



ص.ب ٥٦٠٠٦ - الرياض ١١٥٥٤ - المملكة العربية السعودية - هاتف: +٩٦٦ ١ ٢٨٩ ٩٩٩٩ - فاكس: +٩٦٦ ١ ٤٠٤ ٢٣١١

الناشر البنك السعودي الفرنسي، إدارة الدعاية والإعلام
للحصول على نسخة من هذا التقرير يمكنكم مراسلتنا على البريد الإلكتروني communications@alfransi.com.sa أو الإتصال بإدارة الدعاية والإعلام ١٦٤٨-٢٨٩ ١ ٩٦٦+
تصميم وفكرة هورايزون دراфт أف سي بي

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



صاحب السمو الملكي
الأمير نايف بن
عبد العزيز آل سعود
النائب الثاني لرئيس
مجلس الوزراء



خادم الحرمين
الشريفين
الملك عبد الله بن
عبد العزيز آل سعود



صاحب السمو الملكي
الأمير سلطان بن
عبد العزيز آل سعود
ولي العهد ونائب رئيس
مجلس الوزراء



المحتويات

٢	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٤	كلمة العضو المنتدب
٦	أعضاء مجلس الإدارة وفريق الإدارة التنفيذي
٧	الإدارة المالية
١٠	المحاسبة والرقابة المالية
	تقرير مجلس الإدارة
١٥	الخدمات المصرفية للشركات
١٩	الخدمات المصرفية التجارية
٢١	الخزينة
٢٣	الخدمات المصرفية للأفراد
٢٧	إدارة الثروات
٢٩	إدارة المخاطر
٣١	تقنية المعلومات
٣٣	العمليات المصرفية
٣٥	إدارة الخدمات
٣٧	الموارد البشرية
٣٩	المراقبة النظامية
٤١	المراجعة الداخلية
٤٣	النشاط الإعلامي والإجتماعي
٤٥	الأمانة العامة
	الشركات المتخصصة والمشاركة
٤٨	كام السعودي الفرنسي
٤٩	فرنسي تداول
٥١	أليانز السعودي الفرنسي
٥٣	كاليون السعودي الفرنسي
٥٤	سوفينكو السعودي الفرنسي
٦٣	لجنة مراجعة الحسابات
٦٥	تقرير مراجعي الحسابات
٦٧	القوائم المالية
١٢٧	بازل ٢

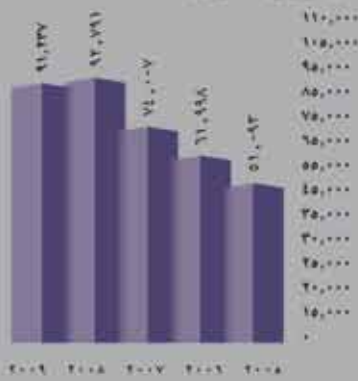
السنة المالية بإيجاز

نتائج ٢٠٠٩

صافي الدخل	٢,٤٧١ مليون ريال
إجمالي الأصول	١٢٠,٥٧٢ مليون ريال
ودائع العملاء	٩١,٢٢٧ مليون ريال
صافي القروض والسلف	٧٨,٣١٥ مليون ريال
إجمالي حقوق الملكية	١٥,٧٥٢ مليون ريال

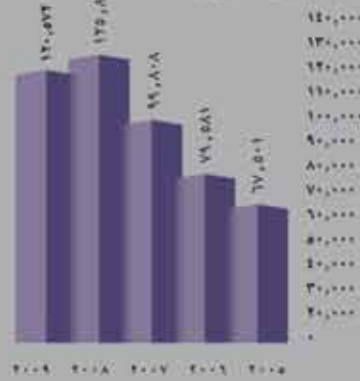
ودائع العملاء

(بملايين الريالات السعودية)



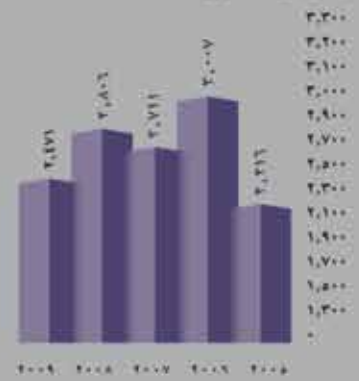
إجمالي الأصول

(بملايين الريالات السعودية)



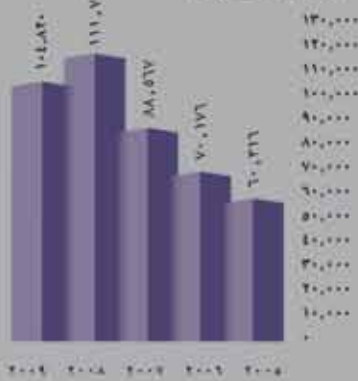
صافي الدخل

(بملايين الريالات السعودية)



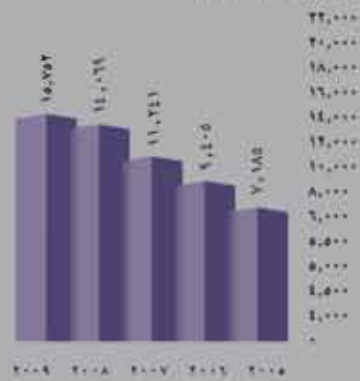
إجمالي المطلوبات

(بملايين الريالات السعودية)



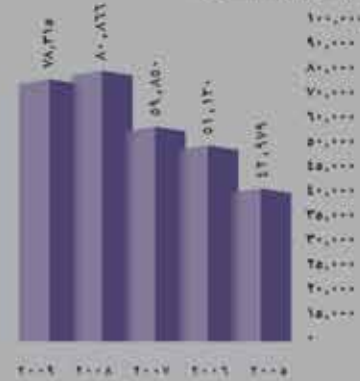
إجمالي حقوق الملكية

(بملايين الريالات السعودية)



صافي القروض والسلف

(بملايين الريالات السعودية)





كلمة رئيس مجلس الإدارة

يسرني أن أقوم نيابة عن مجلس الإدارة بتقديم التقرير السنوي عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١ م.

على الرغم من تداعيات الأزمة المالية العالمية ، تأتي نتائج البنك السعودي الفرنسي لتؤكد قدرته على التعامل مع مثل هذه الأزمات والتوجه نحو تحقيق المزيد من النتائج الايجابية. ومع استمرار انخفاض أسعار الفائدة، وانخفاض حجم القروض ونشاط الوساطة، إلا أن البنك اثبت قدرة كبيرة على التعامل مع هذه الأوضاع ، وتمكن من تسجيل دخل صافي بلغ ٤٧١, ٢ مليون ريال سعودي، بانخفاض محدود نسبته ٩, ١١٪ مقارنة بعام ٢٠٠٨ م، وفي نفس الوقت تم العمل على تحسين وضع المخاطرة، والقدرة الائتمانية، وقاعدة رأس المال. وقد استطاع البنك دعم مركزه المالي وفي نفس الوقت تقديم أداء مميز، وذلك نتيجة للتعاون المستمر بين مجلس الإدارة والإدارة العليا.

هدفت زيادة رأس المال في ابريل ٢٠٠٩ م من خلال رسملة جزء كبير من نتائج عام ٢٠٠٨ م إلى تمكين البنك من مواصلة الانجازات في مجال نشاطه الرئيسي، كما كان لرفع مستوى المخصصات، وتحسين مستوى التغطية لدى البنك من ١١٪ إلى ١٢٧٪، اثر ايجابي في دعم القدرة الائتمانية للبنك ودرجته الائتمانية.

استطاع البنك في نفس الوقت المحافظة على مستوى مرتفع من الفعالية، حيث حافظت نسبة التكلفة إلى الدخل على نفس مستوى السنة السابقة، بينما سجل العائد على حقوق المساهمين نسبة قدرها ١٧٪، مما يفسر اهتمام مجلس الإدارة على تحقيق أعلى مردود للمساهمين. ونتطلع جميعاً لعام ٢٠١٠ بروح إيجابية وثقة عميقة على قدرة الاقتصاد الوطني وعلى جهود الدولة في توفير المناخ الملائم لإيجاد المزيد من فرص النمو في مختلف قطاعات الأعمال.

نتوقع بمشيئة الله عوائد إيجابية وذلك بعد إعلان ميزانية الدولة، والتي ركزت على زيادة حجم مشاريع البنية التحتية المخططة للتنفيذ قريباً.

وفي الختام أتقدم بجزيل الشكر إلى خادم الحرمين الشريفين، ولصاحب السمو الملكي ولي العهد والنائب الثاني، وللحكومة الرشيدة على رعايتها ودوام دعمها للقطاع المصرفي. كما أود تقديم شكري لوزارة المالية، ومؤسسة النقد العربي السعودي، وهيئة السوق المالية، ووزارة التجارة والصناعة، لمساندتها وعملها الدؤوب لتوفير كافة الخدمات البنكية لكافة قطاعات المجتمع.

كما اشكر العملاء الكرام على ثقتهم التي نعتز بها، وكذلك الأخوة الزملاء الذين شاركونا الجهد لتحقيق هذا النجاح، وأعضاء مجلس الإدارة، واللجنة التنفيذية، ولجنة المراجعة، وكافة الموظفين الإداريين والفنيين على جهودهم وعملهم الدؤوب لتحقيق هذه النتائج.

ونسأل الله التوفيق



إبراهيم الطويق
رئيس مجلس الإدارة



كلمة العضو المنتدب

قدم لنا البنك السعودي الفرنسي عاماً آخر يمتاز بنتائج قوية وصلت إلى ٢,٤٧١ مليون ريال سعودي. وبالفعل يجب أن يحلل أداء البنك على ضوء التباطؤ العام في الاقتصاد السعودي وانخفاض الطلب على القروض ومعدلات الفائدة التي لم تشهد مثل هذا المستوى من التدهن من قبل، والقلق حول مخاطر القروض والتراجع الشديد في حركة سوق الأسهم السعودي. وفي هذا السياق، تمكن البنك السعودي الفرنسي من الحد من انخفاض صافي الدخل بنسبة ١١,٩٪ مقارنة بالعام ٢٠٠٨، ويعود الفضل في ذلك إلى تبني نموذج يركز على تكوين عائد مستمر وقيمة مضافة للمساهمين.

رغم الانخفاض الشديد في معدل الفائدة مقارنة بالعام ٢٠٠٨، فقد إرتفع صافي العمولات الخاصة بنسبة ٨,١٪ نتيجة الأسلوب الاستباقي الذي يتسم بروح المبادرة في إدارة محفظة القروض والسلف وسياسة التمويل المتشددة التي ساعدت في خفض تكلفة التمويل بنسبة ٥٨٪. وفيما يتعلق بدخل الرسوم والعمولات المصرفية، فقد أظهرت الإيرادات تقدماً بنسبة ٠,٧٪. أما بالنسبة للعائد المتكرر والمشتق من الخدمات المصرفية بعيداً عند تأثير خدمات الوساطة فقد إرتفع بنسبة ١٢,٣٪ مقارنة بالعام ٢٠٠٨ وذلك نتيجة لقدرتنا على اختراق السوق بقوة في قطاع تمويل المشاريع ونشاطنا الفعّال في مجال التمويل التجاري.

لقد أظهرت نشاطاتنا الرئيسية مرونة قوية في التعامل مع ظروف السوق لأنها أدت إلى تحقيق تقدم مستمر في إجمالي الدخل المتحقق من العمليات. وتجدر الإشارة إلى أن الخدمات المصرفية للشركات، والتي تتميز بخبرات وكفاءات عالية، قد حققت ارتفاعاً في دخل العمليات بنسبة ٢٣,٦٪ (قبل الاحتياطات) بينما حققت إدارة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ارتفاعاً في دخلها بنسبة ١,٦٪ رغم أنها عانت من المستوى المنخفض جداً لسعر الفائدة الذي يعوض في العادة من تحصيل الفوائد على الودائع في الوقت الذي ازداد فيه حجم الودائع بدون عمولات بنسبة ١٨,٥٠٪.

رغم أن الناتج الصافي لعام ٢٠٠٩ يعتبر أقل من ٢٠٠٨، فقد تمكن البنك من الاحتفاظ بكفاءته التشغيلية المتمثلة في التحكم بقاعدة التكلفة والاحتفاظ بها عند مستوى مناسب من حيث نسبة التكلفة إلى الدخل وذلك بنسبة ٢٦,٩٪. وفيما يتعلق بجانب الخطورة، فإن نهج البنك المتمثل في توخي الحذر في التعامل مع المخاطر قد أثبت جدواه. ففي بيئة يعاني فيها القطاع المالي من تزايد مخاطر الإقراض، إرتفعت نسبة القروض المتعثرة إلى القروض غير المتعثرة من ٠,٩٤٪ إلى ١,٢٧٪. وفي نهاية ٢٠٠٩م، رفع البنك من نسبة التغطية لديه (الاحتياطي إلى القروض المتعثرة) من ١١١٪ إلى ١٢٧٪، الأمر الذي ساعد أيضاً على تعزيز ملاءة المركز المالي والحفاظ على المستوى الجيد للتصنيف الائتماني للبنك.

كما إرتفعت قاعدة رأس المال من ١١,٥٪ إلى ١٣,٧٪ مما يساعد على دعم التنمية المتوقعة لأنشطة البنك. وإنني على ثقة أن بإمكاننا التعامل مع هذه التحديات خلال عام ٢٠١٠ وما بعد ذلك بكل ثقة وجدارة. وفي ظل المواقف المختلفة التي كان علينا مواجهتها في عام ٢٠٠٩، فإنني أود التقدم بالشكر والامتنان إلى رئيس مجلس الإدارة وإلى جميع أعضاء المجلس، واللجنة التنفيذية وأعضاء لجنة المراجعة على تفهمهم ودعمهم المتواصل. كما أتوجه بالشكر إلى مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية على توجيههما ودعمهما المتواصل، وكما هي الحال على مدى السنوات ٢٢ من وجود البنك السعودي الفرنسي، فإنني أكرر شكري وامتناني لعملائنا على ثقتهم في البنك وإلى مساهميننا المخلصين على التزامهم الدائم.

أخيراً، أود أيضاً أن أعرب عن تقديري وامتناني لجميع موظفي البنك السعودي الفرنسي لتفانيهم ومشاركتهم المخلصة في مساعدة البنك على مواجهة هذه التحديات.

جان ماريون

العضو المنتدب







أعضاء مجلس الإدارة

جلوساً من اليمين: عبدالعزيز الراشد، إبراهيم الطوق رئيس مجلس الإدارة، جان فردريك دولوس، إبراهيم العيسى
وقوفاً من اليمين: عبد الرحمن أمين جاوه، عبد العزيز الهيدان، الآن ماسيرا، موسى العمران، جان ماريون، د. خالد مطبقاني
غير موجود في الصورة: نزار القناص، الأمين العام

فريق الإدارة التنفيذي

المركز الرئيسي

جان ماريون
العضو المنتدب

عبد الرحمن أمين جاوه
نائب العضو المنتدب

فيليب توشارد
مدير الشؤون المالية والتخطيط

يوسف لين
الرئيس الأول للعمليات

محمد عبد الهادي
مدير مجموعة الخدمات المصرفية للشركات

نعيم الحسيني
مدير مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

جان ميشيل كاستلنو
مدير إدارة الإئتمان

وليد فطاني
مدير مجموعة الخزينة

عمر الجزار
مدير مجموعة إدارة الثروات

الإدارات الإقليمية

مازن تميمي
المدير الإقليمي للمنطقة الغربية

أسامة بخيت
المدير الإقليمي للمنطقة الوسطى

عبد العزيز الملحم
المدير الإقليمي للمنطقة الشرقية

الشركات المتخصصة والمشاركة

شركة فرنسي تداول
باتريك دوشيزني

شركة كام السعودي الفرنسي
ريشارد لوبيير

شركة سوفينكو السعودي الفرنسي
رياض الشارخ

شركة أليانز السعودي الفرنسي
أنطوان عيسى

شركة كاليون السعودي الفرنسي
فراس شقرا

عبد الرحمن مطبقاني
مدير مجموعة الخدمات المصرفية التجارية

أحمد القاسم
مدير دائرة تقنية المعلومات

سعدون السعدون
مدير دائرة العمليات المصرفية

عبد القدير ميرزا
مدير دائرة المحاسبة والرقابة المالية

عمرو الطاهر
مدير دائرة الموارد البشرية

فرنسو دلاغرانج
المفتش العام

عبد العزيز عثمان
مدير دائرة المراقبة النظامية

خليل النامي
مدير دائرة إدارة الخدمات

د. جون سفكياناكيس
كبير الاقتصاديين

الإدارة المالية

وصل صافي دخل البنك السعودي الفرنسي خلال العام ٢٠٠٩ إلى ٢٤٧٠,٦ مليون ريال، مقارنة بـ ٢٨٠٥,٦ مليون ريال خلال العام ٢٠٠٨. وقد انخفض صافي الدخل لهذا العام بنسبة ١١,٩٪ مقارنة بعام ٢٠٠٨ وذلك بسبب انخفاض معدل الفائدة وتراجع الطلب على الأصول وأنشطة الوساطة في السوق.

رغم أن صافي دخل البنك قد انخفض مقارنة بالعام ٢٠٠٨، إلا أنه من الجدير بالذكر أن إجمالي إيرادات التشغيل قد انخفضت بنسبة ٢,٢٪ فقط. وقد ارتفعت المصاريف التشغيلية بنسبة ٥,٦٧٪ مما ساعد البنك على الاحتفاظ بنسبة كفاءة قوية عند ٢٦,٩٪.

تمكن البنك السعودي الفرنسي في بيئة اقتصادية مفعمة بالتحديات، من الاحتفاظ بوضع مالي جيد كما يتضح من جدول النسب المالية الرئيسية أدناه:

النسبة	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ٪	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ٪
احتياطيات الديون المشكوك فيها إلى إجمالي القروض المتعثرة	١٢٦,٦	١١٠,٩٩
القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض	١,٢٧	٠,٩٣
نسبة القروض إلى الودائع	٨١,٤٢	٨٢,٧٥
المستوى الأول لكفاية رأس المال	١٣,١٣	١٠,٩٧
إجمالي كفاية رأس المال	١٣,٧٢	١١,٥٥
هامش صافي الفائدة	٢,٧١	٢,٧٤
نسبة التكلفة إلى الدخل	٢٦,٩٦	٢٥,٦٦
العائد على الأسهم العادية	١٦,٦٧	٢٢,٢٢

ومن أجل تعزيز مكانة البنك المالية وقيمه الائتمانية، فقد زاد البنك السعودي الفرنسي من مستويات احتياطيات الديون المشكوك فيها (حالات الضعف المحددة والجماعية) خلال العام ٢٠٠٩ مما ساهم في تحسين نسبة التغطية. وبينما أظهر البنك أسلوباً حكيماً في التعامل مع المخاطر، إلا أن هذا الأسلوب قد ساهم في خفض صافي الدخل خلال العام ٢٠٠٩.

انخفض إجمالي الأصول بمقدار ٣,٢٩٢,٥ مليون ريال (٢٠,٤٪) من ١٢٥,٨٦٥ مليون ريال في عام ٢٠٠٨ إلى ١٢٠,٥٧٢ مليون ريال في العام ٢٠٠٩. ويعزى هذا بشكل أساسي إلى الزيادة الكبيرة في محفظة الاستثمار (١٠٢٢٨,٧ مليون ريال) نتيجة استحقاق الأسهم والسندات والانخفاض الطفيف في إجمالي صافي القروض والسلف (٢,٢٥٥١ مليون ريال). وبالمقارنة، فقد ارتفع إجمالي النقد والأرصدة النقدية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بمقدار ١,٦٨٥٨ مليون ريال خلال نفس الفترة.

ويفسر هذا الأمر الانخفاض في عائد الفائدة الذي تشكل خلال عام ٢٠٠٩ مقارنة بعام ٢٠٠٨. ولكن في إطار بيئة تتسم بانخفاض معدلات الفائدة، فقد تمكن البنك من إدارة تكلفة التمويل بطريقة أدت إلى خفضها بنسبة ٥٨ ٪ مقارنة بالعام ٢٠٠٨. وبناء عليه، تمكن البنك من تحصيل صافي دخل من الفائدة بنسبة نمو مقدارها ٨,١ ٪ مقارنة بالعام ٢٠٠٨.

وفي الجانب المتعلق بالمطلوبات، فقد انخفضت إجمالي ودائع العملاء بنسبة ٦٧,١ ٪ إلى ٢٣٧,٩١ مليون ريال في العام ٢٠٠٩. تظهر اتجاهات مختلفة عندما يتم التصنيف بحسب نوع وديعة العميل:

- انخفضت الودائع المحققة للفائدة بنسبة ١٠,٧ ٪ خلال عام ٢٠٠٩.
- ارتفعت الودائع غير المحققة للفائدة خلال العام ٢٠٠٩ (١٨,٥٠ ٪) نتيجة تركيز جهود التسويق لمجموعة الخدمات المصرفية للأفراد من خلال التوسع في شبكة فروع البنك.

مستوى السيولة

خلال العام ٢٠٠٩، عزز البنك السعودي الفرنسي من وضعه في مجال السيولة والمخزون من الأصول النقدية عن طريق الودائع قصيرة الأجل المحتفظ بها لدى مؤسسة النقد السعودي العربي والتي ارتفعت بمقدار ٦٤١٢,٩ مليون ريال (من أصل ١٢٧٢,٩ مليون ريال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ إلى ٧٦٨٥,٨ مليون ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩). وقد ارتفعت الودائع قصيرة الأجل لدى البنوك بمقدار ٣٤٠٧,٢ مليون ريال (من أصل ٣٣٣٧,٥ مليون ريال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ إلى ٦٧٤٤,٧ مليون ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩).

مع استمرار نسبة القروض إلى الودائع دون مستوى ٨٥ ٪ خلال العام، فقد حافظ البنك على وضع يتسم بالسيولة بشكل معتدل دون أن يعاني من أية مشكلة سيولة خلال وبعد أزمة السيولة العالمية.

مستوى المخاطرة

خلال عام ٢٠٠٩، كانت البيئة الاقتصادية عرضة لمخاطر ائتمانية متزايدة. وبالنسبة للبنك السعودي الفرنسي، فقد كان ذلك يعني زيادة القروض المتعثرة بمبلغ ٣,٢٤٤ مليون ريال، أي من أصل ٧٦٣,٨ مليون ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ إلى ١٠٠٨,١ مليون ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

وفي نفس الفترة، قام البنك بتقديم مبالغ إضافية من احتياطات الديون المشكوك فيها لتغطية مخاطر الائتمان بمقدار ٤٢٨,٥ مليون ريال. كما رفع مستوى تغطية المخاطر المحددة وزاد من نسبة إجمالي مبالغ احتياطات الديون المشكوك فيها إلى القروض المتعثرة من ١١١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ إلى ١٢٦,٦٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

حقوق المساهمين

في أبريل ٢٠٠٩، صادقت الجمعية العامة للمساهمين على قرار مجلس الإدارة بدفع أرباح عام ٢٠٠٨ على شكل أسهم ونقد. وقد نتج عن ذلك زيادة في رأس المال المدفوع من ٥,٦٢٥ مليون ريال إلى ٧,٢٢٢ مليون ريال. وقد كانت نسبة توزيع الأسهم بواقع سهمين اثنين عن كل سبعة أسهم. وقد زاد إجمالي حقوق المساهمين من ١٤,٠٧ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ إلى ١٥,٧٥ مليار ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (١١,٩٦٪).

بلغ صافي الأرباح الموزعة لعام ٢٠٠٩م بواقع ريال سعودي واحد لكل سهم (أي بمبلغ إجمالي قدره ٩٩٠ مليون ريال سعودي أو بنسبة مقدراها ٤٠٪) ممثلة زيادة قدرها ٢٩٪ لهذا العام مقارنة بالعام ٢٠٠٨.

كفاية رأس المال

إن الانخفاض في قيمة الاستثمارات وفي القيمة الدفترية للقروض والزيادة في رأس المال المدفوع للبنك السعودي الفرنسي قد أدى في مجمله إلى تحسن في نسب رأس مال البنك.

في نهاية عام ٢٠٠٩، وصلت نسبة القدرة على سداد الديون إلى ١٣,١٣٪ (المستوى ١ من رأس المال)، مقارنة بنسبة ٩٧,١٠٪ في نهاية ٢٠٠٨. وقد كان إجمالي نسبة رأس المال ١٣,٧٣٪ في نهاية ٢٠٠٩ مقارنة بنسبة ١١,٥٥٪ في نهاية عام ٢٠٠٨.

التصنيفات

في ضوء المخاطر التي يواجهها البنك والخطوات المتخذة لتعزيز وضعه المالي، فقد تمكن البنك السعودي الفرنسي من الاحتفاظ بتصنيفات قوية من قبل ثلاث هيئات تصنيف كبرى. وكما يظهر في الجدول التالي، يواصل البنك السعودي الفرنسي التأهل لـ «درجة الاستثمار».

Date	Short Term Local Currency Issuer	Short Term Issuer	Long Term Local Currency Issuer	Issuer Outlook	Long Term Deposit
30-Sep-09	A-1	A-1	A	Stable	A
Standard & Poor's					

Date	Short Term Issuer	Financial Strength	Deposit Outlook	Long Term Deposit
15-Feb-10	P-1	C+	Stable	Aa3
Moody's				

Date	Bank Support	Bank Individual Support	Short Term Issuer	Long Term Issuer Default (IDR)	Issuer Outlook	Long Term Issuer
08-Mar-10	1	B/C	F1	A	Stable	A
Standard & Poor's						

ومن الجدير بالذكر أن مووديز قد رفعت من تصنيف البنك السعودي الفرنسي في الخامس عشر من فبراير ٢٠١٠. وقد انتقلت تصنيفات ودائع البنك السعودي الفرنسي من العملة الأجنبية إلى المستوى Aa3 من 1A (Positive).

المحاسبة والرقابة النظامية

من أجل الاحتفاظ بالقدرة على المقارنة والانسجام والشفافية في المعلومات المنشورة، فقد تم إحداث تغييرات أساسية في إطار رفع التقارير المالية خلال عام ٢٠٠٩. وقد احتل البنك السعودي الفرنسي مركز الصدارة من حيث متابعة جميع المناقشات والقرارات الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية العالمية.

كما أنه وتحت رعاية مؤسسة النقد العربي السعودي، فقد احتلت دائرة الحسابات والرقابة المالية مركز الصدارة من بين جميع البنوك السعودية لبذل الجهود الكبيرة لتطبيق صيغة موحدة للإفصاح عن البيانات المالية وعرضها.

بالإضافة إلى هذا، فقد قامت هذه الدائرة بتطوير خطط محاسبية داخلية حققت نجاحاً كبيراً ليس فقط في التطوير، ولكن في تطبيق هذه الخطط على مستوى البنك بوجه عام. كما تم التحقق من أن الخطط والسياسات المالية للمشاريع المشتركة منسجمة مع تلك الخاصة بالبنك من أجل تسهيل توحيد النتائج المالية. ومن خلال المراقبة المستمرة التي تقوم بها دائرة الحسابات والرقابة المالية والتكامل داخل مجموعة البنك السعودي الفرنسي المالية، فإن جميع الشركات التابعة والشركات الفرعية للبنك تعمل بسلاسة كوحدات مستقلة.

ومن أجل تحسين الكفاءة، فقد أصبحت عمليات معينة تعمل بشكل آلي خلال العام، ويجري أيضاً وضع مسودات لخطط/استراتيجيات مستقبلية من أجل تجهيز الدائرة بقاعدة قوية لتمكينها من مواصلة أهدافها الاستراتيجية.

استمر التواصل الفعال مع كلاً من مؤسسة النقد السعودي العربي، ومصلحة الزكاة وضريبة الدخل والمراقبين الخارجيين ومستشاري الزكاة/ضريبة الدخل وفق أعلى مستوى من المعايير المهنية والنزاهة مما ابرز صورة البنك كمؤسسة مالية تتسم بالمصداقية والمسؤولية.

تقرير مجلس الإدارة

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم عن السنة المالية ٢٠٠٩م.

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 فروع وعندها ٧٧ فرعاً (٢٠٠٨: ٧٥ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي البنك ٢,٤٦٠ موظفاً (٢٠٠٨: ٢,٣٤٥ موظفاً) وبنسبة سعودة بلغت ٨٠٪.

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية بما في ذلك منتجات إسلامية معتمدة وتحت إشراف هيئة شرعية مستقلة. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي: شارع المعذر - ص. ب ٥٦٠٠٦ الرياض ١١٥٥٤ - المملكة العربية السعودية.

قام البنك بتأسيس شركات تابعة وهي شركة فرنسي تداول (يملك البنك بصورة مباشرة ٩٩٪ من رأس مالها و١٪ مملوكة بصورة غير مباشرة لأحد أعضاء مجلس الإدارة)، وشركة كام السعودي الفرنسي (يملك البنك ٦٠٪ من رأس مالها)، وشركة كاليون السعودي الفرنسي (يملك البنك ٤٥٪ من رأس مالها)، وجميعها شركات قائمة ومنشأة في المملكة العربية السعودية. لقد تم تأسيس هذه الشركات تماشياً مع متطلبات هيئة السوق المالية وذلك بتحويل النشاطات المتعلقة بالوساطة، وإدارة الموجودات، والاستشارات المالية للشركات من النشاطات الرئيسية للبنك.

كما يملك البنك ٢٧٪ من رأس مال «بنك بيمو - السعودي الفرنسي»، بنك تم تأسيسه في سوريا و١٠٪ من بنك بيمو لبنان، و ٥٠٪ من رأس مال شركة إنسعودي للتأمين، شركة تم تأسيسها في مملكة البحرين. كما يملك البنك ٣٢,٥٪ من رأس مال الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (الأيانز)، شركة زميلة تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية.

تم إنشاء شركتي سوفينكو السعودي الفرنسي (يملك البنك ٥٠٪ من رأس مالها) وشركة الأمثل (يملك البنك ٢٠٪ من رأس مالها) وهما شركتان تعملان في أنشطة التأجير التمويلي بالإضافة إلى شركة سكن للتمويل العقاري والشركة السعودية لبيع منتجات التأمين.

بدأت الشركات التابعة نشاطاتها التجارية خلال عام ٢٠٠٨. واعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٨ بدأ البنك بتوحيد القوائم المالية لتلك الشركات التابعة.

بلغ صافي الربح لعام ٢٠٠٩ م مبلغ ٢,٤٧١ مليون ريال مقابل مبلغ وقدره ٢,٨٠٦ مليون ريال للعام السابق وذلك بانخفاض قدره ١١,٩٪.

بلغ إجمالي دخل العمليات للعام ٢٠٠٩ م مبلغ ٤,٢٩٥ مليون ريال مقابل ٤,٣٩٢ مليون ريال للفترة المماثلة من العام السابق وذلك بانخفاض قدره ٢,٢٪. كما ارتفع إجمالي مصاريف العمليات من مبلغ ١,٦٠٠ مليون ريال إلى ١,٨٠٠ مليون ريال عام ٢٠٠٩ بارتفاع قدره ١٢,٥٪ وذلك بسبب تجنب مخصصات إضافية لمواجهة مخاطر الائتمان وتحوطاً لأي تأثير سلبي قد يحصل في قيمة الاستثمارات في السوق المالية المحلية والعالمية، إضافة إلى مصاريف تطوير الكوادر البشرية من ناحية الكم والكيف وكذلك التوسع في شبكة الفروع والصراف الآلي (إيجارات الفروع، مواقع أجهزة الصراف الآلي، مراكز الخدمة الذاتية).

انخفضت محفظة القروض من ٨٠,٩ مليار ريال سعودي في عام ٢٠٠٨ م إلى ٧٨,٣ مليار ريال سعودي في العام ٢٠٠٩ م وبنسبة انخفاض بلغت ٣,٢١٪. كما انخفضت ودائع العملاء من ٩٢,٨ مليار ريال سعودي لعام ٢٠٠٨ م إلى ٩١,٢ مليار ريال سعودي عام ٢٠٠٩ م بانخفاض قدره ١,٧٪. انخفض إجمالي الموجودات من ١٢٥,٩ مليار ريال سعودي عام ٢٠٠٨ م إلى ١٢٠,٦ مليار ريال سعودي عام ٢٠٠٩ م بانخفاض قدره ٤,٢٪. وقد بلغ دخل السهم الواحد ٣,٤٢ ريال سعودي عام ٢٠٠٩ م مقارنة بمبلغ ٣,٨٨ ريال سعودي عام ٢٠٠٨ م.

إرتفع عدد أسهم البنك من ٥٦٢,٥٠٠,٠٠٠ مليون سهم إلى ٧٢٣,٢١٤,٣٠٠ مليون سهم خلال عام ٢٠٠٩ م بعد زيادة رأس المال بتاريخ (٢٠٠٩/٠٤/٠٦ م).

وفيما يلي قائمة تبين المركز المالي وقائمة الدخل للخمس سنوات الماضية (بآلاف الريالات)

٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	بآلاف الريالات السعودية
١٢٠,٥٧٢,٤٣٨	١٢٥,٨٦٤,٧٦١	٩٩,٨٠٨,١١٠	٧٩,٥٨١,٠١٠	٦٧,٥٠١,٣٨٠	إجمالي الموجودات
١٧,٤٨١,٢٢٦	٢٧,٨٨٦,٨٨٢	٢٢,٣٧٦,١٤٩	١٦,٠١٢,٩٥٤	١٨,١٢٧,٨٤٩	استثمارات، صافي و استثمارات في شركات زميلة
٧٨,٣١٥,١٩٦	٨٠,٨٦٦,٤٧٥	٥٩,٨٤٩,٩٥٢	٥١,١٣٠,١٩٥	٤٢,٩٧٨,٧٠٢	قروض وسلف، صافي
١٠٤,٨٢٠,٦٥٨	١١١,٧٩٥,٦٣٥	٨٨,٥٦٧,٤٧٥	٧٠,١٧٦,٣٢٩	٦٠,٣١٦,٤٨٠	إجمالي المطلوبات
٩١,٢٣٧,١١٨	٩٢,٧٩١,٢٨١	٧٤,٠٠٧,٣٥١	٦١,٩٩٨,١٠٧	٥١,٠٩٣,٣٨٥	ودائع العملاء
١٥,٧٥١,٧٨٠	١٤,٠٦٩,١٣٦	١١,٢٤٠,٦٣٥	٩,٤٠٤,٧٨١	٧,١٨٤,٩٠٠	إجمالي حقوق الملكية
٤,٢٩٤,٩٠٧	٤,٣٩١,٦٤١	٣,٦٩٤,٤٦٥	٣,٩٣٨,٨٣٢	٣,٠٩٣,٦٣٠	إجمالي دخل العمليات
١,٧٩٩,٦٦٣	١,٦٠٠,١٤٨	٩٩٠,٠٤٦	٩٣١,٨٨٤	٨٧٨,٠٣٩	إجمالي مصاريف العمليات
٢,٤٧٠,٦١٥	٢,٨٠٥,٦٥٩	٢,٧١١,١١٠	٣,٠٠٦,٩٤٨	٢,٢١٥,٦٠١	صافي الدخل
٣,٠٥٠,٢٨٩	٢,٨٢٠,٥٩٠	٢,٢٨٩,٣٩٨	٢,٠١٦,٨٦٧	١,٧٠٥,٧٦٨	صافي دخل العمولات الخاصة
٨٤٠,٢٥٤	٨٣٤,٤٨٠	٨٩٧,٢٣٤	١,٥٧١,٩٦١	١,١١٠,٣٧٥	صافي - أتعاب الخدمات البنكية
٥٧٤,٦٢١	٩٤,٣٦٥	٤٢,٠١١	٩٠,٤٨٤	١٣٤,٨٥٨	مخصص خسائر انخفاض الائتمان - صافي
٦٤٢,٥٨٩	٦٢٤,٢٢٣	٥٤٣,٣٢٢	٤٦٢,٩٢٣	٣٩٤,٩٠٠	رواتب وما في حكمها
٢,٤٦٠	٢,٣٤٥	٢,٢٢٦	١,٩٩٨	١,٧٣٣	عدد الموظفين

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

قطاعات البنك

يعتبر قطاع الأعمال هو القطاع الرئيسي الذي يعد البنك على أساسه تقاريره. وهو مجموعة من الموجودات والعمليات التي تقوم بتقديم خدمات أو منتجات معينة تخضع للمخاطر، وتختلف أرباحه وخسائره عن قطاعات الأعمال الأخرى.

تتم المعاملات بين القطاعات المختلفة أعلاه وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية ويتم في العادة إعادة توزيع الأموال بين مختلف القطاعات، وبالتالي إعادة توزيع تكلفتها. وتحمل عمولة خاصة على هذه الأموال وفقاً للمعدلات السائدة بين البنوك. ويعلن عن المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لأسعار التحويل الداخلي بالبنك.

يتألف البنك من القطاعات المصرفية الرئيسية التالية:

قطاع الشركات

يختص بحسابات الشركات وتشمل الحسابات الجارية المدينة (القروض والتسهيلات الائتمانية) والودائع والمنتجات المشتقة.

القطاع التجاري

ويتعامل مع الشركات المتوسطة وكذلك المؤسسات الفردية الكبيرة وأعماله تشمل التسهيلات الائتمانية بجميع أنواعها والودائع والخدمات البنكية المتنوعة لهذه الشريحة من القطاعات، ونظراً لحدثة هذا القطاع سيتم الإشارة إليه بالتفصيل في تقرير مجلس الإدارة للعام القادم.

قطاع الخزينة

يشمل خدمات الخزينة، عمليات الصرف الأجنبي، أسواق المال، عمليات التمويل.

قطاع الأفراد

يشمل حسابات المؤسسات الفردية والصغيرة والأفراد من العملاء، ويتعامل بالحسابات الجارية والمدينة، القروض، حسابات التوفير، والودائع والبطاقات الائتمانية الدائنة والمدينة، القروض الشخصية، التعامل بالعملات الأجنبية.

قطاع الوساطة والاستثمار

ويقوم بإدارة الإستثمارات وإدارة الموجودات المتعلقة بعمليات التعامل، والترتيب، والمشورة، وحفظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الإستثمار، وتداول الأسهم المحلية والدولية، وخدمات الوساطة والتأمين.



فيما يلي تحليل بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل العائد على مساهمي البنك للسنتين المنتهيتين في هذه التواريخ لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الوساطة والاستثمار	الإجمالي
٢٠٠٩					
إجمالي الموجودات	١٢,٦٧١,٩٨١	٧٠,٢٨٢,٠٠٧	٣٧,٦٠٤,٥٧٣	١٣,٨٧٧	١٢٠,٥٧٢,٤٣٨
استثمارات في شركات زميلة	-	-	١٤٤,٣٤٤	-	١٤٤,٣٤٤
إجمالي المطلوبات	٣٩,٦٧٠,٠٦٤	٥٢,٢٧٩,٤٨٢	١٢,٨٥١,٠٠٨	٢٠,١٠٤	١٠٤,٨٢٠,٦٥٨
إجمالي دخل العمليات	١,٣٠٦,٦٢١	١,٩٨٠,٧٦٨	٨٣٢,٠٧٦	١٧٥,٤٤٢	٤,٢٩٤,٩٠٧
الحصة في خسائر شركات زميلة، صافي	-	-	(٢٧,٤٣٩)	-	(٢٧,٤٣٩)
إجمالي مصاريف العمليات	٨٣٣,٨٥٨	٦٨٥,١٣٦	١٨٣,٦٠٦	٩٧,٠٦٣	١,٧٩٩,٦٦٣
صافي دخل السنة	٤٧٢,٧٦٣	١,٢٩٥,٦٣٢	٦٢١,٠٣١	٧٨,٣٧٩	٢,٤٦٧,٨٠٥
خسارة شركاء الأقلية	-	-	-	٢,٨١٠	٢,٨١٠
النتائج					
صافي دخل العمولات الخاصة	١,٠٩٨,٨٧٨	١,٥٠٥,٥٩٠	٤٤٥,٨٢١	-	٣,٠٥٠,٢٨٩
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	١٨٥,١٦٢	٤٦٩,٦٨٤	٩,٩٦٦	١٧٥,٤٤٢	٨٤٠,٢٥٤
أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي	١٣,١٨٨	٢,٣٨٦	١٧٠,٥٢١	-	١٨٦,٠٩٥
دخل المتاجرة، صافي	-	-	٢٠٩,٧٤٦	-	٢٠٩,٧٤٦
خسائر الاستثمارات المقنتاة لأغراض المتاجرة، صافي	-	-	١,٨٩٤	-	١,٨٩٤
مخصص خسائر إنخفاض الائتمان، صافي	١٥٢,١٩٦	٤١٨,٦٧٧	٣,٧٤٨	-	٥٧٤,٦٢١
مخصص إنخفاض الموجودات المالية الأخرى	-	-	٦٧,٠٠٠	-	٦٧,٠٠٠
استهلاك وإطفاء	٧٩,٠٤٦	٢٢,٣٣٣	١١,٦٥٣	٩٤٩	١١٣,٩٨١
٢٠٠٨					
إجمالي الموجودات	١٢,٢٠٦,٩٨١	٧٤,١٩٦,٥٠٥	٣٩,٤٤٤,١٤١	١٧,١٣٤	١٢٥,٨٦٤,٧٦١
استثمارات في شركات زميلة	-	-	١٧٦,٨٥٩	-	١٧٦,٨٥٩
إجمالي المطلوبات	٣٩,٧٠٩,٥٠٤	٥٢,١٦٥,١٦١	١٩,٨٩٥,٠٨٣	٢٥,٨٧٧	١١١,٧٩٥,٦٢٥
إجمالي دخل العمليات	١,٢٥٠,٠١٥	١,٦٠٥,١٤٧	١,٢٩٣,٨٨٩	٢٤٢,٥٩٠	٤,٣٩١,٦٤١
الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي	-	-	١٢,٤٤٣	-	١٢,٤٤٣
إجمالي مصاريف العمليات	٧٥٩,٤٩٦	١٨٣,٥٨٥	٥٥٣,٢٧٧	١٠٣,٧٩٠	١,٦٠٠,١٤٨
صافي دخل السنة	٤٩٠,٥١٩	١,٤٢١,٥٦٢	٧٥٣,٠٥٥	١٣٨,٨٠٠	٢,٨٠٣,٩٣٦
خسارة شركاء الأقلية	-	-	١,٧٢٣	-	١,٧٢٣
النتائج					
صافي دخل العمولات الخاصة	١,٠٨٦,٢٨١	١,١٧٩,١٧٤	٥٥٥,١٣٥	-	٢,٨٢٠,٥٩٠
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	١٤١,٣٦٧	٤٢٥,٤٢٢	٢٥,١٠١	٢٤٢,٥٩٠	٨٣٤,٤٨٠
أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي	١٠,٦٦٤	٤٨٢	٢٢٩,٩٥٩	-	٢٤١,١٠٥
دخل المتاجرة، صافي	-	-	٤٩٩,٦٤٠	-	٤٩٩,٦٤٠
خسائر الاستثمارات المقنتاة لأغراض المتاجرة، صافي	-	-	٥٥,٦٨٧	-	٥٥,٦٨٧
مخصص إنخفاض خسائر الائتمان، صافي	١٢٥,٠٢٨	(٣٤,٧٦٣)	٤,٠٠٠	-	٩٤,٢٦٥
مخصص إنخفاض الموجودات المالية الأخرى	-	-	٤١٠,٠٠٠	-	٤١٠,٠٠٠
استهلاك وإطفاء	٦١,٧٥٣	١٦,١١٠	٩,٠٧٧	٣٨٤	٨٧,٣٢٤

كما يساند قطاعات العمل المختلفة في أداء عملها إدارات أخرى وفيما يلي تفصيل لأعمال هذه القطاعات والإدارات المختلفة.

الخدمات المصرفية للشركات

واصلت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات مساهمتها الفعالة في تحقيق الربحية الإجمالية للبنك السعودي الفرنسي من خلال إدارة محفظة متنوعة مع أهم الشركات. وبعد سنوات عديدة من النمو الملحوظ في محفظة القروض، انخفضت للمرة الأولى القروض الفعلية المتعثرة وذلك بسبب الانخفاض في الأنشطة التجارية والاقتصادية الأخرى في المملكة، بالإضافة إلى سياستنا التي تتصف بالحدز في الإقراض خصوصاً في ظل ظروف السوق الحالية حيث التردد والغموض.

على الرغم من انخفاض حجم القروض، فقد تمكنا من تحقيق أكبر قدر من الإيرادات بسبب الزيادة في حجم القروض ورسوم إدارتها .

ومن خلال إتباع منهجية تتصف بالحكمة دون التفريط بجودة الائتمان، فإننا ملتزمون بالمساهمة في النمو الاقتصادي للمملكة من خلال تمويل مختلف المشاريع الصناعية ومشاريع البنية التحتية، فضلاً عن دعم شركات المقاولات الكبيرة ومتوسطة الحجم التي تقوم بتنفيذ مختلف المشاريع الحكومية وشبه الحكومية .

الخدمات المصرفية الإسلامية

حافظنا على مركز قوي في مجال الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال توفير مجموعة واسعة من حلول التمويل والاستثمار عن طريق المراجعة لعملائنا.

ويواصل البنك لعب دور محوري في عمليات تمويل المشاريع والمنتجات المنظمة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية التي لاقت نجاحاً كبيراً في السوق.



الخدمات المصرفية للمؤسسات

نظراً للانخفاض الحاد في حجم التجارة الدولية، انخفضت الأنشطة الخاصة بطلبات الاعتماد خلال عام ٢٠٠٩م، ولكننا واصلنا النمو في نشاطات الكفالات والضمانات. ومع ظهور بوادر التحسن في التجارة الدولية، فإننا نأمل أن نرى النمو في أنشطة تمويل التجارة في البنك من خلال شبكة كاليون الدولية ومن خلال القاعدة العريضة من البنوك المراسلة.

واصل البنك السعودي الفرنسي توفير خدمات المقاصة المصرفية للعديد من شركات الاستثمار / شركات الوساطة التي تشكلت بموجب أحكام أنظمة ولوائح هيئة السوق المالية.

التمويل المنظم

لقد تركت الأزمة المالية العالمية أثرها على مختلف الأنشطة في مجالات المشاريع والتمويل المنظم في جميع أنحاء المنطقة. ورغم أن هذه الأزمة لم تكن حادة، إلا أنها تسببت في تباطؤ معدل الاستثمار في مجالي الصناعة والطاقة ومشاريع البنية التحتية.

تتمحور برامج الإنفاق في المملكة بوجه خاص وفي دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى بشكل عام حول مشاريع البنية التحتية مما كان له الأثر الإيجابي في عودة ممولي تلك المشاريع بكثافة لاغتنام الفرص الاستثمارية المتاحة في هذه المجالات والمجالات الأخرى ذات الصلة.

نظراً للنمو الذي شهده اقتصاد المملكة واقتصاديات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى، فإن تطوير البنية التحتية والاستثمار في مختلف القطاعات يعتبر أمراً حاسماً لمواصلة النمو الاقتصادي في المنطقة.

الخدمات المصرفية للشركات (تتمة)

من المتوقع أن يشهد قطاع الطاقة على مدى السنوات القليلة المقبلة استثمارات على نطاق واسع تتمثل في زيادة مشاركة القطاع الخاص. ورغم توفر الموارد في المنطقة إلا أنها بدأت تهتم بمصادر الطاقة المتجددة مثل طاقة الرياح والطاقة الشمسية.

ومن المتوقع أيضاً أن يشهد قطاع النفط والغاز نشاطاً ملحوظاً. فمعظم الشركات السعودية لديها عدد من المشاريع الحيوية والتي تحتاج إلى مصادر عدة للتمويل والإقراض بدايةً من العام ٢٠١٠م و بمبالغ ستكون من أكبر الصفقات من نوعها.

نسعى باستمرار لإضافة قيمة حقيقية من خلال طرح منتجات منظمة والعمل على تحويل مختلف المشاريع المهمة و الحيوية معتمدون على خبرتنا المتخصصة في مجال الطاقة والنفط والغاز والبتروكيماويات وقطاعات البنية التحتية.

ورغم تباطؤ الأسواق، إلا أننا حققنا نجاحاً كبيراً من خلال إبرام أربع صفقات مهمة خلال العام وذلك على مستوى المملكة والمنطقة بوجه عام. بالإضافة إلى ذلك، تم تكليف البنك بمهام جديدة قيد التنفيذ،

ما زلنا نمارس نشاطاتنا في مختلف القطاعات التي تتسم بميزة تنافسية عالمية خاصة مشاريع الطاقة والبنية التحتية. وستبقى هذه القطاعات في مأمن نسبي من الأزمة المالية العالمية حيث ما تزال قابلة للنمو من الناحيتين الاقتصادية والمالية.

لعب البنك دور رئيسي في تمويل مشروع «الدر للتحلية» في البحرين GDF Suez. وقد عمل البنك بصفته المنظم للمعاملات الإسلامية لهذه الصفقة، مما يعكس قدرات البنك القوية التي نملكها ونعمل على تطويرها لتنظيم عمليات تمويل مشاريع كبيرة في مجال المعاملات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

كما لعب البنك دوراً أساسياً في تمويل أول مشروع مستقل لإنتاج الطاقة للشركة السعودية للكهرباء برعاية شركة أعمال المياه والطاقة الدولية وشركة كوريا للطاقة الكهربائية.



الخدمات المصرفية التجارية

قررت الإدارة العليا للبنك فصل الخدمات المصرفية التجارية عن الخدمات المصرفية للأفراد لتصبح دائرة تنفيذية قائمة بذاتها. وقد تم تشكيل هذه الدائرة كدائرة مستقلة في شهر يوليو ٢٠٠٩ بحيث أصبحت دائرة الخدمات المصرفية التجارية دائرة مستقلة وتمارس أعمالها تحت الإشراف المباشر لنائب العضو المنتدب.

قامت دائرة الخدمات المصرفية التجارية بعدة مبادرات وإجراءات تحسينية لرفع مستوى الكفاءة والإنتاجية:

- الانتهاء من عملية توزيع وتصنيف المحفظة الائتمانية (الحسابات) بين فرق العمل المعنية
- تبليغ فرق العمل التابعة لدائرة الخدمات المصرفية التجارية في الإدارات الإقليمية بالقطاعات التي ينبغي التركيز عليها
- تطبيق معايير المخاطرة على مستوى المناطق
- اعتماد أنواع الوظائف والمسميات الوظيفية للدائرة
- الانتهاء من تحديد الكفاءات على أساس مهارات وخبرات الموظفين وتحديد معايير جديدة لتسعير قطاعات العمل (أي الشركات الناشئة والخدمات المصرفية التجارية، الخ).
- تطبيق نُظم معلومات إدارية جديدة لإعداد ورفع التقارير لدائرة الخدمات المصرفية التجارية في المركز الرئيسي للبنك / المناطق
- إنشاء وحدات دعم إقليمية جديدة في ثلاث مناطق
- إنشاء وحدة تطوير الأعمال في المركز الرئيسي للبنك

وحدة إدارة العلاقات الحكومية

بالإضافة إلى ذلك، فقد تم اتخاذ خطوة هامة تتمثل في إنشاء وحدة جديدة لإدارة العلاقات الحكومية، وتعتبر وحدة العمل التي مقرها الإدارة العامة للبنك وهي المسؤولة عن جميع الحسابات الحكومية وشبه الحكومية.

التقسيم إلى قطاعات

باتباع المعايير المختارة للتقسيم إلى قطاعات، فقد تم توزيع جميع الحسابات على القطاعات المختارة التالية، بحيث يعنى كل فريق من فرق إدارة العلاقات بقطاع واحد فقط من هذه القطاعات وهي:

- الشركات الناشئة
- الخدمات المصرفية التجارية
- الخدمات المصرفية الاجتماعية
- المؤسسات الصغيرة والمتوسطة



الخزينة

عكست نشاطات العام ٢٠٠٩ دقة في الإستراتيجية المتبعة لمجموعة الخزينة والهيكل التنظيمي الخاص بها وكفاءة سياسة إدارة المخاطر في المجموعة.

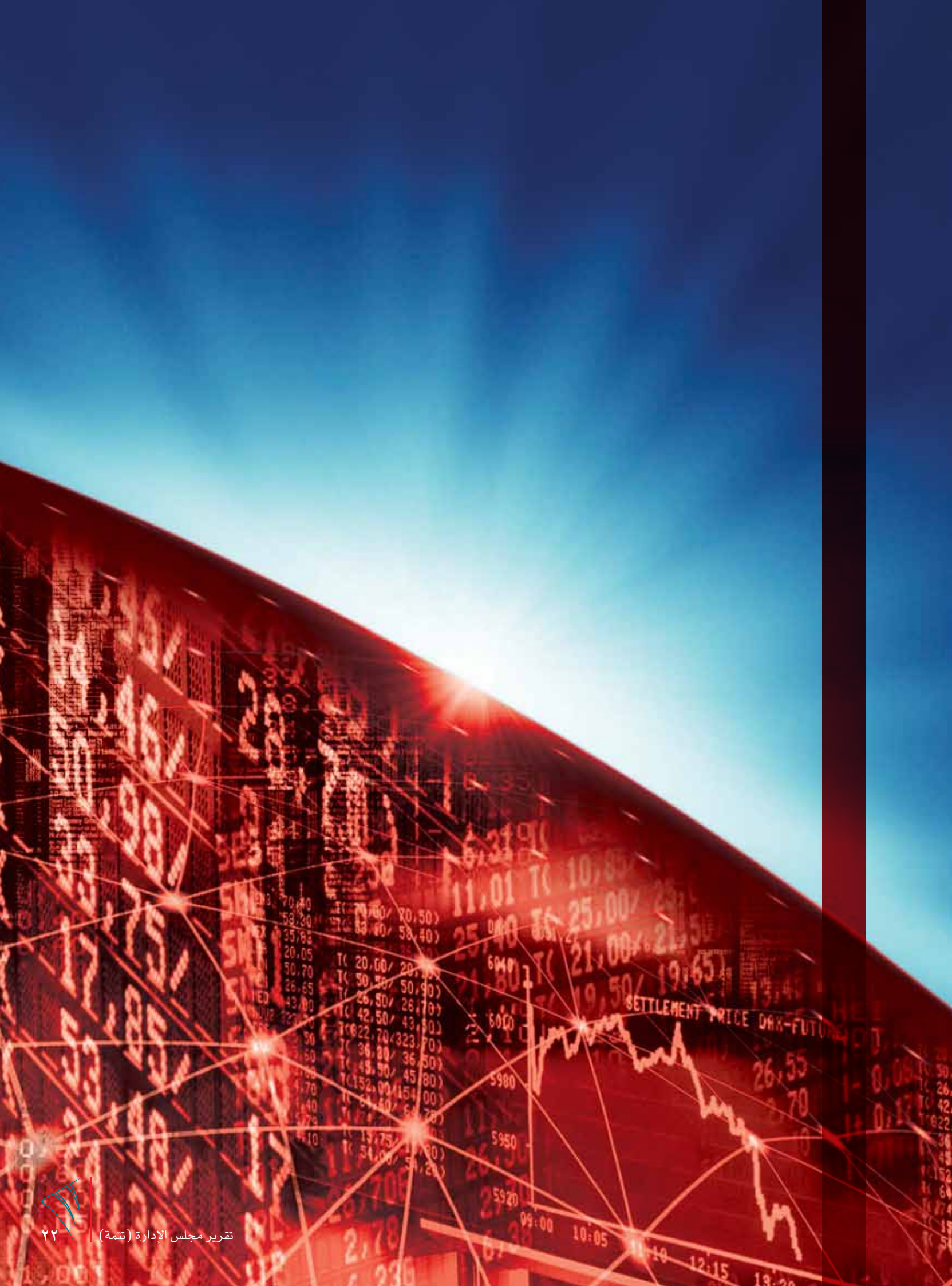
إن الدعامات الأساسية لمجموعة الخزينة المتمثلة في التمويل، التداول، الهيكل، والمبيعات قد حافظت على توازنها في فترة حفلت بالتحديات الصعبة حيث تجاوزت مجتمعة الميزانية المستهدفة للعام ٢٠٠٩ بنسبة ١١٪ وحققت أفضل النتائج للسنة الثانية على التوالي.

تمكن قسم التمويل والتداول من التوقع والاستفادة من تطور منحني العائد على مدار العام عن طريق توزيع السيولة المصرفية بطريقة فعالة وفي نفس الوقت المحافظة على مستوى تعرض جيد لمخاطر الائتمان.

ساعدت التعاملات الجيدة في مجال الائتمان ومعدل الفائدة في المنطقة، عمليات التداول في مجموعة الخزينة على تحقيق نتائج فعلية رغم انخفاض التداولات في الأسواق العالمية.

واصل قسم المبيعات وقسم استشارات المخاطر في الخزينة التعاون الفعال مع مختلف الإدارات في البنك مما أدى إلى نتائج حقيقية جيدة خلال فترة حفلت بالتحديات الصعبة.

بالعمل عن قرب مع فريق عمل تمويل المشاريع، تمكنت المجموعة من الحصول على تفويضات للتحوط من مخاطر سعر الفائدة لمشاريع مهمة في مختلف مناطق المملكة.



الخدمات المصرفية للأفراد

على الرغم من المخاوف التي رافقت الأزمة الاقتصادية والمالية العالمية، واصلت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد تحقيق أهدافها مع التحلي بالمرونة في مواجهة التحديات من خلال خمسة محاور رئيسية هي :

- تحويل العمل إلى تنظيم للمبيعات
- التركيز على المنتجات ذات المستوى الأعلى المتوقع من النمو
- زيادة القدرة التشغيلية للعمليات للتعامل مع أحجام العمل المتوقعة
- زيادة التوزيع بما يتلاءم مع مجالات الحركة الرئيسية
- توجيه أنشطة العمل لتقريبها إلى حاجة العملاء وتحقيق النتائج المرجوة

ركزت المجموعة على العملاء الرئيسيين، وزيادة قيمة منتجاتها ومتابعة خدماتها في إطار سعيها لتحقيق النمو المنشود في الأرباح. ومن خلال الاسترشاد بالمحركات الإستراتيجية الخمسة، تمكنت الدائرة من وضع البنية التحتية لقنوات المبيعات الرامية إلى تنمية الودائع، وتوسيع نطاق الإقراض وزيادة الدخل القائم على الرسوم، وتعزيز حصتها في السوق.

تحويل أنشطة العمل إلى منظومة مبيعات

شهدت المجموعة تحسناً هائلاً في المبيعات منذ بدء تطبيق برنامج «تفعيل المبيعات» TSA في وقت مبكر من العام. وكان التركيز في برنامج تفعيل المبيعات على أنشطة المبيعات، ومراقبة الأداء، وتعزيز مشاركة الإدارة. وتم رصد أنشطة المبيعات من خلال لوحة التحكم الرئيسية بأداء المبيعات Sales Performance Dashboard. والإطراء على من يستحق الإطراء من خلال الجهود المقدمة، وبالأخص تقدير مدراء الفروع ومسؤولي العلاقات على مساهماتهم في إنجاح هذا البرنامج. وقد عزز قطاع الخدمات المصرفية الخاصة بكبار العملاء Priority Banking جهوده في مجال العلاقات التسويقية للاحتفاظ بولاء العملاء وإقامة اتصالات جديدة. ودعم المبيعات، كما تم تكليف مركز الاتصال ومختلف القنوات الالكترونية للمساهمة ببيع منتجات الأصول. كما عملت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد جنباً إلى جنب مع الإدارات التنفيذية الأخرى في تطوير العلاقات الرئيسية الجديدة.

التركيز على المنتجات ذات المستوى الأعلى المتوقع من النمو

استمرت المجموعة بتعزيز منتجاتها بهدف المحافظة على قدرتها التنافسية في السوق وزيادة المبيعات لتحقيق العائدات المستهدفة.



ولا تزال أنشطة القروض الشخصية هي المحرك الرئيسي لنمو القروض الاستهلاكية. وقد تم إطلاق حملة لتجديد الاعتمادات خلال العام لضمان الاستقرار في المحفظة الاستثمارية. وبالنسبة للقروض السكنية، فقد اتخذت نهجاً محافظاً لحماية محفظتها الاستثمارية من خلال وضع ضوابط صارمة تتمثل في نسبة أعلى من الضمانات ومتطلبات أعلى من حيث الراتب من بين أمور أخرى، مع الاستمرار في النظر في سبل أخرى لتحريك مبيعات المنازل مثل برامج إسكان الموظفين التي ترعاها الشركات وتوطيد روابط المبيعات مع الجهات العاملة في مجال تطوير العقارات والوساطة العقارية.

حققت مبيعات بطاقات الائتمان نمواً مضاعفاً من خلال زيادة قدرتنا على التغلغل في قطاع الخدمات المصرفية الخاصة بكبار العملاء، وتنفيذ حملة داخلية لمكافحة الموظفين على جهودهم في مجال الإحالات بالإضافة إلى حملة عن طريق البريد لبيع بطاقات الائتمان التكميلية لأعضاء آخرين من حاملي بطاقة فرنسي الإئتمانية. كما قامت المجموعة خلال العام بحملة لتحويل الأرصدة بهدف زيادة متوسط صافي أوراق القبض. أما الخدمات ذات القيمة المضافة، والتحسينات التي سيتم تنفيذها قريباً فهي كشف الحساب الإلكتروني وتغيير الحد والحد متعدد العملات. كما قامت ببيع بوالص تأمين السفر بالتعاون مع شركة أليانز السعودي الفرنسي.

تمكنت المجموعة من توسيع محفظة القروض الحالية بنجاح مع الحد في الوقت ذاته من المخصصات الاحتياطية. واتخذت موقفاً حذراً يتمثل في المحافظة على نوعية الأصول المدعومة بشكل أساسي بالإدارة السليمة للمخاطر وفي الوقت نفسه مواصلة الجهود الحثيثة في مجال التحصيل. أما الجهود الرامية لتوزيع مخاطر المحافظ متأخرة السداد والإستراتيجية المتخصصة وأولويات التحصيل فقد ساهمت في تحقيق الاستقرار الشامل في أرقام المبالغ متأخرة السداد.

زيادة القدرة والتشغيل الآلي للعمليات للتعامل مع أحجام العمل المتوقعة

تم التحول بنجاح لتطبيق نظام SPAN2 (SPAN2-EMV/ Span 2-Acquiring) في منتصف العام. ويجري تحسين مستوى نظام خدمات تطوير العمل BDS بحيث ينعكس ذلك على الوقت المستغرق في خدمة العميل، واستخدام هذه الأداة كمنفذ من منافذ البيع عند نقطة الاتصال. وقد تم الآن تطبيق العنصر غير المالي بالكامل في جميع الفروع التي تغطي عملاء الخدمات المصرفية الخاصة من مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد. كما تم أيضاً تطبيق أداة الاستحواذ على مبيعات الأصول (Asset Sales Acquisition Tool ASAT) على بطاقات الائتمان في CASD وفي جميع الفروع. وستؤدي هذه الأداة الجديدة إلى سرعة الموافقة على طلبات بطاقات الائتمان بالإضافة إلى ارتفاع المبيعات في الفروع. وسيتم تطبيق نظام ASAT على القروض الشخصية والقروض السكنية في مرحلة لاحقة. ومن العناصر التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من خارطة الطريق لأجهزة الصراف الآلي لدينا هي إدارة الحوادث (IM)، وإدارة العملة (CM). فقد تم الآن

الخدمات المصرفية للأفراد (تتمة)

تشغيل الخاصية الأولى في معظم أجهزة الصراف الآلي لدينا، وبدأت تعطي بيانات تتسم بالكفاءة والدقة فيما يتعلق بتقديم التقارير عن الأعطال مما يقلل من نسبة تعطل هذه الأجهزة عن العمل. أما الخاصية الثانية، فستساعد على زيادة المبالغ النقدية التي يتم تحميلها وقت تعبئة أجهزة الصراف الآلي بالعملات من قبل فرق العمل المختصة، مما يساعد على انخفاض التكاليف. وقد أصبح الآن بإمكان العملاء تسديد المدفوعات بالطرق الإلكترونية MOI من خلال القنوات الإلكترونية فرنسي بلس وفرنسي فون. وسيكون بالإمكان تسديد المدفوعات قريباً عن طريق أجهزة الصراف الآلي وأجهزة استلام النقد CAMs ونظم خدمات تطوير الأعمال BDS. كما تم تشييط خاصية الاكتتاب من خلال نظام فرنسي فندز FransiFunds والطلبات الدائمة عن طريق نظام فرنسي بلس Fransiplus. كما بدأ هذا العام تطبيق خاصية «اختر وادفع واربح مع قنوات الفرنسي الإلكترونية» للترويج لدفع الفواتير عن طريق نظام سداد عبر قنوات فرنسي الإلكترونية.

زيادة بصمة التوزيع بما يتلائم مع جميع مجالات الحركة الرئيسية

إن واحداً من المحركات الاستراتيجية الرئيسية يتمثل في زيادة بصمة التوزيع حيث تسعى المجموعة لتحقيق ذلك من خلال توسيع شبكة فروعنا وأجهزة الصراف الآلي وفرنسي كونكشن FransiConnection ونقاط البيع. كما يوفر حجم وانتشار فروع البنك الآن شبكة فعالة لتوزيع الخدمات المصرفية. وبالاستناد إلى إمكانية الوصول بسهولة ويسر، فقد كانت الفوائد المتحققة من ذلك واضحة إلى حد كبير كما يتضح من النمو الذي تشهده أنشطة القروض والودائع. فمراكز البيع الخاصة ببرنامج سكن التي تقع في أربعة فروع قد اكتمل تأسيسها وتمارس أنشطة عملها في المنطقة الوسطى كما تم تأسيس مركزين اثنين من هذا النوع في المنطقة الشرقية. ويجري العمل على قدم وساق لوضع الخطط لإنشاء ثلاثة مراكز لبرنامج سكن في بقية المناطق الرئيسية، مما يساعد على تكاتف الجهود مع فريق المبيعات الخارجية في بيع منتجات الأصول.

يتوفر لدى المجموعة حالياً ٧٧ فرعاً و ١٦ قسماً خاصاً بالسيدات. وقد تم هذا العام افتتاح فرعين جديدين هما (فرع النهضة في بريدة وفرع حضر الباطن)، وكلاهما من فروع الخدمات المصرفية الإسلامية. كما تم الانتهاء من نقل فرع خميس مشيط، وفرع شمسان في أبها وفرع تبوك وفرع العزيزية بمكة المكرمة في حين ما زال فرع الجوف في مرحلة التنفيذ. وفي الوقت الحاضر يتوفر لدى مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد شبكة تتألف من ١٠ فروع للخدمات المصرفية الإسلامية.

تحمل فروعنا الإسلامية الآن شعار توافق Tawafuq الجديد مما يعزز من المظهر الخارجي والتوعية بأنشطة هذه الفروع من حيث وسائل الاتصال البصرية ونشر الرسالة. وقد تم تشغيل ٥٥ جهاز صراف آلي جديد منذ بداية العام، وبالتالي توسيع نطاق شبكة أجهزة الصراف الآلي ليصل إلى ٣٣٠ جهاز داخل ١٢٢ مرفق من مرافق البنك و ٢٠٨ جهاز خارج مرافق البنك. ويوجد أيضاً ٨٢ جهاز من أجهزة قبول النقد في الفروع ومواقع فرنسي كونكشن FransiConnection. وقد تم الانتهاء من مشروع استبدال أجهزة الصراف الآلي لجعلها متوافقة مع نظام EMV/SPAN2. وفي إطار هذا البرنامج، تم استبدال ١٣٨ جهاز صراف آلي. كما ارتفع مجموع عدد نقاط البيع إلى ١٢٣، ٤ في حين بلغ عدد نقاط البيع ٦٨٦، ٤ نقطة.

تحريك أنشطة العمل لتقريبها إلى حاجة العملاء وتحقيق النتائج المرجوة

حققت المجموعة الاستفادة الكاملة من الرسائل القصيرة لتعزيز صورتها تجاه عملائها. ويجري الآن إرسال الرسائل القصيرة إلى عملاء جدد، يتم من خلالها تنفيذ عمليات بطاقات الائتمان وبطاقات الصراف الآلي وعمليات تسجيل فرنسي موبايل FransiMobile وحاملي بوالص التأمين. وسيتم في مرحلة لاحقة استخدام الرسائل القصيرة لأغراض التحصيل. وقد تم الانتهاء من مشاريع تحسين المظهر وبناء الوعي الخاصة بالفروع من حيث الوسائل البصرية وتبليغ الرسالة مثل تصميم العلامة الموحدة للفروع Branch Fusion والتوافق (الإسلامي) في معظم المواقع. ويعتبر مستوى الخدمة في مركز الاتصال الآن أعلى من مستوى مراكز الخدمة المماثلة في القطاع المصرفي. وفي الوقت ذاته يتم استخدام نتائج المسح لتجربة العملاء في مجال الخدمات المصرفية كأساس لاتخاذ إجراءات في المستقبل لتحسين رضا العملاء وتجربة المبيعات.



إدارة الثروات

انطلقت مجموعة إدارة الثروات في البنك بالاستناد إلى أرضية صلبة في عدد من المجالات الهامة. وفي العام ٢٠٠٩م واصل عملائنا الاستفادة من عناصر التكيف لتحقيق الأداء المناسب في الوقت المناسب. ومع استحداث سوق الدخل الثابت في المملكة في عام ٢٠٠٩م، والمباشرة في تنفيذ المشروع الذي يرمي لإطلاق صناديق الاستثمار المتداولة، فقد أصبح في متناول عملائنا عدد متزايد من الأدوات المتاحة التي تمكنهم من استغلال أفضل الحلول لتنظيم توزيع أصولهم.

تنظيم فريق عمل إدارة الثروات

- التطبيق الشامل للأنظمة الرقابية وتنفيذ العمليات.
- تنسيق مركزي لأنشطة الاستثمار.
- تعزيز إدارات الدعم والمساندة.
- تحديد مواهب المستقبل والاستثمار فيها.
- إجراء تحسينات كبيرة في أنظمة المعلومات الإدارية.
- عقد عدة اجتماعات لمناقشة الشؤون الخاصة بالتسويق مع جميع الموظفين.

تمكنت المجموعة من المحافظة على مستوى إجمالي الأصول الواقعة تحت مسؤولياتها بينما أثر الانخفاض الحاد في أسعار الفائدة سلباً على إجمالي الإيرادات. ولكنها تمكنت من تعويض هذا الانخفاض جزئياً، من خلال تحديد الحلول البديلة الدائمة لمشكلة تراجع العائدات على المدى القصير. وابتاع استراتيجيات مبتكرة تتمثل في تخصيص الأصول، فقد حققت الغالبية العظمى من العملاء عوائد أفضل بكثير من معدلات العوائد قصيرة الأجل في سوق المال.



إدارة المخاطر

بعد سنوات عديدة من النمو الملحوظ، بدأت محفظة القروض في البنك في التقلص خلال عام ٢٠٠٩م نتيجة تباطؤ النمو الاقتصادي.

بينما انخفض حجم استخدام المحفظة من ١٣٨,٧ مليار ريال سعودي إلى ١٢٧,١ مليار ريال سعودي، أي انخفاض بمعدل ٨,٤ ٪. وتمثل التسهيلات الممولة نسبة ٦٤,٨ ٪ من إجمالي المحفظة.

انعكس تقلص المحفظة الائتمانية بأثره السلبي على الشركات التجارية والمالية في الوقت الذي واصل التمويل الاستهلاكي نموه.

الآثار المترتبة على الأزمة العالمية وتعثر الشركات العائلية في السداد وانعكاس ذلك على نوعية المحفظة الائتمانية واحتياطياتها

منذ نهاية عام ٢٠٠٨م، كانت الأولوية تتمثل في رصد تطور محفظة القروض وتحديد الحالات التي تحمل مشكلات متوقعة بسبب الأزمة العالمية من أجل التمكن من اتخاذ جميع الإجراءات التصحيحية المطلوبة بالسرعة الممكنة. وقد تم خلال فترة النصف الأول من السنة تحقيق الهدف أعلاه، والمتمثل في المحافظة على تكلفة الائتمان عند مستوى منخفض.

وقد الحق التعثر في السداد من جانب اثنتين من الشركات العائلية في شهر يونيو ضرراً شديداً بالقطاع المصرفي السعودي. وبالنسبة للبنك السعودي الفرنسي فقد بقي عدد حالات التعثر محدوداً، كما استمرت نوعية محفظة الائتمان في وضع جيد بوجه عام.

وخلال الربع الثالث من العام، أجريت مراجعة كاملة لحالات التعرض الرئيسية في البنك شملت حدود ائتمان بمقدار ١٢٦ مليار ريالاً سعودياً. وقد أكدت هذه المراجعة على الجودة النوعية بوجه عام للبنك من حيث حالات التعرض الكبيرة التي لم يكن أيها منها يشكل خطر يذكر.

بلغ إجمالي القروض المتعثرة ١٧٥,١ مليون ريال في نهاية شهر ديسمبر من عام ٢٠٠٩م مقارنة بمبلغ ٨٧٨ مليون ريال في نهاية عام ٢٠٠٨م وارتفعت نسبة القروض المتعثرة من ٠,٦٣ ٪ إلى ٠,٩٢ ٪ خلال الفترة ذاتها (القروض المتعثرة / إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المسددة) أي من ٠,٩٤ ٪ إلى ١,٢٧ ٪ (نسبة القروض المتعثرة / إجمالي القروض).

تم اتخاذ قرار بتكوين احتياطيات على مستوى محافظ جداً، حيث رفعت نسبة التغطية (نسبة تغطية صافي القروض المتعثرة عن طريق إجمالي الإحتياطيات) من ١١١ ٪ إلى ١٢٧ ٪ الأمر الذي مكن البنك من مباشرة العمل في عام ٢٠١٠م على أساس قوي.



شهدت الاحتياطات التي تتطلبها أنشطة التمويل الاستهلاكي استقراراً خلال العام نتيجة للإجراءات التصحيحية التي شرع بها البنك لتحسين عملية تخصيص الائتمان وكفاءة التحصيل.

بلغ مجموع احتياطات الائتمان خلال العام ٥٧٤,٦ مليون ريالاً سعودياً أي بتكلفة ائتمان بنسبة ٠,٧١ ٪. والتي كانت منخفضة بصورة استثنائية، رغم ذلك سجلت أداءً يعتبر إيجابياً مقارنةً بما حققتة البنوك الأخرى نظراً للظروف الاقتصادية بتلك السنة.

إدارة المخاطر وتحسين الإجراءات

في ضوء الأهداف العامة للبنك والمتمثلة في تحسين عملية إدارة المخاطر، فقد جرى اختيار نظام جديد لإدارة المخاطر الائتمانية. وتم تنفيذ هذا النظام خلال الفترة ٢٠٠٨-٢٠٠٩، ومن المقرر أن يكتمل العمل به في عام ٢٠١٠ م مما يمكن البنك من تحسين مستوى الضوابط، وتعزيز كفاءة العمليات، والمساعدة في تحقيق الهدف بعيد المدى المتمثل في اعتماد منهجية معدل العائدات الذاتي IRB.

تعتبر مهمة السيطرة الدائمة على المخاطر التشغيلية موضع التطبيق بالكامل في الوقت الحاضر وذلك بفضل نشاط لجنة «الرقابة الداخلية» التي جرى تشكيلها في أوائل عام ٢٠٠٨ والمكلفة بالعمل المستمر لزيادة الرقابة المطبقة على مستوى التنظيم بوجه عام.

في مجال مخاطر الائتمان، تم اختيار نظام عصري وشامل لحساب الحد الأدنى لرأس المال المطلوب بموجب اتفاقية بازل ٢ وتم تطبيق هذا النظام بنجاح تام.

بازل ٢

اختار البنك السعودي الفرنسي تنفيذ اتفاقية بازل ٢ تدريجياً على مراحل. وبحلول نهاية عام ٢٠٠٧، تمكن البنك السعودي الفرنسي من الامتثال لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي في إطار نهج موحد لإدارة مخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية.

تقنية المعلومات

شهد عام ٢٠٠٩ م دمج خدمات تقنية المعلومات والبنية التحتية للبنك، حيث كان تركيز الدائرة منصّباً على استمرارية النظم والخدمات على أعلى المستويات، بالإضافة إلى تعزيز قدرات استرداد الخدمة بعد التعرض للكوارث في مرافق شبكة الاتصالات بين مختلف الإدارات في البنك.

تم العمل على مشروع «الوقت إلى السوق» وقد تم تطويره وتسليمه في فترة قياسية، الأمر الذي مكّن دائرة مبيعات الفروع من إطلاق حملة ضخمة لمبيعات بطاقات الائتمان.

تلقي البنك خطاب شكر وتقدير من مؤسسة النقد العربي السعودي على تعاونه في إنجاز عملية تهيئة نظام سداد مع قنوات السداد في البنك. كما تم أيضاً العمل على أحدث خاصية لدفع الفواتير التي تتعلق بوزارة الداخلية مع قنوات السداد الرئيسية مثل فرنسي بلس وفرنسي فون وأجهزة الصراف الآلي وأنظمة السداد الخاصة بالفروع.

تم في شهر نوفمبر إنجاز المرحلة الأولى من مشروع إعادة تطوير نظام الخدمات للفروع من خلال تنصيب النظام الجديد في جميع الفروع.

تم أيضاً تطبيق نظام جديد لتمكين عملاء بطاقات الائتمان من تسوية مطالباتهم بشكل أسرع. ولتجنب سوء استخدام البطاقات، فقد تم تطبيق خاصية الرسائل القصيرة في عمليات السحب أو المشتريات باستخدام بطاقات الائتمان أو بطاقات الصراف الآلي.

بدأ تطبيق عملية التسوية اليومية لاسترداد المستحقات من العملاء المتعثرين بما يمكّن البنك من استرداد المبالغ المستحقة بشكل أسرع. كما تم تعزيز نظام فرنسي بلس و فرنسي موبايل بمزيد من الميزات مثل تنشيط البطاقات، الاكتتاب العام، الاشتراك في صناديق الاستثمار وغيرها، الأمر الذي أضفى مزيداً من السهولة في تعامل العملاء مع مختلف الخدمات المصرفية للبنك.



يجري العمل حالياً على تطوير بوابة جديدة للعملاء من الشركات. تم إدخال تحسينات على عمليات معالجة أنشطة العمل بين الشركات (B2B) لاستخدام شركة أرامكو وغيرها من الشركات لتسهيل وسرعة تنفيذ العمليات المباشرة بين هذه الشركات. وقد بدأ العمل في تنفيذ نظم المدفوعات المتكاملة من خلال تجهيز وتنصيب النظام الآلي للدفع السريع للحوالات الدولية الواردة (سويقت).

كما تم أيضاً تنفيذ المرحلة الأولى من مشروع نظام الخزينة الذي يغطي عمليات الصرف الأجنبي بين البنوك وبين مراكز الربح ومركز خدمة سوق المال للعملاء.

تعمل الدائرة على إعداد نظام جديد لإدارة مخاطر الائتمان وذلك لتلبيةً للاحتياجات الإجمالية لدائرة المخاطر. كما تم تنفيذ عدد من مشاريع التشغيل الذاتي لتكامل سير العمل مدمجاً مع أنظمة لحفظ الوثائق في دائرة العمليات المصرفية والموارد البشرية ومجموعة الخدمات المصرفية للأفراد.

تم خلال العام تطبيق نظام مراقبة إستباقي على خدمات تقنية المعلومات الأساسية، مما ساعد في الحد من المشاكل التقنية ولضمان توفير أفضل الخدمات للعملاء.

إن نقطة القوة في دائرة تقنية المعلومات تتمثل في القدرة على اعتماد التكنولوجيا الحديثة، لا سيما في مجال الاتصالات السلكية واللاسلكية. فقد تم تحويل جميع خطوط الاتصال في البنك بما في ذلك الفروع والمباني بمقسم متعدد البروتوكولات يمثل آخر ما توصلت إليه تقنية الاتصالات الحديثة ليحل محل المقسم الإطاري القديم. والمقسم الحديث من النوع واسع النطاق الترددي وعالي السرعة ونحن الآن في مرحلة تحويل أجهزة الصراف الآلي لربطها بشبكة واي ماكس قدر المستطاع، وذلك للاستفادة من مزايا انخفاض التكلفة وتوافر الخدمة بدرجة عالية.

تم تزويد الفروع بخطوط مزدوجة لضمان استمرار توافر الخدمات. ونقوم حالياً بتجهيز غرف البيانات المتوفرة في الفروع بتجهيزات الاتصال عن طريق الألياف البصرية استعداداً للربط مع مقدمي خدمات الاتصال بالألياف البصرية.

العمليات المصرفية

مساندة قطاع الأعمال

إن التفهم الراسخ لأهمية قطاع الأعمال واحتياجات عملاء البنك هو الدافع الحقيقي لفريق عمل دائرة العمليات المصرفية للتوجه نحو تقديم أفضل الخدمات.

تم إطلاق منتجات جديدة عام ٢٠٠٩ في إدارة النقد، مثل الرواتب الإلكترونية وسويفت. وبالإضافة إلى ذلك تم إدخال خدمات ووحدات جديدة عبر فرنسي كورب، مثل دفعات اشتراك التأمينات الاجتماعية وتسديد الفواتير، bulk engine (مجموعة حوالات في ملف واحد)، ووحد بطاقات الائتمان.

تم تبسيط عمليات دفع أرباح الأسهم، بحيث أصبح البنك في مركز مقدم لخدمة توزيع أرباح الأسهم.

استعاد البنك مركزه كأحد بنوك المقاصة بالريال السعودي في التعامل مع البنوك الدولية. وفي مجال عمليات الوساطة، تم إجراء استبيان لمعرفة مدى رضا شركات الوساطة على العمليات والدعم المقدم من الدائرة. وأكدت نتائج الدراسة رضا الشركات عن مستوى الخدمة وأثبتت وجود علاقة وطيدة مع البنك السعودي الفرنسي.

التشغيل الآلي

إن الهدف من المبادرات المتعددة في مجال مكننة العمليات هو توفير خدمات عالية الجودة والكفاءة من جميع الجوانب.

يمثل تنفيذ المرحلة الأولى من مكننة عمليات المكاتب الخلفية لمجموعة الخزينة انجازاً أساسياً لهذا العام حيث تغطي تلك المكاتب جميع عمليات الصرف الأجنبي والقروض والودائع بين البنوك.

كما يعتبر تطبيق نظام خدمة المدفوعات الواردة ضمن مشروع نظام المدفوعات المتكامل إنجازاً أساسياً آخر في مجال مكننة العمليات.



تحسين الإجراءات في قطاع الأعمال

في مجال التمويل التجاري، أجريت تحسينات مهمة على نظام التجارة المصرفية لتبسيط عمليات المعالجة والتجهيز اليومية. كما تم التوسع في إمكانيات هذا النظام لجهة إعداد ورفع التقارير بحيث أصبحت متاحة إلكترونياً بشكل مباشر لتطبيق الرقابة على العمليات بشكل أفضل على مستوى المملكة. وعلاوة على ذلك، استحدثت وسائل جديدة للاتصال بالعملاء، مثل كشوف الحسابات والإشعارات عن طريق البريد الإلكتروني والفاكس.

تمكن المكتب الخلفي لمجموعة الخزينة من تنفيذ اتفاقية شبكة سويفت، ووسائل المطابقة والتسوية الآلية، من أجل ممارسة الرقابة الفعالة على التصديقات من جانب الأطراف المقابلة.

كما تم التعامل مع حافظ ودائع ثانوي جديد للأوراق المالية. وتم تطبيق نظام التشغيل الآلي على أنشطة التسويات واستخراج التأكيدات الخاصة بمنتجات الخزينة الإسلامية. وثمة إضافة أخرى لنظام التشغيل الآلي وهو إستحداث طلب جديد لإدارة وحفظ ملفات عملاء البنك (الملفات القانونية) في إطار مشروع إدارة الوثائق ونظام حفظ الوثائق.

المراقبة النظامية ومراقبة المخاطر

إلتزمت الدائرة بمتطلبات بازل ٢ المتعلقة بتقييم المخاطر. وقد تم إنجاز مشروعين من المشاريع التنظيمية الرئيسية، وهما مشروع التنظيم الرقمي لحسابات العملاء (آيبان) وفق تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي وتحديث برنامج الحوالات سويفت ٢٠٠٩. وتمكنت دائرة العمليات المصرفية للشركات من إنجاز واختبار مركز استمرارية الأعمال.

إدارة التكاليف

تم تخفيض مصاريف النظام السعودي للحوالات المالية السريعة بنسبة ٢٠٪ عن طريق استخدام تقنيات التجميع. وتم تحصيل الشيكات غير المطالب بها لدى بنوك المقاصة الدولية بمبالغ كبرى. وفي الوقت ذاته، لم يتم تكبد خسائر تشغيلية كبيرة خلال هذا العام.

إدارة الخدمات

تعتبر دائرة إدارة الخدمات هي المسؤولة عن تطوير البنية التحتية للبنك وكافة التطبيقات المتعلقة بذلك.

تم في عام ٢٠٠٩ الانتهاء من المشاريع التالية بنجاح:

المشروع	الانجاز
إستبدال أجهزة الصراف الآلي	تم إستبدال ٩٩ جهاز مقسمة على كافة أنحاء المملكة
أجهزة الصراف الآلي الجديدة	تم تركيب ٤٥ جهاز مقسمة على كافة أنحاء المملكة
فرنسي كونكشن	تم إنجاز ٤ فروع ذاتية لخدمة العملاء
الفروع الجديدة	تم إنجاز فرعين، وما زال العمل قائماً في ٦ مواقع
تغيير مواقع الفروع	تم تغيير مواقع ٣ فروع
أعمال تجديد و تعديل الفروع	تم إنجاز ٢٠ فرع مقسمة على كافة أنحاء المملكة
مشروع سكن	تم إنجاز ٤ مشاريع في المنطقة الوسطى
مركز النقدية	تم إنجاز مركز في المنطقة الوسطى

انجازات و مشاريع اخرى

- إنجاز وتركيب نظام أمن خاص بأجهزة الصراف الآلي لعدد ٢١٢ موقعاً.
- إنجاز مركز استرداد الخدمة بعد التعرض للكوارث والخاص بمجموعة الخزينة.
- رفع كفاءة مجموعة المفاتيح الكهربائية في مبنى الإدارة العامة للتأكيد من سير العمل على أكمل وجه.
- إنشاء مركز استرداد أنشطة العمل في فرع النسيم.
- تأسيس فرع نقدية جديد في مبنى فرع العليا في المنطقة الوسطى.



الموارد البشرية

يهدف نموذج إعادة تنظيم الموارد البشرية الذي تم تطبيقه بدايةً في دائرة المراقبة النظامية وإدارة الدعاية والإعلام، وسيتم تطبيقه في مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد إلى تعزيز خدمات الموظفين والتركيز على الرؤية الإستراتيجية حيث يتضمن هذا النموذج مركز اتصالات متقدم.

يجري العمل حالياً على تطوير التشغيل الآلي لنظام الموارد البشرية والخدمة الذاتية للتخلص من أداء المهام اليدوية التي تقتضي مقابلة الموظفين وجهاً لوجه، كما تم تطوير المهارات الإدارية وتطبيق نظام وظائف هاي (Hay) في عام ٢٠٠٩.

تم في العام ٢٠٠٩ تطبيق النظام الفعلي للملف الترحيبي للموظفين الجدد على الموقع www.fransiemployeeorientation.com وذلك لخلق انطباع مبدئي ايجابي لدى الموظفين الجدد. وقد تم التطبيق الفعلي للنظام في عام ٢٠٠٩ بعد إصداره بصيغة بيتا في عام ٢٠٠٨م، فهو يوفر ساعات العمل من خلال ما يتضمنه من معلومات تغني عن الاجتماعات الرسمية التي تعقد للموظفين الجدد.

التوظيف والانتقالات

تم تنفيذ نظام التوظيف الداخلي وذلك ضمن مجموعة الشركات المالية الشقيقة للبنك السعودي الفرنسي. فمن خلال موقع فرنسي كارير يمكن للموظفين الحاليين التقدم بطلباتهم لشغل الوظائف الشاغرة في البنك والشركات التابعة.

تفاعل خدمات دائرة الموارد البشرية ضمن مجموعة شركات البنك هي دراسة يقوم بإجرائها فريق عمل برئاسة دائرة الموارد البشرية أدت نتائجها إلى قيام قسم الموارد البشرية في شركة فرنسي تداول بالعمل بشكل شبه مستقل، باستخدام التقنية المتوفرة لدى البنك كما أن عملية انفصال الموارد البشرية لكل من شركة كاليون السعودي الفرنسي المحدودة وشركة كام السعودي الفرنسي عن دائرة الموارد البشرية للبنك قد شارفت على الاكتمال.



التدريب والتطوير

انطلق في شهر يونيو ٢٠٠٩ نظام إدارة المواهب، والذي يهدف إلى مساعدة الموظفين والبنك على حدٍ سواء حيث يضمن توفر المواهب الحقيقية في الوقت المناسب .

كما بدأ نظام تحليل الاحتياجات التدريبية (TNA) مرحلة التشغيل التجريبي على مستوى دائرة الموارد البشرية و يجري الآن تطبيقه تدريجياً على مستوى البنك بأكمله. حيث يعمل هذا البرنامج على تحليل الاحتياجات التدريبية للموظفين الذين يتم تحديدهم، وتقدير تكلفة تطويرهم، وتحديد أولويات التدريب.

خطة إدخار الموظفين ولجنة الأنشطة الاجتماعية

تم تبسيط النظم والإجراءات الخاصة لخطة إدخار الموظفين (ESP) لتصبح أكثر فعالية وكفاءة، مما أدى إلى تطوير ونشر دليل خطة الادخار. وبهذا الخصوص تضافرت الجهود بشكل أفضل بين كل من دائرة الموارد البشرية والمحاسبة المالية وشركة أليانز السعودي الفرنسي وكام السعودي الفرنسي .

تواصل الأنشطة الاجتماعية للموظفين جهودها لتحقيق التوازن بين العمل والحياة الاجتماعية. حيث تم عقد دورة كرة السلة في المنطقة الوسطى، بالإضافة إلى المشاركة في بطولة الكريكت والحفل السنوي لجميع الموظفين في كافة المناطق. كما تم أيضاً تجديد مرافق نادي السيدات والرجال في المنطقة الغربية.

المراقبة النظامية

تعد الخدمات المالية واحدة من القطاعات التي تخضع للأنظمة بشكل دقيق، ويتوقع أن تتبع الخدمات المالية المقدمة من البنك معايير عالية في جميع التعاملات التجارية والصفقات. فعدم الالتزام بالمتطلبات النظامية لا يعرض البنك للانتقاد والعقوبة فقط، بل يمكنه أيضاً أن يضع سمعته على المحك. فالعقوبات المالية، والأحكام القضائية أو النظامية وغيرها من التكاليف المرتبطة بالإجراءات القانونية يمكنها أن تؤثر سلباً على أرباح البنك.

وتختلف المخاطر النظامية عن المخاطر المصرفية الأخرى، مثل مخاطر الائتمان أو مخاطر السوق، في كونها ليست مخاطر تفترضها الإدارة بأي شكل عن توقعها للعائد. فهي تحدث كجزء من المسار الطبيعي لأداء العمل.

تقع مسؤولية الالتزام بالمتطلبات النظامية في البنك السعودي الفرنسي على جميع موظفين البنك بكافة الأنشطة التي يطبق عليها النظام، إلا أن مجلس الإدارة هو الذي يخضع للمساءلة في نهاية الأمر فيما يتعلق بالالتزام وقد قام مجلس الإدارة والعضو المنتدب ونائب العضو المنتدب بتفويض مدير المراقبة النظامية ووضعوا مهمة الالتزام تحت قيادته لضمان سير المهمة بكفاءة، ولمراقبة الالتزام بالمتطلبات النظامية ورفع التقارير الخاصة بانتهاكها.

ويبقى البنك ملتزماً بالتطبيق الشامل للأنظمة المعنية نصاً وروحاً ويقوم دائماً ببذل الجهد والانتباه اللازم بهذا الخصوص.

ويعمل قسم الالتزام بشكل وثيق مع كافة المجموعات في البنك لتحديد مجالات المخاطر النظامية المتوقعة، ويقوم بإدارتها بطريقة محترفة.

يساعد نظام الضوابط السلوكية للعمل الخاص بالموظفين والمدراء على إيجاد ثقافة أساسها النزاهة والمصداقية داخل البنك. وينص النظام على مراعاة الحق، بما في ذلك الالتزام بالقانون، كما يجب أن يكون الخيار الأول في كافة القرارات والإجراءات الخاصة بالعمل.



تقوم جميع الإدارات في البنك بالتعامل اليومي مع المخاطر النظامية بشكل أساسي عن طريق تطبيق السياسات والإجراءات ووسائل الرقابة المناسبة.

تقوم دائرة المراقبة النظامية بمساعدة جميع الإدارات بالبنك بالآتي:

- التواصل وتقديم النصح حول المتطلبات النظامية ومخاطر الالتزام التي تظهر في كل مجال حسب الحاجة.
- المراقبة والتحقق بشكل مستقل من الالتزام بمتطلبات نظامية معينة، وكذلك كفاءة وسائل الرقابة المصممة لتقليل المخاطر النظامية.
- مراقبة العمليات التجارية للتحقق من الأنشطة ذات الصلة بتبييض الأموال وتمويل الإرهاب واتخاذ الإجراءات الوقائية المناسبة.
- التحقيق في حوادث التزوير وتوجيه كافة الإدارات حتى تقوم بتعزيز أكثر لوسائلها الرقابية.
- التعامل مع شكاوى العملاء بطريقة حرفية وفعالة لضمان حل قضاياهم.
- متابعة ورفع تقارير عن القضايا والنتائج المهمة إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.
- التنسيق مع القانونيين حسبما يلزم حول القوانين المعدلة والتحقق من تطبيق الأنظمة.
- تقديم الدورات التدريبية في مجالات تبييض الأموال ومكافحة التزوير.

إضافة إلى ذلك، تدير دائرة المراقبة النظامية السياسات والبرامج الخاصة بالالتزام، وتقوم بتنفيذ إدارة واسعة على نطاق البنك لجهة المخاطر النظامية. وتقوم برفع التقارير حول المسائل المتعلقة بالالتزام، وتقوم بتحديد المجالات التي تتطلب تحسناً، ونعمل مع الأقسام المعنية لوضع خطة عمل فعالة وضمان تنفيذها.

المراجعة الداخلية

بذلت دائرة المراجعة الداخلية الجهود اللازمة لضمان تغطية جميع المخاطر الحرجة على الرغم من مختلف التحديات سواء كانت نتيجة لعوامل داخلية أو خارجية وذلك بالتعاون والدعم المستمر من لجنة مراجعة الحسابات والإدارة العليا للبنك.

الأنشطة الداخلية

استمرت دائرة المراجعة في إتباع منهجية التدقيق القائمة على المخاطر والمطبقة في بنك كريدي أجريكول بنك التمويل والإستثمار. وعلى غرار ما تم القيام به في العام الماضي، فقد أُجري استعراض شامل لنطاق المراجعة في البنك وشمل ذلك المنتجات والخدمات الجديدة. وعليه فقد تم تحديد عدة قطاعات للمراجعة من أجل تزويد الإدارة بنظرة شمولية للوضع وتحديد مدى المخاطر ونوعية الرقابة الداخلية.

في هذا العام، خصصت دائرة المراجعة الكثير من الموارد للتركيز على متابعة التوصيات المتعلقة بمراجعة الحسابات المقدمة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (أثناء الفحص الخاص الذي أجرته المؤسسة في عام ٢٠٠٨) ومراجعو الحسابات الخارجيين. كما شارك العضو المنتدب بنشاط في هذه العملية لضمان قيام جميع الإدارات في البنك باتخاذ الإجراءات اللازمة لوضع توصيات المراجعة موضع التنفيذ. والعمل متواصل لمتابعة ما تبقى منها بصورة منتظمة.

أجرت دائرة المراجعة تقييماً لنظام الرقابة الداخلية الخاص بالخدمات المصرفية للأفراد (وهو مطلب من مطالب دائرة المراجعة منذ وقت طويل) بهدف مساعدة الدائرة على توفير بعض الموارد للبدء في تطبيق منهجية المراجعة القائمة على المخاطر على أنشطة الفروع أيضاً، حيث يخضع حالياً كل فرع من الفروع للمراجعة بما لا يقل عن مرة واحدة في السنة.

كجزء من اتفاقية تقديم الخدمة، قامت الدائرة بمراجعة أعمال الشركات الشقيقة للبنك. حيث قامت بمتابعة تنفيذ جميع توصيات المراجعة التي سبق لفرنسي تداول إنجاز معظمها إلى حد كبير. كما أنها شاركت في مراجعة حسابات كلاً من كام السعودي الفرنسي وسوفينكو السعودي الفرنسي بالتعاون مع مدققي الحسابات. كما تفاعلت هذه الدائرة بنشاط مع إدارة التفتيش العامة في بنك كريدي أجريكول بنك التمويل والإستثمار، التي قامت بإجراء مراجعة شاملة لقسم الخزينة وأنشطة سوق رأس المال في البنك.



التفاعل مع السلطات التنظيمية / مراجعي الحسابات الخارجيين

بعد المراجعة الشاملة التي أجرتها مؤسسة النقد العربي السعودي للبنك في شهر يوليو ٢٠٠٨م، شاركت دائرة المراجعة بالتعاون مع دائرة المراقبة النظامية مشاركة نشطة في متابعة توصيات المؤسسة مع جميع الشركات التابعة للبنك. وتماشياً مع توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي، فقد قام البنك بإنشاء لجنة كلفت برفع تقارير ربع سنوية عن الوضع الراهن لتنفيذ توصيات مؤسسة النقد العربي السعودي. وتعتبر دائرة المراجعة الآن جزءاً من هذه اللجنة.

وكما ذكر سابقاً، فقد تبين من نتيجة المتابعة أن غالبية توصيات مؤسسة النقد العربي السعودي قد تم العمل بها وتنفيذها من قبل الإدارات المعنية في البنك.

كما جرت العادة، فإن دائرة المراجعة تعمل بصورة مشتركة مع مراجعي الحسابات الخارجيين للبنك في مجال تبادل المعلومات عن المخاطر والأمور المتعلقة بالمراقبة، بما في ذلك رفع تقارير المراجعة عن الميزانية العمومية للبنك. وقد تم متابعة الأمور المشار إليها في تقرير الإدارة لضمان تنفيذها على الوجه الصحيح.

الأنشطة ذات الصلة بلجان المراجعة

عمل رئيس المراجعة الداخلي، الذي يشغل أيضاً منصب أمين لجنة المراجعة، على التأكد من أن جميع الأمور الواردة في مداورات لجنة المراجعة قد تم معالجتها بشكل صحيح من جانب الإدارة التنفيذية. وتجتمع لجنة المراجعة ست مرات في العام لضمان تطبيق إجراءات التنظيم والسيطرة في البنك بشكل جيد.

قامت لجنة المراجعة حالياً بمراجعات وعمليات تدقيق ربع سنوية بالتعاون مع مراجعي الحسابات الخارجيين ورفعت توصياتها لمجلس الإدارة لاعتماد البيانات المالية للبنك على النحو المطلوب من قبل هيئة السوق المالية.

النشاط الإعلامي والإجتماعي

في إطار مفهوم المسؤولية الاجتماعية وبرامجها التي يوليها البنك العناية والاهتمام فقد تم خلال عام ٢٠٠٩ توقيع بروتوكول تعاون مع وزارة الشؤون الاجتماعية لتوحيد جهود العمل الخيري كما تم تنفيذ واحدة من انجح الحملات التوعوية وهي حملة الحد من ظاهرة العنف الأسري تحت شعار « عائلتك ليست دمي تجارب »، وقد تم في وقت لاحق تكريم البنك السعودي الفرنسي بمناسبة نجاح هذه الحملة من قبل معالي وزير الشؤون الاجتماعية الدكتور يوسف العثيمين وذلك بحضور رئيس مجلس الإدارة الشيخ / إبراهيم الطوق ونائب العضو المنتدب ومنسوبي إدارة الدعاية والإعلام.

واصل البنك السعودي الفرنسي دعمه مختلف مشاريع تنمية المجتمع في كل من القطاعين العام والخاص في المملكة، وذلك من خلال العديد من المساهمات في المجالات الاجتماعية والتعليمية والخيرية والصحية والأنشطة الرياضية.

قام البنك برعاية ندوة اضطراب نقص الانتباه / فرط النشاط التي جرى تنظيمها بالاشتراك مع الأكاديمية الأمريكية لطب الأطفال في مستشفى الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث.

كما واصلت الإدارة دعمها المستمر لكل من جمعية النهضة الخيرية النسائية، والمؤسسة الخيرية الوطنية للرعاية الصحية المنزلية، والجمعية الخيرية لمتلازمة داون (دسكا) وغيرها من المؤسسات الخيرية المعتمدة لدى وزارة الشؤون الاجتماعية.

وعلاوة على ذلك، استمرت إدارة الدعاية والإعلام بتعزيز صورة البنك من خلال دعم مختلف استراتيجيات التواصل للشركات الشقيقة للبنك وفي الوقت نفسه عملت على التسويق لمنتجات وخدمات جديدة.

وقد حصل البنك على الجائزة الأولى خلال الإحتفال بأفضل موقع مصرفي إلكتروني لعام ٢٠٠٩م.



الأمانة العامة

قامت الأمانة العامة بتقديم الدعم الإداري والقانوني للبنك ولمجموعة الشركات التي يساهم فيها البنك، كما ساهمت بترتيب وتجهيز اجتماعات مجالس الإدارات ولجانها وتحديث المعلومات لدى الجهات المختصة ومتابعة التغييرات الخاصة برأس المال وتشكيل أعضاء مجالس الإدارات للشركات الشقيقة والبنك.

تقوم الأمانة العامة بالتنسيق الكامل مع دائرة الرقابة النظامية في جميع أعمالها وتقديم الدعم لهذه الإدارة وغيرها من الإدارات في جميع ما يخص الجهات الحكومية والرسمية مثل نظام الحوكمة ومتابعة الشكاوي الواردة من العملاء.

تشرف الأمانة العامة على مجموعة من الملفات القانونية وتتابع تطوراتها مع الجهات القانونية المختصة وذلك من أجل التوصل إلى حلول نهائية لها. ويقوم القسم القانوني بالأمانة بمتابعة قضايا مختلفة للشركات الشقيقة للبنك ويتم التنسيق بين القسم القانوني بالأمانة العامة وإدارة التحصيل والمتابعة في إدارة المخاطر حول القضايا الأخرى المرفوعة من البنك.





الشركات المتخصصة والمشاركة

كام السعودي الفرنسي

كان عام ٢٠٠٩ عاماً حافلاً لشركة كام السعودي الفرنسي حيث حققت الشركة العديد من الانجازات التي ينبغي أن نلقي الضوء عليها. فقد نجحت الشركة في شهر يونيو من هذا العام في إطلاق صندوق الوثائق المطور للمراجعة وهو صندوق استثماري مغلق لمدة ثلاث سنوات مع حماية رأس المال عند الاستحقاق في عام ٢٠١٢. ويعتبر هذا الصندوق فريداً من نوعه وي طرح لأول مرة على المستثمرين في المملكة العربية السعودية. وقد تم تدشين حملة إعلانية لمواكبة إطلاق الصندوق وتعريف المستثمرين بهذا المنتج الاستثماري المبتكر.

حققت الشركة خلال هذا العام نمواً ملحوظاً في الأصول المستثمرة في صناديق أسواق المال وذلك تماشياً مع ميل المستثمرين السعوديين لحلول استثمارية منخفضة المخاطر. وتبعاً لذلك فقد استمرت كام في نمو حصتها في السوق لجهة قطاع صناديق الاستثمار المشتركة لتصل إلى ٦,٢٥ ٪ في شهر نوفمبر من عام ٢٠٠٩م. وتمكنت أيضاً من زيادة قاعدة عملائها بنسبة تزيد على ٣٠ ٪. وذلك بالتعاون والدعم المستمر من مختلف إدارات البنك.

أطلقت الشركة في شهر ديسمبر ٢٠٠٩ خدمة الكترونية جديدة وهي فرنسي فندز (صناديق الفرنسي) وذلك للتواصل المباشر مع العملاء لتسهيل تعاملاتهم ، حيث تعمل فرنسي فندز بصورة متكاملة ومتوافقة مع فرنسي بلس للخدمات المصرفية الالكترونية للبنك .

قدم صندوقي الصفا واستثمار بالأسهم السعودية أداءاً جيداً خلال العام حيث تفوقا على مؤشرهما الإرشادي القياسي من ناحية وعلى الصناديق المنافسة المماثلة من ناحية أخرى.

ستواصل كام إدارة صناديقها الاستثمارية بطريقة مهنية محترفة في سوق الأسهم السعودي وذلك لما تتمتع به تلك الصناديق من إمكانيات كبيرة لجهة النمو وتحقيق المنفعة للمستثمرين على مدى السنوات المقبلة .

فرنسي تداول

كان عام ٢٠٠٩ م عاماً صعباً للغاية بالنسبة لشركات الوساطة في سوق الأسهم.

المفارقة في الأمر هي أنه على الرغم من الانتعاش الذي شهدته المؤشرات القياسية العالمية على مدار العام، فقد تحققت مستويات ضئيلة جداً في حجم العمليات. لتوضيح هذه النقطة بلغ متوسط قيمة حجم التداول اليومي للأسهم في السوق السعودية هذا العام ٥ مليارات ريال سعودي مقابل ١٥ مليار ريال سعودي في عام ٢٠٠٨ م وبالرغم من الأجواء التي تتصف بالتباطؤ والكساد، فقد تمكنت فرنسي تداول من زيادة حصتها في السوق بنسبة تزيد على ١٪ بالإضافة إلى العمل على تنفيذ استراتيجية تهدف إلى تحقيق أقصى استفادة ممكنة من التحسن المتوقع في مختلف أنشطة العمل.

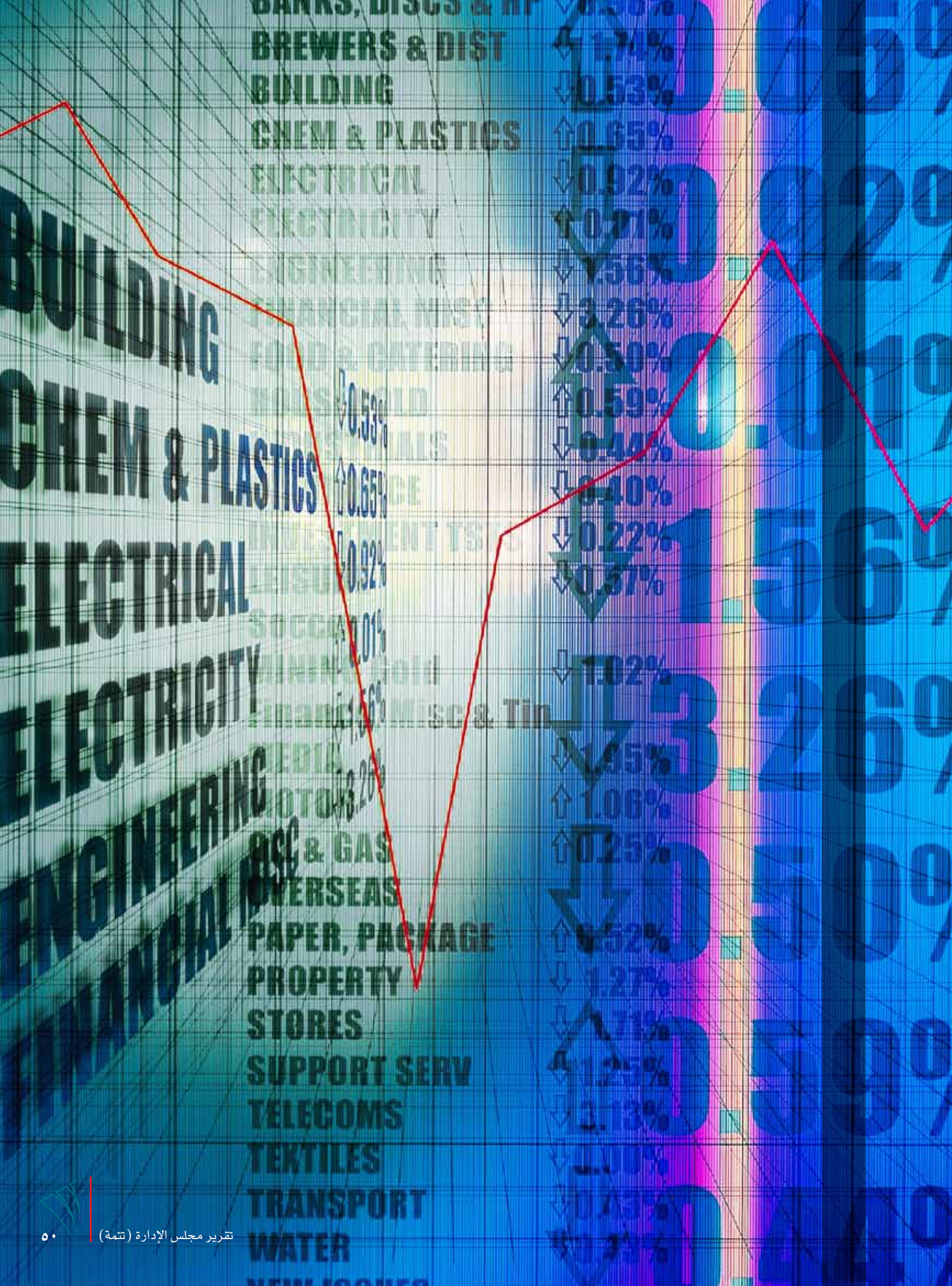
قامت فرنسي تداول بتشكيل فريق إداري جديد، واتخاذ القرارات التالية:

- عقد اتفاق تعاون مع بنك كريدي أجريكول شيفرو السعودية وسيط الأسهم الأوروبية ضمن مجموعة كريدي أجريكول. ويعتبر فرنسي تداول الآن على استعداد لتنفيذ عقود المبادلة للتسويق لأنشطة العمل المؤسسي في سوق الأسهم السعودية.
- إنشاء بوابة إلكترونية مالية شاملة يتوقع أن يتم إطلاقها في الربع الأول من العام ٢٠١٠ م.
- إطلاق مجموعة من منتجات الإقراض بالهامش تستهدف النوع النشط من المتداولين الذين يرغبون في تحقيق أقصى درجة من التعامل مع سوق الأسهم.
- تزويد العملاء بإمكانية الدخول المباشر على مواقع عدة أسواق دولية (أسواق مجلس التعاون الخليجي والولايات المتحدة وأوروبا) لتمكينهم من التداول بصورة أكثر كفاءة.

وسيتم تسويق هذه المنتجات في عام ٢٠١٠، ونعتقد أنها سوف تعزز خدمات فرنسي تداول كما ونوعاً.

تماشياً مع الأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة سوق المال، فقد شرعت فرنسي تداول في تنفيذ برنامج تدريب طموح لموظفيها وذلك لإعدادهم للتقدم للامتحان الذي ستعقده هيئة السوق المالية.

مما لا شك فيه أن العام المقبل سيكون عاماً مفعماً بالتحديات ولكن فرنسي تداول عقدت العزم على تعزيز مكانتها على أعلى المستويات بين الوسطاء في السوق السعودي.



أليانز السعودي الفرنسي

تأسست أليانز السعودي الفرنسي في عام ٢٠٠٧م بشراكة بين مجموعة أليانز والبنك السعودي الفرنسي. تلنزم أليانز السعودي الفرنسي بتقديم خدمات التأمين الشامل في السوق السعودية للشركات والعملاء من الأفراد، حيث تمتاز بمعرفة جيدة بالسوق المحلية تترافق معها خبرة عالمية واسعة.

شهدت الشركة تطورات هامة في عام ٢٠٠٩م، على الرغم من الأزمة المالية العالمية التي أثرت سلباً على معظم الأنشطة الاقتصادية والاستثمارية في جميع أنحاء العالم.

وافقت الجمعية العمومية للشركة في اجتماعها المنعقد في ١٨ يناير ٢٠٠٩م على تحويل كافة أعمال شركة التأمين السعودية (البحرين) إلى شركة أليانز السعودي الفرنسي. وقد تم نقل المحفظة من بداية شهر يناير ٢٠٠٩م. وبهذا فقد برزت أليانز السعودي الفرنسي كشركة متكاملة لتقديم خدمة التأمين التي تتضمن حلول تأمين شاملة بما في ذلك التأمين على الممتلكات وأنشطة التأمين ضد الحوادث والتأمين الصحي.

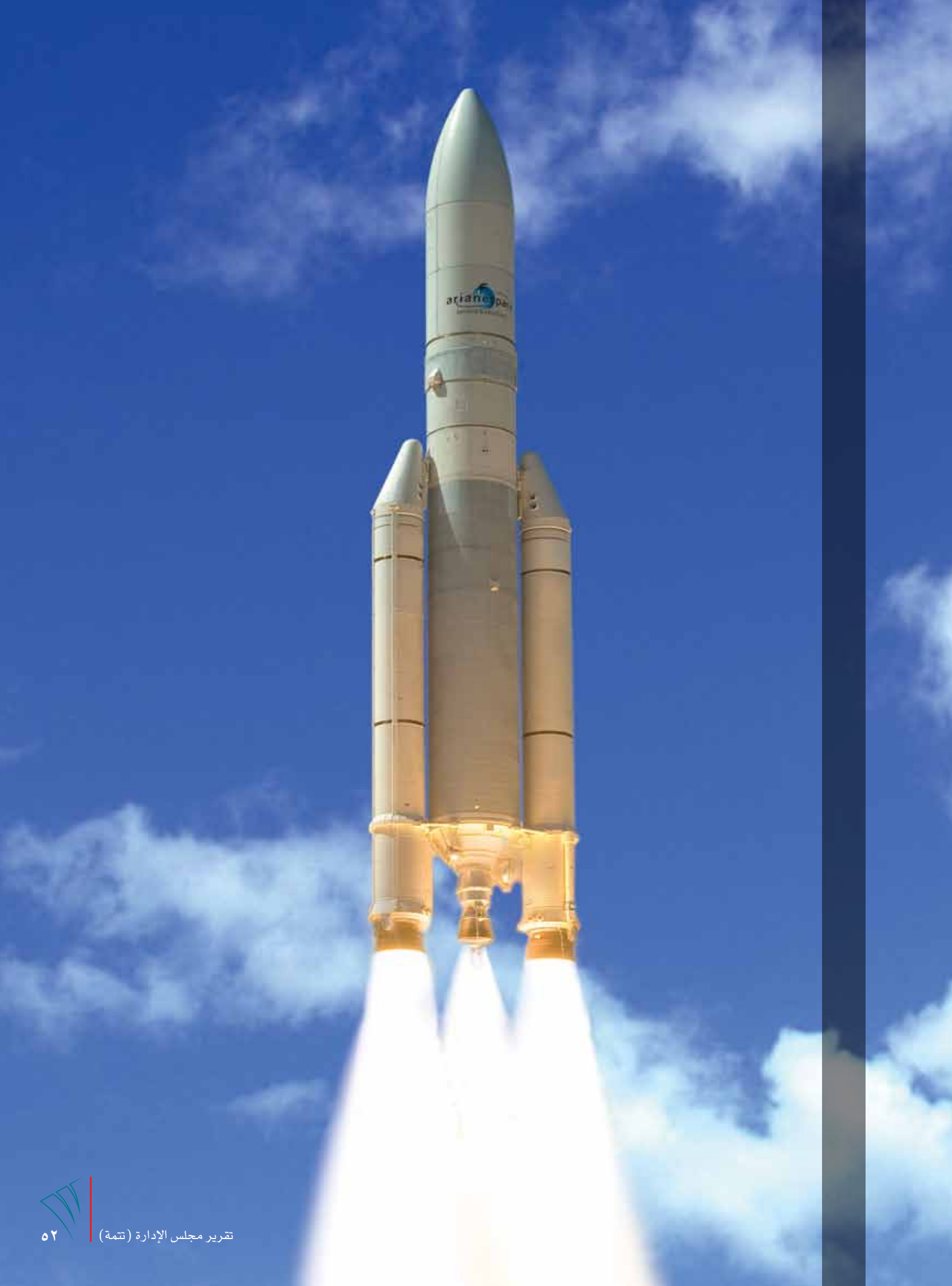
التزمت أليانز السعودي الفرنسي بتوفير منتجات وخدمات التأمين الشامل للعملاء من أفراد ومؤسسات في السوق السعودية على المستوى المحلي بالإضافة إلى الخبرات المتخصصة الواسعة على المستوى الدولي. وعلاوة على ذلك، أطلقت الشركة في النصف الثاني من عام ٢٠٠٩م منتجات تأمين متقدمة تتصف بالمرونة و تتضمن حلولاً مصممة خصيصاً للتقاعد والتربية والتعليم بما يليي مختلف احتياجات العملاء من الأفراد.

أحرزت أليانز السعودي الفرنسي تقدماً مرموقاً من حيث توفير إمكانية الوصول بسهولة ويسر إلى حلول التأمين الحديثة للعملاء عن طريق زيادة عدد الخبراء من ذوي الخبرة والمدربين المتخصصين في التأمين المتواجدين في مختلف المواقع في المملكة. كما قامت أيضاً بإطلاق نظام نقاط البيع في مجال خدمات التأمين لتحسين الدورة الزمنية والإنتاجية من خلال السماح بالعروض اللامركزية إلى حين صدور بوليصة التأمين.

ارتفعت نسبة المواطنين السعوديين العاملين في الشركة بشكل كبير نتيجة للمبادرات المختلفة التي تنفذها الشركة لتوطين الوظائف بنسبة تفوق ٥٠٪.

وافق مجلس إدارة الشركة على زيادة رأس المال ليصل مجموع رأس المال المدفوع إلى ٢٠٠ مليون ريال سعودي، وهي خطوة تتماشى مع استراتيجية الشركة الرامية لتحقيق التطور السريع.

ستواصل الشركة في عام ٢٠١٠م خطة التنمية السريعة التي تهدف لجعل الشركة واحدة من أكبر شركات التأمين في المملكة من حيث الوفاء باحتياجات العملاء من مؤسسات وأفراد من خلال تزويدهم بحلول التأمين الحديثة والمبتكرة في مختلف المجالات من خلال سهولة الوصول إلى العملاء عبر مختلف قنوات التوزيع وعن طريق فريق عمل مؤهل على أعلى المستويات.



كاليون السعودي الفرنسي

شهدت فترة النصف الثاني من العام ٢٠٠٨ م بالإضافة إلى الربع الأول والثاني من عام ٢٠٠٩ م تباطؤاً ملحوظاً في نشاط أسواق المال في المملكة العربية السعودية، والذي كان نتيجة غير مباشرة للتطورات التي شهدتها البيئة الاقتصادية العالمية بوجه عام. ومع ذلك، فإن مرونة الاقتصاد السعودي، والدعم الاستراتيجي المستمر من المساهمين فضلاً عن جدارة فريق العمل في كاليون السعودي الفرنسي المحدودة، التي مكنت الشركة ليس فقط من النجاح في تجاوز هذه الفترة الصعبة من العام، ولكن أيضاً في استكمال وكسب توكيلات جديدة وهامة لإنجاز عمليات هي الأولى من نوعها في المملكة. مما جعل الشركة تلعب دور كبير وقوي لا يستهان به في قطاع الخدمات المصرفية الاستثمارية خلال أقل من عامين من حصول الشركة على ترخيصها. ومع ذلك، فإن هذا النجاح لم يكن ممكناً بدون الثقة العالية والدعم المتواصل لعملائنا، ونحن نشعر حقاً بالامتنان البالغ لهذا الدعم، وسنواصل الالتزام بمواصلة تقديم الخدمة على أفضل وجه ممكن وفقاً لأفضل المعايير العالمية.

تمكنت كاليون السعودي الفرنسي من تعزيز مركزها في السوق من خلال إقامة شراكة حقيقية وعميقة الجذور بين البنك السعودي الفرنسي وبنك كريدي أجريكول بنك التمويل والإستثمار. حيث تمكنت كاليون السعودي الفرنسي من الإستفادة من العلاقات الممتازة التي يتمتع بها البنك السعودي الفرنسي بتقديم خدمات عالمية المستوى في المجالات المصرفية الاستثمارية والاستشارية والتنفيذية المتخصصة لعملائنا في المملكة العربية السعودية.

وفي هذا العام، نفذت الشركة أولى الخدمات الاستشارية في مجال عمليات الاندماج والشتراء عبر الحدود بالعمل مع شركة المراعي للاستحواذ على ٧٥٪ من شركة طيبة للاستثمار لتطوير وتجهيز الأغذية، وهي شركة منتجات ألبان مقرها الأردن، الأمر الذي رسخ مكانة شركة المراعي الريادية في هذا القطاع. كما تم تكريم شركة كاليون السعودي الفرنسي المحدودة بتكليفها مهمة استشارية هي الأولى من نوعها في المملكة العربية السعودية والمتعلقة بتقديم عطاء للاستحواذ على شركة حائل للتنمية الزراعية (هادكو).

ومع ظهور بوادر تحسن في الربع الثالث من عام ٢٠٠٩ م، والتوقعات المستقبلية لتحقيق المزيد عام ٢٠١٠ م، فإن الاستراتيجية المعتمدة لدى الشركة ما زالت تتمثل في توفير أفضل الخبرات العالمية لعملائنا، وفي الوقت ذاته مواكبة احتياجاتهم المتغيرة في المجالات المصرفية والاستثمارية. وسوف تستمر الشركة في التركيز على تزويد عملائها بالخدمات الاستشارية في مجال عمليات الدمج والاستحواذ، والعمل في الوقت ذاته بشكل وثيق مع الجهات التنظيمية المختصة، التي تقدم دائماً الدعم القيم والمستمر وعلى شفافيتها في التعاون.

ستواصل الشركة العمل على تحقيق هدفها المتمثل في تعزيز موقعها الريادي في مجال الخدمات المصرفية والاستثمارية في المملكة، لما فيه خدمة مصالح العملاء وجميع الشركاء والمساهمين في هذه الشركة.

سوفينكو وشركة الأمثل

سوفينكو السعودي الفرنسي

تأسست شركة سوفينكو السعودي الفرنسي في عام ٢٠٠٧م حيث تتركز أعمالها على أنشطة تمويل السيارات.

تقدم خدمات تمويل تملك السيارات والمنتجات الاستهلاكية للأفراد المطابقة للشريعة الإسلامية في كافة أنحاء المملكة العربية السعودية.

شركة الأمثل للتمليك والتأجير التمويلي المحدودة

يملك البنك في هذه الشركة ما نسبته ٢٠٪ من رأس المال البالغ ٢٠ مليون ريال سعودي، وتمارس أعمالها في مجال تمويل بيع السيارات والتأجير التمويلي، هذا وقد تحسن الوضع المالي للشركة وبصورة ممتازة وخاصة بعد إعادة الهيكلة التي مرت بها الشركة.

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

المحفظة الاستثمارية

انخفضت المحفظة الاستثمارية خلال عام ٢٠٠٩ بشكل كبير، حيث بلغ الانخفاض مبلغ ١٠,٢ مليار ريال سعودي (-٣٦,٩٪)، بلغ حجم السندات التي استحققت خلال الفترة ١٠ مليار ريال سعودي.

المبالغ بالآلاف الريالات	ديسمبر ٢٠٠٩	ديسمبر ٢٠٠٨	نسبة التباين %
سندات الخزينة وسندات الحكومة السعودية	١١,٤٥٦,٦٠٨	٢١,٢٦٤,١٣٣	-٤٦,١٢٪
السندات الحكومية الأخرى	١٨٨,٩٣٦	١٤٠,٦٣٤	-٣٤,٣٥٪
السندات/ الصكوك	٢,٠٣٤,١٣٦	٢,٨٥١,٤٦٤	-٢٨,٦٦٪
الحقوق	٦٩٩,١٦٦	١٣٠,٩٨٤	-٤٣٣,٧٨٪
مجموع الأوراق المالية	١٤,٣٧٨,٨٤٦	٢٤,٣٨٧,٢١٥	-٤١,٠٤٪
المشاركة والمضاربة	٣,١٠٢,٣٨٠	٣,٣٢٢,٨٠٨	-٦,٦٣٪
مجموع الاستثمارات	١٧,٤٨١,٢٢٦	٢٧,٧١٠,٠٢٣	-٣٦,٩١٪

يوضح هذا الجدول أن السبب الرئيسي في التراجع يعود إلى محفظة سندات الحكومة السعودية ومحفظة السندات المؤسسية والصكوك.

بلغ التراجع في محفظة الخزينة وسندات الحكومة السعودية ٩٨٠٧ مليون ريال سعودي بسبب استحقاق سندات طويلة الأجل بمبلغ ٣٠١٧ مليون ريال سعودي وسندات خزينة الحكومة السعودية بمبلغ ٦٧٩٠ مليون ريال سعودي.

أما بخصوص محفظة السندات المؤسسية والصكوك فقد تم تسديد ٨١٧ مليون ريال سعودي من قيمتها خلال السنة الماضية.

نظراً لنوعية هذه المحفظة، لم يشهد العام اخفاق أي من هذه السندات ويتوقع أن يتم سدادها بالكامل خلال فترة وجيزة.

قروض لأجل

إضافة إلى القرض لأجل المشترك وقدره ٦٥٠ مليون دولار أمريكي الذي تم إبرامه خلال عام ٢٠٠٥ (ويستحق السداد خلال عام ٢٠١٠)، أبرم البنك بتاريخ ٢٥ يونيو ٢٠٠٨، إتفاقية قرض لأجل مدته خمس سنوات بمبلغ ١٠٠ مليون يورو (يستحق السداد في عام ٢٠١٣) للأغراض البنكية العامة. وقد تم سحب هذين القرضين بالكامل. إضافة إلى ذلك، أبرم البنك اتفاقية قرض لأجل آخر، في ٢٢ سبتمبر ٢٠٠٨، بمبلغ قدره ٥٢٥ مليون دولار أمريكي، وقد تم سحبه بالكامل، ويتكون من شريحة السنة الثالثة (١٨٣ مليون دولار أمريكي) وشريحة السنة الخامسة (٣٤٢ مليون دولار أمريكي) للأغراض البنكية العامة. يحق للبنك سداد هذه القروض لأجل قبل تواريخ استحقاقها، ويخضع ذلك لأحكام وشروط الاتفاقيات المعنية.

القروض المشكوك في تحصيلها

بنهاية عام ٢٠٠٩م بلغ صافي القروض المشكوك في تحصيلها (١,٠٠٨,١٤٨,٠٠٠ ريال سعودي) كما بلغت المخصصات الائتمانية مبلغ (١,٢٧٦,٢٨٥,٠٠٠ ريال سعودي) وذلك بنسبة تغطيته قدرها (١٢٦,٦٠٪) أما نسبة التغطية لجميع القروض العاملة والمشكوك في تحصيلها فقد وصلت إلى (١,٦٠٪) مرتفعة من (١,٠٤٪) مما يوضح مدى اهتمام البنك بإيجاد تغطية مناسبة.

بازل ٢ وإدارة المخاطر

أنجز البنك متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص طريقة القياس الخاصة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات وذلك في نهاية عام ٢٠٠٧م واستمر البنك بالالتزام بهذه التعليمات كلما تم تطويرها و الوفاء بمتطلبات الإفصاح وفقاً للركن الثالث لاتفاقية بازل ٢ من قبل البنك.

التواجد الإقليمي

(١) بنك بيمو السعودي الفرنسي يمتلك البنك ٢٧٪ من رأس مال «بنك بيمو - السعودي الفرنسي»، وهي شركة مساهمة تم تأسيسها في سوريا وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ ٢٠٠٤/٠١/٠٤م. وقد واصل هذا البنك نجاحه المتميز الذي انعكس في توسعه الجغرافي حيث ارتفع عدد الفروع من ٢٠ فرع عام ٢٠٠٨م إلى ٢٧ فرع عام ٢٠٠٩م مع خطط توسعية مستقبلية.

(٢) بنك بيمو، لبنان يمتلك البنك ١٠٪ من رأس مال «بنك بيمو لبنان» وهي شركة مؤسسة في لبنان - بيروت وقد تمت مساهمة البنك السعودي الفرنسي اعتباراً من ٢٠٠٣/٨/١م.

(٣) تم خلال عام ٢٠٠٩م نقل المحفظة التأمينية لشركة إنسعودي التي يمتلك البنك ٥٠٪ من رأس مالها إلى الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (أليانز) وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات المختصة.

الخطط المستقبلية

يخطط البنك للتوسع داخلياً وذلك بإضافة فروع جديدة في جميع أنحاء المملكة بعدد (٧) فروع جديدة و عدد (٣) فروع إسلامية وتركيب عدد (١١) جهاز إيداع نقدي ومركزاً للخدمة الذاتية وعدد (٦٠) جهاز صراف آلي في عام ٢٠١٠. وبدء عمليات تملك العقارات والأراضي المتوافق مع ضوابط وأحكام الشريعة الإسلامية عن طريق شركة سكن للتمويل العقاري من الحصول على حصة جيدة من سوق التمويل العقاري.

وضع البنك خطة متكاملة للتوسع المستقبلي في جميع أنشطته الأخرى «توسع وتطوير شبكة الفروع وخدمات الأفراد بجميع أنواعها» وكذلك التوسع في أعمال تسهيلات الشركات والخدمات الخاصة وأعمال الخزينة، كما سيقوم البنك بطرح خطته المتوسطة الأجل قريباً وتقديمها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها، وتتضمن هذه الخطة المزيد من التوسع الداخلي والتطوير التقني والمزيد من تطوير وتدريب الكوادر البشرية.

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

أعضاء مجلس الإدارة

يتكون مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي من عشرة أعضاء و وفقاً للنظام الأساسي للبنك السعودي الفرنسي يتم انتخاب الجانب السعودي من أعضاء مجلس الإدارة من قبل مساهمي البنك لمدة ثلاث سنوات، وقد بدأت دورة أعضاء مجلس الإدارة الحالي اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٧م تنتهي بنهاية ٢٠٠٩/١٢/٣١م وحسب النظام تم حجز أسهم العضوية والمقدرة بـ (ألف سهم) لكل منهم .

أعضاء مجلس الإدارة السعوديين

السيد / إبراهيم بن عبدالعزيز الطوق	رئيساً (مستقل)
السيد / عبدالعزيز راشد العبد الرحمن الراشد	عضواً (مستقل)
السيد / إبراهيم محمد إبراهيم العيسى	عضواً (مستقل)
السيد / عبدالعزيز هبدان الهبدان	عضواً (غير مستقل) ممثلاً عن المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية .
الدكتور / خالد حامد حامد مطبقاني	عضواً (مستقل)
السيد / موسى عمران محمد العمران	عضواً (مستقل)
السيد / عبدالرحمن أمين جاوه	نائب العضو المنتدب عضواً (تنفيذي - مستقل).

أعضاء مجلس الإدارة (الشريك الأجنبي)

السيد / جان ماريون	العضو المنتدب	(تنفيذي - غير مستقل) ممثلاً عن (بنك كاليفورنيا).
السيد / جان فريديريك دولوس	عضواً	(غير مستقل) ممثلاً عن (بنك كاليفورنيا).
السيد / الان ماسيرا	عضواً	(غير مستقل) ممثلاً عن (بنك كاليفورنيا).

وقد عقد مجلس الإدارة (٥) اجتماعات هذا العام وبنسبة حضور بلغت ٩٢٪ وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات.

الاجتماعات	الحضور
الاجتماع الأول بتاريخ ٢٠٠٩/٢/١	إبراهيم الطوق، عبدالعزيز الراشد، موسى العمران، عبدالعزيز الهبدان، خالد مطبقاني، عبدالرحمن جاوه، جان ماريون، جان فريديريك دولوس، الآن ماسيرا.
الاجتماع الثاني بتاريخ ٢٠٠٩/٤/١٩	إبراهيم الطوق، عبدالعزيز الراشد، إبراهيم العيسى، موسى العمران، عبدالعزيز الهبدان، عبدالرحمن جاوه، جان ماريون، جان فريديريك دولوس، الآن ماسيرا.
الاجتماع الثالث بتاريخ ٢٠٠٩/٧/٥	إبراهيم الطوق، عبدالعزيز الراشد، موسى العمران، عبدالعزيز الهبدان، خالد مطبقاني، عبدالرحمن جاوه، جان ماريون، جان فريديريك دولوس.
الاجتماع الرابع بتاريخ ٢٠٠٩/١٠/١٨	إبراهيم الطوق، عبدالعزيز الراشد، إبراهيم العيسى، موسى العمران، عبدالعزيز الهبدان، عبدالرحمن جاوه، جان ماريون، جان فريديريك دولوس، الآن ماسيرا.
الاجتماع الخامس بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٢٢	إبراهيم الطوق، عبدالعزيز الراشد، إبراهيم العيسى، موسى العمران، خالد مطبقاني، عبدالعزيز الهبدان، عبدالرحمن جاوه، جان ماريون، جان فريديريك دولوس، الآن ماسيرا.

الشركات الأخرى والتي يقوم فيها أعضاء مجلس الإدارة بعضوية مجالس إدارتها بخلاف البنك السعودي الفرنسي هي كما يلي:

أسماء أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الأخرى	صفة التمثيل
السيد / إبراهيم بن عبدالعزيز الطوق	شركة المنتجات الفولاذية (ستيكو)	رئيس مجلس الإدارة
	الشركة السعودية لتغليف المعادن المحدودة (ساكو)	عضو مجلس الإدارة
	شركة مطابع الهلال الالكترونية المحدودة	عضو مجلس الإدارة
	المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي	عضو مجلس الإدارة
السيد / عبدالعزيز راشد عبدالرحمن الراشد	شركة الخليج للتدريب والتعليم (شركة مساهمة)	عضو مجلس الإدارة
السيد / إبراهيم محمد إبراهيم العيسى	شركة طيبه القابضة	رئيس مجلس الإدارة
	شركة المراعي	عضو مجلس الإدارة
	شركة اسمنت ينبع	عضو مجلس الإدارة
	مجموعة صافولا	عضو مجلس الإدارة
السيد / عبدالعزيز هيدان الهيدان	شركة الاتصالات السعودية	عضو مجلس الإدارة
السيد / موسى عمران محمد العمران	شركة صافولا	عضو مجلس الإدارة
	شركة المراعي	عضو مجلس الإدارة
	شركة الأسمت العربية	عضو مجلس الإدارة
السيد / عبدالرحمن أمين جاوه	شركة الشيكات السياحية	رئيس مجلس الإدارة
	بنك بيمو السعودي الفرنسي - سوريا	رئيس مجلس الإدارة
	الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني.	عضو مجلس الإدارة
	بيمو البنك الأوروبي للشرق الأوسط - بيروت	عضو مجلس الإدارة
السيد / جان ماريون	الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني.	عضو مجلس الإدارة
	بنك بيمو السعودي الفرنسي - سوريا	عضو مجلس الإدارة

يملك أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر في أسهم البنك السعودي الفرنسي كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١ م وهي كما يلي:

١ - أعضاء مجلس الإدارة

عدد الأسهم بداية العام	النسبة المئوية بداية العام	صافي التغيير في عدد الأسهم	نسبة التغيير خلال العام	عدد الأسهم نهاية العام	نسبة التملك نهاية العام
٧,٧٧٣,٨٨٣	١,٣٨ %	--	--	٩,٩٩٤,٩٩٢	١,٣٨ %
٢,٥٠٠	٠,٠٠ %	--	--	٣,٠٠٠	٠,٠٠ %
٢,٥٠٠	٠,٠٠ %	--	--	٣,٢١٤	٠,٠٠ %
٨,٠٠٠	٠,٠٠ %	--	١٠٠ %	--	٠,٠٠ %
١٣,٠٥٨	٠,٠٠ %	--	--	١٦,٧٨٨	٠,٠٠ %
٢٧,٨٢٥	٠,٠٠ %	--	--	٣٥,٧٧٥	٠,٠٠ %
٣٧٢,٧٩٦	٠,٠٦ %	--	--	٤٧٩,٣٠٨	٠,٠٦ %

* التغيير في عدد الأسهم بسبب زيادة رأس المال في ٢٠٠٩/٤/٦ م.

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

حسب المادة ٣٠ من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية. بلغت مساهمة كبار المساهمين بالبنك السعودي الفرنسي كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١ التالي:

المساهمون الرئيسيون من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين ممن يملكون ١٪ فما فوق

عدد الأسهم	النسبة المئوية	صافي التغير في عدد الأسهم	نسبة التغير خلال العام	عدد الأسهم	نسبة التملك نهاية العام
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١,١١٪	--	--	٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١,١١٪
٧٢,٢٣٠,٤٠٨	١٢,٨٤٪	--	--	٩٢,٨٦٧,٦٦٧	١٢,٨٤٪
٥٥,٢٩٤,٦٥٠	٩,٨٣٪	--	--	٧١,٠٩٣,١٢١	٩,٨٣٪
٣٠,٠١٣,٠٥٠	٥,٣٤٪	--	--	٣٦,٣٣٥,٠٠٠	٥,٠٢٪
١٠,٢٥٥,٩٩٨	١,٨٢٪	--	--	١٣,١٨٦,٢٨٣	١,٨٢٪
٢١,٥٠٠	٠,٠٪	١١,٧٦٨,٧٠٧	١,٦٣٪	١١,٧٩٠,١٠٧	١,٦٣٪*
٩,٠١٧,٨٩٦	١,٦٠٪	--	--	--	--
٨,٤٨٩,٦٢٨	١,٥١٪	--	--	١٠,٩١٥,٢٣٦	١,٥١٪
٧,٨٧٧,٠٠٠	١,٤٠٪	--	--	٨,٦٦٥,٤٠٠	١,٢٠٪
٧,٧٦١,٢٣٦	١,٣٨٪	--	--	٩,٩٧٨,٧٣٢	١,٣٨٪
٥,٥٦٧,١٠٠	٠,٩٩٪	--	--	٨,١٥٧,٧٠٠	١,٠٠٪

* التغير في عدد الأسهم بسبب زيادة رأس المال في ٢٠٠٩/٤/٦م، فيما عدا البنك السعودي الأمريكي صندوق الاستثمارات الخاصة ١ فيمثل التغير في عدد الأسهم بعد زيادة رأس المال بالإضافة إلى العمليات التي تمت خلال العام.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بلغ مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة مبلغ وقدره ٢,٨٧٧,٠٠٠ ريال سعودي بما في ذلك بدلات حضور الجلسات وبياناتها كالتالي:

البيان	ريال سعودي
١ - المكافأة السنوية لرئيس مجلس الإدارة	٣٦٠,٠٠٠
٢ - المكافأة السنوية لأعضاء مجلس الإدارة	٢,١٦٠,٠٠٠
٣ - بدل حضور جلسات مجلس الإدارة	١٣٨,٠٠٠
٤ - بدل حضور جلسات اللجنة التنفيذية	١٢٩,٠٠٠
٥ - مصاريف سفر	٩٠,٠٠٠
المجموع	٢,٨٧٧,٠٠٠
مقابل أجمالي وقدره ٢,٨٧٨,١١٣ ريال سعودي لعام ٢٠٠٨م.	

مكافآت المدراء التنفيذيين

بلغت المكافآت والتعويضات لخمس من كبار الموظفين التنفيذيين بمن فيهم العضو المنتدب ونائب العضو المنتدب والمدير المالي مبلغ وقدره (١٩,٩٣٥,٨٢١ ريال سعودي) وتشمل الرواتب والأجور والبدلات وما في حكمها والمكافآت الدورية و السنوية المرتبطة بالأداء والخطط التحفيزية قصيرة و طويلة الأجل والمزايا العينية الأخرى وكان ما تم دفعه للعام المالي ٢٠٠٨م لأعضاء مجلس الإدارة بصفتهم موظفين (العضو المنتدب ونائب العضو المنتدب) مبلغ (٩,٢١٩,٧٩٣) ريال سعودي، وما تم دفعه لخمس من كبار التنفيذيين بمن فيهم المدير المالي للعام المالي ٢٠٠٨م مبلغ وقدره (٩,٥٦٢,٥١٨) ريال سعودي، ولا يمكن مقارنة ما تم دفعه لهذا العام مع ما تم دفعه للعام ٢٠٠٨م حيث تم الإفصاح عن مكافآت وتعويضات العضو المنتدب ونائبه بصورة منفصلة عن أكبر خمسة موظفين تنفيذيين.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

هناك لجان تنبثق عن مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي وهي اللجنة التنفيذية، ولجنة المراجعة، ولجنة الترشيحات والمكافآت. لجنة التبرعات والمساهمات الاجتماعية، وتمارس كل لجنة من هذه اللجان صلاحياتها بموجب لائحة خاصة بها وفيما يلي بيان بتلك اللجان:

(١) اللجنة التنفيذية:

تباشر هذه اللجنة عملية الإشراف على إدارة المخاطر بالبنك، تحمل مسؤولية وضع أهداف طويلة الأجل للبنك، تحديد ومراقبة المخاطر الرئيسية للبنك وتقييم إدارتها، اعتماد سياسات وتحديد التغطية المطلوبة لهذه المخاطر، التحقق من وجود السياسات اللازمة لإدارة المخاطر التي قد يتعرض البنك لها، بما في ذلك مخاطر السوق، ومخاطر التشغيل ومخاطر السيولة، ومخاطر الائتمان، ومخاطر التأمين، والمخاطر النظامية، والمخاطر القانونية، والمخاطر المهددة للسمعة، تقييم استراتيجيات العمل وخططه، وضع الأهداف على المدى البعيد، والقيام بمراقبة وقياس التحقق من هذه الأهداف، القيام بالمراجعة والتوصية لمجلس الإدارة بما يخص مستلزمات الحوكمة مثل عقود التأسيس ولوائح اللجان، والمسائل القانونية والمسائل المتعلقة بالموظفين. ولكي تتمكن اللجنة من أنجاز هذا، فإنه يحق لها مراجعة المسائل النظامية والشرعية والقانونية التي قد تؤثر على البنك. مراجعة إجراءات التقاضي الجارية والموقوفة، التي يكون البنك طرفاً فيها، ومراجعة المسائل التي قد تؤثر على عمليات البنك بصورة فعلية والقيام بمراجعة وتقييم مدى مناسبة اللوائح الخاصة باللجان بصورة دورية.

تتكون هذه اللجنة من (٧) أعضاء وتم تشكيلها لفترة ثلاث سنوات اعتباراً من (٢٠٠٧/٠١/٠١ م وحتى ٢٠٠٩/١٢/٣١) وهم:

السيد / جان ماريون	رئيساً
السيد / عبدالعزيز راشد العبد الرحمن الراشد	عضواً
السيد / إبراهيم محمد إبراهيم العيسى	عضواً
السيد / عبدالعزيز هبدان الهبدان	عضواً
السيد / موسى عمران محمد العمران	عضواً
السيد / عبد الرحمن أمين جاوه	عضواً
السيد / الآن ماسيرا	عضواً (أصبح عضواً بدلاً من السيد / جان فريدريك دولوس) اعتباراً من نوفمبر ٢٠٠٩

هذا وقد عقدت اللجنة التنفيذية عدد (٦) اجتماعات خلال العام ٢٠٠٩ م وبنسبة حضور قدرها ٩٥٪.

(٢) لجنة الترشيحات والمكافآت

تشرف هذه اللجنة على وضع المعايير الخاصة بترشيح أعضاء مجلس الإدارة الجدد، التوصية لمجلس الإدارة أسماء المرشحين المطروحة أسمائهم خلال الجمعية العمومية التالية، وحيثما لزم التوصية لمجلس الإدارة بمجموعة مبادئ حوكمة الشركات، بما في ذلك ميثاق وأخلاقيات العمل، بهدف تأسيس ثقافة حوكمة داخل البنك السعودي الفرنسي، مراجعة التوصية بمكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي والإدارة العليا، وتراجع هذه اللجنة ملفات المرشحين للوظائف العليا وتقدم توصياتها لمجلس الإدارة وتقوم بمراجعة وتقييم مدى مناسبة لائحة المكافآت مقارنة بالأداء.

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

وبناء على توصية مجلس الإدارة بتكوين لجنة الترشيحات والمكافآت من أربعة أعضاء وقد وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في ٢٠٠٩/٤/٦ م على إنشاء اللجنة وتكوينها وطريقة عملها.

تتكون هذه اللجنة من:

السيد / عبدالعزيز هبدان الهبدان	رئيساً
السيد / عبدالعزيز راشد بن عبدالرحمن الراشد	عضواً
السيد / موسى عمران العمران	عضواً
السيد / الآن ماسيرا	عضواً

٣ لجنة التبرعات والمساهمات الاجتماعية

تجتمع هذه اللجنة لوضع الآلية المناسبة للتبرعات والمساهمات الاجتماعية التي يساهم البنك فيها. وقد قام البنك بمساهمات في الكثير من أعمال التنمية الاجتماعية والخيرية والثقافية والصحية.

تتكون هذه اللجنة من:

السيد / إبراهيم بن عبدالعزيز الطلوق	رئيساً
السيد / عبدالعزيز راشد الراشد	عضواً
السيد / عبدالرحمن أمين جاوه	عضواً
السيد / جان ماريون	عضواً

المراجعون القانونيون

عينت الجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة في ٢٠٠٩/٠٤/٠٦ م السادة إرنست ويونغ ومكتب السادة كي بي أم جي / الفوزان والسدحان كمراجعين قانونيين للبنك للعام المالي ٢٠٠٩ م ولمدة سنة واحدة.

المعايير المحاسبية

تم إعداد 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 بالملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك ولا يوجد هنالك أي اختلافات جوهرية عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وتتماشى السياسات المحاسبية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١ م باستثناء إتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨ حيث قام البنك بإتباع المعيار والتعديلات بأثر رجعي وليس لذلك أثر على المركز المالي للبنك ولا على أدائه المالي.

يؤكد مجلس الإدارة للمساهمين والأطراف الأخرى ذات العلاقة وحسب معرفته التامة ما يلي:

- (١) أن البنك قد احتفظ بسجلات محاسبية صحيحة.
- (٢) أن البنك يملك نظام رقابة داخلي قوي، وقد تمت مراجعة ذلك النظام من قبل دائرة التدقيق الداخلي للبنك والتي ترفع تقاريرها إلى لجنة المراجعة الداخلية للبنك.
- (٣) ليس لدى المجلس أي شك حول مقدرة البنك على الاستمرار كمنشأة ناجحة.

الإفصاح

كما ترى إدارة البنك أنه يتوفر للبنك نظام مراقبة مناسب يسمح بإعداد قوائم مالية مؤقتة تتسجم مع المعايير المالية والمحاسبية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولية ومعايير التقارير المحاسبية الدولية، وقد أطلع أعضاء مجلس الإدارة على كافة المعلومات التي تغطي فترة لا تتجاوز سنة واحدة من تاريخ نهاية السنة الماضية.

كما قام البنك بإصدار لائحة الحوكمة الخاصة بالبنك وسيتم عرضها على مجلس الإدارة للمراجعة النهائية.

حوكمة الشركات

يعمل البنك السعودي الفرنسي وفقاً للأحكام والإرشادات الواردة بلائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، وقد شارك أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة العليا بالبنك في بعض الندوات المختصة للاطلاع على مسؤولياتهم تجاه التزاماتهم لدى البنك.

وختاماً يتقدم مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بخالص الشكر والتقدير بعد الله لمقام خادم الحرمين الشريفين وإلى ولي عهده الأمين والنائب الثاني لما يقدموه للقطاع المصرفي من دعم متواصل والشكر موصول إلى مقام وزارة المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية ووزارة التجارة والصناعة لمساندتهم في جميع ما يقوم به البنك من مبادرات من شأنها رفع مستوى الخدمات المصرفية لتصبح وبكل يسر متاحة للجميع، كما يتقدم بالشكر لعملاء البنك الأفاضل على هذه الثقة العزيزة والتي هي موضع الاحترام والتقدير ويتوجه بالشكر إلى جميع الزملاء الذين ساهموا في هذه الانجازات من أعضاء اللجنة التنفيذية وأعضاء لجنة التدقيق والمراجعة والإدارة التنفيذية من إداريين وفنيين.

لجنة مراجعة الحسابات

لجنة المراجعة

رئيس اللجنة:

الشيخ أحمد السري
الشريك التنفيذي، مجموعة ملاذ

الأعضاء:

السيد عمار الخضير
العضو المنتدب ومساهم مؤسس، أموال الخليج

السيد ميشال لو ماسون
المفتش العام لبنك كاليفورنيا، فرنسا

الدكتور خالد حامد مطبقاني
عضو مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي

أمين سر اللجنة:

السيد فرانسوا دولاغرانج
رئيس المراجعة الداخلية في البنك السعودي الفرنسي

وبالإضافة إلى ذلك، فإن مدير دائرة المراقبة النظامية في البنك هو ضيف دائم لاجتماعات اللجنة.

وقد وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على ترشيح مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي لأعضاء لجنة المراجعة لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من ٢٠٠٧/٠١/٠١.

تجتمع لجنة التدقيق ست مرات في العام لمراجعة جميع المخاطر في البنك بشكل مفصل .



وقد تم تدوين مداولات كل اجتماع من اجتماعات اللجنة على الوجه الصحيح ورفع بها تقرير إلى مجلس الإدارة ومتابعتها على نحو كاف من قبل أمين سر لجنة المراجعة مع إدارة البنك.

استناداً إلى خطة العمل الخاصة بالمخاطرة والممتدة لثلاث سنوات، فقد شاركت اللجنة على نطاق واسع في تقييم الإنجازات التي تحققت في أنشطة المراجعة الداخلية والخارجية، وقامت بصورة منتظمة بمراجعة المخاطر الرئيسية ذات الصلة بنشاطات البنك وجودة / كفاية الضوابط الداخلية.

تحقيقاً لهذه الغاية، تم تبليغ أعضاء لجنة المراجعة وإطلاعهم ليس فقط من جانب رئيس المراجعة الداخلية للبنك وإنما بالتعامل مباشرة مع كافة مدراء الإدارات، بما في ذلك الشركات التابعة، ومراجعي الحسابات الخارجيين.

قامت لجنة المراجعة بشكل منتظم وبالتعاون مع مدير دائرة المراقبة النظامية بإجراء مراجعة للوضع الراهن لجميع حالات الغش، واللوائح الجديدة والتصريحات، وحالات الإخلال بكافة القضايا المتعلقة بالالتزام، وما إلى ذلك.

كما ناقشت قضايا الرقابة الداخلية مع إدارة المخاطر التشغيلية والرقابة الدائمة واستعرضت مداولات لجنة الرقابة الداخلية للبنك.

تحرص لجنة المراجعة على تقديم الدعم المستمر لدائرة المراجعة فيما يتعلق بدعم وتنظيم وتنفيذ الخطة السنوية لمراجعة الحسابات. وتحقيقاً لهذه الغاية، فقد تابعت عن كثب أنشطة دائرة المراجعة، وتوصيات المراجعة التي لم تُنفذ، وغيرها من الأمور غير المدرجة في الخطة.

تقرير مراجعي الحسابات



كي بي إم جي الفوزان والسدحان

إرنست ويونغ

إلى السادة مساهمي البنك السعودي الفرنسي (شركة مساهمة سعودية) الموقرين

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك السعودي الفرنسي (البنك) والشركات التابعة له، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٤١) للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، ويستثنى من ذلك الإيضاح رقم (٣٨) والبيانات المتعلقة بالإفصاحات التي نصت عليها توصيات لجنة بازل (٢) والمشار إليها في الإيضاح المذكور لأنها غير مطلوبة لأن تكون ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك. تتضمن هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والإحتفاظ بنظام رقابة داخلي خاص بإعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، وإجراء تقديرات محاسبية معقولة وفقاً للظروف.

مسؤولية مراجعي الحسابات

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

تشتمل أعمال المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على الأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. تعتمد الإجراءات التي يتم إختيارها على تقدير مراجعي الحسابات وتشتمل على تقويم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواءاً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند تقويم هذه المخاطر، يقوم مراجعو الحسابات بالأخذ بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلي الخاص بإعداد القوائم المالية للمنشأة وعرضها بصورة عادلة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي للمنشأة. كما تشتمل أعمال المراجعة على تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وتقويم العرض العام للقوائم المالية. نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة 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

إرنست ويونغ

ص ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

طارق عبد الرحمن السدحان

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٥٢)

فهد محمد الطعيمي

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٥٤)



٨ صفر ١٤٣١هـ

الموافق ٢٣ يناير ٢٠١٠

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
الموجودات			
٥,٧٧٢,٨٥٧	١٢,٦٣٠,٩٦٨	٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤,٢٤٦,٠٦٥	٧,١١٠,٦٠٧	٥	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٧,٧١٠,٠٢٣	١٧,٤٨١,٢٢٦	٦	إستثمارات، صافي
٨٠,٨٦٦,٤٧٥	٧٨,٣١٥,١٩٦	٧	قروض وسلف، صافي
١٧٦,٨٥٩	١٤٤,٣٤٤	٨	إستثمارات في شركات زميلة
٥٩٠,٦٤٥	٦٠٦,١٨٥	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٦,٥٠١,٨٢٧	٤,٢٨٣,٩١٢	١٠	موجودات أخرى
١٢٥,٨٦٤,٧٦١	١٢٠,٥٧٢,٤٣٨		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٨,٤٠٢,٠٠٢	٤,٨٣١,٧٩٩	١٢	أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩٢,٧٩١,٢٨١	٩١,٢٣٧,١١٨	١٣	ودائع العملاء
٥,٦٧٥,١٤٢	٣,٨٠٥,٥١٠	١٤	مطلوبات أخرى
٤,٩٢٧,٢٠٠	٤,٩٤٦,٢٣١	١٥	قروض لأجل
١١١,٧٩٥,٦٢٥	١٠٤,٨٢٠,٦٥٨		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك			
٥,٦٢٥,٠٠٠	٧,٢٣٢,١٤٣	١٦	رأس المال
٤,٧٥٤,١٩٥	٥,٣٧١,٨٤٩	١٧	إحتياطي نظامي
٢,٥٩٠,٠٠٠	٩٨٢,٨٥٧	١٧	إحتياطي عام
٢٩٥,٤٤١	٢٨٦,٩٩١	١٨	إحتياطيات أخرى
٥,٨٧٢	٨٦٨,٨٣٣		أرباح مبقاة
٧٧٦,٧١١	٩٩٠,٠٠٠	٢٨	أرباح مقترح توزيعها
١٤,٠٤٧,٢١٩	١٥,٧٣٢,٦٧٣		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٢١,٩١٧	١٩,١٠٧		حقوق الأقلية
١٤,٠٦٩,١٣٦	١٥,٧٥١,٧٨٠		إجمالي حقوق الملكية
١٢٥,٨٦٤,٧٦١	١٢٠,٥٧٢,٤٣٨		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
٥,٢٩٨,٣١٣	٤,٠٨٩,٣٢٤	٢٠	دخل العمولات الخاصة
٢,٤٧٧,٧٢٣	١,٠٣٩,٠٣٥	٢٠	مصاريف العمولات الخاصة
٢,٨٢٠,٥٩٠	٣,٠٥٠,٢٨٩		صافي دخل العمولات الخاصة
٨٣٤,٤٨٠	٨٤٠,٢٥٤	٢١	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
٢٤١,١٠٥	١٨٦,٠٩٥		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٤٩٩,٦٤٠	٢٠٩,٧٤٦	٢٢	دخل المتاجرة، صافي
١,٧٩١	٣٦٣	٢٣	توزيعات أرباح
(٥٥,٦٨٧)	(١,٨٩٤)	٢٤	خسائر إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
٤٩,٧٢٢	١٠,٠٥٤	٢٥	دخل العمليات الأخرى
٤,٣٩١,٦٤١	٤,٢٩٤,٩٠٧		إجمالي دخل العمليات
٦٢٤,٢٢٣	٦٤٢,٥٨٩		رواتب وما في حكمها
٩٠,٩٤٤	٩٠,٧٣٥		إيجار ومصاريف مباني
٨٧,٣٢٤	١١٣,٩٨١	٩	إستهلاك وإطفاء
٢٨٧,٣٢٧	٣٠٠,٦٩٩		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٩٤,٣٦٥	٥٧٤,٦٢١	٧	مخصص خسائر انخفاض الائتمان، صافي
٤١٠,٠٠٠	٦٧,٠٠٠	٦	مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
٦,٠٦٥	١٠,٠٣٨	٣٦	مصاريف العمليات الأخرى
١,٦٠٠,١٤٨	١,٧٩٩,٦٦٣		إجمالي مصاريف العمليات
٢,٧٩١,٤٩٣	٢,٤٩٥,٢٤٤		الدخل من الأنشطة التشغيلية
١٢,٤٤٣	(٢٧,٤٣٩)	٨	الحصة في (خسائر) أرباح الشركات الزميلة، صافي
٢,٨٠٣,٩٣٦	٢,٤٦٧,٨٠٥		صافي الدخل
٢,٨٠٥,٦٥٩	٢,٤٧٠,٦١٥		العائد على:
(١,٧٢٣)	(٢,٨١٠)		مساهمي البنك
			شركاء الأقلية (خسارة)
٢,٨٠٣,٩٣٦	٢,٤٦٧,٨٠٥		صافي الدخل
٣,٨٨	٣,٤٢	٢٧	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
٢,٨٠٣,٩٣٦	٢,٤٦٧,٨٠٥		صافي الدخل
			الإيرادات (الخسارة) الشاملة الأخرى:
			- الاستثمارات المتاحة للبيع
(٣١٧,٥٢١)	٧٦,١١٢	١٨	صافي التغيرات في القيمة العادلة
٢٠٦,٦٥٢	٦٨,٨٩٤	١٨	الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
			- تغطية مخاطر التدفقات النقدية
٥٥٥,٣٧٩	٢٤٧,٥٤٩	١٨	صافي التغيرات في القيمة العادلة
(١٢٩,٤٥٠)	(٤٠١,٠٠٥)	١٨	الدخل المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
٣,١١٨,٩٩٦	٢,٤٥٩,٣٥٥		إجمالي الدخل الشامل
			العائد على:
٣,١٢٠,٧١٩	٢,٤٦٢,١٦٥		- مساهمي البنك
(١,٧٢٣)	(٢,٨١٠)		- حقوق الأقلية (خسارة)
٣,١١٨,٩٩٦	٢,٤٥٩,٣٥٥		إجمالي الدخل الشامل

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

إيضاح	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك								إجمالي حقوق الملكية			
	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي عام	أرباح مبقاة	استثمارات متاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	أرباح مقترح توزيعها	الإجمالي				
٢٠٠٩	الرصيد في بداية السنة	٥,٦٢٥,٠٠٠	٤,٧٥٤,١٩٥	٢,٥٩٠,٠٠٠	٥,٨٧٢	(٢٠٥,٢٦٦)	٥٠٠,٧٠٧	٧٧٦,٧١١	١٤,٠٤٧,٢١٩	٢١,٩١٧	١٤,٠٦٩,١٣٦	
	إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للسنة	-	-	-	٢,٤٧٠,٦١٥	١٤٥,٠٠٦	(١٥٣,٤٥٦)	-	٢,٤٦٢,١٦٥	(٢,٨١٠)	٢,٤٥٩,٣٥٥	
	١٧ محول إلى الاحتياطي النظامي	-	٦١٧,٦٥٤	-	(٦١٧,٦٥٤)	-	-	-	-	-	-	
	١٦ إصدار أسهم مجانية	١,٦٠٧,١٤٣	-	(١,٦٠٧,١٤٣)	-	-	-	-	-	-	-	
	٢٨ توزيعات أرباح نهائية لعام ٢٠٠٨	-	-	-	-	-	-	(٧٧٦,٧١١)	(٧٧٦,٧١١)	-	(٧٧٦,٧١١)	
	٢٨ إجمالي الأرباح المقترح توزيعها	-	-	-	(٩٩٠,٠٠٠)	-	-	٩٩٠,٠٠٠	-	-	-	
	الرصيد في نهاية السنة	٧,٢٣٢,١٤٣	٥,٣٧١,٨٤٩	٩٨٢,٨٥٧	٨٦٨,٨٣٣	(٦٠,٢٦٠)	٣٤٧,٢٥١	٩٩٠,٠٠٠	١٥,٧٣٢,٦٧٣	١٩,١٠٧	١٥,٧٥١,٧٨٠	
	٢٠٠٨	الرصيد في بداية السنة	٥,٦٢٥,٠٠٠	٤,٠٥٢,٧٨٠	١,٢٠٠,٠٠٠	٦٨,٣٢٩	(٩٤,٣٩٧)	٧٤,٧٧٨	٣١٤,١٣٥	١١,٢٤٠,٦٣٥	-	١١,٢٤٠,٦٣٥
		إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للسنة	-	-	-	٢,٨٠٥,٦٥٩	(١١٠,٨٦٩)	٤٢٥,٩٢٩	-	٣,١٢٠,٧١٩	(١,٧٢٣)	٣,١١٨,٩٩٦
		١٧ محول إلى الاحتياطي النظامي	-	٧٠١,٤١٥	-	(٧٠١,٤١٥)	-	-	-	-	-	-
١٧ محول إلى الاحتياطي العام		-	-	١,٣٩٠,٠٠٠	(١,٣٩٠,٠٠٠)	-	-	(٣١٤,١٣٥)	(٣١٤,١٣٥)	-	(٣١٤,١٣٥)	
٢٨ توزيعات أرباح نهائية لعام ٢٠٠٧		-	-	-	(٧٧٦,٧١١)	-	-	٧٧٦,٧١١	-	-	-	
٢٨ إجمالي الأرباح المقترح توزيعها		-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٦٤٠	٢٣,٦٤٠	
حصة شركاء الأقلية في شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
الرصيد في نهاية السنة	٥,٦٢٥,٠٠٠	٤,٧٥٤,١٩٥	٢,٥٩٠,٠٠٠	٥,٨٧٢	(٢٠٥,٢٦٦)	٥٠٠,٧٠٧	٧٧٦,٧١١	١٤,٠٤٧,٢١٩	٢١,٩١٧	١٤,٠٦٩,١٣٦		

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل			
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:			
إطفاء الخصم على الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي			
خسائر إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي			
إستهلاك وإطفاء			
خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات، صافي			
مخصص خسائر انخفاض الإئتمان، صافي			
مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات الأخرى			
الحصة في خسائر (أرباح) شركات زميلة			
التغير في القيمة العادلة للأدوات المالية			
٢,٨٠٣,٩٣٦	٢,٤٦٧,٨٠٥		
(٤٤٧,١٦٠)	(٣٢٦,٠١١)		
٥٥,٦٨٧	١,٨٩٤		
٨٧,٣٢٤	١١٣,٩٨١		
(٤٤٦)	٥١		
٩٤,٢٦٥	٥٧٤,٦٢١		
٤١٠,٠٠٠	٦٧,٠٠٠		
(١٢,٤٤٣)	٢٧,٤٣٩		
(٥٧,٨٥٣)	٦٤,٩٦٩		
٢,٩٣٣,٣١٠	٢,٩٩١,٧٤٩		
(٨٨٨,٤٤٣)	(٤١٧,٣٩٧)	٤	
٢٠٠,٠٠٠	-		
٤٣٤,٤٦٥	١,٠١١,٢٣٨		
(٢١,٠٢٢,٤٤٨)	١,٩١٠,٥٢٥		
(٢,٥٥٣,٦٦٦)	١,٩٩٤,٦١٣		
٢٨٣,٤٣٦	(٣,٥٧٠,٢٠٣)		
١٨,٧٨١,١٨٤	(١,٥٠٦,٤٦٠)		
١,٥٦٨,٥٣٤	(١,٧٧٩,٧٠٢)		
(٢٦٣,٦٢٨)	٦٣٤,٣٦٣		
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية			
الأنشطة الاستثمارية			
متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة			
شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة			
إستثمارات في شركات زميلة			
توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة			
شراء ممتلكات ومعدات			
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات			
٣٥,١٤٠,١٩١	١٨,٧٧٨,٧٨٧		
(٤٠,٩٥٧,٨٧٦)	(٩,٢٠٦,٦٨٨)		
(٣٩,٨٢١)	-		
-	٥,٠٧٧		
(١٢٠,٨٤٨)	(١٢٩,٦٨٥)		
٢٠,٦٤٤	١١٣		
(٥,٩٥٧,٧١٠)	٩,٤٤٧,٦٠٤		
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية			
الأنشطة التمويلية			
إصدار قروض لأجل			
توزيعات أرباح مدفوعة			
صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التمويلية			
الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية			
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة			
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة			
عمولات خاصة مستلمة خلال السنة			
عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة			
٢,٤٨٩,٧٠٠	-	٢٨	
(٣١٤,١٣٥)	(٧٧٦,٧١١)		
٢,١٧٥,٥٦٥	(٧٧٦,٧١١)		
(٤,٠٤٥,٧٧٣)	٩,٣٠٥,٢٥٦	٢٩	
١٠,٠٧٤,٧٤٥	٦,٠٢٨,٩٧٢		
٦,٠٢٨,٩٧٢	١٥,٣٣٤,٢٢٨		
٥,٣٢٨,٤٣٠	٤,٣٤٩,٤٣٧		
٢,٥٠٤,١٢٧	١,١٩١,٧٤١		
٣١٥,٠٦٠	(٨,٤٥٠)		
معلومات إضافية غير نقدية			
صافي التغيرات في القيمة العادلة والتحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة			

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

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 وعددها ٧٧ فرعاً (٢٠٠٨: ٧٥ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي البنك ٢,٤٦٠ موظفاً (٢٠٠٨: ٢,٣٤٥ 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 المعذر - ص. ب ٥٦٠٠٦ الرياض ١١٥٥٤ - المملكة العربية السعودية.

طبقاً لتوجيهات هيئة السوق المالية بتحويل النشاطات المتعلقة بالوساطة وإدارة الموجودات من النشاطات الرئيسية للبنك، قام البنك بتأسيس شركتين تابعتين في المملكة العربية السعودية وهما شركة فرنسي تداول (يملك البنك بصورة مباشرة ٩٩٪ من رأسمالها و ١٪ مملوكة بصورة غير مباشرة لأحد أعضاء مجلس الإدارة)، وشركة كام سعودي فرنسي (يملك البنك ٦٠٪ من رأسمالها)، كما يملك البنك حصص في شركات زميلة وهي / شركة سوفينكو السعودي الفرنسي (يملك البنك ٥٠٪ من رأسمالها) وشركة كاليون السعودي الفرنسي (يملك البنك ٤٥٪ من رأسمالها)، وجميعها شركات قائمة ومنشأة في المملكة العربية السعودية، تقوم بتمويل الإيجارات، وتقديم الاستشارات المالية للشركات على التوالي.

بدأت الشركات التابعة نشاطاتها التجارية خلال عام ٢٠٠٨. واعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٨، بدأ البنك بتوحيد القوائم المالية للشركات التابعة أعلاه.

كما يملك البنك ٢٧٪ من رأس مال «بنك بيمو - السعودي الفرنسي»، بنك تم تأسيسه في سوريا، و ٥٠٪ من رأس مال شركة إنسعودي للتأمين، شركة تم تأسيسها في مملكة البحرين. كما يملك البنك ٣٢,٥٪ من رأس مال الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (اليانز)، شركة زميلة تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية.

٢ - أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

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 لتتضمن مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية والنظام 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

ج) العملة الرئيسية للبنك

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

د) الأحكام والإفتراسات والتقديرات المحاسبية الهامة

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

١) خسائر انخفاض الائتمان على قيمة القروض والسلف

يقوم البنك، كل ثلاثة أشهر، بمراجعة محافظ الإقراض الخاصة به، بشكل خاص 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 والإفتراسات المستخدمة في تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية لتقليل أية فروقات بين الخسائر المقدرة والفعالية.

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 معاييرها للتأكد بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وبقدر المستطاع، تستخدم طرق التسعير البيانات القابلة للملاحظة فقط، لكن النواحي المتعلقة بمخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والطرف الآخر) والتقلبات والأمور المتداخلة تتطلب من الإدارة إجراء التقديرات. تشتمل الأحكام على اعتبارات السيولة ومدخلات طرق التسعير مثل التغير في المشتقات طويلة الأجل، ومعدلات الخصم، ومعدلات السداد والإفتراسات المتعلقة بمعدلات الإخفاق الخاصة بالسندات المدعومة بالموجودات. أن تغير الإفتراسات المتعلقة بهذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

٣) انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

يقوم البنك بممارسة الأحكام عند مراجعة الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع. ويشتمل ذلك التأكد فيما إذا كان الانخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة. وفي هذا الصدد، يقوم البنك بتقويم، من بين عوامل أخرى، التغير العادي في أسعار الأسهم. إضافة إلى ذلك، يقوم البنك أيضاً بالتأكد فيما إذا كان الانخفاض في القيمة ملائماً وذلك عند وجود تدهور في المركز المالي للجهة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

٤) تصنيف الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

يتبع البنك الإرشادات المذكورة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) - إثبات وقياس الأدوات المالية، عند تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها، والتي لها تاريخ استحقاق محدد كـ «استثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق». وفي هذا الصدد، يقوم البنك بتقويم نيته ومقدرته على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

نورد أدناه السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة. وفيما عدا التغيرات في السياسات المحاسبية المبينه في الإيضاح ٣ (أ) أدناه، تتمشى السياسات المحاسبية في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في العام الماضي.

أ) التغيرات في السياسات المحاسبية

تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ والمبينة في تلك القوائم، باستثناء اتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨ - القطاعات التشغيلية والتعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه. قام البنك بإتباع المعيار والتعديلات بأثر رجعي، ولم يكن لذلك أثر على المركز المالي للبنك وأدائه المالي. تم تعديل بيانات المقارنة، عند الضرورة، لتتمشى مع تبويب السنة الحالية.

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨ - القطاعات التشغيلية، والذي ألغى معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤ (القطاعات التشغيلية)، ويتطلب الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية بالبنك.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية.

ب) أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له (شركة فرنسي تداول، وشركة كام سعودي فرنسي). تم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. يتم إجراء تسويات عند الضرورة، على القوائم المالية للشركات التابعة لتتمشى مع القوائم المالية الموحدة للبنك.

الشركات التابعة هي تلك التي يسيطر البنك على سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من نشاطاتها، ويمتلك فيها حصة تزيد عن نصف رأس المال الذي يحق له التصويت. وفي الحالات التي لا يمارس فيها البنك سيطرة فعالة ولكن يمارس فيها تأثيراً هاماً، فإنه يتم محاسبة الاستثمار في الشركة الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية، وبموجبها تشتمل القوائم المالية الموحدة على حصة ملائمة من النتائج والاحتياطات للشركة الزميلة بناءً على آخر قوائم مالية متوفرة لها.

يتم توحيد القوائم المالية التالية للشركات التابعة اعتباراً من تاريخ إنتقال السيطرة على تلك الشركة إلى البنك، ويتم التوقف عن توحيد القوائم المالية اعتباراً من تاريخ تخلي البنك عن ممارسة مثل هذه السيطرة. تدرج نتائج أعمال الشركات التابعة المشتراة أو المباعة خلال السنة، إن وجدت، في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ سريان الشراء أو حتى تاريخ سريان البيع، حسبما هو ملائم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تمثل حقوق الأقلية الحصة في صافي الدخل (الخسارة) وصافي الموجودات غير المملوكة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من قبل البنك في الشركة التابعة له، ويتم إظهارها بصورة مستقلة في قائمة الدخل الموحدة، وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بصورة مستقلة عن حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك.

يتم حذف الأرصدة بين البنك والشركات التابعة وكذلك أية إيرادات أو مصاريف ناتجة عن المعاملات مع الشركات التابعة له عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة. يتم حذف الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي يتم بها حذف الأرباح غير المحققة شريطة عدم وجود دليل على إنخفاض القيمة.

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 هاماً، ولا تعتبر شركة تابعة أو مشروعاً مشتركاً.

د) تاريخ السداد

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 بين تاريخ التداول وتاريخ السداد بنفس الطريقة التي يتم فيها المحاسبة عن الموجودات المشتراة. 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.

هـ) الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي الآجلة، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، وإتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعملات، وخيارات أسعار العملات والعملات (المكتتية والمشتراة) بالقيمة العادلة. تقيّد 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. تشمل المشتقات المقتناه لأغراض المتاجرة على تلك المشتقات المقتناه لأغراض المتاجرة غير المؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر (بما في ذلك المشتقات المدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى).

٢) المشتقات المدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى

تعتبر المشتقات المدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى مشتقات منفصلة، وتسجل بالقيمة العادلة إذا كانت خصائصها الإقتصادية ومخاطرها لا تتعلق بصورة وثيقة بتلك المذكورة في العقد الرئيسي، وأن العقد الرئيسي لا يعتبر بحد ذاته عقد مشتقات مقتناه لأغراض المتاجرة، أو أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل. تقيّد المشتقات المدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى المنفصلة عن العقد الرئيسي بالقيمة العادلة في المحفظة التجارية، وتدرج التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 حال تغطية المحفظة أو الالتزام المؤكد الذي لم يتم إثباته أو الجزء المحدد من الموجودات والمطلوبات أو الالتزامات المؤكدة 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 تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر. وتبعاً لذلك، يجب تقويم 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 المغطاة المخاطر التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، وعندما 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 الانتهاء 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 الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين، 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 الإحتياطيات الأخرى 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 الإحتياطيات الأخرى في القياس الأولي لتكلفة الشراء أو القيمة الدفترية الأخرى لتلك الموجودات أو المطلوبات.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

و) العملات الأجنبية

تحول المعاملات 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 قائمة المركز المالي. 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. ترحل كافة فروقات التحويل الناتجة عن الأنشطة غير التجارية إلى الإيرادات غير التشغيلية الأخرى في قائمة الدخل الموحدة. 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.

تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات غير النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بسعر الصرف السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة. تدرج فروقات تحويل البنود غير النقدية مثل الأسهم المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل كجزء من أرباح أو خسائر القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة. تدرج فروقات تحويل البنود غير النقدية مثل الأسهم المصنفة كـ «إستثمارات متاحة للبيع» في الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين.

ز) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي 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.

ح) إثباتات الإيرادات

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة المتعلقة بكافة الأدوات المالية المرتبطة بعمولة، عدا تلك المصنفة كـ «إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة» أو «إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل»، في قائمة الدخل الموحدة بإستخدام طريقة العائد الفعلي. يمثل معدل العمولة الفعلي المعدل الذي تم استخدامه في خصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية 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 للأداة المالية، وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

تتم تسوية القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية عنما 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 بإستخدام طريقة العائد الفعلي الذي تم تطبيقه على القيمة الدفترية الجديدة.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

عند احتساب العائد الفعلي، يؤخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية المتعلقة بالأدوات المالية (مثل الدفعات المقدمة، والخيارات الخ)، ويشتمل على كافة الأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة أو تكاليف المعاملات وكذلك الخصومات والعلاوات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلية. تعتبر تكاليف المعاملات تكاليف عرضية تتعلق مباشرةً 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 كنسوية العائد الفعلي عن تلك القروض. يتم إثبات أتعاب المحافظ والخدمات الاستشارية والخدمات الأخرى، على أساس نسبي، طبقاً لعقود الخدمات المعنية. أما الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات والأموال وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والوصاية والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة معينة، فيتم إثباتها بشكل نسبي 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.

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 العمولات 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.

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، 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 اعتبار 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 بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي 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 اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع على أساس العائد الفعلي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ي) الإستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة الإستثمارات بالقيمة العادلة فيما عدا الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في 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 للسندات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند إنتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي بدون خصم تكاليف الإقتناء. تحدد القيمة العادلة للموجودات المدارة والاستثمارات في الصناديق الاستثمارية على أساس صافي قيمة الموجودات المعلن عنها.

أما بالنسبة للسندات غير المتداولة بالسوق، يتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها تقريباً، 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 التقييم التي تشمل على طرق رياضية. ان المدخل إلى هذه الطرق يتم من خلال الأسواق القابلة للملاحظة إذا كان ذلك ممكناً، وإذا كان ذلك غير ملائم، فإنه يتم استخدام التقديرات في تحديد القيمة العادلة.

وبعد الإثبات الأولي للسندات الإستثمارية، 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 كـ «إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة» أو كـ «إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل» عند الإثبات الأولي لها. يتم شراء الاستثمارات المصنفة كـ «استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة» بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء لمدة قصيرة الأجل أو إذا ما تم تخصيصها حصراً 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 في قائمة الدخل، بالقيمة العادلة، ويتم إدراج أية تغيرات في القيمة العادلة في 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 بشأن الموجودات 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 يعترف البنك الاحتفاظ بها لمدة غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو لمواجهة التغيرات في أسعار العملة، أو أسعار تحويل العملات الأجنبية، أسعار الأسهم. وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة. بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة بترج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة في «الإحتياطيات الأخرى» ضمن حقوق المساهمين لحين إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها، وعندئذ يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة - المصرح عنه سابقاً في الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

يتم إثبات دخل العمليات الخاصة في قائمة الدخل الموحدة على أساس العائد الفعلي، بينما يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة عندما تستحق إلى البنك. يتم إثبات أرباح أو خسائر تحويل العملات الأجنبية المتعلقة بالاستثمارات في سندات الديون المتاحة للبيع في قائمة الدخل الموحدة.

٣) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تاريخ إستحقاق محدد والتي يستطيع البنك ولديه النية لإقتنائها حتى تاريخ إستحقاقها عدا الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة - ك «إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق». يتم قياس هذه الإستثمارات بعد إقتنائها 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 « مقتناه 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 بشأن أسعار العملات الخاصة أو مخاطر السداد المبكر كونها إستثمارات طويلة الأجل.

٤) الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وغير المتداولة في سوق مالي نشط ك «استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة». الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، والتي لم يتم تغطية مخاطرها بقيمتها العادلة تظهر 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 المقترضون لالتزاماتهم أو عند بيع القروض أو شطبها أو عند انتقال كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية.

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

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

بعد إقتنائها، 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 الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين حين إنتفاء أسباب إثبات تلك القروض والسلف أو إنخفاض قيمتها، وعندها يدرج الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبت سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(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 القيمة الدفترية.

لأغراض العرض في القوائم المالية الموحدة، يخصم مخصص خسائر انخفاض الائتمان من حساب القروض والسلف الممنوحة للعملاء.

(ل) الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

أن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى هي موجودات مالية تتكون أساساً من إيداعات أسواق المال، وذات 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 للمبلغ 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، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم 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:

(١) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة لسندات الديون المصنفة كمتاحة للبيع، يقوم البنك بإجراء تقويم، بشكل فردي، للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على أي إنخفاض 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 لسندات 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.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 قائمة بالسجلات، أي أن أي زيادة وفي القيمة العادلة بعد إدراج الإنخفاض في السجلات يجب أن تسجل ضمن حقوق المساهمين فقط. وفي حالة التوقف عن إثباتها، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين 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، ويدرج 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 تقويم الإدارة لمدى كفايته. يأخذ هذا التقويم 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 تقويم المخصصات الخاصة لكافة أنواع القروض والسلف بشكل فردي، بينما يتم تقويم 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 قائمة المركز المالي. يمثل مبلغ المخصص الخاص الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المقدرة القابلة للإسترداد. 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 مستوى تصنيف مخاطر الدول أو مخاطر الصناعة، إضافة إلى أية نقاط ضعف هيكلية محددة أو تدهور في مستوى التدفقات النقدية.

لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد إستنفاد كافة الوسائل الممكنة لتحصيلها. 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. لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد إستنفاد كافة وسائل التحصيل الممكنة وبعد تحديد مبلغ الخسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 المقرضة)، 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 تقيد بأن عملية السداد قد تستمر في الغالب. ويستمر في إخضاع القروض للتقويم 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 اعتبار هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع، ويتم إظهارها، في الأصل، بصافي القيمة البيعية للقروض والسلف المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية، أيهما أقل ناقصاً تكاليف البيع. لا يتم احتساب استهلاك على هذه العقارات.

بعد الإثبات الأولي لها، يتم إعادة تقويم العقارات دورياً، وتحمل الخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة التقويم 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 الممتلكات والمعدات الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وكما يلي:

المباني	٣٣ سنة.
تحسينات المباني المستأجرة	فترة الإيجار أو ١٠ سنوات، أيهما أقصر.
الأثاث والمعدات والسيارات	٤ إلى ١٠ سنوات.

يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الافتراضية للموجودات، ويتم إجراء التسويات، عند اللزوم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي.

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

ع (المطلوبات)

يتم، في الأصل، إثبات كافة ودائع وإيداعات أسواق المال وودائع العملاء والقروض لأجل بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم، ناقصاً تكاليف المعاملات. وبعد ذلك، يتم قياس كافة المطلوبات المالية المرتبطة بعمولة، أو التي 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 العمليات الخاصة.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

يتم تسوية المطلوبات المالية المرتبطة بتغطية مخاطر القيمة العادلة بالقدر المغطى بمخاطره، 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 أثباتها 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 ذلك الضمان.

يتم إثبات العلاوة 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 المقتناة 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 بإستخدام 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، بإستثناء الوديعة النظامية. كما تشتمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 معظم المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية الموجودات. وفي الحالات التي لا يتم فيها نقل أو الإبقاء على معظم 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 والإلتزامات الناتجة عن هذه العمليات. يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية أو جزء منها وذلك فقط عند إستفادها، 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.

ت) خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

يقدم البنك لعملائه، من خلال إحدى الشركات التابعة له، خدمات إستثمارية تشتمل 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 ذات العلاقة.

يُدرج الدخل (الخسارة) من الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة تحت بند «دخل الأتعاب والعمولات، صافي». إن الموجودات المودعة لدى البنك، بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك، وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

ض) المنتجات البنكية المتوافقة مع الشريعة

إضافة إلى المنتجات البنكية التقليدية، يقوم البنك لعملائه بعض المنتجات البنكية المتوافقة مع الشريعة، والمعتمدة من قبل الهيئة الشرعية، وهي كما يلي:

١. المرابحة: وهي عبارة عن إتفاقية يبيع بموجبها البنك إلى العميل بضاعة أو أصل ما تم شراؤه أو حيازته مع وعد مستلم من العميل بشراؤه. يتكون سعر البيع من التكلفة زائداً هامش الربح المتفق عليه.

٢. المضاربة: عبارة عن إتفاقية بين البنك والعميل وبموجبها يقوم البنك بالاستثمار في معاملة محدد. يسمى البنك «رب المال»، بينما تكون الإدارة والعمل من مسئولية العميل الذي يسمى بـ «المضارب». يتم تقاسم الربح طبقاً لشروط وأحكام الإتفاقية. أما الخسارة فيتحملها البنك..

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣. الإجارة: هو عبارة عن اتفاق يكون البنك فيه المؤجر، ويقوم بشراء أو إنشاء الأصل المؤجر طبقاً لطلب ومواصفات المستأجر بناءً على وعد منه باستئجار الأصل بإيجار متفق عليه ولمدة معينة يمكن أن تنتهي بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر بعد إنقضاء فترة الإيجار.

٤. المشاركة: عبارة عن اتفاقه بين البنك والعميل للمشاركة في بعض الاستثمارات أو تملك عقار معين وتنتهي بشراء العميل لكامل العقار. يتم تقاسم الأرباح أو الخسائر طبقاً لشروط الاتفاقية.

٥. التورق: وهو شكل من أشكال المربحة يقوم بموجبه البنك بشراء وبيع البضاعة للعميل الذي يقوم بدوره ببيع البضاعة المعنية فوراً، والاستفادة من متحصلات البيع في الوفاء بمتطلبات التمويل الخاصة به.

تعالج كافة المنتجات البنكية المتوافقة مع الشريعة محاسبياً باستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، وتتمشى مع السياسات المحاسبية المبينة في هذه القوائم المالية الموحدة.

٤ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠٠٨	٢٠٠٩	بآلاف الريالات السعودية
٤٥٣,٨٦٧	٤٧٩,٧٨٧	نقد في الصندوق
٣,٩٨٩,٩٥٠	٤,٤٠٧,٣٤٧	وديعة نظامية
٥٦,٠٩٣	٥٧,٩٤١	حساب جاري
١,٢٧٢,٩٤٧	٧,٦٨٥,٨٩٣	إيداعات أسواق المال
٥,٧٧٢,٨٥٧	١٢,٦٣٠,٩٦٨	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.

تمثل إيداعات أسواق المال وودائع مقابل شراء سندات بعمولة ثابتة مع اتفاقية لإعادة بيعها في تواريخ مستقبلية محددة.

٥ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	بآلاف الريالات السعودية
٩٠٨,٥٣٧	٣٦٥,٨٧٨	حسابات جارية
٣,٣٣٧,٥٢٨	٧,٧٤٤,٧٢٩	إيداعات أسواق المال
٤,٢٤٦,٠٦٥	٧,١١٠,٦٠٧	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٦ - الإستثمارات، صافي

(أ) تتكون الإستثمارات مما يلي:

٢٠٠٨			٢٠٠٩			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	بآلاف الريالات السعودية
						(١) الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١,٥٢٤,٠١٩	-	١,٥٢٤,٠١٩	٥٢٠,٤٠٤	١٧٢,٧٠٩	٣٤٧,٦٩٥	سندات بعمولة ثابتة
٢٣٩,٩٢٧	٢٧,٦٥٦	٢١٢,٢٧١	٢٣٢,٣٠٤	٤٨,٥٧٤	١٨٣,٧٣٠	سندات بعمولة عائمة
٧,١٠٦	٧,١٠٦	-	٧,١٠٦	٧,١٠٦	-	أخرى
١,٧٧١,٠٥٢	٣٤,٧٦٢	١,٧٣٦,٢٩٠	٧٥٩,٨١٤	٢٢٨,٣٨٩	٥٣١,٤٢٥	الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
						(٢) الإستثمارات المتاحة للبيع
١,٥٩٨,٤٦٧	١,٥٩٨,٤٦٧	-	٥١١,٣٦٣	٥١١,٣٦٣	-	سندات بعمولة ثابتة
١,٠٠٦,٠٦٠	٤٧٦,٦٦٤	٥٢٩,٣٩٦	١,١١٠,٦٥٤	٣٨٢,٢٨٠	٧٢٨,٣٧٤	سندات بعمولة عائمة
١٣٠,٩٨٤	٧١,٠٨٠	٥٩,٩٠٤	٦٩٩,١٦٦	٧٥,١٠٦	٦٢٤,٠٦٠	أسهم
٣,٣٢٢,٨٠٨	-	٣,٣٢٢,٨٠٨	٣,١٠٢,٣٨٠	-	٣,١٠٢,٣٨٠	أخرى
٦,٠٥٨,٣١٩	٢,١٤٦,٢١١	٣,٩١٢,١٠٨	٥,٤٢٣,٥٦٣	٩٦٨,٧٤٩	٤,٤٥٤,٨١٤	الإستثمارات المتاحة للبيع، صافي
						(٣) الإستثمارات المكتناة حتى تاريخ الإستحقاق
٣,٧٩٠,٠٣٣	١٠٤,١١١	٣,٦٨٥,٩٢٢	٢,٥٤٢,٥٩٣	١٨٨,٩٣٦	٢,٣٥٣,٦٥٧	سندات بعمولة ثابتة
٣,٧٩٠,٠٣٣	١٠٤,١١١	٣,٦٨٥,٩٢٢	٢,٥٤٢,٥٩٣	١٨٨,٩٣٦	٢,٣٥٣,٦٥٧	الإستثمارات المكتناة حتى تاريخ الإستحقاق
						(٤) الإستثمارات الأخرى المكتناه بالتكلفة المطفأة
١٣,٦٦٣,٥٨١	٣٦,٥٢٣	١٣,٦٢٧,٠٥٨	٧,٢٢٨,٦٩٤	-	٧,٢٢٨,٦٩٤	سندات بعمولة ثابتة
٢,٨٠٢,٠٣٨	٣٧٥,٠٠٠	٢,٤٢٧,٠٣٨	١,٩٠١,٥٦٢	٣٧٥,٠٠٠	١,٥٢٦,٥٦٢	سندات بعمولة عائمة
١٦,٤٦٥,٦١٩	٤١١,٥٢٣	١٦,٠٥٤,٠٩٦	٩,١٣٠,٢٥٦	٣٧٥,٠٠٠	٨,٧٥٥,٢٥٦	الإستثمارات الأخرى المكتناه بالتكلفة المطفأة، إجمالي
(٣٧٥,٠٠٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	-	(٣٧٥,٠٠٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	-	مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦ و)
١٦,٠٩٠,٦١٩	٣٦,٥٢٣	١٦,٠٥٤,٠٩٦	٨,٧٥٥,٢٥٦	-	٨,٧٥٥,٢٥٦	الإستثمارات الأخرى المكتناه بالتكلفة المطفأة، صافي
٢٧,٧١٠,٠٢٣	٢,٣٢١,٦٠٧	٢٥,٣٨٨,٤١٦	١٧,٤٨١,٢٢٦	١,٣٨٦,٠٧٤	١٦,٠٩٥,١٥٢	الإستثمارات، صافي

٦ - الإستثمارات، صافي (تمة)

ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الإستثمارية:

٢٠٠٨			٢٠٠٩			بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
٢٠,٥٧٦,١٠٠	١٧,٤٥٣,٦١٤	٣,١٢٢,٤٨٦	١٠,٨٠٣,٠٥٤	٩,٥٨٢,٣٥١	١,٢٢٠,٧٠٣	سندات بعمولة ثابتة
٤,٠٤٨,٠٢٥	٢,٨٠٢,٠٣٨	١,٢٤٥,٩٨٧	٣,٢٤٤,٥٢٠	١,٩٠١,٥٦٢	١,٣٤٢,٩٥٨	سندات/أذونات بعمولة عائمة
١٣٠,٩٨٤	٦٨,٢٢٨	٦٢,٧٥٦	٦٩٩,١٦٦	٢٤٢,٩٥٧	٤٥٦,٢٠٩	أسهم
٣,٣٢٩,٩١٤	٣,٣٢٩,٩١٤	-	٣,١٠٩,٤٨٦	٣,١٠٩,٤٨٦	-	أخرى
٢٨,٠٨٥,٠٢٣	٢٣,٦٥٣,٧٩٤	٤,٤٣١,٢٢٩	١٧,٨٥٦,٢٢٦	١٤,٨٣٦,٣٥٦	٣,٠١٩,٨٧٠	مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦ و)
(٣٧٥,٠٠٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	-	(٣٧٥,٠٠٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	-	
٢٧,٧١٠,٠٢٣	٢٣,٢٧٨,٧٩٤	٤,٤٣١,٢٢٩	١٧,٤٨١,٢٢٦	١٤,٤٦١,٣٥٦	٣,٠١٩,٨٧٠	الإستثمارات، صافي

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

٢٠٠٨				٢٠٠٩				بآلاف 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	
٣,٩٢٧,٨٠٦	-	١٣٧,٧٧٣	٣,٧٩٠,٠٣٣	٢,٦٢٤,٤٥٣	(٣٩)	٨١,٨٩٩	٢,٥٤٢,٥٩٣	١ - الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٩٢٧,٨٠٦	-	١٣٧,٧٧٣	٣,٧٩٠,٠٣٣	٢,٦٢٤,٤٥٣	(٣٩)	٨١,٨٩٩	٢,٥٤٢,٥٩٣	سندات بعمولة ثابتة
								الإجمالي
١٣,٩٢٦,٣٥٧	(٩٤)	٢٦٢,٨٧٠	١٣,٦٦٣,٥٨١	٧,٢٤٩,٧٧٤	-	٢١,٠٨٠	٧,٢٢٨,٦٩٤	٢ - الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة
٢,٤٢١,١٣٥	(٦,٢٩٧)	٣٩٤	٢,٨٠٢,٠٣٨	١,٥٢٨,٠٥٩	-	١,٤٩٧	١,٩٠١,٥٦٢	سندات بعمولة ثابتة
-	-	-	(٣٧٥,٠٠٠)	-	-	-	(٣٧٥,٠٠٠)	سندات بعمولة عائمة
								مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦ و)
١٦,٣٤٧,٤٩٢	(٦,٣٩١)	٢٦٣,٢٦٤	١٦,٠٩٠,٦١٩	٨,٧٧٧,٨٣٣	-	٢٢,٥٧٧	٨,٧٥٥,٢٥٦	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٦ - الإستثمارات، صافي (تتمة)

د) فيما يلي تحليلاً للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	بآلاف الريالات السعودية
٢١,٧٣٢,٢٠٨	١٢,١١١,٣٦٣	حكومة وشبه حكومية
٤,٣١٠,٣٨١	٣,٨٧٤,٦٤٤	شركات
١,٦٢٩,٧٣٦	١,٤٤٤,٣٨٩	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٧,٧٠٨	٥٠,٨٣٠	أخرى
٢٧,٧١٠,٠٢٣	١٧,٤٨١,٢٢٦	الإجمالي

هـ) مخاطر الائتمان المتعلقة بالاستثمارات:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	بآلاف الريالات السعودية
٢١,٢٦٤,١٣٣	١١,٤٥٦,٦٠٨	سندات حكومية سعودية
٢,٩٨٤,٩٩٢	٢,٢٠٧,٨٠٩	استثمارات مصنفة
٣,٤٦٠,٨٩٨	٣,٨١٦,٨٠٩	استثمارات غير مصنفة
٢٧,٧١٠,٠٢٣	١٧,٤٨١,٢٢٦	الإجمالي

تشتمل السندات الحكومية السعودية على سندات التنمية الحكومية السعودية، وسندات خزينة، وسندات بعمولة عائمة. تشتمل السندات المصنفة على استثمارات تتعرض لمخاطر ائتمان تعادل تلك الموضوعه من قبل ستاندرد آند بور وذلك من «AAA» إلى «BBB». تشتمل الاستثمارات غير المصنفة على أسهم محلية وأجنبية واستثمارات مشاركة ومراجعة قدرها ١,٠٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٣,٣٢٣ مليون ريال سعودي).

و) حركة مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	بآلاف الريالات السعودية
-	٤١٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٣٧٥,٠٠٠	-	مجنب خلال السنة:
٣٥,٠٠٠	٦٧,٠٠٠	- مقتناه بالتكلفة المطفأة
		- متاحة للبيع
٤١٠,٠٠٠	٤٧٧,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

قام البنك، خلال السنة بقيد مخصص قدره لا شيء (٢٠٠٨: ٣٧٥ مليون ريال سعودي) لقاء الاستثمارات الأخرى المقتناه بالتكلفة المطفأة. كما تم قيد مخصص لقاء الانخفاض في القيمة قدره ٦٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: لا شيء) ومبلغ قدره لا شيء (٢٠٠٨: ٣٥ مليون ريال سعودي) بشأن السندات الدولية والأسهم المحلية المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، وبالتالي تم تحويله من الاحتياطي الأخرى ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة.

إن الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل هي عبارة عن إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة، وتشتمل على سندات إسلامية بمبلغ قدره ١٥٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ١٨١ مليون ريال سعودي). تمثل الاستثمارات الأخرى استثمارات في صناديق استثمارية دولية.

٦ - الإستثمارات، صافي (تتمة)

تشتمل الإستثمارات المتاحة للبيع على سندات متوافقة مع الشريعة (صكوك) بمبلغ قدره ٧٥٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٤٨٠ مليون ريال سعودي). أن الإستثمارات المتاحة للبيع الأخرى تمثل استثمارات مشاركة قدرها ٢٥٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٥٠٢ مليون ريال سعودي)، واستثمارات مضاربة قدرها ٢,٨٤٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٢,٨٢١ مليون ريال سعودي) تمت تغطية مخاطرها، ويتم قياسها بالقيمة العادلة بالقدر الذي يتم تغطية مخاطره. كما تم إدراج ضمن الأسهم المتاحة للبيع الصندوق السعودي للاستثمار بمبلغ قدره ٥١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٣٨ مليون ريال سعودي)، وأسهم غير متداولة قدرها ٢٤٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٦٨ مليون ريال سعودي) تم تسجيلها بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

تشتمل الإستثمارات غير المتداولة، بشكل أساسي، على سندات الحكومة السعودية بمبلغ ١١,٤٥٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٢٦٤,٢٦٤ مليون ريال سعودي). وتشتمل الإستثمارات على إستثمارات مرهونة قدرها لا شيء (٢٠٠٨: ٧,٩١٢ مليون ريال سعودي) بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين. بلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات لا شيء (٢٠٠٨: ٨,٠٨٦ مليون ريال سعودي).

٧ - القروض والسلف، صافي

أ - تصنف القروض والسلف على النحو التالي:

١ - متاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية	جاري مدين وقروض تجارية	بطاقات أئتمان	قروض شخصية	أخرى	الإجمالي
٢٠٠٩					
القروض والسلف العاملة - إجمالي	١٦٢,١٠٥	-	-	-	١٦٢,١٠٥
إجمالي القروض والسلف المتاحة للبيع	١٦٢,١٠٥	-	-	-	١٦٢,١٠٥
٢٠٠٨					
القروض والسلف العاملة - إجمالي	٢٢٨,٤٦٧	-	-	-	٢٢٨,٤٦٧
إجمالي القروض والسلف المتاحة للبيع	٢٢٨,٤٦٧	-	-	-	٢٢٨,٤٦٧

٢ - القروض والسلف الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

بآلاف الريالات السعودية	جاري مدين وقروض تجارية	بطاقات أئتمان	قروض شخصية	أخرى	الإجمالي
٢٠٠٩					
القروض والسلف العاملة - إجمالي	٦٧,٢٤٦,٧٤٠	٥١٤,٨٥٨	٥,٥٧٥,٣٣٦	٥,٠٨٤,٢٩٤	٧٨,٤٢١,٢٢٨
القروض والسلف غير العاملة، صافي	٨١٠,٢٠٢	٦٧,٨٢٤	١٢٣,٩٨٤	٦,١٣٨	١,٠٠٨,١٤٨
القروض والسلف الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة - إجمالي	٦٨,٠٥٦,٩٤٢	٥٨٢,٦٨٢	٥,٦٩٩,٣٢٠	٥,٠٩٠,٤٣٢	٧٩,٤٢٩,٣٧٦
مخصص خسائر انخفاض الائتمان	(١,٠٢٠,٣٤٨)	(٦٨,٢٥١)	(١٨٧,٦٨٦)	-	(١,٢٧٦,٢٨٥)
القروض والسلف الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة - صافي	٦٧,٠٣٦,٥٩٤	٥١٤,٤٣١	٥,٥١١,٦٣٤	٥,٠٩٠,٤٣٢	٧٨,١٥٣,٠٩١

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٧- القروض والسلف، صافي (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية	جاري مدين وقروض تجارية	بطاقات أئتمان	قروض شخصية	أخرى	الإجمالي
٢٠٠٨					
القروض والسلف العاملة - إجمالي القروض والسلف غير العاملة، صافي	٦٩,٢٣٦,٧٢٩ ٥٨٢,٥٥٢	٤٨٥,٨٠٢ ٧٣,١٨٧	٤,٥٠٨,١١٦ ٩٨,٧٦٦	٦,٤٩١,٢٨٥ ٩,٣١٤	٨٠,٧٢١,٩٣٢ ٧٦٣,٨١٩
القروض والسلف الأخرى المكتتة بالتكلفة المطفأة - إجمالي مخصص خسائر انخفاض الائتمان	٦٩,٨١٩,٢٨١ (٦٢٤,٤١٦)	٥٥٨,٩٨٩ (٧٣,٤٦٢)	٤,٦٠٦,٨٨٢ (١٤٩,٨٦٥)	٦,٥٠٠,٥٩٩ -	٨١,٤٨٥,٧٥١ (٨٤٧,٧٤٣)
القروض والسلف الأخرى المكتتة بالتكلفة المطفأة - صافي	٦٩,١٩٤,٨٦٥	٤٨٥,٥٢٧	٤,٤٥٧,٠١٧	٦,٥٠٠,٥٩٩	٨٠,٦٣٨,٠٠٨

ب - الحركة في مخصص خسائر انخفاض الائتمان

بآلاف الريالات السعودية	جاري مدين وقروض تجارية	بطاقات أئتمان	قروض شخصية	أخرى	الإجمالي
٢٠٠٩					
الرصيد في بداية السنة	٦٢٤,٤١٦	٧٣,٤٦٢	١٤٩,٨٦٥	-	٨٤٧,٧٤٣
مجنب خلال السنة	٤٥٤,١٥١	٥٦,٨٩٤	١٠٩,٦٥٣	-	٦٢٠,٦٩٨
ديون مشطوبة خلال السنة	(٢٩,٠٨٥)	(٥٢,٩٥٧)	(٦٤,٠٣٧)	-	(١٤٦,٠٧٩)
مبالغ مستردة مجنبه سابقاً	(٢٩,١٣٤)	(٩,١٤٨)	(٧,٧٩٥)	-	(٤٦,٠٧٧)
الرصيد في نهاية السنة	١,٠٢٠,٣٤٨	٦٨,٢٥١	١٨٧,٦٨٦	-	١,٢٧٦,٢٨٥
٢٠٠٨					
الرصيد في بداية السنة	٦٩٩,٥١٨	٤٢,٧٠٧	٨٣,٢٩٥	-	٨٢٥,٥٢٠
مجنب خلال السنة	٣٤,٢١٠	٦١,٠٦٧	٩٨,٨٤٦	-	١٩٤,١٢٣
ديون مشطوبة خلال السنة	(٢٣,٠٠٦)	(٢٤,١١٤)	(٢٤,٩٢٢)	-	(٧٢,٠٤٢)
مبالغ مستردة مجنبه سابقاً	(٨٦,٣٠٦)	(٦,١٩٨)	(٧,٣٥٤)	-	(٩٩,٨٥٨)
الرصيد في نهاية السنة	٦٢٤,٤١٦	٧٣,٤٦٢	١٤٩,٨٦٥	-	٨٤٧,٧٤٣

بلغ صافي المبلغ المحمل على المصاريف المتعلق بمخصص خسائر انخفاض الائتمان للسنة ٥٧٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٩٤ مليون ريال سعودي) بعد خصم المبالغ المستردة وقدرها ٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ١٠٠ مليون ريال سعودي). يشتمل مخصص انخفاض خسائر الائتمان على مبلغ قدره ٥٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٤١٨ مليون ريال سعودي) تم تقويمه على أساس جماعي.

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة بعد خصم العمولات الخاصة المتراكمة المعلقة وقدرها ١٠٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٦٩ مليون ريال سعودي).

٧- القروض والسلف، صافي (تتمة)

ج - جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف
(١) القروض والسلف غير المتأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها

بآلاف الريالات السعودية	جاري مدين وقروض تجارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	أخرى	الإجمالي
٢٠٠٩					
قوية جداً تشمل على سيادية (A+ إلى B و S)	١٢,٥٣١,٧٧١	٣,٣٥٠	٢,٥٨٥	٢٢٥,٣٤٥	١٢,٧٦٣,٠٥١
جيدة (C+ إلى C)	١٤,٥٤٩,٤٤٤	٤,٥٧٠	١,٦٤١	١,٩٨٦,٦٦١	١٦,٥٤٢,٣١٦
مقبولة (C- إلى E+)	٣٨,٢٣٥,٤٢٣	٤٥٥,٢٤٦	٤,٧٦٢,٢٨٣	٢,٨٦٧,٨٣٥	٤٦,٣٢٠,٧٨٧
تحت الملاحظة	١,٦٢٨,٦٤١	١,٤٤٩	٣,٢٩٦	٤,٤٥٣	١,٦٣٧,٨٣٩
الإجمالي	٦٦,٩٤٥,٢٧٩	٤٦٤,٦١٥	٤,٧٦٩,٨٠٥	٥,٠٨٤,٢٩٤	٧٧,٢٦٣,٩٩٣
٢٠٠٨					
قوية جداً تشمل على سيادية (A+ إلى B و S)	١٥,٧٢٧,٥٦٦	١,٢٨٦	٣,١٩٨	٤٢٩,٦٩٠	١٦,١٦١,٧٤٠
جيدة (C+ إلى C)	١٥,٢٢١,٠٧٧	١,٥٧٨	١١,٦٨٧	٤,٠٤٥,١٩٩	١٩,٢٧٩,٥٤١
مقبولة (C- إلى E+)	٣٦,٤٣٧,٤٢٦	٣٠٢,٧٢٣	٣,٥٤٥,٨٩٠	١,٩٦٠,٥٤٨	٤٢,٢٤٦,٥٨٧
تحت الملاحظة	١,٢١١,٠١٥	١,٦٩٤	٢,١٨٤	٥٥,٨٤٨	١,٢٧٠,٧٤١
الإجمالي	٦٨,٥٩٧,٠٨٤	٣٠٧,٢٨١	٣,٥٦٢,٩٥٩	٦,٤٩١,٢٨٥	٧٨,٩٥٨,٦٠٩

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

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

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

تحت الملاحظة: تتطلب التسهيلات الاهتمام الشديد من الإدارة بسبب انخفاض الوضع المالي للجهة المقترضة وأن السداد في الوقت الحاضر مضموناً.

(٢) تحليل بأعمار القروض والسلف المتأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها

بآلاف الريالات السعودية	حسابات جارية مدينة وقروض تجارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	أخرى	الإجمالي
٢٠٠٩					
من يوم واحد إلى ٣٠ يوم	١٤,٠٦٧	١٦,٠٨٩	٦٦٧,٨٠٢	-	٦٩٧,٩٥٨
من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم	١٦٨,٣٣٦	٢٠,٠٦١	٨٩,٣٢١	-	٢٧٧,٧١٨
من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم	١٥٢,٦٧١	١٤,٠٩٣	٤٣,٥٣٥	-	٢١٠,٢٩٩
أكثر من ١٨٠ يوم	١٢٨,٤٩٢	-	٤,٨٧٣	-	١٣٣,٣٦٥
الإجمالي	٤٦٣,٥٦٦	٥٠,٢٤٣	٨٠٥,٥٣١	-	١,٣١٩,٣٤٠

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٧- القروض والسلف، صافي (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية	حسابات جارية مدينة وقروض تجارية	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	أخرى	الإجمالي
٢٠٠٨					
من يوم واحد إلى ٣٠ يوم	٧٧٣	١٢٣,٦٨٥	٨٣١,٤٧٦	-	٩٥٥,٩٣٤
من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم	٤٥٨,٦٦١	٢٦,٢٤٤	٥٩,٧٧٠	-	٥٤٤,٦٧٥
من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم	١٥٤,٠٩٨	٢٨,٥٩٢	٥٣,٩١١	-	٢٣٦,٦٠١
أكثر من ١٨٠ يوم	٢٥٤,٥٨٠	-	-	-	٢٥٤,٥٨٠
الإجمالي	٨٦٨,١١٢	١٧٨,٥٢١	٩٤٥,١٥٧	-	١,٩٩١,٧٩٠

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

بآلاف الريالات السعودية	القروض والسلف العامة	القروض والسلف غير العاملة، صافي	مخصص انخفاض خسائر الإئتمان	القروض والسلف، صافي
٢٠٠٩				
حكومة وشبه حكومية	١,٢٧٣,٨١٤	-	-	١,٢٧٣,٨١٤
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٦٩٥,٤٢٩	٢٠٩,٨٠٩	(١٥٤,٤٢٠)	٧٥٠,٨١٨
زراعة وأسماك	٢,٢٨١,٨٣٦	٧,٣٠٤	(١٠,٦٥٠)	٢,٢٧٨,٤٩٠
تصنيع	١٠,٤٦١,٢٨٧	٤,٩١٧	(٥٥,٧٨٢)	١٠,٤١٠,٤٢٢
مناجم وتعددين	١,٤١١,٥٥٨	٣,٥٩٥	(٣,٤٣١)	١,٤١١,٧٢٢
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	٢,٣٣٩,٥٥٠	٣,٥٤٧	(٢,٠٨٨)	٢,٣٤١,٠٠٩
بناء وإنشاءات	٧,١٥٥,٣٦٩	٢٢,٠٣٧	(٥٧,١٤١)	٧,١٢٠,٢٦٥
تجارة	١٧,٣١٨,٨٦٩	٢٧٦,٥٦٨	(٣٠٦,٢٧١)	١٧,٢٨٩,١٦٦
نقل وإتصالات	٦,٣٦٧,٢٥٢	١٢٦,١١٥	(٧٩,٨٢٨)	٦,٤١٣,٥٣٩
خدمات	٦,١٦٥,٢٤٠	٨٨,٢٨٧	(١٣٩,٤٢٨)	٦,١١٤,٠٩٩
قروض شخصية وبطاقات إئتمان	٦,٠٩٠,١٩٤	١٩١,٨٠٨	(٢٥٥,٩٣٧)	٦,٠٢٦,٠٦٥
أخرى	١٧,٠٢٢,٩٣٥	٧٤,١٦١	(٢١١,٣٠٩)	١٦,٨٨٥,٧٨٧
الإجمالي	٧٨,٥٨٣,٣٣٣	١,٠٠٨,١٤٨	(١,٢٧٦,٢٨٥)	٧٨,٣١٥,١٩٦
٢٠٠٨				
حكومة وشبه حكومية	١,١٩١,٩١٠	-	-	١,١٩١,٩١٠
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	١,٣٥٧,٢٨٧	-	(١٠,٩٦٣)	١,٣٤٦,٣٢٤
زراعة وأسماك	٢,١١٠,١٣٣	٧,٣٤١	(١٣,٧٥٥)	٢,١٠٣,٧١٩
تصنيع	١٠,٨٣٩,٩٢٣	٦,٦٠٥	(٢٩,٥٤٣)	١٠,٨١٦,٩٨٥
مناجم وتعددين	٧٤٩,٥١٦	٤,٤٠٩	(٣,٥١٢)	٧٥٠,٤١٣
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	١,٦٨٨,٠٢٣	-	(٦٧١)	١,٦٨٧,٣٥٢
بناء وإنشاءات	٩,٢٣٣,٠٤٤	٢٢,٥٣٨	(٨٣,٣١٠)	٩,١٧٢,٢٧٢
تجارة	١٩,٠٠١,٨٤١	٣٦٣,٩٥٣	(٢٣٧,٦١٩)	١٩,١٢٨,١٧٥
نقل وإتصالات	٥,٣١٣,٢٠٩	١,٤٨٤	(٨,٢٧٦)	٥,٣٠٦,٤١٧
خدمات	٦,٩٠١,٢٩١	٧٦,٩٧٤	(١٥٩,٦٣٤)	٦,٨١٨,٦٣١
قروض شخصية وبطاقات إئتمان	٤,٩٩٣,٩١٨	١٧١,٩٥٣	(٢٢٣,٣٢٧)	٤,٩٤٢,٥٤٤
أخرى	١٧,٥٧٠,٣٠٤	١٠٨,٥٦٢	(٧٧,١٣٣)	١٧,٦٠١,٧٣٣
الإجمالي	٨٠,٩٥٠,٣٩٩	٧٦٣,٨١٩	(٨٤٧,٧٤٣)	٨٠,٨٦٦,٤٧٥

٧- القروض والسلف، صافي (تتمة)

تشتمل القروض والسلف، صافي على منتجات متوافقة مع الشريعة قدرها ٤٦٨ ، ٣٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٦٢٣ ، ٢٦ مليون ريال سعودي). يشتمل مخصص خسائر انخفاض الائتمان على مخصصات لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة غير العاملة.

(د) الضمانات

يحفظ البنك، أثناء قيامه بعمليات الاقراض، بضمانات لتقليل مخاطر الائتمان المتعلقة بالقروض والسلف. تتكون هذه الضمانات في الغالب من ودائع لأجل وتحت الطلب ونقدية أخرى، وضمانات مالية، وأسهم محلية ودولية، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بشكل أساسي مقابل القروض الشخصية والتجارية، وتدار لمواجهة المخاطر المتعلقة بها بصافي القيمة البيعية لها.

هـ) تشتمل القروض والسلف على مديني عقود إيجارات تمويلية والتي تم تفصيلها كالتالي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	بآلاف الريالات السعودية
٣١,٠٦٦	٣٩٧,٢٧٣	إجمالي مديني عقود الإيجارات التمويلية:
٦٦٠,٣٩٢	٥٨٤,٤٨٣	أقل من سنة
٤٤٤,٠٦١	١,١٢٧,٧١٣	من سنة إلى خمس سنوات
		أكثر من خمس سنوات
١,١٣٥,٥١٩	٢,١٠٩,٤٦٩	العائد غير المكتسب من الإيجارات التمويلية
(١٥,٠٠١)	(٥,١٧١)	
١,١٢٠,٥١٨	٢,١٠٤,٢٩٨	صافي مديني عقود الإيجارات التمويلية

٨ - الاستثمارات في الشركات الزميلة

٢٠٠٨	٢٠٠٩	بآلاف الريالات السعودية
١٢٤,٥٩٥	١٧٦,٨٥٩	الرصيد الافتتاحي
٣٩,٨٢١	-	تكلفة الاستثمار خلال السنة
-	(٥,٠٧٦)	توزيعات أرباح مستلمة
١٢,٤٤٣	(٢٧,٤٣٩)	الحصة في (الخسائر) الأرباح غير الموزعة
١٧٦,٨٥٩	١٤٤,٣٤٤	الرصيد الختامي

تمثل الاستثمارات في شركات زميلة ما نسبته ٢٧٪ من الحصة في رأس مال بنك بيمو - السعودي الفرنسي (٢٠٠٨: ٢٧٪)، بنك تم تأسيسه في سوريا، و ٥٠٪ في شركة إنسعودي للتأمين (٢٠٠٨: ٥٠٪) شركة تم تأسيسها في مملكة البحرين، و ٣٢,٥٪ في الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (اليانز) (٢٠٠٨: ٣٢,٥٪)، شركة تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية. كما يمتلك البنك ٥٠٪ من الحصة في شركة سوفينكو سعودي فرنسي (٢٠٠٨: ٥٠٪)، شركة تعمل في مجال تمويل الإيجارات، و ٤٥٪ في شركة كاليون سعودي فرنسي (٢٠٠٨: ٤٥٪)، شركة تقوم بتقديم خدمات الاستشارات المالية للشركات.

تم، خلال السنة، تحويل شركة إنسعودي للتأمين وصافي الموجودات المتعلقة بها إلى الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (اليانز) وبعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. عليه، وبعد الإنتهاء من تحويل الموجودات والمطلوبات وسداد كافة الالتزامات القانونية، وافق المساهمون في شركة إنسعودي للتأمين على تصفيته.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٨ - الاستثمارات في الشركات الزميلة (تتمة)

فيما يلي بياناً بحصة البنك في القوائم المالية للشركات الزميلة:

الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (اليانز)		بنك بيمو - السعودي الفرنسي		بآلاف الريالات السعودية
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٧٧,٧٨٥	١٤٤,١١١	١,٩٥٠,٦٧٨	٢,٣٣٢,٥٧١	إجمالي الموجودات
٥٦,٣٧٢	١٣٠,٢٠٩	١,٨٦٦,٢٩١	٢,٢٣٥,٨٣١	إجمالي المطلوبات
٢١,٤١٣	١٣,٩٠٢	٨٤,٣٨٧	٩٦,٧٤٠	إجمالي حقوق الشركاء
١,١٧٧	١٣,٨٩٩	٤٧,٨٨٩	٥٣,٦٢٤	إجمالي الدخل
١٣,٩٥٣	٢١,٤٩٦	٣١,٨٩٨	٣٨,٢٦٨	إجمالي المصاريف

إن نتائج الشركات الزميلة الثلاثة الأخرى وهي / شركة إنسعودي للتأمين، وشركة سوفينكو سعودي فرنسي، وشركة كاليون سعودي فرنسي لم تكن جوهرية، ولم يتم الإفصاح عنها في هذه القوائم المالية الموحدة.

٩ - الممتلكات والمعدات، صافي

٢٠٠٨	٢٠٠٩	الأثاث والمعدات والسيارات	تحسينات المباني المستأجرة	الأراضي والمباني	بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	الإجمالي				
١,٠٦٨,٨٣٤	١,١٢٧,٩٢٣	٥٩١,٢٣٠	٨٢,٩٦٨	٤٥٣,٧٢٥	التكلفة:
١٢٠,٤٦٥	١٢٩,٦٨٥	٨٣,٠٧٩	٤٦,٦٠٦	-	رصيد بداية السنة
(٦١,٣٧٦)	(٥٢,٤٦١)	(٢٩,٠٢٣)	(٢٣,٤٣٨)	-	الإضافات
					الإستبعادات والإستغناءات
١,١٢٧,٩٢٣	١,٢٠٥,١٤٧	٦٤٥,٢٨٦	١٠٦,١٣٦	٤٥٣,٧٢٥	رصيد نهاية السنة
					الإستهلاك والإطفاء المتراكم:
٤٩١,١٣٢	٥٣٧,٢٧٨	٣٧٥,١٩٦	٢٠٧	١٦١,٨٧٥	رصيد بداية السنة
٨٧,٣٢٤	١١٣,٩٨١	٧٦,٣٤٢	٢٩,٠٣٠	٨,٦٠٩	للسنة
(٤١,١٧٨)	(٥٢,٢٩٧)	(٢٨,٨٦٠)	(٢٣,٤٣٧)	-	للإستبعادات والإستغناءات
٥٣٧,٢٧٨	٥٩٨,٩٦٢	٤٢٢,٦٧٨	٥,٨٠٠	١٧٠,٤٨٤	رصيد نهاية السنة
	٦٠٦,١٨٥	٢٢٢,٦٠٨	١٠٠,٣٣٦	٢٨٣,٢٤١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٥٩٠,٦٤٥		٢١٦,٠٣٤	٨٢,٧٦١	٢٩١,٨٥٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

تشتمل الأراضي والمباني، وتحسينات المباني المستأجرة على أعمال تحت التنفيذ قدرها ١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (٢٠٠٨: ١٣ مليون ريال سعودي) و ٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ١٢ مليون ريال سعودي)، على التوالي. يشتمل الأثاث والمعدات والسيارات على الموجودات المتعلقة بتقنية المعلومات.

١٠- الموجودات الأخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	بآلاف الريالات السعودية
٤٣	٤,٢٩٤	عمولات خاصة مستحقة مدينة:
٦٣,١٢٥	١٤,١٦٥	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٨٩,٦٤٢	٢٧٤,٢٣٨	- إستثمارات
		- قروض وسلف
٥٥٢,٨١٠	٢٩٢,٦٩٧	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة المدينة
٢٢١,٣٣٤	١٢٩,٧٨٨	مدينون
٥٠٠,٠٠٠	-	موجودات مقتناه بموجب اتفاقية وكالة
٤,٩٢٥,٦٠٩	٣,٥٥١,٠٣٠	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ١١)
٤,٨٠٠	٤,٨٠٠	عقارات أخرى
٢٩٧,٢٨٤	٣٠٥,٥٩٧	أخرى
٦,٥٠١,٨٣٧	٤,٢٨٣,٩١٢	الإجمالي

١١- المشتقات

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

أ) المقايضات:

وتمثل التزامات 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. وفي حالة مقايضة أسعار العملات بعملات مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً دفع العملات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملات مختلفة.

ب) العقود الآجلة والمستقبلية:

وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محدد 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 خارج الأسواق المالية النظامية وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العملة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

١١- المشتقات (تتمة)

د) الخيارات:

وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الإلتزام، للمشتري (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. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء وبنوك ومؤسسات مالية أخرى لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد 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 يتعلق 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 يقررها 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 باستخدام إستراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن التغطية الإستراتيجية للمخاطر لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر الخاصة، وتقيد 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، وتقيد هذه المعاملات على أنها تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

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.

١١- المشتقات (تتمة)

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

يتعرض البنك لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية على الموجودات والمطلوبات المقتناة لغير 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.

تقدم أدناه جدولاً والذي يبين، كما في ٣١ ديسمبر، الفترات التي يتوقع أن تحدث خلالها التدفقات النقدية المغطاه والتاريخ الذي يتوقع بأن تؤثر فيه على قائمة الدخل الموحدة:

بآلاف الريالات السعودية	خلال سنة	سنة إلى ٣ سنوات	٣ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
٢٠٠٩				
التدفقات النقدية الواردة (موجودات)	٦٦٦,٨٤٥	١,١١١,١١٠	٦٠٢,٨١٨	٩١,٠٥٢
التدفقات النقدية الصادرة (مطلوبات)	(٤٨٠,٧٢٩)	(١,٢٣٩,٤٣٢)	(٦٣٨,٧٧١)	(١١٠,٤١٢)
صافي التدفقات النقدية الواردة	١٨٦,١١٦	(١٢٨,٣٢٢)	(٣٥,٩٥٣)	(١٩,٣٦٠)
٢٠٠٨				
التدفقات النقدية الواردة (موجودات)	٥٨٣,٠٨٩	٩٥٠,٦٢٢	٤٩٧,٦٩٧	٢٣٠,٩١٠
التدفقات النقدية الصادرة (مطلوبات)	(٢٧٥,٣٢٠)	(٨٣٧,١٦٠)	(٤٩٤,٣٥٢)	(٢٤٣,١٦٧)
صافي التدفقات النقدية الواردة	٣٠٧,٧٦٩	١١٣,٤٦٢	٣,٣٤٥	(١٢,٢٥٧)

فيما يلي تحليلاً بصافي الأرباح على عمليات تغطية مخاطر التدفقات النقدية المعاد تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة خلال السنة:

بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٩	٢٠٠٨
دخل عملات خاصة	٥٩٢,٧٨٠	٤٥٦,٤٧٨
مصاريف عملات خاصة	(١٩١,٧٧٥)	(٣٢٧,٠٢٨)
صافي الأرباح على عمليات تغطية مخاطر التدفقات النقدية المعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة	٤٠١,٠٠٥	١٢٩,٤٥٠

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

١١- المشتقات (تتمة)

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق								بآلاف الريالات السعودية
المعدل الشهري	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
٢٠٠٩								
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:								
١٦٠,٥٦١,٢٠١	١٤,٤٨٨,٠٣٢	١١٨,٨٦٦,١٧٥	٢٧,٨٥٥,٨٣٣	٨,٣٠٧,٢٦٧	١٦٩,٥١٧,٣٠٧	٣,٠٩٢,٠٤٢	٣,٣٢١,٥٣٢	مقايضات أسعار العملات
٩,٦٣٩,٢٧١	٤٦٤,٤٧٧	٨,٢٩٩,٢٥٠	٢,٣٤٣,٧٥٠	١٥١,٥٠٠	١١,٢٥٨,٩٧٧	٢,٨٩١	٧,١٨٠	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات
١٨٧,٥٠٠	-	-	٢٥٠,٠٠٠	-	٢٥٠,٠٠٠	٣٣٠	-	إتفاقيات الأسعار الآجلة
٥٧,٦٩٧,٨٥٨	-	١,٥٢٩,٩٠٣	٢٢,٠٧١,٧٥٩	٣٤,٣٨٧,٢٤٥	٥٧,٩٨٨,٩٠٧	١٠١,٢١٥	١٦٦,٦٧٥	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
٦,٤٣٣,٨٥٦	-	٧٤,٦٣٧	١,٣٥٤,٣٧٢	١,٠٦١,٠٧٨	٢,٤٩٠,٠٨٧	٣١,٠٧٤	٩٦,٠٤٢	خيارات العملات
٩٠٤,٣٢٣	-	٢٥٤,٩٤٣	١١٨,٦٢١	٤١٤,١٦٣	٧٨٧,٧٢٧	-	١,٠٩٥	أخرى
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:								
٨,٨٠٧,٩٩٩	١٠٧,٧٣٢	٦,٢١٠,٨٠١	١,١٢٨,٧٨١	١١,٠٢٠	٧,٤٥٨,٣٣٤	١٢٥,٨٧٢	١٣٢,٠٨٠	مقايضات أسعار العملات
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:								
١٧,٩٧٠,٢٦٣	١,٢٥٠,٠٠٠	١٩,١٧٦,٧٠٠	٢,٠٦٧,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٢٢,٨٩٣,٧٠٠	٣٥,٤١٨	٦٥٤,٣٠٢	مقايضات أسعار العملات
٢٦٢,٢٠٢,٢٧١	١٦,٣١٠,٢٤١	١٥٤,٤١٢,٤٠٩	٥٧,١٩٠,١١٦	٤٤,٧٣٢,٢٧٣	٢٧٢,٦٤٥,٠٣٩	٣,٣٨٨,٨٤٢	٤,٣٧٨,٩٠٦	الإجمالي
(٤٧,٩٦٣,٩٣٥)	(٢,٧١٥,٤٦٤)	(٤٥,٨١٦,٧٥٢)	(٥,٥٤٥,٥٦٢)	(٨٢٢,٠٤٠)	(٥٤,٨٩٩,٨١٨)	(٨٢٧,٨٧٦)	(٨٢٧,٨٧٦)	القيمة العادلة لاتفاقيات المقاصة
٢١٤,٢٣٨,٣٣٦	١٣,٥٩٤,٧٧٧	١٠٨,٥٩٥,٦٥٧	٥١,٦٤٤,٥٥٤	٤٣,٩١٠,٢٣٣	٢١٧,٧٤٥,٢٢١	٢,٥٦٠,٩٦٦	٣,٥٥١,٠٣٠	الإجمالي بعد لمقاصة (إيضاحي ١٠ و ١٤)
٢٠٠٨								
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:								
١٢٧,٥٤٢,٠٧٥	١٦,٠٢٨,٨٣٩	٨٧,٩٦١,٩٥١	٣٥,٧٧٤,٣٤٦	١٥,٤٧٢,٧٣٨	١٥٥,٢٣٧,٨٧٤	٤,٢٠٧,٧٠٣	٤,١٦٧,٦٦٤	مقايضات أسعار العملات
٨,٠٤٢,١٢٧	٧٨٢,٢٤٢	٦,٧٩٢,٥٠٠	١,٦٦٥,٠٠٠	-	٩,٢٣٩,٧٤٢	٢,٢٤٧	٥,٨٥٩	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات
٣٧,٥٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	٧٦	-	اتفاقيات الأسعار الآجلة
٦٧,٠٨٩,١٢١	-	٢,١٥٧,٦٨٦	٣٢,٩٩٩,٧٠٢	٢٩,٥٩٥,٥٦١	٦٤,٧٥٢,٩٤٩	٤٤١,٤٦٦	٤٥٤,٢٣٥	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
١٢,٦٦٥,٦٦٦	-	٢,٥٧٨,٦٣٢	٦,٢٢٩,٣٦٦	٢,٥٠٣,٧٨٠	١١,٣١١,٧٧٨	٢٢٧,٥٩٧	٣٣٦,٢٣٨	خيارات العملات
٨٠٩,٦١٨	-	٥٦٢,٦٨٨	٣٦٥,٧٠٠	٣٤١,٢٦٢	١,٢٦٩,٦٥٠	-	٦,٨٦٤	أخرى
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:								
١١,٢٣٧,٣٦٧	١٨١,٢٩٤	٦,٩٣٠,٩٣٢	٣,٢٢٤,٦٠٦	١,٩١٨,٩١٢	١٢,٢٥٥,٧٤٤	٢٠٦,٦٨٥	٢١١,٨٤٧	مقايضات أسعار العملات
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:								
٦,٥٠٧,١٣٨	١,٥٠٦,٢٥٠	٩,٢٧٨,٧٠٠	١٥٠,٠٠٠	٤٦٧,٥٠٠	١١,٤٠٢,٤٥٠	٧٢٤	٥٩٤,٠٩٨	مقايضات أسعار العملات
٢٢٤,٠٢٠,٦١٢	١٨,٤٩٨,٦٢٥	١١٦,٢٦٣,٠٨٩	٨٠,٤٥٨,٧٢٠	٥٠,٢٩٩,٧٥٣	٢٦٥,٥٢٠,١٨٧	٥,٠٨٦,٤٩٨	٥,٧٧٦,٨٠٥	الإجمالي
(٢٤,٦٤٠,٦٦٤)	(٣,٣٧٥,٠٨٨)	(٢٧,٦٠٣,١٧٤)	(٥,٨٤٩,٢١٢)	(٢,٢٤٦,٨٢٤)	(٣٩,٠٧٤,٢٩٨)	(٨٥١,١٩٦)	(٨٥١,١٩٦)	القيمة العادلة لاتفاقيات المقاصة
٢٠٩,٣٧٩,٩٤٨	١٥,١٢٣,٥٣٧	٨٨,٦٥٩,٩١٥	٧٤,٦٠٩,٥٠٨	٤٨,٠٥٢,٩٢٩	٢٢٦,٤٤٥,٨٨٩	٤,٢٣٥,٣٠٢	٤,٩٢٥,٦٠٩	الإجمالي بعد لمقاصة (إيضاحي ١٠ و ١٤)

١١- المشتقات (تتمة)

تشتمل مقايضات أسعار العملات على مبالغ إسمية قدرها ٥٤,٩٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٣٩,٠٧٤ مليون ريال سعودي)، وقيمة عادلة إيجابية وقيمة عادلة سلبية إجمالية قدرها ٨٢٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٨٥١ مليون ريال سعودي) تم إجراء مقاصة لها بسبب مخاطر الائتمان وذلك لنية البنك في إجراء المقاصة لها بالصافي.

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة بمخاطرها وطبيعة المخاطر المغطاة وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة.

وصف البنود المغطاة بآلاف الريالات السعودية	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
٢٠٠٩						
إستثمارات بعمولة ثابتة	١,٩٨٠,٥٣٨	١,٩١٧,٥٧٨	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-	٦٠,٨٧٦
قروض بعمولة ثابتة	١,٢٢٢,٦٣٤	١,١٠٩,٩٣١	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-	٦٤,٩٩٦
ودائع بعمولة ثابتة	٤,٥٤٨,٢١٣	٤,٤٢١,٤٥٦	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	١٣٢,٠٨٠	-
إستثمارات بعمولة عائمة	٢,٥٢٤,٩٥٠	٢,٥٢٤,٩٥٠	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات	١٥١,١٧١	-
قروض بعمولة عائمة	٢٠,٣٦٨,٧٥٠	٢٠,٣٦٨,٧٥٠	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات	٥٠٣,١٣١	٣٥,٤١٨
٢٠٠٨						
إستثمارات بعمولة ثابتة	٢,٨٧١,٢٦٧	٢,٧٦٠,٧١٣	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-	٨٥,١٠٣
قروض بعمولة ثابتة	٣,١١٢,٢٧٦	٢,٩٥٨,٧٩٣	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-	١٢١,٢٥٢
ودائع بعمولة ثابتة	٦,٠٥٢,٥٤٠	٥,٨٧٨,٠٨٠	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	٢١١,٨٤٧	٣٣٠
إستثمارات بعمولة عائمة	٣,٥٠٢,٠٥٠	٣,٥٠٢,٠٥٠	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات	٢٥,٤٩٧	٧٢٤
قروض بعمولة عائمة	٧,٩٠٠,٠٠٠	٧,٩٠٠,٠٠٠	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات	٤٧٥,٩٣٤	-

بلغ صافي أرباح أدوات تغطية مخاطر القيمة العادلة ٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٥ مليون ريال سعودي)، بينما بلغ صافي ربح البند المغطى بمخاطره ٤٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ربح قدره ٩٠ مليون ريال سعودي). بلغ صافي القيمة العادلة للمشتقات ٥٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٩٥ مليون ريال سعودي).

تم إبرام ما نسبته ٧٦٪ (٢٠٠٨: ٢٧٪) تقريباً من صافي القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما تم إبرام أقل من ٢٧٪ (٢٠٠٨: ٢٥٪) من صافي القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم التعامل بالمشتقات، بشكل رئيسي، من قبل قطاع الخزينة بالبنك.

١٢- الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٩	٢٠٠٨
حسابات جارية ودائع أسواق المال	٥٣٢,٩١٢ ٤,٢٩٨,٨٨٧	٦٧٧,٦١٤ ٧,٧٢٤,٣٨٨
الإجمالي	٤,٨٣١,٧٩٩	٨,٤٠٢,٠٠٢

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

١٢- ودائع العملاء

٢٠٠٨	٢٠٠٩	بآلاف الريالات السعودية
٢٨,٦٩٦,٢٢٤	٣٤,٠٠٥,٣١٣	تحت الطلب
٣٢٨,٨٠١	٣٧٥,٨٦٢	إدخار
٦٠,٥٩٩,٤١٩	٥٥,٠٥٧,٦٩٩	لأجل
٣,١٦٦,٨٣٧	١,٧٩٨,٢٤٤	أخرى
٩٢,٧٩١,٢٨١	٩١,٢٣٧,١١٨	الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات قدرها لا شيء (٢٠٠٨: ٧,٩٦٨ مليون ريال سعودي) مع إتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها ٩٢٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٧٣٣ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الإلتزامات غير القابلة للنقض.

تشتمل الودائع لأجل على منتجات متوافقة مع الشريعة بمبلغ قدره ١٧,٧٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ١٥,٧١٢ مليون ريال سعودي).

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالتالي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	بآلاف الريالات السعودية
٤,٧٨٩,٠٩٩	٤,٨٩٨,٤٠٥	تحت الطلب
١٩,٥٨٤	١٩,٥٩٣	إدخار
١٨,٢٨٩,٠٣٥	٢٤,١٦١,٣٦٥	لأجل
٣٣٧,٤٧٥	٣٨١,٠٩٤	أخرى
٢٣,٤٣٥,١٨٣	٢٩,٤٦٠,٤٥٧	الإجمالي

١٤- المطلوبات الأخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	بآلاف الريالات السعودية
٣٢,٩٤٢	٦٧٢	عمولات خاصة مستحقة دائنة
٣٣٤,٣٨٨	١٠٧,٣٤٤	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٤,٥٩٧	٣٢٨	- ودائع العملاء
٥٠,٩١٥	١٨١,٧٩٢	- قروض لأجل
		- أخرى
٤٤٢,٨٤٢	٢٩٠,١٣٦	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة الدائنة
٥٢٧,٧٩٠	٦٤٤,٧٢٣	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع
٤,٢٣٥,٣٠٢	٢,٥٦٠,٩٦٦	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ١١)
٤٦٩,٢٠٨	٣٠٩,٦٨٥	أخرى
٥,٦٧٥,١٤٢	٣,٨٠٥,٥١٠	الإجمالي

١٥- القروض لأجل

إضافة إلى القرض لأجل المشترك وقدره ٦٥٠ مليون دولار أمريكي الذي تم إبرامه خلال عام ٢٠٠٥ (ويستحق السداد خلال عام ٢٠١٠)، أبرم البنك بتاريخ ٢٥ يونيو ٢٠٠٨، إتفاقية قرض لأجل مدته خمس سنوات بمبلغ ١٠٠ مليون يورو (يستحق السداد في عام ٢٠١٣) للأغراض البنكية العامة. وقد تم سحب هذين القرضين بالكامل. إضافة إلى ذلك، أبرم البنك اتفاقية قرض لأجل آخر، في ٢٢ سبتمبر ٢٠٠٨، بمبلغ قدره ٥٢٥ مليون دولار أمريكي، وقد تم سحبه بالكامل، ويتكون من شريحة السنة الثالثة (١٨٣ مليون دولار أمريكي) وشريحة السنة الخامسة (٣٤٢ مليون دولار أمريكي) للأغراض البنكية العامة. يحق للبنك سداد هذه القروض لأجل قبل تواريخ استحقاقها، ويخضع ذلك لأحكام وشروط الاتفاقيات المعنية.

١٦- رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به، والمصدر، والمدفوع بالكامل من ٢,٧٢٣ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠٠٨: ٥٦٢,٥ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي). وخلال السنة، وطبقاً لقرار المساهمين الذي تمت المصادقة عليه خلال اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد بتاريخ ٦ أبريل ٢٠٠٩، تمت الموافقة على إصدار أسهم مجانية قدرها ٧,١٦٠ مليون سهم للمساهمين الحاليين بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم وذلك بواقع سهمين لكل ٧ من الأسهم المملوكة وذلك برسمة الاحتياطي العام. عليه، تم تحويل مبلغ قدره ١,٦٧٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: لا شيء) من الاحتياطي العام إلى رأس المال، وازداد عدد أسهم البنك من ٥٦٢,٥ مليون ريال سعودي إلى ٢,٧٢٣ مليون ريال سعودي.

أن ملكية رأس المال موزعة على النحو التالي:

بآلاف الريالات السعودية	نسبة الملكية %	٢٠٠٩	٢٠٠٨
مساهمون سعوديون	٦٨,٩	٤,٩٨٢,١٤٣	٣,٨٧٥,٠٠٠
كاليون كوربورييت اند أنفستمنت بنك	٣١,١	٢,٢٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠
الإجمالي	%١٠٠	٧,٢٣٢,١٤٣	٥,٦٢٥,٠٠٠

١٧- الإحتياطي النظامي، والإحتياطي العام

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك 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 ٦١٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٧٠١ مليون ريال سعودي) من الأرباح المبقاه للسنة إلى الإحتياطي النظامي. إن الإحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

كما قام البنك بتحويل مبلغ قدره لا شيء (٢٠٠٨: ٣٩٠ مليون ريال سعودي) من الأرباح المبقاه للسنة إلى الإحتياطي العام.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

١٨ - الاحتياطات الأخرى

بآلاف الريالات السعودية	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	الاستثمارات المتاحة للبيع	الإجمالي
٢٠٠٩			
الرصيد في بداية السنة	٥٠٠,٧٠٧	(٢٠٥,٢٦٦)	٢٩٥,٤٤١
صافي التغير في القيمة العادلة محول إلى قائمة الدخل الموحدة	٢٤٧,٥٤٩	٧٦,١١٢	٣٢٣,٦١١
	(٤٠١,٠٠٥)	٦٨,٨٩٤	(٣٣٢,١١١)
صافي الحركة خلال السنة	(١٥٣,٤٥٦)	١٤٥,٠٠٦	(٨,٤٥٠)
الرصيد في نهاية السنة	٣٤٧,٢٥١	(٦٠,٢٦٠)	٢٨٦,٩٩١
٢٠٠٨			
الرصيد في بداية السنة	٧٤,٧٧٨	(٩٤,٣٩٧)	(١٩,٦١٩)
صافي التغير في القيمة العادلة محول إلى قائمة الدخل الموحدة	٥٥٥,٣٧٩	(٣١٧,٥٢١)	٢٣٧,٨٥٨
	(١٢٩,٤٥٠)	٢٠٦,٦٥٢	٧٧,٢٠٢
صافي الحركة خلال السنة	٤٢٥,٩٢٩	(١١٠,٨٦٩)	٣١٥,٠٦٠
الرصيد في نهاية السنة	٥٠٠,٧٠٧	(٢٠٥,٢٦٦)	٢٩٥,٤٤١

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 خسارة استبعاد استثمارات متاحة للبيع - دولية قدرها ٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: خسارة قدرها ١٧١ مليون ريال سعودي) ومخصص الانخفاض في قيمة إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع وقدره لا شيء (٢٠٠٨: ٣٥ مليون ريال سعودي). ومخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع - دولية وقدره ٦٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: لا شيء). عليه، تم تحويل الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن حقوق الملكية 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 ٢٠٠٩ على قائمة الدخل الموحدة وذلك من سنة إلى خمس سنوات قادمة.

١٩ - التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، هناك ١٧ (١٦:٢٠٠٨) دعوى قضائية مقامة ضد البنك. لم يجنب أي مخصص ذو أهمية لقاء هذه الدعاوى بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهريّة.

ب) الإلتزامات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى البنك ٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٨٤ مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء مبانٍ ومعدات.

١٩ - التعهدات والإلتزامات المحتملة (تتمة)

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 بإلتزاماته تجاه الأطراف الثالثة - 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 الاتفاقية. وتمثل القبولات تعهدات البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع البنك أن يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الإلتزامات لمنح الإئتمان الجزء غير المستخدم من الإئتمان الممنوح 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 فوراً، 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.

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

بآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٢٠٠٩					
إعتمادات مستندية	٦,٦١٨,٠١٣	٢,٢٩٠,٢٦٧	٢,٧١١,٤٧٠	٣,٧٥٣	١١,٦٢٣,٥٠٣
خطابات ضمان	٦,٩١٨,٩٣٢	١٢,٧٤٦,٠٨٩	١٤,٥٩٧,٠٩٤	٣٦٨,٥٩٥	٣٤,٦٣٠,٧١٠
قبولات	١,٢٢٥,٩٧٨	٦٢٦,٤٦٥	٦٦,٨٣٩	-	١,٩١٩,٢٨٢
إلتزامات مؤكدة لمنح الإئتمان	-	-	٩٤٦,٢٥٥	٩٧٠,٧٤١	١,٩١٦,٩٩٦
الإجمالي	١٤,٧٦٢,٩٢٣	١٥,٦٦٢,٨٢١	١٨,٣٢١,٦٥٨	١,٣٤٣,٠٨٩	٥٠,٠٩٠,٤٩١
٢٠٠٨					
إعتمادات مستندية	٥,٣٢٥,٧٨٨	٣,١٢٠,٤١٤	٢,٥٨٥,٧١١	٥٥٣,٧٤٦	١١,٥٨٥,٦٥٩
خطابات ضمان	٧,٨٨٢,١٣٠	١٠,٠٤٧,٥٠٦	١٣,١٧٣,٠٨٠	١٦٦,١٩٩	٣١,٢٦٨,٩١٥
قبولات	١,٦٢٧,٧٢٤	٩٥٢,٦٣٣	٩٠,٠٤٣	-	٢,٦٧٠,٤٠٠
إلتزامات مؤكدة لمنح الإئتمان	٨١,٠٢٠	٣٥٠,٧٥٠	١,٢٣٦,١٦٩	٣,٧٤٧,٨٠٥	٥,٤١٥,٧٤٤
الإجمالي	١٤,٩١٦,٦٦٢	١٤,٤٧١,٣٠٣	١٧,٠٨٥,٠٠٣	٤,٤٦٧,٧٥٠	٥٠,٩٤٠,٧١٨

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ما مجموعه ١٤٦, ٥٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٣٢٢, ٤٠ مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

١٩ - التعهدات والإلتزامات المحتملة (تتمة)

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	بآلاف الريالات السعودية
٨٤٣,٩٨٣	٣٨٣,٨٠٠	حكومية وشبه حكومية
٤٤,٧٦٣,٠٥٨	٤١,٧٣٧,٥٧٦	شركات
٥,٠٠٩,٥٠٧	٧,٧٠٣,٩٠٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٢٤,١٧٠	٢٦٥,٢١٠	أخرى
٥٠,٩٤٠,٧١٨	٥٠,٩٩٠,٤٩١	الإجمالي

د) الموجودات المرهونة

فيما يلي تحليلاً للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	بآلاف الريالات السعودية
المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة
٧,٩٦٨,٤٧٥	٧,٩١٢,٣٠٦	-
٧,٩٦٨,٤٧٥	٧,٩١٢,٣٠٦	-
		إجمالي

هـ) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	بآلاف الريالات السعودية
٤,٠٨٩	٣,٧٢٩	أقل من سنة
٣٩,٠٦١	٦١,٧٦٩	من سنة إلى خمس سنوات
١٨٨,٢١٢	١٨٠,٥٧٧	أكثر من خمس سنوات
٢٣١,٣٦٢	٢٤٦,٠٧٥	الإجمالي

٢٠ - دخل ومصاريف العمولات الخاصة

٢٠٠٨	٢٠٠٩	بآلاف الريالات السعودية
٣٤١,٦٦١	١٩٧,٢٠٧	دخل العمولات الخاصة:
١٢٩,٣٩١	١٢١,٥٦٧	إستثمارات - متاحة للبيع
٧١٧,٨٤٩	٤٣٧,٠٤٢	- مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
		- إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
١,١٨٨,٩٠١	٧٥٥,٨١٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٤٣,٤٧٣	٣٦٧,١٢٩	قروض وسلف
٣,٨٦٥,٩٣٩	٢,٩٦٦,٣٧٩	الإجمالي
٥,٢٩٨,٣١٣	٤,٠٨٩,٣٢٤	مصاريف العمولات الخاصة
٤٠٨,٥٦٥	٣٦,٩١٧	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٩٣٩,٩٩٠	٩١٥,٠٥٠	ودائع العملاء
١٢٩,١٦٨	٨٧,٠٦٨	قروض لأجل
٢,٤٧٧,٧٢٣	١,٠٣٩,٠٣٥	الإجمالي

٢١- دخل الأتعاب والعمولات، صافي

٢٠٠٨	٢٠٠٩	بآلاف الريالات السعودية
		دخل الأتعاب والعمولات
٣١٤,٥٣٩	٢٣٢,٤٣٣	- تداول الأسهم، ووساطة، وإدارة الصناديق
٢٣٢,٩٧٧	٢٥٨,٩٦٢	- تمويل تجارى
١٨٤,٩١٢	٢٣٦,١٨٧	- تمويل مشاريع واستشارات
١٣٦,٠٥٤	١٠٤,٢٩٧	- منتجات بطاقات
٧٢,٨٤٤	١١٦,٥٥١	- خدمات بنكية أخرى
٩٤٢,٣٢٦	٩٤٨,٤٣٠	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
		مصاريف الأتعاب والعمولات
٦٢,٠٧٤	٤٥,٥٨٤	- تداول أسهم ووساطة
٣,٧٠٧	٤,١٧٩	- خدمات الحفظ والأمانة
٣٩,٤٤٥	٥٧,٦٦٨	- منتجات بطاقات
٢,٦٢٠	٧٤٥	- خدمات بنكية أخرى
١٠٧,٨٤٦	١٠٨,١٧٦	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
٨٣٤,٤٨٠	٨٤٠,٢٥٤	دخل الأتعاب والعمولات، صافي

٢٢- دخل المتاجرة، صافي

٢٠٠٨	٢٠٠٩	بآلاف الريالات السعودية
(٣,٢٩٤)	١,٩٦١	أرباح (خسائر) تحويل عملات أجنبية، صافي
٦٣,٩٧٨	٢٦,٢٩١	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي
٤٣٩,٧٦٦	١٨١,٤٩٤	مشتقات، صافي
(٨١٠)	-	أخرى
٤٩٩,٦٤٠	٢٠٩,٧٤٦	الإجمالي

٢٣- توزيعات الأرباح

٢٠٠٨	٢٠٠٩	بآلاف الريالات السعودية
١,٧٩١	٣٦٣	إستثمارات متاحة للبيع

٢٤- خسائر الإستثمارات المقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٠٠٨	٢٠٠٩	بآلاف الريالات السعودية
(١٧١,٦٥٢)	(١,٨٩٤)	إستثمارات متاحة للبيع
١١٥,٩٦٥	-	إستثمارات أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة
(٥٥,٦٨٧)	(١,٨٩٤)	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٢٥- دخل العمليات الأخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	بآلاف الريالات السعودية
١,٠٠٢	٨٣	ربح بيع ممتلكات ومعدات
٤٨,٧٢٠	٩,٩٧١	أخرى
٤٩,٧٢٢	١٠,٠٥٤	الإجمالي

٢٦- مصاريف العمليات الأخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	بآلاف الريالات السعودية
٥٥٦	١٣٤	خسارة بيع ممتلكات ومعدات
٥,٥٠٩	٩,٩٠٤	أخرى
٦,٠٦٥	١٠,٠٣٨	الإجمالي

٢٧- الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ وذلك بقسمة صافي دخل السنة العائد على مساهمي البنك على ٧٢٣ مليون سهم.

٢٨- إجمالي الأرباح المقترح توزيعها، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

بتاريخ ٢٢ ديسمبر ٢٠٠٩، اقترح مجلس الإدارة توزيع إجمالي أرباح بواقع ١ ريال سعودي للسهم (٢٠٠٨: ١ ريال سعودي للسهم) للسنة شريطة موافقة المساهمين على ذلك خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية العادية، والجهات المختصة. لم يقترح مجلس الإدارة توزيع أية أرباح مرحلية عن عام ٢٠٠٩ (٢٠٠٨: لا شيء).

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إجمالي الأرباح المقترح توزيعها بآلاف الريالات السعودية
٧٧٦,٧١١	٩٩٠,٠٠٠	دفعة نهائية مقترح توزيعها
٧٧٦,٧١١	٩٩٠,٠٠٠	الإجمالي

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

٢٨- إجمالي الأرباح المقترح توزيعها، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل (تتمة)

أ) الزكاة

بلغت الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين للسنة ١٨١ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠٠٨: ١٤٢ مليون ريال سعودي)، وسيتم خصمها من حصتهم في الأرباح الموزعة خلال السنة. بلغ صافي الربح الموزع للمساهمين السعوديين ٤٩٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٣٨٧ مليون ريال سعودي).

ب) ضريبة الدخل

بلغت ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهم غير السعودي (كاليون) من دخل السنة الحالية ١٦٢ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠٠٨: ٢٠٢ مليون ريال سعودي)، وسيتم خصمها من حصته في الأرباح الموزعة للسنة. بلغ صافي الربح الموزع للمساهم غير السعودي ١٤٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٤٤ مليون ريال سعودي).

٢٩- النقدية وشبه النقدية

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	بآلاف الريالات السعودية
١,٧٨٢,٩٠٧	٨,٢٢٣,٦٢١	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٤)
٤,٢٤٦,٠٦٥	٧,١١٠,٦٠٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء (إيضاح ٥)
٦,٠٢٨,٩٧٢	١٥,٣٣٤,٢٢٨	الإجمالي

٣٠- القطاعات التشغيلية

اتبع البنك المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨ - القطاعات التشغيلية وذلك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩. يتطلب المعيار المذكور تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات البنك التي يتم مراجعتها بالنظام من قبل رؤس صانعي القرار في البنك وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقويم أدائها.

وعلى العكس من ذلك، كان معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤ - المعلومات القطاعية السابق يتطلب من المنشأة تحديد نوعين من القطاعات (قطاع الأعمال والقطاع الجغرافي)، باستخدام طريقة الأرباح والخسائر، من خلال نظام المنشأة الخاص بإعداد التقارير المالية الداخلية لكبار موظفي الإدارة الذين يعتبرون فقط بمثابة نقطة البداية في تحديد هذه القطاعات.

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية. يتم، في العادة، إعادة توزيع الأموال بين القطاعات التشغيلية، وبالتالي إعادة توزيع تكلفتها. تحمل عمولة خاصة على هذه الأموال وفقاً للمعدلات السائدة بين البنوك. يتم الإعلان عن المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً لأسعار التحويل الداخلي بالبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٣٠- القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

قطاع الأفراد: يشمل الحسابات تحت الطلب الخاصة بالشركات الخاصة والمؤسسات الصغيرة من العملاء، والحسابات الجارية المدينة، والقروض، وحسابات التوفير، والودائع، والبطاقات الإئتمانية الدائنة والمدينة، والقروض الشخصية، والتعامل ببعض العملات الأجنبية.

قطاع الشركات: يشمل الحسابات تحت الطلب، والودائع، والحسابات الجارية المدينة، والخاصة بالشركات والقروض والتسهيلات الإئتمانية الأخرى والمنتجات المشتقة.

قطاع الخزينة: يشمل خدمات الخزينة، عمليات التداول، المحفظة الإستثمارية، وأسواق المال، وعمليات التمويل، والمنتجات المشتقة.

قطاع الوساطة والاستثمار: ويقوم بإدارة الاستثمارات وإدارة الموجودات المتعلقة بعمليات التعامل، والترتيب، والمشورة، وحفظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الاستثمار، وتداول الاسهم المحلية والدولية، وخدمات الوساطة والتأمين.

فيما يلي تحليلاً إجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والحصصة في (خسائر) أرباح الشركات الزميلة، وصافي الدخل العائد على مساهمي البنك للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

٣٠- القطاعات التشغيلية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الوساطة والاستثمار	الإجمالي
٢٠٠٩					
إجمالي الموجودات	١٢,٦٧١,٩٨١	٧٠,٢٨٢,٠٠٧	٣٧,٦٠٤,٥٧٣	١٣,٨٧٧	١٢٠,٥٧٢,٤٣٨
استثمارات في شركات زميلة	-	-	١٤٤,٣٤٤	-	١٤٤,٣٤٤
إجمالي المطلوبات	٣٩,٦٧٠,٠٦٤	٥٢,٢٧٩,٤٨٢	١٢,٨٥١,٠٠٨	٢٠,١٠٤	١٠٤,٨٢٠,٦٥٨
إجمالي دخل العمليات	١,٣٠٦,٦٢١	١,٩٨٠,٧٦٨	٨٣٢,٠٧٦	١٧٥,٤٤٢	٤,٢٩٤,٩٠٧
الحصة في خسائر شركات زميلة، صافي	-	-	(٢٧,٤٣٩)	-	(٢٧,٤٣٩)
إجمالي مصاريف العمليات	٨٣٣,٨٥٨	٦٨٥,١٣٦	١٨٣,٦٠٦	٩٧,٠٦٣	١,٧٩٩,٦٦٣
صافي دخل السنة	٤٧٢,٧٦٣	١,٢٩٥,٦٣٢	٦٢١,٠٣١	٧٨,٣٧٩	٢,٤٦٧,٨٠٥
خسارة شركاء الأقلية	-	-	-	٢,٨١٠	٢,٨١٠
النتائج					
صافي دخل العمولات الخاصة	١,٠٩٨,٨٧٨	١,٥٠٥,٥٩٠	٤٤٥,٨٢١	-	٣,٠٥٠,٢٨٩
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	١٨٥,١٦٢	٤٦٩,٦٨٤	٩,٩٦٦	١٧٥,٤٤٢	٨٤٠,٢٥٤
أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي	١٣,١٨٨	٢,٣٨٦	١٧٠,٥٢١	-	١٨٦,٠٩٥
دخل المتاجرة، صافي	-	-	٢٠٩,٧٤٦	-	٢٠٩,٧٤٦
خسائر الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة، صافي	-	-	١,٨٩٤	-	١,٨٩٤
مخصص خسائر إنخفاض الائتمان، صافي	١٥٢,١٩٦	٤١٨,٦٧٧	٣,٧٤٨	-	٥٧٤,٦٢١
مخصص إنخفاض الموجودات المالية الأخرى	-	-	٦٧,٠٠٠	-	٦٧,٠٠٠
استهلاك وإطفاء	٧٩,٠٤٦	٢٢,٣٣٣	١١,٦٥٣	٩٤٩	١١٣,٩٨١
٢٠٠٨					
إجمالي الموجودات	١٢,٢٠٦,٩٨١	٧٤,١٩٦,٥٠٥	٣٩,٤٤٤,١٤١	١٧,١٣٤	١٢٥,٨٦٤,٧٦١
استثمارات في شركات زميلة	-	-	١٧٦,٨٥٩	-	١٧٦,٨٥٩
إجمالي المطلوبات	٣٩,٧٠٩,٥٠٤	٥٢,١٦٥,١٦١	١٩,٨٩٥,٠٨٣	٢٥,٨٧٧	١١١,٧٩٥,٦٢٥
إجمالي دخل العمليات	١,٢٥٠,٠١٥	١,٦٠٥,١٤٧	١,٢٩٣,٨٨٩	٢٤٢,٥٩٠	٤,٣٩١,٦٤١
الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي	-	-	١٢,٤٤٣	-	١٢,٤٤٣
إجمالي مصاريف العمليات	٧٥٩,٤٩٦	١٨٣,٥٨٥	٥٥٣,٢٧٧	١٠٣,٧٩٠	١,٦٠٠,١٤٨
صافي دخل السنة	٤٩٠,٥١٩	١,٤٢١,٥٦٢	٧٥٣,٠٥٥	١٣٨,٨٠٠	٢,٨٠٣,٩٣٦
خسارة شركاء الأقلية	-	-	١,٧٢٣	-	١,٧٢٣
النتائج					
صافي دخل العمولات الخاصة	١,٠٨٦,٢٨١	١,١٧٩,١٧٤	٥٥٥,١٣٥	-	٢,٨٢٠,٥٩٠
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	١٤١,٣٦٧	٤٢٥,٤٢٢	٢٥,١٠١	٢٤٢,٥٩٠	٨٣٤,٤٨٠
أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي	١٠,٦٦٤	٤٨٢	٢٢٩,٩٥٩	-	٢٤١,١٠٥
دخل المتاجرة، صافي	-	-	٤٩٩,٦٤٠	-	٤٩٩,٦٤٠
خسائر الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة، صافي	-	-	٥٥,٦٨٧	-	٥٥,٦٨٧
مخصص إنخفاض خسائر الائتمان، صافي	١٢٥,٠٢٨	(٢٤,٧٦٣)	٤,٠٠٠	-	٩٤,٢٦٥
مخصص إنخفاض الموجودات المالية الأخرى	-	-	٤١٠,٠٠٠	-	٤١٠,٠٠٠
استهلاك وإطفاء	٦١,٧٥٣	١٦,١١٠	٩,٠٧٧	٣٨٤	٨٧,٣٢٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٣٠- القطاعات التشغيلية (تمة)

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

بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي
٢٠٠٩				
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	١٢,١٢٨,١٠٢	٧٠,٠٦٩,٣٤٢	٣٣,٠٠٥,١١١	١١٥,٢٠٢,٥٥٥
التعهدات والإلتزامات المحتملة	٤٧,٠٨٧	٢٢,٤٧٠,٧٥٠	-	٢٢,٥١٧,٨٣٧
المشتقات	٢٥,٩٥٨	٨٧٦,٥٧٤	٥,٤٦١,٣٤٧	٦,٣٦٣,٨٧٩
٢٠٠٨				
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	١١,٦٥١,٣٦٥	٧٣,٢٩٧,٢٨٦	٣٣,٣٦٩,٧٦١	١١٨,٣١٨,٤١٢
التعهدات والإلتزامات المحتملة	١,٢٥١,٨٢٢	٢٢,٠٧٨,٠٤٠	-	٢٣,٣٢٩,٨٦٢
المشتقات	٤٣,٧٧١	١,١٦٦,١٧٠	٥,٣٤٧,٤٠٣	٦,٥٥٧,٣٤٤

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.

٣١- مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بإلتزاماته 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 الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل الإلتزامات المتعلقة بمنح القروض 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.

٣١- مخاطر الائتمان (تتمة)

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 تأثر 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 انخفاض 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 مدى 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 أنظمتهم 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 إعتماد قرارات منح الائتمان والتي تتجاوز الحدود المسموح بها من قبل اللجنة التنفيذية.

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 ١٤ درجة ليسمح 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 الإيضاحين 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 (١٩).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٣١- مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

بآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
٢٠٠٩						
الموجودات						
١٢,٦٣٠,٩٦٨	١٢,٦٣٠,٩٦٨	-	-	-	-	١٢,٦٣٠,٩٦٨
٦٠٠,٤٠٠	٦٠٠,٤٠٠	١,٧٨٥,٣٢١	٢,٦٣٦,٧٢٨	١,٣١٨,٦٢٤	٧٦٩,٥٣٤	٧,١١٠,٦٠٧
١٦,١٣٥,٩٨٨	١٦,١٣٥,٩٨٨	٥٩٨,٤٧٣	٥٧٦,٧١٨	٣١٤,٣٩١	-	١٧,٦٢٥,٥٧٠
٧٤,٢١٧,٨٠٨	٧٤,٢١٧,٨٠٨	١,٦٠٩,٦٤٢	٢,١٨٨,٥٤٨	٢٥٢,٢٦٢	٤٦,٩٣٦	٧٨,٣١٥,١٩٦
الإجمالي						
١٠٣,٥٨٥,١٦٤	١٠٣,٥٨٥,١٦٤	٣,٩٩٣,٤٣٦	٥,٤٠١,٩٩٤	١,٨٨٥,٢٧٧	٨١٦,٤٧٠	١١٥,٦٨٢,٣٤١
المطلوبات						
٢,١٥٧,٩٧٣	٢,١٥٧,٩٧٣	٢,٠٥٦,٩٨٨	٣٦٢,٤٧٧	٢٤٥,٣٨٦	٨,٩٧٥	٤,٨٣١,٧٩٩
٩٠,٩٣٣,٥١٨	٩٠,٩٣٣,٥١٨	٦٨,٠٠٥	٩٢,٩٩٥	٦٢	١٤٢,٥٣٨	٩١,٢٣٧,١١٨
-	-	-	٤,٩٤٦,٢٣١	-	-	٤,٩٤٦,٢٣١
الإجمالي						
٩٣,٠٩١,٤٩١	٩٣,٠٩١,٤٩١	٢,١٢٤,٩٩٣	٥,٤٠١,٧٠٣	٢٤٥,٤٤٨	١٥١,٥١٣	١٠١,٠١٥,١٤٨
التعهدات والالتزامات المحتملة						
٤٢,١١١,٦٠٨	٤٢,١١١,٦٠٨	٦٩٥,٧١٩	٤,٥٢١,٢٧٧	٩٤,٣٩٩	٢,٦٦٧,٤٨٨	٥٠,٠٩٠,٤٩١
١٩,٠٠٢,٨٨٤	١٩,٠٠٢,٨٨٤	٣٣٧,٨٥٧	٢,٢٤٢,٦٩٧	٤٦,٢٤٢	٨٨٨,١٥٩	٢٢,٥١٧,٨٣٩
المشتقات						
١,٦٥٦,٨٣٤	١,٦٥٦,٨٣٤	٢٢٦,٤٠٨	٣,٩٨٢,٤٨٤	٤٩٨,١٥٣	-	٦,٣٦٣,٨٧٩
٢٠٠٨						
الموجودات						
٥,٧٧٢,٨٥٧	٥,٧٧٢,٨٥٧	-	-	-	-	٥,٧٧٢,٨٥٧
١٣,٩٤٥	١٣,٩٤٥	٩٢٩,٠٩٨	٢,٣٣٨,١٩٣	٩٥٩,١٦٩	٥,٦٦٠	٤,٢٤٦,٠٦٥
٢٥,٥٠١,٠١٩	٢٥,٥٠١,٠١٩	٣٥٤,٤٦٢	٩٤٢,٥١٩	١,٠٥١,٣٦٤	٣٧,٥١٨	٢٧,٨٨٦,٨٨٢
٧٦,٩٥٣,٨٥٢	٧٦,٩٥٣,٨٥٢	١,٤١٨,٧٧٧	٢,١٧٦,٥٣٣	٢٦٥,٦٩٨	٥١,٦١٥	٨٠,٨٦٦,٤٧٥
الإجمالي						
١٠٨,٢٤١,٦٧٣	١٠٨,٢٤١,٦٧٣	٢,٧٠٢,٣٣٧	٥,٤٥٧,٢٤٥	٢,٢٧٦,٢٣١	٩٤,٧٩٣	١١٨,٧٧٢,٢٧٩
المطلوبات						
٤,٦٧١,٠٠٤	٤,٦٧١,٠٠٤	٢,٩١٠,٨٣٥	٦٧٣,٤٢٧	١٠٤,٨١٨	٤١,٩١٨	٨,٤٠٢,٠٠٢
٩٢,٥٦٠,٣٤٩	٩٢,٥٦٠,٣٤٩	٧٠,٣٧٨	٦٢,٥١٣	٤٨٤	٩٧,٦٥٧	٩٢,٧٩١,٢٨١
-	-	-	٤,٩٢٧,٢٠٠	-	-	٤,٩٢٧,٢٠٠
الإجمالي						
٩٧,٢٣١,٢٥٣	٩٧,٢٣١,٢٥٣	٢,٩٨١,٢١٣	٥,٦٦٣,١٤٠	١٠٥,٣٠٢	١٣٩,٥٧٥	١٠٦,١٢٠,٤٨٣
التعهدات والالتزامات المحتملة						
٤٤,٩١٠,٣٢٨	٤٤,٩١٠,٣٢٨	٨٦٢,٩٢١	٣,٩٦٠,٨٠٠	٤٢,١١٩	١,١٦٤,٥٥٠	٥٠,٩٤٠,٧١٨
٢٠,٥٥٤,١٧٧	٢٠,٥٥٤,١٧٧	٤٢٠,٣٩٨	١,٩٥٥,٦٠٥	١٣,٤٤٩	٣٨٦,٢٣٣	٢٣,٣٢٩,٨٦٢
المشتقات						
١,٩٠٤,٩٩٦	١,٩٠٤,٩٩٦	٢٦٩,٧٧٢	٣,٩٤٧,٣٩٦	٤٣٥,١٨٠	-	٦,٥٥٧,٣٤٤

٣١- مخاطر الائتمان (تتمة)

إن مبالغ المعادل الائتماني تعكس المبالغ الناتجة عن تحويل المطلوبات خارج قائمة المركز المالي 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.

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

بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٩		٢٠٠٨	
	القروض والسلف غير العاملة، صافي	مخصص خسائر انخفاض الائتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	مخصص خسائر انخفاض الائتمان
المملكة العربية السعودية	١,٠٠٨,١٤٨	١,٢٧٦,٢٨٥	٧٦٣,٨١٩	٨٤٧,٧٤٣
الإجمالي	١,٠٠٨,١٤٨	١,٢٧٦,٢٨٥	٧٦٣,٨١٩	٨٤٧,٧٤٣

يشتمل مخصص خسائر الائتمان على المخصصات الخاصة والجماعية.

٣٢- مخاطر السوق

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

يتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق المتعلقة بعمليات المضاربة باستخدام طريقة «القيمة المعرضة للمخاطر»، فيما يتم إدارة مخاطر السوق المتعلقة بغير عمليات المضاربة باستخدام مجموعة من الطرق التي تشتمل على «القيمة المعرضة للمخاطر»، واختبار الجهد، وتحليل الحساسية.

أ) مخاطر السوق - عمليات المضاربة

يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود مستوى المخاطر المقبولة عند إدارة عمليات المضاربة. ولإدارة مخاطر السوق المتعلقة بعمليات المضاربة، يقوم البنك، يومياً، 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 بناءً 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٣٢- مخاطر السوق (تتمة)

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 مؤشراً إيجابياً عن الأرباح أو الخسائر خلال أوضاع السوق غير العادية.

وللتغلب على القيود أعلاه المتعلقة باستخدام طريقة «القيمة المعرضة للمخاطر»، يقوم البنك بإجراء اختبارات الجهد للمحفظة 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 ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨:

بالآلاف الريالات السعودية	أسعار تحويل العملات	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	الإجمالي
٢٠٠٩				
القيمة المعرضة للمخاطر في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٥١	٥,٨٨٩	-	٥,٩٤٠
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لسنة ٢٠٠٩	١٦٦	٧,٦٧١	-	٧,٨٣٧
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لسنة ٢٠٠٩	١,١٧٤	١٤,٨٣٩	-	١٦,٠١٣
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لسنة ٢٠٠٩	١٢	٣,١٦٣	-	٣,١٧٥
٢٠٠٨				
القيمة المعرضة للمخاطر في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	١٣	٧,٥٠٢	-	٧,٥١٥
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لسنة ٢٠٠٨	١٥٣	٦,٤٢١	-	٦,٥٧٤
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لسنة ٢٠٠٨	٢,٧٦٣	١١,٧١١	-	١٤,٤٧٤
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لسنة ٢٠٠٨	١٣	٢,٥٦٩	-	٢,٥٨٢

ب) مخاطر السوق - المتعلقة بغير عمليات المضاربة

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

١) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

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

٣٢- مخاطر السوق (تتمة)

توضح الجداول التالية أثر التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات الخاصة بها في ذلك كافة البنود القابلة للتغيير الأخرى التي بقيت ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة للبنك أو حقوق المساهمين. يمثل الأثر على دخل العملات الخاصة أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات 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 ٢٠٠٩، بما في ذلك أثر أدوات تغطية المخاطر. تم احتساب الأثر على حقوق المساهمين وذلك بإعادة تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر تغطية المخاطر المتعلقة بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ والنتيجة عن أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات. يتم تحليل الأثر على حقوق المساهمين حسب تاريخ إستحقاق الموجودات أو المقايضات، تتم مراقبة وتحليل مخاطر العمليات المصرفية حسب تركيزات العملات ويتم الإفصاح عن الآثار المتعلقة بها بالآلاف الريالات السعودية:

العملة	التغير في نقطة الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق المساهمين				الإجمالي
			٦ أشهر أو أقل	سنة أو أقل	سنة إلى ٥ سنوات أو أقل	أكثر من خمس سنوات	
٢٠٠٩							
دولار أمريكي	١٠٠ +	(٧٨,٠٠٠)	(١٣١)	(٢,١٨٦)	(٣١,٤٧٣)	(٤,٧٣٣)	(٣٨,٥٢٣)
	١٠٠ -	٤١,٠٠٠	١٣١	٢,١٨٦	٣١,٤٧٣	٤,٧٣٣	٣٨,٥٢٣
ريال سعودي	١٠٠ +	٣٤٣,٠٠٠	١٨,٩٦٦	(٢٣,٨٧٦)	(٥٦٢,٩٩٦)	(٤١,٨٥٨)	(٦٠٩,٧٦٤)
	١٠٠ -	(٢٩٩,٠٠٠)	(١٨,٩٦٦)	٢٣,٨٧٦	٥٦٢,٩٩٦	٤١,٨٥٨	٦٠٩,٧٦٤
٢٠٠٨							
دولار أمريكي	١٠٠ +	(٥٢,٠٠٠)	(٢٣٠)	(٢,٨٩٠)	(٧,٢٦٠)	(٢,٢١٠)	(١٣,٥٩٠)
	١٠٠ -	٥٢,٠٠٠	٢٣٠	٢,٨٩٠	٧,٢٦٠	٢,٢١٠	١٣,٥٩٠
ريال سعودي	١٠٠ +	١٨٧,٠٠٠	٩,٦٢٤	(٢٨,٦٨٨)	(١٢٧,٠٥٦)	(١٧٧,٥٠٠)	(٣٢٣,٦٢٠)
	١٠٠ -	(١٨٧,٠٠٠)	(٩,٦٢٤)	٢٨,٦٨٨	١٢٧,٠٥٦	١٧٧,٥٠٠	٣٢٣,٦٢٠

مخاطر أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

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

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العملات 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 نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٣٢- مخاطر السوق (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي	سعر العمولة الفعلي
٢٠٠٩							
الموجودات							
٧,٦٨٥,٨٩٣	-	-	-	-	٤,٩٤٥,٠٧٥	١٢,٦٣٠,٩٦٨	٠,٢٥%
٦,٧٤٤,٧٢٩	-	-	-	-	٣٦٥,٨٧٨	٧,١١٠,٦٠٧	٠,٤٨%
١٠,٦٠٥,٩٣٨	١,٠٨٣,١١٧	٤,٨٤٢,٧٦٥	٢٤٢,٣٣٤	٨٥١,٤١٦	١٧,٦٢٥,٥٧٠	١٧,٦٢٥,٥٧٠	٢,٠٦%
٥٤,٠٨٩,٨٢٩	١٤,٧٤٦,١١٧	٧,٧٠٠,٦٩٨	١,٥٠٠,٦٠٩	٢٧٧,٩٤٣	٧٨,٣١٥,١٩٦	٧٨,٣١٥,١٩٦	٣,٣٠%
-	-	-	-	-	٦٠٦,١٨٥	٦٠٦,١٨٥	-
-	-	-	-	-	٤,٢٨٣,٩١٢	٤,٢٨٣,٩١٢	-
٧٩,١٢٦,٣٨٩	١٥,٨٢٩,٢٣٤	١٢,٥٤٣,٤٦٣	١,٧٤٢,٩٤٣	١١,٣٣٠,٤٠٩	١٢٠,٥٧٢,٤٣٨		
إجمالي الموجودات							
المطلوبات وحقوق المساهمين							
٤,٢٨٧,٠٤٩	١١,٨٣٨	-	-	-	٥٣٢,٩١٢	٤,٨٣١,٧٩٩	٠,٢٩%
٤٢,٦٠٥,١٩١	٩,٧٣٢,٧١٨	٣,٥٣٤,٦٤١	-	-	٣٥,٣٦٤,٥٦٨	٩١,٢٣٧,١١٨	٠,٧٢%
-	-	-	-	-	٣,٨٠٥,٥١٠	٣,٨٠٥,٥١٠	-
٤,٩٤٦,٢٣١	-	-	-	-	-	٤,٩٤٦,٢٣١	١,١١%
-	-	-	-	-	١٥,٧٥١,٧٨٠	١٥,٧٥١,٧٨٠	-
٥١,٨٣٨,٤٧١	٩,٧٤٤,٥٥٦	٣,٥٣٤,٦٤١	٣,٥٣٤,٦٤١	١,٧٤٢,٩٤٣	٥٥,٤٥٤,٧٧٠	١٢٠,٥٧٢,٤٣٨	
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين							
٢٧,٢٨٧,٩١٨	٦,٠٨٤,٦٧٨	٩,٠٠٨,٨٢٢	١,٧٤٢,٩٤٣	(٤٤,١٢٤,٣٦١)	-	-	-
(٢١,٧١٩,٣١٠)	٢,١٩٨,٦٢١	١٨,٠٣٤,١٠٦	١,٤٨٦,٥٨٣	-	-	-	-
٥,٥٦٨,٦٠٨	٨,٢٨٣,٢٩٩	٢٧,٠٤٢,٩٢٨	٣,٢٢٩,٥٢٦	(٤٤,١٢٤,٣٦١)	-	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات							
٥,٥٦٨,٦٠٨	١٣,٨٥١,٩٠٧	٤٠,٨٩٤,٨٣٥	٤٤,١٢٤,٣٦١	-	-	-	-
٢٠٠٨							
الموجودات							
١,٢٧٢,٩٤٧	-	-	-	-	٤,٤٩٩,٩١٠	٥,٧٧٢,٨٥٧	١,٠٥%
٣,٣٣٧,٥٢٨	-	-	-	-	٩٠٨,٥٣٧	٤,٢٤٦,٠٦٥	٢,٠٤%
٩,٩٧٦,١٤٤	١٠,٥٩٢,٥٣١	٦,٦٣٥,٤٦٠	٣٣٥,٧٩٧	٣٤٦,٩٥٠	٢٧,٨٨٦,٨٨٢	٢٧,٨٨٦,٨٨٢	٥,٧٢%
٤٨,٥٦١,٣٢١	١٩,٩١٦,٥٩٦	٨,٣٤٩,٠٣٤	٣,٧٠٥,٢٦٧	٣٣٤,٢٥٧	٨٠,٨٦٦,٤٧٥	٨٠,٨٦٦,٤٧٥	٤,٢٤%
-	-	-	-	-	٥٩٠,٦٤٥	٥٩٠,٦٤٥	-
-	-	-	-	-	٦,٥٠١,٨٣٧	٦,٥٠١,٨٣٧	-
٦٣,١٤٧,٩٤٠	٣٠,٥٠٩,١٢٧	١٤,٩٨٤,٤٩٤	٤,٠٤١,٠٦٤	١٣,١٨٢,١٣٦	١٢٥,٨٦٤,٧٦١		
إجمالي الموجودات							
المطلوبات وحقوق المساهمين							
٧,٣٦٥,٦٩٥	٣٥٨,٦٩٣	-	-	-	٦٧٧,٦١٤	٨,٤٠٢,٠٠٢	٢,٤٤%
٤٨,٦١٤,٢٨٣	١٥,٠٧٥,٤٤٩	٣,١٧٥,٠١١	-	-	٢٥,٩٢٦,٥٣٨	٩٢,٧٩١,٢٨١	٢,٩٢%
-	-	-	-	-	٥,٦٧٥,١٤٢	٥,٦٧٥,١٤٢	-
٢,٤٣٧,٥٠٠	٢,٤٨٩,٧٠٠	-	-	-	-	٤,٩٢٧,٢٠٠	٢,٥٤%
-	-	-	-	-	١٤,٠٦٩,١٣٦	١٤,٠٦٩,١٣٦	-
٥٨,٤١٧,٤٧٨	١٧,٩٢٣,٨٤٢	٣,١٧٥,٠١١	٣,١٧٥,٠١١	٤٦,٣٤٨,٤٣٠	١٢٥,٨٦٤,٧٦١		
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين							
٤,٧٣٠,٤٦٢	١٢,٥٨٥,٢٨٥	١١,٨٠٩,٤٨٣	٤,٠٤١,٠٦٤	(٣٣,١٦٦,٢٩٤)	-	-	-
(٨,١٣١,٧٣٧)	(١,٦١٧,٢٢٩)	٨,٥٢٢,٨٤١	١,٢٢٦,١٢٥	-	-	-	-
(٣,٤٠١,٢٧٥)	١٠,٩٦٨,٠٥٦	٢٠,٣٣٢,٣٢٤	٥,٢٦٧,١٨٩	(٣٣,١٦٦,٢٩٤)	-	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات							
(٣,٤٠١,٢٧٥)	٧,٥٦٦,٧٨١	٢٧,٨٩٩,١٠٥	٣٣,١٦٦,٢٩٤	-	-	-	-

٣٢- مخاطر السوق (تتمة)

تمثل الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي صافي القيمة الإسمية للأدوات المالية المشتقة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات.

إن سعر العملة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية 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 المركز المالي ضمن الحدود المقررة. يوضح الجدول التالي العملات التي يتعرض البنك بشأنها لمخاطر هامة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ على موجوداته ومطلوبات النقدية المقتناة 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 المقتناة 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.

٢٠٠٨			٢٠٠٩			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 %	
١,٩٧٨ -	(١٦,٠٧٢) (٢,٨٠٧)	٥+ ٣-	١,٧٤١ -	(١٦,٥٢٦) (٣,٠٩٠)	٥+ ٣-	مخاطر العملة دولار أمريكي يورو

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 لمستوى 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:

٢٠٠٩ مركز دائن		بآلاف الريالات السعودية
٢٠٠٨ مركز دائن (مدين)		
(٨٥,٧٩٥)	٦١,٦٧٩	دولار أمريكي
٥٥,١٨٢	٦٤,٤٩٣	يورو
(١,٥٤٦)	٣,٤٥٨	جنيه إسترليني
٩,٥١١	١٦,٩١٥	أخرى
(٢٢,٦٤٨)	١٤٦,٥٤٥	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٣٢- مخاطر السوق (تتمة)

٤ (مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر الأسهم إلى انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المكتناة لغير أغراض المتاجرة نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات أسعار الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

فيما يلي تحليلاً بأثر استثمارات الأسهم المكتناه كاستثمارات متاحه للبيع على حقوق الملكية بالبنك نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات أسعار الأسهم بما في ذلك كافة التغيرات الأخرى التي بقيت ثابتة:

بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٩		٢٠٠٨	
	نسبة التغير في سعر العملة %	الأثر على القيمة التسويقية	نسبة التغير في سعر العملة %	الأثر على القيمة التسويقية
مؤشرات السوق				
تداول	٥+	٢٣,١١٠	٥+	٢,٦٥٢
تداول	٥-	(٢٣,١١٠)	٥-	(٢,٦٥٢)

٣٣- 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 الإئتمان مما يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتوزيع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد ملائم للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للبيع.

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

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تساوي ٧٪ من إجمالي ودائع العملاء تحت الطلب و ٤٪ من الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى (عدا الأرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي والودائع غير المقيمة والمسجلة بالعملة الأجنبية) والادخار والودائع لأجل وتأمينات خطابات الضمان والإعتمادات المستندية، ويتم استبعاد كافة الودائع الخاصة باتفاقيات إعادة الشراء. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك بإحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من التزامات ودائعه، ويكون هذا الإحتياطي من النقد أو سندات الحكومة السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الإحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات الحكومة السعودية ولغاية ٧٥٪ من القيمة الإسمية للسندات.

أ (تحليل باستحقاقات الموجودات والمطلوبات

يشتمل الجدول التالي على ملخص بالإستحقاقات التعاقدية لموجودات 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. كما تقوم الإدارة بمراقبة الإستحقاقات التعاقدية للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى البنك.

٣٣- مخاطر السيولة (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
٢٠٠٩						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٧,٦٨٥,٨٩٣	-	-	-	٤,٩٤٥,٠٧٥	١٢,٦٣٠,٩٦٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦,٧٤٤,٧٢٩	-	-	-	٣٦٥,٨٧٨	٧,١١٠,٦٠٧
إستثمارات وإستثمارات في شركات زميلة، صافي	٨,١٣٦,٤١٨	١,٥٣٨,١٤١	٦,٨٥٧,٢٦١	٢٤٢,٣٣٤	٨٥١,٤١٦	١٧,٦٢٥,٥٧٠
قروض وسلف، صافي	٣١,١٣٣,٩٢٧	١٣,٣٧٦,٢٩٤	١٩,٢١١,٥٧٥	٩,٧١٢,٩٤٢	٤,٨٨٠,٤٥٨	٧٨,٣١٥,١٩٦
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٦٠٦,١٨٥	٦٠٦,١٨٥
موجودات أخرى	-	-	-	-	٤,٢٨٣,٩١٢	٤,٢٨٣,٩١٢
إجمالي الموجودات	٥٣,٧٠٠,٩٦٧	١٤,٩١٤,٤٣٥	٢٦,٠٦٨,٨٣٦	٩,٩٥٥,٢٧٦	١٥,٩٣٢,٩٢٤	١٢٠,٥٧٢,٤٣٨
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤,٢٨٧,٠٤٩	١١,٨٣٨	-	-	٥٣٢,٩١٢	٤,٨٣١,٧٩٩
ودائع العملاء	٤١,٣٦٨,٧٦٠	٩,٧٣٢,٧١٨	٣,٥٣٤,٦٤١	-	٣٦,٦٠٠,٩٩٩	٩١,٢٣٧,١١٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٣,٨٠٥,٥١٠	٣,٨٠٥,٥١٠
قروض لأجل	-	٢,٤٣٧,٥٠٠	٢,٥٠٨,٧٣١	-	-	٤,٩٤٦,٢٣١
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١٥,٧٥١,٧٨٠	١٥,٧٥١,٧٨٠
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٤٥,٦٥٥,٨٠٩	١٢,١٨٢,٠٥٦	٦,٠٤٣,٣٧٢	-	٥٦,٦٩١,٢٠١	١٢٠,٥٧٢,٤٣٨
٢٠٠٨						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١,٢٧٢,٩٤٧	-	-	-	٤,٤٩٩,٩١٠	٥,٧٧٢,٨٥٧
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٣٢٧,٥٢٨	-	-	-	٩٠٨,٥٢٧	٤,٢٤٦,٠٦٥
إستثمارات وإستثمارات في شركات زميلة، صافي	٦,٧٧٠,٦١٧	١٠,٧٤٢,٥١٦	٩,٦٥٠,٧٦٥	٣٧٦,٠٣٤	٣٤٦,٩٥٠	٢٧,٨٨٦,٨٨٢
قروض وسلف، صافي	٣٠,٧٣٦,٦٩٤	١٧,٤٨٢,٠٤٤	١٧,٠٦٤,٤١٠	٩,٣٤٤,٤٧١	٦,٢٢٨,٨٥٦	٨٠,٨٦٦,٤٧٥
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٥٩٠,٦٤٥	٥٩٠,٦٤٥
موجودات أخرى	-	-	-	-	٦,٥٠١,٨٣٧	٦,٥٠١,٨٣٧
إجمالي الموجودات	٤٢,١١٧,٧٨٦	٢٨,٢٢٤,٥٦٠	٢٦,٧١٥,١٧٥	٩,٧٢٠,٥٠٥	١٩,٠٨٦,٧٣٥	١٢٥,٨٦٤,٧٦١
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٧,٣٦٥,٦٩٥	٣٥٨,٦٩٣	-	-	٦٧٧,٦١٤	٨,٤٠٢,٠٠٢
ودائع العملاء	٤٢,٤٥١,٢٢٤	١٥,٠٧٥,٤٤٩	٣,١٧٥,٠١١	-	٣٢,٠٨٩,٤٩٧	٩٢,٧٩١,٢٨١
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٥,٦٧٥,١٤٢	٥,٦٧٥,١٤٢
قرض لأجل	-	-	٤,٩٢٧,٢٠٠	-	-	٤,٩٢٧,٢٠٠
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١٤,٠٦٩,١٣٦	١٤,٠٦٩,١٣٦
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٤٩,٨١٧,٠١٩	١٥,٤٣٤,١٤٢	٨,١٠٢,٢١١	-	٥٢,٥١١,٣٨٩	١٢٥,٨٦٤,٧٦١

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٣٣- مخاطر السيولة (تتمة)

ب) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يعكس الجدول أدناه محفظة الاستحقاقات للمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ على أساس التزامات السداد غير المخصصة التعاقدية. ونظراً 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 قائمة المركز المالي 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.

بـآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
٢٠٠٩						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤,٢٨٧,٦٨٧	١١,٨٥٦	-	-	٥٣٢,٩١٢	٤,٨٣٢,٤٥٥
ودائع العملاء	٤١,٣٩٠,٩٨٣	٩,٧٩٧,٠٤٦	٣,٧٩٠,٦٠٨	-	٣٦,٦٠٠,٩٩٩	٩١,٥٧٩,٦٣٦
قروض لأجل	١١,٠٨١	٢,٤٦٣,٦٥٨	٢,٥٧٧,٣٦٦	-	-	٥,٠٥٢,١٠٥
إجمالي	٤٥,٦٨٩,٧٥١	١٢,٢٧٢,٥٦٠	٦,٣٦٧,٩٧٤	-	٣٧,١٣٣,٩١١	١٠١,٤٦٤,١٩٦
المشتقات						
ذمم دائنة متعاقد عليها	(٣٦,٨٠٦,٦١٠)	٤,٩٣٠,٥٩٧	٣٤,٢٥٠,٦٥٤	١,٩٩٩,٩٤٦	-	٤,٣٧٤,٥٨٧
ذمم مدينة متعاقد عليها	٥٧,١٢٦,٢٥٥	(٥,٣٨٥,٠٥٩)	(٥٥,٥٧٨,٥٣٦)	(٣,٢٩٨,٧٩٠)	-	(٧,١٣٦,١٣٠)
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	٦٦,٠٠٩,٣٩٦	١١,٨١٨,٠٩٨	(١٤,٩٥٩,٩٠٨)	(١,٢٩٨,٨٤٤)	٣٧,١٣٣,٩١١	٩٨,٧٠٢,٦٥٣
٢٠٠٨						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٧,٣٧٦,٥١٠	٣٦٢,٨٨١	-	-	٦٧٧,٦١٤	٨,٤١٧,٠٠٥
ودائع العملاء	٤٢,٥٤٤,١٣٦	١٥,٥١٦,٢٥٤	٣,٣٦٢,٩٣٦	-	٣٢,٠٨٩,٤٩٧	٩٣,٥١٢,٨٢٣
قرض لأجل	٣٣,٣٣٣	١٠٠,٠٠١	٥,٢٩٧,٢٢٣	-	-	٥,٤٢٠,٥٥٧
إجمالي	٤٩,٩٥٣,٩٧٩	١٥,٩٧٩,١٣٦	٨,٦٦٠,١٥٩	-	٣٢,٧٦٧,١١١	١٠٧,٣٦٠,٣٨٥
المشتقات						
ذمم دائنة متعاقد عليها	(٣٩,٤٤٢,٧٨٣)	٩,٦١٨,٢٥٣	٣٢,٧٦٨,٩٣٦	٣,٤٣٠,٠١٩	-	٦,٣٧٤,٤٢٥
ذمم مدينة متعاقد عليها	٤٧,٣٦٠,٨٣٦	(٩,٠٥٥,٦٦٣)	(٤١,٥٣٤,٦٩٢)	(٤,٥١٩,٩٩٧)	-	(٧,٧٤٩,٥٣٦)
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	٥٧,٨٧٢,٠٢٢	١٦,٥٤١,٧٢٦	(١٠٥,٥٩٧)	(١,٠٨٩,٩٧٨)	٣٢,٧٦٧,١١١	١٠٥,٩٨٥,٢٨٤

٣٤- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تحديد القيمة المعادلة 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 لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقويم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.

المستوى ٣: طرق تقويم لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.

بآلاف الريالات السعودية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٢٠٠٩				
الموجودات المالية				
أدوات مالية مشتقة	-	٣,٥٥١,٠٣٠	-	٣,٥٥١,٠٣٠
استثمارات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	٤٠٥,٠١٣	٣٤٧,٦٩٥	٧,١٠٦	٧٥٩,٨١٤
استثمارات مالية متاحة للبيع	٢,٠٧٨,٢١٨	-	٣,٣٤٥,٣٤٥	٥,٤٢٣,٥٦٣
الإجمالي	٢,٤٨٣,٢٣١	٣,٨٩٨,٧٢٥	٣,٣٥٢,٤٥١	٩,٧٣٤,٤٠٧
المطلوبات المالية				
أدوات مالية مشتقة بالقيمة العادلة الإيجابية	-	٢,٥٦٠,٩٦٦	-	٢,٥٦٠,٩٦٦
الإجمالي	-	٢,٥٦٠,٩٦٦	-	٢,٥٦٠,٩٦٦
٢٠٠٨				
المطلوبات المالية				
أدوات مالية مشتقة	-	٤,٩٢٥,٦٠٩	-	٤,٩٢٥,٦٠٩
استثمارات مالية قيمتها العادلة في قائمة الدخل	٢٣٩,٩٢٨	١,٥٢٤,٠١٨	٧,١٠٦	١,٧٧١,٠٥٢
استثمارات مالية متاحة للبيع	٢,٦٦٧,٠٠٦	-	٣,٣٩١,٣١٣	٦,٠٥٨,٣١٩
الإجمالي	٢,٩٠٦,٩٣٤	٦,٤٤٩,٦٢٧	٣,٣٩٨,٤١٩	١٢,٧٥٤,٩٨٠
المطلوبات المالية				
أدوات مالية مشتقة بالقيمة العادلة السلبية	-	٤,٢٣٥,٣٠٢	-	٤,٢٣٥,٣٠٢
الإجمالي	-	٤,٢٣٥,٣٠٢	-	٤,٢٣٥,٣٠٢

تتكون الاستثمارات المالية المتاحة للبيع من استثمارات مشاركة ومضاربة قدرها ٣,١٠٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٣,٣٢٣ مليون ريال سعودي) تم تصنيفها ضمن المستوى ٣.

يبين الجدول أدناه تسوية بأرصدة بداية السنة إلى أرصدة نهاية السنة وذلك لقياس القيمة العادلة ضمن المستوى ٣.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٣٤- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

الاستثمارات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع

٢٠٠٨	٢٠٠٩	بآلاف الريالات السعودية
٢,٦٣٢,٥٨٤	٣,٣٩٨,٤١٩	رصيد بداية السنة
٧٩,١٤٣	(٤٥,٧٨٦)	إجمالي الأرباح (الخسائر) المدرجة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى
٨٩	١٧٢,٦٥١	مشتريات
١,٦١٥,٠٠٠	٨٦٠,٠٠٠	إصدارات
(٩٢٨,٣٩٧)	(١,٠٣٢,٨٣٣)	تسويات
٣,٣٩٨,٤١٩	٣,٣٥٢,٤٥١	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 المصدرة، والأرصدة لدى البنوك 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 البنوك.

تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق 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 الاستثمارات في الإيضاح (٦).

تحدد القيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية الأخرى خارج قائمة المركز المالي على أساس الأسعار المتداولة في السوق عند توفرها أو باستخدام طرق التسعير الملائمة بعمولة ثابتة. يبلغ إجمالي التغير في القيمة العادلة المدرج في قائمة الدخل الموحدة والتي تم تقديرها باستخدام طريقة التسعير ١١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٦٤ مليون ريال سعودي).

٣٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة^١ وتري الإدارة ومجلس الإدارة بأن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة قد 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 ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ والمدرجة في القوائم المالية الموحدة كالآتي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	بآلاف الريالات السعودية
		مجموعة كريدت أكرىكول:
١,٦٨٩,٤٦١	٩٥١,٣٨٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٩٧,٩٦٥	٢٦٠,٥٩٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٣٢١,٠١٠)	(٧٣,٣٨٢)	مشتقات - بالقيمة العادلة، صافي
١,٢٥٦,٧٠٩	٢,٠١٥,٨٧٢	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		شركات زميلة
١٧٦,٨٥٩	١٤٤,٣٤٤	إستثمارات
١٨٦,٢٥٠	١٣٦,٢٥٠	قروض وسلف
٧١,٣٣٣	٣٩,٧٥٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٢٧,٨٠٥	١٦١,٥٣٦	ودائع العملاء
٢٠,٩٢٧	٢٣,٧٨٤	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		أعضاء مجلس الإدارة، وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:
٢,٢٨٨,٦٣١	٣,٣٣٥,٦٩٤	قروض وسلف
٣,٧٥٢,٣٤٢	٤,٦٩١,١١٨	ودائع العملاء
١٤٧,٩٢٢	-	مشتقات - بالقيمة العادلة الإيجابية
٢٤٣,٨٧٧	١٩٩,٦٨١	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		الصناديق الإستثمارية
٣٧,٧٠٨	٥٠,٨٣٠	إستثمارات
-	٩,١٠٣	مشتقات بالقيمة العادلة، صافي
٥٨٠,١٦٩	١,٩٢٣,١٦٩	ودائع العملاء

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٣٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٩	٢٠٠٨
دخل عمولات خاصة	٩٣,٢٧٠	١٢٠,٥٦٣
مصاريف عمولات خاصة	١٤٣,١٥٢	٢٥٧,٧٤٤
دخل أتعاب عمولات، صافي	٤,٥٠٧	١٢,٩١٢
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٢,٨٣٧	٢,٧٩٢
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	٤٢٦	١٧٥

بلغ إجمالي المزايا قصيرة الأجل المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة ٧٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٥٥ مليون ريال سعودي). يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص الذين لديهم الصلاحيات والمسئولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على نشاطات البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

٣٦- 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 الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية المحاسبي، والحفاظ على وجود رأس مال قوي. يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي يومياً من قبل إدارة البنك.

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٪.

بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٩	٢٠٠٨
مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر	١٠٦,٣٤٣,٨٨٩	١١٣,٢٣٨,٩٩٠
المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر	٧,٥٥٥,٣٢٥	٧,٢٥٠,٠٠٠
مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر	٣,٦٧٥,٨٢٥	٣,١٦٤,٤٢٥
إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر	١١٧,٥٧٥,٠٣٩	١٢٣,٦٥٣,٤١٥
رأس المال الأساسي	١٥,٤٤١,٢٠٠	١٣,٥٦٥,١٠٤
رأس المال المساند	٦٨٩,٥٣٠	٧٢٢,٥٦٤
إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند	١٦,١٣٠,٧٣٠	١٤,٢٨٧,٦٦٨
نسبة كفاية رأس المال	١٣,١٣٪	١٠,٩٧٪
نسبة رأس المال الأساسي	١٣,٧٢٪	١١,٥٥٪
نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند		

٣٧- 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.

يُدرج الدخل من الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة ضمن «دخل الأتعاب والعمولات، صافي».

لا يتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق مع القوائم المالية الموحدة للبنك. تُدرج حصة البنك في هذه الصناديق في الإستثمارات المتاحة للبيع، وتُدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

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 ٩٧٢, ٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٢٠٦٤, ٢ مليون ريال سعودي).

٣٨- الإفصاحات المتعلقة بالركن ٣- من توصيات لجنة بازل ٢

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.

٣٩- التغيرات المستقبلية في أطر إعداد التقارير المالية الدولية

لقد أرتأى البنك عدم الأتباع المبكر للتعديلات على المعايير الحالية والمعايير الصادرة مؤخراً المذكورة أدناه:

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - عرض الأدوات المالية - تصنيف إصدار حقوق الأولوية، والذي يسري مفعوله اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٠.

التفسير الصادر عن تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم ١٩ - إطفاء المطلوبات المالية في أدوات حقوق الملكية، والذي يسري مفعوله اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٠.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ (المعدل) - الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة، والذي يسري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠١١.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية، والذي يسري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣.

٤٠- أرقام المقارنة

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

٤١- موافقة مجلس الإدارة

أُعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ يناير ٢٠١٠م الموافق ٨ صفر ١٤٣١هـ.

مقدمة

تأسس البنك السعودي الفرنسي، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/ ٢٣ الصادر بتاريخ ١٧ جمادى الآخر ١٣٩٧م الموافق ٤ يونيو ١٩٧٧، وياشر ممارسة أعماله رسمياً في ١ محرم ١٣٩٨ الموافق ١١ ديسمبر ١٩٧٧ بتملك فروع بنك إندوشين والسويس بالمملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٧٣٣٦٨ الصادر بتاريخ ٤ صفر ١٤١٠ الموافق ٥ سبتمبر ١٩٨٩، ويبلغ عدد فروع العاملة ٧٧ فرعاً مقابل ٧٥ فرعاً عام ٢٠٠٨، كما يبلغ عدد العاملين فيه ٢٤٦٠ موظفاً مقابل ٢٣٤٥ موظفاً عام ٢٠٠٨. تتضمن أهداف البنك تقديم الخدمات المصرفية بما فيها المنتجات الإسلامية المعتمدة من قبل لجنة شرعية مستقلة. يقع المركز الرئيسي للبنك على شارع المعذر، وعنوانه البريدي ص.ب. رقم ٥٦٠٠٦، الرياض ١١٥٥٤ المملكة العربية السعودية.

طالبت مؤسسة النقد العربي السعودي، بموجب التعميم الصادر في شهر مارس ٢٠٠٨، البنوك بالمملكة العربية السعودية بالإفصاح عن متطلبات رؤوس أموالها حسب اتفاقية بازل ٢، التي تعتبر مبادرة عالمية تطلب من المراجع النظامية الوطنية في كافة أنحاء العالم الالتزام بإطار يعتمد على مدى تقبل المخاطر لتقييمها واحتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال.

تضمنت تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي المنبثقة عن توصيات اتفاقية بازل ٢ أيضاً ضرورة الالتزام بالأركان الثلاثة التالية، وذلك لتأمين قاعدة رأس مال تتناسب مع حجم المخاطر:

الركن الأول: احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال، ونسبة كفاية رأس المال، اعتماداً على تكلفة الإقراض والسوق والمخاطر التشغيلية الناتجة عن عمليات البنك.

الركن الثاني: تنفيذ المراجعة الإشرافية التي تتضمن عملية تقييم كفاية رأس المال (ICAAP) لتقييم المخاطر التي لا يغطيها الركن الأول وكفاية رأس المال في تغطيه هذه المخاطر وكذلك المتطلبات الواردة في الركن الأول، الخاصة بالأنشطة الحالية والمستقبلية للبنك.

الركن الثالث: نظام السوق بواسطة عمليات الإفصاح التي تهدف إلى تأمين الشفافية بخصوص هيكل رأس المال، والتعرض للمخاطر، وتخفيف المخاطر، وعملية إدارة المخاطر.

يمثل هذا التقرير جزءاً من الركن الثالث، وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الصادرة بخصوص اتفاقية بازل ٢. لم تتم مراجعة المعلومات الواردة في هذا التقرير من قبل مراجعين خارجيين.

تتضمن الأجزاء التالية من هذا التقرير إيضاحاً للطرق المعتمدة من قبل البنك في قياس متطلبات الحد الأدنى لرأس المال المطلوبة لتغطية المخاطر المختلفة تحت الركن الأول، وكذلك عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية (ICAAP) تحت الركن الثاني.

مجال التطبيق

أسم المنشأة الكبرى ضمن المجموعة المعنية بهذه التعليمات هو البنك السعودي الفرنسي (البنك).

يتم اعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والمعايير المالية العالمية (IFRS). كما يقوم البنك بإعداد البيانات المالية المجمعة له التزاماً بالمتطلبات الواردة في نظام مراقبة البنوك، ونظام الشركات المعتمدان بالمملكة العربية السعودية.

تم إدخال الشركات التابعة التالية في نتائج البنك السعودي الفرنسي وذلك لأغراض نظامية:

١. شركة فرنسي تداول: يملك البنك السعودي الفرنسي ٩٩٪ من هذه الشركة، وهي تخضع لهيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية، وتعمل في مجال خدمات الوساطة المحلية والعالمية، كوكيل للأسهم وخدمات الحفظ بالإضافة إلى إدارة عمليات الطرح الأولية.
٢. شركة كام السعودي الفرنسي: يملك البنك السعودي الفرنسي نسبة ٦٠٪ من هذه الشركة، وتخضع لهيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية، وتعمل في مجال إدارة الأصول والخدمات ذات العلاقة.

يتم استقطاع الاستثمارات العائدة للشركات التالية في المجموعة من رأس المال المجمع (٥٠٪ من الطبقة ١ و ٥٠٪ من الطبقة ٢) لأغراض نظامية:

١. بنك بيمو السعودي الفرنسي: وهو بنك مؤسس في سوريا كبنك تجاري. يملك البنك السعودي الفرنسي نسبة ٢٧٪ من رأس المال العادي لبنك بيمو السعودي الفرنسي.
٢. بنك بيمو: وهو بنك مؤسس في لبنان كبنك تجاري. يملك البنك السعودي الفرنسي نسبة ١٠٪ من رأس المال العادي لبنك بيمو.
٣. شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني: وهي شركة مؤسسة بالمملكة العربية السعودية، ويملك البنك السعودي الفرنسي نسبة ٣٢,٥٪ من رأس مالها.
٤. شركة سوفنكو السعودي الفرنسي: وهي شركة مؤسسة بالمملكة العربية السعودية، ويملك البنك السعودي الفرنسي نسبة ٥٠٪ من رأس مالها.
٥. شركة كاليون السعودي الفرنسي: وهي شركة مؤسسة بالمملكة العربية السعودية من أجل تقديم خدمات مالية استشارية، ويملك البنك السعودي الفرنسي نسبة ٤٥٪ من رأس مالها.
٦. شركة الأمثل للتأجير، شركة ذات مسؤولية محدودة: وهي شركة مؤسسة بالمملكة العربية السعودية لتقديم خدمات تمويل السيارات، ويملك البنك السعودي الفرنسي نسبة ٢٠٪ من رأس مالها.

هذا ولا توجد شركات أخرى ليست مشمولة ولا مستقطعة (أي التي تكون الاستثمارات فيها موزونة بالمخاطر)، كما لا يوجد قيود أو موانع أساسية أخرى على تحويل الأموال أو رأس المال النظامي ضمن المجموعة.

بازل ٢ (تتمة)

هيكل رأس المال

يتكون رأس مال البنك الأساسي والمدفوع بالكامل من ٢٣٢,٧ مليون سهم، تبلغ قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. علماً بأن البنك لم يصدر أية أدوات رأس مال ذات طبيعة خاصة أو معقدة أو مركبة.

هيكل رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	
أ	مكونات رأس المال رأس المال الأساسي - الطبقة ١ رأس المال المؤهل المدفوع الاحتياطيات المؤهلة مصلحة الأقلية في حقوق الملكية للشركات التابعة الأرباح المستبقاة تعديلات من نوع IAS استثمارات الأقلية المهمة (استقطاع ٥٠٪)
ب	رأس المال التكميلي - الطبقة ٢ مخصصات عامة مؤهلة استثمارات الأقلية المهمة (استقطاع ٥٠٪)
	مجموع الطبقة ١
	مجموع الطبقة ٢
	مجموع رأس المال المؤهل (أ + ب)

كفاية رأس المال

تتضمن الأقسام التالية من التقرير إيضاحاً للطرق التي يعتمد بها البنك في قياس الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال حسب الركن الثاني من اتفاقية بازل.

مخاطر الائتمان

يعتمد البنك طريقة معيارية لقياس الحد الأدنى لرأس المال بخصوص مخاطر الائتمان، ويتم بموجب هذه الطريقة ربط التعرضات بأقسام المحفظة حسب نوع النظير (counterpart). تضم المحافظ الرئيسية جهات سيادية، بنوك، شركات، أفراد، حقوق ملكية، وأخرى (بما في ذلك كبار العملاء). يوجد لكل فئة من فئات المحافظ الرئيسية آلية معينة لقياس المخاطر تتراوح بين ٠٪ إلى ١٥٠٪ اعتماداً على النسب المعلقة من قبل وكالات تصنيف إئتمان خارجية (إن وجدت).

تُضرب التعرضات الأولية بعد إجراء المخصصات المحددة (إن وجدت) و/ أو مخفضات المخاطر الائتمانية المؤهلة بعامل مخاطرة محدد للنظير من أجل التوصل إلى أصل ذي مخاطرة موزونة (RWA). يتم تعديل التعرض خارج الميزانية باستخدام عوامل تحويل الائتمان لنوع المنتج (CCF) قبل تحديد الأصول ذات المخاطرة الموزونة. وكذلك، تؤخذ المشتقات حسب المبلغ المعادل الائتماني قبل تحديد الأصول ذات المخاطرة الموزونة.

يتم احتساب الحد الأدنى للميزانية لغرض مخاطر الائتمان كـ ٨٪ مضروبة بالأصول ذات المخاطر الموزونة والمعدلة حسب إجمالي المخفضات بالنسبة لتعرضات البنك.

مخاطر السوق

يستخدم البنك طريقة معيارية في احتساب متطلبات رأس المال النظامية بخصوص مخاطر السوق (تغطي أسعار الفائدة، حقوق الملكية، الصرف الأجنبي، أسعار السلع). يضرب المقياس الناتج لرأس المال النظامي في ١٢,٥ (معكوس ٨٪) من أجل إعطاء رقم تعرض بخصوص مخاطر السوق.

مخاطر العمليات

يستخدم البنك طريقة معيارية في احتساب متطلبات رأس المال النظامية بخصوص مخاطر العمليات. تستخدم هذه الطريقة عدداً من معاملات بيتا (١٢٪-١٨٪) على معدل إجمالي الدخل للسنوات المالية السابقة لكل قطاع من قطاعات العمل الثمانية. يضرب المقياس الناتج لرأس المال النظامي في ١٢,٥ (معكوس ٨٪) من أجل إعطاء رقم تعرض بخصوص مخاطر العمليات.

عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي (ICAAP)

تتولى اللجنة التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة مهمة تقييم المخاطر المتعلقة بالائتمان والسوق والعمليات والمخاطر الأخرى المتعلقة بالسيولة، والتركيزات، والاقتصاد، والقانونية والسمعة وملاءة رأس المال للوفاء بالمتطلبات الحاضرة والمستقبلية للبنك.

قدمت وثيقة تتعلق بعملية تقييم كفاية رأس المال إلى مؤسسة النقد عام ٢٠٠٨، بعد مناقشة ثنائية، وتم الآن إدخال هذه العملية في دورة إعداد الميزانية والتخطيط بالبنك.

كفاية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		
الفئة	قيمة الأصل الموزون بالمخاطرة (RWA)	الحد الأدنى لرأس المال بالآلاف الريالات
مخاطر الائتمان - الطريقة المعيارية	١٠٦,٣٤٣,٨٨٩	٨,٥٠٧,٥١١
مخاطر السوق - الطريقة المعيارية	٣,٦٧٥,٨٢٥	٢٩٤,٠٦٦
مخاطر العمليات - الطريقة المعيارية	٧,٥٥٥,٣٢٥	٦٠٤,٤٢٦
مجموع نسبة رأس المال	١١٧,٥٧٤,٠٤٠	
نسبة رأس المال الطبقة ١	١٣,١٣٪	

بازل ٢ (تتمة)

إدارة المخاطر

تخضع إدارة المخاطر الرئيسية بالبنك لدائرة مخاطر الائتمان، وتتولى هذه الدائرة مهمة الدراسة الثانية للمخاطرة بعد قطاع العمل الذي قام بإنشاء تلك المخاطرة والذي يملكها. تلعب دائرة المخاطر دوراً هاماً في وضع السياسة. يتبع مدير دائرة المخاطر إلى العضو المنتدب مباشرة، ويتواصل مع اللجنة التنفيذية في تقديم وإدارة المسائل المتعلقة بمخاطر الائتمان، والسوق، والعمليات.

مخاطر الائتمان

يطبق البنك نظام قياس رأس مال فعال مقدم من قبل إحدى المؤسسات العالمية في هذا المجال، وذلك من أجل قياس الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان باستخدام الطريقة المعيارية تحت اتفاقية بازل ٢. ويتم بواسطة هذه الطريقة قياس التعرض إلى أدق مستوى ممكن بحيث يمكن استخدام بيانات مستوى العمليات بصورة صحيحة من أجل حساب عوامل وزن المخاطر، وعوامل تحويل الائتمان، وتعيين مخفضات مخاطر الائتمان.

تتم عملية فصل المخاطر الائتمانية بالبنك مادياً بصورة مركزية، ويتم إخطار اللجنة التنفيذية بالتعرضات الكبيرة بصورة روتينية. يستخدم البنك طريقة درجات داخلية من أجل تصنيف مخاطر النظراء ومن ثم إدارة التعرضات ذات العلاقة بصورة مناسبة.

كما يلتزم البنك بتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي من أجل تصنيف الأصول وخاصة فيما يتعلق بالقروض المستحقة، وغير المنتجة، حيث يتم التعرف على نقاط الضعف على مستوى النظراء أي كافة المبالغ المستحقة من النظير، بما في ذلك المبلغ الأصلي وتوضع ضمن المبالغ المبينة كمبالغ ضعيفة. يتم تجنب المخصصات لتغطية المبالغ المستحقة والتي يتم تقييمها كمبالغ ضعيفة على مستوى النظير. يتم احتساب الاحتياطيات حسب التعليمات المبينة في IAS 39. بالإضافة إلى تجنب المخصصات اللازمة لتغطية المبالغ الضعيفة على مستوى النظير، يستخدم البنك طرقاً من أجل وضع مخصصات على مستوى المحفظة اعتماداً على درجات مخاطرة داخلية للتعرضات لدى الأطراف المقابلة.

ولتحديد عوامل وزن مخاطر النظراء، يستخدم البنك درجات التقييم الخارجية التي تضعها مؤسسات تقييم مثل ستاندرد أند بورز وموديز وفتش. بالنسبة لمحفظة البنك، تطبق عمليات التقييم الخارجية على فئة أصول البنك/ المؤسسات المالية. أغلب محفظة الأصول المؤسسية الخاصة بالبنك تقع داخل المملكة العربية السعودية، ولا يتم تقييمها خارجياً، لذا، فهي تقع ضمن فئة وزن مخاطرة بنسبة ١٠٠٪.

الأصول التي يبلغ وزن المخاطرة لها ٠٪ تحت الأصول الأخرى تتعلق بالنقد وأشبه النقد، وبتكاليف الاستبدال الحالية أي قيم (mark-to-market) القيم العادلة لتعرضات المشتقات حيث تكون هذه المبالغ مشمولة (تحت بند أصول البنوك والمؤسسات) في احتساب القيم المعادلة الائتمانية وقيم الأصول الموزونة بالمخاطر.

يستخدم البنك مجموعة كبيرة من التأمينات في إدارة مخاطر النظراء. غير أن التأمينات المالية المطلوبة لتخفيف مخاطر الائتمان بموجب اتفاقية بازل ٢ تنحصر برهن الهوامش النقدية والودائع الموقوفة لدى البنك. الضمانات المستخدمة لغرض تحويل المخاطر هي ضمانات مصرفية بالأساس تفي بالمتطلبات المبينة بالاتفاقية.

يتضمن الجدول التالي تحليلاً لإجمالي مخاطر التعرض أي التعرض بعد معادلة المخصصات ولكن قبل تطبيق المخفضات الائتمانية (بما في ذلك التعرضات في الميزانية العامة بعد تطبيق عوامل التحويل الائتماني وتعرضات المشتقات بموجب قيمها المعادلة الائتمانية) مع أوزان المخاطرة الخاصة بكل منها.

التعرضات الائتمانية الإجمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			
المحفظة	المبلغ بآلاف الريالات	أوعية وزن المخاطر	المبلغ بآلاف الريالات
السيادية والبنوك المركزية	٢٣,٤٠٦,٨٧٦	%٠	٢٣,٢١٧,٨٨٢
البنوك ومؤسسات الأوراق المالية	٨,٠٥٧,٧٥٠	%١٠٠	١٨٩,٢٤٤
		%٢٠	٩,٨٤٠,٨٥٣
		%٥٠	٥,٣٠٧,٠٢١
		%١٠٠	١٤٧,٢٣١
الشركات	٥٩,٩٩٢,٨٧٠	%٢٠	١,٤٧٨,٥٩٧
		%٥٠	٦١٤,٣٣٢
		%١٠٠	٧٧,٢٣٨,٥٤٢
		%١٥٠	٢٤٩,٤٩٣
الأفراد دون رهن	٦,٢٤٥,٠١٢	%٧٥	٦,٠٥٣,٣٤٠
سكن برهن	٢٥٠,٠٢٨	%١٠٠	٢٥٠,٠٢٨
حقوق الملكية	٧٩٢,٦٨٠	%٠ (مستقطع)	١٦٧,١٣٣
		%١٠٠	٦٢٥,٥٤٨
أخرى (بما في ذلك التعرضات للشخصيات المهمة)	٢٢,٢٨٣,٢٠٨	%٠	٤,٠٣٠,٨٢٢
		%١٠٠	١٧,٠٣٥,٢٤٥
		%١٥٠	٣٩,٣٦١
المجموع	١٢١,٠٢٨,٤٢٤		

مخاطر السوق

يتم إدارة وتقييم مخاطر السوق الناتجة عن نشاط البنك في السوق المالية من خلال مجموعة من VAR واختبار الإجهاد وتحليل الحساسية. وضعت اللجنة التنفيذية حدوداً لما يمكن أن يشكل مستوى مقبول من المخاطر في إدارة سجل المتاجرة. تتولى إدارة مخاطر السوق ضمن دائرة إدارة المخاطر مهمة قياس وعمليات التحكم الخاصة بإدارة مخاطر السوق.

يستخدم البنك الطريقة القياسية، في قياس الحد الأدنى من متطلبات رأس المال لمخاطر السوق تحت الركن ١.

مخاطر السوق (الطريقة القياسية) ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
الفئة	متطلبات رأس المال (المبلغ بآلاف الريالات)
سعر الفائدة	٢٨١,١٦٨
حقوق الملكية	١,١٣٧
الصرف الأجنبي	١١,٧٦١
المجموع	٢٩٤,٠٦٦

بازل ٢ (تتمة)

مخاطر العمليات

الهدف من إدارة مخاطر العمليات ضمن دائرة المخاطر هو وضع مفهوم عام لمخاطر التشغيل بالبنك السعودي الفرنسي، وتحديد المسؤوليات والتبعات في متابعة وتخفيض مخاطر التشغيل، وتحسين إجراءات التحكم الداخلية ومن ثم تخفيض إمكانية التعرض إلى خسائر، واستحداث قاعدة بيانات لخسائر التشغيل، وتحسين ثقافة المخاطرة والتحكم داخل البنك.

طور البنك السعودي الفرنسي طريقة لتخطيط المخاطر من أجل التعرف على مختلف العمليات، وتحديد التواتر العالي، والمخاطر ذات الأثر المنخفض (المخاطر المتكررة)، وتحديد المخاطر عالية الأثر قليلة الحدوث (المخاطر الاستثنائية)، وتحديد إجراءات التحكم اللازمة لتخفيض المخاطر، وتنظيم جهود تقييم، لتحديد استمرار جودة إجراءات التحكم.

يستخدم البنك حالياً طريقة قياسية في تقييم الحد الأدنى من رأس المال لمخاطر التشغيل تحت الركن ١ من الاتفاقية.

مخاطر حقوق الملكية

مخاطر حقوق الملكية التي يواجهها البنك تتمثل بانخفاض القيمة العادلة لأسهمه في محفظة الاستثمار غير التجارية نتيجة للتغير في مؤشرات الأسهم وقيم الأسهم الفردية. تتضمن مخاطر حقوق الملكية التي قد يتعرض البنك لها ما يلي:

- الاستثمار في الشركات الزميلة
- استثمارات الأسهم المتاحة للبيع
- الاستثمار في الشركات التابعة

الشركة الزميلة هي الشركة التي يملك البنك ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من قوة التصويت فيها أو أكثر، وتتمتع بتأثير كبير، وهي ليست شركة تابعة أو شراكة. تصنف هذه الاستثمارات كاستثمارات في شركات زميلة. تحدد الاستثمارات في الشركات الزميلة أولاً بسعر التكلفة، وتسجل بعد ذلك محاسبياً بطريقة حقوق الملكية، وتخضع للمراجعة ومن ثم تقييم حدوث ضعف فيها، بحيث لا تتجاوز القيمة المرحلة للاستثمار بالأسهم المبلغ الذي يمكن استرداده.

في حالة عدم خضوع عمليات الاستثمار في حقوق الملكية لأثار كبيرة أو سيطرة، عندئذ تعرف هذه الاستثمارات بأنها متاحة للبيع. وترحل هذه الاستثمارات عادة بقيمتها العادلة بالإضافة إلى تكاليف العملية. بعد التحديد المبدئي يتم قياس هذه الاستثمارات بموجب القيمة العادلة. بالنسبة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، حيث لم يتم التحوط على القيمة العادلة، يتم تحديد أي ربح أو خسارة ناتجة عن تغير القيمة العادلة لها مباشرة في بند احتياطات أخرى تحت حقوق مساهمين لغاية أن يتم التوقف عن احتساب الأصل أو ضعف الأصل، ويتم في هذا الوقت إضافة الربح أو الخسارة التراكمية التي تم تحديدها مسبقاً في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل المجمعة للعام. في نهاية السنة، بلغت الخسائر غير المحققة ٦٨٢, ٢١ محددة مباشرة في احتياطات أخرى بسبب التغير في القيم العادلة للأسهم تحت محفظة الاستثمار المتاحة للبيع.

تعتمد القيمة العادلة للاستثمارات في الأسواق النشطة على أسعار الطلب الجارية، وفي حالة عدم تداولها في الأسواق النشطة، عندئذ يتم تحديد القيمة العادلة بواسطة طريقة التقييم. إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود ضعف بسبب انخفاض كبير أو طويل الأمد في

القيمة العادلة دون التكلفة، عندئذ تحدد مصاريف الضعف من خلال بيان الدخل المجموع. لا يمكن عكس خسائر الضعف من خلال قائمة الدخل المجموع طالما تم تحديد الأصل، أي أن أي زيادة في القيمة العادلة بعد الضعف وتم تسجيلها يمكن فقط أن تحدد في حقوق الملكية. في حالة عدم التعرف، أي ربح أو خسارة تراكمية تم تحديدها مسبقاً في الأسهم تضاف إلى قائمة الدخل المجموع للسنة.

الشركات التابعة هي كافة الشركات التي يملك البنك صلاحية التحكم بالسياسات المالية والتشغيلية الخاصة بها، للحصول على الفائدة من أنشطتها التي تصاحب عموماً فائدة ملكية تتجاوز واحد ونصف من الحق بالتصويت. حيثما لا يوجد للبنك تحكم فعال ولكن يتمتع بتأثير كبير. يتم احتساب الاستثمار في الشركة التابعة بموجب طريقة حقوق الملكية وتضم البيانات المالية المجمعة النصيب المناسب في نتائج الشركة التابعة، والاحتياطات والخسائر المتراكمة اعتماداً على آخر البيانات المالية المتوفرة.

الجدول التالي يبين القيمة المرحلة والقيمة العادلة لحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

القيمة المرحلة	القيمة العادلة	الاستثمار بحقوق الملكية (بآلاف الريالات)
٤٧٣,٩٥٠	٤٧٣,٩٥٠	قيمة الأسهم المتداولة بشكل عام
٣٦٩,٥٦٠	٣٦٩,٥٦٠	قيمة الأسهم المتداولة بشكل خاص
٨٤٣,٥١٠	٨٤٣,٥١٠	المجموع

مخاطر أسعار الفائدة في السجلات

يتم حسب السياسات المتبعة بالبنك السعودي الفرنسي نقل كافة مراكز مخاطر أسعار الفائدة لكافة قطاعات العمل إلى مكتب التمويل في الخزينة ومحفظة الاستثمار طويل الأجل في دائرة التمويل. يتم إدارة هذه المراكز بصورة مركزية من خلال هيكل الحدود ومجموعة من عمليات التحوط الطبيعية وممارسات التحوط. كما يقوم بنك كاليفورنيا بإعتماد نماذج حدود الميزانية ويتم المصادقة واعتماد سياسات ALM خلال اجتماعات ALCO. يتم تقديم التقرير عن كافة المخاطر إلى بنك كاليفورنيا.

وفقاً لاتفاقية بازل ٢، يجب أن تكون ميزانية البنك في السجلات المصرفية عند التعرض لصدمة ٢٠٠ نقطة أساس أقل من قيمة عشرين بالمائة للطبقة ١ والطبقة ٢ لرأس المال. بالنسبة للبنك السعودي الفرنسي تبلغ قيمة الطبقة ١ والطبقة ٢ من رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ مبلغ ١٦,١٣١ مليون وعشرون بالمائة من هذا المبلغ يساوي ٣,٢٢٦ مليون ريال سعودي. على الرغم من حدوث صدمة قوية بمعدل حركة ٢٠٠ نقطة أساس تتم تحت سيناريو إجهاد يكون التغيير في القيمة الاقتصادية في السجلات البنكية للبنك معادلاً لمبلغ ٣٤٢ مليون ريال سعودي فقط.

مخاطر أسعار الفائدة في السجلات البنكية - صدمة بقوة ٢٠٠ نقطة أساس	
العملة	التغير في القيمة الاقتصادية ملايين الريالات
الريال السعودي	(٣٩٢)
الدولار الأمريكي	٤٨
أخرى	٢
المجموع	(٢٤٢)