



البنك السعودي الهولندي
(شركة مساهمة سعودية)
القواعد المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

ديلويت آند توش
بكر أبوالغیر وشركاه
ديلويت.



تقرير مراجعى الحسابات
إلى المسادة مساهمي البنك السعودي الهولندي الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك السعودي الهولندي ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين "بالمجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ والقواعد الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتفصيلات النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٤٢). لم نقم بمراجعة الإيضاحين (٣٦) و (٣٧) بما في ذلك البيانات المشار إليها والمتعلقة "ببازل (٣)" - الهيئة الرأسية والإصلاحات الخاصة بالركيزه الثالثة لبازل (٣)" حيث أنها لا تقع ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية مراجعى الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب منها الالتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتحطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قاعدة 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. تقدم الإجراءات التي يتم اختيارها على تقرير مراجعى الحسابات وتشتمل على تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. عند تقييم هذه المخاطر، يقوم مراجعى الحسابات بالأخذ بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلى الخاص بإعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وعرضها بصورة عائلة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس لفرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلى للبنك. كما تشتمل أعمال المراجعة على تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعه ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وتقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

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



ك.بي.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 ٢٠١٣، وأداتها المالي وتتفقها التامة 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.جي.
الفوزان والسدحان
ص.ب. ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٤٨



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

احسان بن امان الله مخدوم
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٥٨



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

٢٠١٢

٢٠١٢

إيضاحات

الموجودات		
٩,٥٦٢,٤٥٥	٦,٦٦٢,٥٢٢	٤
٨٤٠,٧١٧	١,٧٥١,٣٦٧	٥
١١,٣٧٨,٥٧٧	١٦,٨٤٩,١٦٢	٦
٤٥,٢٧٦,١٩٩	٥٣,٦٥٢,٣٢٥	٧
١٨,٠٥٠	١٧,٢٢٣	٨
٤٨٨,٧٦٧	٥٠٤,٨٠٢	٩
٩٤٠,٧٤٨	١,٠٣٠,٨٥٠	١٠
<u>٦٨,٥٠٥,٥١٣</u>	<u>٨٠,٤٦٨,٢٦١</u>	

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات		
١,٤٧٤,٩٢٣	٢,٤٩٤,٢٧٨	١٢
٥٣,٩١٣,٦٧٢	٦١,٨٧٥,٤٤٩	١٣
٢,٩٠٠,٠٠٠	٤,٦٢٥,٠٠٠	١٤
١,٩١٠,٩٣٩	٢,٠٧٢,١٠٦	١٥
<u>٧٠,١٩٩,٥٣٤</u>	<u>٧١,٠٦٦,٨٣٣</u>	

حقوق المساهمين		
٣,٩٧٩,٠٠٠	٣,٩٦٩,٠٠٠	١٦
٢,٧٠٥,٧٢٦	٣,٠٨١,١٢٨	١٧
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٨
(٥,٧٩٠)	٢١,٦٩٠	١٩
-	٧٩٣,٨٠٠	٢٠
١,٠٥١,٢٨٦	٩١٥,٣٤٨	٢١
٤٤٤,٥٢٨	٤٦٨,٣٤٢	٢٢
١١,٢٢٩	٢٢,١٢٠	٢٣
<u>٨,٣٠٥,٩٧٩</u>	<u>٩,٤٠١,٤٢٨</u>	
<u>٦٨,٥٠٥,٥١٣</u>	<u>٨٠,٤٦٨,٢٦١</u>	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة



البنك السعودي الهولندي
قائمة الدخل الموحدة
للستين المنتهيين في ٣١ ديسمبر
بألاف الريالات السعودية

٢٠١٢	٢٠١٣	<u>إيضاحات</u>	
١,٧١٩,٧٦٧	٢,٠٩٥,٥٥	٢٠	دخل العمولات الخاصة
٣٤٧,٤٣٣	٤٧١,٧٩٣	٢١	مصاريف العمولات الخاصة
١,٣٧٢,٢٣٤	١,٦٢٣,٧١٢	٢٢	صافي دخل العمولات الخاصة
٦٢٧,٧٥	٧٢٢,٢٢٥	٢٣	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
١١٧,٠٩٢	١٢١,١٢٣	٢٤	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٩٧,٦٦١	١٣٦,٣٩٩	٢٥	دخل المتاجرة، صافي
-	٢,٢٧٦	٢٦	دخل توزيعات نسبية أرباح من استثمارات متاحة للبيع
٤,٥٥٥	(٧٥٠)	٢٧	(خسائر) / أرباح من استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٢,٢١٩,٣٤٧	٢,٦١٥,٩٩٥	٢٨	إجمالي دخل العمليات
٤٧٤,١٠٣	٥٠٨,٨٥٦	٢٩	رواتب ومصاريف الموظفين
٧٣,٠٧٣	٨٣,٨٩٩	٣٠	إيجار ومصاريف مباني
١١٠,٧٤١	٩٦,١١٢	٣١	استهلاك واطفاء
١٨٨,٨٤٣	٢٠٦,٢٠٨	٣٢	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٣٩,٩٠٤	٢١٨,٤٩٧	٣٣	مخصص خسائر انتقام، صافي
(٢٠,٠٠٠)	-	٣٤	استرداد مخصص خسائر استثمارات
٩٦٦,٦٦٤	١,١١٣,٥٧٢	٣٥	إجمالي مصاريف العمليات
١,٢٥٢,٦٨٣	١,٥٠٢,٤٢٣	٣٦	دخل العمليات
٢٠٠	(٨١٧)	٣٧	الحصة في (خسارة) / ربح الشركة الرميلة
١,٢٥٢,٩٨٣	١,٥٠١,٦٦	٣٨	صافي دخل السنة
٣,١٦	٢,٧٨	٣٩	ربحية السهم الأساسية والمخفضة


Mr. John Macedo
 Chief Financial Officer


Maha Al-Sudairi
 Board Secretary &
 Chief Governance Officer


Dr. Basia van Linder
 Managing Director
 Saudi Hollandi Bank

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي الهولندي
 قائمة الدخل الشامل الموحدة
 للستين المنتهيين في ٣١ ديسمبر
 بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٢

٢٠١٣

إضاح

١,٢٥٢,٩٨٣	١,٥٠١,٦٠٦	
<hr/>	<hr/>	
٤,٣٩٥	١٩,٣٢٩	١٨
<hr/>	<hr/>	<hr/>
٤,٥٣٦	١,٧٩٦	١٨
<hr/>	<hr/>	<hr/>
٨,٩٣١	٢١,١٤٥	
<hr/>	<hr/>	

صافي الدخل للسنة

بنود الدخل الشامل الأخرى :

البنود التي يمكن إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل الموحدة في المستقبل

استثمارات متاحة للبيع

٥,٥١٩	٦,٣٥٥	١٨
<hr/>	<hr/>	<hr/>
١٤,٤٥٠	٢٧,٤٨٠	
<hr/>	<hr/>	
١,٢٣٧,٤٣٣	١,٥٢٩,٠٨٦	
<hr/>	<hr/>	

التدفقات النقدية المحوطة

- المرحل إلى قائمة الدخل الموحدة

اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى

اجمالي الدخل الشامل للسنة


Mr. John Macedo
 Chief Financial Officer


Maha Al-Sudairi
 Board Secretary &
 Chief Governance Officer


Dr. Randolph Linder
 Managing Director
 Saudi Hollandi Bank

تعتبر الإيصالات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

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

أجمالي حقوق المساهمين	أجمالي برنامج أسهم الموظفين	احتياطي أرباح مقتراح توزيعها	أجمالي نسبة أرباح الأرباح المتبقية	احتياطي منحة أسهم	احتياطيات أخرى							بيانات العمل	إيضاحات
					التدفقات النقدية المحوطة	استثمارات متاحة للبيع	الاحتياطي العام	الاحتياطي النظامي	رأس المال				
٨,٣٠٥,٩٧٩	١١,٤٤٩	٤٤٤,٥٢٨	١,٠٥١,٢٨٦	-	(٦,٣٥٥)	٥٦٥	١٣٠,٠٠٠	٢,٧٠٥,٧٢٦	٢,٩٦٩,٠٠٠			٢٠١٢	الرصيد في بداية السنة
١,٩٢٩,٠٨٩	-	-	١,٥٠١,٩٠٦	-	٦,٣٥٥	٢١,١٢٥	-	-	-	-	-	٢٠١٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٠,٨٩١	١٠,٨٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩	معاملات برنامج أسهم الموظفين
-	-	-	(٣٧٥,٤٠٢)	-	-	-	-	٣٧٥,٤٠٢	-	-	-	١٧	المرحل إلى الاحتياطي النظامي
-	-	-	(٧٩٣,٨٠٠)	٧٩٣,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٦	منحة أسهم مقتروحة
(٤٤٤,٥٢٨)	-	(٤٤٤,٥٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦	نسبة أرباح مدفوعة
-	-	٤٦٨,٣٤٢	(٤٦٨,٣٤٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦	إجمالي نسبة أرباح مقتراح توزيعها
٩,٤٠١,٤٢٨	٢٢,١٢٠	٤٦٨,٣٤٢	٩١٥,٣٤٨	٧٩٣,٨٠٠	-	٢١,٧٩٠	١٣٠,٠٠٠	٢,٠٨١,١٢٨	٢,٩٦٩,٠٠٠			٢٠١٢	الرصيد في نهاية السنة
٧,٤٠٨,٣٢٢	٢,٩٥٠	٣٧٧,٠٥٥	٥٥٦,٠٧٧	٦٦١,٥٠٠	(١١,٨٧٤)	(٨,٣٦٦)	١٣٠,٠٠٠	٢,٣٩٢,٤٨٠	٢,٣٠٧,٥٠٠			٢٠١٢	الرصيد في بداية السنة
١,٢٦٧,٤٣٣	-	-	١,٢٥٢,٩٨٣	-	٥,٥١٩	٨,٩٢١	-	-	-	-	-	٢٠١٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٧,٣٧٩	٧,٣٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩	معاملات برنامج أسهم الموظفين
-	-	-	(٣١٣,٣٤٦)	-	-	-	-	٣١٣,٣٤٦	-	-	-	١٧	المرحل إلى الاحتياطي النظامي
-	-	-	-	(٦٦١,٥٠٠)	-	-	-	-	-	٦٦١,٥٠٠	-	١٦	إصدار منحة أسهم
(٣٧٧,٠٥٥)	-	(٣٧٧,٠٥٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦	نسبة أرباح مدفوعة
-	-	٤٤٤,٥٢٨	(٤٤٤,٥٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦	إجمالي نسبة أرباح مقتراح توزيعها
٨,٣٠٥,٩٧٩	١١,٤٤٩	٤٤٤,٥٢٨	١,٠٥١,٢٨٦	-	(٦,٣٥٥)	٥٦٥	١٣٠,٠٠٠	٢,٧٠٥,٧٢٦	٢,٩٦٩,٠٠٠			٢٠١٢	الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة


Mr. John Macedo
Chief Financial Officer


Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Officer


Dr. Philips van Linne
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

البنك السعودي الهولندي
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
لسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر
بألاف الريالات السعودية

٢٠١٢	٢٠١٣	<u>إيضاحات</u>	الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للسنة
١,٢٥٢,٩٨٣	١,٥٠١,٦٠٦		
(٤٤,٨٨٠)	(٨٠,٤٩١)		التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية: التدفقات لنسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية: (تراكم الخصومات) وإطفاء العلاوة على الاستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
-	(٧٣)		الربح من بيع ممتلكات ومعدات
(٤,٥٥٥)	٧٥٠		خسائر / (ارباح) من استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
١١٩,٧٤١	٩٦,١١٢	٩	استهلاك وإطفاء
١٣٩,٩٠٤	٢١٨,٤٩٧	٧(ب)	مخصص خسائر انتقام، صافي
(٣٠٠)	٨١٧	٨	الحصة في خسارة / (ربح) الشركة الرمزية
(٢٠,٠٠٠)	-	(ج)	استرداد مخصص خسائر استثمارات
٧,٢٧٩	١٠,٨٩١		معاملات برنامج أسهم الموظفين
١,٤٤١,١٧٢	١,٧٤٨,١٠٩		
(٣٤٨,٦٢٦)	(٤٤٦,٥٥١)		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
-	(٩٣٧,٠٠٠)		ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١١,١١٠	-		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوم من تاريخ الاقتناء
(٨,٠٠٦,٥٥٥)	(٨,٥٩٤,٦٢٢)		استثمارات مقتناة لدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل (من ضمنها استثمارات
٨٢,٦٢٧	(١٨٩,٠٣٢)		مقنحة لأغراض المتاجرة)
(١٣٦,١٦٨)	١,٠١٩,٣٥٥		قروض وسلف، صافي
٩,٢٢٤,٩٣٦	٧,٩٦١,٧٧٧		موجودات أخرى
(٧٨,٣٩٨)	١٦١,١٦٧		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٢,١٩٠,١٤٨	٦٧٣,٢٠٢		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٥,٩٦٦,٥٧٦	٨,٥٠٣,٨٢١		ودائع العملاء
(١٥,٧٧٥,٣٦٢)	(١٣,٨٦٦,٤٣٥)		مطلوبات أخرى
(١١٠,٠٠٩)	(١١٢,١٤٧)	٩	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
-	٧٣		الأنشطة الاستثمارية
٨١,٢٠٥	(٥,٤٧٤,٦٨٨)		المحصل من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
١,٤٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠		شراء استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
-	(٧٧٥,٠٠٠)		شراء ممتلكات ومعدات
(١٩٨,٤٥٠)	(٢٤٦,٣٤٨)		المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١,٢٠١,٥٥٠	١,٣٧٨,٦٥٢		صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
٣,٤٧٢,٩٠٣	(٣,٤٢٢,٨٣٤)		الأنشطة التمويلية
٤,٣٢٢,١٤١	٧,٧٩٦,٠٤٤		المحصل من إصدار أوراق مالية تابعة
٧,٧٩٦,٠٤٤	٤,٣٧٣,٢١٠	٢٧	المسدد من أوراق مالية تابعة
١,٦٧٨,١٣١	٢,٠٧١,٩٠١		أرصدة أرباح مدفوعة بالصافي من الزكاة والصربية المسترددة من المساهمين
٣٠٦,٢١٥	٤٤٦,٤٣٠		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
١٤,٤٥٠	٢٧,٤٨٠		صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وشبيه النقدية
			النقدية وشبيه النقدية في بداية السنة
			النقدية وشبيه النقدية في نهاية السنة
			عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
			عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
			معلومات إضافية غير نقدية
			صافي التغير في القيمة العادلة والترحيلات إلى قائمة الدخل الموحدة

Mr. John Macedo
Chief Financial Officer

Maha Al-Sudairi
Board Secretary &
Chief Governance Office

Dr. Bernd van Linder
Managing Director
Saudi Hollandi Bank

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي الهولندي
إصلاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

١- عام

البنك السعودي الهولندي ("البنك")، شركة ساهمة سعودية، مسجلة بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم ٨٥٤ م الصادر بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٣٩٦هـ (الموافق ٢١ ديسمبر ١٩٧٦). بذا البنك أعماله في ١٧ شعبان ١٣٩٧هـ (الموافق ٢٨ أغسطس ١٩٧٧)، بعد أن انتقلت إليه ملكية فروع بنك الجيني نيوزلاند إن. في. في المملكة العربية السعودية. يحمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ٦٤٩٢٥ ١٠١٠٦٤٩٢٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٠٧هـ (الموافق ٥ فبراير ١٩٨٧) وذلك من خلال شبكة فروعه وعددها ٤٨ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٢). إن العنوان المسجل للمركز الرئيسي للبنك هو:

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

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

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

شركة السعودي الهولندي المالية

تم تأسيس شركة السعودي الهولندي المالية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٢٠٠٧-٣٩-١ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٢٣٧٨ بتاريخ ٣٠ ذو الحجة ١٤٢٨هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠٠٨) لتولي وإدارة خدمات المجموعة الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول المنظمة من قبل هيئة السوق المالية والتي تشمل التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقييم المشورة وحفظ الأوراق المالية. بدأت الشركة بممارسة أعمالها اعتباراً من ٢ ربیع الثانی ١٤٢٩هـ (الموافق ٩ ابریل ٢٠٠٨).

شركة السعودي الهولندي العقارية

إن شركة السعودي الهولندي العقارية هي شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل البنك بشكل ملكيات مباشرة. وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٠٧٧٢ بتاريخ ٢١ جمادى الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٦ مايو ٢٠٠٨) بموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد تم تأسيس الشركة ليتم تسجيل ملكية الأصول العقارية والتي يتم الحصول عليها من قبل البنك كصناديق باسمها.

شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين

إن شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين هي شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل البنك بشكل ملكيات مباشرة. وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٠٠٢٥٠ بتاريخ ٢٩ محرم ١٤٢٢هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠١١) بموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي، تم تأسيس الشركة لتقديم بعمل وكيل لبيع المنتجات التأمينية للشركة الوطنية للتأمين، شركة زميلة.

٢- أسماء الأعداد

أ) النظم المتتبعة

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 ، كما تم إعداد القوائم المالية لتتوافق مع نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات بالمملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

ب) أسس القياس

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

- المشتقات المقننة بالقيمة العادلة.
- الاستثمارات المتاحة للبيع.
- يتم تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية المحققة والمدرجة كأدوات تحوط لغرض تأهيل علاقات التحوط بالقيمة العادلة والتي يتم تعديليها بالتغيرات في القيمة العادلة وخاصة بالخطر الذي تم تحويطه.
- المطلوبات الخاصة بدفعات برنامج الأسهم.

ج) عملاً بالإفصاح والعرض

تم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر عملاً بالإفصاح للمجموعة. تم تقرير المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف، باستثناء ما هو مذكور غير ذلك .

البنك السعودي الهولندي
إصلاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنهجتين في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١٣

د) الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات والاحكام

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

١) مخصص خسائر الانتقام على القروض والسلف

تقوم الإدارة على أساس ربع سنوي بمراجعة فردية وجماعية لمحاطة محافظ قروضها لتحديد خسارة الانخفاض في القيمة. ولتحديد مدى تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة، تقوم الإدارة باستخدام افتراضاتها لتحديد ما إذا كانت هناك أي بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى أن هناك انخفاضاً يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية. إن هذا الدليل قد يحتوي على بيانات يمكن ملاحظتها والتي تشير إلى أن هناك تغيراً عكسياً في حالة السداد في مجموعة من المفترضين. وستستخدم الإدارة التقديرات بناء على الخبرة السابقة للخسائر في القروض ذات خصائص مخاطر انتقام مماثلة حيث يوجد دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. يتم مراجعة المنهجية والأحكام المستخدمة في تقيير كل من المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بانتظام للحد من آية فروقات بين الخسائر المقدرة والخبرة في الخسائر الفعلية.

٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات والاستثمارات المتقدمة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل والممتلكة للبيع بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إن القيمة العادلة للأدوات المالية المتقدمة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المتقدمة حتى تاريخ الاستحقاق تم الأفصاح عنها في الإيضاح رقم ٦(د).

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إسلامه لبيع موجود أو المدفوع لتحويل مطلوب في عملية احتيادية بين مشاركين في السوق بتاريخ القيد. بينما قياس القيمة العادلة على افتراض أن عملية بيع موجود أو تحويل مطلوب يتم تنفيذه بما:

- في السوق الأساسي للموجود أو المطلوب ، أو
- في السوق الأكثر ملائمة لذلك الموجود أو المطلوب في حالة غياب السوق الأساسي

يجب أن تكون المجموعة متمكنة من الوصول للسوق الأساسي أو السوق الأكثر ملائمة. تُقاس القيمة العادلة لموجود أو مطلوب باستخدام الأحكام والتي قد يستخدمها المشاركون لتسخير الموجود أو المطلوب وذلك بافتراض أن مشاركين السوق يعملون بأفضل منفعة اقتصادية لهم.

تستخدم المجموعة طرق تقييم ملائمة في الظروف والتي يتتوفر فيها معلومات كافية لقياس القيمة العادلة والتي تزيد من استخدام المدخلات التي يمكن ملاحظتها وتنقل من استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها.

إن كافة الموجودات والمطلوبات والتي تقلس بالقيمة العادلة أو ظاهرة في القوائم المالية الموحدة يتم تصنيفها من خلال تسلسل القيمة العادلة كما يلي ومبنية على أدنى مستوى مدخل والجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول : أسعار السوق المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية.
- المستوى الثاني : طرق تقييم حيث أن أدنى مستوى مدخل والذي يكون جوهري لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظته بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث : طرق تقييم حيث أن أدنى مستوى مدخل والذي يكون جوهري لقياس القيمة العادلة لا يمكن ملاحظته.
- وبالنسبة للموجودات والمطلوبات والمسجلة في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر ، تُقاس المجموعة بتحديد ما إذا كان هناك تحويلات قد حصلت بين المستويات في التسلسل بإعادة تقييم التصنيف (بناء على أدنى مستوى مدخل والذي يكون جوهري لقياس القيمة العادلة ككل) ، بتاريخ نهاية كل فترة مالية.

٣) الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع والأوراق المالية

تمارس المجموعة افترضاتها لتقدير الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع والأوراق المالية والتي تتضمن تحديد الانخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة عن تكلفتها. ولتحديد ما إذا كان الانخفاض جوهري ، يتم تقييم الانخفاض في القيمة العادلة مقابل التكلفة الأساسية للموجود عند القياس الأولى. ولتحديد ما إذا كان الانخفاض مستمر ، يتم تقييم الانخفاض مقابل الفترة والتي كانت فيها القيمة العادلة للموجود أقل من تكلفته الأساسية عند القياس الأولى. وللوصول إلى هذا الافتراض ، تُقاس المجموعة بتقييم ضمن عوامل أخرى ، التقلب الطبيعي في سعر السهم / الورقة المالية والتدور في الحالة المالية للمستثمر به وأداء الصناعة والقطاع والتغير في التقنية والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

٤) تصنیف الاستثمارات المقتنة حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

٥) تحديد السيطرة على المستثمر به

تخضع مشاريات السيطرة المبينة في الإيضاح رقم ٣ (أ) لافتراضات الإدارة التي يمكن أن يكون لها أثر جوهري في حالة ملكية المجموعة في صناديق الاستثمار.

صناديق الاستثمار

تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. وتحديد ما إذا كانت المجموعة مسيطرة على تلك الصناديق فإنه عادةً تقوم المجموعة بالتركيز على تقدير المنافع الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (والمتضمنة أية منافع محلية والرسوم الإدارية المتوقعة) وحقوق المستثمرين لإقالة مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، فقد استنتجت المجموعة أنها تقوم بدور وكيل للمستثمرين في كافة الحالات، وعليه لم تقم بتوحيد القوائم المالية لهذه الصناديق.

٦) الاستمرارية:

قامت الإدارة بإعداد تقدير لقدرة المجموعة على الاستمرارية كمنشأة عاملة، واقتنعت بأن المجموعة لديها الموارد الازمة للقيام بالأعمال في المستقبل المنظور. كما أن الإدارة ليست على علم بأي من الحالات الجوهريّة 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 الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة موضحة أدناه:

التغيير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع السياسات المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ فيما عدا اعتماد المعايير الجديدة والتعديلات للمعايير القائمة التالية والتي لم يكن لديها أي أثر جوهري أو مالي على القوائم المالية الموحدة للمجموعة خلال السنة الحالية أو السنة السابقة والتي يعتقد أن يكون لها أثر غير جوهري في السنوات المستقبلية:

أ) المعايير الجديدة

- معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٠ - القوائم المالية الموحدة: يقوم معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٠ باستبدال المتطلبات المتضمنة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ "القوائم المالية الموحدة وغير الموحدة" وللجنة التفسيرات الدائمة رقم ١٢ "التوحيد - المنشآت لأغراض خاصة". يقوم المعيار بتقديم نموذج توحيد متفرد لجميع المنشآت ببناءً على السيطرة بغض النظر عن طبيعة المستثمر به (أي أن تكون المنشآت مسيطرة عليها من خلال حقوق التصويت للمستثمرين أو من خلال اتفاقيات تعاقبية أخرى كما هو شائع في "المنشآت لأغراض الخاصة").

- معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٢ - الإفصاح عن المنافع في المنشآت الأخرى: يتطلب المعيار الإفصاح الشامل عن المعلومات والتي يمكن مستخدمي القوائم المالية تقدير طبيعة المنافع في المنشآت الأخرى والمخاطر المتعلقة بالمنافع في المنشآت الأخرى وتتأثر هذه المنافع على المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية.

- معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة: يقوم معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية بتعريف القيمة العادلة وتقديم الإرشاد على كيفية قياس القيمة العادلة ويتطلب افصاحات عن قياسات القيمة العادلة. يتم تقديم افصاحات اضافية عند الطلب في الإيضاحات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات والتي تم تحديد قيمتها العادلة. إن شريل القيمة العادلة مقدم في الإيضاح رقم ٣٣.

ب) التعديلات على المعايير القائمة

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية. تقوم التعديلات بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ لمراجعة كيفية عرض بنود الدخل الشامل الأخرى.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ الأدوات المالية - الإفصاح: تقوم التعديلات بتعديل متطلبات الإفصاح في معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٧ لطلب معلومات عن جميع الأدوات المالية المتباينة والتي تم مقاضتها وفقاً للفقرة ٤٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ كما ويطلب أيضاً الإفصاح عن معلومات عن الأدوات المالية المتباينة رهنا ببرتنيات واتفاقيات مقاضاة قابلة للتنفيذ حتى لو لم تخضع لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - منافع الموظفين - التعديلات: إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ تزيل خيار تأجيل اثبات الارباح والخسائر الأكتوارية، أي إلى الممر. إن كافة التغيرات في القيمة لبرامج المنافع المحددة سيتم اثباتها في الربع أو الخسارة وبنود الدخل الشامل الأخرى.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - القوائم المالية غير الموحدة (٢٠١١): يقوم المعيار حالياً بالتعامل فقط مع المتطلبات للقوائم المالية غير الموحدة والتي تم ترجمتها بشكل كبير دون تعديل من خلال معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ "القواعد المالية الموحدة وغير الموحدة". إن متطلبات القوائم المالية الموحدة متضمنة حالياً في معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٠ - القواعد المالية الموحدة.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - الاستثمار في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة (٢٠١١): إن أغليبة هذه المراجعات تنتج من دمج المشاريع المشتركة مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ (٢٠١١) ولم يتغير النهج الأساسي لمحاسبة الاستثمارات والمحاسب عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

- قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر التعديلات السنوية لمعايير المحاسبة الدولية الخاصة بإعداد التقارير المالية ٢٠٠٩ - ٢٠١١ دورة التعديلات والتي تتضمن التعديلات للمعايير التالية مع تعديلات تبعية لمعايير الأخرى:

- معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١ - الاعتماد للمرة الأولى لمعايير المحاسبة الدولية الخاصة بإعداد التقارير المالية: تطبيق معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١ واستثناء مصاريف الافتراض.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القواعد المالية: عرض معلومات المقارنة إلى ما بعد الحد الأدنى للمتطلبات وعرض القائمة الافتتاحية للمركز المالي والإيضاحات المتعلقة.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - ممتلكات ومتطلبات ومعدات: تصنيف معدات الخدمات.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - القواعد المالية المرحلية: قطاعات الموجودات والمطلوبات.
- قامت المجموعة باعتماد المعايير الجديدة والتعديلات أعلاه حسبما هو قابل للتطبيق.

(أ) أسس توحيد القوائم المالية

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

الشركات التابعة هي الشركات المستتر بها والتي تسيطر عليها المجموعة. تقوم المجموعة بالسيطرة على شركة مستتر بها، حيث أنها معرضة أو لديها الحقائق للعوائد المتغيرة من خلال مشاركتها في الشركة المستتر فيها ولديها القراءة على التأثير في هذه العوائد من خلال سيطرتها على الشركة المستتر فيها. إن القواعد المالية للشركات التابعة متضمنة في القواعد المالية الموحدة من تاريخ بدء السيطرة ولغاية توقيت السيطرة.

درج نتائج أعمال الشركات التابعة المقترنة أو المباعة خلال السنة، إن وجدت، في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ سريان الاقتساء أو حتى تاريخ سريان الاستبعاد، حسبما هو ملائم. تم إعداد القواعد المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية متناسقة وطرق تقدير لمعاملات متصلة وأحداث أخرى في حالات مشابهة.

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

- سلطة على الشركة المستتر بها (أي حقوق موجودة والتي تعطيها القراءة على التحكم بالأنشطة ذات الصلة للشركة المستتر بها).
- التعرض أو الحقوق للعوائد المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستتر بها.
- القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستتر بها للتأثير على العوائد عندما يكون لدى المجموعة أقل من حقوق تصويت الأكتوارية أو حقوق مملأة في الشركة المستتر بها. تقوم المجموعة باعتبار كافة الحقائق والحالات لتقييم ما إذا كان لديها السيطرة على الشركة المستتر بها والمتضمنة:
- الترتيب التعاقدى مع حاملى التصويت الآخرين في الشركة المستتر بها
- حقوق ثانوية من ترتيبات تعاقدية أخرى
- حقوق تصويت المجموعة أو حقوق تصويت محتملة.

تقوم المجموعة باعتماد تقدير إذا كانت الحقائق والحالات تشير إلى أنه هناك تغيرات في واحدة أو أكثر من عناصر السيطرة، إن توحيد شركة تابعة بينما من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة على الشركة على الشركة التابعة. إن موجودات ومطلوبات ودخل ومصاريف الشركة التابعة والمقترنة أو المستبدة خلال السنة متضمنة في قائمة الدخل الشامل الموحدة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة ولغاية توقيت المجموعة عن سيطرة الشركة التابعة.

عند الضرورة، يتم عمل تعديلات على القواعد المالية للشركات التابعة لتكون السياسات المحاسبية متناسقة مع السياسات المحاسبية للمجموعة. إن جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصاريف والتقدرات التقديرية الداخلية للمجموعة والمتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة يتم حذفها بالكامل عند التوحيد.

- يتم محاسبة التغير في ملكية منافع شركة تابعة، دون خسارة السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية. وإذا خسرت المجموعة السيطرة على شركة تابعة فإنها:
 - تلغى اثبات الموجودات (متضمنة الشهرة، إن وجدت) والمطلوبات للشركة التابعة.
 - تلغى اثبات القيمة الدفترية لأي منافع حقوق أهلية.
 - تلغى اثبات فروقات التحويلات المتراكمة والمسجلة ضمن حقوق الملكية.
 - تثبت القيمة العادلة للأعتبار المستلم.
 - تثبت القيمة العادلة لأي استثمار متبقى.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

- ثبت اي فائض او عجز في الدخل او الخسارة.
- تعيد تصنيف حصة الشركة الأم في العناصر المتبقية سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الدخل أو الخسارة أو الأرباح المتبقية، حسبما هو ملائم، كما قد يتطلب إذا قامت المجموعة بالاستبعاد المباشر للموجودات والمطلوبات ذات الصلة.

ب) الاستثمارات في شركات زميلة
يتم التقييد الأولي للاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة ويتم محاسبتها لاحقاً على أساس مبدأ حقوق الملكية المحاسبى بناءً على القوائم المالية المدققة السنوية او أحدث قوائم مالية مرحلية متوفرة، إن الشركة الزميلة هي مشأة حيث يوجد لدى المجموعة تأثير جوهري (ولكن ليس سيطرة) في سياساتها المالية والتسييرية والتي ليست شركة تابعة او مشروع مشترك. يتم قيد الاستثمارات في شركات زميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة زاندا التغيرات اللاحقة في حصة المجموعة من صافي الموجودات ناقصاً اي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية. يتم قيد حصة المجموعة من شركاتها الزميلة اللاحقة للاقتاء في الأرباح او الخسائر ضمن قائمة الدخل الموحدة ويتم قيد حصتها في التغيرات في قائمة الدخل الشامل الأخرى الموحدة ضمن الاختيارات. يتم تعديل التغيرات اللاحقة للاقتاء المترافق مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. عندما تكون حصة المجموعة في خسائر شركة زميلة يساوي او اكبر من حصتها في الشركة الزميلة، متضمنة اي مدينون غير مضمونين ، لا تقوم المجموعة بقيد خسائر اضافية باستثناء عند تكبدتها التزامات او قيامها بدفعات باليابانية عن الشركة الزميلة.

يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحقة من المعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة. تعكس قائمة الدخل الموحدة حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. عندما يكون هناك تغير مسجل مباشرة في حقوق ملكية الشركة الزميلة تقوم المجموعة بقيد حصتها باى تغيرات والإفصاح عنها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة.

يتم اظهار حصة المجموعة في ربح/ خسارة الشركة الزميلة ضمن بند مستقل على قائمة الدخل الموحدة. ان هذا الربح/ الخسارة خاص بحقوق مساهمي الشركة الزميلة وعليه فان هذا الربح/ الخسارة هو صافي الربح بعد ضريبة الدخل وحقوق الأقلية في الشركات التابعة للشركة الزميلة.

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

ج) محاسبة تاريخ التداول
يتم إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، اي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء او بيع موجودات. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بالشراء او البيع هي عمليات شراء او بيع للموجودات المالية التي تتطلب أن يتم تسليم الموجودات خلال فترة زمنية تتصل عليها الأنظمة او تلك المتعارف عليها في السوق.

د) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

يتم القياس الأولي للأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات واتفاقيات الأسعار الآجلة، وعمليات مبادلة العملات وأسعار العملات ، وخيارات العملات وأسعار العملات (المكتتبة والمشتراكة) بالقيمة العادلة بتاريخ الدخول في عقد المشتقة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة ويتم تحقق مصاريف المعاملة في قائمة الدخل الموحدة. تقدر كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وتزيد ضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. وتحدد القيمة العادلة بالإشارة إلى الأسعار المتداولة بالسوق وتطبيق نماذج التغيرات النقدية المخصومة ونماذج التسعير، حسبما هو ملائم.

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

١) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج اي تغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة ويوضح عنها في صافي دخل المتاجرة. وتتضمن الأدوات المالية المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة ايضاً تلك الأدوات المالية المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التحوط والمتضمنة المشتقات المدمجة.

٢) المشتقات الدمجية

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

٣) محاسبة التحوط

تقوم المجموعة بإدراج بعض الأدوات المشتقة كأدوات تحوط في علاقات تحوط مؤهلة كما هو موضح أدناه:
لاغراض محاسبة التحوط يتم تصنيف التحوطات إلى فئتين هما: (أ) تحوطات مخاطر القيمة العادلة والتي تحوط التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لموجود او مطلوب تم إثباته (او الموجودات او المطلوبات في حالة تحوط محفظة) او الارتباطات التي لم يتم إثباتها او جزء محدد من هذا الموجود او المطلوب او الالتزام والتي تتعلق بخطر محدد قد يؤثر على صافي الربح او الخسارة المسجلة. (ب) تحوطات مخاطر التغيرات النقدية والتي تحوط التعرض للتغيرات في التغيرات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بموجود او مطلوب ثابت او بمعاملة متوقعة المحتمل حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي الأرباح او الخسائر المسجلة.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستيني المنتهي في ٢١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

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

تحوط مخاطر القيمة العادلة

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

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

تحوط مخاطر التدفقات النقدية

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

وعندما ينتج من المعاملة المحوطة المتباينا بها إثبات موجود أو مطلوب غير مالي عند ذلك يجب الأخذ بعين الاعتبار الربح والخسارة المتعلقة بها والتي سيق إثباتها مباشرة في قائمة الدخل الشامل الأخرى الموحدة، في حالات المدين لنكلفة الاقتناء أو التكلفة الدفترية الأخرى في وقت إثبات هذا الموجود أو المطلوب. وبعد انتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو إنهائها أو تنفيذها أو في حال لم تتم تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة التحوط أو التوقع بأن المعاملات المتباينا بها لن تحدث أو أن تقوم المجموعة بحل الارتباط حينئذ يتم إبقاء الربح أو الخسارة المتراكمة الناتجة عن أداة تحوط التدفقات النقدية التي تم إثباتها في قائمة الدخل الشامل الأخرى الموحدة حتى تحدث العملية المتباينة بوقوعها. وفي حالة التوقع بعدم حدوثها يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المثبت ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

هـ) العملات الأجنبية

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

تحوّل المعاملات التي تم بالعملات الأجنبية إلى الريالات السعودية بأسعار التحويل السائدة عند تاريخ إجراء تلك المعاملات. كما تحوّل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الريالات السعودية بأسعار التحويل السائدة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. إن ربع أو خسارة تحويل العملات الأجنبية الخاصة بالبنود النقدية هي الفرق بين التكلفة المطفأة في العملة الوطنية 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 غير أغراض المتاجرة تسجل ضمن الدخل من العمليات غير التشغيلية الأخرى في قائمة الدخل الموحدة، باستثناء الفروقات الناتجة عن الاقراض بالعملات الأجنبية والتي تتم تحوط فعال مقابل صافي الاستثمار في منشأة الأجنبية.

يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تسوية معاملات أو تحويل العملات الخاصة بacrifice الموجودات والمطلوبات النقدية في نهاية الفترة والمسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، باستثناء الفروقات الناتجة عن إعادة تحويل أدوات الأسهم المتاحة للبيع أو عند تأجيلها فتسجل في قائمة الدخل الشامل الأخرى كأداة تحوط تدفقات نقدية مؤهلة وصافي تحويلات استثمار مؤهلة. ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من فروقات أسعار الصرف الخاصة بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تعديل الدخل الشامل الأخرى 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 المعاملات الأولى . فيما يتم تحويل البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بأسعار التحويل السائدة عند تاريخ تحديد القيمة العادلة.

و) مفلاصة الأدوات المالية

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

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

ز) إثبات الإيرادات/المصروفات

١) دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة لجميع الأدوات المالية الخاصة لعمولات، باستثناء التي تصنف كمتاجنة لأغراض المتاجرة أو تلك المقتناة ليدراج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة على أساس مبدأ العائد الفعلي. إن العائد الفعلي هو المعدل الذي يخصم المدفوعات والتحصلات النقدية المستقبلية المقترنة خلال العبر المتوقع للموجودات والمطلوبات المالية (أو حيثما مناسب، لفترة أقصر) إلى القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية. وعند حساب نسبة العائد الفعلي ، تتم 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
للستيني المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١٣

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

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

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

٢) أرباح / خسائر تحويل عملات أجنبية

يتم إثبات ربح/ خسارة تحويل عملات أجنبية عند اكتسابها / تبديها، كما هو مبين في سياسة العملات الأجنبية أدلاه.

٣) دخل الأتعاب والعمولات

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

- يتم إثبات أتعاب المحافظ والاستشارات الإدارية الأخرى وأتعاب الخدمات على فترة عقود الخدمات المتعلقة بها على أساس زمني نسبي.
- الأتعاب المستلمة عن إدارة الأصول وإدارة الثروات وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى والتي يتم تقديمها خلال فترة زمنية معتمدة، فيما إثباتها عند تقديم الخدمة.
- تؤجل أتعاب التزام القرض للظروف التي يتوقع سحبها وأتعاب الاتقان الأخرى (مع أي مصاريف إضافية أخرى) ويتم إثباتها كتعديل للعائد الفعلي على القرض وفي حال عدم توقع أن يتوجه عن التزام قرض سحب قرض ، فإن الأتعاب المحققة من التزام القرض يتم إثباتها على أساس القسط الثابت خلال فترة الالتزام.
- يتم إثبات مصاريف الأتعاب والعمولات الأخرى والمتعلقة بشكل أساسى بأتعب المعاملات والخدمات والتي يتم قيدها كمصروف، عند استلام الخدمة والتي ينصح عنها بصفى الأتعاب ودخل العمولات المنطقية .

٤) دخل توزيعات أنشبة أرباح

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

٥) صافي دخل / (خسارة) المتاجرة

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

ح) ربع اليوم الواحد

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

ط) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام المترافق بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة شراء) في قائمة المركز المالي الموحدة عندما تقوم المجموعة بالإبقاء بشكل جوهري على جميع مخاطر وفوائد الملكية ويستمر قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والمتحركة حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات الأخرى المقتناة بالكلفة المطفأة. يتم تضمين هذه المعاملات تكرر مصممون ويتم اظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات في "الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "ودائع العملاء"، حسبما هو ملائم.

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

٤) الاستثمارات
الإثبات الأولي

يتم إثبات جميع الاستثمارات في الأوراق المالية أولياً بالقيمة العادلة. ويتم إثبات التكلفة الزائدة المباشرة للاستثمارات غير المقتنة لدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل. يتم محاسبة الاستثمارات لاحقاً بناءً على تصنيفها كممتنة حتى تاريخ الاستحقاق أو ممتنة لدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل أو منحة للبيع أو استشارات أخرى ممتنة بالتكلفة المطافأة. يتم إلغاء العلاوات وتراسم الخصومات باستخدام أسعار العمولات الفعلية. ويتم قيدها ضمن دخل العمولات الخاصة.

تحديد القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للأوراق المالية التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية على أساس أسعار الطلب المتداولة بالسوق عند نهاية يوم العمل. وتتحدد القيمة العادلة للأصول المدارة والاستثمارات في صناديق الاستثمار بالرجوع إلى صافي قيمة الأصول المعلنة والتي تساوي تقريباً القيمة العادلة. أما بالنسبة للأوراق المالية والتي لا يوجد لها سعر سوق متداول، ففيتم اجراء تغير مناسب للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها بشكل جوهري، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة لها أو على أساس صافي الأصول للسند. وعندما لا يمكن الوصول إلى القيمة العادلة في الأسواق النشطة فإنها تحدد باستخدام أساليب تقدير متعددة والتي تتضمن استخدام نماذج حسابية.

إعادة تصنيف

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

- إذا تم تعريف الاستثمارات على أنها "ممتنة بالتكلفة المطافأة" وأنه لم تكن هناك حاجة إلى أن تصنف على أنها ممتنة لأغراض المتاجرة عند الإثبات الأولي، حينها يحق للمجموعة إعادة تصنفيتها إذا كان لديها الرغبة والقدرة على الاستثمار في اقتناص تلك الأدوات المتاجرة للمستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- إذا لم تتحقق الاستثمارات التعريف على أنها ممتنة بالتكلفة المطافأة، عندها يتم إعادة تصنفيتها خارج فئة استثمارات ممتنة لأغراض المتاجرة فقط في "ظروف نادرة".

يمكن إعادة تصنيف الأوراق المالية المتاحة للبيع إلى "استثمارات أخرى ممتنة بالتكلفة المطافأة" إذا اطبق عليها تعريف "استثمارات أخرى ممتنة بالتكلفة المطافأة" و إذا كان لدى المجموعة الرغبة والقدرة على الاستثمار باقتناص تلك الأدوات المالية لل المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.

القياسات اللاحقة

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

١) الاستثمارات الممتنة لدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات كاستثمارات ممتنة لأغراض المتاجرة أو استثمارات ممتنة لدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل عند الإثبات الأولي. ويتم اقتناص الاستثمارات الممتنة لأغراض المتاجرة بشكل أساسى لغرض البيع أو إعادة الشراء في المدى القصير الأجل، ويتم إدراجها في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة، ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة ضمن صافي دخل أو خسارة المتاجرة.

يمكن إدراج الاستثمارات كممتنة لدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل من قبل الإدارة في حالة كان القيام بذلك يقلل من اختلافات القياس التي تظهر في حالة عدم تطبيق ذلك باستثناء أدوات الأسهم التي لا يوجد لها سعر تداول في سوق نشط والتي لا يمكن قياسها العادلة بشكل موثوق به.

يتم تسجيل الاستثمارات الممتنة لدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة. يتم إثبات التغيرات في قائمة الدخل الموحدة خلال السنة التي تمت فيها هذه التغيرات ويتم عرض دخل العمولات الخاصة ودخل توزيعات أنشية الأرباح على الموجودات المالية الممتنة لدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل كدخل متاجرة أو دخل من أدوات مالية ممتنة لدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة.

٢) الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك الأسهم وسندات الدين غير المصنفة كممتنة لدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل والتي ينوى اقتناصها لفترة غير محددة والتي يمكن أن تباع استجابة لاحتياجات السيولة أو التغيرات في معدلات العمولات الخاصة أو أسعار الصرف الأجنبية أو أسعار الأسهم. إن الاستثمارات المتاحة للبيع هي استثمارات غير ممتنة والمصنفة كمتاحة للبيع أو غير مصنفة بتصنيف آخر للموجودات المالية.

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

٣) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكן تحديدها ذات تاريخ استحقاق ثابت ولدى المجموعة الثبة والمقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. ويتم الإثبات الأولى للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة والمتضمنة تكاليف العملية الزائدة وال مباشرة وتقلص بعد ذلك بالتكلفة المطفأة ناقصاً منها مخصص الانخاض في قيمتها. وتحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتضاء باستخدام مبدأ العائد الفعلي. كما يدرج أي ربح أو خسارة ناجمة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم الغاء إثبات الاستثمارات أو الانخاض 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 أداة تحوط بالنسبة لسعر العمولة أو مخاطر الدفع المسبق وذلك بسبب طبيعة هذا الاستثمار الطويل الأجل.

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

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

٤) الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكן تحديدها وغير المتداولة بسوق نشط "كاستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة". وتبين هذه الاستثمارات، والتي لم يتم تحوط قيمتها العادلة بالتكلفة المطفأة، باستخدام مبدأ العائد الفعلي بعد خصم مخصص الانخاض في القيمة ويتم إثبات أي ربح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم الغاء إثبات الاستثمار أو الانخاض في قيمته.

ك) القروض والسلف

تعتبر القروض والسلف موجودات مالية غير مشتقة تم منحها أو اقتانها بواسطة المجموعة ذات دفعات ثابتة أو ممكناً تحديدها. يتم إثبات القروض والسلف عندما يقدم النقد إلى المفترضين. ويتم الغاء الإثبات عندما يسدد المفترضين التزاماتهم أو عندما يتم شطب هذه القروض، أو عندما يتم تحويل جميع المخاطر وعوائد الملكية بشكل جوهري.

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

يتم تصنيف القروض والسلف التي تم منحها أو اقتانها بواسطة المجموعة والتي ليست متداولة بسوق نشط والتي لم يتم تحوط قيمتها العادلة، كقرض مقتناة بالتكلفة المطفأة ناقصاً منها أي مبلغ مشطوب ومخصص خسائر الإئمان. أما بالنسبة للقروض والسلف التي تم تحوطها، يتم تسويه الجزء المتعلق بالبند الذي تم التحوط لقيمتها العادلة مقابل القيمة الدفترية.

ل) الانخاض في قيمة الموجودات المالية

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

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار الدليل على انخاض في قيمة القروض والسلف والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق وذلك على أساس الأصل منفرد أو جماعي.

عندما يتبين أن الموجود المالي غير قابل للتحصيل يتم شطبها مقابل مخصص الانخاض بما يباشره أو عن طريق إدراجها في قائمة الدخل الموحدة. وتشطب الموجودات المالية فقط في الظروف التي استثنى فيها جميع المحاولات الممكنة لاستردادها وبعد تحديد مبلغ الخسارة فيها.

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

ولا تعتبر القروض التي تم إعادة التفاوض على شروطها قروضاً معتبرة، ولكن تعامل كقرض جديد. وتبني سياسات ومارسات إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معالير تشير إلى أن المدفوعات ستستمر في الغالب. كما تستمر القروض في الخضوع لتقييم الانخاض في قيمتها سواء فردياً أو جماعياً باستخدام معدل أسعار العائد الفعلي الأساسي للقرض.

يتم إعادة التفاوض في القروض والسلف بشكل عام كجزء من علاقة عمل مستمرة أو بسبب تغير عكسي بحالة المفترض. وفي الحالات اللاحقة، قد يتبع عن إعادة التفاوض تمديد تاريخ استحقاق الدفع أو جداول إعادة الدفعات حيث تقوم المجموعة بعرض سعر عمولة مراجع للمفترضين المعتبرين فعلياً. وينتج عن ذلك، إبقاء فرض كمتاخر عن موعد السداد ومنخفض في القيمة بشكل فردي حيث أن دفعات العمولات المعد التفاوض فيها وأصل القرض لا تقوم بتنطية القيمة الدفترية الأساسية للقرض. وفي حالات أخرى، ينتج عن إعادة التفاوض اتفاقية جديدة والمعتبرة كقرض جديد. أن سياسات وتطبيقات إعادة التفاوض مبنية على مؤشرات أو أحكام والتي تشير أن الدفعات من الممكن استرارها. يستمر القرض بخضوعه لتقييم الانخاض في القيمة الفردية والجماعية والمحاسبة باستخدام معدل العائد الفعلي للقرض.

١) انخفاض في قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطافة

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

ويتم تكوين مخصص خاص لخسائر الانهان للانخفاض في قيمة القرض، أو أي من الموجودات المالية الأخرى المقتناة بالتكلفة المطافة، 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 للتغيرات النقية المستقبلية المتوقعة والتي تتضمن المبالغ المقدرة القابلة للاسترداد من الصناديق والموجودات المرهونة، بعد خصمها بناء على أساس معدل العائد الفعلي الأساسي.

٢) انخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

في حالة تصنيف سندات الدين كمتاحة للبيع، تقوم الإدارة بعمل تقدير فردي حول وجود أي دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة على أساس المعايير ذاتها للموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطافة. ومع ذلك ، فإن المبلغ المسجل للانخفاض في القيمة هو الخسارة المتراكمة التي تناقص على أنها الفرق بين التكلفة المطافة والقيمة العادلة الحالية ، ناقصا منها أي خسائر انخفاض في القيمة لهذه الاستثمارات المتبقية سابقا في قائمة الدخل الموحدة .

في القرارات اللاحقة، إذا كان هناك زيادة في القيمة العادلة لسندات الدين وإذا كانت الزيادة تتصل بصورة موضوعية بحدث اتهامي 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 المستمر في القيمة العادلة عن تكلفة استثمارات الأسهم المقتناة كمتاحة للبيع دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة ولا يسمح باسترداد مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل الموحدة طالما أن الموجودات مثبتة ، عليه فإن أي ارتفاع بالقيمة العادلة بعد تسجيل الانخفاض في القيمة يجب أن يسجل ضمن حقوق المساهمين الموحدة . وفي حال إلغاء إثبات الموجودات المالية يتم تسجيل الربح أو الخسارة المتراكمة المتبقية ضمن حقوق المساهمين الموحدة في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

م) العقارات الأخرى

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية، باقتداء بعض العقارات وذلك لتسوية القروض والسلف المستحقة. وتعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع، وتظهر عند الإثبات الأولي بتصافى القيمة القابلة للاسترداد للقروض والسلف المستحقة والقيمة العادلة للممتلكات المعنية ، أيهما أقل ، ناقصا منها أي تكاليف البيع (إذا كانت جوهرية). ولا يتم تحويل استهلاكات على مثل هذه العقارات ويتم إثبات إيرادات الإيجار المتتحقق من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

وبعد الإثبات الأولي، يتم تسجيل الانخفاض اللاحق في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع في قائمة الدخل الموحدة، كما يتم تسجيل ربع القيمة العادلة اللاحقة ناقصاً تكاليف بيع هذه الموجودات إلى حد أن لا تتجاوز خسائر الانخفاض المتراكمة المتبقية في قائمة الدخل، وكذلك الأرباح والخسائر من الاستبعاد فتظهر في قائمة الدخل.

ن) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر عن وجود انخفاض قيمة الموجود. وفي حالة وجود المؤشر أو في حين يتطلب مراجعة الانخفاض في القيمة السنوي لموجود ، يقوم البنك بتغيير القيمة القابلة للاسترداد. إن قيمة الموجود القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للموجود أو الوحدة المدرة النقية ناقصا منها تكاليف البيع وقيمة استخدامها الحالية ، أيهما أكبر. عندما تكون القيمة الدفترية لموجود أو الوحدة المدرة النقية أكبر من القيمة القابلة للاسترداد يتم اعتبار الموجود منخفض القيمة ويتم تنزيل قيمته إلى القيمة القابلة للاسترداد. وللتقييم القيمة المستخدمة يتم خصم التغيرات النقية المستقبلية إلى القيمة الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بذلك الموجود. ولتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع ، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. إن هذه الحسابات معززة بأصناف تقييم وأسعار الأسهم المتداولة للشركات التابعة المدرجة أو أي مؤشرات قيمة عادلة متوفرة.

وللموجودات باستثناء الشهرة ، إن وجدت ، يتم عمل تقييم بتاريخ كل قائمة مركز مالي لمدى توفر مؤشر أن خسائر الانخفاض بالقيمة المتبقية سابقاً لم تعد موجودة أو قد قلت. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر ، تقوم المجموعة بتغيير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الموجود أو الوحدة المدرة النقية. يتم عكس خسارة انخفاض في القيمة المتبقية سابقاً فقط في حالة وجود تغير بالافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد لذلك الموجود منذ آخر إثبات لخسارة انخفاض في القيمة. إن العكس محدود حيث أن القيمة الدفترية لذلك الموجود لا تزيد عن القيمة القابلة للاسترداد ولا تزيد عن القيمة الدفترية والتي من الممكن تحديدها ، بالضافي من الاستهلاك ، فيما إذا لم يتم إثبات خسارة انخفاض لقيمة الموجود في السنوات السابقة. إن هذا العكس مسجل في قائمة الدخل.

هـ) ممتلكات ومعدات

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

٣٣ سنة

فترة الإيجار أو ١٠ سنوات، أيهما أقل

٤ إلى ١٠ سنوات

المباني

تحسيبات على المباني المؤجرة

الأثاث والمفروشات وأجهزة وبرامج الحاسوب الآلي والسيارات

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة مراجعة الأعمار الإنتاجية والمنافع الاقتصادية للموجودات ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر. وتحسب الأرباح و الخسائر الناتجة عن الاستبعاد على أساس الفرق بين المبلغ المتحصل والقيمة الدفترية ، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٤

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.

من) المطلوبات المالية

يتم إثبات كافة ودائع سوق المال وودائع العملاء والأوراق المالية التابعة وسندات الدين الأخرى المصدرة في الإثبات الأولى بالقيمة العادلة بعد تنزيل تكاليف المعاملات. يتم قياس المطلوبات المالية المتقدمة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل في الإثبات الأولى بالقيمة العادلة ويتم تسجيل تكاليف المعاملات مباشرة في قائمة الدخل الموحدة ويتم لاحقاً قياس جميع المطلوبات المالية الخاضعة لعمولات، باستثناء تلك المتقدمة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل أو التي تم تحوط قيمتها العادلة، بالتكلفة المطلنة والتي يتم حسابها بعد الأخذ في الاعتبار مبلغ الخصم أو العلاوة. وتنطأ العلاوات وتترافق الخصومات على أساس معدل العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتحول إلى مصاريف المولفات الخاصة.

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

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

ع) الضمادات المالية

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية بمنح ضمادات مالية واعتمادات مستندية وقوفلاط. ويتم إثبات الأولى للضمادات في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة ضمن المطلوبات الأخرى، ويمثل ذلك قيمة العلاوة غير المطفأة. وبعد الإثبات الأولى، يتم قياس التزامات المجموعة لكل ضمان إما بالعلاوة غير المطفأة أو بالفضل تغير للرصروقات المطلوبة لتسوية أية تعهدات مالية ظهرت نتيجة لهذه الضمادات، أيهما أكبر. ويتم إثبات أي زيادة في المطلوبات المرتبطة بالضمادات المالية في قائمة الدخل الموحدة تحت بند "مخصص خسائر انتقام، صافي". كما يتم إثبات العلاوات المحصلة في قائمة الدخل الموحدة ضمن "دخل الاعباء والعمولات، صافي" على أساس طريقة القسط الثابت وعلى مدى فترة سريان الضمان.

ف) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما تتمكن الإدارة بشكل موثوق به، من تغیر 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 إنتهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل انتهاء منته، تدرج أية غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصرف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار.

ق) النقدية وشبه النقدية

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

ر) إلغاء إثبات الأدوات المالية

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

- تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من هذه الموجودات.

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

عند قيام المجموعة بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من موجودات أو قيمها بالدخول في اتفاقية تمرير من خلال ولم تقم بتحويل أو إبقاء جميع المخاطر وعوائد الملكية بشكل جوهري أو لم تقم بتحويل قدرة التحكم في هذه الموجودات 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 المملوكة والمطلوبات المتعلقة على الأساس الذي يعكس الحقوق والتزامات والتي قامت المجموعة بإيقانها.

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

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المتتهرين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢
بألاف الريالات السعودية

ش) عمليات تسديد منحة الأسهم

تصنف منحة الأسهم التابعة للمجموعة باعتبارها برنامج لمنح الأسهم. ويتم تحديد القيمة العادلة للأسهم، التي تتوقع المجموعة منحها، في تاريخ المنح ويتم توزيعها كمصرف على أساس طريقة القسط الثابت على المدة المنوحة مع التزام المقابل في احتياطي برنامج أسهم الموظفين. إن التفاصيل الخاصة بالخطة وتحديد القيمة العادلة للأسهم مذكورة في الإيضاح رقم (٣٩).

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

ت) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

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

ج) مزايا الموظفين قصيرة الأجل

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

يتم الاعتراف بالتزام للمبلغ المتوقع دفعه على حساب المكافآت التقنية قصيرة الأجل أو برامج مشاركة الأرباح إذا ما كان للمجموعة التزام واضح أو التزام قانوني حالى لدفع هذا المبلغ كنتيجة لخدمة سبق تأديتها بواسطة الموظف ويمكن تغيير هذه الالتزامات بشكل موثوق به.

ث) الزكاة وضريبة الدخل

بموجب أنظمة الزكاة والدخل بالمملكة العربية السعودية فإن الزكاة وضرائب الدخل هي التزام على المساهمين السعوديين وغير السعوديين، على التوازي. يتم احتساب الزكاة على أساس حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو على صافي الدخل باستخدام الأسس الموضحة بموجب أنظمة الزكاة، ويتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين على أساس صافي الدخل للسنة.

لا يتم تحويل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة وتنقطع من قيمة توزيعات أنشبة الأرباح الحالية والمستقبلية الدائنة للمساهمين.

ذ) خدمات إدارة الاستثمار

تقام المجموعة خدمات استثمارية لعملائها من خلال شركتها التابعة شركة السعودي الهولندي المالية والتي تتضمن إدارة بعض صناديق الاستثمار بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين. وتدرج حصة المجموعة في هذه الصناديق في الاستثمارات المقيدة لدرج 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 المحظوظ بها بصفة الأمانة أو بصفة الوكالة موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة.

ض) تعريف المنتجات غير الخاضعة لعمولة

إضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية، تقوم 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 شراؤه واقتائه بواسطة المجموعة بناء على التزام بالشراء من قبل العميل للشراء . يشمل سعر البيع التكاليف زاندا هامش ربح متقد عليه .
- ٢- إيجار هو اتفاق تقوم بموجبه المجموعة ، بصفتها المورج ، بشراء أو بناء عقار للايجار وفقاً لطلب العميل (المستأجر) ، بناء على وعده بتأجيره العقار لمدة محددة متقد عليها والتي يمكن أن تنتهي بنقل ملكية العقار من المورج إلى المستأجر .
- ٣- المشاركة عبارة عن اتفاقية بين المجموعة وعميل للاستثمار في مشاة استثمارية أو في اقتداء ممتلكات تنتهي باقتداء العميل ل الكامل 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 تسجيل كافة المنتجات المصرفية غير الخاضعة لعمولة ضمن "القروض و السلف " وفقاً للسياسات المحاسبية المتتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

٤ - نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

نقد في الصندوق
وديعة نظامية
حسابات جارية
اتفاقيات إعادة بيع مع مؤسسة النقد العربي السعودي
الإجمالي

٢٠١٢	٢٠١٣
٣٩٥,٢٥٠	٣٩٠,٨٠٣
٢,٦٠٧,١٢٨	٢,١٠٣,٦٧٩
٢٩٨,١٢٠	١٧٧,٠٦١
٦,٢٦١,٩٥٧	٤,٩٩٠,٩٧٩
<u>٩,٥٦٢,٤٥٥</u>	<u>٦,٦٦٢,٥٢٢</u>

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
الستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١٣
بألاف الريالات السعودية

وفقاً لمتطلبات نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتبع على المجموعة الاحتياط بوسيمة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بحسب متطلبات محددة من الودائع تحت الطلب والأذخار ولأجل والودائع الأخرى ويتم احتسابها في نهاية كل شهر. إن الودائع النظامية مع مؤسسة النقد العربي السعودي غير متوفرة لتمويل عمليات المجموعة اليومية وبناء عليه لا تعتبر جزءاً من التقدمة وشبكة التقدمة.

٥ - أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	حسابات جارية
٨٤٠,٧١٧	٨٠٤,٨٢٧	إيداعات سوق المال
-	٩٤٦,٥٤٠	الإجمالي
٨٤٠,٧١٧	١,٧٥١,٣٦٧	

**٦ - الاستثمارات ، صافي
أ) تصنف الاستثمارات كما يلى :**

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	١- متاحة للبيع ، صافي
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
٧٠,٤٣٠	٥١,٨٥٠	-	سندات بعمولة ثابتة
١٢٣,٧٦٥	١٦٨,٠٠٠	٩٣,٧٦٥	سندات بعمولة متغيرة
٤٢,١٠٤	٥٢,٠٣١	-	سنداد استثمارية
٤,١٨٨	٢٥٩,٧١٤	-	أسهم
٢٤٠,٤٨٧	٥٣١,٥٩٥	٩٣,٧٦٥	اجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع ، صافي

تشمل الأسهم المدرجة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع أسهم غير متداولة بمبلغ ٣,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٤,٢ مليون ريال سعودي) مسجلة بسعر التكلفة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لهذه الأسهم تعادل تقريباً قيمتها الدفترية.

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	٢- استثمارات أخرى
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
٩,٩٤٢,٨١٠	١٤,٧٧٩,٨٥١	١,٠٥٩,٥٨١	مفتنة بالتكلفة
١,٠٨٩,٨٢٥	١,٤٩١,٨٨٧	٤٣٢,٨١٤	المطافة
١١,٠٣٢,٦٣٥	١٦,٢٢١,٧٣٨	١,٤٩٢,٣٩٥	سندات بعمولة ثابتة
		١,٦٣٨,٦٢٣	سندات بعمولة متغيرة
		٩,٥٤٠,٢٤٠	صافي الاستثمارات الأخرى المفتنة
		١٤,٥٨٢,١١٥	بالتكلفة المطافة

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	٣- مفتنة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
٤٥,٤٤٥	٣٥,٨٢١	-	سندات بعمولة ثابتة
٦٠,٠١٠	٦٠,٠٠٨	٦٠,٠١٠	سندات بعمولة متغيرة
١٠٥,٤٥٥	٩٥,٨٢٩	٦٠,٠١٠	اجمالي الاستثمارات المفتنة حتى تاريخ
١١,٣٧٨,٥٧٧	١٦,٨٤٩,١٦٢	١,٦٤٦,١٧٠	الاستحقاق
		١,٦٩٨,٦٣١	اجمالي الاستثمارات ، صافي
		٩,٧٣٢,٤٠٧	
		١٥,١٥٠,٥٣١	

ب) الاستثمارات المعاد تصنيفها

قامت الإدارة في ١ يوليو ٢٠٠٨ ، بتحديد بعض الاستثمارات المتاحة للبيع، والتي كانت لديها نية واضحة للاحتفاظ بها في المدى المنظور بدلاً من الخروج منها أو المتاجرة بها في المدى القصير. ونتيجة لذلك ، تم إعادة تصنيف هذه الأدوات من استثمارات متاحة للبيع إلى استثمارات أخرى مفتنة بالتكلفة المطافة بناء على القيمة العادلة في ذلك التاريخ. فيما لو لم يتم إعادة التصنيف، فإن الاحتياطييات الأخرى كانت ستتشتمل على أرباح قيمة عادلة غير محققة بمبلغ ٥,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: خسائر بمبلغ ٢ مليون ريال سعودي) وحقوق المساهمين ستكون أعلى / (أقل) بنفس المبلغ. يعكس الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها.

٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٣	استثمارات متاحة للبيع أعيد تصنيفها إلى استثمارات أخرى مفتنة بالتكلفة
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	المطافة
١٣٥,١٧٢	١٤٤,٥٩٠	١٤٢,٤٥٧	١٤٦,٤٨٢	

كما في ٢٠ يوليو ٢٠١١ ، قامت المجموعة باعادة تصنيف بعض استثمارات المتاجرة بمبلغ ١٧,٥ مليون ريال سعودي إلى استثمارات أخرى مفتنة بالتكلفة المطافة حيث لم يعد لديها نية في الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لفرض البيع في المدى القصير. إن لدى المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات في المدى المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. فيما لو يتم إعادة التصنيف لن يكون هناك أثر جوهري على قائمة الدخل الموحدة حيث أن القيمة العادلة تقارب

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستنين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢
بألاف الريالات السعودية

القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢، إن القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بلغت ٥٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٩٠٨ مليون ريال سعودي).

ج - فيما يلي تحليلًا لمكونات الاستثمارات :

٢٠١٢				٢٠١٣				
الإجمالي		متداولة	غير متداولة	الإجمالي		غير متداولة	متداولة	
١٠,٠٥٨,٦٨٥	٨,٦٩٠,٣٠٧	١,٣٦٨,٣٧٨		١٤,٨١٧,٥٢٢	١٢,٣٠٩,٠٨٥		١,٥٠٨,٤٣٧	سندات بعمولة ثابتة
١,٢٧٣,٦٠٠	-	١,٢٧٣,٦٠٠		١,٧١٩,٨٩٥	٤٦٨,٠٠٠		١,٢٥١,٨٩٥	سندات بعمولة متغيرة
٤٢,١٠٤	-	٤٢,١٠٤		٥٢,٠٣١	-		٥٢,٠٣١	صناديق استثمارية
٤,١٨٨	٤,١٨٨	-		٢٥٩,٧١٤	٣,٤٣٨		٢٥٦,٢٧٦	أسهم
١١,٣٧٨,٥٧٧	٨,٦٩٤,٤٩٥	٢,٦٨٤,٠٨٢		١٦,٨٤٩,١٦٢	١٢,٧٨٠,٥٢٣		٣,٠٦٨,٦٣٩	اجمالي الاستثمارات ، صافي

ت تكون السندات غير المتداولة بشكل أساسى، من سندات خزينة وسندات حكومية سعودية أخرى والتي يتم تداولها بين البنوك داخل المملكة العربية السعودية. تحدد قيم هذه السندات باستخدام نموذج تسعير ملائم.

د - فيما يلي تحليلًا للأرباح والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات الأخرى المتبقية بالتكلفة المطافحة والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق:

٢٠١٢				٢٠١٣				
القيمة العادلة	الإجمالي	الأرباح غير المحققة	الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة	الإجمالي	الأرباح غير المحققة	الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية
٩,٩٩٨,٢٨٣	(٢٠,٧٩٣)	٧٦,٢٦٦	٩,٩٤٢,٨١٠	١٤,٧٠٨,٩٩٢	(٦٤,٩٦)	٤٤,٠٤٧	١٤,٧٢٩,٨٥١	١) استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطافحة
١,٠٩١,٧٢٥	(٩,٤٤٠)	١١,٣٤٠	١,٠٨٩,٨٢٥	١,٤٩٣,٤٠٠	(٤,٠٣٣)	٨,٦٠١	١,٤٩١,٨٨٧	سندات بعمولة ثابتة
١١,٠٩٠,٠٠٨	(٣٠,٢٣٣)	٨٧,٦٠٦	١١,٠٣٢,٦٣٥	١٦,٢٠٥,٤٤٧	(٦٨,٩٣٩)	٥٢,٦٤٨	١٦,٢٢١,٧٣٨	سندات بعمولة متغيرة
								الاجمالي
٢٠١٢				٢٠١٣				
القيمة العادلة	الإجمالي	الأرباح غير المحققة	الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة	الإجمالي	الأرباح غير المحققة	الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية
٤٩,٩١٦	-	٤,٤٧١	٤٥,٤٤٥	٢٨,٥٧٤	-	٢,٧٥٣	٢٥,٨٢١	٢) استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٥٤,٠٣٨	(٥,٩٧٢)	-	٦٠,٠١٠	٥٧,٢٨٤	(٢,٧٢٤)	-	٦٠,٠٠٨	سندات بعمولة ثابتة
١٠,٣٩٤	(٥,٩٧٢)	٤,٤٧١	١٠٥,٤٠٥	٩٥,٨٥٨	(٢,٧٢٤)	٢,٧٥٣	٩٥,٨٢٩	سندات بعمولة متغيرة
								الاجمالي

ه - فيما يلي تحليلًا للاستثمارات حسب الأطراف :

٢٠١٢		٢٠١٣		
٩,٣٢٠,٦٦٦	١٣,٧٤٨,٤٨٦			مؤسسات حكومية ومؤسسات شبه حكومية
٩٠٢,٥١٧	١,٣٣٤,٩٦٥			شركات
١,١٩٠,١٠٢	١,٧١٠,٤٤٢			بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٦,٢٩٢	٥٥,٤٦٩			أخرى
١١,٣٧٨,٥٧٧	١٦,٨٤٩,١٦٢			اجمالي الاستثمارات ، صافي

تشتمل الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطافحة على مبلغ قدره ٣,٣٥٠ مليون ريال سعودي (٣,٦٩٠ مليون ريال سعودي) مرهون بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى عملاء. تبلغ القيمة السوقية لهذه الاستثمارات ٣,٤٤٥ مليون ريال سعودي (٢,٦٦٦ مليون ريال سعودي).

و - التصنيف الائتماني لمخاطر الاستثمار

٢٠١٢		٢٠١٣		
٨,٢٤٠,٣٠٦	١١,٨٤٩,٥٦٠			سندات سيادية سعودية
٢,٨٧٤,٩٧٩	٤,٣٧٦,٩٠٣			درجة استثمارية
٢٦٣,٢٩٢	٦٢٣,٦٩٩			غير مصنفة
١١,٣٧٨,٥٧٧	١٦,٨٤٩,١٦٢			اجمالي الاستثمارات ، صافي

يشمل تصنيف الاستثمار: الاستثمارات ذات التصنيف الخارجي من III إلى B-B-. عند عدم تصنيف سندات معينة ولكن تم تصنيف مصدرها، يتم استخدام تصنيف المصدر. تبلغ السندات التي تدرج تحت هذه التصنيف مبلغ ١,٩٣٦,٠٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٩٠٧,٨٢ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢
بألاف الريالات السعودية

ز - استرداد مخصص خسائر استثمارات

خلال ٢٠١٢، تم استرداد مخصص خسائر استثمارات أخرى المتقدمة بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي.

٧ - قروض وسلف ، صافي

قروض وسلف متقدمة بالتكلفة المطفأة

٢٠١٣	قروض وسلف عاملة - إجمالي
٢,١٨٩,٨٠٢	قروض وسلف غير عاملة، صافي
٣٣٦,٠٨٠	إجمالي القروض والسلف
٢,٥٢٥,٨٨٢	مخصص خسائر انتقام
(٥٢١,٨١٥)	إجمالي قروض وسلف، صافي
٢٠١٢	قروض وسلف عاملة - إجمالي
٢,٥٧٤,٥٩٧	قروض وسلف غير عاملة، صافي
٣٣٣,١٨٤	إجمالي القروض والسلف
٢,٩٠٧,٧٨١	مخصص خسائر انتقام
(٤٤٢,٣٨٢)	إجمالي قروض وسلف، صافي
ب) الحركة في مخصص خسائر الانتقام	
٢٠١٣	الرصيد في بداية السنة
٦٤٢,٣٨٣	المكون خلال السنة
٨١,٧٣٨	ديون مدومة
(٩١,٨٩٠)	استرداد المبالغ المكونة سابقا
(١١,٤٦٦)	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٢	الرصيد في بداية السنة
٦٠,٨٥٤	المكون خلال السنة
١٨٤,٤١٠	ديون مدومة
(٦٧,٣٦٦)	استرداد المبالغ المكونة سابقا
(٨٣,٢٠١)	الرصيد في نهاية السنة
ج) جودة القروض والسلف	
٢٠١٣	متقدمة
٧٤٢,١٠٨	مرضية
١,٣٤٨,٠٦١	تحت الملاحظة
٢,١٦٥,٢٩٣	إجمالي

٢٠١٣	الرصيد في بداية السنة
٦٤٢,٣٨٣	المكون خلال السنة
٨١,٧٣٨	ديون مدومة
(٩١,٨٩٠)	استرداد المبالغ المكونة سابقا
(١١,٤٦٦)	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٢	الرصيد في بداية السنة
٦٠,٨٥٤	المكون خلال السنة
١٨٤,٤١٠	ديون مدومة
(٦٧,٣٦٦)	استرداد المبالغ المكونة سابقا
(٨٣,٢٠١)	الرصيد في نهاية السنة

قرض وسلف غير متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة
 صفت المجموعة محفظة القروض والسلف غير متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة إلى ثلاثة فئات هي: قروض منتظمة وقروض مرتبطة وقروض تحت الملاحظة حسب نظام التصنيف الداخلي للمجموعة.
 إن القروض والسلف المصنفة كقرض منتظمة تعتبر قروض عاملة ذات صفات أساسية قوية وتشمل تلك القروض الحالية من أي ضعف حالى أو متوقع .
 إن القروض والسلف المصنفة كقرض مرتبطة تعتبر قادرة على الوفاء بالتزاماتها على المدى المتوسط ولكن هناك احتمال تأثيرها بالظروف التجارية والاقتصادية العكسية.

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

٢٠١٣	متقدمة
٧٤٢,١٠٨	مرضية
١,٣٤٨,٠٦١	تحت الملاحظة
٧٠,٢٢٤	إجمالي
٢٠١٢	متقدمة
٦٠,٨٥٤	مرضية
(٦٧,٣٦٦)	تحت الملاحظة
(٨٣,٢٠١)	إجمالي

البنك السعودي الهولندي
 إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
 للستين المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١٢
 بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات انتقامية	سحب على المكتوف	٢٠١٢
٢٦,٥٤٠,٧٩٦	٢٠,٠٩٠,٣٩٠	٥,١٠٣,٤٤٦	٢١١,٠٨٧	١,١٣٥,٧٧٣	منتظمة
١٨,٥٨٣,١٠٠	١٧,٢٠١,٧٩٣	٩,٨٧٣	١٦,٣١٠	١,٣٥١,١٢٤	مرضية
٣٧٦,٤٢٧	٣٢٠,١٥٢	١٦,٩٣٠	١,٨١٢	٣٧,٥٣٣	تحت الملاحظة
٤٥,٥٠٠,٢٢٣	٣٧,٦١٢,٣٣٥	٥,١٣٠,٢٤٩	٢٢٩,٢٠٩	٢,٥٢٨,٤٣٠	الإجمالي

٣) أعمار القروض والسلف (متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة)

الإجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات انتقامية	سحب على المكتوف	٢٠١٣
١٧١,٥٠٨	١١١,٨٢٩	٢٢,٣١٥	٤,٨٣١	٢١,٥٢٢	من ١ إلى ٣٠ يوم
١٣٧,١٠٠	١١٧,٣٧٨	١٢,٩٤١	٢,٣٢٥	٣,٤٥٦	من ٣١ إلى ٩٠ يوم
٤,٥٣٠	-	-	-	٤,٥٣٠	من ٩١ إلى ١٨٠ يوم
٢٨,٠٣١	٢٨,٠٣١	-	-	-	أكثر من ١٨٠ يوم
٣٤١,١٦٩	٢٥٧,٢٤٨	٤٧,٤٥٦	٧,١٥٦	٢٩,٥٠٩	الإجمالي

الإجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات انتقامية	سحب على المكتوف	٢٠١٢
٦٢,٠٠٣	٩,٩٩٩	٢٠,٢٧٧	٣,٥٤٣	٢٩,١٨٤	من ١ إلى ٣٠ يوم
٨٨,١٨٠	٤٨,٨٩٧	٢٥,٦٤١	٢,٨٨٦	١٠,٧٥٦	من ٣١ إلى ٩٠ يوم
٧,٢٢٧	-	-	-	٧,٢٢٧	من ٩١ إلى ١٨٠ يوم
١٥٧,٤١٠	٥٨,٨٩٦	٤٥,٩١٨	٦,٤٢٩	٤٦,١٦٧	الإجمالي

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

قروض وسلف، صافي	مخصص خسائر	غير عاملة	عاملة	٢٠١٢
١,٥٣٥,٣٥٤	-	-	١,٥٣٥,٣٥٤	مؤسسات حكومية ومؤسسات شبه حكومية
٢,٧٢٣,٤٣٣	-	-	٢,٧٢٣,٤٣٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٩١٤,٨١٧	-	-	٩١٤,٨١٧	زراعة وأسماك
٩,٤٤٥,٠١٦	(٩٩,٧٠١)	٩٩,٧٠١	٩,٤٤٥,٠١٦	تصنيع
٢٩٠,٩٦٥	-	-	٢٩٠,٩٦٥	مناجم وتعدین
١,٨٧٢,١٨٩	(٨,٣٠٠)	٨,٣٠٠	١,٨٧٢,١٨٩	كهرباء ومياه وغاز وخدمات صحية
٦,٠٧٦,٧٥٢	(٢٣١,٣٢١)	٢٣١,٣٢١	٦,٠٧٦,٧٥٢	بناء وإنشاءات
١٤,٩٤٣,٦٢٨	(٢٧٥,٩٩١)	٢٧٥,٩٩١	١٤,٩٤٣,٦٢٨	تجارة
٧٦٨,٥٢٤	(٧,٨٠٠)	٧,٨٠٠	٧٦٨,٥٢٤	نقل واتصالات
٤,١٦٦,٠٧٩	(٢,١٩٥)	٢,١٩٥	٤,١٦٦,٠٧٩	خدمات
٨,٣١٥,٨٨٤	(٥١,٧١٥)	٥١,٧١٥	٨,٣١٥,٨٨٤	قروض شخصية وبطاقات انتقامية
٣,٠٦٢,٦٢١	(٥٢,٩٨٣)	٦١,٩٩٦	٣,٠٥٣,٦١٨	أخرى
٥٤,١١٥,٤٨٢	(٧٢٩,٣٠٧)	٧٣٨,٣١٩	٥٤,١٠٦,٢٧٩	مخصص خسائر المحفظة
(٤٦٢,٩٥٧)	(٤٦٢,٩٥٧)	-	-	الإجمالي
٥٣,٦٥٢,٣٢٥	(١,١٩٢,٥٦٣)	٧٣٨,٣١٩	٥٤,١٠٦,٢٧٩	

البنك السعودي الهولندي
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٢١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢
بألاف الريالات السعودية

٢٠١٢	عاملة	غير عاملة	مخصص خسائر	قروض وسلف، صافي
١,٣٦٨,٥٩٣	-	-	-	١,٣٦٨,٥٩٣
١,٢٢٧,٧٦٦	-	-	-	١,٢٢٧,٧٦٦
٤٧٤,٠٨١	(٢١,٤٨٨)	٢١,٤٨٨	-	٤٧٤,٠٨١
٨,٥٨٣,٦٨٧	(٧٢,٢٢٨)	٧٢,٢٢٨	-	٨,٥٨٣,٦٨٧
٢٨٤,٩٨٤	-	-	-	٢٨٤,٩٨٤
١,٩٥٨,١٣٢	(٨,٣٠٠)	٨,٣٠٠	-	١,٩٥٨,١٣٢
٥,٧٩٥,٠٧٣	(١٢٩,٤٨٧)	١٢٩,٤٨٧	-	٥,٧٩٥,٠٧٣
١٣,٣٧٢,٤٣٥	(٣٦٩,٠٧٩)	٣٦٩,٠٧٩	-	١٣,٣٧٢,٤٣٥
٧٣٥,٥٨٠	-	-	-	٧٣٥,٥٨٠
٣,٢٣٩,٠١٠	(٧,٧٨٧)	٧,٧٨٧	-	٣,٢٣٩,٠١٠
٥,٤٠٤,٢٠٥	(٥٤,٢٨٠)	٤٦,٦٨٠	-	٥,٤١١,٨٠٥
٣,٢٠٩,١٥٣	(٦٤,٩١٠)	٦٧,٠٧٦	-	٣,٢٠٦,٩٨٧
٤٥,٦٥٢,١٩٩	(٧٧٧,٥٤٩)	٧٢٢,١١٥	-	٤٥,٦٥٧,٦٢٢
(٣٧٦,٠٠٠)	(٣٧٦,٠٠٠)	-	-	-
٤٥,٦٥٧,٦٩٩	(١,١٣,٥٤٩)	٧٢٢,١١٥	-	٤٥,٦٥٧,٦٢٢
المجموع		٧٢٢,١١٥	٤٥,٦٥٧,٦٢٢	مخصص خسائر المحفظة
الإجمالي		٧٢٢,١١٥	٤٥,٦٥٧,٦٢٢	

لدى المجموعة ترتيبات مقاصصة رئيسية مع عملاء معينين حيث هناك حق قانوني ونية للسداد على أساس الصافي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ، بلغت القروض والسلف وودائع العملاء مبلغ ٤١٠,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٣٥٠,٣٩ مليون ريال سعودي) تمت مقاصصتها بموجب هذه الترتيبات.

تتضمن القروض والسلف منتجات مصرافية إسلامية بقيمة ٢٤,٣٢ مليار ريال سعودي (٢٠١٢: ٢٠,٣٠ مليار ريال سعودي).

هـ) الضمانات

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية ومن خلال أنشطة الإقراض بالاحتفاظ بضمادات للحد من مخاطر الائتمان. وتتضمن هذه الضمانات غالباً ودائع لاجل، وتحت الطلب ودائع أخرى نقدية، وضمادات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وموارد ثابتة أخرى. ويحتفظ بالضمادات بصفة أساسية مقابل القروض التجارية والشخصية ويتم إدارتها مقابل المخاطر المتعلقة بها باخذ صافي قيمتها القابلة للاسترداد.

٨ - استثمار في شركة زميلة

٢٠١٢	٢٠١٣	الرصيد في بداية السنة
١٧,٧٥٠	١٨,٠٥٠	الحصة في (الضيارة) / الربح
٣٠٠	(٨١٧)	الرصيد في نهاية السنة
١٨,٠٥٠	١٧,٢٢٣	

يمثل الاستثمار في شركة زميلة نسبة ٦٢٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٢٠٪) من أسهم الشركة الوطنية للتأمين ، المسجلة في المملكة العربية السعودية، بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم ٢٦/٣٠ الصادر بتاريخ ١٦ ربيع الآخر ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٢ ابريل ٢٠٠٩).

٩ - ممتلكات ومعدات ، صافي فيما يلي تفاصيل الممتلكات والمعدات :

الكلفة	الرصيد في بداية السنة											
الإجمالي	الأعمال	الرأسمالية	قيد التنفيذ	المسيارات	المفروشات	أجهزة وبرامج	الحاسب	والآلات	تحسينات على	المباني	الأراضي	المستأجرة
١,٤٦٧,٣٢٢	١٢٤,١٩٨	٤,٥٩٧	١٨١,٩٥٠	٦٩٣,٤٨١	-	٢٧٥,٨١٩	-	-	١٨٧,٥٧٧	-	-	-
١١٢,١٤٧	١١١,٣٠٥	٨٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٥,٢٤٩)	-	(٢٨٥)	-	-	(٤,٩٦٤)	-	-	-	-	-	-	-
-	(١٠٥,٨٦١)	-	-	٦,٦٦٣	٨٨,١١٧	-	-	-	١١,٠٨١	-	-	-
١,٥٧٤,٢٢٠	١٢٩,٦٤٢	٥,١٥٤	١٨٨,٣١٣	٧٧٦,٦٣٤	-	٢٨٦,٩٠٠	-	-	١٨٧,٥٧٧	-	-	-

الاستهلاك / الإطفاء المتراكم:	الرصيد في بداية السنة
الحمل للسنة	المحمل للسنة
المستبعد خلال السنة	المستبعد خلال السنة
٩٧٨,٥٥٥	-
٩٦,١١٢	-
(٥,٢٤٩)	-
١,٠٦٩,٤١٨	-
٥٠٤,٨٠٢	١٢٩,٦٤٢
٤٨٨,٧٦٧	١٢٤,١٩٨

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١٣
بألاف الريالات السعودية

١٠ - موجودات أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣
٤٣	١٠,١٠٩
٣٧,٦٠١	٤٤,٧٩٧
١٩١,٠٣٥	٢٠٠,٥٦٧
٦٨,٤٠١	٦٥,٢١١
٢٩٧,٠٨٠	٢٢٠,٦٨٤
٣٨٦,٢٣٢	٤١٩,٨٣٤
٢٥٣,٥٢٤	٢٨٦,٣٤٣
٣,٩١٢	٣,٩٨٩
٩٤٠,٧٤٨	١,٠٣١,٨٥٠

دخل عمولات مستحقة مدينة:	
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	
استثمارات	
قرصون وسلف	
أخرى	
اجمالي دخل العمولات المستحقة المدينة	
مدينون	
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ١١)	
أخرى	
الإجمالي	

١١ - المشتقات

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

(أ) المقايسات : وتمثل المقايسات التزامات تتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وبالنسبة لمقايسات أسعار العمولات، تقوم الأطراف المتعاقدة عادة بتبادل دفع العمولات بالسعر الثابت والمتغير وبعملة واحدة دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايسات أسعار عمولات العملات المختلفة، فيتم بموجبها تبادل أصل المبلغ مع مدفوعات العمولات بسعر ثابت ومتغير بعملات مختلفة.

ب) العقود الأجلة والمستقبلية :

أن العقود الأجلة والمستقبلية هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر و تاريخ محددين في المستقبل. يتم تصميم العقود الأجلة 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 المالية النظامية ، ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقد المستقبلية يومياً.

ج) اتفاقيات الأسعار الأجلة :

أن اتفاقيات الأسعار الأجلة هي عبارة عن عقود خاصة بأسعار العمولات والعقود: فيها يشكل فرد و تتصور على أن يسدد الفرق بين سعر العمولة المتعاقدة عليه و سعر 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 المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة لدى المجموعة، وتكون المراكز، وموازنة أسعار الصرف. تتعلق أنشطة المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك ل讓他們 من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق تكوين المراكز بإدارة مراكز مخاطر السوق مع توقيع 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 بغضون الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المقتناة لأغراض تحوط المخاطر

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

لقد وضع مجلس الإدارة مستوى مخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى لمراكز العملات. وتم مراقبة مراكز العملات يومياً باستخدام إستراتيجيات تحوط المخاطر لضمانبقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معين لمخاطر أسعار العمولات وذلك بوضع حدود للجوانب 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.

وستستخدم 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
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١
بألاف الريالات السعودية

وتستخدم المجموعة مقاييس أسعار العمولات لتوحيد مخاطر أسعار العمولات الناتجة عن مخاطر أسعار عمولات ثابتة محددة. وتستخدم المجموعة أيضاً مقاييس أسعار العمولات لتوحيد مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العمولات بأسعار متغيرة. وفي جميع هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تحويد المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل الأدوات المحوطة مخاطرها وأداة تحويد المخاطر، ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تحويد مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

تحوط مخاطر التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة للتقلب في التدفقات النقدية لأسعار العمولة المستقبلية الخاصة على الموجودات والمطلوبات المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل سعر عمولة متغيرة. وتستخدم المجموعة مقاييس أسعار العمولات لتوحيد التدفقات النقدية لهذه المخاطر في أسعار العمولات. ليس لدى الشركة تحوط تدفقات نقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، و الجدول أدناه يوضح كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، الفترات التي من المتوقع فيها حدوث تحوط للتدفقات النقدية ، ومتي يتوقع أن تؤثر على قائمة الخلق الموحدة:

	٢٠١٢	٢٠١٣	
	خلال سنة واحدة	من ١ إلى ٣ سنوات	
تدفقات نقدية (موجودات)			
-	-	-	
٣,٦٣٠	-	-	
(١٠٠٦٨)	-	-	
-	-	-	
١,٤٣٨	١,٤٣٨	١,٤٣٨	
تدفقات نقدية (مطلوبات)			
-	-	-	
صافي تدفقات نقدية			
-	-	-	
١,٤٣٨	١,٤٣٨	١,٤٣٨	

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢
بألاف الريالات السعودية

٢٠١٣

المعدل الشهري	أكبر من خمس سنوات	المبالغ الاسمية حسب تاريخ الاستحقاق					القيمة العادلة الاجنبية	القيمة العادلة الصافية	الآلات المالية المشتقة
		١ إلى ٥ أشهر	٦ إلى ١٢ أشهر	خلال ٣ أشهر	١ إلى ٥ سنوات	١٨,١٧٠,٠٢٢			
٤٤٧,١٤٣	-	-	-	-	-	٤٤٧,٩٢٤,٠٦٣	٤٤٧,٩٢٤,٠٦٣	٤٤٧,٣٤٣	مقننة لأغراض المتأخرة:
٤٦٤,٧٥٤	٣٧,٥٠٥	١٧٣,٣٥٣	١٦٣,٧٧٢	١,٠٠٠	٣٧٥,٦٣٠	٥,٩٥٨	٥,٩٥٨	-	مقاييسن أسعار العمولات
٢٢,٣٠١,٤٨٧	١,٥٠٨,٧٨١	١٨,١٧٠,٠٢٢	٢,٧٢٦,٦١٩	٩٣٧,٩٧٧	٢٢,٣٤٣,٣٩٩	٧٠,٩٦٨	١٣٩,٦٦٩	-	عقود الصرف الأجنبي وعقود السلع الآجلة
١٨,٤٤١,١٥٥	-	-	٦,٢٠١,٨٨٤	٩,٤٣٩,٦٢٧	١٥,٦٤١,٥١١	٣٤,٣١٣	٨١,٩٧٦	-	خيارات العملات والسلع
٢٩,٧٧١,٩٠٨	-	٨,٥٨٠,٣٨٨	١٢,٩٧٠,٥٩٧	٥,٩٩٧,٢٢٩	٢٧,٥٤٨,٥١٤	٦٤,٦٥٣	٦٤,٦٥٣	-	اتفاقيات الأسعار الآجلة
٢٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	-	٤٤	خيارات أسعار العمولات	
١,٢١٩,٢٧٩	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٢١٩,٢٧٩	١,٢١٩,٢٧٩	١	١	-	مقننة لتحوط مخاطر القيمة العادلة:
									مقاييسن أسعار العمولات
									مقننة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية:
									مقاييسن أسعار العمولات
									الإجمالي

٢٠١٢

المعدل الشهري	أكبر من خمس سنوات	المبالغ الاسمية حسب تاريخ الاستحقاق					القيمة العادلة الاجنبية	القيمة العادلة الصافية	الآلات المالية المشتقة
		١ إلى ٥ أشهر	٦ إلى ١٢ أشهر	خلال ٣ أشهر	١ إلى ٥ سنوات	١٢,٩٧٠,٣٢٣			
٨١٢,٦٦٦	٣٧,٥٠٦	٥٩٤,٣٤٤	١٧,٨٦٧	٢,١١٨	٦٥١,٨٣٥	٢٢,٧١٧	-	-	مقاييسن أسعار العمولات
٣٥,٠٠٠	-	-	-	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	٦,٣٥٥	-	-	مقننة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية:
									مقاييسن أسعار العمولات
									الإجمالي

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١٢
بألاف الريالات السعودية

بلغ إجمالي القيمة العادلة الموجبة والسلبية لمقاييس أسعار المولات ١٠٠٠ مليون ريال سعودي (٧٢٥ مليون ريال سعودي ٢٠١٢؛ ٧٢٧ مليون ريال سعودي على التوالي). إن القيمة العادلة لهذه المنشآت كما هو موضح في الجدول أدناه هي على أساس الصافي حيث أن بعض المنشآت يمكن تسويتها وفقاً لترتيبات مقاصدة رئيسية.

تعكس الجداول أدناه ملخصاً بالأدوات المحوطة خاطرها وآداة تحوط المخاطر وقيمتها العادلة.

القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	اداة التحوط	المخاطر	الكلفة عند بداية التحوط	القيمة العادلة السلبية	وصف الأدوات المحوطة ٢٠١٢
٥,٦٨٠	-	مقاييس أسعار المولات	القيمة العادلة	٢٤٨,٧٩٧	٣٧٠,٤٦٤	استثمارات بعمولة ثابتة
٢٧٨	-	مقاييس أسعار المولات	القيمة العادلة	٢٧,٣٣٣	٢٧,٩٩٨	قروض وسلف
القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	اداة التحوط	المخاطر	الكلفة عند بداية التحوط	القيمة العادلة السلبية	وصف الأدوات المحوطة ٢٠١٢
١٦,٥٨٣	-	مقاييس أسعار المولات	القيمة العادلة	٣٤٨,٨٠٦	٣٧٩,٢٤٢	استثمارات بعمولة ثابتة
٦,٣٥٥	-	مقاييس أسعار المولات	التدفق النقدي	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٥,٣٤٩	أوراق مالية تابعة
٦,١٣٤	-	مقاييس أسعار المولات	القيمة العادلة	٢٩٤,٢٠٧	٣١٩,٦٣٨	قروض وسلف

إن الخسائر على الأدوات المحوطة والمقدنة كتحوط مخاطر القيمة العادلة هي بقيمة ٥,٩٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٢؛ ٢٢,٧ مليون ريال سعودي).

تم إبرام ما نسبته ٦٧,٧٪ (٢٠١٢؛ ٦٥٪) تقريباً من القيمة العادلة الإيجابية للمنشآت الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ١١٪ (١١٪) من إجمالي عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. ويتم التعامل بالمنشآت من قبل قطاع خزينة المجموعة.

١٢ - أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	حسابات جارية ودائع سوق المال الإجمالي
٥٩١,٨٥٨	١,٣٠٢,٩٧٤	
٨٨٣,٠٦٥	١,١٩١,٣٠٤	
١,٤٧٤,٩٢٣	٢,٤٩٤,٢٧٨	
٢٠١٢	٢٠١٣	١٣ - ودائع العملاء
٣٠,١٢٩,١٠٩	٢٥,٥٧٥,٥٦٦	لأجل تحت الطلب
٢٢,٦٩٨,٦١٥	٢٤,٩٥١,٨٣٢	أخار
٤١١,٤٢٠	٤٣٤,٨٧٧	آخرى
٦٧٤,٥٢٨	٩١٣,١٧٤	الإجمالي
٥٣,٩١٣,٦٧٢	٦١,٨٧٥,٤٤٩	

تضمن الودائع لأجل :

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

تضمن الأخرى مبلغ قدره ٧١٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٢؛ ٥١٧ مليون ريال سعودي) كخصميات محتجزة لقاء التزامات غير قابلة للنقض

تبليغ الودائع غير الخاضعة لعمولات مبلغ ٢٥,٢ مليار ريال سعودي (٢٠١٢؛ ٢٢,٧ مليار ريال سعودي). إن الودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالآتي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٢	٢٠١٣	لأجل تحت الطلب
٣,٧٩٠,٠٠٠	٣,٣٦٧,٢٧٠	
١٢,٥١٦,٢٧٧	١٦,٩١٤,٣٥٦	
٢٠١٢	٢٠١٣	أخار
٦,٠١٢,٦٤٨	٤,٩٥٢,٢٥٥	
٢,٦٦١,٦٦٣	٢,٧٦١,١٢٤	
٢٢,٧٣٢	٢٧,٧٦٥	
٩٧,٧٠٢	١٢٣,٣٤٩	
٨,٧٩٤,٧٤٥	٧,٨٦٤,٤٩٣	

البنك السعودي الهولندي

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

١٤- أوراق مالية تابعة

تتضمن الأوراق المالية التابعة سندات الدين التالية:

مصدرة في ١٢ ديسمبر ٢٠١٣:

أصدرت المجموعة صكوك ثانوية غير مضمونة بقيمة ٢,٥٠٠ مليون ريال سعودي وتستحق في عام ٢٠٢٣ كما أن للمجموعة الخيار وبشرط موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي الخطية المسبيبة استرداد هذه الصكوك بقيمتها الاستردادية في ديسمبر ٢٠١٨ أو في حالة حدوث تغيرات معينة تؤثر على النظام الضريبي والمعالجة الخاصة برأس المال النظامي لهذه الصكوك. إن معدل العمولات المدفوعة والمتعلقة بالصكوك أعلاه هي ٦ أشهر سايبور زاندا ١٥٥ نقطة منوية. تم الحصول على جميع المواقف المطلوبة من الجهات التنظيمية لغرض الاصدار.

مصدرة في ٢٦ نوفمبر ٢٠١٢:

أصدرت المجموعة صكوك ثانوية غير مضمونة بقيمة ١,٤٠٠ مليون ريال سعودي وتستحق في عام ٢٠١٩ كما أن للمجموعة الخيار وبشرط موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي الخطية المسبيبة استرداد هذه الصكوك بقيمتها الاستردادية في نوفمبر ٢٠١٧ أو في حالة حدوث تغيرات معينة تؤثر على النظام الضريبي والمعالجة الخاصة برأس المال النظامي لهذه الصكوك. إن معدل العمولات المدفوعة والمتعلقة بالصكوك أعلاه هي ٦ أشهر سايبور زاندا ١١٥ نقطة أساس. (٢٠١٢: ٦ أشهر سايبور زاندا ١١٥ أساس).

مصدرة في ٣٠ ديسمبر ٢٠٠٩:

أصدرت المجموعة شهادات مضاربة غير مضمونة بقيمة ٧٢٥ مليون ريال سعودي عن طريق الطرح العام، تستحق في عام ٢٠١٩ كما أن للمجموعة الخيار وبشرط موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي الخطية المسبيبة استرداد هذه الصكوك 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. إن أسعار العمولات المدفوعة والمتعلقة بالصكوك أعلاه هي ٦ أشهر سايبور زاندا ١٩٠ نقطة أساس (٢٠١٢: ٦ أشهر سايبور زاندا ١٩٠ أساس).

مصدرة في ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨:

أصدرت المجموعة شهادات مضاربة غير مضمونة بقيمة ٧٧٥ مليون ريال سعودي تستحق في عام ٢٠١٨. قامت المجموعة بتنفيذ خيار الاسترداد المبكر لهذه الشهادات بمبلغ استردادهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. إن معدل العمولات المدفوعة والمتعلقة بالصكوك أعلاه هي ٦ أشهر سايبور زاندا ٢٠٠ نقطة أساس (٢٠١٢: ٦ أشهر سايبور زاندا ٢٠٠ نقطة أساس). تم الحصول على جميع المواقف المطلوبة من الجهات التنظيمية لغرض الاستردادات.

لم تتعرض المجموعة لأي تغير في سداد أصل القروض أو العمولات المتعلقة بها أو أي مخالفات تتعلق بالوفاء بهذه الالتزامات خلال عام ٢٠١٣ أو ٢٠١٢.

١٥- مطلوبات أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣
١٢٦	١٩٥
١١٥,٥٩٦	١٤٣,٩٧٧
٣,١٤٩	٦,٦٠٣
٨٣,٠٧٥	٧٦,٥٣٤
٢٠١,٩٤٦	٢٢٧,٣٠٩
١,٠٥٦,٩١٤	١,٣٢٢,٢٣٨
٢٥٣,٢٠٠	١٧٥,٨٩٣
٣٩٨,٨٧٩	٣٤٦,٦٦٦
١,٩١٠,٩٣٩	٢,٠٧٢,١٠٦

مصاريف عمولات خاصة مستحقة دائنة:

بنوك ومؤسسات مالية أخرى

وتابع العملاء

أوراق مالية تابعة

أخرى

اجمالي مصاريف العمولات الخاصة المستحقة دائنة

مصاريف مستحقة وذمم دائنة

القيمة العادلة السلبية للشئونات (إيضاح ١١)

أخرى

الإجمالي

١٦- رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٣٩٦,٩٠ مليون سهم (٢٠١٢: ٣٩٦,٩٠ مليون سهم) قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠١٢: ١٠ ريال سعودي).

إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:

٢٠١٢	٢٠١٣	النسبة
٢,٣٨١,٤٠٠	٢,٣٨١,٤٠٠	%٦٠
١,٥٨٧,٦٠٠	١,٥٨٧,٦٠٠	%٤٠
٣,٩٦٩,٠٠٠	٣,٩٦٩,٠٠٠	%١٠٠

مساهمون سعوديون
أي بي ان - أمريكا بنك ان. في. (نيزيلاند)
الإجمالي

وافق مجلس الإدارة في ٩ ديسمبر ٢٠١٣ على تحويل مبلغ ٧٩٣,٨ مليون ريال سعودي إلى الاحتياطي وذلك للتنمية في زيادة رأس مال البنك من خلال منحة أسهم بمقدار واحد لكل خمسة أسهم خاضعة للموافقة النهائية في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢
بألاف الريالات السعودية

١٧- احتياطي نظامي

بعقضى نظام مراقبة البنك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوى هذا الاحتياطي رأس مال البنك المدفوع عليه، تم تحويل مبلغ وقدره ٣٧٥,٤٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٣١٣,٢٥ مليون ريال سعودي) من صافي الدخل. إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

١٨- احتياطيات أخرى

٢٠١٣	الرصيد في بداية السنة
١٩,٣٢٩	صافي التغير في القيمة العادلة
٨,١٥١	المرحل إلى قائمة الدخل الموحدة
٢١,٦٩٠	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٢	
١٩,٣٢٩	صافي التغير في القيمة العادلة / الجزء الفعال المحقق من التغير في القيمة العادلة
٨,١٥١	المرحل إلى قائمة الدخل الموحدة
٢١,٦٩٠	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٢	الرصيد في بداية السنة
١٩,٣٢٩	صافي التغير في القيمة العادلة / الجزء الفعال المحقق من التغير في القيمة العادلة
٨,١٥١	المرحل إلى قائمة الدخل الموحدة
٢١,٦٩٠	الرصيد في نهاية السنة

١٩- التعهادات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعوى القضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ ، كانت هناك دعاوى قضائية ذات طبيعة اعتيادية مقامة ضد المجموعة والتي نشأت في دورة الأعمال اعتيادية. لم يتم تكوين مخصص خلال السنة (٢٠١٢: ١٠٢٧ مليون ريال سعودي)، وذلك بناء على الرأي المهني للمشاركون القانونيين الذي يشير إلى أنه ليس من المتوقع نشوء خسائر إضافية نتيجة هذه الدعاوى.

(ب) الالتزامات الرأسمالية

لدى المجموعة التزامات رأسمالية بمبلغ ٤١,٢٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ١٦,٨ مليون ريال سعودي) تتعلق بالتحسينات على المباني المستأجرة وشراء أجهزة وبرامج حاسوب.

(ج) التعهادات والالتزامات المتعلقة بالانتقام

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

إن خطابات الضمان والاعتمادات المستتبذلة القائمة، والتي تتغير ضمانتها غير قابلة للنقض بالسداد من قبل المجموعة في حالة عدم تحken العملاء من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الأطراف الثالثة، تحمل نفس مخاطر الانتقام التي تحملها التزاماتها السابقة. إن المتطلبات التقنية الخاصة بخطابات الضمانات والاعتمادات المستتبذلة القائمة تعتبر أقل بكثير من مبلغ التعهادات لأن المجموعة عادة لا تتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً لاتفاقية.

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

تمثل القبولات تعهادات المجموعة لسداد الكمبيالات المحسوبة من قبل العميل. وتتوقع المجموعة أن يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العميل.

تمثل الالتزامات لمنع الانتقام الجزء غير المستخدم من الانتقام المنوح على شكل فروض وسلف وضمانات واعتمادات مستتبذلة. فيما يتطرق بمخاطر الانتقام المتعلقة بالالتزامات لمنع الانتقام، 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 لمنع الانتقام تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير انتقام محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنع الانتقام لا تمثل بالضرورة المتطلبات التقنية المستتبذلة لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاءها بدون تقديم التمويل المطلوب.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢
بألاف الريالات السعودية

١) فيما يلي تحليلًا بالاستحقاقات لقاء التزامات والالتزامات المحتملة للمجموعة :

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	٢٠١٣
٥,٧٩,٣١٣	-	١٥٧,٠٧٣	٣,٢٨٥,٢٥٤	٢,١٦٦,٩٨٦	اعتمادات مستتبية
١٩,٥١٢,٤٣٠	١٧٤,٩٠١	٩,٢٥٩,٤٢٨	٧,٩٦٦,١٢٩	٢,١١١,٩٧٢	خطابات ضمان
٢,٦٨٩,٨٩٥	-	١٧,٩٦٢	٥١٦,٧٩٢	٢,١٥٥,١٤١	قيولات
٢,١٧٦,٦١٥	١,٧٨٢,١٤٨	٣٥٨,٥٥٧	٤,٠٣١	٣١,٨٧٩	الالتزامات غير قابلة للنقض لمنع الائتمان
٢٠,٨٨,٢٥٣	١,٩٥٧,٠٤٩	٩,٧٩٣,٠٢٠	١١,٨٧٢,٢٠٦	٦,٤٦٥,٩٧٨	الإجمالي

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	٢٠١٢
٦,٣٣٣,٣٤٠	-	٤٤٥,٩٩٨	٢,٩٣٤,٠٠٣	٢,٩٢٢,٣٣٩	اعتمادات مستتبية
١٥,٤٧٠,٨٧١	٦٧,٣٢٥	٦,٦٠٨,٣٧٩	٧,١٢٣,٥٩٣	١,٧٧١,٥٧٤	خطابات ضمان
٢,٢٧١,٨٨١	-	٢٨,٨٠٧	٣٤٦,٠٢٩	١,٨٩٧,٠٤٥	قيولات
١,٢٠٣,٦٨٦	٩٦٣,٤٧٨	٢٤٠,٢٠٨	-	-	الالتزامات غير قابلة للنقض لمنع الائتمان
٢٥,٢٤٩,٧٧٨	١,٠٣٠,٨٠٣	٧,٣٢٢,٣٩٢	١٠,٤٠٣,٦٢٥	٦,٤٩١,٩٥٨	الإجمالي

إن الجزء غير المستخدم من الالتزامات والقائمة والذي يمكن نقضه من جهة واحدة في أي وقت من قبل المجموعة مبلغ ١٣,٤٨ مليار ريال سعودي (٢٠١٢): ١٦,٤٢ مليار ريال سعودي).

٢) فيما يلي تحليلًا للتزامات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف:

٢٠١٢	٢٠١٣	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٣٨,٨٣٣	٢٠,٢٠٧	شركات
٢٢,١٧٠,٦٧١	٢٦,٢٣٣,٦١٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢,٧٤٥,٣٩٣	٣,٣٧٥,٣٢١	أخرى
٢٩٤,٨٨١	٢٧٧,٢٣٩	الإجمالي
٢٥,٢٤٩,٧٧٨	٣٠,٠٨٨,٢٥٣	

د) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

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

٢٠١٢	٢٠١٣	أقل من سنة
٤٥,٣٩٥	٤٩,٦٥٧	من سنة إلى خمس سنوات
١١٨,٠٣٨	١٥٠,٩٦٣	أكثر من خمس سنوات
٦٦,٨٧٨	١٢٧,٦٧٣	
٢٣٠,٣١١	٣٢٨,٢٩٣	الإجمالي

٢٠- دخل ومصاريف العمولات الخاصة

دخل العمولات الخاصة

المستثمارات :

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطافة

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

قرصون وسلف

الإجمالي

مصاريف العمولات الخاصة:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

أوراق مالية تابعة

الإجمالي

٢٠١٢	٢٠١٣	
٩,٧٦١	٤,٩٦٠	
٤,٧٤٨	٣,٤٩٧	
١٣٨,٢٠٠	١٩٢,٦١٣	
١٥٢,٧٩	٢٠١,٠٧٠	
١٩,٣٨٤	٢٢,٧٦٦	
١,٥٤٧,٦٧٤	١,٨٧١,٦٦٩	
١,٧١٩,٧٦٧	٢,٠٩٥,٥٠٥	
٢٠١٢	٢٠١٣	
٤,٨١٣	٧,٢٧٦	
٢٨٧,٤٥٨	٣٧٥,٩٩٣	
٥٥,١٦٢	٨٨,٥٢٤	
٣٤٧,٤٣٣	٤٧١,٧٩٣	

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١٣
بألاف الريالات السعودية

٢١- دخل الأتعاب والعمولات ، صافي

٢٠١٢	٢٠١٣
٥٥,٠٣٠	٤٨,٣٦٨
٢٣٥,٨٦٧	٢٦٢,٨٥٩
٢٦٩,٤٦٥	٣٤٧,٦١٦
٨٦,٧١٨	١٠٠,٤٣١
٤٤,٤١٠	٤٧,٩٦٧
٦٩١,٤٩٠	٨٠٧,٢٤١
٥٣,٣٢٢	٦٠,٢٩٦
١٠,٤٦٣	١٤,٧٢٠
٦٣,٧٨٥	٧٥,٠١٦
٦٢٧,٧٠٥	٧٣٢,٢٢٥

دخل الأتعاب والعمولات:

واسطة الأسهم و إدارة الصناديق

عمليات التمويل التجارية

تمويل الشركات والخدمات الاستشارية

بطاقات ائتمانية

عمليات بنكية أخرى

اجمالي دخل الأتعاب والعمولات

مصاريف الأتعاب:

بطاقات ائتمانية

عمليات بنكية أخرى

اجمالي مصاريف الأتعاب

دخل الأتعاب والعمولات، صافي

٢٢- دخل المتاجرة، صافي

٢٠١٢	٢٠١٣
٥٦,٥٢٢	٥٨,٦٣٩
١,٠٧٣	٣٥٥
٤٠,٠٦٦	٧٧,٤٠٠
٩٧,٦٦١	١٣٣,٣٩٩

تحويل عملات أجنبية، صافي

استثمارات ممتلكة لأغراض المتاجرة

مشتقات

الإجمالي

٢٣- (الخسائر) / الأرباح من الاستثمارات الممتلكة لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٠١٢	٢٠١٣
٧,٦٨٩	(٧٥٠)
(٣,١٣٤)	-
٤,٥٥٥	(٧٥٠)

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات أخرى ممتلكة بالتكلفة المطافأة

الإجمالي

٢٤- رواتب ومصاريف الموظفين

يلخص الجدول التالي فنات موظفي المجموعة وفق اللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يخص التعويضات ويتضمن إجمالي مبالغ التعويضات الثابتة والمتحركة المدفوعة إلى الموظفين خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ بالإضافة إلى طريقة الدفع.

٢٠١٣

الإجمالي	تعويضات متغيرة			فنات الموظفين
	أسهم مستحقة	منفعة نقداً	تعويضات ثابتة	
٣٥,٣٥٤	٩,٦٤٤	٩,٦٤٩	٢٢,١٠١	١٩
٣٢,٨١٨	١,٤٠٢	٣,٣٦١	٢٨,٠٥٥	٩٦
١٢٨,٣٦٧	٦,٣٨٥	١٦,٢٧٦	١٠٥,٧٠٦	٤٥٢
٢٣٥,٥٩٧	٤,٨٦٢	٢٢,٩١١	٢٠٦,٨٢٤	١,٦٢٠
٤٣٢,١٣٦	١٩,٢٧٣	٥٠,١٧٧	٣٦٢,٦٨٦	٢,١٨٤
تعويضات متغيرة مستحقة خلال السنة				
مصاريف الموظفين الآخرين المدفوعة خلال السنة				
مصاريف الموظفين الآخرين المستحقة خلال السنة				
اجمالي رواتب ومصاريف الموظفين				
٥١,٧٠٠				
٨٢,٣٩٨				
١١,٠٧٢				
٥٠,٨,٨٥٦				

البنك السعودي الهولندي

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

تعويضات متغيرة

٢٠١٢

الإجمالي	أسهم مستحقة	مدفوعة نقداً	تعويضات ثابتة	عدد الموظفين	فئات الموظفين	
					الموظفون التنفيذيون الرئيسيون الذين يتطلب تعينهم عدم المانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي	الموظفون المتعلقون بمهام إدارة الرقابة والمخاطر
٢١,٩٧٤	٥,١١٧	٥,٦٠٤	٢١,٢٥٣	١٥	الموظفون المتعلقون في نشاطات تحمل المخاطر	الموظفون الآخرون
٢٧,٦٤٠	١,٠٤٦	٢,٥٥٦	٢٤,٠٣٨	٩٣		
١١٦,١٩٠	٦,٤٦٠	١٤,٩٢٧	٩٤,٨٠٣	٤٤٥		
٢١٣,٢١٩	٤,٣٧٨	١٨,٩٥٦	١٨٩,٨٨٥	١,٥٦٨		
٣٨٩,٠٢٣	١٧,٠٠١	٤٢,٠٤٣	٣٢٩,٩٧٩	٢,١٢١	الإجمالي	الإجمالي رواتب ومصاريف الموظفين
			٤٦,٢٠٩		تعويضات متغيرة مستحقة خلال السنة	مصاريف الموظفين الآخرين المدفوعة خلال السنة
			٨١,٢٤٥		مصاريف الموظفين الآخرين المستحقة خلال السنة	
			١٦,٦٧٠			
			٤٧٤,١٠٣			

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

تشتمل هذه الفئة على أعضاء الإدارة الرئيسيين والذين لديهم المسؤلية والتقويض 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 الخاصة لأنشطة تحمل المخاطر حيث أنهم متعلقين بمهام المراجعة والتحكم ومنهم على سبيل المثال إدارة المخاطر وإدارة الالتزام وإدارة التدقير الداخلي وإدارة العمليات وإدارة المالية. وتعتبر هذه المهام ممتدة بشكل تام عن وحدات تحمل المخاطر.

الموظفون المتعلقون في نشاطات تحمل المخاطر:

تشتمل هذه الفئة على الموظفين القائمين بوحدات إدارة الأعمال (مجموعة مصرافية الشركات ومجموعة مصرافية 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 واحد وتنفيذ عروض الأعمال ونشاطات عمليات إدارة الخزينة وخدمات إدارة الاستثمار والوساطة.

الموظفون الآخرون:

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

سياسة التعويضات للمجموعة:

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

وتهدف سياسة التعويضات للمجموعة لكافحة أداء ضبط المخاطر والسلوك الملائم المتماشي مع القيم المشتركة للمجموعة. وفي هذا السياق، يتم ضبط المخاطر قياس الأداء ومراجعةها من قبل إدارة مخاطر ممتدة. بالإضافة إلى مراجعة سياسة التعويضات من قبل إدارة المخاطر لضمان ضبط المكافآت بنفس مستوى المخاطر المركبة.

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

٢٥- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسوابات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ وذلك بتقسيم صافي دخل السنة الخاص بالمساهمين على ٣٩٦,٩ مليون سهم.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للستيني الممتدين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١٣
بألاف الريالات السعودية

٢٦- أ نسبة الأرباح والزكاة وضريبة الدخل

قام مجلس الإدارة باقتراح توزيع نسبية أرباح نهاية بجمالي قدره ٤٦٨,٣٤ مليون ريال سعودي عن السنة الحالية (٢٠١٢: ٤٤٤,٥٣ مليون ريال سعودي). سيتم دفع توزيعات نسبية الأرباح إلى المساهمين السعوديين والمساهمين غير السعوديين بعد استقطاع الزكاة وضريبة الدخل كما يلى:

(أ) المساهمين السعوديين:

بلغت الزكاة المقدرة للمساهمين السعوديين السنة ٤٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٥٤ مليون ريال سعودي) وسوف تستقطع من حصتهم من توزيعات نسبية الأرباح في المستقبل. سوف يتم استقطاع مبلغ ٤٤ مليون ريال سعودي عن الزكاة المنفوعة في السنوات السابقة من توزيعات نسبية الأرباح المقترحة خلال السنة والتي سينتج عنها صافي توزيعات نسبية أرباح بمبلغ ١ ريال سعودي لكل سهم (٢٠١٢: ١ ريال سعودي للسهم).

(ب) المساهمين غير السعوديين:

بلغت ضريبة الدخل المقدرة على المساهمين غير السعوديين عن حصتهم في أرباح السنة الحالية ١١٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٩٨ مليون ريال سعودي) وسيتم استقطاع ضريبة الدخل المنفوعة في السنوات السابقة بمبلغ ٩٦ مليون ريال سعودي من توزيعات نسبية الأرباح المقترحة خلال السنة والتي سينتج عنها صافي توزيعات نسبية أرباح موزعة بمبلغ ٥٥,٥٠ ريال سعودي لكل سهم (٢٠١٢: ٤٧,٤٠ ريال سعودي لكل سهم).

(ج) ربوطات الزكاة وضريبة الدخل

قام البنك بتقييم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل للسنوات إلى والمتضمنة السنة المالية ٢٠١٢ إلى مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة"). تم إنهاء إقرارات الزكاة وضريبة الدخل إلى والمتضمنة السنة المالية ٢٠٠٤، وقام البنك باستلام ربوطات الزكاة وضريبة الدخل من المصلحة فيما يخص السنوات ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ و وربط جزئي لسنة ٢٠١٠ مما نتج عنها التزامات ضريبية و Zuköpfliche اضافية. وقد تم الاعتراف على الأساس الذي نتج عنه هذه الالتزامات الإضافية من قبل جميع البنوك في المملكة العربية السعودية، وقام البنك بشكل رسمي اعتراض على الربوطات وفي انتظار الرد من المصلحة.

تعتقد الإدارة أن النتائج النهائية للاستاناف المقدم والخطوات التي اتخذها البنك وبالتزامن مع البنك الأخرى في المملكة العربية السعودية لا يمكن تحديدها بشكل موثوق به في هذه المرحلة.

٢٧- النقية و شبه النقية

ت تكون النقية و شبه النقية المردحة في قائمة التدفقات النقية الموحدة من الآتي:

٢٠١٢	٢٠١٣
٦,٩٥٥,٣٢٧	٣,٥٥٨,٨٤٣
٨٤٠,٧١٧	٨١٤,٣٦٧
٧,٧٩٦,٠٤٤	٤,٣٧٢,٢١٠

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

٢٨- قطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير الداخلية عن مكونات المجموعة والتي تم مراجعتها باستمرار من قبل مسؤولي صنع القرار من أجل تخصيص الموارد والتقييم الأداء. خلال الفترة، قررت إدارة المجموعة فصل أنشطة قطاع الخزينة إلى "الخزينة" والتي تمثل العمليات والأرصدة الأساسية للخزينة و "آخرى" والمتضمنة إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة. نتج عن هذا القرار تحسين التقارير الداخلية عن القطاعات التشغيلية للمجموعة. وتتم المعاملات بين القطاعات المختلفة وفقاً للأحكام والشروط التجارية العالمية، ويتم عادة إعادة توزيع التمويل بين هذه القطاعات مما ينبع عنه تحويل تكاليف تمويل بينها. كما يتم إدراج العمولات بين القطاعات على أساس سعر موحد يمثل تقريباً هامش تكلفة التمويل، فيما يلي قطاعات الأعمال للمجموعة:

قطاع الشركات
يقوم قطاع مجموعة الشركات بتقديم سلسلة متكاملة من المنتجات والخدمات للشركات والعملاء الاعتباريين. كما تقوم أيضاً بقبول ودفع العملاء وتقديم التمويل التي تتضمن على القروض لأجل والسحب على المكشوف والقروض المشتركة وخدمات التمويل التجاري، وتشتمل الخدمات المقدمة للعملاء على الخدمات المصرفية من خلال شبكة الإنترنت ومن خلال خدمات المعاملات العالمية وخدمة مركزية تقوم بإدارة جميع حالات العملاء، سواء الكترونياً أو غير ذلك.

قطاع الأفراد
يعمل قطاع مجموعة الأفراد من خلال شبكة الفروع المحلية ومكاتب الصرف الآلي مدعمة بخدمات مركز الهاتف البنكي على مسidi ٢٤ ساعة. كما تقوم المجموعة بقبول ودفع العملاء على شكل حسابات ادخار وودائع متعددة، وتقديم خدمات التجزئة وغيرها من الخدمات البنكية التي تتضمن على القروض الشخصية، والسحب على المكشوف، وبطاقات الائتمان، للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الخزينة
يتعامل قطاع الخزينة بشكل أساسي بسوق المال، وتحويل العملات الأجنبية وتقديم الخدمات التجارية المرتبطة بعمولة وكذلك المشتقات للشركات والعملاء الاعتباريين ولحساب المجموعة نفسها. كما أن هذا القطاع مسؤول عن إدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة.

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

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢
بألاف الريالات السعودية

أخرى
تتضمن الأخرى عمليات إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة، والتي لا تتعلق بأنشطة الخزينة الرئيسية، الحفاظ على سيولة المجموعة وإدارة مركزها المالي الموحد. كما وتتضمن صافي الإيرادات والمصاريف الداخلية للأدارات على تسعير تحويل الموارد المالية بناءً على منهجية المجموعة كما هو مافق عليه من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وتتضمن الدخل والمصاريف غير الموزعة والمتعلقة بالمركز الرئيسي والأقسام الأخرى والموجودات والمطلوبات غير الموزعة.

أ) فيما يلي تحليلًا لموجودات المجموعة والإيرادات والنتائج وفق القطاعات التشغيلية للستين المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ :

قطاع خدمات						٢٠١٣
الإجمالي	آخر	الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	
٨٠,٤٦٨,٢٦١	٤,٥٠٣,٩٣٨	٥٠,٥٥٨	٢١,٦٠٨,٧٤١	٩,٥٥٢,٥٦٧	٤٤,٢٩٧,٤٤٧	اجمالي الموجودات
٧١,٠٦٦,٨٣٣	١٦,٦٦٤,٤٩٨	٢٤,٣٦٢	٢,٤٩٤,٢٧٨	٢٠,٣٣١,٥٠٠	٣١,٥٥٢,١٩٥	اجمالي المطلوبات
١,٦٢٣,٧١٢	(١٤٥,٨٣٦)	٤,٨٠٨	٢١٥,٨٧٦	٥٦٢,٧٠٤	٩٨٦,١٦٠	صافي دخل العمولات الخاصة
٧٣٢,٢٢٥	(٥٧,٠٤٦)	٥٤,١٠٦	-	١٣٨,٦٠٠	٥٩٦,٥٩٥	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
١٣٦,٣٩٩	(٦,٨٧٣)	٤,٣٥٦	٤٥,٨٩٨	٧,٥٧٣	٨٥,٤٤٥	دخل المتاجرة، صافي
٢,٦١٥,٩٩٥	(٢١٠,٣١٨)	٦٣,٢٧٠	٢٦٥,٠٥٠	٧٢٧,٧٣٤	١,٧٦٠,٢٥٩	اجمالي دخل العمليات
٢١٨,٤٩٧	-	-	-	٤٥,٣٢٣	١٧٣,١٧٤	مخصص خسائر الائتمان، صافي
٩٦,١١٢	-	-	٧,٩٠١	٥٥,٢٢٦	٣٢,٩٨٥	استهلاك وإطفاء
١,١١٣,٥٧٢	-	٤١,٦٣٤	٦٩,٩١٤	٥٤٧,٥٥٧	٤٥٤,٤٦٧	اجمالي مصاريف العمليات
١,٥٠٢,٤٢٣	(٢١٠,٣١٨)	٢١,٦٣٦	١٩٥,١٣٦	١٩٠,١٧٧	١,٣٥٠,٧٩٢	صافي دخل العمليات للسنة

قطاع خدمات						٢٠١٢
الإجمالي	آخر	الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	
٦٨,٥٥٥,٥١٣	٤,١٣٢,٦٢٧	٤٩١,٨١٨	١٨,٤٩٩,٣٠١	٦,٤٤٧,٨٨٧	٣٨,٩٣٣,٨٨٠	اجمالي الموجودات
٦٠,١٩٩,٥٣٤	١٤,٣٨١,٧٠٥	٢٣,٧١٦	١,٤٧٤,٩٢٢	١٧,٥٢٦,٦٠٨	٢٦,٧٩٢,٥٨٢	اجمالي المطلوبات
١,٣٧٢,٣٣٤	(١٦١,٥٨٣)	٤,٥٦١	١٦٧,٢٧٩	٤٦٦,٢٨١	٨٩٥,٧٩٦	صافي دخل العمولات الخاصة
٦٢٧,٧٥٥	(٥٤,٩٥٧)	٦٧,١٥٩	-	١٢٠,٥٨٣	٤٩٤,٩٢٠	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
٩٧,٦٦١	(٣,٨٠٩)	٣,٨١٠	٣٢,٤٠٦	٥,٥١٤	٥٩,٧٤٠	دخل المتاجرة، صافي
٢,٢١٩,٣٤٧	(٢١٥,٦٦٧)	٧٥,٥٢٩	١٩٩,٦٨٥	٦٢٣,٢٤٩	١,٥٣٦,٥٥١	اجمالي دخل العمليات
١٣٩,٩٤	-	-	-	٦٢,٠٩٤	٧٧,٨١٠	مخصص خسائر الائتمان ، صافي
(٢,٠٠٠)	-	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	استرداد خسائر الاستثمار
١١٠,٧٤١	-	-	٩,٠٤٣	٦٢,٨١٨	٢٨,٨٨٠	استهلاك وإطفاء
٩٦٦,٦٦٤	-	٥٢,٨١٧	٧١,٧٦٨	٥٣٣,٥٥٠	٣٠,٨,٥٢٩	اجمالي مصاريف العمليات
١,٢٥٢,٦٨٣	(٢١٥,٦٦٧)	٢٢,٧١٢	١٢٧,٩١٧	٨٩,٦٩٩	١,٢٢٨,٠٢٢	صافي دخل العمليات للسنة

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

قطاع خدمات						٢٠١٣
الإجمالي	آخر	الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	
٧٢,٤٦٧,٧٧٦	-	١٨,٦١٧,٧٦٢	٩,٥٥٢,٥٦٧	٤٤,٢٩٧,٤٤٧	-	موجودات مالية غير مشتقة
١٤,٥٢٢,٣٦٥	-	-	-	١٤,٥٢٢,٣٦٥	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
١,٣١٢,٩٢٢	-	١,٣١٢,٩٢٢	-	-	-	المشتقات
الإجمالي	آخر	الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	٢٠١٢
٥٧,٦١٩,١١١	-	١٢,٢٣٧,٣٤٤	٦,٤٤٧,٨٨٧	٣٨,٩٣٣,٨٨٠	-	موجودات مالية غير مشتقة
١١,٧٣٩,٨٦٦	-	-	-	١١,٧٣٩,٨٦٦	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
١,١٣٢,٣٤١	-	١,١٣٢,٣٤١	-	-	-	المشتقات

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

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

البنك السعودي الهولندي

إصلاحات حول القوائم المالية الموحدة

للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١٣
بألاف الريالات السعودية

إضافة إلى مراقبة حدود الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بنشاطاتها التجارية وذلك بابرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمنان مع الأطراف الأخرى في الظروف الملائمة والدائن كذلك من فترات التعرض للمخاطر. كما قد تقوم الإدارة في حالات معينة بإقالة المعاملات أو التنازل عنها لصالح الأطراف الأخرى المحددة لتقليل مخاطر الائتمان. وتتمثل مخاطر الائتمان المجموعة بالمشتقات الكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات إذا فشلت الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها. والتحكم في مستوى مخاطر الائتمان التي تحملها المجموعة، تقوم الإدارة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب التي تتبعها في أنشطة الإقراض.

ويتتجزء التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي تستؤثر على مقدرتهم في الوفاء بالالتزاماتهم 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 بتتبعه أنشطة الإقراض لضمان عدم التركيز المفرط في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما تقوم أيضاً باخذ الضمانات حسب ما هو ملائم ، كما تسعى أيضاً إلى الحصول على ضمانات إضافية من الطرف الآخر بمجرد ملاحظة مؤشرات تدل على انخفاض قيمة القروض والسلف ذات العلاقة.

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

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

يعكس الجدول أدناه مخاطر الائتمان القصوى بالنسبة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١٣ دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات حصلت عليها المجموعة أو تحسن في التصنيف الائتماني:

٢٠١٢	٢٠١٣	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى استثمارات، صافي قرضون وسلف، صافي مشتقات التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الاجمالي
٨٤٠,٧١٧	١,٧٥١,٣٦٧	
١١,٣٧٨,٥٧٧	١٦,٨٤٩,١٦٢	
٤٥,٢٧٦,١٩٩	٥٣,٦٥٢,٣٢٥	
١,١٣٢,٣٤١	١,٣١٢,٩٢٢	
١١,٧٣٩,٨٦٦	١٤,٥٢٢,٣٦٥	
٧٠,٣٦٧,٧٠٠	٨٨,٠٨٩,١٤١	

تستخدم المجموعة نظام تصنيف الائتماني وذلك للمساعدة في إدارة جودة مخاطر الائتمان لمحفظة الإقراض. وبالإضافة إلى الفئات الثلاثة المذكورة في إيضاح (٧)، لدى الإدارة درجات تصنيف أخرى تميز بين المحافظ العالمية والمنخفضة قيمتها وتوزع مخصصات المحفظة والخاصة على التوالي. وتقوم الإدارة بتصنيف وتحديد درجة كل جهة من الجهات المقترضة بناء على أهداف ومعايير محددة مثل نشاط الجهة المقترضة والتడفقات التقنية، وهكلة رأس المال، والضمانات، وجودة الإدارة وصفات المقترض . وتقوم أيضاً بإجراء فحص تصنيف الجودة لكافة الجهات المقترضة الحالية ويتم مراجعة نتائج تلك الشخص من قبل وحدة مستقلة لإدارة المخاطر.

٣- التركيز الجغرافي فيما يلي التوزيع الجغرافي لمخاطر الائتمان المجموعة:

٢٠١٣	الموجودات	تقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى استثمارات، صافي قرضون وسلف، صافي الاجمالي
٦,٦٦٢,٥٢٢	٦,٦٦٢,٥٢٢	
١,٧٥١,٣٦٧	٦٢٢,٦٦٣	
١٦,٨٤٩,١٦٢	١٥,١٥٠,٥٣١	
٩٩,٦١٨	٩٩,٦١٨	
٣٧٥,٥٠٠	٣٧٥,٥٠٠	
١,٢٢٢,٩٦٣	١,٢٢٢,٩٦٣	
٥٣,٦٥٢,٣٢٥	٥٣,٦٥٢,٣٢٥	
٤٤١,٠٦٥	٤٤١,٠٦٥	
٥٣,٢١١,٢٦٠	٥٣,٢١١,٢٦٠	
٧٥,٦٥٦,٩٧٦	٧٥,٦٥٦,٩٧٦	
٧٨,٩١٥,٣٧٦	٧٨,٩١٥,٣٧٦	
١١٤,٠٣٢	١١٤,٠٣٢	
٢,٦٦٥	٢,٦٦٥	
٦٦٦,١٩٩	٦٦٦,١٩٩	
٨٥٦,٣١٣	٨٥٦,٣١٣	
٢,١١٨,١٩١	٢,١١٨,١٩١	
٢٧,٢٨٧,٨١٩	٢٧,٢٨٧,٨١٩	
٣٦٦,٤٠٨	٣٦٦,٤٠٨	
١٤٨,٢١٨	١٤٨,٢١٨	
٦,٠٤,٤٢٤	٦,٠٤,٤٢٤	
٢,٠٢٢	٢,٠٢٢	
١,٦٧٩,٣٦١	١,٦٧٩,٣٦١	
٣٠,٠٨٨,٢٥٣	٣٠,٠٨٨,٢٥٣	
٦٧١,٤٥٤	٦٧١,٤٥٤	
١,٠١١	١,٠١١	
٦٢,٣٩٤	٦٢,٣٩٤	
٢٧٦,١٦٥	٢٧٦,١٦٥	
١٣,١٤٩,٤٠٣	١٣,١٤٩,٤٠٣	
٦٧١,٤٥٤	٦٧١,٤٥٤	
٤٠,٢٧٦	٤٠,٢٧٦	
٤١,٢٧٦	٤١,٢٧٦	
٥٦٤,٨٥٠	٥٦٤,٨٥٠	
٣,٥٥٤	٣,٥٥٤	
٧,٠٣,٤٢٥	٧,٠٣,٤٢٥	
٢	٢	
١,٣١٢,٩٢٢	١,٣١٢,٩٢٢	

البنك السعودي الهولندي

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المتهيئين في ٢١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢
بألاف الريالات السعودية**

										٢٠١٢ الموجودات
الإجمالي	دول أخرى	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	التعاون الدولي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي	الإجمالي	
٩,٥٦٢,٤٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٥٦٢,٤٥٥
٨٤٠,٧١٧	٣,٨٠٥	١,٤٨٤	٢١,١٨٤	٤٥٤,٩١٨	١٤٦,٠٨٧	٢١٣,٢٣٩	-	-	-	العربي السعودي
١١,٣٧٨,٥٧٧	٩٩,٤٨٩	-	-	-	٢٨١,٤٩٥	١,٢٦٥,٣٨٦	٩,٧٣٢,٤٠٧	-	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٥,٢٧٦,١٩٩	-	-	-	-	-	٤٤٢,٩٨٥	٤٤,٨٣٣,٢١٤	-	-	استثمارات، صافي
٦٧,٥٥٧,٩٤٨	١٠٣,٢٩٤	١,٤٨٤	٢١,١٨٤	٧٣٦,٢١٣	١,٨٥٤,٤٥٨	٦٤,٣٤١,٣١٥	-	-	-	قرض وسلف، صافي
٢٥,٢٤٩,٧٧٨	١,٤٠٧,٨٩٠	٦٨٤	١١٥,٨٨٢	٥٩٩,٧٤٤	٢٦٢,٩٣٢	٢٢,٨٦٢,٦٤٦	-	-	-	الإجمالي
١١,٧٣٩,٨٦٦	٤٦٧,٧٤٥	٥٨٩	٦٠,٣٦٤	٣٧٠,٤٣٦	٢٠٢,٤٧٧	١٠,٦٢٨,٢٥٥	-	-	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
١,١٣٢,٣٤١	١	٤٩	٨,٣٤٣	٥٣٦,٩٣٦	٩٠,٣٢٤	٤٩٦,٦٨٨	-	-	-	المشتقات

نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
استثمارات، صافي
قرض وسلف، صافي
الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة
مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بالقيمة
الافتراضية المعادلة)

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

٢١ - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتنقلات القيمة العادلة أو التقلبات التالية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في متغيرات السوق مثل أسعار العملات وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. وتصنف الإداره تعرضها لمخاطر السوق إما إلى مخاطر متاجرة أو مخاطر لغير أغراض المتاجرة أو مخاطر دفتر الأعمال البنكي.

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

أ- مخاطر السوق - محفظة المتاجرة

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

إن منهج القيمة المعرضة للمخاطر VaR يقدر احتمال التغير السلبي في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى ثقة محدد وعلى مدار فترة زمنية معينة. وتستخدم المجموعة طرق افتراضية لتقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للمحفظة التجارية بناء على معلومات تاريخية. وعادة يتم تصميم مناهج القيمة المعرضة للمخاطر

لقياس مخاطر السوق في الأحوال الاعتيادية للسوق، ولذلك فإن استخدام منهج القيمة المعرضة للمخاطر VaR له محدودية لأنه يعتمد على الارتباطات التاريخية المتباينة والتقلبات في أسعار السوق ويفترض أن التحركات المستقبلية ستتبع التوزيعات الإحصائية.

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

وتتمثل القيمة المعرضة للمخاطر VaR مخاطر المحفظة في نهاية يوم العمل ولا تحتسب أي خسائر ممكن أن تحدث خارج نطاق مستوى الثقة المحدد . ومن الممكن أن تختلف النتائج الفعلية للمتاجرة من تلك المحتسبة 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 منهج "القيمة المعرضة للمخاطر VaR" المذكورة أعلاه، تقوم الإداره بالحفاظ على إطار من الحدود غير النموذجية والتي تظهر الخسائر المحتملة عن تغير في أحد عوامل السوق ولا تقوم بأي اقتراضات حول سلوكيات عوامل السوق. وعلاوة على ذلك، تقوم الإداره باستخدام حدود وقف الخسائر على أوضاع مخاطر السوق وتقوم باختبارات تحمل للمحفظة لمحاكاة الظروف التي تحدثت خارج فترات الثقة الاعتيادية. ويتم الإبلاغ عن الخسائر المحتملة التي تحدث تحت ظروف اختبارات التحمل بانتظام للجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO) لمراجعةها.

يوضح الجدول أدناه معلومات مرتبطة بالقيمة المعرضة للمخاطر - VaR للمجموعة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٣ . إن إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر VaR تأخذ في الاعتبار العلاقة بين بند الموجودات وعليه فهي ليست إجمالي القيم المعرضة إلى المخاطر .

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١٣
بألاف الريالات السعودية

٢٠١٣ (VaR)		٢٠١٢ (VaR)	
اجمالي المخاطر	تحويل العملات الأجنبية الأجلة	مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية	مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية
العمولات الخاصة	العمولات الخاصة	العمولات الخاصة	العمولات الخاصة
١,٠١٣	٢٤	٨٧١	١٠٨
٧٤١	٧٠	٤٩٩	١٧٢
٦٢٢	١٠	٤٢٢	٢٠٠
٥٢٧	٦٣	٣٠٩	١٥٥

بـ مخاطر السوق لغير أغراض المتاجرة أو دفتر الأعمال البنكية
تشا مخاطر السوق لغير أغراض المتاجرة أو مراكز الأعمال البنكية بصفة رئيسية من أسعار العمولات والتعرض إلى مخاطر أسعار الصرف الأجنبي
والتغيرات في أسعار الأسهم .

١) مخاطر أسعار العمولات
تحت مخاطر أسعار العمولات من إمكانية التغير في أسعار العمولات الذي قد يؤثر بما على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية . وقد أقر مجلس الإدارة حدوداً لنحوات أسعار الفائدة لفترات محددة . وتراقب الإدارة المراكز يومياً وتستخدم استراتيجيات تحوط بغض النظر التأكيد من الاحتفاظ بالمراكز ضمن حدود الفجوات المقررة .
وي بين الجدول أدناه مدى الحساسية للتغيرات في أسعار العمولات المعقولة المحتملة مع الإبقاء على المتغيرات الأخرى ثابتة في قائمة الدخل أو حقوق المساهمين الموحدة للمجموعة . وتمثل حساسية الدخل مدى تأثير التغيرات المفترضة لأسعار العمولات على صافي دخل العمولات لسنة واحدة بناء على الأسعار المتغيرة للموجودات والمطلوبات المالية المتقدمة لتغير أغراض المتاجرة كما في نهاية السنة متضمنة تأثير أدوات التحوط . ويتم احتساب حساسية حقوق المساهمين بإعادة تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع ذات السعر الثابت متضمنة تأثير أي تحوطات كما في نهاية السنة لنتائج التغيرات المفترضة في أسعار العمولات . ويتم تحليل حساسية حقوق المساهمين حسب استحقاق الموجودات أو المقاييس .

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

٢٠١٣							العملة			
الزيادة / (النقص) بال نقاط							حساسية دخل العمولات الخاصة	حساسية حقوق المساهمين	الزيادة / (النقص) بال نقاط	العملة
اجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥ إلى ١ سنة	١ إلى ٦ أشهر	٦ أشهر أو أقل	٦ أشهر أو أقل	٦ أشهر أو أقل	الأساس			
-	-	-	-	-	-	-	(٥)	٢٥	(٢٥)	دولار أمريكي
(١٧٩)	-	(١٥٥)	(١٧)	(٧)	٣٢	٢٥				
١٧٩	-	١٥٥	١٧	٧	(٣٢)	(٢٥)				ريال سعودي
-	-	-	-	-	١	٢٥				
-	-	-	-	-	(١)	(٢٥)				آخر

٢٠١٢							العملة			
الزيادة / (النقص) بال نقاط							حساسية دخل العمولات الخاصة	حساسية حقوق المساهمين	الزيادة / (النقص) بال نقاط	العملة
اجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥ إلى ١ سنة	١ إلى ٦ أشهر	٦ أشهر أو أقل	٦ أشهر أو أقل	٦ أشهر أو أقل	الأساس			
-	-	-	-	-	-	-	(٥)	٢٥	(٢٥)	دولار أمريكي
(٣٣٢)	-	(٣٠٨)	(١٧)	(٧)	٤٣	٢٥				
٣٣٢	-	٣٠٨	١٧	٧	(٤٣)	(٢٥)				ريال سعودي
-	-	-	-	-	-	-	-			
-	-	-	-	-	-	-	(٢٥)			آخر

و تتم إدارة التعرض للمخاطر المختلفة المتعلقة بالمتغيرات في أسعار العمولات السائدة في السوق على المركز المالي والتغيرات النقدية للمجموعة .

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

البنك السعودي الهولندي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

**للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١٣
بألاف الريالات السعودية**

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

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥ إلى ١ سنة	١ إلى ١٢ شهر	٣ إلى ٢٤ شهر	خلال ٢ شهر	٢٠١٣ الموجودات
٦,٦٦٢,٥٢٢	٣,٦٧١,٥٤٣	-	-	-	-	٢,٩٩٠,٩٧٩	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٧٥١,٣٦٧	٨٠٤,٨٢٧	-	-	-	-	٩٤٦,٥٤٠	أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦,٨٤٩,١٦٢	٣١١,٧٤٥	١,٧٤٤,٦٢٣	٦١٧,٢٥٠	٩,٢٢٣,٤٣٥	٤,٩٥٢,٠٩٩		استثمارات، صافي
٥٣,٦٥٢,٣٤٥	-	٤,٣٠٢,٦٩١	٦,٤٥٥,١٧٤	١٠,٥٨٤,٣١٨	٢٢,٣١٠,١٤٢		قروض وسلف، صافي
١٧,٢٣٣	١٧,٢٣٣	-	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
٥٠٤,٨٠٢	٥٠٤,٨٠٢	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٠٣٠,٨٥٠	١,٠٣٠,٨٥٠	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٨٠,٤٦٨,٢٦١	٦,٣٤١,٠٠٠	٦,٠٤٧,٣٢٤	٧,٠٧٢,٦٤٤	١٩,٨٠٧,٧٥٣	٤١,١٩٩,٧٦٠		الإجمالي

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥ إلى ١ سنة	١ إلى ١٢ شهر	٣ إلى ٢٤ شهر	خلال ٢ شهر	٢٠١٣ المطلوبات وحقوق المساهمين
٢,٤٩٤,٢٧٨	١,٣٢,٤٧٤	-	٥,٠٠٠	١,١٥٠	١,١٨٥,١٥٤		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦١,٨٧٥,٤٤٩	٢٥,١٧٩,٦٩٥	-	٧١٧,٤٥٣	٥,٢٤٤,٠٨٢	٣٠,٧٣٤,٢١٩		ودائع العملاء
٤,٦٢٥,٠٠٠	-	-	-	٤,٦٢٥,٠٠٠	-	-	أوراق مالية تابعة
٢,٠٧٢,١٠٦	٢,٠٧٢,١٠٦	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٩,٤٠١,٤٢٨	٩,٤٠١,٤٢٨	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٨٠,٤٦٨,٢٦١	٢٧,٩٥٦,٢٠٣	-	٧٢٢,٤٥٣	٩,٨٧٠,٢٣٢	٢١,٩١٩,٣٧٣		اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
-	(٣١,٦١٥,٢٠٣)	٦,٠٤٧,٣٢٤	٦,٣٤٩,٩٧١	٩,٩٣٧,٥٢١	٩,٢٨٠,٣٨٧		حساسية أسعار العمولات - فجوة المركز المالي
-	٩٠,٨٢٦	(٧,٦٥٩)	(٤,٠٦,٣٣٥)	(٧٢٢,٢٧٤)	١,٠٤٥,٤٤٢		حساسية أسعار العمولات على الأدوات المالية المشتقة
-	(٣١,٥٢٤,٣٧٧)	٦,٠٢٩,٦٦٥	٥,٩٤٣,٦٢٦	٩,٢١٥,٢٤٧	١٠,٣٢٥,٨٢٩		اجمالي فجوة حساسية أسعار العمولات
-	-	٣١,٥٢٤,٣٧٧	٢٥,٤٨٤,٧١٢	١٩,٥٤١,٠٧٦	١٠,٣٢٥,٨٢٩		الفجوة التراكيمية الخاصة لمخاطر أسعار العمولات

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥ إلى ١ سنة	١ إلى ١٢ شهر	٣ إلى ٢٤ شهر	خلال ٢ شهر	٢٠١٢ الموجودات
٩,٥٦٢,٤٥٥	٣,٣٠٠,٤٩٨	-	-	-	-	٦,٢٦١,٩٥٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٨٤٠,٧١٧	٨٤٠,٧١٧	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى
١١,٣٧٨,٥٧٧	٤٦,٢٩٢	٤٠,٠٠٠	١١٩,٨٨٨	٨,٤٣٥,١٢٧	٢,٣٢٧,٢٧٠		استثمارات، صافي
٤٥,٢٧٦,١٩٩	-	١,٥١٩,٥٠٥	٤,٢٩٧,٦٨٧	٩,٦٣٧,١٥٠	٢٩,٨٢١,٨٥٧		قروض وسلف، صافي
١٨,٠٥٠	١٨,٠٥٠	-	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
٤٨٨,٧٦٧	٤٨٨,٧٦٧	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٩٤٠,٧٤٨	٩٤٠,٧٤٨	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٦٨,٥١٥,٥١٣	٥,٦٣٥,٠٧٢	١,٩٦٩,٥٠٥	٤,٤١٧,٥٧٥	١٨,٠٧٢,٢٧٧	٣٨,٤١١,٠٨٤		الإجمالي

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

**للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١٣
بألاف الريالات السعودية**

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥ إلى ٣ سنوات	٣ إلى ١ شهر	٢ شهر	خلال ٢ أشهر	المطلوبات وحقوق المساهمين
١,٤٧٤,٩٢٣	٥٩١,٨٥٨	-	-	١,٧١٥	٨٨١,٣٥٠	٨٨١,٣٥٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٣,٩١٣,٦٧٢	٢٢,٦٤٥,٧٤١	-	٦٣٩,١٥٧	٥,٤٩٢,٢٣١	٢٥,١٣٦,٥٤٣	٢٥,١٣٦,٥٤٣	ودائع العملاء
٢,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٩٠٠,٠٠٠	-	-	أوراق مالية تابعة
١,٩١٠,٩٣٩	١,٩١٠,٩٣٩	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٨,٣٠٥,٩٧٩	٨,٣٠٥,٩٧٩	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٦٨,٥٠٥,٥١٣	٣٣,٤٥٤,٥١٧	-	٦٣٩,١٥٧	٨,٣٩٣,٩٤٦	٢٦,٠١٧,٨٩٣	٢٦,٠١٧,٨٩٣	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
							حسابية أسعار العمولات - فجوة
							المركز المالي
							حسابية أسعار العمولات على الأدوات المالية المشتقة
							إجمالي فجوة حسابية أسعار العمولات
							الفجوة التراكيمية الخاصة لمخاطر
							أسعار العمولات

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

(٢) - مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار تحويل العملات الأجنبية . وقد أقر مجلس الإدارة حدود لمراكز العملات والتي يتم مراقبتها بشكل يومي، كما يتم استخدام استراتيجيات التحوط للتأكد من أن المراكز تتبقى ضمن الحدود. ويظهر الجدول أدناه العملات التي لديها مخاطر تعرض جوهرياً على المجموعة كما في نهاية السنة في الموجودات والمطلوبات المالية لغير أغراض المتاجرة ، والتغيرات المالية المتوقعة. وبختسب التحليل تأثير الحركة المحتملة في العملة مقابل الريال السعودي، مع تثبيت باقي المتغيرات الأخرى على قائمة الدخل الموحدة (نتيجة القيمة العادلة للحسابية في عملة الموجودات والمطلوبات المالية لغير أغراض المتاجرة). ويظهر التأثير الإيجابي زيادة محتملة في قائمة الدخل أو حقوق المساهمين الموحدة بينما يظهر التأثير السلبي في صافي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل أو حقوق المساهمين الموحدة.

٢٠١٣

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

٢٠١٢

مخاطر العملات	التغير في سعر العملة (%)	التغير على صافي الدخل
دولار أمريكي	٥	(٢٢,٠٢١)
فرانك سويسري	٥	(٢)
يورو	٥	(١٠١)
جنيه استرليني	٥	(١)
ين ياباني	٥	١٢
أخرى	٥	(٤٨٥)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢
بألف ريالات السعودية

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

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

مركز مدین (دائن)	٢٠١٢	٢٠١٣	
(٤٤,٤٤٢)	(٢٥٣,٣٤٤)		دولار أمريكي
(١٣١)	(٦٩,٦٧٦)		فرانك سويسري
٢,٠٢٨	١٧,٩٥٥		يورو
٢٧	(٥٥٥)		جنيه إسترليني
٢٣٥	٤٠٩		ين ياباني
٩,٧٠٢	٣,١٠١		آخر

٣) مخاطر أسعار الأسهم

تثير مخاطر الأسهم إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المقتنة لغير أغراض المتاجرة للمجموعة نتيجة للتغيرات المناسبة والممكنة في مستويات مؤشرات الأسهم وسعر الأسهم الفردية.

إن أثر استثمارات البنك في الأسهم المحافظ بها كاستثمارات متاحة للبيع الناتجة عن التغير المناسب والممكن في مستويات مؤشرات الأسهم وجميع التغيرات ثابتة كما هو موضح فيما يلي:

مؤشرات السوق	التغير في الأسهم	الأثر بالريال السعودي	التغير في أسعار الأسهم %	الأثر بالريال السعودي	٢٠١٢
تداول	٥+	١٢,٨١٤	٥+	-	-
	٥-	(١٢,٨١٤)	٥-	-	-
	١٠+	٢٥,٦٦٨	١٠+	-	-
	١٠-	(٢٥,٦٦٨)	١٠-	-	-

٤) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدمقدرة المجموعة على تلبية التزاماتها المتعلقة بالمطلوبات المالية والتي يتم تسويتها بتسليم النقد أو موجودات مالية 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 بتوزيع مصادر التمويل، وتم إداره الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كاف للنقدية وشبكة القوية والأوراق المالية القابلة للتداول.

٥) تحليل تاريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات

يشمل الجدول أدناه ملخصاً لاستحقاقات موجودات ومطلوبات المجموعة. ويتم تحديد تاريخ الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتباعدة بنهائية السنة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلى حسب ما تظهره الواقعة التاريخية حول الاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. وتقوم الإدارة بمراقبة ملف تاريخ الاستحقاق لضمان توفر السيولة الكافية. يتم مراقبة مركز السيولة بشكل يومي، ويتم اجراء اختبارات التحمل المنتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تقطعى الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق. تخصص 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 المتذكرة.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل ٦٧٪ (٢٠١٢: ٦٧٪) من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤٪ (٢٠١٢: ٤٪) من ودائع الادخار وودائع لأجل، بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من التزامات 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٪ من القيمة الأساسية للسندات المقتنة.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

**للستين المتعهدين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و٢٠١٢
بألاف الريالات السعودية**

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

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	١٢ إلى ٢٤ شهر	٣ إلى ٦ أشهر	خلال شهر	بدون تاريخ استحقاق محدد	الموجودات
٦,٦٦٢,٥٢٢	-	-	-	-	٢,٥٥٨,٨٤٣	٢,١٠٣,٦٧٩	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٧٥١,٣٦٧	-	-	-	-	٩٤٦,٥٤٠	٨٠٤,٨٢٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦,٨٤٩,١٦٢	٢,٢٨٣,٦٢٢	١,٧٢١,٦٢٩	٩,٠٦٠,٩٤٢	٣,٤٧١,٢٠٤		٢١١,٧٤٥	استثمارات صافي
٥٣,٦٥٢,٣٢٥	٨,٤٣٤,٦٧١	١٦,٥٧٠,٥٧٣	١١,١٢٨,١٣٠	١٥,٧٨٣,٠٩٣		١,٧٣٥,٨٥٨	قروض وسلف، صافي
١٧,٢٣٣	-	-	-	-		١٧,٢٣٣	استثمار في شركة زميلة
٥٠٤,٨٠٢	-	-	-	-		٥٠٤,٨٠٢	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٠٣٠,٨٥٠	-	-	-	-		١,٠٣٠,٨٥٠	موجودات أخرى
٨٠,٤٦٨,٢٦١	١٠,٧١٨,٣٠٣	١٨,٢٩٢,٢١٢	٢٠,١٨٩,٠٧٢	٢٣,٧٥٩,٦٨٠		٧,٥٨,٩٩٤	الإجمالي

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	١٢ إلى ٢٤ شهر	٣ إلى ٦ أشهر	خلال شهر	بدون تاريخ استحقاق محدد	المطلوبات وحقوق المساهمين
٢,٤٩٤,٢٧٨	-	٥,٠٠٠	١,١٥٠	١,١٨٥,١٥٤		١,٣٠٢,٩٧٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦١,٨٧٥,٤٤٩	-	٧١٧,٤٥٢	٥,٥٤٤,٠٨٢	٢٨,٨٠٤,٨٠٩		٢٦,٨٠٩,١٠٥	ودائع العملاء
٤,٦٢٥,٠٠٠	٤,٦٢٥,٠٠٠	-	-	-		-	أوراق مالية تابعة
٢,٠٧٢,١٠٦	-	-	-	-		٢,٠٧٢,١٠٦	مطلوبات أخرى
٩,٤٠١,٤٢٨	-	-	-	-		٩,٤٠١,٤٢٨	حقوق المساهمين
٨٠,٤٦٨,٢٦١	٤,٦٢٥,٠٠٠	٧٢٢,٤٥٣	٥,٥٤٥,٢٣٢	٢٩,٩٨٩,٩٦٣		٣٩,٥٨٥,٦١٣	الإجمالي

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	١٢ إلى ٢٤ شهر	٣ إلى ٦ أشهر	خلال شهر	بدون تاريخ استحقاق محدد	الموجودات
٩,٥٦٢,٤٠٠	-	-	-	-	٦,٩٥٥,٣٢٧	٢,٦٠٧,١٢٨	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٨٤٠,٧١٧	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١,٣٧٨,٥٧٧	٧٤٦,٦٢١	٢,٢٦٠,٨٨٤	٧,٨٦٠,٤٩٧	٤٦٤,٢٨٣		٨٤٠,٧١٧	استثمارات، صافي
٤٥,٢٧٦,١٩٩	٣,٩٩٥,٥٨٨	١٢,٧٩٥,٦٠٠	٩,٢٧٥,٧٤٤	١٧,٠١٦,١٠٤		٤٦,٢٩٢	قرض وسلف، صافي
١٨,٠٥٠	-	-	-	-		١٨,٠٥٠	استثمار في شركة زميلة
٤٨٨,٧٦٧	-	-	-	-		٤٨٨,٧٦٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٩٤٠,٧٤٨	-	-	-	-		٩٤٠,٧٤٨	موجودات أخرى
٦٨,٥٠٥,٥١٣	٤,٧٤٢,٢٠٩	١٥,٠٥٦,٤٨٤	١٧,١٣٦,٢٤١	٢٤,٤٣٥,٧١٤		٧,١٣٤,٨٦٥	الإجمالي

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	١٢ إلى ٢٤ شهر	٣ إلى ٦ أشهر	خلال شهر	بدون تاريخ استحقاق محدد	المطلوبات وحقوق المساهمين
١,٤٧٤,٩٢٣	-	-	-	١,٧١٤	٨٨١,٣٥١	٥٩١,٨٥٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٣,٩١٣,٦٧٢	-	٦٣٩,١٥٦	٥,٤٩٢,٢٣١	٢٢,٦٧٠,١٥٧		٢٤,١١٢,١٢٨	ودائع العملاء
٢,٩٠٠,٠٠٠	٢,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-		-	أوراق مالية تابعة
١,٩١٠,٩٣٩	-	-	-	-		١,٩١٠,٩٣٩	مطلوبات أخرى
٨,٣٥٥,٩٧٩	-	-	-	-		٨,٣٥٥,٩٧٩	حقوق المساهمين
٦٨,٥٠٥,٥١٣	٤,٧٤٢,٢٠٩	١٥,٠٥٦,٤٨٤	١٧,١٣٦,٢٤١	٢٤,٤٣٥,٧١٤		٧,١٣٤,٨٦٥	الإجمالي

وقد تم الإشارة إلى تاريخ الاستحقاقات المتراكمة للالتزامات والتزهادات والمشتقات في الإيضاح رقم (١٩) ج والإيضاح رقم (١١) في القوائم المالية الموحدة على التوالي.

البنك السعودي الهولندي

اصحاحات حول القوائم المالية الموحدة

للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١٣
بألف ريالات السعودية

(٣) تحصيل المطلوبات المالية حسب تاريخ الاستحقاقات التعاقدية

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

	الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	١ إلى ١٢ شهر	٣ أشهر	خلال شهر	بدون تاريخ استحقاق محدد	٢٠١٣ المطلوبات المالية	
								أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	ودائع العملاء
	٢,٤٩٥,٦٢١	-	٥,٢٩٠	١,١٥٩	١,١٨٦,١٩٨	١,٣٠٢,٩٧٤	-		
	٦٢,١٥١,١٥٦	-	٨٤٢,٢٢٩	٥,٥٩٥,٩٠٥	٢٨,٩,٣,٩١٧	٢٦,٨,٠٩,١٥	-		
	٦,٥٦٢,٨٤٤	٥,٣٥٦,٣٩٧	١,٠٨٦,٩٣٤	١١٢,٩١٠	٦,٦٠٣	-	-		
	(١,٠٨٧,٣٨٥)	(١٥٥,٥١٣)	(٦٥٧,٧٢٤)	(٢٠٨,٣٩٦)	(٦٥,٧٥٢)	-	-		
	١,١٤٦,٠١١	١٦٨,٢٦٦	٦٨,٦٢٩	٢٢٧,٠٤٢	٧٠,٠٦	-	-		
	٧١,٢٦٨,٢٤٧	٥,٣٦٩,١٥٠	١,٩٥٧,٣٦٨	٥,٧٢٨,٦٢٠	٣٠,١,١,٠٣٠	٤٨,١١٢,٠٧٩			
								مبالغ الت Cedates الدائنة	
								مبالغ الت Cedates المدينة	
								اجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة	
									٢٠١٢
								المطلوبات المالية	
								أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
								ودائع العملاء	
								أوراق مالية تابعة	
								مشتققات	
								مبالغ الت Cedates الدائنة	
								مبالغ الت Cedates المدينة	
								اجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة	
									٢٠١٢
								المطلوبات المالية	
								أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
								ودائع العملاء	
								أوراق مالية تابعة	
								مشتققات	
								مبالغ الت Cedates الدائنة	
								مبالغ الت Cedates المدينة	
								اجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة	
									٣٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية
									تحديد القيمة العادلة وتسللها
									تستخدم الإدارة التسلسل التالي للتبييض 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 تقدير أخرى حيث تكون كل المدخلات الهامة مبنية على بيانات سوقية يمكن مراقبتها ،
									المستوى الثالث: أساليب تقدير حيث يكون كل مدخل هام غير مبني على بيانات سوقية يمكن مراقبتها.
									٢٠١٢
								الموجودات المالية	
								الأدوات المالية المشتقة	
								استثمارات مالية متاحة للبيع	
								الإجمالي	
								المطلوبات المالية	
								الأدوات المالية المشتقة	
								الإجمالي	
								٢٠١٢	
								الموجودات المالية	
								الأدوات المالية المشتقة	
								استثمارات مالية متاحة للبيع	
								الإجمالي	
								المطلوبات المالية	
								الأدوات المالية المشتقة	
								الإجمالي	

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للستيني المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١٣
بألاف الريالات السعودية

ان القيمة العادلة للأدوات المالية المتضمنة في قائمة المركز المالي الموحدة، باستثناء المقتنة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المقتنة بالتكلفة المطلقة والقروض والسلف وودائع العملاء المسجلة بالتكلفة المطلقة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. تحدد القيمة العادلة المقترنة للأستثمارات الأخرى المقتنة بالتكلفة المطلقة، والاستثمارات المقترنة حتى تاريخ الاستحقاق، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو نماذج التسعير لبعض السندات بعمولة بلدية. إن القيمة العادلة ل تلك الاستثمارات مبينة في الإضاح رقم ٦. إن القيمة العادلة للقروض والسلف المقترنة بالتكلفة المطلقة، 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 العادلة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها حيث أن هذه الأرصدة هي لفترات قصيرة الأجل مما يعطي انطباعاً بأن معدلات بحسب السجلات لا تختلف بشكل جوهري عن معدلات العمولة السائدة في السوق. كذلك فإن القيمة العادلة للأوراق المالية التابعة تقارب القيمة الدفترية لها حيث أنها تحمل سعر عمولة متغير يعاد تسعيره كل ستة أشهر.

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 "بربيع وخسارة اليوم الواحد". حيث يتم اطفاله على عمر العملية للأداة المالية أو يؤخذ إلى أن يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام المعلومات المتوفرة من السوق والتي يمكن ملاحظتها أو يتحقق عند التخلص منها. ويتم إثبات التغير اللاحق في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة دون عكس ربح وخسارة اليوم الأول المؤجلة.

٣٤- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

٢٠١٢ ٢٠١٣

بذلك أي بي أن أمري إن. في.
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

استثمارات
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
المشتقات بالقيمة العادلة ، صافي
التعهدات والالتزامات المحتملة

الشركات الزميلة وكبار المساهمين الآخرين وشركائهم الشقيقة ذات تأثير جوهري:
قرض وسلف

المشتقات بالقيمة العادلة ، صافي
استثمارات

ودائع العملاء
أوراق مالية تابعة

التعهدات والالتزامات المحتملة
صندوق الاستثمار المداراة من قبل المجموعة:

استثمارات
أوراق مالية تابعة
ودائع العملاء ، صافي

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

٢٠١٢ ٢٠١٣

١٦,١٣٦	٢٠,١٨٦
٥٧,٣٢٠	٨٧,٤٥٨
٢,٧٨٤	١,٩٩٨
١٥,٨٥٤	١٤,٣١٧
٥٦٧	٦٠٩
٣,٨٥٠	٣,٧٢٠
٣١,٩٧٤	٣٥,٣٥٤

دخل عمولات خاصة
مصاريف عمولات خاصة

دخل الاتّهاب والعمولات ، صافي
رسوم خدمات الإدارية

مصاريف عمومية وإدارية
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
تعويضات مدفوعة لأعضاء الإدارة الرئيسية

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

٣٥- كفاية رأس المال

إن أهداف المجموعة، عند إدارة رأس المال هي الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وحماية قدرة المجموعة للاستقرارية كممثلة بالحفاظ على قاعدة رأس مال صلبة.

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للستين المنتهيتين في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١٣
بألاف الريالات السعودية

قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإصدار الإطار والارشادات المتعلقة بتطبيق أصلاحات رأس المال بموجب بازل ٣ والتي يسري فعليتها في ١ يناير ٢٠١٣. وعليه ، إن موجودات المجموعة المرجحة للمخاطر الموحدة وإجمالي رأس المال والنسب المتعلقة هي على أساس المجموعة الموحدة ويتم احتسابها بموجب إطار بازل ٣.

وتقوم الإدارة بمراقبة مدى كفاية رأس المال واستخدام النسب المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يعبر عن هذه النسبة كنسبة مئوية وبموجبه يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس مال المجموعة الموهول مع الموجودات والتغيرات والالتزامات المحتملة المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والبالغة الاسمية للمشتقات المالية باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية تمثيلاً مع التهجي الموحد المنصوص عليه في اتفاقية بازل ٢ بصيغته المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وحسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي يجب على البنوك في المملكة العربية السعودية الاحتفاظ بعد أدنى كفاية رأس المال لمستوى بما لا يقل عن ٨% .

فيما يلي مكونات تصنيف الموجودات المرجحة للمخاطر ورأس المال والنسب:

٢٠١٢	٢٠١٣	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
٥٨,٨٣١,٥٥٠	٧١,٦٩٥,٨٠١	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
٣,٦٢٥,٣٣٨	٣,٦٥٣,١٠٠	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
٧٣٨,٦٧٢	٤٤٠,٨٥٤	مجموع الموجودات المرجحة للمخاطر
<u>٦٣,١٩٥,٥٦٠</u>	<u>٧٥,٧٩٠,٢٥٥</u>	
٧,٨٤١,١٩٧	٨,٩١٠,٦٦٦	رأس المال - الركيزة الأولى
٣,٢٧٨,٢٠٤	٤,٩٧٠,٠٧٦	رأس المال - الركيزة الثانية
<u>١١,١١٩,٤٠١</u>	<u>١٢,٨٨١,٠٤٢</u>	مجموع رأس المال الركيزة الأولى والثانية
١٢,٤١	١١,٧٦	نسبة كفاية رأس المال %
١٧,٦٠	١٨,٣٢	الركيزة الأولى
		الركيزة الأولى والثانية

٣٦- بازل ٢- الهيئة الرأسمالية يتطلب نشر إفصاحات معينة حول الهيئة الرأسمالية للبنك على موقع البنك، وسيتم نشر هذه الإصلاحات على موقع البنك www.shb.com.sa كما هو متطلب من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، إن هذه الإصلاحات لا تخضع للمراجعة أو التتفيق من قبل المراجعين الخارجيين للبنك.

٣٧- إفصاحات بازل ٣ الركيزة الثالثة

كما في إطار بازل ٣ الركيزة الثالثة فإن بعض الإفصاحات الكمية والتوعية الإضافية مطلوبة، وت تكون هذه الإفصاحات متوفرة على موقع المجموعة www.shb.com.sa أو متضمنة في التقرير السنوي كما هو متطلب من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. إن هذه الإفصاحات لا تخضع للمراجعة أو التتفيق من قبل المراجعين الخارجيين للبنك.

٣٨- خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

تقديم المجموعة خدمات استثمارية تشمل على إدارة بعض الصناديق الاستثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين وبموجودات بلغ إجمالها ٢,٠٠٦ مليار ريال سعودي (٢٠١٢: ٢,٢٦٢ مليار ريال سعودي). لا يتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق مع القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تدرج حصة المجموعة في هذه الصناديق في الاستثمارات المتاحة للبيع، وتدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن "المعاملات مع الجهات ذات العلاقة". إن الموجودات المودعة كأمانات لدى البنك، بصفتها وصيًّا أو مؤتمتنا عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة، وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

٣٩- احتياطي برنامج أسهم الموظفين

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

- يطلب من الموظفين المستوفين الشروط المطلوبة مواصلة العمل مع المجموعة لمدة ستين من تاريخ المنح ليحصلوا على نصف الأسهم المنوحة وستة أخرى للحصول على المتبقى.

- بالإضافة إلى تحقيق المجموعة لحدود معينة من النمو والتي وافق عليها أعضاء مجلس الإدارة حيث يستحق عدد معين من الأسهم عند كل حد للموظفين المؤهلين.

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

البنك السعودي الهولندي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للستينين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١٣

بألاف الريالات السعودية

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 .

قام الصندوق بشراء ٢٠١٥ مليون سهم من أسهم البنك بقيمة ١١٤ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٠٨ والمكتسبة من قبل الصندوق في قرته الانتهائية حتى تمنح للموظفين المؤهلين. خلال ٢٠١٢، قام البنك بشراء مليون سهم إضافي بقيمة ٢٧ مليون ريال سعودي . في تاريخ المنح تنقل ملكية هذه الأسهم للموظفين. وقد تم تمويل شراء الأسهم من قبل البنك وتم إدراج المبلغ ضمن الموجودات الأخرى .

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

وفقاً لشروط البرنامج، يتم منح الأسهم للموظفين المؤهلين سنويًا وسيتم استحقاقها كما هو موضح أعلاه. إن المنحة الأولى تمت في يناير ٢٠٠٨ وتم استحقاقها في يناير ٢٠١١. قام البنك بمنع المراحل الثانية والثالثة والرابعة من البرنامج في مارس ٢٠١١ ومارس ٢٠١٢ ومارس ٢٠١٣ على التوالي ، والتي مازالت في فترات المنح. إن تفاصيل البرنامج هي كما يلى:

منحة ٢٠١١	منحة ٢٠١٢	منحة ٢٠١٣	تاريخ تنفيذ البرنامج
٢٠١١ مارس ١١,٨٥٠,٦٣٧	٢٠١٢ مارس ١٥,٧٧٥,٨٩٠	٢٠١٣ مارس ١٨,٦٢٣,٩٨٨	قيمة الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح
٤٠,٥١	٣٠	٢٧,٢٤	القيمة العادلة لكل سهم بتاريخ المنح
كما هو مبين أعلاه	كما هو مبين أعلاه	كما هو مبين أعلاه	فترات المنح
٢٩٢,٥٢١	٥٢٥,٨٦٣	٦٨٣,٧٠٠	عدد الأسهم الممنوحة
٢٠١٤-٢٠١٣ مارس	٢٠١٥-٢٠١٤ مارس	٢٠١٦-٢٠١٥ مارس	فترات المنح
أسهم البنك	أسهم البنك	أسهم البنك	طريقة السداد

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

٢٠١٢	٢٠١٣	بداية السنة
٢٧٢,٢٢١	٨٧٨,٧٢٩	أسهم ممنوحة خلال السنة
٧٤٣,٣٨٣	٧٠٧,٥٥٥	أسهم مستحقة خلال السنة
-	(١٤١,٣٩)	أسهم ملقة خلال السنة
(١٣٦,٨٨٥)	(١٠١,٣٦٤)	الأسهم المتوقع منها كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة
<u>٨٧٨,٧٢٩</u>	<u>١,٣٤٣,٦١١</u>	

٤٠- التغيرات المرئية في إطار إعداد التقارير المالية الدولية
قررت المجموعة عدم التبني المبكر للمعايير الجديدة التالية والتي تم اصدارها ولم تدخل للسنوات المحاسبية للبنك والتي تبدأ في السنوات بعد ١ يناير ٢٠١٤ والتي يقوم البنك بتقييم أثرها

١) معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (٢٠١٠):

إن الإصدار المعدل من معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمطبق من ١ يناير ٢٠١٧ . يقوم هذا المعيار بتعديل متطلبات تصنيف وقياس المطلوبات المالية وينقل متطلبات إلغاء الآليات الحالية من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية : الاعتراف والقياس.

٢) معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٠ - توحيد القوائم المالية يقوم تعديل معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم ١٠ - بتنقييم أجزاء من توحيد الصناديق الاستثمارية والمطبق من ١ يناير ٢٠١٤ . إن إلغاء التوحيد اللازم يتم أن منشأة استثمارية مؤهلة مطلوبة لمحاسبة الاستثمار في المنشآت السيطرة عليها إضافة إلى الاستثمارات في الشركات الرسمية والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة المدرجة ضمن الربح أو الخسارة في حين التزامها بشروط معينة مع استثناء كونها تلك الشركات التابعة والمعتبرة كتممدة للاشطة الاستثمارية للمنشأة المستثمرة

٣) معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية : العرض إن تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ والمطبق من ١ يناير ٢٠١٤ يوضح أنه

أ) لدى المنشأة حالياً حق قانوني ملزم للمقاصة حيث أن ذلك الحق غير محتمل بناء على حدث مستقبلي وملزم خلال دورة العمل العادلة وفي حالة التعثر أو العجز أو إفلاس المنشأة وكافة الأطراف الأخرى

ب) التسوية بالإجمالي تعامل التسوية بالصافي إذا و فقط إذا كانت منهجهة التسوية بالإجمالي لديها ميزات والتي تربى أو ينتع عنها خطر انتكسي أو سبولة غير جوهريه وعملية المدينون والدائون في عملية أو دورة تسوية منفردة

٤) معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - انخفاض قيمة الموجودات إن تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ والمطبق من ١ يناير ٢٠١٤ يقوم بمعالجة الإفصاح عن معلومات عن القيمة المستمرة للموجودات المنخفضة القيمة والتي يحد من متطلبات الإفصاح إذا كان المبلغ مبني على القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢
بألاف الريالات السعودية

٤١- أرقام المقارنة

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

٤٢- موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ ربيع الأول ١٤٣٥ (الموافق ٣٠ يناير ٢٠١٤).

مقدمة

يسر مجلس إدارة البنك السعودي الهولندي أن يقدم تقريره السنوي للمساهمين الكرام للعام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م.

حافظ الاقتصاد السعودي على اتجاهه في النمو القوي خلال العام ٢٠١٣، حيث أسمم حجم الاستثمارات الحكومية وارتفاع أسعار النفط بتقديم محفزات إيجابية. كما نمت ثقة المستهلك مصحوبة بتأثير جيد على الخدمات الرئيسية في المملكة، حيث بُرِزَ تأثيرها على القطاع المصرفي. ومن هذا المنطلق، نمى البنك السعودي الهولندي علاقات عملائه وحجم أعماله ليحقق أعلى نتائج مالية في تاريخه الممتد على مدى ٨٨ سنة.

وعلى مدار العام، عمل البنك السعودي الهولندي جاهداً على تنمية قاعدة عملائه من الشركات والأفراد والمؤسسات وشهدت بذلك زيادة في الأصول والودائع والدخل غير الممول. وبهذا تمكن البنك من زيادة صافي أرباحه بنسبة ١٩,٨٤٪ عن العام السابق حيث بلغت ١,٥٢ مليون ريال، أي أعلى رقم قياسي تم تسجيله. كما نمى البنك ميزانيته العمومية بشكل كبير لتصل إلى ٨٠,٤٧ مليار ريال، أي بنسبة زيادة تبلغ ١٧,٥٪ عن العام ٢٠١٢. وقد حقق البنك هذه الإنجازات مع حفاظه على سياساته المتحفظة في المخصصات والتي تتبعك في نسبة تغطية القروض غير العاملة والبالغة ٦٦١,٤٥٪. كما تعززت القاعدة الرأسمالية للبنك من خلال المستويات العالية للأرباح المبقاة ومن الإصدار الناجح للشريحة الثانية من السكوك بمبلغ ٢,٥ مليار ريال والتي ستمكن البنك من الحفاظ على نسب رأسمالية قوية ومن تلبية أهدافه المستقبلية للنمو والعوائد.

ولم تتبعك نجاحات البنك على نتائجه المالية فحسب، ولكن بفضل نهجه المركز لخدمة احتياجات عملائه في جميع أرجاء المملكة، تم تقدير خدمات البنك من قبل عدد من أبرز مراقبى القطاع المصرفي وذلك بحصوله على خمس جوائز خلال العام بما فيها جائزة التميز في مصرفية الشركات المقدمة من قبل انترناشول الترتييف انفيستمنت ريفيو وجائزة أفضل خدمة عملاء في قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة من مجلة بانكر ميدل إيست.

وساهمت كافة هذه النتائج بتبوء البنك السعودي الهولندي مكانته كأحد أقوى مزودي الخدمات المصرفية في المملكة، حيث يقدم مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية للشركات والأفراد من خلال شبكة فروعه الواسعة وغيرها من القنوات الأخرى كالخدمات المصرفية على شبكة الإنترنت. وقد تم عرض تفاصيل أكثر عن قطاعات البنك وأسواقها في القسم الخاص بأنشطة البنك في هذا التقرير.

١ – قطاعات البنك

يتكون البنك من ثلاثة قطاعات أساسية هي: قطاع الشركات وقطاع الأفراد وقطاع الخزينة. بالإضافة إلى ذلك، يقدم البنك خدمات الوساطة وإدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية من خلال شركة السعودية الهولندي المالية المملوكة بالكامل من قبل البنك السعودي الهولندي. كما يمتلك البنك شركات تابعة أخرى وهي شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين التي تعتبر ذراع التأمين للبنك السعودي الهولندي وشركة السعودية الهولندي العقارية. ويمتلك البنك أيضاً نسبة ٢٠٪ من الشركة الوطنية للتأمين.

الخدمات الرئيسية المقدمة تحت كل قطاع من قطاعات البنك هي كالتالي:

(١) قطاع الشركات

يعمل قطاع الشركات على تقديم مجال واسع من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات والمؤسسات التي تشمل القروض لأجل وتمويل التجاري والضمادات وتمويل الشركات والخدمات الاستشارية. كما يقدم هذا القطاع سلسلة متكاملة من الخدمات المتواقة مع أحكام الشريعة للشركات وذلك تحت الهيكلة الإسلامية.

(٢) قطاع الأفراد

يعلم هذا القطاع من خلال شبكة فروع محلية وأجهزة الصرف الآلي مدعمة بسلسلة من الخدمات المصرفية الهاوندية والإلكترونية للعملاء.

وتشمل المنتجات والخدمات التي يوفرها هذا القطاع على الحسابات الجارية والودائع لأجل والفروض الشخصية والتمويل السكني والبطاقات الائتمانية والخدمات المصرفية بالإنترنت والهاتف المصرفي. كما يوفر البنك خدمة "المصرفية المميزة" و "مصرفية التقدير" المصممة للعملاء المؤهلين الذين يحقظون بأصول كبيرة لدى البنك. كما تتوفر خدمات المتاجر بالأسهم وإدارة الأموال لدى شركة السعودية الهولندي المالية. ويتوفر البنك أيضاً مجالاً واسعاً من الخدمات المصرفية للسيدات من خلال شبكة فروع السيدات.

(٣) قطاع الخزينة

يقدم قطاع الخزينة في البنك السعودي الهولندي منتجات استثمارية وتحوطية لعملاء البنك. وبناء على مكانتها الرائدة في تقديم منتجات النقد من العملات الأجنبية، فقد واصلت إدارة الخزينة في تنمية أنشطتها الخاصة بالمشتقات (المهيكلة) بالعملات الأجنبية وأسعار العمولة الخاصة. وتعتبر إدارة الخزينة ضمن أكبر المزودين الرئيسيين للأسوق بين البنوك لمنتجات الخزينة المسورة بالريال السعودي وأسعار العمولة الخاصة.

إن الموجودات والمطلوبات والنتائج لهذه القطاعات موضحة في الإيضاح (٢٨) من القوائم المالية الموحدة.

وفيما يلي أنشطة وخدمات الشركات التابعة والزميلة للبنك السعودي الهولندي:

شركة السعودي الهولندي المالية: بدأت شركة السعودي الهولندي المالية، وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك السعودي الهولندي، نشاطها في بداية العام ٢٠٠٨م بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي و هيئة السوق المالية. وقد شاركت منذ ذلك الوقت في عدد من الصفقات الهامة. حيث يشتمل عمل الشركة على ممارسة التعامل بصفة أصيل، ووكيل، في مجالات الوساطة المالية للأفراد وإدارة الأصول وتمويل الشركات المشورة في مجال الأنشطة الاستثمارية وترتيب الديون وخدمات حفظ الأوراق المالية.

شركة السعودي الهولندي العقارية: بدأت شركة السعودي الهولندي العقارية، وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك السعودي الهولندي، نشاطها في بداية عام ٢٠١٠م بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وتشتمل أنشطة الشركة على تسجيل صكوك ملكية العقارات الخاصة بمنتج التمويل السكني للبنك.

شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين: تم الترخيص لهذه الشركة التابعة والمملوكة بالكامل للبنك السعودي الهولندي لمزاولة أعمال التأمين. وقد بدأت الشركة نشاطها خلال عام ٢٠١٢م.

الشركة الوطنية للتأمين: اشتري البنك حصة استراتيجية تبلغ ٢٠٪ من أسهم شركة الوطنية للتأمين في العام ٢٠٠٨م، وهذه الحصة الاستراتيجية ستمكن البنك من التوسع في تلبية احتياجات قطاع الخدمات المصرفية للأفراد في مجال التأمين. وقد تأسست الشركة الوطنية للتأمين في العام ٢٠١٠م.

وقد تم الإشارة إلى تفاصيل أكثر عن الشركات التابعة والزميلة في الإيضاح (١) من القوائم المالية الموحدة وفي البند (١١) المذكور أدناه.

٤ – الاستراتيجية

تهدف استراتيجية البنك إلى مواصلة السعي لتحقيق أهدافه الأساسية والمتمثلة في: توسيع وتوسيع قاعدة عملاء البنك في قطاع مصرفي الشركات مع التركيز ليصبح البنك هو خيار الشرائح المحددة لعملاء مصرفي الأفراد. وسوف تستمر هذه الأهداف الرئيسية بقيادة تحفيظ الأعمال واتخاذ القرار من قبل الإدارة.

وفي ما يلي أبرز إنجازات كل قطاع:

المجموعة المصرفية للشركات

يعتبر البنك السعودي الهولندي من خلال خبرته الطويلة لاعباً أساسياً في السوق عن طريق تقديم المنتجات والخدمات المصرفية لأهم الشركات في المملكة العربية السعودية. وتحتفظ المجموعة المصرفية للشركات إلى توفير أفضل الحلول مع تقديم خدمات متكاملة والتركيز على العملاء من الشركات المتوسطة والكبيرة.

وتكون مصرفية الشركات من قسمين هما مصرفية المنشآت الكبيرة ومصرفية المنشآت المتوسطة، حيث تعتبر الأخيرة الهدف لنمو حجم ميزانية البنك. ويسمى هذا التقسيم بتركيز الموارد لضمان تجاوز توقعات العملاء.

وقد تم تكرييم أبرز جهود وإنجازات المجموعة المصرفية للشركات خلال العام ٢٠١٣ م من خلال جائزة الامتياز في الخدمات المصرفية للشركات والمقدمة من قبل انتربانشل الترنتف انفيستمنت ريفيو، وهي أحد أبرز مراقبى الاقتصاد العالمي والاستدامه، والتي تشكل إضافة إلى قائمة البنك المتزايدة من الأوسمة والإنجازات.

المجموعة المصرفية للأفراد

تهدف المجموعة المصرفية للأفراد في أن تصبح رائدة في مجال توفير الخدمات المالية للأفراد والمهنيين ذوي الملاعة المالية الضخمة في المملكة من خلال تقديم خدمات شخصية وشاملة ذات جودة عالية.

وواصلت مصرفية الأفراد خلال عام ٢٠١٣ م تركيزها على متطلبات العملاء للحصول على منتجات وخدمات سهلة و مباشرة تلبي متطلبات نمط حياتهم وتكون بمثابة تجربة إيجابية لهم. وقد تم طرح عدد من المبادرات الجديدة حول منتج التمويل السكني الأمر الذي نجم عنه نمو كبير في قيمة المحفظة ، والتي بلغت ٣,٩ بليون ريال.

واستمر نجاح البنك في خدمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة حيث نمت الأصول القائمة بنسبة ٩٣%. كما تم إطلاق سبعة مراكز أعمال إضافية لمصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة خلال عام ٢٠١٣ م وبدأت بتسويق مجموعة واسعة من المنتجات الجديدة مع التركيز الخاص على تسهيلات برنامج كفاله (وهو برنامج بالتعاون بين وزارة المالية والبنوك السعودية يهدف إلى تعزيز تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة) وبطاقة ائتمان الأعمال لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة. وهذا يساعد البنك ليكون رائداً في ابتكار منتجات مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة وهي حقيقة تعكسها الجائزتان المقدمتان من مجلة بانكر ميدل إيست - كأفضل حساب مصرفي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وأفضل خدمة عملاء مصرفي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

وشهد العام الماضي العديد من التطورات في مجال خدمات الإنترن特 والهاتف المصرفي المقدمة من قبل البنك، والتي من ضمنها إطلاق البنك السعودي الهولندي وشركة السعودية الهولندي المالية لمواقعها الإلكترونية الجديدة. كما تم إطلاق تطبيق البنك السعودي الهولندي على منصة الأندرويد والأيفون. وتعتبر خدمات مصرافية الإنترنط في البنك السعودي الهولندي من الخدمات الفنية العالية والسهلة الاستخدام. وقد ارتفع تبعاً لهذا الاستثمار عدد مستخدمي الخدمات المصرافية للأفراد على الإنترنط بنسبة ٤٢% خلال العام، والذي أدى بدوره إلى زيادة عالية في نسبة المعاملات الإلكترونية بلغت ٧٨%.

ووصل عدد فروع البنك في نهاية العام إلى ٤٨ فرعاً في كافة أنحاء المملكة، تتضمن ١٦ مركزاً لمصرفية السيدات وعدد مماثل من أجهزة الإيداع النقدي في الفروع. كما وصل عدد أجهزة الصراف الآلي إلى ٢٦٨ جهازاً.

ادارة الخزينة وشركة السعودية الهولندي المالية وشركة السعودية الهولندي العقارية

توفر إدارة الخزينة للبنك السعودي الهولندي وشركة السعودية الهولندي المالية وشركة السعودية الهولندي العقارية منتجات وخدمات وخبرات استشارية مقدمة خصيصاً لمجموعة مصرفية الشركات ومجموعة مصرافية الأفراد في البنك. وتقوم إدارة الخزينة بتزويد العملاء من الأفراد والشركات بحلول تحوطية وعروض لتحسين العائد على استثماراتهم. وتتوفر شركة السعودية الهولندي المالية مجموعة كاملة من منتجات الوساطة وإدارة الأصول والمنتجات المصرفية الاستثمارية. كما توفر شركة السعودية الهولندي العقارية خدمات شراء وتسجيل العقارات لدعم نشاط البنك في التمويل السكني.

علاوة على ذلك، يستمر البنك في الاستثمار في الأعمال المصرفية الإسلامية كما يهدف إلى أن يكون رائداً في هذا المجال. وخلال العام ٢٠١٣م، لعبت إدارة المصرفية الإسلامية دوراً محورياً في هيكلة الشريحة الثانية من الصكوك الجديدة بمبلغ ٢,٥ مليار ريال.

٣ – إدارة المخاطر:

١-٣ خلفية

تعتبر إدارة المخاطر ذات أهمية بالغة في البيئة المصرفية لضمان الالتزام بالسياسات المحددة من قبل مجلس الإدارة في جميع الأوقات. وقد حدد البنك مستوى الرغبة بالمخاطر ونهج إدارة المخاطر والرقابة الرئيسية للمخاطر في خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلي والتي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة و يتم إرسالها إلى الجهات التنظيمية المختصة بشكل سنوي.

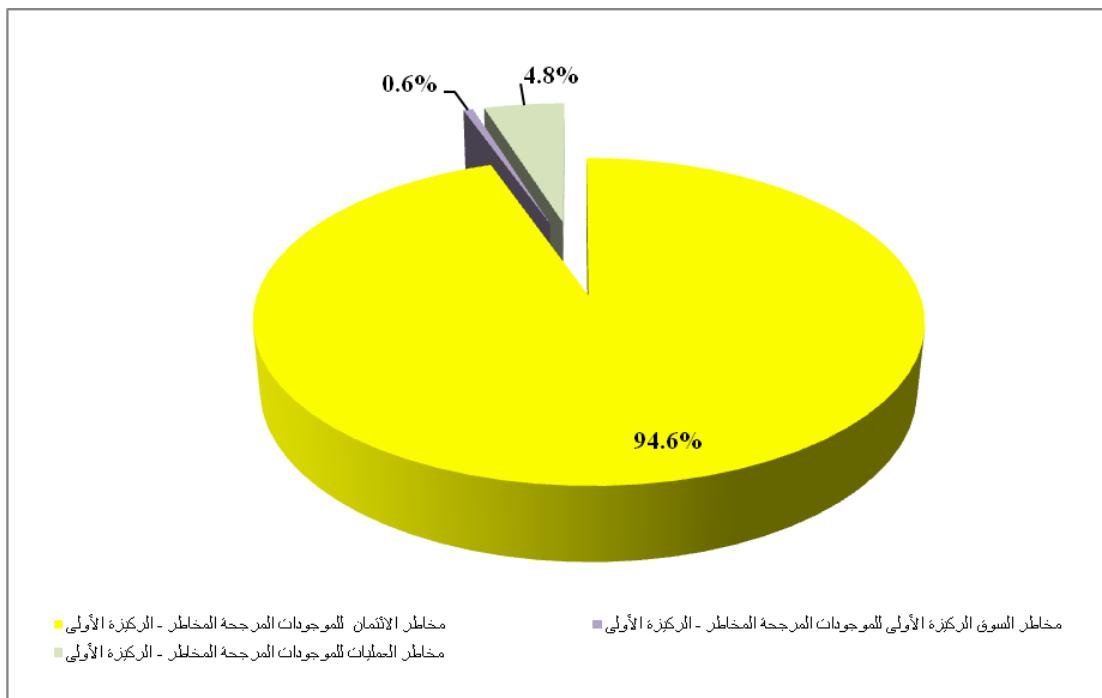
بالإضافة إلى سياسات البنك للمخاطر الداخلية وإجراءاته وضوابطه، تعمل إدارة المخاطر ضمن الإطار التنظيمي المحدد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

وتتصبأ أعمال البنك الرئيسية في مصرفية الشركات في المملكة العربية السعودية. ولدى البنك علاقة طويلة الأمد مع نسبة كبيرة من قاعدة عملاء الشركات، وعادة ما يكون لديهم تاريخ ائتماني مستقر شهد تراجعاً اقتصادياً واحداً على الأقل. وتمكن هذه الخصائص البنك من وضع تصور طويل الأمد وأكتساب ثقة في الإقراض خلال الدورات الاقتصادية. وعلى هذا النحو، فإن أصول مخاطر الشركات تشغل حيزاً كبيراً في الميزانية العمومية.

وتتمكن استراتيجية البنك في تنويع مخاطر الائتمان وذلك بزيادة أصول المنشآت الصغيرة والمتوسطة وأصول الشركات متوسطة الحجم وأصول إقراض الأفراد. ولدى البنك سياسات وإجراءات وضوابط محددة للمخاطر وموظفو ذوي خبرة في إدارة المخاطر لكل من هذه القطاعات المستهدفة للنمو.

٢-٣ نظرة عامة عن الأصول المرجحة المخاطر

ولكون البنك بنكا تجاريا، يخصص المركز المالي للبنك حيزا كبيرا للأصول مخاطر الائتمان ، كما هو موضح في تقسيم الركيزة الأولى للأصول المرجحة المخاطر كما في نهاية عام ٢٠١٣.



الرسم البياني (١) الأصول المرجحة المخاطر حسب نوعها

٣-٣ المخاطر الرئيسية- الأنواع والرقابة

يقدم القسم التالي نظرة عامة عن أنواع المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك ونهج إدارة المخاطر المرتبط بها.

ولدى الغالبية العظمى من أنواع المخاطر الرئيسية مقاييس مرتبطة برغبة المخاطرة والتي تشكل جزءا من بيان رغبة المخاطرة المحدد من قبل مجلس الإدارة. ويقوم مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة عنه بمراقبة نتائج مقاييس الرغبة بالمخاطر، ليتسنى ملاحظة ما إذا كان البنك يعمل ضمن حدودها المقررة.

٣-٣-١ مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. وينشأ التعرض لمخاطر الائتمان بشكل أساسي عن أنشطة الإقراض والأنشطة الاستثمارية ومن مخاطر الالتزامات والتعهدات والمشتقات المتعلقة بالائتمان. وتسيطر المجموعة على مخاطر الائتمان من خلال مراقبتها، ووضع حدود للمعاملات مع أطراف أخرى محددة، وتقييم الملائمة الائتمانية لهذه الأطراف بصورة مستمرة.

وإضافة إلى مراقبة حدود الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بنشاطاتها التجارية وذلك ببرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في الظروف الملائمة والحد

كذلك من فترات التعرض للمخاطر. كما قد تقوم الإدارة في حالات معينة بإقال المعاملات أو التنازل عنها لصالح الأطراف الأخرى المحددة لتقليل مخاطر الائتمان. وتمثل المخاطر الائتمانية للمشتقات في المجموعة التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات إذا فشلت الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها. وللتحكم في مستوى مخاطر الائتمان التي تتحملها المجموعة، تقيم الإدارة الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب التي تتبعها في أنشطة الإقراض.

وينتاج التركز في مخاطر الائتمان عند مزاولة عدد من الملزمين / المقترضين لأنشطة متشابهة أو في نفس المنطقة الجغرافية، أو عندما يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر على مقدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. وقد تنشأ مخاطر التركز أيضاً عن المخاطرة الكبيرة لمفترض واحد أو مجموعة من المقترضين ذوي العلاقة.

ويشير التركز في مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة نتيجة التطورات التي قد تطرأ بصناعة ما أو على منطقة جغرافية معينة. وتقوم إدارة البنك بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنويع أنشطة الإقراض لضمان عدم وجود تركز مفرط في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن محددة أو التي تمارس أنشطة مماثلة. كما تقوم أيضاً بأخذ الضمانات حسب ماهو ملائم، وتسعى أيضاً إلى الحصول على ضمانات إضافية من الطرف الآخر المقترض بمجرد ملاحظة مؤشرات تدل على انخفاض قيمة الفروض والسلف ذات العلاقة.

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

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

٢-٣-٣ المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بمخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأشخاص أو الأنظمة أو عن أحداث خارجية. ويتبع البنك منهجهية "أفضل الممارسات" المقبولة في تقييمات المخاطر وتقييمات الرقابة لتحديد المخاطر التشغيلية الكامنة للمنتجات والعمليات القائمة، وكذلك للمنتجات والعمليات المقترحة الجديدة.

ويتم تحديد المخاطر التشغيلية وتقييمها باستخدام التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة وباستخدام أدوات مؤشرات المخاطر الرئيسية. ويتم الاحتفاظ بسجل للمخاطر والضوابط والإجراءات المحفوظة في مستودع التحكم المركزي. ويقوم قسم إدارة المخاطر التشغيلية بإدارة المخاطر التشغيلية للمبادرات/ المنتجات الجديدة أو التي تم تغييرها من خلال إجراء تقييم للمخاطر التشغيلية والذي يتبع سياسة محددة.

كما يتم تسجيل جميع الخسائر التشغيلية في قاعدة بيانات الخسائر التشغيلية للبنك بعد موافقة الإدارة العليا. ويتم تحليل الخسائر بشكل مكثف بواسطة قسم إدارة المخاطر التشغيلية، والذي قد يؤدي إلى تعديل السياسات والعمليات أو اعتماد عناصر رقابة أخرى للتخفيف من احتمال حدوث أي خسارة مماثلة.

٣-٣-٣ إدارة استمرارية الأعمال

تعرف إدارة استمرارية الأعمال على أنها قدرة المنشأة على مواصلة تقديم منتجات أو خدمات على مستويات محددة مسبقاً بعد حدوث عطل للمنشأة و من أجل تقليل خطر تعطل الأعمال والاستجابة بشكل منظم لاستئناف "العمل كالمعتاد" في حالات الأزمات فقد وضع البنك خطة لاستمرارية الأعمال.

ويرخص لتفعيل خطة استمرارية الأعمال من خلال مركز القيادة والسيطرة، وهي السلطة المخولة باتخاذ القرارات خلال كامل فترة الأزمة حتى يعود "العمل كالمعتاد". ويضمن هذا النهج المركزي الكفاءة والفعالية في عملية استعادة الأعمال مع التقليل من عدم وضوح المسؤوليات ومن احتمال ازدواجية الجهود. ويتم تحديد عدد من سيناريوهات مخاطر استمرارية الأعمال الرئيسية لمستويات مقاومة الخطورة والتي يمكن أن تؤدي إلى استخدام خطة استمرارية الأعمال.

و يتم تعميم تقارير منتظمة إلى الإدارة العليا تغطي وضع جميع المبادرات الرئيسية لإدارة استمرارية الأعمال والمهام المنجزة والمهام القائمة.

٣-٣-٤ مخاطر السوق

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

وتقى إدارة مخاطر محفظة المتاجرة ومراقبتها باستخدام منهج القيمة المعرضة للمخاطر – (VaR) أما مخاطر المحفظة لغير أغراض المتاجرة، فيتم إدارتها ومراقبتها باستخدام مزيج من القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) واختبار الإجهاد وتحليل الحساسية.

٣-٤-١ مخاطر السوق – محفظة المتاجرة

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

إن منهج القيمة المعرضة للمخاطر VaR يقدر احتمال التغير السليبي في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى ثقة محدد وعلى مدى فترة زمنية معينة. وتسخدم المجموعة طرق افتراضية لتقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للمحفظة التجارية بناء على معلومات تاريخية. وعادة يتم تصميم مناهج القيمة المعرضة للمخاطر VaR لقياس مخاطر السوق في الأحوال الاعتيادية للسوق، ولذلك فإن استخدام منهج القيمة المعرضة للمخاطر VaR له محدودية لأنه يعتمد على الارتباطات التاريخية المتباينة والتقلبات في أسعار السوق ويفترض أن التحركات المستقبلية ستتبع التوزيعات الإحصائية. كما أن قياس القيمة المعرضة للمخاطر VaR الذي تستخدمنه الإدارة مبني على أساس تقديرات باستخدام مستوى ثقة بنسبة ٩٩٪ من الخسائر المحتملة والتي لا يتوقع تجاوزها إذا استقرت أوضاع السوق الحالية دون تغير لمدة يوم واحد. ويعني استخدام مستوى الثقة عند ٩٩٪ بأن زيادة الخسائر عن القيمة المعرضة للمخاطر VaR على مدى يوم واحد لن تحدث أكثر من مرة واحدة كل مائة يوم بالمتوسط.

وتبنى القيمة المعرضة للمخاطر VaR على مخاطر المحفظة في نهاية يوم العمل ولاتحسب أي خسائر ممكن أن تحدث خارج نطاق مستوى الثقة المحدد. ومن الممكن أن تختلف النتائج الفعلية للمتاجرة من تلك المحتسبة

باستخدام القيمة المعرضة للمخاطر VaR وبصفة خاصة فإن احتساب القيمة المعرضة للمخاطر VaR لا تقدم مؤشرًا ذا معنى عن الأرباح أو الخسائر خلال أوضاع السوق ذات الأحوال غير الاعتيادية.

وللنegr على محدودية منهج "القيمة المعرضة للمخاطر VaR" المذكورة أعلاه، تقوم الإدارa 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 الإدارa باستخدام حدود وقف الخسائر على أوضاع مخاطر السوق وتقوم باختبارات تحمل للمحفظة لمحاكاة الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية. ويتم الإبلاغ عن الخسائر المحتملة التي تحدث تحت ظروف اختبارات التحمل بانتظام للجنة الموجودات والمطلوبات لمراجعتها.

٣-٤-٢- مخاطر السوق لغير أغراض المتاجرة:

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

- مخاطر أسعار العمولات

تنشأ مخاطر أسعار العمولات في دفتر أعمال البنك من إمكانية التغير في أسعار العمولات الذي قد يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد أقر مجلس الإدارة حدوداً لفجوات أسعار الفائدة لفترات محددة. ويتم مراقبة هذه الحدود يومياً من قبل إدارة الخزينة. وتتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العمولات نتيجة لعدم التطابق أو حدوث فجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية المشتبكة الأخرى التي تستحق أو يعاد تسويتها في فترة معينة. وتنتمي إدارة هذه المخاطر عن طريق مطابقة إعادة تسويير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر. وترافق الإدارة المراكز وتستخدم استراتيجيات تحوط بغض النظر التأكيد من الاحتفاظ بالمراكز ضمن حدود الفجوات المقررة عند الضرورة.

- مخاطر العملات

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

ويدير مجلس الإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار تحويل العملات الأجنبية السائدة على المركز المالي للمجموعة وتدفقاتها النقدية من خلال وضع حدود لمستوى المخاطر لكل عملة وبشكل إجمالي، حيث يتم مراقبة هذه الحدود يومياً.

- مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم أو قيمة الأسهم الفردية. ولا يوجد على المجموعة مخاطر جوهرية لحقوق المساهمين.

٣-٥ مخاطر السيولة

تعد إدارة السيولة أحد الوظائف الأساسية للبنك بصفتها ملازمة لعملية التحول للاستحقاق الذي يمكن وراء مصرفيه الأفراد والشركات. مخاطر السيولة هي مخاطر عدم مقدرة المجموعة على تلبية التزاماتها المتعلقة بالمتطلبات المالية والتي يتم تسويتها بتسليم النقد أو موجودات مالية أخرى. ويمكن أن تنشأ مخاطر السيولة من اضطرابات في السوق أو أحداث معينة في البنك والتي من شأنها أن تقطع موارد تمويل معينة في وقت قصير.

وللقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارa بتتوسيع مصادر التمويل. كما تتم إدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبكة النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول. ولدى البنك مجموعة من أدوات رصد السيولة التي هي مزيج من الإجراءات الداخلية والتنظيمية بما في ذلك تلك الواردة في

إطار متطلبات بازل ٣. وتشمل هذه الإجراءات، اجراءات طويلة وقصيرة المدى تحت الظروف العادية وغير العادية.

ولدى البنك خطة تمويل للطوارئ والتي تحدد خطة العمل التي سوف يستخدمها البنك لتمويل النشاط التجاري في حالات الأزمات وفترات التوتر في السوق.

٦-٣-٦ مخاطر الاقتصاد الكلي والدورات الاقتصادية

لكون البنك بنك مصرفيه شركات إلى حد كبير، فهذا يعني أن هناك علاقة حتمية بين الدورة الاقتصادية والأداء المالي للبنك. وبهذا تعد المخاطر الناجمة عن التراجع الاقتصادي وشدتها ومدتها غير مؤكدة، والبيانات التاريخية قد تكون مجرد دلالات. وهذا يعني أن مخففات المخاطر المحددة غير دقيقة. ومن شأن الركود المطول أن يشكل خطرا على البنك في شكل مخاطر اجتماعية متزايدة. بالإضافة إلى أن الهبوط الاقتصادي قد يخفض أنشطة الأعمال، وبالتالي يحد من قدرة البنك على إقامة أعمال جديدة.

ولدى نسبة كبيرة من قاعدة عملاء الشركات علاقة طويلة مع البنك، وعادة يكون لديهم تاريخ انتماني مستقر شهد تراجعا اقتصاديا واحدا على الأقل. وهذه الخصائص تمكن البنك من وضع تصور طويل الأمد واكتساب ثقة في الإقراض من خلال الدورات الاقتصادية. وبغض النظر عن مرحلة الدورة الاقتصادية، يحافظ البنك على موقفه الانتماني في وجوب أن تتوافق مقتراحات الأعمال مع معايير المخاطر وعقبة العوائد المطلوبة على المخاطر لاستقرار البنك ونموه على المدى الطويل.

٦-٣-٧ مخاطر الاستراتيجية

تتعلق المخاطر الاستراتيجية بالتغييرات المؤسسية في الاستراتيجية وتغيرات في ظروف السوق الأساسية. وتكون المخاطر الاستراتيجية أحد الاعتبارات الرئيسية عند القيام بخطيط الأعمال. وقد تنشأ مخاطر استراتيجية مفرطة نتيجة تخطيط للدخول في أسواق جديدة أو منتجات جديدة أو من خلال التوسيع الجغرافي. ولا تعقد الإدارة أن هناك أي تحول أو مبادرات عالية المخاطر من شأنها أن تؤدي إلى المخاطر الاستراتيجية.

ويتم رصد الأداء مقابل الأهداف الاستراتيجية بانتظام في اجتماعات مراجعة الأعمال والمشاريع. وتركز اجتماعات مراجعة أداء الأعمال، والتي تعقد بين الإدارة المالية والإدارة العليا ووحدة الأعمال المعنية في البنك، على التقدم مقابل مؤشرات الأداء الرئيسية المالية وغير المالية والتي تمكن الإدارة من تحديد جوانب الأداء التي قد تتطلب المزيد من التركيز. وتستعرض لجنة الاستثمار في المشاريع للبنك حالة المشاريع القائمة وتقييم المشاريع المقترحة. كما يعتبر كل من مجلس الإدارة والإدارة أن اجتماعات المراجعة بمثابة مخففات للمخاطر لضمان بقاء البنك على المسار الصحيح لتنمية أهدافه الاستراتيجية.

٨-٣-٣ مخاطر السمعة

تغطي مخاطر السمعة مخاطر الخسائر الناجمة عن قيام المشاركين الآخرين في السوق، بما فيهم العملاء، بتكون رأي سلبي عن البنك، بغض النظر عما إذا كان هذا الرأي يستند إلى وقائع أو مجرد تصور. ونظرا لطبيعة مخاطر السمعة، يمكن اعتبار قياس المخاطر كميأ ونوعيا.

وتتركز الاستراتيجية الرئيسية للبنك لإدارة مخاطر السمعة على حماية سمعة البنك من خلال توجيه سلوك البنك والموظفين باستخدام المكونات الأساسية التالية:

- القيم المؤسسية للبنك السعودي الهولندي؛
- مبادئ العمل في البنك السعودي الهولندي؛
- سياسات ومعايير إدارة مخاطر السمعة في البنك السعودي الهولندي.

ومن ضمن السياسات والمعايير المطبقة تلك التي تتعامل مع قبول العملاء ومكافحة غسل الأموال وسياسات الائتمان وسياسة الإبلاغ عن العمليات المشبوهة.

ويقيس البنك كمياً مخاطر السمعة من خلال استخدام مؤشرات الأداء مثل شكاوى العملاء واستقالة الموظفين غير المرغوب فيها. وتتم مراجعة نتائج هذه المقاييس من قبل الإدارة على فترات منتظمة. وقد ينتج استمرار الاتجاه السلبي في أي من القياسات إلى اتخاذ إجراءات مباشرة وفورية من قبل الإدارة.

٩-٣-٣ مخاطر المصرفية الإسلامية

يأخذ البنك بعين الاعتبار المخاطر التي تقع ضمن إدارة الخدمات المصرفية الإسلامية بشكل منفصل – وتكون مجالات المخاطر الرئيسية في: الوفاء بالسلع وتسليمها والمخاطر التشغيلية ومخاطر السمعة. وهناك عمليات محددة وضوابط وإجراءات لجميع هذه المجالات.

ويمكن أن يؤدي أي فشل من قبل البنك بمزاولة أعماله بالالتزام مع مقرارات الشريعة الصادرة عن الهيئة الشرعية إلى مخاطر سمعة جسمية. كما يتبع البنك سياسة صارمة بعدم التسامح مع أي عدم التزام بمقرارات الهيئة الشرعية، وبالتالي يركز البنك على ما يلي:

- (أ) إلزام جميع الموظفين الذين يشاركون في أي جانب من جوانب الأعمال المصرفية الإسلامية باستكمال برنامج الیسر المعتمد والذي يتكون من التدريب المصرفية الإسلامي على المستوى الأساسي والمتقدم.
- (ب) إجراء ورش عمل على مستوى المنتجات والأعمال/ الفروع لتعزيز فهم الموظفين للعمل المصرفية الإسلامية.
- (ت) تدريب موظفين المبيعات والموظفين ذوي الصلة على هيكل المنتج الإسلامي وإجراءاته قبل إطلاق منتج جديد.
- (ث) قيام البنك بترتيب ندوات للعملاء بانتظام لزيادةوعي عملائه بالمفاهيم المصرفية والتمويل الإسلامي بشكل عام، وبالمنتجات الإسلامية التي يقدمها البنك على وجه الخصوص.
- (ج) إجراء عمليات تدقيق في المصرفية الإسلامية على أساس منتظم لضمان التوافق مع أحكام الشريعة.

١٠-٣-٣ أنواع المخاطر أخرى

من المخاطر الأخرى التي يعتبرها البنك في إطار أعماله هي مخاطر التوريق والقروض المشتركة وهي أعمال لا ينشط بها البنك حاليا. وتعتبر المخاطر العالمية ضمن سياق مخاطر الاقتصاد الكلي ودوره للأعمال.

١١-٣-٣ اختبار الإجهاد

تم تطوير هيكل اختبار الإجهاد للبنك ليتماشى مع المبادئ التوجيهية التي أصدرتها مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام ٢٠١١م والمبادئ التوجيهية لبازل. ويأخذ الهيكل بعين الاعتبار مبدئياً أهمية أنواع المخاطر في البنك، مثل التركيز على أحداث الائتمان (نظرًا لبروز مخاطر الائتمان) إلى جانب انخفاض الأرباح ومستويات الإجهاد للخسائر التشغيلية وإجهادات مخاطر السوق وإجهادات السيولة.

ويتم عمل عدد من سيناريوهات الإجهاد الاقتصادي والتي تتراوح بين إجهادات معتدلة وشديدة إلى بالغة. ومن بين النتائج الرئيسية لنتائج اختبار الإجهاد هي مجموعة من الإجراءات المتخذة من قبل الإدارة والتي صممت لمواجهة مخاطر محددة وأو لتقليل حساسية بعض المخاطر المعينة.

ولمزيد من التفاصيل عن المخاطر التي يواجهها البنك، يرجى الاطلاع على الإ披اج (٢٩) و(٣١) و(٣٢) من القوائم المالية الموحدة.

٤- التصنيف الائتماني

تم تقييم التصنيف الائتماني للبنك السعودي الهولندي من قبل موديز ومجموعة فيتش.

وكالة التصنيف الائتماني	التصنيف
موديز	A1
مجموعة فيتش	A-

٥- المؤشرات المالية:

يسرا مجلس إدارة البنك السعودي الهولندي أن يعلن عن تحقيق صافي ربح قياسي قدره ١,٥٠٢ مليون ريال سعودي مرتفعا بنسبة ١٩,٨٤٪ مقارنة بالعام ٢٠١٢. وقد ارتفع الدخل بنسبة ١٧,٨٧٪ مقارنة مع العام السابق مع ارتفاع في صافي الدخل من العمولات الخاصة بنسبة ١٨,٣١٪ والذي نتج عن نمو في الميزانية. وارتفع الدخل من غير العمولات الخاصة بنسبة ١٧,١٥٪ والذي كان نتيجة للنمو القوي للأنشطة المعتمدة على الرسوم في جميع أقسام وإدارات البنك.

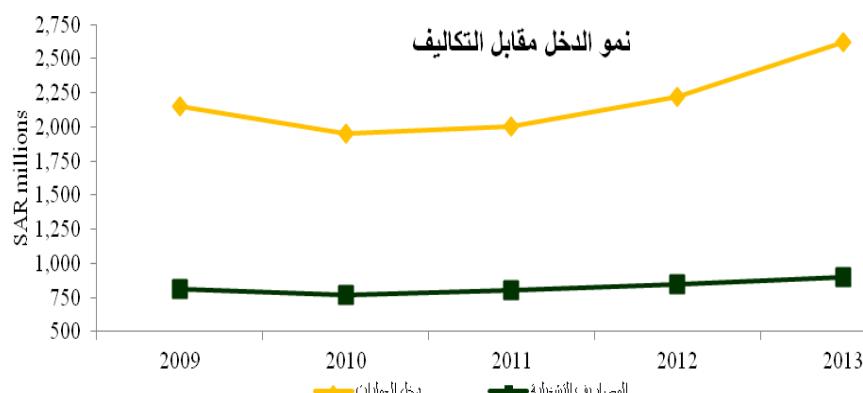
وتمكن البنك من تحقيق أكبر ميزانية في تاريخه قدرها ٨٠,٤٧ مليار ريال . وارتفعت محفظة القروض والسلف بنسبة ١٨,٥٠٪ عن نهاية عام ٢٠١٢ حيث وصلت إلى ٥٣,٦٥ مليار ريال . وخلال عام ٢٠١٣ استمر التركيز على الارتفاع بمستوى الائتمان الخاص بالعملاء ونسبة العائد على المخاطر. وتمكن البنك من الإبقاء على أسلوبه التحفظي في وضع المخصصات . وقد ارتفعت نسبة تغطية القروض غير العاملة من ١٥٢,٨٢٪ إلى ١٦١,٤٥٪ ووصلت نسبة القروض غير العاملة إلى إجمالي القروض في نهاية العام إلى ١,٣٤٪ مقارنة بنسبة ١,٥٥٪.

وقد عملت إدارة مصرفية الشركات معتمدة على خبرتها الطويلة في الاستفادة من استمرار التوسيع الاقتصادي . وخلال العام ارتفع الدخل من رسوم الخدمات التجارية بنسبة ١١,٤٤٪ كما ارتفعت رسوم ترتيب القروض بنسبة ٢٩٪ وبالتنسيق مع إدارة الخزينة ارتفع دخل تحويل العملات الأجنبية بنسبة ٣,٤٥٪.

وفيما يخص مصرفية الأفراد ، واصلت عملية المتاجرة في الأسهم المحلية أوجها خلال العام حيث ارتفعت الرسوم بنسبة ١٤,٩٤٪. ومن الجدير بالذكر أن الميزانية الخاصة بمصرفية الأفراد قد أفلتت على تحقيق مستوى قياسي جديد والذي يعود أساسا إلى استمرار نجاح البنك في شريحة التمويل السكني.

ومن الأهداف الإستراتيجية الرئيسية ضبط التكاليف حيث تخضع المصاريف التشغيلية والمصاريف الرأسمالية للتدقيق المستمر. وقد بلغت نسبة التكاليف إلى الدخل لهذا العام ٣٤,٢٪ والتي جاءت أقل من النسبة المحققة في العام السابق والبالغة ٣٨,١٪ وذلك نظرا لاستمرار انعكاس مبادرات تقدير المصاريف على الكفاءات التشغيلية.

ويوضح الرسم البياني نمو الدخل مقابل التكاليف (باستثناء المخصصات) مما يفسر نجاح البنك في إدارة التكاليف بشكل صارم خلال عام ٢٠١٣ م.



البيانات المالية لأقسام العمل الرئيسية

الاجمالي	أخرى	الاستثمارات المصرفية وخدمات الاستثمار	الخزينة	المجموعة المصرفية للأفراد	المجموعة المصرفية للشركات	* ٢٠١٣ بملايين الريالات
٨٠,٤٦٨	٤,٥٠٤	٥٠٦	٢١,٦٠٩	٩,٥٥٢	٤٤,٢٩٧	إجمالي الموجودات
٧١,٠٦٧	١٦,٦٦٥	٢٤	٢,٤٩٤	٢٠,٣٣٢	٣١,٥٥٢	إجمالي المطلوبات
١,٥٠٢	(٢١٠)	٢١	١٩٥	١٩٠	١,٣٠٦	صافي دخل العمليات للسنة

*تم ترقيم الأرقام

**أبرز المؤشرات والنسب المالية لخمس سنوات الماضية
(المبلغ بملايين الريالات*)**

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	
٣٦,٠٢٣	٣٥,٠٣٩	٣٧,٤١٠	٤٥,٢٧٦	٥٣,٦٥٢	القروض
١٢,١٣٢	١١,٧٥٢	١١,٥٠٣	١١,٣٧٩	١٦,٨٤٩	الاستثمارات
٥٩,١١٠	٥٣,٨٨٢	٥٧,١٩٧	٦٨,٥٠٦	٨٠,٤٦٨	إجمالي الموجودات
٤٤,٨٢٧	٤١,٦٠٤	٤٤,٦٨٩	٥٣,٩١٤	٦١,٨٧٥	الودائع
٥,٧٥٧	٢,٨٥٧	١,٦١١	١,٤٧٥	٢,٤٩٤	ودائع البنوك الأخرى
١,٥٠٠	١,٥٠٠	١,٥٠٠	٢,٩٠٠	٤,٦٢٥	أوراق مالية تابعة
٥,٦٣٣	٦,٣٨٧	٧,٤٠٨	٨,٣٠٦	٩,٤٠١	حقوق المساهمين
٨٦	٧٩٠	١,٠٣٢	١,٢٥٣	١,٥٠٢	صافي الربح
٠,٢٦	٢,٣٩	٢,٦٠	٣,١٦	٣,٧٨	ربحية السهم (ريال)
لایوجد	لایوجد	١,١٤	١,١٢	* ١,١٨	إجمالي نصاب الربح الموزع للسهم

*تم ترقيم الأرقام

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	
٢,٢٤١	٩٣١	٧٣٥	٧٢٢	٧٣٩	القروض غير العاملة (بملايين الريالات)
٦,٢	٢,٦	١,٩	١,٦	١,٣	نسبة القروض غير المنتجة % (بملايين الريالات)
١٠٠,٢	١٢٤,٤	١٤٥,٥	١٥٢,٨	١٦١,٥	نسبة التغطية %
١١,٢	١٢,٧	١٣,٢	١٢,٤	١١,٨	نسبة رأس المال % - الشريحة الأولى
١٤,٨	١٦,٤	١٦,٦	١٧,٦	١٨,٣	- المجموع
٧٧,٨	٨١,٣	٨١,٤	٧٩,٩	٨٠,٩	نسبة القروض إلى الودائع %
٣٨,٠	٢٨,٨	٢٦,٢	٢٧,٠	٢٥,٨	نسبة السيولة %

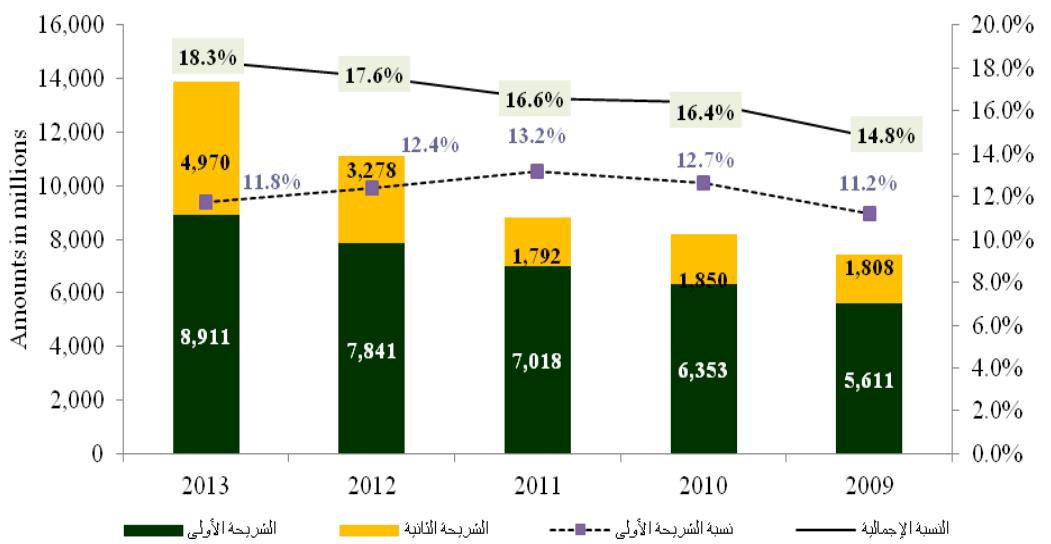
*الربح المقترن توزيعه للسهم

وأصدر البنك بنجاح في عام ٢٠١٣ م صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة ومتطلبات بازل-٣ لمدة عشر سنوات بمبلغ ٢,٥ بليون ريال والتي تمثل شريحة ثانية لرأس المال وفقاً للتعليمات المرحلية للجنة بازل-٣ وممعرة بشكل منافس على أساس سايبور ستة أشهر ١٥٥+%. وسوف تستخدم هذه الأموال لتنمية أنشطة البنك في المصرفية الإسلامية وإدارة موجوداته ومطلوباته وتوفير دعم لرأس المال.

وبقيت النسب الرأسمالية للبنك قوية حيث بلغ إجمالي نسبة رأس المال ١٨,٣٢ % كما بلغت نسبة الشريحة الأولى لرأس المال ١١,٧٦ % في نهاية العام، حيث أن كلا النسبتين تشكلان دعماً لاقتراح توزيع الأرباح لعام ٢٠١٣م.

وسوف تسمح المستويات القوية لرأس المال بأن يتمكن البنك من تلبية نمو استراتيجية وسياسة توزيع الأرباح لعام ٢٠١٤م وما بعده.

رأس المال والنسب الرأسمالية



الاستنتاج:

كان عام ٢٠١٣ م عاماً ناجحاً للبنك حيث تمكّن من تحقيق أفضل أداء مالي في تاريخه. كما تمكّن البنك من تحقيق ميزانية قياسية عالية مع المحافظة على أسلوب منضبط لنوعية موجوداته والعائد من المخاطر وكذلك الأسلوب المحفوظ في وضع المخصصات والتركيز على تنوع محفظته. وسوف يضع النجاح الكبير لإصدار الصكوك البنك في موقع متميز يمكنه من مواجهة فرص النمو المستقبلية.

٦- التركز الجغرافي
فيما يلي التوزيع الجغرافي لمخاطر الائتمان:

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	٢٠١٣ (بالآلاف الريالات)
الموجودات							
٦,٦٦٢,٥٢٢	-	-	-	-	-	٦,٦٦٢,٥٢٢	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٧٥١,٣٦٧	١٤,٤١٤	٢,٦٦٥	١٦٦,٦٩٩	٤٨١,٢٦٣	٤٥٣,٦٦٣	٦٣٢,٦٦٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦,٨٤٩,١٦٢	٩٩,٦١٨	-	-	٣٧٥,٠٥٠	١,٢٢٣,٩٦٣	١٥,١٥٠,٥٣١	استثمارات، صافي
٥٣,٦٥٢,٣٢٥	-	-	-	-	٤٤١,٠٦٥	٥٣,٢١١,٢٦٠	قروض وسلف، صافي
٧٨,٩١٥,٣٧٦	١١٤,٠٣٢	٢,٦٦٥	١٦٦,٦٩٩	٨٥٦,٣١٣	٢,١١٨,٦٩١	٧٥,٦٥٦,٩٧٦	الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة							
٣٠,٠٨٨,٢٥٣	١,٦٧٩,٣٦١	٢,٠٢٣	١٤٨,٢١٨	٦٠٤,٤٢٤	٣٦٦,٤٠٨	٢٧,٢٨٧,٨١٩	التعهدات والالتزامات المحتملة
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (حسب القيمة الائتمانية المعادلة)							
١٤,٥٢٣,٣٦٤	٦٧١,٤٥٣	١,٠١١	٦٢,٣٩٤	٣٧٦,١٦٥	٢٦٢,٩٣٨	١٣,١٤٩,٤٠٣	التعهدات والالتزامات المحتملة
١,٣١٢,٩٢٢	٠	٢	٣,٥٥٤	٧٠٣,٢٣٥	٤١,٢٧٦	٥٦٤,٨٥٥	المشتقات

ولا يوجد لأي من شركات البنك التابعة وهي شركة السعودي الهولندي المالية وشركة السعودي الهولندي العقارية وشركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين أي مخاطر خارج المملكة. ولمزيد من التفاصيل يرجى الاطلاع على الإيضاح (٣٠) من القوائم المالية الموحدة.

٧ – أهم بنود الأرباح والخسائر كنسبة مئوية من إجمالي الدخل
 يوضح الرسم البياني التالي أهم بنود الأرباح و الخسائر بشكل نسبية مئوية من إجمالي الدخل:



ويظهر الجدول أدناه الاختلاف في حدود الأرباح والخسائر الرئيسية بين عامي ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

النسبة المئوية (%)	٢٠١٢	٢٠١٣	المبلغ بملايين الريالات
% ١٨	٢,٢١٩	٢,٦١٦	إجمالي الدخل
% ٦	٨٤٦	٨٩٥	مصاريف التشغيل
% ٨٠	١٢٠	٢١٨	المخصصات(صافي)
(% ٣٧٢)	٠,٣	(٠,٨)	أخرى
% ٢٠	١,٢٥٣	١,٥٠٢	صافي الربح
% ٢٠	٣,١٦	٣,٧٨	ربح السهم (ريال سعودي)

٨ – معايير إعداد البيانات المالية والمراجعة

يقوم البنك بإعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية بما في ذلك معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.

يحتفظ البنك بالسجلات المحاسبية المطلوبة، كما يوجد في البنك إدارة للمراجعة الداخلية تقوم برفع تقاريرها إلى لجنة المراجعة التي تقوم بدورها برفع التقارير إلى مجلس الإدارة الذي يشرف على نظام المراجعة الداخلية في البنك . و تقوم لجنة المراجعة بالإشراف على صحة أداء واستقلالية إدارة المراجعة الداخلية والأخذ بتوصيتها. كذلك تقوم هذه اللجنة بإجراء مناقشات دورية مع الإدارة ومع المراجعين الداخليين والخارجيين عن المواضيع التي تؤثر على البيانات المالية الموحدة والرقابة الداخلية ومختلف مواضيع الحوكمة والرقابة. وتخطر مجلس الإدارة وفقاً لذلك . ويقر مجلس الإدارة بأنه أخذ علماً بذلك.

٩ – فاعلية نظام الرقابة الداخلية:

يكون مجلس الإدارة، بالتعاون مع لجنة المراجعة، مسؤولاً عن التحقق من وجود نظام رقابة داخلية فاعل في البنك.

وتكون الإدارة مسؤولة عن التصميم الأمثل للنظام و عمله، كما تكون إدارات المخاطر والتدقيق الداخلي والالتزام مسؤولة عن المراقبة المستمرة للنظام وتقييمه. بالإضافة إلى ذلك، يعد المراجعون الخارجيون مسؤولون عن تحديد مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية لاتخاذ قرار بشأن مستوى الاعتماد الموضوع على فاعلية الرقابة الداخلية في البنك ولتصميم إجراءات التدقيق الخاصة بهم.

ويعد جميع الموظفين مسؤولين ،بكلفة مستوياتهم، عن إدارة والحفاظ على فاعلية نظام الرقابة الداخلية .

وقد تم تصميم الأنظمة والإجراءات لضمان فعالية وكفاءة العمليات، ولحماية الأصول من الاستخدام أو التصرف غير المشروع والحفاظ على سجلات محاسبية سلية وتوفير معلومات مالية موثقة لاستخدامها في الأعمال أو في النشر ولللتزام بالقوانين واللوائح التنظيمية المعمول بها ولمراقبة السياسات الداخلية ذات العلاقة بالأداء. وتم تصميم هذا النظام لإدارة مخاطر الفشل في تحقيق أهداف الأعمال، عوضاً عن القضاء عليها. ويعطي هذا النظام تأكيد معقول وليس مطلق ضد الأخطاء المادية أو الخسائر أو الاحتيال.

يتعرض البنك سير أعماله المعتمد لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية. وقد وضعت السياسات والإجراءات والعمليات لتحديد وقياس ومراقبة وتحفيظ هذه المخاطر. وهناك عملية مستمرة لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر الكبرى التي يواجهها البنك ولضمان وجود الضوابط الملائمة لإدارتها. وبالإضافة إلى المراجعة المنتظمة من قبل الإدارات المعنية، تتم متابعة هذه المخاطر بواسطة لجان إدارية مختلفة في البنك.

وقد وضعت الأنظمة والإجراءات لتحديد ومراقبة المخاطر الرئيسية والإبلاغ عنها، بما فيها مخاطر الائتمان، ومخاطر تغيرات أسعار السوق للأدوات المالية والسيولة والأخطاء التشغيلية والاحتياط. ويتم مراقبة التعرض لهذه المخاطر على مستوى البنك بأكمله من قبل لجنة المخاطر التشغيلية ولجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة الائتمان في الإدارة العامة (اللجنة العليا للائتمان في البنك). كما يتم مراقبة هذه المخاطر بواسطة اللجنة التنفيذية.

وتزود إدارة التدقيق الداخلي إدارة البنك بتقييم مستقل وموضوعي لفاعلية نظام الرقابة الداخلية. ويتحقق هذا الهدف باتباع خطة تدقيق مستندة على المخاطر والتي تمت الموافقة عليها من قبل لجنة المراجعة. كما تقوم إدارة الائتمان وإدارة المخاطر التشغيلية بالتعاون على رصد البيئة الرقابية من خلال مراجعاتها.

وكم جزء من التزام البنك بتوفير نظام فاعل للرقابة الداخلية والذي يضمن التحديد والتقييم المستمر لجميع المخاطر الكبرى التي يمكن أن تؤثر سلباً على تحقيق أهداف البنك، قد تم وضع نظام متكر للحكومة والمخاطر والالتزام. وتعد مبادرة الحكومة والمخاطر والالتزام جهد مشترك بين كل من إدارة المخاطر التشغيلية وإدارة الالتزام وإدارة التدقيق الداخلي وإدارة أمن المعلومات. كما تعمل هذه المنصة الموحدة، التي تجمع وترصد المخاطر والضوابط وأوجه القصور والإجراءات، على ضمان أن أنشطة الرقابة تشكل جزءاً متكاملاً من أنشطة البنك اليومية. ويتم تحديد أنشطة الرقابة لكل مستوى من مستويات الأعمال وكل إدارة، بحيث يوحد آلية لمتابعة عدم الالتزام من خلال مقررات مسارات العمل.

وبالتالي، فإن نظام البنك للحكومة والمخاطر والالتزام يسهل من وضع صورة موحدة لعوامل المخاطر ومداخلها. كما يوضح هذا النظام المسؤوليات ويخلق شفافية أكبر في امتلاك المخاطر، مما يزيد قيام البنك باتفاق أي ثغرات في المراقبة وتقديم تغطية متكاملة لمختلف أنواع المخاطر. علاوة على ذلك، يسرّ نظام البنك للحكومة والمخاطر والالتزام جنباً إلى جنب مع دمج إدارة المخاطر بعمليات الحكومة في البنك. كما يهدف إلى توحيد جميع سجلات المخاطر والالتزام لتحسين أداء جميع إدارات الرقابة الداخلية في البنك. كما يقوم البنك بتعديل وإعادة تنظيم مبادرات الحكومة والمخاطر والالتزام وفق متغيرات السوق والظروف لقادري المخاطر المستقبلية. وستشمل هذه المبادرة على برنامج اتصال وتدريب للتأكد من أن جميع الموظفين يدركون ويلتزمون بالسياسات والإجراءات المؤثرة في مهامهم ومسؤولياتهم.

و عند النظر في جميع العوامل الواردة في الفقرات السابقة، وفي بيئة الرقابة الحالية وفي المراجعات السنوية لفعاليتها، يرى مجلس الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية ملائم ولا يوجد لدى لجنة المراجعة ما يجعلها تعتقد بأن نظام المراجعة الداخلية لم يتم إعداده وتطبيقه بالشكل الصحيح أو أنه لم يتم وضع نظام فاعل للرقابة الداخلية خلال العام ٢٠١٣ م.

١- قواعد السلوك والمعايير الأخلاقية للبنك السعودي الهولندي

تمثل قواعد السلوك والمعايير الأخلاقية للبنك السعودي الهولندي الدليل والمعايير للمبادئ الأخلاقية العالمية والممارسات المهنية المتأتى. ويلتزم البنك بموجب قواعد السلوك الخاصة به بتطبيق ثقافة مهنية تسود فيها أعلى المعايير الأخلاقية ويلتزم بالمحافظة عليها. وتستند قواعد سلوك البنك السعودي الهولندي على مبادئ أساسية وهي النزاهة والسرية والاحترافية. وتنطبق هذه القواعد والمعايير على جميع أعضاء مجلس إدارة البنك وموظفيه ومستشاريه وجميع الأطراف ذات الصلة وكل شخص قد يمثل البنك. كما يعمل البنك السعودي الهولندي تحت إشراف مجلس الإدارة الذي يشرف بدوره على تنفيذ وفاعلية قواعد السلوك والمعايير الأخلاقية في البنك.

١١- الشركات التابعة و الزميلة

(أ) شركة السعودي الهولندي المالية

تأسست شركة السعودي الهولندي المالية وفقاً لقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ١ - ٣٩ - ٢٠٠٧ بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٣٧٨ تاريخ ١٤٢٨/١٢/٣٠ هـ (الموافق ٢٠٠٨/١/٩) لتولي وإدارة الخدمات الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول للمجموعة المتعلقة بالتعامل والإدارة والتربية والاستشارات وحفظ الأوراق المالية والتي تشرف عليها هيئة السوق المالية.

وتعتبر هذه الشركة شركة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك من خلال ملكية واستفادة مباشرة، وقد بدأت الشركة أعمالها اعتباراً من ١٤٢٩/٤/١ هـ (الموافق ٢٠٠٨/٤/٨). وتقع الإدارة العامة لشركة السعودي الهولندي المالية في الرياض، وتمارس جميع أنشطتها داخل المملكة.

ويبلغ رأس المال شركة السعودي الهولندي المالية المصرح به والمدفوع بالكامل ٤٠٠ مليون ريال مقسماً إلى ٤٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١,٠٠٠ ريال للسهم الواحد.

(ب) شركة السعودي الهولندي العقارية

تأسست شركة السعودي الهولندي العقارية المملوكة بالكامل والتابعة للبنك من خلال ملكية واستفادة مباشرة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٠٧٧٢ تاريخ ١٤٢٩/٦/٢١ هـ (الموافق ٢٠٠٨/٥/٢٦) بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وتقوم هذه الشركة بممارسة أنشطة شراء وبيع وتأجير العقارات. وتقوم الشركة أيضاً بتسجيل الصكوك العقارية لمنتجات التمويل وإدارة الصناديق العقارية. وتقع الإدارة العامة لشركة السعودي الهولندي العقارية في الرياض وتمارس جميع أنشطتها داخل المملكة.

ويبلغ رأس المال الشركة المصرح به والمدفوع بالكامل ٥٠٠,٠٠٠ ريال مقسماً على ٥٠٠ سهم بقيمة ١,٠٠٠ ريال للسهم الواحد.

ج) شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين

تأسست شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين، وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك السعودي الهولندي من خلال ملكية واستفادة مباشرة، بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٣٠٠٢٥٠ تاریخ ١٤٣٢/١/٢٩ (الموافق ٢٠١١/٤/٥) بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وتعمل الشركة كوكيل لبيع منتجات الشركة الوطنية للتأمين، وهي شركة زميلة.

د) الشركة الوطنية للتأمين

اشترى البنك حصة تبلغ ٢٠٪ من أسهم الشركة الوطنية للتأمين خلال عام ٢٠٠٨ م بمبلغ ٢٠ مليون ريال، وتصنف هذه الشركة على أنها شركة زميلة. وتتوفر هذه الحصة الاستراتيجية للبنك إمكانية التأمين من أجل تلبية احتياجات قطاع الخدمات المصرفية الشخصية من هذا النشاط. وقد تأسست الشركة الوطنية للتأمين بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٠ م، وبدأت نشاطها في ١ يوليو ٢٠١٠ م.

١٢ - الأوراق المالية التابعة

ت تكون اقتراضات البنك كما في نهاية عام ٢٠١٣ م من ثلات شرائح من الصكوك المتواقة مع الشريعة والتي أصدرها البنك في العام ٢٠٠٩ م بمبلغ ٧٢٥ مليون ريال (تستحق في ٢٠١٩ م) وفي العام ٢٠١٢ م بمبلغ ١,٤٠٠ مليون ريال (تستحق في ٢٠١٩ م)، وفي العام ٢٠١٣ م بمبلغ ٢,٥٠٠ مليون ريال (تستحق في ٢٠٢٣ م). ويمكن استرداد جميع هذه الصكوك حسب رغبة البنك بعد خمس سنوات من إصدارها وبعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي .

وللمزيد من التفاصيل يرجى الاطلاع على الإيضاح (١٤) من القوائم المالية الموحدة.

١٣ - سياسة توزيع الأرباح

أ - بموجب المادة (٤٩) من النظام الأساسي للبنك، توزع الأرباح السنوية الصافية التي تحدد بعد خصم كافة المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى وتكوين الاحتياطات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق وأحكام نظام مرافق البنك على النحو التالي:

١- تحسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة المقررة على المساهمين السعوديين والضريبة المقررة على الجانب غير السعودي حسب نصيبهم من صافي الربح. وسيتم خصم هذه المبالغ طبقاً لأنظمة النافذة في المملكة العربية السعودية.

٢- يرحل ما لا يقل عن ٢٥٪ (خمسة وعشرين في المائة) من المتبقى من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة والضريبة كما ذكر في الفقرة (١) أعلاه للاحتياطي النظمي إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً على الأقل لرأس المال المدفوع.

٣- يخصص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطي النظمي والزكاة والضريبة مبلغ لا يقل عن ٥٪ (خمسة في المائة) من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين السعوديين وغير السعوديين على أن يتم توزيعه بنسبة المدفوع من قيمة أسهم السعوديين وغير السعوديين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة. فإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة لأي من المساهمين السعوديين أو غير السعوديين لا تكفي لدفع الأرباح للمساهمين المعنيين، فلا يجوز

للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية. ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة أرباح تزيد عما اقترحه مجلس الإدارة.

٤- يستخدم الباقي بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات (١) و(٢) و(٣) السابقة على النحو الذي يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة.

٥- يجب الحفاظ على نسبة المساهمة لكل من السعوديين وغير السعوديين عند احتساب المخصصات اللازمة للاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى من صافي الأرباح بعد خصم الزكاة والضريبة. ويجب على كل من المجموعتين المساهمتين في تلك الاحتياطيات حسب نسبهم في رأس المال على أن تخصم مساهمتهم من حصصهم في الأرباح الصافية.

ب. الأسس المعتمدة:

عند مراجعة ووضع سياسة الأرباح السنوية سوف يتقييد مجلس الإدارة والإدارة العليا بالأسس التالية:

١ - استدامة الأرباح:

من أجل بناء قيمة طويلة الأجل للمساهم وثقة السوق في مستقبل البنك، فإنه ينبغي تقييم فترات توزيع الأرباح على أساس قدرة البنك في الاستمرار في دفعها في مستوى متكافئ أو مرتفع في المستقبل المتوقع. كما يجب تحديد وتقييم المخاطر التي قد تهدد قدرة البنك في المحافظة على المستويات الحالية من الأرباح.

٢ - نمو البنك:

يجب ألا يعيق مبلغ ونوع وعدد مرات توزيع الأرباح من قدرة البنك على تحقيق خطط نموه الاستراتيجية.

٣ - إدارة رأس المال:

خلال المراجعة السنوية وعند وضع سياسة الأرباح للعام الحالي يجب أن يتتأكد مجلس الإدارة والإدارة العليا من التالي:

- محفظة البنك على مستويات كافية من رأس المال من أجل تحقيق الحد الأدنى للمتطلبات النظامية المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.
- الإبقاء على المستويات الكافية لرأس المال لدعم أهداف النمو الاستراتيجي للبنك بالشكل المنصوص عليه في خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلية.
- الأخذ في الاعتبار أي تغيرات مقترحة للحد الأدنى لمستويات رأس المال التي تقرها لجنة بازل وعدم الإبقاء على رأس مال يتجاوز المتطلبات المنصوص عليها في الفقرات الواردة في البندين أعلاه.

٤ - اقتراح الأرباح النقدية وأسهم المنحة:

بلغت الأرباح المقترحة توزيعها لعام ٢٠١٣ مبلغ ٤٦٨,٣٤ مليون ريال والذي يمثل زيادة بنسبة ٥٥,٤٪ عن العام السابق. ويخضع ذلك إلى موافقة الجمعية العامة العادية للمساهمين في اجتماعها الذي سيعقد في الربع الأول من عام ٢٠١٤م، وسيتم دفعها للمساهمين في الموضع والتاريخ التي سيحددها مجلس الإدارة.

كما اقترح مجلس الإدارة زيادة رأس مال البنك بنسبة ٢٠٪ من ٣,٩٦٩ مليون ريال إلى ٤,٧٦٢,٨ مليون ريال والتي ستتم عن طريق توزيع سهم مجاني لكل خمسة أسهم مملوكة. ويخضع هذا الاقتراح لموافقة اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين المنعقد في الربع الأول من العام ٢٠١٤م.

١٥ - كبار المساهمين

فيما يلي كبار المساهمين الذين يملكون خمسة بالمائة وأكثر من رأس المال البنك خلال عام ٢٠١٣ م.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م		١ يناير ٢٠١٣ م		
التغير	%	الأسهم المملوكة	%	الأسهم المملوكة
٠	٤٠,٠	١٥٨,٧٦٠,٠٠٠	٤٠,٠	١٥٨,٧٦٠,٠٠٠
٠	٢١,٨	٨٦,٧١٥,٠٠٠	٢١,٨	٨٦,٧١٥,٠٠٠
٠,٧	١٠,٤	٤١,٣٣١,٩٩٩	٩,٧	٣٨,٤١٥,٤١٦

بنك إيه بي أن أمريكان في.
شركة العليان السعودية
للاستثمار
المؤسسة العامة للتأمينات
الاجتماعية

١٦ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

يرجى الاطلاع على الإيضاح رقم ٣٤ في القوائم المالية الموحدة و المدققة والذي يلخص جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

١٧ - مجلس الإدارة

فيما يلي بيان عضوية أعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٣ م وعضويتهم في الشركات المساهمة الأخرى:

الاسم	الصفة	العنوان
المهندس / مبارك عبدالله الخفرة (الرئيس)	عضو مستقل	شركة التصنيع الوطنية، شركة ملاذ للتأمين، شركة الخليج الكيميائيات والزيوت الصناعية، شركة التصنيع والصحراء للأوليفيات
الأستاذ/ سليمان العليان	عضو غير تنفيذي	شركة شلومبرغر
الأستاذ/ سليمان عبدالله القاضي	عضو مستقل	الشركة السعودية للكهرباء، شركة التطوير الكيميائي، شركة الصناعات الكيميائية الأساسية، الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني
الأستاذ/ عبدالهادي علي شايف	عضو مستقل	شركة الأسمنت العربية المحدودة، بنك بيبلوس، بوبا العربية للتأمين
الأستاذ/ إياد عبد الرحمن الحسين	عضو غير تنفيذي	-
الأستاذ/ أحمد فريد العولقي	عضو مستقل	البنك السعودي التونسي، سافاناد للاستثمار
الأستاذ / يان كوبمان	عضو غير تنفيذي	-
الدكتور/ بيرند فان ليندر	عضو تنفيذي	الشركة الوطنية للتأمين
الأستاذ/ خافيير مالدونادو	عضو غير تنفيذي	-
الأستاذ/ سيمون ببني*	عضو غير تنفيذي	-

*استقال السيد/ سيمون ببني من المجلس بتاريخ ٢٣/٤/٢٠١٣ م

عقد مجلس الإدارة أربعة اجتماعات خلال العام حسب الجدول الموضح أدناه:

الاسم	عدد الجلسات التي تم حضورها	٢٩ يناير ٢٠١٣	٢٢ ابريل ٢٠١٣	٢١ يونيو ٢٠١٣	٩ ديسمبر ٢٠١٣
المهندس / مبارك عبدالله الخفارة (رئيس مجلس الإدارة)	٤	✓	✓	✓	✓
السيدة / لبنى سليمان العليان	٤	✓	✓	✓	✓
الأستاذ / عبدالهادي علي شايف	٣	X	✓	✓	✓
الأستاذ / سليمان عبدالله القاضي	٤	✓	✓	✓	✓
الأستاذ / إيمان عبد الرحمن الحسين	٤	✓	✓	✓	✓
الأستاذ / أحمد فريد العولقي	٣	✓	✓	✓	X
الأستاذ / خافيير مالدونادو	٢	X	✓	✓	X
الأستاذ / يان كوبمان	٤	✓	✓	✓	✓
الأستاذ / سايمون بيوني	١	X	X	X	X
الدكتور / بيرند فان ليندر	٤	✓	✓	✓	✓

*: حضور X: غياب

**استقال السيد/ سايمون بيوني من المجلس بتاريخ ٢٣/٠٤/٢٠١٣ م

لجان مجلس الإدارة

يوجد ثلاثة لجان منبثقة عن مجلس الإدارة هي: اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت.

(١) اللجنة التنفيذية

يتم تعيين اللجنة التنفيذية من قبل مجلس الإدارة حسب المادة ٢٦ من النظام الأساسي للبنك. وتعاونت اللجنة التنفيذية مجلس الإدارة في حدود السلطات المخولة لها منه، كما تولى المهام التي يعهد المجلس إليها بها. ولكن لا يكون للجنة سلطة تعديل أي قرار يصدره المجلس أو قواعد أو لائحة يضعها. وتتكون من رئيس مجلس الإدارة وعضوية أربعة من أعضاء مجلس الإدارة (كما هو موضح أدناه). عقدت اللجنة التنفيذية ستة اجتماعات خلال العام. وفيما يلي أعضاء اللجنة التنفيذية:

المهندس / مبارك عبدالله الخفارة (رئيس اللجنة)
السيدة / لبنى سليمان العليان
الأستاذ / عبدالهادي علي شايف
الأستاذ / خافيير مالدونادو
الدكتور / بيرند فان ليندر

(٢) لجنة المراجعة

إن لجنة المراجعة هي لجنة فرعية يتم تعيينها من قبل مجلس الإدارة. و تعد هذه اللجنة مسؤولة عن الإشراف على جميع المواضيع الخاصة بالرقابة في البنك. و تشرف لجنة المراجعة على أداء واستقلالية إدارة المراجعة الداخلية و العمل بتوصياتها. و تقوم اللجنة بإجراء المناقشات الدورية مع الإدارة و المراجعين الداخليين و الخارجيين عن المواضيع التي تؤثر على البيانات المالية الموحدة و الرقابة الداخلية . و تقوم لجنة المراجعة بإخطار مجلس الإدارة عن أعمالها. عقدت لجنة المراجعة أربعة اجتماعات خلال العام. وفيما يلي أعضاء لجنة المراجعة:

الأستاذ / سليمان عبدالله القاضي (رئيس اللجنة)
الأستاذ / صالح حسن حسين
الأستاذ / مفضل عباس محمد علي

(٣) لجنة الترشيحات والمكافآت

بناء على المادة (١٥) من نظام حوكمة الشركات الصادر بقرار من هيئة السوق المالية رقم ٢١٢-١-٢٠٠٦ بتاريخ ١٤٢٧/١٠/٢١ هـ (الموافق ٢٠٠٦ / ١١ / ٢٠٠٦ م) و بعد الحصول على موافقة الجمعية العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٠٨م، فقد قام مجلس الإدارة بتكوين لجنة منفصلة للترشيحات و المكافآت. وتتضمن واجبات ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت مايلي:

- ١ - التوصية بخصوص تعيينات العضوية لمجلس الإدارة
- ٢ - القيام بالمراجعة السنوية لمتطلبات المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة.
- ٣ - القيام بمراجعة هيكل مجلس الإدارة وضمان عدم وجود تضارب في المصلحة بالنسبة لعضويتهم.
- ٤ - وضع سياسات واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا في البنك.

وعقدت لجنة الترشيحات والمكافآت ثلاثة اجتماعات خلال العام. وفيما يلي أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

الأستاذ / عبدالهادي علي شايف (رئيس اللجنة)
السيدة / لبنى سليمان العليان
الأستاذ / إياد عبد الرحمن الحسين
الأستاذ / خافيير مالدونادو
الأستاذ / سليمان عبدالله القاضي

كما تم تعديل سياسات التعويضات في البنك حسب الضرورة من أجل الالتزام بقوانين بازل.

١٨ – المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين (بالألاف الريالات)

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/المستقلين	نقوص أعلى المكافآت والتعويضات في البنك بما فيهم العضو المنتدب ومدير عام المالية
الرواتب والتعويضات	لا يوجد	لا يوجد	٨,٢٤٥
البدلات	لا يوجد	لا يوجد	٣,١٧٩
المكافآت الدورية والسنوية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الحوافز	لا يوجد	لا يوجد	١٠,٢٤٤
أي تعويضات أو مزايا أخرى عينية تدفع بشكل شهري أو سنوي	لا يوجد	٢,٦٣١	لا يوجد

١٩ – مصالح أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين (وأزواجهم وأولادهم القصر)

أعضاء مجلس الإدارة

إن الأسهم التي يملكونها كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة (شاملة أسهم ضمان العضوية البالغة ١٠٠٠) سهم لكل عضو) وكذلك الأسهم التي يملكونها كبار التنفيذيين في رأس المال البنك في بداية ونهاية عام ٢٠١٣ م موضحة في الجدول أدناه.

الاسم	عدد الأسهم كما في ١ يناير ٢٠١٣	عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
المهندس/ مبارك عبدالله الخفرة	٧,٥٠٠	٧,٥٠٠
السيدة/ليني سليمان العليان	٢١,١٥٠	٢١,١٥٠
الأستاذ/أحمد فريد العولقي	١,٢٠٠	١,٢٠٠
الأستاذ/سليمان عبدالله القاضي	٧,٠٥٨	٧,٠٥٨
الأستاذ/عبدالهادي علي شايف	١٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠
الأستاذ/إياد عبدالرحمن الحسين	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
الأعضاء المعينين من قبل الشريك الأجنبي	٠	١٩,٧٩٤
الدكتور/ بيرند فان ليندر		

كبار التنفيذيين

إن الأسهم التي يملكونها كبار التنفيذيين في بداية ونهاية عام ٢٠١٣ م موضحة في الجدول أدناه:

الاسم	عدد الأسهم كما في ١ يناير ٢٠١٣	عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
السيد/ لاف كاتاريا	٣٣	٠
السيد/ مساعد عبدالله الحمادي	٠	١١,٩٩٤
السيد/ يعقوب العريني	١,٠٥٧	٠
السيد/ فواز العنزي	١,٥٨٧	٠

٢- المراجعين الخارجيين

خلال اجتماع الجمعية العامة العادية للمساهمين الذي عقد بتاريخ ١٤٣٤/٠٥/٠٧ هـ (الموافق ١٩ مارس ٢٠١٣م) تم تعيين السادة/ ديلويت وتوش بكر أبو الخير وشركاه والصادرة/ الفوزان والسدحان (عضو شركة كي بي إم جي) كمراجعين خارجيين مشتركين للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م . وقد بلغت أتعابهم ٩٨٠,٠٠٠ ريال.

١- الزكاة وضريبة الدخل والمدفوعات الأخرى

يتم تسديد الزكاة وضريبة الدخل كما يلي:

(أ) المساهمين السعوديين

بلغت الزكاة الشرعية المستحقة عن المساهمين السعوديين لعام ٢٠١٣ م حوالي ٤٩ مليون ريال سعودي (٥٤ مليون ريال في عام ١٢ ٢٠١٢م) والتي ستحسم من حصتهم من توزيعات الأرباح المستقبلية. وسوف يحسم مبلغ الزكاة المدفوع في السنة السابقة من الأرباح المقترحة لهذا العام بحيث يصبح صافي ربح السهم ١ ريال.

(ب) المساهمين غير السعوديين

بلغت ضريبة الدخل المستحقة على المساهمين غير السعوديين عن حصتهم من الدخل لعام ٢٠١٣ م حوالي ١١٩ مليون ريال سعودي (٩٨ مليون ريال في عام ٢٠١٢م). وسوف يخصم مبلغ الضريبة البالغ ٩٦ مليون ريال من الأرباح المقترحة لهذا العام بحيث يصبح صافي ربح السهم ٥٥,٠٠ ريال للسهم.

(ج) الجهات الحكومية

يوضح الجدول أدناه المدفوعات الرئيسية التي تم دفعها للجهات حكومية:

المدفوعات(ألف الريالات)	٢٠١٣	٢٠١٢
الزكاة وضريبة الدخل	١٧٨,٤٩٦	١٤٣,٢٠٠
التأمينات الاجتماعية	٤٣,٩٥٩	٤٠,٦٦٥
رسوم تأشيرات وجوازات	٦٧٥	٦٤٢
الإجمالي	٢٢٣,١٣٠	١٨٤,٥٠٧

٢٤ - برنامج الأسهم

أطلق البنك السعودي الهولندي في يناير من عام ٢٠٠٨ برنامج منحة الأسهم للموظفين المؤهلين في البنك وذلك بناء على موافقة مجلس الإدارة على الخطة الأولية خلال اجتماعه المنعقد في ١٠ ذو القعدة ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٠ نوفمبر ٢٠٠٧ م) وموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بخطابها في تاريخ ٢٦ صفر ١٤٢٩ هـ (الموافق ٤ مارس ٢٠٠٨ م). وتم تعديل شروط منح أحقيّة الأُسُّـم في عام ٢٠٠٩ بموجب موافقة مجلس الإدارة خلال اجتماعه بتاريخ ٥ شعبان ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٧ يوليو ٢٠٠٩ م) وموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بخطابها في تاريخ ٢٠ ذو القعدة ١٤٣٠ هـ (الموافق ٩ نوفمبر ٢٠٠٩ م). وحسب الخطة المعدلة فإن الموظفين المؤهلين سوف يستلمون أُسُّـم من البنك في حالة تحقيقهم الشروط والأحكام التالية:

- يطلب من الموظفين المؤهلين الالستمار في خدمتهم لدى البنك لمدة سنتين من تاريخ المنحة من أجل امتلاك أحقيّتهم في نصف الأُسُّـم الممنوحة لهم وسنة أخرى لامتلاك الجزء المتبقى من الأُسُّـم.
- أن يحقق البنك أهداف نمو محددة حسب موافقة مجلس الإدارة حيث ينبع عن تحقيق كل هدف قيمة معينة للأُسُّـم للموظفين المؤهلين.

وبموجب أحكام البرنامج، لن يصبح البنك المالك القانوني لهذه الأُسُّـم في أي وقت حتى تحين فترة المنح لتلك الأُسُّـم فهي لن تحصل على أي حق في التصويت. وبموجب البرنامج، فإن شركة السعودية الهولندي المالية ستدير صندوق برنامج أُسُّـم الموظفين والتي تعمل وفقاً للأحكام والشروط التي وافق عليها مجلس إدارة البنك في الاجتماع المشار إليه أعلاه ومؤسسة النقد العربي السعودي في خطابها المشار إليه أعلاه. وإن أي تعديلات أخرى على أحكام وشروط البرنامج تتطلب الحصول على موافقة مسبقة من مؤسسة النقد العربي السعودي. وبسبب القيود المفروضة على عمليات البرنامج كما هو متطرق عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فإن نتائج وموارد الصندوق لا يتم توحيدها في هذه القوائم المالية الموحدة.

٢٥ - الأنظمة المطبقة

التزم البنك السعودي الهولندي بأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات وأنظمة الصادرة عن مقام مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية. وفي حال وجود أي اختلاف في الأنظمة المطبقة ، فإن البنك يتلزم بالأنظمة الحالية التي تحكم عمل البنوك والشركات المساهمة قبل تأسيس هيئة السوق المالية.

دفع البنك خلال عام ٢٠١٣ مبلغ ٣٥٢,٠٠٠ ريال الذي يمثل الغرامات التي فرضتها الجهات الإشرافية في المملكة على البنك كما هو موضح في الجدول التالي:

الجهة التي فرضت الغرامة	المبلغ (بالريال)
مؤسسة النقد العربي السعودي	٢٣٢,١٠٠
هيئة السوق المالية	٠
بلديات مختلفة	١٩,٩٠٠
غرامات لوحات أجهزة الصرف الآلي	١٠٠,٠٠٠
المجموع	٣٥٢,٠٠٠

٤- إقرارات

يقر مجلس إدارة البنك السعودي الهولندي بما يلي:

- أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- أنه يتم إعداد القوائم المالية الموحدة طبقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالقارير المالية بما في ذلك معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.
- أنه لا يوجد لدى البنك أي اتفاقيات تعتبر أحد أعضاء مجلس الإدارة أو العضو المنتدب أو المدير المالي أو أي من تابعيهم له مصلحة مادية فيها.
- أنه لا يوجد أي شك بشأن مقدرة البنك على مواصلة نشاطه المصرفي.

قام البنك بتطبيق كافة أحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. باستثناء اتباع أسلوب التصويت التراكمي لاختيار أعضاء مجلس الإدارة، والذي لم تعتمد الجمعية العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ ٦ أكتوبر ٢٠١٢ م.

ختامة

يتشرف مجلس إدارة البنك السعودي الهولندي بتوجيهه أسمى آيات الشكر والتقدير إلى خادم الحرمين الشريفين الملك عبدالله بن عبدالعزيز آل سعود وإلى سمو ولی عهده الأمين وسمو النائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء وإلى معالي وزير المالية ومعالي وزير التجارة والصناعة ومعالي محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي ومعالي رئيس هيئة السوق المالية لما يقدمونه من دعم متواصل للقطاع المصرفي بالمملكة.

كما يتوجه المجلس بشكره وتقديره إلى جميع مساهمي البنك وعملائه ومراسليه على ثقتهم المستمرة ودعمهم المتواصل، وإلى إدارة البنك وموظفيه على إخلاصهم وكفاءتهم وعملهم كفريق، والذين لو لا جهودهم لما تمكن البنك من تحقيق هذه النتائج.

والله الموفق ،،،،،،

مجلس الإدارة