

البنك السعودي الفرنسي
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

المحترمين

إلى السادة مساهمي البنك السعودي الفرنسي
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة للبنك السعودي الفرنسي والشركات التابعة له ("البنك") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاث والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم المالية المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات الأخرى ("القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة"). إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

قمنا بإجراء الفحص وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباط الفحص رقم ٢٤١٠، "فحص المعلومات المالية المرحلية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي وإجراءات الفحص الأخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لا يمكننا هذا الفحص من الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبيدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٧) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة. وكجزء من الفحص الذي قمنا به، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٧) مع التحليلات ذات العلاقة المعدة من قبل البنك لتقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أي فروقات جوهرية.

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

ابراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني مرخص
ترخيص رقم ٣٨٢

برايس وترهاوس كوبرز

ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

بدر إبراهيم بن محارب
محاسب قانوني مرخص
ترخيص رقم ٤٧١



١١ نوفمبر ٢٠١٩ م
١٤ ربيع الأول ١٤٤١ هـ



البنك السعودي الفرنسي
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة) (مغللة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة) (مغللة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة) (مغللة)	إيضاح	بالآلاف الريالات السعودية
				الموجودات
١٤,٦٩٦,٦١٢	٢٠,٩٢٥,٨٦٠	١٥,٩١٤,٠٥٢		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١٦,٩٦٧,٦٢٧	١٥,٩٣٨,٥٢٩	٥,٦٠٠,١٩٢		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٩,٥١٩,١٣٨	٢٨,٣٧١,٩٨٠	٣٢,٣٨٥,٥١٨	٦	استثمارات، صافي
١,٨٢٣,٨٣٥	١,٩٣٢,٤٦٤	٥,٠٢٩,٩٠٠	٩	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
١٢٣,٧٠٤,١٧٣	١٢٠,٦٣١,٦٣٤	١٢٣,٤٣٨,٩٠٦	٧	قروض وسلف، صافي
٤٢,١٩٥	٩,٦٩٥	٩,٦٩٥		استثمار في شركات زميلة
٧٠١,٢٦٤	٦٩٠,٣٦٩	١,٣٢٩,٥٥٩		ممتلكات ومعدات، صافي
٤٧٩,٨٣٠	٤٦٣,٥٠٩	٤٢٣,٥٠٩		عقارات أخرى
٤١,٠٣٥	٤٩,٥٧١	٤١,٦٤٧	١٦	الضريبة الموجلة
١,٣٦٦,٥٤٣	١,٢٣٦,٦٦٦	٢,١٩٢,٣٠٠		موجودات أخرى
١٨٩,٣٤٢,٢٥٢	١٩٠,٢٥٠,٢٧٧	١٨٦,٣٦٥,٢٧٨		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
٣,١٣٤,٥٤٥	٢,١٤٥,٤٨١	١,٦٥١,٥٩٠		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤٦,٦٩٤,٠١٧	١٤٨,٣٦٨,٠٠٤	١٤١,٨٩٨,٠٦٦	٨	ودائع العملاء
١,٧٦٣,٨٣٠	١,٤١٤,١٢٨	٣,٤٧٤,٠٨٣	٩	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
٢,٠٠٢,٩١٣	٢,٠٠٣,٣٤٠	-		سندات نين وسكوك
٣,٨٦٩,٩٤٦	٥,٤٥٧,٣٧٤	٦,٧٢٩,٤٤٣		مطلوبات أخرى
١٥٧,٤٦٥,٢٥١	١٥٩,٣٨٨,٣٢٧	١٥٣,٧٥٣,١٨٢		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
١٢,٠٥٣,٥٧٢	١٢,٠٥٣,٥٧٢	١٢,٠٥٣,٥٧٢		رأس المال
١٢,٠٥٣,٥٧٢	١٢,٠٥٣,٥٧٢	١٢,٠٥٣,٥٧٢		إحتياطي نظامي
٩٨٢,٨٥٧	٩٨٢,٨٥٧	٩٨٢,٨٥٧		إحتياطي عام
(٧٢٢,٠٤٧)	(٣١٨,٣٠٤)	٩٩٦,٠٢١		إحتياطيات أخرى
٧,٦٣٩,٣٧٢	٥,٢٤٩,٦١٣	٦,٦٣٢,٢٥٤		أرباح مبقاة
-	٩٥٨,٠٨١	-		توزيعات أرباح مقترحة
(١٢٠,٣٢٥)	(١١٧,٤٤١)	(١٠٦,١٨٠)		أسهم الخزينة
٣١,٨٧٧,٠٠١	٣٠,٨٦١,٩٥٠	٣٢,٦١٢,٠٩٦		إجمالي حقوق الملكية
١٨٩,٣٤٢,٢٥٢	١٩٠,٢٥٠,٢٧٧	١٨٦,٣٦٥,٢٧٨		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

ريان بن محمد فايز

عبدالإله الحرورة

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

البنك السعودي الفرنسي
قائمة الدخل المرحلية الموحدة

(غير مراجعة)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		بآلاف الريالات السعودية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (مختلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (مختلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	
٥,١١٥,٧١٥	٥,٥٨٦,١٠٢	١,٧٨٢,٩٤٨	١,٨٧١,١٤٥	دخل العملات الخاصة
١,٣٤٦,٠١٩	١,٦٧١,٧٢٨	٥٢١,٦٠٣	٥٢٧,٢٣٦	مصاريف العملات الخاصة
٣,٧٦٩,٦٩٦	٣,٩١٤,٣٧٤	١,٢٦١,٣٤٥	١,٣٤٣,٩٠٩	صافي دخل العملات الخاصة
١,٠٢٣,٩٩٧	١,١٠٦,٩٢٣	٣٢٠,٨٦٨	٣٤٧,٥٢٤	دخل الأتعاب والعملات
(٢٢٦,٦٤٢)	(٢٤٧,٧٩٥)	(٧٧,٤٦٦)	(٧٥,٢٨٥)	مصاريف الأتعاب والعملات
٧٩٧,٣٥٥	٨٥٩,١٢٨	٢٤٣,٤٠٢	٢٧٢,٢٣٩	صافي دخل الأتعاب والعملات
٢٥٩,٢٢١	٢٥٢,٥٥٣	١,٠٥,٤٢٤	٨٧,٢٦٧	دخل الصرف الأجنبي، صافي
١٥٠,١٧٥	٧٦,٥٩٤	٧٨,٩٩٧	٦,٧٩٩	دخل المتاجرة، صافي
٦٥٥	٢,١٥٢	٢٠٤	٤٨٤	دخل توزيعات الأرباح
(١٧,٦٣٩)	١٣,٩٨٢	(٩,٥٣٠)	٨,٧٨٠	مكاسب / (خسائر) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٧,٣١٠	-	-	-	أرباح من بيع شركة زميلة
٤٩,٢٢٧	٤٨,٠٤٣	١٦,٥٤٣	١٨,٢٣٦	دخل العمليات الأخرى
٥,١٠٦,٠٠٠	٥,١٦٦,٨٢٦	١,٦٩٦,٣٨٥	١,٧٣٧,٧١٤	إجمالي دخل العمليات
١,٠٤١,٩٣٤	٩٦١,٤٤٩	٣٤٤,٧٧٣	٣٤٠,٩٥٠	رواتب ومصاريف الموظفين
١٢٦,٠١٤	٥٦,٠٩٩	٤٣,٦٠٨	٢٠,٥٤٤	إيجار ومصاريف مباني
١١٥,٨٢٩	١٥٨,٧٠٩	٣٨,٨٥١	٥٣,٥١٢	استهلاك وإطفاء
٣٩٧,٨٤٢	٣٧٤,٧٨٣	١٢٥,٧٢٦	١١٧,٨٥٠	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٦٣,٤٨٩	٥٠,١٥٣	١٤,١٠٠	٢٣,٣٦٠	مصاريف العمليات الأخرى
١,٧٤٥,١٠٨	١,٦٠١,١٩٣	٥٩٧,٠٥٨	٥٥٦,٢١٦	إجمالي مصاريف العمليات قبل خصص خسائر هبوط القيمة
٣٤٣,٧٦٦	٥٧٠,٧٠٣	١٢٧,٨٤١	٢٢٦,٢١٧	مخصص خسائر الائتمان، صافي
(١٨,٥٥٢)	(٥١,٤٣٣)	(٣,٩٤٥)	(٩,٥٢٨)	عكس انخفاض قيمة الاستثمارات والموجودات المالية الأخرى، صافي
٢,٠٧٠,٣٢٢	٢,١٢٠,٤٦٣	٦٩٠,٩٥٤	٧٧٢,٩٠٥	إجمالي مصاريف العمليات، صافي
٣,٠٣٥,٩٧٨	٣,٠٤٦,٣٦٣	١,٠٠٥,٤٣١	٩٦٤,٨٠٩	صافي دخل العمليات
٢,٥٢٩	-	-	-	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
٣,٠٣٨,٢٠٧	٣,٠٤٦,٣٦٣	١,٠٠٥,٤٣١	٩٦٤,٨٠٩	صافي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٢٠٣,٥١٣	٤٤٥,٩٠٥	٦١,٩٩٤	٨٤,٨١٠	الزكاة وضريبة الدخل للفترة
٢,٨٣٤,٦٩٤	٢,٦٠٠,٤٥٨	٩٤٣,٤٣٧	٨٧٩,٩٩٩	صافي دخل الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
٢,٣٦	٢,١٧	٠,٧٩	٠,٧٣	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة بالريال السعودي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

ريان بن محمد فايز

عبدالله الحرورة

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

البنك السعودي الفرنسي

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة

(غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		بالآلاف الريالات السعودية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	
٢,٨٣٤,٦٩٤	٢,٦٠٠,٤٥٨	٩٤٣,٤٣٧	٨٧٩,٩٩٩	صافي دخل الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى:
(٢٦,٠٧١)	(٤,٤٧٠)	(١٢,٠١١)	١٤,٣٠٤	البنود التي لا يمكن إعادة إدراجها في قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات الملكية) صافي التغير في القيمة العادلة
(٣٥,٨٣١)	١٠٨,٣٩٨	(٩,٨٢٨)	٢٥,٦٥٧	البنود التي يمكن إعادة إدراجها في قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى صافي التغير في القيمة العادلة
١٧,٦٣٩	(١٣,٩٨٢)	٩,٥٣٠	(٨,٦٥٣)	الخسارة / (الدخل) المحول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
(٢٩٥,٦٣٨)	١,١٣٨,٨٤٩	(١٨٢,٩٩٤)	٢٤٢,١٨١	تحوط مخاطر التدفقات النقدية صافي التغير في القيمة العادلة
(١٠٦,٩٧٤)	٨٥,٥٣٠	١٤,٤٠١	٦,١٨٠	الخسارة / (الدخل) المحول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
٢,٣٨٧,٨١٩	٣,٩١٤,٧٨٣	٧٦٢,٥٣٥	١,١٥٩,٦٦٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

ريان بن محمد فايز

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عبدالإله الحرورة

المدير المالي التنفيذي

البنك السعودي الفرنسي
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
(غير مراجعة)

الإجمالي	اسهم الخزينة	توزيعات أرباح مقترحة	احتياطيات أخرى		أرباح مبقاة	احتياطي علم	احتياطي نظامي	رأس المال	بالتالي الولايات السعودية
			تصوّر مخاطر التقلبات النقدية	احتياطي القيمة المضافة من خلال الدخل الشامل الأخر					
٣٠٠٨١٢٠٣٧٩ (٦٢٢٦٦٦)	(١١٧٠٤٤١)	٩٥٨٠٠٨١	(٣٠٨٠٥١٨)	(٩٠٧٨٦)	٥٠٢٠٠٠٤٢ (٦٢٦٦٦٦)	٩٨٢٠٨٥٧	١٢٠٠٥٣٠٥٧٢	١٢٠٠٥٣٠٥٧٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م الرصيد في بداية الفترة أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩ م (إيضاح ٤) أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ في ١ يناير ٢٠١٩ م (إيضاح ١٦)
٣٠٠٧٩٩٠٢٨٤	(١١٧٠٤٤١)	٩٥٨٠٠٨١	(٣٠٨٠٥١٨)	(٩٠٧٨٦)	٥٠١٨٦٠٩٤٧	٩٨٢٠٨٥٧	١٢٠٠٥٣٠٥٧٢	١٢٠٠٥٣٠٥٧٢	الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٩ م صافى دخل الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل صافى التغير في القيمة العادلة صافى المبلغ المحوّل إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة - ٢٠١٩ م توزيعات أرباح نهائية مدفوعة - ٢٠١٨ م توزيعات أرباح نهائية مدفوعة - ٢٠١٧ م صافى التغير في سهم الخزينة الرصيد في نهاية الفترة
٣١٠٦٦١٠٣٨١ (٨٦٢٠٨٧٥)	(١٢٧٠٦٤٨)	٣٥٥٠٢٣٧	(٧٩٥٠٢٩٠)	١٠٠١١٨	٦٠٦٧٨٠٩٦٣ (٨٦٢٠٨٧٥)	٩٨٢٠٨٥٧	١٢٠٠٥٣٠٥٧٢	١٢٠٠٥٣٠٥٧٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م الرصيد في بداية الفترة أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ م أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ في ١ يناير ٢٠١٨ م (إيضاح ١٦)
٣٠٠٨٦٥٠٣٠٠	(١٢٧٠٦٤٨)	٣٥٥٠٢٣٧	(٧٩٥٠٢٩٠)	١٠٠١١٨	٥٠٨٣٢٠٨٨٢	٩٨٢٠٨٥٧	١٢٠٠٥٣٠٥٧٢	١٢٠٠٥٣٠٥٧٢	الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨ م صافى دخل الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل (مستقلة) صافى التغير في القيمة العادلة صافى المبلغ المحوّل إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة - ٢٠١٨ م توزيعات أرباح نهائية مدفوعة - ٢٠١٧ م صافى التغير في سهم الخزينة الرصيد في نهاية الفترة
٣١٠٨٧٧٠٠٠١	(١٢٠٠٣٢٥)	-	(٦٦٧٠٩٠٢)	(٣٤٠١٤٥)	٧٠٦٣٩٠٣٧٢	٩٨٢٠٨٥٧	١٢٠٠٥٣٠٥٧٢	١٢٠٠٥٣٠٥٧٢	تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. عبدالإله الصرورة

رجاء بن محمد فايز
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

البنك السعودي الفرنسي
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة
(غير مراجعة)

للتسعة أشهر المنتهية في		إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م		
٣,٠٣٨,٢٠٧	٣,٠٤٦,٣٦٣		أنشطة العمليات
(٧,٧٥٦)	(١١١,٢١٧)		صافي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٩٧,٣١٠)	-		التعديلات لتسوية صافي الدخل مع صافي النقد المستخدم في أنشطة العمليات:
١٧,٦٣٩	(١٣,٩٨٢)		إطفاء (علاوة) / خصم إستثمارات غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي مكاسب من بيع شركة زميلة
١١٥,٨٢٩	١٥٨,٧٠٩		(مكاسب) / خسائر استثمارات مكتناة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٢١)	(٤٢٥)		استهلاك وإطفاء
٣٤٣,٧٦٦	٥٧,٠٧٠		مكاسب من استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
(١٨,٥٥٢)	(٥١,٤٣٣)		مخصص خسائر الائتمان، صافي
(٢,٥٢٩)	-		عكس مخصص انخفاض قيمة تكلفة استثمارات و موجودات مالية الأخرى، صافي
٧,٣٢٣	١١,٢٦١		الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
٢٥,٠٠٠	٤,٠٠٠		احتياطي برنامج حوافز طويلة الاجل
(١,٦٧٧)	٢٢		مخصص عقارات أخرى
٣,٤١٩,٧١٩	٣,٦٥٠,٠٠١		التغير في القيمة العادلة للأدوات المالية
٦٣٨,٣٢٠	٦٨,٥٣٩		دخل العمليات قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات العمليات
١٩٨,٠٠٠	٢,٤٧٧,٠٠٠		صافي (الزيادة)/(النقص) في موجودات العمليات:
(٣٨٢,٣٥٨)	٢٦٣,٩٩٣		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٢,٧٧٢,١٢٦)	(٣,٣٧٧,٩٧٥)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعون يوماً من تاريخ الاقتناء
(٣٩٧,٢٦١)	(٢,٧٧٩,٨٧٦)		استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - متاجرة
١٧١,٢٧٢	(٤٩٣,٨٩١)		قروض وسلف
(٤,٢٦٠,١٧٠)	(٦,٤٦٩,٩٣٨)		موجودات أخرى
٢١٧,٧٨١	٢,٧٨٩,٥٥٩		صافي الزيادة/(النقص) في مطلوبات العمليات:
(٣,١٦٦,٨٢٣)	(٣,٨٧٢,٥٨٨)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣,٧٥٤,٧٦٩	٥,٩٦٣,٩٠٣		ودائع العملاء
٨١,٢٦٩	-		مطلوبات أخرى
(٧,٦١٥,١٥٣)	(١,٠٠٠,٦٦٨)		صافي النقدية المستخدمة في أنشطة العمليات
(٨٠,٢٤١)	(١٢٦,١٥٧)		الأنشطة الاستثمارية
٢٩٦	١,١٠٠		متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣,٨٥٩,٠٦٠)	(٤,١٦٧,٨٣٤)		متحصلات من بيع شركة زميلة
(١,٣٨٣,٤٤١)	(٢,١٠٩,٢٣٢)		شراء إستثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٣٥,٢٥١)	(٦٥٤,٣٦٧)		شراء ممتلكات ومعدات
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(١,٦١٨,٦٩٢)	(٤,٧٦٣,٥٩٩)		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
(٨,٦٤٤,٥٧٥)	(١٢,٨٠٤,٠٢١)		الأنشطة التمويلية
٢٧,٧١٥,٩٢٠	٢٣,٩٨٩,٨٧٩		توزيعات أرباح مدفوعة
١٩,٠٧١,٣٤٥	١١,١٨٥,٨٥٨		زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٤,٩١٠,٩٠٥	٥,٤٩٨,٥٤٢		(إعادة سداد سندات دين
١,٢٢٠,٨١٥	١,٦٢٩,٧٠٨		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٤٤٦,٨٧٥)	١,٣١٤,٣٢٥		انخفاض في النقد وما في حكمه
			النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
			عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
			عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
			معلومات إضافية غير نقدية
			صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة

١١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

عبدالله الحوررة

ريان بن محمد فايز

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م و ٢٠١٨م

١ - عام

تأسس البنك السعودي الفرنسي (البنك) - شركة مساهمة سعودية - بموجب المرسوم الملكي رقم م/٢٣ بتاريخ ١٧ جمادى الآخر ١٣٩٧هـ (الموافق ٤ يونيو ١٩٧٧م). بدأ البنك ممارسة 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 الصادر بتاريخ ٤ صفر ١٤١٠هـ (الموافق ٥ سبتمبر ١٩٨٩م) من خلال فروعه البالغة ٨٧ فرعاً (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م: ٨٦ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي البنك ٢٠٩٧٢ موظفاً (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م: ٣٠٠٢٥ موظفاً).

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية بما في ذلك منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية ومعتمدة وتحت إشراف هيئة شرعية مستقلة. عنوان المكتب الرئيسي للبنك هو: طريق الملك سعود - ص. ب ٥٦٠٠٦، الرياض ١١٥٥٤ - المملكة العربية السعودية.

يمتلك البنك شركة تابعة وهي شركة السعودي الفرنسي كابيتال (١٠٠٪ من حقوق الملكية). وتقدم النشاطات المتعلقة بالوساطة وإدارة الأصول وتمويل الشركات. كما يمتلك البنك وكالة السعودي الفرنسي للتأمين وشركة السعودي الفرنسي للتمويل والتأجير وشركة سوفينكو السعودي الفرنسي بنسبة ١٠٠٪ من حقوق الملكية. يملك البنك شركة سكن للتمويل العقاري بنسبة ١٠٠٪ (ملكية مباشرة بنسبة ٩٥٪ وملكية غير مباشرة من خلال شركتها التابعة بنسبة ٥٪). تم تأسيس هذه الشركات التابعة في المملكة العربية السعودية.

كما قام البنك بتأسيس شركة تابعة وهي شركة أسواق البنك السعودي الفرنسي المحدودة والمسجلة في جزر الكايمان بحصة ١٠٠٪ من حقوق الملكية. إن الهدف من هذه الشركة هو القيام بأنشطة المتاجرة بالمشتقات واتفاقيات إعادة الشراء.

يمتلك البنك ٢٧٪ من رأس مال بنك بيمو - السعودي الفرنسي ("شركة زميلة")، الذي تم تأسيسه في الجمهورية العربية السورية.

٢ - أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة للمجموعة كما في وفي الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية الأولية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤") كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك كما في ولفتر / السنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، على التوالي، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ والمعايير الدولية للتقرير المالي، على التوالي، والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - "ضريبة الدخل" وتفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية رقم ٢١ - "الضرائب" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل) ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

في ١٧ يوليو ٢٠١٩م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات إلى البنوك في المملكة العربية السعودية لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل وذلك بالتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

وفقاً لذلك، غير البنك معالجته المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل من خلال تعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٨، السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية (كما هو موضح في الإيضاح رقم ٥) وتم الإفصاح عن تأثيرات هذا التغيير في الإيضاح رقم ١٦ حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

٣ - أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة؛ السعودي الفرنسي كابيتال، ووكالة السعودي الفرنسي للتأمين، والسعودي الفرنسي للتمويل والتأجير، وسوفينكو السعودي الفرنسي، شركة سكن للتمويل العقاري والسعودي الفرنسي لللكوك المحدودة وشركة أسواق البنك السعودي الفرنسي المحدودة. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. يتم إجراء تسويات، عند الضرورة، على القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى مع القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م و ٢٠١٨م

٣- أسس التوحيد (بتبع)

الشركات التابعة هي تلك المنشآت التي يسيطر عليها البنك. ويسيطر البنك على منشأة ما عندما يكون معرضاً إلى أو لديه الحق في عوائد متغيرة ناتجة من ارتباطه بتلك الشركة، ولديه القدرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سيطرته على تلك المنشأة.

يتم توحيد الشركات التابعة إعتباراً من تاريخ إنتقال السيطرة على تلك الشركة إلى البنك ويتم التوقف عن التوحيد إعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة من البنك. تدرج نتائج الشركات التابعة المشتراة أو المباعة خلال الفترة، إن وجدت، في قائمة الدخل المرحلية الموحدة إعتباراً من تاريخ سريان الشراء أو حتى تاريخ سريان البيع، حسبما هو ملائم.

يتم حذف الأرصدة بين البنك وشركائه التابعة وكذلك الإيرادات والمصاريف والخسائر غير المحققة التي تنشأ عن المعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. يتم حذف الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي يتم بها حذف الأرباح غير المحققة ولكن إلى حد عدم وجود دليل على انخفاض القيمة.

٤- أثر التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعيار الجديد

قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة الجديد اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م، وفيما يلي بيان بأثر تطبيق هذا المعيار الجديد:

قبل تاريخ ١ يناير ٢٠١٩م كانت المجموعة تتبع محاسبة عقود الإيجار التالية (إذا انطبقت):

(أ) عندما يكون البنك هو المستأجر

تصنف عقود الإيجار والتي لم تحول بموجبها كافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل كعقود إيجارات تشغيلية الى المجموعة. ونتيجة لذلك، تعتبر كافة عقود الإيجار التي تبرمها المجموعة عقود إيجارات تشغيلية. تحمل الدفعات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية على قائمة الدخل (الموحدة) بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

(ب) عندما يكون البنك هو المؤجر

عند تحويل الموجودات بموجب عقد اجارة منتهية بالتمليك، بما في ذلك موجودات بموجب ترتيب عقد ايجار إسلامي (على سبيل المثال: ايجارة منتهية بتمليك أو ايجارة وعد بالتمليك) (حيث ينطبق) يتم اثبات القيمة الحالية لدفعات الاجار كذمم مدينة ويتم الافصاح عنها ضمن "التمويل". يتم اثبات الفرق بين اجمالي الذمم المدينة والقيمة الحالية للذمم المدينة كإيراد تمويل غير مكتسب. يتم اثبات دخل الإجارة على مدى فتره عقد الاجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار والتي تظهر معدل عائد دوري ثابت.

اعتمد البنك المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ " عقود الإيجار" حيث يحل المعيار التوجيهات الحالية بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار"، و تفسير لجنة التقرير المالية الدولية رقم ٤ " تحديد ما إذا كانت الترتيبات تحتوي على عقد إيجار" و تفسير لجنة المعايير رقم ١٥ " عقود إيجار تشغيلية – حوافز" و لجنة تفسير المعايير رقم ٢٧ " تقييم المعاملات بالشكل القانوني لعقود الإيجار".

تم اصدار المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦م وهو ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م. ينص المعيار الدولي رقم ١٦ على أن جميع عقود الإيجارات والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي، ما لم تكن المدة ١٢ شهراً أو أقل أو عقود الإيجار للأصول ذات القيمة المنخفضة. وبالتالي فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ " عقود الإيجار" إلى عقود ايجار تشغيلية أو مالية يتم استبعاده للمستأجرين. لكل عقد ايجار، يعترف المستأجر بالمسئولية عن مطلوبات الاجار المستقبلية. وفي المقابل، يتم رسملة الحق في استخدام الاصل المؤجر. وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لدفعات الاجار المستقبلية بأضافة التكاليف التابعة المباشرة والتي يتم اطفائها على مدى العمر الانتاجي للاصل.

اختار البنك تطبيق التعديل بأثر رجعي الذي يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ عند اعتماد المعيار الجديد. أثناء تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي، تم قياس الحق في استخدام الموجودات المؤجرة عموماً بمبلغ مطلوبات التأجير، تم تعديلها بمقدار أي مدفوعات إيجار مدفوعة مسبقاً أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار معترف به في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة. كان التأثير الصافي على الأرباح المبقة في ١ يناير ٢٠١٩م منخفضاً بمقدار ٦٣ مليون ريال سعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م و ٢٠١٨م

٤- أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (يتبع)

التسوية لمطلوبات الإيجار

بالآلاف الريالات السعودية	
٩٥٢,٨٧٠	التزامات إيجار خارج قائمة المركز المالي (لفترة ممددة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
(٢٤٧)	عقود الإيجار الحالية مع عقد إيجار لمدة ١٢ شهرا او أقل وعقود إيجار منخفضة القيمة
٩٥٢,٦٢٣	التزامات عقود الإيجار التشغيلية اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩م (إجمالي بدون خصم)
(٢٧٤,٣٧١)	خصم القيمة الحالية
٦٧٨,٢٥٢	التزامات عقود الإيجار التشغيلية اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩م (صافي, مخصوم)

قام البنك بتطبيق المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي على مطلوبات عقود الإيجار المثبتة في قائمة المركز المالي في تاريخ التطبيق الأولي.

لدى البنك عقود إيجار لمقرات الفروع ومقر جهاز الصراف الآلي وتحسينات الإيجار عليها. بلغت قيمة حق استخدام الموجودات المثبت بواسطة البنك ٦٥٣ مليون ريال سعودي (متضمنة الإيجار المدفوع مقدماً) كما في ١ يناير ٢٠١٩م. إن صافي الأثر على الأرباح المبقاة في ١ يناير ٢٠١٩م كان انخفاضاً بمبلغ ٦٣ مليون ريال سعودي.

تم عرض حق استخدام الموجودات كجزء من الممتلكات والمعدات بالصافي وتم إدراج مطلوبات عقود الإيجار ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي.

٥- السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، باستثناء تبني المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ "عقود الإيجار" و التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل على النحو موضح أدناه:

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ 'عقود الإيجار'

حق استخدام الاصل / التزامات عقود الإيجار

عند الاعتراف الأولي، في بداية العقد، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد هو، أو يتضمن، عقد إيجار. إن كان العقد فيه حق لاستخدام الأصل المحدد لفترة من الوقت في مقابل أن تأخذ في الاعتبار. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تكون للبنك ويمكن للبنك توجيه استخدام هذه الموجودات.

حق استخدام الموجودات

يطبق البنك نموذج التكلفة، ويقاس حق استخدام الموجودات بسعر التكلفة

أ) ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض متراكمة في القيمة،

ب) معدلة لأي إعادة قياس مطلوبات عقود الإيجار لتعديلات عقود الإيجار

بشكل عام، سيكون حق استخدام الموجودات مساوياً لمطلوبات عقود الإيجار. ومع ذلك إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل إعداد المواقع، الودائع غير القابلة للاسترداد وغيرها من المصاريف المتعلقة بالمعاملات، يجب أن تضاف إلى قيمة حق استخدام الموجودات.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م و ٢٠١٨م

٥- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

مطلوبات عقود الايجار

عند الاعتراف الاولي، فإن مطلوبات عقود الايجار هي القيمة الحالية لجميع الدفعات المتبقية للمؤجر. بعد تاريخ ابتداء العقد ، ويقيس البنك مطلوبات عقود الايجار عن طريق:

١. رفع القيمة الدفترية لتعكس العائد على مطلوبات عقود الايجار،
٢. خفض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الايجار المقدم، و
٣. إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل عقد ايجار.

التغيير في المحاسبة المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل:

كما ذكر أعلاه في إيضاح رقم ٢، تم تغيير أساس الإعداد ابتداء من الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م نتيجة لإصدار أحدث تعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م. في السابق، كان يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغييرات في حقوق الملكية وفقاً لما ورد في تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م. وفقاً للتعليمات الجديدة الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م، يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. قامت المجموعة بالمحاسبة بأثر رجعي عن هذا التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل (انظر إيضاح رقم ١٦) ويتم الإفصاح عن آثار التغيير أعلاه في إيضاح رقم ١٦ حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المسجل للمجموعة خلال فترة الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م بمبلغ ٦٢ مليون ريال سعودي و ٢٠٤ مليون ريال سعودي، على التوالي. لم يكن لهذا التغيير أي أثر على قائمة التدفقات النقدية الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م.

ضريبة الدخل:

إن مصروف أو عكس مصروف دائن ضريبة الدخل للفترة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق في مناطق مختلفة، مع تعديلها بالتغييرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

يتم احتساب مصروف ضريبة الدخل الحالية على أساس أنظمة الضرائب التي تم تطبيقها أو المطبقة بشكل جوهري في نهاية فترة إعداد التقارير في البلدان التي تعمل فيها الشركة والشركات التابعة لها وشركاتها الزميلة والتي تعمل وتدر دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي خضع فيها النظام الضريبي المطبق للتفسير. تحدد الأحكام، حيثما كان ذلك مناسباً، على أساس المبالغ المتوقع دفعها للسلطات الضريبية.

تسجل التعديلات الناشئة عن تقييمات ضريبة الدخل النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه التقييمات. إن مصروف أو عكس مصروف ضريبة الدخل على الفترة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق المعدل للتغييرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م و ٢٠١٨م

٥- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

تفسير لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم ٢٣ - عدم التأكد بشأن معالجة ضريبة الدخل

يتناول التفسير محاسبة ضرائب الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على عدم تأكد والذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل. لا تنطبق على الضرائب أو الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، ولا تشمل على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والغرامات المرتبطة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كانت المنشأة تنظر في المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل
- الافتراضات التي تضعها المنشأة حول فحص المعالجات الضريبية من قبل السلطات الضريبية
- كيف تحدد المنشأة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والوعاء الضريبي والخسائر الضريبية غير المستخدمة والوفورات الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة.
- كيف تنظر المنشأة في التغييرات في الحقائق والظروف

تتعين على المنشأة تحديد ما إذا كان ينبغي النظر في كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو سوياً مع واحد أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يجب اتباع النهج الذي يتوقع منه أفضل حل لحالة عدم التأكد.

يطبق البنك أحكاماً هامة في تحديد حالات عدم التأكد بشأن معالجات ضريبة الدخل. نظراً لأن البنك عند اعتماد التفسير، نظر فيما إذا كان لديه أي مراكز ضريبية غير مؤكدة، خاصة تلك المتعلقة بتحويل الأسعار. تتضمن ملفات الضريبة الخاصة بالبنك والشركات التابعة في المناطق المختلفة بما في ذلك الخصومات المتعلقة بتحويل الأسعار، وقد تتحدى السلطات الضريبية تلك المعالجات الضريبية. قرر البنك استناداً إلى الالتزام الضريبي ودراسة تحويل الأسعار، أنه من المحتمل أن يتم قبول معالجاتها الضريبية (بما في ذلك تلك الخاصة بالشركات التابعة) من قبل السلطات الضريبية. لم يكن للتفسير أي أثر على القوائم المالية الموحدة للبنك.

ضريبة الدخل المؤجلة:

يتم تسجيل ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة المسجلة على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل جوهري في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل ويمكن استخدام الوفورات الضريبية. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق المزايا الضريبية ذات الصلة.

لا يتم الاعتراف بالمطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة للفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية، والوعاء الضريبي للاستثمارات في العمليات الأجنبية حيث يكون البنك قادراً على التحكم في توقيت عكس الفروق المؤقتة ومن المحتمل ألا يتم عكس الفروق في المستقبل المنظور.

تم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عندما يكون هناك حق قانوني واجب النفاذ لمقاصة الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وحيث تتعلق أرصدة الضريبة المؤجلة بالسلطات الضريبية نفسها. تم مقاصة الموجودات الضريبية والمطلوبات الضريبية الحالية عندما يكون للمنشأة حق قانوني واجب النفاذ للمقاصة وتعزز إما التسوية على أساس صاف أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في وقت واحد.

يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة في الربح أو الخسارة، إلا بقدر ما يتعلق الأمر بالبند المعترف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. في هذه الحالة، يتم أيضاً الاعتراف بالضريبة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م و ٢٠١٨م

٥- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الزكاة:

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم احتساب مصروف الزكاة في قائمة الدخل لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل ولا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

٦- الاستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	بالآلاف الريالات السعودية
٢٢,٧٢٠,٩٦٧	٢٢,٥٩٦,٢٥٥	٢٤,٥٣١,٨٧٥	إستثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
٦,٢١٩,٧٨٩	٥,٥١١,٧١٩	٧,٦٥٦,٩٦١	استثمارات في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات الدين
١١٢,١١١	١٣٥,١٣٣	١٢٤,١٦٩	استثمارات في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - حقوق الملكية / الإستثمارات الأخرى
٥١٣,٠٤٨	٣٥٦,٧٤٨	٩٢,٦٤٤	استثمارات في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - أدوات الدين
(٤٦,٧٧٧)	(٢٢٧,٨٧٥)	(٢٠٠,١٣١)	ناقصاً: إنخفاض بالقيمة
٢٩,٥١٩,١٣٨	٢٨,٣٧١,٩٨٠	٣٢,٣٨٥,٥١٨	الإجمالي

٧- قروض وسلف، صافي

القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)				بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	قروض استهلاكية	بطاقات ائتمان	قروض تجارية وسحب على المكشوف	
١٢٤,٢٧٠,٢٣٨	١٦,٣٧٧,٥١٤	٤٨٧,١٢٩	١٠٧,٤٠٥,٥٩٥	القروض والسلف العاملة - الإجمالي
٣,٤٧٦,٦٣٥	٢٥٥,٣١٦	٥٦,١٣٦	٣,١٦٥,١٨٣	القروض والسلف غير العاملة - الصافي
١٢٧,٧٤٦,٨٧٣	١٦,٦٣٢,٨٣٠	٥٤٣,٢٦٥	١١٠,٥٧٠,٧٧٨	إجمالي القروض والسلف
(٤,٣٠٧,٩٦٧)	(٣٦٣,٤٥٤)	(٩٦,٦٧٢)	(٣,٨٤٧,٨٤١)	مخصص انخفاض القيمة
١٢٣,٤٣٨,٩٠٦	١٦,٢٦٩,٣٧٦	٤٤٦,٥٩٣	١٠٦,٧٢٢,٩٣٧	القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي

البنك السعودي الفرنسي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م و ٢٠١٨م

٧- قروض وسلف، صافي (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)				بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	قروض استهلاكية	بطاقات ائتمان	قروض تجارية وسحب على المكشوف	
١٢١,٠٦٦,٨٢٢	١٣,٠٦٦,٠١٣	٤٥٦,٧٧٩	١٠٧,٥٤٤,٠٣٠	القروض والسلف العاملة – الإجمالي القروض والسلف غير العاملة – الصافي إجمالي القروض والسلف مخصص انخفاض القيمة القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفاة، صافي
٣,٦٢٥,١٦٦	٢٨٧,٤١٠	٨٠,٥٦٨	٣,٢٥٧,١٨٨	
١٢٤,٦٩١,٩٨٨	١٣,٣٥٣,٤٢٣	٥٣٧,٣٤٧	١١٠,٨٠١,٢١٨	
(٤,٠٦٠,٣٥٤)	(٣٤٧,٧٧٣)	(٨٠,٧٧٥)	(٣,٦٣١,٨٠٦)	
١٢٠,٦٣١,٦٣٤	١٣,٠٠٥,٦٥٠	٤٥٦,٥٧٢	١٠٧,١٦٩,٤١٢	

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)				بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	قروض استهلاكية	بطاقات ائتمان	قروض تجارية وسحب على المكشوف	
١٢٤,٦٧٨,٥٦٩	١٢,٥٦٦,١٤٦	٤٨٢,٢٥٧	١١١,٦٣٠,١٦٦	القروض والسلف العاملة – الإجمالي القروض والسلف غير العاملة – الصافي إجمالي القروض والسلف مخصص انخفاض القيمة القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفاة، صافي
٢,٧٩٨,١٠٧	٢٦١,٣٤٠	٧٨,٥٧٣	٢,٤٥٨,١٩٤	
١٢٧,٤٧٦,٦٧٦	١٢,٨٢٧,٤٨٦	٥٦٠,٨٣٠	١١٤,٠٨٨,٣٦٠	
(٣,٧٧٢,٥٠٣)	(٣٠٨,٧٧١)	(٨٠,٧١٢)	(٣,٣٨٣,٠٢٠)	
١٢٣,٧٠٤,١٧٣	١٢,٥١٨,٧١٥	٤٨٠,١١٨	١١٠,٧٠٥,٣٤٠	

فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلف للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	بالآلاف الريالات السعودية
٤,٠٨٩,٠٨٤	٤,٠٦٠,٣٥٤	مخصص الخسارة الافتتاحي كما في ١ يناير المحمل للفترة، صافي شطب ديون معدومة مقابل المخصص
٣٤٣,٧٦٦	٥٧٠,٧٠٣	
(٦٦٠,٣٤٧)	(٣٢٣,٠٩٠)	
٣,٧٧٢,٥٠٣	٤,٣٠٧,٩٦٧	الرصيد في نهاية الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م و ٢٠١٨م

٨- ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	بالآلاف الريالات السعودية
٧٠,٦٠٨,٨٦٨	٦٧,٧٩٢,٢٢٨	٧١,٥٤٦,٥٧٢	تحت الطلب
٥٤٧,٧٧٨	٥٤٧,٧٠٢	٥٥٧,١١٥	إدخار
٧١,٧٤٨,٦١٤	٧٥,٦٨٢,١٧٨	٦٤,٨١٩,٧٣٠	لأجل
٣,٧٨٨,٧٥٧	٤,٣٤٥,٨٩٦	٤,٩٧٤,٦٤٩	أخرى
١٤٦,٦٩٤,٠١٧	١٤٨,٣٦٨,٠٠٤	١٤١,٨٩٨,٠٦٦	الإجمالي

٩- المشتقات

في سياق نشاطه المعتاد، يستخدم البنك الأدوات المالية المشتقة أدناه لأغراض المتاجرة والتحوط:

(أ) المقايضات

المقايضات تمثل التزامات مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العملات بسعر ثابت وسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل دفع العملات بسعر ثابت وسعر عائم مع أصل المبلغ وذلك بعملة مختلفة.

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية

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

(ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة

وهي عبارة عن عقود خاصة بأسعار العملات يتم تداولها بصورة فردية وتنص على أن يسدد قيمتها 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 اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، من المشتري (المكاتب بالخيار) لبيع أو شراء عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ.

(هـ) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة بالمبيعات، وأخذ المراكز والمضاربة. تتضمن أنشطة المبيعات طرح منتجات للعملاء وبنوك ومؤسسات مالية أخرى لتمكينهم من ضمن أمور أخرى 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 للمضاربة فإنها تتضمن التحديد والاستفادة من الفروقات في الأسعار بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك. يقوم البنك كذلك بالاحتفاظ بمشتقات هيكلية والتي تكون مغطاة بموجب استراتيجيات البنك لإدارة المخاطر.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م و ٢٠١٨م

٩- المشتقات (يتبع)

(و) المشتقات المقتناة لأغراض التحوط

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر والتي تتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العمولات، وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات. تُراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العمولات وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العمولات للفترات المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العمولات وتستخدم استراتيجيات التحوط في تقليل الفجوة بين أسعار العمولات ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعمولات. ويتم ذلك عادة من خلال تحوط معاملات محددة وكذلك باستخدام إستراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي الموحدة ككل. إن التحوط الاستراتيجي للمخاطر لا يخضع لمحاكاة التحوط الخاصة، وتفيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

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

(ز) تحوط التدفقات النقدية

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

البنك السعودي الفرنسي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م و ٢٠١٨م

٩- المشتقات (يتبع)

يبين الجدول أدناه القيم العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة المقتناة، بالإضافة إلى مبالغها الاسمية. إن المبالغ الاسمية التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك، والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، ولا تعكس مخاطر السوق.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)			بالآلاف الريالات السعودية
القيمة الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
									مقتناة لغرض المتاجرة
									مقايضات أسعار العملات
١٦١,٥٩٧,١٣٥	١,٠٢٦,٣٦٨	١,١٣٩,٣٥٢	١٥٤,٨٨٩,٣٩٢	١,٠٣٣,٤٣٤	١,٠٨٧,٦٠٦	١٧٤,٣١١,٣٨٠	١,٨٧١,٦٩٩	١,٩٦٩,٦٨١	خيارات و عقود مستقبلية بأسعار العملات
٦١,٣٣٢,٥٦٧	٢٩٠,٩٠٨	٢٩٠,٩٠٨	٥٥,٧٤٣,٧٢٥	٢٤١,٧٢٠	٢٤١,٧٢٠	٥٢,٠٩١,٥٩٣	١,٥٣٢,١٧٣	١,٥٣٢,١٧٣	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
٢٣,٦٤١,٨٥٨	١٢,٩٥٢	١٥٩,٩٨٧	٢٨,١٤٦,٦٨٥	١٨,٦٨٢	١٣٤,٤٤٦	٢٤,٠٠٨,٤٠٠	٢٨,٥٧٠	٨٠,٦١٦	خيارات العملات
١,٠٢٤,٩٦٢	٩,١٠٣	٩,١٠٣	٦٩٤,٣٥٥	١,٥٧٧	١,٥٧٧	٦,٧٨١	١,٠٩١	١,٠٩١	أخرى
٦٩٦,٦٧٥	٨,٩٠١	٨,٩٠١	٧٠٩,٩٢٠	٧,٧٩١	٧,٧٩١	٤١٦,٢٣٠	٣٢,٧٣٩	٣٢,٧٣٩	مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
									مقايضات أسعار العملات
٦١,٣١٠,٧٦٠	٤١٥,٥٩٨	٢١٥,٥٨٤	٦٠,٠٤١,٢٣٦	١١٠,٩٢٤	٤٥٩,٣٢٤	٥٢,٩٢٠,١٦٤	٧,٨١١	١,٤١٣,٦٠٠	الإجمالي
٣٠٩,٦٠٣,٩٥٧	١,٧٦٣,٨٣٠	١,٨٢٣,٨٣٥	٣٠٠,٢٢٥,٣١٣	١,٤١٤,١٢٨	١,٩٣٢,٤٦٤	٣٠٣,٧٥٤,٥٤٨	٣,٤٧٤,٠٨٣	٥,٠٢٩,٩٠٠	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م و ٢٠١٨م

١٠ - التعهدات والإلتزامات المحتملة

تتكون التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإلتزام من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	بالآلاف الريالات السعودية
٦,٧٧٩,٦٤٠	٧,٩١٨,١٠٢	٨,٦٦٠,٤٣٧	خطابات اعتماد
٤٢,٧٨٧,١٦٤	٤١,٢٨٩,٥١٩	٣٧,٣٥٨,٠٥٤	خطابات ضمان
١,٩٦٠,٨٦٢	١,٨٧٢,٨٢٧	١,٧٩٨,٠٤٢	قبولات
٣,٧٦٥,٣٠٣	٢,٨١٥,٤٧٩	٤,٨٧٩,٤٤٨	تعهدات غير قابلة للإلغاء لمنح الإلتزام
٥٥,٢٩٢,٩٦٩	٥٣,٨٩٥,٩٢٧	٥٢,٦٩٥,٩٨١	الإجمالي

قام البنك بعمل مخصص انخفاض يبلغ ٥٤٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، ٥٧٧ مليون ريال سعودي) مقابل التعهدات المتعلقة بالإلتزام والإلتزامات المحتملة التي تم تصنيفها الى مطلوبات أخرى. يوجد عدد من القضايا القانونية المرفوعة ضد البنك في سياق العمل العادي. لم يكن هناك أي تغيير في حالة هذه القضايا المرفوعة ضد البنك كما تم الإفصاح عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

١١ - النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المدرجة في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	بالآلاف الريالات السعودية
٦,٦٩٩,٣٢٠	١٢,٧٧٥,٤٩٨	٧,٨٣٢,٢٢٩	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الوديعة النظامية
١٢,٣٧٢,٠٢٥	١١,٢١٤,٣٨١	٣,٣٥٣,٦٢٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء
١٩,٠٧١,٣٤٥	٢٣,٩٨٩,٨٧٩	١١,١٨٥,٨٥٨	الإجمالي

يشمل النقد وما في حكمه على مبلغ ٧٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١,٤١٩ مليون ريال سعودي) مع مجموعة سي أي - سي أي بي (مساهم).

١٢ - القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم استلامها لبيع أصل أو دفعها لتحويل التزم في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة استناداً إلى افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الإلتزام تتم إما في السوق الرئيسية للأصل أو الإلتزام، وفي حال غياب السوق الرئيسية، تتم في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الإلتزام.

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم المتاجرة بها نادراً ولها شفافية سعر قليلة، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية وتتطلب درجات متفاوتة من التقدير الذي يعتمد على السيولة والتركيز وعدم التأكد من عوامل السوق وافتراضات التسعير ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م و ٢٠١٨م
١٢- القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

نماذج التقييم

تتضمن نماذج التقييم صافي القيمة الحالية ونموذج التدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع أدوات مماثلة ذات أسعار قابلة للملاحظة. تشمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على معدلات عمولة قياسية خالية من المخاطر ونطاق الائتمان والأدوات الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية.

إن الهدف من طرق التقييم هو التوصل إلى قياس قيمة عادلة تعكس الأسعار التي سيتم استلامها لبيع أصل أو دفعها لتحويل التزام في معاملة اعتيادية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستخدم البنك نماذج تقييم متعارف عليها على نطاق واسع لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الشائعة البسيطة.

الأسعار القابلة للملاحظة أو مدخلات النماذج تكون عادة متاحة في السوق للديون والأوراق المالية المدرجة في السوق والمشتقات المالية المتداولة والمشتقات البسيطة مثل مقايضات أسعار العملات. إن توفر أسعار السوق القابلة للملاحظة ومدخلات النماذج تقلل من الحاجة لأحكام وتقديرات الإدارة وتقلل أيضاً من 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.

تتطلب نماذج التقييم التي تستخدم مدخلات هامة غير القابلة للملاحظة ومدخلات النماذج درجة أعلى من أحكام الإدارة وتقديراتها في تحديد القيمة العادلة. إن أحكام وتقديرات الإدارة مطلوبة عادة لاختيار نموذج التقييم الملائم استخدامه، وتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة في الأدوات المالية التي يجري تقييمها وتحديد احتمالية اخفاق الطرف المقابل والدفعات المقدمة واختيار معدلات الخصم الملائمة. يتم تعديل القيمة العادلة التي تم الحصول عليها من النماذج لأي عوامل أخرى مثل مخاطر السيولة أو نموذج عدم التأكد إلى الحد الذي يعتقد فيه البنك أن الطرف الثالث المشارك في السوق بأخذها في الاعتبار عند تسعير معاملة ما. تهدف القيمة العادلة أيضاً لعكس مخاطر ائتمان للأداة وتتضمن التعديلات لتأخذ في الاعتبار مخاطر ائتمان البنك ومخاطر الطرف المقابل حيثما كان ملائماً.

إطار التقييم

أسس البنك إطار عمل رقابي يتعلق بقياس القيمة العادلة. يتضمن هذا الإطار إدارة مخاطر السوق وهي مستقلة عن إدارة المركز الرئيسي ويرفع تقاريره لرئيس قسم المخاطر والذي يتحمل كافة المسؤوليات في التحقق بشكل مستقل من نتائج المتاجرة والعمليات الاستثمارية وكافة قياسات القيمة العادلة الجوهرية.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

- المستوى ١ : الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة (أي بدون تعديل أو إعادة هيكلة).
- المستوى ٢ : الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم فيها تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق؛ و.
- المستوى ٣ : طرق تقييم تكون مدخلاتها الهامة غير مبنية على بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

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

إن منتجات المشتقات التي تم تقييمها باستخدام طريقة تقييم مع مدخلات السوق القابلة للملاحظة تتكون بشكل رئيسي من مقايضات أسعار العمولة والخيارات ومقايضات العملة عقود مقايضة الصرف الأجنبي. تشمل طرق التقييم الأكثر تكراراً نماذج التسعير الأجل ونماذج المقايضات باستخدام احتساب القيمة الحالية. وتؤسس هذه النماذج مدخلات متنوعة تشمل على منحنيات أسعار الصرف الأجنبي المتاحة والأسعار الأجلة وسعر العمولة. يتم تقييم الاستثمارات الأخرى في المستوى الثاني بناءً على أسعار السوق القابلة للملاحظة بما في ذلك أسعار الوساطة وغيرها.

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م و ٢٠١٨م
١٢ - القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

بآلاف الريالات السعودية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)				
الموجودات المالية				
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة	-	٥,٠٢٩,٩٠٠	-	٥,٠٢٩,٩٠٠
استثمارات مالية مقتناة لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل	٨٧,٤٦٥	٥,١٧٩	-	٩٢,٦٤٤
استثمارات مالية مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣,٩٢٣,٩٩٧	٣,٨٤٢,٣٤٨	٦,٩٦٧	٧,٧٧٣,٣١٢
الإجمالي	٤,٠١١,٤٦٢	٨,٨٧٧,٤٢٧	٦,٩٦٧	١٢,٨٩٥,٨٥٦
المطلوبات المالية				
أدوات مالية مشتقة بقيمة عادلة سالبة	-	٣,٤٧٤,٠٨٣	-	٣,٤٧٤,٠٨٣
الإجمالي	-	٣,٤٧٤,٠٨٣	-	٣,٤٧٤,٠٨٣

بآلاف الريالات السعودية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)				
الموجودات المالية				
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة	-	١,٩٣٢,٤٦٤	-	١,٩٣٢,٤٦٤
استثمارات مالية مقتناة لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٣٦,٥٢١	٢٠,٢٢٧	-	٣٥٦,٧٤٨
استثمارات مالية مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٤٦٨,٣١١	٤,١٦٦,٢١١	٦,٩٨٤	٥,٦٤١,٥٠٦
الإجمالي	١,٨٠٤,٨٣٢	٦,١١٨,٩٠٢	٦,٩٨٤	٧,٩٣٠,٧١٨
المطلوبات المالية				
أدوات مالية مشتقة بالقيمة العادلة السلبية	-	١,٤١٤,١٢٨	-	١,٤١٤,١٢٨
الإجمالي	-	١,٤١٤,١٢٨	-	١,٤١٤,١٢٨

بآلاف الريالات السعودية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)				
الموجودات المالية				
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة	-	١,٨٢٣,٨٣٥	-	١,٨٢٣,٨٣٥
استثمارات مالية مقتناة لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٥٩,٣٩٢	١٥٣,٦٥٦	-	٥١٣,٠٤٨
استثمارات مالية مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٠٩٤,٠٠٦	٤,٢٢٥,٧١٠	٦,١٠٩	٦,٣٢٥,٨٢٥
الإجمالي	٢,٤٥٣,٣٩٨	٦,٢٠٣,٢٠١	٦,١٠٩	٨,٦٦٢,٧٠٨
المطلوبات المالية				
أدوات مالية مشتقة بالقيمة العادلة السلبية	-	١,٧٦٣,٨٣٠	-	١,٧٦٣,٨٣٠
الإجمالي	-	١,٧٦٣,٨٣٠	-	١,٧٦٣,٨٣٠

إن القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة تبلغ ٢٤,٧٢٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٢٢,٠٨٥ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م: ٢٢,٥١٩ مليون ريال سعودي) مقابل القيمة الدفترية البالغة ٢٤,٥٢٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٢٢,٣٧٤ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م: ٢٢,٦٨٠ مليون ريال سعودي). لا تختلف القيمة العادلة لودائع العملاء التي تحمل عمولة وسندات الدين والمطلوب من وإلى البنوك ومؤسسات مالية أخرى والتي تم قيدها بالتكلفة المطفأة جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، حيث أن معدلات العمولة الحالية في السوق للأدوات المالية المشابهة لا تختلف جوهرياً عن المعدلات المتعاقد عليها وبسبب قصر مدة استحقاق المطلوب من وإلى البنوك ومؤسسات مالية أخرى. لا يتوفر سوق نشط لهذه الأدوات وينوي البنك تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال التسوية مع الطرف الآخر في وقت استحقاقها.

البنك السعودي الفرنسي
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م و ٢٠١٨م

١٢ - القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

تستند القيم العادلة المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة على أسعار السوق المتداولة عندما تكون متاحة أو على نماذج التسعير عندما تستخدم في حالة السندات ذات العمولة الثابتة. وعليه، قد تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة. تستند القيم العادلة للمشتقات على أسعار السوق المتداولة عندما تكون متاحة أو باستخدام طرق تقييم مناسبة. يستخدم البنك طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحى العائد الحالي للوصول إلى القيمة العادلة للقروض والسلف بعد تعديل نطاق الائتمان الداخلي البالغ ١٢٦،٥٣٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٢٢،٤٣٢ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م: ١٢٥،٨٣٥ مليون ريال سعودي). إن القيم الدفترية لتلك القروض والسلف تبلغ ١٢٣،٤٣٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٢٠،٦٣٢ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م: ١٢٣،٧٠٤ مليون ريال سعودي).

١٣ - المعلومات القطاعية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية بناءً على التقارير الداخلية حول قطاعات البنك التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة البنك في وظيفته كرئيس لصنع القرار وذلك من أجل توزيع الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية بموافقة الإدارة وفقاً للشروط المتفق عليها ويتم الإعلان عن المعاملات وفقاً لسياسة أسعار التحويل الداخلي للبنك. تتفق هذه الشروط مع الشروط والأحكام التجارية الاعتيادية. يتم قياس الإيرادات من تقرير الأطراف الخارجية إلى مجلس الإدارة بطريقة تتوافق مع الطريقة المستخدمة في قائمة الدخل الموحدة.

ليست هناك أي تغييرات على أسس تحديد القطاعات التشغيلية أو أسس قياس أرباح وخسائر القطاعات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

يتألف البنك من قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

قطاع الأفراد:

يشمل الحسابات الجارية الشخصية وتلك التابعة للمؤسسات الصغيرة، السحب على المكشوف والقروض وحسابات التوفير والودائع والبطاقات الائتمانية الدائنة والمدينة والقروض الشخصية وبعض منتجات التعامل بالعملة الأجنبية وتأجير السيارات.

قطاع الشركات:

يشمل الحسابات تحت الطلب للشركات والمؤسسات متوسطة الحجم، والودائع، والسحب على المكشوف، والقروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والمنتجات المشتقة.

قطاع الخزينة:

يشمل خدمات الخزينة، عمليات التداول، والأوراق المالية الاستثمارية وسوق المال، وعمليات التمويل للبنك، والمنتجات المشتقة.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة:

يشمل خدمات وأنشطة إدارة الأصول المتعلقة بالتعامل والإدارة، والترتيب، والمشورة، وحفظ الأوراق المالية والمنتجات الاستثمارية للأفراد وتمويل الشركات وخدمات الوساطة للأسهم المحلية والدولية والتأمين.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م و ٢٠١٨م
١٣ - المعلومات القطاعية (يتبع)

فيما يلي بيان بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات وصافي الدخل للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

بالآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)					
إجمالي الموجودات	٢٢,٦٥٤,٨١٢	١٠,٢,٣٩٨,٥٤٠	٥٩,٩٧٢,٠٧٢	١,٣٣٩,٨٥٤	١٨٦,٣٦٥,٢٧٨
إجمالي المطلوبات	٧١,٠٧١,٤٢٢	٧٢,٥٩٧,٤٥٨	٨,٨٠٣,١٠٤	١,٢٨١,١٩٨	١٥٣,٧٥٣,١٨٢
إجمالي دخل العمليات	١,٤٠٦,٤٨٩	٢,٣٢٥,٧٥٤	١,٢١٩,١٧١	٢١٥,٤١٢	٥,١٦٦,٨٢٦
إجمالي مصاريف العمليات، صافي	٩٥٢,٣٨١	٧٩٦,٠٧٥	٢٣٦,٨٠٣	١٣٥,٢٠٤	٢,١٢٠,٤٦٣
صافي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	٤٥٤,١٠٨	١,٥٢٩,٦٧٩	٩٨٢,٣٦٨	٨٠,٢٠٨	٣,٠٤٦,٣٦٣
الإيرادات بين القطاعات	٨٠٩,٦٤٠	١٨٧,٠١٤	(٩٩٦,٦٥٤)	-	-
استهلاك وإطفاء	٩٣,٥٦٤	٤٥,٥٠٩	١٦,٨٣٢	٢,٨٠٤	١٥٨,٧٠٩
مخصص خسائر الائتمان للموجودات المالية، صافي	١٨٢,٥٩٥	٣٣٣,٧٤٦	٢,٩٢٩	-	٥١٩,٢٧٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)					
إجمالي الموجودات (معدلة)	١٩,٧٦٣,٨٩٢	١٠,٢,٥٢٢,٥٢٤	٦٦,٦٢٩,٣٦٠	١,٣٣٤,٥٠١	١٩٠,٢٥٠,٢٧٧
إجمالي المطلوبات	٧٠,٧٦٧,٤٩٠	٧٨,٦٣٣,٠٩٣	٨,٧٣٤,٠٠٨	١,٢٥٣,٧٣٦	١٥٩,٣٨٨,٣٢٧
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)					
إجمالي الموجودات	١٨,٩٨٣,٣٩٩	١٠,٧,١٤٤,٤٨٧	٦١,٨٤٤,٢١٦	١,٣٧٠,١٥٠	١٨٩,٣٤٢,٢٥٢
إجمالي المطلوبات	٦٨,٧٠٦,٧٨٦	٧٨,٧٧٤,٣٩١	٨,٦٧٤,١٩٧	١,٣٠٩,٨٧٧	١٥٧,٤٦٥,٢٥١
إجمالي دخل العمليات	١,٢٧٧,٣٢٥	٢,٢٨٩,٨٨٨	١,٣٣٦,٢٨٥	٢٠٢,٥٠٢	٥,١٠٦,٠٠٠
إجمالي مصاريف العمليات، صافي	٩٤٣,٦٦١	٧١٨,٢٣٣	٢٧٧,٤٤٧	١٣٠,٩٨١	٢,٠٧٠,٣٢٢
الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي	-	-	٢,٥٢٩	-	٢,٥٢٩
صافي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	٣٣٣,٦٦٤	١,٥٧١,٦٥٥	١,٠٦١,٣٦٧	٧١,٥٢١	٣,٠٣٨,٢٠٧
الإيرادات بين القطاعات	٦٨٩,٤١٩	١٦٩,٤٤٩	(٨٥٨,٨٦٨)	-	-
استهلاك وإطفاء	٦٩,٠٥٥	٢٩,٠٧٤	١٤,١٧٤	٣,٥٢٦	١١٥,٨٢٩
مخصص خسائر الائتمان للموجودات المالية، صافي	٩١,٣٧٦	٢٣٣,٨٨٥	(٤٧)	-	٣٢٥,٢١٤

البنك السعودي الفرنسي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م و ٢٠١٨م

١٤- رأس المال و ربح السهم

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ١,٢٠٥ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١,٢٠٥ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م: ١,٢٠٥ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م و ٢٠١٨م على أساس المتوسط المرجح وذلك بقسمة صافي دخل الفترة على ١,٢٠٥ مليون سهم وذلك بعد استثناء أسهم الخزينة والتي تتكون من ٥,٧ مليون سهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٦ مليون سهم و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م: ٦ مليون سهم).

تم اعتماد صافي توزيعات نهائية بقيمة ٠,٨٠ ريال سعودي للسهم الواحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م من قبل المساهمين خلال اجتماع الجمعية العامة المنعقد في ١ مايو ٢٠١٩م.

١٥- توزيعات أرباح مرحلية

أوصى مجلس الإدارة في ٣ يوليو ٢٠١٩م بتوزيعات صافي أرباح مرحلية ١,٠٠ ريال سعودي للسهم (٢٠١٨م: ٠,٩٠ ريال سعودي للسهم) وذلك بمبلغ ١,١٥٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ١,٠٢٨ مليون ريال سعودي) .

١٦- الزكاة و ضريبة الدخل

كان للتغير في المعالجة المحاسبية للزكاة و ضريبة الدخل (كما هو موضح في الإيضاح رقم ٥) الأثر التالي على البنود المدرجة في قائمة الدخل وقائمة المركز المالي وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

كما في و لفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م:

القوائم المالية المتأثرة	الحساب	قبل التعديل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م:	أثر التعديل	بعد التعديل كما في و لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م:
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل (الأرباح المبقاة)	١٧٧,٧٥٤	(١٧٧,٧٥٤)	-
قائمة الدخل	الزكاة و ضريبة الدخل للفترة	-	٢٠٣,٥١٣	٢٠٣,٥١٣
قائمة الدخل	ربحية السهم	٢,٥٣	(٠,١٧)	٢,٣٦
قائمة المركز المالي	الضريبة المؤجلة	-	٤١,٠٣٥	٤١,٠٣٥
قائمة المركز المالي	الأرباح المبقاة	٧,٥٩٨,٣٣٧	٤١,٠٣٥	٧,٦٣٩,٣٧٢

كما في و لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م:

القوائم المالية المتأثرة	الحساب	قبل التعديل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م:	أثر التعديل	بعد التعديل كما في و لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م:
قائمة الدخل	الزكاة و ضريبة الدخل للفترة	-	٦١,٩٩٤	٦١,٩٩٤
قائمة الدخل	ربحية السهم	٠,٨٤	(٠,٠٥)	٠,٧٩

البنك السعودي الفرنسي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م و ٢٠١٨م

١٦- الزكاة و ضريبة الدخل (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:

القوائم المالية المتأثرة	الحساب	قبل التعديل كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٨م	أثر التعديل	بعد التعديل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
قائمة المركز المالي	موجودات/ الضريبة المؤجلة	-	٤٩,٥٧١	٤٩,٥٧١
قائمة المركز المالي	الأرباح المبقاة	٥,٢٠٠,٠٤٢	٤٩,٥٧١	٥,٢٤٩,٦١٣

كما في ١ يناير ٢٠١٨م:

القوائم المالية المتأثرة	الحساب	قبل التعديل كما في ١ يناير ٢٠١٨م بعد أثر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩	أثر التعديل	بعد التعديل كما في ١ يناير ٢٠١٨م
قائمة المركز المالي	موجودات/ الضريبة المؤجلة	-	٦٦,٧٩٤	٦٦,٧٩٤
قائمة المركز المالي	الأرباح المبقاة	٥,٧٦٦,٠٨٨	٦٦,٧٩٤	٥,٨٣٢,٨٨٢
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢	-	٦٦,٧٩٤	٦٦,٧٩٤

الضريبة المؤجلة

تنشأ الضريبة المؤجلة على مزايا نهاية الخدمة ، ومخصص انخفاض القيمة ، والخسائر غير المعترف بها.

بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م
رصيد افتتاحي أصل ضريبة مؤجلة	٤٩,٥٧١	٦٦,٧٩٤	٦٦,٧٩٤
إنشاء أو عكس الفروقات المؤقتة	(٤,٦٧٥)	٢١,٤٣٢	٦,٢٤٠
تأثير التغير في الملكية	(٣,٢٤٩)	(٣٨,٦٥٥)	(٣١,٩٩٩)
الضريبة المؤجلة (مصروف)	(٧,٩٢٤)	(١٧,٢٢٣)	(٢٥,٧٥٩)
الرصيد الختامي	٤١,٦٤٧	٤٩,٥٧١	٤١,٠٣٥

١٧- كفاية رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والحفاظ على مقدرة البنك على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والحفاظ على وجود رأس مال قوي. يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي يومياً من قبل إدارة البنك.

يقوم البنك بمراقبة كفاية رأس ماله وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والتي يتم بموجبها قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي، والموجودات والتعهدات، والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م و ٢٠١٨م

١٧- كفاية رأس المال (يتبع)

تتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهي ٨٪.

إن مؤسسة النقد العربي السعودي ومن خلال تعميمها رقم ٣٩١٠٠٠٠٢٩٧٣١ بتاريخ ١٥/٣/١٤٣٩هـ، والذي يتعلق بالمنهجية المرحلية وترتيبات الانتقال للترميزات المحاسبية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، وجهت البنوك بأن الأثر الأولي على معدل كفاية رأس المال نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ يتطلب التحول خلال مدة خمس سنوات.

إن إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر لدى البنك وإجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند هي كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	بالآلاف الريالات السعودية
١٦٩,٠٥٦,٥٣٢	١٦٥,٢٣٦,٨١١	١٦٢,٨٤٤,٤٢٤	الموجودات المرجحة المخاطر المتعلقة بمخاطر الائتمان
١٢,٣٩٤,٤٧٥	١٢,٤٨١,٢٥٠	١٢,٦٣٣,٦٧٥	الموجودات المرجحة المخاطر المتعلقة بمخاطر العمليات
٢,٢١٤,٩٦٦	١,٨٦٣,٥٣٨	٢,١٩١,٢٩٨	الموجودات المرجحة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق
١٨٣,٦٦٥,٩٧٣	١٧٩,٥٨١,٥٩٩	١٧٧,٦٦٩,٣٩٧	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
٣٣,٢٢٤,١٦٨	٣١,٨١١,١٩٧	٣٢,٢١٣,٩٦٠	رأس المال الأساسي
٣,٩٨٦,١٨٩	٣,٦٨٥,٣٨٣	١,٧١٠,٦٧٦	رأس المال المساند
٣٧,٢١٠,٣٥٧	٣٥,٤٩٦,٥٨٠	٣٣,٩٢٤,٦٣٦	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
			نسبة كفاية رأس المال٪
١٨,٠٩٪	١٧,٧١٪	١٨,١٣٪	نسبة رأس المال الأساسي
٢٠,٢٦٪	١٩,٧٧٪	١٩,٠٩٪	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

١٨- أرقام المقارنة

فيما عدا ما هو وارد في الإيضاح رقم ١٦ تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

١٩- موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠١٩م، الموافق ٦ ربيع الأول ١٤٤١هـ.