويلي إعادة الهيكلة وضع حسابات العملاء المصنفة سابقاً كمتاخرة السداد في وضعها العادي، ثم يتم إدارتها مع الحسابات المشابهة الأخرى. وقد بلغت القروض المعاد التفاوض فيها، والتي كان من الممكن أن تكون متاخرة السداد سدادها أو المخفض قيمتها، مبلغ ٣٤٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ٧٤٠ مليون ريال سعودي).

٨ استثمار في شركة زميلة

٢٠١٠	٢٠١١	
٢٠,...	٢٠,...	الرصيد في بداية السنة
-	(٢,٣٥٠)	الحصة في الخسارة غير الموزعة
٢٠,...	٤٧٥٠	الرصيد في نهاية السنة

يمثل الاستثمار في شركة زميلة نسبة ٦% من أسهم الشركة الوطنية للتأمين، المسجلة في بالمملكة العربية السعودية، بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم ٣٠/٢٦ الصادر بتاريخ ٢٧ ربيع الآخر ١٤٤٣هـ (الموافق ٢٩ أبريل ٢٠١٩). لم تقم المجموعة بتسجيل حصتها من القوائم المالية للشركة الزميلة لكونها غير جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩
بألاف الريالات السعودية

٩) ممتلكات ومعدات ، صافي

(أ) فيما يلي تفاصيل الممتلكات والمعدات :

الإجمالي	الأعمال	الرأسمالية	قيد التنفيذ	السيارات	المفروشات والأثاث	أجهزة الحاسوب وبرامج	تحسينات على العباني المستأجرة	الأراضي والعباني	التكلفة:
١,٢٨٨,٨٠	٩٥,٦٦٧	٤,٣٨٠	١٧٤,٩٥٩	٥٣٧,٦٤٦	٢٦٦,٠٩٥	٢٨,٨٨٤			الرصيد في بداية السنة
١٠٠,٠١٠	١٠٠,٠١٠	-	-	-	-	-			الإضافات خلال السنة
(٣٧,٦٧٨)	-	-	-	-	-	(٣,٠٠٠)	(٣٤,٦٧٨)		استبعادات / شطب خلال السنة
-	(١٣٨,٩٩٨)	-	٥,٢٥٢	١١٨,٢٥٧	٢,٥٢٨	١٢,٩٦١			التحول من الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ خلال السنة
١,٣٥٧,٣١٣	٦٣,١١٩	٤,٣٨٠	١٨٠,٢١١	٦٠٠,٩٠٣	٢٦٦,١٢٣	١٨٧,٥٧٧			الرصيد في نهاية السنة
٧٩٢,٨٦٤	-	٣,٤٨	١١٧,٧٧	٤٨,٩٣٠	٢٩,١٨٤	٥٤,٩٩٥			الاستهلاك / الإطفاء المتراكم:
١٠١,٧٧٥	-	٣٩٠	١٨,٩١٦	٦٣,٢٧٦	١٣,٧٤٠	٥,٤٥٨			الرصيد في بداية السنة
(٣٦,٨٢٥)	-	-	-	-	-	(٣,٠٠٠)	(٣٣,٨٢٥)		المحمل للسنة
٨٦٧,٨١٤	-	٣,٤٣٨	١٣٥,٦٦٣	٤٧٦,٥١	٢١٩,٩٢٤	٣٦,٦٦٨			استبعادات / شطب خلال السنة
٤٨٩,٤٩٩	٦٣,١١٩	٩٤٢	٤٤,٥٨٨	١٨٣,٧٢	٤٦,١٩٩	١٥٠,٩٤٩			الرصيد في نهاية الدفترية:
٤٩٥,٢١٦	٩٥,٦٦٧	١,٣٣٢	٥٨,٢٥٢	١٢٨,٧٦	٥٧,٤١١	١٥٣,٨٨٩			صافي القيمة الدفترية:

(ب) الربح من بيع ممتلكات

قامت المجموعة خلال السنة باستبعاد ممتلكات والتي تعتبرها فائض لاحتياطاتها. عند تاريخ الاستبعاد بلغت القيمة الدفترية للممتلكات ٤٤,٠٤٠ مليون ريال سعودي وببلغت حصيلة البيع ٤٨,٥٠ مليون ريال سعودي. وقد تم الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات التنظيمية للبيع.

١- موجودات أخرى

٢٠١٠	٢٠١١	دخل عمولات مستحقة مدينة:
١,٣٥٨	٥٧	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤,٤٤١	٣٩,٩٩٩	استثمارات
٢٠٩,٤٣١	١٥٢,٣١٤	قروض وسلف
٨٤,٦٣٨	٦٣,٠٧٤	أخرى
٣٣٥,٨٦٨	٢٥٠,٤٤٤	إجمالي دخل العمولات المستحقة المدينة
٦٣١,٩٨	٥٥٤,٢٧٩	مدينون
٢٩٧,٨٢١	٣٩٦,٧٢٤	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ١١)
٣,١٨٧	٥,٥٧٨	أخرى
١,٣٦٧,٩٧٤	١,٢١٢,٤٥	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠١١
بآلاف الريالات السعودية

١١) المشتقات

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

أ) المقايسات :

وتمثل المقايسات التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وبالنسبة لمقاييس أسعار العمولات، تقوم الأطراف المتعاقدة عادة بتبادل دفع العمولات بالسعر الثابت والمتغير وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ، أما مقاييس أسعار عمولات العملات المختلفة، فيتم بموجبها تبادل أصل المبلغ مع مدفعات 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 و تاريخ محددان في المستقبل. يتم تصميم العقود الآجلة خصيصاً لتلبية احتياجات معينة والتعامل بها خارج الأسواق المالية الموازية. أما عقود الصرف الأجنبي والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق العالمية النظامية ، ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة :

أن اتفاقيات الأسعار الآجلة هي عبارة عن عقود خاصة بأسعار العمولات والعقود فيها بشكل فردي وتتص على أن يسدد الفرق بين سعر العمولة المتعاقد عليه وسعر السوق نقداً في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ خلال 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 المفتترة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المفتترة لأغراض المتاجرة لدى المجموعة بالعمليات، وتكوين المراكز، وموازنة أسعار الصرف. تتعلق أنشطة المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لنمكيّنهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر المالية 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 بغض الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المفتترة لأغراض تحوط المخاطر

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

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠١١
بألاف الريالات السعودية

وتستخدم المجموعة مقاييس أسعار العمولات لتحوط مخاطر أسعار عمولات ثابتة محددة. وتستخدم المجموعة أيضاً مقاييس أسعار العمولات لتحوط مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العمولات بأسعار متغيرة. وفي جميع هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تحوط المخاطر وأهدافها رسميًا، بما في ذلك تفاصيل الأدوات المحوطه مخاطرها وأداة تحوط المخاطر، و يتم قيد هذه المعاملات على أنها تحوط مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

تحوط مخاطر التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة للتقلبات في التدفقات النقدية لأسعار العمولة المستقبلية الخاصة على الموجودات والمطلوبات المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل سعر عمولة متغيرة. وتستخدم المجموعة مقاييس أسعار العمولات لتحوط التدفقات النقدية لهذه المخاطر في أسعار العمولات، وفيما يلي جدول زمني كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١١، يبين الفترات التي من المتوقع فيها حدوث تحوط للتدفقات النقدية، وهي يتوقع أن تؤثر على الربح أو الخسارة:

٢٠١١	٢٠١٠	
خلال سنة واحدة من إلى ٣ سنوات	خلال سنة واحدة من إلى ٣ سنوات	
١٥,٩٤٤	٣,٣٩٧	تدفقات نقدية (موجودات)
(٢,٦٧٣)	(١٠,٦٨)	تدفقات نقدية (مطلوبات)
(٤,٢١٩)	(٦,٧٧١)	صافي تدفقات نقدية

تعكس الجداول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشقة المقتناة ، والبالغ الاسمية، مع تحليلها للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق والمعدل الشهري. أن المبالغ الاسمية، التي تعتبر مؤشرًا 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.

॥ରେଣ୍ଡାଟି						
ଫୁଲଦିନ ଜାମାଗାତୀ ॥ କରଖରିବି ଲୁହା ପରିଷ୍ଠର ଘୋଷର ॥ କରଖରିବି ପାଇରିବି	—	ମୁହଁମୁହଁ କୁମାର ॥	ପାହୋହୋ ପାହୋହୋ ॥	୧୦.୧୩.୩. ୧୦.୧୩.୩.	କାନ୍ଦିଲାମ୍ବ କାନ୍ଦିଲାମ୍ବ ॥	I. C. O. A I. C. O. A
ଭାଙ୍ଗିଲୁହା ଜୁମାଗାତୀ ॥ କରଖରିବି ଲୁହା ପରିଷ୍ଠର ଘୋଷର ॥ କରଖରିବି ପାଇରିବି	—	କୁମାର କୁମାର ॥	ପାହୋହୋ ପାହୋହୋ ॥	୧୦.୧୩.୩. ୧୦.୧୩.୩.	କାନ୍ଦିଲାମ୍ବ କାନ୍ଦିଲାମ୍ବ ॥	VII. bbl VII. bbl
ଭାଙ୍ଗିଲୁହା ଜୁମାଗାତୀ ॥ କରଖରିବି ଲୁହା ପରିଷ୍ଠର ଘୋଷର ॥ କରଖରିବି ପାଇରିବି	—	କୁମାର କୁମାର ॥	ପାହୋହୋ ପାହୋହୋ ॥	୧୦.୧୩.୩. ୧୦.୧୩.୩.	କାନ୍ଦିଲାମ୍ବ କାନ୍ଦିଲାମ୍ବ ॥	VII. bbl VII. bbl
ଭାଙ୍ଗିଲୁହା ଜୁମାଗାତୀ ॥ କରଖରିବି ଲୁହା ପରିଷ୍ଠର ଘୋଷର ॥ କରଖରିବି ପାଇରିବି	—	କୁମାର କୁମାର ॥	ପାହୋହୋ ପାହୋହୋ ॥	୧୦.୧୩.୩. ୧୦.୧୩.୩.	କାନ୍ଦିଲାମ୍ବ କାନ୍ଦିଲାମ୍ବ ॥	VII. bbl VII. bbl
ଭାଙ୍ଗିଲୁହା ଜୁମାଗାତୀ ॥ କରଖରିବି ଲୁହା ପରିଷ୍ଠର ଘୋଷର ॥ କରଖରିବି ପାଇରିବି	—	କୁମାର କୁମାର ॥	ପାହୋହୋ ପାହୋହୋ ॥	୧୦.୧୩.୩. ୧୦.୧୩.୩.	କାନ୍ଦିଲାମ୍ବ କାନ୍ଦିଲାମ୍ବ ॥	VII. bbl VII. bbl
ଭାଙ୍ଗିଲୁହା ଜୁମାଗାତୀ ॥ କରଖରିବି ଲୁହା ପରିଷ୍ଠର ଘୋଷର ॥ କରଖରିବି ପାଇରିବି	—	କୁମାର କୁମାର ॥	ପାହୋହୋ ପାହୋହୋ ॥	୧୦.୧୩.୩. ୧୦.୧୩.୩.	କାନ୍ଦିଲାମ୍ବ କାନ୍ଦିଲାମ୍ବ ॥	VII. bbl VII. bbl
<hr/>						
ମାର୍ଗାଟି ॥ କରଖରିବି ପାଇରିବି କରଖରିବି ପାଇରିବି ॥ କରଖରିବି ପାଇରିବି କରଖରିବି ପାଇରିବି ॥	॥ ସଂକ୍ଷିପ୍ତ ଲୋକର ପାଇରିବି ॥ ॥ ସଂକ୍ଷିପ୍ତ ଲୋକର ପାଇରିବି ॥ ॥ ସଂକ୍ଷିପ୍ତ ଲୋକର ପାଇରିବି ॥			ମାର୍ଗାଟି ମାର୍ଗାଟି ମାର୍ଗାଟି	—	

الإيجار والتأجير العقاري
إيجارات دور المأهولة والمقطورة
إيجارات دور المأهولة والمقطورة في عروضها
جذابة وفي عروضها الجذابة

الإيجارات المقطورة

الإيجارات المقطورة	بيانات إيجارات دور المأهولة والمقطورة	بيانات إيجارات دور المأهولة والمقطورة في عروضها الجذابة	بيانات إيجارات دور المأهولة والمقطورة في عروضها الجذابة
١٦٧٧٤ ج.	١٦٨٠,٩٥٩	١٦٨٣,٢٧١	١٦٨٣,٢٧١
١٦٧٣,٢٣٢	١٦٨٣,٨٦١	١٦٨٣,٨٦١	١٦٨٣,٨٦١
١٦٧٥,٦٢٥	-	-	-
١٦٧٧,٦٢٤	-	-	-
١٦٧٨,٦٢٧	-	-	-
١٦٧٩,٦٢٨	-	-	-
١٦٨٠,٦٢٩	١٦٨٣,٦٢٩	١٦٨٣,٦٢٩	١٦٨٣,٦٢٩
١٦٨١,٦٢٩	-	-	-
١٦٨٢,٦٢٩	-	-	-
١٦٨٣,٦٢٩	١٦٨٣,٦٢٩	١٦٨٣,٦٢٩	١٦٨٣,٦٢٩
١٦٨٤,٦٢٩	-	-	-
١٦٨٥,٦٢٩	-	-	-
١٦٨٦,٦٢٩	-	-	-
١٦٨٧,٦٢٩	-	-	-
١٦٨٨,٦٢٩	-	-	-

الإيجارات المقطورة	بيانات إيجارات دور المأهولة والمقطورة	بيانات إيجارات دور المأهولة والمقطورة في عروضها الجذابة	بيانات إيجارات دور المأهولة والمقطورة في عروضها الجذابة
١٦٧٣,٢٣٢	١٦٨٣,٨٦١	١٦٨٣,٨٦١	١٦٨٣,٨٦١
١٦٧٤,٢٣٣	١٦٨٣,٩٤١	١٦٨٣,٩٤١	١٦٨٣,٩٤١
١٦٧٥,٢٣٤	١٦٨٤,٠٣١	١٦٨٤,٠٣١	١٦٨٤,٠٣١
١٦٧٦,٢٣٥	١٦٨٤,١٣٢	١٦٨٤,١٣٢	١٦٨٤,١٣٢
١٦٧٧,٢٣٦	١٦٨٤,٢٣٣	١٦٨٤,٢٣٣	١٦٨٤,٢٣٣
١٦٧٨,٢٣٧	١٦٨٤,٣٢٤	١٦٨٤,٣٢٤	١٦٨٤,٣٢٤
١٦٧٩,٢٣٨	١٦٨٤,٤٢٥	١٦٨٤,٤٢٥	١٦٨٤,٤٢٥
١٦٨٠,٢٣٩	١٦٨٤,٥٢٦	١٦٨٤,٥٢٦	١٦٨٤,٥٢٦
١٦٨١,٢٣٩	١٦٨٤,٦٢٧	١٦٨٤,٦٢٧	١٦٨٤,٦٢٧
١٦٨٢,٢٣٩	١٦٨٤,٧٢٨	١٦٨٤,٧٢٨	١٦٨٤,٧٢٨
١٦٨٣,٢٣٩	١٦٨٤,٨٢٩	١٦٨٤,٨٢٩	١٦٨٤,٨٢٩
١٦٨٤,٢٣٩	١٦٨٤,٩٢٩	١٦٨٤,٩٢٩	١٦٨٤,٩٢٩
١٦٨٥,٢٣٩	-	-	-
١٦٨٦,٢٣٩	-	-	-
١٦٨٧,٢٣٩	-	-	-
١٦٨٨,٢٣٩	-	-	-

الإيجارات المقطورة	بيانات إيجارات دور المأهولة والمقطورة	بيانات إيجارات دور المأهولة والمقطورة في عروضها الجذابة	بيانات إيجارات دور المأهولة والمقطورة في عروضها الجذابة
١٦٧٣,٢٣٣	١٦٨٤,٦٢٩	١٦٨٤,٦٢٩	١٦٨٤,٦٢٩
١٦٧٤,٢٣٤	١٦٨٤,٧٢٩	١٦٨٤,٧٢٩	١٦٨٤,٧٢٩
١٦٧٥,٢٣٥	١٦٨٤,٨٢٩	١٦٨٤,٨٢٩	١٦٨٤,٨٢٩
١٦٧٦,٢٣٦	١٦٨٤,٩٢٩	١٦٨٤,٩٢٩	١٦٨٤,٩٢٩
١٦٧٧,٢٣٧	١٦٨٥,٠٢٩	١٦٨٥,٠٢٩	١٦٨٥,٠٢٩
١٦٧٨,٢٣٨	١٦٨٥,١٣٠	١٦٨٥,١٣٠	١٦٨٥,١٣٠
١٦٧٩,٢٣٩	١٦٨٥,٢٣١	١٦٨٥,٢٣١	١٦٨٥,٢٣١
١٦٨٠,٢٣٩	١٦٨٥,٣٢٢	١٦٨٥,٣٢٢	١٦٨٥,٣٢٢
١٦٨١,٢٣٩	١٦٨٥,٤٢٣	١٦٨٥,٤٢٣	١٦٨٥,٤٢٣
١٦٨٢,٢٣٩	١٦٨٥,٥٢٤	١٦٨٥,٥٢٤	١٦٨٥,٥٢٤
١٦٨٣,٢٣٩	١٦٨٥,٦٢٥	١٦٨٥,٦٢٥	١٦٨٥,٦٢٥
١٦٨٤,٢٣٩	١٦٨٥,٧٢٦	١٦٨٥,٧٢٦	١٦٨٥,٧٢٦
١٦٨٥,٢٣٩	١٦٨٥,٨٢٧	١٦٨٥,٨٢٧	١٦٨٥,٨٢٧
١٦٨٦,٢٣٩	-	-	-
١٦٨٧,٢٣٩	-	-	-
١٦٨٨,٢٣٩	-	-	-

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠٢٠

بألاف الريالات السعودية

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

القيمة العادلة	القيمة العادلة	المخاطر	التكلفة	القيمة العادلة	وصف الأدوات المحوطة ٢٠٢٠
السلبية	الإيجابية	أداة التحوط			
مقاييس أسعار					
٣,٦٩	-	العمولات	القيمة العادلة	٢٠٦,٥٠	١٩٥,٦٤
		مقاييس أسعار			استثمارات بعمولة متغيرة
٠,٩٧	-	العمولات	القيمة العادلة	٣٤٨,٧٥	٣٧٤,٧٧
		مقاييس أسعار			استثمارات بعمولة ثابتة
١١,٨٧	-	العمولات	التدفق النقدي	٣٥,...	٢٥٤,٨٣
		مقاييس أسعار			أوراق هالية تابعة
١١,٤٥	-	العمولات	القيمة العادلة	٤٧٥,٥٦	٤٨,٧٢
		مقاييس أسعار			قروض وسلف
وصف الأدوات المحوطة ٢٠١٩					
القيمة العادلة	القيمة العادلة	المخاطر	التكلفة	القيمة العادلة	
السلبية	الإيجابية	أداة التحوط			
مقاييس أسعار					
١٢٧	-	العمولات	القيمة العادلة	٢٠٦,٥٠	١٨٥,٠٦
		مقاييس أسعار			استثمارات بعمولة متغيرة
-	٥,٨٣٣	العمولات	القيمة العادلة	٥٥٨,٧٥	٥٩٤,٦٦
		مقاييس أسعار			استثمارات بعمولة ثابتة
١٠,٨٦	-	العمولات	التدفق النقدي	٣٥,...	٣٥٠,٢٧
		مقاييس أسعار			أوراق هالية تابعة
-	٣,٤٣٩	العمولات	القيمة العادلة	١٢,...	١٢٢,٩٨
		مقاييس أسعار			ودائع مستلمة
١٢,٨٧٥	-	العمولات	القيمة العادلة	٨٩٣,٧٩٧	٩١٨,٢١٥
		مقاييس أسعار			قرض وسلف

إن صافي القيمة العادلة من تحوط مخاطر القيمة العادلة هي بالسلب بقيمة ٤٨٢٣,٠ مليون ريال سعودي (٣,٧٣٠ : ٤٠١ : ٦١٪).

تم إبرامها بنسبة ٦١٪ (٤٠١ : ٣,٧٣٠) تقريباً من القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات هالية، بينما أبرم أقل من ٧٪ (٤٠١ : ٣,٧٣٠) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. ويتم التعامل بالمشتقات في قطاع خزينة المجموعة.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠ بألاف الريالات السعودية

١٢ - أرصدة البنك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
٥١,٦٤٩	٧٤,٣٤٧	حسابات جارية
٣٠٨	٧	تحت الطلب / نفس اليوم
٢,٣٤٦,٠٠	٩٦,٧٨٧	ودائع سوق المال
٢٨٥٧,١٣	١,٦١١,٩٤	الإجمالي

١٣ - ودائع العملاء

٢٠١٠	٢٠١١	
٢٣,٧٦٤,٥٧٢	٢٤,١٥٦,٠٢	لأجل
١٦,٨٩٤,٩٥٠	١٩,٨٤٨,٣٠٧	تحت الطلب
٣٥٠,٠٩	٣٩٠,٢٤٤	ادخار
٥٩٤,٣٣	٦٢٩,٨٦٥	أخرى
٤١,٦٣,٦١٩	٤٥,٠٤٤,٤٣٧	الإجمالي

تتضمن الودائع لأجل :

- (١) الودائع المقتناة ليدراج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل
- (٢) الودائع ضمن اتفاقيات إعادة الشراء مع العملاء
- (٣) الودائع الإسلامية

تتضمن ودائع العملاء على مبلغ قدره ٤٩٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ٥٥٤ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء التزامات غير قابلة للنفاذ وعلى ودائع غير خاضعة لعمولات قدرها ١٦,٨٦٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ١٦,٨٦٦ مليون ريال سعودي) وعلى ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالتالي :

٢٠١٠	٢٠١١	
٦,٩٥٧,٩٢٤	٤,٢١٩,٦٤٥	لأجل
١,٧٢٣,٨٨٠	١,٨٢٤,٧٨٠	تحت الطلب
٣٤,٣٦٨	٧٦,١٣٧	ادخار
٢١,٦٣٠	٦٥,٩٨٣	أخرى
٨,٧٣٧,٧٣٠	٦,١٣٦,٥٤٥	الإجمالي

١٤ - أوراق مالية تابعة

تتضمن الأوراق المالية التابعة سندات الدين المصدرة التالية:

مصدرة في ٣٠ ديسمبر ٢٠٠٩ :

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

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠ بألاف الريالات السعودية

مصدرة في ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨:

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

لم تتعرض المجموعة لأي تعثر في سداد أصل القروض أو العمولات المتعلقة بها أو أي مخالفات أخرى فيها تتعلق بالوفاء بهذه الالتزامات خلال عام ٢٠١٠ أو ٢٠١١.

١٥ - مطلوبات أخرى

٢٠١٠	٢٠١١	مصارييف عمولات خاصة مستحقة دائنة:
٨٢٨	٢٣٠	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦٥,٤٨	٧٦,٥١٩	ودائع العملاء
٢٣٤	١١٦	أوراق حالية تابعة
١١٩,٢٥٥	٨٣,٨٦٣	أخرى
١٨٥,٧٢٥	١٦٠,٧٢٨	إجمالي مصارييف العمولات الخاصة المستحقة دائنة
٦٧٣,٩٢٨	١,٦٤,٥٦١	مصارييف مستحقة وذمم دائنة
٢٩٥,١٣٢	٣٩٥,٧٦٣	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ١١)
٣٨٠,٤١	٣٨٣,٨٩٠	أخرى
١,٥٣٤,٨٢٦	٢,٠٠٤,٩٤٣	الإجمالي

١٦ - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٣٣٠,٧٥ مليون سهم (٢٠١٠: ٣٣٠,٧٥ مليون سهم) قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠١٠: ١٠ ريال سعودي).

إن هكلية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:

٢٠١٠	٢٠١١	النسبة	
١,٩٨٤,٠٠	١,٩٨٤,٥٠٠	%٦.	مساهمون سعوديون
١,٣٢٣,٠٠	١,٣٢٣,٠٠	%٤.	أي بي إن - أمرأو بنك إن. في. (نيوزيلاند)
٣,٣٧,٠٠	٣,٣٧,٥٠٠	%١٠..	الإجمالي

وافق مجلس الإدارة في ١٥ نوفمبر ٢٠١١ ، على تحويل مبلغ ٦٦١,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: لا شيء) إلى الاحتياطي وذلك للنسبة في زيادة رأس مال البنك من خلال منحة أسهم بقدر واحد لكل خمسة أسهم خاضعة للموافقة النهائية في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية.

١٧ - احتياطي نظامي

يعققى نظام هراقبة البنك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ما لا يقل عن ٦٥٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي رأس مال البنك المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ وقدره ٢٥٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ١٩٨ مليون ريال سعودي) من صافي الدخل، إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠١١
بألاف الريالات السعودية

١٨ - احتياطيات أخرى

٢٠١١	الاستثمارات المتاحة للبيع	تحوط مخاطر التدفقات النقدية	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	(١٩,٩٦)	(١٠,٨٢)	(٢٩,٩٧)
صافي التغير في القيمة العادلة	٣,٣٩٥	(١,٥٤)	٢,٣٤
المرحل إلى قائمة الدخل الموحدة	٧,٣٣٥	-	٧,٣٣٥
الرصيد في نهاية السنة	(٨,٣٦٦)	(١١,٨٧٤)	(٢٠,٢٤)

٢٠١٠	الاستثمارات المتاحة للبيع	تحوط مخاطر التدفقات النقدية	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	(٧,١٨٥)	١٧,١٨	٨,٩٩٥
صافي التغير في القيمة العادلة	(١٤,٣٥٠)	(٢٩,٣٩١)	(٤٣,٦٩٦)
المرحل إلى قائمة الدخل الموحدة	٢,٣٩٤	٢,٣٩١	٤,٧٨٥
الرصيد في نهاية السنة	(١٩,٩٦)	(١٠,٨٢)	(٢٩,٩١٦)

١٩ - التعهادات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠١١، كانت هناك دعاوى قضائية ذات طبيعة اعتبرت ذات مقاومة ضد المجموعة. تم تجنب مخصص بقيمة ١٦,٣ مليون ريال سعودي خلال السنة (٢٠١٠:لاشيء)، وذلك بناءً على الرأي المهني للمستشارين القانونيين الذي يشير إلى أنه من المتوقع تكبد خسائر جوهيرية نتيجة هذه الدعاوى.

ب) الالتزامات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، بلغت الالتزامات الرأسمالية للمجموعة ٨,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ٩,٣٨ مليون ريال سعودي) تتعلق بالتحسينات على المبني المستأجرة وشراء معدات.

ج) التعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية القائمة، والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تحمل 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 التعهادات لأن المجموعة عادة لا تتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً لاتفاقية.

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

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

البنك السعودي الهولندي

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠١١
بألاف الريالات السعودية**

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان المعنوح على شكل قروض وسلف وضمادات 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 انتهاءها بدون تقديم التمويل المطلوب.

(ا) فيما يلي تحليلًا بالاستحقاقات لقاء التعهادات والالتزامات المحتملة للمجموعة :

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥ إلى ١٠ سنوات	١٠ إلى ١٢ شهر	١٢ إلى ٣ أشهر	٣ أشهر	٢٠١١
٤,٥٠٠,٤٩٨	-	٢٢٥,٦٥٣	٢,٣٧٥,١١٨	١,٩٩٩,٧٣٧		
١٢,٩٢١,١٥٠	٤,٧٢١	٥,٧٤٣,٣٨	٠,٩٦,١٠٤	١,٢٣١,٢٨٩		
٢,٣٧٩,٦٣٧	١,٥٩	١٧,٢٣	٣٤٤,١٧٩	١,٩١٦,٩٣٦		
٣٠,٣٠٤	١٦١,١٣٢	١٠,٩٩٢	٢٧,٧٨	٧,٧٣		
٢٠,٠٠٦,٨٨٩	٢٣,٣٦٢	٦,٩٥,٠٧	٨,٥٥٣,١٧	٥,١٥٠,١١٤		

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥ إلى ١٠ سنوات	١٠ إلى ١٢ شهر	١٢ إلى ٣ أشهر	٢٠١٠	
٣,٤٨٣,٦٦٦	٥٨,٢٨١	٦٩٤,٥٤٥	٢,١٣٨,٤١٥	٥٩٦,٣٨٥		
١١,٧٧٠,٠٤	١,٩٨٨,١٨٨	٧,٦٩٧,٩٨٣	٨٨٦,٨١٩	١,١٣٨,٠٤		
٢,٨٨,٠٦	٢٤٥	٥٢,٣٤٩	١,٣٧,٣٤٠	٩٩٨,٠٨٢		
١٨٣,٤٣٩	٥٥,٤٦	٣٨,٦٢١	٨١,٩٢	٦,٥٠		
١٧,٤٦٥,٧٥	٢١,٢١٠	٨,٤٨٣,٤٩٨	٤,١٤٤,٤٧٦	٢,٧٣٤,٩٨١		

إن الجزء غير المستخدم من الالتزامات القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ والذي يمكن نقضه من جهة واحدة في أي وقت من قبل البنك يبلغ ٣٠,٣٠٤ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ١٨٣,٤٣٩ مليون ريال سعودي).

(ب) فيما يلي تحليلًا للتعهادات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

٢٠١٠	٢٠١١	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٧٣,٥٣٥	٣٤,٣٦٦	
١٤,٤٩١,٤٧١	١٧,١٧٣,١٩٦	شركات
٢,٧٣٠,٨٩٢	٢,٥١٧,١٤٦	بنوك ومؤسسات هالية أخرى
١٦٩,٧٧٧	٢٨١,٩٨١	أخرى
١٧,٤٦٥,٧٥	٢٠,٠٠٦,٨٨٩	الإجمالي

د) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

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

٢٠١٠	٢٠١١	أقل من سنة
٤٤,٣٣٨	٤٦,٥٢٢	من سنة إلى خمس سنوات
١١٦,٥٧	١٤,٣٥١	أكثر من خمس سنوات
٦٣,٨٠	٥٥,٧٦٥	
٢٢٤,٦١٣	٢٦,٤٩٨	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠
بألاف الريالات السعودية**

٢- دخل ومصاريف العمولات الخاصة

دخل العمولات الخاصة

استثمارات :

استثمارات متحركة للبيع

استثمارات مفتوحة حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات أخرى مفتوحة بالتكلفة المطفأة

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

قرصون وسلف

الإجمالي

مصاريف العمولات الخاصة :

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

أوراق حالية تابعة

ودائع العملاء

الإجمالي

١- دخل الأتعاب والعمولات ، صافي

دخل الأتعاب والعمولات

وساطة الأسهم وإدارة الصناديق، صافي

عمليات التمويل التجارية

تمويل الشركات والخدمات الاستشارية

بطاقات ائتمانية

عمليات بنكية أخرى

إجمالي دخل الأتعاب والعمولات

مصاريف الأتعاب

بطاقات ائتمانية

عمليات بنكية أخرى

إجمالي مصاريف الأتعاب

دخل الأتعاب والعمولات ، صافي

٢- دخل الأدوات المالية المفتوحة لدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المفتوحة لدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل

دخل العمولات الخاصة من الاستثمارات المفتوحة لدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي

الإجمالي

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

٢٣- دخل المتاجرة، صافي

٢٠١٠	٢٠١١
٥٠,٦٤	٥٢,٦٦٢
١٤,٨١٥	٢,٢١٩
٢١,٣٨٩	٢١,٦٤٩
٨٦,٩٧٧	٧٦,٠٣٠

تحويل عطلات أجنبية، صافي
استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
مشتقات
الإجمالي

٤- الأرباح من الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٠١٠	٢٠١١
٣٦,٦٦٧	-
(١,٦٧٣)	-
-	٥,٨٥٢
٣٠,٩٩٤	٥,٨٥٢

استثمارات متاحة للبيع
استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطأفة
الإجمالي

٥- رواتب و مصاريف الموظفين

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المجموعة وفقاً للوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يخص التعويضات وتتضمن إجمالي
مبالغ التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوعة إلى الموظفين بالإضافة إلى طريقة الدفع خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

تعويضات متغيرة في ٢٠١١					
الإجمالي	أسهم مستحقة	مدفوعة نقداً	تعويضات ثابتة	عدد الموظفين	فئات الموظفين
٢٥,٤٦	٢,٤٢١	٤,٦٤٣	١٨,٣٤٢	٤	الموظفون التنفيذيون الرئيسيون الذين يتطلب تعينهم عدم الممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٠,٣٥١	٩١٣	١,٩٥٣	١٧,٤٨٥	٦٨	الموظفون المتعلقون بمهام إدارة الرقابة والمخاطر
١٠٠,٧٩٩	٤,٤٣٥	٩,٧٦	٨٧,١٩٣	٤١	الموظفون المتعلقون في نشاطات تحمل المخاطر
٢٠٣,٨٧٨	٨,٠٠٠	١٥,١٣٨	١٨٠,١٨٥	١,١٢٢	الموظفون الآخرون
٣٥٠,٤٣٤	١٦,٣٢٤	٣٠,٩٠	٣٠٣,٢٠٥	١,٦٠	الإجمالي
تعويضات متغيرة مستحقة خلال السنة					
٣٣,٠٠					
مصاريف الموظفون الآخرون المدفوعة خلال السنة					
٨٨,٠٠٨					
مصاريف الموظفون الآخرون المستحقة خلال السنة					
١٧,٢١٩					
٤٤,٤٣٢					
إجمالي رواتب ومصاريف الموظفين					

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

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

الموظفون المتعلقون بمهام إدارة الرقابة والمخاطر

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

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠
بألف الريالات السعودية

الموظفون المتعلقون في نشاطات تحمل المخاطر

تشتمل هذه الفئة على الموظفين القائمين بوحدات إدارة الأعمال (مجموعة هصرفية الشركات ومجموعة هصرفية الأفراد وإدارة الخزينة وشركة السعودية الهولندي المالية، والذين لديهم مسؤولية تنفيذ وتطبيق استراتيجية المجموعة نيابة عنها، على سبيل المثال الموظفون المتعلقون في التوصية بحدود الائتمان وتسخير القروض وأخذ وتنفيذ عروض الأعمال ونشاطات عمليات إدارة الخزينة وخدمات إدارة الاستثمار والوساطة).

الموظفون الآخرون

تشتمل 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 إصال إستراتيجية وثقافة المجموعة ولتعكس إدارة المخاطر الحذرة والالتزام بأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي.

وتحدّف سياسة التعويضات للمجموعة أداء ضبط المخاطر والسلوك الملائم المتماشي مع القيم المشتركة للمجموعة. وفي هذا السياق، يتم ضبط مخاطر فياس الأداء ومراجعةها من قبل إدارة مخاطر مستقلة. بالإضافة إلى مراجعة سياسة التعويضات من قبل إدارة المخاطر لضمان ضبط المكافآت بنفس مستوى المخاطر المترتبة.

ويتحمل مجلس الإدارة مسؤولية ضمان التطبيق الفعال لسياسة التعويضات. وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت "اللجنة" - والتي تتضمن ثلاثة أعضاء مستقلين غير تفيذيين - بإفاده المجلس. و تستلم هذه اللجنة التقارير والتوصيات من الإدارة التنفيذية بمساعدة إدارة الموارد البشرية. وتقوم اللجنة بالمراجعة والموافقة على جميع قرارات التعويضات المتعلقة بجميع الموظفين.

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

لم يتم إدراج أرقام مقاومة وفقاً لعميم مؤسسة النقد العربي والذي يتطلب الإفصاح عن المعلومات المذكورة أعلاه لفترة الحالية والسنوات المالية القادمة.

٦- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمحففة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠ وذلك بتقسيم صافي دخل السنة الخاص بالمساهمين على ٣٣٠,٧٥ مليون سهم.

٧- نسبة الأرباح والزكاة وضريبة الدخل

قام مجلس الإدارة بأقتراح توزيع نسبة أرباح نهائية بأجمالي قدره ٣٧٧,١ مليون ريال سعودي عن سنة ٢٠١٠ (الأشيء). سيتم دفع توزيعات نسبة الأرباح إلى المساهمين السعوديين والمساهمين غير السعوديين بعد استقطاع الزكاة وضريبة الدخل كما يلي:

المساهمين السعوديين:

بلغت الزكاة المقدرة للمساهمين السعوديين للسنة ٩٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ١٥ مليون ريال سعودي) وسوف تستقطع من حصتهم من توزيعات نسبة الأرباح في المستقبل. سوف يتم استقطاع مبلغ ٦٧ مليون ريال سعودي عن الزكاة المدفوعة في السنوات السابقة من توزيعات نسبة الأرباح المقترنة خلال السنة والتي سينتج عنها صافي توزيعات نسبة أرباح مبلغ ١ ريال سعودي لكل سهم.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

بألف الريالات السعودية

المساهمين غير السعوديين:

بلغت ضريبة الدخل المقدرة على المساهمين غير السعوديين عن حصصهم في أرباح السنة الحالية ٧٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ٦٢ مليون ريال سعودي) وسيتم استقطاع ضريبة الدخل المدفوعة في السنوات السابقة بـ٦٦,٢ مليون ريال سعودي وضريبة الدخل المعجلة المدفوعة خلال السنة بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي والمحضنة في التزام ضريبة الدخل للسنة الحالية من توزيعات أنصبة الأرباح المقترنة والتي سينتج عنها طافٍ توزيعات أنصبة أرباح موزعة بمبلغ ٦٦,٢٠ ريال سعودي لكل سهم.

قام البنك بتقدم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل للسنوات إلى والمحضنة السنة المالية ٢٠١٠ إلى هصلحة الزكاة وضريبة الدخل ("المصلحة"). خلال سنة ٢٠١١، قام البنك بالحصول على الرابط الزكوي والضريبي من المصلحة للسنوات من ٢٠٠٤ إلى ٢٠٠٦ وجاءه من الرابط لسنة ٢٠١٠ والتي تتطلب التزامات زكوية وضريبة إضافية.

قام البنك بشكل رسمي بالاعتراض على هذه الريوطات وبانتظار الرد من قبل المصلحة. تعتقد الإدارة أن النتائج المردود من قبل المصلحة . تعتقد الإدارة أن النتائج النهائية لهذه الخطوات التي اتخذتها البنك وحده وبالتزامن مع البنوك الأخرى في المملكة العربية السعودية ذات ريوطات مشابهة من المصلحة لا يمكن تحديدها بشكل موثوق به حالياً وبناءً عليه لم يقم البنك بتكون أي مخصصات على الالتزامات الزكوية والضريبة الإضافية المقدمة.

٢٨ - النقدية و شبه النقدية

ت تكون النقدية و شبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي :

٢٠١٠	٢٠١١	
٢,٧٧٦,٤٧٣	٣,٧١٠,٣٧٥	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الودائع النظامية (إيضاح ٤)
٣,٨١٣	٦١٢,٨٦٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتضاء
٣,٧٩,٦٤	٤,٣٢٣,١٤١	الإجمالي

٢٩ - القطاعات التشغيلية

يتم إجراء أعمال المجموعة في المملكة العربية السعودية. يتم تحديد القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير الداخلية عن مكونات المجموعة والتي تم مراجعتها باستمرار من قبل مسؤول صنع القرار من أجل تخصيص الموارد لتقدير الأداء. وتم المعاملات بين القطاعات المختلفة وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادلة، ويتم إعادة توزيع التمويل بين هذه القطاعات بما ينبع عنه تحويلات تكاليف تمويل بينها. كما يتم إدراج العمولات بين القطاعات على أساس سعر موحد يمثل تقريباً هاش تكلفة التمويل. تتألف المجموعة من قطاعات الأعمال التالية:

قطاع الشركات

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

قطاع الأفراد

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

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٢
بألف الريالات السعودية

قطاع الخزينة

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

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة

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

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

أ) فيما يلي تحليلًا لموجودات البنك والإيرادات والناتج وفق القطاعات التشغيلية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢:

قطاع خدمات

٢٠١٢					
الإجمالي	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	الاستثمار والوساطة	الإجمالي	قطاع الخزينة
٥٧,٥٤٨,٧٥٢	٤٧٨,١٢٢	١٨,٢٥٤,٨٧٤	٥,٣٠,٧٦١	٣٣,٥١٥,١٥	٤٧٨,١٢٢
٥٠,١٤,٤٣٠	٢٤,٣٣١	١٢,١٩٤,٧٩٨	٤٧,٤٧,٤٧٧	٢٠,٨٦٨,٨٦٤	٢٤,٣٣١
١,٢٨٩,٥٩٥	١,٨٠٩	١٧٩,١٤٤	٣٨٤,١٧١	٧٢٤,٤٧١	١,٨٠٩,٥٩٥
٥١٩,٢٠٣	٥٩,٥٤	١٦,٧٧٧	٨١,٤٦٤	٣٦١,٤٥٨	٥٩,٥٤
٧٦,٣٠	-	٧٦,٢٨٥	٣,٣٩٢	٣٥٣	٧٦,٢٨٥
٢,٠٠٥,٤٦٦	٦٦,٣١٣	٢٠,٩٦١٥	٥٣٩,٤٤٢	١,١٩٤,٨٧٦	٦٦,٣١٣
١٦,٧٧٦	-	-	٤٨,٧٥٠	١١٢,٠٢١	٤٨,٧٥٠
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠
١٠,١٧٧٥	-	٦,٦٣١	٦٩,٨١٥	٢٥,٣٢٩	٦,٦٣١
٩٨٩,١٣٢	٥٠,٣٣٣	١٢٨,٣٣٣	٤٣٦,٦١٣	٣٧٣,٩٥٣	٥٠,٣٣٣
١,٠٦,١١٤	١١,٨٠	٨١,٢٨٢	١٠,٨٢٩	٨٢,٩٢٣	٨١,٢٨٢

قطاع خدمات

٢٠١٢					
الإجمالي	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	الاستثمار والوساطة	الإجمالي	قطاع الخزينة
٥٣,٨٨٢,٤١٣	٤٨٢,١٢٨	١٧,٦٩٧,٨٦	٤,٨٨٦,٠٣٨	٣٠,٨١٧,١٦	٤٨٢,١٢٨
٤٧,٤٩٥,٥٥٧	١٩,٤١١	١١,٤٩٩,١٧	١٤,٧١٣,٩٢٣	٢١,٣٣٢,٩٧٦	١٩,٤١١
١,٢٨٧,٣٣١	٢,٢٧٨	٢٠٧,٣٨٨	٣٦٦,٢٢	٧٧١,٤٥٣	٢,٢٧٨
٤٥٤,٨٢٧	٥٩,٤٨٦	١٣,٩٨	٥٧,٤٩٠	٣٢٤,١٤٣	٥٩,٤٨٦
٨٦,١٩٧	-	٧,٦٧٣	١٢,٤٦١	٣,٦٤	٧,٦٧٣
١,٩٥٤,٨٣	٦٧,٧٦٤	٣٠,٥٢٩٣	٤٦١,٧٦٩	١,٢٥٠,٥٧	٦٧,٧٦٤
٣٨٨,٧٦	-	-	٥١,٦٥٨	٣٣٧,٠٦٨	٥١,٦٥٨
٩,٢٠	-	٩,٢٠	-	-	٩,٢٠
٩٢,٣٢٣	-	٢٩٢	٦٧,٣٤٦	٢٤,٥٨٥	٢٩٢
١,١٧,١٣٢	٥٦,٤٢٢	١٤٩,٥٦١	٣٨٣,٨٨٥	٥٨,٣٦٤	١٤٩,٥٦١
٧٨٣,٩٥١	٥,٣٤٢	١٥٥,٧٣٢	٧٧,٨٨٤	٥٤٤,٩٩٣	١٥٥,٧٣٢

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠ بألاف الريالات السعودية

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

٢٠١١					
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الشرکات	موجودات المركز العالمي
٤٩,٨٧٨,٤٥١	١١,٥٦٠,٣٠٠	٤,٩٦٤,٩٥٧	٣٣,٣٩٣,١٩٤		التعهدات والالتزامات المحتملة
١٠,٧٤٨,٧٣٨	-	-	١٠,٧٤٨,٧٣٨		المشتقات
١,٩٣٨,٧٠١	١,٩٣٨,٧٠١	-	-		
٢٠١٠					
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الشرکات	موجودات المركز العالمي
٤٧,١١٩,٥٥٥	١١,٩٩,٩٧٤	٤,٥٢٤,٤٦	٣٠,٦٨٥,١٤٥		التعهدات والالتزامات المحتملة
٩,٤١٢,٩٤١	-	-	٩,٤١٢,٩٤١		المشتقات
١,٩٢,٨٠٣	١,٩٢,٨٠٣	-	-		

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

٣- مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم قدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة هالية، مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر لخسارة هالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان أساساً عن أنشطة الإقراض والتي ينبع عنها القروض والسلف والأنشطة الاستثمارية. ويوجد هنالك أيضًا مخاطر ائتمانية للأدوات المالية خارج قائمة المركز العالمي الموحدة مثل التزامات القروض. وتحاول المجموعة السيطرة على مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها. ووضع حدودًا للمعاملات مع أطراف أخرى محددة، وتقييم الملائمة الائتمانية لهذه الأطراف بصورة مستمرة.

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

وينتاج التركيز في مخاطر الائتمان عند حزاولة 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 بتوزيع أنشطة الإقراض لضمان عدم التركيز المفرط في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما تقوم أيضًا بأخذ الضمانات حسب ما هو ملائم، كما تسعى أيضًا 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 لاتفاقيات العبرمة إذا تطلب الأمر. وتراقب القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها أثناء مراجعتها لكافحة مخصص خسائر الانخفاض في القيمة. وتراجع الإدارة بانتظام سياسات إدارة المخاطر والأنظمة لتعكس التغيرات في هنتجات الأسواق وأفضل الممارسات الائتمانية.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠ بألاف الريالات السعودية

وتمثل سندات الدين المدرجة في المحفظة الاستثمارية، بشكل أساسي، مخاطر ديون سيادية. ويتم تحليل الاستثمارات حسب الطرف الآخر في الإيضاح (٦). ولمزيد من التفاصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (٧). كما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات والتعهدات والالتزامات المتعلقة في الإيضاح (٨) والإيضاح (٩)، على التوالي. وتم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر التعرضات الأئتمانية القصوى للمجموعة حسب القطاعات التشغيلية في الإيضاح (٢٩).

يعكس الجدول أدناه مخاطر الائتمان القصوى بالنسبة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠ دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات حصلت عليها المجموعة أو تحسن في التصنيف الائتماني:

٢٠١٠	٢٠١١	
٣٨,٨٨٨	٦٢,٨٦٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١,٧٧٦,٦٦٥	١١,٥٢٠,٣٨٦	استثمارات، صافي
٣٥,٣٨,٩٧٩	٣٧,٧٤٥,٤٩٩	قروض وسلف، صافي
١,٩٢,٨٤	١,٩٣٨,٧٠	مشتقات
٩,٤١٢,٩٤١	١٠,٧٤٨,٧٣٨	التعهدات والالتزامات المتعلقة بالائتمان
٥٧,٦٢٥,٣٦٨	٦٢,٥٦٥,٨٩٠	الإجمالي

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

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠١١ بألاف الريالات السعودية

٣١ - التركز الجغرافي

فيها يلي التوزيع الجغرافي لمخاطر ائتمان المجموعة:

الموجودات						
٢٠١١	الإجمالي	دول أخرى	أمريكا	أوروبا	الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية
٥,٩٦٨,٧٧٧	-	-	-	-	-	٥,٩٦٨,٧٧٧
٦٢٠,٨٦٦	٥,٦١٦	٤٧٧,٦٢١	٩٦,٦٢٢	٣١,٨٤٢	١,١٧٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١,٥٠٣,٥٣٦	٤٥٩,٣٩٧	-	١٢٣,١٧٨	١,٤٥٩,٨٣٣	٩,٤٦٠,١٢٨	استثمارات، صافي
٣٧,٧٤٠,٥٩٩	-	-	-	٤٤٨,٢٢٦	٣٧,٣٩٧,٠٧٣	قرص وسلف، صافي
٥٥,٨٢٩,٤٧٨	٤٦٥,١٢٣	٤٧٧,٦٢١	٢١٩,٨٠٠	١,٩٣٩,٩٠١	٥٢,٧٢٧,١٤٣	الإجمالي
٢٠,٠٦١,٥٨٩	١,١٧٠,٧٣٣	٧٤,٣٢٩	٤٦٨,٣٦	٣٣٧,٧٤٨	١٧,٨٦٥,٧٤٣	التعهدات والالتزامات المتحركة المتعلقة بالائتمان
مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بالقيمة الائتمانية المعادلة)						
١,٧٨٨,٧٣٨	١,٠٨٩,١١٩	٣٥,٩٣٥	٢٦٩,٩٨٤	٢٤٠,٤٢٤	٩,١٠٨,٢٧٦	التعهدات والالتزامات المتحركة
١,٩٣٨,٧٠١	٨٠٧,٦٧٦	١٧,٢٢٦	٢٨,٧٤٠	٩٠,٥٥٧	٨٩٤,٥٠٧	المشتقات
الموجودات						
٢٠١٠	الإجمالي	دول أخرى	أمريكا	أوروبا	الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية
٤,٩٩٩,٦٩٨	-	-	-	-	-	٤,٩٩٩,٦٩٨
٣,٨,٨٨١	٤٦,٠٩٠	٤,٩٦٦	٧٨,٩٩٢	٢٥,١٥٨	١٠٣,١٧٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١,٧٥١,٦٦٥	٤٠٠,٧٨٠	-	١٧,٦٦٢	١,٣٣٠,٩٨١	٩,٧٩٤,٢٤٢	استثمارات، صافي
٣٥,٠٣٨,٩٧٩	-	-	٣٨٩	-	٣٥,٠٣٨,٠٥٩	قرص وسلف، صافي
٥٥,٩٩,٦٦٣	٥٠٦,٣٧٠	٤,٩٦٦	٢٥,٤٤٣	١,٣٥٦,١٣٩	٤٩,٩٨٥,٧٠	الإجمالي
١٧,٦٦٥,٠٧٥	٨٣٦,٩٠٨	٧٤,٩٩٢	١,١٠,٩٥	٢٧,٢٦٢	١٥,٣٦٧,٨١٨	التعهدات والالتزامات المتحركة المتعلقة بالائتمان
مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بالقيمة الائتمانية المعادلة)						
٩,٤١٢,٩٤١	٦٢١,٩٤٦	٣٧,٥٢٢	٧٢٢,٤٥٠	١٩٧,٨٧	٧,٨٣٣,٢٥٦	التعهدات والالتزامات المتحركة
١,٩٢,٨٢	٣,٤٤٣	٣٣,٥٥	٤٢٢,٥٦٨	١١٤,٧٦	٥٦٠,٦٨	المشتقات

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

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠
بألاف الريالات السعودية

٣٢ - مخاطر السوق

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

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

أ- مخاطر السوق - محفظة المتاجرة

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

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

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

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

ولتغلب على محدودية هنچ القيمة المعرضة للمخاطر VaR المذكورة أعلاه، تقوم الإدارة بالحفاظ على إطار من الحدود غير النموذجية والتي تظهر الخسائر المحتملة عن تغير 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 وتنقوم باختبارات تحمل للمحفظة لمحاكاة الظروف التي تحدثت خارج فترات الثقة الاعتيادية. ويتم الإبلاغ عن الخسائر المحتملة التي تحدث تحت ظروف اختبارات التحمل بانتظام للجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO) لمراجعتها.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠١١

بألف الريالات السعودية

يوضح الجدول أدناه معلومات مرتبطة بالقيمة المعرضة للمخاطر - VaR للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. إن إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر تأخذ في الاعتبار العلاقة بين بنود الموجودات وعليه فهي ليست إجمالي القيم المعرضة إلى المخاطر.

إجمالي المخاطر	مخاطر أسعار تحويل العملات				٢٠١ (VaR)
	تحويل العملات	مخاطر أسعار الأجلة	العمولات الخاصة	العملات الأجنبية	
٤٦	٢٢	٧٦	٥٨		القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر
٣٥٦	١٩	١٧٤	١٦٣		متوسط القيمة المعرضة للمخاطر للسنة
١,٧٧١	١٠	٥٨٩	١,٢٢		أقصى قيمة معرضة للمخاطر
٨٤	٥	٦٨	١١		أدنى قيمة معرضة للمخاطر

إجمالي المخاطر	مخاطر أسعار تحويل العملات				٢٠١٠ (VaR)
	تحويل العملات	مخاطر أسعار الأجلة	العمولات الخاصة	العملات الأجنبية	
٤٨٥	١٤٦	٩٧	٢٤٦		القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر
١,١٦	٤	٦٩٥	٣٨١		متوسط القيمة المعرضة للمخاطر للسنة
٤,٧٩٨	١,٨٤٥	١,٨٨١	١,٧٢		أقصى قيمة معرضة للمخاطر
١٧٢	٥٦	٧٨	٣٨		أدنى قيمة معرضة للمخاطر

بـ- مخاطر السوق لغير أغراض الم التجارية

تنشأ مخاطر السوق لغير أغراض الم التجارية أو هراجز الأعمال البنكية بصفة رئيسية من أسعار العمولات والتعرض إلى مخاطر أسعار الصرف الأجنبي والتغيرات في أسعار الأسهم .

ا) مخاطر أسعار العمولات

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

ويبيّن الجدول أدناه مدى الحساسية للتغيرات في أسعار العمولات المعقولة المحتملة مع الإبقاء على المتغيرات الأخرى ثابتة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين للمجموعة. وتمثل حساسية الدخل مدى تأثير التغيرات المفترضة لأسعار العمولات على صافي دخل العمولات لسنة واحدة بناء على الأسعار المتغيرة للموجودات والمطلوبات المالية المقيدة لغير أغراض الم التجارية كما في نهاية السنة. تتضمن تأثير أدوات التحوط. ويتم احتساب حساسية حقوق المساهمين بإعادة تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع ذات السعر الثابت. تتضمن تأثير أي تحوطات كما في نهاية السنة لنتائج التغيرات المفترضة في أسعار العمولات . ويتم تحليل حساسية حقوق المساهمين حسب استحقاق الموجودات أو المقاييس.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و٢٠١٢
بألاف الريالات السعودية

يتم مراقبة التعرض للمخاطر في دفتر الأعمال البنكية وتحليلها بتركيز العملات والحساسية المتعلقة بها كما هو موضح أدناه بعملات الولايات السعودية:

٢٠١١

حساسية حقوق المساهمين					حساسية دخل العمولات الخاصة	الزيادة / (النقص) بال نقاط	العملة
أكثر من ٥ سنوات	٥ إلى ٥ سنوات	٦ إلى ١٢ شهر	٦ أشهر أو أقل				
-	-	-	-		(٧٠)	٢٥	دولار أمريكي
-	-	-	-		٧٠	(٢٥)	
-	-	-	-		(٢٠)	٢٥	يورو
-	-	-	-		٢٠	(٢٥)	
-	(٤٩٦)	(١٠)	(٧)		٥٦٩	٢٥	ريال سعودي
-	٤٩٦	١٠	٧		(٥٦٩)	(٢٥)	
-	-	-	-		١٣	٢٥	أخرى
-	-	-	-		(١٣)	(٢٥)	

٢٠١٢

حساسية حقوق المساهمين					حساسية دخل العمولات الخاصة	الزيادة / (النقص) بال نقاط	العملة
أكثر من ٥ سنوات	٥ إلى ٥ سنوات	٦ إلى ١٢ شهر	٦ أشهر أو أقل				
-	(٢٣٧)	(١٦)	(٥٨)		(٢١)	٢٥	دولار أمريكي
-	٢٣٧	١٦	٥٨		٢١	(٢٥)	
-	-	-	-		(١٣)	٢٥	يورو
-	-	-	-		١٣	(٢٥)	
(٢,٥١٤)	(٨٣٣)	(٧٦)	(٣٦٥)		٦٥٩	٢٥	ريال سعودي
٢,٥١٤	٨٣٣	٧٦	٣٦٥		(٦٥٩)	(٢٥)	
-	-	-	-		٦	٢٥	أخرى
-	-	-	-		(٦)	(٢٥)	

و تم إدارة التعرض للمخاطر المختلفة المتعلقة بالتقديرات في أسعار العمولات السائدة في السوق على المركز العالمي والتغيرات النقدية للمجموعة.

ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لعدم التطابق في إعادة تسعير أسعار العمولات الممكن تنفيذها، حيث تم مراقبتها بشكل يومي من قبل إدارة الخزينة بالمجموعة. وتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العمولات نتيجة عدم تطابق أو لوجود فجوات بين قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز العالمي الموحدة التي تستحق أو التي يتم إعادة تسعيرها في فترة محددة.

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

البنك السعودي الهولندي

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠**
بألف الريالات السعودية

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	٥ إلى ٣ سنوات	٣ إلى ٢ شهور	خلال ٣ أشهر	٢٠١١	الموجودات
٥٦٨,٧٧٧	٢,٩٦٧,٧٩٨	-	-	-	-	٣,٥١,٩٧٩	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٦١٢,٨٦٦	٥٩,١٨٣	-	-	-	-	٢٢,٦٨٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١,٥٣,٥٣٦	٦٧,٧٢	٦٦٣,١٧٦	٢,٤١٨,٢٩٣	٤,٧٠٧,٤٧٧	٣,٠٩٥,٩٥٨	-	استثمارات، صافي
٣٧,٧٤٠,٣٩٩	-	٥٧٥,٤٤١	٨,٣٣٢,١٨١	٩,٠٧٧,٤١٩	١٩,٨١,٥٥٨	-	قروض وسلف، صافي
٤٧,٧٥٠	٤٧,٧٥٠	-	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
٤٨٩,٤٩٩	٤٨٩,٤٩٩	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٢١٢,٠٥	١,٢١٢,٠٥	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٥٧,٥٤٨,٧٥٢	٥,٢٩٣,٩٠٧	١,٢٣٨,٧١٧	١٠,٧٥٠,٤٧٤	١٣,٧٨٤,٨٢٦	٢٦,٤٨٠,٨٧٨		الإجمالي
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	٥ إلى ٣ سنوات	٣ إلى ٢ شهور	خلال ٣ أشهر		المطلوبات وحقوق المساهمين
١,٦١١,٩١	٧٠٤,٣٧٣	-	١٨٨	٢٤,٢١٤	٨٨٢,٣٢٧		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٠,٢٤,٤٣٧	١٩,٤٠٠,٥٤٠	-	٦٢٧,١٥٧	٥,٤٣٤,١٨	١٩,٥٦٢,٦٢٧		ودائع العملاء
٢,٠٠,٤٩٠٢	٢,٠٠,٤٩٠٢	-	-	-	-		مطلوبات أخرى
١,٥٠٠,٠٠	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠	-		أوراق مالية تابعة
٧,٤٨,٣٢٢	٧,٤٨,٣٢٢	-	-	-	-		حقوق المساهمين
٥٧,٥٤٨,٧٥٢	٢٩,٥١٨,١٤٢	-	٦٢٧,٣٤٥	٦,٩٥٨,٣٢٢	٢٠,٤٤٤,٩٤٣		إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين
حساسية أسعار العمولات - فجوة المركز المالي							حساسية أسعار العمولات - فجوة المركز المالي
- (٢٤,٢٢٤,١٨٠)	١,٢٣٨,٧١٧	١,٢٣٣,١٢٩	٦,٨٢٦,٥٤	٦,٠٣٥,٩٣٥			حساسية أسعار العمولات
- - (٤٦٠,٢٩٠)	(٧٩١,٤٨١)	(٧٩١,٤٨١)	٧٤,٦٤٢	١,١٨٢,١٢٩			إجمالي فجوة حساسية أسعار العمولات
- (٢٤,٢٢٤,١٨٠)	٧٧٣,٣٢٧	٩,٣٣١,٦٤٨	٦,٩٠١,١٤٦	٧,٢٠٨,٠٦٤			الفجوة التراكبة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات
- - -	٢٤,٢٢٤,١٨٠	٢٣,٤٥٠,٨٠٨	١٤,١١٩,٢١٠	٧,٢١٨,٠٦٤			

البنك السعودي الهولندي

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٢٣ ديسمبر ٢٠١١ و٢٠١٢
بألاف الريالات السعودية**

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	١ إلى ٢ شهر	٣ إلى ٣ أشهر	٦٠-	الموجودات
٤,٩٩٩,٦٩٨	٢,٥٤٩,٧٣٣	-	-	-	-	٢,٤٤٩,٩٦٥	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣,٨,٨٨١	١,٦,٤٣	-	-	٧٥١	-	٢,١,٧٣٧	استثمارات، صافي
١١,٧٥١,٦٦٥	٣١,٩٩	٨,٥١٩	٢٣٤,٥٦٩	١,٠٥٩,٨١٥	٩,٩١٧,٦٦٣	-	قرض وسلف، صافي
٣٥,٣٨,٩٧٩	-	٢٧,٥٧٢	٤,٢٣٢,٩٩٧	٨,٥٥٣,٥٧٦	٢٢,٢٢٤,٨٣٤	-	استثمار في شركة زميلة
٢٠,...	٢٠,...	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٤٩٥,٢٦	٤٩٥,٢٦	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
١,٢٦٧,٩٧٤	١,٢٦٧,٩٧٤	-	-	-	-	-	الإجمالي
٥٣,٨٨٢,٤١٣	٤,٤٧,٤٢٥	٣٦,٩١	٤,٤٦٧,٥٦٦	١,١١٤,١٤٢	٣٤,٧٩٤,١٨٩	-	
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	١ إلى ٢ شهر	٣ إلى ٣ أشهر	٦٠-	المطلوبات وحقوق المساهمين
٢,٨٥٧,٠١٢	٥١١,٠٧	-	-	١١٥,٣٨٨	٢,٢٣٠,٦٦٧	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤١,٦٠٣,٦١٩	١٦,٨٥٧,٤٤٧	-	٧٦,٦١٢	٥,٢٨١,٨٩٤	١٩,٣٩٢,٦٦٦	-	ودائع العملاء
١,٥٣٤,٨٢٦	١,٥٣٤,٨٢٦	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٥٠٠,...	-	-	-	١,٥٠٠,...	-	-	أوراق مالية تابعة
٦,٣٨٦,٩٥٦	٦,٣٨٦,٩٥٦	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٥٣,٨٨٢,٤١٣	٤٥,٤٩,٤٣٦	-	٧٦,٦١٢	٦,٨٩٧,٣٨٢	٢١,٦٢٣,٣٨٣	-	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
-	(٢,٨١٩,٨٧١)	٣٦,٩١	٤,٣٩٠,٩٥٤	٣,٢١٦,٨٦٠	١٣,١٧,٩٦	-	حساسية أسعار العمولات - فجوة المركز العالمي
-	-	(١٤٣,٢٤٦)	(١,٤٢,٦٦٤)	(٥١٢,٧٥٩)	١,٦٦٨,٦٦٩	-	حساسية أسعار العمولات
-	(٢,٨١٩,٨٧١)	(١,٧,١٠٠)	٣,٣٨٣,٣٩٠	٢,٧٤,١٠١	١٤,٨٣٩,٥٧٥	-	إجمالي فجوة حساسية أسعار العمولات
-	-	-	٢,٩٢٦,٩٦٦	١٧,٥٤٣,٦٧٦	٤٤,٨٣٩,٥٧٥	-	الفجوة التراكيمية الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات

تحتل فجوة حساسية أسعار العمولات صافي القيمة الاسمية للأدوات المالية خارج قائمة المركز العالمي الموحدة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العمولات.

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

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية

٢) - مخاطر العملات

تتمثل 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 جوهرياً على المجموعة كما في نهاية السنة في الموجودات والمطلوبات المالية لغير أغراض المتاجرة ، والتدفقات المالية المتوقعة. ويحتسب التحليل تأثير الحركة المحدثة في العملة مقابل الريال السعودي، مع ثبيت باقي المتغيرات الأخرى على قائمة الدخل الموحدة (نتيجة القيمة العادلة للحساسية في علبة الموجودات والمطلوبات المالية أو حقوق المساهمين). ويظهر التأثير الإيجابي زيادة محتلة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين بينما يظهر التأثير السلبي في صافي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين.

٢٠١١

مخاطر العملات	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل
دولار أمريكي	٥	(١,٦٦)
	(٥)	١,٦٦
يورو	٥	(٨)
	(٥)	٨
جنيه استرليني	٥	(١٧)
	(٥)	١٧
ين ياباني	٥	(٨)
	(٥)	٨
آخر	٥	٥٩-
	(٥)	(٥٩)

٢٠١٠

مخاطر العملات	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل
دولار أمريكي	٥	(٢٦,٢٧)
	(٥)	٢٦,٢٧
يورو	٥	(١٣)
	(٥)	١٣
جنيه استرليني	٥	(٢٤)
	(٥)	٢٤
ين ياباني	٥	(٢٣)
	(٥)	٢٣
آخر	٥	٣٥٨
	(٥)	(٣٥٨)

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

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠
بألف الريالات السعودية

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

مركز مدین (دائن)	٢٠١٠	٢٠١١	
(٥٣٤,١٤٦)	(٢١,٣٢٥)		دولار أمريكي
٢٥٨	(١٧٧)		يورو
٤٧٥	(٣١٣)		جنيه إسترليني
(٤٥٢)	١٧٠		ين ياباني
٧,١٥٦	١١,٨٠٩		أخرى

٣) مخاطر أسعار الأسهم

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

لا يوجد على المجموعة مخاطر جوهرية لحقوق المساهمين.

٤) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم مقدرة المجموعة على تلبية التزاماتها المتعلقة بالمتطلبات المالية والتي يتم تسويتها بتسليم النقد أو موجودات هالية أخرى. ويمكن أن تنشأ مخاطر السيولة من إضطرابات السوق أو تخفيض التصنيف الائتماني والذي من شأنه أن يقطع موارد تمويل معينة في وقت قصير. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل، وتم إدارة الموجودات بعد الأذن بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كاف للنقدية وشبكة الأوراق المالية القابلة للتداول.

ا) تحليل تاريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل ٧٪ (٧٪) من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤٪ (٤٪) من ودائع الإيدار و ودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٪ (٢٪) من التزاماته ودائعه على شكل نقد أو سندات التنمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أيام. كما يمكن للبنك الحصول على تمويل إضافي من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية ولغاية ٧٥٪ (٧٥٪) من القيمة الاسمية للسندات المقيدة.

البنك السعودي الهولندي

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠**
بآلاف الريالات السعودية

٢) فيما يلي تحليل ل التاريخ استحقاقات الموجودات والمطلوبات كما في نهاية السنة:

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	١٢ شهر	٣ أشهر	بدون تاريخ استحقاق محدد	٢٠١١	الموجودات
٥٩٦٨,٧٧٧	-	-	-	٣,٧١٠,٣٧٥	٢,٥٨٠,٥٠٢	٢,٥٨٠,٥٠٢	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٦٢,٨٦٦	-	-	-	٢٢,٦٨٣	٥٩,١٨٣	٥٩,١٨٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١,٥٠٢,٥٣٦	٦٨,٩٢٦	٢,٤١٨,٣٩٣	٤,٧٥٧,٤٧	٣,٥٧٨,٢٨	٦٧,٧٢	٦٧,٧٢	استثمارات، صافي
٣٧,٧٤٥,٣٩٩	٨٤٧,٢٦٤	٨,٣٨٥,٥١٦	٩,٠٢٧,٤١٩	١٧,٤٤٩,٢٣٢	٣,٠٣٥,٨٦٨	٣,٠٣٥,٨٦٨	قروض وسلف، صافي
٤٧,٧٥٠	-	-	-	-	-	٤٧,٧٥٠	استثمار في شركة زميلة
٤٨٩,٤٩٩	-	-	-	-	-	٤٨٩,٤٩٩	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٢١٢,٣٥	-	-	-	-	-	١,٢١٢,٣٥	موجودات أخرى
٥٧,٥٤٨,٧٥٢	١,٥٢٨,٩٤	١٠,٨٠٣,٨٠٩	١٣,٧٨٤,٨٢٦	٢٣,٧٦٠,٣٩٨	٧,٦٧٦,٥٥٩	٧,٦٧٦,٥٥٩	الإجمالي
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	١٢ شهر	٣ أشهر	بدون تاريخ استحقاق محدد	٢٠١٠	المطلوبات وحقوق المساهمين
١,٦٢٠,٩١	-	٨٨	٢٤,٢١٣	٨٨٢,٣٦	٧٤,٣٧٤	٧٤,٣٧٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٥,٠٤٤,٤٣٧	-	٦٢٧,٨٥	٥,٤٣٤,١٧	١٧,٦٤٨,٩٣٧	٢١,٣٤٤,٣٨	٢١,٣٤٤,٣٨	ودائع العملاء
٢,٠٤,٩٢	-	-	-	-	٢,٠٤,٩٢	٢,٠٤,٩٢	مطلوبات أخرى
١,٥٠٠,٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠	-	-	-	-	أوراق مالية تابعة
٧,٤٨,٣٢٢	-	-	-	-	٧,٤٨,٣٢٢	٧,٤٨,٣٢٢	حقوق المساهمين
٥٧,٥٤٨,٧٥٢	-	٢,١٢٧,٢٧٣	٥,٤٥٨,٣٢٠	١٨,٥٣١,٢٥٣	٣١,٤٣١,٩٤٦	٣١,٤٣١,٩٤٦	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١٣ بألف الريالات السعودية

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	بدون تاريخ استحقاق محدد	٢٠١٣
الموجودات						
٤,٩٩٩,٦٩٨	-	-	-	٢,٧٧٦,٤٧٦	٢,٢٢٨,٢٢٥	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,٨,٨٨١	-	-	٧٥١	٢٠,٧٧٧	١٦,٤٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١,٧٥١,٦٦٥	٥٤٦,٠٣	٤,٦٦٦,٥٤٤	٢,٤٧٣,٦٧٥	٤,٣٥,٧٧٧	٣١,٩٩	استثمارات، صافي
٣٥,٣٨,٩٧٩	٤٦١,٥١٧	٥,٨٠٣,١٧١	٨,٤٠٠,٦٦٦	١٧,٤٤١,٥٣٣	٢,٨٧٧,٩٢	قرض وسلف، صافي
٢,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٠٠٠	استثمار في شركة زهيلة
٤٩٥,٥٦	-	-	-	-	٤٩٥,٥٦	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٢٦٧,٩٧٤	-	-	-	-	١,٢٦٧,٩٧٤	موجودات أخرى
٥٣,٨٨٢,٤١٣	١,٠٠٧,٥٨٧	١٠,٤٦٩,٧١٥	١٠,٩٣٨,٦٨٢	٢٤,٤٥٠,٤٦٠	٧,٢٦٠,٩	الإجمالي
المطلوبات وحقوق المساهمين						
٢,٨٥٧,٠٤٣	-	-	١١٥,٣٨	٢,٢٣٠,٦٧	٥١١,٠٧	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤١,٦٣,٦١٩	-	٧٦,٦١٢	٥,٢٨٦,٨٩٤	١٧,٩٤,٩٢٨	١٩,١٠٠,١٨٥	ودائع العملاء
١,٥٣٤,٨٢٦	-	-	-	-	١,٥٣٤,٨٢٦	مطلوبات أخرى
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	أوراق هالية تابعة
٦,٣٨٦,٩٥٦	-	-	-	-	٦,٣٨٦,٩٥٦	حقوق المساهمين
٥٣,٨٨٢,٤١٣	١,٥٠٠,٠٠٠	٧٦,٦١٢	٥,٣٩٧,٢٨٢	١٩,٣٢٥,٥٤٥	٢٧,٥٨٧,٩٧٤	الإجمالي

وقد تم الإشارة إلى تاريخ الاستحقاقات المتراكمة للالتزامات والتزادات في الإيضاح (ج) (أ) في القوائم المالية الموحدة.

٣) تحيل المطلوبات المالية حسب تاريخ الاستحقاقات التعاقدية

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بسجل تاريخ الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية للمجموعة كما في نهاية السنة بناءً على التزامات التسديد التعاقدية غير المخصوصة. وبها أن الجدول يشمل أيضاً مدفوعات العمولات الخاصة إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدى، فإن الأرصدة الإجمالية لا تتطابق مع الأرصدة بقائمة المركز العالمي 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 طازم للمجموعة الدفع فيه. وبناءً عليه إن الجدول لا يأخذ بعين الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة حسبها تظهره الوقائع التاريخية الخاصة بالاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة.

البنك السعودي الهولندي

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠
بألف الريالات السعودية**

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	١٢ إلى ٣ شهور	٣ أشهر	بدون تاريخ استحقاق محدد	٢٠١١
المطلوبات المالية						
١,٦٢٣,٣١-	-	١٩-	٢٤,٤٢٤	٨٨٣,٣٢٢	٧٤,٣٧٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٥,٢٣٨,٢٥٧	-	٧٤٨,١٧٨	٥,٤٨٢,٩٢١	١٧,٦٩٢,٨٠-	٢١,٣٤,٣٨-	ودائع العملاء
٢,١٤,٤٧٩	١,٧٣٨,٧٤٢	٣٢٤,٧٣	٤١,٥٤٨	١١٦	-	أوراق حالية تابعة
مشتقات						
(١,٣٨٢,٩١٠)	(٤٤,٩٠٢)	(٩١٧,٠٢٨)	(٣٢٦,٠٩١)	(٩٤,٨٨٩)	-	مبالغ التزهادات الدائنة
١,٣٣٢,٩٣٣	٤٨,٨٤-	٨٨٤,٧٣٢	٣٠,٧,٦٤	٩١,٧٥٧	-	مبالغ التزهادات المدينة
٤٨,٩٠٠,٦٩	١,٧٤٢,٦٨-	١,٠٤,١٤٥	٥,٥٣٠,١٦	٢٢,٠١٨,٦٨٢	٤٧,٥٧٣,١٥٦	إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة
٢٠١٠						
المطلوبات المالية						
٢,٨٦٠,٩٢٤	-	-	١١٥,٧٨٧	٢,٢٣٤,١٣-	٥١١,٠٧-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤١,٧٣,٣٧٧	-	٧٧,٢٢٢	٥,٣٣٠,٦٧٤	١٧,١٤,١٨٦	١٩,١٥٠,١٨٥	ودائع العملاء
٢,٥٥٩,٦٨٩	١,٨٢٢,٩٠-	٤٦,٦٧٢	٣,٣٩٣	٢٣٤	-	أوراق حالية تابعة
مشتقات						
(٣٢٥,١٠٧)	(٥,٩٤١)	(٢٨٨,٣١١)	(٢٥,١٤٦)	(٥,٧,٩)	-	مبالغ التزهادات الدائنة
٣٢,٧٧٨	١,٤١٥	٢٩٦,١٢٢	١١,٨,٨	٢,٤٣٣	-	مبالغ التزهادات المدينة
٤٦,٨١٩,٥٠١	١,٨٢٧,٣٧٤	٤٩١,١٩٥	٥,٤٦٣,٥١٦	١٩,٣٧٦,٣٧٤	٤٩,٦٦٦,١٩٢	إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة

٣٤- القيمة العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة وتسلسلها

تستخدم الإدارة التسلسل التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية :

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة (بدون أي تعديل أو إعادة تجميع).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو أساليب تقييم أخرى حيث تكون كل المدخلات الهامة مبنية على بيانات سوقية يمكن حراقتها.

المستوى الثالث: أساليب تقييم حيث يكون كل مدخل هام غير مبني على بيانات سوقية يمكن حراقتها.

الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠١١
الموجودات المالية			
٣٩٦,٧٢٤	٣٩٦,٧٢٤	-	
١١,٢-	-	١١,٢-	الموجودات المالية المقيدة لدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٦,٨,٨٨	٦,٨,٨٧	٤٣٢,٣٠-	استثمارات مالية متاحة للبيع
١,٠٢,٧٢٢	٥٧٣,٤١-	٤٤٣,٣١-	الإجمالي
المطلوبات المالية			
٣٩٥,٧٦٣	٣٩٥,٧٦٣	-	الأدوات المالية المشتقة
٣٩٥,٧٦٣	٣٩٥,٧٦٣	-	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠
بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٠	<u>الموجودات المالية</u>	<u>الموجودات المالية المشتقة</u>	<u>الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل</u>	<u>استثمارات هالية متاحة للبيع</u>	<u>الإجمالي</u>
الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الأول			
٢٩٧,٨٦١	٢٩٧,٨٦١	-			
١١٥,٥٧٨	٥٩,٧٣٤	٥٥,٨٤٤			
١,١٨,٨٨	٥٦,٩٤٣	٤٥٧,٨٦٥			
١,٤٣٢,٣٧	٩٨,٤٩٨	٥١٣,٧٩			
٢٩٥,١٣٢	٢٩٥,١٣٢	-			
٢٩٥,١٣٢	٢٩٥,١٣٢	-			

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم تبادل موجودات أو تسوية مطلوبات هابين أطراف مطلعة وراغبة في ذلك وتم بشرط التعامل العادلة.

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

وتحدد القيمة العادلة للمشتقات على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو نهادج التسعير المناسبة. وبلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في قائمة الدخل الموحدة ، والتي تم تقديرها باستخدام وسيلة التقييم بلغ ٣ ملليون ريال سعودي (٣ : ٢٠١٠ : ٢٠١١ سعودي).

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

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للستين المنهتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠١١ بألاف الريالات السعودية

٣٥ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

٢٠١٠	٢٠١١	
٥٥,٤٨٦	٤٨١,٩٦٦	بنك أي بي أن أهرو إن. في.
٢٣٩,٢٥٠	١٨,٨٢٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٩,٥٨٦	٢٥,١٣٧	استثمارات
٢٦٨,٨٤٨	٥٩,٤٠٣	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		التعهدات والالتزامات المحتملة
٥١١,٥٤٩	٥٧٦,٩٣٩	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين الآخرين وشركائهم الزهيلة ذات تأثير جوهري
٤,٧٣٥,٦٢٦	٤,٦٥٦,٥٤١	قروض وسلف
١,٢١٩	١,٨٠٧	ودائع العملاء
		التعهدات والالتزامات المحتملة
٢٦,٨٦٣	٢٨,١٨٤	صناديق المجموعة الاستثمارية:
٦٤٨,٦٨٧	١٤,٤٨٩	استثمارات
		ودائع العملاء

يقصد بكمار المساهمين الآخرين (باستثناء المساهم غير السعودي) الذين يمتلكون ٥٪ أو أكثر من رأس المال المصدر للبنك. إن الدخل والمصاريف المترتبة من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة هي كالتالي:

٢٠١٠	٢٠١١	
٢٠,٨٦	٦,٠٩١	دخل عمولات خاصة
١٠,٢٩٨	٥,٧٣٥	مصاريف عمولات خاصة
٥,٤٥٩	٦,٨١	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
١٧,٦٨٤	١٤,٤٤	رسوم خدمات الإدارية
٥,٦	٦٢٠	مصاريف عمومية وإدارية
٢,٧٧١	٢,٨١٤	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣١,٩١٧	٢٥,٤٦	تعويضات مدفوعة لأعضاء الإدارة الرئيسيين (جميع مزايا الموظفين قصيرة الأجل)

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

٣٦ - كفاية رأس المال

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

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠
بألف الريالات السعودية

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

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

٢٠١٠	٢٠١١	
٤٥,٣٩٧,٧٧١	٤٨,٧٥٨,٦٦٢	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
٣,٦١٤,٣٠٠	٣,٧٧,٩٠٠	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
١,٦٧٣,٧٩٨	٦٤,٣٦٢	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
٥٣,٠٧٥,٨٦٩	٥٣,٠٧٣,٨٤٤	مجموع الموجودات المرجحة المخاطر
٦,٣٥٦,٧٧٥	٧,٠١٨,٤٤٣	رأس المال - الركيزة الأولى
١,٨٤٩,٥٣٠	١,٧٩١,٨٤٦	رأس المال - الركيزة الثانية
٨,٢٤,٣٥٠	٨,٨١,٣٨٩	مجموع رأس المال الركيزة الأولى والثانية
١٢,٦٦	١٣,٢٢	نسبة كافية رأس المال %
١٦,٣٥	١٦,٦٠	الركيزة الأولى
		الركيزة الأولى والثانية

٣٧ خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

تقديم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها تشمل على إدارة بعض الصناديق الاستثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين وبموجودات بلغ إجماليها ١,٩١١ طبليار ريال سعودي (٢٠١٠: ٢,٦٦٦ طبليار ريال سعودي). لا يتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق مع القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تدرج حصة المجموعة في هذه الصناديق في الاستثمارات المتاحة للبيع، وتدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن "المعاملات مع الجهات ذات العلاقة". إن الموجودات المودعة كأمانات لدى البنك، بصفته وصيًّا أو مؤتمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة، وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

٣٨ احتياطي برنامج أسهم الموظفين

في يناير ٢٠٠٨، أطلقت المجموعة برنامج الأسهم الممنوعة للمدراء التنفيذيين وكبار الموظفين (العاملين المؤهلين). وفقاً لأحكام هذا البرنامج التي تمت الموافقة عليه من قبل مجلس إدارة البنك في اجتماعهم المنعقد في ١٠ ذوالقعدة ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٠٠٧ نوفمبر ٢٠٠٧) ومؤسسة النقد العربي السعودي بموجب رسالتهم المؤرخة في ٢٦ صفر ١٤٢٩هـ (الموافق ٤ مارس ٢٠٠٨) فإن الموظفين المؤهلين سيحصلون على أسهم البنك، إذا تم استيفاء الشروط التالية:

- يطلب من الموظفين المستوفين الشروط المطلوبة مواصلة العمل مع المجموعة لمدة ثلاثة سنوات من تاريخ المنح.
- بالإضافة إلى تحقيق المجموعة لحدود معينة من النمو والتي وافق عليها أعضاء مجلس الإدارة حيث يستحق عدد معين من الأسهم عند كل دد.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية

قام الصندوق بشراء ٢,١٥ مليون سهم من أسهم البنك بقيمة ٤٤ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٠٨ والمذكورة هنا قبل الصندوق في قدرته الانتمائية حتى تمنح للموظفين المؤهلين . في تاريخ المنح تنتقل ملكية هذه الأسهم للموظفين. وقد تم تمويل شراء الأسهم من قبل البنك وتم إدراج المبلغ ضمن الموجودات الأخرى .

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

يتم تحديد عدد الأسهم الممنوحة وفقاً الصيغة التي اقرتها مجلس الإدارة، وبخضوع لموافقة لجنة الترشيحات والكافآت، علماً أن المبلغ الإجمالي للبرنامج لن يزيد عن ٤٤ مليون ريال سعودي في ٩ سنوات ابتداءً من يناير ٢٠٠٨.

يتم تنفيذ هذا البرنامج على ثلاثة مراحل خلال فترة ٩ سنوات مع فترة من كل ثلاثة سنوات. إن المنحة الأولى تنتهي في يناير ٢٠٠٨ وتم استحقاقها في يناير ٢٠١٠. قام البنك بمنح المرحلة الثانية من البرنامج في مارس ٢٠١٠ والتي حازت في فترة المنح. إن تفاصيل البرنامج هي كما يلي:

منحة ٢٠١٠	منحة ٢٠٠٨	تاريخ تنفيذ البرنامج
٢٠٠٨	٢٠٠٨	قيمة الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح
٨,٦٨٤,٩٥	٣٢,٣٤٦,٥٠	القيمة العادلة لكل سهم بتاريخ المنح
٢٩,٦٩	٥٣,١٥	فترة المنح
٣ سنوات من تاريخ المنح	٣ سنوات من تاريخ المنح	طريقة التسديد
أسهم البنك	أسهم البنك	حالة المنحة
استحقت بالكامل (أ)	استحقت بالكامل (أ)	

(أ) تم استحقاق ٥٠١,٤٧٨ سهم بصورة نهائية في يناير ٢٠١٠ وتم تحويلها إلى الموظفين المؤهلين. ونتج عنها تحويل ٤,٢ مليون ريال سعودي هن احتياطي برنامج أسهم الموظفين إلى الأرباح المبقاة وفي نفس الوقت تم استبعاد ٤,٢ مليون ريال سعودي إلى الأرباح المبقاة من رصيد القرض المقدم إلى صندوق برنامج أسهم الموظفين.

(ب) خلال السنة تم أيضاً منح كبار الإداريين والموظفين بنفس الشروط والأحكام للمنحة السابقة والتي ستنستحق في مارس ٢٠١٤ . تم منح إجمالي ٢٩٦,٥٢١ سهم بقيمة عادلة كما في تاريخ المنح مبلغ ٨,٧ مليون ريال سعودي.

إن حركة عدد الأسهم الممنوحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	بداية السنة
٦٠,٣٥٤	٥٥١,٤٧٨	أسمهم ممنوحة خلال السنة
-	٣٩٦,٥٦	أسمهم مستحقة خلال السنة
-	(٥٥١,٤٧٨)	أسمهم ملغاة خلال السنة
(٤٩,٨٧٦)	(٢٠,٣٩٠)	الأسماء المتوفعة منها كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة
٥٥١,٤٧٨	٣٧٦,٣٣١	

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

بآلاف الريالات السعودية

٣٩- التغيرات المرتقبة في إطار إعداد التقارير المالية الدولية

قررت المجموعة عدم تبني في وقت مبكر التعديلات والمراجعات للمعايير المالية والتي تم نشرها وتعتبر مهمة لتوافقي الالتزام في السنوات المحاسبية للمجموعة والتي تبدأ بعد يناير ٢٠١٢.

عرض بنود الدخل الشامل الأخرى (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١). وتنطوي التعديلات أن:

- تقوم المنشأة بعرض هنفسل لبيان الدخل الشامل الأخرى والتي من الممكن أن يتم إعادة تصنيفها إلى ربح أو خسارة في المستقبل إذا تم استيفاء بعض الشروط و منها التي لن يعاد أبداً تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة.
- لا تغير الخيار الحالي لعرض الأرباح والخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى في قائمتين.
- تقوم بتغيير اسم قائمة الدخل إلى قائمة الدخل والدخل الشامل الأخرى.

علماً أنه يحق للمنشأة باستخدام اسماء أخرى. لا تقوم التعديلات بطرح أي بنود معروضة ضمن المعاد تصنيفها الأخرى. أن الدخل الشامل أو البنود الأخرى والتي تتطلب أن تكون خاضعة لمعايير المحاسبة الدولية الخاصة بإعداد التقارير المالية الأخرى يستمر تطبيقها في هذا المفهوم بتاريخ فعالية ١ يناير ٢٠١٢.

أن معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٩، معيار الأدوات المالية الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ هو أول معيار تم إصداره كجزء من مشروع أوسع ليحل مكان معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. إن معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٩ يحتفظ ولكن يلخص تعادج القياس المختلطة ويقوم بإنشاء فئتين للقياس أساسيات للموجودات المالية: التكلفة المطفأة والقيمة العادلة. يعتمد أساس إعادة التصنيف على نموذج عمل المنشأة وصفات التدفق النقدي التعاقدية للموجود العالمي. يستمر تطبيق الإرشاد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والخاص بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية ومحاسبة التحوط. يجب إعادة إدراج الفترات السابقة في حال تبني منشأة للمعيار لفترات الإفصاح قبل ١ يناير ٢٠١٢. إن تاريخ فعالية المعيار هو ١ يناير ٢٠١٥.

يضيف معيار المحاسبة الدولي رقم ٩ (٢٠١٠) المتطلبات المتعلقة بتصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء إثبات الموجودات والمطلوبات المالية إلى الإصدار بتاريخ نوفمبر ٢٠٠٩. كما وتتضمن أيضاً الفقرات من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والذي يتعامل مع كيفية قياس القيمة العادلة ومحاسبة المشتقات المدمجة في عقد يحتوي على مضيف والتي ليست موجود هالي كما وتتضمن أيضاً متطلبات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٩ وال الخاصة بإعادة تقييم المشتقات المدمجة.

يقدم معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والخاص بالقوائم المالية الموحدة منهجه جديد في تحديد أي استثمارات يجب توجيهها ويقدم نموذج منفرد ليتم تطبيقه في تحليل التحكم لجميع الاستثمارات. يقوم المستثمر بالتحكم في استثمار عندها:

- يتعرض أو لديه الحق إلى عوائد متغيرة من مشاركته في الاستثمار.
- لديه القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال صلاحيته على ذلك الاستثمار.
- يوجد ربط بين الصلاحية والعواائد.

يتم إعادة تقييم التحكم حسب التغير في الواقع والظروف. يحل معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٠ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (٢٠٠٨) و معيار لجنة تفسير المعايير رقم ١٣ توجيه المنشآت لأغراض خاصة.

يحل معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٣ والخاص بقياس القيمة العادلة محل الإرشادات الخاصة بقياس القيمة العادلة والمتضمنة في معايير المحاسبة الدولية الخاصة بإعداد التقارير المالية المختلفة مع مصدر هنفر للإرشاد في قياس القيمة العادلة. يقوم المعيار بتعريف القيمة العادلة وإنشاء إطار عمل لقياس القيمة العادلة ويدرج متطلبات الإفصاح لقياس القيمة العادلة. كما ويفسر كيفية قياس القيمة العادلة عندما تتطلب أو يسمح باستخدامها من معايير المحاسبة الدولية الخاصة بإعداد التقارير المالية الأخرى. لا يقوم المعيار بتقديم متطلبات جديدة لقياس الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة ولا تزيل الاستثناءات العملية لقياس القيمة العادلة والتي توفر حالياً في بعض المعايير. إن تاريخ فعالية المعيار هو ١ يناير ٢٠١٣.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

**للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و٢٠١٢
بألف الريالات السعودية**

معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والخاص بالقوائم المالية المعنفة (٢٠١١)؛ الإصدار المرجع عن معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والذي يطبق من تاريخ ١ يناير ٢٠١٣ يتعامل حالياً فقط مع متطلبات القوائم المالية المعنفة والتي تم إصدارها بدون تعديلات كبيرة على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والخاص بالقوائم المالية الموحدة والمعنىفة. أن متطلبات القوائم المالية الموحدة المتضمنة الآن في معيار المحاسبة الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ والخاص بالقوائم المالية الموحدة.

يحل معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ والخاص بالاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ (٢٠٠٨) والذي يطبق من تاريخ ١ يناير ٢٠١٣. إن معظم هذه المراجعات تعود من إدخال المشاريع المشتركة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ (٢٠٠٨) ولم يتغير المنهج الأساسي لمحاسبة الاستثمارات والمحاسبة بطريقة حقوق الملكية.

قررت المجموعة عدم تبني في وقت مبكر التعديلات على معايير المحاسبة الدولية ومعايير المحاسبة الدولية ومعايير المحاسبة الدولية الخاصة بإعداد التقارير المالية الحالية والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتقوم حالياً بتقييم تأثيرها:

١. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ والخاص بعرض القوائم المالية تقوم بمراجعة طريقة عرض بنود الدخل الشامل الأخرى والتي ستطبق بتاريخ ١ يناير ٢٠١٣.

٢. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٧ والخاص بالإفصاحات عن الأدوات المالية تقوم بتعديل متطلبات الإفصاح في معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٧ لطلب معلومات عن جميع الأدوات المالية المثبتة رهنًا بترتيبات واتفاقيات مقاصة أساسية حتى ولو لم تدرج تحت معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢. يطبق هذا التعديل من تاريخ ١ يناير ٢٠١٣.

٣. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ والخاص بعرض الأدوات المالية . تقوم بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ لتوضيح بعض الجوانب المتعلقة لمتطلبات المقاصة وتطبق من تاريخ ١ يناير ٢٠١٤.

٤ - أرقام المقارنة

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

٥ - موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ xx صفر ١٤٣٦هـ (الموافق xx يناير ٢٠١٤).

٦ - بازل ٢ الركيزة الثالثة:

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