

البنك
السعودي
الفرنسي
Banque
Saudi
Fransi



البنك السعودي الفرنسي
القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
PATRICE COUVIGNES
MANAGING DIRECTOR

البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
JUMEIL AL-AZIZ
M - 145 A



كي بي ام جي الفؤزان والسدحان



تقرير مراجعي الحسابات

الموقرين

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

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة للبنك السعودي الفرنسي (البنك) وشركاته التابعة، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٤٢). لم نقوم بمراجعة الإيضاح رقم (٣٩) بما في ذلك البيانات المتعلقة بالإفصاحات التي نص عليها بازل (٣) - هيكل رأس المال وإفصاحات الركيزة الثالثة أنها لا تقع ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة


تعتبر الإدارة مسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك. إضافة إلى ذلك تعتبر الإدارة مسئولة عن نظام الرقابة الداخلي الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

مسئولية مراجعي الحسابات

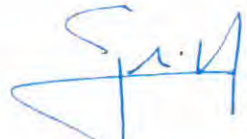
إن مسئوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب منا الالتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة 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 الموحدة. تعتمد الإجراءات التي يتم اختيارها على تقدير مراجعي الحسابات وتشتمل على تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند تقييم هذه المخاطر، يقوم مراجعو الحسابات بالأخذ بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلي الخاص بإعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وعرضها بصورة عادلة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. كما تشتمل أعمال المراجعة على تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وتقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

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


البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
ABDUL AZIZ AL-SAGHAYER
S - 242A


البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
PATRICE COUVIGNES
MANAGING DIRECTOR


البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
ABDUL AZIZ AL-SAGHAYER
S - 242A

الرأى

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وأدائهم المالي وتدفعاتهم النقدية 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 وعقد تأسيس البنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

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

برايس وترهاوس كوبرز
ص ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



طارق عبدالرحمن السدحان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٢)

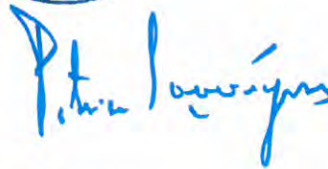


محمد عبدالعزيز العبيدي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٧)

٣ جمادى الأولى ١٤٣٦ هـ
٢٢ فبراير ٢٠١٥




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



البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
PATRICE COUVIGNES
MANAGING DIRECTOR



Julie Mize
Banque Saudi Fransi
JULIE MIZE
M-1-A

البنك السعودي الفرنسي
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م و ٢٠١٣ م


٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
			الموجودات
١٨,١٣٩,٦٠٣	٢٠,٠١٣,٨٤١	٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٥٤٥,٠٩١	٢,٠٠٨,٦٧٣	٥	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٤,٢٩٨,٨٧٣	٤٥,١٠٢,٢٨١	٦	إستثمارات، صافي
١١١,٣٠٦,٩٠٤	١١٦,٥٤٠,٦٨٤	٧	قروض وسلف، صافي
١٦٦,٣٧٠	٩٩,٠٦٩	٨	إستثمارات في شركات زميلة
٦١٩,٩١٨	٦٠٥,٠٧٦	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٩٨٠,٠١٥	٤,٤٠٧,٢٧٩	١٠	موجودات أخرى
١٧٠,٠٥٦,٦٧٤	١٨٨,٧٧٦,٩٠٣		إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

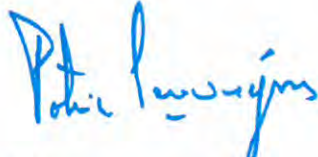
			المطلوبات
٣,٦٦٧,٨٩٣	٣,٨٦٣,٤٨٢	١٢	أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣١,٦٠١,١٨٧	١٤٥,٢٧٥,٢٤٥	١٣	ودائع العملاء
٧,١٣٠,١٠١	٩,١٣١,٠٦٧	١٤	سندات دين وصكوك
٤,٤٤٠,٨٦٢	٤,٠٣٥,٧٧٢	١٥	مطلوبات أخرى
١٤٦,٨٤٠,٠٤٣	١٦٢,٣٠٥,٥٦٦		إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

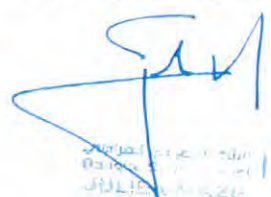
٩,٠٤٠,١٧٩	١٢,٠٥٣,٥٧٢	١٦	رأس المال
٩,٠٤٠,١٧٩	٩,٩١٩,٢٦٤	١٧	إحتياطي نظامي
٩٨٢,٨٥٧	٩٨٢,٨٥٧	١٧	إحتياطي عام
٢٦٨,٦٦٨	٥٩٢,٩٤٤	١٨	إحتياطيات أخرى
٣,٨٨٤,٧٤٨	٢,٢٥١,٦٦٠		أرباح مبقاة
-	٦٧١,٠٤٠	٢٨	توزيعات أرباح مقترحة
٢٣,٢١٦,٦٣١	٢٦,٤٧١,٣٣٧		إجمالي حقوق الملكية
١٧٠,٠٥٦,٦٧٤	١٨٨,٧٧٦,٩٠٣		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



عبد الرحمن المرعي
Banque Saudi Fransi
ABDULRAHMAN AL-MURAYGH
S-242 A



البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
PATRICE COUVIGNES
MANAGING DIRECTOR





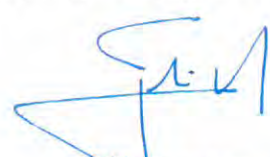
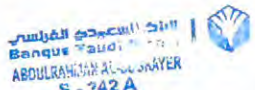


عبد الرحمن المرعي
Banque Saudi Fransi
ABDULRAHMAN AL-MURAYGH
S-242 A

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

البنك السعودي الفرنسي

قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م و ٢٠١٣ م

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	بالآلاف الريالات السعودية
٤,٢٥٧,٠٥٠	٤,٥٦٥,٤١٥	٢٠	دخل العملات الخاصة
٨٩٣,٧٤٧	٧٤٨,٤٣٩	٢٠	مصاريف العملات الخاصة
٣,٣٦٣,٣٠٣	٣,٨١٦,٩٧٦		صافي دخل العملات الخاصة
١,١٤٩,٥٦٥	١,٢٩١,٦٥٠	٢١	دخل الأتعاب والعملات، صافي
٢٨١,٨٣٩	٣٥٤,٠٠٥		دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
١٠٥,٧١٢	٢٠٢,٥٨٧	٢٢	دخل المتاجرة، صافي
٢١,٤٢٣	١٦,٠٠٧	٢٣	دخل توزيعات أرباح
٨٠,١٨٤	٣٥,٢٧٣	٢٤	أرباح إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
٥٠,٥٠٩	٦٩,٥٣٨	٢٥	دخل العمليات الأخرى
٥,٠٥٢,٥٣٥	٥,٧٨٦,٠٣٦		إجمالي دخل العمليات
٩٥٢,٥٤٦	١,٠٦٢,١٠٥		رواتب وما في حكمها
١٦٥,٧٠٧	١٥٦,١٧٣		إيجار ومصاريف مباني
١٢٨,٤٨٣	١٢٥,٠٥٦	٩	إستهلاك وإطفاء
٤٢٢,٥٢١	٥٠٤,٠٠٤		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٩٥٧,٤٢٠	٣٢٠,٩٣٤	٧	مخصص خسائر الائتمان، صافي
٨,٥٢٩	٤٥,٥٠٠		مخصص خسائر الاستثمار، صافي
١٥,٠٧٧	٥٦,٧٢٢	٢٦	مصاريف العمليات الأخرى
٢,٦٥٠,٢٨٣	٢,٢٧٠,٤٩٤		إجمالي مصاريف العمليات
٢,٤٠٢,٢٥٢	٣,٥١٥,٥٤٢		صافي دخل العمليات
٣,٣٢٣	٧٩٩	٨	الحصة في أرباح الشركات الرميّة، صافي
٢,٤٠٥,٥٧٥	٣,٥١٦,٣٤١		صافي دخل السنة

٢٠٠٠	٢٠٩٢	٢٧	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)
			
			

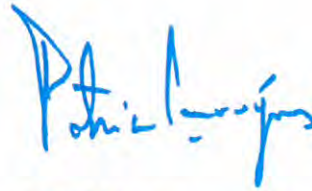
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ م

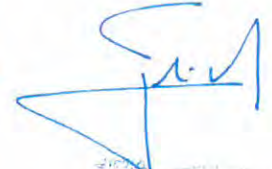
٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
٢,٤٠٥,٥٧٥	٣,٥١٦,٣٤١		صافي دخل السنة
			الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى:
			البنود التي من الممكن إدراجها ضمن قائمة الدخل الموحدة في
			الفترة الاحقة
			الاستثمارات المتاحة للبيع
٧١,٢٨٦	١٦٨,٦٨٥	١٨	صافي التغير في القيمة العادلة
(٧٤,٠٣٤)	(٣٥,٩١٣)	١٨	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
			تغطية مخاطر التدفقات النقدية
(٧٧,٢٣٣)	٨٤٨,٨٦٨	١٨	الجزء الفعال من القيمة العادلة
(٥٤٣,٧٢٩)	(٦٥٧,٣٦٤)	١٨	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
١,٧٨١,٨٦٥	٣,٨٤٠,٦١٧		إجمالي الدخل الشامل للسنة



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



البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
PATRICE COUVIGNES
MANAGING DIRECTOR



البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
JULIEN RZE
M - 145 A

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

البنك السعودي الفرنسي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م و ٢٠١٣م

بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي عام	أرباح مقبلة	استثمارات متاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	توزيعات أرباح مقترحة	الإجمالي	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك	
										احتياطيات أخرى	
٢٠١٤											
الرصيد في بداية السنة		٩,٠٤٠,١٧٩	٩,٠٤٠,١٧٩	٩٨٢,٨٥٧	٣,٨٨٤,٧٤٨	(٣٠,٦٢٥)	٢٩٩,٢٩٣	-	٢٣,٢١٦,٦٣١		
إجمالي الدخل الشامل للسنة		-	-	-	-	-	-	-	٣,٥١٦,٣٤١		
صافي دخل السنة	١٨	-	-	-	-	-	٨٤٨,٨٦٨	-	١,٠١٧,٥٥٣		
صافي التغير في القيمة العادلة	١٨	-	-	-	-	(٣٥,٩١٣)	(٦٥٧,٣٦٤)	-	(٦٩٣,٢٧٧)		
صافي المبلغ المحوّل إلى قائمة الدخل الموحدة	١٧	-	٨٧٩,٠٨٥	-	(٨٧٩,٠٨٥)	-	-	-	-		
محوّل إلى الاحتياطي النظامي	٢٨	-	-	-	(٥٨٥,٩١١)	-	-	-	(٥٨٥,٩١١)		
إجمالي الأرباح المرحلية لعام ٢٠١٤	٢٨	-	-	-	(٦٧١,٠٤٠)	-	-	٦٧١,٠٤٠	-		
توزيعات أرباح تخاوية مقترحة لعام ٢٠١٤	١٦	٣,٠١٣,٣٩٣	-	-	(٣,٠١٣,٣٩٣)	-	-	-	-		
توزيعات أسهم											
الرصيد في نهاية السنة		١٢,٠٥٣,٥٧٢	٩,٩١٩,٢٦٤	٩٨٢,٨٥٧	٢,٢٥١,٦٦٠	١٠٢,١٤٧	٤٩٠,٧٩٧	٦٧١,٠٤٠	٢٦,٤٧١,٣٣٧		
٢٠١٣											
الرصيد في بداية السنة		٩,٠٤٠,١٧٩	٧,٥٥٣,٦٢١	٩٨٢,٨٥٧	٣,٤٠٧,٧٨٣	(٢٧,٨٧٧)	٩٢,٠٢٥٥	٨١,٠٠٠	٢٢,٦٨٦,٨١٨		
إجمالي الدخل الشامل للسنة		-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٠٥,٥٧٥		
صافي دخل السنة	١٨	-	-	-	-	-	(٧٧,٢٣٣)	-	(٥,٩٤٧)		
صافي التغير في القيمة العادلة	١٨	-	-	-	-	(٧٤,٠٣٤)	(٥٤٣,٧٢٩)	-	(٦١٧,٧٦٣)		
صافي المبلغ المحوّل إلى قائمة الدخل الموحدة	١٧	-	١,٤٨٦,٥٥٨	-	(١,٤٨٦,٥٥٨)	-	-	-	-		
محوّل إلى الاحتياطي النظامي	٢٨	-	-	-	(٣٩٧,٨١٠)	-	-	-	(٣٩٧,٨١٠)		
إجمالي الأرباح المرحلية لعام ٢٠١٣		-	-	-	(٤٤٠,٢٤٢)	-	-	-	(٤٤٠,٢٤٢)		
مخصص الزكاة وضريبة الدخل		-	-	-	-	-	-	(٨١,٠٠٠)	(٨١,٠٠٠)		
توزيعات تخاوية لعام ٢٠١٣											
الرصيد في نهاية السنة		٩,٠٤٠,١٧٩	٩,٠٤٠,١٧٩	٩٨٢,٨٥٧	٣,٨٨٤,٧٤٨	(٣٠,٦٢٥)	٢٩٩,٢٩٣	-	٢٣,٢١٦,٦٣١		

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

٥

البنك السعودي الفرنسي

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م و ٢٠١٣م

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
٢,٤٠٥,٥٧٥	٣,٥١٦,٣٤١	الأنشطة التشغيلية: صافي الدخل للسنة
(١٤٢,٥٥٦)	(١٩٩,٠٣٥)	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(٨٠,١٨٤)	(٣٥,٢٧٣)	إطفاء الخصم على الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
١٢٨,٤٨٣	١٢٥,٠٥٦	أرباح إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٢١٧)	(١٦٥)	إستهلاك وإطفاء
٩٥٧,٤٢٠	٣٢٠,٩٣٤	أرباح بيع ممتلكات ومعدات، صافي
٤٦,٣٢٩	٦٨,٠٠٠	مخصص خسائر انخفاض الإئتمان، صافي
(٣,٣٢٣)	(٧٩٩)	مخصص خسائر انخفاض الإستثمار
١٣٣,٤٦٣	١٥,٤٧٩	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
٣,٤٤٤,٩٩٠	٣,٨١٠,٥٣٨	التغير في القيمة العادلة للأدوات المالية
(١,٤٧١,١٧٨)	(٧٥٠,٧٢٦)	صافي (الزيادة)/ النقص في الموجودات التشغيلية :
(١٥,٣٩٠)	(١,٨٢٥,١٠١)	ودعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٩,٥٨٢,٢١٤)	(٥,٥٥٧,٥٨٦)	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (متاجرة)
١,٣٨٥,٠٠٥	(٢٧٤,٦٣٧)	قروض وسلف، صافي
		موجودات أخرى
(١,٩٩٤,٥٧٥)	١٩٥,٥٨٩	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
١٦,٠٢٥,٠٦٦	١٣,٧٠١,٢٣٣	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٥٤٤,٨٩٩)	(٤٠٥,٠٢٩)	ودائع العملاء
٧,٢٤٦,٨٠٥	٨,٨٩٤,٢٨١	مطلوبات أخرى
٢٣,٤٠٨,٧٤٢	٤١,٨٥٤,٤٢٨	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٣٠,٠١١,٥٦٢)	(٥٠,٤٦٦,٩١٥)	الأنشطة الاستثمارية
-	١,٢٦٠	متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة
(١٠٧,١٢٢)	(١١٠,٤٨٩)	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
٢٤٣	٤٤٠	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة وتابعة
(٦,٧٠٩,٦٩٩)	(٨,٧٢١,٢٧٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٧٨٤,٤٠٠)	-	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(١,٢٠٧,٨١٠)	(٥٨٥,٩١١)	الأنشطة التمويلية
(٢,٩٩٣,٢١٠)	١,٤١٤,٠٨٩	سداد قروض لأجل
(٢,٤٥٥,١٠٤)	١,٥٨٧,٠٩٤	متحصلات من إصدار سندات دين وصكوك
١٤,٣٥١,١٥١	١١,٨٩٦,٠٤٧	توزيعات أرباح مدفوعة
١١,٨٩٦,٠٤٧	١٣,٤٨٣,١٤١	صافي النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة من الأنشطة التمويلية
٤,٢٣٢,٠١٦	٤,٥٠٤,٣٤٨	الزيادة/(النقص) في النقدية وشبه النقدية
٩١٠,٩٧٧	٧٥٩,٤٩٠	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
(٦٢٣,٧١٠)	٣٢٤,٢٧٦	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
		عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
		عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
		معلومات إضافية غير نقدية
		صافي التغيرات في القيمة العادلة والحول إلى قائمة الدخل الموحدة

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

١ - عام

تأسس البنك السعودي الفرنسي (البنك) - شركة مساهمة سعودية - بموجب المرسوم الملكي رقم م/٢٣ بتاريخ ١٧ جمادى الثاني ١٣٩٧هـ الموافق ٤ يونيو ١٩٧٧م. وقد بدأ البنك أعماله رسمياً بتاريخ ١ محرم ١٣٩٨هـ الموافق ١١ ديسمبر ١٩٧٧م بعد أن انتقلت إليه عمليات بنك الاندوشين والسويس في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٧٣٣٦٨ بتاريخ ٤ صفر ١٤١٠هـ الموافق ٥ سبتمبر ١٩٨٩م من خلال شبكة فروع وعدها ٨٢ فرعاً (٢٠١٣: ٨٣ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي البنك ٣٠,٠٨٥ موظفاً (٢٠١٣: ٢٠,٩٨٨ 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 الملك سعود - ص. ب. ٥٦٠٠٦، الرياض ١١٥٥٤ - المملكة العربية السعودية.

يملك البنك شركة تابعة وهي شركة السعودي الفرنسي كابيتال (مملوكة من قبل البنك بنسبة ١٠٠٪). وتقدم النشاطات المتعلقة بالوساطة وإدارة الأصول وأعمال تمويل الشركات. كما يملك البنك بنسبة ١٠٠٪ في رأس مال كلاً من الشركات التالية: وكالة السعودي الفرنسي للتأمين (سافيا)، وشركة السعودي الفرنسي للتمويل والتأجير وشركة سكن للتمويل العقاري وشركة سوفينكو السعودي الفرنسي. تم تأسيس جميع هذه الشركات التابعة في المملكة العربية السعودية. تم تحويل أعمال شركة سوفينكو السعودي الفرنسي وصافي الموجودات المتعلقة بها إلى شركة السعودي الفرنسي للتمويل والتأجير. وقد وافق مساهمو سوفينكو السعودي الفرنسي على تصفية الشركة بعد الانتهاء من نقل الموجودات والمطلوبات وتسوية جميع الإلتزامات القانونية المتعلقة. كما يملك البنك أيضاً شركة صكوك البنك السعودي الفرنسي المحدودة، بنسبة ١٠٠٪، وتعمل في جزر كايمان.

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

٢ - أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

يتم إعداد القوائم المالية المرحلية 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 وأحكام قانون الشركات بالمملكة العربية السعودية وعقد النظام الأساسي للبنك.

(ب) أسس القياس

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

(ج) العملة الرئيسية وعملة العرض للبنك

يتم إظهار وعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي بصفته العملة الرئيسية للبنك. يتم عرض المعلومات المالية بالريال السعودي لأقرب ألف، فيما عدا ما ورد خلاف ذلك.

(د) الأحكام والافتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة

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

(١) خسائر انخفاض الائتمان على قيمة القروض والسلف

يقوم البنك، كل ثلاثة شهور، بمراجعة محافظ الإقراض الخاصة به، بشكل فردي وجماعي. ولتحديد ما إذا كان هنالك انخفاض يتوجب تسجيله، 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. تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة، وذلك لتقليل أية فروقات بين الخسائر المقدرة والخسارة الفعلية.

(٢) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة

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

(٣) انخفاض قيمة الإستثمار في الأسهم المتاحة للبيع و في أدوات الدين

يقوم البنك بممارسة الأحكام عند مراجعة الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع. ويشتمل ذلك التأكد فيما إذا كان هناك انخفاض جوهري أو انخفاض مستديم في القيمة العادلة يقل عن التكلفة. في تقدير ما إذا كانت جوهرياً فإن الانخفاض في القيمة العادلة يتم تقييمه مقابل التكلفة الأصلية في القياس المبدي. في تقييم ما إذا كان الانخفاض مستديماً، يتم تقييمه مقابل الفترة التي إنخفضت فيها القيمة العادلة للموجودات عن تكلفتها في الإعراف المبدي. ولتقييم فيما إذا كان استثمار في أدوات الدين قد إنخفضت قيمته، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تقييم السوق للجدارة الائتمانية وانعكاسها على عائدات السندات، و تقييمات وكالات التصنيف الائتماني للجدارة الائتمانية، قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات دين جديدة وإحتمالية إعادة هيكلة الدين وما قد يسفر عنها من خسارة للمالكين بسبب الإعفاء من الديون طوعية أو بصورة إلزامية.

لإخاذ هذه الأحكام، يقوم البنك ومن بين عوامل أخرى بقياس التغير العادي في أسعار الأسهم و أدوات الدين، وتدهور في الملاءة المالية للجهة المستثمر فيها و أداء الصناعة و القطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية و التمويلية.

(٤) تصنيف الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

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

(٥) تحديد الرقابة على الجهة المستثمر فيها

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

الصناديق الاستثمارية

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

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية مدرجة أدناه باستثناء التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن المعايير الجديدة والتعديلات على معايير التقارير المالية الدولية وتوجيهات مجلس معايير التقارير المالية الدولية، كما هو مفصل في الإيضاح ٣ (أ) أدناه، تتماشى السياسات المحاسبية عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة عند إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م.

(أ) التغيرات في السياسات المحاسبية

فإن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع تلك المستخدمة في القوائم المالية الموحدة للسنة السابقة باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية والتفسيرات الجديدة كما هو مبين أدناه، والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الموجزة (الموحدة) للمجموعة للفترة الحالية أو الفترات السابقة والتي لا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على الفترات المستقبلية:

(أ) تعديلات على المعايير الحالية:

- التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٧ - القوائم المالية الموحدة- والذي يقضي بإلزامية عدم توحيد صناديق الاستثمار ابتداء من ١ يناير ٢٠١٤. هذا الإعفاء الإلزامي يقضي بأن تقوم المنشأة المستثمرة ذات الصلة بمحاسبة الشركات التي تسيطر عليها المجموعة فضلا عن الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة للربح أو الخسارة، شريطة استيفاء شروطا معينة مع استثناء أن تكون الشركات التابعة امتدادا للأنشطة الاستثمارية للمجموعة.
- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - ويسرى اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٤، ويوضح: (أ) ان المنشأة لها حاليا حق قانوني ملزم بإجراء عملية تبادلية إذا لم يكن هذا الحق متوقف على أحداث مستقبلية وقابلة للتنفيذ سواء في سياق الأعمال الاعتيادية، أو في حال عدم القدرة على السداد، أو إعسار أو إفلاس المنشأة وجميع الأطراف ذات العلاقة بها، (ب) التسوية الإجمالية تعادل التسوية الصافية فقط إذا كانت آلية التسوية الإجمالية لها مميزات لتجنب أو تؤدي الى مخاطر ائتمانية او مخاطر سيولة غير مؤثرة وتحقق مدفوعات و مقبوضات من خلال تسوية في عملية او دورة واحدة.
- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - ويسرى بأثر رجعي اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٤، يتعلق المعيار بالإفصاح عن المعلومات حول المبالغ القابلة للاسترداد للموجودات التي هبطت قيمتها بموجب هذه التعديلات، وأيضا الإفصاح عن المبالغ القابلة للاسترداد لكل وحدة مدرة للنقد تم تخصص شهرة لها أو موجودات غير ملموسة ليس لها عمر محدد، فقط عند حدوث أو عكس خسائر انخفاض في القيمة.
- التعديل على معيار المحاسبة الدولي ٣٩ ويسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٤ ، اضاف استثناء محدود للمعيار ٣٩ بتقديم الإعفاء من وقف ارتباطات التحوط القائمة عندما تكون عملية النتائج غير المنصوص عليها في وثائق التحوط الأصلية توافق شروط معينة.

(ب) أسس توحيد القوائم المالية

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

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

تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة إلى أو لها الحقوق في العوائد المتغيرة من جراء مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. وعلى وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط إذا كان للمجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (حقوق حالية تمنحها قدرتها الحالية لتوجيه الأنشطة المتعلقة بالشركة المستثمر فيها).
- التعرض أو الحقوق في العوائد المتغيرة من جراء مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها، و
- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.
- عندما تمتلك المجموعة أقل من أغلبية الأصوات أو حقوق تصويت مشابهاً للشركة المستثمر فيها، تقوم المجموعة بالأخذ في عين الاعتبار كافة الظروف والمتغيرات المتعلقة عند تقييم ما إذا كان لها سيطرة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- حقوق ناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المستقبلية المصنفة من خلال أدوات الملكية مثل الأسهم.

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

التغيرات في ملكية شركة تابعة مع عدم فقدان السيطرة تتم المحاسبة عنها كمعاملات حقوق الملكية. في حال فقدان المجموعة للسيطرة على شركة تابعة :

- إلغاء الإعراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- إلغاء الإعراف بالقيمة الدفترية لأي حقوق ملكية غير مسيطرة.
- إلغاء الإعراف لفروقات تحويل العملات المتراكمة المسجلة في الملكية.
- الإعراف بالقيمة العادلة بمقابل الشراء المستلم.
- الإعراف بالقيمة العادلة لأي استثمارات محتفظ بها.
- الإعراف بأي فائض أو عجز في الأرباح والخسائر.
- إعادة تصنيف عناصر مكونات الموجودات المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح والخسائر أو الأرباح المبقاة أيهما ملائماً، كما سيكون مطلوباً في حال قامت المجموعة باستبعاد الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة مباشرة.

تم استبعاد الأرصدة بين البنك والشركات التابعة بما فيها أية أرباح ومصاريف ناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي يتم بها استبعاد الأرباح غير المحققة، ولكن فقط إلى الحد الذي لا يوجد أي دليل على انخفاض في القيمة.

١. قائمة بالشركات التابعة الهامة

يبين الجدول التالي تفاصيل عن الشركات التابعة الهامة للمجموعة:

الملكية	الموقع الرئيسي للأعمال		إسم الشركة التابعة
	٢٠١٣	٢٠١٤	
%١٠٠	%١٠٠	المملكة العربية السعودية	سعودي فرنسي كابيتال
%١٠٠	%١٠٠	المملكة العربية السعودية	وكالة السعودي الفرنسي للتأمين
%١٠٠	%١٠٠	المملكة العربية السعودية	السعودي الفرنسي للتمويل والتأجير التمويلي
%١٠٠	%١٠٠	المملكة العربية السعودية	سكن للتمويل العقاري

بالإضافة للشركات التابعة السابقة، يمتلك البنك السعودي الفرنسي أيضاً %١٠٠ من رأس مال شركة بي أس أف صكوك المحدودة المؤسسة في جزر كايمان. لا تشكل شركة سوفينكو السعودي الفرنسي أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

٢. القيود ذات الأهمية

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

ج) الإستثمارات في الشركات الزميلة

يتم مبدئياً إثبات الإستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة، وبعد ذلك يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية. إن الشركة الزميلة هي تلك الشركة التي يمتلك فيها البنك عادة ما بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت و التي يأتري البنك تأثيراً ملموساً (و ليس سيطرة) على السياسات المالية والتشغيلية لها ولا تعد شركة تابعة أو مشروعاً مشتركاً.

يتم قيد الإستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي بالتكلفة زائداً التغيرات ما بعد الاستحواذ في حصة البنك في صافي موجودات الشركة الزميلة بعد خصم أي إنخفاض في قيمة الإستثمارات الفردية. ويتم قيد حصة البنك في أرباح وخسائر شركاته الزميلة ما بعد الاستحواذ في قائمة الدخل، أما حصة البنك في تغيرات ما بعد الاستحواذ في الدخل الشامل الآخر يتم قيدها في الإحتياطيات. يتم تعديل تغيرات ما بعد الاستحواذ المتراكمة في مقابل القيمة الدفترية للاستثمار.

د) تاريخ السداد والتداول المحاسبي

يتم إثبات والتوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة بتاريخ السداد، أي التاريخ الذي تم فيه شراء الموجودات من أو تسليمها للطرف الآخر. يقوم البنك بالمحاسبة عن أية تغيرات في القيمة العادلة و التي يتم إثباتها من تاريخ التداول. يتم بناء عمليات الشراء أو البيع الإعتيادية للموجودات المالية والتي تتطلب أن يتم تسليمها خلال فترة زمنية على ما تنص عليه الأنظمة أو عرف السوق.

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

هـ) الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر

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

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

١) المشتقات المقتناه لأغراض المتاجرة

يتم إدراج أي تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناه لأغراض المتاجرة في قائمة الدخل الموحدة مباشرة، ويفصح عنها ضمن دخل المتاجرة. تشمل المشتقات المقتناه لأغراض المتاجرة على المشتقات غير المؤهلة لحاسبة تغطية المخاطر (بما في ذلك المشتقات المدمجة).

٢) المشتقات المدمجة

تعتبر المشتقات المدمجة في الأدوات المالية الأخرى مشتقات منفصلة، وتسجل بالقيمة العادلة إذا كانت خصائصها الإقتصادية ومخاطرها لا تتعلق بصورة وثيقة بتلك المذكورة في العقد الأصلي، وأن العقد الأصلي لا يعتبر بحد ذاته عقد مشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة، أو أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. تقيد المشتقات المدمجة و المنفصلة عن العقد الأصلي بالقيمة العادلة في المحفظة لأغراض المتاجرة، وتدرج التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

٣) محاسبة تغطية المخاطر

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

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لحاسبة 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 ويُدْرَج في قائمة الدخل الموحدة. وبالنسبة للبند المغطاة المخاطر التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، فعندما تتوقف تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات عن الوفاء بمعايير محاسبة تغطية المخاطر أو إذا تم بيعها أو ممارستها أو إنهاؤها، فإنه يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبند المغطى عند 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 الدخل الشامل الآخر، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على قائمة الدخل الموحدة. مع ذلك، إذا كان البنك يتوقع أن كل أو جزء من الخسارة تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر غير قابلة للإسترداد خلال واحدة أو أكثر من الفترات المستقبلية، يجب عليه إعادة تصنيف المبلغ الذي لن يتم إثباته في قائمة الدخل كنسويات لغرض إعادة التصنيف.

وفي الحالات التي تؤدي فيها العمليات المتوقعة المغطاة إلى إثبات موجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية ما، عندئذ يتم إدراج الربح أو الخسارة التي سبق وأن تم إثباتها ضمن الدخل الشامل الآخر في القياس الأولي لتكلفة الشراء أو القيمة الدفترية الأخرى لتلك الموجودات أو المطلوبات. يتم التوقف عن محاسبة التغطية عند انتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو تنفيذها أو إنهاؤها أو عندما لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر أو عند عدم توقع حدوث العملية المستقبلية أو إلغاء تخصيصها من قبل البنك. عندئذ، يتم الاحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة الناجمة عن أداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر من فترة سريان التغطية يتم تحويلها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند حدوث العمليات المتوقعة. وعندما يكون حدوث معاملات التغطية أمراً لم يعد متوقعا ويؤثر ذلك على قائمة الدخل، فإن صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها في "الدخل الشامل الآخر" يتم تحويله مباشرة إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

و) العملات الأجنبية

تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة للريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية. تمثل أرباح وخسائر تحويل البنود النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الرئيسية في بداية السنة والمعدلة بسعر العمولة الفعلي والمبالغ المسددة خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر التحويل في نهاية السنة. تدرج أرباح أو خسائر تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، فيما عدا الفروقات الناتجة عن إعادة تحويل إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع.

تقيد أو تحمل الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة للتحويل على أرباح تحويل العملات الأجنبية، أو عند تأجيلها ضمن الدخل الشامل الآخر كتغطية مخاطر تدفقات نقدية وصافي تغطية استثمار مؤهلين للحد الذي تكون فيه تغطية المخاطر فعالة. تدرج أرباح وخسائر التحويل للبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة على الأوراق المالية المتاحة للبيع إلا إذا كان للبنود غير النقدية استراتيجية تغطية فعالة.

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

(ز) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم أو عندما تنوي المجموعة تسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

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

(ح) إثبات الإيرادات/المصاريف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

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

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

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

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

أرباح/ خسائر تحويل العملات الأجنبية

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

دخل الأتعاب والعمولات

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

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 المتعلقة بها شاملاً توزيعات الأرباح الخاصة بالموجودات المالية والمطلوبات المالية المكتناة لأغراض المتاجرة وفروقات تحويل العملات الأجنبية. يشتمل ذلك على عدم الفعالية المثبتة في عمليات تغطية المخاطر.

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

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

ط () إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة شراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل - مكتناة لأغراض المتاجرة، والاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة. يتم إظهار الالتزام 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 التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم إنتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى البنك. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات في "النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي" أو "الأرصدة لدى البنوك

والمؤسسات المالية الأخرى "أو" القروض والسلف"، حسبما هو ملائم . ويتم إعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع على أساس العائد الفعلي.

ي (الإستثمارات

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

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

أما بالنسبة للأوراق المالية غير المتداولة بالسوق، يتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها 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 تشتمل على استخدام نماذج التقييم. يتم أخذ المدخلات في هذه النماذج من أسواق يمكن ملاحظتها إذا كان ذلك ممكناً، وإذا كان ذلك غير ملائم، فيتطلب ذلك استخدام التقديرات لتحديد القيمة العادلة.

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

١ (الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات ضمن هذه الفئة كـ "إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة" أو كـ "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" عند الإثبات الأولي لها. يتم شراء الاستثمارات المصنفة كـ "إستثمارات 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 من خلال قائمة الدخل، بالقيمة العادلة، ويتم إدراج أية تغيرات في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة للسنة التي تحدث فيها. لا يتم إضافة مصاريف الإقتناء، إن وجدت، إلى قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم إثبات دخل العمولات الخاصة، وتوزيعات الأرباح، والأرباح أو الخسائر المتكبدة الخاصة بالموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل إما كدخل أو خسارة متاجرة في قائمة الدخل الموحدة.

٢ (الإستثمارات المتاحة للبيع

الإستثمارات المتاحة للبيع هي عبارة عن أسهم وسندات ديون غير مشتقة و لم يتم تصنيفها كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق أو ديون أو ذمم مدينة ولا تعامل كإستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. يعتزم البنك الاحتفاظ بما لمدة غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو لمواجهة التغيرات في أسعار العمولة، أو أسعار تحويل العملات الأجنبية، أسعار الأسهم.

يتم الاعتراف بالاستثمارات التي تم تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملات المباشرة أو المتزايدة ويتم قياسها بعد ذلك بالقيمة العادلة باستثناء الأوراق المالية غير المدرجة التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بصورة موثوقة يتم قيدها بالتكلفة. تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناجمة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة الدخل الشامل الآخر. وعند التوقف عن إثباتها يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة - المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر - في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

٣ () الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

٤ () الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

ك) القروض والسلف

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

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

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

(١) المتاحة للبيع

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

(٢) القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

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

لأغراض العرض يخصم خصائر انخفاض الائتمان من حساب القروض والسلف.

(ل) الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

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

(م) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

(١) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

(٢) الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة

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

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

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

يتم تقييم المخصصات الخاصة لكافة أنواع القروض والسلف بشكل فردي، بينما يتم تقييم المخصصات الإضافية على أساس جماعي لقاء الانخفاض في قيمة القروض والسلف، ويتم تجنبها لقاء الخسائر المحتملة غير المحددة في حالة وجود دليل موضوعي يشير إلى وجودها بتاريخ إعداد القوائم المالية. يمثل مبلغ المخصص الخاص الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المقدرة القابلة للاسترداد. إن المخصص الجماعي مبني على أساس انخفاض 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 الائتمان. إن فئات التصنيف الداخلي قد تم تحديدها بعد أخذ العوامل المؤثرة على درجة التصنيف في الاعتبار مثل انخفاض 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 وتقدير قيمة الخسائر الناتجة عنها. حال تخفيض الموجودات المالية إلى قيمتها المقدرة القابلة للإسترداد، يتم إثبات دخل العملات الخاصة بعد ذلك على أساس سعر العملة الخاصة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للإسترداد. إذا كان الأصل المالي غير قابل للتحصيل، يتم شطبه مقابل المخصص المتعلق بإنخفاض القيمة من خلال حساب مخصص إنخفاض القيمة.

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

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

ن) العقارات الأخرى

تقول 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 المشابهة، أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع. لا يتم احتساب استهلاك على هذه العقارات.

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

س) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك والإطفاء المتراكم. لا يتم إستهلاك الأراضي المملوكة. تتبع طريقة القسط الثابت في حساب إستهلاك وإطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وكما يلي:

٣٣ سنة.

المباني

فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي (مقدرة بعدد السنوات، مثلاً: ١٠ سنوات)، أيهما أقصر.

تحسينات المباني المستأجرة

٤ إلى ١٠ سنوات.

الأثاث والمعدات والسيارات

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

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

ع) المطلوبات

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

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

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

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

ف) المخصصات

تجنب المخصصات عند وجود إلتزامات قانونية أو متوقعة على المجموعة ناجمة عن أحداث سابقة وأنه من المتوقع وجود حاجة للموارد لسداد هذه الإلتزامات وأن تكاليف سداد هذه الإلتزامات يمكن قياسها أو 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 تمويلي غير مكتسب. يتم إثبات دخل الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة صافي الإستثمار والتي تظهر معدل عائد ثابت خلال الفترة.

ق) النقدية وشبه النقدية

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

(ر) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

(ش) الزكاة وضريبة الدخل

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

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

(ت) خدمات إدارة الاستثمار والوساطة وتمويل الشركات

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

(ض) المنتجات البنكية التي لا تحمل عمولة

إضافة إلى المنتجات البنكية التقليدية، يقدم البنك لعملائه بعض المنتجات البنكية غير الحاملة لعمولة، والمعتمده من قبل الهيئة الشرعية للبنك، وهي كما يلي:

تعريفات عالية المستوى للمنتجات البنكية التي لا تحمل عمولة

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

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٢. **المضاربة:** عبارة عن اتفاقية بين البنك والعميل وبموجبها يقوم البنك بالاستثمار في معاملة محددة. يسمى البنك "رب المال"، بينما تكون الإدارة والعمل من مسؤولية العميل الذي يسمى بـ "المضارب". يتم تقاسم الربح طبقاً لشروط وأحكام الاتفاقية. أما الخسارة فيتحملها البنك.
٣. **الإجارة:** هي عبارة عن اتفاق يكون البنك فيه المؤجر، ويقوم بشراء أو إنشاء الأصل المؤجر طبقاً لطلب ومواصفات العميل 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 اتفاقية بين البنك والعميل للمشاركة في بعض الاستثمارات أو تملك عقار معين وتنتهي بحصول العميل على الملكية كاملة. يتم تقاسم الأرباح أو الخسائر طبقاً لشروط الاتفاقية.

٥. **التورق:** وهو شكل من أشكال المراجعة يقوم بموجبه البنك بشراء البضاعة وبيعها 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، وتتماشى مع السياسات المحاسبية المبينة في هذه القوائم المالية الموحدة.

ظ) مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس مزايا الموظفين قصيرة الأجل على أساس عدم الخصم ويتم تسجيلها كمصاريف عند تقديم الخدمة.

يتم قيد المطالبات للمبالغ المتوقعة دفعها بموجب الحافز النقدي قصير الأجل أو خطة تقاسم الأرباح في حال إذا كانت للمجموعة إلتزامات حالية قانونية أو متوقعة لدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمة سابقة قدمها الموظف ويمكن قياس هذه الإلتزامات بصورة موثوق بها.

٤ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٣	٢٠١٤	
٨٣٤,٣٢٨	٨٨٧,٢٢٥	نقد في الصندوق
٧,٧٨٨,٦٤٧	٨,٥٣٩,٣٧٣	وديعة نظامية
٣١,٦٩٣	٤٦,٣١٦	حساب جاري
٩,٤٨٤,٩٣٥	١٠,٥٤٠,٩٢٧	إيداعات أسواق المال
١٨,١٣٩,٦٠٣	٢٠,٠١٣,٨٤١	الإجمالي

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

٥ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٣	٢٠١٤	
١,٢٧٦,٢١٧	١,٣٩٨,٦٧٣	حسابات جارية
٢٦٨,٨٧٤	٦١٠,٠٠٠	إيداعات أسواق المال

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

الإجمالي

٢,٠٠٨,٦٧٣

١,٥٤٥,٠٩١

إن الأرصدة المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى هي استثمارات من الدرجة الأولى. يشمل تصنيف الاستثمار المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي لها تعرض إئتماني يعادل معدل تصنيف وكالة ستاندرد آند بورز من AAA إلى BBB.

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٦ - الإستثمارات، صافي

أ (تكون الإستثمارات مما يلي :-

٢٠١٣			٢٠١٤			بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
						١ (الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٣١٩,٥١٢	١٦٤,٣٥٤	١٥٥,١٥٨	٢,١٤٢,٣٥٢	٥٧,٣٠٢	٢,٠٨٥,٠٥٠	سندات بعمولة ثابتة
١,٥٣٠	-	١,٥٣٠	-	-	-	سندات بعمولة عائمة
٥,١٣٠	-	٥,١٣٠	٨,٩٢٠	-	٨,٩٢٠	أخرى
						الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٢٦,١٧٢	١٦٤,٣٥٤	١٦١,٨١٨	٢,١٥١,٢٧٢	٥٧,٣٠٢	٢,٠٩٣,٩٧٠	
						٢ (الإستثمارات المتاحة للبيع
٥٤٤,٦٣٥	٤٩١,٠١١	٥٣,٦٢٤	١,٥١٩,٢٢٣	١,١١٣,٦٣١	٤٠٥,٥٩٢	سندات بعمولة ثابتة
٢,٧٤٩,٣٤١	١٣١,٤٨٩	٢,٦١٧,٨٥٢	٣,٢٦٤,٥٦١	٩٤,٢٨٧	٣,١٧٠,٢٧٤	سندات بعمولة عائمة
٥٤٧,٢٦٧	٥٦,٨٣٣	٤٩٠,٤٣٤	٥٤٢,٧٥٦	٣٤,٣٨٥	٥٠٨,٣٧١	أسهم
٤,٠٢٥,٩٣٦	-	٤,٠٢٥,٩٣٦	٣,٥١٣,٥٢٠	-	٣,٥١٣,٥٢٠	أخرى
٧,٨٦٧,١٧٩	٦٧٩,٣٣٣	٧,١٨٧,٨٤٦	٨,٨٤٠,٠٦٠	١,٢٤٢,٣٠٣	٧,٥٩٧,٧٥٧	الإستثمارات المتاحة للبيع
						٣ (الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
٣,٦٣٩	-	٣,٦٣٩	٢,٢٧١	-	٢,٢٧١	سندات بعمولة ثابتة
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	أخرى
١٣,٦٣٩	-	١٣,٦٣٩	١٢,٢٧١	-	١٢,٢٧١	الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
						٤ (الإستثمارات الأخرى المقتناه بالتكلفة المطفأة، صافي
٢٦,٠٠٦,٨٨٣	-	٢٦,٠٠٦,٨٨٣	٣٤,٠١٣,٦٧٨	-	٣٤,٠١٣,٦٧٨	سندات بعمولة ثابتة
٣٥١,٢٥٠	٢٦٦,٢٥٠	٨٥,٠٠٠	٣٢٨,٧٥٠	٢٤٣,٧٥٠	٨٥,٠٠٠	سندات بعمولة عائمة
٢٦,٣٥٨,١٣٣	٢٦٦,٢٥٠	٢٦,٠٩١,٨٨٣	٣٤,٣٤٢,٤٢٨	٢٤٣,٧٥٠	٣٤,٠٩٨,٦٧٨	الإستثمارات الأخرى المقتناه بالتكلفة المطفأة، إجمالي
(٢٦٦,٢٥٠)	(٢٦٦,٢٥٠)	-	(٢٤٣,٧٥٠)	(٢٤٣,٧٥٠)	-	مخصص الانخفاض في القيمة
٢٦,٠٩١,٨٨٣	-	٢٦,٠٩١,٨٨٣	٣٤,٠٩٨,٦٧٨	-	٣٤,٠٩٨,٦٧٨	الإستثمارات الأخرى المقتناه بالتكلفة المطفأة، صافي
٣٤,٢٩٨,٨٧٣	٨٤٣,٦٨٧	٣٣,٤٥٥,١٨٦	٤٥,١٠٢,٢٨١	١,٢٩٩,٦٠٥	٤٣,٨٠٢,٦٧٦	الإستثمارات، صافي

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

(ب) فيما يلي تحليلاً بتركيبة الإستثمارات:

٢٠١٣			٢٠١٤			بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
٢٦,٨٧٤,٦٦٩	٢٦,١٣٣,٢٣١	٧٤١,٤٣٨	٣٧,٦٧٧,٥٢٤	٣٦,٢٦٧,٩١٩	١,٤٠٩,٦٠٥	سندات بعمولة ثابتة
٣,١١٢,١٢١	٢,٣٩٥,٥٢٤	٧١٦,٥٩٧	٣,٥٩٣,٣١١	٢,٩٦١,٧٢٨	٦٣١,٥٨٣	سندات/أذونات بعمولة عائمة
٥٥٢,٣٩٧	٢٢٥,٢٢٢	٣٢٧,١٧٥	٥٤٢,٧٥٦	٣٨,٦٠٠	٥٠٤,١٥٦	أسهم
٤,٠٢٥,٩٣٦	٤,٠٢٥,٩٣٦	-	٣,٥٣٢,٤٤٠	٣,٤٦٢,٣٦١	٧٠٠,٧٩	أخرى
٣٤,٥٦٥,١٢٣	٣٢,٧٧٩,٩١٣	١,٧٨٥,٢١٠	٤٥,٣٤٦,٠٣١	٤٢,٧٣٠,٦٠٨	٢,٦١٥,٤٢٣	مخصص الانخفاض في القيمة
(٢٦٦,٢٥٠)	(٢٦٦,٢٥٠)	-	(٢٤٣,٧٥٠)	(٢٤٣,٧٥٠)	-	
٣٤,٢٩٨,٨٧٣	٣٢,٥١٣,٦٦٣	١,٧٨٥,٢١٠	٤٥,١٠٢,٢٨١	٤٢,٤٨٦,٨٥٨	٢,٦١٥,٤٢٣	الإستثمارات، صافي

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

٢٠١٣				٢٠١٤				بالآلاف الريالات السعودية
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	
٣,٨٢٦	-	١٨٧	٣,٦٣٩	٢,٣٣٨	-	٦٧	٢,٢٧١	١ - الإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الاستحقاق سندات مالية بعمولة ثابتة أخرى الإجمالي
٩,٩١٣	(٨٧)	-	١٠,٠٠٠	١٠,٢١٣	-	٢١٣	١٠,٠٠٠	
١٣,٧٣٩	(٨٧)	١٨٧	١٣,٦٣٩	١٢,٥٥١	-	٢٨٠	١٢,٢٧١	
٢٦,٠١٤,٠٨٥	(١٤,٧٥٩)	٢١,٩٦١	٢٦,٠٠٦,٨٨٣	٣٤,٠١٤,٧٣٤	١٣,٣٨٥	١٤,٤٤١	٣٤,٠١٣,٦٧٨	٢ - الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة سندات مالية بعمولة ثابتة أوراق مالية بعمولة عائمة مخصص الانخفاض في القيمة الإجمالي
٣٥١,٢٥٠	-	-	٣٥١,٢٥٠	٣٢٨,١١٢	٦٣٨	-	٣٢٨,٧٥٠	
(٢٦٦,٢٥٠)	-	-	(٢٦٦,٢٥٠)	(٢٤٣,٧٥٠)	-	-	(٢٤٣,٧٥٠)	
٢٦,٠٩٩,٠٨٥	(١٤,٧٥٩)	٢١,٩٦١	٢٦,٠٩١,٨٨٣	٣٤,٠٩٩,٠٩٦	١٤,٠٢٣	١٤,٤٤١	٣٤,٠٩٨,٦٧٨	

تم اعتبار القيمة العادلة للسندات المالية ذات المعدلات الثابتة المفصح عنها أعلاه ضمن المستوى (٢)، وذلك لأغراض الإفصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

(د) فيما يلي تحليلاً للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	بآلاف الريالات السعودية
٢٦,٨٠٩,٠٥٣	٣٧,٠٢١,٢٥٤	حكومية وشبه حكومية
٥,٩٩٩,٥٧٠	٥,٧٩٦,٧٤٣	شركات
١,٤٠٤,٣٠٠	٢,٢١٢,١٥٠	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٨٥,٩٥٠	٧٢,١٣٤	أخرى
٣٤,٢٩٨,٨٧٣	٤٥,١٠٢,٢٨١	الإجمالي

(هـ) مخاطر الائتمان المتعلقة بالاستثمارات:

٢٠١٣	٢٠١٤	بآلاف الريالات السعودية
٢٦,١٣٣,٢٣١	٣٦,٢٦٧,٩١٩	سندات الحكومة السعودية
١,٧٦٤,٠٨٤	٢,٧٥٤,٧٨٨	استثمارات مصنفة
٦,٤٠١,٥٥٨	٦,٠٧٩,٥٧٤	استثمارات غير مصنفة
٣٤,٢٩٨,٨٧٣	٤٥,١٠٢,٢٨١	الإجمالي

تشتمل سندات الحكومة السعودية على السندات التنموية للحكومية السعودية، وسندات الخزينة. تشتمل استثمارات الدرجة الأولى على استثمارات تتعرض لمخاطر ائتمان تعادل تلك الموضوعه من قبل وكالة ستاندرد آند بورز وذلك من AAA إلى BBB. تشتمل الاستثمارات غير المصنفة على أسهم محلية وأجنبية واستثمارات مشاركة ومضاربة بمبلغ قدره ٤,٠٧٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٤,٢٤٤ مليون ريال سعودي).

(و) حركة مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات والموجودات الأخرى:

٢٠١٣	٢٠١٤	بآلاف الريالات السعودية
٤٦٥,٧٥٠	٤١٠,٤٤٠	الرصيد في بداية السنة
٥٠,٩٤٤	٧٥,٣٨٩	مجنب خلال السنة
(٤٦,٥٥٤)	(٤٨,٧٤٦)	مسترد خلال السنة
(٥٩,٧٠٠)	-	تم شطبه خلال السنة
٤١٠,٤٤٠	٤٣٧,٠٨٣	الرصيد في نهاية السنة

إن الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل هي عبارة عن إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة، وتشتمل على سندات إسلامية بمبلغ قدره ١٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٤٠ مليون ريال سعودي). تشتمل الإستثمارات المتاحة للبيع على سندات متوافقة مع الشريعة (صكوك) بمبلغ قدره ٣,١٥٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٢,٢٠٧ مليون ريال سعودي). تشتمل الإستثمارات غير المتداولة على سندات الحكومة السعودية، وسندات خزينة بمبلغ ٣٣,٦٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٢٦,١٣٣ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

إن الصندوق السعودي للاستثمار وقدره لا شيء مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٧١ مليون ريال سعودي) والأسهم غير المتداولة البالغ قدرها ٣٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٢٢٥ مليون ريال سعودي) والمسجلة بالتكلفة لعدم القدرة على قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، تم إدراجها أيضاً ضمن الأسهم المتاحة للبيع.

٧ - القروض والسلف، صافي

أ - تصنف القروض والسلف كآلاتي:

القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة

٢٠١٤					بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	أخرى	قروض استهلاكية	بطاقات إئتمان	جاري مدين وقروض تجارية	
١١٧,٦٦١,٤٠٩	٨,١٣١,٤٧٢	٨,٦٨٣,٧٧٣	٥٤٤,٤٢٠	١٠٠,٣٠١,٧٤٤	القروض والسلف العاملة - إجمالي
١,١٨٢,٤٥٥	-	٢٦١,٨٩٤	٥٤,٥٧١	٨٦٥,٩٩٠	القروض والسلف غير العاملة، صافي
١١٨,٨٤٣,٨٦٤	٨,١٣١,٤٧٢	٨,٩٤٥,٦٦٧	٥٩٨,٩٩١	١٠١,١٦٧,٧٣٤	إجمالي القروض والسلف
(٢,٣٠٣,١٨٠)	-	(٣٦٩,٨٠٤)	(٥١,٠٨٥)	(١,٨٨٢,٢٩١)	مخصص خسائر الائتمان
١١٦,٥٤٠,٦٨٤	٨,١٣١,٤٧٢	٨,٥٧٥,٨٦٣	٥٤٧,٩٠٦	٩٩,٢٨٥,٤٤٣	القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي
٢٠١٣					بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	أخرى	قروض استهلاكية	بطاقات إئتمان	جاري مدين وقروض تجارية	
١١٢,٠٠٧,٨٣٧	٧,٧٧٥,٢٦٦	٨,٥٥٤,٩٢٢	٥٨٨,٣٩١	٩٥,٠٨٩,٢٥٨	القروض والسلف العاملة - إجمالي
١,٥١٧,٣٧٤	٧٣٣	٢٩٧,٤٧٦	٥٤,٦٦٠	١,١٦٤,٥٠٥	القروض والسلف غير العاملة، صافي
١١٣,٥٢٥,٢١١	٧,٧٧٥,٩٩٩	٨,٨٥٢,٣٩٨	٦٤٣,٠٥١	٩٦,٢٥٣,٧٦٣	إجمالي القروض والسلف
(٢,٢١٨,٣٠٧)	(٧٣٣)	(٤١٤,٥٠٨)	(٥٤,٩٨٣)	(١,٧٤٨,٠٨٣)	مخصص خسائر الائتمان
١١١,٣٠٦,٩٠٤	٧,٧٧٥,٢٦٦	٨,٤٣٧,٨٩٠	٥٨٨,٠٦٨	٩٤,٥٠٥,٦٨٠	القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي

ب - الحركة في مخصص خسائر الائتمان تصنف كالاتي:

(١) الحركة في مخصص خسائر الائتمان

٢٠١٤					بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	أخرى	قروض استهلاكية	بطاقات إئتمان	جاري مدين وقروض تجارية	
٢,٢١٨,٣٠٧	٧٣٣	٤١٤,٥٠٨	٥٤,٩٨٣	١,٧٤٨,٠٨٣	الرصيد في بداية السنة
٧١٤,٣٧١	-	١٩١,٤٠١	٤٤,٠٥٤	٤٧٨,٩١٦	مجنب خلال السنة
(٢٣٦,٠٦١)	-	(١٩٢,٩٩٧)	(٣٨,١٣٢)	(٤,٩٣٢)	مشطوب خلال السنة
(٣٩٣,٤٣٧)	(٧٣٣)	(٤٣,١٠٨)	(٩,٨٢٠)	(٣٣٩,٧٧٦)	مبالغ مستردة مجنبه سابقاً
٢,٣٠٣,١٨٠	-	٣٦٩,٨٠٤	٥١,٠٨٥	١,٨٨٢,٢٩١	الرصيد في نهاية السنة

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

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

بلغ صافي المبلغ المحمل على الدخل (صافي المخصص بعد خصم المبالغ المستردة) ٣٢١ مليون ريال سعودي (٢٠١٣):
٩٥٧ مليون ريال سعودي) و المتعلق بمخصص خسائر انخفاض الإئتمان للسنة بعد خصم المبالغ المستردة وقدرها ٣٩٣
مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ١٤٦ مليون ريال سعودي). يشتمل مخصص خسائر الائتمان على مبلغ قدره ١,٢١٠
مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٩٢٣ مليون ريال سعودي) تم تقويمه على أساس جماعي.

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة بعد خصم العمولات الخاصة المتراكمة المعلقة وقدرها ١٤٦ مليون ريال
سعودي (٢٠١٣: ١٢١ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

(٢) الحركة في إجمالي مخصص الانخفاض

٢٠١٣	٢٠١٤	بآلاف الريالات السعودية
٧٧٨,٩١٠	٩٢٣,٤١٠	الرصيد في بداية السنة
٢٠٤,٠٠٠	٢٨٦,١٤٦	المجنب خلال السنة
(٥٩,٥٠٠)	-	المشطوب خلال السنة
٩٢٣,٤١٠	١,٢٠٩,٥٥٦	الرصيد في نهاية السنة

ج - جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف

(١) القروض والسلف غير المتأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها

٢٠١٤					
الإجمالي	أخرى	قروض استهلاكية	بطاقات إئتمان	جاري مدين وقروض تجارية	بآلاف الريالات السعودية
٢٩,١٨٧,٧٨٧	٢,٠٧٧,٠٨٩	٥٨١	٦,٤١٠	٢٧,٠٩٤,٧٠٧	قوية جداً تشمل على سيادية (A+ إلى B)
٤٨,٥٣٠,٦٤٧	٢,٥٣٨,٠٢١	٢,٧٢٦	٩,٩٥٨	٤٥,٩٧٩,٩٤٢	جيدة (C+ إلى C)
٣٦,٦٧٥,٥٣٦	٣,٢٨٧,٦٣٠	٨,٤٢١,١٧٦	٤٥٧,٢٥٤	٢٤,٥٠٩,٤٧٦	مقبولة (C- إلى E)
٢,٧١٥,٥٠٨	٢٢٨,٧٣٢	١١,٦٥٧	١,١٥٥	٢,٤٧٣,٩٦٤	تحت الملاحظة (E إلى E-)
١١٧,١٠٠,٤٧٨	٨,١٣١,٤٧٢	٨,٤٣٦,١٤٠	٤٧٤,٧٧٧	١٠٠,٠٥٨,٠٨٩	الإجمالي

٢٠١٣					
الإجمالي	أخرى	قروض استهلاكية	بطاقات إئتمان	جاري مدين وقروض تجارية	بآلاف الريالات السعودية
٣٥,٨٥٢,٠٥٩	٢,٩٥٠,٤٧٨	٨١٧	٢,٨٣٢	٣٢,٨٩٧,٩٣٢	قوية جداً تشمل على سيادية (A+ إلى B)
٣٣,٣٩٠,٨٧٨	٢,٢٩٠,٦٤٣	٢,٩٣٤	٨,٨٦٩	٣١,٠٨٨,٤٣٢	جيدة (C+ إلى C)
٣٩,٤٢٠,٠٥٩	٢,٣٥٦,٨٧٢	٧,٩٦٧,٣٥٨	٤٧٩,٧١٠	٢٨,٦١٦,١١٩	مقبولة (C- إلى E)
٢,٢٩٤,٥٤٧	١٧٧,٢٧٣	٥٢,٠٨٨	١,٢٣٧	٢,٠٦٣,٩٤٩	تحت الملاحظة (E إلى E-)
١١٠,٩٥٧,٥٤٣	٧,٧٧٥,٢٦٦	٨,٠٢٣,١٩٧	٤٩٢,٦٤٨	٩٤,٦٦٦,٤٣٢	الإجمالي

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

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

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

مقبولة: وتشير إلى أن التسهيلات بحاجة إلى مراجعة منتظمة بسبب المخاطر المالية و لا تزال المقدرة على السداد في المستوى المقبول.
تحت الملاحظة: تتطلب التسهيلات الاهتمام الشديد من الإدارة بسبب انخفاض الوضع المالي للجهة المقترضة، لكن السداد في الوقت الحاضر يعتبر مضموناً.

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

٢٠١٤					
الإجمالي	أخرى	قروض استهلاكية	بطاقات إئتمان	جاري مدين وقروض تجارية	بآلاف الريالات السعودية
٤١٣,٥٩٧	-	١٩٥,٩٦٨	٥٤,٠١٥	١٦٣,٦١٤	من يوم واحد إلى ٣٠ يوم
١٠٢,٦٥٥	-	٤٤,٠٢٩	١٤,٨٢٥	٤٣,٨٠١	من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم
٣٢,١٠٨	-	٧,٦٣٦	٨٠٣	٢٣,٦٦٩	من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم
١٢,٥٧١	-	-	-	١٢,٥٧١	أكثر من ١٨٠ يوم
٥٦٠,٩٣١	-	٢٤٧,٦٣٣	٦٩,٦٤٣	٢٤٣,٦٥٥	الإجمالي

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

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

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

القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر انخفاض الائتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	القروض والسلف العاملة	بآلاف الريالات السعودية ٢٠١٤
٣,٣٣٦,٦٩٣	-	-	٣,٣٣٦,٦٩٣	حكومية وشبه حكومية
١,٦٩٨,٧٥٤	(٢٩,٩٦٨)	-	١,٧٢٨,٧٢٢	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢,٣١٣,٩٣١	(٣١,٩٠٤)	١٧,٦٥٩	٢,٣٢٨,١٧٦	زراعة وأسمك
٢٣,٧٢٩,٥٦٠	(٢٧٤,٩١٦)	٣٤,٦١٤	٢٣,٩٦٩,٨٦٢	تصنيع
٤,٤٦٢,٩٨٨	(٢١,٠٥٦)	-	٤,٤٨٤,٠٤٤	مناجم وتعددين
٨,٨٥٩,٦٧٢	(٤٨,١٦٥)	-	٨,٩٠٧,٨٣٧	كهرباء، ماء، غاز وخدمات صحية
١٠,٤٥٦,٠٨٨	(٤١٢,٩٥٠)	١٩٤,٣٨٧	١٠,٦٧٤,٦٥١	بناء وإنشاءات
٢١,٦١١,٥٧٣	(٤٨٢,٤٩٩)	٣٤٤,٣٦٥	٢١,٧٤٩,٧٠٧	تجارة
٨,١٠٠,٢٩٧	(١١٤,٨٩٣)	٢,٩٨١	٨,٢١٢,٢٠٩	نقل واتصالات
٧,٥٦٥,٣١٤	(٢٣٤,٨٦١)	١٧٤,١٥٩	٧,٦٢٦,٠١٦	خدمات
٩,١٢٣,٧٦٩	(٤٢٠,٨٨٩)	٣١٦,٤٦٥	٩,٢٢٨,١٩٣	قروض استهلاكية وبطاقات إئتمان
١٥,٤٨٢,٠٤٥	(٢٣١,٠٧٩)	٩٧,٨٢٥	١٥,٤١٥,٢٩٩	أخرى
١١٦,٥٤٠,٦٨٤	(٢,٣٠٣,١٨٠)	١,١٨٢,٤٥٥	١١٧,٦٦١,٤٠٩	الإجمالي

القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر انخفاض الائتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	القروض والسلف العاملة	بآلاف الريالات السعودية ٢٠١٣
٣,٦٢٦,٥٠٠	-	-	٣,٦٢٦,٥٠٠	حكومية وشبه حكومية
٢,٠٥٥,٥١٧	(٤,٧٩١)	-	٢,٠٦٠,٣٠٨	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢,٧٣٤,٢٢٥	(٢٠,١١٦)	١٧,٦٥٩	٢,٧٣٦,٦٨٢	زراعة وأسمك
٢١,٦٩٧,٢٦٤	(٢٣٥,٢٢١)	٣٤,١٩٧	٢١,٨٩٨,٢٨٨	تصنيع
٤,١٠٣,٥٣٦	(٧,٩٩٥)	٧٤	٤,١١١,٤٥٧	مناجم وتعددين
٨,٥٩٨,١٣٦	(٤٢,٤٠٥)	-	٨,٦٤٠,٥٤١	كهرباء، ماء، غاز وخدمات صحية
٧,٨٩٢,٨٣٩	(٣٠,١٠٨٥)	٢٠,١٢١٥	٧,٩٩٢,٧٠٩	بناء وإنشاءات
٢١,٨٩٥,١٢١	(٦٢٦,٨٣٩)	٦٠٧,٥٦١	٢١,٩١٤,٣٩٩	تجارة
٧,٨٢٠,٥١٤	(١٠٦,٦٩٩)	١٩,٩٨٤	٧,٩٠٧,٢٢٩	نقل واتصالات
٦,٢١٨,٠٢٥	(٢٦٢,٠٣٨)	٢٥١,١٣٦	٦,٢٢٨,٩٢٧	خدمات
٩,٠٢٥,٩٥٨	(٤٦٩,٤٩١)	٣٥٢,١٣٦	٩,١٤٣,٣١٣	قروض استهلاكية وبطاقات إئتمان
١٥,٦٣٩,٢٦٩	(١٤١,٦٢٧)	٣٣,٤١٢	١٥,٧٤٧,٤٨٤	أخرى

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

الإجمالي

١١١,٣٠٦,٩٠٤

(٢٠٢١٨,٣٠٧)

١٠٥١٧,٣٧٤

١١٢,٠٠٧,٨٣٧

تشتمل القروض والسلف على منتجات متوافقة مع الشريعة قدرها ٦٧,١٨٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٣):
٦٢,٤٤٦ مليون ريال سعودي).

د) الضمانات

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

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

بآلاف الريالات السعودية

إجمالي مديني عقود الإيجارات التمويلية:

من سنة إلى خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

٢٠١٣	٢٠١٤
٦١٧,٤٢١	٤٩٢,٧٣٦
٧,٠١٠,٧٢٥	٧,١٣٤,٢٠٥
٧,٦٢٨,١٤٦	٧,٦٢٦,٩٤١
٧,٦٢٨,١٤٦	٧,٦٢٦,٩٤١

صافي مديني عقود الإيجارات التمويلية

٨ - الاستثمارات في الشركات الزميلة

بآلاف الريالات السعودية

الرصيد الافتتاحي

بيع /تحويل استثمارات

مخصص الإنخفاض

الحصة في الأرباح

الرصيد الختامي

٢٠١٣	٢٠١٤
١٧١,٩٤٨	١٦٦,٢٧٠
٢٤,٩٩٩	-
(٣٤,٠٠٠)	(٦٨,٠٠٠)
٣,٣٢٣	٧٩٩
١٦٦,٢٧٠	٩٩,٠٦٩

تمثل الاستثمارات في شركات زميلة ما نسبته ٢٧٪ من الحصة في رأس مال بنك بيمو - السعودي الفرنسي (٢٠١٣: ٢٧٪)، وهو بنك تم تأسيسه في الجمهورية العربية السورية، و ٣٢,٥٪ في الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (اليانز) (٢٠١٣: ٣٢,٥٪)، وهي شركة تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية. تقدر القيمة

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

العادلة لاستثمار البنك السعودي الفرنسي في الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (أليانز السعودي الفرنسي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م بنحو ٢٢٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٥٢٠ مليون ريال سعودي).

فيما يلي بياناً بحصة البنك في القوائم المالية للشركات الزميلة:

الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (أليانز)		بنك بيمو السعودي الفرنسي - سوريا		بآلاف الريالات السعودية
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
٤٧٩,٥٤٧	٥٢٧,٨٩٣	٨٣٢,١٧٦	٧٧١,٥٥٩	إجمالي الموجودات
٤٢٣,٣٦٥	٤٦٧,٨٤٠	٧٦٨,٣٢٧	٧٠٧,٧١١	إجمالي المطلوبات
٥٦,١٨٢	٦٠,٠٥٣	٦٣,٨٤٩	٦٣,٨٤٨	إجمالي حقوق الملكية
١٣١,٣٨٧	١٤٩,٥٣٠	٤٠,١٩٨	٣٢,٢٩٧	إجمالي الدخل
١٢٧,٢٢٢	١٤٤,٣٦٧	٢٦,١٣٤	١٩,٣٥٧	إجمالي المصاريف

٩ - الممتلكات والمعدات، صافي

٢٠١٣	٢٠١٤	الأثاث والمعدات والسيارات	تحسينات المباني المستأجرة	الأراضي والمباني	بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	الإجمالي				التكلفة:
١,٣٨٩,٨٢٧	١,٤٢٤,٣٤٤	٧٥٤,٤٥٤	٩٤,٥٥٨	٥٧٥,٣٣٢	رصيد بداية السنة
١٠٧,١٢٢	١١٠,٤٨٩	٨٦,٦٠٩	١٣,٥٩٩	١٠,٢٨١	الإضافات
(٧٢,٦٠٥)	(٨٠,٢٩٧)	(٥٠,٣٠٩)	(٢٩,٩٨٨)	—	الإستبعادات والإستغناءات
١,٤٢٤,٣٤٤	١,٤٥٤,٥٣٦	٧٩٠,٧٥٤	٧٨,١٦٩	٥٨٥,٦١٣	رصيد نهاية السنة
					الإستهلاك والإطفاء المتراكم:
٧٤٨,٥٢١	٨٠٤,٤٢٦	٥٦٥,٩٣٥	٥,١٥١	٢٣٣,٣٤٠	رصيد بداية السنة
١٢٨,٤٨٣	١٢٥,٠٥٦	٧٥,٧١٣	٣٢,٣٣٩	١٧,٠٠٤	المحجب للسنة
(٧٢,٥٧٨)	(٨٠,٠٢٢)	(٥٠,٠٩٢)	(٢٩,٩٣٠)	—	الإستبعادات والإستغناءات
٨٠٤,٤٢٦	٨٤٩,٤٦٠	٥٩١,٥٥٦	٧,٥٦٠	٢٥٠,٣٤٤	رصيد نهاية السنة
—	٦٠٥,٠٧٦	١٩٩,١٩٨	٧٠,٦٠٩	٣٣٥,٢٦٩	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٦١٩,٩١٨	—	١٨٨,٥١٩	٨٩,٤٠٧	٣٤١,٩٩٢	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

تشتمل تحسينات المباني المستأجرة على أعمال تحت التنفيذ قدرها ٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٢٠ مليون ريال سعودي). تشتمل الأثاث والمعدات والسيارات على موجودات متعلقة بتقنية المعلومات.

١٠ - الموجودات الأخرى

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٣	٢٠١٤	
		عمولات خاصة مستحقة مدينة :
٣٤٩	٢٨١	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٨٦,٢٠٧	١٣٥.٧٧٥	- إستثمارات
٢٨١,٨٤٨	٢٩٣,٤١٥	- قروض وسلف
٣٦٨,٤٠٤	٤٢٩.٤٧١	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة المدينة
٣٨٤,٧٩٤	٦٦٥.٩٩٨	ذمم مدينة
٢,٧٧٢,٥٧٢	٢.٦٣٢.٤٤٧	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ١١)
٨٧,٨٠٠	٤٥١.٦٧٠	عقارات أخرى
٣٦٦,٤٤٥	٢٢٧,٦٩٣	أخرى
٣,٩٨٠,٠١٥	٤,٤٠٧,٢٧٩	الإجمالي

١١ - المشتقات

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

أ (**المقايضات**: تمثل التزامات لتبادل مجموعة واحدة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفعات العملات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات أسعار العملات، فيتم بموجبها تبادل دفعات العملات بسعر ثابت وبسعر عائم مع أصل المبلغ وعمولات 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 تم 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 أسعار عملوات يتم التفاوض عليها بصورة فردية وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العملة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

د (الخيارات: وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية ، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) المشتري (المكاتب بالخيار) الحق، وليس الإلتزام، 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 بالبنك بالمبيعات، وأخذ المراكز، وموازنة أسعار الصرف. تتضمن أنشطة المبيعات طرح منتجات للعملاء وبنوك ومؤسسات مالية أخرى لتمكينهم، في جملة الأمور، من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويقتضي أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. أما بالنسبة لموازنة أسعار الصرف فإنها تتضمن التحديد والإستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

قام البنك بتبني نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر، والتي تتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات، وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعملات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العملات للفترات 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 لتعديل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعملات. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام إستراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي الموحدة ككل. إن التغطية الإستراتيجية للمخاطر لا تخضع لحاسبة تغطية المخاطر الخاصة، وتفيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

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

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

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

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

بآلاف الريالات السعودية	خلال سنة	سنة إلى ٣ سنوات	٣ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
٢٠١٤				
التدفقات النقدية الواردة (موجودات)	١.٣٧٣.٠٤٣	٢.١٢٧.٠٤١	١.٠٨٠.٩٣٨	٢.٦٠٠
التدفقات النقدية الصادرة (مطلوبات)	(٣٨٧.٦٩٦)	(١.٩٧٥.٤٢٦)	(٩٨٩.١١٥)	(١.٨٤٥)
صافي التدفقات النقدية الواردة	٩٨٥.٣٤٧	١٥١.٦١٥	٩١.٨٢٣	٧٥٥
٢٠١٣				
التدفقات النقدية الواردة (موجودات)	١,١١٣,٦٥٦	١,٦١٧,١٩٣	٨٥١,٢٦٧	٧,٣٧٣
التدفقات النقدية الصادرة (مطلوبات)	(٢٢٤,٨٢٩)	(١,٣٩٣,٥٦٦)	(١,١٤٧,٧٤٧)	(١٠,١٩٨)
صافي التدفقات النقدية الواردة	٨٨٨,٨٢٧	٢٢٣,٦٢٧	(٢٩٦,٤٨٠)	(٢,٨٢٥)

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

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٤	٢٠١٣
دخل عمولات خاصة	١,٢٩١,٣٨٨	١,٠٢٦,٩٦٤
مصاريف عمولات خاصة	(٦٣٤,٠٢٤)	(٤٨٣,٢٣٥)
صافي الأرباح على عمليات تغطية مخاطر التدفقات النقدية المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	٦٥٧,٣٦٤	٥٤٣,٧٢٩

تعكس الجداول التالية القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة المكتناه، 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 الائتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، أو مخاطر السوق.

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

الأدوات المالية المشتقة							
بآلاف الريالات السعودية							
٢٠١٤							
القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المعدل الشهري
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:							
١,١٦٩,٨٥٤	١,١٨٧,٩٦٨	١٢٨,٠٩١,٤٨٨	٧,٦٠٣,٣٣٧	٢١,٠٤٩,٠٧٣	٩١,٧٥٤,١٩٦	٧,٦٨٤,٨٨٢	١٣٣,٢١٣,٨٧٥
مقايضات أسعار العملات							
العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات							
٩٣	-	٣٥,٠٣٢,٣٦٥	-	٧,٨٨٠,٤٠٥	٢٤,٣٠٩,١٣٠	٢,٨٤٢,٨٣٠	٢٩,٣٠٤,٥٧٦
إتفاقيات الأسعار الآجلة							
-	-	-	-	-	-	-	-
٩٩,١٩٥	٦٩,٠٦٢	٦٥,٤٢٥,٩٣٦	٣٣,٨٥٩,٤١٠	٢٣,٢٢٨,١٥٢	٨,٣٣٨,٣٧٤	-	٥٢,٩٢١,٠٢١
عقود الصرف الأجنبي الآجلة							
٥٧,٥٩٣	-	٥٨,٤٧٢,٣٨٤	٩,٤٤٥,٦٠٦	٢٧,٣٧٥,٧٣٤	٢١,٦٥١,٠٤٤	-	٤٩,٤٤٠,٢٧٥
خيارات العملات							
٢٤,٢٩١	٤,٢٤٠	٢,٠٢٧,١٦٣	٤٦١,٣٨٥	٢٥٣,٧٣٩	١,٣١٢,٠٣٩	-	٢,٢٦٤,٢٩٢
أخرى							
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:							
٣٦,٢٠٨	١٠,١٩٧	٥,٥٨١,٥٠٠	٢,٤٣٧,٥٠٠	٦٧,٥٠٠	٣,٠٧٦,٥٠٠	-	٥,١١٨,٠٩٠
مقايضات أسعار العملات							
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:							
١,٢٤٥,٢١٣	٢,٩٦٧	٧١,٠٢٠,٠٧٣	٣,٢٣٥,٠٠٠	٧,٣٧٩,٦٥٩	٦٠,٢٩٧,٤١٤	١٠٨,٠٠٠	٥٧,٤٥٩,٠١١
مقايضات أسعار العملات							
٢,٦٣٢,٤٤٧	١,٢٧٤,٤٣٤	٣٦٥,٦٥٠,٩٠٩	٥٧,٠٤٢,٢٣٨	٨٧,٢٣٤,٢٦٢	٢١٠,٧٣٨,٦٩٧	١٠,٦٣٥,٧١٢	٣٢٩,٧٢١,١٤٠
الإجمالي (إيضاحي ١٠ و ١٥)							
الأدوات المالية المشتقة							
بآلاف الريالات السعودية							
٢٠١٣							
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:							
١,٦٦٣,٦٥٣	١,٥١٤,٧٣٢	١٢٧,٥٠١,٩٤٠	١٢,٦٠٠,٩٩٠	١٨,٨٨٧,٠٩٩	٨٧,٩٢٤,٦٢٤	٨,٠٨٩,٢٢٧	١٢٥,٢٤٢,٥٢١
مقايضات أسعار العملات							
العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات							
٣٩٧	-	٢٢,٨١١,٥٦٩	٢,٤٠٠,٠٠٠	٢,٦٧٣,٠٠٠	١٧,٠٢٢,٣١٩	٧١٦,٢٥٠	٢٩,٧٧٢,٧٩٤
إتفاقيات الأسعار الآجلة							
-	-	-	-	-	-	-	٥٨٣,٣٣٣
عقود الصرف الأجنبي الآجلة							
٨٢,١٩٦	٢٩,٣٣٣	٤٢,١٨٧,٣٥٣	٣٢,٣١١,٣٦٣	٩,٤٤٤,٧١٠	٤٣١,٢٨٠	-	٤٢,٥٧٥,٦٥١
خيارات العملات							
١٨,٥٤٩	-	٢٣,٦١٦,٣٧٤	٦,٣٣٩,٢٠٦	١١,٤٥٣,٩٠٧	٥,٨٢٣,٢٦١	-	٣٢,٤٦٠,٨١٦
أخرى							
٢٤,٧٠٩	-	٢,٧٠٤,٤٤٧	٥١٩,٩٤٦	٨٩٩,٧٦١	١,٢٨٤,٧٤٠	-	٢,١٩٢,١٤٦
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:							
١٩,٥١٤	١١,٠٢٦	٥,٥٨٤,٠٠٠	-	٢,٥٠٠	٥,٣١٧,٥٠٠	٢٦٤,٠٠٠	٥,٦١٦,٤٠٠
مقايضات أسعار العملات							
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:							
٩٦٤,٢٤٠	١١٩,٨٠٠	٥٤,٨٥٨,٩٦٠	٢,٣١٨,٧٥٠	٥,٥٧١,٨٧٢	٤٦,٢٩٥,٣٣٨	٦٧٣,٠٠٠	٥٠,٦٧٩,٨١٦
مقايضات أسعار العملات							
٢,٧٧٣,٢٥٨	١,٦٧٤,٨٩١	٢٧٩,٢٦٤,٦٤٣	٥٦,٤٩٠,٢٥٥	٤٨,٩٣٢,٨٤٩	١٦٤,٠٩٩,٠٦٢	٩,٧٤٢,٤٧٧	٢٨٩,١٢٣,٤٧٧
الإجمالي							
(٦٨٦)	(٦٨٦)	(٤٢,٥٠٠)	(٣٧,٥٠٠)	(٥,٠٠٠)	-	-	(٤٥,٠٠٠)
القيمة العادلة لاتفاقيات المقاصة							

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

الإجمالي بعد المقاصة

(إيضاحي ١٠ و ١٥)

٢٨٩,٠٧٨,٤٧٧ ٩,٧٤٢,٤٧٧ ١٦٤,٠٩٩,٠٦٢ ٤٨,٩٢٧,٨٤٩ ٥٦,٤٥٢,٧٥٥ ٢٧٩,٢٢٢,١٤٣ ١,٦٧٤,٢٠٥ ٢,٧٧٢,٥٧٢

تشتمل مقايضات أسعار العملات الخاصة على مبالغ أسمية بقيمة لا شيء مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٤٢ مليون ريال سعودي)، وبإجمالي قيمة عادلة إيجابية وقيمة عادلة سلبية قدرها لا شيء مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٠,٧ 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:

بآلاف الريالات السعودية

وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	التكلفة	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
٢٠١٤						

قروض بأسعار عمولة ثابتة	٣٤٠,٢٧٥	٣٣١,٥٠٠	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-	١٠,١٩٧
سندات دين وصكوك بأسعار عمولة ثابتة	٥,٢٣١,٠٦٧	٥,٢٥٠,٠٠٠	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	٣٦,٢٠٨	-
إستثمارات بأسعار عمولة عائمة	١,٣٨٧,٢٠٣	١,٣٦٧,٥٠٠	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العملات	١٩,٨٣٠	١٢٨
قروض بأسعار عمولة عائمة	٦٩,٦٨٧,٧٧٠	٦٩,٦٥٢,٥٧٣	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العملات	١,٢٢٥,٣٨٣	٢,٨٣٩

٢٠١٣

قروض بأسعار عمولة ثابتة	٣٤٥,٦٦٣	٣٣٤,٠٠٠	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-	١١,٠٢٦
سندات دين وصكوك بأسعار عمولة ثابتة	٥,٢٣٠,١٠١	٥,٢٥٠,٠٠٠	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	١٩,٥١٤	-
إستثمارات بأسعار عمولة عائمة	٨٢١,٣٩٣	٨٢٦,٢٥٠	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العملات	١,٧٤٢	٦٦٠
قروض بأسعار عمولة عائمة	٥٤٠,٤٩٠,٤٣٨	٥٤٠,٣٢,٧١٠	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العملات	٩٦٢,٤٩٨	١١٣,٢٠٠

بلغ صافي أرباح أدوات تغطية مخاطر القيمة العادلة ٢٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٨ مليون ريال سعودي)، بينما بلغ صافي أرباح البند المغطى بمخاطره ١٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٨ مليون ريال سعودي).

تم إبرام ما نسبته ٧٨٪ (٢٠١٣: ٧٧٪) تقريباً من صافي القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما تم إبرام أقل من ١٤٪ (٢٠١٣: ٢٠٪) من صافي القيمة العادلة الإيجابية مع أي طرف من المجموعة كما بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم التعامل بالمشتقات، بشكل رئيسي، من قبل قطاع الخزينة بالبنك.

١٢ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٣	٢٠١٤
٥٥٥,٤٠٧	٤٠٦,١٥٣
٣,١١٢,٤٨٦	٣,٤٥٧,٣٢٩
٣,٦٦٧,٨٩٣	٣,٨٦٣,٤٨٢

حسابات جارية

ودائع أسواق المال

الإجمالي

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

١٣ - ودائع العملاء

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٣	٢٠١٤
٨٢,٩٢٤,٥٧٨	١٠٢,٣٦٩,٢٥٠
٤٤٩,١٢٠	٤٣٧,٥٠٨
٤٥,٠٥٩,٥٩٩	٣٨,٢١٥,٤٧٠
٣,١٦٧,٨٩٠	٤,٢٥٣,٠١٧
١٣١,٦٠١,١٨٧	١٤٥,٢٧٥,٢٤٥

تحت الطلب

إدخار

لأجل

أخرى

الإجمالي

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها ٢,٠٩١ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ١,٥٨٨ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الإلتزامات غير القابلة للنقض.

تشتمل الودائع لأجل على منتجات متوافقة مع الشريعة بمبلغ قدره ١٦,٢٥٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٢١,٤٤٩ مليون ريال سعودي).

تشتمل ودائع العملاء على ودائع بعملات أجنبية تفصيلها كالاتي :-

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٣	٢٠١٤
٧,٠٨٣,٥٢٤	٨,٨٨٣,٢٧١
١٢,٢٣٤	١١,٧٢٤
١٤,٣٢٩,١٩٦	١٣,١٢٤,٨٢١
٣٩٤,٥٨٠	٨٩٦,٦٠٥
٢١,٨١٩,٥٣٤	٢٢,٩١٦,٤٢١

تحت الطلب

إدخار

لأجل

أخرى

الإجمالي

١٤ - سندات الدين المصدرة والصكوك

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

بالإضافة إلى ما سبق، قام البنك في شهر يونيو ٢٠١٤ بإصدار صكوك ثانوية غير مضمونة بقيمة ٢,٠٠٠ مليون ريال سعودي ولمدة ١٠ سنوات. يتم سداد الصكوك من خلال نظام تداول للإيداع. ومع ذلك، يحق للبنك سداد هذه الصكوك الثانوية غير المضمونة بعد ٥ سنوات ولكن بشرط الحصول على موافقة مبدئية من مؤسسة النقد العربي السعودي و السعودي وبشرط أن تكون متوافقة مع أحكام وشروط الإتفاقية.

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

١٥ - المطلوبات الأخرى

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٣	٢٠١٤	
		عمولات خاصة مستحقة دائنة
٢٣٢	٩٥٨	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦٨,٤٧٦	٤٨,٨٨٠	- ودائع العملاء
٤٦,٥٣٥	٥٤,٣٥٤	- سندات دين وصكوك
١١٥,٢٤٣	١٠٤,١٩٢	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة الدائنة
		دائنون ومصاريف مستحقة الدفع
١,٨٢٦,٨٣٨	١,٧٣٣,٢٨٠	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ١١)
١,٦٧٤,٢٠٥	١,٢٧٤,٤٣٤	أخرى
٨٢٤,٥٧٦	٩٢٣,٨٦٦	الإجمالي
٤,٤٤٠,٨٦٢	٤,٠٣٥,٧٧٢	

١٦ - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به، والمصدر، والمدفوع بالكامل من ١,٢٠٥ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٩٠٤ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي). تم توزيع ٣٠١,٣ مليون أسهم منحة، بقيمة أسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم لحملة أسهم البنك وذلك وفقاً للقرار الصادر عن مجلس الإدارة خلال الجلسة الجمعية العامة الغير عادية المنعقدة في ١٦ ابريل، ٢٠١٤. وتم منح الأسهم بواقع سهم لكل ثلاثة أسهم قائمة وذلك برسملة الأرباح المبقاة. وبناءً عليه، تم زيادة رأس مال البنك من ٩,٠٤٠ مليون ريال سعودي إلى ١٢,٠٥٣ مليون ريال سعودي.

أن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:

٢٠١٣	٢٠١٤	نسبة الملكية %	بآلاف الريالات السعودية
٦,٢٢٧,٦٧٩	٨.٣٠٣.٥٧٢	٦٨,٩	مساهمون سعوديون
		٣١,١	كريدي أجريكول بنك التمويل والاستثمار
٢,٨١٢,٥٠٠	٣.٧٥٠.٠٠٠		بنك
٩,٠٤٠,١٧٩	١٢.٠٥٣.٥٧٢	١٠٠	الإجمالي

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

١٧ - الإحتياطي النظامي العام

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية و النظام 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 ٨٧٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ١,٤٨٧ مليون ريال سعودي) من الأرباح المبقة للسنة إلى الإحتياطي النظامي. إن الإحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

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

١٨ - الإحتياطيات الأخرى

بالآلاف الريالات السعودية	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	الاستثمارات المتاحة للبيع	الإجمالي
٢٠١٤			
الرصيد في بداية السنة	٢٩٩,٢٩٣	(٣٠,٦٢٥)	٢٦٨,٦٦٨
صافي التغير في القيمة العادلة محول إلى قائمة الدخل الموحدة	٨٤٨,٨٦٨ (٦٥٧,٣٦٤)	١٦٨,٦٨٥ (٣٥,٩١٣)	١,٠١٧,٥٥٣ (٦٩٣,٢٧٧)
صافي الحركة خلال السنة	١٩١,٥٠٤	١٣٢,٧٧٢	٣٢٤,٢٧٦
الرصيد في نهاية السنة	٤٩٠,٧٩٧	١٠٢,١٤٧	٥٩٢,٩٤٤
٢٠١٣			
الرصيد في بداية السنة	٩٢٠,٢٥٥	(٢٧,٨٧٧)	٨٩٢,٣٧٨
صافي التغير في القيمة العادلة محول إلى قائمة الدخل الموحدة	(٧٧,٢٣٣) (٥٤٣,٧٢٩)	٧١,٢٨٦ (٧٤,٠٣٤)	(٥,٩٤٧) (٦١٧,٧٦٣)
صافي الحركة خلال السنة	(٦٢٠,٩٦٢)	(٢,٧٤٨)	(٦٢٣,٧١٠)
الرصيد في نهاية السنة	٢٩٩,٢٩٣	(٣٠,٦٢٥)	٢٦٨,٦٦٨

تمثل الإحتياطيات الأخرى صافي أرباح / (خسائر) إعادة التقييم غير المحققة الناتجة عن تغطية مخاطر التدفقات النقدية الاستثمارات المتاحة للبيع. أن هذه الإحتياطيات غير قابلة للتوزيع.

تمثل التحويلات من احتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع إلى قائمة الدخل الموحدة أرباح وخسائر استبعاد استثمارات متاحة للبيع قدرها ٣٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٧٤ مليون ريال سعودي). عليه، تم تحويل الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر وكذلك أرباح أو خسائر استبعاد الاستثمارات خلال السنة ومخصص الانخفاض في القيمة إلى قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية، يتوقع أن يؤثر المبلغ الظاهر كرصيد احتياطيات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ على قائمة الدخل الموحدة وذلك من سنة إلى خمس سنوات قادمة.

١٩ - التعهدات والإلتزامات المحتملة

أ (الدعاوى القضائية

هناك ١٨ (٢٠١٣: ٢٠) دعاوى قضائية مقامة ضد البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. لم يجنب أي شخص ذو أهمية مقابل هذه الدعاوى بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهريّة.

ب (الإلتزامات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى البنك ٤٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٤٧ مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء مبادي ومعدات.

ج (التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها.

إن خطابات الضمان والإعتمادات المستندية - التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بإلتزاماته تجاه الطرف الثالث - تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف.

إن الإعتمادات المستندية - التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة - مضمونة عادة بالبضاعة التي تخصها، 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 الإنفاقية.

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

تمثل الإلتزامات لمنح الإئتمان الجزء غير المستخدم من الإئتمان الممنوح بصورة رئيسية على شكل قروض وسلف و ضمانات وإعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الإئتمان المتعلقة بالإلتزامات لمنح الإئتمان، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده 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.

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

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

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٤

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر
١١,٤٣٧,٧٧٧	-	٤٦٣,٤٧٨	٣,٩٦٥,٦٧٢	٧,٠٠٨,٦٢٧
٥٨,١٨٦,٧٦٨	٦٣٢,٦٣٦	٢٣,٧٥٨,٤٨٧	٢٠,٥٣٠,٦٦٧	١٣,٢٦٤,٩٧٨
٣,٦٥٠,٥٧٣	-	٣٤٢,١٧٠	١,٦٧٥,٢٥٢	١,٦٣٣,١٥١
٣,٧٨٦,٥٤٣	٤٧,٢٥٠	٢,٣٨٤,٦٤٧	٩٩٨,٦٩٢	٣٥٥,٩٥٤
٧٧,٠٦١,٦٦١	٦٧٩,٨٨٦	٢٦,٩٤٨,٧٨٢	٢٧,١٧٠,٢٨٣	٢٢,٢٦٢,٧١٠

إعتمادات مستندية

خطابات ضمان

قبولات

إلتزامات غير قابلة للإلغاء لمنح الإئتمان

الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٣

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

إعتمادات مستندية

خطابات ضمان

قبولات

إلتزامات غير قابلة للإلغاء لمنح الإئتمان

الإجمالي

بلغ الجزء القائم غير المستخدم من الإلتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ما مجموعه ١٠٥,٥٣٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٩٦,٠٢٥ مليون ريال سعودي).

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

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٣	٢٠١٤
٤٣,١٥٦	٤٩,٩٠٣
٥٨,١٣٢,٩٩٦	٦٦,٦٦٣,٢٠٣
١٢,٣٠٧,٢٧٩	١٠,١٣٠,٧٩٠
٢٢٦,١٦٠	٢١٧,٧٦٥
٧٠,٧٠٩,٥٩١	٧٧,٠٦١,٦٦١

حكوميه وشبه حكومية

شركات

بنوك ومؤسسات مالية أخرى

أخرى

الإجمالي

(د) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية :

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

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٣	٢٠١٤
٧,٨٩٦	٢٨,١١٩
٩٨,١١٤	٨٤,٥٧٤
١٤٢,٧٩١	١٥١,٣٦١
٢٤٨,٨٠١	٢٦٤,٠٥٤

أقل من سنة

من سنة إلى خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

الإجمالي

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٢٠ - دخل ومصاريف العمولات الخاصة

٢٠١٣	٢٠١٤	بآلاف الريالات السعودية
		دخل العمولات الخاصة:
		إستثمارات
١٨٧,٧٧٥	١٨٥,٧٥٧	- متاحة للبيع
١٤,٢٥٩	١٤٦	- مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
١٩٨,٦٢٢	٣١٠,٨٣٦	- استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
٤٠٠,٦٥٦	٤٩٦,٧٣٩	
٢٩,٩٦٤	٢٧,٢٠٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣,٨٢٦,٤٣٠	٤,٠٤١,٤٧٤	قروض وسلف
٤,٢٥٧,٠٥٠	٤,٥٦٥,٤١٥	الإجمالي
		مصاريف العمولات الخاصة:
١٢,٤٩٥	١٨,٧٠٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٠٠,٢٢٦	٥٣٠,٩٤٢	ودائع العملاء
١٨١,٠٢٦	١٩٨,٧٩٧	قروض لأجل وسندات دين مصدرة
٨٩٣,٧٤٧	٧٤٨,٤٣٩	الإجمالي

٢١ - دخل الأتعاب والعمولات ، صافي

٢٠١٣	٢٠١٤	بآلاف الريالات السعودية
		دخل الأتعاب والعمولات
٢٦٦,٦٣١	٣٦٠,٠١٥	- تداول الأسهم، ووساطة، إدارة الصناديق، وتمويل شركات
٤٢٢,٦٧٧	٤٥١,٩٧٣	- تمويل تجارى
٣٣١,٦٣٣	٣٤٥,٣٦١	- تمويل مشاريع واستشارات
١٣٢,٨٤٦	١٣٩,٠٢٥	- منتجات بطاقات
١٤٩,١٠١	١٧٩,٦٥٧	- خدمات بنكية أخرى
١,٣٠٢,٨٨٨	١,٤٧٦,٠٣١	أجمالي دخل الأتعاب والعمولات
		مصاريف الأتعاب والعمولات
٤٥,٧٧٦	٥٨,٢٥٢	- تداول أسهم ووساطة
٤,٠٧٤	٥,٢٦٢	- خدمات الحفظ والأمانة
١٠٢,٨١٤	١١٩,٩١٣	- منتجات بطاقات
٦٥٩	٩٥٤	- خدمات بنكية أخرى
١٥٣,٣٢٣	١٨٤,٣٨١	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

١٠١٤٩٠٥٦٥	١٠٢٩١٠٦٥٠	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
-----------	-----------	-----------------------------

٢٢ - دخل المتاجرة، صافي

٢٠١٣	٢٠١٤	بآلاف الريالات السعودية
(٦٨)	(١٠٠٠٤)	أرباح (خسائر) تحويل عملات أجنبية، صافي
٧٠٦٦٣	١٧٠٤١٤	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
٩٨٠١١٧	١٨٦٠١٧٧	مشتقات، صافي
١٠٥٠٧١٢	٢٠٢٠٥٨٧	الإجمالي

٢٣ - توزيعات الأرباح

٢٠١٣	٢٠١٤	بآلاف الريالات السعودية
٢١٠٤٢٣	١٦٠٠٠٧	إستثمارات متاحة للبيع

٢٤ - أرباح الإستثمارات المقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٠١٣	٢٠١٤	بآلاف الريالات السعودية
٨٠٠١٨٤	٣٥٠٢٧٣	متاحة للبيع

٢٥ - دخل العمليات الأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	بآلاف الريالات السعودية
٢٢٧	٢٥٠	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
٤٩٠٢١٧	٦٣٠٣٥٢	المبالغ المستردة من الديون المعدومة
١٠٠٦٥	٥٠٩٣٦	أخرى
٥٠٠٥٠٩	٦٩٠٥٣٨	الإجمالي

٢٦ - مصاريف العمليات الأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	بآلاف الريالات السعودية
١١	٨٤	خسارة بيع ممتلكات ومعدات
٤٠٦١٥	٧٠٣٨٩	مخصص موجودات أخرى
١٠٠٤٥١	٤٩٠٢٤٩	أخرى
١٥٠٠٧٧	٥٦٠٧٢٢	الإجمالي

٢٧- الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ وذلك بقسمة صافي دخل السنة العائد الى مساهمي البنك على ١,٢٠٥ مليون سهم.

٢٨- إجمالي توزيعات الأرباح، والزكاة وضريبة الدخل

أوصى مجلس الإدارة بصافي توزيعات أرباح نهائية للسنة مقدارها ٠,٥٠ ريال للسهم (٢٠١٣: لا شيء ريال للسهم). وتخضع هذه التوزيعات لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي و المؤسسات الرقابية. وقد أعلن مجلس الإدارة عن توزيع أرباح مرحلية بمبلغ إجمالي قدره ٥٨٦ مليون ريال سعودي (صافي ٠,٤٥ ريال للسهم). بلغ إجمالي توزيعات الأرباح للمساهمين السعوديين ٨٦٦ مليون ريال سعودي و بلغ إجمالي توزيعات أرباح للمساهمين غير السعوديين ٣٩١ مليون ريال سعودي.

إجمالي توزيعات الأرباح

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٣	٢٠١٤
٣٩٧,٨١٠	٥٨٥,٩١١
-	٦٧١,٠٤٠
٣٩٧,٨١٠	١,٢٥٦,٩٥١
	توزيعات أرباح مرحلية
	دفعة نهائية اجمالية مقترح توزيعها
	الإجمالي

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

أ (الزكاة

بلغت الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين للسنة ٧٧ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠١٣: ٥٦ مليون ريال سعودي) والتي يتم خصمها من حصتهم في توزيعات الأرباح.

قام البنك بتقديم اقرارات الزكاة للسنوات المالية، بشكل مستمر، لمصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") ، حتى العام ٢٠١٣ وذلك باستخدام أساسيات الحساب نفسها. وقد حصل البنك على ربوط الزكاة للسنوات حتى عام ٢٠٠٩ شاملة مطالب إضافية، يقدر مجموعها بنحو ١٥٦ مليون ريال. ويعود هذا التعرض الإضافي إلى إستثناء بعض الإستثمارات طويلة الأجل وإضافة القروض لأجل من قبل المصلحة. ويجري حالياً الاعتراض على أساس هذه المطالبات الإضافية الاجمالية من قبل البنك وجميع البنوك الأخرى في المملكة العربية السعودية. قام البنك بالاعتراض على هذه الربوط بشكل رسمي ومازال في انتظار رد المصلحة.

لم يتم الانتهاء من ربوط الزكاة للأعوام من ٢٠١٠ إلى ٢٠١٣ من قبل المصلحة وقد لا يتمكن البنك من تحديد النتيجة النهائية لأثر هذه الربوط بصورة موثوقة.

ب (ضريبة الدخل

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

بلغت ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهم غير السعودي (كريدي أجريكول بنك التمويل والاستثمار) من دخل السنة الحالية ٢٢٧ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠١٣: ١٥٤ مليون ريال سعودي). والتي سوف يتم خصمها من حصته من توزيعات الأرباح.

٢٩- النقدية وشبه النقدية

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

٢٠١٣	٢٠١٤	بآلاف الريالات السعودية
		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١٠,٣٥٠,٩٥٦	١١,٤٧٤,٤٦٨	فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٤)
		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال
١,٥٤٥,٠٩١	٢,٠٠٨,٦٧٣	تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
١١,٨٩٦,٠٤٧	١٣,٤٨٣,١٤١	الإجمالي

٣٠- تعويضات الموظفين

٢٠١٤

بآلاف الريالات السعودية	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	تعويضات متغيرة	إجمالي التعويضات	أشكال السداد
كبار المدراء التنفيذيين	٢١	٣٧,٢١٥	٤٦,٣٩٧	٨٣,٦١٢	نقدي
موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر	٢٩٥	١٧٠,١٥٣	٨٦,٥٥٠	٢٥٦,٧٠٣	نقدي
موظفون يقومون بمهام رقابية	٢٨٨	٨٨,١٠٩	٢٩,٢٠٨	١١٧,٣١٧	نقدي
موظفون آخرون	٢,٤٨١	٤٣٢,٧٨٤	٦٥,٩٤٨	٤٩٨,٧٣٢	نقدي
الإجمالي	٣,٠٨٥	٧٢٨,٢٦١	٢٢٨,١٠٣	٩٥٦,٣٦٤	

٢٠١٣

بآلاف الريالات السعودية	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	تعويضات متغيرة	إجمالي التعويضات	أشكال السداد
كبار المدراء التنفيذيين	١٨	٣٣,٩٠٣	٣٩,٦١٠	٧٣,٥١٣	نقدي
موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر	٢٧٩	١٥٩,٢٠٧	٦٨,١٢٩	٢٢٧,٣٣٦	نقدي
موظفون يقومون بمهام رقابية	٢٤٥	٧٧,٥٠٨	١٩,٣٨٠	٩٦,٨٨٨	نقدي
موظفون آخرون	٢,٤٤٦	٤١٢,٦١٩	٤٧,٠٦٨	٤٥٩,٦٨٧	نقدي
الإجمالي	٢,٩٨٨	٦٨٣,٢٣٧	١٧٤,١٨٧	٨٥٧,٤٢٤	

كبار المدراء التنفيذيين

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

موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر

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

الموظفون الذين يقومون بنشاطات رقابية

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

موظفون آخرون

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

نظام حوكمة التعويضات

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

لجنة التعيينات والتعويضات - الاختصاصات

- أ. الإشراف على تصميم وعمل نظام التعويضات نيابة عن مجلس الإدارة.
- ب. إعداد سياسة التعويضات ووضعها أمام المجلس للموافقة عليها.
- ج. مراجعة دورية لسياسة التعويضات، وتقديم توصيات إلى المجلس لتعديل / تحديث السياسات.
- د. تقييم دوري لمدى كفاية وفعالية سياسة التعويضات لضمان تحقيق أهدافها المعلنة.
- هـ. تقييم الممارسات والتي يدفع تعويضات في مقابل إيرادات مستقبلية محتملة والتي توقيت واحتمال حدوثها غير مؤكدة.
- و. تقديم توصيات إلى المجلس على مستوى مكافأة كبار المسؤولين التنفيذيين للبنك. يشمل كبار المسؤولين التنفيذيين لهذا الغرض جميع هؤلاء المسؤولين التنفيذيين الذين لا يخضع تعيينهم لأي اعتراض من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.
- ز. تحديد حجم المكافآت على أساس الأرباح المعدلة حسب المخاطر للبنك عن دفع مكافأة الأداء.
- ح. استعراض امتثال سياسة التعويضات مع القواعد ومبادئ البنك السعودي الفرنسي والمعايير.
- ط. أداء أي مهام أخرى ذات صلة للامتثال للمتطلبات التنظيمية.
- ي. النظر في مدى ملاءمة المرشحين لعضوية المجلس وفقاً لعقد التأسيس والسياسات والمعايير المعتمدة.
- ك. إجراء مراجعة سنوية لمتطلبات المهارات والمؤهلات المناسبة لعضوية المجلس.
- ل. التوصية بمعايير التعويضات للمجلس ولجانه، بما في ذلك عدد أعضاء المجلس، واستقلالية أعضائه.

- م. إجراء تقييم سنوي لحالة كل مرشح مستقل للانتخابات المقترحة في اجتماع الجمعية العامة والإبلاغ عن نتائج هذا التقييم إلى المجلس.
- ن. إرضاء نفسه إلى المجلس ولجانه، حسب الاقتضاء، في الامتثال لجميع المتطلبات التنظيمية ، بما في ذلك تعويضات اللجنة.
- س. مساعدة المجلس في مراجعة مدى كفاية ونجاح عملية التخطيط والإشراف على تنفيذها.
- ع. مراجعة الأداء وتقديم توصيات إلى المجلس بشأن تعويضات الإدارة العليا في البنك السعودي الفرنسي.
- ف. استعراض وتقييم مدى كفاية هذا الميثاق كل ثلاث سنوات، وتقديم هذا الميثاق، وأية تعديلات على المجلس للموافقة عليها.
- ص. إجراء التقييم الذاتي لتقييم مساهمة اللجنة وفعاليتها في الوفاء بواجباتها وتقديمها إلى المجلس كل ثلاث سنوات.

أبرز ملامح سياسة التعويضات في البنك السعودي الفرنسي

بصفته أحد البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية، التي تعتبر الدولة الوحيدة في منطقة الشرق الأوسط العضو في مجموعة العشرين، تعمل إدارة البنك السعودي الفرنسي بالتواصل مع مجلس الإدارة ولديها ثقافة متأصلة وسجل حافل من الحكمة في تشغيل سياسة التعويضات في فترات الإزدهار والأزمات المالية. يتبع البنك سياسات رقابية موجهة صارمة بشأن التعويضات. يعزز نظام البنك السعودي الفرنسي الجدارة ويحد من الإفراط في المخاطرة ويضمن إدارة فعالة للمخاطر. تتماشى السياسة التي تم تعديلها مؤخراً من قبل لجنة التعيينات والتعويضات والتي تم اعتمادها من مجلس الإدارة مع نظام الحوكمة المتعلق بالتعويضات وذلك طبقاً للأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وتوجيهات مجلس الاستقرار المالي. وقد تم إعداد هذه السياسة لمواجهة التحديات مثل استقطاب الكفاءات من الموظفين والاحتفاظ بهم وتحفيزهم وذلك اعترافاً بأن:

- نجاح البنك يعتمد بشكل كبير على الكفاءات وجهود الموظفين الماهرة المؤهلة.
 - المنافسة على استقطاب الموظفين المؤهلين في مجال الخدمات المالية في المملكة ودول الخليج العربي تعتبر هائلة.
- وطبقاً للممارسات المتبعة في مجال الصناعة البنكية السعودية، يقوم البنك بمنح تعويضات ثابتة ومتغيرة. تحدد التعويضات الثابتة على أساس حجم الوظيفة والمسئولية والعرض والقيمة النسبية للوظيفة في السوق، بينما تحدد التعويضات المتغيرة على أساس الأداء وبالتالي يتوقف مبلغ التعويض على تحقيق الأهداف المتفق عليها مسبقاً.
- تشتمل حزمة التعويضات الثابتة على الراتب الأساسي والبدلات والمزايا العينية. وطبقاً للعرف المتبع في المملكة العربية السعودية، تحدد التعويضات الثابتة على أساس الراتب الأساسي الذي يتم مقارنته بانتظام مع الرواتب السائدة في السوق وذلك لضمان المنافسة.

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

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

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

٣١- القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات البنك التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس الإدارة بصفته صانع القرار الرئيسي في البنك وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها. تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية بموافقة الإدارة وفقاً للشروط الموافق عليها ويتم الاعلان عن المعاملات وفقاً لسياسة أسعار التحويل الداخلي بالبنك. تتماشى هذه الشروط مع الأحكام والشروط التجارية العادية. تقدم التقارير إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بالإيرادات من الأطراف الخارجية بما يتوافق مع قائمة الدخل الموحدة. لا يوجد تغيرات في أسس القطاعات أو في أسس القياس لقطاع الأرباح والخسائر منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

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

- قطاع الأفراد :** يشمل حسابات العملاء الخاصة وحسابات المؤسسات الصغيرة، من حسابات جارية، و جارية مدينة، وحسابات التوفير، والقروض، والودائع، والبطاقات الائتمانية الدائنة والمدينة، والقروض الإستهلاكية، وبعض منتجات العملات الأجنبية والإيجار التمويلي.
- قطاع الشركات :** يشمل حسابات عملاء الشركات الكبيرة والمتوسطة، تحت الطلب، والودائع، والحسابات الجارية المدينة، والقروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والمنتجات المشتقة.
- قطاع الخزينة :** يشمل خدمات الخزينة، والأنشطة المتاجرة، والسندات الإستثمارية، وسوق المال، وعمليات التمويل البنكية، والمنتجات المشتقة.
- قطاع الوساطة والاستثمار :** ويقوم بتوفير خدمات إدارة الاستثمارات الموجودة المتعلقة بعمليات التعامل، والإدارة، والترتيب، والمشورة، وحفظ الأوراق المالية وإدارة المنتجات الإستثمارية للأفراد وتمويل الشركات، و خدمات الوساطة للأسهم المحلية والدولية، وخدمات الوساطة والتأمين.

فيما يلي تحليلاً إجمالي موجودات ومطلوبات البنك، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والخصبة في أرباح (خسائر) الشركات الزميلة، وصافي الدخل العائد على مساهمي البنك لكل قطاع من القطاعات التشغيلية، للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣:

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

بالآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الوساطة والاستثمار	الإجمالي
٢٠١٤					
إجمالي الموجودات	١٤,١٩٠,٣٦٥	١٠٥,٦٨٠,٥٦٧	٦٦,٨٢٤,٦٧٢	٢,٠٨١,٢٩٩	١٨٨,٧٧٦,٩٠٣
استثمار في شركات زميلة	-	-	٩٩,٠٦٩	-	٩٩,٠٦٩
إجمالي المطلوبات	٧٠,٣٢٧,٨٣٢	٧٥,٨٣٦,٧٣٧	١٤,٣٠١,٢٩٤	١,٨٣٩,٧٠٣	١٦٢,٣٠٥,٥٦٦
إجمالي دخل العمليات	١,٤١٩,٤٩٣	٢,٧٤٠,٨١٣	١,٢٦٣,٣٣٦	٣٦٢,٣٩٤	٥,٧٨٦,٠٣٦
الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي	-	-	٧٩٩	-	٧٩٩
إجمالي مصاريف العمليات	١,٢٤٩,٥٩٩	٥٧٧,٢٨٦	٢٥٧,٨٢١	١٨٥,٧٨٨	٢,٢٧٠,٤٩٤
صافي دخل السنة	١٦٩,٨٩٤	٢,١٦٣,٥٢٧	١,٠٠٦,٣١٤	١٧٦,٦٠٦	٣,٥١٦,٣٤١
النتائج					
صافي دخل العمولات الخاصة	١,٠٩٣,٧٩٣	١,٩٦٠,٥١٣	٧٠٩,٠٤٠	٥٣,٦٣٠	٣,٨١٦,٩٧٦
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	٢١١,٢٥٧	٧٧٧,٠٦٨	(٥,٤٣٨)	٣٠٨,٧٦٣	١,٢٩١,٦٥٠
أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي	٥٤,١٤٤	-	٢٩٩,٨٦١	-	٣٥٤,٠٠٥
دخل المتاجرة، صافي	-	-	٢٠٢,٥٨٧	-	٢٠٢,٥٨٧
مخصص خسائر إنخفاض الائتمان، صافي	٢١١,٦٥٠	١٠٩,٢٨٤	-	-	٣٢٠,٩٣٤
استهلاك وإطفاء	٧٩,٧٩٥	٢٥,٦٤٣	١٠,٣٢٠	٩,٢٩٨	١٢٥,٠٥٦

بالآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الوساطة والاستثمار	الإجمالي
٢٠١٣					
إجمالي الموجودات	١٤,٣٤٣,٩٣٩	١٠٠,٣٩٦,٠٣٧	٥٣,٤١٣,٢٠١	١,٩٠٣,٤٩٧	١٧٠,٠٥٦,٦٧٤
استثمار في شركات زميلة	-	-	١٦٦,٢٧٠	-	١٦٦,٢٧٠
إجمالي المطلوبات	٦٦,١٠١,٠١٣	٦٥,٨٠٦,٦٧٤	١٣,٢٣٠,٩٤٨	١,٧٠١,٤٠٨	١٤٦,٨٤٠,٠٤٣
إجمالي دخل العمليات	١,٤٥٠,٣٦٣	٢,٥١٨,٩٨٠	٨٠٦,٢٠١	٢٧٦,٩٩١	٥,٠٥٢,٥٣٥
الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي	-	-	٣,٣٢٣	-	٣,٣٢٣
إجمالي مصاريف العمليات	١,١٩٣,٦١٨	١,١١٥,٣٥٣	١٧٧,٠٩٦	١٦٤,٢١٦	٢,٦٥٠,٢٨٣
صافي دخل السنة	٢٥٦,٧٤٥	١,٤٠٣,٦٢٧	٦٢٩,١٠٥	١١٢,٧٧٥	٣,٤٠٥,٥٧٥
النتائج					
صافي دخل العمولات الخاصة	١,١٦٦,٩٩٧	١,٧٨٠,٧٤٥	٣٧٥,٧٩٧	٣٩,٧٦٤	٣,٣٦٣,٣٠٣
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	١٩٣,١٨٤	٧٣٢,٥٣٨	(١٣,٣٨٤)	٢٣٧,٢٢٧	١,١٤٩,٥٦٥
أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي	٤٦,٣٩٩	-	٢٣٥,٤٤٠	-	٢٨١,٨٣٩
دخل المتاجرة، صافي	-	-	١٠٥,٧١٢	-	١٠٥,٧١٢
مخصص خسائر إنخفاض الائتمان، صافي	٢٣٤,٨٨٣	٧٢٢,٥٣٧	-	-	٩٥٧,٤٢٠
استهلاك وإطفاء	٨٩,٧٣٨	١٧٠,٧٧٤	١٢٠,٠٤٧	٩,٦٢٤	١٢٨,٤٨٣

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

بالآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي
٢٠١٤				
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	١٣,٢٣٥,٠٢٣	١٠٥,٤٢١,٢٠٩	٦٢,٢٣٠,٥٦١	١٨٠,٨٨٦,٧٩٣
التعهدات والالتزامات المحتملة	٢١٢,٢٤٣	٤١,٦٤٨,٢١٣	-	٤١,٨٦٠,٤٥٦
المشتقات	-	-	٥,٣١٣,٠٠٧	٥,٣١٣,٠٠٧
٢٠١٣				
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	١٣,٤٥٩,٢٢٦	١٠٠,١٥٥,٤٠٤	٤٩,٢٠٢,٥٧٩	١٦٢,٨١٧,٢٠٩
التعهدات والالتزامات المحتملة	٢٥٣,٤٥٧	٣٧,٥٨٠,٦٠٧	-	٣٧,٨٣٤,٠٦٤
المشتقات	-	٢٢٥	٤,٤٤١,٣٤٩	٤,٤٤١,٥٧٤

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

٣٢ - مخاطر الائتمان

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

يسعى البنك للسيطرة على مخاطر الائتمان وذلك من خلال مراقبتها للتعرض للائتمان، ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقييم ملائمة هذه الظروف بصورة مستمرة وسياسات إدارة المخاطر مصممة لتعريف ومراقبة ووضع حدود مناسبة لتلك المخاطر.

إضافة لمراقبة حدود مخاطر الائتمان، يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بإبرام إتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمانات 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 عقود المشتقات في

حالة عدم وفاء الأطراف الأخرى بالتزاماتها، ومراقبة مستوى مخاطر الائتمان، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق المتبعة في عمليات الإقراض الخاصة به.

تنشأ تركزات مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لأنشطة مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الإقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الإقتصادية أو السياسية أو ظروف الأخرى. يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى مدى تأثير أداء البنك بالتطورات التي تحدث بقطاع ما أو تظراً على منطقة جغرافية معينة.

يسعى البنك لإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع عمليات الإقراض لتفادي تركيز المخاطر في أفراد أو مجموعات من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة، كما يقوم البنك أيضاً بأخذ ضمانات، حسبما هو ملائم. كما يقوم البنك بالحصول على ضمانات إضافية من الطرف الآخر في حالة وجود مؤشرات تدل على انخفاض في قيمة أحد القروض والسلف المعنية.

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

يقوم البنك بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية، وذلك لعكس التغيرات في منتجات السوق وأفضل المعايير والممارسات.

يقوم البنك، بصورة مستمرة، بتطوير أنظمتهم وموارده من أجل إدارة مخاطر متحفظة، وشاملة، وفعالة. تعمل إدارة مخاطر الائتمان تحت أمره مسؤول دائرة المخاطر بطريقة مستقلة عن الأنشطة الرئيسية وعليها ومن مهامها التقصي الازم الذي يسبق الموافقة على منح إئتمان والمراقبة المستمرة للمحفظة الائتمانية. ويتم منح الائتمان وفقاً للنهج المتبع من لجنة الائتمان. وهناك عدة لجان للإئتمان مع تفويض سلطة الموافقة على الائتمان مع اللجنة العليا وهي اللجنة التنفيذية للمجلس. تفويض لجان القروض يتم من خلال مقياس مخاطر يعتمد على الكم المطلوب من التسهيلات الائتمانية، وحدود مخاطر الائتمان. إجراءات التقصي الازم لمنح الإئتمان تحكمها الموجهات في السياسة الائتمانية المعتمدة بواسطة لجنة المخاطر.

توضح سياسة الائتمان معايير إكتتاب الإئتمان من خلال معايير قبول المخاطر لقطاعات مختلفة من الأعمال المصرفية للبنك. يتم تقرير معايير قبول المخاطر من قبل لجنة المخاطر. ويتم وضع معايير قبول المخاطر بدورها لتتوافق مع بيان المخاطر المعتمد من البنك، لأجل تجنب التركزات الائتمانية القطاعية وتحقيق تنويع محفظة القروض. وتوضح السياسة الائتمانية الحدود العليا القطاع الإقتصادي للقطاعات ذات تعرض كبير نسبياً. يتم مراجعة ومراقبة التعرض على فترات منتظمة.

يتم إجراء تقييم مخاطر الإئتمان من خلال نظام تصنيف مخاطر داخلي. هناك ٧ درجات استثمار و ٦ درجات غير استثمارية ودرجتين إفتراضيات لنظام تقييم مخاطر الإئتمان للشركات. جميع تصنيفات المخاطر خاضعة للمراجعة السنوية ويتم تحديث تصنيفات المخاطر الائتمانية على فترات سنوية. تصنيفات مخاطر الإئتمان النهائية هي المصممة لمقترض وهو المعتمد من لجنة الإئتمان المفوضة. هناك منهجيات تصنيف مختلفة للقطاعات المختلفة للأعمال المصرفية. يراقب البنك عن كثب آلية مراجعة جودة الإئتمان والدرجات والتقارير الدورية التي تقدم لمجلس لجنة المخاطر.

يولي البنك أهمية كبيرة لمقدرة الملتزمين على الوفاء بالتزاماتهم تجاه الدين من خلال أنشطتهم الأساسية المنتجة للتدفقات النقدية. لا يشكل الضمان مبرراً رئيسياً لمنح الإئتمان ولكن يتم أخذ الضمانات باعتبارها وسيلة ثانوية للسداد عند ملاحظة الضعف في جودة الإئتمان. يتم تقييم الضمانات المقبولة على فترات دورية ومراجعتها للتأكد من إمكانية تسويقها وإنفاذها.

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تامة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

يقوم البنك بمراجعة محفظة القروض لتقييم مخصصات محددة للإئتمانات المنخفضة بصورة ربع سنوية. تقدر النواحي الكمية للمخصصات على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للقروض والقيمة التقديرية القابلة للاسترداد.

تتعلق سندات الديون المدرجة في المحفظة الإستثمارية، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. تم بيان تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى وتفاصيل مكونات الإستثمارات والقروض والسلف في الايضاحين رقم (٦) و (٧) على التوالي. تم بيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الإئتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (١١)، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاح (١٩).

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

التركز الجغرافي

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

بالآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
٢٠١٤						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٢٠,٠١٣,٨٤١	-	-	-	-	٢٠,٠١٣,٨٤١
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥٠٠,٠٠٠	٢٢٧,٤٦٤	٢٣٠,٥٩٦	١,٠٤٥,١٨٢	٥,٤٣١	٢,٠٠٨,٦٧٣
إستثمارات وإستثمار في شركات زميلة، صافي قروض وسلف، صافي	٤٣,٨٥٩,٥٤٧	١,٣٣٤,٤٧٠	٧,٣٣٣	-	-	٤٥,٢٠١,٣٥٠
	١١٥,٣٣٢,٣١٣	٨٤٦,٩٥٤	١٥٠,٩٨٠	-	٢١٠,٤٣٧	١١٦,٥٤٠,٦٨٤
الإجمالي	١٧٩,٧٠٥,٧٠١	٢,٤٠٨,٨٨٨	٣٨٨,٩٠٩	١,٠٤٥,١٨٢	٢١٥,٨٦٨	١٨٣,٧٦٤,٥٤٨
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥٩,٤٣٨	٣,٥٩٣,٩٠٨	١٥٧,٧٤٧	١١,١١٠	٤١,٢٧٩	٣,٨٦٣,٤٨٢
ودائع العملاء	١٤٤,٩٨٤,٢٢٤	١٧١,٦٣٤	٢٧,٥٢٨	٥٨	٩١,٨٠١	١٤٥,٢٧٥,٢٤٥
سندات دين وصكوك	٣,٩٠٠,٠٠٠	-	٢,٤١٦,٧٨٤	-	٢,٨١٤,٢٨٣	٩,١٣١,٠٦٧
الإجمالي	١٤٨,٩٤٣,٦٦٢	٣,٧٦٥,٥٤٢	٢,٦٠٢,٠٥٩	١١,١٦٨	٢,٩٤٧,٣٦٣	١٥٨,٢٦٩,٧٩٤
التعهدات والإلتزامات المحتملة						
مخاطر الائتمان (قيمة المعادل الائتماني)	٦٧,١٦١,٥٩١	١,٦١٨,٠١٠	٥,٤٧٤,٣٩٧	٢٨٩,٧٩٣	٢,٣١٧,٨٦٩	٧٧,٠٦١,٦٦٠
التعهدات والإلتزامات المحتملة المشتقات	٣٧,١٤٩,١٤٦	٨٠٩,٧٨٧	٢,٧٨٧,٦٦٦	١٤٦,٠٣٦	٩٦٧,٨٢١	٤١,٨٦٠,٤٥٦
	٢,٠٨١,٢٠٤	٤٤٥,٣٣٣	٢,٧٨٢,٠٢١	٤,٤٤٩	-	٥,٣١٣,٠٠٧

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

بآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
٢٠١٣						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١٨٠١٣٩٠٦٠٣	-	-	-	-	١٨٠١٣٩٠٦٠٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٢٥٠٠٠٠	١٦١٠٩٦٧	٢٢٣٠٠٩٢	٩٠٠٠٨٢١	٣٤٠٢١١	١٠٥٤٥٠٠٩١
إستثمارات وإستثمار في شركات زميلة، صافي قروض وسلف، صافي	٣٣٠٥١١٠٢٦١	٩٠٥٠٣٥٠	٤١٠٤٢٥	٧٠١٠٦	١	٣٤٠٤٦٥٠١٤٣
	١١٠٤٠٠٥٠٨٠٤	١٠٠٩٤٠٨٢٨	١٣٩٠٧٩٤	-	٦٦٠٤٧٨	١١١٠٣٠٦٠٩٠٤
الإجمالي	١٦١٠٨٨١٠٦٦٨	٢٠١٦٢٠١٤٥	٤٠٤٠٣١١	٩٠٧٠٩٢٧	١٠٠٠٦٩٠	١٦٥٠٤٥٦٠٧٤١
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦٩٠٧٩٠	٣٠٣٢٩٠٤٠٩	١٨٠٠٨٣٩	٣٠٠٨٩٣	٥٦٠٩٦٢	٣٠٦٦٧٠٨٩٣
ودائع العملاء	١٣١٠٢٧١٠٨٣٧	١٥٦٠٨٥٧	١٠٢٠٦٤٠	٣٧٦	٦٩٠٤٧٧	١٣١٠٦٠١٠١٨٧
قروض لأجل	-	-	-	-	-	-
سندات دين وصكوك	١٠٩٠٠٠٠٠٠	-	٢٠٤١٧٠٦٠١	-	٢٠٨١٢٠٥٠٠	٧٠١٣٠٠١٠١
الإجمالي	١٣٣٠٢٤١٠٦٢٧	٣٠٤٨٦٠٢٦٦	٢٠٧٠١٠٠٨٠	٣١٠٢٦٩	٢٠٩٣٨٠٩٣٩	١٤٢٠٣٩٩٠١٨١
التعهدات والإلتزامات المحتملة	٥٨٠٢٩٥٠٣٤٩	٨٥١٠٢٤٨	٥٠٠٢٩٠٩٦٩	١٦٣٠٢٤٠	٦٠٣٦٩٠٧٨٥	٧٠٠٧٠٩٠٥٩١
مخاطر الائتمان (قيمة المعادل الائتماني)						
التعهدات والإلتزامات المحتملة	٣١٠٢٩٦٠٦٩٨	١٠٣٦٣٠٩٠٢	٣٠٦٣٤٠٨٨٢	١٣٤٠٢٤٧	١٠٤٠٤٠٣٣٥	٣٧٠٨٣٤٠٠٦٤
المشتقات	١٠٣٥٤٠٩٣٣	١٣٤٠٦٦٥	٢٠٥٦١٠٧٠١	٣٩٠٠٢٣٥	٤٠	٤٤٠٤١٠٥٧٤

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

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

٢٠١٣		٢٠١٤		بآلاف الريالات السعودية المملكة العربية السعودية الإجمالي
مخصص خسائر انخفاض الائتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	مخصص خسائر انخفاض الائتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	
٢,٢١٨,٣٠٧	١,٥١٧,٣٧٤	٢,٣٠٣,١٨٠	١,١٨٢,٤٥٥	
٢,٢١٨,٣٠٧	١,٥١٧,٣٧٤	٢,٣٠٣,١٨٠	١,١٨٢,٤٥٥	

يشمل مخصص خسائر الائتمان على مخصصات خاصة وجماعية.

٣٣- مخاطر السوق

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

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

أ) مخاطر السوق - عمليات المضاربة

قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة عمليات المضاربة. ولإدارة مخاطر السوق المتعلقة بعمليات المضاربة، يقوم البنك، يومياً، باستخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، لتقوم مراكز مخاطر السوق القائمة وتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً 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 نماذج "القيمة المعرضة للمخاطر"، في العادة، لقياس مخاطر السوق خلال ظروف اعتيادية، وبالتالي هناك حدود لاستخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" لأنها تركز على ارتباطات تاريخية متداخلة وتغيرات في أسعار السوق. كما تفترض هذه الطريقة بأن تكون التغيرات المستقبلية على شكل توزيع إحصائي.

تعتبر قياسات "القيمة المعرضة للمخاطر" من قبل البنك كحسابات تقديرية 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 المتدهورة.

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

وللتغلب على حدود طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" المذكورة، يقوم البنك بإجراء اختبارات الجهد للمحفظة لتحاضي الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية. يتم إبلاغ لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك بالخسائر المحتملة حدوثها نتيجة لاختبارات الجهد، بشكل منتظم، وذلك لغرض مراجعتها.

فيما يلي تحليلاً بالمعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالبنك للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣:

بآلاف الريالات السعودية	أسعار تحويل العملات	مخاطر أسعار العملات الخاصة	التجارة الكلية
٢٠١٤			
القيمة المعرضة للمخاطر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١٧	١٠,٦٧٣	١,٦٧٢
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لسنة ٢٠١٤	٩٠	١٠,١٨٢	١,٢٢٠
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لسنة ٢٠١٤	٦٣٣	٤,٣٧٧	٤,٣٩٦
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لسنة ٢٠١٤	٣	٣٥٤	٣٥٧
٢٠١٣			
القيمة المعرضة للمخاطر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٤٩	٣,٨٦٧	٣,٨٧٣
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لسنة ٢٠١٣	١٢٣	١,٣٨٧	١,٣٩١
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لسنة ٢٠١٣	٦١٧	٤,٢٣٩	٤,٢٤٧
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لسنة ٢٠١٣	٥	٢١١	٢٨٧

القيمة المتداولة الاجمالية المعرضة للمخاطر تتضمن تأثير تعويض الاحداث الناتجة من الارياح والخسائر المحققة من العملات الاجنبية.

ب (مخاطر السوق – المتعلقة بغير عمليات المضاربة

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

١ (مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

توضح الجداول التالية أثر التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة للبنك أو حقوق الملكية. يمثل الأثر على دخل العملات الخاصة أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة بأدنى مستوى لها عند صفر بالمائة على صافي دخل العملات الخاصة خلال العام بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناة لغير أغراض المتاجرة بسعر عائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بما في ذلك أثر أدوات تغطية المخاطر. تم احتساب الأثر على حقوق الملكية وذلك بإعادة تقويم الموجودات المالية المتاحة للبيع بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر تغطية المخاطر المتعلقة بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ والناتجة عن أثر التغيرات

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

المفترضة في أسعار العملات الخاصة. يتم تحليل الأثر على حقوق المساهمين حسب تاريخ إستحقاق الموجودات أو المقايضة. تتم مراقبة وتحليل مخاطر العمليات المصرفية حسب تركيزات العملات ويتم الإفصاح عن الآثار المتعلقة بها بآلاف الريالات السعودية:

٢٠١٤						بآلاف الريالات السعودية
العملة	التغير في نقطة الأساس	الأثر على دخل العملوات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية			
			٦ أشهر أو أقل	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من خمس سنوات
دولار أمريكي	١٠٠+	(١٢٤,٣٢١)	(٦٠٦)	(٨٣٤)	(١٥,٤٨٠)	(١٦,٩٢١)
	١٠٠-	٤٢,١١٧	٦٠٦	٨٣٤	١٥,٤٨٠	١٦,٩٢١
ريال سعودي	١٠٠+	(١٦,٢٩٤)	(١,٦٩٨)	(٣,٨٤٥)	(٤٩,٧٥٤)	(٢٤٩,٤٦٩)
	١٠٠-	(٦٢,٦٥٥)	١,٦٩٨	٣,٨٤٥	٤٩,٧٥٤	٢٤٩,٤٦٩

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

مخاطر أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والمشتقات

يدير البنك التعرضات لمخاطر مختلفة متعلقة بالتقلبات في أسعار العملات الخاصة السائدة في السوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى عدم التطابق عند تحديد أسعار العملات الخاصة التي يتم التعهد بها، ويتم مراقبة ذلك يومياً من قبل إدارة الخزينة بالبنك.

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

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

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

بالآلاف الريالات السعودية	٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
٢٠١٤						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١٠٠٥٤٠٠٩٢٧	-	-	-	٩٠٤٧٢٠٩١٤	٢٠٠١٣٠٨٤١
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦١٠٠٠٠٠	-	-	-	١٠٣٩٨٠٦٧٣	٢٠٠٠٨٠٦٧٣
إستثمارات وإستثمار في شركات زميلة، صافي	١٦٠٨٥٩٠٨٦٩	١٩٠٥٣٠٠٩١٢	٥٠٤٤٠٠٧٩٠	٢٠٦٦٧٠٨٧٥	٧٠١٩٠٠٤	٤٥٠٢٠١٣٥٠
قروض وسلف، صافي	٦١٠٢٤١٠٨٢٤	٤١٠٢٣٤٠١٩٥	١٣٠٥٨٩٠٣٩٦	٣٨٦٠٤٣٨	٨٨٠٨٣١	١١٦٠٥٤٠٠٦٨٤
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٦٠٥٠٠٧٦	٦٠٥٠٠٧٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	٤٠٤٠٧٠٢٧٩	٤٠٤٠٧٠٢٧٩
إجمالي الموجودات	٨٩٠٢٥٢٠٦٢٠	٦٠٠٧٦٥٠١٠٧	١٩٠٠٣٠٠١٨٦	٣٠٠٥٤٠٣١٣	١٦٠٦٧٤٠٦٧٧	١٨٨٠٧٧٦٠٩٠٣
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣٠٤٥٧٠٣٢٩	-	-	-	٤٠٦٠١٥٣	٣٠٨٦٣٠٤٨٢
ودائع العملاء	٢٧٠٥٢٨٠٩٠٦	١١٠١٢٣٠٧٦٧	٧٣٦٠٤٥٦	-	١٠٥٠٨٨٦٠١١٦	١٤٥٠٢٧٥٠٢٤٥
سندات دين وصكوك	٦٠٣١٦٠٧٨٤	-	٢٠٨١٤٠٢٨٣	-	-	٩٠١٣١٠٠٦٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٤٠٣٥٠٧٧٢	٤٠٣٥٠٧٧٢
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٢٦٠٤٧١٠٣٣٧	٢٦٠٤٧١٠٣٣٧
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٣٧٠٣٠٣٠٠١٩	١١٠١٢٣٠٧٦٧	٣٠٥٥٠٠٧٣٩	-	١٣٦٠٧٩٩٠٣٧٨	١٨٨٠٧٧٦٠٩٠٣
صافي الفجوة بين الموجودات والمطلوبات	٥١٠٩٤٩٠٦٠١	٤٩٠٦٤١٠٣٤٠	١٥٠٤٧٩٠٤٤٧	٣٠٠٥٤٠٣١٣	(١٢٠٠١٢٤٠٧٠١)	-
صافي الفجوة بين الأدوات المالية المشتقة	(٥٩٠٦٠٢٠٩٢٠)	٢٠٦٠٨٠٥٦٢	٥٦٠٨٦١٠٦٥٣	١٣٢٠٧٠٥	-	-
إجمالي الفجوة لحساسية أسعار العملات	(٧٠٦٥٣٠٣١٩)	٥٢٠٢٤٩٠٩٠٢	٧٢٠٣٤١٠١٠٠	٣٠١٨٧٠٠١٨	(١٢٠٠١٢٤٠٧٠١)	-
الموقف التراكمي لفجوة حساسية أسعار العملات	(٧٠٦٥٣٠٣١٩)	٤٤٠٥٩٦٠٥٨٣	١١٦٠٩٣٧٠٦٨٣	١٢٠٠١٢٤٠٧٠١	-	-

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

بالآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
٢٠١٣						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٩,٤٨٤,٩٣٥	-	-	-	٨,٦٥٤,٦٦٨	١٨,١٣٩,٦٠٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٦٨,٨٧٤	-	-	-	١,٢٧٦,٢١٧	١,٥٤٥,٠٩١
إستثمارات وإستثمار في شركات زميلة، صافي	٩,٠٧٩,٥٤٢	١٧,٥٨٥,٨٣٤	٤,٤٩٦,١٤٦	٢,٥٨٤,٩٥٤	٧١٨,٦٦٧	٣٤,٤٦٥,١٤٣
قروض وسلف، صافي	٦٧,٧٣٢,٠٥٨	٣١,٩٨٧,٣٧٦	٨,١٦٣,٩٨١	٣,٢٠١,٠١٢	٢٢٢,٤٧٧	١١١,٣٠٦,٩٠٤
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٦١٩,٩١٨	٦١٩,٩١٨
موجودات أخرى	-	-	-	-	٣,٩٨٠,٠١٥	٣,٩٨٠,٠١٥
إجمالي الموجودات	٨٦,٥٦٥,٤٠٩	٤٩,٥٧٣,٢١٠	١٢,٦٦٠,١٢٧	٥,٧٨٥,٩٦٦	١٥,٤٧١,٩٦٢	١٧٠,٥٠٦,٦٧٤
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٦٤٣,٧٣٦	٤,٦٨,٧٥٠	-	-	٥٥٥,٤٠٧	٣,٦٦٧,٨٩٣
ودائع العملاء	٣٩,١١٧,٢٤٥	٤,٩٩٥,٨٧٢	١,٩٦٠,١٥٨	-	٨٥,٥٢٧,٩١٢	١٣١,٦٠١,١٨٧
سندات دين وصكوك	١,٩٠٠,٠٠٠	-	٥,٢٣٠,١٠١	-	-	٧,١٣٠,١٠١
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٤,٤٤٠,٨٦٢	٤,٤٤٠,٨٦٢
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٢٣,٢١٦,٦٣١	٢٣,٢١٦,٦٣١
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٤٣,٦٦٠,٩٨١	٥,٤٦٤,٦٢٢	٧,١٩٠,٢٥٩	-	١١٣,٧٤٠,٨١٢	١٧٠,٥٠٦,٦٧٤
صافي الفجوة بين الموجودات والمطلوبات	٤٢,٩٠٤,٤٢٨	٤٤,١٠٨,٥٨٨	٥,٤٦٩,٨٦٨	٥,٧٨٥,٩٦٦	(٩٨,٢٦٨,٨٥٠)	-
صافي الفجوة بين الأدوات المالية المشتقة	(٥٠,٤٤٨,٥٢٣)	٥,٧١٠,١٠٣	٤٤,١٨٣,١٨٦	٥٥٥,٢٣٤	-	-
إجمالي الفجوة لحساسية أسعار العملات	(٧,٥٤٤,٠٩٥)	٤٩,٨١٨,٦٩١	٤٩,٦٥٣,٠٥٤	٦,٣٤١,٢٠٠	(٩٨,٢٦٨,٨٥٠)	-
الموقف التراكمي لفجوة حساسية أسعار العملات	(٧,٥٤٤,٠٩٥)	٤٢,٢٧٤,٥٩٦	٩١,٩٢٧,٦٥٠	٩٨,٢٦٨,٨٥٠	-	-

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

إن سعر العمولة الخاصة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية النقدية هو السعر الذي تنتج عنه القيمة الدفترية للأداة المالية، عند إستخدامه في حساب القيمة الحالية لهذه الأداة. يعتبر هذا السعر كسعر تاريخي لأداة مالية بعمولة ثابتة مسجلة بالتكلفة المطفأة، وكسعر سوق حالي للأداة بعمولة عائمة أو لأداة مسجلة 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 إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

يوضح الجدول التالي العملات التي يتعرض البنك بشأنها لمخاطر هامة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ على موجوداته ومطلوبات النقدية المقنتاة لغير أغراض المتاجرة، وتدفقاته النقدية المتوقعة. يبين التحليل أدناه حسابات أثر التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي، مع بقاء التغيرات الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية المقنتاة لغير أغراض المتاجرة التي تأثرت بالعملة)، وعلى حقوق الملكية (بسبب التغير في القيمة العادلة لمقايضات أسعار العملات المستخدمة لتغطية

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

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.

٢٠١٣			٢٠١٤			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 %	تعرضات العملة
٤١	(١١,٨١٥)	٥+	١٢١	(١٢,٨٢٤)	٥+	دولار أمريكي
-	(٧٣١)	٣-	-	(١٧٨)	٣-	يورو

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

(٣) مركز العملات

يدير البنك تعرضات لآثار 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 التعرضات الجوهرية الخاصة بالبنك مصنفة حسب العملات الأجنبية التالية، كما في نهاية السنة:

٢٠١٣ (مدين) / دائن	٢٠١٤ (مدين) / دائن	بآلاف الريالات السعودية
(٣٩,٤٩٧)	(١٤٢,٢١٨)	دولار أمريكي
٢٤,٣٥٩	٥,٩٢٦	يورو
١٦٥	(١,٢٩٨)	جنيه إسترليني
٤,١٤٤	١٢,١٩٤	أخرى
(١٠,٨٢٩)	(١٢٥,٣٩٦)	الإجمالي

(٤) مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر الأسهم إلى انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات أسعار الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. فيما يلي تحليلاً بأثر التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات أسعار الأسهم، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة، على استثمارات الأسهم المقتناة كاستثمارات متاحة للبيع:

٢٠١٣		٢٠١٤		بآلاف الريالات السعودية
الأثر على القيمة السوقية	نسبة التغير في أسعار الأسهم %	الأثر على القيمة السوقية	نسبة التغير في أسعار الأسهم %	مؤشرات السوق
١٥,٠٧٢	٥+	٢٤,٤٢٣	٥+	تداول
(١٥,٠٧٢)	٥-	(٢٤,٤٢٣)	٥-	تداول

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

٣٤- مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة البنك على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة به. قد تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل، بشكل فوري. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل، وتتم إدارة الموجودات بأخذ توفر السيولة في عين الاعتبار، وذلك بالحفاظ على رصيد ملائم من النقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للبيع.

يتم مراقبة موقف 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 تقرير موجز بشكل منتظم إلى لجنة الموجودات والمطلوبات يشتمل 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 (فيما عدا الارصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي والودائع غير المقيمة والمسجلة بالعملة الأجنبية) والادخار والودائع لأجل وهوامش خطابات الضمان والإعتمادات المستندية، ويتم إستبعاد كافة الودائع الخاصة باتفاقيات إعادة الشراء. إضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك بإحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من إلتزامات 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 التابعة له ولغاية ٧٥٪ من القيمة الإسمية للسندات.

أ) تحليل باستحقاقات الموجودات والمطلوبات

يشتمل الجدول التالي على ملخص إستحقاقات موجودات ومطلوبات البنك، والتي يتم تحديدها على أساس الفترة المتبقية بتاريخ إعداد القوائم المالية حتى تاريخ الإستحقاق التعاقدي ولا يأخذ بعين الإعتبار تاريخ الإستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للإحتفاظ بالودائع من قبل البنك. تقوم الإدارة بمراقبة ملف الإستحقاقات للتأكد من المحافظة على سيولة كافية لدى البنك. تم إدراج أرصدة الودائع تحت الطلب و ودائع الإدخار والودائع الأخرى، ضمن بند بدون تاريخ استحقاق محدد، وذلك لغرض العرض.

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

بالآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
٢٠١٤						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١٠,٥٤٠,٩٢٧	-	-	-	٩,٤٧٢,٩١٤	٢٠,٠١٣,٨٤١
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦١٠,٠٠٠	-	-	-	١,٣٩٨,٦٧٣	٢,٠٠٨,٦٧٣
إستثمارات وإستثمار في شركات زميلة، صافي	١٥,٠٧٥,٥٤٦	١٨,٧٨٠,١٩٥	٦,٦٤٤,٢٥٥	٣,٩٩٩,٤٥٠	٧,٠١٩,٩٠٤	٤٥,٢٠١,٣٥٠
قروض وسلف، صافي	٥١,٧٦٦,٦١٧	٢١,٩٥١,٦٨٥	٢٦,٢٥٧,٦٢٥	١٣,٧٠٨,٣٩٩	٢,٨٥٦,٣٥٨	١١٦,٥٤٠,٦٨٤
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٦,٥٠٠,٧٦	٦,٥٠٠,٧٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	٤,٤٠٧,٢٧٩	٤,٤٠٧,٢٧٩
إجمالي الموجودات	٧٧,٩٩٣,٠٩٠	٤٠,٧٣١,٨٨٠	٣٢,٩٠١,٨٨٠	١٧,٧٠٧,٨٤٩	١٩,٤٤٢,٢٠٤	١٨٨,٧٧٦,٩٠٣
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٤٥٧,٣٢٩	-	-	-	٤٠٦,١٥٣	٣,٨٦٣,٤٨٢
ودائع العملاء	٢٤,٩٩٧,٣٩٨	٩,٢٠١,٨٩٧	٣,٦٨٧,٨٩٣	-	١٠٧,٣٨٨,٠٥٧	١٤٥,٢٧٥,٢٤٥
سندات دين وصكوك	٢,٤١٦,٧٨٤	-	٤,٧١٤,٢٨٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٩,١٣١,٠٦٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٤,٠٣٥,٧٧٢	٤,٠٣٥,٧٧٢
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٢٦,٤٧١,٣٣٧	٢٦,٤٧١,٣٣٧
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٣٠,٨٧١,٥١١	٩,٢٠١,٨٩٧	٨,٤٠٢,١٧٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣٨,٣٠١,٣١٩	١٨٨,٧٧٦,٩٠٣
٢٠١٣						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٩,٤٨٤,٩٣٥	-	-	-	٨,٦٥٤,٦٦٨	١٨,١٣٩,٦٠٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٦٨,٨٧٤	-	-	-	١,٢٧٦,٢١٧	١,٥٤٥,٠٩١
إستثمارات وإستثمار في شركات زميلة، صافي	٧,٧٢٣,٤٠٨	١٦,٢٢٢,٥٠٨	٦,١٠٩,٤٠٦	٣,٦٩١,١٥٤	٧١٨,٦٦٧	٣٤,٤٦٥,١٤٣
قروض وسلف، صافي	٤٣,٣١٥,٢٩٨	١٩,١٩٤,٦٨٣	٢٥,٠٤٣,٧٦٢	١٩,٦٠١,٤٢١	٤,١٥١,٧٤٠	١١١,٣٠٦,٩٠٤
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٦١٩,٩١٨	٦١٩,٩١٨
موجودات أخرى	-	-	-	-	٣,٩٨٠,٠١٥	٣,٩٨٠,٠١٥
إجمالي الموجودات	٦٠,٧٩٢,٥١٥	٣٥,٤١٧,١٩١	٣١,١٥٣,١٦٨	٢٣,٢٩٢,٥٧٥	١٩,٤٠١,٢٢٥	١٧٠,٠٥٦,٦٧٤
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٦٤٣,٧٣٦	٤,٦٨٠,٧٥٠	-	-	٥٥٥,٤٠٧	٣,٦٦٧,٨٩٣
ودائع العملاء	٣٧,٢٥٣,٠٧٧	٤,٩٩٥,٨٧٢	٢,٤٧٧,٥٥٧	٢٥٠,٠٠٠	٨,٦٨٤,٩٦٩	١٣١,٦٠١,١٨٧
سندات دين وصكوك	-	-	٥,٢٣٠,١٠١	١,٩٠٠,٠٠٠	-	٧,١٣٠,١٠١
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٤,٤٤٠,٨٦٢	٤,٤٤٠,٨٦٢
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٢٣,٢١٦,٦٣١	٢٣,٢١٦,٦٣١
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٣٩,٨٩٦,٨١٣	٥,٤٦٤,٦٢٢	٧,٧٠٧,٦٤٨	١,٩٢٥,٠٠٠	١١٥,٠٦٢,٥٩١	١٧٠,٠٥٦,٦٧٤

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

ب (تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يعكس الجدول أدناه محفظة الاستحقاقات للمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ على أساس التزامات السداد غير المخصومة التعاقدية. ونظراً لإدراج العملات الخاصة المدفوعة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية في الجدول، فإن المبالغ الإجمالية لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ إعداد القوائم المالية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية المتوقعة. يتوقع البنك عدم طلب العديد من العملاء السداد قبل أحدث تاريخ مطلوب من البنك السداد فيه، وأن الجدول لا يؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع لدى البنك.

بالآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
٢٠١٤						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٤٥٧,٦١٢	٥٦١	-	-	٤٠٦,١٥٣	٣,٨٦٤,٣٢٦
ودائع العملاء	٢٥,٠٠٥,٦٤٥	٩,٢٩٣,٤٦١	٣,٨٤٨,٣٢٠	-	١٠٧,٣٨٨,٠٥٧	١٤٥,٥٣٥,٤٨٣
سندات دين و صكوك	٢,٤٨٤,٦٣١	٢٠٣,٥٤٠	٥٠,٩٦٠,٥٥٥	٢,٢٠٦,٨٥٥	-	٩,٩٩١,٥٨١
الإجمالي	٣٠,٩٤٧,٨٨٨	٩,٤٩٧,٥٦٢	٨,٩٤٤,٨٧٥	٢,٢٠٦,٨٥٥	١٠٧,٧٩٤,٢١٠	١٥٩,٣٩١,٣٩٠
المشتقات						
ذمم دائنة متعاقد عليها	(٣٠,٤٦٣,٨٨٢)	٤,٤٩٩,١٤١	٢٥,٩٦٤,٥١٢	٢,٤٦٢,٨١٠	-	٢,٤٦٢,٥٨١
ذمم مدينة متعاقد عليها	٩٠,٥٩٥,١٨٧	(٦,٠٧٤,٨٤٧)	(٨٨,٩٦٩,٠٣٥)	(٢,٥٧٢,٦٩٧)	-	(٧,٠٢١,٣٩٢)
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة	٩١,٠٧٩,١٩٣	٧,٩٢١,٨٥٦	(٥٤,٠٥٩,٦٤٨)	٢,٠٩٦,٩٦٨	١٠٧,٧٩٤,٢١٠	١٥٤,٨٣٢,٥٧٩
٢٠١٣						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,١١٢,٦٢٢	١,٤٣٧	-	-	٥٥٥,٤٠٧	٣,٦٦٩,٤٦٦
ودائع العملاء	٣٧,٢٧٩,٠٤١	٥٠,٢٣,٧٦٢	٢,٥٥٤,٣٣٥	٢٨,١٠٧	٨٦,٨٤٩,٦٩١	١٣١,٧٣٤,٩٣٦
سندات دين	٥٦,٥٥٣	١٦٩,٦٥٩	٥٦,٦١٨,٢٣١	١,٩٤١,٧٢٠	-	٧,٧٨٦,١٦٣
الإجمالي	٤٠,٤٤٨,٢١٦	٥٠,٩٤٨,٥٥٨	٨,١٧٢,٥٦٦	١,٩٦٩,٨٢٧	٨٧,٤٠٥,١٠٩	١٤٣,١٩٠,٥٦٥
المشتقات						
ذمم دائنة متعاقد عليها	(١٥٠,١٠٤,٧٧٩)	٦,٠٤١,٨٩٨	١٠,٠٢٢,٤٥٨	(٨٤٧,١٣٦)	-	٢٠,٦٧٤١
ذمم مدينة متعاقد عليها	٧١,٥١٩,٩٣٨	(١٤,١٥٦,٣٨٨)	(٦٢,١٤٠,١٠٣)	٧٦١,٠١٠	-	(٤٠,١٥٠,٥٤٣)
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة	٩٦,٩٥٧,٦٧٥	(٢,٩١٩,٦٣٢)	(٤٣,٩٤٥,٠٧٩)	١,٠٨٣,٧٠١	٨٧,٤٠٥,١٠٩	١٣٩,٣٨١,٧٦٣

٣٥ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم استلامها مقابل بيع أحد أصول أو دفعها لنقل أحد الإلتزامات في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة استناداً إلى افتراض أن معاملة بيع الأصل أو نقل الإلتزام تتم في السوق الرئيسية للأصل أو الإلتزام، و في حال غياب سوق رئيسية، تتم في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الإلتزام.

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

نماذج التقييم

تتضمن نماذج التقييم صافي القيمة الحالية ونموذج التدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع أدوات مماثلة لها قيمة سوقية يمكن ملاحظتها. تشتمل الإفتراضات والمدخلات المستخدمة في تقنيات التقييم على أسعار الفائدة خالية المخاطر و أسعار فائدة تستخدم كمؤشر، ودرجات انتشار الائتمان والعلوات الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية.

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

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

نماذج التقييم التي تستخدم مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها تتطلب درجة أعلى من أحكام الإدارة وتقديراتها في تحديد القيمة العادلة. حيث تتطلب أحكام وتقديرات الإدارة لإختيار نموذج التقييم الملائم، وتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة في الأدوات المالية التي يجري تقييمها وتحديد احتمالية عدم إمكانية الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته والدفوعات المقدمة وإختيار معدلات الخصم الملائمة. القيمة العادلة التي يحصل عليها من النماذج يتم تعديلها لأي عوامل أخرى مثل مخاطر السيولة أو نموذج مخاطر عدم التأكد إلى الحد الذي تعتقد فيه المجموعة أن طرف ثالث مشارك في السوق سيأخذه في عسن الإعتبار عند تسعير المعاملة. تعكس القيمة العادلة مخاطر إئتمان الأداة وتتضمن تعديلات لأخذ مخاطر إئتمان البنك والطرف المقابل في عين الإعتبار حسبما يكون ملائماً.

إطار عمل التقييم

للمجموعة إطار عمل رقابي تم تأسيسه بإعتبار قياس القيمة العادلة. يتضمن هذا الإطار إدارة مخاطر السوق المستقلة عن إدارة المكتب الأمامي، تقوم برفع التقارير لرئيس قسم مخاطر الإئتمان والذي يتحمل كافة المسؤوليات في التحقق من نتائج المتاجرة والعمليات الاستثمارية وكافة قياسات القيمة العادلة الهامة وبشكل مستقل. تتضمن الرقابة المعنية:

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

عندما تستخدم معلومات الطرف الثالث مثل السمسة أو خدمات التسعير تستخدم لقياس القيمة العادلة، تقوم إدارة مخاطر السوق بتقييم وتوثيق الأدلة التي تم الحصول عليها من الطرف الثالث لتأييد الاستنتاج بأن هذه التقييمات تفي بالمتطلبات الواردة في معايير التقارير المالية الدولية، وتتضمن:

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

- التحقق من أن الوسيط أو خدمة التسعير معتمد بواسطة البنك للاستخدام في تسعير الأنواع المناسبة من الأدوات المالية.
 - فهم كيفية التوصل إلى القيمة العادلة وإلى أي مدى تمثل معاملات سوق فعلية؛
 - كيفية تعديل الأسعار لتعكس خصائص الأداة الخاضعة للتقييم عندما يتم استخدام أسعار الأدوات المالية المماثلة لقياس القيمة العادلة؛ و
 - كيفية تحديد القيمة العادلة عندئذ، باستخدام العروض في حال الحصول على عدد من عروض الأسعار لنفس الأداة المالية
- يتم الإبلاغ عن أي مشاكل تقييم هامة (بالإضافة إلى ما يعتبر ضرورياً) إلى لجنة مخاطر السوق في البنك بشكل منتظم وذلك من أجل اتخاذ الإجراءات المناسبة.

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها

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

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

بآلاف الريالات السعودية			
٢٠١٤			
الموجودات المالية			
أدوات مالية مشتقة	-	٢,٦٣٢,٤٤٧	-
استثمارات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (مناجرة)	١٢٣,١٧٧	٢,٠٢٨,٠٩٥	-
استثمارات مالية متاحة للبيع	١,٩٤٤,٩٥١	٣,٣٩٤,١٤٨	٣,٥٠٠,٩٦١
الإجمالي	٢,٠٦٨,١٢٨	٨,٠٥٤,٦٩٠	٣,٥٠٠,٩٦١
المطلوبات المالية	-	١,٢٧٤,٤٣٤	-
أدوات مالية مشتقة بالقيمة العادلة السلبية	-	١,٢٧٤,٤٣٤	-
الإجمالي	-	١,٢٧٤,٤٣٤	-
٢٠١٣			
الموجودات المالية			
أدوات مالية مشتقة	-	٢,٧٧٢,٥٧٢	-
استثمارات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (مناجرة)	٢٠١,٩٣٢	١٢٤,٢٣٩	-
استثمارات مالية متاحة للبيع	٩٩٨,١٦٩	٢,٦١٧,٨٥٣	٤,٢٥١,١٥٨
الإجمالي	١,٢٠٠,١٠١	٥,٥١٤,٦٦٤	٤,٢٥١,١٥٨
المطلوبات المالية	-	١,٦٧٤,٢٠٥	-
أدوات مالية مشتقة بالقيمة العادلة السلبية	-	١,٦٧٤,٢٠٥	-
الإجمالي	-	١,٦٧٤,٢٠٥	-

تتكون الاستثمارات المالية المتاحة للبيع من استثمارات مضاربة تبلغ ٣,٤٦٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٣ : ٤,٠٢٦ مليون ريال سعودي) تم تصنيفها ضمن المستوى الثالث.

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

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

الاستثمارات المالية المصنفة كمحاة للبيع

٢٠١٣	٢٠١٤	بآلاف الريالات السعودية
٣,٥٣٢,٥٣٥	٤,٢٥١,١٥٨	رصيد بداية السنة
(١,٠٠٠)	-	أرباح / (خسائر) الدخل الشامل الآخر
٢,٤٤٠,٠٠٠	١,٢٢٠,٠٠٠	إصدارات
(١,٧٢٠,٣٧٧)	(١,٧٨٣,٥٧٥)	تسويات
-	(١٨٦,٦٢٢)	تحويلات خارج المستوى ٣
٤,٢٥١,١٥٨	٣,٥٠٠,٩٦١	رصيد نهاية السنة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام من معاملة منظمة بين متعاملين بالسوق في تاريخ القياس، ويستند احتساب القيمة العادلة على فرضية أن بيع الأصل أو تحويل الالتزام سيحدث في:

- السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة عدم توفر سوق رئيسية، يتم في الأسواق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام.

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

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

٣٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تمت بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. كانت الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ والمدرجة في القوائم المالية الموحدة كالاتي:

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٣	٢٠١٤	
		مجموعة كريدي أجريكول - بنك التمويل والاستثمار:
٥٣,٨٥٨	١٥٥,٦٧٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١٩,٥٠٤	١٨,٦٣٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٧,٦٧٥	٦٤,١١٦	مشتقات بالقيمة العادلة، صافي
٣,٥٥١,١٠٥	٣,٢٩٦,٥٧٩	التعهدات والالتزامات المحتملة
		شركات زميلة
		إستثمارات
١٦٦,٢٧٠	٩٩,٠٦٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٥,٧٦٠	٦٧,٤٠٣	أعضاء مجلس الإدارة، المراجعين وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم :
		قروض وسلف
٢,٣٢٣,٠٤٦	٢,٥٤٣,٥٨٦	ودائع العملاء
٣,٩٩١,٠١١	٦,٥٩٥,٥٦٣	مشتقات بالقيمة العادلة، صافي
-	٢٩,٤٢٤	التعهدات والالتزامات المحتملة
٥٦١,٦٥٠	٥٩٣,٨٦٤	
		الصناديق الإستثمارية
		استثمارات
٧٠,٨١٩	-	مشتقات بالقيمة العادلة، صافي
-	١,٣٧٧	ودائع العملاء
٢٣٤,٧٧٩	٢٠٧,٠٣٨	

كبار المساهمين الآخرين هم أولئك الذين يمتلكون أكثر من ٥٪ من رأس مال البنك، عدا المساهم الاجنبي.

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٣	٢٠١٤	
		دخل عمولات خاصة
١,١٤٨	١,٦٠٦	- كريدي أجريكول بنك التمويل والاستثمار
٤٨,١٤٥	٥١,٣٢٢	- أعضاء مجلس الإدارة، مراجعين، وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم
-	٤	- شركات زميلة
٤٤	٣	- صناديق البنك الاستثمارية
٤٩,٣٣٧	٥٢,٩٣٥	إجمالي دخل العمولات الخاصة
		مصاريف عمولات خاصة
٣٩٠	٧٠٠	- كريدي أجريكول بنك التمويل والاستثمار
٤٥,١٤٠	٣٨,٨١٢	- أعضاء مجلس الإدارة، مراجعين، وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم
١٢	٦	- شركات زميلة
٣,٥٣٥	٦٠	- الصناديق البنك الاستثمارية
٤٩,٠٧٧	٣٩,٥٧٨	إجمالي مصاريف العمولات الخاصة
١٣,٩٨٥	٣٣,٢٣٢	دخل أتعاب وعمولات وأخرى، صافي
٣,٨٥٢	٣,٦٥١	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
١,١٠٨	١,٤٨٩	مصاريف عمومية وإدارية أخرى

بلغ إجمالي المزايا قصيرة الأجل المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة ١٠٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ١١٣ مليون ريال سعودي). يقصد بكبار موظفي الإدارة الأشخاص الذين لديهم الصلاحيات والمسئولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على نشاطات البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة .

٣٧- كفاية رأس المال

تتمثل أهداف البنك، عند إدارة رأس المال، في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والتي تضمن الحفاظ على مقدرة البنك على الإستمرار 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.

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

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 تعلو عن الحد الأدنى المتفق عليه وهو ٨٪.

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الإطار والتوجيهات المتعلقة بتطبيق رأس المال بموجب بازل ٣ سارية المفعول من ١ يناير ٢٠١٣، وعليه فإن الموجودات المرجحة المخاطر الموحدة للمجموعة وإجمالي رأس المال والمعدلات ذات العلاقة على أساس موحد للمجموعة، يتم احتسابها تحت إطار بازل ٣. تم حساب الموجودات المرجحة المخاطر، وإجمالي رأس المال، والنسب ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ باستخدام الإطار والمنهجية المحددة بموجب إطار بازل ٣.

٢٠١٣	٢٠١٤	بآلاف الريالات السعودية
١٥٣,٨٥٥,٩١٨	١٦٣,٥٢٦,٨٧٠	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٨,٩٧٩,٦٣٧	٩,٨٢٥,٢٣٧	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٣,٠٤٨,٢٧٥	٥,١٣٨,١١٥	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٦٥,٨٨٣,٨٣٠	١٧٨,٤٩٠,٢٢٢	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
٢٣,٠٥٦,٢٢٧	٢٦,٣٧٣,١٧٨	رأس المال الأساسي
٢,٧٩٣,٨١٣	٤,٤٢٥,٥٥٦	راس المال المساند
٢٥,٨٥٠,٠٤٠	٣٠,٧٩٨,٧٣٤	إجمالي راس المال الأساسي وراس المال المساند
١٣,٩٠٪	١٤,٧٨٪	نسبة كفاية راس المال ٪
١٥,٥٨٪	١٧,٢٦٪	نسبة رأس المال الأساسي
		نسبة راس المال الأساسي + رأس المال المساند

٣٨ - خدمات إدارة الإستثمار وخدمات الوساطة

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

تحديد ما إذا كان البنك يتحكم في صندوق استثماري عادة ما يعتمد على تقييم المنافع الإقتصادية الإجمالية للبنك في الصندوق (يتكون من استثماراته، أي أرباح و أي أتعاب إدارة متوقعة) وحقوق المستثمرين على استبعاد مدير الصندوق. ونتيجة للتقييم أعلاه خلص البنك إلى أنه يعمل وكيلاً للمستثمرين في جميع الحالات وعليه لم يتم توحيد هذه الصناديق. إلا أن البنك يقوم بإدراج حصته في هذه الصناديق في الإستثمارات المتاحة للبيع، وتدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. تقدر قيمة الصندوق الاستثماري ومحفظة الاستثمارات الخاصة الأخرى المدارة بواسطة البنك بواسطة الشركة التابعة هي ٤,٩٧١ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٤,٩١١ مليون ريال سعودي).

كما يقدم البنك لعملائه، من خلال شركته التابعة، خدمات إدارة إستثمارات متوافقة مع الشريعة تشتمل على إدارة بعض الصناديق الإستثمارية بالتعاون مع مستشاري إستثمار متخصصين. بلغ صافي قيمة موجودات هذه الصناديق ٢,٤٦٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٢,٠٠٧ مليون ريال سعودي).

٣٩- الإفصاحات ضمن إطار بازل ٣

يجب القيام ببعض الإفصاحات الكمية والنوعية طبقاً لإطار بازل ٣. ستكون هذه الإفصاحات موجودة على الموقع الإلكتروني للبنك: www.alfransi.com.sa خلال الوقت المحدد طبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. لا تخضع هذه الإفصاحات إلى التدقيق من قبل المدقق الخارجي للبنك.

٤٠- التغيرات المستقبلية المحتملة في إطار إعداد التقارير المالية الدولية

لقد أرتأى البنك عدم الأتباع المبكر للتعديلات على المعايير الحالية والمعايير الجديدة وغير السارية المفعول حتى الآن للسنوات المالية للبنك في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥ ويقوم البنك حالياً بتقييم أثرها. فيما يلي موجز عن معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والتعديلات على معايير التقارير المالية الدولية سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٥:

إعتباراً للفترات السنوية التي تبدأ في أو قبل

معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٨
معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٥	الإيرادات من عقود العملاء	١ يناير ٢٠١٧
التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية ١١	محاسبة الاستحواذ على حصص في عمليات مشتركة	١ يناير ٢٠١٦
تعديلات على معايير المحاسبة الدولية ٣٨ و ١٦	توضيح الطرق المقبولة لكل من الاهلاك والإطفاء	١ يناير ٢٠١٦
تعديلات على معايير المحاسبة الدولي ١٩	خطة مزايا الموظفين المحددة- مساهمات الموظفين	١ يوليو ٢٠١٤
تعديلات على معايير التقارير المالية الدولية	دورة التحسينات لمعايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٠-٢٠١٢	١ يوليو ٢٠١٤
تعديلات على معايير التقارير المالية الدولية	دورة التحسينات لمعايير التقارير المالية الدولية ٢٠١١-٢٠١٣	١ يوليو ٢٠١٤

٤١- أرقام المقارنة

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

٤٢- موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ فبراير ٢٠١٥ الموافق ٣٠ ربيع الثاني ١٤٣٦ هـ.