

البنك السعودي الهولندي

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م



كى بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك السعودي الهولندي ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٤١). لم نقوم بمراجعة الإيضاح (٣٦) ولا البيانات المشار إليها في الإيضاح المذكور والمتعلقة "بالإفصاحات بموجب أطر العمل التي نصت عليها توصيات لجنة بازل 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 عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك. بالإضافة إلى ذلك، تعتبر الإدارة مسؤولة عن نظام الرقابة الداخلي الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

مسؤولية مراجعي الحسابات

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

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

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



كى بي ام جى الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي البنك السعودي الهولندي
(شركة مساهمة سعودية) – تنمة

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

كى.بي.ام.جى الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٤٨

إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٦

٩ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ
(١٨ فبراير ٢٠١٦)



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

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
الموجودات			
٩,٥٢٣,٤٦٣	٧,٦٣٧,٨٦٩	٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥٣٨,٧٨٩	٧٣٤,٥٨٣	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٨,٧٨٣,٩٦٧	٢١,٢٢٦,٤٨٥	٦	استثمارات، صافي
٦٥,١٤٧,٨٢٨	٧٦,١٤٣,٨٥٠	٧	قروض وسلف، صافي
١٢,٧٩٣	١٢,٥٦٧	٨	استثمار في شركة زميلة
٥٢٦,٣٨٨	٨٠١,٠٤٦	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٢,٠٨٥,٩٩٠	١,٥١٣,٩٣٤	١٠	موجودات أخرى، صافي
<u>٩٦,٦١٩,٢١٨</u>	<u>١٠٨,٠٧٠,٣٣٤</u>		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
٣,٠٥٤,٦٤٠	١,٣٥٦,٨٧٤	١٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٦,٨١٣,٨٦٥	٨٨,٨٣٢,٠٦٣	١٣	ودائع العملاء
٣,٩٠٠,٠٠٠	٣,٩٠٠,٠٠٠	١٤	سندات دين ثانوية
٢,١٠٨,٨٣١	١,٩٥٤,٢٠٣	١٥	مطلوبات أخرى
<u>٨٥,٨٧٧,٣٣٦</u>	<u>٩٦,٠٤٣,١٤٠</u>		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
٤,٧٦٢,٨٠٠	٥,٧١٥,٣٦٠	١٦	رأس المال
٣,٥٣٦,٣٥٥	١	١٧	احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		احتياطي عام
٣,٥٦٤	(٣٧,٦٩١)	١٨	احتياطيات أخرى
٩٥٢,٥٦٠	٥,٧١٥,٣٦٠	١٦	احتياطي أسهم مجانية
٧٠٩,٣٠٦	٢٥٥,٥٢٨		أرباح مبقاة
٦١٩,١٦٤	٢٩٧,١٩٩	٢٦	أرباح مقترح توزيعها
٢٨,١٣٣	(٤٨,٥٦٣)	٣٨	احتياطي برنامج أسهم
<u>١٠,٧٤١,٨٨٢</u>	<u>١٢,٠٢٧,١٩٤</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٩٦,٦١٩,٢١٨</u>	<u>١٠٨,٠٧٠,٣٣٤</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

البنك السعودي الهولندي
قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
٢,٤٨٥,٩٢٤	٢,٨٩٠,٩٣١	٢٠	دخل العمولات الخاصة
٥٢٠,١٤٥	٥٩٢,٩٢٩	٢٠	مصاريف العمولات الخاصة
١,٩٦٥,٧٧٩	٢,٢٩٨,٠٠٢		صافي دخل العمولات الخاصة
٨٦٣,٩٧٢	٨٨٦,٨٢٦	٢١	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
١٦٠,١٣٧	١٧٨,٩٤٨		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١٦٤,٧٧٩	٢١٠,٠٢٦	٢٢	دخل المتاجرة، صافي
			أرباح استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (مقتناة لأغراض المتاجرة)، صافي
١,٣٨٩	٥,٨٠٢		توزيعات أرباح من استثمارات متاحة للبيع
٦,٠٣٣	٥,٤٨٠		أرباح استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٢٠,٠٦٢	١٥,٠٥٠	٢٣	إجمالي دخل العمليات
٣,١٨٢,١٥١	٣,٦٠٠,١٣٤		
٥٧٣,٧٨١	٦٧٦,٢٥٨	٢٤	رواتب ومصاريف الموظفين
١٠٢,٩٠٢	١١٥,٩٠٦		إيجار ومصاريف المباني
١٠٤,١٤٣	١١٧,٤٨٧	٩	استهلاك وإطفاء
٢٣٠,٣٦٩	٢٤٩,٦٤٢		مصاريف عمومية وإدارية
٣٤٥,٦٠٧	٤١٨,١٨٨	٧ب (٢)	مخصص خسائر ائتمان وأخرى، صافي
١,٣٥٦,٨٠٢	١,٥٧٧,٤٨١		إجمالي مصاريف العمليات
١,٨٢٥,٣٤٩	٢,٠٢٢,٦٥٣		دخل العمليات
(٤,٤٤٠)	(٢٢٦)	٨	الحصة في خسارة الشركة الزميلة
١,٨٢٠,٩٠٩	٢,٠٢٢,٤٢٧		صافي دخل السنة
٣,١٩	٣,٥٤	٢٥	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي لكل سهم)

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

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

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
١,٨٢٠,٩٠٩	٢,٠٢٢,٤٢٧	صافي دخل السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
		بنود الدخل الشامل الأخرى التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
		استثمارات مالية متاحة للبيع:
١٣٩	(٢٨,١٩٢)	١٨ - صافي التغير في القيمة العادلة
(١٨,٢٦٥)	(١٣,٠٦٣)	١٨ - صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة عند البيع
(١٨,١٢٦)	(٤١,٢٥٥)	
١,٨٠٢,٧٨٣	١,٩٨١,١٧٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

٢٠١٥	إيضاحات	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي عام	احتياطيات أخرى	احتياطي أسهم مجانية	أرباح مبقاة	أرباح مقترح توزيعها برنامج أسهم	احتياطي حقوق المساهمين	إجمالي
	الرصيد في بداية السنة	٤,٧٦٢,٨٠٠	٣,٥٣٦,٣٥٥	١٣٠,٠٠٠	٣,٥٦٤	٩٥٢,٥٦٠	٧٠٩,٣٠٦	٦١٩,١٦٤	٢٨,١٣٣	١٠,٧٤١,٨٨٢
	صافي دخل السنة	-	-	-	-	-	٢,٠٢٢,٤٢٧	-	-	٢,٠٢٢,٤٢٧
	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	(٢٨,١٩٢)	-	-	-	-	(٢٨,١٩٢)
	صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	(١٣,٠٦٣)	-	-	-	-	(١٣,٠٦٣)
	إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(٤١,٢٥٥)	-	٢,٠٢٢,٤٢٧	-	-	١,٩٨١,١٧٢
١٧	المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	٥٠٥,٦٠٧	-	-	-	(٥٠٥,٦٠٧)	-	-	-
١٦	أسهم مجانية مقترحة	-	(٤,٠٤١,٩٦١)	-	-	٥,٧١٥,٣٦٠	(١,٦٧٣,٣٩٩)	-	-	-
١٦	أسهم مجانية مصدرة	٩٥٢,٥٦٠	-	-	-	(٩٥٢,٥٦٠)	-	-	-	-
٢٦	أرباح مقترح توزيعها	-	-	-	-	-	(٢٩٧,١٩٩)	٢٩٧,١٩٩	-	-
١٦	توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	-	(٦١٩,١٦٤)	-	(٦١٩,١٦٤)
	أسهم البنك لدى صندوق برنامج	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	أسهم الموظفين للبنك السعودي الهولندي	-	-	-	-	-	-	(٨٦,٤٧٧)	(٨٦,٤٧٧)	-
٣٨	معاملات برنامج الأسهم	-	-	-	-	-	-	٩,٧٨١	٩,٧٨١	-
	الرصيد في نهاية السنة	١٠,٧١٥,٣٦٠	١٣٠,٠٠٠	(٣٧,٦٩١)	٥,٧١٥,٣٦٠	٢٥٥,٥٢٨	٢٩٧,١٩٩	(٤٨,٥٦٣)	١٢,٠٢٧,١٩٤	-
٢٠١٤	إيضاحات	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي عام	احتياطيات أخرى	احتياطي أسهم مجانية	أرباح مبقاة	أرباح مقترح توزيعها برنامج أسهم	احتياطي حقوق المساهمين	إجمالي
	الرصيد في بداية السنة	٣,٩٦٩,٠٠٠	٣,٠٨١,١٢٨	١٣٠,٠٠٠	٢١,٦٩٠	٧٩٣,٨٠٠	٩١٥,٣٤٨	٤٦٨,٣٤٢	٢٢,١٢٠	٩,٤٠١,٤٢٨
	صافي دخل السنة	-	-	-	-	-	١,٨٢٠,٩٠٩	-	-	١,٨٢٠,٩٠٩
	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	١٣٩	-	-	-	-	١٣٩
	صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	(١٨,٢٦٥)	-	-	-	-	(١٨,٢٦٥)
	إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(١٨,١٢٦)	-	١,٨٢٠,٩٠٩	-	-	١,٨٠٢,٧٨٣
١٧	المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	٤٥٥,٢٢٧	-	-	-	(٤٥٥,٢٢٧)	-	-	-
	أسهم مجانية مقترحة	-	-	-	-	٩٥٢,٥٦٠	(٩٥٢,٥٦٠)	-	-	-
١٦	أسهم مجانية مصدرة	٧٩٣,٨٠٠	-	-	-	(٧٩٣,٨٠٠)	-	-	-	-
٢٦	أرباح مقترح توزيعها	-	-	-	-	-	(٦١٩,١٦٤)	٦١٩,١٦٤	-	-
١٦	توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	-	(٤٦٨,٣٤٢)	-	(٤٦٨,٣٤٢)
٣٨	معاملات برنامج الأسهم	-	-	-	-	-	-	٦,٠١٣	٦,٠١٣	-
	الرصيد في نهاية السنة	٤,٧٦٢,٨٠٠	٣,٥٣٦,٣٥٥	١٣٠,٠٠٠	٣,٥٦٤	٩٥٢,٥٦٠	٧٠٩,٣٠٦	٦١٩,١٦٤	٢٨,١٣٣	١٠,٧٤١,٨٨٢

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

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

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
١,٨٢٠,٩٠٩	٢,٠٢٢,٤٢٧		صافي دخل السنة
(١٠٣,٧٢٧)	(١٠٤,٦٥٦)		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
(٤٠٠)	(١٠٠)		(تراكم الخصومات) وإطفاء العلاوة على الاستثمارات المكتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٢٠,٠٦٢)	(١٥,٠٥٠)		ربح بيع ممتلكات ومعدات
١٠٤,١٤٣	١١٧,٤٨٧	٩	أرباح استثمارات مكتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٣٤٥,٦٠٧	٤١٨,١٨٨	٧ ب (٢)	استهلاك وإطفاء
٤,٤٤٠	٢٢٦	٨	مخصص خسائر ائتمان وأخرى، صافي
١٣,٠٨٥	١٦,١٨٢		الحصة في خسارة الشركة الزميلة
٢,١٦٣,٩٩٥	٢,٤٥٤,٧٠٤		معاملات برنامج الأسهم
(٦٤٨,٣٢٥)	(٧٢٤,١٤٨)		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
٩٣٧,٠٠٠	-		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(١٢,٢٨٢,١٧٥)	(١١,٢٦٤,٣٠٢)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال أكثر من تسعين يوم من تاريخ
(٦٢١,٣٨٣)	٣٣٥,٦٧١		الاقتناء
٥٦٠,٣٦٢	(١,٦٩٧,٧٦٦)		قروض وسلف، صافي
١٤,٩٣٨,٤١٦	١٢,٠١٨,١٩٨		موجودات أخرى
٣٦,٧٢٥	(١٥٤,٦٢٨)		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٥,٠٨٤,٦١٥	٩٦٧,٧٢٩		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
			ودائع العملاء
			مطلوبات أخرى
			صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
١٥,٦٢٤,١٦٩	١٥,٣٠٠,١٤٢		الأنشطة الاستثمارية
(١٧,٤٥٣,٠٧٥)	(١٧,٦٧٠,٦١٠)		المحصل من بيع واستحقاق استثمارات مكتناة لغير أغراض المتاجرة
(١٢٥,٧٢٩)	(٣٩٢,١٤٥)	٩	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
٤٠٠	١٠٠		شراء ممتلكات ومعدات
(١,٩٥٤,٢٣٥)	(٢,٧٦٢,٥١٣)		المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
			صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(٧٢٥,٠٠٠)	-		الأنشطة التمويلية
(٤٦٨,٣٤٢)	(٦١٩,١٦٤)		المسدد من سندات دين ثانوية
(١,١٩٣,٣٤٢)	(٦١٩,١٦٤)		توزيعات أرباح مدفوعة
١,٩٣٧,٠٣٨	(٢,٤١٣,٩٤٨)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٤,٣٧٣,٢١٠	٦,٣١٠,٢٤٨		صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٦,٣١٠,٢٤٨	٣,٨٩٦,٣٠٠	٢٧	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٢,٣٥٩,٥٨٣	٢,٧٥٧,٣٣٦		النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٤٥١,٩٨٠	٥٥٨,٤١٠		عمولات خاصة مقبوضة خلال السنة
			عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
(١٨,١٢٦)	(٤١,٢٥٥)		معلومات إضافية غير نقدية
			صافي التغيرات في القيمة العادلة والتحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١ - عام

البنك السعودي الهولندي (يشار إليه فيما بعد "البنك")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم ٨٥/م الصادر بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٣٩٦هـ (الموافق ٢١ ديسمبر ١٩٧٦م). بدأ البنك أعماله في ١٦ شعبان ١٣٩٧هـ (الموافق ١ أغسطس ١٩٧٧م)، بعد أن انتقلت إليه ملكية فروع بنك الجميني نيدرلاند إن. في. في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦٤٩٢٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٠٧هـ (الموافق ٥ فبراير ١٩٨٧م) وذلك من خلال شبكة فروعه وعددها ٦٠ فرعاً (٢٠١٤م: ٥٥ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن العنوان المسجل للمركز الرئيسي للبنك هو:

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

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

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

شركة السعودي الهولندي المالية

تأسست شركة السعودي الهولندي المالية، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك، في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٣٩١-٢٠٠٧ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٢٣٧٨ بتاريخ ٣٠ ذي الحجة ١٤٢٨هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠٠٨م) لتولي وإدارة الخدمات الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول الخاصة بالمجموعة والمنظمة من قبل هيئة السوق المالية والتي تشمل التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية. بدأت الشركة أعمالها اعتباراً من ٢ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٩ أبريل ٢٠٠٨م).

شركة السعودي الهولندي العقارية

تأسست شركة السعودي الهولندي العقارية، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك من خلال الملكية المباشرة، في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٠٧٧٢ بتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٦ مايو ٢٠٠٨م) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد تم تأسيس الشركة لتسجيل ملكية الأصول العقارية التي يحصل عليها البنك كضمانات من مقترضيه.

شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين

تأسست شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك من خلال الملكية المباشرة، في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٠٠٢٥٠ بتاريخ ٢٩ محرم ١٤٣٢هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠١١م) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد تم تأسيس الشركة للعمل كوكيل لبيع المنتجات التأمينية لشركة الوطنية للتأمين، شركة زميلة.

٢ - أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

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

(ب) أسس القياس والعرض

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

- المشتقات المقنتاة بالقيمة العادلة.
- الاستثمارات المتاحة للبيع.
- الموجودات المالية والمطلوبات المالية المثبتة والمصنفة كأدوات تحوط لغرض تأهيل علاقات تحوط القيمة العادلة والتي يتم تعديلها بالتغيرات في القيمة العادلة والخاصة بالخطر الذي تم تحوطه.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

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

(١) الانخفاض في قيمة القروض والسلف

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

(٢) قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات والاستثمارات المقدرة بدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والمتاحة للبيع بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي. وقد تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المقدرة حتى تاريخ الاستحقاق في الإيضاح رقم ٦(د).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(٣) الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع وسندات الدين

تمارس المجموعة الأحكام لتقدير الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع وسندات الدين، بتاريخ إعداد كل القوائم المالية، والتي تتضمن تحديد الانخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة عن تكلفتها. ولتحديد ما إذا كان الانخفاض جوهري، يتم تقييم الانخفاض في القيمة العادلة مقابل التكلفة الأصلية للأصل عند الإثبات الأولي له. ولتحديد ما إذا كان الانخفاض مستمر، يتم تقييم الانخفاض مقابل الفترة والتي كانت فيها القيمة العادلة للأصل أقل من تكلفته الأصلية عند الإثبات الأولي. ويتطلب ممارسة الأحكام لتحديد ما هو جوهري، وللقيام بهذا الحكم، تقوم المجموعة ضمن عوامل أخرى بتقييم التقلب الطبيعي في سعر السهم / سندات الدين والتدهور في الوضع المالي للمنشأة المستثمر بها وأداء الصناعة والقطاع والتغير في التقنية والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية، ويتطلب ذلك حكماً مماثلاً للذي تم تطبيقه على التقييم الخاص بالقروض والسلف.

(٤) تصنيف الاستثمارات المقدرة حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

٥) تحديد السيطرة على المستثمر به

تخضع مؤشرات السيطرة المبينة في الإيضاح رقم ٣ (أ) لأحكام الإدارة التي يمكن أن يكون لها أثر جوهري على حصة المجموعة في صناديق الاستثمار.

صناديق الاستثمار

تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. إن تحديد مدى سيطرة المجموعة على تلك الصناديق في معظم الأوقات يتطلب التركيز على تقييم المنافع الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (والمضمنة أية حصص مسجلة وأتعاب الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، فقد استنتجت المجموعة أنها تقوم بدور وكيل للمستثمرين في كافة الحالات، وعليه لم تقم بتوحيد القوائم المالية لهذه الصناديق، راجع الإيضاحين (٦) و (٣٧).

هـ) مخصص الالتزامات والمطالبات القانونية

يتلقى البنك مطالبات قانونية خلال دورة أعماله العادية. وقد قامت الإدارة بإجراء الأحكام بشأن احتمال تجنب مخصص لقاء المطالبات. إن تاريخ انتهاء المطالبات القانونية والمبلغ المطلوب سداده غير مؤكد بما في ذلك مبلغ تدفقات المنافع الاقتصادية الخارجية المحتملة. يعتمد توقيت وتكاليف المطالبات القانونية على الاجراءات النظامية المتبعة.

و) مبدأ الاستمرارية

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

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع السياسات المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م فيما عدا اتباع التعديلات على المعايير الحالية التالية والتفسيرات الجديدة المذكور أدناه الناتجة عن المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وإرشادات لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي لم يكن لديها أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة خلال السنة الحالية أو السنوات السابقة والتي يعتقد أن يكون لها أثر غير جوهري في الفترات المستقبلية:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩، والذي يطبق على الفترات السنوية التي تبدأ بتاريخ ١ يوليو ٢٠١٤م أو بعده، والمطبق على البرامج المحددة المنافع التي تشمل مساهمة من الموظفين و/ أو أطراف ثالثة، ويقدم ذلك إعفاء يعتمد على استيفاء بعض المعايير الخاصة بالمطلوبات المقترحة في تعديلات عام ٢٠١١م المتعلقة برابط مساهمات الموظفين/ الأطراف الثالثة بفترات الخدمة وفقاً لمعادلة منافع البرنامج أو وفقاً لطريقة القسط الثابت، ويعطي التعديل الحالي خياراً في حال انطبقت الشروط، لتقليل تكلفة الخدمة في الفترة التي تم فيها تقديم الخدمة ذات الصلة.
- تطبيق دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للسنوات من ٢٠١٠م – ٢٠١٢م و ٢٠١١م – ٢٠١٣م على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يوليو ٢٠١٤م أو بعده.

إن ملخص التعديلات هو كما يلي:

للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١): "اتباع المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للمرة الأولى": يوضح التعديل بأنه يسمح ولا يعتبر إلزامياً لمتبع المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للمرة الأولى باتباع المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الجديدة أو المعدلة والتي لا تعتبر إلزامية بعد ولكنها متوفرة لاتباعها بشكل مبكر.

للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٢): تم تعديل المعيار ليوضح تعريف "شروط المنح" وذلك بتعريف "شروط الأداء" و "شروط الخدمة" بصورة مستقلة.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٣): "دمج الأعمال" يوضح التعديل نطاق الاستثناءات لهذا المعيار وإن جميع ترتيبات العوض المحتمل المصنفة كمطلوبات أو موجودات والناتجة عن اندماج الأعمال يجب قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة سواء كانت تندرج ضمن نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) أو معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) إذا تطلب الأمر.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨): "القطاعات التشغيلية" توضح التعديلات أن يجب على المنشأة الإفصاح عن أحكام الإدارة في تطبيق معايير التجميع في الفقرة رقم ١٢ والمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) ويتعين الإفصاح عن تسوية موجودات القطاع مع إجمالي الموجودات فقط في حالة تم إبلاغ المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية عن هذه التسوية وذلك ينطبق على الإفصاح عن مطلوبات القطاع. معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): "الممتلكات والآلات والمعدات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): "الموجودات غير الملموسة": توضح هذه التعديلات أن يمكن إعادة تقييم الأصل بالرجوع إلى المعلومات التي تمت ملاحظتها أما بتعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة السوقية أو عن طريق تحديد القيمة السوقية وتعديل إجمالي القيمة الدفترية بشكل نسبي بحيث تكون القيمة الدفترية تساوي القيمة السوقية. إضافة إلى ذلك، فإن الاستهلاك أو الإطفاء المتراكم هو الفرق بين إجمالي القيم الدفترية والقيمة الدفترية للأصل.

-معيار المحاسبة الدولي رقم (١٣): "قياس القيمة العادلة" يوضح التعديل بأن الاستثناء الخاص بالمحفظة بالمعيار رقم (١٣) ينطبق ليس فقط على الموجودات والمطلوبات المالية فحسب، بل يتضمن ذلك العقود الأخرى داخل نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) أو على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، إذا أنطبق ذلك.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤): "الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة": يوضح التعديل بأن منشأة الإدارة هي المنشأة التي تقدم خدمات كبار موظفي الإدارة العليا وتخضع للإفصاح عن الجهات ذات العلاقة وإن المنشأة التي تستخدم منشأة الإدارة مطالبة بالإفصاح عن المصاريف المتكبدة بشأن خدمات الإدارة.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(أ) أسس توحيد القوائم المالية

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

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

تدرج نتائج أعمال الشركات التابعة المشتراة أو المباعية خلال السنة، إن وجدت، في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ سريان الشراء أو حتى تاريخ سريان البيع، حسبما هو ملائم. وقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة وطرق تقييم لمعاملات متماثلة وأحداث أخرى في حالات مشابهة.

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

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

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

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

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

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

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

ب) الاستثمارات في الشركات الزميلة

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

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

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

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

ج) محاسبة تاريخ التداول

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

إن العقد الذي يتطلب سداد صافي التغير في قيمة العقد أو يسمح بذلك لا يعتبر عقداً اعتيادياً، بل تتم المحاسبة عن هذا العقد كمشتق وذلك في الفترة بين تاريخ التداول وتاريخ السداد.

د) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

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

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

١) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

٢) المشتقات المدمجة

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

٣) محاسبة التحوط

تقوم المجموعة بتصنيف بعض الأدوات المشتقة كأدوات تحوط في علاقات تحوط مؤهلة لإدارة التعرض لمخاطر معدلات الفائدة والعملة الأجنبية والائتمان بما في ذلك التعرض الناشئ عن معاملات متوقع حدوثها بنسبة عالية والتزامات مؤكدة، وإدارة خطر معين، يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تتحقق فيها معايير محددة.

لأغراض محاسبة التحوط، يتم تصنيف التحوطات إلى فئتين هما: (أ) تحوطات مخاطر القيمة العادلة والتي تحوط التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات ما تم إثباتها (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة تحويط محفظة) أو الالتزامات التي لم يتم إثباتها أو جزء محدد من هذا الموجودات أو المطلوبات أو الالتزام والتي تتعلق بخطر محدد قد يؤثر على صافي الربح أو الخسارة المسجلة. (ب) تحوطات مخاطر التدفقات النقدية والتي تحوط التعرض للتغيرات في

(٣) محاسبة التحوط - تنمة

التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بموجودات أو مطلوبات مثبتة أو بمعاملة متوقعة محتمل حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي الأرباح أو الخسائر المسجلة.

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

وبتاريخ كل عملية تقييم لفعالية التحوط، يتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة جداً في المستقبل، والتأكد من أنها قد كانت فعالة من قبل (فعالية بأثر رجعي) لفترة معينة وذلك لكي تكون مؤهلة لمحاسبة التحوط، ويتم إجراء تقييم رسمي من خلال مقارنة فعالية أداة التحوط في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للمخاطر المحوطة لأداة التحوط وذلك مع بداية التحوط وكل نهاية ربع سنوي بشكل مستمر، ويتوقع أن يكون التحوط فعالاً جداً إذا كانت التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للمخاطر المحوطة خلال الفترة التي تم تحديد التحوط لها تقابل أداة التحوط بنسبة تتراوح من ٨٠% إلى ١٢٥% وأن يكون من المتوقع تحقيق هذه المقابلة في الفترات المستقبلية، ويتم الاعتراف بعدم فعالية التحوط في قائمة الدخل الموحدة ضمن "صافي دخل المتاجرة"، وفي الحالات التي تعتبر فيها أداة التحوط معاملة توقعات، يقوم البنك أيضاً بتقييم ما إذا كانت المعاملة محتملة بشكل كبير وما إذا كانت تؤدي للتعرض لحدوث تغيرات في التدفقات النقدية مما قد يؤثر على قائمة الدخل الموحدة.

تحوط مخاطر القيمة العادلة

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

في الحالات التي يتوقف فيها تحوط مخاطر القيمة العادلة للأدوات المحوطة الخاضعة لعمولات والتي يتم قياسها بالتكلفة المضافة 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 المضافة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

تحوط مخاطر التدفقات النقدية

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

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

هـ) العملات الأجنبية

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

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

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

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

و) مقاصة الأدوات المالية

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

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

ز) إثبات الإيرادات/المصاريف

١) دخل ومصاريف العمولات الخاصة

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

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

وبعد إثبات خسارة انخفاض في القيمة على أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية، يتم الاستمرار في إثبات دخل العمولات الخاصة في قائمة المركز المالي الموحدة على أساس معدل العمولة الفعلي على القيمة الدفترية للأصل.

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

٢) أرباح / (خسائر) تحويل عملات أجنبية

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

٣) دخل الأتعاب والعمولات

يُدرج دخل الأتعاب والعمولات والذي يشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي في قياس الموجودات المتعلقة بها. ويتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات الذي لا يشكل جزءاً أساسياً من حساب معدل العمولة الفعلي على الموجودات أو المطلوبات المالية، عند تقديم الخدمة المتعلقة كما يلي:

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

٤) توزيعات الأرباح

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

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

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

٦) صافي دخل / (خسارة) المتاجرة

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

ج) ربح أو خسارة اليوم الواحد

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

ط) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

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

ي) الاستثمارات

الإثبات الأولى

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

تحديد القيمة العادلة

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

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

إعادة تصنيف

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

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

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

القياس اللاحق

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

١) الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

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

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

٢) الاستثمارات المتاحة للبيع

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

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

٣) الاستثمارات المكتتة حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

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

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

٤) الاستثمارات الأخرى المكتتة بالتكلفة المطفأة

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

ك) القروض والسلف

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

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

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

ل) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

١) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المكتتة بالتكلفة المطفأة

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

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

تعتبر القروض الشخصية منخفضة القيمة وذلك عندما يتأخر سدادها لعدد معين من الأيام طبقاً لبرامج المنتجات ذات العلاقة. وحيث أنه يتم تحديد مقاييس مخاطر القروض الشخصية على أساس "جماعي" وليس "فردى"، فإنه يتم أيضاً احتساب مخصصات القروض الشخصية على أساس "جماعي" باستخدام طريقة "معدل التدفق". يغطي المخصص ٧٠% من القروض غير العاملة (فيما عدا قروض السكن) التي تعتبر متأخرة السداد بعد مدة ٩٠ يوم والقروض التي تصل لحد الشطب بعد مدة تأخر ١٨٠ يوماً.

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

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

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

٢) انخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

م) العقارات الأخرى

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

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

(ن) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

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

(هـ) الممتلكات والمعدات

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

المباني	٣٣ سنة
تجسيات المباني المستأجرة	فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي الاقتصادي، أي ١٠ سنوات، أيهما أقل
الأثاث والمفروشات وأجهزة وبرامج الحاسب الآلي والسيارات	٣ إلى ١٠ سنوات

يتم، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الانتاجية للموجودات ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر. تحدد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد وذلك بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة. ويتم مراجعة جميع الموجودات للتأكد من وجود أي انخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. أي قيمة دفترية يتم تخفيضها فوراً إلى القيمة القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات أكبر من القيمة المقدرة القابلة للاسترداد.

(س) المطلوبات المالية

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

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

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

(ع) الضمانات المالية والتزامات القروض

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية بمنح ضمانات مالية واعتمادات مستندية وقبولات. إن عقد ضمان مالي هو عبارة عن عقد يترتب عليه قيام المصدر بسداد مبالغ معينة لتعويض الشخص المتضرر من الخسارة الناتجة عن تعثر المدين عن سداد المبلغ عند استحقاقه وذلك وفقاً للشروط الأصلية أو المعدلة الخاصة بترتيب سداد الدين، ويتم، في الأصل، إثبات الضمانات المالية في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة ضمن المطلوبات الأخرى، ويمثل ذلك قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولى، يتم قياس التزامات المجموعة لكل ضمان إما بالعلاوة غير المطفأة أو بأفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لتسوية أية التزامات مالية تظهر نتيجة لهذه الضمانات، أيهما أكبر. ويتم إثبات أي زيادة في المطلوبات المرتبطة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة تحت بند "مخصص خسائر ائتمان، صافي". كما يتم إثبات العلاوة المحصلة في قائمة الدخل الموحدة ضمن "دخل الأتعاب والعمولات، صافي" على أساس طريقة القسط الثابت وعلى مدى فترة سريان الضمان.

وتعتبر التزامات القروض التزامات مؤكدة لمنح الائتمان بموجب أحكام وشروط محددة مسبقاً.

(ف) المخصصات

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

(ص) محاسبة عقود الإيجار

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

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

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

(ر) إلغاء إثبات الأدوات المالية

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

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

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

(ش) معاملات برنامج الأسهم

يصنف برنامج الأسهم الخاص بالمجموعة كبرنامج مسدد على شكل أسهم. ويتم تحديد القيمة العادلة للأسهم، التي تتوقع المجموعة منحها، في تاريخ الاستحقاق وتفيد كمصروف على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الاستحقاق مع ما يقابلها من زيادة في احتياطي برنامج أسهم. إن التفاصيل الخاصة بالبرنامج وتحديد القيمة العادلة للسهم مذكورة في الإيضاح رقم (٣٨) .

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

(ت) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

(ج) مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس مزايا الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص ويتم تسجيلها كمصاريف عند تقديم الخدمة ذات الصلة. ويتم الاعتراف بالتزام المبلغ المتوقع دفعه على حساب المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو برامج مشاركة الأرباح إذا كان للمجموعة التزام حالي أو التزام متوقع لدفع هذا المبلغ كنتيجة لخدمة سبق تأديتها بواسطة الموظف ويمكن تقدير هذه الالتزامات بشكل موثوق به.

(ث) الزكاة وضريبة الدخل

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

لا يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة وتستهلك من توزيعات الأرباح الحالية والمستقبلية المستحقة للمساهمين.

(ذ) خدمات إدارة الاستثمار

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

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

(ض) المنتجات المصرفية غير الخاضعة لعمولة

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

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية
ض) المنتجات المصرفية غير الخاضعة لعمولة – تنمة
تعريف المنتجات غير الخاضعة لعمولة

- ١ - المراجعة: عبارة عن اتفاقية تتبع بموجبها المجموعة للعميل سلعة أو أصل تم شرائه واقتنائه من قبل المجموعة بناء على وعد مستلم من العميل بشرائه. ويشمل سعر البيع التكلفة زائد هامش ربح متفق عليه .
- ٢ - الإجارة: هو اتفاق تقوم بموجبه المجموعة ، بصفتها المؤجر، بشراء أو بناء عقار للإيجار وفقا لطلب العميل (المستأجر) ، بناء على وعده بتأجيره العقار لمدة محددة متفق عليها والتي يمكن أن تنتهي بنقل ملكية العقار من المؤجر إلى المستأجر.
- ٣ - المشاركة: عبارة عن اتفاقية بين المجموعة وعميل للاستثمار في منشأة استثمارية أو في اقتناء ممتلكات تنتهي باقتناء العميل لكامل الملكية. ويتم تقسيم الأرباح والخسائر حسب نصوص الاتفاقية.
- ٤ - التورق: شكل من أشكال عمليات المراجعة بحيث تشتري المجموعة السلعة وتقوم ببيعها للعميل. ويقوم العميل ببيع السلعة في الحال مستخدما المتحصلات في تمويل احتياجاته.

٤ - نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠١٤	٢٠١٥	
٥٦٩,٨٠٣	٧٧٥,٨٩٣	نقد في الصندوق
٢٤٧,٦٩٠	١٥١,٩١٧	حسابات جارية
		أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي :
٣,٧٥٢,٠٠٤	٤,٤٧٦,١٥٢	- وديعة نظامية
٤,٩٥٣,٩٦٦	٢,٢٣٣,٩٠٧	- إتفاقيات إعادة بيع مع مؤسسة النقد العربي السعودي
٩,٥٢٣,٤٦٣	٧,٦٣٧,٨٦٩	الإجمالي

وفقا لمتطلبات نظام مراقبة البنوك والتعليقات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على المجموعة الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب والادخار ولأجل والودائع الأخرى ويتم احتسابها في نهاية كل شهر. إن الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي غير متوفرة لتمويل عمليات المجموعة اليومية وبناء عليه لا تعتبر جزء من النقدية وشبه النقدية (راجع الإيضاح رقم ٢٧)، ويقوم البنك بإيداع أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مصنفة ضمن استثمارات من الدرجة الأولى.

٥ - أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
٣٥١,٠٨٩	٥٤٦,٨٨٨	حسابات جارية
١٨٧,٧٠٠	١٨٧,٦٩٥	إيداعات سوق المال
٥٣٨,٧٨٩	٧٣٤,٥٨٣	الإجمالي

٦ - استثمارات ، صافي

(أ) تصنف الاستثمارات كما يلي :

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
						١ - متاحة للبيع ، صافي
٣٣,٠٥٦	١٣,٨٨٦	-	-	٣٣,٠٥٦	١٣,٨٨٦	سندات بعمولة ثابتة
١٦٨,٠٠٠	١٦٨,٠٠٠	-	-	١٦٨,٠٠٠	١٦٨,٠٠٠	سندات بعمولة متغيرة
٢٣٠,٤٨٨	٣٤٢,٢٨٨	-	-	٢٣٠,٤٨٨	٣٤٢,٢٨٨	أسهم
١٣٥,٣٨٢	١٤٧,٥٦٦	-	-	١٣٥,٣٨٢	١٤٧,٥٦٦	صناديق استثمارية
٥٦٦,٩٢٦	٦٧١,٧٤٠	-	-	٥٦٦,٩٢٦	٦٧١,٧٤٠	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع ، صافي

تشمل الأسهم المدرجة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع أسهم غير متداولة بمبلغ ٣,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٣,٤ مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة. وتعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لهذه الأسهم تقارب قيمتها الدفترية.

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
						٢ - استثمارات أخرى
١٦,٤٣٠,٣٧٨	١٨,٨٣٦,٥٠٢	٦٨٤,٠٩١	٣٤١,٠١٨	١٥,٧٤٦,٢٨٧	١٨,٤٩٥,٤٨٤	مقتناة بالتكلفة
١,٧٠٠,٩٠٤	١,٦٤٣,١٦٦	٣٩٩,٠٠١	١٦٧,٨٦١	١,٣٠١,٩٠٣	١,٤٧٥,٣٠٥	المطفاة
						سندات بعمولة ثابتة
						سندات بعمولة متغيرة
١٨,١٣١,٢٨٢	٢٠,٤٧٩,٦٦٨	١,٠٨٣,٠٩٢	٥٠٨,٨٧٩	١٧,٠٤٨,١٩٠	١٩,٩٧٠,٧٨٩	إجمالي الاستثمارات
						الأخرى المقتناة
						بالتكلفة المطفاة

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية

٦ - استثمارات ، صافي - تنمة

٣- استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة متغيرة

إجمالي الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ

الاستحقاق

إجمالي الاستثمارات، صافي

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
٢٥,٦٩٥	١٥,٠١٥	-	-	٢٥,٦٩٥	١٥,٠١٥
٦٠,٠٦٤	٦٠,٠٦٢	٦٠,٠٦٤	٦٠,٠٦٢	-	-
٨٥,٧٥٩	٧٥,٠٧٧	٦٠,٠٦٤	٦٠,٠٦٢	٢٥,٦٩٥	١٥,٠١٥
١٨,٧٨٣,٩٦٧	٢١,٢٢٦,٤٨٥	١,١٤٣,١٥٦	٥٦٨,٩٤١	١٧,٦٤٠,٨١١	٢٠,٦٥٧,٥٤٤

ب) الاستثمارات المعاد تصنيفها

قامت الإدارة في ١ يوليو ٢٠٠٨م، بتحديد بعض الاستثمارات المتاحة للبيع، والتي كانت لديها نية واضحة للاحتفاظ بها في المدى المنظور بدلا من بيعها على المدى القصير. ونتيجة لذلك ، تم إعادة تصنيف هذه الأدوات من استثمارات متاحة للبيع إلى استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المضافة بناء على القيمة العادلة في ذلك التاريخ وتم الإبقاء على الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في احتياطي اسهم متاحة للبيع. ولو لم يتم إعادة التصنيف، فإن الاحتياطيات الأخرى كانت ستشمل على أرباح قيمة عادلة غير محققة بمبلغ ٨,٣٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١٢,٧ مليون ريال سعودي)، وخلال السنة تم تحويل خسارة بمبلغ ١,٩٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١,٧٩ مليون ريال سعودي) إلى قائمة الدخل الموحدة وتمثل إطفاء احتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع بتاريخ إعادة التصنيف.

يعكس الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها:

٢٠١٤		٢٠١٥	
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
١٤٩,٦١٧	١٤٨,٥١٦	٦٨,٠٢٥	٦٧,٩٨٣

استثمارات متاحة للبيع أعيد تصنيفها إلى استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المضافة

ج - فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات :

٢٠١٤			٢٠١٥		
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة
١٦,٤٨٩,١٢٩	١٥,٦٧٣,٦٧٧	٨١٥,٤٥٢	١٨,٨٦٥,٤٠٣	١٨,٥٤٢,٧٣٣	٣٢٢,٦٧٠
١,٩٢٨,٩٦٨	٦٣٣,٠٠٠	١,٢٩٥,٩٦٨	١,٨٧١,٢٢٨	١,٠٣٣,٠٠٠	٨٣٨,٢٢٨
٢٣٠,٤٨٨	٣,٤٣٨	٢٢٧,٠٥٠	٣٤٢,٢٨٨	٣,٤٣٨	٣٣٨,٨٥٠
١٣٥,٣٨٢	-	١٣٥,٣٨٢	١٤٧,٥٦٦	-	١٤٧,٥٦٦
١٨,٧٨٣,٩٦٧	١٦,٣١٠,١١٥	٢,٤٧٣,٨٥٢	٢١,٢٢٦,٤٨٥	١٩,٥٧٩,١٧١	١,٦٤٧,٣١٤

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة متغيرة

أسهم

صناديق استثمارية

إجمالي الاستثمارات ، صافي

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

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

٢٠١٤				٢٠١٥			
القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة
١٦,٤٣٠,٣٧٨	٢٦,٨٨٩	(٢٦,٩٨٥)	١٦,٤٣٠,٢٨٢	١٨,٧٩٦,٥٨١	(٥٣,١٥٦)	١٣,٢٣٥	١٨,٨٣٦,٥٠٢
١,٧٠٠,٩٠٤	٣,٧٤٨	(١٠)	١,٧٠٤,٦٤٢	١,٦٤٣,٣٢٩	(٢٤)	١٨٧	١,٦٤٣,١٦٦
١٨,١٣١,٢٨٢	٣٠,٦٣٧	(٢٦,٩٩٥)	١٨,١٣٤,٩٢٤	٢٠,٤٣٩,٩١٠	(٥٣,١٨٠)	١٣,٤٢٢	٢٠,٤٧٩,٦٦٨

(١) استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المضافة

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة متغيرة

الإجمالي

٢٠١٤				٢٠١٥			
القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة
٢٥,٦٩٥	١,٤٦٧	-	٢٧,١٦٢	١٥,٣٩٤	-	٣٧٩	١٥,٠١٥
٦٠,٠٦٤	-	(٢,٧٢٠)	٥٧,٣٤٤	٥٨,٢٩٢	(١,٧٧٠)	-	٦٠,٠٦٢
٨٥,٧٥٩	١,٤٦٧	(٢,٧٢٠)	٨٤,٥٠٦	٧٣,٦٨٦	(١,٧٧٠)	٣٧٩	٧٥,٠٧٧

(٢) استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة متغيرة

الإجمالي

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية
٦ - استثمارات ، صافي – تنمة
هـ - فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٥,٦٩٥,٨٠٩	١٨,٥٠٨,٣٦٠	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
١,٣٥٧,١٣٦	١,٣٦٨,٦٥٢	شركات
١,٥٩٢,٢٠٢	١,١٩٨,٤٦٩	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٣٨,٨٢٠	١٥١,٠٠٤	أخرى
١٨,٧٨٣,٩٦٧	٢١,٢٢٦,٤٨٥	إجمالي الاستثمارات ، صافي

ان الاستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة البالغة ١٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٥,٠٦٠ مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء مع العملاء. تبلغ القيمة السوقية لهذه الاستثمارات ١٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٥,٠٥٩ مليون ريال سعودي).

و - المخاطر الائتمانية التي تتعرض لها الاستثمارات

٢٠١٤				٢٠١٥				
الإجمالي	المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	متاحة للبيع	الإجمالي	المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	متاحة للبيع	
١٤,٢١٣,٩٧٧	١٤,١٥٥,٢٢٦	٢٥,٦٩٥	٣٣,٠٥٦	١٧,٠٨٣,٠٣٨	١٧,٠٥٤,١٣٧	١٥,٠١٥	١٣,٨٨٦	سندات سيادية سعودية
٣,٥٢١,٩٤٧	٣,٤٦١,٨٨٣	٦٠,٠٦٤	-	٢,٦٧٣,٢٨٨	٢,٦١٣,٢٢٦	٦٠,٠٦٢	-	استثمارات من الدرجة الأولى
٨١٧,٥٥٥	٥١٤,١٧٣	-	٣٠٣,٣٨٢	١,١٢٧,٨٧١	٨١٢,٣٠٥	-	٣١٥,٥٦٦	غير مصنفة
١٨,٥٥٣,٤٧٩	١٨,١٣١,٢٨٢	٨٥,٧٥٩	٣٣٦,٤٣٨	٢٠,٨٨٤,١٩٧	٢٠,٤٧٩,٦٦٨	٧٥,٠٧٧	٣٢٩,٤٥٢	إجمالي المخاطر الائتمانية التي تتعرض لها
٢٣٠,٤٨٨	-	-	٢٣٠,٤٨٨	٣٤٢,٢٨٨	-	-	٣٤٢,٢٨٨	أسهم
١٨,٧٨٣,٩٦٧	١٨,١٣١,٢٨٢	٨٥,٧٥٩	٥٦٦,٩٢٦	٢١,٢٢٦,٤٨٥	٢٠,٤٧٩,٦٦٨	٧٥,٠٧٧	٦٧١,٧٤٠	إجمالي الاستثمارات، صافي

تشتمل الاستثمارات من الدرجة الأولى على استثمارات تعادل درجة تصنيفها من أ إلى ب ب ب - صادرة عن وكالة تصنيف خارجية. وبالنسبة للسندات الخاصة غير المصنفة، ولكن تم تصنيف مصدرها ، يتم استخدام تصنيف المصدر. وتبلغ السندات التي تدرج تحت هذه التصنيف ١,٨٩١ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١,٩٧٩ مليون ريال سعودي).

٧ - قروض وسلف ، صافي

أ (القروض والسلف المكتناة بالتكلفة المطفأة

٢٠١٥					
جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي	
٢,٥٣٠,٠٣٣	٣١٣,٥٧٤	١٥,١١٣,٦٨٦	٥٨,٧٣٧,٣٧٦	٧٦,٦٩٤,٦٦٩	قروض وسلف عاملة – إجمالي
٢٩٤,٣٣٢	٦,٧٩١	٥٣,٤٠٧	٤٦٩,٦٩١	٨٢٤,٢٢١	قروض وسلف غير عاملة، صافي
٢,٨٢٤,٣٦٥	٣٢٠,٣٦٥	١٥,١٦٧,٠٩٣	٥٩,٢٠٧,٠٦٧	٧٧,٥١٨,٨٩٠	إجمالي القروض والسلف
(٣٣٢,٥٣٨)	(٧,٨٨٩)	(١٧٨,٦٢٧)	(٨٥٥,٩٨٦)	(١,٣٧٥,٠٤٠)	مخصص خسائر ائتمان
٢,٤٩١,٨٢٧	٣١٢,٤٧٦	١٤,٩٨٨,٤٦٦	٥٨,٣٥١,٠٨١	٧٦,١٤٣,٨٥٠	إجمالي القروض والسلف، صافي
٢٠١٤					
جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي	
٣,١٤٢,١٢٦	٢٧١,٧٥٦	١١,٣٤٢,٥٠٨	٥٠,٩٠١,٨٦٧	٦٥,٦٥٨,٢٥٧	قروض وسلف عاملة – إجمالي
٣٠٣,٧٦٩	٥,٥٦٨	٣٦,٤٢٢	٤٩٥,٨٦٣	٨٤١,٦٢٢	قروض وسلف غير عاملة، صافي
٣,٤٤٥,٨٩٥	٢٧٧,٣٢٤	١١,٣٧٨,٩٣٠	٥١,٣٩٧,٧٣٠	٦٦,٤٩٩,٨٧٩	إجمالي القروض والسلف
(٣٤٠,٣٨٥)	(٦,٦١٦)	(١٣٨,٩٢٠)	(٨٦٦,١٣٠)	(١,٣٥٢,٠٥١)	مخصص خسائر ائتمان
٣,١٠٥,٥١٠	٢٧٠,٧٠٨	١١,٢٤٠,٠١٠	٥٠,٥٣١,٦٠٠	٦٥,١٤٧,٨٢٨	إجمالي القروض والسلف، صافي

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية
٧ - قروض وسلف، صافي – تمة
(ب) الحركة في مخصص خسائر ائتمان

٢٠١٥	إيضاح	جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة		٣٤٠,٣٨٥	٦,٦١٦	١٣٨,٩٢٠	٨٦٦,١٣٠	١,٣٥٢,٠٥١
المكون خلال السنة	٧(١)	٤٣,٩٧٦	١٧,٧٦١	١٣٠,٣٥٦	١٨٢,٧١٢	٣٧٤,٨٠٥
استرداد مبالغ مكونة سابقاً		(٣٢,٠١٣)	(٩,٤٤٢)	(٤٢,٧٧٨)	(٢٢,٢٩٢)	(١٠٦,٥٢٥)
ديون معدومة مشطوبة	٧(٢)	١١,٩٦٣	٨,٣١٩	٨٧,٥٧٨	١٦٠,٤٢٠	٢٦٨,٢٨٠
الرصيد في نهاية السنة		(١٩,٨١٠)	(٧,٠٤٦)	(٤٧,٨٧١)	(١٧٠,٥٦٤)	(٢٤٥,٢٩١)
		٣٣٢,٥٣٨	٧,٨٨٩	١٧٨,٦٢٧	٨٥٥,٩٨٦	١,٣٧٥,٠٤٠
٢٠١٤		جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة		٣٦٤,٤٤٦	٦,٠٠٧	١١٦,٣٦٦	٧٠٥,٧٤٤	١,١٩٢,٥٦٣
المكون خلال السنة		١٠٠,٢٢٣	١٦,٧٠٩	٩٤,٧٤٨	٢١٨,٢١٨	٤٢٩,٨٩٨
استرداد مبالغ مكونة سابقاً		(١٢,١٣١)	(١٠,٨٧٤)	(٣١,٩١٧)	(٢٨,٣٦٩)	(٨٤,٢٩١)
ديون معدومة مشطوبة		٨٧,٠٩٢	٥,٨٣٥	٦٢,٨٣١	١٨٩,٨٤٩	٣٤٥,٦٠٧
الرصيد في نهاية السنة		(١١١,١٥٣)	(٥,٢٢٦)	(٤٠,٢٧٧)	(٢٩,٤٦٣)	(١٨٦,١١٩)
		٣٤٠,٣٨٥	٦,٦١٦	١٣٨,٩٢٠	٨٦٦,١٣٠	١,٣٥٢,٠٥١

٧(ب) مخصص الانخفاض للسنة يشمل خسائر إئتمان مجمعة قدرها ٥٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٦٠ مليون ريال سعودي)

٧(ب) مخصص انخفاض خسائر ائتمان وأخرى، صافي

٢٠١٤	٢٠١٥	مخصص انخفاض خسائر ائتمان
٣٤٥,٦٠٧	٢٦٨,٢٨٠	مخصصات أخرى (إيضاح رقم ١٠)
-	١٤٩,٩٠٨	
٣٤٥,٦٠٧	٤١٨,١٨٨	

(ج) جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف

(١) قروض وسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

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

إن القروض والسلف المصنفة كقروض منتظمة تعتبر قروض عاملة ذات صفات أساسية قوية وتشمل تلك القروض الخالية من أي ضعف حالي أو متوقع .

إن القروض والسلف المصنفة كقروض مرضية تعتبر قادرة على الوفاء بالتزاماتها على المدى المتوسط، ولكن هناك احتمال تأثرها بالظروف التجارية والاقتصادية العكسية.

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

٢٠١٥	جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
منتظمة	٣٧٠,١٤٥	-	-	٢٣,٥١٧,٤٢٧	٢٣,٨٨٧,٥٧٢
مرضية	٢,٠٧٣,٠٤٠	٢٧٨,٤٦٠	١٤,٥٧٢,٩٦٢	٣٥,٠٨٤,٧٤٢	٥٢,٠٠٩,٢٠٤
تحت الملاحظة	٧١,٠٢٢	-	-	٧٣,٧٣١	١٤٤,٧٥٣
الإجمالي	٢,٥١٤,٢٠٧	٢٧٨,٤٦٠	١٤,٥٧٢,٩٦٢	٥٨,٦٧٥,٩٠٠	٧٦,٠٤١,٥٢٩
٢٠١٤	جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
منتظمة	٧٤٩,١٣٣	-	-	٢٥,١٩٢,٦٨١	٢٥,٩٤١,٨١٤
مرضية	٢,٢٣٣,٧٠٢	٢٤٧,١٨٣	١١,٠٥٥,١٣٣	٢٥,١٥٨,٢١٠	٣٨,٦٩٤,٢٢٨
تحت الملاحظة	٥٨,٨٨٩	-	-	٤٣٨,٨١٦	٤٩٧,٧٠٥
الإجمالي	٣,٠٤١,٧٢٤	٢٤٧,١٨٣	١١,٠٥٥,١٣٣	٥٠,٧٨٩,٧٠٧	٦٥,١٣٣,٧٤٧

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

٢٠١٥	جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
لغاية ٣٠ يوم	١٥,٦٥٢	٢٥,٤١٦	٤٦٠,٦٤٤	٤٠,٣٥١	٥٤٢,٠٦٣
من ٣١ إلى ٩٠ يوم	١٢٠	٩,٦٩٨	٨٠,٠٨٠	١٥,١٥٩	١٠٥,٠٥٧
من ٩١ إلى ١٨٠ يوم	٥٤	-	-	٥,٩٦٦	٦,٠٢٠
الإجمالي	١٥,٨٢٦	٣٥,١١٤	٥٤٠,٧٢٤	٦١,٤٧٦	٦٥٣,١٤٠

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية

٧- قروض وسلف، صافي – تتمة

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

٢٠١٤	جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
لغاية ٣٠ يوم	٦٢,٧٥١	١٦,٩٥٥	٢١٣,٨٠٩	٨٤,٤٨١	٣٧٧,٩٩٦
من ٣١ إلى ٩٠ يوم	٣٧,٦٥١	٧,٦١٨	٧٣,٥٦٦	٧,٦١٤	١٢٦,٤٤٩
من ٩١ إلى ١٨٠ يوم	-	-	-	٢٠,٠٦٥	٢٠,٠٦٥
الإجمالي	١٠٠,٤٠٢	٢٤,٥٧٣	٢٨٧,٣٧٥	١١٢,١٦٠	٥٢٤,٥١٠

تتكون القروض والسلف المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة المذكورة اعلاه من اجمالي القروض، باستثناء قروض الشركات التي تشمل مبالغ أقساط متأخرة السداد. إن عمر اجمالي قروض وسلف الشركات متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ هو لغاية ٣٠ يوم، من ٣١ إلى ٩٠ يوم، ومن ٩١ إلى ١٨٠ يوم بمبلغ ٥٦٤ مليون ريال سعودي و ٢٤,٢٠ مليون ريال سعودي و ٧,٧٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٤٢٥,٠٩ مليون ريال سعودي و ٦١,١٩ مليون ريال سعودي و ٣٤,٦٤ مليون ريال سعودي)، على التوالي.

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

٢٠١٥	عاملة	غير عاملة	مخصص خسائر ائتمان	قروض وسلف، صافي
مؤسسات حكومية وشبه حكومية	١,٢٦١,٤٣٣	-	-	١,٢٦١,٤٣٣
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٢,٤٥٩,٨٢٨	-	-	٢,٤٥٩,٨٢٨
زراعة وأسماك	٩٥٩,٦٠٩	٣٣١	(٣٣١)	٩٥٩,٦٠٩
تصنيع	١٤,١٠٤,٣٤٥	٢٦٥,٤١١	(٢٦٥,٤١١)	١٤,١٠٤,٣٤٥
مناجم وتعدين	٤٤٢,٧٥١	-	-	٤٤٢,٧٥١
كهرباء ومياه وغاز وخدمات صحية	١,٩٧٧,٨٣٩	-	-	١,٩٧٧,٨٣٩
بناء وإنشاءات	١١,٣١٢,٧٥٦	١٩٣,٠٢٠	(١٩٣,٠٢٠)	١١,٣١٢,٧٥٦
تجارة	١٨,٢٨٤,٣٣٧	٢٨٥,٤٣٧	(٢٨٥,٤٣٧)	١٨,٢٨٤,٣٣٧
نقل واتصالات	٣,٢٢٢,٣٥٨	٦,٩٠٧	(٦,٩٠٧)	٣,٢٢٢,٣٥٨
خدمات	٣,٧٩١,٠٠٩	١٢,٩١٧	(١٢,٩١٧)	٣,٧٩١,٠٠٩
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	١٥,٤٢٧,٢٦٠	٦٠,١٩٨	(٣٢,٢٤٣)	١٥,٤٥٥,٢١٥
أخرى	٣,٤٥١,١٤٤	-	-	٣,٤٥١,١٤٤
مخصص انخفاض المحفظة	٧٦,٦٩٤,٦٦٩	٨٢٤,٢٢١	(٧٩٦,٢٦٦)	٧٦,٧٢٢,٦٢٤
الإجمالي	-	-	(٥٧٨,٧٧٤)	(٥٧٨,٧٧٤)
	٧٦,٦٩٤,٦٦٩	٨٢٤,٢٢١	(١,٣٧٥,٠٤٠)	٧٦,١٤٣,٨٥٠
٢٠١٤	عاملة	غير عاملة	مخصص خسائر ائتمان	قروض وسلف، صافي
مؤسسات حكومية وشبه حكومية	١,٢٦٣,٢٩٩	-	-	١,٢٦٣,٢٩٩
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٢,٤٨٥,٧١٧	-	-	٢,٤٨٥,٧١٧
زراعة وأسماك	١,٠٦٥,٣٠٣	-	-	١,٠٦٥,٣٠٣
تصنيع	١٠,٤١٦,٦٦٤	٣٩,٣٧٢	(٣٩,٣٧٢)	١٠,٤١٦,٦٦٤
مناجم وتعدين	٣١٢,٧٥٩	-	-	٣١٢,٧٥٩
كهرباء ومياه وغاز وخدمات صحية	١,٩٨٧,٤٣١	٣٣,٦٧٧	(٣٣,٦٧٧)	١,٩٨٧,٤٣١
بناء وإنشاءات	٨,٥٦٣,٠٥٤	٣٤٩,٨٥١	(٣٤٩,٨٥١)	٨,٥٦٣,٠٥٤
تجارة	١٨,٠٠٠,١٦٠	٢٩٨,٦٧٤	(٢٩٨,٦٧٤)	١٨,٠٠٠,١٦٠
نقل واتصالات	٨٧٠,٣٤٤	-	-	٨٧٠,٣٤٤
خدمات	٥,٣٣٨,٦٤٦	١٩,٠٦٠	(١٩,٠٦٠)	٥,٣٣٨,٦٤٦
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	١١,٦١٤,٢٦٤	٤١,٩٩٠	(٢٩,٣٩١)	١١,٦٢٦,٨٦٣
أخرى	٣,٧٤٠,٦١٦	٥٨,٩٩٨	(٥٨,٩٩٨)	٣,٧٤٠,٦١٦
مخصص انخفاض المحفظة	٦٥,٦٥٨,٢٥٧	٨٤١,٦٢٢	(٨٢٩,٠٢٣)	٦٥,٦٧٠,٨٥٦
الإجمالي	-	-	(٥٢٣,٠٢٨)	(٥٢٣,٠٢٨)
	٦٥,٦٥٨,٢٥٧	٨٤١,٦٢٢	(١,٣٥٢,٠٥١)	٦٥,١٤٧,٨٢٨

وتتضمن القروض والسلف منتجات مصرفية إسلامية بقيمة ٤٢ مليار ريال سعودي (٢٠١٤: ٣٢ مليار ريال سعودي).

هـ الضمانات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية في أنشطة الإقراض، بالاحتفاظ بضمانات للحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بها. وتتضمن هذه الضمانات غالباً ودائع لأجل، وتحت الطلب وودائع أخرى نقدية، وضمانات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. ويحتفظ بالضمانات بصفة أساسية مقابل القروض التجارية والشخصية ويتم إدارتها مقابل المخاطر المتعلقة بها على أساس صافي القيمة البيعية لها. يبلغ إجمالي قيمة الضمانات ٣٠,٣٦ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١٨,٩٥ مليار ريال سعودي).

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية
٨ - استثمار في شركة زميلة

٢٠١٤	٢٠١٥
١٧,٢٣٣	١٢,٧٩٣
(٤,٤٤٠)	(٢٢٦)
١٢,٧٩٣	١٢,٥٦٧

الرصيد في بداية السنة
الحصة في خسارة الشركة الزميلة
الرصيد في نهاية السنة

يمثل الاستثمار في شركة زميلة ٢٠% (٢٠١٤: ٢٠%) من أسهم الشركة الوطنية للتأمين ، المسجلة في المملكة العربية السعودية، بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم م/٥٣ الصادر بتاريخ ٢١ شوال ١٤٣٠هـ (الموافق ١٠ أكتوبر ٢٠٠٩).

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

الأراضي والمباني	تحسينات المباني المستأجرة	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	المفروشات والأثاث	السيارات	الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
١٩٣,٨٩٠	٣١٣,٩٧٣	٨٦٦,٠٣١	٢١٣,٩٤٧	٦,٠٠٠	١٠٥,٦٦٧	١,٦٩٩,٥٠٨
٢٠٢,٨٢٥	-	-	-	-	١٨٩,٣٢٠	٣٩٢,١٤٥
-	-	-	-	(٤٦٧)	-	(٤٦٧)
-	٣,٧٤٢	١٠٦,٤٥٢	١٢,٤٥٨	-	(١٢٢,٦٥٢)	-
٣٩٦,٧١٥	٣١٧,٧١٥	٩٧٢,٤٨٣	٢٢٦,٤٠٥	٥,٥٣٣	١٧٢,٣٣٥	٢,٠٩١,١٨٦

التكلفة:

الرصيد في بداية السنة
الإضافات خلال السنة
الاستبعادات خلال السنة
محول من الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك / الإطفاء المتراكم:

٥٢,٩١٥	٢٦٤,٣٣٦	٦٧٨,٧١٧	١٧٣,٢٤٢	٣,٩١٠	-	١,١٧٣,١٢٠
٤,٢٧٠	١٥,٢٥١	٩٠,٦٥٦	٦,٧٦٧	٥٤٣	-	١١٧,٤٨٧
-	-	-	-	(٤٦٧)	-	(٤٦٧)
٥٧,١٨٥	٢٧٩,٥٨٧	٧٦٩,٣٧٣	١٨٠,٠٠٩	٣,٩٨٦	-	١,٢٩٠,١٤٠
٣٣٩,٥٣٠	٣٨,١٢٨	٢٠٣,١١٠	٤٦,٣٩٦	١,٥٤٧	١٧٢,٣٣٥	٨٠١,٠٤٦
١٤٠,٩٧٥	٤٩,٦٣٧	١٨٧,٣١٤	٤٠,٧٠٥	٢,٠٩٠	١٠٥,٦٦٧	٥٢٦,٣٨٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٠ - موجودات أخرى، صافي

٢٠١٤	٢٠١٥
١٣٥	١٩٢
٣٧,٧٤٤	٣٦,٨١١
٢٣٨,٤٦٧	٢٦٨,٦٨٦
٦٦,٩٥٢	٦٦,٥٤٨
٣٤٣,٢٩٨	٣٧٢,٢٣٧
١,٣٨٧,٦٩٥	٨٣٣,٨٤٢
٣٥٤,٦٢٢	٣٠٧,٥٩٧
٣٧٥	٢٥٨
٢,٠٨٥,٩٩٠	١,٥١٣,٩٣٤

دخل العمولات الخاصة المستحقة المدينة:

بنوك ومؤسسات مالية أخرى
استثمارات
قروض وسلف
أخرى
إجمالي دخل العمولات الخاصة المستحقة المدينة
مدينون
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ١١)
أخرى
الإجمالي

تشمل الموجودات الأخرى مبلغ بقيمة ٢٨٧,٥٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤٤٤,٨٢ مليون ريال سعودي) والتي في حالة تعثر الطرف الأساسي عن سدادها سيتم تغطيتها من قبل جهة ذات علاقة وفقا لاتفاقية سداد مشروطة يتم إنهاء إبرامها بين المجموعة والجهة ذات العلاقة، والتعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ هو عبارة عن صافي مخصص الانخفاض البالغ ١٤٩,٩١ مليون ريال سعودي والذي تم إدراجه في قائمة الدخل الموحدة.

١١ - المشتقات

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

(أ) المقايضات :

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

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية :

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

(ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة :

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

(د) الخيارات :

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

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المقتناة لأغراض تحوط المخاطر

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

وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمراكز العملات. وتتم مراقبة مراكز العملات يومياً باستخدام إستراتيجيات تحوط المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معين لمخاطر أسعار العملات وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات للفترة المقررة. ويتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تحوط المخاطر لتقليل الفجوة بين أسعار العملات ضمن الحدود المقررة. وتستخدم المجموعة المشتقات كجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها لأغراض تحوط المخاطر وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعملات. ويتم ذلك عادة من خلال تحوط مخاطر معاملات محددة.

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

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية
١١ – المشتقات – تنمة

٢٠١٥							
الأدوات المالية المشتقة	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الاسمية	المبالغ الاسمية حسب تاريخ الاستحقاق			
				خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من خمس سنوات
المعدل الشهري							
مقتناة لأغراض المتاجرة:							
مقايضات أسعار العملات	١٤٢,٥٢١	٥٨,٠٧٥	٢٧,٠٥٧,٩٣٠	٤٤٠,٢٨٢	١,٨٨٤,٥١٠	٢١,٠٧٠,١٠٢	٣,٦٦٣,٠٣٦
عقود الصرف الأجنبي وعقود السلع الآجلة	٦٩,٢٦٣	٣٥,٢٢٢	١٩,٦٨٥,٢٨٥	١٢,٨١٢,٤١٤	٦,١٢٦,٨٤٢	٧٤٦,٠٢٩	-
خيارات العملات والسلع	٩١,٥٥٦	٤٩,٨٣٠	٣٩,١٥٤,٦٨٦	٦,٩٦٨,١١٧	١٩,٤٨٨,٤٦٩	١٢,٦٩٨,١٠٠	-
خيارات أسعار العملات	٤,٢٥٧	٣,٨٨١	٤٧٠,٨٠٠	-	-	٤٧٠,٨٠٠	-
مقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة:							
مقايضات أسعار العملات	-	١,٤٦٨	٣٧,٥٣٩	-	-	٣٧,٥٣٩	-
الإجمالي	٣٠٧,٥٩٧	١٤٨,٤٧٦	٨٦,٤٠٦,٢٤٠	٢٠,٢٢٠,٨١٣	٢٧,٤٩٩,٨٢١	٣٤,٥٥١,٧٧٠	٤,١٣٣,٨٣٦
القيم العادلة لاتفاقيات مقاصة	١,١٨٨,٩٤٣	١,١٨٨,٩٤٣					
القيم العادلة قبل المقاصة	١,٤٩٦,٥٤٠	١,٣٣٧,٤١٩					

٢٠١٤							
الأدوات المالية المشتقة	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الاسمية	المبالغ الاسمية حسب تاريخ الاستحقاق			
				خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من خمس سنوات
المعدل الشهري							
مقتناة لأغراض المتاجرة:							
مقايضات أسعار العملات	١٢١,٦٣٧	٣٥,٤٣٤	٢٧,٠٧٩,١٠٤	٦٠٦,٣٧٥	٢,٧٢٢,١٨٧	٢٢,٠٧٩,٦٥٨	١,٦٧٠,٨٨٤
عقود الصرف الأجنبي وعقود السلع الآجلة	١١٣,٨٥٤	٩٦,٢٩٩	٢١,٠٦٠,٢٧٦	٩,٤١٧,٢١٨	١١,٦٤٣,٠٥٨	-	-
خيارات العملات والسلع	١١٩,١٣٠	١١٩,١٣٠	٤٤,٢٦٧,٠٤٢	٨,٩٠٤,٠٠٦	٢٠,٤٩٤,٣٨٣	١٤,٨٦٨,٦٥٣	-
خيارات أسعار العملات	١	١	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-
مقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة:							
مقايضات أسعار العملات	-	٢,٤٠٢	١٨٧,٧٣٠	٥٦,٣١٩	٩٣,٨٦٥	٣٧,٥٤٦	-
الإجمالي	٣٥٤,٦٢٢	٢٥٣,٢٦٦	٩٣,٥٩٤,١٥٢	١٨,٩٨٣,٩١٨	٣٥,٩٥٣,٤٩٣	٣٦,٩٨٥,٨٥٧	١,٦٧٠,٨٨٤
القيم العادلة لاتفاقيات مقاصة	١,٠٩٤,٩٣٣	١,٠٩٤,٩٣٣					
القيم العادلة قبل المقاصة	١,٤٤٩,٥٥٦	١,٣٤٨,١٩٩					

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية
١١ – المشتقات – تنمة

يبلغ صافي القيمة العادلة للمشتقات ١٥٩,١٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١٠١,٣٦ مليون ريال سعودي).

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

وصف البنود ٢٠١٥	البنود المحوطة					أدوات التحوط	
	القيمة العادلة	بدائية التحوط	المخاطر	أداة التحوط	القيمة العادلة	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
استثمارات بعمولة ثابتة	٤٣,٥٩٢	٣٧,٥٠٤	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-	١,٤٦٨	
وصف البنود ٢٠١٤	البنود المحوطة					أدوات التحوط	
	القيمة العادلة	بدائية التحوط	المخاطر	أداة التحوط	القيمة العادلة	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
استثمارات بعمولة ثابتة	١٩٩,٧٦٦	١٨٧,٧٠٠	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-	٢,٤٠٢	

بلغ صافي الخسائر على الأدوات المحوطة والمقنتاة كتحوط مخاطر القيمة العادلة ٠,٩٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٣,٥٦ مليون ريال سعودي).

تم إبرام ما نسبته ٥٩,٣% (٢٠١٤: ٢٦,٥%) تقريباً من القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ١٢% (٢٠١٤: ١٧%) من إجمالي عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات مع طرف واحد بتاريخ إعداد القوائم المالية. ويتم التعامل بالمشتقات من قبل قطاع خزينة المجموعة. ان الهوامش المودعة والمستلمة من الأطراف الأخرى للمشتقات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغت ٢١٠,١٨ مليون ريال سعودي و ٤٣,٦٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١٤٣,٤٨ مليون ريال سعودي و ٤٣,٢٢ مليون ريال سعودي)، على التوالي.

١٢ - أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	حسابات جارية
١,٤٧٣,٥٥٣	٦١٧,٥٥٥	ودائع سوق المال
١,٥٨١,٠٨٧	٧٣٩,٣١٩	الإجمالي
٣,٠٥٤,٦٤٠	١,٣٥٦,٨٧٤	

١٣ - ودائع العملاء

٢٠١٤	٢٠١٥	لأجل
٤٥,٢٥٧,٧٤٣	٥٣,٥٠٠,٤١٠	تحت الطلب
٢٩,٩٦٤,١٥٧	٣٣,٧٩٨,٢٠٠	ادخار
٤٠٧,٧٥٤	٤٥٣,٧٥٤	أخرى
١,١٨٤,٢١١	١,٠٧٩,٦٩٩	الإجمالي
٧٦,٨١٣,٨٦٥	٨٨,٨٣٢,٠٦٣	

تتضمن الودائع لأجل :

- (١) ودائع بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع العملاء
(٢) ودائع إسلامية

تتضمن الودائع مبلغ قدره ٨٣٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٩٦٧ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء التزامات غير قابلة للنقض، وودائع أخرى غير خاضعة لعمولات قدرها ٣٤ مليار ريال سعودي (٢٠١٤: ٣١ مليار ريال سعودي). إن الودائع بعمولات أجنبية تفاصيلها كالاتي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٤	٢٠١٥	لأجل
٣,٥٣٣,٢٦٤	٧,٠٥٧,٨٧٠	تحت الطلب
٣,٣٥٥,٦٩٤	٤,٣٢١,٩٨٠	ادخار
٣٤,٥٧٤	٣٤,٩٨٦	أخرى
١٣٠,٠٤١	١٥١,٣٨٥	الإجمالي
٧,٠٥٣,٥٧٣	١١,٥٦٦,٢٢١	

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية
١٤ - سندات دين ثانوية

تمثل سندات الدين المصدرة سندات الدين التالية:

مصدرة في ١٢ ديسمبر ٢٠١٣:

أصدرت المجموعة صكوك ثانوية من الشريحة الثانية غير مضمونة بقيمة ٢,٥٠٠ مليون ريال سعودي وتستحق في عام ٢٠٢٣. ولدى المجموعة الخيار، بشرط الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي الخطية المسبقة، في استرداد هذه الصكوك بقيمتها الاستردادية في شهر 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 زائدا ١٥٥ نقطة أساس (٢٠١٤: ٦ أشهر سايبور زائدا ١٥٥ نقطة أساس).

مصدرة في ٢٦ نوفمبر ٢٠١٢:

أصدرت المجموعة صكوك ثانوية من الشريحة الثانية غير مضمونة بقيمة ١,٤٠٠ مليون ريال سعودي وتستحق في عام ٢٠١٩. ولدى المجموعة الخيار، بشرط الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي الخطية المسبقة، في استرداد هذه الصكوك بقيمتها الاستردادية في شهر 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 زائدا ١١٥ نقطة أساس (٢٠١٤: ٦ أشهر سايبور زائدا ١١٥ نقطة أساس).

ولم تتعرض المجموعة لأي تعثر في سداد أصل المبالغ أو العمولات المتعلقة بها وأنه لا يوجد أية أخفاقات في الوفاء بهذه الالتزامات خلال عام ٢٠١٥ أو ٢٠١٤.

١٥ - مطلوبات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٠٣	٢٩٣	العمولات الخاصة المستحقة الدائنة:
٢١٥,١٩٤	٢٥٦,١١١	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦,٠٢٩	٦,٩٧٥	ودائع العملاء
٧٤,٠٤٨	٦٦,٦١٤	سندات دين ثانوية
٢٩٥,٤٧٤	٣٢٩,٩٩٣	أخرى
		إجمالي العمولات الخاصة المستحقة الدائنة
١,٢٥٦,٧٥٩	١,١١٠,١٣١	مصاريف مستحقة ودمم دائنة
٢٥٣,٢٦٦	١٤٨,٤٧٦	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ١١)
٣٠٣,٣٣٢	٣٦٥,٦٠٣	أخرى
٢,١٠٨,٨٣١	١,٩٥٤,٢٠٣	الإجمالي

١٦ - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٥٧١,٥٤ مليون سهم (٢٠١٤: ٤٧٦,٢٨ مليون سهم)، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠١٤: ١٠ ريال سعودي).

إن ملكية رأسمال البنك موزعة على النحو التالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	النسبة
٢,٨٥٧,٦٨٠	٣,٤٢٩,٢١٦	%٦٠
١,٩٠٥,١٢٠	٢,٢٨٦,١٤٤	%٤٠
٤,٧٦٢,٨٠٠	٥,٧١٥,٣٦٠	%١٠٠

مساهمون سعوديون
أي بي أن - أمرو بنك إن. في. (هولندا)
الإجمالي

وافق مساهمو البنك خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية، الذي عقد بتاريخ ١٧ مارس ٢٠١٥، على إصدار أسهم مجانية بواقع سهم لكل خمسة أسهم مملوكة، ووفقا لذلك تم إصدار ٩٥,٢٦ مليون سهم (٢٠١٤: ٧٩,٣٨ مليون سهم بواقع سهم لكل خمسة أسهم مملوكة) قيمة كل منها ١٠ ريالات سعودية عن طريق رسملة الأرباح المبقة، كما قامت المجموعة خلال السنة بدفع توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٦١٩,١٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٤٦٨,٣٤ مليون ريال سعودي).

وافق مجلس الإدارة في ١٥ ديسمبر ٢٠١٥م على تحويل مبلغ ٥,٧١٥ مليون ريال سعودي إلى احتياطي وذلك للنية في زيادة رأسمال البنك من خلال إصدار أسهم مجانية وذلك بواقع سهم لكل سهم مملوك شريطة الحصول على الموافقة النهائية في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية، وسيتم الإصدار بالتحويل من الاحتياطيات النظامية المتراكمة، و جزء من الأرباح المبقة والدخل لعام ٢٠١٥.

١٧ - احتياطي نظامي

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي رأسمال البنك المدفوع. عليه، تم تحويل مبلغ وقدره ٥٠٥,٦١ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٤٥٥,٢٣ مليون ريال سعودي) من صافي الدخل.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية
١٨ - احتياطات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢١,٦٩٠	٣,٥٦٤	الرصيد في بداية السنة
١٣٩	(٢٨,١٩٢)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٨,٢٦٥)	(١٣,٠٦٣)	صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
٣,٥٦٤	(٣٧,٦٩١)	الرصيد في نهاية السنة

١٩ - التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤، كانت هناك بعض الدعاوى القضائية المقامة ضد المجموعة والتي نشأت في دورة الأعمال الاعتيادية. ولم يتم تكوين مخصص خلال السنة (٢٠١٤: لا شيء)، وذلك بناءً على الرأي المهني للمستشار القانوني الذي يشير إلى أنه ليس من المتوقع نشوء خسائر اضافية نتيجة هذه الدعاوى.

(ب) الالتزامات الرأسمالية

لدى المجموعة التزامات رأسمالية بمبلغ ٩٣,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٦٣,٥١ مليون ريال سعودي) تتعلق بتحسينات المباني المستأجرة وشراء أجهزة وبرامج حاسب آلي.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

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

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

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

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية
١٩ - التعهدات والالتزامات المحتملة – تنمة

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

٢٠١٥	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
خطابات ضمان	٣,٠٤٩,٦٤٩	١٠,٧٧٩,٧٧٣	٨,٦٣٢,٨٠٤	٢٥٥,٠٦٩	٢٢,٧١٧,٢٩٥
اعتمادات مستندية	٢,٠٧٥,٦٨٠	٣,٠٩٠,٣٤٥	١٧٩,٦٣٠	-	٥,٣٤٥,٦٥٥
قبولات	٣,٣١١,٧٩٨	٢٠,٧٧٤	٩٨٨	-	٣,٣٣٣,٥٦٠
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	-	٢٦,٧٨٦	٥٤٤,٣٩٧	٢,٢٩٩,٥٨٩	٢,٨٧٠,٧٧٢
الإجمالي	٨,٤٣٧,١٢٧	١٣,٩١٧,٦٧٨	٩,٣٥٧,٨١٩	٢,٥٥٤,٦٥٨	٣٤,٢٦٧,٢٨٢
٢٠١٤	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
خطابات ضمان	٢,٨٧٩,٢٩٠	٩,٧٦٣,٩٤٩	١٠,٣٢٥,١١٢	٢١١,٣٩٩	٢٣,١٧٩,٧٥٠
اعتمادات مستندية	٢,٠٠٦,٠٥٤	٢,٧٦٠,٣٩٥	١٥٥,٢٧٧	-	٤,٩٢١,٧٢٦
قبولات	٢,٠٠٢,٦٦٣	٥٠٧,٥٧٧	١٧٨,٧٥٩	-	٢,٦٨٨,٩٩٩
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	١,٣٠٨	-	٤١٠,٤٦٦	٨٦٠,٦٧٩	١,٢٧٢,٤٥٣
الإجمالي	٦,٨٨٩,٣١٥	١٣,٠٣١,٩٢١	١١,٠٦٩,٦١٤	١,٠٧٢,٠٧٨	٣٢,٠٦٢,٩٢٨

يبلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات القائمة والذي يمكن نقضه من جهة واحدة في أي وقت من قبل المجموعة ١٤,٨٩٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٤):
١٨,٩٥٠ مليون ريال سعودي).

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
١١٩,٦٦٢	١٩١,٣٩٢	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٢٩,١٩٩,٦٨٨	٣٠,٧٥٨,٥٥٨	شركات
٢,٣٧١,٠١٢	٣,٠٨١,٧٢٦	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٧٢,٥٦٦	٢٣٥,٦٠٦	أخرى
٣٢,٠٦٢,٩٢٨	٣٤,٢٦٧,٢٨٢	الإجمالي

(د) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
٦٢,١٢٠	٧٩,٩٤٥	أقل من سنة
١٨٧,٥٢٧	٢٣٩,٧٠٩	من سنة إلى خمس سنوات
١٦٥,٧٠٦	٢٦٣,٠٣٩	أكثر من خمس سنوات
٤١٥,٣٥٣	٥٨٢,٦٩٣	الإجمالي

٢٠ - دخل ومصاريف العمليات الخاصة

٢٠١٤	٢٠١٥	دخل العمليات الخاصة
٧,٦٣٧	٦,٤١٣	استثمارات:
٢,٩٦٨	٢,٤٥٠	استثمارات متاحة للبيع
٢١٨,٥٣٧	٢١٣,٨٣٤	استثمارات ممتدة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٢٩,١٤٢	٢٢٢,٦٩٧	استثمارات أخرى ممتدة بالتكلفة المضافة
١٦,٤١٦	٩,٦٥٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٢٤٠,٣٦٦	٢,٦٥٨,٥٨٤	قروض وسلف
٢,٤٨٥,٩٢٤	٢,٨٩٠,٩٣١	الإجمالي
٢٠١٤	٢٠١٥	مصاريف العمليات الخاصة:
٢,٧٥٣	٤,٢٤٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٩٧,٥٣٠	٤٩٦,٥٢٠	ودائع العملاء
١١٩,٨٦٢	٩٢,١٦١	سندات دين ثانوية
٥٢٠,١٤٥	٥٩٢,٩٢٩	الإجمالي

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية
٢١ - دخل الأتعاب والعمولات ، صافي

٢٠١٤	٢٠١٥	
٣٨٦,٣٨٩	٤١٦,٨٥٩	دخل الأتعاب والعمولات:
٣٤٧,٥٤٠	٣٣٥,٣٤٠	تمويل الشركات والخدمات الاستشارية
١٠٣,٨١٢	١٣٢,٦٣٧	عمليات التمويل التجاري
٦٦,٢٩٧	٥١,٥٩٦	منتجات بطاقات ائتمان
٤٨,١٩٢	٦٠,٢٢٠	وساطة الأسهم وإدارة الصناديق
٩٥٢,٢٣٠	٩٩٦,٦٥٢	خدمات بنكية أخرى
		إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
		مصاريف الأتعاب والعمولات:
٦٣,٩٠٣	٦٩,٣٩٥	منتجات بطاقات ائتمان
٢٤,٣٥٥	٤٠,٤٣١	خدمات بنكية أخرى
٨٨,٢٥٨	١٠٩,٨٢٦	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
٨٦٣,٩٧٢	٨٨٦,٨٢٦	دخل الأتعاب والعمولات، صافي

٢٢ - دخل المتاجرة، صافي

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٦٤,٧٧٩	٢١٠,٠٢٦	مشتقات وأخرى، صافي
١٦٤,٧٧٩	٢١٠,٠٢٦	الإجمالي

٢٣ - أرباح استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٠,٠٦٢	١٥,٠٥٠	أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٠٦٢	١٥,٠٥٠	الإجمالي

٢٤ - رواتب ومصاريف الموظفين

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المجموعة وفق اللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يخص التعويضات ويتضمن إجمالي مبالغ التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوعة إلى الموظفين خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ بالإضافة إلى طريقة الدفع.

٢٠١٥					
فئات الموظفين	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة مدفوعة	تعويضات متغيرة نقداً	أسهم	الإجمالي
كبار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي	١٦	٢٤,٧٩٦	١٠,٦٥١	١٢,٣٨٢	٤٧,٨٢٩
موظفون يقومون بمهام إدارة الرقابة والمخاطر	١٢٤	٣١,٢٦١	٤,١٨٢	١,٤٢٤	٣٦,٨٦٧
موظفون يقومون بنشاطات تحمل المخاطر	٦٠٧	١٢٧,٢٨٠	١٩,٠٢٠	٩,٣١٥	١٥٥,٦١٥
موظفون آخرون	١,٧٩٧	٢٧٠,٩٩٧	٢٧,٧٨٤	٥,٤١٨	٣٠٤,١٩٩
الإجمالي	٢,٥٤٤	٤٥٤,٣٣٤	٦١,٦٣٧	٢٨,٥٣٩	٥٤٤,٥١٠
تعويضات متغيرة مستحقة خلال السنة		٧٣,٢١٩			
مصاريف الموظفين الأخرى المدفوعة خلال السنة		١١٢,٥٥٥			
مصاريف الموظفين الأخرى المستحقة خلال السنة		٣٦,١٥٠			
إجمالي رواتب ومصاريف الموظفين		٦٧٦,٢٥٨			

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية
٢٤ - رواتب ومصاريف الموظفين - تنمة

٢٠١٤

فئات الموظفين	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة مدفوعة	تعويضات متغيرة		الإجمالي
			نقداً	أسهم	
كبار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم الحصول على عدم معانة من مؤسسة النقد العربي السعودي	١٦	٢٣,٣٢٦	٨,٧٢٤	٨,١٧٧	٤٠,٢٢٧
موظفون يقومون بمهام إدارة الرقابة والمخاطر	١٠٩	٢٩,٩٨٠	٣,٦٥٤	١,١١٧	٣٤,٧٥١
موظفون يقومون بنشاطات تحمل المخاطر	٥٠٧	١١٨,٨٠٠	١٥,٣٧٧	٧,٥٥١	١٤١,٧٢٨
موظفون آخرون	١,٧٦٣	٢٣٣,١٥٦	٢٠,٦٤٩	٤,١٦٣	٢٥٧,٩٦٨
الإجمالي	٢,٣٩٥	٤٠٥,٢٦٢	٤٨,٤٠٤	٢١,٠٠٨	٤٧٤,٦٧٤
تعويضات متغيرة مستحقة خلال السنة		٦٥,٦١٢			
مصاريف الموظفين الأخرى المدفوعة خلال السنة		٩١,٢٩٧			
مصاريف الموظفين الأخرى المستحقة خلال السنة		١١,٦١٠			
إجمالي رواتب ومصاريف الموظفين		٥٧٣,٧٨١			

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

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

الموظفون الذين يقومون بمهام إدارة الرقابة والمخاطر:

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

الموظفون الذين يقومون بنشاطات تحمل المخاطر:

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

الموظفون الآخرون:

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

سياسة التعويضات للمجموعة:

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

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

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

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

٢٥ - ربح السهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ وذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد للمساهمين على ٥٧١,٥٤ مليون سهم. وذلك لإظهار، بأثر رجعي، أثر التغير في عدد الأسهم الذي إزداد نتيجة لإصدار الأسهم المجانية.

٢٦ - إجمالي الأرباح المقترح توزيعها والزكاة وضريبة الدخل

إقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح قدرها ٢٩٧,٢٠ مليون ريال سعودي للسنة الحالية (٢٠١٤: ٢١٩,١٦ مليون ريال سعودي). سيتم دفع توزيعات الأرباح إلى المساهمين السعوديين والمساهمين غير السعوديين بعد استقطاع الزكاة وضريبة الدخل كما يلي:

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

آلاف الريالات السعودية

٢٦ - إجمالي الأرباح المقترح توزيعها والزكاة وضريبة الدخل - تمة

(أ) المساهمون السعوديون

بلغت الزكاة المقدرة المتعلقة بالمساهمين السعوديين للسنة ٣٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٦٤ مليون ريال سعودي) وسوف تستقطع من حصتهم من توزيعات الأرباح في المستقبل. وسيتم خصم زكاة بمبلغ ٩٤ مليون ريال سعودي من توزيعات أرباح السنة الحالية (٢٠١٤: ٨٦ مليون ريال سعودي)، بحيث يصبح صافي الربح الموزع للسهم الواحد ٠,٢٥ ريال سعودي (٢٠١٤: ١ ريال سعودي للسهم).

(ب) المساهمون غير السعوديين

بلغت ضريبة الدخل المقدرة على المساهمين غير السعوديين عن حصصهم في دخل السنة الحالية ١٦٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١٤٠ مليون ريال سعودي). وسيتم خصم الضريبة بمبلغ ٦٨ مليون ريال سعودي من توزيعات أرباح السنة الحالية (٢٠١٤: ٦٤ مليون ريال سعودي)، بحيث يصبح صافي الربح الموزع للسهم الواحد ٠,٢٢ ريال سعودي (٢٠١٤: ٠,٩٢ ريال سعودي للسهم).

ج (الربوط الزكوية والضريبة

قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبة إلى مصلحة الزكاة و الدخل (وسيشار إليها فيما بعد بـ "المصلحة") عن جميع السنوات المالية ولغاية وبما في ذلك ٢٠١٤. وقد استلم البنك الربوط الزكوية والضريبة للسنوات من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠٠٩ وربط جزئي عن عام ٢٠١٠ والتي تطالب بدفع التزامات إضافية بمبلغ ١١٥ مليون ريال سعودي. ويتعلق هذا المبلغ بالزكاة التي نشأت بسبب عدم قبول المصلحة باستقطاع بعض الاستثمارات طويلة الأجل. وقد تم الاعتراض على الأساس الذي تم بموجبه فرض هذه الالتزامات الزكوية الإضافية من قبل البنك بالتعاون مع البنوك الأخرى في المملكة العربية السعودية. وقد قام البنك بالاعتراض رسمياً على هذه الربوط، وهو في انتظار رد المصلحة.

لم تقم المصلحة بإجراء الربوط الزكوية والضريبة النهائية للسنوات ما بين ٢٠١١ و ٢٠١٤، ولا يمكن للبنك تحديد أثر هذه الربوط بصورة موثوق بها.

٢٧ - النقدية وشبه النقدية

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

٢٠١٤	٢٠١٥
٩,٥٢٣,٤٦٣	٧,٦٣٧,٨٦٩
(٣,٧٥٢,٠٠٤)	(٤,٤٧٦,١٥٢)
٥,٧٧١,٤٥٩	٣,١٦١,٧١٧
٥٣٨,٧٨٩	٧٣٤,٥٨٣
٦,٣١٠,٢٤٨	٣,٨٩٦,٣٠٠

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (إيضاح ٤)
وديعة نظامية

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

٢٨ - القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير الداخلية عن مكونات المجموعة والتي تتم مراجعتها باستمرار من قبل أعضاء الإدارة العليا المسؤولين عن صنع القرارات التشغيلية في البنك من أجل تخصيص الموارد لهذه القطاعات ولتقييم أدائها. وتتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية، ويتم عادة إعادة توزيع الأموال بين هذه القطاعات التشغيلية مما ينتج عنه تحويل تكاليف تمويل بينها. كما تحمل العمليات على القطاعات التشغيلية على أساس سعر موحد يمثل تقريباً هامش تكلفة التمويل. وتقاس الإيرادات من الأطراف الخارجية المفصح عنها للإدارة العليا بنفس الطريقة المبينة في قائمة الدخل الموحدة. لم يطرأ أي تغيير على أسس تحديد القطاعات أو أسس قياس ربح أو خسارة أي قطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. فيما يلي القطاعات التشغيلية بالمجموعة والتي يتم رفع التقارير بشأنها:

قطاع الشركات

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

قطاع الأفراد

يعمل قطاع الأفراد من خلال شبكة الفروع المحلية ومكائن الصرف الآلي مدعمة بخدمات مركز الهاتف البنكي على مدى ٢٤ ساعة. كما يقوم القطاع بقبول ودائع العملاء على شكل حسابات ادخار ودائع متنوعة، وتقديم منتجات وخدمات مصرفية الأفراد التي تشتمل على القروض الشخصية، والحسابات الجارية المدينة، وبطاقات الائتمان، للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

قطاع الخزينة

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

قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار

يقدم قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار، خدمات تتعلق بالتعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية.

القطاعات الأخرى

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية

٢٨ - القطاعات التشغيلية – تتمة

(أ) فيما يلي تحليلاً للموجودات والائرادات والنتائج الخاصة بالمجموعة وذلك حسب القطاعات التشغيلية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

٢٠١٥	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية	القطاعات الأخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٥٨,٦٩٧,٨٩٥	١٧,٤٤٥,٩٥٥	٢٤,١٩٤,٩٧٥	٥٤٢,٦٩٠	٧,١٨٨,٨١٩	١٠٨,٠٧٠,٣٣٤
إجمالي المطلوبات	٥٩,٢٤٢,٢١١	٢٩,٢٠٢,٣٣٢	١,٣٥٦,٨٧٤	٢٢,٥٦٥	٦,٢١٩,١٥٨	٩٦,٠٤٣,١٤٠
صافي دخل العمولات الخاصة	١,٣٥٣,٢٠٢	٨٧٩,٩٠٤	٥٣٣,٤٥٦	٣,٧٦٥	(٤٧٢,٣٢٥)	٢,٢٩٨,٠٠٢
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	٦٩٠,٨١٧	١٩٢,٠٦٢	-	٥٦,١٩٧	(٥٢,٢٥٠)	٨٨٦,٨٢٦
دخل المتاجرة، صافي	١٣٢,٥١٨	٥,٠٥٨	٧٠,٢٧٦	٢,١٧٤	-	٢١٠,٠٢٦
إجمالي دخل العمليات	٢,٣٠٨,٦٥٧	١,١٢٣,٨٥١	٦٢٤,٢٦٢	٦٧,٩٣٧	(٥٢٤,٥٧٣)	٣,٦٠٠,١٣٤
مخصص خسائر ائتمان و أخرى، صافي	١٧٢,٣٨٢	٩٥,٨٩٨	-	-	١٤٩,٩٠٨	٤١٨,١٨٨
استهلاك وإطفاء	٣٩,٧٧١	٦٦,٨٠٦	١٠,٩١٠	-	-	١١٧,٤٨٧
إجمالي مصاريف العمليات	٥٦٥,٢٠٠	١٦٢,٩٩٨	٨٨,٨٧٥	٤٦,٢٧٤	١٥٠,١٣٤	١,٥٧٧,٤٨١
خسارة العمليات غير التشغيلية	-	-	-	-	(٢٢٦)	(٢٢٦)
صافي دخل السنة	١,٧٤٣,٤٥٧	٣٩٦,٨٥٣	٥٣٥,٣٨٧	٢١,٦٦٣	(٦٧٤,٩٣٣)	٢,٠٢٢,٤٢٧

٢٠١٤	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات	القطاعات الأخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٥٢,٢٢٢,٩٤٣	١٢,٩٢٤,٨٨٥	٢٤,٢٧٦,٧٢٢	٥٣٥,٨١٧	٦,٦٥٨,٨٥١	٩٦,٦١٩,٢١٨
إجمالي المطلوبات	٥٠,٠٧٥,٧٦٤	٢١,٣٤١,٠٦٥	٣,٠٥٤,٦٤٠	٢٨,٤٤٩	١١,٣٧٧,٤١٨	٨٥,٨٧٧,٣٣٦
صافي دخل العمولات الخاصة	١,١١٣,٤١٩	٦٩٢,٥٥٠	٤٥٤,٣٦٠	٣,٩٥٩	(٢٩٨,٥٠٩)	١,٩٦٥,٧٧٩
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	٦٦٩,٩٤١	١٨١,١٩٨	-	٧٧,٢٢٦	(٦٤,٣٩٣)	٨٦٣,٩٧٢
دخل المتاجرة، صافي	١١٣,٣٧٣	٣,٦٦٧	٤٧,٤٨٦	١٨٥	٦٨	١٦٤,٧٧٩
إجمالي دخل العمليات	٢,٠١٦,٥٢٣	٩١٧,٥١٨	٥٢٧,٩٤١	٨٢,٧٦٠	(٣٦٢,٥٩١)	٣,١٨٢,١٥١
مخصص خسائر ائتمان وأخرى، صافي	٢٧٦,٩٤١	٦٨,٦٦٦	-	-	-	٣٤٥,٦٠٧
استهلاك وإطفاء	٣٦,٧٢٧	٥٨,٨٠٢	٨,٦١٤	-	-	١٠٤,١٤٣
إجمالي مصاريف العمليات	٦١٧,١٦٢	٦٠٧,٩٧٢	٨٧,٠٢٤	٤٤,٦٤٤	-	١,٣٥٦,٨٠٢
خسارة العمليات غير التشغيلية	-	-	-	-	(٤,٤٤٠)	(٤,٤٤٠)
صافي دخل السنة	١,٣٩٩,٣٦١	٣٠٩,٥٤٦	٤٤٠,٩١٧	٣٨,١١٦	(٣٦٧,٠٣١)	١,٨٢٠,٩٠٩

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

٢٠١٥	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	الإجمالي
موجودات مالية غير مشتقة	٥٨,٦٩٧,٨٩٥	١٧,٤٤٥,٩٥٥	٢١,٦١٨,٧٨٠	٩٧,٧٦٢,٦٣٠
تعهدات والتزامات محتملة	١٦,١٩٨,٣٢٤	-	-	١٦,١٩٨,٣٢٤
مشتقات	-	-	١,٧٤٥,٨٥٢	١,٧٤٥,٨٥٢
٢٠١٤	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	الإجمالي
موجودات مالية غير مشتقة	٥٢,٢٢٢,٩٤٣	١٢,٩٢٤,٨٨٥	١٩,٠٩٢,٢٦٨	٨٤,٢٤٠,٠٩٦
تعهدات والتزامات محتملة	١٥,٠٠٥,٧٧٦	-	-	١٥,٠٠٥,٧٧٦
مشتقات	-	-	١,٩٧١,٩٠٣	١,٩٧١,٩٠٣

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

٢٩ - مخاطر الائتمان

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

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية
٢٩ - مخاطر الائتمان – تنمة

إضافة لمراقبة حدود الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في الظروف الملائمة والحد كذلك من فترات التعرض للمخاطر. كما قد تقوم الإدارة في حالات معينة بإقبال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان. وتمثل مخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة بشأن المشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات إذا فشلت الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها. وللتحكم في مستوى مخاطر الائتمان التي تتحملها المجموعة، تقوم الإدارة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب التي تتبعها في أنشطة الإقراض. ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر على مقدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغييرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

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

وتقوم الإدارة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع أنشطة الإقراض لضمان عدم التركيز غير المبرر في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما تقوم أيضاً بأخذ الضمانات حسب ما هو ملائم، أو تسعى إلى الحصول على ضمانات إضافية من الطرف الآخر بمجرد ملاحظة مؤشرات تدل على انخفاض قيمة القروض والسلف ذات العلاقة. وتراقب الإدارة بانتظام القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية طبقاً للاتفاقيات المبرمة إذا تطلب الأمر. وتراقب القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها أثناء مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة. وترجع الإدارة بانتظام سياسات إدارة المخاطر وأنظمتها لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق وأفضل الممارسات المستجدة.

وتمثل سندات الدين المدرجة في المحفظة الاستثمارية، بشكل أساسي، مخاطر ديون سيادية. وتم تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح رقم (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 رقم (١١) والإيضاح رقم (١٩)، على التوالي. وتم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالتعرض للمخاطر الائتمانية القصوى للمجموعة حسب القطاعات التشغيلية في الإيضاح (٢٨).

يعكس الجدول أدناه مخاطر الائتمان القصوى بالنسبة للمجموعة حسب توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات حصلت عليها المجموعة أو تعزيزات ائتمانية:

٢٠١٤	٢٠١٥	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٣٨,٧٨٩	٧٣٤,٥٨٣	استثمارات، صافي
١٨,٥٥٣,٤٧٩	٢٠,٨٨٤,١٩٧	قروض وسلف، صافي
٦٥,١٤٧,٨٢٨	٧٦,١٤٣,٨٥٠	موجودات أخرى، صافي
٩٣١,٧٥٢	٨٧٠,٢٥١	مشتقات
١,٩٧١,٩٠٣	١,٧٤٥,٨٥٢	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
١٥,٠٠٥,٧٧٦	١٦,١٩٨,٣٢٤	الإجمالي
١٠٢,١٤٩,٥٢٧	١١٦,٥٧٧,٠٥٧	

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

٣٠ - التركيز الجغرافي

فيما يلي التوزيع الجغرافي للمجموعات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان:

٢٠١٥	المملكة العربية السعودية	ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات							
٧,٦٣٧,٨٦٩	-	-	-	-	-	-	٧,٦٣٧,٨٦٩
٤٣٦	٣٣١,٤٥٥	٣٧,٠٩٦	٣٦٠,٩٠٨	٨٧	٤,٦٠١	-	٧٣٤,٥٨٣
٢٠,٦٥٧,٥٤٤	-	-	-	-	-	-	٢١,٢٢٦,٤٨٥
٧٦,١٤٣,٨٥٠	-	-	-	-	-	-	٧٦,١٤٣,٨٥٠
١٢,٥٦٧	-	-	-	-	-	-	١٢,٥٦٧
٨٠١,٠٤٦	-	-	-	-	-	-	٨٠١,٠٤٦
١,٠٢٤,٩٦٠	٣٠٨,٨١٤	١٧٨,٢٧١	١,٨٤١	٢	٤٦	-	١,٥١٣,٩٣٤
١٠٦,٢٧٨,٢٧٢	٩٢١,٦٣٧	٤٠٣,٠٦٢	٣٦٢,٧٤٩	٨٩	١٠٤,٥٢٥	-	١٠٨,٠٧٠,٣٣٤
المطلوبات							
٤٠٣,١٠٠	٨٣٠,٠٤٨	٧٦,٥٧١	٨,٣٠٦	٣٧٠	٣٨,٤٧٩	-	١,٣٥٦,٨٧٤
٨٨,٨٣٢,٠٦٣	-	-	-	-	-	-	٨٨,٨٣٢,٠٦٣
٣,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٣,٩٠٠,٠٠٠
١,٩٠٩,٨٦٠	٧,٨١٢	٣١,٩٤٧	٤,٥٨١	-	٣	-	١,٩٥٤,٢٠٣
٩٥,٠٤٥,٠٢٣	٨٣٦,٨٦٠	١٠٨,٥١٨	١٢,٨٨٧	٣٧٠	٣٨,٤٨٢	-	٩٦,٠٤٣,٤٤٠
٣١,٧٤٥,٨٣٠	٥٧٥,٤٧١	١,٢٨٩,٣٠١	٦٢,١٩٠	١١,٠٤٤	٥٨٣,٤٤٦	-	٣٤,٢٦٧,٢٨٢
التعهدات والالتزامات المحتملة							
مخاطر الائتمان القصوى (مبينة بالمعادل الائتماني لها)							
١٥,٠٩٣,٦٧٥	٢٢٦,٩٩٧	٦١٤,٠٣٤	٣١,٢٢٣	٥,٥٢٢	٢٢٦,٨٧٣	-	١٦,١٩٨,٣٢٤
٨٠٧,١٧٠	١٦٤,٣٠٧	٧٧٢,٣٥٠	١,٩٦٥	-	٥٠	-	١,٧٤٥,٨٥٢

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية
٣٠ - التركيز الجغرافي – تمة

٢٠١٤	المملكة العربية السعودية	الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات							
٩,٥٢٣,٤٦٣	٩,٥٢٣,٤٦٣	-	-	-	-	-	٩,٥٢٣,٤٦٣
١,٠١٩	١,٠١٩	٩٠,٦٨٥	٣٩٤,٨٤٦	٤٢,١٥٥	٣,٨١٩	٦,٢٦٥	٥٣٨,٧٨٩
١٧,٦٤٠,٨١١	١٧,٦٤٠,٨١١	٦٦٨,٠٠٩	٣٧٥,٤٠٠	-	-	٩٩,٧٤٧	١٨,٧٨٣,٩٦٧
٦٥,١٤٧,٨٢٨	٦٥,١٤٧,٨٢٨	-	-	-	-	-	٦٥,١٤٧,٨٢٨
١٢,٧٩٣	١٢,٧٩٣	-	-	-	-	-	١٢,٧٩٣
٥٢٦,٣٨٨	٥٢٦,٣٨٨	-	-	-	-	-	٥٢٦,٣٨٨
١,٥١٧,٤٥٢	١,٥١٧,٤٥٢	٤٦٨,٠٧٠	٩٨,١٤٧	٢,٢٧٣	٢	٤٦	٢,٠٨٥,٩٩٠
٩٤,٣٦٩,٧٥٤	٩٤,٣٦٩,٧٥٤	١,٢٢٦,٧٦٤	٨٦٨,٣٩٣	٤٤,٤٢٨	٣,٨٢١	١٠٦,٠٥٨	٩٦,٦١٩,٢١٨

المطلوبات							
٧٦٦,٣١٨	٧٦٦,٣١٨	١,٧٣٠,٠٥٩	٤٧٧,٣٠٣	٥٨,٣٤٤	١٨٩	٢٢,٤٢٧	٣,٠٥٤,٦٤٠
٧٦,٨١٣,٨٦٥	٧٦,٨١٣,٨٦٥	-	-	-	-	-	٧٦,٨١٣,٨٦٥
٣,٩٠٠,٠٠٠	٣,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٩٠٠,٠٠٠
٢,٠٦٢,٢٥٧	٢,٠٦٢,٢٥٧	٢,٣٩٥	٣٧,٧٧٧	٦,٤٠٢	-	-	٢,١٠٨,٨٣١
٨٣,٥٤٢,٤٤٠	٨٣,٥٤٢,٤٤٠	١,٧٣٢,٤٥٤	٥١٥,٠٨٠	٦٤,٧٤٦	١٨٩	٢٢,٤٢٧	٨٥,٨٧٧,٣٣٦

٣٠,٢٦٨,٧٦٠	٣٠,٢٦٨,٧٦٠	٤٠٧,٧٨٤	١,٠٠٨,١٢٦	٦٣,٥٩١	١١,٢٠٢	٣٠٣,٤٦٥	٣٢,٠٦٢,٩٢٨
------------	------------	---------	-----------	--------	--------	---------	------------

مخاطر الائتمان القصوى (مبينة بالمعادل الائتماني لها)

١٤,٠٩٩,٦٢٣	١٤,٠٩٩,٦٢٣	١٥٢,١٩٢	٤٩٢,٨١١	٣٣,٤٨٤	٥,٦٠١	٢٢٢,٠٦٥	١٥,٠٠٥,٧٧٦
١,٠٠٧,٦٥٧	١,٠٠٧,٦٥٧	١١٩,٢٢١	٨٤١,١٨٤	٣,٨٣٩	-	٢	١,٩٧١,٩٠٣

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

٣١ - مخاطر السوق

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

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

أ- مخاطر السوق – العمليات التجارية

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

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

كما أن قياس القيمة المعرضة للمخاطر الذي تستخدمه الإدارة مبني على أساس تقديرات باستخدام مستوى ثقة بنسبة 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. وتمثل القيمة المعرضة للمخاطر المخاطر المحفظة في نهاية يوم العمل ولا تحتسب أي خسائر ممكن أن تحدث خارج نطاق مستوى الثقة المحدد. ومن الممكن أن تختلف النتائج التجارية الفعلية عن تلك المحسوبة باستخدام القيمة المعرضة للمخاطر، وبصفة خاصة، فإن احتساب القيمة المعرضة للمخاطر لا يقدم مؤشراً ذا معنى عن الأرباح أو الخسائر خلال أوضاع السوق ذات الأحوال غير الاعتيادية.

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

يوضح الجدول أدناه معلومات مرتبطة بالقيمة المعرضة للمخاطر - للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. إن إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر يأخذ في الاعتبار العلاقة بين بنود الموجودات وعليه فهو لا يمثل إجمالي القيم المعرضة للمخاطر الفردية.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية
٣١ - مخاطر السوق – تنمة

٢٠١٥					القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر المتوسط للسنة
مخاطر أسعار تحويل العملات	مخاطر أسعار العملات الخاصة	مخاطر عقود الصرف الأجنبي	مخاطر عقود	إجمالي المخاطر	
٣٥	٣٤١	١٣٣	٥٠٩	٤٨٩	
١٥٧	٢٧٦	٥٦			
٢٠١٤					القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر المتوسط للسنة
مخاطر أسعار تحويل العملات	مخاطر أسعار العملات الخاصة	مخاطر عقود الصرف الأجنبي	مخاطر عقود	إجمالي المخاطر	
١٤٢	٤٣٣	٧	٥٨٢	٩٧٤	
٢١٨	٦٩٦	٦٠			

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

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية بصفة رئيسية من التغيرات في أسعار العملات و أسعار الصرف الأجنبي و أسعار الأسهم .

(١) مخاطر أسعار العملات

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

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

يتم مراقبة التعرض للمخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية وتحليلها بتركز العملات ويتم الإفصاح عن آثارها أدناه بملايين الريالات السعودية:

٢٠١٥

العملة	الزيادة / (النقص) في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق المساهمين			
			٦ أشهر أو أقل	٦ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
دولار أمريكي	(٢٥)	(١٢)	(٧)	(٥)	-	-
ريال سعودي	(٢٥)	(٣٨)	٧	٥	-	-
أخرى	(٢٥)	(١)	-	-	-	-

٢٠١٤

العملة	الزيادة / (النقص) في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق المساهمين			
			٦ أشهر أو أقل	٦ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
دولار أمريكي	(٢٥)	(٢)	(٨)	(١٦)	(٤٨)	-
ريال سعودي	(٢٥)	(٤٩)	٨	١٦	٤٨	-
أخرى	(٢٥)	(١)	-	-	-	-

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

ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لعدم التطابق في إعادة تجديد أسعار العملات التي قد يتم التعهد بها، حيث تتم مراقبتها بشكل يومي من قبل إدارة الخزينة بالمجموعة. وتتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات نتيجة عدم تطابق أو لوجود فجوات بين قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية المشتقة الأخرى التي تستحق أو التي يتم إعادة تجديد أسعارها خلال فترة زمنية محددة. وتتم إدارة هذه المخاطر بمطابقة تواريخ إعادة تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر. ويشمل الجدول أدناه على ملخص لتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات. كما ويشمل الجدول أدناه على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تواريخ تجديد الأسعار التعاقدية أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية						
٣١ - مخاطر السوق – تنمة						
ب- مخاطر السوق – المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية – تنمة						
(١) مخاطر أسعار العملات -- تنمة						
٢٠١٥	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٢,٢٣٣,٩٠٦	-	-	-	٥,٤٠٣,٩٦٣	٧,٦٣٧,٨٦٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٨٧,٦٩٥	-	-	-	٥٤٦,٨٨٨	٧٣٤,٥٨٣
استثمارات، صافي قروض وسلف، صافي موجودات أخرى، صافي	٨,٢٤١,٧٣٤	٦,١٥٨,٠٦٣	٤,٦٣١,٣٥٩	١,٧٠٥,٤٧٥	٤٨٩,٨٥٤	٢١,٢٢٦,٤٨٥
٤١,٤٦١,٨٤٣	١٩,٧٥٤,٨٨٠	٨,٠٦٥,٨٥٩	٦,٨٦١,٢٦٨	-	-	٧٦,١٤٣,٨٥٠
-	٢٨٧,٥٧٨	-	-	-	١,٢٢٦,٣٥٦	١,٥١٣,٩٣٤
٥٢,١٢٥,١٧٨	٢٦,٢٠٠,٥٢١	١٢,٦٩٧,٢١٨	٨,٥٦٦,٧٤٣	٧,٦٦٧,٠٦١	-	١٠٧,٢٥٦,٧٢١
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٧٤٠,٣٥٦	٩,٨٢١	٩,١٤٢	-	٥٩٧,٥٥٥	١,٣٥٦,٨٧٤
ودائع العملاء	٤٧,٦٥٠,١٤٠	٦,٦٧٥,٠٨٥	١٩٢,٠٠٣	٤,٦٩٦	٣٤,٣١٠,١٣٩	٨٨,٨٣٢,٠٦٣
سندات دين ثانوية	-	٣,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٩٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١,٩٥٤,٢٠٣	١,٩٥٤,٢٠٣
إجمالي المطلوبات	٤٨,٣٩٠,٤٩٦	١٠,٥٨٤,٩٠٦	٢٠١,١٤٥	٤,٦٩٦	٣٦,٨٦١,٨٩٧	٩٦,٠٤٣,١٤٠
أثر أسعار العملات – فجوة المركز المالي	٣,٧٣٤,٦٨٢	١٥,٦١٥,٦١٥	١٢,٤٩٦,٠٧٣	٨,٥٦٢,٠٤٧	-	-
أثر أسعار العملات على الأدوات المالية المشتقة	٦٨٦,٠٦٥	٦,٥٣٩	(٦٤١,٦١١)	(٥٠,٩٩٣)	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات	٤,٤٢٠,٧٤٧	١٥,٦٢٢,١٥٤	١١,٨٥٤,٤٦٢	٨,٥١١,٠٥٤	-	-
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات	٤,٤٢٠,٧٤٧	٢٠,٠٤٢,٩٠١	٣١,٨٩٧,٣٦٣	٤٠,٤٠٨,٤١٧	-	-
٢٠١٤						
٢٠١٤	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٤,٩٥٣,٩٦٦	-	-	-	٤,٥٦٩,٤٩٧	٩,٥٢٣,٤٦٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٨٧,٧٠٠	-	-	-	٣٥١,٠٨٩	٥٣٨,٧٨٩
استثمارات، صافي قروض وسلف، صافي موجودات أخرى، صافي	٦,٦٣٣,٤٢٧	٩,٩٦٩,٤٢٢	١٠٩,٧٧٨	١,٧٠٥,٤٧٠	٣٦٥,٨٧٠	١٨,٧٨٣,٩٦٧
٤١,٣٠٢,٥٤٤	١٢,٨٢١,٦٥٨	٥,٠٤١,٢٨٦	٥,٩٨٢,٣٤٠	-	-	٦٥,١٤٧,٨٢٨
-	-	-	-	٤٤٤,٧٢٢	١,٦٤١,٢٦٨	٢,٠٨٥,٩٩٠
٥٣,٠٧٧,٦٣٧	٢٢,٧٩١,٠٨٠	٥,١٥١,٠٦٤	٨,١٣٢,٥٣٢	٦,٩٢٧,٧٢٤	-	٩٦,٠٨٠,٠٣٧
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٥٥٧,٧٤٣	١٨,١٤٤	٥,٢٠٠	-	١,٤٧٣,٥٥٣	٣,٠٥٤,٦٤٠
ودائع العملاء	٣٠,٨٤٠,١٥١	١٣,٩١١,٣٤٢	١,٢٦٥,٣٧٩	-	٣٠,٧٩٦,٩٩٣	٧٦,٨١٣,٨٦٥
سندات دين ثانوية	-	٣,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٩٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٢,١٠٨,٨٣١	٢,١٠٨,٨٣١
إجمالي المطلوبات	٣٢,٣٩٧,٨٩٤	١٧,٨٢٩,٤٨٦	١,٢٧٠,٥٧٩	-	٣٤,٣٧٩,٣٧٧	٨٥,٨٧٧,٣٣٦
أثر أسعار العملات – فجوة المركز المالي	٢٠,٦٧٩,٧٤٣	٤,٩٦١,٥٩٤	٣,٨٨٠,٤٨٥	٨,١٣٢,٥٣٢	-	-
أثر أسعار العملات على الأدوات المالية المشتقة	١,١٥٦,٦٧٨	(٥٢٩,٢٠٢)	(٥٤٩,٨٧٩)	(٧٧,٥٩٧)	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات	٢١,٨٣٦,٤٢١	٤,٤٣٢,٣٩٢	٣,٣٣٠,٦٠٦	٨,٠٥٤,٩٣٥	-	-
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات	٢١,٨٣٦,٤٢١	٢٦,٢٦٨,٨١٣	٢٩,٥٩٩,٤١٩	٣٧,٦٥٤,٣٥٤	-	-

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية

٣١ - مخاطر السوق – تنمة

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

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

إن العائد الفعلي لأداة مالية نقدية هو العائد الذي تحصل عليه المجموعة من عملاتها مع الأخذ في الاعتبار سعر العملة 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 لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود. ويظهر الجدول أدناه العملات التي لديها مخاطر تعرض جوهرية على المجموعة كما في نهاية السنة في الموجودات والمطلوبات المالية لغير أغراض المتاجرة ، والتدفقات المالية المتوقعة. ويحتسب التحليل تأثير الحركة المحتملة في العملة مقابل الريال السعودي، مع تثبيت باقي المتغيرات الأخرى، على قائمة الدخل الموحدة (نتيجة القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لغير أغراض المتاجرة الخاضعة لمخاطر العملات). ويظهر التأثير الإيجابي زيادة محتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين ، بينما يظهر التأثير السلبي صافي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين.

٢٠١٥

مخاطر العملات	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل
دولار أمريكي	٥	(٢,٤٢٦)
درهم إماراتي	٥	٢,٤٢٦
فرنك سويسري	٥	٤,٢٤٤
يورو	٥	(٤,٢٤٤)
جنيه استرليني	٥	(٠)
ين ياباني	٥	٠
أخرى	٥	(٦)
	٥	٦
	٥	(٥)
	٥	(٣)
	٥	٣
	٥	١٢٧
	٥	(١٢٧)

٢٠١٤

مخاطر العملات	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل
دولار أمريكي	٥	(١٩,٦٨١)
درهم إماراتي	٥	١٩,٦٨١
فرنك سويسري	٥	(٦٣)
يورو	٥	٦٣
جنيه استرليني	٥	(٤)
ين ياباني	٥	٤
أخرى	٥	(١٠٠)
	٥	١٠٠
	٥	(٦١)
	٥	٦١
	٥	٨
	٥	(٨)
	٥	(٢٥)
	٥	٢٥

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

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

مركز مدين / (دائن)	
٢٠١٤	٢٠١٥
(٣٩٣,٦١٢)	(٤٨,٥٢٧)
(١,٢٥٦)	٨٤,٨٨٨
(٨٠)	(٣)
(١,٩٩٠)	(١٢٣)
(١,٢١٦)	(١٠٩)
١٥٩	(٥٤)
(٥٠٦)	٢,٥٤٠

دولار أمريكي
درهم إماراتي
فرنك سويسري
يورو
جنيه استرليني
ين ياباني
أخرى

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية

٣١ -مخاطر السوق – تنمة

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

(٣) مخاطر أسعار الأسهم

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

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

٢٠١٤		٢٠١٥	
الأثر بملايين الريالات السعودية	التغير في أسعار الأسهم %	الأثر بملايين الريالات السعودية	التغير في أسعار الأسهم %
١١,٣٥٣	٥+	١٦,٩٤٣	٥+
(١١,٣٥٣)	٥-	(١٦,٩٤٣)	٥-
٢٢,٧٠٥	١٠+	٣٣,٨٨٥	١٠+
(٢٢,٧٠٥)	١٠-	(٣٣,٨٨٥)	١٠-

٣٢ -مخاطر السيولة

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

(١) تحليل تاريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل ٧% (٢٠١٤: ٧%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤% (٢٠١٤: ٤%) من ودائع الادخار والودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠% من التزامات ودائعه على شكل نقد أو سندات التتمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الحصول على تمويل إضافي من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التتمية الحكومية السعودية ولغاية ٧٥% من القيمة الاسمية للسندات المقتناة.

(٢) فيما يلي تحليلاً لتواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في نهاية السنة:

٢٠١٥	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٤,٤٧٦,١٥٢	٣,١٦١,٧١٧	-	-	-	٧,٦٣٧,٨٦٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥٤٦,٨٨٨	١٨٧,٦٩٥	-	-	-	٧٣٤,٥٨٣
استثمارات، صافي	٤٨٩,٨٥٤	٦,٩٦٩,٨١٠	٥,٧٧٧,٣٤٦	٥,٦٢٤,٦٩٥	٢,٣٦٤,٧٨٠	٢١,٢٢٦,٤٨٥
قروض وسلف، صافي	١,٩٧٩,٢١٤	٢٢,٨١٠,٧٦٩	١٦,٦٢٥,٤٨٤	٢١,٧٧٦,١٦٠	١٢,٩٥٢,٢٢٣	٧٦,١٤٣,٨٥٠
استثمار في شركة زميلة	١٢,٥٦٧	-	-	-	-	١٢,٥٦٧
ممتلكات ومعدات، صافي	٨٠١,٠٤٦	-	-	-	-	٨٠١,٠٤٦
موجودات أخرى، صافي	٨٣٤,١٠٠	٤٣٤,٢٦٠	٧١,٦٤٧	١١٩,٩٦٤	٥٣,٩٦٣	١,٥١٣,٩٣٤
الإجمالي	٩,١٣٩,٨٢١	٣٣,٥٦٤,٢٥١	٢٢,٤٧٤,٤٧٧	٢٧,٥٢٠,٨١٩	١٥,٣٧٠,٩٦٦	١٠٨,٠٧٠,٣٣٤

المطلوبات وحقوق المساهمين

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥٩٧,٥٥٥	٧٤٠,٣٥٦	٩,٨٢١	٩,١٤٢	-	١,٣٥٦,٨٧٤
ودائع العملاء	٣٥,٤٥١,٨١٤	٤٦,٥٠٨,٤٦٥	٦,٦٧٥,٠٨٥	١٩٢,٠٠٣	٤,٦٩٦	٨٨,٨٣٢,٠٦٣
سندات دين ثانوية	-	-	-	١,٤٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٩٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	١,٤٧٥,٧٣٤	٣٤٧,٠٥٤	٤٣,٦٠٦	٥٦,٩٢٧	٣٠,٨٨٢	١,٩٥٤,٢٠٣
حقوق المساهمين	١٢,٠٢٧,١٩٤	-	-	-	-	١٢,٠٢٧,١٩٤
الإجمالي	٤٩,٥٥٢,٢٩٧	٤٧,٥٩٥,٨٧٥	٦,٧٢٨,٥١٢	١,٦٥٨,٠٧٢	٢,٥٣٥,٥٧٨	١٠٨,٠٧٠,٣٣٤

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية

٣٢- مخاطر السيولة – تنمة

٢٠١٤	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
الموجودات						
٣,٧٥٢,٠٠٤	٥,٧٧١,٤٥٩	-	-	-	-	٩,٥٢٣,٤٦٣
٣٥١,٠٨٩	١٨٧,٧٠٠	-	-	-	-	٥٣٨,٧٨٩
٣٦٥,٨٧٠	٥,٣١٩,٢٤٨	٩,٧٧٤,٨٤١	٩١٧,٣٦٤	٢,٤٠٦,٦٤٤	١٨,٧٨٣,٩٦٧	١٨,٧٨٣,٩٦٧
٢,٦٣١,٦٩٦	١٧,٧٧٩,٧٠٧	١٢,٧٤٥,٩٣١	١٩,٩٦٢,١٩٠	١٢,٠٢٨,٣٠٤	٦٥,١٤٧,٨٢٨	٦٥,١٤٧,٨٢٨
١٢,٧٩٣	-	-	-	-	-	١٢,٧٩٣
٥٢٦,٣٨٨	-	-	-	-	-	٥٢٦,٣٨٨
١,٣٨٨,٠٧٠	٤٦٢,٩٧٠	١٠٨,٩٩٧	١٠٠,٥٦٤	٢٥,٥٨٩	٢,٠٨٥,٩٩٠	٢,٠٨٥,٩٩٠
٩,٠٢٧,٩١٠	٢٩,٥٢١,٠٨٤	٢٢,٦٢٩,٥٦٩	٢٠,٩٨٠,١١٨	١٤,٤٦٠,٥٣٧	٩٦,٦١٩,٢١٨	٩٦,٦١٩,٢١٨
الإجمالي						
المطلوبات وحقوق المساهمين						
١,٤٧٣,٥٥٣	١,٥٥٧,٧٤٣	١٨,١٤٤	٥,٢٠٠	-	-	٣,٠٥٤,٦٤٠
٣١,٥٥٦,١٢٢	٣٠,٠٨١,٠٢٢	١٣,٩١١,٣٤٢	١,٢٦٥,٣٧٩	-	-	٧٦,٨١٣,٨٦٥
-	-	-	-	١,٤٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٩٠٠,٠٠٠
١,٥٦٠,٠٩٢	٤٠٣,٥٧٦	١٠٤,٧٣٨	٣٣,٢٦٣	٧,١٦٢	٢,١٠٨,٨٣١	٢,١٠٨,٨٣١
١٠,٧٤١,٨٨٢	-	-	-	-	-	١٠,٧٤١,٨٨٢
٤٥,٣٣١,٦٤٩	٣٢,٠٤٢,٣٤١	١٤,٠٣٤,٢٢٤	٢,٧٠٣,٨٤٢	٢,٥٠٧,١٦٢	٩٦,٦١٩,٢١٨	٩٦,٦١٩,٢١٨

وقد تم إظهار تواريخ الاستحقاقات المترتبة على الالتزامات والتعهدات والمستحقات في الإيضاح رقم (١٩) ج والإيضاح رقم (١١) حول القوائم المالية الموحدة، على التوالي.

٣) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

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

٢٠١٤	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
المطلوبات المالية						
٥٩٧,٥٥٥	٧٤٠,٦٥٧	٩,٨٤١	٩,٨٩٤	-	-	١,٣٥٧,٩٤٧
٣٥,٤٥١,٨١٤	٤٦,٨١٧,٤٧١	٦,٧٤٤,٦٧٨	٢٠١,٥٤٣	٥,٠١٢	٨٩,٢٢٠,٥١٨	٨٩,٢٢٠,٥١٨
-	٣٦,٧٩٠	١٠٠,٤٨٦	٢,١٧٨,٣٢٢	٢,٨١٤,٩٤٦	٥,١٣٠,٥٤٤	٥,١٣٠,٥٤٤
المستحقات						
-	(٨٠,١٥٤)	(٢٩٢,٥٩٤)	(٨٤٦,٥٤٣)	(١٢٥,٤٣٤)	(١,٣٤٤,٧٢٥)	(١,٣٤٤,٧٢٥)
-	٩١,٨٠٦	٣٢٢,٠٧١	٨٨٧,٢٧٠	١٢٨,٩٧٨	١,٤٣٠,١٢٥	١,٤٣٠,١٢٥
٣٦,٠٤٩,٣٦٩	٤٧,٦٠٦,٥٧٠	٦,٨٨٤,٤٨٢	٢,٤٣٠,٤٨٦	٢,٨٢٣,٥٠٢	٩٥,٧٩٤,٤٠٩	٩٥,٧٩٤,٤٠٩
٢٠١٤						
المطلوبات المالية						
١,٤٧٣,٥٥٣	١,٥٥٧,٧٤٩	١٩,٥٨٠	٥,٢٩٨	-	-	٣,٠٥٦,١٨٠
٣١,٥٥٦,١٢٢	٣٠,١٦٧,٠٦٧	١٤,١٢٦,٨١٤	١,٢٨٨,٥٣٧	-	-	٧٧,١٣٨,٥٤٠
-	٢٦,٩٥٧	٦٩,٣٩١	٢,١٠٠,١٠٥	٢,٨٧٨,٨٥٧	٥,٠٧٥,٣١٠	٥,٠٧٥,٣١٠
مشتقات						
-	(٦٦,٦٧٦)	(٢١٤,١٣٩)	(٦٩٦,٩٤٢)	(١٣٤,٢٩١)	(١,١١٢,٠٤٨)	(١,١١٢,٠٤٨)
-	٧٤,٩٥٦	٢٤٠,٢٠٥	٧٣٥,٥٩٠	١٣٩,١٥٦	١,١٨٩,٩٠٧	١,١٨٩,٩٠٧
٣٣,٠٢٩,٦٧٥	٣١,٧٦٠,٠٥٣	١٤,٢٤١,٨٥١	٣,٤٣٢,٥٨٨	٢,٨٨٣,٧٢٢	٨٥,٣٤٧,٨٨٩	٨٥,٣٤٧,٨٨٩

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية
٣٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية
تحديد القيمة العادلة وتسلسلها

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

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

٢٠١٥	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية				
أدوات مالية مشتقة	-	٣٠٧,٥٩٧	-	٣٠٧,٥٩٧
استثمارات مالية متاحة للبيع	٤٨٦,٤١٦	١٨١,٨٨٦	٣,٤٣٨	٦٧١,٧٤٠
الإجمالي	٤٨٦,٤١٦	٤٨٩,٤٨٣	٣,٤٣٨	٩٧٩,٣٣٧
المطلوبات المالية				
أدوات مالية مشتقة	-	١٤٨,٤٧٦	-	١٤٨,٤٧٦
الإجمالي	-	١٤٨,٤٧٦	-	١٤٨,٤٧٦
٢٠١٤	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية				
أدوات مالية مشتقة	-	٣٥٤,٦٢٢	-	٣٥٤,٦٢٢
استثمارات مالية متاحة للبيع	٣٦٢,٤٣٢	٢٠١,٠٥٦	٣,٤٣٨	٥٦٦,٩٢٦
الإجمالي	٣٦٢,٤٣٢	٥٥٥,٦٧٨	٣,٤٣٨	٩٢١,٥٤٨
المطلوبات المالية				
أدوات مالية مشتقة	-	٢٥٣,٢٦٦	-	٢٥٣,٢٦٦
الإجمالي	-	٢٥٣,٢٦٦	-	٢٥٣,٢٦٦

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

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

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

إن القيمة التي تم الحصول عليها من طريقة التقييم ذات العلاقة قد تختلف عن سعر المعاملة للأداة المالية في تاريخ المعاملة. ويشار إلى الفرق بين قيمة سعر المعاملة وقيمة طريقة التقييم بـ "بربح وخسارة اليوم الواحد". حيث يتم إطفائه على مدى عمر المعاملة للأداة المالية أو يؤجل إلى أن يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام المعلومات المتوفرة من السوق والتي يمكن ملاحظتها أو يتحقق عند الاستبعاد. ويتم إثبات التغير اللاحق في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة دون عكس ربح وخسارة اليوم الواحد. وتشمل طرق التقييم: صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ومقارنة الأدوات المشابهة التي يتوفر لها أسعار سوقية، وتشمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في طرق التقييم: أسعار العمولة الحالية من المخاطر المقارنة وهوامش الائتمان والعلاوات الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم وأسعار تحويل العملات الأجنبية.

إن الهدف من طرق التقييم هو التوصل إلى قياس للقيمة العادلة بحيث يعكس السعر الذي سيتم استلامه مقابل بيع أصل أو الذي سيتم سداه بتحويل المطلوبات بموجب المعاملات الاعتيادية بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس، ويقوم البنك بتطبيق عدة نماذج تقييم معتمدة لتحديد القيمة العادلة لأدوات مالية أكثر شيوعاً وأقل تعقيداً، وغالباً ما تكون الأسعار الملاحظة أو مدخلات النموذج متاحة في السوق وذلك فيما يتعلق بسندات الدين والأسهم المدرجة والمشتقات المتداولة والمشتقات البسيطة المتداولة خارج الأسواق المالية الموازية كمقايضات أسعار الفائدة، حيث أن توفر هذه الأمور يقلل من الحاجة إلى حكم الإدارة وتقديرها، كما يقلل من نسبة عدم التأكد من تحديد القيم العادلة، ويختلف توفر هذه الأسعار القابلة للملاحظة في السوق والمدخلات بحسب المنتجات والأسواق وقد تتغير حسب أحداث معينة وحالات عامة تتعلق بالأسواق المالية.

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية
٣٤ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، مع أطراف ذات علاقة. وتتم هذه المعاملات بنفس شروط التعامل العادلة مع الأطراف الأخرى وتخضع للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. إن الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات كما في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة هي كالتالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٠٧,٦٠٨	١٣,٧٤٤	بنك أي بي أن أمرو إن. في.
٩٣,٨٥٠	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٢,٣٤٣	٢٨,٣٠٧	استثمارات
(٨,٤٥٦)	(١,٩٧٦)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٥١,٩٦٥	١٦٠,٦٧٧	مشتقات بالقيمة العادلة، صافي
		التعهدات والالتزامات المحتملة
		الشركات الزميلة وكبار المساهمين الآخرين وشركاتهم الشقيقة التي يمارس عليها تأثير جوهري :
٦٠٣,١٠١	٧١١,٣٣٠	قروض وسلف
٥,٠٠٧	١١,٢٠٥	مشتقات بالقيمة العادلة، صافي
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	استثمارات
٧,٣٥٦,٤٠٠	٦,٢٦٤,٦٧٣	ودائع العملاء
٧٢٢,٠٠٠	٧٢٢,٠٠٠	سندات دين ثانوية
٢,٨٠٣	٤٨,٢١٥	التعهدات والالتزامات المحتملة
		صناديق الاستثمار المدارة من قبل المجموعة:
١٣٥,٣٨٢	١٤٧,٥٦٦	استثمارات
٢٣,٨٨٥	١٧٠,٧٧٥	قروض وسلف
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	سندات دين ثانوية
٤٠٨,٩٣٥	٣٦١,٦٠٧	ودائع العملاء
-	١٠,٥٠٢	مشتقات بالقيمة العادلة، صافي

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٥,٤٠٤	١٤,٩٠١	دخل عمولات خاصة
٩٢,٦١٤	٩٦,١٥١	مصاريف عمولات خاصة
٣,٦٣٢	٢,٦٠٩	دخل خدمات بنكية، صافي
١٢,٨٣٥	١٨,٧١٩	أتعاب خدمات إدارية
١٨,٧٥١	٢٣,٤٩٩	مصاريف عمومية وإدارية
٣,٧٢٠	٣,٧٠٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٠,٢٢٧	٤٧,٨٢٩	تعويضات مدفوعة لكبار موظفي الإدارة
		إن كبار موظفي الإدارة هم الأشخاص الذين لهم المسؤولية والصلاحيات 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 والحفاظ على مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية ومن خلال الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية.

تقوم الإدارة بمراقبة مدى كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بشكل يومي. تتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد المتفق عليه وهي ٨٪.

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

فيما يلي مكونات الموجودات المرجحة المخاطر ورأس المال والنسب:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٨٥,٣٩٩,١٥٨	٩٦,٣٢٥,٩٨٦	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
٤,٠٤١,٢٨٨	٤,٧١٠,٣٣٨	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
٥٥٨,٤٩٤	٢٧٨,٣٥٦	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
٨٩,٩٩٨,٩٤٠	١٠١,٣١٤,٦٨٠	مجموع الموجودات المرجحة المخاطر للركيزة الأولى
١٠,٠٩٤,٥٨٥	١١,٧٢٩,٩٩٥	رأس المال الأساسي
٤,١٧١,١٦٠	٤,٠٥٨,٧٧٤	رأس المال المساند
١٤,٢٦٥,٧٤٥	١٥,٧٨٨,٧٦٩	مجموع رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
١١,٢٢	١١,٥٨	نسبة كفاية رأس المال %
١٥,٨٥	١٥,٥٨	نسبة رأس المال الأساسي
		نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

البنك السعودي الهولندي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية

٣٦ - الإفصاحات بموجب أطر العمل التي نصت عليها توصيات لجنة بازل ٣

يجب القيام ببعض الإفصاحات الكمية والنوعية بموجب أطر العمل التي نصت عليها توصيات لجنة بازل ٣. ستكون هذه الإفصاحات موجودة على موقع البنك على الإنترنت: www.shb.com.sa ، خلال الفترة النظامية المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. إن هذه الإفصاحات لا تخضع للتدقيق من قبل المراجعين الخارجيين للمجموعة.

٣٧ - خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

تقدم المجموعة لعملائها خدمات إدارة الاستثمارات تشتمل على إدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الاستثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين وبموجودات بلغ إجماليها ٣,٥٩ مليار ريال سعودي (٢٠١٤: ٣,٠٣ مليار ريال سعودي) ويشمل ذلك الصناديق المدارة بموجب المحافظ الاستثمارية المعتمدة من الهيئة الشرعية وقدرها ١,٣٩ مليار ريال سعودي (٢٠١٤: ١,٢١ مليار ريال سعودي). لا يتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تدرج حصة المجموعة في هذه الصناديق في الاستثمارات المتاحة للبيع، وتدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن "المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة". إن الموجودات المودعة كإمانات لدى المجموعة، بصفتها وصية أو مؤتمنة عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة، وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

٣٨ - احتياطي برنامج أسهم

خلال شهر يناير ٢٠٠٨، أطلقت المجموعة برنامج السداد على أساس الأسهم (وسيشار إليه فيما بعد بـ "البرنامج") والخاص بالمدراء التنفيذيين وكبار الموظفين (و سيشار إليهم فيما بعد بـ "الموظفين المؤهلين"). تمت الموافقة على البرنامج الأولي من قبل مجلس الإدارة خلال اجتماعهم المنعقد في ١٠ ذي القعدة ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٠ نوفمبر ٢٠٠٧) ومؤسسة النقد العربي السعودي بالخطاب المؤرخ في ٢٦ صفر ١٤٢٩ هـ (الموافق ٤ مارس ٢٠٠٨). إن شروط الاستحقاق تم تعديلها في عام ٢٠٠٩ وتمت الموافقة على هذا التعديل من قبل مجلس الإدارة خلال الاجتماع المنعقد في ٥ شعبان ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٧ يوليو ٢٠٠٩) ومؤسسة النقد العربي السعودي بموجب خطابها المؤرخ في ٢٠ ذو القعدة ١٤٣٠ هـ (الموافق ٩ نوفمبر ٢٠٠٩). بناء على البرنامج المعدل، فإن الموظفين المؤهلين سيحصلون على أسهم البنك، إذا تم استيفاء الشروط التالية:

- يطلب من الموظفين المؤهلين الاستمرار في العمل لدى المجموعة لمدة سنتين من تاريخ المنح ليحصلوا على نصف الأسهم الممنوحة وسنة أخرى للحصول على المتبقي.

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

بموجب أحكام البرنامج، لا تصبح المجموعة المالك القانوني لهذه الأسهم في أي وقت وإلى أن يحين فترة المنح لتلك الأسهم فهي لن تحصل على أي حق في التصويت. بموجب البرنامج، فإن شركة البنك السعودي الهولندي المالية ستدير صندوق برنامج الأسهم (الصندوق) والتي تعمل وفقاً للأحكام والشروط التي وافق عليها مجلس إدارة البنك في الاجتماع المشار إليه أعلاه، ومؤسسة النقد العربي السعودي في الخطاب المشار إليه أعلاه. إن أي تعديلات أخرى على أحكام وشروط البرنامج تتطلب الحصول على موافقة مسبقة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

خلال عام ٢٠٠٨، قام الصندوق بشراء ٢,١٥ مليون سهم من أسهم البنك بقيمة ١١٤ مليون ريال سعودي ويتم الاحتفاظ بها على سبيل الأمانة لحين استحقاقها للموظفين المؤهلين. خلال عام ٢٠١٢، قام البنك بشراء مليون سهم إضافي بمبلغ ٢٧ مليون ريال سعودي. وفي تاريخ الاستحقاق، تنقل ملكية هذه الأسهم للموظفين. وقد تم تمويل شراء الأسهم من قبل البنك. يتم تحديد عدد الأسهم الممنوحة وفقاً للمعادلة المبينة على الأداء التي صادق عليها مجلس الإدارة، ويخضع لموافقة لجنة الترشيحات والمكافآت.

وفقاً لشروط البرنامج، يتم منح الأسهم للموظفين المؤهلين سنوياً وسيتم استحقاقها كما هو موضح أعلاه. وقد تم منح الشريحة الأولى في عام ٢٠٠٨ واستحققت في عام ٢٠١١. كما تم منح الشريحتين الثانية والثالثة من البرنامج في شهر مارس ٢٠١١ و مارس ٢٠١٢ على التوالي، واستحققت في شهر يناير ٢٠١٣ و ٢٠١٤. وقد قامت المجموعة بمنح الشريحة الرابعة والخامسة والسادسة من البرنامج في شهر مارس ٢٠١٣ و ٢٠١٤ و ٢٠١٥، على التوالي، والتي مازالت في فترات الاستحقاق. إن تفاصيل البرنامج هي كما يلي:

تاريخ بدء البرنامج	منحت في عام ٢٠١٥	منحت في عام ٢٠١٤	منحت في عام ٢٠١٣
قيمة الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح	٢٨,٥٣٨,٦٠٢	٢١,٠٠٧,٩٣٦	١٨,٦٢٣,٩٨٨
القيمة العادلة لكل سهم بتاريخ المنح	٤٥,٥٦	٤٠,٢٤	٢٧,٢٤
عدد الأسهم الممنوحة	٦٢٦,٣٩٦	٥٢٢,٠٦٦	٦٨٣,٧٠٠
فترة الاستحقاق	مارس ٢٠١٧ - ٢٠١٨	مارس ٢٠١٦ - ٢٠١٧	مارس ٢٠١٥ - ٢٠١٦
طريقة السداد	أسهم البنك	أسهم البنك	أسهم البنك

خلال العام الحالي، قام البنك بإعادة تقييم موقفه وقام بتوحيد صندوق برنامج أسهم الموظفين ("الصندوق") في القوائم المالية الموحدة. ونتيجة لذلك فقد قامت المجموعة بإثبات أسهم البنك التي يملكها الصندوق كأسهم خزينة بمبلغ ٨٦,٤٨ مليون ريال سعودي، وتم عرضها ضمن احتياطي برنامج أسهم، في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة.

كانت الحركة في عدد الأسهم الممنوحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كالآتي :

عدد الأسهم	٢٠١٥	٢٠١٤
بداية السنة	١,٥٩٨,٣٤٥	١,٣٤٣,٦١١
أسهم ممنوحة خلال السنة	٩٤٢,٨٤٥	٨١٦,٥٢٤
أسهم مستحقة خلال السنة	(٦٢١,٠٢٠)	(٣٩٣,٣٨٦)
أسهم ملغاة خلال السنة	(٥٦,٨٧٦)	(١٦٨,٤٠٤)
	١,٨٦٣,٢٩٤	١,٥٩٨,٣٤٥

٣٩ - التغييرات المستقبلية في أطر إعداد التقارير المالية الدولية

لقد ارتأت المجموعة عدم الالتزام المبكر للمعايير التالية والتي تم نشرها ويتعين الالتزام بها في السنوات المحاسبية للمجموعة والتي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية

لقد استحدث هذا المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ (٢٠٠٩)، والذي أصدر في شهر نوفمبر من عام ٢٠٠٩، متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الأدوات المالية. إشتمل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٠) والذي تمت تعديله في شهر أكتوبر من عام ٢٠١٠ متطلبات بشأن تصنيف وقياس المطلوبات المالية وترحيل متطلبات التوقف عن الإثبات الحالي من معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) – الأدوات المالية: الإثبات والقياس. ويسري هذا المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٥ – الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٥ – الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء: ينطبق المعيار الجديد للإيرادات على جميع المنشآت وسجل محل جميع متطلبات إثبات الإيرادات الحالية وفقا للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، ويسري مفعول هذا المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨)

توضح هذه التعديلات الطرق المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاء. ويسري مفعول هذين المعيارين بآثر مستقبلي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) - طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المستقلة، تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ للمنشأة باستخدام طريقة حقوق الملكية للمحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في قوائمها المالية بشكل منفصل. تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

- تعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (١٠) و (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)

المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (١٠) و (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) المنشآت الاستثمارية - توضح التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٠ ان الأعفاء من عرض قوائم مالية موحدة في الفقرة رقم ٤ من المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية بنطبق على المنشأة الأم التي تعتبر شركة تابعة لمنشأة استثمارية عندما تكون المنشأة الاستثمارية تقيس شركاتها التابعة بالقيمة العادلة، بينما التي يتم توحيدها هي الشركة التابعة لمنشأة استثمارية لا تعتبر منشأة استثمارية بحد ذاتها وتقدم خدمات دعم الى المنشأة الاستثمارية فقط، وتقاس جميع الشركات التابعة الأخرى بالقيمة العادلة، وتسمح التعديلات على معيار رقم ٢٨ للمستثمر، عندما يطبق طريقة حقوق الملكية باستخدام قياس القيمة العادلة التي طبقها المنشأة الاستثمارية أو الشركة الزميلة أو المشروع المشترك على حصصها في الشركات التابعة وتطبق على الفترات السنوية التي تبدأ من أو ١ يناير ٢٠١٦

- تطبيق دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للسنوات من ٢٠١٢م-٢٠١٤م على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعدها وهذا يشمل:

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ – الأدوات المالية: الإفصاحات – يوضح هذا التعديل أن عقود تقديم الخدمات التي تتضمن على أتعاب يمكن أن تشكل إشراك متواصل في الموجودات المالية. يجب أن تقيم المنشأة طبيعة الأتعاب والترتيبات مقابل توجيهاات الإشراك المتواصل المذكورة في المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم ٧ وذلك لمعرفة ما إذا كانت تتطلب الإفصاح. يجب أن يتم تقييم عقود تقديم الخدمات التي تتضمن على أتعاب بشكل رجعي. وعلى أية حال، لن يكون هناك حاجة لتقديم هذه الإفصاحات عن أي فترة تبدأ قبل الفترة السنوية التي تبدأ فيها المنشأة بتطبيق هذه التعديلات.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين- يوضح هذا التعديل بأنه يتم تقييم نشاط السوق لسندات الشركات عالية الجودة بناء على العملة التي سجل فيها الالتزام وليس على البلد الذي وقع فيه الالتزام. فإذا لم يكن هناك نشاط سوقي لسندات الشركات عالية الجودة بتلك العملة فيجب استخدام تصنيفات السندات الحكومية.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ مبادرة الإفصاح- توضح هذه التعديلات المتطلبات الجوهرية في معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وهي كالتالي:

- يمكن تقسيم تلك البنود الخاصة الموجودة في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة المركز المالي.
- ستتمتع المنشآت بالمرونة فيما يتعلق بترتيب عرض الإيضاحات للقوائم المالية.
- يجب عرض إجمالي حصة الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة من قائمة الدخل الشامل الموحدة التي يتم محاسبتها وفقاً لطريقة حقوق الملكية كبند واحد وتصنف بين البنود التي سيتم أو لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الدخل الموحدة.

وعلاوة على ذلك، توضح التعديلات المتطلبات التي يتم تطبيقها عندما يتم عرض مجموع فرعي إضافي في قائمة المركز المالي الموحدة وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة.

٤٠ - أرقام المقارنة

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

٤١ - موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ ربيع الثاني ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٧ يناير ٢٠١٦).