

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

وتقرير مراجعي الحسابات



كبي بي إم جي الفوزان والسدحان
مركز زهران للأعمال، برج أ، الدور التاسع
شارع الأمير سلطان
ص.ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية



إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
الدور الثالث عشر، برج طريق الملك
صندوق بريد ١٩٩٤
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
رقم التسجيل ٤٥

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الجزيرة ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من رقم ١ إلى رقم ٤٢. لم نقوم بمراجعة الإيضاح رقم ٤٢ ولا المعلومات المتعلقة بـ "افصاحات بازل (٣) الركن الثالث" المشار إليها في نفس الإيضاح حيث أن ذلك غير مطلوب أن يكون ضمن نطاق مراجعتنا.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك. وتعتبر الإدارة أيضاً مسؤولة عن نظام الرقابة الداخلي بحسب ما تراه ضرورياً لإعداد وعرض قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت هذه الأخطاء ناتجة عن الغش أو الخطأ.

مسؤولية مراجعي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب منا الالتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة والتخطيط والقيام بأعمال المراجعة للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

تتضمن المراجعة القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. وتعتمد الإجراءات التي يتم اختيارها على تقدير مراجعي الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء كانت هذه الأخطاء ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند القيام بتقييم هذه المخاطر، يقوم مراجع الحسابات بالأخذ بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلي الخاص بإعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. كما تتضمن أعمال المراجعة تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، بالإضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكون أساساً لإبداء رأينا.



كي بي إم جي الفوزان والسدحان
مركز زهران للأعمال، برج أ، الدور التاسع
شارع الأمير سلطان
ص.ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية



إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)

الدور الثالث عشر، برج طريق الملك
صندوق بريد ١٩٩٤
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
رقم التسجيل ٤٥

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية) (تمة)

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- تتفق مع أحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

عن/ كي بي إم جي الفوزان والسدحان

إبراهيم عيود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢



٢٨ ربيع الثاني ١٤٣٦ هـ
١٧ فبراير ٢٠١٥ م

عن إرنست ويونغ

حسام فيصل بلوارد
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٣



بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(بالآف الريالات السعودية)

٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	ايضاح	
			الموجودات
٧,٢٠٦,١٥٨	٦,٥٥٢,١٤١	٣	تقديرة وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,٠٧٣,٧٩٥	٤,٩٠٨,٩٩١	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٢,٥٩٧,١٢٥	١١,٣٣٤,٩٧٠	٥	استثمارات
٣٤,٩٩٤,٧٥٩	٤١,٢٤٤,٥٥١	٦	كروض وسلف، صافي
١٢١,٤٨٩	١٢٥,٥٨٨	٧	استثمار في شركة زميلة
٦٧٢,٤٨٥	٦٦٠,٠٩٧	٨	عقارات أخرى
٥٠٧,٧٦٦	٥٩٨,٩٢٠	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٧٠٢,٨٣١	١,١٢٨,٦٧١	٩	موجودات أخرى
٥٩,٩٧٦,٤٠٨	٦٦,٥٥٣,٩٢٩		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤,٣٥٨,٧٣٨	٣,٧٣٦,٤٧٦	١١	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٨,٠٨٢,٥٢٥	٥٤,٥٦٩,٢٧٣	١٢	ودائع العملاء
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٣	صكوك معززة
٨٠٦,٦٠٠	١,٠٩٠,١٣٤	١٤	مطلوبات أخرى
٥٤,٢٤٧,٨٦٣	٦٠,٣٩٥,٨٨٣		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
١,٧٦٧,٥٠٠	١,٤٠٥,٥٠٠	١٦	احتياطي نظامي
٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	١٦	احتياطي عام
١,٦٤٩	(١٤١,٣١٧)	١٧	احتياطيات أخرى
٨٩٦,٣٩٦	٨٢٥,٨٦٣		أرباح مبقاة
٥,٧٢٨,٥٤٥	٦,١٥٨,٠٤٦		إجمالي حقوق المساهمين
٥٩,٩٧٦,٤٠٨	٦٦,٥٥٣,٩٢٩		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

نقيب الجوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طه القويز
رئيس مجلس الإدارة

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

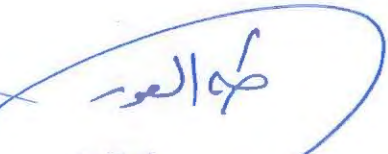
بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	إيضاح
١,٦٤٥,١٢٩	١,٩٥٤,٨٦٩	١٩ دخل العمولات الخاصة
(٤٢٢,١٨٢)	(٥٠٩,٧٨٧)	١٩ مصاريف العمولات الخاصة
١,٢٢٢,٩٤٧	١,٤٤٥,٠٨٢	صافي دخل العمولات الخاصة
٤٦٨,٠٩٠	٦٤٨,٠٥٢	٢٠ دخل أتعاب وعمولات، صافي
٢٤,٧٨٤	٥٦,٨٢٢	دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
٥٥,٧٢٨	٣٠,٤٤٤	٢١ دخل المتاجرة، صافي
٦,٤٠٧	٢,٦٧٠	٢٢ دخل توزيعات أرباح
٢٢,٤٣٢	٣,٦٨٤	٢٣ أرباح استثمارات مؤقتة لغير أغراض المتاجرة
٢٧,٩٠٩	٣٩,٤٩١	٢٤ دخل من عمليات أخرى
١,٨٣٩,٣٠٧	٢,٢٢٦,٢٤٥	إجمالي دخل العمليات
٦٢٩,٩٨٢	٧٢١,٨٧٢	٣٥ رواتب الموظفين وما في حكمها
٨٦,٥٣٧	١١٢,٥١٤	إيجار ومصاريف ميثاق
٧١,٤١٧	٧٩,٣٩٤	٨ إستهلاك
٢٥٦,٢٩٦	٣٥٦,٣٩٩	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٢٦,٣٤٣	٣٨٣,١٠٧	ج٦ المخصص المحمل لخسائر الائتمان، صافي
٧,٠٨٥	٤,٣٣١	مصاريف عمليات أخرى
١,١٨٧,٦٦٠	١,٦٥٧,٦١٧	إجمالي مصاريف العمليات
٦٥١,٦٤٧	٥٦٨,٦٢٨	الدخل من الأنشطة التشغيلية
(١,٠١١)	٣,٨٣٩	٧ حصة الشركة في ربح / (خسارة) شركة زميلة
٦٥٠,٦٣٦	٥٧٢,٤٦٧	صافي الدخل للسنة
١,٦٣	١,٤٣	٢٥ ربح السهم (بالريال السعودي للسهم) ربح السهم الأساسي والمخفض


شاهد أمين
المسؤول المالي الأول


نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والمضو المنتدب


طله الفوز
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة مسجلة)

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(بالآف الريالات السعودية)

٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	إيضاح
٦٥٠,٦٢٦	٥٧٢,٤٦٧	صافي الدخل للسنة
الدخل الشامل الآخر:		
البنود المعاد تصنيفها أو يمكن تصنيفها إلى قائمة الدخل		
تحويلات التدفقات النقدية:		
٢٩,١١١	(١٤٦,٩٢٩)	١٧ مكاسب التقييم العادلة / (الخسارة) من تحويلات التدفقات النقدية
١٣,٣٠٢	٢,٨١٩	١٧ صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل:		
صافي التغيرات في التقييم العادلة لاستثمارات مصنفة بالتقييم العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٢٢,٦٤٢	١,١٥٤	
٦٦,٠٥٦	(١٤٢,٩٦٦)	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة
٧١٦,٦٩٢	٤٢٩,٥٠١	إجمالي الدخل الشامل للسنة

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

نبيل الخويشان
الرئيس التنفيذي وعضو السند

طه القويز
رئيس مجلس الإدارة

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

FSR

Shetung

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(بالآف الريالات السعودية)

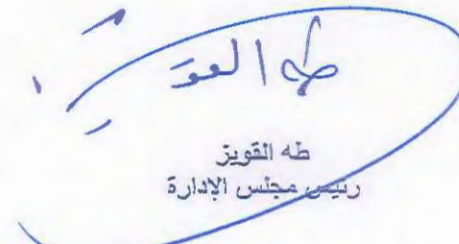
إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي عام	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	الإجمالي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ م (٢٠١٤)	٣.٠٠٠.٠٠٠	١.٧٦٢.٥٠٠	٦٨.٠٠٠	١.٦٤٩	٨٩٦.٣٩٦	٥.٧٦٨.٥٤٥
صافي الدخل للسنة	-	-	-	-	٥٧٢.٤٦٧	٥٧٢.٤٦٧
دخل شامل آخر	-	-	-	(١٤٢.٩٦٦)	-	(١٤٢.٩٦٦)
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(١٤٢.٩٦٦)	٥٧٢.٤٦٧	٤٢٩.٥٠١
المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	١٤٣.٠٠٠	-	-	(١٤٣.٠٠٠)	-
إصدار أسهم متحة	١.٠٠٠.٠٠٠	(٥٠٠.٠٠٠)	-	-	(٥٠٠.٠٠٠)	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (٢٠١٣)	٤.٠٠٠.٠٠٠	١.٤٠٥.٥٠٠	٦٨.٠٠٠	(١٤١.٣١٧)	٨٢٥.٨٦٣	٦.١٥٨.٠٤٦
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣ م (معدل)	٣.٠٠٠.٠٠٠	١.٥٩٩.٥٠٠	٦٨.٠٠٠	(٣٧.٦٤٤)	٣٨١.٩٩٧	٥.٠١١.٨٥٣
صافي الدخل للسنة	-	-	-	-	٦٥٠.٦٣٦	٦٥٠.٦٣٦
دخل شامل آخر	-	-	-	٦٦.٠٥٦	-	٦٦.٠٥٦
ربح من بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	-	(٢٦.٧٦٣)	٢٦.٧٦٣	-
إجمالي الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٣٩.٢٩٣	٦٧٧.٣٩٩	٧١٦.٦٩٢
المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	١٦٣.٠٠٠	-	-	(١٦٣.٠٠٠)	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣.٠٠٠.٠٠٠	١.٧٦٢.٥٠٠	٦٨.٠٠٠	١.٦٤٩	٨٩٦.٣٩٦	٥.٧٦٨.٥٤٥



شاهد أمين
المسؤول المالي الأول



بنييل الحويشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



طه القويز
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

shetung

ESSE

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(بالآف الريالات السعودية)

٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
٦٥٠,٦٢٦	٥٧٢,٤٦٧		صافي الدخل للسنة
			تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية
			الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(٥٥,٧٢٨)	(٣٠,٤٤٤)	٢٢	دخل المتاجرة، صافي
(١٢,٤٣٢)	(٣,٦٨٤)	٨	أرباح من استثمارات لغير أغراض المتاجرة
٧١,٤١٧	٧٩,٣٩٤	١٢	استهلاك
(٦,٤٠٧)	(٢,٦٧٠)		دخل توزيعات أرباح
(٧,٧٢٣)	-		مكاسب من استبعاد ممتلكات ومعدات
٢٣١	٨٨٤		خسارة من بيع / شطب ممتلكات ومعدات، صافي
١٢٦,٣٤٣	٣٨٣,١٠٧	ج٦	مخصص خسائر الائتمان، صافي
١,٠١١	(٣,٨٣٩)	٧	حصة (الربح) / الخسارة من شركة زميلة
٧٦٦,٤٣٨	٩٩٥,٢١٥		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(٥٢١,٦٨٥)	(٤٤٦,٥٢٥)		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٧٤,٥٠٠	(٩١٨,٧٥٠)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ
٦٨٥,٤٣٨	(٣١,١٨٥)		الافتناء
(٥,٢٣٤,٣٢٠)	(٦,٦٣٢,٨٩٩)		استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٢,٠٣٩)	١٢,٣٨٨		قروض وسلف
(٤٣,٠٤٢)	(٣٣٧,٤٨٣)		عقارات أخرى، صافي
			موجودات أخرى
١,٠٧٢,٦٩٤	(٦٢٧,٢٦٢)		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٧,٤٠٧,٢٣٥	٦,٤٨٦,٧٤٨		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(١١٣,٤٢٨)	٥٥,٥٥٦		ودائع العملاء
٤,٣٧١,٧٩١	(١,٤٣٩,١٩٧)		مطلوبات أخرى
			صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٤,٧٣٣,٤٩٧	٣,٤٠٨,٢٤٤		متحصلات من بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٨,٨٨١,٧٨٢)	(٢,٠٨٤,٣٨١)		الأخر واستثمارات بالتكلفة المطفأة
(١٢٢,٥٠٠)	-	٧	شراء استثمارات بالتكلفة المطفأة
(١٢٩,٢٤٩)	(١٧١,٤٨٧)	٨	استثمار في شركة زميلة
١٢,٥٦١	٥٥		شراء ممتلكات ومعدات
٦,٤٠٧	٢,٦٧٠	٢٢	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٤,٣٧٠,٠٦٦)	١,١٥٥,١٠١		توزيعات أرباح مستلمة
			صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
١,٧٢٥	(٢٨٤,٠٩٦)		صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٧,٠٨٨,٧٧٥	٧,٠٩٠,٥٠٠		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٧,٠٩٠,٥٠٠	٦,٨٠٦,٤٠٤	٢٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
١,٥٧٣,٠٧٢	١,٦٧٠,٣٠٨		عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
٤٠٠,٥٧٩	٣٣٠,٨٩٢		عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
			معلومات إضافية غير نقدية
٤٢,٤١٢	(١٤٤,١٢٠)		صافي التغيرات في القيمة العادلة وتحويلات إلى قائمة الدخل
			الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
			رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

١ - عام

تأسس بنك الجزيرة ("البنك") كشركة مساهمة سعودية في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٤٦/م الصادر بتاريخ ١٢ جمادى الثاني ١٣٩٥ هـ (٢١ يونيو ١٩٧٥ م). وقد بدأ البنك ممارسة أعماله بتاريخ ١٦ شوال ١٣٩٦ هـ (٩ أكتوبر ١٩٧٦ م) بعد أن انتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٠١٠٥٢٣ الصادر في جدة بتاريخ ٢٩ رجب ١٣٩٦ هـ (٢٧ يوليو ١٩٧٦ م)، من خلال شبكة فروعه في المملكة العربية السعودية وعددها ٧٠ فرعاً (٢٠١٣ م: ٦٢ فرعاً)، كما بلغ عدد موظفيه ٢٠١٥ موظفاً (٢٠١٣ م: ١٧٧٩ موظفاً).

عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

بنك الجزيرة

حي النهضة، طريق الملك

ص.ب ٦٢٧٧ - جدة ٢١٤٤٢

المملكة العربية السعودية

يهدف البنك إلى تقديم كافة أنواع الخدمات والمنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (مبدأ تجنب الفوائد) وتشمل المراجعة والاستصناع والإجارة والتورق والمشاركة وتحويلات العملات الأجنبية (الوعد) والصكوك، والتي تمت الموافقة والإشراف عليها من هيئة رقابة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة التالية (والتي يشار إليها جميعاً بـ "المجموعة"):

نسبة الملكية (مباشر وغير مباشر) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	نسبة الملكية (مباشر وغير مباشر) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	نوع النشاط	بلد التأسيس	شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)	شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري
%١٠٠	%١٠٠	وساطة وإدارة أصول	المملكة العربية السعودية		
%١٠٠	%١٠٠	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابة عن البنك	المملكة العربية السعودية		

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

(أ) أسس الإعداد

(١) الالتزام بالأنظمة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة طبقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وطبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية. كما يعد البنك قوائمه المالية الموحدة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

(٢) أسس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء القياس بالقيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية المكتونة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. بالإضافة إلى ذلك، فإن الموجودات أو المطلوبات المالية التي يتم التحوط لها بالقيمة العادلة من خلال علاقة تحوط - أو فيما عدا ذلك تظهر بالتكلفة - يتم عرضها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم التحوط لها.

(٣) عملة التشغيل والعرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهو عملة التشغيل والعرض للبنك. باستثناء ما يشار إليه خلاف ذلك، يتم عرض المعلومات المالية مقربة لأقرب ألف ريال سعودي. تحدد كل منشأة في المجموعة عملتها التشغيلية الخاصة بها ويتم قياس البنود الواردة في القوائم المالية لكل منشأة باستخدام العملة التشغيلية. العملة التشغيلية لكل من شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) وشركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري هي الريال السعودي أيضاً.

(ب) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لبنك الجزيرة والشركات التابعة له. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن سنة مالية ماثلة للسنة المالية التي يتم عنها إعداد القوائم المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية ماثلة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية وطرق تقييم ماثلة للعمليات المشابهة والأنشطة الأخرى في ظروف ماثلة.

(١) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها البنك. يسيطر البنك على منشأة عندما يكون للبنك حقوق أو عوائد متغيرة ناجمة عن ارتباطه بهذه المنشأة ولديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على المنشأة. ولتحديد تعريف السيطرة، يجب أن تتحقق المعايير الثلاثة التالية:

أ. أن يكون للمجموعة سلطة على المنشأة.

ب. أن يكون للمجموعة حقوق في عوائد متغيرة ناتجة عن ارتباطه بالمنشأة.

ج. أن يكون للمجموعة القدرة على استخدام سلطتها على المنشأة للتأثير على حجم عوائدها.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم مدى استمرارها في السيطرة على المنشأة المستثمر فيها إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات في واحد أو أكثر من معايير السيطرة.

يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من التاريخ الذي يتم فيه نقل السيطرة إلى البنك ويتم التوقف عن عملية التوحيد من التاريخ الذي يتم فيه نقل السيطرة من البنك. إن نتائج الشركات التابعة المستحوذ عليها أو المباعة خلال السنة - إن وجدت - يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ الاستحواذ أو حتى تاريخ البيع، حسبما يقتضي الأمر.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة) (ب) أسس توحيد القوائم المالية (تتمة)

(٢) الحصة غير المسيطرة

تمثل الحصة غير المسيطرة الحصة من صافي الدخل وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يمتلكها البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة في شركاته التابعة، ويتم عرضها بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل الموحدة، كما تُعرض ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن الحقوق العائدة لمساهمي البنك. يتم تحميل الخسائر المتعلقة بالحصة غير المسيطرة في منشأة تابعة على الحصة غير المسيطرة حتى لو أن ذلك يتسبب في عجز رصيد الحصة غير المسيطرة. يتم احتساب التغييرات في حصة البنك في شركة تابعة - والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة على الشركة التابعة من جانب البنك - كمعاملات حقوق ملكية.

(٣) استبعاد العمليات عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة وأي إيرادات ومصاريف غير محققة (باستثناء الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التعامل بالعملة الأجنبية) الناتجة عن التعاملات بين أعضاء المجموعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة للأرباح غير المحققة فقط في حالة أنه لا يوجد دليل على انخفاض القيمة.

(٤) الاستثمار في شركات زميلة

الشركات الزميلة هي الشركات التي يمارس عليها البنك نفوذاً جوهرياً. يتم مبدئياً تسجيل الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتحتسب بعد ذلك وفقاً لطريقة حقوق الملكية، ويتم إدراجها في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد - أيهما أقل.

تمثل القيمة المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية التكلفة زائداً تغييرات ما بعد الاستحواذ في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة (الحصة من النتائج والاحتياطات والمكاسب/الخسائر المتراكمة على أساس آخر قوائم مالية متوفرة) ناقصاً الانخفاض في القيمة - إن وجد.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقرر المجموعة فيما إذا كان من الضروري تسجيل خسارة إضافية لانخفاض القيمة على استثمارها في الشركات الزميلة. وتحدد المجموعة في كل تاريخ من تواريخ إعداد القوائم المالية فيما إذا كان هناك أي دليل موضوعي يدل على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. في هذه الحالة تحتسب المجموعة قيمة الانخفاض على أنه الفرق بين القيمة الممكن استردادها من الشركة الزميلة والقيمة الدفترية للاستثمار وتقوم بإظهار الفرق ضمن "الحصة في الربح/(الخسارة) في الشركة الزميلة" في قائمة الدخل الموحدة.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ب) أسس توحيد القوائم المالية (تتمة)

(٤) الاستثمار في شركات زميلة (تتمة)

إن خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً فيما يتعلق بالاستثمار في شركة زميلة يمكن عكس قيدها من خلال قائمة الدخل الموحدة بحيث تبقى القيمة الدفترية للاستثمار في قائمة المركز المالي الموحدة بقيمتها المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية (قبل تكوين مخصص الانخفاض في القيمة) أو القيمة القابلة للاسترداد - أيهما أقل.

يتم استبعاد مكاسب وخسائر التعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة بقدر حقوق المجموعة في تلك الشركات.

(ج) التغيرات في السياسات المحاسبية

تتفق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م باستثناء التعديلات على المعايير الحالية الواردة أدناه والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للمجموعة للسنة الحالية أو السنة السابقة ويتوقع أن لا يكون لها تأثير جوهري في الفترات المستقبلية:

■ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ و رقم ١٢، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧: تنص هذه التعديلات على الإعفاء من التوحيد الإلزامي لصناديق الاستثمار اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤م. ينص هذا الإعفاء على أن منشأة الاستثمار المؤهلة مطلوب منها المحاسبة عن الاستثمارات في المنشآت الواقعة تحت سيطرتها والاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات المحاصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة شريطة أن تفي بشروط محددة باستثناء كون الشركات التابعة امتداداً للأنشطة الاستثمارية لمنشأة الاستثمار.

■ التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ النافذ التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤م: يوضح أن (أ) للشركة في الوقت الحالي حق نافذ قانوناً للمقاصة إن لم يكن ذاك الحق مرتبطاً بواقعة مستقبلية وناظراً في كلا الحالتين، في حال دورة الأعمال العادية للشركة، وفي حال تعثر أو عجز أو إفلاس الشركة وجميع الأطراف المقابلة، و(ب) المقاصة الإجمالية تساوي صافي التسوية في حال - وفقط في حال - إن كانت آلية التسوية الإجمالية ذات سمات من شأنها استبعاد أو تؤدي لإيجاد مخاطر ائتمان ومخاطر سيولة غير جوهريّة وتسوية ذمم مدينة ودائنة في عملية تسوية أو دورة تسوية واحدة.

■ التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ النافذ التطبيق بأثر رجعي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤م: يتناول الإفصاح عن المعلومات بخصوص المبلغ الممكن استرداده للموجودات التي انخفضت قيمتها. بموجب التعديل ان المبلغ الممكن استرداده من كل وحدة منتجة للنقد تكون فيها شهرة أو موجودات غير الملموسة ذات عمر غير محدد، مطلوب الإفصاح عنه فقط عند تسجيل خسارة انخفاض في القيمة أو عكس قيد الخسارة.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

■ التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ النافذ التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤م: يضيف استثناءً محدوداً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بخصوص الاعفاء من عدم الاستمرار في علاقة تحوط قائمة عندما لا تفي اتفاقية مبادلة الالتزامات غير المنظورة في مستندات التحوط الأصلية بمعايير محددة.

■ تفسير مجلس معايير المحاسبة الدولية رقم ٢١ "الغرامات" النافذ التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤م: يعرف هذا التفسير الغرامة على أنها ما تدفعه المنشأة إلى الحكومة من مبالغ ليس نظير بضائع أو خدمات، ويوفر التفسير إرشادات بخصوص المحاسبة على الغرامات وفقاً للمتطلبات الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧).

(د) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الجوهرية التي تؤثر على قيم الموجودات والمطلوبات الواردة فيها. يتطلب الأمر أيضاً من الإدارة أن تمارس حكمها في طريقة تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم مثل هذه الأحكام والتقديرات والإفتراضات باستمرار بناءً على الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى، والتي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف والمعطيات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التوقعات. فيما يلي المجالات الجوهرية حيث استخدمت الإدارة التقديرات والإفتراضات:

(١) نموذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية

لتحديد فيما إذا كان هدف نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول لجمع التدفقات النقدية التعاقدية، تأخذ المجموعة في الاعتبار على أي مستوى من أنشطتها التجارية يجب أن يتم هذا التحديد. عموماً، إن نموذج الأعمال هو الواقع الذي يمكن أن يستدل عليه من الطريقة التي تدار الأعمال والمعلومات المقدمة إلى الإدارة. ومع ذلك، في بعض الحالات قد لا يكون واضحاً ما إذا كان نشاط معين ينطوي على نموذج واحد مع بعض مبيعات الأصول غير المتكررة أو ما إذا كانت المبيعات المتوقعة تشير إلى أن هناك اثنين من نماذج الأعمال المختلفة.

لتحديد ما إذا كان نموذج الأعمال لإدارة الأصول المالية هو من أجل الاحتفاظ بالأصول لجمع التدفقات النقدية التعاقدية تأخذ المجموعة في الاعتبار ما يلي:

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(د) الأحكام والتقديرات والإفتراسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)
(١) نموذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية (تتمة)

- سياسات الإدارة وأهداف المحفظة وفاعلية هذه السياسات في الممارسة العملية.
- كيفية تقييم الإدارة لأداء المحفظة.
- فيما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على إيرادات العمولات التعاقدية.
- درجة تكرار أي عملية مبيعات متوقعة للأصول.
- السبب وراء أي عملية بيع للأصول.
- ما إذا كان يتم الاحتفاظ بالأصول التي تباع لفترة ممتدة من الزمن بالنسبة إلى إستحقاقها التعاقدية أو تباع بعد فترة قصيرة من الاقتناء أو فترة طويلة من الوقت قبل موعد الاستحقاق.

٢) التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية

تمارس المجموعة التقديرات في تحديد ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية التي تنشأها أو تكتسبها تنشأ حق في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات من أصل الدين ودخل العملة لأصل الدين القائم وبالتالي يمكن قياسه بالتكلفة المطفأة. عند التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية، بما في ذلك أي شروط للدفع المسبق أو أحكام لتمديد فترة استحقاق الأصول، شروط تغيير مبلغ وتاريخ التدفقات النقدية وفيما إذا كانت الشروط التعاقدية تتضمن نسبة للرفع المادي.

٣) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإجراء عملية تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال انخفاض أصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة. يعتبر أن هناك انخفاض في أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية عندما يظهر دليل موضوعي على وقوع خسارة بعد الاعتراف الأولي بالأصل، وأن الخسارة ذات تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل أو الأصول التي يمكن تقديرها بشكل موثوق.

يمكن أن يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض أصول مالية صعوبات مالية كبيرة للمقترض أو المصدر أو تعثر أو إفلاس المقترض. إن إعادة هيكلة قرض أو سلفة من قبل البنك على شروط قد لا يعتبرها البنك مؤشرات على أن المقترض أو المصدر سيدخل الإفلاس، أو اختفاء زخم التداول لورقة مالية في السوق، أو بيانات أخرى متعلقة بمجموعة من الأصول مثل التغيرات السلبية في حالة الدفع من المقترضين أو الشركات المصدرة بالمجموعة أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط مع التعثر في السداد بالمجموعة.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(د) الأحكام والتقدير والتأثيرات والإفتراسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)
٣) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تأخذ المجموعة في الاعتبار وجود أي دليل انخفاض في القروض والسلفيات والأوراق المالية الاستثمارية المقيمة بالتكلفة المطفأة على الأصل الواحد بشكل فردي أو على المستوى الجماعي. ويتم تقييم جميع القروض والسلف الهامة والأوراق المالية الاستثمارية المقيمة بالتكلفة المطفأة بشكل فردي. أما بالنسبة لجميع القروض والسلف الهامة والأوراق المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة والتي لا يوجد انخفاض في قيمتها فيتم تقييمها بشكل جماعي لأي انخفاض لم يتم تحديده بعد. أما بالنسبة للقروض والسلف والأوراق المالية الاستثمارية التي يتم تقييمها بالتكلفة المطفأة والتي لا تعتبر ذات أهمية بحد ذاتها فيتم تقييمها بشكل جماعي لأي انخفاض عن طريق جميع القروض والسلفيات والأوراق المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة التي لها سمات مخاطر مماثلة.

يتم قياس خسائر انخفاض القيمة على الأصول بالتكلفة المطفأة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بمعدل العائد الفعلي. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر في حساب مخصص مقابل القروض والسلف. يستمر الاعتراف بالعمولة على الأصول المنخفضة من خلال استبعاد الخسومات.

عندما يتسبب حدث لاحق في تقليص مبلغ خسارة انخفاض قيمة الأصل، فيتم إظهار ذلك من خلال قائمة الدخل الموحدة.

تقوم المجموعة بشطب القروض والسلفيات عند الإقرار بعدم قابليتها للتحويل. ويتم الوصول لهذا القرار بعد أخذ المعلومات التالية في الاعتبار وهي عدد الأيام التي تجاوز فيها التمويل موعد استحقاقه والتغيرات الجوهرية في المركز المالي للمقرض مثل عدم قدرته على الوفاء بالتزاماته أو مدى عدم كفاية المتحصلات من الضمانات في تغطية الالتزامات.

يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل من خلال استعمال مخصص لحساب الانخفاض في القيمة ويتم تضمين مبلغ التعديل في قائمة الدخل الموحدة.

بالنسبة للقروض التي يتم إعادة جدولتها، فإنها لا تعتبر متأخرة عن مواعيد استحقاقها ويتم التعامل معها كقروض جديدة. تقوم سياسات وممارسات إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى احتمالية تواصل السداد. تستمر القروض في الخضوع لتقييم فردي أو جماعي يحتسب باستعمال معدل العائد الفعلي الأصلي.

يتم إعادة جدولة القروض والسلف عموماً إما كجزء من العلاقة المستمرة مع العميل أو استجابة لتغيير سلمي في الظروف والأحوال التي يمر بها العميل. وفي الحالة الأخيرة، يمكن أن تؤدي إعادة الجدولة إلى تمديد موعد استحقاق السداد أو إعادة جدولة لمواعيد الأقساط والتي بموجبها يقدم البنك معدلات عمولة معدلة للمقرضين المتأثرين.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمه)

(د) الأحكام والتقدير والتأثيرات الافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمه)
٣) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمه)

وهذا يؤدي إلى استمرار الأصل متجاوزاً لموعد استحقاقه ومنخفض القيمة بشكل فردي حيث أن عمليات إعادة الجدولة والمبلغ الأساسي للقرض لا يغطيا القيمة الدفترية الأصلية للقرض. وفي حالات أخرى، تؤدي إعادة الجدولة إلى إبرام اتفاقية جديدة تعامل كقرض جديد. تقوم سياسات وممارسات إعادة الجدولة على مؤشرات أو معايير تشير إلى احتمالية تواصل السداد. تستمر القروض في الخضوع لتقييم فردي أو جماعي يحتسب باستعمال معدل العائد الفعلي الأصلي للقرض.

٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية من مشتقات وأدوات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، بالقيمة العادلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي. كما يتم قياس القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة كما هو موضح في الإيضاح ٥(د).

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بها بيع أصل مالي أو تسوية التزام بين أطراف رغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن عملية بيع أصل أو تسوية التزام تتم إما:

- في السوق الرئيسية بالنسبة للأصل أو الالتزام، أو
- في حال غياب السوق الرئيسية، يتم ذلك في السوق الأكثر نفعياً للأصل أو الالتزام.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأجدى متاحة أمام المجموعة. يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي تستخدمها الأطراف العاملة في السوق حال تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن هذه الأطراف تسعى لتحقيق أكبر منفعة اقتصادية لها.

عند قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي يؤخذ في الحسبان قدرة أطراف السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصل بأفضل ما يمكن أو بيعه إلى طرف آخر يقوم باستخدامه على أفضل ما يمكن.

القيم العادلة للأصول المالية والالتزامات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة تعتمد على الأسعار السوقية المتداولة أو تسعيرات الوسطاء. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، تقرر المجموعة القيم العادلة باستخدام طرق التقييم الأخرى.

تستخدم المجموعة طرق تقييم مناسبة حسب الظروف والبيانات الوافية المتاحة لقياس القيمة العادلة مع تعظيم استخدامها للمعطيات المرصودة ذات الصلة وتقليل استخدامها للمعطيات غير المرصودة.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمه)

(د) الأحكام والتقدير والتأثيرات والإفصاحات المحاسبية الجوهرية (تتمه)
(٤) القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمه)

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم قياس قيمها العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة يتم تصنيفها في فئات ضمن الهيكل الهرمي للقيم العادلة (راجع الإيضاح ٣٣).

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في القوائم المالية على أسس متكررة، تقرر المجموعة فيما إذا جرى تناقل بين المستويات في الهيكل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على معطيات المستوى الأدنى المهم لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة من فترات إعداد القوائم المالية.

بغرض إفصاحات القيم المالية قررت المجموعة تصنيف الموجودات والمطلوبات في مستويات ضمن الهيكل الهرمي للتقييم وفقاً لطبيعة هذه الموجودات والمطلوبات وما تحمله من سمات ومخاطر.

(٥) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المالية في كل تاريخ إعداد تقارير مالية أو بشكل أكثر تكراراً وذلك لتحديد إن كان هناك مؤشر يدل على وجود انخفاض في القيمة، عندئذٍ يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من الأصل.

يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد القيمة القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد هي القيمة قيد الاستعمال للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد أو قيمتها العادلة ناقص تكاليف البيع - أيهما أكبر. وفي سياق تقييم القيمة قيد الاستعمال، يتم خصم التدفقات النقدية المتوقعة مستقبلاً إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقدير السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بالأصل. يتم تحديد القيمة العادلة ناقص تكاليف البيع بناءً على الأسعار السوقية المحددة. وفي حال عدم توافر أسعار سوقية محددة، يتم تحديد القيمة عندئذٍ على أساس الأسعار التقديرية لأصول مماثلة. وفي حال عدم توافر أسعار تقديرية لأصول مماثلة، يتم تحديد القيمة عندئذٍ على أساس حسابات التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة.

ولأغراض فحص انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة من جميع الأعمال - اعتباراً من تاريخ الاستحواذ - على كل وحدة من الوحدات المنتجة للنقد في المجموعة والتي يتوقع لها الاستفادة من اندماج وتكاملية الأعمال بغض النظر عن تعيين الموجودات أو المطلوبات الأخرى الخاصة بالمنشأة المستحوذ عليها لهذه الوحدات أو مجموعات الوحدات أم لا.

تعتبر الشركات التابعة وحدات منتجة للنقد لغرض فحص انخفاض قيمة الشهرة لهذه الشركات التابعة. يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة للوحدات المنتجة للنقد أولاً من أجل تقليص القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة للوحدات ومن ثم تقليص القيمة الدفترية للموجودات الأخرى بما في ذلك الأصول غير الملموسة في الوحدة (مجموعة الوحدات) على أساس التوزيع النسبي شريطة عدم خفض القيمة الدفترية للموجودات الأخرى أدنى من قيمتها العادلة.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمه)

(د) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمه)

٥) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمه)

وعندما تكون الشهرة جزءاً من الوحدة المنتجة للنقد (أو مجموعة وحدات منتجة للنقد) وتم بيع جزءاً من النشاط التشغيلي في تلك الوحدة، فإن الشهرة المرتبطة بالنشاط التشغيلي المباع تعتبر جزءاً من القيمة الدفترية لذلك النشاط عند تحديد الربح أو الخسارة من جراء بيع ذلك النشاط. والشهرة المباعة في هذه الحالة تقاس بناءً على القيم النسبية للنشاط التشغيلي المباع والجزء المتبقي من الوحدة المنتجة للنقد.

عند بيع شركة تابعة، فإن الفرق بين سعر البيع وصافي الموجودات زائد احتياطي الصرف الأجنبي المتراكم والشهرة التي لم تنخفض قيمتها يتم إدراجه في قائمة الدخل الموحدة.

لا يمكن عكس قيد خسارة انخفاض قيمة الشهرة المسجلة سابقاً في قائمة الدخل الموحدة.

تظهر الأصول غير المالية المحتفظ بها بموجب اتفاقيات المراجعة بالتكلفة أو صافي القيمة الممكن تحقيقها - أيهما أقل. وصافي القيمة الممكن تحقيقها هو سعر البيع التقديري ناقصاً مصاريف البيع. أي خسائر انخفاض في القيمة نتيجة الاحتفاظ بهذه الأصول بصافي قيمها القابلة للتحقيق يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة تحت بند صافي الدخل من العمليات التشغيلية الأخرى.

فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، يتم بتاريخ إعداد التقارير المالية تحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على أن خسائر الانخفاض في القيمة التي تم تسجيلها في الفترات السابقة قد انخفضت أو لم تعد موجودة. يتم عكس قيد خسائر الانخفاض في القيمة إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد. يتم عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة فقط بالمقدار الذي لا يسمح بتجاوز القيمة الدفترية للأصل للقيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها بعد طرح الاستهلاك أو الإطفاء فيما لو لم يتم تسجيل خسارة انخفاض قيمة.

٦) تحديد السيطرة على صناديق الاستثمار

تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من صناديق الاستثمار. يركز تحديد سيطرة المجموعة على صندوق استثمار في العادة على تقييم إجمالي المنافع الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (التي تتكون من أي حصص وأتعاب إدارة متوقعة) وحق المستثمرين في استبعاد مدير الصندوق.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(د) الأحكام والتقدير والتفويضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(٧) مخصصات الالتزامات والرسوم

تتلقى المجموعة مطالبات قانونية ضمن دورة أعمالها الاعتيادية، وتتولى الإدارة تقدير مدى المخاطر التي قد تنتج عن مثل هذه المطالبات. وتقوم الإدارة بعمل المخصصات التي تتلائم مع الخسائر المحتملة. يتم تسجيل المطالبات أو الإفصاح عنها - حسب الملائم - في القوائم المالية الموحدة بناءً على أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية المطالبات.

(٨) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وأنها على ثقة بأن المجموعة لديها الموارد اللازمة للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. إضافة لذلك، إن إدارة المجموعة ليست على علم بأي حالة من عدم اليقين والتي بدورها يمكن أن تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وعليه، فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

(هـ) المحاسبة بتاريخ التسوية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بكافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الأصول المالية بتاريخ السداد، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل للطرف الآخر. تتم معالجة أي تغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ السداد وتاريخ التداول بنفس الطريقة التي تتم فيها معالجة الأصول المشتراة. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الأصول المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم الأصول خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

(و) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الأسعار الآجلة، ومقايضات العملات الخاصة، وخيارات العملات (مكتبة ومشتراة) في بادئ الأمر بالقيمة العادلة في التاريخ الذي تم فيه إبرام العقد ويتم إعادة تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة. يتم الاعتراف بتكلفة العمليات المرتبطة بهذه العقود في قائمة الدخل الموحدة.

تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة لها موجب، وتقيد كمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة لها سالبة. يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق وطرق التدفقات النقدية المخصومة وطرق التسعير، حسبما يقتضيه الحال. تعتمد معالجة التغيرات في القيم العادلة للمشتقات على تصنيفاتها حسب الآتي:

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

(١) أدوات مالية مشتقة محتفظ بها لأغراض المتاجرة

يتم إدراج أي تغييرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة والافصاح عنها في صافي دخل المتاجرة. تتضمن المشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة أيضاً تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة التحوط كما هو مبين أدناه.

(٢) مشتقات ضمنية

يتم التعامل مع المشتقات التي تتضمنها أدوات مالية أخرى كمشتقات منفصلة وتسجل بالقيمة العادلة إذا كانت سماتها الاقتصادية ومخاطرها لا تتعلق بشكل وثيق بتلك الواردة في العقد الأصلي، والعقد الأصلي بحد ذاته غير محتفظ به للمتاجرة أو مصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم إدراج المشتقات الضمنية المنفصلة عن العقود الأصلية بالقيمة العادلة في سجل المتاجرة مع تسجيل التغيرات في القيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الموحدة.

(٣) محاسبة التحوط

تقوم المجموعة بتحديد مشتقات معينة كأدوات تحوط في علاقات التحوط المؤهلة. لغرض المحاسبة على التحوط تم تصنيف التحوطات إلى الفئتين التاليتين:

(أ) تحوطات القيم العادلة إزاء مخاطر تذبذب القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به (أو أصول أو التزامات في حالة تحوطات المحافظ)، أو أي تعهد مؤكد غير معترف به أو جزء محدد من أصل أو التزام أو تعهد مؤكد مرتبط بمخاطر محددة وقد يؤثر على صافي الربح المعلن أو الخسارة المعلن.

(ب) تحوطات التدفقات النقدية إزاء مخاطر تذبذب التدفقات النقدية والتي تعود إلى إما لنوع محدد من المخاطر يتعلق بأصل أو التزام معترف به أو إلى معاملة مستقبلية عالية التوقع سوف تؤثر على صافي الربح المعلن أو الخسارة المعلن.

من أجل التأهل لمحاسبة التحوط، يجب أن يتوقع أن يكون التحوط شديد الفعالية، أي بمعنى أن تتلائم التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية في أداة التحوط مع المتغيرات التي تقابلها في البند المتحوط له، ويجب أن تكون قابلة للقياس بشكل يُعتمد به. في بداية التحوط، يتم توثيق الهدف والاستراتيجية من إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط، والبند المتحوط له ذي العلاقة، وطبيعة المخاطر المتحوط لها، وكيفية قيام البنك بتقييم مدى فاعلية علاقة التحوط. ويجب تقييم التحوط لاحقاً وإقرار فاعليته بشكل مستمر.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

٣) محاسبة التحوط (تتمة)

تحوطات القيم العادلة

يتم استخدام تحوطات القيم العادلة للتحوط لمخاطر تذبذب القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به، أو أي تعهد ثابت غير معترف به أو جزء من هذا الأصل أو الالتزام أو التعهد الثابت المتعلق بمخاطر محددة قد تؤثر على صافي الربح المعلن أو الخسارة المعلنة.

عند تحديد مشتقة مالية كأداة تحوط للقيمة العادلة لأصل أو التزام أو تعهد ثابت معترف به يمكن أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة، يتم الاعتراف مباشرة بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات في قائمة الدخل الموحدة مع تغيير القيمة العادلة للبنود المتحوط لها المتعلقة بمخاطر التحوط وتدرج ضمن المكاسب/الخسائر غير المعدلة للمتاجرة في قائمة الدخل الموحدة.

بالنسبة للبنود المتحوط لها والمقاسة بالتكلفة المطفأة، عندما تصبح العمولة المرتبطة بأداة مالية متحوط لقيمتها العادلة غير مستوفية لمعايير محاسبة التحوط أو حال بيع الأداة أو التصرف بها أو استبعادها، فإن الفرق بين القيمة الدفترية لأداة التحوط عند استبعادها والقيمة الأساسية يتم اطفائها على مدة التحوط الأصلية باستخدام نسبة العائد الفعال. إذا تم استبعاد أداة التحوط، فإن تسوية القيمة العادلة غير المطفأة تقيد مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

تحوط التدفقات النقدية

يتم استخدام تحوطات التدفقات النقدية للتحوط ضد التعرض للتغيرات في التدفقات النقدية العائدة لخطر معين مرتبط بأصل أو التزام معترف به أو عملية متوقعة بدرجة احتمال عالية مما قد يؤثر على الربح المعلن أو الخسارة المعلنة.

بالنسبة لتحوط التدفقات النقدية المؤهلة والمحددة، يتم الاعتراف بالجزء الفعال للربح أو الخسارة للأداة المتحوط لها مبدئياً وبشكل مباشر في الدخل الشامل الآخر. أما الجزء غير الفعال للربح أو الخسارة للأداة المتحوط لها فإنه يتم الاعتراف به بشكل مباشر في صافي دخل المتاجرة.

بالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية المؤثرة على العمليات المستقبلية، يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر المعترف بها في الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي تؤثر فيها عمليات التحوط على قائمة الدخل الموحدة.

عند نفاذ صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إيقافها أو التصرف بها أو عندما لا يتطابق التحوط مع معايير محاسبة التحوط، فإن أي ربح متراكم أو خسارة متراكمة موجودة ضمن الدخل الشامل الآخر في ذلك الوقت يبقى ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم الاعتراف به عندما تكون عملية التحوط المتوقعة معترف بها في قائمة الدخل الموحدة في نهاية المطاف. عندما تصبح المعاملة المتوقعة غير محتملة الحدوث فإن الربح أو الخسارة المتراكمة التي سبق ادراجها ضمن الدخل الشامل الآخر يتم تحويلها مباشرة إلى قائمة الدخل الموحدة.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ز) العملات الأجنبية

تحويل التعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء التعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ نهاية السنة.

يتم تسجيل مكاسب أو خسائر الصرف الأجنبي جراء تسوية التعاملات وترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية التي تمت بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي في نهاية السنة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم ترجمة مكاسب أو خسائر التحويل إلى العملات الأجنبية الخاصة بالبند غير النقدية المثبتة بالقيمة العادلة كجزء من تعديل القيمة العادلة إما في قائمة الدخل الموحدة أو في الدخل الشامل الآخر بناءً على طبيعة الأصل المالي.

يتم قياس البنود غير النقدية بعملة أجنبية المسجلة بالتكلفة التاريخية باستخدام أسعار الصرف المعمول بها في تواريخ المعاملات الأولية. ويتم تحويل البنود غير النقدية بعملة أجنبية المقاسة بالقيمة العادلة باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة.

(ح) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم لإجراء المقاصة بين المبالغ المسجلة وعندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات والمطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

لا يتم مقاصة الإيرادات والمصروفات في قائمة الدخل الموحدة ما لم يكن ذلك ملزماً أو مسموحاً به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير محاسبي كما هو موضح بشكل محدد في السياسات المحاسبية للمجموعة.

(ط) إدراج الإيرادات / المصروفات

إيرادات ومصاريف العملات الخاصة

يتم إدراج الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالعملات الخاصة الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية باستثناء تلك الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل والقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر، بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً مكافئاً للعائد الفعلي للأداة المالية، يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي وتشتمل على العلاوة والخصم المطفأ خلال السنة.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ط) إدراج الإيرادات / المصروفات (تتمة)
إيرادات ومصاريف العمولات الخاصة (تتمة)

معدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يحدد الخصم الدقيق على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية المستلمة طوال مدة صلاحية الأصل المالي أو الالتزام المالي بالنسبة للقيمة الدفترية للأصل المالي أو الالتزام المالي. عند احتساب عائد العمولة الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية مع استبعاد خسائر الائتمان المستقبلية.

يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي في حالة قيام المجموعة بتعديل تقديرات المدفوعات أو المتحصلات. تحتسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس سعر العمولة الأصلي الفعلي ويسجل التغيير في القيمة الدفترية كإيراد أو مصروف.

بعد الاعتراف بخسارة انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية يستمر الاعتراف بدخل العمولات بطريقة العائد الفعلي على القيمة الدفترية بعد خصم مخصصات الانخفاض في القيمة. يتضمن احتساب معدل العائد الفعلي جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية وجميع الأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة وتكاليف العمليات والحسومات أو العلاوات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي.

تكاليف العمليات هي تكاليف إضافية تعود مباشرة إلى شراء أو إصدار أو استبعاد أصل أو التزام مالي.

عند دخول المجموعة في صفقة مبادلات بعمولة خاصة لتغيير العمولة الخاصة من ثابتة إلى متغيرة (أو العكس) تُعدل إيرادات أو مصروفات العمولات الخاصة بقيمة العمولة الخاصة على الصفقة في حدود بقاء التحوط فعالاً.

دخل/ (خسارة) التحويل إلى العملات الأجنبية

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملات الأجنبية عند تحققها (انظر الإيضاح ٢).

الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب والعمولات على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمة. أما أتعاب التزامات القروض المحتمل سحبها والأتعاب الأخرى المتعلقة بالائتمان، فيتم تأجيلها مع التكاليف المباشرة المتعلقة بها والاعتراف بها إن كانت جوهرية كتعديل على معدل العائد الفعلي عن القرض. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة المحافظ والخدمات الإستشارية والخدمات الأخرى والتي تشمل أتعاب إدارة صناديق استثمار عادةً على أساس نسبي طبقاً لعقود الخدمات المعنية عند تقديم الخدمات. ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بالأداء أو بمكونات الأتعاب عند الوفاء بمعايير الأداء. يتم تحميل الأتعاب ومصاريف العمولات الأخرى والتي تتعلق أساساً بمعاملة أو خدمة ما بمجرد تقديم الخدمة. تتعلق الأتعاب والمصروفات الأخرى بشكل رئيسي بأتعاب المعاملات والخدمات التي يتم إنفاقها حال تقديم الخدمات المتعلقة بها.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ط) إدراج الإيرادات / المصروفات (تتمة)

دخل توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح حال نشوء الحق في استلامها.

(ي) صافي دخل / (خسارة) المتاجرة

تشتمل النتائج من أنشطة المتاجرة على جميع المكاسب والخسائر المحققة وغير المحققة من التغييرات الطارئة على القيمة الدفترية وإيرادات أو مصروفات العمولات الخاصة ذات الصلة، وتوزيعات الأرباح على الموجودات والمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفروقات الصرف الأجنبي. ويتضمن أيضاً أي الأجزاء غير الفعالة في عمليات التحوط.

(ك) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر الاعتراف بمبيعات الأصول مع الالتزام المباشر بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة شراء) في قائمة المركز المالي الموحدة نظراً لأن المجموعة تحتفظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومنافع التملك. ويتم تقييم الأصول وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة - حسب مقتضى الحال. يتم التعامل مع هكذا عمليات على أنها اقتراضات مضمونة ومطلوبات لأطراف أخرى. إن المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات يتم اظهارها ضمن ("أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي" أو "أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "ودائع للعملاء") حسيماً هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء باستخدام معدل العمولات الخاصة الفعلي.

لا يتم إظهار الأصول المشتراة مع وجود التزام مرافق لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الأصول إلى المجموعة. تسجل المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات تحت بند ("النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي" أو "أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "القروض والسلف") حسيماً هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع باستخدام معدل العائد الفعلي.

(ل) الاستثمارات

يقاس الأصل المالي بدايةً بالقيمة العادلة زائداً (للبنود التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) تكلفة العمليات التي تتعلق مباشرة بالشراء أو الاصدار. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تصنيف جميع الأصول المالية وقياسها لاحقاً سواءً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة في إدارة الأصول المالية وسمات التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية. في البداية، يتم تصنيف الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ل) الاستثمارات (تتمة)

(١) استثمارات في أدوات الدين مصنفة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين التي تفي بالشروط التالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسارة انخفاض القيمة:

- الأصل محتفظ به في إطار نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لجميع تدفقات نقدية تعاقدية، و
- الشروط التعاقدية لأداة الدين تمنح تدفقات نقدية في تواريخ محددة تنحصر في دفعات لتسديد أصل الدين وعمولات على المبلغ القائم من أصل الدين.

إذا لم يفِ الأصل المالي بمهدين الشرطين فيتم قياسه بالقيمة العادلة.

تقوم المجموعة بتقييم نموذج الأعمال على مستوى المحفظة حيث أن ذلك يعكس على أفضل حال طريقة العمل المدارة والمعلومات المقدمة للإدارة.

عند تحديد فيما إذا كان الاحتفاظ بالأصل في نطاق نموذج أعمال يهدف إلى تجميع تدفقات نقدية تعاقدية أم لا، تأخذ المجموعة في اعتبارها النقاط التالية:

- سياسات وأهداف الإدارة المحددة للمحفظة وكيفية تنفيذ هذه السياسات،
- كيفية تقييم الإدارة لأداء المحفظة، فيما إذا كانت سياسة الإدارة تركز على اكتساب عمولات دخل خاصة تعاقدية،
- درجة تكرار أي مبيعات متوقعة من الأصول،
- السبب وراء أي مبيعات للأصول، و
- فيما إذا كان القصد من بيع الأصول الاحتفاظ بها لفترة طويلة تتناسب مع مواعيد استحقاقها أو بيعها بعد فترة قصيرة من شرائها أو فترة طويلة قبل مواعيد استحقاقها.

بالنسبة للأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة، فلا يحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي من أهدافه الاحتفاظ بالأصل أو الأصول بقصد تجميع تدفقات نقدية تعاقدية.

يتم الاعتراف بالدخل على أساس العائد الفعلي بالنسبة لأدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة. ويتم الاعتراف بدخل العمولات في قائمة الدخل الموحدة.

أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة تخضع لانخفاض القيمة.

(٢) موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلا إذا حددت المجموعة استثماراً ما لم يُحتفظ به للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف الأولي.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ل) الاستثمارات (تتمة)

(٢) موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

يعتبر الأصل المالي أو الالتزام المالي محتفظ به للمتاجرة إذا:

- (أ) كان مكتسباً أو متكبداً أساساً لغرض البيع أو إعادة الشراء في الأجل القريب.
(ب) كان عند الاعتراف الأولي، جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة ويتم إدارتها سوياً وتحمل ما يدل على وجود أرباح فعلية في الأجل القريب.
(ج) كان مشتقة مالية (باستثناء المشتقات التي تكون عبارة عن عقد ضمانات مالية أو أداة تحوط فعالة ومحددة).

يتم قياس أدوات الدين التي لا تفي بمعايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. إضافة لذلك، أدوات الدين التي تفي بمعايير التكلفة المطفأة ولكنها محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل فإنه يتم قياسها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل.

يمكن تحديد أداة دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في الاعتراف الأولي إذا كان هكذا تحديد يزيل أو يقلص بشكل جوهري اضطراب القياس أو الاعتراف بالأداة والذي قد ينشأ من تقييم الموجودات أو المطلوبات أو قيد المكاسب أو الخسائر وفق أسس مختلفة.

يتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما يتغير نموذج الأعمال بطريقة تتغير معها معايير التكلفة المطفأة بحيث تصبح لا تنطبق عليها بتاتاً. إن إعادة تصنيف أدوات الدين المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي غير ممكنة.

الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل يتم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة من فترات إصدار التقارير مع اظهار أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل الدخل من العمولات على أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إدراج الدخل من توزيعات أرباح الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة عندما ينشأ حق للمجموعة في استلام حصة من الأرباح ويتم تضمينها حينئذٍ في قائمة الدخل الموحدة.

(٣) الاستثمار في حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف الأولي، تستطيع المجموعة اتخاذ خيار غير قابل للتراجع (على أساس كل أداة على حدة) بتحديد الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن خيار القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر غير مسموح به إذا كانت الاستثمارات في حقوق الملكية محتفظ بها للمتاجرة.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ل)

الاستثمارات (تتمة)

(٣) الاستثمار في حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

يتم قياس الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة العمليات. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع اظهار المكاسب والخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ضمن الاحتياطات الأخرى. لا يتم إعادة تصنيف المكاسب والخسائر الناجمة عن مثل هذه الاستثمارات إلى قائمة الدخل الموحدة، ولا يتم إدراج الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة. يتم قياس الاستثمارات في أسهم غير مدرجة في سوق أوراق مالية بالقيمة العادلة. لن يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المتراكمة إلى قائمة الدخل الموحدة في حال تم بيع الاستثمارات.

في الاعتراف الأولي، قامت المجموعة بتحديد جميع الاستثمارات في حقوق الملكية غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم قيد توزيعات الأرباح من الاستثمارات في حقوق الملكية في قائمة الدخل الموحدة عندما يصبح للمجموعة حق في استلام توزيعات الأرباح إلا إذا كانت التوزيعات تمثل بوضوح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار.

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. عندما يتم استبعاد الاستثمار في حقوق الملكية، يتم تحويل المبلغ المتراكم في احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المبقاة.

(م)

قروض وسلف

تعتبر القروض والسلف أصولاً مالية غير مشتقة أنشأتها أو اشترتها المجموعة بمدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد. يتم تسجيل القروض والسلف عند تسليم النقد للمقرضين. ويتم استبعادها إما بتسديد المقرض للالتزام أو عند بيع القروض أو شطبها، أو عند نقل جميع مخاطر ومنافع الملكية. تقاس كافة القروض والسلف مبدئياً بالقيمة العادلة للمبلغ المدفوع.

بعد الاعتراف الأولي، يتم إظهار القروض والسلف - التي لم يتحوط لها - بالتكلفة ناقصاً أي مبلغ مشطوب ومخصصات انخفاض القيمة الفردية أو التي على أساس المحفظة (جماعية). يتم تسجيل القروض والسلف بالتكلفة المطفأة المحتسبة باستخدام سعر العمولة الفعلي السائد. لأغراض العرض، يتم خصم مخصص خسائر الائتمان من القروض والسلف.

(ن)

إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بأصل مالي (أو جزء من أصل مالي، أو جزء من مجموعة أصول مالية متشابهة) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات المالية الخاصة بهذا الأصل.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ن) إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية (تتمة)

في الحالات التي يظهر فيها أن المجموعة قامت بتحويل أصل مالي، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل إذا قامت المجموعة بنقل معظم المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية الأصل بشكل جوهري. وفي الحالات التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل أو إبقاء جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية الأصل بشكل جوهري، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي فقط حال تخلي المجموعة عن السيطرة على الأصل المالي. تقوم المجموعة بالاعتراف بأي حقوق أو التزامات كموجودات أو مطلوبات بشكل منفصل حال نشؤها أو الاحتفاظ بها نتيجة لذلك.

يمكن إلغاء الاعتراف بالتزام مالي (أو جزء من التزام مالي) فقط حال استنفاده وذلك عند الوفاء بالتزام حسبما جاء في العقد أو إلغاء الالتزام من العقد أو انتهاء صلاحيته.

حال إلغاء الاعتراف بأصل مالي - مقاس بالتكلفة المطفأة - يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والمبلغ المقبوض والذي يستحق قبضه في قائمة الدخل الموحدة.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي مصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، فإن المكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي سبق وأن تراكمت في الدخل الشامل الآخر لا يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة، ولكن يتم تحويلها إلى الأرباح المبقة.

(ع) عقارات أخرى وأصول معاد امتلاكها

تقوم المجموعة من خلال دورة أعمالها العادية بالاستحواذ على عقارات معينة مقابل تسوية قروض وسلف مستحقة. تعتبر مثل هذه العقارات موجودات محتفظ بها للبيع وتسجل بدايةً بصفاء القيمة الممكن تحقيقها من القروض والسلف المستحقة أو بالقيمة العادلة الحالية للممتلكات ذات العلاقة ناقصاً أي تكاليف البيع - أيهما أقل. لا يتم احتساب أي استهلاك على مثل هذه العقارات. يتم الاعتراف بدخل الإيجارات من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

بعد الاعتراف الأولي، يتم إعادة تقييم مثل هذه العقارات على أساس دوري. يتم الاعتراف بأي خسائر غير محققة تسجل عند إعادة التقييم أو أي خسائر أو مكاسب محققة عند الاستبعاد وإيرادات الإيجار في قائمة الدخل الموحدة. يتم الاعتراف لاحقاً بأي مكاسب من إعادة التقييم بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع هذه الأصول إلى حد عدم تجاوزها التخفيض التراكمي في قائمة الدخل الموحدة. يتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر نتيجة الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ف) ممتلكات ومعدات

يتم تقييم الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. تتم معالجة التغيرات في العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات من خلال تغيير المدة أو طريقة احتساب الاستهلاك، حسبما يقتضي الحال، ويتم التعامل معها على أنها تغيرات في التقديرات المحاسبية. الأرض المملوكة غير خاضعة للاستهلاك. يتم احتساب استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي للموجودات كما يلي:

المباني	٣٣ سنة
تحسينات على العقارات المستأجرة	طيلة فترة الإيجار أو ١٠ سنوات - أيهما أقصر
الأثاث والمعدات والسيارات	٤ - ١٠ سنوات

يتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات، وطرق احتساب استهلاكها، وأعمارها الانتاجية، وتعديلها إذا لزم الأمر - في كل تاريخ من تواريخ إصدار القوائم المالية.

يتم احتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن الاستبعاد على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والعائدات، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة كافة الموجودات فيما يتعلق بانخفاض قيمتها عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل غير قابلة للاسترداد. يتم تخفيض القيمة الدفترية مباشرة إلى قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد إذا زادت القيمة الدفترية للموجودات عن قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد.

(ص) المطلوبات المالية

في البداية، يتم الاعتراف بجميع الايداعات المالية وودائع العملاء وصكوك الدين الصادرة بالتكلفة بعد خصم رسوم العمليات والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المستلمة. ولاحقاً، يتم قياس جميع المطلوبات المالية التي تحمل عمولات بالتكلفة المطفأة بعد الأخذ في الاعتبار أي حسم أو علاوة. يتم اطفاء العلاوات واعتماد الحسومات على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتحتسب ضمن مصاريف العمولات الخاصة.

(ق) ضمانات مالية والتزامات إقراضية

تقوم المجموعة من خلال دورة أعمالها الاعتيادية، بتقديم ضمانات مالية تتمثل في اعتمادات و ضمانات وقبولات. بدايةً يتم الاعتراف بالضمانات المالية في القوائم المالية بالقيمة العادلة ضمن المطلوبات الأخرى والتي تمثل قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الاعتراف الأولي، يتم قياس التزامات المجموعة تجاه كل ضمان بالعلاوة المطفأة، أو أفضل تقدير للمصاريف اللازمة لسداد أي التزام مالي ناجم عن الضمانات - أيهما أعلى.

يتم تسجيل أية زيادة في الالتزام المتعلق بالضمان المالي في قائمة الدخل الموحدة ضمن مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان. يتم إدراج العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

التزامات القروض هي التزامات ثابتة لتوفير اعتمادات بموجب شروط وأحكام تحدد بشكل مسبق.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ر) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات (باستثناء مخصصات الائتمان ومخصصات الاستثمار) عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به بواسطة المجموعة لمقابلة التزام قانوني أو ضمني حالي ناتج عن أحداث ماضية ويكون احتمال دفع مبالغ لتسوية الالتزام أعلى من احتمال عدم الدفع.

(ش) محاسبة عقود الإيجار

(١) في حالة كون البنك مستأجراً

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يبرمها البنك، بصفة مستأجر، عقود إيجار تشغيلية بموجبها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

وفي حالة إلغاء عقد الإيجار التشغيلي قبل انتهاء مدته، تدرج أية دفعات وغرامات يجب دفعها للمؤجر، بعد خصم أية إيرادات إيجار متوقعة (إن وجدت)، كمصروفات خلال الفترة التي يتم فيها إلغاء الإيجار.

(٢) في حالة كون البنك مؤجراً

عندما يتم نقل الأصول بموجب عقد تأجير تمويلي بما في ذلك عقود الإيجار المتوافقة مع أحكام الشريعة (الاجارة) يتم الاعتراف بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار كذمم مدينة والافصاح عنها تحت بند " القروض والسلف ". يتم الاعتراف بالفرق بين إجمالي الذمم المدينة والقيمة الحالية للذمم المدينة كإيرادات إيجار لم تقبض بعد. يتم الاعتراف بدخل الإيجار طوال مدة سريان عقد الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمارات والتي تعكس نسبة العائد على فترات ثابتة.

يتم إدراج الأصول الخاضعة لعقود الإيجار التشغيلي في القوائم المالية الموحدة كممتلكات ومعدات. ويتم الاعتراف بالدخل من عقود الإيجار التشغيلي بطريقة القسط الثابت (أو طريقة أخرى ملائمة) طوال مدة سريان عقد التأجير.

(ت) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تتكون النقدية وشبه النقدية من المبالغ النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، كما تشمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ التعاقد والخاضعة لمخاطر غير جوهرية نتيجة التغييرات التي قد تطرأ على القيم العادلة.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ث) الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى هي موجودات مالية تمثل إيداعات أسواق مال بشكل رئيسي وذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ومواعيد استحقاق ثابتة لا يتم تداولها في سوق نشط. لا يتم الدخول في إيداعات أسواق المال بنية بيعها الفوري أو بيعها في الأجل القصير. يتم قياس هذه الأرصدة في البداية بالتكلفة باعتبارها القيمة العادلة لها.

بعد الاعتراف الأولي، يتم إظهار الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة ناقصاً أي مبالغ مشطوبة وأي مخصصات محددة لانخفاض القيمة - إن وجدت - والمخصص على مستوى المحفظة (الجماعي) تجاه مخاطر الأطراف الأخرى.

(خ) الزكاة وضريبة الدخل

بموجب قوانين مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية فإن الزكاة وضريبة الدخل هما إلزام على المساهمين السعوديين والأجانب على التوالي. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق المساهمين أو في صافي الدخل باستخدام الأسس الموضحة بموجب أنظمة الزكاة. يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهم الأجنبي في صافي الدخل للسنة.

لا يتم تسجيل الزكاة وضريبة الدخل المتعلقة بمساهمي البنك في قائمة الدخل الموحدة للمجموعة حيث أنها تستقطع من قيمة الأرباح المدفوعة للمساهمين. إذا لم يتم توزيع أرباح، يتم احتساب المبلغ كذمة مدينة من المساهمين وسيتم خصمها مستقبلاً من الأرباح ويتم احتساب التزام مقابل الذمة المدينة كذمة دائنة مستحقة الدفع لمصلحة الزكاة والدخل.

(ذ) الموجودات المحتفظ بها كأمانات

الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها كعهدة أو بصفة أمانة لا تعتبر موجودات مملوكة للمجموعة، وبالتالي، لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

(ض) تعويضات الموظفين

خطة تعويضات محددة غير ممولة

يتم تكوين مخصص تعويضات نهاية الخدمة بناءً على الفترة التي أمضاها الموظف في الخدمة بموجب نظام العمل والعمال السعودي.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ض) تعويضات الموظفين (تتمة)

خطة تعويضات محددة غير ممولة (تتمة)

يتم احتساب صافي التزامات المجموعة فيما يتعلق بخطة التعويضات المحددة غير الممولة ("الالتزامات") من خلال تقدير مبلغ التعويض المستقبلي الذي استحقه الموظفون مقابل خدماتهم في الفترة الحالية والفترة السابقة والتي يتم خصمها لتحديد قيمتها الحالية بالإضافة لأي تكاليف خدمة ماضية لم يتم تسجيلها. معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على السندات الحكومية في تاريخ إعداد التقارير المالية والتي لها مواعيد استحقاق تقارب آجال التزامات الشركة. يتم تحديد تكلفة تقديم التعويضات بموجب خطط التعويضات المحددة غير الممولة باستعمال طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للالتزام المجموعة.

يتكون التزام التعويضات المحددة من القيمة الحالية للالتزام المحدد وتعديله بما يتناسب مع أي تكاليف خدمة سابقة لم يتم الاعتراف بها بعد وأي أرباح/ خسائر اكتوارية غير معترف بها.

تعويضات قصيرة الأجل

يتم قياس تعويضات الموظفين القصيرة الأجل بدون خصم ويتم صرفها حال تقديم الخدمة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف بالالتزام مقابل المبلغ المتوقع دفعه بموجب المكافآت النقدية القصيرة الأجل أو خطط المشاركة في الربح إذا كان لدى المجموعة التزام حالي نظامي أو ضمني لدفع هذا المبلغ نتيجة خدمة سابقة جرى تقديمها من قبل الموظف ويمكن تقدير الالتزام بشكل يعتد به.

(ط)

المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد)

يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) والتي يتم اعتمادها بواسطة هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

المرابحة هي اتفاقية يقوم بموجبها البنك ببيع سلعة أو أصل إلى عميل والتي يكون البنك قد اشتراها واقتناها بناءً على وعد بالشراء من ذلك العميل. سعر البيع يشمل التكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه.

الإجارة هي اتفاقية يقوم بموجبها البنك (المؤجر) بشراء أو إنشاء أصل للتأجير بناءً على طلب العميل (المستأجر) بناءً على وعد منه باستئجار الأصل بإيجار متفق عليه ولمدة معينة وقد تنتهي الإجارة بانتقال ملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر.

المشاركة هي عبارة عن اتفاقية بين البنك وعميل للمساهمة في مشاريع استثمارية معينة أو ملكية بعض الممتلكات تنتهي بحصول العميل على كامل الملكية. يتم تقاسم الربح أو الخسارة وفقاً لشروط الاتفاق.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

- (ظ) المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) (تمة)
- التورق هو عبارة عن نموذج من معاملات المراجعة يقوم بموجبها البنك بشراء سلعة وبيعها للعميل. ويقوم العميل ببيع السلعة فوراً واستخدام المتحصلات لمقابلة متطلبات التمويل الخاصة به.
- وعد العملات الاجنبية هي اتفاقية يقوم بموجبها عميل معين بدفع رسوم للدخول في إحدى الصفقات أو سلسلة من الصفقات. حيث يقوم أحد الأطراف (الواعد) باعطاء تعهد إلى الطرف الثاني (الموعود).
- الاستصناع هي اتفاقية بين البنك والعميل بموجبها يقوم البنك ببيع أصل مطور إلى العميل وفقاً لمواصفات وأسعار متفق عليها بينهما.
- الصكوك هي عبارة عن أدوات إسلامية تتمثل في ملكية فردية في أصل معين تتناسب مع ما يقابلها من حق في الحصول على الدخل الناتج من الأصل.
- يتم قيد جميع المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) باستخدام المعايير الدولية للتقارير المالية وطبقاً للسياسات المحاسبية المبينة في هذه القوائم المالية.

٣ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٣م (معدلة)	٢٠١٤م	
٨٤٤,٢٠٥	٧٢٨,٦٦٣	نقد في الصندوق
٢,٤١٦,٩٥٣	٢,٨٦٣,٤٧٨	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤,٠٤٥,٠٠٠	٢,٩٦٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٧,٣٠٦,١٥٨	٦,٥٥٢,١٤١	قروض نقدية
		الإجمالي

طبقاً للمادة (٧) من نظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب والودائع لأجل وودائع أخرى تحتسب في نهاية كل شهر ميلادي (انظر الإيضاح ٣٢). الوديعة النظامية لدى المؤسسة غير متاحة لتمويل عمليات البنك اليومية وبناءً عليه فإنها لا تشكل جزءاً من النقدية وشبه النقدية.

٤ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
٥٣٦,٢٩٥	٨٠٨,٩٩١	حسابات جارية
٢,٥٣٧,٥٠٠	٤,١٠٠,٠٠٠	إيداعات أسواق المال
٣,٠٧٣,٧٩٥	٤,٩٠٨,٩٩١	الإجمالي

تمثل إيداعات أسواق المال مبالغ مودعة بطريقة المراجعة المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد).

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٥ - الاستثمارات

أ - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، كان تصنيف الاستثمارات كما يلي:

(١) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٤م (بالآف الريالات السعودية)

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
٣٢٩,٥٣٠	١٥٤,٩٤٨	١٧٤,٥٨٢	صناديق استثمار
٦٨,٦٧٤	-	٦٨,٦٧٤	أسهم
٣٩٨,٢٠٤	١٥٤,٩٤٨	٢٤٣,٢٥٦	

(٢) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٤م (بالآف الريالات السعودية)

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
١٠,٤٣٢	٧,١٨٢	٣,٢٥٠	أسهم

(٣) استثمارات بالتكلفة المطفأة

٢٠١٤م (بالآف الريالات السعودية)

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
١٠,٩٢٦,٣٣	-	١٠,٩٢٦,٣٣	استثمارات صكوك
١١,٣٣٤,٩٧٠	١٦٢,١٣٠	١١,١٧٢,٨٤٠	الإجمالي

ب - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، كان تصنيف الاستثمارات كما يلي:

(١) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٣م (بالآف الريالات السعودية)

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
٣١٣,٢٥٠	١٥٢,٧٣٦	١٦٠,٥١٤	صناديق استثمار
٢٣,٣٢٦	-	٢٣,٣٢٦	أسهم
٣٣٦,٥٧٦	١٥٢,٧٣٦	١٨٣,٨٤٠	

(٢) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٣م (بالآف الريالات السعودية)

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
٩,٢٧٨	٦,٠٢٨	٣,٢٥٠	أسهم

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٥ - الاستثمارات (تمة)

ب - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، كان تصنيف الاستثمارات كما يلي: (تمة)
(٣) استثمارات بالتكلفة المطفأة

٢٠١٣م (بالآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
٩١٣,٥٣٣	-	٩١٣,٥٣٣	استثمارات مراجعة
١١,٣٣٧,٧٣٨	١,٤٣٧,٨٧٠	٩,٨٩٩,٨٦٨	استثمارات صكوك
١٢,٢٥١,٢٧١	١,٤٣٧,٨٧٠	١٠,٨١٣,٤٠١	المجموع
١٢,٥٩٧,١٢٥	١,٥٩٦,٦٣٤	١١,٠٠٠,٤٩١	الإجمالي

ج - فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

بالآلاف الريالات السعودية					
٢٠١٣م			٢٠١٤م		
المجموع	ليس لها أسعار معلنة	لها أسعار معلنة	المجموع	ليس لها أسعار معلنة	لها أسعار معلنة
٩١٣,٥٣٣	٩١٣,٥٣٣	-	-	-	-
١١,٣٣٧,٧٣٨	٨,٨٩١,٥٨٨	٢,٤٤٦,١٥٠	١٠,٩٢٦,٣٣٤	٨,٢٤٢,٨٦١	٢,٦٨٣,٤٧٣
٣٢,٦٠٤	٣,٤٣٨	٢٩,١٦٦	٧٩,١٠٦	٣,٤٣٨	٧٥,٦٦٨
٣١٣,٢٥٠	-	٣١٣,٢٥٠	٣٢٩,٥٣٠	-	٣٢٩,٥٣٠
١٢,٥٩٧,١٢٥	٩,٨٠٨,٥٥٩	٢,٧٨٨,٥٦٦	١١,٣٣٤,٩٧٠	٨,٢٤٦,٢٩٩	٣,٠٨٨,٦٧١

د - فيما يلي تحليلاً للأرباح والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات الأخرى المكتتة بالتكلفة المطفأة:

بالآلاف الريالات السعودية							
٢٠١٣م				٢٠١٤م			
إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
الخسائر غير المحققة	الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	الخسائر غير المحققة	الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
٩١٣,٥٣٣	-	-	٩١٣,٥٣٣	-	-	-	-
١١,٣٥٠,٢٨٤	(٤,٧٩٢)	١٧,٣٣٨	١١,٣٣٧,٧٣٨	(٤,٢٦٠)	٢٩,٠٦٣	١٠,٩٢٦,٣٣٤	١٠,٩٢٦,٣٣٤
١٢,٢٦٣,٨١٧	(٤,٧٩٢)	١٧,٣٣٨	١٢,٢٥١,٢٧١	(٤,٢٦٠)	٢٩,٠٦٣	١٠,٩٢٦,٣٣٤	١٠,٩٢٦,٣٣٤

٥ - الاستثمارات (تتمة)

هـ - فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الجهات المتعامل معها:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
٦,٣٦٢,٤٣٣	٥,٤٤٥,٧٨٦	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٢,٩٠٦,٨١٧	٢,٣١٨,٦٥٥	شركات
٣,٣٢٧,٨٧٥	٣,٥٧٠,٥٢٩	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٢,٥٩٧,١٢٥	١١,٣٣٤,٩٧٠	الإجمالي

إن القيم العادلة للاستثمارات الظاهرة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية. إن استثمارات الصكوك (والمفصح عنها في الإيضاح ٥(د)) مدرجة في سوق إلا أن التعامل بها غير نشط.

تتضمن الاستثمارات في الأسهم المفصح عنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهماً غير متداولة بقيمة ٣,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٣م: ٣,٤ مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة لعدم القدرة على قياسها بالقيمة العادلة بشكل موثوق.

يتم تصنيف صناديق الاستثمار التي تتخذ من المملكة العربية السعودية مقراً لها ولديها استثمارات في الخارج ضمن الاستثمارات خارج المملكة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٦ - القروض والسلف، صافي

قروض الأفراد: تشمل قروض وسلف إلى الأفراد لأغراض شخصية وأرصدة بطاقات الائتمان.

قروض الشركات: تشمل قروض وسلف إلى شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم بالإضافة إلى المؤسسات الفردية.

أخرى: تشمل قروض وسلف للموظفين.

(أ) تتكون القروض والسلف بالصافي مما يلي:

بالآف الريالات السعودية				٢٠١٤م
المجموع	أخرى	شركات	أفراد	
٤١,٥١٣,١٨٨	٢٨٤,٥٣٩	٢٦,٣٦٠,١٥٨	١٤,٨٦٨,٤٩١	قروض وسلف عاملة
٣٦٩,٨٦٠	-	١٤٦,٤٤٤	٢٢٣,٤١٦	قروض وسلف غير عاملة
٤١,٨٨٣,٠٤٨	٢٨٤,٥٣٩	٢٦,٥٠٦,٦٠٢	١٥,٠٩١,٩٠٧	إجمالي القروض والسلف
(٢٢٣,١١٦)	-	(٥٠,٤٤٢)	(١٧٢,٦٧٤)	مخصص خسائر الائتمان:
(٤١٥,٣٨١)	-	(٢٣٢,٥٥٣)	(١٨٢,٨٢٨)	مخصص خسائر محدد
(٦٣٨,٤٩٧)	-	(٢٨٢,٩٩٥)	(٣٥٥,٥٠٢)	مخصص خسائر محفظة
٤١,٢٤٤,٥٥١	٢٨٤,٥٣٩	٢٦,٢٢٣,٦٠٧	١٤,٧٣٦,٤٠٥	إجمالي مخصص خسائر الائتمان
				صافي القروض والسلف

بالآف الريالات السعودية				٢٠١٣م
المجموع	أخرى	شركات	أفراد	
٣٥,٢٢٦,٨١٤	٢١٩,٨٧١	٢٢,٨٢٢,٨٩١	١٢,١٨٤,٠٥٢	قروض وسلف عاملة
٤٢٩,٣٧٢	-	٢٠٨,٨٨٦	٢٢٠,٤٨٦	قروض وسلف غير عاملة
٣٥,٦٥٦,١٨٦	٢١٩,٨٧١	٢٣,٠٣١,٧٧٧	١٢,٤٠٤,٥٣٨	إجمالي القروض والسلف
(١٧٩,٢٦٧)	-	(٨٨,٩٣٤)	(٩٠,٣٣٣)	مخصص خسائر الائتمان:
(٤٨٢,١٦٠)	-	(٣٥٥,٥٣٢)	(١٢٦,٦٢٨)	مخصص خسائر محدد
(٦٦١,٤٢٧)	-	(٤٤٤,٤٦٦)	(٢١٦,٩٦١)	مخصص خسائر محفظة
٣٤,٩٩٤,٧٥٩	٢١٩,٨٧١	٢٢,٥٨٧,٣١١	١٢,١٨٧,٥٧٧	إجمالي مخصص خسائر الائتمان
				صافي القروض والسلف

يمثل صافي القروض والسلف منتجات بنكية متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) والتي تشمل عقود مراجعة وإجارة واستصناع ومشاركة وتورق.

تتضمن القروض والسلف صافي ذمم مدينة من تمويلات إجارة بقيمة ٩,٠٥ مليار ريال سعودي (٢٠١٣م: ٧,٧٥ مليار ريال سعودي).

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٦ - القروض والسلف، صافي (تتمة)

(ب) الحركة في حساب مخصص خسائر الائتمان كما يلي:

بالآف الريالات السعودية			٢٠١٤م
المجموع	شركات	أفراد	
٦٦١,٤٢٧	٤٤٤,٤٦٦	٢١٦,٩٦١	الرصيد كما في بداية السنة
٤٥٦,٦٩١	٣٠١,٤٥٠	١٥٥,٢٤١	مخصص خلال السنة
(٤٣١,١٧٢)	(٤٢٩,٩١٧)	(١,٢٥٥)	ديون معدومة تم شطبها
(٤٨,٤٤٩)	(٣٣,٠٠٤)	(١٥,٤٤٥)	مبالغ مستردة/معكوسة القيد سبق تكوين مخصص لها
٦٣٨,٤٩٧	٢٨٢,٩٩٥	٣٥٥,٥٠٢	الرصيد كما في نهاية السنة
بالآف الريالات السعودية			٢٠١٣م
المجموع	شركات	أفراد	
١,٣٧٧,٧٧٠	١,١٤٩,٧٨١	٢٢٧,٩٨٩	الرصيد كما في بداية السنة
١٨٦,٣٧٢	٨٧,٥٤١	٩٨,٨٣١	مخصص خلال السنة
(٨٥٢,٩٤٨)	(٧٦٩,٩٢٥)	(٨٣,٠٢٣)	ديون معدومة تم شطبها
(٤٩,٧٦٧)	(٢٢,٩٣١)	(٢٦,٨٣٦)	مبالغ مستردة/معكوسة القيد سبق تكوين مخصص لها
٦٦١,٤٢٧	٤٤٤,٤٦٦	٢١٦,٩٦١	الرصيد كما في نهاية السنة

(ج) صافي مخصص خسائر الائتمان للسنة المحمل على قائمة الدخل الموحدة كما يلي:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
١٨٦,٣٧٢	٤٥٦,٦٩١	إضافات خلال السنة، صافي
(٤٩,٧٦٧)	(٤٨,٤٤٩)	مبالغ مستردة سبق تكوين مخصص لها
(٢٦٢)	(٢٥,١٣٥)	مبالغ مستردة من ديون سبق شطبها
١٣٦,٣٤٣	٣٨٣,١٠٧	صافي المخصص المحمل كنسائر ائتمان

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٦ - القروض والسلف، صافي (تتمة)

(د) فيما يلي تحليلاً بتركز مخاطر القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

بالآف الريالات السعودية				٢٠١٤م
القروض والسلف العامة	غير العاملة، صافي	مخصص خسائر الائتمان	صافي القروض والسلف	
١,١٢٦,٠٧٧	-	-	١,١٢٦,٠٧٧	الحكومية وشبه الحكومية
٦٣٠,٣٦٥	-	-	٦٣٠,٣٦٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦,١٧٠,٨٧٠	-	-	٦,١٧٠,٨٧٠	مصانع
٨٠,٦٨٤	-	-	٨٠,٦٨٤	مناجم ومحاجر
١,٣٥٨,١٥١	٢٢١	-	١,٣٥٨,٣٧٢	بناء وإنشاءات
٩,١٢٤,٤١٦	٧٢,٩١٩	(٤٩,٥١٧)	٩,١٤٧,٨١٨	تجارة
٢١٨,١٩٠	-	-	٢١٨,١٩٠	نقل واتصالات
٤٤٦,٠٦١	٦٠,٥٧٥	-	٥٠٦,٦٣٦	خدمات
١٤,٨٦٨,٤٩١	٢٢٣,٤١٧	(١٧٢,٦٧٤)	١٤,٩١٩,٢٣٤	أفراد وبطاقات ائتمان
٣,٤٠٣,١٦٢	٣,٢٦٩	-	٣,٤٠٦,٤٣١	تداول أسهم
٤,٠٨٦,٧٢١	٩,٤٥٩	(٩٢٥)	٤,٠٩٥,٢٥٥	أخرى
٤١,٥١٣,١٨٨	٣٦٩,٨٦٠	(٢٢٣,١١٦)	٤١,٦٥٩,٩٣٢	
-	-	(٤١٥,٣٨١)	(٤١٥,٣٨١)	مخصص المحفظة
٤١,٥١٣,١٨٨	٣٦٩,٨٦٠	(٦٣٨,٤٩٧)	٤١,٢٤٤,٥٥١	الإجمالي

بالآف الريالات السعودية				٢٠١٣م
القروض والسلف العامة	غير العاملة، صافي	مخصص خسائر الائتمان	صافي القروض والسلف	
٥١٥,٧٧٧	-	-	٥١٥,٧٧٧	الحكومية وشبه الحكومية
١,٠٣٦,٠٥١	-	-	١,٠٣٦,٠٥١	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٧,١٠٤	-	-	٢٧,١٠٤	زراعة وأسمك
٥,٩٣٠,٧٩٣	٩٠,٣٤٣	(٢٢,٥٨٦)	٥,٩٩٨,٥٥٠	مصانع
٦٤٠,٦٩٢	-	-	٦٤٠,٦٩٢	مناجم ومحاجر
٧١٦,٤٢٤	-	-	٧١٦,٤٢٤	بناء وإنشاءات
٨,٣٦٧,٧٤٢	٥١,٣١٩	(٣٤,٣٧٩)	٨,٣٨٤,٦٨٢	تجارة
٢٨٠,٤٢٥	-	-	٢٨٠,٤٢٥	نقل واتصالات
٣٩٣,٦٧٠	٥٥,١١٨	(٣٠,٥٧٥)	٤١٨,٢١٣	خدمات
١٢,١٨٤,٠٥٢	٢٢٠,٤٨٦	(٩٠,٣٣٣)	١٢,٣١٤,٢٠٥	أفراد وبطاقات ائتمان
٢,٨٠٦,٣٩٧	٣,٢٦٩	-	٢,٨٠٩,٦٦٦	تداول أسهم
٢,٣٢٧,٦٨٧	٨,٨٣٧	(١,٣٩٤)	٢,٣٣٥,١٣٠	أخرى
٣٥,٢٢٦,٨١٤	٤٢٩,٣٧٢	(١٧٩,٢٦٧)	٣٥,٤٧٦,٩١٩	
-	-	(٤٨٢,١٦٠)	(٤٨٢,١٦٠)	مخصص المحفظة
٣٥,٢٢٦,٨١٤	٤٢٩,٣٧٢	(٦٦١,٤٢٧)	٣٤,٩٩٤,٧٥٩	الإجمالي

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٦ - القروض والسلف - صافي (تمة)

(د) فيما يلي تحليلاً بتركز مخاطر القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية (تمة):

تحتفظ المجموعة خلال دورة أنشطتها التمويلية العادية، بضمانات تحسباً لمخاطر الائتمان من القروض والسلف. وتشمل الضمانات بشكل رئيسي ودائع لأجل وودائع تحت الطلب وودائع نقدية وكفالات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وأصول طويلة الأجل. يتم الاحتفاظ بالضمانات بشكل رئيسي مقابل القروض التجارية والشخصية وتدار مقابل الأخطار ذات العلاقة بقيمتها الصافية الممكنة التحقق. فيما يلي القيم العادلة للضمانات المحتفظ بها لدى المجموعة مقابل القروض والسلف حسب كل فئة:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
١٣,٩٣١,٥٧٣	١٧,٩٥٥,١٣٦	ضمانات مقابل قروض عاملة
٨٦,٧٤٠	٨٤,٤٣٤	ضمانات مقابل قروض غير عاملة
١٤,٠١٨,٣١٣	١٨,٠٣٩,٥٧٠	الإجمالي

تقبل المجموعة الضمانات التي لا يمكن تسيلها فوراً (مثل العقارات) بقصد التصرف بها حال تعثر العميل عن السداد.

(هـ) عقارات أخرى، صافي

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
٦٦٠,٤٤٦	٦٧٢,٤٨٥	الرصيد في بداية السنة
(١,٩٦١)	(١٢,٣٨٨)	استبعادات
٦٥٨,٤٨٥	٦٦٠,٠٩٧	
١٤,٠٠٠	-	عكس قيد مخصص خسائر غير محققة من إعادة التقييم
٦٧٢,٤٨٥	٦٦٠,٠٩٧	الرصيد في نهاية السنة

٧ - الاستثمار في شركة زميلة

تملك المجموعة حصة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني نسبتها ٣٥%. تم توضيح كافة التفاصيل المتعلقة بشركة الجزيرة تكافل تعاوني في الإيضاحين (٢٨) و (٣٨) حول هذه القوائم المالية الموحدة. القيمة السوقية للاستثمار في شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م هي ٧٩٤,٢٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٣م: ٦٥٥,٣٨ مليون ريال سعودي).

يلخص الجدول التالي آخر المعلومات المالية المتوفرة عن شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في ٣١ ديسمبر وللسنة المنتهية بذلك التاريخ:

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٧ - الاستثمار في شركة زميلة (تتمة)

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
٣٥٠,٩٦٥	٣٥٨,٦١٩	إجمالي الموجودات
(٣,٨٥٢)	(٤,٣١٠)	إجمالي المطلوبات
%٣٥	%٣٥	نسبة ملكية المجموعة
١٢١,٤٨٩	١٢٥,٥٨٨	القيمة الدفترية للاستثمار
بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
(٢,٨٨٩)	١٠,٩٧٠	إجمالي أرباح / (خسائر) السنة
(١,٠١١)	٣,٨٣٩	حصة المجموعة من الربح / (الخسارة) للسنة (%٣٥)

يلخص الجدول التالي حركة الاستثمار في الشركة الزميلة خلال السنة:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
-	١٢١,٤٨٩	الرصيد في بداية السنة
١٢٢,٥٠٠	-	الاستثمار خلال السنة
(١,٠١١)	٣,٨٣٩	حصة المجموعة من أرباح / (خسائر) الشركة للسنة
-	٢٦٠	تعديلات أخرى
١٢١,٤٨٩	١٢٥,٥٨٨	الرصيد كما في نهاية السنة

٨ - ممتلكات ومعدات، صافي

بالآف الريالات السعودية						
الإجمالي ٢٠١٣م	الإجمالي ٢٠١٤م	اعمال رأسمالية تحت التنفيذ	أثاث ومعدات وسيارات	تحسينات على العقارات المستأجرة	أراضي ومباني	التكلفة
١,٠١٣,٣٣٢	١,١٢٥,١٢٥	٦٠,٠٢٧	٥٦٥,٠٩٨	٣٣٨,٥٧٥	١٦١,٤٢٥	الرصيد في بداية السنة
١٢٩,٢٤٩	١٧١,٤٨٧	١٤٣,٤٤٩	٢١,٣٦٢	٦,٦٧٦	-	إضافات
-	-	(٦٤,٢٩٠)	٢٠,٢٦٢	٤٤,٠٢٨	-	تحويلات
(١٧,٤٥٦)	(٤٤,٢٣٩)	-	(٤٤,٢٣٩)	-	-	استبعادات
١,١٢٥,١٢٥	١,٢٥٢,٣٧٣	١٣٩,١٨٦	٥٦٢,٤٨٣	٣٨٩,٢٧٩	١٦١,٤٢٥	الرصيد في نهاية السنة
٥٤٧,٢٢٩	٦١٧,٣٥٩	-	٤٢٠,٨٦٧	١٩١,٦٠٤	٤,٨٨٨	الاستهلاك المتراكم
٧١,٤١٧	٧٩,٣٩٤	-	٥٠,٢٥٣	٢٨,٩٨٩	١٥٢	الرصيد في بداية السنة
(١,٢٨٧)	(٤٣,٣٠٠)	-	(٤٣,٣٠٠)	-	-	المحمل خلال السنة
٦١٧,٣٥٩	٦٥٣,٤٥٣	-	٤٢٧,٨٢٠	٢٢٠,٥٩٣	٥,٠٤٠	استبعادات
						الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م						
	٥٩٨,٩٢٠	١٣٩,١٨٦	١٣٤,٦٦٣	١٦٨,٦٨٦	١٥٦,٣٨٥	
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م						
٥٠٧,٧٦٦		٦٠,٠٢٧	١٤٤,٢٣١	١٤٦,٩٧١	١٥٦,٥٣٧	

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٩ - الموجودات الأخرى

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٤م	٢٠١٣م	
٧,١٠٨	٣,٦١١	دخل عملات خاصة مستحقة مدينة:
٧١,٠٠٧	٧٠,٠٠٩	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٠٦,٧٩١	٢٤٦,٤٧١	استثمارات
١٦,٩١٨	١١,٤٧٠	قروض وسلف
٤٠١,٨٢٤	٣٣١,٥٦١	مشتقات مالية
		إجمالي دخل عملات خاصة مستحقة مدينة
١٦٦,٠٢٦	١٣٨,٨٢٥	سلف ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢٣٩,٢٧٩	١٢٢,٤٥٦	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
٢٤٨,٩٢٥	٨٤,٣٠٠	تأمينات مالية مقابل المشتقات
٧٢,٦١٧	٢٥,٦٨٩	أخرى
١,١٢٨,٦٧١	٧٠٢,٨٣١	الإجمالي

١٠ - المشتقات

تستخدم المجموعة أثناء دورة أعمالها العادية الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط الاستراتيجي:

أ. المقايضات

هي التزامات لاستبدال مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات العملات الخاصة يقوم أطراف المقايضة عموماً باستبدال دفعات عملات بأسعار ثابتة أو متغيرة في عملة واحدة دون استبدال الأصل. وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات بين العملات يتم تبادل دفعات الأصل والعملات الثابتة والمتغيرة بعملات مختلفة.

ب. خيارات (وعد العملات الأجنبية)

هي إتفاقية يوافق بموجبها العميل في الدخول في إحدى الصفقات أو سلسلة من الصفقات مقابل دفع عمولة، حيث يقوم أحد الأطراف (الواعد) بإعطاء تعهد من جانب واحد إلى الطرف الثاني (الموعد). قد يكون الخيار وعد من جانب واحد أو مجموعة من الوعود. تقوم المجموعة بالدخول في الخيار على أساس محفظة المخاطر الخاصة بالعميل، حيث يقوم العميل بعمل وعد بشراء أو بيع أو (شراء وبيع) عملة مع أو بدون شروط بقصد التحوط لمخاطره.

١٠-١ محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة المجموعة في تداول المشتقات في المبيعات أو تعزيز المراكز أو الترحيح بين الأفضليات. تتضمن أنشطة المبيعات تقديم منتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويشمل تعزيز المراكز إدارة مراكز مخاطر السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو مؤشرات الأسعار. أما الترحيح فيشمل تحديد فروق الأسعار بين الأسواق أو المنتجات مع توقع الحصول على أرباح.

١٠ - المشتقات (تمة)

١٠-٢ محتفظ بها لأغراض التحوط

تستخدم المجموعة مشتقات متطابقة مع الشريعة لأغراض التحوط كي تخفف من تعرضها لمخاطر تذبذب أسعار العملات والصرف الأجنبي. اعتمدت المجموعة نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر. كجزء من عملية إدارة المخاطر تتم إدارة تعرض المجموعة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات للحد من تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعملات إلى مستويات مقبولة على النحو الذي يحدده مجلس الإدارة طبقاً للدليل الذي أصدرته مؤسسة النقد العربي السعودي.

كجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية لتعديل مدى تعرضها لمخاطر تذبذب أسعار العملات والعملات. وهذا يتحقق عموماً من خلال التحوط لمعاملات محددة. تستخدم المجموعة أيضاً مقايضات أسعار العملات الخاصة للتحوط ضد مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر تذبذب أسعار العملات الخاصة. في جميع مثل هذه الحالات، يتم توثيق علاقة التحوط وأهدافه، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة التحوط، ويتم المحاسبة عن التعاملات بالقيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية.

تحوطات التدفقات النقدية

المجموعة معرضة لمخاطر تقلبات التدفقات النقدية من العملات الخاصة على الموجودات والمطلوبات غير المعدة لأغراض المتاجرة وتحمل مخاطر أسعار عملات خاصة. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات الخاصة كتحوطات للتدفقات النقدية من مخاطر أسعار العملات الخاصة. يشير الجدول أدناه كما في ٣١ ديسمبر، إلى الفترات التي من المتوقع أن تحصل فيها تدفقات نقدية متحوط لها ومتى من المتوقع أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة:

٢٠١٤م				بالآف الريالات السعودية			
تدفقات نقدية واردة (موجودات)	١٨,٩٣٠	٣٠,٦٧٧	٢٦,١٥٥	٦٤,٠٤٦	أكثر من ٥ سنوات	٣-٥ سنوات	١-٣ سنوات
تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)	-	-	-	-	-	-	-
صافي التدفقات النقدية الواردة	١٨,٩٣٠	٣٠,٦٧٧	٢٦,١٥٥	٦٤,٠٤٦	أكثر من ٥ سنوات	٣-٥ سنوات	١-٣ سنوات
٢٠١٣م				بالآف الريالات السعودية			
تدفقات نقدية واردة (موجودات)	١٩,٣٨٩	٣٣,٩١٠	٢٨,٩٥٤	٦٧,٨٥٠	أكثر من ٥ سنوات	٣-٥ سنوات	١-٣ سنوات
تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)	-	-	-	-	-	-	-
صافي التدفقات النقدية الواردة	١٩,٣٨٩	٣٣,٩١٠	٢٨,٩٥٤	٦٧,٨٥٠	أكثر من ٥ سنوات	٣-٥ سنوات	١-٣ سنوات

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

١٠ - المشتقات (تمة)

المكاسب/(الخسائر) من التدفقات النقدية التي تمت إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة خلال السنة هي كما يلي:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٤م	٢٠١٣م	
٨٩٩	٩٧٧	دخل عملات خاصة
(١,٧٤٢)	(١,١٨٥)	مصروف عملات خاصة
		صافي الخسائر من تحوطات التدفقات النقدية التي تمت
(٨٤٣)	(٢٠٨)	إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة

الحركة في الاحتياطات الأخرى من تحوطات التدفقات النقدية

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٤م	٢٠١٣م	
(٣,٠٦١)	(٤٥,٤٧٤)	الرصيد في بداية السنة
(١٤٦,٩٣٩)	٢٩,١١١	(خسائر)/مكاسب التغير في القيمة العادلة المعترف بها مباشرة في حقوق المساهمين، صافي (الجزء الفعال)
٢,٨١٩	١٣,٣٠٢	خسائر مستبعدة من حقوق المساهمين ومحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(١٤٧,١٨١)	(٣,٠٦١)	الرصيد في نهاية السنة

أدى التوقف عن اتباع محاسبة التحوط جراء استبعاد أدوات التحوط والبنود المتحوط لها إلى إعادة تصنيف الخسائر المتراكمة المتعلقة بها والبالغة ١,٩٧٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٣م: ١٣,٠٩٤ مليون ريال سعودي) من حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة. يظهر هذا المبلغ ضمن الخسائر الواردة في الجدول أعلاه.

يظهر الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة للمجموعة إضافةً إلى قيمها الأسمية. ليس بالضرورة أن تعكس القيم الأسمية - والتي تعطي مؤشر عن حجم التعاملات القائمة كما في نهاية السنة - مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية. وبالتالي فإن القيم الأسمية لا تعطي مؤشراً عن تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان والمحددة بالقيمة العادلة الإيجابية للأدوات المشتقة، ولا تعطي أيضاً مؤشراً عن مخاطر السوق:

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

١٠ - المشتقات (تمة)

بالآف الريالات السعودية							
المتوسط الشهري	القيمة الاسمية حسب آجال الاستحقاق				القيمة الاسمية	قيمة عادلة سلبية	قيمة عادلة إيجابية
	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر			
٤,١٥٨,٨٧٦	-	١,٩٢٠,٠٠٠	٢,٢٨٣,٦٩٤	٩٨٣,٨٦٦	٥,١٨٧,٥٦٠	٥٩,١٣٣	٥٩,١٣٣
١٢٩,٤٦٤	-	-	٥٥,٣٣٦	٥٩٩,٣٤٤	٥٩٩,٣٤٤	-	-
٣٩٤,٠٣٤	-	-	-	-	٥,٩٣٩,٤٣٨	١٧٩,٨٠٢	١٧٩,٨٠٢
٥,٢٠١,٠٢٦	٢,٦٠٦,٣١٦	٣,٣٣٣,١٢٢	-	-	-	-	-
٢,٢١٤,٦٥١	٢,٨٨١,٨٧٥	٣٠٤,٦٨٨	-	-	٣,١٨٦,٥٦٢	١٣٩,٧٠٤	٣٤٤
١٢,٠٩٨,٠٥١	٥,٤٨٨,١٩١	٥,٥٥٧,٨١٠	٢,٣٣٩,٠٣٠	١,٥٨٣,٢١٠	١٤,٩١٢,٩٠٤	٣٧٨,٦٣٩	٢٣٩,٢٧٩

محفوظ بها لاغراض المتاجرة:

خيارات

عقود آجلة

مقايضات تحويل عملات أجنبية

مقايضات أسعار عملات خاصة

محفوظ بها كتحوطات نقدية:

مقايضات أسعار عملات خاصة

المجموع

بالآف الريالات السعودية							
المتوسط الشهري	القيمة الاسمية حسب آجال الاستحقاق				القيمة الاسمية	قيمة عادلة سلبية	قيمة عادلة إيجابية
	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر			
٤,٤٢٤,٤٣٣	-	٤١٢,٥٠٠	٨٥٢,٩٦٠	٦٣٥,٦٩٠	١,٩٠١,١٥٠	٤,٧٤٦	٤,٧٤٦
٤٠,٧٢٦	-	-	-	٤٠,٧٢٦	٤٠,٧٢٦	٥٦٤	٥٥٥
٥٦٢,٥٠٠	-	-	-	٥٦٢,٥٠٠	٥٦٢,٥٠٠	٧١	-
٣,٩٥٧,١٠٢	٢,٠٤٣,٧٧٠	٢,١١٠,٢٣٦	-	-	٤,١٥٤,٠٠٦	٩١,٧٨٩	٩١,٧٨٩
٢,١٣١,٧٩٧	٢,١٣١,٨٧٥	٥٠٣,٤٣٨	-	-	٢,٦٣٥,٣١٣	٢٠,٠٢٤	٢٥,٣٦٦
١١,١١٦,٥٥٨	٤,١٧٥,٦٤٥	٣,٠٢٦,١٧٤	٨٥٢,٩٦٠	١,٢٣٨,٩١٦	٩,٢٩٣,٦٩٥	١١٧,١٩٤	١٢٢,٤٥٦

محفوظ بها لاغراض المتاجرة:

خيارات

عقود آجلة

مقايضات تحويل عملات أجنبية

مقايضات أسعار عملات خاصة

محفوظ بها كتحوطات نقدية:

مقايضات أسعار عملات خاصة

المجموع

يبين الجدول أدناه ملخصاً للبنود والمحافظ المتحوط لها وطبيعة المخاطر المتحوط لها وأدوات التحوط وقيمها العادلة:

بالآف الريالات السعودية						
وصف البنود المتحوط لها	القيمة العادلة	القيمة في بداية التحوط	المخاطر	أدوات التحوط	قيمة عادلة إيجابية	قيمة عادلة سلبية
٢٠١٤م						
استثمارات بعمولات متغيرة	٣,١٩٩,٢٤٩	٣,١٨٦,٥٦٢	تدفقات نقدية	مقايضة أسعار عملات	٣٤٤	١٣٩,٧٠٥
٢٠١٣م						
استثمارات بعمولات متغيرة	٢,٦٣٠,٨٢٣	٢,٦٣٥,٣١٣	تدفقات نقدية	مقايضة أسعار عملات	٢٥,٣٦٦	٢٠,٠٢٤

١١ - أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بالآف الريالات السعودية		حسابات جارية ودائع أسواق المال - بنوك ومؤسسات مالية أخرى الإجمالي
٢٠١٤م	٢٠١٣م	
٦٣,٢٣٩	٢٧,٢٢٥	
٣,٦٧٣,٢٣٧	٤,٣٣١,٥١٣	
٣,٧٣٦,٤٧٦	٤,٣٥٨,٧٣٨	

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

١٢ - ودائع العملاء

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
١٩,١٥٨,٠٠١	٢٦,٤٣٦,٧٥٩	تحت الطلب
٢٧,٤٣٢,٥٤٤	٢٧,١٢٩,٧٤٣	لأجل
١,٤٩١,٩٨٠	١,٠٠٢,٧٧١	أخرى
٤٨,٠٨٢,٥٢٥	٥٤,٥٦٩,٢٧٣	الإجمالي

تتضمن الودائع لأجل ودائع تم استلامها على أساس المراجعة المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد).

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ ٤٤٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٣م : ٤٩١ مليون ريال سعودي) يمثل ضمانات مالية محتجزة لقاء التزامات غير قابلة للنقض.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية، تفاصيلها كالاتي:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
٥٠٣,٩٤٥	٦٠٥,٩٠٦	تحت الطلب
٤,٣٨٤,٥٤٥	٢,٨٧٧,٢٧٣	لأجل
٤٧,٥٨١	٤٧,٥١٨	أخرى
٤,٩٣٦,٠٧١	٣,٥٣٠,٦٩٧	الإجمالي

ودائع العملات الأجنبية هي بالدولار الأمريكي بشكل رئيسي. وحيث أن الريال السعودي مثبت تجاه الدولار الأمريكي فإن الحساسية بالنسبة لمخاطر العملات الأجنبية غير جوهرية.

١٣ - صكوك لتعزيز رأس المال

بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١١م، أصدر البنك ١٠٠٠ شهادة صكوك بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس ٦ شهور (سايور) مضافا إليها هامش ١٧٠ نقطة أساس للسنة، مستحقة بشكل نصف سنوي بتاريخ ٢٩ مارس و ٢٩ سبتمبر من كل سنة حتى تاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢١م، وهو التاريخ الذي سوف تنتهي فيه صلاحية هذه الصكوك أو تستحق. تم استخدام متحصلات هذه الصكوك من البنك لتعزيز قاعدة رأسماله حيث تكوّن الصكوك المستوى الثاني من رأس المال حسب الأنظمة في المملكة العربية السعودية. إن التزام مصدر الصكوك تجاه حملة الصكوك غير مضمون بأي موجودات أو ضمانات أو ضمان من طرف ثالث وهي غير مضمونة. تستحق هذه الصكوك في ٢٠٢١م مع ارتفاع في الهامش إلى ٥٥٠ نقطة أساس في ٢٠١٦م. لدى المجموعة خيار استدعاء يمكن ممارسته بعد ٢٩ مارس ٢٠١٦م من خلال تحقيق شروط معينة وطبقاً للشروط والأحكام الواردة في مذكرة الطرح بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١١م. يمكن أيضاً استدعاء الصكوك بمجرد ظهور شروط أخرى معينة مذكرة أيضاً في مذكرة الطرح أعلاه. ولدى المجموعة نية لممارسة خيار الاستدعاء في ٢٠١٦م. إن هذه الصكوك مسجلة في السوق المالية السعودية (تداول).

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

١٤ - مطلوبات أخرى

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
٢٨,٣٣٩	٣٦,٩٣٧	مصاريف عمولات خاصة مستحقة:
٧٧,٩٨٤	٩٠,٨٣٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧,٠٣٧	٧,٠٣٧	ودائع العملاء
١١٣,٣٦٠	١٣٤,٨٠٩	صكوك لتعزيز رأس المال
		إجمالي مصاريف العمولات الدائنة المستحقة
٦٣,٦٢٣	٤٩,٤٣٣	برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة (انظر الإيضاح أدناه)
٢٥٥,٨٠٧	٢١٥,٤٠٣	ذمم دائنة
٢٦,٦٥٢	٢٦,٦٠٤	توزيعات أرباح مستحقة
١١٧,١٩٣	٣٧٨,٦٣٩	قيمة عادلة سلبية للمشتقات
٢٢٩,٩٦٥	٢٨٥,٢٤٦	أخرى
٨٠٦,٦٠٠	١,٠٩٠,١٣٤	الإجمالي

وافق مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٠٦م، على التبرع لبرنامج "خير الجزيرة لأهل الجزيرة" ليقوم بالمسؤولية الاجتماعية المنوطة بالبنك تجاه المجتمع السعودي، وذلك من خلال المشاركة الخيرية في الجهود العديدة المهادفة إلى خير المجتمع.

ولهذا الغرض، قام البنك خلال عام ٢٠٠٦م بالتبرع لهذا البرنامج بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي.

تأسست لجنة اجتماعية لتنسيق البرنامج تتكون من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة. ينوي مجلس الإدارة الاستعانة بأعضاء آخرين مستقلين من رجال الأعمال والهيئة الشرعية التابعة للبنك من أجل الاشراف العام وتقديم المشورة لنشاطات البرنامج.

١٥ - رأس المال

وافق المساهمون في البنك في اجتماعهم المنعقد في ٢٠ مايو ٢٠١٤م (الموافق ٢١ رجب ١٤٣٥هـ) على زيادة رأس مال البنك من ٣ مليار ريال إلى ٤ مليار ريال سعودي من خلال إصدار أسهم منحة لمساهمي البنك (سهم واحد لكل ثلاثة أسهم). وقد تم الانتهاء من الإجراءات النظامية المتعلقة بزيادة رأس المال. وبناءً عليه، يتكون رأس مال البنك المصرح به المصدر والمدفوع بالكامل من ٤٠٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم (٢٠١٣: ٣٠٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم).

إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:

٢٠١٣م	٢٠١٤م	
%٩٤,١٧	%٩٢,٢٣	مساهمون سعوديون
%٥,٨٣	%٥,٨٣	مساهم غير سعودي - بنك باكستان الوطني
-	%١,٩٤	مساهمون غير سعوديون آخرون

١٦ - الاحتياطي النظامي والاحتياطي العام

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يعادل رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ ١٤٣ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لسنة ٢٠١٤م (٢٠١٣م: ١٦٣ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً.

كذلك يقوم البنك عند الحاجة بتجنيد مخصص للاحتياطي العام مقابل المخاطر البنكية العامة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

١٧ - احتياطات أخرى

بالآف الريالات السعودية			
المجموع	احتياطي القيمة العادلة	تحوطات التدفقات النقدية	
١,٦٤٩	٤,٧١٠	(٣,٠٦١)	٢٠١٤ م
(١٤٥,٧٨٥)	١,١٥٤	(١٤٦,٩٣٩)	الرصيد في بداية السنة
٢,٨١٩	-	٢,٨١٩	صافي التغيرات في القيم العادلة
(١٤٢,٩٦٦)	١,١٥٤	(١٤٤,١٢٠)	الحول الى قائمة الدخل الموحدة
			صافي الحركة خلال السنة
(١٤١,٣١٧)	٥,٨٦٤	(١٤٧,١٨١)	الرصيد في نهاية السنة

بالآف الريالات السعودية			
المجموع	احتياطي القيمة العادلة	تحوطات التدفقات النقدية	
(٣٧,٦٤٤)	٧,٨٣٠	(٤٥,٤٧٤)	٢٠١٣ م
٥٢,٧٥٤	٢٣,٦٤٣	٢٩,١١١	الرصيد في بداية السنة
١٣,٣٠٢	-	١٣,٣٠٢	صافي التغيرات في القيم العادلة
(٢٦,٧٦٣)	(٢٦,٧٦٣)	-	الحول الى قائمة الدخل الموحدة
٣٩,٢٩٣	(٣,١٢٠)	٤٢,٤١٣	الحول إلى أرباح مبقاة
			صافي الحركة خلال السنة
١,٦٤٩	٤,٧١٠	(٣,٠٦١)	الرصيد في نهاية السنة

١٨ - التعهدات والالتزامات

أ) دعاوى قضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م، كانت هناك دعاوى قضائية ذات طبيعة عادية مقامة ضد المجموعة. لم يجنب أي مخصص لقاء هذه الدعاوى وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهرية نتيجة لهذه الدعاوى.

ب) التزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م، بلغت الالتزامات الرأسمالية للمجموعة ١٠٥,٢٧٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٣ م: ٤٠,٣٧٥ مليون ريال سعودي) والتي تتعلق بمشاريع إنشاء فروع ومشاريع خاصة بتقنية المعلومات.

١٨ - التعهدات والالتزامات (تمة)

(ج)

تعهدات والتزامات متعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي لهذه الأدوات هو ضمان توفير أموال للعملاء عند طلبها.

إن الضمانات والاعتمادات المضمونة الدفع عند الطلب، والتي تمثل تأكيدات غير قابلة للتراجع عنها وأن المجموعة ستقوم بالسداد في حال عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته لأطراف أخرى، تحمل مخاطر الائتمان ذاتها التي تحملها القروض والسلف. إن المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المضمونة الدفع عند الطلب تقل كثيراً عن مبلغ الالتزام لعدم توقع المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب أموال بموجب الإتفاقية.

إن الاعتمادات المستندية، التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة نيابةً عن العميل، تسمح لطرف ثالث بسحب أموال من المجموعة في حدود المبالغ المحددة وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادةً بالبضاعة المتعلقة بها. وبالتالي، فإنها غالباً ما تحمل مخاطر إئتمان أقل.

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

تمثل الالتزامات لتمديد الائتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات المعتمدة لمنح الائتمان بشكل رئيسي على شكل قروض وسلف وضمانات وإعتمادات. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالتزامات لتمديد الائتمان، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لتمديد الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لتمديد الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات قد تنتهي صلاحيتها أو يتم إنهاؤها دون تقديم التمويل المطلوب.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

١٨ - التعهدات والالتزامات (تتمة)

(ج) تعهدات والتزامات متعلقة بالائتمان (تتمة)

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

بالآف الريالات السعودية					
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	
١,٠٥٤,٤٤٤	-	-	٢٣١,١٢٨	٨٢٣,٣١٦	اعتمادات مستندية
٣,٦٨٥,٠٠٥	٦٢,٦٤٩	٩٥٩,٠٦٠	١,٩٢٢,٤٥٠	٧٤٠,٨٤٦	خطابات ضمان
٣٣٠,٣٨٧	-	-	-	٣٣٠,٣٨٧	قبولات
١٨٦,١٧٤	١١٠,٠٠٧	٧٦,١٦٧	-	-	التزامات غير قابلة للنقض
					لتمديد الائتمان
٥,٢٥٦,٠١٠	١٧٢,٦٥٦	١,٠٣٥,٢٢٧	٢,١٥٣,٥٧٨	١,٨٩٤,٥٤٩	الإجمالي

بالآف الريالات السعودية					
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	
١,٠٨٧,٩٨١	-	١٩,٣١٢	٢٣٤,٤٧٢	٨٣٤,١٩٧	اعتمادات مستندية
٣,٢٦٦,٦٦٨	٢٥,٩٨١	٨٨٢,٢٦٦	١,٣٩٣,١٥٠	٩٦٥,٢٧١	خطابات ضمان
٤٤٨,٥٦٣	-	-	-	٤٤٨,٥٦٣	قبولات
٦٠٠,٦٨٠	٣٦٥,٩٣٩	١٥١,٤٥٩	٨٣,٢٨٢	-	التزامات غير قابلة للنقض
					لتمديد الائتمان
٥,٤٠٣,٨٩٢	٣٩١,٩٢٠	١,٠٥٣,٠٣٧	١,٧١٠,٩٠٤	٢,٢٤٨,٠٣١	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات التي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك بشكل منفرد، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م ما مجموعه ٣,٥٨ مليار ريال سعودي (٢٠١٣م: ١,٩ مليار ريال سعودي).

(٢) فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات حسب الطرف المقابل:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
٥,٢٨٧,٤٧٠	٥,١٧٤,٨٩٣	شركات
١١٦,٤٢٢	٨١,١١٧	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥,٤٠٣,٨٩٢	٥,٢٥٦,٠١٠	الإجمالي

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

١٨ - التعهدات والالتزامات (تتمة)

(د) التزامات عقود الإيجار التشغيلي

إن الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء والتي أبرمتها المجموعة كمستأجر هو كما يلي:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
٩,٧١١	٩,٧١١	أقل من سنة
٣٥,٣٢٧	٣٠,٦١١	من سنة إلى ٥ سنوات
٣٧,٥٩٠	١٦,١٨٤	أكثر من ٥ سنوات
٨٢,٦٢٨	٥٦,٥٠٦	الإجمالي

١٩ - صافي دخل العملات الخاصة

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
١٩٣,٧٩٩	٣١٤,٨٨٦	دخل العملات الخاصة:
٢٤,٨٧٧	٣٣,٤١٩	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٥٤,٧٤٢	١١٨,٦٢٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٣٧١,٧١١	١,٤٨٧,٩٣٨	مشتقات
١,٦٤٥,١٢٩	١,٩٥٤,٨٦٩	قروض وسلف
		الإجمالي
٢٦,٢٠١	٢٢,٥٤٤	مصرف العملات الخاصة:
٢٨١,٦٢١	٢٨٤,٧٥٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٧,٤٦٧	٢٧,٣٥٧	ودائع للعملاء
٨٢,٣٥٩	١٧٢,٠٤٣	صكوك لتعزيز رأس المال
٤,٥٣٤	٣,٠٨٤	مشتقات
٤٢٢,١٨٢	٥٠٩,٧٨٧	أخرى
١,٢٢٢,٩٤٧	١,٤٤٥,٠٨٢	الإجمالي
		صافي دخل العملات الخاصة

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٠ - أتعاب وعمولات بنكية، صافي

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
٢٤٤,٦٥٩	٣٦٤,٤٧٦	الدخل من الأتعاب والعمولات
٢١,٠٧٦	٢١,٩٧٦	تداول أسهم محلية
١٦٥,١٨٠	٢٠٥,٥٣٢	تكافل تعاوني (تأمين) - أتعاب وكالة
٤٠,٩٣١	٤٨,٩٨٩	أتعاب التزامات وإدارة قروض
٣,١٠٨	٥,٥٦٦	تمويل تجاري
٢٠,٦٦٠	٣٢,٩٦٢	تداول أسهم دولية
٣٠,٤٩٦	٣١,٠٩٩	أتعاب صناديق الاستثمار المشتركة
٣١,١٥٥	٧١,١٩٥	أتعاب من عمليات الصراف الآلي
		أخرى
٥٥٧,٢٦٥	٧٨١,٧٩٥	إجمالي الدخل من الأتعاب والعمولات
(٨٩,٠٥٠)	(١٣٣,٦٨٩)	مصرفات أتعاب وعمولات
(١٢٥)	(٥٤)	أتعاب وساطة
		تكافل تعاوني - عمولة مبيعات
٤٦٨,٠٩٠	٦٤٨,٠٥٢	الإجمالي

٢١ - دخل متاجرة - صافي

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
١٦,٧١٩	٩,٢٦١	أسهم
٢٩,٢٩١	١١,٤٧٢	صناديق استثمار مشتركة
٩,٧٢٨	٩,٧١١	مشتقات
٥٥,٧٣٨	٣٠,٤٤٤	المجموع

يشتمل دخل المتاجرة على إيرادات غير محققة بمبلغ ١٧,٣٨٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٣م: ٤٤,٢٨٦ مليون ريال سعودي).

٢٢ - دخل توزيعات أرباح

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
٦,٤٠٧	٢,٦٧٠	دخل توزيعات الأرباح من استثمارات في الأسهم

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٣ - أرباح استثمارات محتفظ بها لغير أغراض المتاجرة

بالآف الريالات السعودية		استثمارات بالتكلفة المطفأة
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
٢٣,٤٣٢	٣,٦٨٤	

٢٤ - دخل من عمليات أخرى

بالآف الريالات السعودية		دخل إيجارات ربح بيع ممتلكات ومعدات وغيرها أخرى الإجمالي
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
٣٣٣	-	
٩,٦٧١	٣٠,١٩١	
١٧,٩٠٥	٩,٣٠٠	
٢٧,٩٠٩	٣٩,٤٩١	

٢٥ - ربح السهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بقسمة صافي دخل السنة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال العام. المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بلغ ٤٠٠ مليون سهم. لقد تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لسنة ٢٠١٣م بأثر رجعي نتيجة لزيادة رأس المال بإصدار أسهم مجانية خلال عام ٢٠١٤م (الإيضاح ١٥).

إن احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة هي نفسها بالنسبة للبنك.

٢٦ - الزكاة وضريبة الدخل

قدم البنك الاقرارات الزكوية عن السنوات المالية حتى سنة ٢٠١٣م إلى مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة"). استلم البنك الربوط الزكوية للسنوات حتى سنة ٢٠٠٩م مع مطالبات إضافية بإجمالي ٢٨٦,٧ مليون ريال سعودي. تعود المطالبات الإضافية الأنفة الذكر بشكل رئيسي للاستثمارات طويلة الأجل التي لم تسمح المصلحة بخصمها. تم الاعتراض على الأساس الذي اعتمدته المصلحة في احتساب الالتزام الزكوي الإضافي من قبل البنك بالتضامن مع جميع البنوك في المملكة العربية السعودية. كما قام البنك رسمياً بالاعتراض على هذه الربوط و بانتظار رد المصلحة.

لم تقم المصلحة بإصدار الربوط الزكوية للسنوات من ٢٠١٠م إلى ٢٠١٣م ولا يستطيع البنك تحديد تأثير هذه الربوط بشكل موثوق.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٧ - النقدية وشبه النقدية

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

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
٤,٧٦٦,٧٠٥	٣,٥٦٦,١٦٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية
٢,٣٢٣,٧٩٥	٣,٢٤٠,٢٤١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ (الإيضاح ٤)
٧,٠٩٠,٥٠٠	٦,٨٠٦,٤٠٤	الإجمالي

٢٨ - قطاعات الأعمال

يتم تحديد قطاعات الأعمال على أساس التقارير الداخلية لشركات المجموعة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل أصحاب القرار وذلك لتوزيع الموارد بين القطاعات ولقياس أدائها. تتركز كافة عمليات المجموعة داخل المملكة العربية السعودية. تسجل التعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لمنهجية المجموعة في تسعير المعاملات. تشمل موجودات ومطلوبات القطاعات بشكل رئيسي على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من القطاعات الرئيسية التالية:

مصرفية الأفراد	ودائع ومنتجات استثمارية واستثمارية للأفراد.
مصرفية الشركات	قروض وودائع ومنتجات استثمارية أخرى للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم.
الوساطة وإدارة الأصول	توفر خدمات الوساطة لتداول الأسهم للعملاء (هذا القطاع مدرج ضمن أنشطة شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) وهي شركة تابعة للبنك).
الخزينة	يغطي هذا القطاع أسواق المال والصرف الأجنبي وخدمات المتاجرة والخزينة.
التكافل التعاوني	يوفر التكافل التعاوني خدمات حماية وخدمات إيداع وهي متوافقة تماماً مع الشريعة وتعتبر بديلة لخدمات تأمين الحياة التقليدية.
	يمثل هذا القطاع في الوقت الراهن المحفظة التأمينية التي سوف تنقل إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني بتاريخ قيمة يتفق عليها ومعتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يحتوي الإيضاحان (٧) و (٣٨) حول هذه القوائم المالية الموحدة تفاصيل أوفى عن الشركة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٨ - قطاعات الأعمال (تتمة)

فيما يلي تحليلاً إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة والدخل من العمليات وصافي الدخل
للسنة حسب قطاعات الأعمال:

بالآف الريالات السعودية						
المجموع	أخرى	التكافل التعاوني	الوساطة وإدارة الاصول	الخزينة	مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد
٢٠١٤م						
إجمالي الموجودات	١٨,٩٣٩,٣٠٧	٢٣,٥٧٧,٢٣٤	٢٣,١٣٨,٧٥٢	٧٦٦,١٨٨	٦,٨٦٠	١٢٥,٥٨٨
إجمالي المطلوبات	٢٦,٠٩٤,٠٢٥	٢٤,٦٠١,٤١٣	٩,٥٦٣,٢٩٢	٩٢,٣٢٢	٤٤,٨٣١	-
إجمالي دخل العمليات	٧٣٩,٧٢٤	٥٥٨,٥٠٧	٦١٤,٧٩٤	٣٤٦,٣٨٨	٢٢,٢١٧	(٥٥,٣٨٥)
صافي العمولات الخاصة	٥١٠,٢١٤	٤١١,٩١١	٥١٤,٧٨١	٩,٧٣٣	٢٩٥	(١,٨٥٢)
دخل اتعاب وعمولات المتاجرة، صافي	١٧٧,٢٨٠	١٢٤,٧٥٩	٢٠,٩٥٤	٣٣٣,١٢٩	٢١,٩٢٢	٤٥٢
حصة المجموعة في ربح شركة زميلة	-	-	-	-	-	٣,٨٣٩
مصاريف تشغيلية وتشمل:						
- مخصص خسائر الائتمان، صافي	(١١٧,٥٢٧)	(٢٦٥,٥٨٠)	-	-	-	(٣٨٣,١٠٧)
- استهلاكات	(٤٢,٥٨٦)	(١٨,٨٣٠)	(٨,٢١١)	(٧,٨١٣)	(١,٩٥٤)	-
إجمالي مصاريف العمليات	(٧٦١,١٨٢)	(٦٠١,٢٧٧)	(١٢٤,٧٤٥)	(١٥٠,٢٣٥)	(٢٤,٨٥٤)	٤,٦٧٦
صافي (الخسارة) / الدخل	(٢١,٤٥٨)	(٤٢,٧٧٠)	٤٩٠,٠٤٩	١٩٦,١٥٣	(٢,٦٣٧)	(٤٦,٨٧٠)

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٨ - قطاعات الأعمال (تتمة)

بالآف الريالات السعودية

مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات	الخزينة	الوساطة وإدارة الأصول	التكافل التعاوني	أخرى	المجموع	
١٧,٣٧٩,٥٥٨	٢٠,٥٥٨,٥٥٥	٢١,٢٣٠,٤٣٩	٦٧٥,٧٧٥	١٠,٥٩٢	١٢١,٤٨٩	٥٩,٩٧٦,٤٠٨	٢٠١٣م
١٩,٠٣٨,١٠٨	٢٧,٢٨٧,٨٩٥	٧,٨١٥,٦٣٣	٥٨,٨٥٤	٤٧,٣٧٣	-	٥٤,٢٤٧,٨٦٣	إجمالي الموجودات
٥٤٧,٩٢٣	٤٩١,٨٤٥	٥٤٢,٦٩٧	٢٧٤,٦٩٥	٢١,٣٨٥	(٣٩,٢٣٨)	١,٨٣٩,٣٠٧	إجمالي دخل العمليات
٣٩٤,٦٤٣	٣٧٤,٦٤٥	٤٤٥,٣٩٥	٧,٩٤٩	٤٣٣	(١١٨)	١,٢٢٢,٩٤٧	صافي العملات الخاصة
١١١,٣٣٥	١٠٢,٥٦٥	٢٣,٤٢٩	٢٦٥,٥٤٨	٢٠,٩٥١	-	٥٢٣,٨٢٨	دخل ائتمان وعمولات المتاجرة، صافي
-	-	-	-	-	(١,٠١١)	(١,٠١١)	حصة المجموعة في خسارة شركة زميلة
مصاريف تشغيلية وتشمل:							
(٦٢,٩٦١)	(٧٣,٣٨٢)	-	-	-	-	(١٣٦,٣٤٣)	- مخصص خسائر الائتمان، صافي
(٤٢,٧٤٤)	(١٠,٢٧٢)	(٧,٥٣٢)	(٨,٥٤٩)	(٢,٣٢٠)	-	(٧١,٤١٧)	- استهلاكات
(٦٤٨,٢٧٩)	(٢٥٦,٩٥٥)	(١١٠,٠٦٤)	(١٤٥,٧٨٢)	(٣١,٩٤٦)	٥,٣٦٦	(١,١٨٧,٦٦٠)	إجمالي مصاريف العمليات
(١٠٠,٣٥٦)	٢٣٤,٨٩٠	٤٣٢,٦٣٣	١٢٨,٩١٣	(١٠,٥٦١)	(٣٤,٨٨٣)	٦٥٠,٦٣٦	صافي (الخسارة) / الدخل

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٨ - قطاعات الأعمال (تنمة)

أ) مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة حسب قطاعات الأعمال:

بالآف الريالات السعودية						
مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات	الوساطة وإدارة الأصول	الخزينة	التكافل التعاوني	أخرى	المجموع
١٨,٥٦٥,٣١٣	٢٢,٩٠٣,٤٠٥	-	١٦,٤٢١,٦١٦	-	-	٥٧,٨٩٠,٣٣٤
-	٣,٥١٧,٣١٩	-	-	-	-	٣,٥١٧,٣١٩
-	-	-	١٤٩,١٢٩	-	-	١٤٩,١٢٩
الموجودات						
التعهدات والالتزامات						
المشتقات						
بالآف الريالات السعودية						

مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات	الوساطة وإدارة الأصول	الخزينة	التكافل التعاوني	أخرى	المجموع
١٥,٢٥٠,٠٨٥	١٩,٧٩٨,٧٨٧	-	١٥,٤٣٠,١١٩	-	-	٥٠,٤٧٨,٩٩١
-	٣,١٣١,٤٧٠	-	-	-	-	٣,١٣١,٤٧٠
-	-	-	٩٢,٩٣٧	-	-	٩٢,٩٣٧
الموجودات						
التعهدات والالتزامات						
المشتقات						

تتضمن مخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ما عدا النقدية، والممتلكات والمعدات، والعقارات الأخرى، والاستثمارات في الأسهم وصناديق الاستثمار، وبعض الموجودات الأخرى، بالإضافة لذلك فإن مخاطر الائتمان تتضمن قيمة المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات والمشتقات (راجع الإيضاح ٢٩).

٢٩ - مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في تأخر أو اخفاق طرف ما في الوفاء بالتزاماته المالية و/أو التعاقدية للمجموعة والتي يتم إدارتها وفق الإطار الشامل لإدارة السيطرة على المخاطر. تتم مراقبة مخاطر الائتمان من قبل ثلاث لجان وهي لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، واللجنة التنفيذية، ولجنة إدارة الائتمان. ولهذه اللجان مهام صلاحيات محددة بوضوح تتم مراجعتها بشكل منتظم.

تقوم المجموعة بتقييم احتمال حدوث تعثر من جانب الأطراف المقابلة إما باستخدام نماذج تقييم داخلية أو تقييمات خارجية من وكالات تصنيف رئيسية.

تسعى المجموعة لمراقبة مخاطر الائتمان عن طريق رصد التعرض لمخاطر الائتمان والحد من التعاملات مع أطراف مقابلة معينة وتقييم الوضع الائتماني للأطراف المقابلة باستمرار.

تهدف سياسة المجموعة الائتمانية إلى المحافظة على الجودة العالية لمحفظه القروض وضمان تنوع المخاطر بشكل ملائم. وتحدد السياسة الائتمانية المعايير الأساسية للمخاطر المقبولة وتحدد المجالات المعرضة للمخاطر التي تتطلب اهتماماً خاصاً.

٢٩ - مخاطر الائتمان (تتمة)

كما تدير المجموعة مخاطر الائتمان المتعلقة بنشاطاتها التجارية من خلال مراقبة حدود الائتمان والدخول في اتفاقيات رئيسية لتسوية العقود بالصافي وترتيبات ضمان مع الأطراف المقابلة في ظروف ملائمة مع تحديد فترة التعرض للمخاطر.

تظهر تركيزات مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف المقابلة لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في المنطقة الجغرافية ذاتها أو لديهم مزايا اقتصادية مماثلة قد تؤثر من حيث مقدارهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تُظهر التركيزات في مخاطر الائتمان مدى حساسية أداء المجموعة مقابل أية تطورات تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية محددة. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة.

تمثل سندات الدين المدرجة في محفظة الاستثمارات بشكل أساسي مخاطر تتعلق بديون سيادية وشبه سيادية. يبين الإيضاح (٥) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف ذات العلاقة. لمزيد من التفاصيل حول مكونات القروض والسلف، راجع الإيضاح (٦). تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان المتعلقة بالارتباطات والالتزامات في الإيضاح (١٨) والمعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الائتمان حسب قطاع العمل مبينة في الإيضاح (٢٨).

تقوم المجموعة ضمن دورة أعمالها العادية في أنشطة الإقراض بالاحتفاظ بضمانات كي توفر مصدر آخر بديل للسداد في حالة تعثر العملاء أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم. تشمل الأصول التي يحتفظ بها كضمانات سندات لأمر، وودائع نقدية أخرى، وكفالات مالية، وأسهم محلية ودولية تخضع لها مش ملائم يعكس التذبذب السعري، وعقارات وأصول مادية أخرى. الضمانات العقارية التي تحتفظ بها المجموعة تم نقل ملكيتها للمجموعة. لا يتم الاحتفاظ بضمانات عموماً على المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، إلا في حالة الاحتفاظ بالأوراق المالية كجزء من إعادة الشراء. ولا يتم عادة الاحتفاظ بالضمانات مقابل الأوراق المالية الاستثمارية ولا يوجد مثل هذه الضمانات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م. تتضمن اتفاقيات العملاء عادةً متطلبات لتقديم ضمانات إضافية حال انخفاض التقييم أو زيادة مخاطر الائتمان.

تستخدم المجموعة نظاماً داخلياً لتصنيف ومراجعة الائتمان لإدارة مخاطر الائتمان في محفظة قروض الشركات. إن نظام التصنيف الائتماني مؤلف من عشر درجات، منها سبع درجات للمحفظة العاملة كما يلي:

- جيدة - منخفضة المخاطر: من ١ إلى ٣
- جيدة - متوسطة المخاطر: من ٤ إلى ٦
- بحاجة لعناية خاصة: ٧
- فئة الابتداء وهي تمثل القروض الممنوحة للأعمال والمشاريع الحديثة.

٢٩ - مخاطر الائتمان (تتمة)

وثلاث درجات تتعلق بالحفظ غير العاملة (تصنيفات مخاطر من ٨ إلى ١٠ وتتضمن الفئات التالية: دون المستوى، المشكوك في تحصيلها، خسائر). إن القروض والسلف المصنفة في الفئة "جيد" تعتبر عاملة وذات خصائص رئيسية وتتضمن تلك القروض والسلف التي لم يثبت ضعفها الفعلي أو المحتمل. يتم الاحتفاظ بمخصص انخفاض في القيمة بشكل فردي لكل عميل فيما يتعلق بالحفظ غير العاملة استناداً إلى تصنيف كل مقترض، والذي تحدده إدارة مراقبة الائتمان في المجموعة باستخدام أسس محددة لهذه الغاية مثل الأنشطة والتدفقات النقدية وهيكل رأس المال والضمانات والتخلف عن الدفع أو السداد. كما يتم تجنب مخصص جماعي للخسائر على مستوى الحفظ عند وجود دليل موضوعي على وجود خسائر غير محددة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. تقدر هذه المخصصات على أساس درجات الائتمان المتعلقة بمقترض أو مجموعة من المقترضين والظروف الاقتصادية الحالية للمقترض، إضافة إلى الخبرة وأنماط التعثر التاريخية الموجودة في مكونات محفظة الائتمان. تقوم إدارة التدقيق الداخلي في المجموعة بصورة مستقلة بمراجعة شاملة للنظام على أساس دوري.

تقوم المجموعة بمراجعة سياساتها وأنظمتها المتعلقة بإدارة المخاطر بشكل منتظم للتأكد من أنها تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل الممارسات المتعلقة بإدارة المخاطر.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٩ - مخاطر الائتمان (تتمة)

أ) جودة الائتمان للموجودات المالية (القروض والسلف والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى). يبين الجدول أدناه جودة الائتمان لكل نوع من هذه الموجودات المالية:

بالآلاف الريالات السعودية					
القروض والسلف					
أفراد	شركات	أخرى	المجموع	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	الإجمالي
٢٠١٤م					
القروض العاملة					
غير مستحقة وغير منخفضة (عاملة)					
-	٥,٣٩٠,١٠٥	-	٥,٣٩٠,١٠٥	٤,٩٠٨,٩٩١	١٠,٢٩٩,٠٩٦
-	١٢,٢٣٥,٤٦٤	-	١٢,٢٣٥,٤٦٤	-	١٢,٢٣٥,٤٦٤
١٤,٧٤٠,٣٢٤	٧,٠٩١,٦٤٨	٢٨٤,٥٣٩	٢٢,١١٦,٥١١	-	٢٢,١١٦,٥١١
جيدة - غير مصنفة					
١٤,٧٤٠,٣٢٤	٢٤,٧١٧,٢١٧	٢٨٤,٥٣٩	٣٩,٧٤٢,٠٨٠	٤,٩٠٨,٩٩١	٤٤,٦٥١,٠٧١
-	١,٥٠٥,٩٩٧	-	١,٥٠٥,٩٩٧	-	١,٥٠٥,٩٩٧
١٤,٧٤٠,٣٢٤	٢٦,٢٢٣,٢١٤	٢٨٤,٥٣٩	٤١,٢٤٨,٠٧٧	٤,٩٠٨,٩٩١	٤٦,١٥٧,٠٦٨
المجموع					
مستحقة وغير منخفضة القيمة					
٧٨,٧٣٤	١٢٩,٥٤٣	-	٢٠٨,٢٧٧	-	٢٠٨,٢٧٧
١٢,٧٤١	١,٤٠٤	-	١٤,١٤٥	-	١٤,١٤٥
٨,٦٤٥	٤,١٦٦	-	١٢,٨١١	-	١٢,٨١١
٢٨,٠٤٧	١,٨٣١	-	٢٩,٨٧٨	-	٢٩,٨٧٨
١٤,٨٦٨,٤٩١	٢٦,٣٦٠,١٥٨	٢٨٤,٥٣٩	٤١,٥١٣,١٨٨	٤,٩٠٨,٩٩١	٤٦,٤٢٢,١٧٩
(١٨٢,٨٢٨)	(٢٣٢,٥٥٣)	-	(٤١٥,٣٨١)	-	(٤١٥,٣٨١)
صافي القروض العاملة					
١٤,٦٨٥,٦٦٣	٢٦,١٢٧,٦٠٥	٢٨٤,٥٣٩	٤١,٠٩٧,٨٠٧	٤,٩٠٨,٩٩١	٤٦,٠٠٦,٧٩٨
القروض غير العاملة					
٢٢٣,٤١٦	١٤٦,٤٤٤	-	٣٦٩,٨٦٠	-	٣٦٩,٨٦٠
(١٧٢,٦٧٤)	(٥٠,٤٤٢)	-	(٢٢٣,١١٦)	-	(٢٢٣,١١٦)
صافي القروض غير العاملة					
٥٠,٧٤٢	٩٦,٠٠٢	-	١٤٦,٧٤٤	-	١٤٦,٧٤٤

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٩ - مخاطر الائتمان (تتمة)

أ) جودة الائتمان للموجودات المالية (القروض والسلف والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى). يبين الجدول أدناه جودة الائتمان لكل نوع من هذه الموجودات المالية (تتمة):

بالآلاف الريالات السعودية					
أفراد	شركات	أخرى	المجموع	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	الإجمالي
٢٠١٣م					
القروض العاملة					
غير مستحقة وغير منخفضة (عاملة)					
جيدة - منخفضة المخاطر	-	٤,٩٣٤,٢٨٩	-	٤,٩٣٤,٢٨٩	٨,٠٠٨,٠٨٤
جيدة - متوسط المخاطر	-	١٠,٩٠٥,٦٣٠	-	١٠,٩٠٥,٦٣٠	١٠,٩٠٥,٦٣٠
جيدة - غير مصنفة	١٢,١٢٩,٩٨٤	٤,٤٩١,١٠٧	٢١٩,٨٧١	١٦,٨٤٠,٩٦٢	١٦,٨٤٠,٩٦٢
مجموع - جيدة	١٢,١٢٩,٩٨٤	٢٠,٣٣١,٠٢٦	٢١٩,٨٧١	٣٢,٦٨٠,٨٨١	٣٥,٧٥٤,٦٧٦
بحاجة لعناية خاصة	-	٢,٢٦١,٧٩٦	-	٢,٢٦١,٧٩٦	٢,٢٦١,٧٩٦
المجموع	١٢,١٢٩,٩٨٤	٢٢,٥٩٢,٨٢٢	٢١٩,٨٧١	٣٤,٩٤٢,٦٧٧	٣٨,٠١٦,٤٧٢
مستحقة وغير منخفضة القيمة					
أقل من ٣٠ يوم	٢٦,٤٦١	١٢٥,٨٥٣	-	١٥٢,٣١٤	١٥٢,٣١٤
٣٠ إلى ٦٠ يوم	٢,٠٣٥	١,٢١١	-	٣,٢٤٦	٣,٢٤٦
٦٠ إلى ٩٠ يوم	٢,٣٥١	٧٤,٥٥٢	-	٧٦,٩٠٣	٧٦,٩٠٣
أكثر من ٩٠ يوم	٢٣,٢٢١	٢٨,٤٥٣	-	٥١,٦٧٤	٥١,٦٧٤
إجمالي العاملة	١٢,١٨٤,٠٥٢	٢٢,٨٢٢,٨٩١	٢١٩,٨٧١	٣٥,٢٢٦,٨١٤	٣٨,٣٠٠,٦٠٩
ناقص: مخصص الحفظ	(١٢٦,٦٢٨)	(٣٥٥,٥٣٢)	-	(٤٨٢,١٦٠)	(٤٨٢,١٦٠)
صافي القروض العاملة	١٢,٠٥٧,٤٢٤	٢٢,٤٦٧,٣٥٩	٢١٩,٨٧١	٣٤,٧٤٤,٦٥٤	٣٧,٨١٨,٤٤٩
القروض غير العاملة					
إجمالي القروض غير العاملة	٢٢٠,٤٨٦	٢٠٨,٨٨٦	-	٤٢٩,٣٧٢	٤٢٩,٣٧٢
ناقص: مخصص محدد	(٩٠,٣٣٣)	(٨٨,٩٣٤)	-	(١٧٩,٢٦٧)	(١٧٩,٢٦٧)
صافي القروض غير العاملة	١٣٠,١٥٣	١١٩,٩٥٢	-	٢٥٠,١٠٥	٢٥٠,١٠٥

تتضمن القروض والسلف الجيدة غير المصنفة بشكل رئيسي قروض شخصية وبطاقات إئتمان ومشاريع صغيرة وقروض موظفين وقروض للمتاجرة بالأسهم. تتضمن القروض الأخرى بشكل رئيسي قروض الموظفين.

٢٩ - مخاطر الائتمان (تتمة)

تتضمن القروض والسلف العاملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م قروضاً تم إعادة التفاوض بشأن إعادة هيكلتها بقيمة ١,٥٢ مليار ريال سعودي بسبب تدهور المركز المالي للمقترض (٢٠١٣م: ٦٩٨,٤ مليون ريال سعودي).

تتضمن القروض والسلف التي تحتاج إلى عناية خاصة قروض وسلف عاملة وجارية ومحدثة فيما يتعلق بتسديدات أصل المبلغ والعمولات الخاصة، إلا أنها تتطلب متابعة دقيقة من قبل الإدارة حيث أنها تطوي على بعض نقاط الضعف المحتملة، والتي قد تؤدي في المستقبل إلى تدهور في عملية السداد بالنسبة لأصل المبلغ أو العمولات الخاصة. لن تؤدي القروض والسلف التي تحتاج إلى عناية إلى تعرض البنك لمخاطر تتطلب إعادة تصنيفها ضمن درجة أقل.

(ب) جودة الائتمان للاستثمارات

تم إدارة جودة الائتمان للاستثمارات التي تتضمن حصرياً أدوات دين بالتكلفة المطفأة (جميع أدوات الدين ضمن فئة الأدوات المقيمة بالتكلفة المطفأة) باستخدام تصنيفات وكالات تصنيف خارجية مشهورة. الاستثمارات غير المصنفة هي أدوات دين لم يتم تصنيفها مسبقاً من قبل أي وكالة خارجية للتصنيف الائتماني. يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان حسب كل صنف من أصناف الموجودات:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٤م	٢٠١٣م	
-	٩١٣,٥٣٣	العاملة
٨,٥١٣,٥٤٨	١١,١٧٩,٣٧١	استثمارات مراجعة حكومية
-	-	تصنيف عالي (BBB-AAA)
-	-	تصنيف عادي (B٢-BA١)
-	-	تصنيف أقل من عادي (C-BA٣)
٢,٤١٢,٧٨٦	١٥٨,٣٦٧	غير مصنف
١٠,٩٢٦,٣٣٤	١٢,٢٥١,٢٧١	إجمالي العاملة وجميع الاستثمارات

لا توجد حاجة لتكوين مخصص انخفاض في قيمة الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م و ٢٠١٣م.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٩ - مخاطر الائتمان (تتمة)

ج) تحليل قروض وسلف البنك وفقاً للقطاع الإقتصادي

تظهر الجداول أدناه تحليلاً لقروض وسلف البنك وفقاً للقطاع الإقتصادي، بعد خصم مخصصات المحفظة والمخصصات المحددة وبعد الأخذ في الاعتبار إجمالي الضمانات المحتفظ بها للقروض والسلف العاملة وغير العاملة. تتضمن الضمانات الودائع النقدية والآجلة، والأسهم المحلية والدولية، والعقارات، والضمانات المضادة، والتنازل عن مستحقات.

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر			
بالآلاف الريالات السعودية			
ضمن قائمة المركز المالي بعد خصم المخصصات	خارج قائمة المركز المالي والالتزامات المحتملة والتعهدات ذات العلاقة بالائتمان بعد خصم المخصصات	المجموع	
٢٠١٤م			
١,١٢٦,٠٧٦	٢٤,٣٥١	١,١٥٠,٤٢٧	حكومية وشبه حكومية
٦٣٠,٣٦٥	٦١٦,٨٢٠	١,٢٤٧,١٨٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
-	٢,٤٩٠	٢,٤٩٠	زراعة وأسمدة
٦,١٧٠,٨٧٠	٦١٦,٢٦٥	٦,٧٨٧,١٣٥	صناعة
٨٠,٦٨٤	٧٦,٥٣٧	١٥٧,٢٢١	مناجم ومحاجر
-	١,٤٧٧	١,٤٧٧	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
١,٣٥٨,٣٧٢	٢,٢٠٨,١١٤	٣,٥٦٦,٤٨٦	بناء وإنشاءات
٩,١٤٧,٨١٨	٦٩٢,٠٥٣	٩,٨٣٩,٨٧١	تجارة
٢١٨,١٩٠	٦٤,٥٦٢	٢٨٢,٧٥٢	نقل واتصالات
٥٠٦,٦٣٦	١٥٣,٧١٠	٦٦٠,٣٤٦	خدمات
١٤,٧٣٦,٤٠٥	-	١٤,٧٣٦,٤٠٥	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
٣,٤٠٦,٤٣١	-	٣,٤٠٦,٤٣١	تداول اسهم
٣,٨٦٢,٧٠٤	٧٩٩,٦٣١	٤,٦٦٢,٣٣٥	أخرى
٤١,٢٤٤,٥٥١	٥,٢٥٦,٠١٠	٤٦,٥٠٠,٥٦١	الحد الأقصى للتعرض للمخاطر
(١٨,٠٣٩,٥٧٠)	(٢,٢٩٨,٨٧٧)	(٢٠,٣٣٨,٤٤٧)	ناقص: ضمانات القروض والسلف العاملة وغير العاملة
٢٣,٢٠٤,٩٨١	٢,٩٥٧,١٣٣	٢٦,١٦٢,١١٤	صافي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٩ - مخاطر الائتمان (تتمة)

ج) تحليل قروض وسلف البنك وفقاً للقطاع الاقتصادي (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر بالآلاف الريالات السعودية			
خارج قائمة المركز المالي والالتزامات المحتملة والتعهدات ذات العلاقة	ضمن قائمة المركز المالي	بعد خصم المخصصات	م ٢٠١٣
المجموع	بالتأمين بعد خصم المخصصات	بعد خصم المخصصات	
٥٩١,١٠١	٨٣,٢٨٢	٥٠٧,٨١٩	حكومية وشبه حكومية
١,٤٦٧,٢٨٨	٤٤٧,٢٢٢	١,٠٢٠,٠٦٦	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٣٣,٣٨٧	١٠٦,٧٠١	٢٦,٦٨٦	زراعة وأسمك
٦,٧٣٥,٨٦٨	٨٢٨,٨٢٦	٥,٩٠٧,٠٤٢	صناعة
٧٨٨,١٣٠	١٥٧,٣٢٣	٦٣٠,٨٠٧	مناجم ومحاجر
٢٩	٢٩	-	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
٢,٤٦٣,٢٤٩	١,٧٥٧,٨٧٩	٧٠٥,٣٧٠	بناء وإنشاءات
٩,٢٥٩,٨٠٤	١,٠٠٤,٢٣٠	٨,٢٥٥,٥٧٤	تجارة
٣٢٩,٦١٨	٥٣,٥٢٠	٢٧٦,٠٩٨	نقل واتصالات
٥٢٤,٥٢٢	١١٢,٣٨٣	٤١٢,١٣٩	خدمات
١٢,١٨٧,٥٧٧	-	١٢,١٨٧,٥٧٧	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
٢,٧٦٦,٣٦٥	-	٢,٧٦٦,٣٦٥	تداول اسهم
٣,١٥١,٧١٣	٨٥٢,٤٩٧	٢,٢٩٩,٢١٦	أخرى
٤٠,٣٩٨,٦٥١	٥,٤٠٣,٨٩٢	٣٤,٩٩٤,٧٥٩	الحد الأقصى للتعرض للمخاطر
(١٦,٤٧٨,٧٢٨)	(٢,٤٦٠,٤١٥)	(١٤,٠١٨,٣١٣)	ناقص: ضمانات القروض والسلف العاملة وغير العاملة
٢٣,٩١٩,٩٢٣	٢,٩٤٣,٤٧٧	٢٠,٩٧٦,٤٤٦	صافي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر

د) الحد الأقصى للتعرض للمخاطر

فيما يلي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات
وتحسينات أخرى للائتمان:

بالآلاف الريالات السعودية		
م ٢٠١٣	م ٢٠١٤	
٣,٠٧٣,٧٩٥	٤,٩٠٨,٩٩١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (الإيضاح ٤)
١٢,٥٩٧,١٢٥	١١,٣٣٤,٩٧٠	استثمارات (الإيضاح ٥)
٣٤,٩٩٤,٧٥٩	٤١,٢٤٤,٥٥١	قروض وسلف، صافي (الإيضاح ٦)
٤١٥,٨٦١	٦٥٠,٧٤٩	أصول أخرى - تأمينات نقدية مقابل مشتقات وعمولات مستحقة (الإيضاح ٩)
٥١,٠٨١,٥٤٠	٥٨,١٣٩,٢٦١	إجمالي الموجودات
٢,٩٤٣,٤٧٧	٢,٩٥٧,١٣٣	التعهدات والالتزامات، صافي (الإيضاح ١٨)
١٢٢,٤٥٦	٢٣٩,٢٧٩	المشتقات - القيمة العادلة الإيجابية، صافي (الإيضاح ١٠)
٥٤,١٤٧,٤٧٣	٦١,٣٣٥,٦٧٣	إجمالي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

٣٠ - التركيز الجغرافي

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

بالآلاف الريالات السعودية						
٢٠١٤ م	المملكة العربية السعودية	الدول التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى
الإجمالي						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد	٦,٥٥٢,١٤١	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية	٣,٧٢٩,٨٨٧	٥٦٩,٢٧٣	٨٤,٢٩٢	٥٢٣,٧٧٦	٣٨٧	١,٣٧٦
أخرى	١١,٣٢٧,٧٨٨	١٨٨	-	٦,٩٩٤	-	-
استثمارات	٤١,٢٣٦,٧٩١	٧,٥٩٤	-	-	-	١٦٦
قروض وسلف، صافي	١٢٥,٥٨٨	-	-	-	-	-
استثمارات في شركة زميلة	٦٢,٩٧٢,١٩٥	٥٧٧,٠٥٥	٨٤,٢٩٢	٥٣٠,٧٧٠	٣٨٧	١,٥٤٢
الإجمالي	٤,٩٥٧,٥٨٦	٢٥٣,٣٧٦	٢٩,١٠٨	٣,٣٨٥	١٢,١٥٥	٤٠٠
التعهدات والالتزامات						
مخاطر الائتمان (المعادل الائتماني)	٣,٢٢٩,٩٥٤	١٣٥,٥٩٠	٥٩,٦٤٩	٨٥,١٧٧	٦,٧٤٩	٢٠٠
التعهدات والالتزامات	٨١,٩٧٦	٣,٠٥٠	٢٢,٥٤٧	٤١,٥٥٦	-	-
المشتقات						

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٣٠ - التركيز الجغرافي (تتمة)

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٣م	المملكة العربية السعودية	الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	آسيا	جنوب شرق	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات								
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد	٧,٣٠٦,١٥٨	-	-	-	-	-	-	٧,٣٠٦,١٥٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٢,٥٥٦,٢٥٨	٧٠,٨٧٨	٤٦,٥١٩	٣٩٧,٤٦٠	١,٢٩٦	١,٣٨٤	٣,٠٧٣,٧٩٥	٣,٠٧٣,٧٩٥
استثمارات	١١,٠٠٠,٤٩٠	٦٣٠,١٨٨	١١٤,٤٥٦	٦٣,٧١٠	٣٨,٢٨١	٧٥٠,٠٠٠	١٢,٥٩٧,١٢٥	١٢,٥٩٧,١٢٥
قروض وسلف، صافي	٣٤,٨٧٢,٦٧٣	١٧,٣١٢	-	-	٧٥,٥٥٦	٢٩,٢١٨	٣٤,٩٩٤,٧٥٩	٣٤,٩٩٤,٧٥٩
استثمار في شركة زميلة	١٢١,٤٨٩	-	-	-	-	-	١٢١,٤٨٩	١٢١,٤٨٩
الإجمالي	٥٥,٨٥٧,٠٦٨	٧١٨,٣٧٨	١٦٠,٩٧٥	٤٦١,١٧٠	١١٥,١٣٣	٧٨٠,٦٠٢	٥٨,٠٩٣,٣٢٦	٥٨,٠٩٣,٣٢٦
التعهدات والالتزامات								
مخاطر الائتمان (المعادل الائتماني)	٤,٩٥٥,٨٥٦	٢٨٦,٨٢٥	٦١,١٢٣	٦٠٠	٥,٤٣٦	٩٤,٠٥٢	٥,٤٠٣,٨٩٢	٥,٤٠٣,٨٩٢
التعهدات والالتزامات	٢,٩٤٢,٥٨٤	١٤٨,٢٨٩	٣١,٣٥٧	٣٠٠	٢,٧١٨	٦,٢٢٢	٣,١٣١,٤٧٠	٣,١٣١,٤٧٠
المشتقات	٣٦,٣٠٨	٣,٠٥٠	٢٢,٤٤٦	٣١,١٣٣	-	-	٩٢,٩٣٧	٩٢,٩٣٧

يتم احتساب المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات بناءً على الطريقة المعتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

بالآف الريالات السعودية			
صافي القروض والسلف غير العاملة	مخصص خسائر الائتمان	٢٠١٣م	٢٠١٤م
٣٦٩,٨٦٠	٤٢٩,٣٧٢	٦٣٨,٤٩٧	٦٦١,٤٢٧

المملكة العربية السعودية

٣١ - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تؤثر رأس مال المجموعة أو أرباحها سلبياً أو عدم قدرتها على الوفاء بأهدافها العملية جراء التغيرات في مستوى الربح أو تذبذب أسعار السوق من عمولات وفروق ائتمانية (ليس لها علاقة بالتغير في الوضع الائتماني للملتزم/ المصدر)، وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة التعرض لمخاطر السوق والتحكم بها ضمن حدود مقبولة مع تعظيم العوائد.

تقوم المجموعة بتصنيف تعرضها لمخاطر السوق إلى مخاطر تتعلق بعمليات المتاجرة ومخاطر تتعلق بعمليات غير المتاجرة. يتم التعامل مع عمليات المتاجرة من قبل إدارة الخزينة وتتضمن الاستثمار في الأسهم وصناديق الاستثمار على أساس القيمة العادلة.

يقوم مجلس الإدارة باعتماد حدود للمستويات المقبولة من المخاطر في عمليات المتاجرة ونشاطات غير المتاجرة. تعتبر لجنة سياسات مخاطر السوق هي المسؤولة عن هيكل مخاطر السوق. بموجب الصلاحيات المخولة لها من المجلس، تقوم اللجنة بوضع إطار يحدد مستوى معتمد لقبول المخاطر. يتم عمل تقرير يومي مفصل لمخاطر السوق يبين مخاطر السوق التي تتعرض لها المجموعة مقارنة بالمستويات المحددة. يتم مراجعة هذا التقرير اليومي من قبل رئيس إدارة الخزينة ورئيس إدارة المخاطر. يتم إدارة وتوجيه مخاطر السوق في عمليات المتاجرة وغير المتاجرة باستخدام تحليلات الحساسية.

(أ) مخاطر السوق لعمليات المتاجرة

تنشأ مخاطر السوق لعمليات المتاجرة أساساً من التعرض لمخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم وصافي قيمة أصول صناديق الاستثمار.

(١) مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بإدارة التعرض للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على قائمة المركز المالي والتدفقات النقدية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر حسب أنواع العملات. يتم مراجعة هذه المراكز مرتين يومياً للتأكد من بقاء هذه المراكز ضمن الحدود المقررة.

كما في ٣١ ديسمبر، المجموعة معرضة للمخاطر الهامة التالية في عمليات المتاجرة التي تمت بعملات أجنبية:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
٢٦,٢٧٩	١١,٢٦٥	دولار أمريكي
١٥,٨٣٨	١٤,٦٤٦	يورو
٢٤,١٣٥	٢٧,٨٦٤	جنيه استرليني
٣٩,٤٥٨	٤٠,٨٢٧	ين ياباني

٣١ - مخاطر السوق (تتمة)

أ) مخاطر السوق لعمليات المتاجرة (تتمة)

١) مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

يبين الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م بالنسبة لمراكزها من العملات الأجنبية. يقوم هذا التحليل بحساب تأثير التغيرات المحتملة المعقولة لسعر الصرف مقابل الريال السعودي مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة بما فيها من تأثيرات أدوات التحوط. إن وجود مبلغ سالب بالجدول يعكس صافي نقص محتمل في قائمة الدخل الموحدة، بينما يشير وجود مبلغ موجب إلى صافي زيادة محتملة. إن تحليلات الحساسية لا تأخذ في الاعتبار الخطوات الممكنة اتخاذها من قبل المجموعة للتخفيف من تأثير تلك التغيرات.

العملة	٢٠١٤ م		٢٠١٣ م	
	زيادة في سعر الصرف بالمائة %	التأثير على صافي الدخل (بالآلاف الريالات السعودية)	زيادة في سعر الصرف بالمائة %	التأثير على صافي الدخل (بالآلاف الريالات السعودية)
دولار أمريكي	±٠,١٧	±١٩	±٠,٠٧٠	±١٨
يورو	±٦,٢٧	±٩١٨	±٧,٣٦٠	±١,١٦٦
جنيه استرليني	±٥,٧١	±١,٥٩١	±٧,٥٣٠	±١,٨١٧
ين ياباني	±٧,٩٨	±٣,٢٥٨	±١٢,٢٩٠	±٤,٨٤٩

٢) مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لصناديق الاستثمار نتيجة تغيرات في مستويات مؤشر الأسهم وقيمة كل سهم على حدة انطلاقاً من صافي قيمة أصول الصناديق.

إن الأدوات المالية التي تتضمنها محفظة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي أسهم محتفظ بها من قبل صناديق استثمار مشتركة مملوكة للمجموعة. تقوم المجموعة بإدارة المخاطر المتعلقة بالصناديق عن طريق مراقبة المتغيرات في صافي قيمة أصول الصناديق. يتم إدارة استثمارات الأسهم والصناديق من قبل المجموعة بالتعاون مع مستشاري استثمارات محترفين، ويتم إدارة مخاطر أسعار الأسهم من قبل المجموعة على أساس كل محفظة خاصة بكل صندوق. إن التأثير على قائمة الدخل الموحدة - كنتيجة للتغير في القيمة العادلة للأسهم المحتفظ بها لأغراض المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م و ٢٠١٣ م والذي يعود إلى تغيرات معقولة محتملة في صافي قيمة موجودات الصندوق ذي العلاقة مع بقاء جميع العوامل الأخرى المتغيرة ثابتة - هي كما يلي:

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٣١ - مخاطر السوق (تتمة)

أ) مخاطر السوق لعمليات المتاجرة (تتمة)

٢) مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

٢٠١٣م		٢٠١٤م		المحفظة
التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في سعر السهم بالمائة%	التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في سعر السهم بالمائة%	
± ٨,٧٠٦	± ١٦,٩٧٠	± ٢,١١٨	± ٤,١٧%	صندوق الثريا
± ٦,٦١٤	± ٢٢,٦٧٠	± ١,٦١٢	± ٥,١٢%	صندوق الخير
± ١,٧١٣	± ٥٦,٧٢٠	± ٢,٨٠٩	± ٧,١٢%	صندوق المشارق
± ٦,٣٩٦	± ٢٥,٥٠٠	± ٢,٥٣٤	± ٢,٣٧%	صندوق القوافل
± ٧,٧٠٣	± ٢٢,٦٧٠	± ١,٧٠١	± ٥,١٢%	الأسواق الدولية
± ٤,٥٣٥	± ٢٥,٥٠٠	± ١,٦٠٥	± ٢,٣٧%	الصناديق الأخرى

التأثير على قائمة الدخل الموحدة كنتيجة للتغير في القيمة العادلة للأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م الناتجة عن تغييرات مقدرة معقولة في مؤشرات السوق التالية مع بقاء العوامل المتغيرة الأخرى ثابتة وهي كما يلي:

٢٠١٣م		٢٠١٤م		مؤشر السوق
التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة%	التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة%	
٥,٩٤٨	٢٥,٥	١,٦٢٨	٢,٣٧	تداول

٣١ - مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - للعمليات غير التجارية (تتمة)

تنشأ مخاطر السوق للعمليات غير التجارية أو المراكز البنكية أساساً من سعر العملات الخاصة والتعرض لتقلبات أسعار العملات الأجنبية وتقلبات أسعار الأسهم.

(١) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملة الخاصة من احتمال أن يؤدي التغير في أسعار العملة الخاصة إلى التأثير على التدفقات النقدية المستقبلية أو على القيم العادلة للأدوات المالية. قامت لجنة سياسات مخاطر السوق في المجموعة بوضع حدود على فجوة أسعار العملات الخاصة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي مع تقديم تقارير دورية إلى الإدارة العليا ولجنة سياسات مخاطر السوق للتأكد من بقاء المراكز ضمن الحدود المعتمدة. في حال وجود ظروف ضاغطة بالسوق، فإنه يتم عمل تقارير عن فجوة الموجودات - المطلوبات ورفعها إلى لجنة سياسات مخاطر السوق بصورة أكثر تكراراً.

يوضح الجدول التالي الحساسية الناشئة عن تأثير تغيرات مقدرة معقولة في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء باقي العوامل المتغيرة الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة. إن حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المتوقعة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لسنة واحدة، وذلك بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عملات خاصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بما في ذلك أدوات التحوط. إن جميع أوجه التعرض غير التجارية تتم مراقبتها وتحليلها إلى مراكز عملة ويتم الإفصاح عن الحساسية المرتبطة بها بالعملة المحلية. إن تحليلات الحساسية لا تأخذ في الاعتبار الإجراءات التي من الممكن أن تقوم المجموعة باتخاذها للتخفيف من تأثير تلك المتغيرات.

العملة	٢٠١٤م		٢٠١٣م	
	الزيادة/ الانخفاض في نقطة الأساس	حساسية دخل العملات الخاصة	الزيادة/ الانخفاض في نقطة الأساس	حساسية دخل العملات الخاصة
ريال سعودي	٢٥+	٥,٧٢٦	٢٥+	٣,٣٥٢
ريال سعودي	٢٥-	(٥,٧٢٦)	٢٥-	(٣,٣٥٢)
دولار أمريكي	٢٥+	١,٦٥٢	٢٥+	(٦٩٧)
دولار أمريكي	٢٥-	(١,٦٥٢)	٢٥-	٦٩٧
درهم إماراتي	٢٥+	٣	٢٥+	٣
درهم إماراتي	٢٥-	(٣)	٢٥-	(٣)

حساسية أسعار العملات للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر التأثيرات المختلفة المتعلقة بتذبذب أسعار العملات السائدة في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يلخص الجدول التالي مخاطر أسعار العملات على المجموعة. كما يشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ إعادة التسعير التعاقدية أو تاريخ الاستحقاق - أيهما يقع أولاً. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تحديد أسعارها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٣١ - مخاطر السوق (تتمة)

ب) مخاطر السوق - للعمليات غير التجارية (تتمة)

١) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

بالآف الريالات السعودية						
٢٠١٤م	خلال ٣ أشهر	١٢ - ٣ شهر	٥ - ١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون عمولة	المجموع
عائد العمولة الفعلي						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٢,٩٦٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٥٩٢,١٤٢	٦,٥٥٢,١٤٢
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٤٤٣,٧٥٠	٦٥٦,٢٥٠	-	-	٨٠٨,٩٩١	٤,٩٠٨,٩٩١
استثمارات	٣,٨٤٥,٨٤٠	٥٨٧,٩٣٩	٣٠٤,٨٤٦	٦,١٨٧,٧٠٩	٤٠٨,٦٣٦	١١,٣٣٤,٩٧٠
قروض وسلف، صافي	١٣,٣٦٦,٩٢٨	١٧,٨٩٦,٥٨٩	٩,٤٦٤,٧٠٧	٢٣١,٧٨٧	٢٨٤,٥٣٩	٤١,٢٤٤,٥٥٠
استثمارات في شركة زميلة	-	-	-	-	١٢٥,٥٨٨	١٢٥,٥٨٨
عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	٦٦٠,٠٩٧	٦٦٠,٠٩٧
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٥٩٨,٩٢٠	٥٩٨,٩٢٠
موجودات أخرى	-	-	-	-	١٠,١٢٨,٦٧١	١,١٢٨,٦٧١
إجمالي الموجودات	٢٣,٦١٦,٥١٨	١٩,١٤٠,٧٧٨	٩,٧٦٩,٥٥٣	٦,٤١٩,٤٩٦	٧,٦٠٧,٥٨٤	٦٦,٥٥٣,٩٢٩
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٦٧٣,١٦٦	-	-	-	٦٣,٣١٠	٣,٧٣٦,٤٧٦
ودائع العملاء	١٦,٧٣٩,٩٩١	١٠,٢٦٩,٤٤٢	١٢٠,٣١٠	-	٢٧,٤٣٩,٥٣٠	٥٤,٥٦٩,٢٧٣
صكوك لتعزير رأس المال	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١,٠٩٠,١٣٤	١,٠٩٠,١٣٤
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٦,١٥٨,٠٤٦	٦,١٥٨,٠٤٦
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٠,٤١٣,١٥٧	١١,٢٦٩,٤٤٢	١٢٠,٣١٠	-	٣٤,٧٥١,٠٢٠	٦٦,٥٥٣,٩٢٩
الفجوة داخل قائمة المركز المالي	٣,٢٠٣,٣٦١	٧,٨٧١,٣٣٦	(٣٠٤,٦٨٨)	(٢,٨٨١,٨٧٥)	-	-
حساسية أسعار العملات	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٦٨٦,٥٦٣	(٣٠٤,٦٨٨)	(٢,٨٨١,٨٧٥)	-	-
إجمالي فجوة الحساسية	٤,٧٠٣,٣٦١	٩,٥٥٧,٨٩٩	٩,٣٤٤,٥٥٥	٣,٥٣٧,٦٢١	(٢٧,١٤٣,٤٣٦)	-
الموقف التراكمي لفجوة الحساسية لاسعار العملات	٤,٧٠٣,٣٦١	١٤,٢٦١,٢٦٠	٢٣,٦٠٥,٨١٥	٢٧,١٤٣,٤٣٦	-	-

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٣١ - مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - للعمليات غير التجارية (تتمة)

(١) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

بالآف الريالات السعودية						
٢٠١٣م	خلال ٣ أشهر	١٢ - ٣ شهر	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون عمولة	المجموع
عائد العملة الفعلي						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٤,٠٤٥,٠٠٠	-	-	-	٣,٢٦١,١٥٨	٧,٣٠٦,١٥٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٧٨٧,٥٠٠	٧٥٠,٠٠٠	-	-	٥٣٦,٢٩٥	٣,٠٧٣,٧٩٥
استثمارات	٣,٥٠١,٥٣٣	١,٨٦٨,١٠٤	٨٨١,٨٢٣	٥,٩٩٩,٨١١	٣٤٥,٨٥٤	١٢,٥٩٧,١٢٥
قروض وسلف، صافي	١٠,٨٣١,٣٤٢	١٤,٣٠٤,٤٤٣	٩,٣٩٨,٧٢٤	٢٥٤,٤٨٢	٢٠٥,٧٦٨	٣٤,٩٩٤,٧٥٩
استثمارات في شركة زميلة	-	-	-	-	١٢١,٤٨٩	١٢١,٤٨٩
عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	٦٧٢,٤٨٥	٦٧٢,٤٨٥
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٥٠٧,٧٦٦	٥٠٧,٧٦٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	٧٠٢,٨٣١	٧٠٢,٨٣١
إجمالي الموجودات	٢٠,١٦٥,٣٧٥	١٦,٩٢٢,٥٤٧	١٠,٢٨٠,٥٤٧	٦,٢٥٤,٢٩٣	٦,٣٥٣,٦٤٦	٥٩,٩٧٦,٤٠٨
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤,٣٣١,٥١٣	-	-	-	٢٧,٢٢٥	٤,٣٥٨,٧٣٨
ودائع للعملاء	١٣,٦٠٦,٨٠٥	١٣,٤٠٣,٣٥٩	٨٢٣,٨٦٣	-	٢٠,٢٤٨,٤٩٨	٤٨,٠٨٢,٥٢٥
صكوك لتعزيز رأس المال	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٨٠٦,٦٠٠	٨٠٦,٦٠٠
حقوق ملكية	-	-	-	-	٥,٧٢٨,٥٤٥	٥,٧٢٨,٥٤٥
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	١٧,٩٣٨,٣١٨	١٤,٤٠٣,٣٥٩	٨٢٣,٨٦٣	-	٢٦,٨١٠,٨٦٨	٥٩,٩٧٦,٤٠٨
الفجوة داخل قائمة المركز المالي						
حساسية أسعار العملات	٢,٢٢٧,٠٥٧	٢,٥١٩,١٨٨	٩,٤٥٦,٦٨٤	٦,٢٥٤,٢٩٣	(٢٠,٤٥٧,٢٢٢)	-
خارج قائمة المركز المالي	١,٦٩٨,٧٥٠	٩٣٦,٥٦٣	(٥٠٣,٤٣٨)	(٢,١٣١,٨٧٥)	-	-
إجمالي فجوة الحساسية	٣,٩٢٥,٨٠٧	٣,٤٥٥,٧٥١	٨,٩٥٣,٢٤٦	٤,١٢٢,٤١٨	(٢٠,٤٥٧,٢٢٢)	-
الموقف التراكمي لفجوة الحساسية لاسعار العملات	٣,٩٢٥,٨٠٧	٧,٣٨١,٥٥٨	١٦,٣٣٤,٨٠٤	٢٠,٤٥٧,٢٢٢	-	-

إن سعر العملة الفعلي (العائد الفعلي) لأداة مالية نقدية هو السعر الذي عند استخدامه في احتساب القيمة الحالية يؤدي للوصول إلى القيمة الدفترية لهذه الأداة. إن هذا السعر هو السعر التاريخي لأداة بسعر ثابت ومسجلة بالتكلفة المطفأة وسعر السوق الحالي لأداة بسعر عائم أو أداة مسجلة بالقيمة العادلة.

٣١ - مخاطر السوق (تتمة)

(٢) مخاطر العملات

مخاطر العملات هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بإدارة التعرض للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على قائمة المركز المالي والتدفقات النقدية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر على حسب أنواع العملات. يتم مراجعة هذه المراكز يومياً للتأكد من بقاء هذه المراكز ضمن الحدود المقررة.

كما في نهاية السنة، كانت لدى المجموعة نقاط التعرض الجوهرية الصافية التالية والمقيدة بالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
طويل / (قصير)	طويل / (قصير)	
١,٢١٨,٥١٩	٩١٢,٠٠٣	دولار أمريكي
١٤,٤٠٦	١٥,٥٢٠	درهم إماراتي

يبين الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالنسبة لموقف عملاتها الأجنبية. تم إجراء هذا التحليل لحساب تأثير التغيرات المحتملة المعقولة لسعر الصرف مقابل الريال السعودي مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة، بما في ذلك أثر أدوات التحوط، على قائمة الدخل الموحدة. إن وجود مبلغ سالب بالجدول يعكس صافي نقص محتمل في قائمة الدخل الموحدة، بينما يشير وجود مبلغ موجب إلى صافي زيادة محتملة. لا تأخذ تحليلات الحساسية في الاعتبار المواقف الممكنة تبنيها من قبل المجموعة للتخفيف من حدة تأثير تلك المتغيرات.

٢٠١٣م		٢٠١٤م		
التأثير على صافي الدخل (بالآلاف الريالات السعودية)	زيادة / انخفاض في سعر العملة (بالمائة)	التأثير على صافي الدخل (بالآلاف الريالات السعودية)	زيادة / انخفاض في سعر العملة (بالمائة)	العملة
٦٠٩	٠,٠٥±	٤٥٦	٠,٠٥+	دولار أمريكي
٧	٠,٠٥±	٨	٠,٠٥+	درهم إماراتي

(٣) مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر إنخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغير في مستويات مؤشر الأسهم والقيمة الفردية للأسهم.

إن التأثير على حقوق المساهمين (احتياطيات أخرى) نتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المكتتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م و ٢٠١٣م والناجمة عن تغيرات محتملة معقولة في مؤشرات السوق التالية، مع بقاء العوامل الأخرى المتغيرة ثابتة هي كما يلي:

٣١ - مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - للعمليات غير التجارية (تتمة)

(٣) مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

٢٠١٣م		٢٠١٤م		مؤشر السوق بورصة نيويورك
التأثير على حقوق المساهمين	الزيادة/الانخفاض	التأثير على حقوق المساهمين	الزيادة/الانخفاض	
(احتياطيات أخرى)		(احتياطيات أخرى)		
(بالآلاف الريالات السعودية)	في المؤشر بالمائة	(بالآلاف الريالات السعودية)	في المؤشر بالمائة	
١,٣٢٤	%٢٢,٦٧	٣٥٨	%٥,١٢	

٣٢ - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم قدرة المجموعة على تلبية التزامات المدفوعات المترتبة عليها عند استحقاقها في الظروف الطبيعية والضاغطة. تقع مخاطر السيولة عند حصول اضطرابات في الأسواق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى عدم توفرها بشكل مفاجئ من بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل لدعم الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للبيع ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية وفجوات السيولة بشكل يومي. كما لدى المجموعة خطوط إئتمانية مضمونة يمكن استخدامها لمقابلة إحتياجات السيولة.

طبقاً لنظام مراقبة البنوك واللوائح التنظيمية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة") يجب ان يحتفظ البنك بوديعة نظامية لدى المؤسسة بنسبة ٧% من إجمالي الودائع وبنسبة ٤% من المدخرات والودائع. بالإضافة إلى الوديعة النظامية يحتفظ البنك أيضاً باحتياطيات سيولة لا تقل عن ٢٠% من التزامات الودائع على شكل نقد أو أصول يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ٣٠ يوماً. لدى البنك القدرة على رفع أرصده الإضافية عن طريق تسهيلات إعادة شراء متوفرة لدى المؤسسة بنسبة ٧٥% من قيمة إيداعات المراجعة لدى المؤسسة.

يتم تقييم وإدارة وضع السيولة باستخدام عدة تصورات، مع إعطاء الأهمية اللازمة للعوامل الضاغطة المرتبطة بكل من السوق بشكل عام والمجموعة بشكل خاص. إحدى هذه الطرق هو الاحتفاظ بنسب محددة من الموجودات السائلة إلى التزامات الودائع وفقاً لظروف السوق. تتكون الموجودات السائلة من النقدية، والودائع البنكية قصيرة الأجل، والمراجعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي وسندات الدين السائلة المتاحة للبيع الفوري. وتتكون التزامات الودائع من ودائع العملاء والبنوك باستثناء ودائع البنوك الخارجية بالعملات الأجنبية. يقوم البنك أيضاً بمراقبة نسبة القروض إلى الودائع.

٣٢ - مخاطر السيولة (تتمة)

كانت نسبة السيولة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	
(بالمائة)	(بالمائة)	
٣٨	٢٩	كما في ٣١ ديسمبر
٣٢	٢٨	المتوسط خلال الفترة
٤١	٣٤	الأعلى
٢٥	٢٢	الأدنى

أ) تحليل المطلوبات المالية بموجب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م و ٢٠١٣ م بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. بما أن مدفوعات العمولات الخاصة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مدرجة في الجدول، فإن المجاميع لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مع عدم الأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية المتوقعة كما هو موضح في الإيضاح (ب) أدناه (تحليل الاستحقاقات المتوقعة للموجودات والمطلوبات). تم اعتبار التسديدات المرتبطة بإشعار كما لو أن هناك إشعار فوري للسداد. ومع ذلك، تتوقع المجموعة أن العديد من العملاء لن يطالبوا بالسداد في التاريخ المبكر الذي تتوقع المجموعة السداد فيه وأن الجدول لا يعكس التدفقات النقدية المتوقعة حسب ما يشير إليه تاريخ الاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

٣٢ - مخاطر السيولة (تتمة)

أ) تحليل المطلوبات المالية بموجب الاستحقاقات التعاقدية (تتمة)

بالآف الريالات السعودية					
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهر	أقل من ٣ أشهر	تحت الطلب
المطلوبات المالية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م					
٣,٧٤٨,٠١٤	-	-	-	٣,٦٨٤,٧٧٤	٦٣,٢٤٠
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
٥٥,٢٩٧,٧٨٧	-	١١٧,٦١٢	١٠,٣٩٠,٠٢٠	١٨,٣٣٢,٢٢٩	٢٦,٤٥٧,٩٢٦
ودائع للعملاء					
١,٠٢٦,٣٥١	-	١,٠٠٦,٥٨٨	١٣,١٧٦	٦,٥٨٧	-
صكوك لتعزيز رأس المال					
١٥,١١٢,١٩٦	٥,٥٦٦,٨٠٢	٥,٦٢١,٦٧٠	٢,٣٠٤,٠٠٧	١,٦١٩,٧١٧	-
مشتقات					
٧٥,١٨٤,٣٤٨	٥,٥٦٦,٨٠٢	٦,٧٤٥,٨٧٠	١٢,٧٠٧,٢٠٣	٢٣,٦٤٣,٣٠٧	٢٦,٥٢١,١٦٦
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة ٢٠١٤ م					
المطلوبات المالية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م					
٤,٥٤٨,٦٦٨	-	-	-	٤,٥٢١,٤٤٣	٢٧,٢٢٥
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
٤٨,٢٧٠,٥٣٦	-	٤٣٠,٣٩٣	١٣,٥٢٩,٤٤١	١٥,٣٩٤,٠٠٨	١٨,٩١٦,٦٩٤
ودائع للعملاء					
١,٠٧٢,٤٦٦	-	١,٠٥٢,٧٠٢	١٣,١٧٦	٦,٥٨٨	-
صكوك لتعزيز رأس المال					
٩,٤٤٠,٠١٧	٤,٢٢٩,٩٧٤	٣,٠٧٥,٢٥١	٨٦٩,٤٢٨	١,٢٦٥,٣٦٤	-
مشتقات					
٦٣,٣٣١,٦٨٧	٤,٢٢٩,٩٧٤	٤,٥٥٨,٣٤٦	١٤,٤١٢,٠٤٥	٢١,١٨٧,٤٠٣	١٨,٩٤٣,٩١٩
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة ٢٠١٣ م					

إن بيان الاستحقاقات التعاقدية لالتزامات البنك المحتملة وتعهداته المرتبطة بالائتمان تظهر ضمن الإيضاح ١٨.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٣٢ - مخاطر السيولة (تتمة)

ب) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات

يبين الجدول أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات حسب المدى الزمني المتوقع لتحصيلها أو تسويتها. انظر الإيضاح (أ) أعلاه فيما يتعلق بالمطلوبات المالية التعاقدية غير المخصصة للمجموعة. لأغراض العرض فإن الودائع تحت الطلب مدرجة ضمن بند "بدون تاريخ استحقاق محدد".

(بالآلاف الريالات السعودية)							
٢٠١٤م	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال سنة	سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة	بدون تاريخ استحقاق محدد
الإجمالي							
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	-	-	٦,٥٥٢,١٤١
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	٣,٤٤٣,٧٥٠	٣,٤٤٣,٧٥٠	٦٥٦,٢٥٠	-	٦٥٦,٢٥٠	٤,٩٠٨,٩٩١
استثمارات	-	-	-	١,٩٢٥,٤٧٤	٩,٠٠٠,٨٦٠	١٠,٩٢٦,٣٣٤	١١,٣٣٤,٩٧٠
قروض وسلف، صافي	٨,٧١٢,٠٦١	١٢,٧١٨,٥٧٠	٢١,٤٣٠,٦٣١	١٠,٩٧١,٥٤٠	٨,٨٤٢,٣٨٠	١٩,٨١٣,٩٢٠	٤١,٢٤٤,٥٥١
استثمارات في شركة زميلة	-	-	-	-	-	-	١٢٥,٥٨٨
عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	-	-	٦٦٠,٠٩٧
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	-	٥٩٨,٩٢٠
موجودات أخرى	١٤٩,٤٦٧	٣٠٦,٠٠٢	٤٥٥,٤٦٩	-	-	-	١,١٢٨,٦٧١
إجمالي الموجودات	٨,٨٦١,٥٢٨	١٦,٤٦٨,٣٢٢	٢٥,٣٢٩,٨٥٠	١٣,٥٥٣,٢٦٤	١٧,٨٤٣,٢٤٠	٣١,٣٩٦,٥٠٤	٩,٨٢٧,٥٧٥
المطلوبات وحقوق المساهمين							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	٣,٦٧٣,٢٣٧	٣,٦٧٣,٢٣٧	-	-	-	٣,٧٣٦,٤٧٦
ودائع للعملاء	٥,٣١٣,٨٠٨	١٥,٣٦٧,٧٤٧	٢٠,٦٨١,٥٥٥	٧,٠٤٠,٢٥٦	-	٧,٠٤٠,٢٥٦	٥٤,٥٦٩,٢٧٣
صكوك لدعم رأس المال	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	٩١,٨٣٠	٤٢,٤٩٤	١٣٤,٣٢٤	٤٤٢	٤٣	٤٨٥	١,٠٩٠,١٣٤
حقوق ملكية	-	-	-	-	-	-	٦,١٥٨,٠٤٦
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٥,٤٠٥,٦٣٨	١٩,٠٨٣,٤٧٨	٢٤,٤٨٩,١١٦	٨,٠٤٠,٦٩٨	٤٣	٨,٠٤٠,٧٤١	٣٤,٠٢٤,٠٧٢

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

٣٢ - مخاطر السيولة (تتمة)

(ب) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات (تتمة)

(بالآلاف الريالات السعودية)							
٢٠١٣ م	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهرا	خلال سنة	سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة
بدون تاريخ	استحقاق محدد	الإجمالي					
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	-	-	٧,٣٠٦,١٥٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	١,٧٨٧,٤٩٩	١,٧٨٧,٤٩٩	٧٥٠,٠٠٠	-	٧٥٠,٠٠٠	٥٣٦,٢٩٦
استثمارات	٣٠,٦٧٧	٦٤٦,٩١٢	٦٧٧,٥٨٩	٢,٩٩٠,٥٠٢	٨,٥٨٣,١٨٠	١١,٥٧٣,٦٨٢	٣٤٥,٨٥٤
قروض وسلف، صافي	٨,٣٦٢,٩٥٩	٨,٧٨٣,٥٤٤	١٧,١٤٦,٥٠٣	٩,٦٦٨,٣٥١	٨,١٧٩,٩٠٥	١٧,٨٤٨,٢٥٦	-
استثمارات في شركة زيميلة	-	-	-	-	-	-	١٢١,٤٨٩
عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	-	-	٦٧٢,٤٨٥
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	-	٥٠٧,٧٦٦
موجودات أخرى	١٣٨,١٣٩	٢٣٩,٣٦٠	٣٧٧,٤٩٩	-	-	-	٣٢٥,٣٣٢
إجمالي الموجودات	٨,٥٣١,٧٧٥	١١,٤٥٧,٣١٥	١٩,٩٨٩,٠٩٠	١٣,٤٠٨,٨٥٣	١٦,٧٦٣,٠٨٥	٣٠,١٧١,٩٣٨	٩,٨١٥,٣٨٠
المطلوبات وحقوق المساهمين							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	٤,٣٣١,٥١٣	٤,٣٣١,٥١٣	-	-	-	٢٧,٢٢٥
ودائع للعملاء	٤,٢٠٤,٥٢٧	١٣,٨٣١,١٨٠	١٨,٠٣٥,٧٠٧	٩,٣٩٦,٨٣٦	-	٩,٣٩٦,٨٣٦	٢٠,٦٤٩,٩٨٢
صكوك لدعم رأس المال	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-
مطلوبات أخرى	٦٥,٤٧٥	٤٧,٨٢٩	١١٣,٣٠٤	٥٥	-	٥٥	٦٩٣,٢٤١
حقوق ملكية	-	-	-	-	-	-	٥,٧٢٨,٥٤٥
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٤,٢٧٠,٠٠٢	١٨,٢١٠,٥٢٢	٢٢,٤٨٠,٥٢٤	١٠,٣٩٦,٨٩١	-	١٠,٣٩٦,٨٩١	٢٧,٠٩٨,٩٩٣

٣٣ - قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم فيها تبادل أصل أو تسوية التزام بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة في السوق الأجدى للمجموعة. القيمة العادلة للالتزام تعكس ما يرتبط به من مخاطر عندما يكون غير عامل.

القيم العادلة للأدوات المالية داخل المركز المالي - باستثناء الاستثمارات المقيدة بالتكلفة المطفأة - لا تختلف بشكل جوهري عن القيم الدفترية الواردة في القوائم المالية الموحدة (انظر الإيضاح ٥ "د"). القيم العادلة للقروض والسلف، وودائع العملاء ذات العملات، والصكوك، وأرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المقيدة بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة جوهريّة عن القيم الدفترية الواردة في القوائم المالية، لكون أسعار العملة الحالية لأدوات مالية مماثلة غير مختلفة بشكل جوهري عن الأسعار المتفق عليها بموجب عقود ومن حيث المدة المتفق عليها مع البنوك سواءً حال موعد استحقاق استلامها من البنوك أو تسليمها للبنوك.

تحدد القيم العادلة المقدرة للاستثمارات الأخرى المقيدة بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو باستخدام نماذج الأسعار في حال السندات ذات السعر الثابت. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في الإيضاح (٥). تحدد القيم العادلة للمشتقات والأدوات المالية خارج المركز المالي اعتماداً على أسعار السوق المتداول حال توفرها أو باستخدام أسلوب التقييم الملائم.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة المالية (دون تعديل أو موارد).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأصول والمطلوبات أو أساليب تقييم أخرى بحيث تستند جميع المدخلات الجوهرية إلى بيانات يمكن رصدها في السوق.

المستوى الثالث: طرق تقييم لا تركز معطياتها الجوهرية على بيانات يمكن رصدها في السوق.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٣٣ - قياس القيمة العادلة (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

٢٠١٤م (بالآف الريالات السعودية)				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
				موجودات مالية
٣٩٨,٢٠٤	-	-	٣٩٨,٢٠٤	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,٩٩٤	-	٣,٤٣٨	١٠,٤٣٢	بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-	٢٣٩,٢٧٩	-	٢٣٩,٢٧٩	الشامل الآخر
-	-	-	-	مشتقات
٤٠٥,١٩٨	٢٣٩,٢٧٩	٣,٤٣٨	٦٤٧,٩١٥	الإجمالي
				مطلوبات مالية
-	٣٧٨,٦٣٩	-	٣٧٨,٦٣٩	مشتقات
-	٣٧٨,٦٣٩	-	٣٧٨,٦٣٩	الإجمالي
				٢٠١٣م (بالآف الريالات السعودية)
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
				موجودات مالية
٣٣٦,٥٧٦	-	-	٣٣٦,٥٧٦	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٨٤٠	-	٣,٤٣٨	٩,٢٧٨	بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-	١٢٢,٤٥٦	-	١٢٢,٤٥٦	الشامل الآخر
-	-	-	-	مشتقات
٣٤٢,٤١٦	١٢٢,٤٥٦	٣,٤٣٨	٤٦٨,٣١٠	الإجمالي
				مطلوبات مالية
-	١١٧,١٩٤	-	١١٧,١٩٤	مشتقات
-	١١٧,١٩٤	-	١١٧,١٩٤	الإجمالي

المشتقات المصنفة في المستوى الثاني تتألف من مقايضات بأسعار عمولة خاصة آنية، ومقايضات عُملات، وخيارات، وعقود تحويل عملات أجنبية آنية ومستقبلية، وخيارات عُملات وغيرها من الأدوات المالية المشتقة الأخرى. يتم تقييم هذه المشتقات بصورة عادلة من خلال نماذج التقييم الخاصة بالبنك. والبيانات المدخلة في نماذج التقييم هذه تستند إلى المعايير المرصودة في الأسواق التي يتم الاتجار من خلالها والصادرة عن مقدمي الخدمة لبيانات الأسواق المستخدمة على نطاق واسع.

خلال السنة الحالية والسنة الماضية، لم يتم إجراء مناقلات ما بين المستويات. يتم تصنيف الاستثمارات الجديدة التي يتم اقتناؤها خلال السنة ضمن المستويات الملائمة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٣٤ - 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 تتم وفقاً لأسعار السوق. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. كانت الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر والناجمة عن هذه المعاملات في القوائم المالية الموحدة كالتالي:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
٥١٤	٤٩٢	بنك باكستان الوطني (مساهم)
٣٤٤	١٨٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٧٤٥	٢,٢٤٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		التزامات وتعهدات
		أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية
		وكبار المساهمين والجهات المنتسبة لهم
٨٩٣,٦٥٢	٧٩٨,٤٤٦	قروض وسلف
٣,٦٧٨,٣٢١	٤,٤٩١,٠٠٨	ودائع للعملاء
١٣,١١٨	١٣,١١٨	ذمم مدينة أخرى
٨,٨٨٨	٣٤,١٤٨	التزامات وتعهدات

يمثل كبار المساهمين حصة ملكية تتجاوز ٥% من رأس مال البنك.

فيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف والمعاملات الأخرى مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
٣٨,٠٠٩	١٤,٦٦٨	دخل عملات خاصة
٤٣,٦٠٦	٤٤,٨٥٢	مصاريف عملات خاصة
١١٩	٧٤	دخل اتعاب وعمولات
٤,٧١٥	٦,٠٨٠	مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية

إجمالي مبالغ التعويضات التي تم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية خلال السنة هي كالتالي:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
٨٣,٣٤٤	٧٤,٨٩٠	مزايا موظفين قصيرة الأجل
١٦,١١٦	١٨,١٤١	مزايا نهاية الخدمة

يقصد بأعضاء الإدارة التنفيذية كبار الموظفين بما فيهم المدراء التنفيذيين الذين يملكون الصلاحية والمسؤولية عن التخطيط والتوجيه والتحكم في أنشطة البنك سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٣٥ - التعويضات

٢٠١٤م			
فئات الموظفين	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة (على أساس الاستحقاق)	تعويضات متغيرة (على أساس الدفع النقدي)
بالآف الريالات السعودية			
المجموع			
كبار التنفيذيين الموافق عليهم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي	١٧	٣٤,٣٩٦	١٢,٧٠٠
الموظفون المشمولون في مجالات الرقابة	١٣١	٤٩,٠٥٦	٤,٩٥٤
الموظفون المشمولون في أنشطة المخاطر	١٨٦	٥٩,٥٨٠	١١,٦٢٨
موظفون آخرون	١,٩٥٠	٣٨٨,٦٣٣	٤٧,٦٩٠
موظفون من الباطن	٤٩٦	٦٠,٣٤٨	٢,٠٢٥
المجموع	٢,٧٨٠	٥٩٢,٠١٣	٧٨,٩٩٧
تعويضات متغيرة (على أساس الاستحقاق) ومنافع موظفين أخرى		٩٧,٦٨٣	
منافع موظفين أخرى		٣٢,١٧٦	
إجمالي الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين		٧٢١,٨٧٢	
٢٠١٣م			
فئات الموظفين	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة (على أساس الاستحقاق)	تعويضات متغيرة (على أساس الدفع النقدي)
بالآف الريالات السعودية			
المجموع			
كبار التنفيذيين الموافق عليهم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي	١٨	٣١,٠١٣	١٤,٨٤٨
الموظفون المشمولون في مجالات الرقابة	١٢٥	٤٢,٩٨٠	٥,٧٥٧
الموظفون المشمولون في أنشطة المخاطر	١٦٤	٥٥,٠٠٤	١٣,٢٣٤
موظفون آخرون	١,٦٦٩	٣٤٠,١٨٠	٤٩,٩٢٩
موظفون من الباطن	٣٤٩	٤٧,٧٢٧	١,٧٦٥
المجموع	٢,٣٢٥	٥١٦,٩٠٤	٨٥,٥٣٣
تعويضات متغيرة (على أساس الاستحقاق) ومنافع موظفين أخرى		٨٧,٢٥٢	
منافع موظفين أخرى		٢٥,٨٢٦	
إجمالي الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين		٦٢٩,٩٨٢	

٣٥ - التعويضات (تتمة)

فلسفة برنامج الأجور والمزايا

يتم إقرار مستويات الرواتب والمزايا وما يرتبط بها من مبالغ من خلال استطلاع دوري للسوق وما يتخلله من أجور وذلك من أجل تمكين المجموعة من البقاء على اطلاع بظروف السوق المحلي والإقليمي فيما يتعلق بموظفي المجموعة العاملين في المملكة العربية السعودية. تتألف التعويضات من دفعات ثابتة ومتغيرة من رواتب وبدلات ومكافآت دورية ومزايا غير نقدية تتوافق مع المعايير والقيم المتعارف عليها في الصناعة المصرفية في المملكة العربية السعودية.

ينطبق برنامج الأجور والمزايا على جميع الموظفين السعوديين والأجانب في البنك والشركات التابعة في إطار القيود النظامية والرقابية السائدة.

- **تعويضات ثابتة:** وتشمل جميع الرواتب وما في حكمها مع ما يتصل بالوظائف من بدلات ومزايا وهي ثابتة في عقود الموظفين وتعطى للموظف بغض النظر عن الأداء.
- **تعويضات متغيرة:** وتشمل مكافآت الأداء والحوافز وغيرها من البدلات المتعلقة بالأداء وهي ليست ثابتة في عقود الموظفين وتختلف من سنة إلى أخرى وذات علاقة مباشرة بالأداء الناجح على مستوى الفرد والمجموعة والمؤسسة.

٣٦ - كفاية رأس المال

إن أهداف المجموعة من إدارة رأس المال هي الالتزام بمتطلبات رأس المال المعتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي لضمان قدرة البنك على الاستمرار والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

تقوم إدارة المجموعة بمراقبة استخدام ومدى كفاية رأسمالها بشكل دوري. تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي على المجموعة الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي كما تتطلب المحافظة على معدل محدد يكون فيه إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند الحد الأدنى المتفق عليه البالغ ٨% أو أكثر.

تقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأسمالها باستخدام المعدلات والمرجحات المعتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي. تقيس هذه المعدلات مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس مال المجموعة المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة مركزها المالي والالتزامات والقيمة الإسمية للمشتقات باستخدام مبلغ مرجح لظهور مخاطرها النسبية.

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها النهائية بخصوص تطبيق مبادئ بازل ٣ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣م. وبناءً عليه، أدى هذا التطبيق إلى إجراء تعديلات جوهرية في احتساب رأس المال الأساسي والموجودات المرجحة المخاطر بموجب الركن الأول من بازل. يبين الجدول التالي ملخصاً للموجودات المرجحة المخاطر بموجب الركن الأول من بازل ورأس المال الأساسي ومعدلات كفاية رأس المال وفقاً لمبادئ بازل ٣ الجديدة:

٢٠١٣م		٢٠١٤م		
رأس المال المؤهل	نسبة كفاية	رأس المال المؤهل	نسبة كفاية	
(بالآف الريالات السعودية)	رأس المال	(بالآف الريالات السعودية)	رأس المال	
٥,٧٣١,٥٨٣	١٢,٢٣%	٦,٢٩٩,٣٦١	١١,٧٩%	رأس المال الأساسي (المستوى ١)
١,٣٠٤,١٥٥		١,٢٠٩,١٣٢		رأس المال المساند (المستوى ٢)
٧,٠٣٥,٧٣٨	١٥,٠١%	٧,٥٠٨,٤٩٣	١٤,٠٥%	رأس المال الأساسي ورأس المال المساند (٢ + ١)

يشتمل رأس المال الأساسي - المستوى الأول - للمجموعة كما في نهاية السنة على رأس المال والاحتياطي النظامي والاحتياطي العام والاحتياطيات الأخرى والأرباح المبقاة وبعض التعديلات على رأس المال النظامي وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي للتمشي مع مبادئ بازل ٣. والعنصر المكون الآخر لرأس المال النظامي هو رأس المال المساند والذي يتألف من صكوك مصدرة من قبل المجموعة ومخصصات المحفظة المقبولة.

٣٦ - كفاية رأس المال (تتمة)

من أجل احتساب الموجودات المرجحة المخاطر تستخدم المجموعة الأسلوب المعياري لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق وأسلوب المؤشر الأساسي لمخاطر العمليات. تتولى إدارة المخاطر بالمجموعة المسؤولية تجاه التأكد من أن الحد الأدنى من رأس المال النظامي يتماشى مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم تقديم إقرارات ربع سنوية إلى مؤسسة النقد توضح نسبة كفاية رأس المال.

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
٤٢,٠٩٩,١٧٦	٤٨,٢٠٩,٧٠٨	مخاطر الائتمان
٢,٨٤٢,٥٧٥	٣,٤٨١,٨١٣	مخاطر العمليات
١,٩٢١,٢٢٥	١,٧٥٠,٩٨٨	مخاطر السوق
٤٦,٨٦٢,٩٧٦	٥٣,٤٤٢,٥٠٩	إجمالي الركن ١ - موجودات مرجحة المخاطر

٣٧ - إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

تقدم إحدى الشركات التابعة للبنك (شركة الجزيرة للأسواق المالية "الجزيرة كابيتال") خدمات إدارة استثمار وخدمات استشارية لعملائها متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد). تشمل هذه الخدمات على إدارة محافظ على أساس اختياري وغير اختياري وإدارة صناديق استثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار محترفين. إن الصناديق الاثني عشر التي تقوم شركة الجزيرة كابيتال بإدارتها هي صندوق الخير للأسهم العالمية، وصندوق الثريا للأسهم الأوروبية، وصندوق المشارق للأسهم اليابانية، وصندوق الطيبات للأسهم السعودية، وصندوق القوافل للسلع، وصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية، وصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية ٢، وصندوق الجزيرة الخليجي للدخل، وصندوق الجزيرة المتنوع الجسور، وصندوق الجزيرة المتنوع المتوازن، وصندوق الجزيرة المتنوع المتحفظ، وصندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة. وجميعها صناديق استثمارية متاحة للمستثمرين السعوديين والأجانب باستثناء صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية وصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية ٢ وهما صندوقان مقفلان. تقوم صناديق الخير للأسهم العالمية والثريا للأسهم الأوروبية والمشارق للأسهم اليابانية بالاستثمار في الأسهم الأجنبية أما صندوق الطيبات للأسهم السعودية فيستثمر في الأسهم المحلية. ويقوم صندوق القوافل للسلع بالتجارة في السلع على أساس المراجعة.

يسعى صندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة إلى توفير نمو لرأس المال طويل الأجل وتوفير دخل من خلال الاستثمار في محفظة متنوعة في الأسواق الناشئة. أما صندوق الجزيرة الخليجي للدخل فيسعى إلى تنمية رأس المال على المدى البعيد وتوليد أرباح من خلال الاستثمار في الأسهم الخليجية المتوافقة مع أحكام الشريعة. أما صناديق الجزيرة: المتنوع الجسور، والمتنوع المتوازن، والمتنوع المتحفظ فتسعى للاستثمار بشكل رئيسي في صناديق الجزيرة الاستثمارية.

توفر المجموعة خدماتها أيضاً في مجال إدارة الاستثمار وغيرها من الخدمات لحملة بوالص التكافل التعاوني. بلغت الأصول التي تحتفظ بها المجموعة تحت بند خدمات الوساطة المالية مبلغ ٣٤,١ مليار ريال سعودي (٢٠١٣م: ٣٢,٧ مليار ريال سعودي). وبلغت الأصول التي تحتفظ بها المجموعة في إطار خدماتها لإدارة الأصول مبلغ ٢,٣ مليار ريال سعودي (٢٠١٣م: ١,٩ مليار ريال سعودي).

٣٨ - التكافل التعاوني

يوفر التكافل التعاوني خدمات الحماية والإدخار المتوافقة مع أحكام الشريعة. وبموجب متطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية قررت المجموعة فصل أعمال التأمين كشركة مستقلة مؤسسة بموجب نظام التأمين الجديد في المملكة العربية السعودية.

تأسست شركة الجزيرة تكافل تعاوني وتم إدراجها في السوق المالية السعودية (تداول) وحصلت على ترخيص مزاوله المهنة من مؤسسة النقد العربي السعودي في ديسمبر ٢٠١٣م وباشرت أنشطة الاكتتاب بالتكافل اعتباراً من يناير ٢٠١٤م. تملك المجموعة حصة إجمالية في شركة الجزيرة تكافل تعاوني مقدارها ٣٥% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م. وتمثل إدارة التكافل الحالية محفظة التأمين التي سوف تنتقل إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني حسب قيمة يتفق عليها وتاريخ تقرر مؤسسة النقد العربي السعودي حسب الأصول.

٣٩ - التغيرات المستقبلية للسياسات المحاسبية

فيما يلي المعايير الصادرة وغير نافذة التطبيق حتى تاريخ إصدار المجموعة للقوائم المالية الموحدة. تمثل القائمة التالية المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع المجموعة تطبيقها في المستقبل. تنوي المجموعة تطبيق هذه المعايير عندما يحين موعد تطبيقها الفعلي. تقيم المجموعة في الوقت الراهن أثر تطبيق المعايير والتعديلات أدناه على القوائم المالية الموحدة للمجموعة وتواريخ تطبيقها. فيما يلي ملخصاً للمعايير الدولية الجديدة والتعديلات التي ستصبح نافذة التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥م:

تاريخ التطبيق للفترة اعتباراً من الآتي	المعيار، التعديل أو التفسير	ملخص المتطلبات
١ يناير ٢٠١٨م	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	الأدوات المالية
١ يناير ٢٠١٧م	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)	إيرادات العقود مع العملاء
١ يناير ٢٠١٦م	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)	الحاسبة على استحوذات الحصص في العمليات المشتركة
١ يناير ٢٠١٦م	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) ومعيير الحاسبة الدولي رقم (٣٨)	توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والاطفاء
١ يناير ٢٠١٦م	تعديلات على معيار الحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيير الحاسبة الدولي رقم (٤١)	الزراعة: الأشجار المنتجة
١ يوليو ٢٠١٤م	تعديلات على معيار الحاسبة الدولي رقم (١٩)	خطط التعويضات المحددة: مساهمات الموظفين
١ يوليو ٢٠١٤م	تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية	التحسينات السنوية لدورة المعايير الدولية للتقارير المالية من ٢٠١٠م إلى ٢٠١٢م
١ يوليو ٢٠١٤م	تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية	التحسينات السنوية لدورة المعايير الدولية للتقارير المالية من ٢٠١١م إلى ٢٠١٣م

٤٠ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض ارقام السنة الماضية كي تتوافق مع العرض للسنة الحالية.

٤١ - موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة للنشر من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ ربيع الثاني ١٤٣٦هـ (الموافق ١٦ فبراير ٢٠١٥م).

٤٢ - إفصاحات بازل ٣ الركن الثالث

بموجب إفصاحات بازل ٣ الركن الثالث، يجب أن تعرض بعض الإفصاحات الكمية والنوعية، والتي لا يلزم أن تخضع للمراجعة، في موقع الشركة www.baj.com.sa بالإضافة إلى التقرير السنوي وذلك كما هو مطلوب من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.