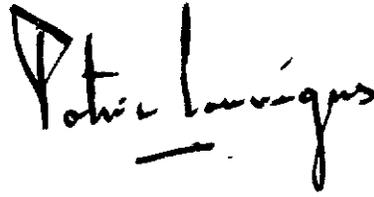


البنك السعودي الفرنسي
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
وتقرير مراجعي الحسابات



البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
ABDULRAHMAN AL-SUGHAYER
S - 242 A



البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
PATRICE COUVEGNES
MANAGING DIRECTOR



البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
ABDUL QADEER MIRZA
M 002 A

تقرير مراجعي الحسابات

إلى: السادة مساهمي البنك السعودي الفرنسي
المقرين (شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك السعودي الفرنسي (البنك) وشركاته التابعة، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٤٤). لم نقوم بمراجعة الإيضاحات رقم (٤٠) و (٤١) بما في ذلك البيانات المتعلقة بالإفصاحات التي نص عليها بازل (٣) - هيكل رأس المال وإفصاحات الركيزة الثالثة المشار إليها هنا، حيث لا يتطلب أن تكون ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسئولية 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 وعقد تأسيس البنك. 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.

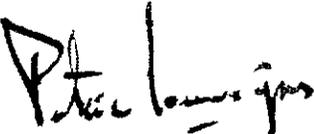
مسئولية مراجعي الحسابات

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 الالتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على فئاعة معقولة بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

تشتمل أعمال المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على الأدلة المؤيدة 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 مراجعوا الحسابات بالأخذ بعين الإعتبار نظام الرقابة الداخلي الخاص بإعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وعرضها بصورة عادلة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. كما تشتمل أعمال المراجعة على تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وتقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

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


بنك السعودية الفرنسي
Banque Saudi Fransi
ABOULRAHMAN AL-SUGHAYER
8 - 242 A


بنك السعودية الفرنسي
Banque Saudi Fransi
PATRICE COUVIGNES
MANAGING DIRECTOR
بنك السعودية الفرنسي
Banque Saudi Fransi
SOLEIL QADEER MIRZA
M 092 A

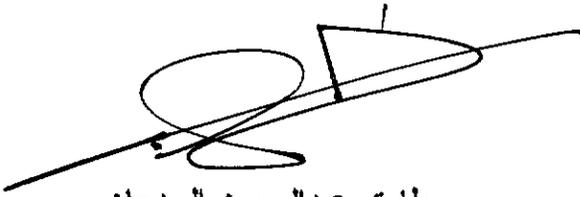
الرأى

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

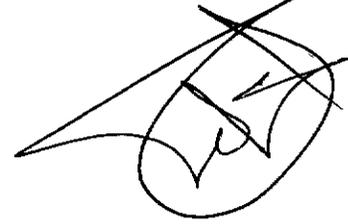
- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وأدائهم المالي وتدققهم النقديّة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

كي بي إم جي الفوزان والسدحان
ص ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

برايس وترهاوس كوبرز
ص ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



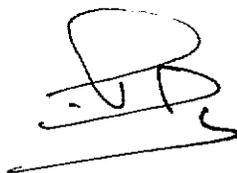
طارق عبدالرحمن السدحان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٢)



محمد عبدالعزيز العبيدي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٧)



٩ ربيع الآخر ١٤٣٥ هـ
٩ فبراير ٢٠١٤

البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
ABDULRAHMAN ALSUDHAYAN
S - 242 A



البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
PATRICE COUVIGNES
(Y) MANAGING DIRECTOR



البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
ABDUL QADEER MIRZA
M 002 A

البنك السعودي الفرنسي
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	بالآلاف الريالات السعودية
الموجودات			
١٥,٢٣٣,٢٤٤	١٨,١٣٩,٦٠٣	٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥,٤٣٥,٣٧٦	١,٥٤٥,٠٩١	٥	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٧,٤٩٧,٩٩٩	٣٤,٢٩٨,٨٧٣	٦	إستثمارات، صافي
١٠٢,٧٨٥,٣٧٢	١١١,٣٠٦,٩٠٤	٧	قروض وسلف، صافي
١٧١,٩٤٨	١٦٦,٢٧٠	٨	إستثمارات في شركات زميلة
٦٤١,٣٠٥	٦١٩,٩١٨	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٦,٠١٢,٠٥٨	٣,٩٨٠,٠١٥	١٠	موجودات أخرى
١٥٧,٧٧٧,٣٠٢	١٧٠,٠٥٦,٦٧٤		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٥,٦٦٢,٤٦٨	٣,٦٦٧,٨٩٣	١٢	أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١٥,٥٧١,٧٦٧	١٣١,٦٠١,١٨٧	١٣	ودائع العملاء
١,٧٧٨,٣٠٦	-	١٤	قروض لأجل
٧,١٣٠,٠٤١	٧,١٣٠,١٠١	١٥	سندات دين مصدرة وصكوك
٤,٩٤٧,٩٠٢	٤,٤٤٠,٨٦٢	١٦	مطلوبات أخرى
١٣٥,٠٩٠,٤٨٤	١٤٦,٨٤٠,٠٤٣		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
٩,٠٤٠,١٧٩	٩,٠٤٠,١٧٩	١٧	رأس المال
٧,٥٥٣,٦٢١	٩,٠٤٠,١٧٩	١٨	إحتياطي نظامي
٩٨٢,٨٥٧	٩٨٢,٨٥٧	١٨	إحتياطي عام
٨٩٢,٣٧٨	٢٦٨,٦٦٨	١٩	إحتياطيات أخرى
٣,٤٠٧,٧٨٣	٣,٨٨٤,٧٤٨		أرباح منبقة
٨١٠,٠٠٠	-	٢٩	أرباح مقترحة توزيعها
٢٢,٦٨٦,٨١٨	٢٣,٢١٦,٦٣١		إجمالي حقوق الملكية
١٥٧,٧٧٧,٣٠٢	١٧٠,٠٥٦,٦٧٤		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات من ١ إلى ٤٤ المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	بالآلاف الريالات السعودية
٤,٠٦٩,٢٨٠	٤,٢٥٧,٠٥٠	٢١	دخل العملات الخاصة
٧٦٣,٥٠٣	٨٩٣,٧٤٧	٢١	مصاريف العملات الخاصة
٣,٣٠٥,٧٧٧	٣,٣٦٣,٣٠٣		صافي دخل العملات الخاصة
١,١٧٣,٤٨٣	١,١٤٩,٥٦٥	٢٢	دخل الأتعاب والعملات، صافي
٢٤٦,٥١٩	٢٨١,٨٣٩		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١٣٨,٠٣٤	١٠٥,٧١٢	٢٣	دخل المتاجرة، صافي
٢١,٣٧٩	٢١,٤٢٣	٢٤	توزيعات أرباح
٧٨,٧٧١	٨٠,١٨٤	٢٥	أرباح إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
٤٥,٥٨٨	٥٠,٥٠٩	٢٦	دخل العمليات الأخرى
٥,٠٠٩,٥٥١	٥,٠٥٢,٥٣٥		إجمالي دخل العمليات
٨٧٥,٦٨٦	٩٥٢,٥٤٦		رواتب وما في حكمها
١٣٧,٤٨٣	١٦٥,٧٠٧		إيجار ومصاريف مباني
١٢٩,٥٩٨	١٢٨,٤٨٣	٩	إستهلاك وإطفاء
٤٠٦,٤٢٦	٤٢٢,٥٢١		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٤٥٥,١٧٥	٩٥٧,٤٢٠	٧	مخصص خسائر الإئتمان، صافي
(١١,٢٥٠)	٨,٥٢٩		مخصص خسائر الاستثمار، صافي
٣,٠٩٨	١٥,٠٧٧	٢٧	مصاريف العمليات الأخرى
١,٩٩٦,٢١٦	٢,٦٥٠,٢٨٣		إجمالي مصاريف العمليات
٣,٠١٣,٣٣٥	٢,٤٠٢,٢٥٢		صافي دخل العمليات
١,٨٠١	٣,٣٢٣	٨	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
٣,٠١٥,١٣٦	٢,٤٠٥,٥٧٥		صافي دخل السنة
٣,٣٤	٢,٦٦	٢٨	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

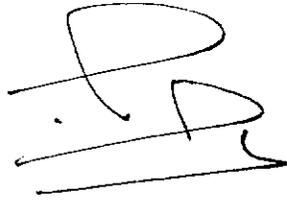


(Signature)

(Signature)

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
٣,٠١٥,١٣٦	٢,٤٠٥,٥٧٥		صافي دخل السنة
			الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى: البنود التي من الممكن إدراجها مستقبلاً في قائمة الدخل الموحدة
٤١,١٧٣	٧١,٢٨٦	١٩	الاستثمارات المتاحة للبيع
(٥,٢٠٤)	(٧٤,٠٣٤)	١٩	صافي التغير في القيمة العادلة صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
٥٦٦,٢٥٥	(٧٧,٢٣٣)	١٩	تغطية مخاطر التدفقات النقدية
(٥٨٥,٨٦٩)	(٥٤٣,٧٢٩)	١٩	صافي التغير في القيمة العادلة صافي المبلغ إلى قائمة الدخل الموحدة
٣,٠٣١,٤٩١	١,٧٨١,٨٦٥		إجمالي الدخل الشامل للسنة


البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
ABDULRAHMAN AL-SUGHAYER
S - 242 A


البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
ABDUL QADEER MIRZA
M 002 A
البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
PATRICE COUVIGNES
MANAGING DIRECTOR

تعتبر الإيضاحات من ١ إلى ٤٤ المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

الإجمالي	حقوق الملكية المائدة لمساهمي البنك						إيضاح	بالآلاف الريالات السعودية	
	أرباح مقترح توزيعها	احتياطيات أخرى		أرباح مبقاة	احتياطي عام	احتياطي نظامي			رأس المال
		تنطية مخاطر التفتقات النقدية	استثمارات متاحة للبيم						
٢٢.٦٨٦.٨١٨	٨١٠.٠٠٠	٩٢٠.٢٥٥	(٢٧.٨٧٧)	٣.٤٠٧.٧٨٣	٩٨٢.٨٥٧	٧.٥٥٣.٦٢١	٩.٠٤٠.١٧٩	٢٠١٣	
								الرصيد في بداية السنة	
٢.٤٠٥.٥٧٥	-	-	-	٢.٤٠٥.٥٧٥	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة	
(٥.٩٤٧)	-	(٧٧.٢٣٣)	٧١.٢٨٦	-	-	-	-	صافي دخل السنة	
(٦١٧.٧٦٣)	-	(٥٤٣.٧٢٩)	(٧٤.٠٣٤)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة المضافة	
-	-	-	-	(١.٤٨٦.٥٥٨)	-	١.٤٨٦.٥٥٨	-	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة	
(٨١٠.٠٠٠)	(٨١٠.٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	محول إلى الاحتياطي النظامي	
(٤٤.٢٤٢)	-	-	-	(٤٤.٢٤٢)	-	-	-	توزيعات الأرباح نهائية لعام ٢٠١٢	
(٣٩٧.٨١٠)	-	-	-	(٣٩٧.٨١٠)	-	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل	
٢٣.٢١٦.٦٣١	-	٢٩٩.٢٩٣	(٣٠.٦٢٥)	٣.٨٨٤.٧٤٨	٩٨٢.٨٥٧	٩.٠٤٠.١٧٩	٩.٠٤٠.١٧٩	إجمالي الأرباح الرحلية لعام ٢٠١٣	
								الرصيد في نهاية السنة	
١٩.٦٥٥.٢٢٧	-	٩٣٩.٨٦٩	(٦٣.٨٤٦)	٣.٧٦٤.٤٦٧	٩٨٢.٨٥٧	٦.٧٩٩.٨٣٧	٧.٢٣٢.١٤٣	٢٠١٢	
								الرصيد في بداية السنة	
٣.٠١٥.١٣٦	-	-	-	٣.٠١٥.١٣٦	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة	
٦٠٧.٤٢٨	-	٥٦٦.٢٥٥	٤١.١٧٣	-	-	-	-	صافي دخل السنة	
(٥٩١.٠٧٣)	-	(٥٨٥.٨٦٩)	(٥.٢٠٤)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة المضافة	
-	-	-	-	(٧٥٣.٧٨٤)	-	٧٥٣.٧٨٤	-	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة	
-	-	-	-	(١.٨٠٨.٠٣٦)	-	-	١.٨٠٨.٠٣٦	محول إلى الاحتياطي النظامي	
-	٨١٠.٠٠٠	-	-	(٨١٠.٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أسهم	
٢٢.٦٨٦.٨١٨	٨١٠.٠٠٠	٩٢٠.٢٥٥	(٢٧.٨٧٧)	٣.٤٠٧.٧٨٣	٩٨٢.٨٥٧	٧.٥٥٣.٦٢١	٩.٠٤٠.١٧٩	إجمالي الأرباح المقترح توزيعها لعام ٢٠١٢	
								الرصيد في نهاية السنة	

البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
ABDUL QADEER MIRZA
M 002 A

البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
PATRICE COUVEGNES
MANAGING DIRECTOR
تعتبر الإيضاحات من ١ إلى ٤٤ المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

Patrice Couvignes

ABDULRAHMAN AL-SUGHAYER

البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
ABDULRAHMAN AL-SUGHAYER
S - 242 A

البنك السعودي الفرنسي

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢
بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
٣,٠١٥,١٣٦	٢,٤٠٥,٥٧٥	
(٥٤,٤٤٧)	(١٤٢,٥٥٦)	
(٧٨,٧٧١)	(٨٠,١٨٤)	
١٢٩,٥٩٨	١٢٨,٤٨٣	
(٤٣)	(٢١٧)	
٤٥٥,١٧٥	٩٥٧,٤٢٠	
-	٤٦,٣٢٩	
(١,٨٠١)	(٣,٣٢٣)	
(١٣١,٧٨٤)	١٣٣,٤٦٣	
٣,٣٣٣,٠٦٣	٣,٤٤٤,٩٩٠	
(٦٦١,٧٥٩)	(١,٤٧١,١٧٨)	٤
١٨٢,٣٢٢	(١٥,٣٩٠)	
(١٠,٩٠٨,٥٤٠)	(٩,٥٨٢,٢١٤)	
(٣١٣,٧٧٩)	١,٣٨٥,٠٠٥	
٣,٥٩٨,٧٢٠	(١,٩٩٤,٥٧٥)	
٥,٥٧٨,٧٧٦	١٦,٠٢٥,٠٦٦	
٣٩٢,٠٦٧	(٥٤٤,٨٩٩)	
١,٢٠٠,٨٧٠	٧,٢٤٦,٨٠٥	
١١,٠٢٢,٨٩٥	٢٣,٤٠٨,٧٤٢	
(٢١,٨٦٤,١٢٨)	(٣٠,٠١١,٥٦٢)	
(١٩٠,٥٩٠)	(١٠٧,١٢٢)	
٧٢٣	٢٤٣	
(١١,٠٣١,١٠٠)	(٦,٧٠٩,٦٩٩)	
-	(١,٧٨٤,٤٠٠)	
٤,٧١٢,٥٠٠	-	
-	(١,٢٠٧,٨١٠)	٢٩
٤,٧١٢,٥٠٠	(٢,٩٩٢,٢١٠)	
(٥,١١٧,٧٣٠)	(٢,٤٥٥,١٠٤)	
١٩,٤٦٨,٨٨١	١٤,٣٥١,١٥١	
١٤,٣٥١,١٥١	١١,٨٩٦,٠٤٧	٣٠
٤,٠٧٩,٢٣٥	٤,٢٣٢,٠١٦	
٧٧٠,٣١٤	٦٨٦,٠١٣	
١٦,٣٥٥	(٦٢٣,٧١٠)	

تعتبر الإيضاحات من ١ إلى ٤٤ المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

١ - عام

تأسس البنك السعودي الفرنسي (البنك) - شركة مساهمة سعودية - بموجب المرسوم الملكي رقم م/٢٣ بتاريخ ١٧ جمادى الثاني ١٣٩٧هـ الموافق ٤ يونيو ١٩٧٧م. وقد بدأ البنك أعماله رسمياً بتاريخ ١ محرم ١٣٩٨هـ الموافق ١١ ديسمبر ١٩٧٧م بعد أن انتقلت إليه عمليات بنك الاندوشين والسويس في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٧٣٣٦٨ بتاريخ ٤ صفر ١٤١٠هـ الموافق ٥ سبتمبر ١٩٨٩م من خلال شبكة فروعها ٨٣ فرعاً (٢٠١٢ : ٨٦ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي البنك ٢,٩٨٨ موظفاً (٢٠١٢ : ٢,٦٧٧ موظفاً). تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية بما في ذلك منتجات متوافقة مع الشريعة معتمدة وتحت إشراف هيئة شرعية مستقلة. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي: شارع العذر - ص. ب. ٥٦٠٠٦ الرياض ١١٥٥٤ - المملكة العربية السعودية.

يملك البنك شركات تابعة وهي/ السعودي الفرنسي كابيتال (يملك البنك بصورة مباشرة ٩٩٪ من رأسمالها و ١٪ مملوكة بصورة غير مباشرة لأحد أعضاء مجلس الإدارة) وتقدم النشاطات المتعلقة بالوساطة وإدارة الموجودات وتمويل الشركات التجارية. يملك البنك وكالة السعودي الفرنسي للتأمين (سافيا) ونسبة ١٠٠٪ من رأسمالها. يملك البنك شركة السعودي الفرنسي للتمويل والتأجير وشركة سكن للتمويل العقاري بنسبة ١٠٠٪ في رأسمالها. إن جميع الشركات التابعة منشأة في المملكة العربية السعودية. يملك البنك شركة بي أس أف صكوك المحدودة بنسبة ١٠٠٪ في رأسمالها منشأة في جزر كايمان. استحوذ البنك على حصة ٥٠٪ إضافية في سوفينكو السعودي الفرنسي (سابقاً شركة زميلة مع حصة ٥٠٪ في حقوق الملكية) ليحقق بذلك نسبة مساهمة ١٠٠٪ في الشركة. تم تحويل أعمال التمويل الاستهلاكي وصافي الموجودات المتعلقة بها للسعودي الفرنسي للتمويل والتأجير. وافق مساهمو سوفينكو السعودي الفرنسي على تصفية الشركة بعد الانتهاء من نقل الموجودات والمطلوبات وتسوية جميع الإلتزامات القانونية المتعلقة.

لدى البنك استثمارات في شركات زميلة ويمتلك ٢٧٪ من رأس مال "بنك بيمو - السعودي الفرنسي"، بنك تم تأسيسه في الجمهورية العربية السورية. كما يملك البنك ٣٢,٥٪ من رأس مال الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (أليانز السعودي الفرنسي) المسجلة في المملكة العربية السعودية.

٢ - أسس الإعداد

أ) بيان الإلتزام

تعد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كما يعد البنك قوائمه المالية الموحدة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية وعقد النظام الأساسي للبنك.

ب) أسس القياس

تعد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء المشتقات، والاستثمارات المتاحة للبيع، والأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، وكما هو مبين في الإيضاحات ذات العلاقة، تدرج الموجودات والمطلوبات مغطاة المخاطر (المغطاة بالقيمة العادلة)، التي تدرج بخلاف ذلك بالتكلفة، بقيمتها العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها.

ج) العملة الرئيسية وعملة العرض للبنك

يتم إظهار وعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي بصفته العملة الرئيسية للبنك. وفيما عدا ما ورد خلاف ذلك، تم تقريب المعلومات المالية التي تم عرضها بالريال السعودي لأقرب ألف.

د) الأحكام والإفتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. يتم تقويم هذه التقديرات والإفتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة البنك وعوامل أخرى تشتمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف والمعطيات. وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والإفتراضات أو مارست فيها الأحكام:

١) خسائر انخفاض الائتمان على قيمة القروض والسلف

يقوم البنك، كل ثلاثة أشهر، بمراجعة محافظ الإقراض الخاصة به، بشكل فردي وجماعي، للتأكد من وجود أي انخفاض في قيمتها. وللتأكد من وجود هذا الانخفاض، يقوم البنك بإبداء التقديرات والأحكام للتأكد من وجود بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. ويمكن أن يشتمل هذا الدليل على بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغير سلبي في حالة السداد من قبل مجموعة من المقترضين. تقوم الإدارة باستخدام التقديرات بناءً على الخبرات السابقة بشأن خسائر القروض بعد الأخذ بعين الاعتبار خصائص مخاطر الائتمان والدليل الموضوعي على وجود انخفاض مماثل لتلك القروض والسلف التي تضمنتها المحفظة عند تقدير التدفقات النقدية. يتم، بصورة منتظمة، تقويم المنهجية والإفتراضات المستخدمة في تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية لتقليل أية فروقات بين الخسائر المقدرة والفعلية.

٢) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط باستخدام طرق التسعير. وفي حالة استخدام طرق التسعير في تحديد القيمة العادلة (على سبيل المثال، نماذج)، فإنه يتم تفعيلها، ومراجعتها دورياً من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الجهة التي قامت بإستحداثها. يتم المصادقة على كافة طرق التسعير قبل استخدامها، ويتم معايرتها للتأكد بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. ويقدر المستطاع، تستخدم طرق التسعير البيانات القابلة للملاحظة فقط، لكن النواحي المتعلقة بمخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والطرف الآخر) والتقلبات والأمر المتداخلة تتطلب من الإدارة إجراء التقديرات. تشتمل الأحكام على اعتبارات السيولة ومدخلات طرق التسعير مثل التغير في المشتقات طويلة الأجل، ومعدلات الخصم، ومعدلات السداد والإفتراضات المتعلقة بمعدلات الإخفاق الخاصة بالسندات المدعومة بالموجودات. أن تغير الإفتراضات المتعلقة بهذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

٣) انخفاض قيمة الإستثمار في الأسهم المتاحة للبيع وفي أدوات الدين

يقوم البنك بممارسة الأحكام عند مراجعة الانخفاض في قيمة إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع. ويشتمل ذلك التأكيد فيما إذا كان الانخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة. في تقدير ما إذا كانت جوهرياً فإن الانخفاض في القيمة العادلة يتم تقييمه مقابل التكلفة الأصلية في القياس المبدئي. في تقييم ما إذا كان الانخفاض دائماً، يتم تقييمه مقابل الفترة التي حصل فيها انخفاض القيمة العادلة للموجودات عن تكلفتها في الإعراف المبدئي. وفي إجراء هذا التقييم فيما إذا كان الإستثمار في أدوات الدين قد إنخفضت قيمته، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية مثل تقييم الجدارة الائتمانية وانعكاسها على عائدات السندات، و تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية، قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات دين جديدة وإحتمالية إعادة هيكلة الدين وما قد يسفر عنها من خسارة للمالكين بسبب الإعفاء من الديون طواعية أو بصورة إلزامية.

لإتخاذ هذه الأحكام، يقوم البنك ومن بين عوامل أخرى بتقييم التغير العادي في أسعار الاسهم. إضافة الى ذلك، يقوم البنك بالتأكد فيما إذا كان الانخفاض في القيمة ملائماً، وذلك عند وجود تدهور في الملائمة المالية للجهة المستثمر فيها و أداء الصناعة و القطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية و التمويلية.

٤) تصنيف الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

يتبع البنك متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) - إثبات وقياس الأدوات المالية: عند تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها، والتي لها تاريخ إستحقاق محدد كـ "إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق". وفي هذا الصدد، يقوم البنك بتقويم نيته ومقدرته على الاحتفاظ بهذه الإستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق.

٥) تحديد الرقابة على الشركات المستثمر فيها مؤشرات الرقابة مبينة في إيضاح ٣ (ب) تخضع لتقدير الإدارة فيما إذا كان لها أثر جوهري في حالة حصة المجموعة في الصناديق الاستثمارية.

الصناديق الاستثمارية

تعمل المجموعة كمدبر لعدد من الصناديق الاستثمارية. إن عملية تحديد ما إذا كانت المجموعة تقوم بالسيطرة على مثل هذه الصناديق الاستثمارية تتم عادة من خلال التركيز على تقدير الفائدة الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (تشمل أي عمولات وأتعاب إدارة متوقعة) وحقوق المستثمرين لعزل مدير الصندوق. ونتيجة لذلك خلصت المجموعة إلى أنها ستعمل كوكيل للمستثمرين في كافة الأحوال وعليه لم تقم بتوحيد هذه الصناديق.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

نورد أدناه السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة. وفيما عدا التغيرات في السياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح ٣ (أ) أدناه، تتماشى السياسات المحاسبية في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في السنة السابقة.

أ) التغيرات في السياسات المحاسبية

السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية مدرجة أدناه. باستثناء التعديلات على السياسات المحاسبية المفصلة في إيضاحي ٣ (أ) و ٣ (ب) أدناه، فإن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك المستخدمة في السنة السابقة:

أ) المعايير الجديدة

- معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ القوائم المالية الموحدة: يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ محل المتطلبات السابقة المتضمنة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧- القوائم المالية الموحدة والمنفردة و لجنة تفسير المعايير - ١٢- التوحيد المنشآت ذات الغرض الخاص. يقدم المعيار منهج توحيد واحد لكافة المنشآت على أساس السيطرة بصرف النظر عن طبيعة الشركة المستثمر فيها (سواءً كانت منشأة مسيطرة عليها من خلال حقوق التصويت للمستثمرين أو من خلال إتفاقيات تعاقدية أخرى مثل السيطرة العامة في المنشآت ذات الغرض الخاص).
- معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١ الترتيبات المشتركة- يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ الملكية في المشروعات المشتركة. يتطلب من أي طرف في الترتيبات المشتركة تحديد نوع الترتيب المشترك التي تشارك فيها بتقييم حقوقها وإلتزاماتها ومن ثم المحاسبة عن تلك الحقوق والإلتزامات وفقاً لنوع الترتيبات المشتركة.
- معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢ الإفصاح عن الملكية في المنشآت الأخرى: يتطلب إفصاحات أوسع نطاقاً للمعلومات التي تمكن المستخدمين للقوائم المالية لتقييم طبيعة والمخاطر المتعلقة والملكية في المنشآت الأخرى وأثر هذه الملكية على مركزها المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية.
- معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة: يستبدل توجيهات القيمة العادلة في منهج معيار التقارير المالية الدولية الحالي بمعيار واحد. يقوم معيار التقارير المالية الدولية بتعريف القيمة العادلة ويقدم توجيهات على كيفية تحديد القيمة العادلة والإفصاحات المطلوبة عن قياس القيمة العادلة. إلا أن معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ لم يغير المتطلبات المتعلقة بأي البنود يجب قياسها أو الإفصاح عنها بالقيمة العادلة.

(ب) التعديلات على المعايير الحالية

- معيار المحاسبة الدولي عرض القوائم المالية: تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ لتعديل طريقة عرض قائمة الدخل الشامل الآخر.
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات: يعدل متطلبات الإفصاحات في معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ للمعلومات المطلوبة عن كافة الأدوات المالية المعترف بها التي تم مقاصتها وفقاً للفقرة ٤٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ ويتطلب أيضاً إفصاح للمعلومات عن الأدوات المالية المعترف بها الخاضعة لترتيبات وإتفاقيات المقاصة القابلة للتطبيق حتى لو لم يتم مقاصتها بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ مزايا الموظفين- تعديلات: التعديلات لمعيار المحاسبة الدولية تلغي خيار تأجيل الاعتراف بالأرباح والخسائر الإكتوارية (آلية المن). يتم الاعتراف بكافة التغيرات في القيمة لخطط المزايا المعرفة في الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ القوائم المالية المنفردة (٢٠١١): يتم التعامل الآن فقط مع المتطلبات للقوائم المالية المنفردة التي تم ترحيلها بصورة كبيرة غير معدلة من معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ القوائم المالية الموحدة والمنفردة. إن متطلبات القوائم المالية الموحدة أصبحت مضمنة حالياً في معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ القوائم المالية الموحدة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشروعات المشتركة (٢٠١١): غالبية هذه التعديلات نتجت من دمج المشروعات المشتركة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ (٢٠١١) وأن النهج الأساسي للمحاسبة عن الشركات المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية لم يتغير.
- قام مجلس إدارة معايير المحاسبة الدولية بعمل تحسينات سنوية على معايير التقارير المالية الدولية ٢٠٠٩-٢٠١١ دورة التحسينات المشتتة على إدخال التعديلات على المعايير التالية و تعديلات على معايير أخرى نتيجة لذلك:
- معيار التقارير المالية الدولية رقم ١- تطبيق لأول مرة لمعيار التقارير المالية الدولية: نموذج مكرر لمعيار التقارير المالية الدولية ١ وإعفاء تكلفة القروض.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١: عرض القوائم المالية: معلومات المقارنة تتجاوز الحد الأدنى للمتطلبات والعرض لقائمة المركز المالي الإفتتاحية والإيضاحات ذات العلاقة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦: الممتلكات والآلات والمعدات: تصنيف معدات و الخدمات.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: عرض الأدوات المالية: نتائج ضريبة الدخل للتوزيعات
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤: التقارير المالية المرحلية: الموجودات والمطلوبات القطاعية.

(ب) أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له وهي شركة السعودي الفرنسي كاييتال ووكالة السعودي الفرنسي للتأمين وشركة السعودي الفرنسي للتمويل والتأجير وشركة سكن للتمويل العقاري و سوفينكو السعودي الفرنسي وبي أس أف صكوك المحدودة. تم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. تتم إعادة التصنيف، عند الضرورة، للقوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى مع القوائم المالية الموحدة للبنك.

الشركات التابعة هي الشركات المستثمر فيها التي يسيطر عليها البنك. تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها عندما تتعرض إلى أو لها الحقوق في العوائد المتغيرة من جراء مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. يتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ بدأ السيطرة حتى تاريخ التوقف عن السيطرة.

تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة إلى أو لها الحقوق في العوائد المتغيرة من جراء مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها.

على وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط إذا كان للمجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (الحقوق الحالية التي تمنحها قدرتها الحالية لتوجيه الأنشطة المتعلقة بالشركة المستثمر فيها).

- التعرض أو الحقوق في العوائد المتغيرة من جراء مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها.

- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

عندما تكون للمجموعة أقل من الأغلبية التصويت أو حقوق مماثلة على الشركة المستثمر فيها تعتبر المجموعة كافة الحقائق ذات العلاقة والظروف في تقييم ما إذا كانت لها السيطرة على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب حقوق التصويت الآخرين للشركة المستثمر فيها.

- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى

- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المستقبلية.

(ب) أسس توحيد القوائم المالية (يتبع)

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر أو لا تسيطر على الشركة المستثمر فيها إذا كان الطرف والوقائع تشير إلى أن هناك تغيرات على واحد أو أكثر من عناصر التحكم الثلاث. يتم توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف المجموعة عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة. نتائج الشركات التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة، إن وجدت، يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة من التاريخ الفعلي للاستحواذ أو حتى التاريخ الفعلي للاستبعاد أيهما ملائماً.

تم استبعاد الأرصدة بين البنوك والشركات التابعة بما فيها أية أرباح ومصروفات ناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة كأرباح غير محققة، ولكن فقط إلى الحد الذي لا يوجد أي دليل على إنخفاض في القيمة.

١. قائمة بالشركات التابعة الهامة

يبين الجدول التالي تفاصيل عن الشركات التابعة الهامة للمجموعة

الملكية		الموقع الرئيسي للأعمال	اسم الشركة التابعة
٢٠١٢	٢٠١٣		
١٠٠%	١٠٠%	المملكة العربية السعودية	سعودي فرنسي كابيتال
١٠٠%	١٠٠%	المملكة العربية السعودية	وكالة السعودي الفرنسي للتأمين
١٠٠%	١٠٠%	المملكة العربية السعودية	السعودي الفرنسي للتمويل والتأجير التمويلي
٥٠%	١٠٠%	المملكة العربية السعودية	سوفينكو السعودي الفرنسي
١٠٠%	١٠٠%	المملكة العربية السعودية	سكن للتمويل العقاري

بالإضافة للشركات التابعة السابقة، يمتلك البنك السعودي الفرنسي أيضاً شركة بي أس أف سكوك المحدودة بنسبة ١٠٠٪ في رأسمالها منشأة في جزر كايمان. لا يشكل الإستحواذ على سوفينكو السعودي الفرنسي أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

٢. القيود ذات الأهمية

ليس للمجموعة قيود هامة على قدرتها للوصول أو استخدام موجوداتها وتسوية مطلوباتها بخلاف تلك الناتجة عن الإطار الإشرافي الذي تعمل فيها الشركات البنكية التابعة.

ج) الإستثمارات في الشركات الزميلة

يتم، في الأصل، إثبات الإستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة، وبعد ذلك يتم محاسبتها وفقاً لطريقة حقوق الملكية. الشركة الزميلة هي تلك التي يمتلك فيها البنك عادة ما بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من رأس المال الذي يحق له التصويت أو التي يمارس البنك عليها تأثيراً ملموساً، ولا تعتبر شركة تابعة أو مشروعاً مشتركاً.

د) تاريخ السداد والتداول

يتم إثبات والتوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد، أي التاريخ الذي يتم فيه شراء الموجودات من أو تسليمها للطرف الآخر. يقوم البنك بالمحاسبة عن أية تغيرات في القيمة العادلة والتي يتم إثباتها من تاريخ التداول. العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

يتم في الأصل إثبات كافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك عضواً في الأحكام التعاقدية لأداة ما.

هـ) الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشتمل على عقود الصرف الأجنبي الآجلة، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، وإتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعملات، وخيارات أسعار العملات والعملات (المكتتبة والمشتراة) بالقيمة العادلة. تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة في الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وفي المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير، حسبما هو ملائم.

تتوقف معالجة التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات على تصنيفها ضمن الفئات التالية:

١) المشتقات المقتناه لأغراض المتاجرة

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناه لأغراض المتاجرة في قائمة الدخل الموحدة مباشرة، ويفصح عنها ضمن دخل المتاجرة. تشتمل المشتقات المقتناه لأغراض المتاجرة على المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر (بما في ذلك المشتقات المدمجة).

٢) المشتقات المدمجة

تعتبر المشتقات المدمجة في الأدوات المالية الأخرى مشتقات منفصلة، وتسجل بالقيمة العادلة إذا كانت خصائصها الإقتصادية ومخاطرها لا تتعلق بصورة وثيقة بتلك المذكورة في العقد الأصلي، وأن العقد الأصلي لا يعتبر بحد ذاته عقد مشتقات مقتناه لأغراض المتاجرة. أو أدوات مالية مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة

الدخل. تقيد المشتقات المدمجة و المنفصلة عن العقد الأصلي بالقيمة العادلة في المحفظة لأغراض المتاجرة، وتدرج التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

٣ (محاسبة تغطية المخاطر

لأغراض محاسبة تغطية المخاطر، تصنف تغطية المخاطر إلى فئتين هما: - (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التي تم إثباتها (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة تغطية المحفظة) أو الالتزام المؤكد الذي لم يتم إثباته أو الجزء المحدد من الموجودات والمطلوبات أو الالتزامات المؤكده المتعلقة بخاطر ما والذي يمكن أن يؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعلن. و (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بخاطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المحتمل توقعها بشكل كبير التي تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعلن.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، يجب التوقع بأن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. وعند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق إستراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند الذي سيتم تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر. وتبعاً لذلك، يجب تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

تغطية مخاطر القيمة العادلة

بالنسبة لتغطية مخاطر القيمة العادلة التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره في القيمة الدفترية لذلك البند ويدرج في قائمة الدخل الموحدة. وبالنسبة للبند المغطى المخاطر التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، فعندما تتوقف تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات عن الوفاء بمعايير محاسبة تغطية المخاطر أو إذا تم بيعها أو ممارستها أو إنهاؤها، فإنه يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبند المغطى عند الانهاء والقيمة الاسمية على مدى الفترة المتبقية من التغطية الأصلية، ويتم ذلك باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية. وعند التوقف عن إثبات البند المغطى، يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، يتم إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن أداة تغطية المخاطر، التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة، مباشرة في الدخل الشاملة الأخرى، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على قائمة الدخل الموحدة. وفي الحالات التي تؤدي فيها العمليات المتوقعة المغطاة إلى إثبات موجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية ما، عندئذ يتم إدراج الربح أو الخسارة التي سبق وأن تم إثباتها ضمن الدخل الشامل الآخر في القياس الأولي لتكلفة الشراء أو القيمة الدفترية الأخرى لتلك الموجودات أو المطلوبات.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

هـ) الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر - تنمة

يتم التوقف عن إتباع محاسبة تغطية المخاطر عند إنتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو تنفيذها أو إنهاؤها أو عندما لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر أو عند عدم توقع حدوث العملية المستقبلية أو إلغاء تخصيصها من قبل البنك. وفي ذلك الوقت، يتم الإحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة الناجمة عن أداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في الدخل الشامل الأخرى ضمن حقوق الملكية لحين حدوث العملية المتوقعة. وفي حالة عدم حدوث العملية المتوقعة المغطاة، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبت ضمن الدخل الشامل الأخر - إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

و) العملات الأجنبية

تحويل العملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية. تمثل أرباح وخسائر تحويل البنود النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الرئيسية في بداية السنة والمعدلة بسعر العمولة الفعلي والمبالغ المسددة خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر التحويل في نهاية السنة.

تدرج أرباح أو خسائر تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، فيما عدا الفروقات الناتجة عن إعادة تحويل إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع. تقيد أو تحمل الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة عن عمليات التحويل على أرباح تحويل العملات الأجنبية أو عند تأجيلها، ضمن الدخل الشامل الآخر والخاصة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية وصافي الإستثمار المؤهلين لتغطية المخاطر. تدرج أرباح وخسائر البنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة أو الدخل الشامل الآخر وذلك حسب الموجودات المالية المعنية.

تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات غير النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بسعر الصرف السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة.

ز) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم أو عندما يكون لدى البنك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

لا يتم مقاصة الأرباح والخسائر في قائمة المركز المالي الموحدة حتى تكون مطلوبة أو مسموح بها من أي معايير محاسبية أو تفسيرات ويتم الإفصاح عنها على وجه التحديد في السياسات المحاسبية للبنك.

ح) إثبات الإيرادات/المصاريف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة المتعلقة بكافة الأدوات المالية المرتبطة بعمولة خاصة، عدا تلك المصنفة كـ "استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة" أو "استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل"، في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي. يمثل معدل العمولة الفعلي المعدل الذي تم استخدامه في خصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية التقديرية على مدى العمر المتوقع للموجودات والمطلوبات المالية (أو لفترة أقصر، حسبما هو ملائم) إلى القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية. وعند احتساب معدل العمولة الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للإداة المالية، وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

تم تسوية القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية عندما يقوم البنك بمراجعة تقديراته المتعلقة بالمدفوعات أو المقبوضات. يتم احتساب تسوية القيمة الدفترية بناءً على معدل العمولة الفعلي الأصلي، ويتم إثبات تغيرات القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف عمولات خاصة.

عند تخفيض القيمة المثبتة لأصل مالي أو لمجموعة مشابهة من الموجودات المالية نتيجة لخسائر تتعلق بإنخفاض القيمة، يستمر إثبات دخل العمولات الخاصة باستخدام طريقة العائد الفعلي الذي تم تطبيقه على القيمة الدفترية الجديدة.

عند احتساب العائد الفعلي، يؤخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية المتعلقة بالأدوات المالية (مثل الدفعات المقدمة، والخيارات، الخ)، ويشتمل على كافة الاتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة، وتكاليف المعاملات وكذلك الخصومات والعلاوات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلية. تعتبر تكاليف المعاملات تكاليف متزايدة تتعلق مباشرة بشراء أو إصدار أو استبعاد موجودات أو مطلوبات مالية ما.

أرباح/ خسائر تحويل العملات الأجنبية

يتم إثبات أرباح/ خسائر تحويل العملات الأجنبية عند تحققها / تكبدها.

دخل الأتعاب والعمولات

يتم إثبات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمة. يتم تأجيل أتعاب الارتباطات لمنح القروض التي غالباً ما يتم استخدامها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتسوية العائد الفعلي عن تلك القروض. يتم إثبات أتعاب المحافظ والخدمات الاستشارية والخدمات الأخرى، على أساس نسبي - زمني، طبقاً لعقود الخدمات المعنية. أما الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات والأموال وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والوصاية والخدمات الماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة معينة، فيتم إثباتها على مدى فترة الخدمة المقدمة. وفي الحالات التي لا يتوقع فيها بأن تؤدي الارتباطات المتعلقة بالقروض إلى استخدام القرض، يتم إثبات أتعاب الارتباطات لمنح القروض بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الارتباط. تقيد مصاريف الأتعاب والعمولات الأخرى - التي تتعلق أساساً بأتعاب المعاملات والخدمات - كمصاريف عند استلام الخدمة.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

ح) إثبات الإيرادات/المصاريف - تنمة

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

دخل المتاجرة

تشتمل النتائج الناجمة عن الأنشطة التجارية على كافة المكاسب والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة، ودخل أو مصاريف العملات الخاصة، وتوزيعات الأرباح الخاصة بالموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة وفروقات تحويل العملات الأجنبية. يشتمل ذلك على عدم الفعالية المثبتة في عمليات تغطية المخاطر.

أرباح (خسائر) الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

يتعلق صافي ربح الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل بالموجودات المالية والمطلوبات المالية المصنفة ك "أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل"، ويشتمل على كافة الأرباح المحققة وغير المحققة الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة، والعمولة، وتوزيعات الأرباح، وفروقات تحويل العملات الأجنبية.

ط) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الإلتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة شراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل - مقتناة لأغراض المتاجرة، والاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق، والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة. يتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في "الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. ويتم إعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء على أساس العائد الفعلي.

لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود إلتزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم إنتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى البنك. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات في "النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي" أو "الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو القروض والسلف، حسبما هو ملائم. ويتم إعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة. ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع على أساس العائد الفعلي.

ي) الإستثمارات

ينم، في الأصل، إثبات كافة الإستثمارات بالقيمة العادلة فيما عدا الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالإستثمارات. تطفأ العلاوة أو الخصم على أساس العائد الفعلي، وتدرج في دخل العمولات الخاصة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء.

بالنسبة للأوراق المالية التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند إنتهاء العمل في تاريخ إعداد القوائم المالية بدون خصم تكاليف الإقتناء. تحدد القيمة العادلة للموجودات المدارة والاستثمارات في الصناديق الاستثمارية على أساس صافي قيمة الموجودات المعلن عنها.

أما بالنسبة للأوراق المالية غير المتداولة بالسوق، يتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها تقريبا، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة أو على أساس ما يخص تلك الإستثمارات من صافي الموجودات ذات الصلة. وفي حالة عدم تحديد القيمة العادلة من الأسواق المالية النشطة، فإنه يتم تحديدها باستخدام العديد من طرق التقويم التي تشتمل على طرق رياضية. ان المدخل إلى هذه الطرق يتم من خلال الأسواق القابلة للملاحظة إذا كان ذلك ممكنا، وإذا كان ذلك غير ملائم، فإنه يتم استخدام التقديرات في تحديد القيمة العادلة.

وبعد الإثبات الأولي للإستثمارات، لا يسمح عادةً بإجراء أية مناقلات بين فئات الاستثمار المختلفة. تحدد القيمة المصرح عنها لكل فئة من فئات الاستثمار في نهاية الفترة المالية اللاحقة على النحو التالي:-

١) الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات ضمن هذه الفئة ك "إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة" أو ك "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" عند الإثبات الأولي لها. يتم شراء الاستثمارات المصنفة ك "استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة" بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء لمدة قصيرة الأجل، أو إذا ما تم تخصيصها حصرا عند الإقتناء على هذا النحو من قبل الإدارة طبقاً للأسس المذكورة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، بالقيمة العادلة، ويتم إدراج أية تغيرات في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة للسنة التي تحدث فيها. لا يتم إضافة مصاريف الإقتناء، إن وجدت، إلى قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم إثبات دخل العمولات الخاصة، وتوزيعات الأرباح، والأرباح أو الخسائر المتكبدة الخاصة بالموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل إما كدخل أو خسارة متاجرة في قائمة الدخل الموحدة.

٢) الإستثمارات المتاحة للبيع

الإستثمارات المتاحة للبيع هي عبارة عن أسهم وسندات ديون يعتمزم البنك الاحتفاظ بها لمدة غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو لمواجهة التغيرات في أسعار العنونة، أو أسعار تحويل العملات الأجنبية، أسعار الأسهم. الاستثمارات المتاحة للبيع هي الاستثمارات غير المشتقة التي تم تخصيصها كاستثمارات متاحة للبيع أو ليست مصنفة كغنة أخرى من الموجودات المالية.

الاستثمارات المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع تقاس بعد الإثبات الأولي بالقيمة العادلة. تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة الدخل الشامل الآخر. وعند التوقف عن إثباتها يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة - المدرجة سابقا في الدخل الشامل الآخر - في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

ي (الإستثمارات - تنمة

٢ (الإستثمارات المتاحة للبيع-تنمة

يتم إثبات دخل العملات الخاصة في قائمة الدخل الموحدة على أساس العائد الفعلي، بينما يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة نشوء حق البنك في استلام الدفعات. يتم إثبات أرباح أو خسائر تحويل العملات الأجنبية من الاستثمارات في سندات الديون المتاحة للبيع في قائمة الدخل الموحدة.

يجوز إعادة تصنيف الأوراق المالية المتاحة للبيع إلى "استثمارات أخرى مقننة بالتكلفة المطفأة" في حالة الوفاء بشروط تعريف "الاستثمارات الأخرى المقننة بالتكلفة المطفأة" وإذا كان لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بذلك الأصل المالي في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.

٣ (الإستثمارات المقننة حتى تاريخ الإستحقاق

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تاريخ إستحقاق محدد والتي يستطيع البنك ولديه النية لإقتنائها حتى تاريخ إستحقاقها عدا الاستثمارات الأخرى المقننة بالتكلفة المطفأة - ك "إستثمارات مقننة حتى تاريخ الإستحقاق". يتم قياس هذه الإستثمارات بعد إقتنائها بالقيمة العادلة و التي تتضمن تكاليف المعاملات المتراكمة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء على أساس العائد الفعلي. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

ان الإستثمارات المصنفة ك " مقننة حتى تاريخ الإستحقاق" لا يمكن عادة بيعها أو إعادة تصنيفها دون أن تتأثر مقدرة البنك على استخدام هذا التصنيف، كما لا يمكن تخصيصها كبند مغطى المخاطر بإعتبار أسعار العملات الخاصة أو مخاطر السداد المبكر كونها إستثمارات طويلة الأجل.

٤ (الاستثمارات الأخرى المقننة بالتكلفة المطفأة

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وغير المتداولة في سوق مالي نشط ك "استثمارات أخرى مقننة بالتكلفة المطفأة". تظهر الإستثمارات الأخرى المقننة بالتكلفة المطفأة، والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة بالتكلفة المطفأة على أساس العائد الفعلي ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

ك) القروض والسلف

القروض والسلف عبارة عن موجودات مالية غير مشتقة يتم منحها أو اقتناؤها بواسطة البنك وذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها. يتم إثبات القروض والسلف عند منح المبلغ النقدي للمقترضين. ويتم التوقف عن إثباتها عند سداد المقرضون لالتزاماتهم أو عند بيع القروض أو شطبها أو عند نقل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية.

تقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالقيمة العادلة شاملة تكاليف الشراء المتعلقة بالقروض والسلف باستثناء القروض المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

بعد الإثبات الأولي، لا يسمح عادة بإجراء أية مناقلات بين فئات القروض والسلف المختلفة. تُحدد القيمة المصرح عنها لكل فئة من فئات القروض والسلف المختلفة عند نهاية الفترة المالية التالية وفقاً للأسس المبينة في الفقرات التالية:

(١) المتاحة للبيع

تقاس القروض والسلف المتاحة للبيع والتي لا تعتبر جزءاً من تغطية المخاطر، بالقيمة العادلة، ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة مباشرة في الإحتياطات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين إنتفاء أسباب إثبات تلك القروض والسلف أو إنخفاض قيمتها، وعندها يدرج الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبت سابقاً في الإحتياطات الأخرى - في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

(٢) القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة

أن القروض والسلف الممنوحة أو المشتراة من قبل البنك والتي لم يتم تداولها في سوق مالي نشط ولم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، تظهر بالتكلفة المطفأة.

بالنسبة للقروض والسلف التي تمت تغطية مخاطرها، يتم تسوية الجزء المتعلق بالقيمة العادلة التي تمت تغطية مخاطرها في مقابل القيمة الدفترية.

لأغراض العرض يخصم مخصص خسائر انخفاض الائتمان من حساب القروض والسلف.

(ل) الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى هي موجودات مالية تشتمل على إيداعات أسواق المال، ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها، ولها تواريخ استحقاق محددة، ولا يتم تداولها في الأسواق المالية النشطة. لا يتم إبرام إيداعات أسواق المال بنية إعادة بيعها مباشرة أو خلال فترة قصيرة. يتم، في الأصل، قياس الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للعوض المدفوع.

وبعد الإثبات الأولي لها، تظهر الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصصات الإنخفاض في القيمة، إن وجدت.

(م) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يصنف الأصل المالي كأصل منخفض القيمة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى إنخفاض قيمته نتيجة لوجود حدث أو أكثر بعد الإثبات الأولي له، وأن الخسارة الناتجة عن ذلك تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق به.

يتم، بكل تاريخ إعداد التقارير المالية، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للإسترداد لذلك الأصل، التي يتم حسابها على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة. ويتم إثبات أية خسارة ناجمة عن ذلك الإنخفاض في التغيرات في قيمتها الدفترية طبقاً لما هو مبين أدناه:

يأخذ البنك البنك في الإعتبار دليل الإنخفاض في القروض والسلف والدفعات المقدمة والاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق الموجودات المحددة والمستوى الجماعي للموجودات على حد سواء.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة
(م) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية-تنمة

(١) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة لسندات الدين المصنفة كممتاحة للبيع، يقوم البنك بإجراء تقييم؛ بشكل فردي، للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على أي انخفاض في القيمة وفق نفس الأسس والمعايير المتبعة بشأن الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة. يمثل مبلغ الانخفاض المسجل الخسارة التراكمية التي يتم قياسها كفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً خسائر الانخفاض على ذلك الاستثمار التي تم إدراجها سابقاً في قائمة الدخل الموحدة.

وإذا ما حدث لاحقاً أي زيادة في القيمة العادلة أدوات الدين، وأن هذه الزيادة تتعلق بصورة موضوعية بحدث ائتماني وقع بعد إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة، يتم عكس خسائر الانخفاض من خلال قائمة الدخل الموحدة.

بالنسبة لإستثمارات الأسهم المتداولة المتاحة للبيع، فإن الإنخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الإنخفاض في القيمة. لا يمكن عكس قيد خسارة إنخفاض القيمة من خلال قائمة الدخل الموحدة طالما ظلت الموجودات مثبتة بالسجلات، أي أن أي زيادة في القيمة العادلة بعد إدراج الإنخفاض في السجلات يجب أن تسجل ضمن الدخل الشامل الآخر الأخرى فقط. وفي حالة التوقف عن إثباتها، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر التراكمية - المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الآخر - إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

(٢) الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة

بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، يتم تسوية القيمة الدفترية للأصل مباشرة أو من خلال إستخدام حساب مخصص، ويُدْرَج مبلغ التسوية في قائمة الدخل الموحدة.

يعتبر القرض، قرصاً منخفض القيمة عندما تعتقد الإدارة بوجود تدهور في جودة الإئتمان لدرجة أنه لم تعد هناك قناعة معقولة بشأن تحصيل كامل المبلغ الأصلي ودخل العمولة الخاصة.

يحدد مخصص خسائر انخفاض الإئتمان على أساس تقييم الإدارة لدى كفايته. يأخذ هذا التقييم بعين الإعتبار مكونات وحجم محفظة الإقراض والأحوال الإقتصادية العامة وحركة تحصيل القروض والسلف القائمة. تتوخى الإدارة منتهى الحرص عند تقدير المبلغ المطلوب وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. وتبنى هذه التقديرات بالضرورة على إفتراضات تتعلق بعدة عوامل. وقد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات مما قد يؤدي إلى إجراء تغييرات مستقبلية على هذه المخصصات.

يتم تقييم المخصصات الخاصة لكافة أنواع القروض والسلف بشكل فردي، بينما يتم تقييم المخصصات الإضافية على أساس جماعي لقاء الإنخفاض في قيمة القروض والسلف، ويتم تجنبها لقاء الخسائر المحتملة غير المحددة في حالة وجود دليل موضوعي يشير إلى وجودها بتاريخ إعداد القوائم المالية. يمثل مبلغ المخصص الخاص الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المقدرة القابلة للاسترداد. إن المخصص الجماعي مبني على أساس إنخفاض في مستوى التصنيف الداخلي للقرض أو التصنيف الإئتماني الخارجي المحدد للجهة/ الجهات المقترضة. والظروف الإقتصادية التي تعمل فيها الجهات المقترضة، والخبرة، وحالات الإخفاق التي تضمنتها مكونات محفظة الأئتمان. إن فئات التصنيف الداخلي قد تم تحديدها بعد أخذ العوامل المؤثرة على درجة التصنيف في الإعتبار مثل إنخفاض

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

مستوى تصنيف مخاطر الدول أو مخاطر الصناعة، إضافة إلى أية نقاط ضعف هيكلية محددة أو تدهور في مستوى التدفقات النقدية.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة
م () الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية-تنمة
٢ () الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة-تنمة

لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد إستنفاد كافة الوسائل الممكنة لتحصيلها وتقدير قيمة الخسائر الناتجة عنها. حال تخفيض الموجودات المالية إلى قيمتها المقدرة القابلة للإسترداد، يتم إثبات دخل العمولات الخاصة بعد ذلك على أساس سعر العمولة الخاصة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للإسترداد. إذا كان الأصل المالي غير قابل للتحويل، يتم شطبه مقابل المخصص المتعلق بإنخفاض القيمة من خلال حساب مخصص إنخفاض القيمة.

وإذا إنخفض لاحقاً مبلغ الخسارة الخاص بإنخفاض القيمة، وأن سبب الانخفاض يعود بشكل موضوعي إلى حدث وقع بعد إثبات الإنخفاض في القيمة (مثل تحسن درجة تصنيف الائتمان للجهة المقترضة)، يتم عكس قيد مبلغ الخسارة الذي تم إثباته سابقاً وذلك عن طريق تسوية حساب المخصص. يتم إثبات عكس القيد في قائمة الدخل الموحدة ضمن مخصص خسائر إنخفاض الائتمان.

لا يتم اعتبار القروض التي أعيد التفاوض بشأن شروطها كقروض متأخرة السداد، بل يتم اعتبارها قروضاً جديدة. تحدد السياسات والممارسات المتبعة بشأن إعادة جدولة القروض وفق معايير أو مؤشرات تفيد بأن عملية السداد قد تستمر في الغالب. ويستمر في إخضاع القروض للتقييم للتأكد من وجود إنخفاض على أساس فردي أو جماعي.

ن () العقارات الأخرى

تؤول للبنك، خلال دورة أعماله العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة. يتم إعتبار هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع، ويتم إظهارها، في الأصل، بصافي القيمة البيعية للقروض والسلف المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المشابهة، أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع. لا يتم احتساب استهلاك على هذه العقارات.

بعد الإثبات الأولي لها، يتم إعادة تقييم العقارات دورياً، وتحمل الخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة التقييم وكذلك الخسائر أو الأرباح الناجمة عن الإستبعاد على دخل أو مصاريف العمليات.

س () الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك والإطفاء المتراكم.

لا يتم إستهلاك الأراضي المملوكة. تتبع طريقة القسط الثابت في حساب إستهلاك وإطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وكما يلي:

٣٣ سنة.

المباني

فترة الإيجار أو ١٠ سنوات، أيهما أقصر.

تحسينات المباني المستأجرة

٤ إلى ١٠ سنوات.

الأثاث والمعدات والسيارات

يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الافتراضية للموجودات، ويتم إجراء التسويات، عند اللزوم، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية.

تحدد المكاسب والخسائر الناتجة عن الإستبعادات وذلك بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية، ويتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

(ع) المطلوبات

يتم، في الأصل، إثبات كافة ودائع وإيداعات أسواق المال وودائع العملاء والقروض لأجل بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للعرض المستلم، ناقصاً تكاليف المعاملات.

وبعد ذلك، يتم قياس كافة المطلوبات المالية المرتبطة بعمولة والتي تم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة والتي يتم احتسابها بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة. تطفأ العلاوة أو الخصم على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الإستحقاق، وترحل إلى دخل أو مصاريف العمولات الخاصة.

يتم تسوية المطلوبات المالية المرتبطة بتغطية مخاطر القيمة العادلة بالقدر المغطى مخاطره، وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للمطلوبات المالية المرتبطة بعمولة المسجلة بالتكلفة المطفأة، تدرج الأرباح والخسائر في قائمة الدخل الموحدة وذلك عند إنتفاء أسباب أرباحها أو انخفاض قيمتها.

يمنح البنك، خلال دورة أعماله العادية، ضمانات مالية تتكون من خطابات اعتماد و ضمانات وقبولات. يتم، في الأصل، إثبات الضمانات المالية في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة ضمن "المطلوبات الأخرى" والتي تمثل قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي لها، يتم قياس التزامات البنك تجاه كل ضمان على أساس المبلغ الأعلى للعلاوة المطفأة وأفضل تقدير للمصاريف المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن تلك الضمانات.

يتم إثبات الأتعاب المستلمة في قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

(ف) المخصصات

تجنب المخصصات عند وجود إلتزامات قانونية أو متوقعة على البنك ناجمة عن أحداث سابقة وأن تكاليف سداد هذه الإلتزامات محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق به.

(ص) محاسبة عقود الإيجار

(١) إذا كان البنك هو المستأجر

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يبرمها البنك 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 إنتهاء مدته، تدرج أية غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصروف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار.

(٢) إذا كان البنك هو المؤجر

في حالة بيع الموجودات بموجب عقود الإيجار التمويلية: بما في ذلك الموجودات المكتناة بموجب ترتيبات إجاره إسلامية، يتم إثبات القيمة الحالية لدفعات الإيجار كذمم مدينة ويفصح عنها ضمن القروض والسلف. يتم إثبات الفرق بين إجمالي الذمم المدينة والقيمة الحالية لها كعائد غير مكتسب. يتم إثبات دخل الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة صافي الإستثمار والتي تظهر معدل عائد ثابت خلال الفترة.

(ق) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الوديعة النظامية. كما تشمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء.

ر) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية، أو أي جزء منها أو من مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذا الأصل المالي أو في حال قيام البنك بنقل جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية الموجودات. وفي الحالات التي لا يتم فيها نقل أو الإبقاء على جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية الموجودات، يتم التوقف عن الإثبات فقط في حالة تخلي البنك عن السيطرة على الموجودات المالية. يقوم البنك بتسجيل الموجودات والمطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والالتزامات الناتجة عن هذه العمليات. يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية أو جزء منها وذلك فقط عند إستنفادها، أي عندما يتم تنفيذ الإلتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهاء مدته.

ش) الزكاة وضريبة الدخل

طبقاً للأنظمة الزكوية والضريبية السعودية، تعتبر الزكاة وضريبة الدخل إلتزامات على المساهمين السعوديين وغير السعوديين، على التوالي. تحسب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية و/أو صافي الدخل وفقاً للأسس المنصوص عليها في الأنظمة الزكوية. تحسب ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين في صافي دخل السنة.

لا يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة للبنك، ويتم خصمها من الأرباح الموزعة للمساهمين. وإذا لم يتم الإعلان عن توزيعات أرباح يتم خصم الزكاة من الأرباح المبقاة ويتم خصم ضريبة الدخل من الأرباح المبقاة ونسبة المساهمة غير السعودية ويتم تحميل المتبقي على المساهمين غير السعوديين.

ت) خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

يقدم البنك لعملائه، من خلال الشركات التابعة له، خدمات إستثمارية تشمل على إدارة بعض الصناديق الإستثمارية بالتعاون مع مستشاري إستثمار متخصصين وخدمات الوساطة. تدرج حصة البنك في هذه الصناديق في الإستثمارات المتاحة للبيع، وتدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة. إن الموجودات المودعة لدى البنك، بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالشركة التابعة، وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

ض) المنتجات البنكية التي لا تحمل عمولة

إضافة إلى المنتجات البنكية التقليدية، يقدم البنك لعملائه بعض المنتجات البنكية غير الحاملة لعمولة، والمعتمده من قبل الهيئة الشرعية للبنك، وهي كما يلي:
تعريفات عالية المستوى للمنتجات البنكية التي لا تحمل عمولة

١. المرابحة: وهي عبارة عن إتفاقية يبيع بموجبها البنك إلى العميل بضاعة أو أصل ما تم شراؤه أو حيازته مع وعد مستلم من العميل بشرائه. يتكون سعر البيع من التكلفة زائداً هامش الربح المتفق عليه.
٢. المضاربة: عبارة عن إتفاقية بين البنك والعميل وبموجبها يقوم البنك بالاستثمار في معاملة محددة. يسمى البنك "رَب المال"، بينما تكون الإدارة والعمل من مسؤولية العميل الذي يسمى بـ "المضارب". يتم تقاسم الربح طبقاً لشروط وأحكام الإتفاقية. أما الخسارة فيتحملها البنك.
٣. الإجارة: هو عبارة عن إتفاق يكون البنك فيه المؤجر، ويقوم بشراء أو إنشاء الأصل المؤجر طبقاً لطلب ومواصفات المستاجر بناءً على وعد منه باستئجار الأصل بإيجار متفق عليه ولدة معينة يمكن أن تنتهي بنقل ملكية الأصل إلى المستاجر بعد إنتضاء فترة الإيجار.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

(ض) المنتجات البنكية التي لا تحمل عمولة-تتمة

٤. المشاركة: عبارة عن اتفاقه بين البنك والعميل للمشاركة في بعض الاستثمارات أو تملك عقار معين وتنتهي بحصول العميل على الملكية كاملة. يتم تقاسم الأرباح أو الخسائر طبقاً لشروط الاتفاقية.
٥. التورق: وهو شكل من أشكال الرباحة يقوم بموجبه البنك بشراء البضاعة وبيعها للعميل الذي يقوم بدوره ببيع البضاعة المعنية فوراً، والإستفادة من متحصلات البيع في الوفاء بمتطلبات التمويل الخاصة به.
- تعالج كافة المنتجات البنكية المتوافقة مع الشريعة محاسبياً باستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، وتتماشى مع السياسات المحاسبية المبينة في هذه القوائم المالية الموحدة.

(ظ) مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس مزايا الموظفين قصيرة الأجل على أساس عدم الخصم ويتم تسجيلها كمصاريف عند تقديم الخدمة. يتم قيد المطلوبات للمبالغ المتوقع دفعها بموجب الحافز النقدي قصير الأجل أو خطة تقاسم الأرباح في حال إذا كانت للمجموعة إلتزامات حالية قانونية أو متوقعة لدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمة سابقة بواسطة الموظف ويمكن قياس هذه الإلتزامات بصورة موثوق فيها.

٤ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٢	٢٠١٣	
٨٥٨,٢٣٨	٨٣٤,٣٢٨	نقد في الصندوق
٦,٣١٧,٤٦٩	٧,٧٨٨,٦٤٧	وديعة نظامية
٧,٥٩٣	٣١,٦٩٣	حساب جارى
٨,٠٤٩,٩٤٤	٩,٤٨٤,٩٣٥	إيداعات أسواق المال
١٥,٢٣٣,٢٤٤	١٨,١٣٩,٦٠٣	الإجمالي

يتعين على البنك، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، الإحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، والإدخار، ولأجل، والودائع الأخرى والتي تحسب في نهاية كل شهر. إن الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية بالبنك، وبالتالي لا تعتبر جزءاً من النقدية وشبه النقدية.

٥ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٢	٢٠١٣	
٨٨٨,٧٧٠	١,٢٧٦,٢١٧	حسابات جارية
٤,٥٤٦,٦٠٦	٢٦٨,٨٧٤	إيداعات أسواق المال
٥,٤٣٥,٣٧٦	١,٥٤٥,٠٩١	الإجمالي

الأرصدة المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى هي استثمارات مصنفة. يشمل تصنيف الاستثمار المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي لها تعرض إئتماني يعادل معدل تصنيف ستاندرد أند بورز AAA إلى BBB.

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٦ - الإستثمارات، صافي

أ (تتكون الإستثمارات مما يلي :-

٢٠١٢			٢٠١٣			
الإجمالي	خارج الملكة	داخل الملكة	الإجمالي	خارج الملكة	داخل الملكة	بالآلاف الريالات السعودية
						١ (الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤٨,٠٢٦	٢٢٦,٥٨٨	٢١,٤٣٨	٣١٩,٥١٢	١٦٤,٣٥٤	١٥٥,١٥٨	سندات بعمولة ثابتة
٥٣,٧٥٩	-	٥٣,٧٥٩	١,٥٣٠	-	١,٥٣٠	سندات بعمولة عائمة
٨,٩٩٦	-	٨,٩٩٦	٥,١٣٠	-	٥,١٣٠	أسهم
٣١٠,٧٨١	٢٢٦,٥٨٨	٨٤,١٩٣	٣٢٦,١٧٢	١٦٤,٣٥٤	١٦١,٨١٨	الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
						٢ (الإستثمارات المتاحة للبيع
١,١٤٥,٢٤٢	٦١٤,٧٢٥	٥٣٠,٦١٧	٥٤٤,٦٣٥	٤٩١,٠١١	٥٣,٦٢٤	سندات بعمولة ثابتة
١,٦٣٥,٨١٤	٩٠,٢٢٤	١,٥٤٥,٥٩٠	٢,٧٤٩,٣٤١	١٣١,٤٨٩	٢,٦١٧,٨٥٢	سندات بعمولة عائمة
٦٩٣,٢٩٤	٩٨,٢٧٨	٥٩٥,٠١٦	٥٤٧,٢٦٧	٥٦,٨٣٣	٤٩٠,٤٣٤	أسهم
٣,٢٦٣,٢١١	-	٣,٢٦٣,٢١١	٤,٠٢٥,٩٣٦	-	٤,٠٢٥,٩٣٦	أخرى
٦,٧٣٧,٦٦١	٨٠٣,٢٢٧	٥,٩٣٤,٤٣٤	٧,٨٦٧,١٧٩	٦٧٩,٣٣٣	٧,١٨٧,٨٤٦	الإستثمارات المتاحة للبيع
						٣ (الإستثمارات المتقناة حتى تاريخ الإستحقاق
٧٠٩,٥٨٧	-	٧٠٩,٥٨٧	٣,٦٣٩	-	٣,٦٣٩	سندات بعمولة ثابتة
-	-	-	١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	سندات بعمولة عائمة
٧٠٩,٥٨٧	-	٧٠٩,٥٨٧	١٣,٦٣٩	-	١٣,٦٣٩	الإستثمارات المتقناة حتى تاريخ الإستحقاق
						٤ (الإستثمارات الأخرى المتقناة بالتكلفة المطفأة، صافي
١٩,٦٥٤,٩٧٠	-	١٩,٦٥٤,٩٧٠	٢٦,٠٠٦,٨٨٣	-	٢٦,٠٠٦,٨٨٣	سندات بعمولة ثابتة
٤٤٨,٧٥٠	٣٦٣,٧٥٠	٨٥,٠٠٠	٣٥١,٢٥٠	٢٦٦,٢٥٠	٨٥,٠٠٠	سندات بعمولة عائمة
٢٠,١٠٣,٧٢٠	٣٦٣,٧٥٠	١٩,٧٣٩,٩٧٠	٢٦,٣٥٨,١٣٣	٢٦٦,٢٥٠	٢٦,٠٩١,٨٨٣	الإستثمارات الأخرى المتقناة بالتكلفة المطفأة، إجمالي
(٣٦٣,٧٥٠)	(٣٦٣,٧٥٠)	-	(٢٦٦,٢٥٠)	(٢٦٦,٢٥٠)	-	مخصص الانخفاض في القيمة
١٩,٧٣٩,٩٧٠	-	١٩,٧٣٩,٩٧٠	٢٦,٠٩١,٨٨٣	-	٢٦,٠٩١,٨٨٣	الإستثمارات الأخرى المتقناة بالتكلفة المطفأة، صافي
٢٧,٤٩٧,٩٩٩	١,٠٢٩,٨١٥	٢٦,٤٦٨,١٨٤	٣٤,٢٩٨,٨٧٣	٨٤٣,٦٨٧	٣٣,٤٥٥,١٨٦	الإستثمارات، صافي

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٦ - الإستثمارات، صافي - تتمة

(ب) تتكون الإستثمارات من الآتي:

٢٠١٢			٢٠١٣			بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
٦١,٧٥٧,٩٢٥	٢٠,٤٢٧,٥٥٣	١,٣٣٠,٣٧٢	٢٦,٨٧٤,٦٦٩	٢٦,١٣٣,٢٣١	٧٤١,٤٣٨	سندات بعمولة ثابتة
٢,١٣٨,٣٢٣	١,٨٥١,٣٠١	٢٨٧,٠٢٢	٣,١١٢,١٢١	٢,٣٩٥,٥٢٤	٧١٦,٥٩٧	سندات/أذونات بعمولة عائمة
٧٠٢,٢٩٠	٢٦٩,٣٢٤	٤٣٢,٩٦٦	٥٥٢,٣٩٧	٢٢٥,٢٢٢	٣٢٧,١٧٥	أسهم
٣,٢٦٣,٢١١	٣,٢٦٣,٢١١	-	٤,٠٢٥,٩٣٦	٤,٠٢٥,٩٣٦	-	أخرى
٢٧,٨٦١,٧٤٩	٢٥,٨١١,٣٨٩	٢,٥٥٠,٣٦٠	٣٤,٥٦٥,١٢٣	٣٢,٧٧٩,٩١٣	١,٧٨٥,٢١٠	
(٣٢٣,٧٥٠)	(٣٢٣,٧٥٠)	-	(٢٦٦,٢٥٠)	(٢٦٦,٢٥٠)	-	مخصص الانخفاض في القيمة
٢٧,٤٩٧,٩٩٩	٢٥,٤٨٧,٦٣٩	٢,٥٥٠,٣٦٠	٣٤,٢٩٨,٨٧٣	٣٢,٥١٣,٦٦٣	١,٧٨٥,٢١٠	الإستثمارات، صافي

(ج) فيما يلي تحليلاً للأرباح والخسائر غير المحققة والقيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة:

٢٠١٢				٢٠١٣				بالآلاف الريالات السعودية
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	
٧٢١,٧٧٩	-	١٢,١٩٢	٧٠٩,٥٨٧	٣,٨٢٦	-	١٨٧	٣,٦٣٩	١ - الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	٩,٩١٣	(٨٧)	-	١٠,٠٠٠	سندات بعمولة ثابتة
٧٢١,٧٧٩	-	١٢,١٩٢	٧٠٩,٥٨٧	١٣,٧٣٩	(٨٧)	١٨٧	١٣,٦٣٩	سندات بعمولة عائمة
								الإجمالي
١٩,٦٧٥,٨٥٤	(٣,٧٥٨)	٢٤,٦٤٢	١٩,٦٥٤,٩٧٠	٢٦,٠٩٤,٠٨٥	(١٤,٧٥٩)	٢١,٩٦١	٢٦,٠٦٩,٨٨٣	٢ - الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة
٤٤٨,٧٥٠	-	-	٤٤٨,٧٥٠	٣٥١,٢٥٠	-	-	٣٥١,٢٥٠	سندات بعمولة عائمة
(٣٦٣,٧٥٠)	-	-	(٣٦٣,٧٥٠)	(٢٦٦,٢٥٠)	-	-	(٢٦٦,٢٥٠)	مخصص الانخفاض في القيمة
١٩,٦٧٥,٨٥٤	(٣,٧٥٨)	٢٤,٦٤٢	١٩,٦٣٩,٩٧٠	٢٦,٠٩٤,٠٨٥	(١٤,٧٥٩)	٢١,٩٦١	٢٦,٠٩١,٨٨٣	الإجمالي

القيمة العادلة للأوراق المالية ذات المعدلات الثابتة التي تم الإفصاح عنها أعلاه تم إعتبارها في المستوى ٢ لأغراض الإفصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٦ - الإستثمارات، صافي - تتمة
د) فيما يلي تحليلاً للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠١٢	٢٠١٣	بآلاف الريالات السعودية
٢١,٠٢٨,٨٣١	٢٦,٨٠٩,٠٥٣	حكومية وشبه حكومية
٤,٣٣٢,٦٨٢	٥,٩٩٩,٥٧٠	شركات
٢,٠٦١,٠٦٤	١,٤٠٤,٣٠٠	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧٥,٤٢٢	٨٥,٩٥٠	أخرى
<u>٢٧,٤٩٧,٩٩٩</u>	<u>٣٤,٢٩٨,٨٧٣</u>	الإجمالي

هـ) مخاطر الائتمان المتعلقة بالاستثمارات:

٢٠١٢	٢٠١٣	بآلاف الريالات السعودية
٢٠,٨٦٣,٨٥٤	٢٦,١٣٣,٢٣١	سندات الحكمة السعودية
٢,٣٧٤,٤٧٤	١,٧٦٤,٠٨٤	استثمارات من الدرجة الأولى
-	-	استثمارات دون الدرجة الأولى
٤,٢٥٩,٦٧١	٦,٤٠١,٥٥٨	استثمارات غير مصنفة
<u>٢٧,٤٩٧,٩٩٩</u>	<u>٣٤,٢٩٨,٨٧٣</u>	الإجمالي

تشتمل سندات الحكومة السعودية على سندات التنمية الحكومية السعودية، وسندات خزينة. تشتمل الإستثمارات من الدرجة الأولى على إستثمارات تتعرض لمخاطر ائتمان تعادل تلك الموضوعه من قبل ستاندرد آند بورز وذلك من "AAA" إلى "BBB". تشتمل الاستثمارات غير المصنفة على أسهم محلية وأجنبية واستثمارات مشاركة ومضاربة بمبلغ قدره ٤,٠٢٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٣,٢٦٣ مليون ريال سعودي).

و) حركة مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات والذمم المدينة الأخرى:

٢٠١٢	٢٠١٣	بآلاف الريالات السعودية
٤٧٧,٠٠٠	٤٦٥,٧٥٠	الرصيد في بداية السنة
-	٥٠,٩٤٤	مجنب خلال السنة
(١١,٢٥٠)	(٤٦,٥٥٤)	مسترد خلال السنة
-	(٥٩,٧٠٠)	تم شطبه خلال السنة
<u>٤٦٥,٧٥٠</u>	<u>٤١٥,٤٤٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

إن الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل هي عبارة عن إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة، وتشتمل على سندات إسلامية بمبلغ قدره ٤٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٧٧ مليون ريال سعودي). تشتمل الإستثمارات المتاحة للبيع على سندات متوافقة مع الشريعة (صكوك) بمبلغ قدره ١,٩٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ١,٥٧٤ مليون ريال سعودي). تشتمل الإستثمارات غير المتداولة على سندات الحكومة السعودية، وسندات خزينة بمبلغ ٢٦,١٣٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٢٠,٨٦٤ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٦ - الإستثمارات، صافي - تتمة

إن الصندوق السعودي للاستثمار وقدره ٧١ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ : ٦٦ مليون ريال سعودي) والأسهم غير المتداولة البالغ قدرها ٢٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ : ٢٠٣ مليون ريال سعودي) والمسجلة بالتكلفة لعدم القدرة على قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، تم إدراجها أيضاً ضمن الأسهم المتاحة للبيع.

٧ - القروض والسلف، صافي

أ - فيما يلي تحليل للقروض والسلف:

١ - القروض والسلف الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة

٢٠١٣					بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	أخرى	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	جاري مدين وقروض تجارية	
١١٢,٠٠٧,٨٣٧	٧,٧٧٥,٢٦٦	٩,٨١٠,٨٠٨	٥٨٨,٣٩١	٩٣,٨٣٣,٣٧٢	القروض والسلف العاملة - إجمالي
١,٥١٧,٣٧٤	٧٣٣	٢٩٧,٤٧٦	٥٤,٦٦٠	١,١٦٤,٥٠٥	القروض والسلف غير العاملة، صافي
١١٣,٥٢٥,٢١١	٧,٧٧٥,٩٩٩	١٠,١٠٨,٢٨٤	٦٤٣,٠٥١	٩٤,٩٩٧,٨٧٧	إجمالي القروض والسلف
(٢,٢١٨,٣٠٧)	(٧٣٣)	(٤١٤,٥٠٨)	(٥٤,٩٨٣)	(١,٧٤٨,٠٨٣)	مخصص خسائر الائتمان
١١١,٣٠٦,٩٠٤	٧,٧٧٥,٢٦٦	٩,٦٩٣,٧٧٦	٥٨٨,٠٦٨	٩٣,٢٤٩,٧٩٤	القروض والسلف المكتناة بالتكلفة المطفأة - صافي

٢٠١٢					بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	أخرى	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	جاري مدين وقروض تجارية	
١٠٣,٢٩٢,٩٧٨	٧,٠٢٠,٠٢٢	٩,٩٢٤,٦٦٤	٦٨١,٨٠٥	٨٥,٦٦٦,٤٨٧	القروض والسلف العاملة - إجمالي
١,٠٤٤,٦٨٩	١,٩٥٠	٢٩٨,٤٩٢	٦٤,٣٩٦	٦٧٩,٨٥١	القروض والسلف غير العاملة، صافي
١٠٤,٣٣٧,٦٦٧	٧,٠٢١,٩٧٢	١٠,٢٢٣,١٥٦	٧٤٦,٢٠١	٨٦,٣٤٦,٣٣٨	إجمالي القروض والسلف
(١,٥٥٢,٢٩٥)	(١,٧٦٤)	(٣٩٨,٤٨٢)	(٦٤,٨٣٥)	(١,٠٨٧,٢١٤)	مخصص خسائر الائتمان
١٠٢,٧٨٥,٣٧٢	٧,٠٢٠,٢٠٨	٩,٨٢٤,٦٧٤	٦٨١,٣٦٦	٨٥,٢٥٩,١٢٤	القروض والسلف المكتناة بالتكلفة المطفأة - صافي

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٧- القروض والسلف، صافي - تتمة

ب - الحركة في مخصص خسائر الائتمان

٢٠١٣					بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	أخرى	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	جاري مدين وقروض تجارية	
١,٥٥٢,٢٩٥	١,٧٦٤	٣٩٨,٤٨٢	٦٤,٨٣٥	١,٠٨٧,٢١٤	الرصيد في بداية السنة
١,١٠٣,٨٥٠	١٤٣	٢٣٤,٩١٣	٤٧,٧٩٥	٨٢٠,٩٩٩	مجنب خلال السنة
(٢٩١,٤٠٨)	-	(١٨٢,٧١٩)	(٤٤,٣٩٥)	(٦٤,٢٩٤)	مشطوب خلال السنة
(١٤٦,٤٣٠)	(١,١٧٤)	(٣٦,١٦٨)	(١٣,٢٥٢)	(٩٥,٨٣٦)	مبالغ مستردة مجتبه سابقاً
٢,٢١٨,٣٠٧	٧٣٣	٤١٤,٥٠٨	٥٤,٩٨٣	١,٧٤٨,٠٨٣	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٢					بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	أخرى	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	جاري مدين وقروض تجارية	
١,٥٣٨,٧٣٠	١,٧٦٤	٣٢٠,٧١٢	٥٧,٠٥٠	١,١٥٩,٢٠٤	الرصيد في بداية السنة
٥٦٤,٧٥٨	-	٢٤٩,٤٢٢	٥٩,٩٥٧	٢٥٥,٣٧٩	مجنب خلال السنة
(٤٤١,٦١٠)	-	(١٤٠,٠٠٩)	(٣٨,٥٨٤)	(٢٦٣,٠١٧)	مشطوب خلال السنة
(١٠٩,٥٨٣)	-	(٣١,٦٤٣)	(١٣,٥٨٨)	(٦٤,٣٥٢)	مبالغ مستردة مجتبه سابقاً
١,٥٥٢,٢٩٥	١,٧٦٤	٣٩٨,٤٨٢	٦٤,٨٣٥	١,٠٨٧,٢١٤	الرصيد في نهاية السنة

تضمنت نفقات إنخفاض خسائر الإئتمان مخصصات مقابل الإلتزامات والإرتباطات غير العاملة.

بلغ صافي المبلغ المحمل على الدخل (صافي المخصص بعد خصم المبالغ المستردة) ٩٥٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٤٥٥ مليون ريال سعودي) بعد خصم المبالغ المستردة المتعلقة نفقات الإنخفاض لخسائر الإئتمان للسنة وقدرها ١٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ١١٠ مليون ريال سعودي). يشتمل مخصص خسائر الائتمان على مبلغ قدره ٩٢٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٧٧٩ مليون ريال سعودي) تم تقويمه على أساس جماعي.

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة بعد خصم العمولات الخاصة المتراكمة المعلقة وقدرها ١٢١ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٧٨ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٧ - القروض والسلف، صافي - تتمة

٢- الحركة في إجمالي مخصص الانخفاض

٢٠١٢	٢٠١٣	بالآلاف الريالات السعودية
٦٧٩,٠١٠	٧٧٨,٩١٠	الرصيد في بداية السنة
١١٨,٩٠٠	٢٠٤,٠٠٠	المجنب خلال السنة، صافي
(١٩,٠٠٠)	(٥٩,٥٠٠)	المشطوب خلال السنة
٧٧٨,٩١٠	٩٢٣,٤١٠	الرصيد في نهاية السنة

ج - جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف

١) القروض والسلف غير المتأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها

٢٠١٣					
الإجمالي	أخرى	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	جاري مدين وقروض تجارية	بالآلاف الريالات السعودية
٣٥,٨٥٢,٠٥٩	٢,٩٥٠,٤٧٨	٤٤٥,٧٠٥	٢,٨٣٢	٣٢,٤٥٣,٠٤٤	قوية جداً تشتمل على سيادية (A+ إلى B)
٣٢,٣٩٠,٨٧٨	٢,٢٩٠,٦٤٣	٦٩٧,١٤٤	٨,٨٦٩	٣٠,٣٩٤,٢٢٢	جيدة (C+ إلى C)
٣٩,٤٢٠,٠٥٩	٢,٣٥٦,٨٧٢	٨,٠٨٤,١٤٦	٤٧٩,٧١٠	٢٨,٤٩٩,٣٣١	مقبولة (C- إلى E+)
٢,٢٩٤,٥٤٧	١٧٧,٢٧٣	٥٢,٠٨٨	١,٢٣٧	٢,٠٦٣,٩٤٩	تحت الملاحظة (E إلى E-)
١١,٠٩٥٧,٥٤	٣	٩,٢٧٩,٠٨٣	٤٩٢,٦٤٨	٩٣,٤١٠,٥٤٦	الإجمالي

٢٠١٢					
الإجمالي	أخرى	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	جاري مدين وقروض تجارية	بالآلاف الريالات السعودية
٢٧,٢٠٢,٨١٣	٢,٣٧٧,٠٢١	٣٩,٦٦٢	١٠,١٦٤	٢٤,٧٧٥,٩٦٦	قوية جداً تشتمل على سيادية (A+ إلى B)
٢٩,٩٥٧,٤٣٤	٢,٩٠٦,٩٠٧	٣٨٢,٠٥٦	٦,٤٢٩	٢٦,٦٦٢,٠٤٢	جيدة (C+ إلى C)
٤٢,٨٧١,١٨٤	١,٧٢١,٩٠٨	٨,٧٤٥,٩٧٩	٦٠٩,٥٨٥	٣١,٧٩٣,٧١٢	مقبولة (C- إلى E+)
١,٨٣٢,٢٣٨	١٤,١٨٦	٦٧,٩٠١	١,٨٧٧	١,٧٤٨,٢٧٤	تحت الملاحظة (E إلى E-)
١٠١,٨٦٣,٦٦٩	٧,٠٢٠,٠٢٢	٩,٢٣٥,٥٩٨	٦٢٨,٠٥٥	٨٤,٩٧٩,٩٩٤	الإجمالي

قوية جداً: وتشير إلى أن الرسمة، والأرباح، والقوة المالية، والسيولة، والإدارة، والسمة في السوق، والقدرة على السداد ممتازة.

جيدة: وتشير إلى أن الرسمة، والأرباح، والقوة المالية، والسيولة، والإدارة، والسمة في السوق، والقدرة على السداد جيدة.

مقبولة: وتشير إلى أن التسهيلات بحاجة إلى مراجعة منتظمة بسبب المخاطر المالية. لا تزال القدرة على السداد في المستوى المقبول.

تحت الملاحظة: تتطلب التسهيلات الاهتمام الشديد من الإدارة بسبب انخفاض الوضع المالي للجهة المقرضة، لكن السداد في الوقت الحاضر يعتبر مضموناً.

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٧ - القروض والسلف، صافي - تنمة

ج - جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف - تنمة
٢) تحليل بأعمار القروض والسلف (المتأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها)

٢٠١٣					
الإجمالي	أخرى	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	جاري مدين وقروض تجارية	بالآلاف الريالات السعودية
٤٤٥,٧٠٣	-	٣٦٤,١٦١	٥٧,٩٧١	٢٣,٥٧١	من يوم واحد إلى ٣٠ يوم
١٧٣,٤٢٤	-	٧٨,٢٥٤	١٨,٧٦٠	٧٦,٤١٠	من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم
١١٨,٩٥٦	-	٧١,٥٨٢	١٥,٢٥٨	٣٢,١١٦	من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم
٣١٢,٢١١	-	١٧,٧٢٨	٣,٧٥٤	٢٩٠,٧٢٩	أكثر من ١٨٠ يوم
١,٠٥٠,٢٩٤	-	٥٣١,٧٢٥	٩٥,٧٤٣	٤٢٢,٨٢٦	الإجمالي

٢٠١٢					
الإجمالي	أخرى	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	جاري مدين وقروض تجارية	بالآلاف الريالات السعودية
٥١٤,٤٩٦	-	٤٩١,٢٦٧	٢٠,٦٠٣	٢,٦٢٦	من يوم واحد إلى ٣٠ يوم
٣١٤,١٨٢	-	٩٥,٢٥٦	١٦,٧٩٧	٢٠٢,١٢٩	من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم
١٦٩,٢٨٣	-	٨٦,٥٩٧	١٦,٣٥٠	٦٦,٣٣٦	من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم
٤٣١,٣٤٨	-	١٥,٩٤٦	-	٤١٥,٤٠٢	أكثر من ١٨٠ يوم
١,٤٢٩,٣٠٩	-	٦٨٩,٠٦٦	٥٣,٧٥٠	٦٨٦,٤٩٣	الإجمالي

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٧ - القروض والسلف، صافي - تتمة

(٣) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص خسائر انخفاض الإئتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر انخفاض الإئتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	القروض والسلف العامة	بالآلاف الريالات السعودية ٢٠١٣
٣,٦٢٦,٥٠٠	-	-	٣,٦٢٦,٥٠٠	حكومية وشبه حكومية
١,٩٧٦,٠٣٠	(٥٦,٢٤٦)	٦٠,٠٠٢	١,٩٧٢,٢٧٤	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢,٥٩٣,٥٠٥	(١٩,٤٥٨)	١٧,٦٥٩	٢,٥٩٥,٣٠٤	زراعة وأسماك
١٩,٣٦٦,٨٨٥	(٢٢٨,٥٠٠)	٣٤,٠٨٦	١٩,٥٦١,٢٩٩	تصنيع
٤,٨٢٦,٦٧٦	(١٢,٢٨٠)	٧٤	٤,٨٣٨,٨٨٢	مناجم وتعددين
٨,٦١٨,٨٤٠	(٤٠,١٦٤)	-	٨,٦٥٩,٠٠٤	كهرباء، ماء، غاز وخدمات صحية
٩,٧٩٤,٦٢٧	(٢٩٩,٨٩٤)	٢٠١,٢٤٨	٩,٨٩٣,٢٧٣	بناء وإنشاءات
١٧,١٣٨,٤٤٢	(٦١٨,٠٨٨)	٥٩٦,٢٤٠	١٧,١٦٠,٢٩٤	تجارة
٧,٧٦٤,٥٨٠	(١١٧,٦٦٣)	٣١,٣١٠	٧,٨٥٠,٩٣٣	نقل واتصالات
١٤,٥٧٨,٨٨٦	(٢١٤,٨٨١)	١٩١,١٣٣	١٤,٦٠٢,٦٣٨	خدمات
١٠,٢٨١,٨٤٤	(٤٦٩,٤٩١)	٣٥٢,١٣٦	١٠,٣٩٩,١٩٩	قروض شخصية وبطاقات إئتمان
١٠,٧٤٠,٠٨٩	(١٤١,٦٤٢)	٣٣,٤٨٦	١٠,٨٤٨,٢٤٤	أخرى
١١١,٣٠٦,٩٠٤	(٢,٢١٨,٣٠٧)	١,٥١٧,٣٧٤	١١٢,٠٠٧,٨٣٧	الإجمالي

القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر انخفاض الإئتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	القروض والسلف العامة	بالآلاف الريالات السعودية ٢٠١٢
٢,٧٢٣,٠٥٠	-	-	٢,٧٢٣,٠٥٠	حكومية وشبه حكومية
١,٦١٥,٩٣٩	(٤٠,٠٢٨)	٦٠,٠٠٣	١,٥٩٥,٩٦٤	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢,٢٦١,٤٣٥	(٨,٩٥٦)	٨,٥٢٨	٢,٢٦١,٨٦٢	زراعة وأسماك

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

١٩,٤٧٣,٩٠٣	(١٣١,٥٨٤)	٣,٤٩٨	١٩,٦٠١,٩٨٩	تصنيع
١,٥٦٤,٠٧١	(٣,٥٨٠)	٢,٢٩١	١,٥٦٥,٣٦٠	مناجم وتعدين
٨,٣٣٧,٩٧٥	(١٤,٠٩٨)	٣,٥٥٥	٨,٣٤٨,٥١٨	كهرباء، ماء، غاز وخدمات صحية
١١,٩٨٦,٢٩٤	(٢١١,٧٠١)	٥٠,٣٠٢	١٢,١٤٧,٦٩٣	بناء وإنشاءات
١٣,٠٩٧,٥٢٥	(٣٣٧,٠١٢)	٢٢٦,١٦٩	١٣,٢٠٨,٣٦٨	تجارة
٨,٢١٥,٣٥٢	(٨٤,١٨٣)	١٢,٧٩٣	٨,٢٨٦,٧٤٢	نقل واتصالات
١١,٩٧٩,٠٥٠	(١٤١,٤٠٠)	٢٣٦,٥٤٥	١١,٨٨٣,٩٠٥	خدمات
١٠,٥٠٦,٠٤٠	(٤٦٣,٣١٧)	٣٦٢,٨٨٨	١٠,٦٠٦,٤٦٩	قروض شخصية وبطاقات إئتمان
١١,٠٢٤,٧٣٨	(١١٦,٤٣٦)	٧٨,١١٧	١١,٠٦٣,٠٥٧	أخرى
١٠٢,٧٨٥,٣٧٢	(١,٥٥٢,٢٩٥)	١,٠٤٤,٦٨٩	١٠٣,٢٩٢,٩٧٨	الإجمالي

تشتمل القروض والسلف على منتجات متوافقة مع الشريعة قدرها ٦٢,٤٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٢):
٥٣,٢٩٠ مليون ريال سعودي).

٧ - القروض والسلف، صافي - تنمة

د) الضمانات

يحتفظ البنك أثناء قيامه بعمليات الاقراض العادية بضمانات لتقليل مخاطر الائتمان المتعلقة بالقروض والسلف. تتكون هذه الضمانات في الغالب من ودائع لأجل وتحت الطلب و ودائع نقدية أخرى، وضمانات مالية، وأسهم محلية ودولية، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بشكل أساسي مقابل القروض الشخصية والتجارية، و تظهر مقابل المخاطر المتعلقة بها بصافي القيمة القابلة للتحقيق لها.

هـ) تشمل القروض والسلف على مدينى عقود إيجارات تمويلية والتي تم تفصيلها كالتالى :

٢٠١٢	٢٠١٣	بآلاف الريالات السعودية
-	-	إجمالى مدينى عقود الإيجارات التمويلية:
٧٦٧,٦٨٥	٦١٧,٤٢١	أقل من سنة
٥,٧١٦,٠٥٢	٧,٠١٠,٧٢٥	من سنة إلى خمس سنوات
٦,٤٨٣,٧٣٧	٧,٦٢٨,١٤٦	أكثر من خمس سنوات
٦,٤٨٣,٧٣٧	٧,٦٢٨,١٤٦	صافي مدينى عقود الإيجارات التمويلية

٨ - الاستثمارات في الشركات الزميلة

٢٠١٢	٢٠١٣	بآلاف الريالات السعودية
١٧٠,٧٨٩	١٧١,٩٤٨	الرصيد الافتتاحى
(٦٤٢)	٢٤,٩٩٩	بيع وتحويل استثمارات
-	(٣٤,٠٠٠)	مخصص الإنخفاض
١,٨٠١	٣,٣٢٣	الحصة في الأرباح
١٧١,٩٤٨	١٦٦,٢٧٠	الرصيد الختامى

تمثل الاستثمارات في شركات زميلة ما نسبته ٢٧٪ من الحصص في رأس مال بنك بيمو - السعودي الفرنسي (٢٠١٢ : ٢٧٪)، وهو بنك تم تأسيسه في الجمهورية العربية السورية، و ٣٢,٥٪ في الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (اليانز : ٢٠١٢ : ٣٢,٥٪)، وهي شركة تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية. تقدر القيمة العادلة لاستثمار البنك السعودي الفرنسي في الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (أليانز السعودي الفرنسي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م بنحو ٥٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ : ٣٤٤,٥ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٨ - الاستثمارات في الشركات الزميلة - تتمة

فيما يلي بياناً بحصة البنك في القوائم المالية للشركات الزميلة:

الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (البيان)	بنك بيمو السعودي الفرنسي - سوريا		بيآلاف الريالات السعودية
	٢٠١٢	٢٠١٣	
	٣٦٤,٢٤١	٤٧٧,٢٣٩	إجمالي الموجودات
	٣٠٩,٨١٧	٤٢١,٠٥٧	إجمالي المطلوبات
	٥٤,٤٢٤	٥٦,١٨٢	إجمالي حقوق الملكية
	١٢٨,٨٧٩	١٢٢,٣٧٨	إجمالي الدخل
	١٢٥,٩٨٦	١١٧,٩٠٩	إجمالي المصاريف

٩ - الممتلكات والمعدات، صافي

٢٠١٢ الإجمالي	٢٠١٣ الإجمالي	الأثاث والمعدات والسيارات	تحسينات المباني المستأجرة	الأراضي والمباني	بيآلاف الريالات السعودية
					التكلفة:
١,٢٨٠,١٣٩	١,٣٨٩,٨٢٧	٧٢٧,٨٤٠	١١٤,٨٩١	٥٤٧,٠٩٦	رصيد بداية السنة
١٩٠,٥٩٠	١٠٧,١٢٢	٦٣,٧٩٨	١٥,٠٦١	٢٨,٢٦٣	الإضافات
(٨٠,٩٠٢)	(٧٢,٦٠٥)	(٣٧,١٨٤)	(٣٥,٣٩٤)	(٢٧)	الإستبعادات والإستغناءات
١,٣٨٩,٨٢٧	١,٤٢٤,٣٤٤	٧٥٤,٤٥٤	٩٤,٥٥٨	٥٧٥,٣٣٢	رصيد نهاية السنة
					الإستهلاك والإطفاء المتراكم:
٦٩٩,١٤٦	٧٤٨,٥٢١	٥٢٧,٠٣٨	٢,٩١١	٢١٨,٥٧٢	رصيد بداية السنة
١٢٩,٥٩٨	١٢٨,٤٨٣	٧٦,١٥٧	٣٧,٦٣٤	١٤,٧٩٢	المجنب للسنة
(٨٠,٢٢٢)	(٧٢,٥٧٨)	(٣٧,١٦٠)	(٣٥,٣٩٤)	(٢٤)	الإستبعادات والإستغناءات
٧٤٨,٥٢٢	٨٠٤,٤٢٦	٥٦٥,٩٣٥	٥,١٥١	٢٣٣,٣٤٠	رصيد نهاية السنة
					صافي القيمة الدفترية في
	٦١٩,٩١٨	١٨٨,٥١٩	٨٩,٤٠٧	٣٤١,٩٩٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
					صافي القيمة الدفترية في
٦٤١,٣٠٥		٢٠٠,٨٠٢	١١١,٩٨٠	٣٢٨,٥٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢

تشتمل تحسينات المباني المستأجرة على أعمال تحت التنفيذ قدرها ٢٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢: ٢٢ مليون ريال سعودي). يشتمل الأثاث والمعدات والسيارات على الموجودات المتعلقة بتقنية المعلومات.

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٠١٢		٢٠١٣		
				١٠ - الموجودات الأخرى
				بآلاف الريالات السعودية
				عمولات خاصة مستحقة مدينة :
٩٩٦	٣٤٩			- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٨٦,٣٢١	٨٦,٢٠٧			- إستثمارات
٢٥٦,٠٥٣	٢٨١,٨٤٨			- قروض وسلف
٣٤٣,٣٧٠	٣٦٨,٤٠٤			إجمالي العمولات الخاصة المستحقة المدينة
٦٣٠,٥٠٥	٣٨٤,٧٩٤			مدينون
٤,٤٩٢,٠٤٢	٢,٧٧٢,٥٧٢			القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ١١)
٤,٨٠٠	٨٧,٨٠٠			عقارات أخرى
٥٤١,٣٤١	٣٦٦,٤٤٥			أخرى
٦,٠١٢,٠٥٨	٣,٩٨٠,٠١٥			الإجمالي

١١ - المشتقات

يقوم البنك، خلال دورة أعماله العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة وتغطية المخاطر:

أ (المقايضات: وتمثل إلتزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العملات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل دفع العملات بسعر ثابت وبسعر عائم مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة.

ب (العقود الآجلة والمستقبلية: وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. إن العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية إحتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي المستقبلية والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

ج (إتفاقيات الأسعار الآجلة: وهي عبارة عن عقود خاصة بأسعار العملات يتم تداولها بصورة فردية وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العمولة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

د (الخيارات: وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الإلتزام، من المشتري (المكاتب بالخيار) لبيع أو شراء عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة بالمبيعات ، وأخذ المراكز ، وموازنة أسعار الصرف. تتضمن أنشطة المبيعات طرح منتجات للعملاء وبنوك ومؤسسات مالية أخرى لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويقتضي أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. أما بالنسبة لموازنة أسعار الصرف فإنها تتضمن التحديد والإستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر والتي تتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات، وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العملات للفترة المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العملات ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعمولات. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك بإستخدام إستراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي الموحدة ككل. إن التغطية الإستراتيجية للمخاطر لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر الخاصة، وتفيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملات في تغطية مخاطر عملات محددة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عملات ثابتة. ويستخدم البنك أيضاً مقايضات أسعار العملات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العملات بسعر عائم. وفي مثل هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة تغطية المخاطر، وتفيد هذه المعاملات على أنها تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

١١ - المشتقات - تنمة

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

يتعرض البنك لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية على الموجودات والمطلوبات المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. يستخدم البنك عادة مقايضات أسعار العملات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية على مخاطر أسعار العملات هذه. كذلك ونتيجة للإلتزامات المؤكدة بالعملات الأجنبية مثل الديون المصدرة بعملات أجنبية، يتعرض البنك لمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العملات الخاصة المغطاه بمقايضات أسعار العملات بعملات مختلفة.

يبين الجدول أدناه كما في ٣١ ديسمبر، الفترات التي يتوقع أن تحدث خلالها التدفقات النقدية المغطاه والتاريخ الذي يتوقع بأن تؤثر فيه على الربح أو الخسارة:

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٣	خلال سنة	سنة إلى ٣ سنوات	٣ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
التدفقات النقدية الواردة (موجودات)	١,١١٣,٦٥٦	١,٦١٧,١٩٣	٨٥١,٢٦٧	٧,٣٧٣
التدفقات النقدية الصادرة (مطلوبات)	(٢٢٤,٨٢٩)	(١,٣٩٣,٥٦٦)	(١,١٤٧,٧٤٧)	(١٠,١٩٨)
صافي التدفقات النقدية الواردة	٨٨٨,٨٢٧	٢٢٣,٦٢٧	(٢٩٦,٤٨٠)	(٢,٨٢٥)
٢٠١٢				
التدفقات النقدية الواردة (موجودات)	٩٩٨,٣٢١	١,٤٦٥,٨٤٩	٦٦٣,٩٢٨	٢٠,٥٠٢
التدفقات النقدية الصادرة (مطلوبات)	(١٨٩,٨٣٩)	(٩٧٣,٦٧١)	(٥٢٠,٧٣٧)	(١٣,٠٩١)
صافي التدفقات النقدية الواردة	٨٠٨,٤٨٢	٤٩٢,١٧٨	١٤٣,١٩١	٧,٤١١

فيما يلي تحليلاً بصافي الأرباح على عمليات تغطية مخاطر التدفقات النقدية المحولة لقائمة الدخل الموحدة خلال السنة:

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٢	٢٠١٣
٩٢٣,٤٢٨	١,٠٢٦,٩٦٤
(٣٣٧,٥٥٩)	(٤٨٣,٢٣٥)
صافي الأرباح على عمليات تغطية مخاطر التدفقات النقدية المعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة	
٥٨٥,٨٦٩	٥٤٣,٧٢٩

تعكس الجداول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة المقتناة، مع تحليل بالمبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق والمعدل الشهري. إن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الإئتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، أو مخاطر السوق.

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

١١- المشتقات - تمة

الأدوات المالية المشتقة

بآلاف الريالات السعودية
٢٠١٣

المشتقات المكتناة لأغراض
المقاجرة:

مقايضات أسعار العمولات
العقود المستقبلية الخاصة

بأسعار العمولات والخيارات
إتفاقيات الأسعار الآجلة

عقود الصرف الأجنبي الآجلة
خيارات العملات

أخرى

المشتقات المكتناة لتغطية
مخاطر القيمة العادلة:

مقايضات أسعار العمولات
المشتقات المكتناة لتغطية

مخاطر التدفقات النقدية:
مقايضات أسعار العمولات

الإجمالي
القيمة العادلة لاتفاقيات
المقاصة

الإجمالي بعد المقاصة
(إيضاحي ١٥ و ١٦)

الأدوات المالية المشتقة
بآلاف الريالات السعودية
٢٠١٢

المشتقات المكتناة لأغراض
المقاجرة:

مقايضات أسعار العمولات
العقود المستقبلية الخاصة

بأسعار العمولات والخيارات
إتفاقيات الأسعار الآجلة

عقود الصرف الأجنبي الآجلة
خيارات العملات

أخرى

المشتقات المكتناة لتغطية
مخاطر القيمة العادلة:

مقايضات أسعار العمولات
المشتقات المكتناة لتغطية

مخاطر التدفقات النقدية:
مقايضات أسعار العمولات

الإجمالي
القيمة العادلة لاتفاقيات
المقاصة

الإجمالي بعد المقاصة
(إيضاحي ١٥ و ١٦)

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإحتقان

المعدل الشهري	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	٣-١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
١٢٥,٢٤,٢٥١	٨,٠٨٩,٢٢٧	٨٧,٩٢٤,٢٢٤	١٨,٨٨٧,٠٩٩	١٢,٦٠٠,٩٩٠	١٢٧,٥٠١,٩٤٠	١,٥١٤,٧٣٢	١,٦٦٣,٦٥٣
٢١,٧٧٢,٦٩٤	٧١٦,٢٥٠	١٧,٠٢٢,٣١٩	٢,٦٧٣,٠٠٠	٢,٤١٠,٠٠٠	٢٢,٨١١,٥٦٩	-	٣٩٧
٥٨٣,٣٣٣	-	-	-	-	-	-	-
٤٢,٥٧٥,٥٥١	-	٤٣١,٢٨٠	٩,٤٤٤,٧١٠	٣٢,٣١١,٣٦٣	٤٢,١٨٧,٣٥٣	٢٩,٣٣٢	٨٢,١٩٦
٣٢,٤٦٠,٥١٦	-	٥,٨٢٣,٢٦٦	١١,٤٥٣,٨٠٧	٦,٣٣٩,٢٠٦	٣٣,٠٨٦,٣٧٤	-	١٨,٥٤٩
٢,١٩٢,١٤٦	-	١,٣٨٤,٧٤٠	٨٩٩,٧٦١	٥١٩,٤٤٦	٢,٧٠٤,٤٤٧	-	٢٤,٧٠٩
٥,٦١٦,١٠٠	٢٢٤,٠٠٠	٥,٣١٧,٥٠٠	٢,٥٠٠	-	٥,٥٨٤,٠٠٠	١١,٠٢٦	١٩,٥١٤
٥٠,٢٧٩,٨١٦	٦٧٣,٠٠٠	٤٦,٤٥٥,٣٣٨	٥,٥٧١,٨٧٢	٢,٣١٨,٧٥٠	٥٤,٦٥٨,٩٦٠	١١٩,٨٠٠	٩٦٦,٢٤٠
٢٨٩,١٢٣,٤٧٧	٩,٧٤٢,٤٧٧	١٦٤,٠٩٩,٠٦٢	٤٨,٩٣٢,٤٤٤	٥٦,٤٩٠,٢٥٠	٢٧٩,٢٦٤,٤٤٣	١,٦٧٤,٥٩١	٢,٧٧٢,٢٥٨
(٤٥,٠٠٠)	-	-	(٥,٠٠٠)	(٣٧,٥٠٠)	(٤٢,٥٠٠)	(٦٨٦)	(٦٨٦)
٢٨٩,٠٧٨,٤٧٧	٩,٧٤٢,٤٧٧	١٦٤,٠٩٩,٠٦٢	٤٨,٩٢٧,٤٤٤	٥٦,٤٥٢,٧٥٠	٢٧٩,٢٢٢,٩٤٣	١,٦٧٤,٢٠٥	٢,٧٧٢,٥٧٢
١٢٢,٥٥٦,٢٤٩	٦,٤٠١,٨٠٩	٨٢,٥٢٨,٨٥٣	٢٤,١٢١,٩١٢	٨,٤٥٤,٥٦٤	١٣٣,٠٠٧,١٣٩	٢,٣٥٥,٤٥٦	٢,٤٩٩,٨٧٨
٣٤,٧٠٩,٠١٢	١,٦٠٥,٠٠٠	٣٢,١٢٤,٩١٩	٨,٠٣٨,٧٥٠	٢,٠٠٠	٤٢,٧٨٥,٦٦٩	٢,٧٥٧	١,٠٣٠١
٤٥٨,٣٣٣	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٢٥	-
٥٢,٧٤٤,١٥٩	-	١,١١٠,٥٣٧	١١,٠٢٣,٧١٣	٣٢,٥٢٩,٧٨٠	٤٤,٦٦٤,٠٣٠	٩٨,٦٣٧	٢٦٨,٦٣٥
٦٢,٧٥٨,٩٢٠	-	٩,٥١٨,١٠٢	٢٤,٣٠١,٧٠٨	١٠,٧٦٥,٢٤٥	٤٦,٥٨٣,١٠٥	-	٢٧,٠٣٥
٤,٠٨١,١٥٦	-	١,١٥٤,١٥٠	٩٣,٧٥٠	٩٢,٧٧٥	١,٣٤٠,٦٣٥	-	١٢,٢٦٥
٤,٧٣٥,٧١٦	٢٢٤,٠٠٠	٥,٣٢٤,٠٠٠	٧٢,١٥٢	-	٥,٣٦٥,٠٥٢	٢٤,٠٢٧	١٩,٤٥٠
٣٤,٨٨٨,٣٣٨	٨٥,٠٠٠	٣٨,٤٤٥,٧٠٤	٤,٥٠٤,٧٥٠	١,٣٢٠,٠٠٠	٤٥,١٧٠,٤٤٢	١٧,٦٣٥	١,٤٥٥,٩٨٨
٣١١,٩١٨,٧٤٤	٩,١٢٢,٨٠٩	١٧١,١٥٥,٣٦٥	٧٦,١٦٠,٣٣٦	٥٤,٥٨٣,٤٤٤	٣١١,٦٢٠,١٤٤	٢,٥٥١,٥٣٧	٤,٤٩٣,٥٨٢
(٣٤٨,٥٣٥)	-	(٥٢,٥٠٠)	-	-	(٥٢,٥٠٠)	(١,٥٤٠)	(١,٥٤٠)
٣١١,٥٧٠,٢٠٩	٩,١٢٢,٨٠٩	١٧١,١٠٢,٨٦٤	٧٦,١٦٠,٣٣٦	٥٤,٥٨٣,٤٤٤	٣١١,١٧٧,٦٤٤	٢,٥٣٩,٩٩٧	٤,٤٩٢,٠٤٢

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

١١ - المشتقات - تتمة

تشتمل مقايضات أسعار العملات على مبالغ إسمية قدرها ٤٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٥٣ مليون ريال سعودي)، وقيمة عادلة إيجابية وقيمة عادلة سلبية إجمالية قدرها ٠,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٢ مليون ريال سعودي) تم إجراء مقاصة لها بسبب مخاطر الإئتمان وذلك لنية البنك في إجراء المقاصة لها بالصافي.

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبند المغطاة مخاطرها وطبيعة المخاطر المغطاة وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة.

بآلاف الريالات السعودية

وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	التكلفة	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
٢٠١٣						
قروض بعمولة ثابتة	٣٤٥,٦٦٣	٣٣٤,٠٠٠	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-	١١,٠٦٦
سندات دين وصكوك بعمولة ثابتة	٥,٣٣٠,١٠١	٥,٢٥٠,٠٠٠	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	١٩,٥١٤	-
إستثمارات بعمولة عائمة	٨٢١,٣٩٣	٨٢٩,٢٥٠	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العملات	١,٧٤٢	٩,٦٠٠
قروض بعمولة عائمة	٥٤,٨٨٢,٠٠٧	٥٤,٠٣٢,٧١٠	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العملات	٩٦٢,٤٩٨	١١٣,٢٠٠
٢٠١٢						
قروض بعمولة ثابتة	٤٣٧,٨٤٥	٤١٥,٠٥٢	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-	٢٤,٠٢٧
ودائع بعمولة ثابتة	-	-	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-	-
سندات دين وصكوك بعمولة ثابتة	٥,٣٣٠,٠٤٦	٥,٢٥٠,٠٠٠	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	١٩,٤٥٠	-
إستثمارات بعمولة عائمة	٣١٩,٧٠٢	٣١٨,٧٥٠	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العملات	٨,٤٢٠	-
قروض بعمولة عائمة	٤٤,٩٢٩,٢٥٥	٤٤,٨٥١,٧٠٤	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العملات	١,٤٤٧,٥٦٨	١٧,٦٣٥

بلغ صافي أرباح أدوات تغطية مخاطر القيمة العادلة ٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٥ مليون ريال سعودي)، بينما بلغ صافي خسارة البند المغطى مخاطره ٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: خسارة قدرها ٣ مليون ريال سعودي). بلغ صافي القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات لا شيء ريال سعودي (٢٠١٢: قيمة عادلة سلبية بقيمة ٢ مليون ريال سعودي).

تم إبرام ما نسبته ٧٧٪ (٢٠١٢: ٢٢٪) تقريباً من صافي القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما تم إبرام أقل من ٢٠٪ (٢٠١٢: ٢٠٪) من صافي القيمة العادلة الإيجابية مع أي طرف من المجموعة كما بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم التعامل بالمشتقات، بشكل رئيسي، من قبل قطاع الخزينة بالبنك.

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

١٢ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	بآلاف الريالات السعودية
٥٧٥,٥٨٨	٥٥٥,٤٠٧	حسابات جارية
٥,٠٨٦,٨٨٠	٣,١١٢,٤٨٦	ودائع أسواق المال
٥,٦٦٢,٤٦٨	٣,٦٦٧,٨٩٣	الإجمالي

١٣ - ودائع العملاء

٢٠١٢	٢٠١٣	بآلاف الريالات السعودية
٦١,٨٠٥,٣٨٢	٨٢,٩٢٤,٥٧٨	تحت الطلب
٤٤٨,٨٠٢	٤٤٩,١٢٠	إدخار
٥٠,٢٣٦,٤٩٤	٤٥,٠٥٩,٥٩٩	لأجل
٣,٠٨١,٠٨٩	٣,١٦٧,٨٩٠	أخرى
١١٥,٥٧١,٧٦٧	١٣١,٦٠١,١٨٧	الإجمالي

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها ١,٥٨٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ : ١,٤٥٠ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الإلتزامات غير القابلة للتقضى.

تشتمل الودائع لأجل على منتجات متوافقة مع الشريعة بمبلغ قدره ٢١,٤٤٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ : ١٩,٢١٤ مليون ريال سعودي).

تشتمل ودائع العملاء على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالاتي :-

٢٠١٢	٢٠١٣	بآلاف الريالات السعودية
٦,٩٣٧,٧٢٩	٧,٠٨٣,٥٢٤	تحت الطلب
١٢,٧٣١	١٢,٢٣٤	إدخار
١٥,٥٠٧,٧٤٠	١٤,٣٢٩,١٩٦	لأجل
٤٢٤,٥٠٩	٣٩٤,٥٨٠	أخرى
٢٢,٨٨٢,٧٠٩	٢١,٨١٩,٥٣٤	الإجمالي

١٤- القروض لأجل

القرض لأجل لمدة خمس سنوات البالغ ١٠٠ مليون يورو يستحق السداد بالكامل في عام ٢٠١٣). كما قام البنك بسداد شريحة القرض لسنة الخامسة البالغ (٣٤٢ مليون دولار أمريكي) والذي استحق في ٢٠١٣.

١٥- سندات الدين المصدرة والصكوك

أصدر البنك في ٢٠١٠، سندات بعمولة ثابتة وغير مضمونة وغير قابلة للتحويل قدرها ٦٥٠ مليون دولار أمريكي ولمدة ٥ سنوات وذلك بموجب برنامج سندات اليورو المتوسطة الأجل والمدرجة في بورصة لندن و البالغ قيمته ٢ مليار دولار. تحمل السندات عمولة نصف سنوية قدرها ٤,٢٥٪ وتستخدم للأغراض البنكية العامة. كما قام البنك بإصدار صكوك متوسطة الأجل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بقيمة ٧٥٠ مليون دولار ولمدة ٥ سنوات في مايو ٢٠١٢، وذلك بموجب برنامج قيمته ٢ مليار دولار والمدرج في بورصة لندن. بالإضافة إلى ذلك قام البنك في شهر ديسمبر ٢٠١٢ بإصدار صكوك ثانوية غير مضمونة بقيمة ١,٩٠٠ مليون ريال سعودي ولمدة ٧ سنوات. كما يحق للبنك سداد هذه الصكوك الثانوية غير المضمونة بعد ٥ سنوات ولكن بشرط الحصول على موافقة مبدئية من مؤسسة النقد العربي السعودي وتكون متوافقة مع أحكام وشروط الإتفاقية.

١٦- المطلوبات الأخرى

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٢	٢٠١٣	
		عمولات خاصة مستحقة دائنة
٧٠٦	٢٣٢	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٩٠,٤١٦	٦٨,٤٧٦	- ودائع العملاء
٤١,٣٥١	٤٦,٥٣٥	- قروض لأجل
٢٧٢,٩٠٥	٤٩٧,٨٦٩	- أخرى
٤٠٥,٣٧٨	٦١٣,١١٢	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة الدائنة
		دائنون ومصاريف مستحقة الدفع
١,٥٣٢,٨٩٢	١,٨٢٦,٨٣٨	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ١١)
٢,٥٣٩,٩٩٧	١,٦٧٤,٢٠٥	أخرى
٤٦٩,٦٣٥	٣٢٦,٧٠٧	الإجمالي
٤,٩٤٧,٩٠٢	٤,٤٤٠,٨٦٢	

١٧- رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به، والمصدر، والمدفوع بالكامل من ٩٠٤ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠١٢: ٩٠٤ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي). أوصى مجلس الإدارة (الإجتماع المنعقد في ٩ يناير ٢٠١٤م) المساهمين في البنك بتوزيع أسهم مجانية لزيادة رأس المال من ٩,٠٤٠ مليون ريال سعودي إلى ١٢,٠٥٣ مليون ريال سعودي من خلال إصدار سهم توزيعات أرباح لكل ٣ أسهم وذلك برسمة الاحتياطي العام. وبناءً عليه، فإن عدد الأسهم سوف يزداد من ٩٠٤ مليون سهم إلى ١,٢٠٥ مليون سهم. إن توصية إصدار توزيعات أسهم خاضعة لموافقة مساهمي البنك في إجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين والجهات المختصة.

أن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:

نسبة الملكية		نسبة الملكية %	آلاف الريالات السعودية
٢٠١٢	٢٠١٣		
٦,٢٢٧,٦٧٩	٦,٢٢٧,٦٧٩	٦٨,٩	مساهمون سعوديون
٢,٨١٢,٥٠٠	٢,٨١٢,٥٠٠	٣١,١	شركة كريدت اجريكول اند أنفستمنت بنك
٩,٠٤٠,١٧٩	٩,٠٤٠,١٧٩	١٠٠	الإجمالي

١٨- الإحتياطي النظامي والعام

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية و النظام الأساسي البنك تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع.

تم تحويل مبلغ قدره ١,٤٨٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٧٥٤ مليون ريال سعودي) من الأرباح المبقاه للسنة إلى الإحتياطي النظامي. إن الإحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

قام البنك بتخصيص مبلغ ٩٨٣ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاه إلى الإحتياطي العام.

١٩ - الاحتياطات الأخرى

الإجمالي	الاستثمارات المتاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	بآلاف الريالات السعودية
			٢٠١٣
٨٩٢,٣٧٨	(٢٧,٨٧٧)	٩٢٠,٢٥٥	الرصيد في بداية السنة
(٥,٩٤٧)	٧١,٢٨٦	(٧٧,٢٣٣)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٦١٧,٧٦٣)	(٧٤,٠٣٤)	(٥٤٣,٧٢٩)	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
(٦٢٣,٧١٠)	(٢,٧٤٨)	(٦٢٠,٩٦٢)	صافي الحركة خلال السنة
٢٦٨,٦٦٨	(٣٠,٦٢٥)	٢٩٩,٢٩٣	الرصيد في نهاية السنة
			٢٠١٢
٨٧٦,٠٢٣	(٦٣,٨٤٦)	٩٣٩,٨٦٩	الرصيد في بداية السنة
٦٠٧,٤٢٨	٤١,١٧٣	٥٦٦,٢٥٥	صافي التغير في القيمة العادلة
(٥٩١,٠٧٣)	(٥,٢٠٤)	(٥٨٥,٨٦٩)	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
١٦,٣٥٥	٣٥,٩٦٩	(١٩,٦١٤)	صافي الحركة خلال السنة
٨٩٢,٣٧٨	(٢٧,٨٧٧)	٩٢٠,٢٥٥	الرصيد في نهاية السنة

تمثل الاحتياطات الأخرى صافي الأرباح (الخسائر) غير المحققة الناتجة عن تغطية مخاطر التدفقات النقدية وإعادة تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع. أن هذه الاحتياطات غير قابلة للتوزيع.

تمثل التحويلات من احتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع إلى قائمة الدخل الموحدة أرباح وخسائر استبعاد استثمارات متاحة للبيع - دولية قدرها ٧٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٥ مليون ريال سعودي). عليه، تم تحويل الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر وكذلك أرباح أو خسائر استبعاد الاستثمارات خلال السنة ومخصص الانخفاض في القيمة إلى قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية، يتوقع أن يؤثر المبلغ الظاهر كرصيد احتياطات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ على قائمة الدخل الموحدة وذلك من سنة إلى خمس سنوات قادمة.

٢٠- التعهدات والإلتزامات المحتملة

أ) **الدعاوى القضائية**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، هناك ٢٠ (٢٠١٢ : ١٨) دعوى قضائية مقامة ضد البنك. لم يجنب أي مخصص ذو أهمية مقابل هذه الدعاوى بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهرية.

ب) **الإلتزامات الرأسمالية**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى البنك ٤٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ : ٤١ مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء مياي ومعدات.

ج) **التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان**
إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان والإعتمادات المستندية - التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالإلتزاماته تجاه الطرف الثالث - تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف.

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

أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والإعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع البنك قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الإتفاقية.

تمثل القبولات تعهدات البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة على العملاء. يتوقع البنك أن يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الإلتزامات لمنح الإئتمان الجزء غير المستخدم من الإئتمان الممنوح بصورة رئيسية على شكل قروض وسلف و ضمانات وإعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الإئتمان المتعلقة بالإلتزامات لمنح الإئتمان، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فورا، يتوقع أن يكون أقل كثيراً عن إجمالي الإلتزام غير المستخدم لأن معظم الإلتزامات لمنح الإئتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير إئتمان محددة. إن إجمالي الإلتزامات القائمة لمنح الإئتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الإلتزامات يتم إنهاؤها أو إنتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٠- التعهدات والإلتزامات المحتملة - تنمة

(١) فيما يلي تحليلاً بالإستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والإلتزامات المحتملة:

بالآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	٢-١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	
١٦,٦٠٢,٧٨٨	-	٨٤٣,٠١٦	٢,٩٧٩,٦٦٣	١٢,٧٨٠,١٠٩	٢٠١٣ إعتمادات مستندية
٤٦,٩٠٩,٠٦٢	٥١٩,٥٩٤	١٦,٦٩٠,٧١٥	١٨,٣٠٢,٢٨٧	١١,٣٩٦,٤٦٦	خطابات ضمان
٢,٦٥٥,٩٣٧	-	١٩٩,١٦٤	٨٩٢,٥١٦	١,٥٦٤,٢٥٧	قبولات
٤,٥٤١,٨٠٤	٤٨,٣٠٠	٣,٨٧٩,٦٢٣	٤٥٢,٦١٧	١٦١,٢٦٤	إلتزامات غير قابلة للإلغاء للمع الإلتزام
٧٠,٧٠٩,٥٩١	٥٦٧,٨٩٤	٢١,٦١٢,٥١٨	٢٢,٦٢٧,٠٨٣	٢٥,٩٠٢,٠٩٦	الإجمالي

بالآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	٢-١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	
١٣,٠٣٥,١١٢	١,٢٢٧	٣٠٠,٩٥١	٣,٦٩٣,٦٥٩	٩,٠٣٩,٢٧٥	٢٠١٢ إعتمادات مستندية
٤٠,٧٠٦,١٦٩	٤٥٢,٧٠٤	١٢,٢٠٥,٨٦٧	١٦,٨٠٩,٦٢٣	١١,٢٣٧,٩٧٥	خطابات ضمان
٢,٢٠٧,١٢١	-	٥٥,٣٤٣	٩٥٧,٤٠٤	١,١٩٤,٣٧٤	قبولات
٤,٧٤٠,٢٣٢	٢٣٦,٤٧٦	٢,٧٩٠,٦٢٩	١,٢٤٢,٥٠٢	٤٧٠,٦٢٥	إلتزامات غير قابلة للإلغاء للمع الإلتزام
٦٠,٦٨٨,٦٣٤	٦٩٠,٤٠٧	١٥,٣٥٢,٧٩٠	٢٢,٧٠٣,١٨٨	٢١,٩٤٢,٢٤٩	الإجمالي

بلغ الجزء القائم غير المستخدم من الإلتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ما مجموعه ٩٦,٠٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٨٧,٤٢٢ مليون ريال سعودي).

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
١,٦١٧,٤٥٢	٤٣,١٥٦	حكوميه وشبه حكوميه
٥٠,١٤٩,٢٠٨	٥٨,١٣٢,٩٩٦	شركات
٨,٦٩٧,٨٧٢	١٢,٣٠٧,٢٧٩	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٢٤,١٠٢	٢٢٦,١٦٠	أخرى
٦٠,٦٨٨,٦٣٤	٧٠,٧٠٩,٥٩١	الإجمالي

(د) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

فيما يلي تحليلاً بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء، التي أبرمها البنك كمستأجر:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
٦,٣٢١	٧,٨٩٦	أقل من سنة
٦٨,٣٥٧	٩٨,١١٤	من سنة إلى خمس سنوات
١٣٩,٩٩١	١٤٢,٧٩١	أكثر من خمس سنوات
٢١٤,٦٦٩	٢٤٨,٨٠١	الإجمالي

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تكملة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢١- دخل ومصاريف العمولات الخاصة

٢٠١٢	٢٠١٣	بآلاف الريالات السعودية
		دخل العمولات الخاصة:
١٩١,٨٦٣	١٨٧,٧٧٥	إستثمارات - متاحة للبيع
٢٩,٧٢٣	١٤,٢٥٩	- مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
١١٠,٢٤٨	١٩٨,٢٢٢	- إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
٣٣١,٨٣٤	٤٠٠,٢٥٦	
٤٧,٦١٥	٢٩,٩٦٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣,٦٨٩,٨٣١	٣,٨٢٦,٤٣٠	قروض وسلف
٤,٠٦٩,٢٨٠	٤,٢٥٧,٠٥٠	الإجمالي
		مصاريف العمولات الخاصة:
١٢,٣٦١	١٢,٤٩٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦١٥,٥٤٨	٧٠٠,٢٢٦	ودائع العملاء
١٣٥,٥٩٤	١٨١,٠٢٦	قروض لأجل وسندات دين مصدرة
٧٦٣,٥٠٣	٨٩٣,٧٤٧	الإجمالي

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

		-٢٢
		دخل الأتعاب والعمولات ، صافي
		بآلاف الريالات السعودية
٢٠١٢	٢٠١٣	
دخل الأتعاب والعمولات		
		- تداول الأسهم، ووساطة، وإدارة الصناديق
٣٦٧,٧٠٤	٢٦٦,٦٣١	
		- تمويل تجارى
٣٩١,٣٧٤	٤٢٢,٦٧٧	
		- تمويل مشاريع واستشارات
٢٩٧,٤٧٦	٣٣١,٦٣٣	
		- منتجات بطاقات
١٣٠,٥٤٢	١٣٢,٨٤٦	
		- خدمات بنكية أخرى
١٤٠,٩٩٧	١٤٩,١٠١	
<u>١,٣٢٨,٠٩٣</u>	<u>١,٣٠٢,٨٨٨</u>	
إجمالي دخل الأتعاب والعمولات		
مصاريف الأتعاب والعمولات		
		- تداول أسهم ووساطة
٥٥,١٨٤	٤٥,٧٧٦	
		- خدمات الحفظ والأمانة
٤,٨٦٩	٤,٠٧٤	
		- منتجات بطاقات
٩٣,٧٩٦	١٠٢,٨١٤	
		- خدمات بنكية أخرى
٧٦١	٦٥٩	
<u>١٥٤,٦١٠</u>	<u>١٥٣,٣٢٣</u>	
<u>١,١٧٣,٤٨٣</u>	<u>١,١٤٩,٥٦٥</u>	

		-٢٣
		دخل المتاجرة ، صافي
		بآلاف الريالات السعودية
٢٠١٢	٢٠١٣	
		أرباح (خسائر) تحويل عملات أجنبية، صافي
٨٦٦	(٦٨)	
		استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
٢٤,٤٨٤	٧,٦٦٣	
<u>١١٢,٦٨٤</u>	<u>٩٨,١١٧</u>	
<u>١٣٨,٠٣٤</u>	<u>١٠٥,٧١٢</u>	

		-٢٤
		توزيعات الأرباح
		بآلاف الريالات السعودية
٢٠١٢	٢٠١٣	
		إستثمارات متاحة للبيع
<u>٢١,٣٧٩</u>	<u>٢١,٤٢٣</u>	

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٥- أرباح الإستثمارات المقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٠١٢	٢٠١٣
٧٨,٧٧١	٨٠,١٨٤

بآلاف الريالات السعودية
متاحة للبيع

٢٦- دخل العمليات الأخرى

٢٠١٢	٢٠١٣
١٣٤	٢٢٧
٤٥,٣٦١	٤٩,٢١٧
٩٣	١,٠٦٥
٤٥,٥٨٨	٥٠,٥٠٩

بآلاف الريالات السعودية
أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
المبالغ المستردة من الديون المدومة
أخرى
الإجمالي

٢٧- مصاريف العمليات الأخرى

٢٠١٢	٢٠١٣
٩١	١١
٣,٠٠٧	١٥,٠٦٦
٣,٠٩٨	١٥,٠٧٧

بآلاف الريالات السعودية
خسارة بيع ممتلكات ومعدات
أخرى
الإجمالي

٢٨- الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ وذلك بقسمة صافي دخل السنة العائد على مساهمي البنك على ٩٠٤ مليون سهم.

٢٩- إجمالي توزيعات الأرباح، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

أعلن مجلس الإدارة توزيع إجمالي صافي أرباح مرحلية بمبلغ ٣٩٨ مليون ريال سعودي (٠,٤٠ ريال سعودي للسهم). بلغ إجمالي توزيعات الأرباح المرحلية للمساهمين السعوديين ٢٧٤ مليون ريال سعودي و بلغ إجمالي توزيعات أرباح مرحلية للمساهمين غير السعوديين ١٢٤ مليون ريال سعودي. لم يقترح مجلس الإدارة توزيع أية أرباح نهائية عن عام ٢٠١٣ (٢٠١٢ : ٠,٨٠ للسهم).

إجمالي توزيعات الأرباح

٢٠١٢	٢٠١٣
-	٣٩٧,٨١٠
٨١٠,٠٠٠	-
٨١٠,٠٠٠	٣٩٧,٨١٠

بآلاف الريالات السعودية
توزيعات أرباح مرحلية
دفعة نهائية اجمالية مقترح توزيعها
الإجمالي

٢٩ - إجمالي توزيعات الأرباح، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل - تنمة

فيما يلي بياناً بالزكاة وضريبة الدخل المتعلقة بالمساهمين السعوديين وغير السعوديين:

أ) الزكاة

بلغت الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين للسنة ٥٦ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠١٢: ٦٠ مليون ريال سعودي). الزكاة المدرجة في إجمالي توزيعات الأرباح المرحلية ٢٥ مليون ريال سعودي وبلغت الزكاة المقدرة للنصف الثاني من عام ٢٠١٣ م ٣١ مليون ريال سعودي وتم خصمها من الأرباح المبقاة.

استلم البنك الربط الزكوي/ الضريبي للعامين ٢٠١٠ و ٢٠١١. ويعود سبب هذا الربط بصورة رئيسية إلى عدم قبول خصم بعض الإستثمارات طويلة الأجل من الوعاء الزكوي للبنك. قام البنك، وبالتعاون مع مستشاريه، بالإعتراض على هذا الربط. إضافة إلى ذلك، فإن القطاع المصرفي بما في ذلك البنك، قام برفع هذا الأمر إلى مؤسسة النقد العربي السعودي للتوصل إلى حل مرضي ولا يمكن في المرحلة الحالية تحديد تقدير محدد حول القيمة النهائية لأي التزام محتمل على البنك.

كما استلم البنك الربط الزكوي/ الضريبية للسنوات ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٩. قام البنك بالإعتراض على هذه الربوط.

ب) ضريبة الدخل

بلغت ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهم غير السعودي (شركة كريدت اجريكول اند أنفستمننت بنك) من دخل السنة الحالية ١٥٤ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠١٢: ١٨٦ مليون ريال سعودي). بلغت ضريبة الدخل المخصومة من إجمالي توزيعات الأرباح المرحلية ٩٠ مليون ريال سعودي وبلغت الضريبة المقدرة للنصف الثاني من ٢٠١٣ ٦٤ مليون ريال سعودي منها ١٤ مليون ريال سعودي تم خصمها من الأرباح المبقاة بالتناسب للمساهم غير السعودي والضريبة المتبقية البالغة ٥٠ مليون ريال سعودي مطلوبة من المساهمين غير السعوديين.

٣٠ - النقدية وشبه النقدية

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

٢٠١٢	٢٠١٣	بآلاف الريالات السعودية
٨,٩١٥,٧٧٥	١٠,٣٥٠,٩٥٦	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٤) أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
٥,٤٣٥,٣٧٦	١,٥٤٥,٠٩١	
١٤,٣٥١,١٥١	١١,٨٩٦,٠٤٧	الإجمالي

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٣١- تعويضات الموظفين

٢٠١٣

بآلاف الريالات السعودية					
فئات الموظفين	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	تعويضات متغيرة	إجمالي التعويضات	أشكال السداد
كبار المدراء التنفيذيين	١٨	٢٣,٩٠٣	٣٩,٦١٠	٧٣,٥١٣	نقدي
موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على خاطر	٢٧٩	١٥٩,٢٠٧	٦٨,١٢٩	٢٢٧,٣٣٦	نقدي
موظفون يقومون بمهام رقابية	٢٤٥	٧٧,٥٠٨	١٩,٣٨٠	٩٦,٨٨٨	نقدي
موظفون آخرون	٢,٤٤٦	٤١٢,٦١٩	٤٧,٠٦٨	٤٥٩,٦٨٧	نقدي
الإجمالي	٢,٩٨٨	٦٨٣,٢٣٧	١٧٤,١٨٧	٨٥٧,٤٢٤	

٢٠١٢

بآلاف الريالات السعودية					
فئات الموظفين	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	تعويضات متغيرة	إجمالي التعويضات	أشكال السداد
كبار المدراء التنفيذيين	٢١	٣٧,١٦٧	٤٠,٥٥٠	٧٧,٧١٧	نقدي
موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على خاطر	٢٤١	١٤٢,٥١٢	٦٩,٧٥١	٢١٢,٢٦٣	نقدي
موظفون يقومون بمهام رقابية	٢٤٩	٧٧,٤٠٢	٢٠,٣١٧	٩٧,٧١٩	نقدي
موظفون آخرون	٢,١٦٦	٣٤٩,٨٣٠	٤٤,٤٢٥	٣٩٤,٢٥٥	نقدي
الإجمالي	٢,٦٧٧	٦٠٦,٩١١	١٧٥,٠٤٣	٧٨١,٩٥٤	

كبار المدراء التنفيذيين

ويشمل ذلك موظفي الإدارة العليا الذين يتمتعون بالمسؤولية والصلاحيات لإعداد الاستراتيجيات والقيام بأعمال التوجيه والمراقبة لنشاطات البنك. ويشمل ذلك العضو المنتدب ونوابه.

موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر

ويشمل ذلك مدراء خطوط الأعمال (الشركات، والأفراد، والخزينة، والوساطة والاستثمار) المسؤولين عن تنفيذ وتطبيق استراتيجية الأعمال نيابة عن البنك. ويشمل ذلك أولئك الذين يقومون بتقييم وتقديم التوصيات بخصوص حدود الائتمان والملائمة الائتمانية، وتسعير القروض، والقيام بتنفيذ العروض، لأعمال معاملات الخزينة وخدمات إدارة الاستثمار والوساطة.

الموظفون الذين يقومون بنشاطات رقابية

ويقصد بذلك موظفي الأقسام الذين لا يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر ولكنهم يقومون بأعمال تشتمل على المراجعة (إدارة المخاطر، الالتزام، الحوكمة، القانونية، المراجعة الداخلية، والمالية والمحاسبية). تعتبر كافة هذه الأقسام مستقلة بالكامل عن الوحدات التي تقوم بنشاطات تشتمل على مخاطر.

٣١- تعويضات الموظفين (تنمة)

موظفون آخرون

ويشمل ذلك كافة موظفين البنك الآخرين، عدا المذكورين ضمن الفئات أعلاه.

نظام حوكمة التعويضات

إن مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي، ومن خلال لجنة التعيينات والتعويضات مسؤول عن التصميم العام والإشراف على نظام إدارة التعويضات والأداء.

لجنة التعيينات والتعويضات - الاختصاصات

- أ. الإشراف على تصميم وعمل نظام التعويضات نيابة عن مجلس الإدارة.
- ب. إعداد سياسة التعويضات ووضعها أمام المجلس للموافقة عليها.
- ج. مراجعة دورية لسياسة التعويضات، وتقديم توصيات إلى المجلس لتعديل / تحديث السياسات.
- د. تقييم دوري لدى كفاية وفعالية سياسة التعويضات لضمان تحقيق أهدافها المعلنة.
- هـ. تقييم الممارسات والتي يدفع تعويضات في مقابل إيرادات مستقبلية محتملة والتي توقيت واحتمال حدوثها غير مؤكدة.
- و. تقديم توصيات إلى المجلس على مستوى مكافأة كبار المسؤولين التنفيذيين للبنك. يشمل كبار المسؤولين التنفيذيين لهذا الغرض جميع هؤلاء المسؤولين التنفيذيين الذين لا يخضع تعيينهم لأي اعتراض من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.
- ز. تحديد حجم المكافآت على أساس الأرباح المعدلة حسب المخاطر للبنك عن دفع مكافأة الأداء.
- ح. استعراض امتثال سياسة التعويضات مع القواعد ومبادئ البنك السعودي الفرنسي والمعايير.
- ط. أداء أي مهام أخرى ذات صلة للامتثال للمتطلبات التنظيمية.
- ي. النظر في مدى ملاءمة المرشحين لعضوية المجلس وفقاً لعقد التأسيس والسياسات والمعايير المعتمدة.
- ك. إجراء مراجعة سنوية لمتطلبات المهارات والمؤهلات المناسبة لعضوية المجلس.
- ل. التوصية بمعايير التعويضات للمجلس ولجانته، بما في ذلك عدد أعضاء المجلس، واستقلالية أعضائه.
- م. إجراء تقييم سنوي لحالة كل مرشح مستقل للانتخابات المقترحة في اجتماع الجمعية العامة والإبلاغ عن نتائج هذا التقييم إلى المجلس.
- ن. إرضاء نفسه إلى المجلس ولجانته، حسب الاقتضاء، في الامتثال لجميع المتطلبات التنظيمية، بما في ذلك تعويضات اللجنة.
- س. مساعدة المجلس في مراجعة مدى كفاية ونجاح عملية التخطيط والإشراف على تنفيذها.
- ع. مراجعة الأداء وتقديم توصيات إلى المجلس بشأن تعويضات الإدارة العليا في البنك السعودي الفرنسي.
- ف. استعراض وتقييم مدى كفاية هذا الميثاق كل ثلاث سنوات، وتقديم هذا الميثاق، وأية تعديلات على المجلس للموافقة عليها.
- ص. إجراء التقييم الذاتي لتقييم مساهمة اللجنة وفعاليتها في الوفاء بواجباتها وتقديمها إلى المجلس كل ثلاث سنوات.

أبرز ملامح سياسة التعويضات في البنك السعودي الفرنسي

بصفته أحد البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية، التي تعتبر الدولة الوحيدة في منطقة الشرق الأوسط العضو في مجموعة العشرين، تعمل إدارة البنك السعودي الفرنسي بالتواصل مع مجلس الإدارة ولديها ثقافة متأصلة وسجل حافل من الحكمة في تشغيل سياسة التعويضات في فترات الإزدهار والأزمات المالية. يتبع البنك سياسات رقابية موجهة صارمة بشأن التعويضات.

تتماشى السياسة التي تم تعديلها مؤخراً من قبل لجنة التعيينات والتعويضات والتي تم اعتمادها من مجلس الإدارة مع نظام الحوكمة المتعلق بالتعويضات وذلك طبقاً للأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وتوجيهات مجلس الاستقرار المالي. وقد تم إعداد هذه السياسة لمواجهة التحديات مثل استقطاب الكفاءات من الموظفين والاحتفاظ بهم وتحفيزهم وذلك اعترافاً بأن:

- نجاح البنك يعتمد بشكل كبير على الكفاءات وجهود الموظفين المهرة المؤهلة.
- المنافسة على استقطاب الموظفين المؤهلين في مجال الخدمات المالية في المملكة ودول الخليج العربي تعتبر هائلة.

وطبقاً للممارسات المتبعة في مجال الصناعة البنكية السعودية، يقوم البنك بمنح تعويضات ثابتة ومتغيرة. تحدد التعويضات الثابتة على أساس حجم الوظيفة والمسئولية والعرض والقيمة النسبية للوظيفة في السوق، بينما تحدد التعويضات المتغيرة على أساس الأداء وبالتالي يتوقف مبلغ التعويض على تحقيق الأهداف المتفق عليها مسبقاً.

تشتمل حزمة التعويضات الثابتة على الراتب الأساسي والبدلات والمزايا العينية. وطبقاً للعرف المتبع في المملكة العربية السعودية، تحدد التعويضات الثابتة على أساس الراتب الأساسي الذي يتم مقارنته بانتظام مع الرواتب السائدة في السوق وذلك لضمان المنافسة.

وطبقاً للممارسات المتبعة في مجال الصناعة البنكية السعودية يدفع البنك مكافأة أداء والتي تعتبر تعويضات متغيرة. وكنوع من أنواع الحوافز، تحدد المكافآت من قبل الإدارة ولجنة التعيينات والتعويضات بالتعاون مع رئيس قسم المخاطر، والمدير المالي، ومدير الموارد البشرية وذلك على أساس الأداء السنوي أو صافي الدخل المعدل بكافة المخاطر القابلة للتحديد.

يهدف البنك السعودي الفرنسي كجزء من فلسفته مكافئة الأداء الى إيجاد مزيج مثالي من المزايا للموظفين والتي تعتبر منافسة بشدة وتمكنه من الاحتفاظ بهم وتحفيزهم ومشاركتهم. وبما أن الميدان كان دائماً عاملاً هاماً في استراتيجية مكافآتنا. صمم البنك السعودي الفرنسي هيكل التعويضات بتعقل. ويتم تأجيل دفع متغير، على سبيل المثال، يتم عادة بطريقة سليمة لتشجيع الالتزام الطويل الأجل. لكنه لا يفعل ذلك عندما يكون معظم البنوك، سواء في البلد وفي المنطقة، لا تزال تدفع لمرة واحدة نقداً، وذلك يتطلب شيئاً من الحذر.

يتم توزيع المكافآت على المجموعات والأقسام بحسب الأهداف المحققة المذكورة في مؤشر الأداء الأساسي، بينما يتم توزيع المكافآت للموظفين حسب أدائهم الذي يتم مراجعته من قبل المشرفين المعنيين وذلك في حالة تحقيق للأهداف المذكورة في مؤشر الأداء الأساسي.

٣٢ - القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات البنك التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل رئيس صانعي القرار في البنك وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية بموافقة الإدارة وفقاً للشروط الموافق عليها ويتم الاعلان عن المعاملات وفقاً لسياسة أسعار التحويل الداخلي بالبنك. تتماشى هذه الشروط مع الأحكام والشروط التجارية العادية. تقدم التقارير إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بالإيرادات من الأطراف الخارجية بما يتوافق مع قائمة الدخل الموحدة.

لا يوجد تغيرات في أسس القطاعات أو في أسس القياس لقطاع الأرباح والخسائر منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

أ) فيما يلي بياناً بالقطاعات التشغيلية بالبنك وفقاً للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨:

قطاع الأفراد : يشمل حسابات العملاء تحت الطلب وحسابات الشركات الخاصة والمؤسسات الصغيرة، والحسابات الجارية المدينة، والقروض، وحسابات التوفير، والودائع، والبطاقات الائتمانية الدائنة والمدينة، والقروض الشخصية، والتعامل ببعض العملات الأجنبية.

قطاع الشركات : يشمل حسابات تحت الطلب لعملاء الشركات الكبيرة والمتوسطة، والودائع، والحسابات الجارية المدينة، والخاصة بالحجم، والقروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والمنتجات المشتقة.

قطاع الخزينة : يشمل خدمات الخزينة، والأنشطة التجارية، والمحفظة الإستثمارية، وأسواق المال، وعمليات التمويل، والمنتجات المشتقة.

قطاع الوساطة والاستثمار : ويقوم بإدارة الاستثمارات وإدارة الموجودات المتعلقة بعمليات التعامل، والإدارة، والترتيب، والمشورة، وحفظ الأوراق المالية وإدارة المنتجات الإستثمارية للأفراد وتمويل الشركات، وخدمات الوساطة للأسهم المحلية والدولية، وخدمات الوساطة والتأمين.

فيما يلي تحليلاً إجمالياً لموجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والحصة في أرباح (خسائر) الشركات الزميلة، وصافي الدخل العائد على مساهمي البنك للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

الإجمالي	قطاع الوساطة والاستثمار	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
					٢٠١٣
١٧٠,٠٥٦,٦٧٤	١,٩٠٣,٤٩٧	٥٣,٤١٣,٢٠١	٩٨,٧٣٣,٥٦٢	١٦,٠٠٦,٤١٤	إجمالي الموجودات
١٦٦,٢٧٠	-	١٦٦,٢٧٠	-	-	استثمار في شركات زميلة
١٤٦,٨٤٠,٠٤٣	١,٧٠١,٤٠٨	١٣,٢٣٠,٩٤٨	٦٥,٨٠٦,٦٧٤	٦٦,١٠١,٠١٣	إجمالي المطلوبات
٥,٠٥٢,٥٣٥	٢٧٦,٩٩١	٨٠٦,٢٠١	٢,٥١٨,٩٨٠	١,٤٥٠,٣٦٣	إجمالي دخل العمليات
٣,٣٢٣	-	٣,٣٢٣	-	-	الحصة في أرباح شركات زميلة. صافي
٢,٦٥٠,٢٨٢	١٦٤,٢١٦	١٧٧,٠٩٦	١,١١٥,٣٥٣	١,١٩٣,٦١٨	إجمالي مصاريف العمليات
٢,٤٠٥,٥٧٥	١١٢,٧٧٥	٦٣٢,٤٢٨	١,٤٠٣,٦٢٧	٢٥٦,٧٤٥	صافي دخل السنة
					النتائج
٣,٣٣٣,٣٠٣	٣٩,٧١٤	٣٧٥,٧٩٧	١,٧٨٠,٧٤٥	١,١٦٦,٩٩٧	صافي دخل العملات الخاصة
١,١٤٩,٥٦٥	٢٣٧,٢٢٧	(١٣,٣٨٤)	٧٣٢,٥٣٨	١٩٣,١٨٤	دخل الأتعاب والعمولات. صافي
٢٨١,٨٣٩	-	٢٣٥,٤٤٠	-	٤٦,٣٩٩	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١٠٥,٧١٢	-	١٠٥,٧١٢	-	-	دخل المتاجرة. صافي
٩٥٧,٤٢٠	-	-	٧٢٢,٥٣٧	٢٣٤,٨٨٣	مخصص خسائر إنخفاض الائتمان. صافي
١٢٨,٤٨٣	٩,٦٢٤	١٢,٠٤٧	١٧,٠٧٤	٨٩,٧٣٨	استهلاك وإطفاء

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٣٢ - قطاعات الأعمال - تنمة

الإجمالي	قطاع الوساطة والاستثمار	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
					<u>٢٠١٢</u>
١٥٧,٧٧٧,٣٠٢	١,١٥٢,٨٤٥	٤٩,٩٧٥,٢٧٤	٩٠,٩٧٩,٥١٧	١٥,٧٦٩,٦٦٦	إجمالي الموجودات
١٧١,٩٤٨	-	١٧١,٩٤٨	-	-	استثمار في شركات زميلة
١٣٥,٠٩٠,٤٨٤	٨٨٠,٨١٢	١٨,٥٨٣,٥٥١	٦١,٨٢٨,٩٤٤	٥٣,٧٩٧,١٧٧	إجمالي المطلوبات
٥,١٠٩,٥٥١	٣٣٦,٣٩٩	٩٢٠,٧١٤	٢,٣٣٧,٣٨٤	١,٤١٥,٠٥٤	إجمالي دخل العمليات
١,٨٠١	-	١,٨٠١	-	-	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
١,٩٩٦,٢١٦	١٤٨,٦٢٣	١٦٧,٦٦٤	٥٦٨,٨٥١	١,١١١,٠٧٨	إجمالي مصاريف العمليات
٣,٠١٥,١٣٦	١٨٧,٧٧٦	٧٥٤,٨٥١	١,٧٦٨,٥٣٣	٣٠٣,٩٧٦	صافي دخل السنة
					النتائج
٣,٣٠٥,٧٧٧	١٩,٧١٨	٤٧٧,٤٣٥	١,٦٥٦,٧٣٥	١,١٥١,٨٨٩	صافي دخل العملات الخاصة
١,١٧٣,٤٨٣	٣١٦,٦٨١	(١,٦٧٤)	٦٧٦,٥١٤	١٨١,٩٦٢	دخل الأتعاب والعملات، صافي
٢٤٦,٥١٩	-	٢٠٦,٥٤٥	-	٣٩,٩٧٤	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١٣٨,٠٣٤	-	١٣٨,٠٣٤	-	-	دخل المتاجرة، صافي
٤٥٥,١٧٥	-	-	٢٢٨,٣٢٦	٢٢٦,٨٤٩	مخصص خسائر إنخفاض الائتمان، صافي
١٢٩,٥٩٨	٥,٦٥٧	١٧,٢٠٦	١٨,٦٢٥	٨٨,١١٠	استهلاك وإطفاء

ب) فيما يلي تحليلاً لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك حسب القطاعات التشغيلية:

الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
				<u>٢٠١٣</u>
١٦٢,٨١٧,٢٠٩	٤٩,٢٠٢,٥٧٩	٩٨,٤٩٢,٩٢٩	١٥,١٢١,٧٠١	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
٣٧,٨٣٤,٠٦٤	-	٣٧,٥٨٠,٦٠٧	٢٥٣,٤٥٧	التعهدات والإلتزامات المحتملة
٤,٤٤١,٥٧٤	٤,٤٤١,٣٤٩	٢٢٥	-	المشتقات
				<u>٢٠١٢</u>
١٥٠,٢٦٥,٧٠١	٤٣,٦٨٣,٠٦٨	٩٠,٧٦٣,١٨٩	١٥,٨١٩,٤٤٤	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
٣٢,٩٣٢,٥٤٠	-	٣٢,٨١٧,٥٦٤	١١٤,٩٧٦	التعهدات والإلتزامات المحتملة
٦,٢٩٤,٣٧٨	٦,٢٩٤,٣٧٨	-	-	المشتقات

تتضمن مخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة فيما عدا النقدية، والممتلكات والمعدات، والموجودات الأخرى، كما تشمل مخاطر الائتمان على المعادل الائتماني لقيمة التعهدات والإلتزامات المحتملة والمشتقات، الذي تم احتسابه وفقاً للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

٣٣ - مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بصورة أساسية عن عمليات الإقراض التي تنتج عنها القروض والسلف، وعن الأنشطة الاستثمارية. كما تنشأ مخاطر الائتمان عن التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات.

يحاول البنك التقليل من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقويم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. تصمم سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالبنك لتحديد المخاطر ووضع الحدود الملائمة لها ومراقبة المخاطر والالتزام بحدودها.

إضافة لمراقبة حدود مخاطر الائتمان، يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بإبرام إتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما يقوم البنك أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح الأطراف الأخرى لتقليل مخاطر الائتمان. تمثل مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك والمتعلقة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقد المشتقات في حالة إخفاق الطرف الآخر في الوفاء بالتزاماته. ولمراقبة مستوى مخاطر الائتمان، يقوم البنك بتقويم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق المتبعة بشأن محفظة الإقراض الخاص به.

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لأنشطة مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى مدى تأثير أداء البنك تجاه التطورات التي تحدث بصناعة ما أو تطراً على منطقة جغرافية معينة.

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة، كما يقوم البنك أيضاً بأخذ الضمانات، حسبما هو ملائم. كما يقوم البنك بالحصول على ضمانات إضافية من الطرف الآخر في حالة وجود مؤشرات هامة تدل على إنخفاض في قيمة القروض والسلف الممنوحة للأفراد.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقيات ذات العلاقة، ومراقبة القيمة السوقية للضمانات خلال مراجعتها لدى كفاية مخصص خسائر الإنخفاض في القيمة.

يقوم البنك، بصورة دورية، بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر وذلك لإظهار التغيرات في منتجات السوق والمعايير والممارسات المستجدة.

يقوم البنك، بصورة مستمرة، بتطوير أنظمتة وموارده من أجل الوصول إلى إدارة مخاطره بطريقة متحفظة، وشاملة، وفعالة. لقد تم تأسيس إدارة المخاطر بطريقة تضمن إستقلالية قسم الائتمان عن الأنشطة الرئيسية. تتكيف إجراءات المخاطر المتبعة مع التغيرات في أنشطة البنك، ويتم تحديثها بشكل منتظم. تقوم الأنشطة الرئيسية بتقديم طلبات الائتمان إلى قسم الائتمان الذي يمارس دور سكرتير لجنة الائتمان للبنك. وبناءً على أساس التوقيع المشترك، تقوم أنشطة البنك وإدارة الائتمان بإعتماد جميع الإلتزامات بشكل مشترك. كما يتم اعتماد قرارات منح الائتمان والتي تتجاوز الحدود المسموح بها من قبل اللجنة التنفيذية.

٣٣- مخاطر الائتمان - تنمة

يتبع البنك نظام تصنيف لمخاطر العملاء المقترضين مبني على تقويم البنك لجودة المخاطر الخاصة بالعميل. يستخدم البنك نظام تصنيف آلي لتصنيف العملاء ويأخذ هذا النظام بعين الاعتبار النواحي الكمية للبيانات المالية بالإضافة إلى النواحي النوعية للعناصر التي يتم تعيينها من قبل الأنشطة الرئيسية. يستخدم النظام مقياس مكون من ١٣ درجة ليتم بالمقارنة مع وكالات التصنيف العالمية. ويتم وفقاً لذلك تعيين مقياس مخاطر خاص للعملاء التجاريين والشركات.

يتم مراجعة محفظة القروض والسلف بشكل دوري بالإضافة إلى المراجعة السنوية التي تتم على كل طلب ائتمان والتي تساعد على تحسين جودة موجودات البنك والمحافظة عليها. وفي حالة تخلف العميل عن سداد العمولات أو أصل المبلغ، فإنه يعاد تصنيف العميل إلى المحفظة غير العاملة والتي يتم متابعتها من قبل قسم معالجة الديون التابع لإدارة الائتمان. يتم متابعة وتخصيص حساب مخصص خسائر انخفاض الائتمان بشكل منتظم.

تتعلق سندات الديون المدرجة في المحفظة الإستثمارية، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. تم تبيان تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى وتفاصيل مكونات الإستثمارات والقروض والسلف في الأيضاحين رقم (٦) و (٧) على التوالي. تم تبيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (١١)، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاح (٢٠).

٣٣- مخاطر الائتمان - تنمة

التركز الجغرافي

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان:

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس العاون الخليجي ومنتقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢٠١٣						
الموجودات						
١٨٠١٣٩٠٦٠٣	-	-	-	-	١٨٠١٣٩٠٦٠٣	تقديدية وأرصدة لدى مؤسسة البنك العربي السعودي
١٠٥٤٥٠٠٩١	٣٤٠٢١١	٩٠٠٠٨٢١	٢٢٣٠٠٩٢	١٦١٠٩٦٧	٢٢٥٠٠٠٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٤٠٤٦٥٠١٤٣	١	٧٠١٠٦	٤١٠٤٢٥	٩٠٥٠٣٥٠	٣٣٠٥١١٠٢٦١	إستثمارات وإستثمار في شركات زميلية، صانعي قروض وسلف، صانعي
١١١٠٣٠٦٠٩٠٤	٦٦٠٤٧٨	-	١٣٩٠٧٩٤	١٠٩٤٠٨٢٨	١١٠٠٠٥٠٨٠٤	الإجمالي
١٦٥٠٤٥٦٠٧٤١	١٠٠٠٦٩٠	٩٠٧٠٩٢٧	٤٠٤٠٣١١	٢٠١٦٢٠١٤٥	١٦١٠٨٨١٠٦٦٨	
المطلوبات						
٣٠٩٦٧٠٨٩٣	٥٦٠٩٦٢	٣٠٠٨٩٣	١٨٠٠٨٣٩	٣٠٣٢٩٠٤٠٩	٦٩٠٧٩٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣١٠٦٠١٠١٨٧	٦٩٠٤٧٧	٣٧٦	١٠٢٠٦٤٠	١٥٦٠٨٥٧	١٣١٠٢٧١٠٨٣٧	ودائع العملاء
-	-	-	-	-	-	قروض لأجل
٧٠١٣٠٠١٠١	٢٠٨١٢٠٥٠٠	-	٢٠٤١٧٠٦٠١	-	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠	سندات دين وصكوك
١٤٢٠٣٩٩٠١٨١	٢٠٩٣٨٠٩٣٩	٣١٠٢٦٩	٢٠٧٠١٠٠٨٠	٣٠٤٨٦٠٢٦٦	١٣٣٠٢٤١٠٦٢٧	الإجمالي
٧٠٠٧٠٩٠٥٩١	٦٠٣٦٩٠٧٨٥	١٦٣٠٢٤٠	٥٠٠٢٩٠٩٦٩	٨٥١٠٢٤٨	٥٨٠٢٩٥٠٣٤٩	الصهدات والإلتزامات المحتملة
مخاطر الائتمان (قيمة المعادل الإئتماني)						
٣٧٠٨٣٤٠٠٦٤	١٠٤٠٤٠٣٣٥	١٣٤٠٢٤٧	٣٠٦٣٤٠٨٨٢	١٠٣٦٣٠٩٠٢	٣١٠٢٩٦٠٦٩٨	الصهدات والإلتزامات المحتملة
٤٠٤٤١٠٥٧٤	٤٠	٣٩٠٠٢٣٥	٢٠٥٦١٠٧٠١	١٣٤٠٦٦٥	١٠٣٥٤٠٩٣٣	المشتقات

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٣٣ - مخاطر الائتمان - تنمة

التركز الجغرافي - تنمة

بالآلاف الريالات السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي	٢٠١٢	
						الموجودات	الطلبات
							تقدي وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١٥٠٢٣٣٠٢٤٤	-	-	-	-	-	١٥٠٢٣٣٠٢٤٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٤٤٣٥٠٣٧٦	١٠٠٠٩٠٨	٩٤١٠٧٣١	٢٠٦٦٨٠٠٢٣	٦٧٠٥١٥	١٠٦٥٧٠١٩٩	١٠٦٥٧٠١٩٩	إستثمارات وإستثمار في شركات زميلة صافي
٢٧٠٦٦٩٠٩٤٧	٣٩٠٥٦٦	-	١٩٢٠٧٦٧	٨٩٠٠٠٦٧	٢٦٠٥٤٧٠٥٤٧	٢٦٠٥٤٧٠٥٤٧	قروض وسلف صافي
١٠٢٠٧٨٥٠٢٧٢	١٥١٠٤١٥	٢٦٠٤٦٠	٣٣٨٠٨٦٦	١٠٣٤٣٠١٩٩	١٠٠٠٩٢٥٠٤٣٢	١٠٠٠٩٢٥٠٤٣٢	الإجمالي
١٥١٠١٢٣٠٩٣٩	٢٩١٠٨٨٩	٩٦٨٠١٩١	٣٠١٩٩٠٦٥٦	٢٠٣٠٠٠٧٨١	١٤٤٠٣٦٣٠٤٢٢	١٤٤٠٣٦٣٠٤٢٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٠٦٦٢٠٤٦٨	٥٦٠٧٣٨	٧٦٠٠٩٣	٣٧٠٠٨٤٢	٤٠٧٥٧٠٨٢٧	٤٠٠٠٩٦٨	٤٠٠٠٩٦٨	ودائع العملاء
١١٥٠٥٧١٠٧٦٧	٥٨٠١٧١	٧٣١	٤٠٠٥٣٢	٦٠٤٥٢	١١٥٠٤٦٥٠٨٨١	١١٥٠٤٦٥٠٨٨١	قروض لأجل
١٠٧٧٨٠٣٠٦	-	-	١٠٧٧٨٠٣٠٦	-	-	-	سندات دين وصكوك
٧٠١٣٠٠٠٤١	٢٠٨١٢٠٧٧٦	-	٢٠٤١٧٠٢٦٥	-	١٠٩٠٠٠٠٠٠	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠	الإجمالي
١٣٠٠١٤٢٠٥٨٢	٢٠٩٢٧٠٦٨٥	٧٦٠٨٢٤	٤٠٦٠٦٠٩٤٥	٤٠٧٦٤٠٢٧٩	١١٧٠٧٦٦٠٨٤٩	١١٧٠٧٦٦٠٨٤٩	التعهدات والإلتزامات المحتملة
٦٠٠٦٨٨٠٦٣٤	٣٠٥٨٠٣٣١	١٣٢٠٣٢٤	٤٠٦٩٦٠١١١	٤٧٧٠٠٥٧	٥١٠٨٠٢٠٨١١	٥١٠٨٠٢٠٨١١	مخاطر الائتمان (قيمة المعادل الائتماني)
٣٢٠٩٣٢٠٥٤٠	٦٤٧٠٧٥٣	٢٦٠٩٦٨	١٠٩٤٠٠١٣٥	٣٩٧٠١٦١	٢٩٠٩٢٠٠٥٢٣	٢٩٠٩٢٠٠٥٢٣	التعهدات والإلتزامات المحتملة
٦٠٢٩٤٠٣٧٨	-	٥٣٩٠٥٩٣	٣٠٥٢٤٠٤٣٢	١٦٣٠٩١٦	٢٠٠٦٦٠٤٣٧	٢٠٠٦٦٠٤٣٧	المشتقات

إن مبالغ المعادل الائتماني تعكس المبالغ الناتجة عن تحويل التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات إلى معامل مخاطر القروض بإستخدام معامل تحويل الائتمان المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. أن الغرض من معامل تحويل الائتمان هو تحديد مخاطر الائتمان المحتملة المتعلقة بتنفيذ الالتزامات.

٣٣ - مخاطر الائتمان - تنمة

(ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الائتمان:

٢٠١٢		٢٠١٣		بآلاف الريالات السعودية
مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	
(١,٥٥٢,٢٩٥)	١,٠٤٤,٦٨٩	(٢,٢١٨,٣٠٧)	١,٥١٧,٣٧٤	المملكة العربية السعودية
(١,٥٥٢,٢٩٥)	١,٠٤٤,٦٨٩	(٢,٢١٨,٣٠٧)	١,٥١٧,٣٧٤	الإجمالي

يشتمل مخصص خسائر الائتمان على المخصصات الخاصة والجماعية.

٣٤ - مخاطر السوق

وتمثل المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار في السوق مثل أسعار العملات الخاصة، وأسعار تحويل العملات الأجنبية، وأسعار الأسهم. تصنف مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك كمخاطر عمليات مضاربة أو غير مضاربة أو مصرفية.

تتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق المتعلقة بعمليات المضاربة باستخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، بينما يتم إدارة مخاطر السوق المتعلقة بغير عمليات المضاربة باستخدام مجموعة من الطرق التي تشمل على "القيمة المعرضة للمخاطر"، واختبار الجهد، وتحليل الحساسية.

(أ) مخاطر السوق - عمليات المضاربة

يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة عمليات المضاربة. وإدارة مخاطر السوق المتعلقة بعمليات المضاربة، يقوم البنك، يوميا، باستخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، لتقويم مراكز مخاطر السوق القائمة وتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة بناء على مجموعة من الافتراضات وتغير الظروف السائدة في السوق.

وبموجب طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، يتم تقدير التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. يستخدم البنك طرق محاكاة عند تقدير التغيرات المحتملة التي تطرأ على القيمة السوقية لعمليات المضاربة بناء على البيانات التاريخية. تصمم طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، في العادة، لقياس مخاطر السوق خلال ظروف اعتيادية، وبالتالي هناك قيود على استخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" لأنها تركز على العلاقات التاريخية المتداخلة والتغيرات في أسعار السوق. كما تفترض هذه الطريقة بأن تكون التغيرات المستقبلية على شكل بيان إحصائي.

ان طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" المتبعة من قبل البنك تمثل تقديراً وذلك باستخدام مستوى ثقة قدره ٩٩٪ من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. ان استخدام مستوى الثقة بنسبة ٩٩٪ على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ "القيمة المعرضة للمخاطر" يجب ألا تحدث، في المتوسط، أكثر من مره كل مائة يوم.

تمثل "القيمة المعرضة للمخاطر" مخاطر المحفظة عند انتهاء يوم عمل ما، ولا تأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي لا تحدث خارج فترة الثقة المحددة، لكن نتائج عمليات المضاربة الفعلية يمكن أن تختلف عن طرق احتساب القيمة المعرضة للمخاطر خاصة وأن عمليات الاحتساب هذه لا تعطي مؤشرا إيجابيا عن الأرباح أو الخسائر خلال أوضاع السوق غير المتدهورة.

٣٤ - مخاطر السوق - تتمة

وللتغلب على القيود أعلاه المتعلقة باستخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، يقوم البنك بإجراء اختبارات الجهد للمحافظة للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية، ويتم إبلاغ لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك بانتظام بالخسائر التي تحدث نتيجة لاختبارات الجهد لمراجعتها.

فيما يلي تحليلاً بالمعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالبنك للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢:

بآلاف الريالات السعودية	أسعار تحويل العملات	مخاطر أسعار العملات الخاصة	التجارة الكلية
٢٠١٣			
القيمة المعرضة للمخاطر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٤٩	٣,٨٦٧	٣,٨٧٣
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لسنة ٢٠١٣	١٢٣	١,٣٨٧	١,٣٩١
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لسنة ٢٠١٣	٦١٧	٤,٢٣٩	٤,٢٤٧
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لسنة ٢٠١٣	٥	٢١١	٢٨٧
٢٠١٢			
القيمة المعرضة للمخاطر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١٨	٢,٩٩٢	٢,٩٩٠
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لسنة ٢٠١٢	١٥١	١,٩٦٩	١,٩٧٦
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لسنة ٢٠١٢	٦٨٤	٤,٩٦٩	٤,٩٩٠
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لسنة ٢٠١٢	١١	٥٨٨	٥٦٥

القيمة التجارية الاجمالية المعرضة للخطر تتضمن تأثير تعويض الاحداث الناتجة من الارباح والخسائر المحققة من العملات الاجنبية.

ب) مخاطر السوق - المتعلقة بغير عمليات المضاربة

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بغير عمليات المضاربة، بشكل أساسي، نتيجة التغيرات في أسعار العملات الخاصة أو أسعار تحويل العملات الأجنبية، أو أسعار الأسهم.

١) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لتأثير التغيرات في أسعار العملات الخاصة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات الخاصة خلال فترات زمنية معينة. كما يقوم البنك بمراقبة المراكز يومياً. ويستخدم استراتيجية تغطية المخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

٣٤ - مخاطر السوق - تنمة

(١) مخاطر أسعار العملات الخاصة - تنمة

توضح الجداول التالية أثر التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات الخاصة، بما في ذلك كافة البنود القابلة للتغيير الأخرى التي بقيت ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة للبنك أو حقوق الملكية. يمثل الأثر على دخل العملات الخاصة أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة بأدنى مستوى لها عند صفر بالمائة على صافي دخل العملات الخاصة خلال العام بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناة لغير أغراض المتاجرة بسعر عائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. بما في ذلك أثر أدوات تغطية المخاطر. تم احتساب الأثر على حقوق الملكية وذلك بإعادة تقويم الموجودات المالية المتاحة للبيع بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر تغطية المخاطر المتعلقة بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ والناجمة عن أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة. يتم تحليل الأثر على حقوق المساهمين حسب تاريخ إستحقاق الموجودات أو المقايضة. تتم مراقبة وتحليل مخاطر العمليات المصرفية حسب تركيزات العملات ويتم الإفصاح عن الآثار المتعلقة بها بالآلاف الريالات السعودية:

٢٠١٣					بالآلاف الريالات السعودية		العملة
الإجمالي	الأثر على حقوق الملكية				الأثر على دخل العملات الخاصة	التغير في نقطة الأساس	
	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	٦ أشهر أو أقل			
(٣,٩٧٧)	(٣٢١)	(٢,٩٦٣)	(٤٣)	(٦٥٠)	(١٢٣,٦٧٦)	١٠٠+	دولار أمريكي
٣,٩٧٧	٣٢١	٢,٩٦٣	٤٣	٦٥٠	٣٧,٢٠٧	١٠٠-	
(٢١٧,٤٩٩)	(١٨٥,١٠٩)	(٢٧,٩٠٠)	(٢,٨٤٢)	(١,٦٤٨)	(٧٢,١٩٣)	١٠٠+	ريال سعودي
٢١٧,٤٩٩	١٨٥,١٠٩	٢٧,٩٠٠	٢,٨٤٢	١,٦٤٨	٢٠,٠١٢	١٠٠-	

٢٠١٢					بالآلاف الريالات السعودية		العملة
الإجمالي	الأثر على حقوق الملكية				الأثر على دخل العملات الخاصة	التغير في نقطة الأساس	
	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى ٥ سنوات أو أقل	سنة أو أقل	٦ أشهر أو أقل			
(٤٠٥٩٦)	(٩٥٩)	(١٠,٩٨٧)	(٢٥٥)	(١,٣٩٥)	(١٢٧,٢٢٤)	١٠٠+	دولار أمريكي
٤٠٥٩٦	٩٥٩	١٠,٩٨٧	٢٥٥	١,٣٩٥	٨٣,٧٥٦	١٠٠-	
(٣,٢٨٣)	-	-	(٦٠)	(٣,٢٢٣)	(٣٩,٧٣١)	١٠٠+	ريال سعودي
٣,٢٨٣	-	-	٦٠	٣,٢٢٣	١٢,٨٨٢	١٠٠-	

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٣٤ - مخاطر السوق - تنمة

مخاطر أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والمشتقات

يدير البنك مخاطر آثار التقلبات في أسعار العملات الخاصة بالسائدة في السوق على مركزه المالي وتدفعاته النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى الفجوة أو عدم التطابق عند تجديد أسعار العملات الخاصة التي يتم التعهد بها، ويتم مراقبة ذلك يومياً من قبل إدارة الخزينة بالبنك.

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العملات الخاصة التي يتعرض لها البنك. كما يشتمل الجدول على الأدوات المالية الخاصة بالبنك المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الإستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

يتعرض البنك لمخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية المشتقة التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

بالآلاف الريالات السعودية						
	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	٣ أشهر خلال	
	الإجمالي					
٢٠١٣						
الموجودات						
						نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
	١٨,١٣٩,٦٠٣	٨,٦٥٤,٦٦٨	-	-	-	٩,٤٨٤,٩٣٥
	١,٥٤٥,٠٩١	١,٣٧٦,٣١٧	-	-	-	٣٨,٨٧٤
	٣٤,٤٦٥,١٤٣	٧١٨,٦٦٧	٢,٥٨٤,٩٥٤	٤,٤٩٦,١٤٦	١٧,٥٥٥,٨٣٤	٩٠,٠٧٩,٥٤٢
	١١١,٣٠٦,٩٠٤	٢٢٢,٤٧٧	٣,٢٠١,٠١٢	٨,١٦٣,٩٨١	٣٦,٩٨٧,٣٧٦	٦٧,٧٣٢,٠٥٨
	٦١٩,٩١٨	٦١٩,٩١٨	-	-	-	-
	٣,٩٨٠,٠١٥	٣,٩٨٠,٠١٥	-	-	-	-
	١٧٠,٠٥٦,٦٧٤	١٥,٤٧١,٩٦٢	٥,٧٨٥,٩٦٦	١٢,٦٦٠,١٢٧	٤٩,٥٧٣,٢١٠	٨٦,٥٦٥,١٠٩
المطلوبات وحقوق الملكية						
						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	٣,٦٦٧,٨٤٣	٥٥٥,٤٠٧	-	-	٤٦٨,٧٥٠	٢,٦٤٣,٧٣٦
	١٣١,٦٠١,١٨٧	٨٥,٥٢٧,٩١٢	-	١,٩٦٠,١٥٨	٤,٩٩٥,٨٧٢	٣٦,١١٧,٢٤٥
	-	-	-	-	-	-
	٧,١٣٠,١٠١	-	١,٩٠٠,٠٠٠	٥,٣٣٠,١٠١	-	-
	٤,٤٤٠,٨٦٢	٤,٤٤٠,٨٦٢	-	-	-	-
	٢٣,٢١٦,٣٢١	٢٣,٢١٦,٣٢١	-	-	-	-
	١٧٠,٠٥٦,٦٧٤	١١٣,٧٤٠,٨١٢	١,٩٠٠,٠٠٠	٧,١٩٠,٢٥٩	٥,٤٦٤,٦٢٢	٤١,٧٦٠,٩٨١
	-	(٩٨,٣٦٨,٨٥٠)	٣,٨٨٥,٩٦٦	٥,٤٦٩,٨٦٨	٤٤,١٠٨,٥٨٨	٤١,٨٠٤,٤٢٨
	-	-	٥٥٥,١٣٤	٤٤,١٨٣,١٨٦	٥,٧١٠,١٠٣	(٥٠,٤٤٨,٥٢٣)
	-	(٩٨,٣٦٨,٨٥٠)	٤,٤٤١,٢٠٠	٤٩,٦٥٣,٠٥٤	٤٩,٨١٨,٦٩١	(٥,٦٤٤,٠٩٥)
	-	-	٩٨,٣٦٨,٨٥٠	٩٣,٨٢٧,٦٥٠	٤٤,١٧٤,٥٩٦	(٥,٦٤٤,٠٩٥)

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٣٤ - مخاطر السوق - تتمة

مخاطر أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والمشتقات - تتمة

بالآلاف الريالات السعودية	خلال		أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعملة	الإجمالي
	٣ أشهر	١٢-٣ شهر			
٢٠١٢					
الموجودات					
٨,٠٥٧,٥٣٧	-	-	-	٧,١٧٤,٧٠٧	١٥,٢٣٢,٢٤٤
تقدي وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي					
٤,٥٤٦,٦٠٦	-	-	-	٨٨٨,٧٧٠	٥,٤٣٥,٣٧٦
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
٤,٨٣٥,٢٣٣	٤,٣٣٣,٥٠٠	٤,٣٣٣,٥٠٠	١,١٧٧,٥٧٧	٨٧٤,٣٣٨	١٠,٦٢٤,١٤٧
إستثمارات وإستثمار في شركات زيملة. صافي					
٦٩,٢١٩,١٠٣	٢١,٦٣١,٠٣٣	٨,٣٢٩,٣٣٠	٤,٣٣٥,٧٠٣	٢٧١,٣٠٣	١٠٢,٧٨٥,٧٧٢
قروض وسلف. صافي					
-	-	-	-	٦٤١,٣٠٥	٦٤١,٣٠٥
ممتلكات ومعدات. صافي					
-	-	-	-	٦٠,١٢,٠٥٨	٦٠,١٢,٠٥٨
موجودات أخرى					
٨٧,٦٥٩,٤٧٩	٣٧,٠٢٩,٣٣٢	١٢,٦٦٢,٧٣٠	٤,٥٣٢,٣٨٠	١٤,٨٦٣,٣٨١	١٥٧,٧٧٧,٣٠٢
إجمالي الموجودات					
المطلوبات وحقوق الملكية					
٤,٧٧٨,٩٢٨	٥٦٢,٥٠٠	-	-	٣٢١,٠٤٠	٥,٦٦٢,٤٦٨
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
٣١,٤١٥,٥٢٠	١٧,١٢٦,٨٠٧	٢,٣٠٦,٢٤٦	-	٦٤,٧٠٨,١٨٤	٥٤,٥٥٦,٧٥٧
ودائع العملاء					
١,٧٧٨,٣٠٦	-	-	-	-	١,٧٧٨,٣٠٦
قسروض لأجل					
-	-	٥,٢٣٠,١٤١	١,٩٠٠,٠٠٠	-	٧,١٣٠,١٤١
سندات دين					
-	-	-	-	٤,٨٤٧,٩٠٢	٤,٨٤٧,٩٠٢
مطلوبات أخرى					
-	-	-	-	٢٢,٦٨٦,٨١٨	٢٢,٦٨٦,٨١٨
حقوق المساهمين					
٣٧,١٧٢,٧٥٤	١٧,٧٠٩,٣٠٧	٧,٥٣١,٢٩٧	١,٩٠٠,٠٠٠	٩٢,٦٦٣,٩٤٤	١٥٧,٧٧٧,٣٠٢
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية					
٤٩,٦٨٦,٧٢٥	١٨,٣٢٠,٠٢٥	٤,١٦١,٤٣٣	٢,٥٣٢,٣٨٠	(٧٦,٨٠٠,٥٦٣)	-
صافي الفجوة بين الموجودات والمطلوبات					
(٤٣,٢٦١,٣٦١)	٤,٣٩٩,٨٨٤	٣٧,٤٩٥,٧٧٣	٣٧٢,٠٤٤	-	-
صافي الفجوة بين الأدوات المالية المشتقة					
٦,٤٢٥,٣٦٤	٢٤,٧١٢,٩١٩	٤٢,٦٤٦,٨٠٦	٣,٠٠٥,٤٧٤	(٧٦,٨٠٠,٥٦٣)	-
إجمالي لافجوة لحسابية					
٦,٤٢٥,٣٦٤	٣١,١٢٨,٢٨٣	٧٢,٧٩٥,٠٨٩	٧٦,٨٠٠,٥٦٣	-	-
الموقف التراكمي لفجوة حساسية أسعار العملات					

يمثل صافي الفجوة بين الأدوات المالية المشتقة صافي القيمة الاسمية لهذه الأدوات المالية التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات الخاصة.

إن سعر العمولة الخاصة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية النقدية هو السعر الذي تحسب بموجبه القيمة الدفترية للأداة المالية، وذلك عند استخدامه في حساب القيمة الحالية لهذه الأداة. إن هذا السعر يعتبر السعر التاريخي للأداة المالية بعمولة ثابتة المسجلة بالتكلفة المطفأة، وسعر السوق الحالي للأداة بعمولة عائمة أو الأداة المسجلة بالقيمة العادلة.

(٢) مخاطر العملات

وتمثل مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات ومراقبتها يومياً، وتستخدم أيضاً استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

٣٤- مخاطر السوق - تنمة

٢ (مخاطر العملات - تنمة

يوضح الجدول التالي العملات التي يتعرض البنك بشأنها لمخاطر هامة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ على موجوداته ومطلوبات النقدية المقتناه لغير أغراض المتاجرة، وتدفقاته النقدية المتوقعة. يبين التحليل أدناه احتساباً بأثر التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي وكذلك التغيرات الأخرى التي بقيت ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية المقتناه لغير أغراض المتاجرة التي تأثرت بالعمل)، وعلى حقوق الملكية (بسبب التغير في القيمة العادلة لمقايضات أسعار العملات المستخدمة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية). يوضح الأثر الإيجابي الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية، بينما يوضح الأثر السلبي صافي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية.

٢٠١٢			٢٠١٣			بآلاف الريالات السعودية
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على صافي الدخل	نسبة التغير في سعر العملة %	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على صافي الدخل	نسبة التغير في سعر العملة %	مخاطر العملة
١,٠٦٠	(٣٤,١١٤)	٥+	٤١	(١١,٨١٥)	٥+	دولار أمريكي
-	(١,٦٢٠)	٣-	-	(٧٣١)	٣-	يورو

لا يوجد أي تأثير جوهري على حقوق المكيو وصافي الدخل نتيجة التغير في العملات الأجنبية الأخرى.

٣ (مركز العملات

يدير البنك مخاطر آثار التقلبات في أسعار تحويل العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود مستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً. فيما يلي تحليلاً بصافي المخاطر الجوهرية الخاصة بالبنك، كما في نهاية السنة، بشأن العملات الأجنبية التالية:

٢٠١٢	٢٠١٣	بآلاف الريالات السعودية
(مدين) دائن	(مدين) دائن	
(٤٤٦,٧١٥)	(٣٩,٤٩٧)	دولار أمريكي
٥٣,٩٩٣	٢٤,٣٥٩	يورو
٣٩٤	١٦٥	جنيه إسترليني
٦,٩٤١	٤,١٤٤	أخرى
(٣٨٥,٣٨٧)	(١٠,٨٢٩)	الإجمالي

٤ (مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر الأسهم إلى إنخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات أسعار الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. فيما يلي تحليلاً بأثر استثمارات الأسهم المقتناه كاستثمارات متاحه للبيع على حقوق الملكية بالبنك نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات أسعار الأسهم مع إبقاء المتغيرات الأخرى ثابتة:

٣٤- مخاطر السوق - تتمة

٤ (مخاطر أسعار الأسهم - تتمة

٢٠١٢		٢٠١٣		مؤشرات السوق	بآلاف الريالات السعودية
الأثر على القيمة السوقية	نسبة التغير في أسعار الأسهم %	الأثر على القيمة السوقية	نسبة التغير في أسعار الأسهم %		
٢٠,٥٥١	٥+	١٥,٠٧٢	٥+	تداول	
(٢٠,٥٥١)	٥-	(١٥,٠٧٢)	٥-	تداول	

لا يوجد أي تأثير جوهري على القيمة السوقية بسبب التغير في أسعار الاسهم الدولية.

٣٥- مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة به. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الإلتزام مما يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الإعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد ملائم للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للبيع.

يتم مراقبة موقف السيولة يومياً، ويتم إجراء إختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الإعتيادية وغير الإعتيادية في السوق. تخضع كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك. يتم إصدار تقارير يومية تغطي مركز السيولة للبنك والشركات التابعة العاملة. كما يقدم بانتظام تقرير موجز إلى لجنة الموجودات والمطلوبات يشمل على كافة الإستثناءات والإجراءات المتخذة.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تساوي ٧% من اجمالي ودائع العملاء تحت الطلب و ٤% من الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى (فيما عدا الأرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي والودائع غير المقيمة والمسجلة بالعملات الأجنبية) والإدخار والودائع لأجل وتأمينات خطابات الضمان والإعتمادات المستندية، ويتم إستبعاد كافة الودائع الخاصة باتفاقيات إعادة الشراء. إضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك بإحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠% من التزامات ودائعه، ويكون هذا الإحتياطي من النقد أو سندات الحكومة السعودية أو الإحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات الحكومة السعودية ولغاية ٧٥% من القيمة الإسمية للسندات.

٣٥- مخاطر السيولة - تنمة

أ) تحليل باستحقاقات الموجودات والمطلوبات

يشتمل الجدول التالي على ملخص إستحقاقات موجودات ومطلوبات البنك، والتي يتم تحديدها على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الإستحقاق ولا تأخذ بعين الإعتبار تاريخ الإستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للإحتفاظ بالودائع من قبل البنك. تقوم الإدارة بمراقبة ملف الإستحقاقات للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى البنك.

بالآلاف الريالات السعودية	بدون تاريخ				الإجمالي
	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	
٢٠١٣					
الموجودات					
تقديرة وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٩,٤٨٤,٩٣٥	-	-	-	١٨,١٣٩,٦٠٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٦٨,٨٧٤	-	-	-	١,٥٤٥,٠٩١
إستثمارات وإستثمار في شركات زميلة، صافي	٧,٧٢٣,٤٠٨	١٩,٢٢٢,٥٠٨	٦,١٠٩,٤٠٦	٣,٦٩١,١٥٤	٣٤,٤٦٥,١٤٣
قروض وسلف، صافي	٤٢,٣١٥,٢٩٨	١٩,١٩٤,٦٨٣	٢٥,٠٤٣,٧٦٢	١٩,٦٠١,٤٢١	١١١,٣٠٦,٩٠٤
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٦١٩,٩١٨
موجودات أخرى	-	-	-	-	٣,٩٨٠,٠١٥
إجمالي الموجودات	٦٠,٧٩٢,٥١٥	٣٥,٤١٧,١٩١	٣١,١٥٣,١٦٨	٢٣,٢٩٢,٥٧٥	١٧٠,٠٥٦,٦٧٤
المطلوبات وحقوق الملكية					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٦٤٣,٧٣٦	٤٦٨,٧٥٠	-	-	٣,٦٦٧,٨٩٣
ودائع العملاء	٣٧,٢٥٣,٠٧٧	٤,٩٩٥,٨٧٢	٢,٤٧٧,٥٤٧	٢٥,٠٠٠	١٣٦,٦٠١,١٨٧
قروض لأجل	-	-	-	-	-
سندات دين وصكوك	-	-	٥,٢٣٠,١٠١	١,٩٠٠,٠٠٠	٧,١٣٠,١٠١
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٤,٤٤٠,٨٦٢
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٢٣,٢١٦,٦٣١
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٣٩,٨٩٦,٨١٣	٥,٤٦٤,٦٢٢	٧,٧٠٧,٦٤٨	١,٩٢٥,٠٠٠	١١٥,٠٦٢,٥٩١

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٣٥ - مخاطر السيولة - تتمة

بالآلاف الريالات السعودية	خلال				يادون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
	٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات		
٢٠١٢						
الموجودات						
	٨.٠٥٧.٥٣٧	-	-	-	٧.١٧٥.٧٠٧	١٥.٢٣٣.٢٤٤
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤.٥٤٦.٦٠٦	-	-	-	٨٨٨.٧٧٠	٥.٤٣٥.٣٧٦
إستثمارات واستثمار في شركات زميعة. صافي	٤.٥٠٥.٤٦٠	١٥.٣٥٨.٤٩١	٥.٢٩٧.٤٣١	١.٦٣٤.٣٢٧	٨٧٤.٢٣٨	٢٧.٦٦٩.٩٤٧
قروض وسلف، صافي	٤٠.١٣٢.٧٥٢	١٢.٩٩٨.٠٨٧	٢٤.٨٢٥.٠٧٦	١٩.١٧٣.٦٧٥	٥.١٥٥.٧٨٢	١٠٢.٧٨٥.٣٧٢
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٦٤١.٣٠٥	٦٤١.٣٠٥
موجودات أخرى	-	-	-	-	٦.٠١٢.٠٥٨	٦.٠١٢.٠٥٨
إجمالي الموجودات	٥٧,٢٤٢,٣٥٥	٢٨,٣٥٦,٥٧٨	٣٠,١٢٢,٥٠٧	٢١,٣٠٨,٠٠٢	٢٠,٧٤٧,٨٦٠	١٥٦,٧٧٧,٣٠٢
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤.٧٧٨.٩٢٨	٥٦٣.٥٠٠	-	-	٣٢١.٠٤٠	٥.٦٦٢.٤٦٨
ودائع العملاء	٣٠.٠٦٦.٠٢٦	١٧.١٤٦.٨٠٧	٢.٧٠٦.١٤٥	٢٥.٠٠٠	٦٥.٦٢٧.٧٨٩	١١٥.٥٧١.٧٦٧
قرض لأجل	-	١.٧٧٨.٣٠٦	-	-	-	١.٧٧٨.٣٠٦
سندات دين	-	-	٥.٢٣٠.٠٤١	١.٩٠٠.٠٠٠	-	٧.١٣٠.٠٤١
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٤.٩٤٧.٩٠٢	٤.٩٤٧.٩٠٢
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٢٢.٦٨٦.٨١٨	٢٢.٦٨٦.٨١٨
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٣٤,٨٤٤,٩٥٤	١٩,٤٨٧,٦١٣	٧,٩٣٦,١٨٦	١,٩٢٥,٠٠٠	٩٣,٥٨٣,٥٤٩	١٥٦,٧٧٧,٣٠٢

ب (تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يعكس الجدول أدناه محفظة الاستحقاقات للمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ على اساس التزامات السداد غير المضمومة التعاقدية. ونظرا لإدراج العمولات الخاصة المدفوعة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية في الجدول، فإن المبالغ الإجمالية لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ إعداد القوائم المالية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية المتوقعة. يتوقع البنك عدم طلب العديد من العملاء السداد قبل التاريخ المطلوب من البنك السداد فيه. وأن الجدول لا يؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع لدى البنك.

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٣٥ - مخاطر السيولة - تنمة

ب (تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاقات التعاقدية المتبقية - تنمة

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	بآلاف الريالات السعودية
٢٠١٣						
٣,٦٦٩,٤٦٦	٥٥٥,٤٠٧	-	-	١,٤٣٧	٣,١١٢,٦٢٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣١,٧٣٤,٩٣٦	٨٦,٨٤٩,٦٩١	٢٨,١٠٧	٢,٥٥٤,٣٣٥	٥,٠٢٣,٧٦٢	٣٧,٢٧٩,٠٤١	ودائع العملاء
-	-	-	-	-	-	قروض لأجل
٧,٧٨٦,١٦٣	-	١,٩٤١,٧٢٠	٥,٦١٨,٢٣١	١٦٩,٦٥٩	٥٦,٥٥٣	سندات دين و صكوك
١٤٣,١٩٠,٥٦٥	٨٧,٤٠٥,٠٩٨	١,٩٦٩,٨٢٧	٨,١٧٢,٥٦٦	٥,١٩٤,٨٥٨	٤١,٤٤٨,٢١٦	الإجمالي
المشتقات						
٢٠٦,٧٤١	-	(٨٤٧,١٣٦)	١٠٠,٢٢٤,٤٥٨	٦,٠٤١,٨٩٨	(١٥,٠١٠,٤٧٩)	ذمم دائنة متعاقد عليها
(٤,٠١٥,٥٤٣)	-	٧٦١,٠١٠	(٦٢,١٤٠,١٠٣)	(١٤,١٥٦,٣٨٨)	٧١,٥١٩,٩٣٨	ذمم مدينة متعاقد عليها
١٣٩,٣٨١,٧٦٣	٨٧,٤٠٥,٠٩٨	١,٨٨٣,٧٠١	(٤٣,٩٤٥,٠٧٩)	(٢,٩١٩,٦٣٢)	٩٦,٩٥٧,٦٧٥	إجمالي المطلوبات المالية غير الخصومة
٢٠١٢						
٥,٦٦٤,١٢٦	٣٢١,٠٤٠	-	-	١,١١٧	٥,٣٤١,٩٦٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١٥,٩٣٤,٢٣٨	٦٥,٦٢٧,٧٨٩	٢٦,٦٣٢	٢,٨٤٧,٨١٨	١٧,٣٤٢,٥٣٤	٣٠,٠٨٩,٤٦٥	ودائع العملاء
١,٧٩٣,٣٦٦	-	-	-	١,٧٨٧,٨٣٢	٥,٥٣٤	قروض لأجل
٨,٠١٥,٥٥٧	-	١,٩٨٢,٠٠٦	٥,٨٠٧,٢٣٩	١٦٩,٦٥٩	٥٦,٥٥٣	سندات دين
١٣١,٤٠٧,١٨٧	٦٥,٩٤٨,٨٢٩	٢,٠٠٨,٦٣٨	٨,٦٥٥,٠٥٧	١٩,٣٠١,١٤٢	٣٥,٤٩٣,٥٢١	الإجمالي
المشتقات						
٣,٤٤٩,٥٨٩	-	٣,٥٧٦,٦٣٠	٣٤,٣٨٤,٧٦٠	٨,٠٣٤,٢٣١	(٤٢,٥٥٦,٠٣٢)	ذمم دائنة متعاقد عليها
(٧,١٢١,٠٥٦)	-	(٤,٠٠٢,٤٨٨)	(٨٠,٦٥٤,٤٧٨)	(١٤,٧٨١,٢٣٨)	٩٢,٦١٧,١٤٨	ذمم مدينة متعاقد عليها
١٢٧,٧٣٥,٧٢٠	٦٥,٩٤٨,٨٢٩	١,٥٨٢,٧٨٠	(٣٧,٩١٤,٦٦١)	١٢,٥٥٤,١٣٥	٨٥,٥٦٤,٦٣٧	إجمالي المطلوبات المالية غير الخصومة

٣٦- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها مقابل بيع أحد أصول أو تسوية إلتزامات في معاملات بشكل منظم بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة استناداً إلى افتراض أن حركة بيع الأصول أو نقل المسؤولية يتم إما في السوق الرئيسية للأصل أو الإلتزام ، و في حال غياب السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الإلتزام.

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم المتاجرة بها نادراً ولها شفافية سعر قليلة، فإن القيمة العادلة أقل موضوعية وتتطلب درجات متفاوتة من التقدير يعتمد على تركيز السيولة، وعدم التأكد من عوامل السوق وإفتراضات التسعير والمخاطر الأخرى التي تؤثر على الأداة المعنية.

نماذج التقييم

تتضمن نماذج التقييم صافي القيمة الحالية ونموذج التدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع أدوات مماثلة توجد بها أسعار يمكن ملاحظتها. تشمل الإفتراضات والمدخلات المستخدمة في تقنيات التقييم على تقنيات تقييم خالية من المخاطر وأسعار الفائدة، أوزيعات الإئتمان والعلاوات الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية والملكية ومؤشرات الملكية والتقلبات في الأسعار المتوقعة والعلاقات المتبادلة.

الهدف من تقنيات التقييم هو التوصل إلى قياس قيمة عادلة تعكس الأسعار التي سوف يتم استلامها لبيع أصل أو دفع لتحويل إلتزام في معاملة بشكل منظم بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. تستخدم المجموعة نماذج التقييم المعترف على نطاق واسع لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية العامة والأكثر سهولة. الأسعار القابلة للملاحظة أو مدخلات النماذج تكون عادة متاحة في السوق للديون والأوراق المالية المدرجة في السوق والمشتقات المالية المتاجر بها المشتقات البسيطة مثل مقايضات أسعار العمولات.

توفر أسعار السوق القابلة للملاحظة ومدخلات النماذج تقلل من الحاجة لأحكام وتقديرات الإدارة وتقلل أيضاً عدم التأكد المرتبط بتحديد القيم العادلة. توفر أسعار السوق القابلة للملاحظة والمدخلات تختلف وفقاً للمنتجات والأسواق وهي عرضة للتغيرات استناداً إلى الأحداث المحددة والظروف العامة في الأسواق المالية.

نماذج التقييم التي تستخدم مدخلات هامة غير ملاحظة ومدخلات النماذج تتطلب درجة أعلى من أحكام الإدارة وتقديراتها في تحديد القيمة العادلة. أحكام وتقديرات الإدارة مطلوبة عادة لإختيار نموذج التقييم الملائم استخدامه، وتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة في الأدوات المالية التي يجري تقييمها وتحديد احتمالية فشل الطرف المقابل والدفعات المقدمة وإختيار معدلات الخصم الملائمة. القيمة العادلة التي تم الحصول عليها من النماذج تم تعديلها لأي عوامل أخرى مثل مخاطر السيولة أو نموذج مخاطر عدم التأكد إلى الحد الذي تعتقد فيه المجموعة أن الطرف الثالث المشارك في السوق يأخذون في إعتبارهم في التسعير معاملة. تعكس القيمة العادلة مخاطر إئتمان الأداة وتتضمن التعديلات وتأخذ في الإعتبار مخاطر إئتمان منشآت المجموعة والطرف المقابل أيهما ملائماً.

إطار عمل التقييم

للمجموعة إطار عمل رقابة مؤسس بخصوص قياس القيمة العادلة. يتضمن هذا الإطار وظيفة منتج الرقابة وهو مستقل من الإدارة ويرفع تقاريره لرئيس قسم مخاطر الائتمان والذي يتحمل كافة المسؤوليات في التحقق من استقلالية نتائج المتاجرة والعمليات الاستثمارية وكافة قياسات القيمة العادلة الهامة. تتضمن الرقابة المعينة:

- التحقق من الأسعار القابلة للملاحظة
- إعادة أداء نماذج التقييم
- عملية الفحص والإعتماد لنماذج جديدة والتغييرات للنماذج المستخدمة والتي تشمل إدارة المخاطر؛
- إجراء اختبارات لنماذج مقابل معاملات السوق القابلة للملاحظة؛
- تحليل وتقصي عن الحركة اليومية للتأخيرات الجوهرية للتقييم.

عندما تكون معلومات الطرف الثالث مثل السمسرة أو خدمات التسعير تستخدم لقياس القيمة العادلة، وتقييم رقابة المنتج وتوثيق الأدلة التي تم الحصول عليها من الطرف الثالث لتأييد الاستنتاج بأن هذه التقييمات تفي بالمطلوبات الواردة في معايير التقارير المالية الدولية. تتضمن:

- التحقق من أن الوسيط أو خدمة التسعير معتمد بواسطة المجموعة للاستخدام في تسعير أنواع متعددة من الأدوات المالية.
 - فهم كيفية التوصل إلى القيمة العادلة وإلى أي مدى تمثل معاملات سوق فعلية.
 - عندما يستخدم أسعار الأدوات المالية المماثلة لقياس القيمة العادلة، كيفية تعديل هذه الأسعار لتعكس خصائص الأداة الخاضعة للتقييم.
 - إذا كان هناك عدد من عروض الأسعار لنفس الأداة المالية تم الحصول عليها عندها كيفية أمكن تحديد القيمة العادلة باستخدام هذه العروض.
- يتم إعداد أي مسائل تقييم هامة (بالإضافة إلى ما يعتبر ضرورياً) إلى لجنة مخاطر السوق في البنك بشكل منتظم وذلك من أجل اتخاذ الإجراءات المناسبة.

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها

يستخدم البنك المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى ١ : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل).
- المستوى ٢ : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لوجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقويم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.
- المستوى ٣ : طرق تقويم لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

بالآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
٢٠١٣			
الموجودات المالية			
٢,٧٧٢,٥٧٢	-	٢,٧٧٢,٥٧٢	-
٣٢٦,١٧١	-	١٢٤,٢٣٩	٢٠١,٩٣٢
٧,٨٦٧,١٨٠	٤,٢٥١,١٥٨	٢,٦١٧,٨٥٣	٩٩٨,١٦٩
١٠,٩٦٥,٩٢٣	٤,٢٥١,١٥٨	٥,٥١٤,٦٦٤	١,٢٠٠,١٠١
المطلوبات المالية			
١,٦٧٤,٢٠٥	-	١,٦٧٤,٢٠٥	-
١,٦٧٤,٢٠٥	-	١,٦٧٤,٢٠٥	-
٢٠١٢			
الموجودات المالية			
٤,٤٩٢,٠٤٢	-	٤,٤٩٢,٠٤٢	-
٣١٠,٧٨١	-	٨١,٤٦٢	٢٣٠,٣١٩
٦,٧٧٧,٦٦١	٣,٥٣٢,٥٣٥	١,٣٨٥,٠٨٥	١,٨٢٠,٠٤١
١١,٥٤٠,٤٨٤	٣,٥٣٢,٥٣٥	٥,٩٥٧,٥٨٩	٢,٠٥٠,٣٦٠
المطلوبات المالية			
٢,٥٣٩,٩٩٧	-	٢,٥٣٩,٩٩٧	-
٢,٥٣٩,٩٩٧	-	٢,٥٣٩,٩٩٧	-

تتكون الاستثمارات المالية المتاحة للبيع من استثمارات مضاربة قدرها ٤,٠٢٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ : ٣,٢٦٣ مليون ريال سعودي) تم تصنيفها ضمن المستوى الثالث.

٣٦ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - تتمة

يبين الجدول أدناه تسوية بأرصدة بداية السنة إلى أرصدة نهاية السنة وذلك لقياس القيمة العادلة ضمن المستوى الثالث.

الاستثمارات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع

٢٠١٢	٢٠١٣	بآلاف الريالات السعودية
٣,٧١٤,٠٤١	٣,٥٣٢,٥٣٥	رصيد بداية السنة
١,٣٢٦	(١,٠٠٠)	أرباح (خسائر) الدخل الشامل الآخر
١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٤٤٠,٠٠٠	إصدارات
(١,٦٨٢,٨٣٢)	(١,٧٢٠,٣٧٧)	تسويات
٣,٥٣٢,٥٣٥	٤,٢٥١,١٥٨	رصيد نهاية السنة

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادل.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، باستثناء الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق، والأدوات المالية الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. إن القيمة العادلة للقروض والسلف، وودائع العملاء المرتبطة بعمولات، وسندات الديون، والأرصدة لدى للبنوك المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة لأن أسعار العملات الحالية السائدة في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها وبسبب الفترة قصيرة الأجل بالنسبة للأرصدة لدى للبنوك.

تحدد القيمة العادلة المقدرة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها، أو طرق التسعير بالنسبة لبعض السندات بعمولة ثابتة. وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات في الإيضاح (٦). تحدد القيمة العادلة للمشتقات على أساس الأسعار المتداولة في السوق عند توفرها أو باستخدام طرق التسعير الملائمة.

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. وتري الإدارة ومجلس الإدارة بأن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تمت بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. كانت الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ والدرجة في القوائم المالية الموحدة كالآتي:

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٢	٢٠١٣	
		سى آيه - سى آي بى جروب:
١,٦٥٩,٨٦٠	٥٣,٨٥٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٩١,٥٢٦	١١٩,٥٠٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤,٣٧١	٤٧,٦٧٥	مشتقات بالقيمة العادلة، صافي
١,٩٠٥,١٩٦	٣,٠٥١,١٠٥	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		شركات زميلة
١٧١,٩٤٨	١٦٦,٢٧٠	إستثمارات
٥٠,٠١٠	-	قروض وسلف
٤٥,٠٢٣	٧٥,٧٦٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٨,٠٦٥	-	ودائع العملاء
٥,٠٥٠	-	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		أعضاء مجلس الإدارة، المراجعين وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:
٢,٥٤١,١٣٨	٢,٣٢٣,٠٤٦	قروض وسلف
٤,٠٢٢,٦٩٨	٣,٩٩١,٠١١	ودائع العملاء
(٦٨,٠٢٢)	-	مشتقات بالقيمة العادلة، صافي
١,١٢٩,٥٠٦	٥٦١,٦٥٠	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		الصناديق الإستثمارية
٦٦,٤٦١	٧٠,٨١٩	استثمارات
٥,٢٢٢	-	مشتقات بالقيمة العادلة، صافي
٣٧٨,٤٦٤	٢٣٤,٧٧٩	ودائع العملاء

يقصد بكبار المساهمين الآخرين (عدا البنك المساهم الاجنبي) أولئك الذين يمتلكون أكثر من ٥٪ من رأس مال البنك.

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تتمة

فيما يلي بياناً بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:

٢٠١٢	٢٠١٣	بالآلاف الريالات السعودية
		دخل عمولات خاصة
٢,٧٢٩	١,١٤٨	- سي أيه - سي آي بي جروب
		- أعضاء مجلس الإدارة، مراجعين، وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم
٦٠,١٤١	٤٨,١٤٥	
١,٥٨٠	-	- شركات زميلة
٦٢	٤٤	- صناديق البنك الاستثمارية
٦٤,٥١٢	٤٩,٣٣٧	إجمالي دخل العمولات الخاصة
		مصاريف عمولات خاصة
١٥٥	٣٩٠	- سي أيه - سي آي بي جروب
		- أعضاء مجلس الإدارة، مراجعين، وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم
٤٠,٦٥٧	٤٥,١٤٠	
١٠٠	١٢	- شركات زميلة
٣,٢٧٥	٣,٥٣٥	- الصناديق البنك الاستثمارية
٤٤,١٨٧	٤٩,٠٧٧	إجمالي مصاريف العمولات الخاصة
١٢,٤٩٥	١٣,٩٨٥	دخل أتعاب وعمولات وأخرى، صافي
٣,٣٥٠	٣,٨٥٢	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
١,١٢٨	١,١٠٨	مصاريف عمومية وإدارية أخرى

بلغ إجمالي المزايا قصيرة الأجل المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة ١١٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ١١١ مليون ريال سعودي). يقصد بكبار موظفي الإدارة الأشخاص الذين لديهم الصلاحيات والمسئولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على نشاطات البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة .

٣٨- كفاية رأس المال

تتمثل أهداف البنك، عند إدارة رأس المال، في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والحفاظ على مقدرة البنك على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستراتيجية المحاسبي، والحفاظ على وجود رأس مال قوي. يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي يومياً من قبل إدارة البنك.

٣٨ - كفاية رأس المال (تتمة)

يقوم البنك بمراقبة كفاية رأسماله وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي، والتعهدات، والمبالغ الإسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية. 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 الأدنى المتفق عليه وهي ٨٪. أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الإطار والتوجيهات المتعلقة بتطبيق رأس المال بموجب بازل ٣ والتي ستكون سارية المفعول من ١ يناير ٢٠١٣، وعليه فإن الموجودات المرجحة المخاطر المجمعة وإجمالي رأس المال والمعدلات ذات العلاقة على أساس جمعي، المحتسبة تحت إطار بازل ٣. لأغراض العرض فإن الموجودات المرجحة المخاطر المجمعة والمعدلات ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ تم احتسابها باستخدام الإطار والمنهجية المحددة بموجب إطار بازل ٣. لم يتم تعديل أرقام المقارنة في إطار بازل ٣.

٢٠١٢	٢٠١٣	بآلاف الريالات السعودية
١٤٠,٦٢٦,٨٧٠	١٥٣,٨٥٥,٩١٨	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٨,٥٨٤,١٣٧	٨,٩٧٩,٦٣٧	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٣,٣٠٠,٥٦٩	٣,٠٤٨,٢٧٥	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٥٢,٥١١,٥٧٦	١٦٥,٨٨٣,٨٣٠	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
٢٢,٣٤٨,٠٢٩	٢٣,٠٥٦,٢٢٧	رأس المال الأساسي
٢,٧٩٣,٧٠٠	٢,٧٩٣,٨١٣	راس المال المساند
٢٥,١٤١,٧٢٩	٢٥,٨٥٠,٠٤٠	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
		نسبة كفاية رأس المال
٪١٤,٦٥	٪١٣,٩٠	نسبة رأس المال الأساسي
٪١٦,٤٩	٪١٥,٥٨	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

٣٩ - خدمات إدارة الإستثمار وخدمات الوساطة

يقدم البنك لعملائه، من خلال شركة تابعة له، خدمات إستثمارية تشتمل على إدارة بعض الصناديق الإستثمارية بالتعاون مع مستشاري إستثمار متخصصين وخدمات وساطة. يدرج الدخل من الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة ضمن "دخل الأتعاب والعمولات، صافي".

تحديد ما إذا كان البنك يتحكم في صندوق استثماري عادة ما يعتمد على تقييم المنافع الاقتصادية الإجمالية للبنك في الصندوق (يتكون من استثماراته، أي أرباح وأتعاب إدارة متوقعة) وحقوق المستثمرين على استبعاد مدير الصندوق. ونتيجة للتقييم أعلاه خلص البنك إلى أنه يعمل وكيلاً للمستثمرين في جميع الحالات وعليه لم يتم توحيد هذه الصناديق. إلا أنه أن البنك يقوم بإدراج حصته في هذه الصناديق في الإستثمارات المتاحة للبيع، وتدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. قيمة الصندوق الاستثماري ومحفظة الإستثمارات الخاصة الأخرى الدارة بواسطة البنك بواسطة الشركة التابعة هي ٦,٦٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٢م: ٣,٧٠٧ مليون ريال سعودي).

كما يقدم البنك لعملائه، من خلال إحدى الشركات التابعة له، خدمات إدارة إستثمارات متوافقة مع الشريعة تشتمل على إدارة بعض الصناديق الإستثمارية بالتعاون مع مستشاري إستثمار متخصصين. بلغ صافي قيمة موجودات هذه الصناديق ٣,٣٠٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ١,٧٧٧ مليون ريال سعودي).

٤٠- بازل ٣ - هيكل رأس المال

يجب القيام ببعض الإفصاحات المتعلقة بهيكل رأس المال. ستكون هذه الإفصاحات موجودة على الموقع الإلكتروني للبنك: www.alfransi.com.sa. لا تخضع هذه الإفصاحات للمراجعة والتدقيق من قبل المراجعين الخارجيين للبنك، طبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

٤١- الإفصاحات المتعلقة بالركن ٣- من توصيات لجنة بازل ٣

طبقاً للركن ٣ - من توصيات لجنة بازل ٢، يجب القيام ببعض الإفصاحات الكمية والنوعية. ستكون هذه الإفصاحات موجودة على الموقع الإلكتروني للبنك: www.alfransi.com.sa وفي التقرير السنوي، على التوالي، طبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

٤٢- التغييرات المستقبلية المحتملة في إطار إعداد التقارير المالية الدولية

لقد أرتأى البنك عدم الأتباع المبكر للتعديلات على المعايير الحالية والمعايير الصادرة مؤخراً والغير سارية المفعول حتى الآن للسنوات المالية للبنك في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤ ويقوم البنك حالياً بتقييم أثرها.

معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ - يقدم إعفاءً لتوحيد الصناديق الاستثمارية إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤. هذه الحزمة الموحدة الإلزامية بأن المنشأة الاستثمارية المؤهلة مطلوب منها محاسبة الإستثمارات في المنشآت المسيطرة عليها والإستثمارات في الشركات الزميلة والمشروعات المشتركة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر مقدمة شروط معينة مع استثناء الشركات الزميلة المعتبرة إمتداد للأنشطة الاستثمارية للمنشأة.

معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣٢ - تسري التعديلات إعتباراً من ١ يناير - يوضح هذا المعيار (أ) أن المنشأة لديها حالياً الحق الواجب النفاذ لمقاصة إذا كانت الحقوق غير مشروطة بأحداث مستقبلية وقابلة للتنفيذ سواءً في السياق العادي للأعمال أو في حال إفترض الإعسار أو الإفلاس للمنشأة وكافة الأطراف المقابلة، (ب) التسوية الإجمالية ما يعادل صافي التسوية إذا فقط إذا كانت آلية تسوية إجمالية تحتوي على ميزات بدورها أن تستبعد أو تنتج في مخاطر إئتمان وسيولة ضئيلة وتعالج عملية الذم المدينة والدائنة في عملية تسوية أو دورة واحدة.

معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣٦ التعديلات تسري إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤ افصح معلومات المبالغ القابلة للاسترداد من الموجودات المنخفضة القيمة، حيث يحد من متطلبات الإفصاح إذا كان المبلغ مبنياً على أساس القيمة العادلة ناقصاً تكلفة الاستبعاد.

معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٠) كان من المفترض أن يبدأ سريان الجزء المعدل من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥ ولكن تم تأجيل هذا الموعد. يتضمن هذا المعيار المتطلبات المنقحة المعدلة لتصنيف وقياس المطلوبات المالية ويحتوي أيضاً متطلبات إلغاء الإثبات الحالية من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الإعراف والقياس.

٤٣- أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية، عند الضرورة، بما يتماشى مع تبويب السنة الحالية.

٤٤- موافقة مجلس الإدارة

أعدمت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ٤ فبراير ٢٠١٤م الموافق ٤ ربيع الثاني ١٤٣٥هـ.