

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

وتقرير مراجعي الحسابات



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

كي بي إم جي الفوزان وشركاه

مركز زهران للأعمال، برج أ، الدور التاسع

شارع الأمير سلطان

ص.ب ٥٥٠٧٨

جدة ٢١٥٣٤

المملكة العربية السعودية

رقم الترخيص ٤٦/١١/٣٢٣ بتاريخ ١٤١٢/٩/٧ هـ

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية

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 ٢٠١٥ م 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 ٤٤. لم نقوم بمراجعة الإيضاح رقم ٤٤ ولا المعلومات المتعلقة بـ "افصاحات بازل (٣) الركيزة الثالثة" المشار إليها في نفس الإيضاح، والغير مطلوبة 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 للمنشأة. 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.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية؛ و
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

عن/ كي بي إم جي الفوزان وشركاه



إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢



٩ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ
١٨ فبراير ٢٠١٦ م

عن إرنست ويونغ



حسين صالح عسيري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤١٤



بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بالآف الريالات السعودية)

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	إيضاح	
			الموجودات
٦,٥٥٢,١٤١	٣,٧٢٨,٠٤٤	٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤,٩٠٨,٩٩١	٤,٦٩١,٥٣٨	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١,٣٣٤,٩٧٠	١١,٢٠١,٨٢١	٥	استثمارات
٤١,٢٤٤,٥٥١	٤١,٨٦٣,٤٧٣	٦	قروض وسلف، صافي
١٢٥,٥٨٨	١٢٨,٣٣٤	٧	استثمار في شركة زميلة
٦٦٠,٠٩٧	٤٤,١٢٦	٨	عقارات أخرى
٥٩٨,٩٢٠	٦٧٩,٠٨٨	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
١,١٢٨,٦٧١	٩٢٧,٧١٠		موجودات أخرى
٦٦,٥٥٣,٩٢٩	٦٣,٢٦٤,١٣٤		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٣,٧٣٦,٤٧٦	٤,٠٥٤,٥١١	١١	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٤,٥٦٩,٢٧٣	٤٩,٦٧٣,٥٩٩	١٢	ودائع العملاء
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٣	صكوك لتعزيز رأس المال
١,٠٩٠,١٣٤	١,١٢٢,٥٥٥	١٤	مطلوبات أخرى
٦٠,٣٩٥,٨٨٣	٥٥,٨٥٠,٦٦٥		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
١,٤٠٥,٥٠٠	١,٧٢٧,١١٩	١٦	احتياطي نظامي
٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	١٦	احتياطي عام
(١٤١,٣١٧)	(١٧٢,٦٥٦)	١٧	احتياطيات أخرى
٨٢٥,٨٦٣	١,٧٩١,٠٠٦		أرباح مبقاة
٦,١٥٨,٠٤٦	٧,٤١٣,٤٦٩		إجمالي حقوق المساهمين
٦٦,٥٥٣,٩٢٩	٦٣,٢٦٤,١٣٤		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	إيضاح
١,٩٥٤,٨٦٩	٢,١٣٥,٤٧٩	١٩ دخل العمليات الخاصة
(٥٠٩,٧٨٧)	(٥٣٤,٩٣٩)	١٩ مصاريف العمليات الخاصة
١,٤٤٥,٠٨٢	١,٦٠٠,٥٤٠	صافي دخل العمليات الخاصة
٦٤٨,٠٥٢	٦٢٩,٨٦٩	٢٠ دخل أتعاب وعمولات بنكية، صافي
٥٦,٨٢٢	٩٠,٠٦٥	دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
٣٠,٤٤٤	١١,١٧١	٢١ دخل متاجرة، صافي
٢,٦٧٠	١,٨٧٤	٢٢ دخل من توزيعات أرباح
٣,٦٨٤	٢٥٠	٢٣ أرباح استثمارات محتفظ بها لغير أغراض المتاجرة
٢٩,٧٧٢	٥٧٢,٦٤٦	٢٤ أرباح من بيع عقارات أخرى
٩,٧١٩	١٥,١٠٦	٢٥ إيرادات عمليات أخرى
٢,٢٢٦,٢٤٥	٢,٩٢١,٥٢١	إجمالي دخل العمليات
٧٢١,٨٧٢	٩٠٨,٩٠١	٣٦ رواتب الموظفين وما في حكمها
١١٢,٥١٤	١٣٦,٤٩٢	إيجارات ومصاريف مباني
٧٩,٣٩٤	٧٩,٠١٤	٨ إستهلاك
٣٥٦,٣٩٩	٤٥٧,٨٧٠	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٣٨٣,١٠٧	٥٣,٠٦٣	ج٦ مخصص خسائر إئتمان، صافي
٤,٣٣١	٢,١٦٥	مصاريف عمليات أخرى
١,٦٥٧,٦١٧	١,٦٣٧,٥٠٥	إجمالي مصاريف العمليات
٥٦٨,٦٢٨	١,٢٨٤,٠١٦	الدخل من أنشطة العمليات
٣,٨٣٩	٣,١٠٣	٧ حصة البنك من ربح/ (خسارة) شركة زميلة
٥٧٢,٤٦٧	١,٢٨٧,١١٩	صافي الدخل للسنة
١,٤٣	٣,٢٢	٢٦ ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم)

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

shetany

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	إيضاح
٥٧٢,٤٦٧	١,٢٨٧,١١٩	

صافي الدخل للسنة

بنود الدخل الشامل الآخر:

البنود التي سوف يعاد تصنيفها في فترات لاحقة:

تحولات التدفقات النقدية:

(١٤٦,٩٣٩)	(١٨,٦٨٤)	١٧
٢,٨١٩	٦٢٧	١٧

خسائر القيمة العادلة من تحولات التدفقات النقدية

صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة

البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل في فترات لاحقة:

صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر

١,١٥٤	١,١٨٩	
(١٤٢,٩٦٦)	(١٦,٨٦٨)	
-	(٣٥٧)	٧

إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للسنة

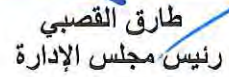
نصيب الشركة في زكاة شركات شقيقة

٤٢٩,٥٠١	١,٢٦٩,٨٩٤	
---------	-----------	--

إجمالي الدخل الشامل للسنة


شاهد أمين
المسؤول المالي الأول


نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب


طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بالآف الريالات السعودية)

٢٠١٥ م	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي عام	احتياطيات أخرى	أرباح مقاة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ م		٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٠٥,٥٠٠	٦٨,٠٠٠	(١٤١,٣١٧)	٨٢٥,٨٦٣	٦,١٥٨,٠٤٦
صافي الدخل للسنة		-	-	-	-	١,٢٨٧,١١٩	١,٢٨٧,١١٩
خسارة شاملة أخرى		-	-	-	(١٦,٨٦٨)	-	(١٦,٨٦٨)
حصة من الزكاة لشركة زميلة	٧	-	-	-	-	(٣٥٧)	(٣٥٧)
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة		-	-	-	(١٦,٨٦٨)	١,٢٨٦,٧٦٢	١,٢٦٩,٨٩٤
محول إلى الاحتياطي النظامي	١٦	-	٣٢١,٦١٩	-	-	(٣٢١,٦١٩)	-
أخرى	١٧	-	-	-	(١٤,٤٧١)	-	(١٤,٤٧١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م		٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٢٧,١١٩	٦٨,٠٠٠	(١٧٢,٦٥٦)	١,٧٩١,٠٠٦	٧,٤١٣,٤٦٩
٢٠١٤ م							
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ م		٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٦٢,٥٠٠	٦٨,٠٠٠	١,٦٤٩	٨٩٦,٣٩٦	٥,٧٢٨,٥٤٥
صافي الدخل للسنة		-	-	-	-	٥٧٢,٤٦٧	٥٧٢,٤٦٧
خسارة شاملة أخرى		-	-	-	(١٤٢,٩٦٦)	-	(١٤٢,٩٦٦)
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة		-	-	-	(١٤٢,٩٦٦)	٥٧٢,٤٦٧	٤٢٩,٥٠١
محول إلى الاحتياطي النظامي	١٦	-	١٤٣,٠٠٠	-	-	(١٤٣,٠٠٠)	-
إصدار أسهم منحة	١٥	١,٠٠٠,٠٠٠	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م		٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٠٥,٥٠٠	٦٨,٠٠٠	(١٤١,٣١٧)	٨٢٥,٨٦٣	٦,١٥٨,٠٤٦

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (بالآف الريالات السعودية)

إيضاح	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م
أنشطة العمليات		
صافي الدخل للسنة	١,٢٨٧,١١٩	٥٧٢,٤٦٧
تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من / (المستخدم في)		
أنشطة العمليات:		
دخل المتاجرة، صافي	٢١	(٣٠,٤٤٤)
أرباح من استثمارات لغير أغراض المتاجرة	٢٣	(٣,٦٨٤)
استهلاك	٨	٧٩,٣٩٤
دخل توزيعات أرباح	٢٢	(٢,٦٧٠)
(مكاسب) / خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات	٢٥	٨٨٤
مخصص خسائر الائتمان، صافي	ج ٦	٣٨٣,١٠٧
حصة البنك من ربح شركة زميلة	٧	(٣,٨٣٩)
	١,٣٩٩,٤٩٩	٩٩٥,٢١٥
صافي النقص / (الزيادة) في الموجودات التشغيلية:		
ودیعة نظامیة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١١٣,٥٤٥	(٤٤٦,٥٢٥)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من الاقتناء	٩٠٠,٠٠٠	(٩١٨,٧٥٠)
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٨,٣١٩	(٣١,١٨٥)
قروض وسلف	(٦٧١,٩٨٥)	(٦,٦٣٢,٨٩٩)
عقارات أخرى، صافي	٦١٥,٩٧١	١٢,٣٨٨
موجودات أخرى	١٩٨,٠١٤	(٣٣٧,٤٨٣)
صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣١٨,٠٣٥	(٦٢٢,٢٦٢)
ودائع للعملاء	(٤,٨٩٥,٦٧٤)	٦,٤٨٦,٧٤٨
مطلوبات أخرى	٣,٦٧٣	٥٥,٥٥٦
صافي النقد المستخدم في أنشطة العمليات	(١,٩٧٠,٦٠٣)	(١,٤٣٩,١٩٧)
الأنشطة الاستثمارية		
متحصلات بيع واستحقاقات استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واستثمارات بالتكلفة المطفأة		
شراء استثمارات بالتكلفة المطفأة		
شراء ممتلكات ومعدات	٨	(١٦٣,٥٨٠)
متحصلات بيع ممتلكات ومعدات		٥٥
توزيعات أرباح مستلمة	٢٢	١,٨٧٤
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية	(٥٧,٤٠٢)	١,١٥٥,١٠١
صافي النقص في النقدية وشبه النقدية	(٢,٠٢٨,٠٠٥)	(٢٨٤,٠٩٦)
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة	٦,٩٢٨,٩٠٤	٧,٢١٣,٠٠٠
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة	٢٨	٤,٩٠٠,٨٩٩
دخل عمولات خاصة مستلم خلال السنة	١,٨٧٨,٣١٩	١,٦٧٠,٣٠٨
مصاريف عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة	٣٠٦,٦٢٢	٣٣٠,٨٩٢
معلومات إضافية غير نقدية		
صافي التغيرات في القيمة العادلة والتحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة	(١٨,٠٥٧)	(١٤٤,١٢٠)

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١ - عام

تكون هذه القوائم المالية من القوائم المالية لبنك الجزيرة ("البنك") وشركاته التابعة (يُشار لها جميعاً بـ "المجموعة"). 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 ٧٦ فرعاً (٢٠١٤ م: ٧٠ فرعاً)، كما بلغ عدد موظفيه ٢,١٧٦ موظفاً (٢٠١٤ م: ٢,٠١٥ 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 (مبدأ تجنب الفائدة) 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. يتم تداول اسهم البنك في السوق المالية السعودية (تداول).

تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة والشركة الزميلة التالية:

شركات تابعة:

نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	نوع النشاط	بلد التأسيس	شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كإيتال)
١٠٠%	١٠٠%	وساطة وإدارة أصول	المملكة العربية السعودية	شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري
١٠٠%	١٠٠%	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابة عن البنك	المملكة العربية السعودية	

شركة زميلة:

نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	نوع النشاط	بلد التأسيس	شركة الجزيرة تكافل تعاوني
٣٥%	٣٥%	منتجات الحماية والادخار المتوافقة مع أحكام الشريعة	المملكة العربية السعودية	

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

(أ) أساس 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) أساس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء القياس بالقيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية المقتناة 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) أساس توحيد القوائم المالية

تتكون القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية لكل من بنك الجزيرة وشركاته التابعة. 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 الخاضعة لسيطرة 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 نفوذ على المنشأة.

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

ج. أن يكون للمجموعة القدرة على استخدام نفوذها 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 اعتباراً من التاريخ الذي يتم فيه نقل السيطرة من البنك. إن نتائج الشركات التابعة المستحوذ عليها أو المبيعة خلال السنة - إن وجدت - يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ الاستحواذ أو حتى تاريخ البيع، حسبما يقتضي الأمر.

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

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

(٢) الحصة غير المسيطرة

تمثل الحصة غير المسيطرة الحصة من صافي الدخل وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يملكها 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 كان 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 ما إذا كان من الضروري تسجيل خسارة إضافية لانخفاض القيمة على استثمارها في الشركات الزميلة. وتحدد المجموعة في كل تاريخ من تواريخ إعداد القوائم المالية ما 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.

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ب) أساس 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 الأرباح والخسائر غير المحققة من التعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة بقدر حصة 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 ٢٠١٤م باستثناء تبني المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية والتفسير الجديد الوارد أدناه والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة للفترة الحالية أو الفترات السابقة ويتوقع أن لا يكون لها تأثير جوهري في الفترات المستقبلية:

(أ) التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يوليو ٢٠١٤م أو بعد هذا التاريخ وتنطبق على برامج المنافع المحددة فيما يتعلق بمساهمات الموظفين و/أو أطراف ثالثة. تقدم هذه التعديلات إعفاءً - استناداً إلى الوفاء بمعايير محددة - من المتطلبات المقترحة في التعديلات لسنة ٢٠١١م بخصوص مساهمات الموظفين/الأطراف الثالثة لفترات الخدمة وفق المعادلة المعتمدة في البرنامج أو على أساس القسط الثابت. يقدم التعديل الحالي خياراً - فيما إذا تم استيفاء الشروط - لتخفيض تكلفة الخدمة في الفترة التي يتم تقديم الخدمة ذات العلاقة فيها.

(ب) التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٠-٢٠١٢م و ٢٠١١-٢٠١٣م تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يوليو ٢٠١٤م أو بعد هذا التاريخ. فيما يلي ملخصاً بالتعديلات:

(١) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ تم تعديله لتوضيح تعريف "شرط المنح" من خلال الفصل بين تعريف "شرط الأداء" و "شرط الخدمة".

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

(٢) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ - "تجميع الأعمال" - تم تعديله لتوضيح تصنيف وقياس الثمن الطارئ في تجميع أعمال. كما تم تعديله أيضاً لتوضيح أن المعيار لا ينطبق على المحاسبة على صياغة جميع أنواع الترتيبات المشتركة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١.

(٣) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ - "قطاعات الأعمال" - تم تعديله لتوضيح متطلب الإفصاح عن التقديرات التي تتخذها الإدارة في تطبيق معايير التجميع.

(٤) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ - تم تعديله لتوضيح قياس الذمم المدينة والدائنة القصيرة الأجل التي ليس عليها فائدة بالقيمة المفوترة دون خصم، إذا كان تأثير الخصم غير جوهري. كما تم تعديله أيضاً لتوضيح أن استثناء المحفظة قد ينطبق على العقود ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بغض النظر عن مدى استيفاء العقود تعريف الأصل المالي أو الالتزام المالي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.

(٥) معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - "الممتلكات والآلات والمعدات" - ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة": توضح التعديلات متطلبات نموذج إعادة التقييم لادراك أن تعديل الاستهلاك المتراكم (الاطفاء) ليس دائماً يتناسب مع التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للأصل.

(٦) معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ - "إفصاحات الأطراف ذات العلاقة": تم توسيع نطاق تعريف الجهة ذات العلاقة على أنها تضم منشأة الإدارة التي توفر خدمات أساسية لإدارة موظفي المنشأة التي تعد التقارير المالية سواءً بصورة مباشرة أم غير مباشرة.

(٧) معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ - "ممتلكات الاستثمار": يوضح أن على المنشأة تقرير إن كانت المنشأة المقتناة هي ضمن الممتلكات الاستثمارية أم لا وذلك بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ وإجراء تقييم مستقل بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ لتحديد ما إذا كان الاقتناء عبارة عن تجميع أعمال.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات والاجتهادات 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 والافتراضات 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 والافتراضات:

(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:

- سياسات الإدارة وأهداف المحفظة وفعالية 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- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢) التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية

تمارس المجموعة التقديرات في تحديد ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية التي تنشأها أو تكتسبها تنشأ حق في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات من أصل الدين ودخل العمولة لأصل الدين القائم وبالتالي يمكن قياسه بالتكلفة المطفأة. عند التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية، بما في ذلك أي شروط الدفع المسبق أو أحكام تمديد فترة استحقاق الأصول وشروط 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.

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.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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 الحسومات.

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 للتحصيل. ويتم الوصول لهذا القرار بعد أخذ المعلومات التالية في الاعتبار وهي عدد الأيام التي تجاوز فيها التمويل موعد استحقاقه والتغيرات الجوهرية في المركز المالي للمقترض 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 للمقترضين المتأثرين. 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.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمه)

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمه)

٣) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمه)

كما أن المجموعة تأخذ في اعتبارها دليل الانخفاض في القيمة على المستوى الجماعي للموجودات. يمكن أن يستند المخصص الجماعي إلى المعايير التالية: الانحدار في سلم التقديرات الداخلي، التصنيفات الائتمانية الخارجية - المتعلقة بالمقترض أو مجموعة من المقترضين - المناخ الاقتصادي الحالي الذي يعمل فيه المقترضون والخبرة ونماذج التعثر السابقة المتضمنة في مكونات المحفظة الائتمانية.

٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بها بيع أصل مالي أو تسوية التزام بين أطراف رغبة في معاملة نظامية ما بين الأطراف العاملة في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن عملية بيع أصل أو تسوية التزام تتم إما:

- في السوق الرئيسية بالنسبة للأصل أو الالتزام، أو
- في السوق الأكثر نفعاً للأصل أو الالتزام في ظل غياب السوق الرئيسية.

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 للموجودات المالية والمطلوبات 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 والتقديرات والافتراضات 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 ٣٤).

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.

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 خفض القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة للوحدات ومن ثم خفض القيم الدفترية للموجودات الأخرى بما في ذلك الأصول غير الملموسة في الوحدة (مجموعة الوحدات) على أساس التوزيع النسبي شريطة عدم خفض القيم الدفترية للموجودات الأخرى أدنى من قيمها العادلة.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمه)

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات 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 شركات 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.

فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، يتم بتاريخ إعداد التقارير المالية تحديد فيما إذا كان هناك مؤشرات تدل على أن خسائر الانخفاض في القيمة المسجلة في فترات سابقة 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 عن القيمة الدفترية التي كان يتم تحديدها بعد طرح الاستهلاك أو الإطفاء فيما لو لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة.

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) وحقوق المستثمرين في استبعاد مدير الصندوق.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات 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 الموحدة 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 الاسعار الآجلة، ومقايضات العملات الخاصة، وخيارات العملات (مكتتبة ومشتراة) في البداية 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 موجبه، وتقيد كمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة لها سالبة. يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى الاسعار المتداولة في السوق وطرق التدفقات النقدية المخصومة وطرق التسعير، حسبما يقتضي الحال. تعتمد معالجة التغيرات في القيم العادلة للمشتقات على تصنيفاتها حسب الآتي:

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

(و) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تمة)

(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.

(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 الحفظة)، 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 إما لنوع محدد من المخاطر يتعلق بأصل أو التزام معترف به أو 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 المجموعة بتقييم مدى فاعلية علاقة التحوط. ويجب تقييم التحوط لاحقاً وقرار 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 ازاء مخاطر 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 طوال مدة التحوط الأصلية باستخدام نسبة العائد الفعال. إذا تم استبعاد أداة التحوط، فإن تسوية القيمة العادلة غير المطفأة تقيد مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

تحوطات التدفقات النقدية

يتم استخدام تحوطات التدفقات النقدية للتحوط ضد التعرض لتقلبات 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.

طبقاً لسياسات إدارة المخاطر تقوم المجموعة بإدارة مخاطر اسعار العمولة على مستوى كامل المنشأة. تقوم المجموعة بتحديد مقايضات اسعار العمولة كتحوط مقابل مخاطر التدفقات النقدية الناتجة عن تقلبات اسعار العمولة التي قد تقع إلى حين إعادة تسعير المقايضة.

تقوم المجموعة أولاً بتوقع مخاطر "صافي التدفقات النقدية" من الموجودات والمطلوبات القائمة التي تحقق عوائد - بما في ذلك تحديد الموجودات والمطلوبات القصيرة الأجل. وهذا يتحقق بشكل رئيسي من خلال تحليل حساسية العائد. وتقوم المجموعة أثناء توقع صافي التدفقات النقدية بالأخذ في الحسبان المعلومات التاريخية ومؤشرات السوق فيما يتعلق بسحب الودائع ومعدلات العائد وإعادة التمويل وإعادة التسعير. ثم تجري المجموعة مقارنة ما بين صافي التدفقات النقدية مع مراكز التحوط القائمة لتوفير أساس يبنى عليه حول ضرورة تعديل علاقة التحوط أم لا.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

٣) محاسبة التحوط (تتمة)

تحوطات التدفقات النقدية (تتمة)

يتم تضمين القيم الاسمية لمقايضات اسعار العمولة القائمة في تاريخ التحليل في كل فترة من الفترات التي تكون فيها مقايضات اسعار العمولة قائمة وذلك من أجل تقييم تأثير مقايضات اسعار العمولة القائمة على مخاطر التدفقات النقدية المحددة. وبينما يكون هناك جزءاً من عملية التوقع غير مغطاة بتحوط، فإنه بذلك لا يتم إعادة تحديد مقايضة لاسعار عمولة وتبقى المقايضة أداة تحوط للعمليات المتبقية في السلسلة التي لم تقع. ومع ذلك فإن لم تقع عملية التوقع اللاحقة حتى فترة محددة فإن العمليات المتبقية بعد إعادة تسعير مقايضة اسعار العمولة لا تكون متحوط لها.

تقوم المجموعة بتحديد علاقة التحوط بطريقة تأخذ في الاعتبار أيضاً مقدار عدم الفعالية المتوقع إدراكها لأغراض المحاسبة. يتم احتساب نسبة التعرض للمخاطر المتحوط لها كمعدل القيمة الاسمية لمقايضات القبض الثابتة والدفع المتغيرة القائمة مقسومة على إجمالي التعرض. يتم تسجيل الجزء الفعال من الربح أو الخسارة لأداة تحوط بدايةً في الدخل الشامل الآخر بصورة مباشرة. أما الجزء غير الفعال من الربح أو الخسارة لأداة تحوط فيتم تسجيله مباشرةً في "صافي دخل المتاجرة". وبالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية التي تؤثر على العمليات المستقبلية فإن الأرباح أو الخسائر المدرجة في الاحتياطات الأخرى يتم نقلها إلى قائمة الدخل الموحدة لنفس الفترة التي تؤثر فيها عمليات التحوط على قائمة الدخل الموحدة.

(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 الصرف الأجنبي الخاصة بالبنود 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 الأساسي.

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(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) الاعتراف بالإيرادات / المصروفات

إيرادات ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إدراج الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالعمولات الخاصة الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية باستثناء تلك الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل وبالقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر، بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأداة المالية، يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي وتشتمل على العلاوات المطفأة والخصومات المعتمدة خلال السنة.

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 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 والخصومات 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.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ط) الاعتراف بالإيرادات / المصروفات (تتمة)

إيرادات ومصاريف العمولات الخاصة (تتمة)

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) الصرف الأجنبي

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن الصرف الأجنبي عند تحققها (انظر الإيضاح ٢ "ز").

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 الاستشارية 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 مكونات 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 انفاقها حال تقديم الخدمات المتعلقة بها.

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.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(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 المكتتاة بالتكلفة المطفأة - حسب مقتضى الحال. يتم التعامل مع هكذا عمليات على أنها اقتراضات مضمونة ومطلوبات لأطراف أخرى. إن المبالغ المستلمة بموجب هذه الإتفاقيات يتم إظهارها ضمن ("أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي" أو "أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "ودائع للعملاء") حسبما 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") حسبما 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 مباشرةً بالشراء أو الاصدار. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تصنيف جميع الموجودات 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.

(١) استثمارات في أدوات دين 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 لتجميع 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.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ل) الاستثمارات (تتمة)

- إذا لم يفِ الأصل المالي بمحدين 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.

يعتبر الأصل المالي أو الالتزام المالي محتفظ به للمتاجرة إذا:

- (أ) كان مكتسباً أو مكتسباً 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).

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ل) الاستثمارات (تتمة)

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

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 بطريقةٍ تتغير معها معايير التكلفة المطفأة بحيث تصبح لا تنطبق عليها نتائجاً. 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 إيرادات العمولات من أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال بند الإيرادات 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 تكاليف المعاملة.

ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع إظهار 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 المحددة أو التي على أساس المحفظة. يتم تسجيل القروض والسلف بالتكلفة المطفأة المحتسبة باستخدام سعر العمولة الفعلي السائد. لأغراض العرض، يتم خصم مخصص خسائر الائتمان من القروض والسلف.

(ن)

الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

هذه الأرصدة هي أصول مالية تمثل إيداعات أسواق مال بشكل رئيسي وذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ومواعيد استحقاق ثابتة لا يتم تداولها في سوق نشطة. 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.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ن) الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تتمة)

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

(هـ) 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.

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 المبقاة.

(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 بصافي القيمة الممكن تحقيقها من القروض والسلف المستحقة أو بالقيمة العادلة الحالية للممتلكات ذات العلاقة ناقصاً أي تكاليف للبيع - 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:

٣٣ سنة	مباني
طيلة مدة الإيجار أو ١٠ سنوات - أيهما أقصر	تحسينات على العقارات المستأجرة
٤ - ١٠ سنوات	أثاث ومعدات وسيارات

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 قروض

تقوم المجموعة من خلال دورة أعمالها الاعتيادية، بتقديم ضمانات مالية تتمثل في اعتمادات وضمائن 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 خسائر 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) المحاسبة على عقود الإيجار

(١) إذا كانت المجموعة مستأجرة

تعتبر كافة عقود الإيجار التي تبرمها المجموعة، بصفقتها مستأجرة، 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) إذا كانت المجموعة مؤجرة

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، صافي ". 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)

(خ) الزكاة وضريبة الدخل

بموجب قوانين مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية فإن الزكاة وضريبة الدخل هما التزام 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 دخل على حصة المساهم الأجنبي في صافي الدخل للسنة.

لا يتم تسجيل الزكاة وضريبة الدخل المتعلقة بمساهمي البنك في قائمة الدخل الموحدة للمجموعة حيث أنها تُستقطع من قيمة الأرباح المدفوعة للمساهمين. وفي حالة عدم توزيع أرباح، يتم احتساب المبلغ كذمة مدينة من المساهمين وخصمها مستقبلاً من الأرباح واحتساب التزام مقابل الذمة المدينة كذمة دائنة مستحقة الدفع لمصلحة الزكاة والدخل.

(ذ) الموجودات المحتفظ بها كأمانات

الأصول التي يتم الاحتفاظ بها كعهد أو 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 السعودي.

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 والفترات 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.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- (ط) **المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة)**
يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة) يتم اعتمادها بواسطة هيئة الرقابة الشرعية في البنك.
- المرابحة** هي اتفاقية يقوم بموجبها البنك ببيع سلعة أو أصل إلى عميل 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.
- التورق** هو عبارة عن نموذج من معاملات المrabحة يقوم بموجبها البنك بشراء سلعة وبيعها للعميل. ويقوم العميل ببيع السلعة فوراً واستخدام المتحصلات لمقابلة متطلبات التمويل الخاصة به.
- وعد العملات الأجنبية** 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 (الموعد).
- الاستصناع** هي اتفاقية بين البنك والعميل بموجبها يقوم البنك ببيع أصل مطوّر 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 الفائدة) باستخدام المعايير الدولية للتقارير المالية وطبقاً للسياسات المحاسبية المبينة في هذه القوائم المالية.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٣ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٥م	٢٠١٤م	
٩٦٣,١١١	٧٢٨,٦٦٣	نقد في الصندوق
٢,٧٤٩,٩٣٣	٢,٨٦٣,٤٧٨	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١٥,٠٠٠	٢,٩٦٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٣,٧٢٨,٠٤٤	٦,٥٥٢,١٤١	قروض نقدية
		الإجمالي

طبقاً للمادة (٧) من نظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة")، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى المؤسسة بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب والودائع لأجل وودائع أخرى تحتسب في نهاية كل شهر ميلادي (انظر الإيضاح ٣٣). 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		
٢٠١٥م	٢٠١٤م	
٧٣٦,٥٣٨	٨٠٨,٩٩١	حسابات جارية
٣,٩٥٥,٠٠٠	٤,١٠٠,٠٠٠	إيداعات أسواق المال
٤,٦٩١,٥٣٨	٤,٩٠٨,٩٩١	الإجمالي

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

٥ - الاستثمارات

أ - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، كان تصنيف الاستثمارات كما يلي:

(١) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٥م (بالآف الريالات السعودية)			
داخل المملكة	خارج المملكة	الإجمالي	
١٦٦,٩٥٥	١٥٥,٠٢٦	٣٢١,٩٨١	صناديق استثمار
٣٩,٠٧٥	-	٣٩,٠٧٥	أسهم
٢٠٦,٠٣٠	١٥٥,٠٢٦	٣٦١,٠٥٦	

(٢) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٥م (بالآف الريالات السعودية)			
داخل المملكة	خارج المملكة	الإجمالي	
٣,٢٥٠	٨,٣٧٠	١١,٦٢٠	أسهم

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٥ - الاستثمارات (تمة)

(٣) استثمارات بالتكلفة المطفأة

٢٠١٥ م (بالآف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
١٠,٨٢٩,١٤٥	—	١٠,٨٢٩,١٤٥	استثمارات صكوك
١١,٢٠١,٨٢١	١٦٣,٣٩٦	١١,٠٣٨,٤٢٥	الإجمالي

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

(١) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٤ م (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

٢٠١٤ م (بالآف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
١٠,٤٣٢	٧,١٨٢	٣,٢٥٠	أسهم

(٣) استثمارات بالتكلفة المطفأة

٢٠١٤ م (بالآف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
١٠,٩٢٦,٣٣٤	—	١٠,٩٢٦,٣٣٤	استثمارات صكوك
١١,٣٣٤,٩٧٠	١٦٢,١٣٠	١١,١٧٢,٨٤٠	الإجمالي

ج - فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

بالآف الريالات السعودية						
٢٠١٤م			٢٠١٥م			
المجموع	ليس لها أسعار معلنة	لها أسعار معلنة	المجموع	ليس لها أسعار معلنة	لها أسعار معلنة	
١٠,٩٢٦,٣٣٤	٨,٢٤٢,٨٦١	٢,٦٨٣,٤٧٣	١٠,٨٢٩,١٤٥	٧,٩٦١,٧٧٠	٢,٨٦٧,٣٧٥	استثمارات صكوك
٧٩,١٠٦	٣,٤٣٨	٧٥,٦٦٨	٥٠,٦٩٥	٣,٤٣٨	٤٧,٢٥٧	أسهم
٣٢٩,٥٣٠	—	٣٢٩,٥٣٠	٣٢١,٩٨١	—	٣٢١,٩٨١	صناديق استثمار
١١,٣٣٤,٩٧٠	٨,٢٤٦,٢٩٩	٣,٠٨٨,٦٧١	١١,٢٠١,٨٢١	٧,٩٦٥,٢٠٨	٣,٢٣٦,٦١٣	الإجمالي

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٥ - الاستثمارات (تتمة)

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

بالآلاف الريالات السعودية							
٢٠١٤ م				٢٠١٥ م			
إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
١٠,٩٥١,١٣٧	(٤,٢٦٠)	٢٩,٠٦٣	١٠,٩٢٦,٣٣٤	١٠,٨٥١,٥٩٠	(٨٢٣)	٢٣,٢٦٨	١٠,٨٢٩,١٤٥
١٠,٩٥١,١٣٧	(٤,٢٦٠)	٢٩,٠٦٣	١٠,٩٢٦,٣٣٤	١٠,٨٥١,٥٩٠	(٨٢٣)	٢٣,٢٦٨	١٠,٨٢٩,١٤٥

هـ - فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف المقابلة التي يتم التعامل معها:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٨,١٦٥,٦٤٦	٨,١٥٨,٤٥٨	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
١,٢٥٧,٩٦٨	١,١٥٠,٤١٨	شركات
١,٩١١,٣٥٦	١,٨٩٢,٩٤٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١١,٣٣٤,٩٧٠	١١,٢٠١,٨٢١	الإجمالي

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

تتضمن الاستثمارات في الأسهم المفصح عنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهماً ليس لها أسعار معلنة بقيمة ٣,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: 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 ٢٠١٥ م

٦ - القروض والسلف، صافي

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

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				٢٠١٥ م	
المجموع	أخرى	شركات	أفراد		
٤٢,١٢٢,٧٥٠	٣٥٠,٨٤٥	٢٥,٦٩٤,٠١٢	١٦,٠٧٧,٨٩٣		قروض وسلف عاملة
٣٥٥,٣٢٧	—	١٩٩,٣٣٤	١٥٥,٩٩٣		قروض وسلف غير عاملة
٤٢,٤٧٨,٠٧٧	٣٥٠,٨٤٥	٢٥,٨٩٣,٣٤٦	١٦,٢٣٣,٨٨٦		إجمالي القروض والسلف
					مخصص خسائر الائتمان:
(١٦٣,٦٣١)	—	(٦٦,١٩٣)	(٩٧,٤٣٨)		مخصص خسائر محدد
(٤٥٠,٩٧٣)	—	(٢٤١,٠٨٢)	(٢٠٩,٨٩١)		مخصص خسائر محفظة
(٦١٤,٦٠٤)	—	(٣٠٧,٢٧٥)	(٢٠٧,٣٢٩)		إجمالي مخصص خسائر الائتمان
٤١,٨٦٣,٤٧٣	٣٥٠,٨٤٥	٢٥,٥٨٦,٠٧١	١٥,٩٢٦,٥٥٧		صافي القروض والسلف

بالآف الريالات السعودية				٢٠١٤ م	
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
					مخصص خسائر الائتمان:
(٢٢٣,١١٦)	—	(٥٠,٤٤٢)	(١٧٢,٦٧٤)		مخصص خسائر محدد
(٤١٥,٣٨١)	—	(٢٣٢,٥٥٣)	(١٨٢,٨٢٨)		مخصص خسائر محفظة
(٦٣٨,٤٩٧)	—	(٢٨٢,٩٩٥)	(٣٥٥,٥٠٢)		إجمالي مخصص خسائر الائتمان
٤١,٢٤٤,٥٥١	٢٨٤,٥٣٩	٢٦,٢٢٣,٦٠٧	١٤,٧٣٦,٤٠٥		صافي القروض والسلف

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

تتضمن القروض والسلف صافي ذمم مدينة من تمويلات إجارة بقيمة ٧,٤٢ مليار ريال سعودي (٢٠١٤ م: ٩,٠٥ مليار ريال سعودي).

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٦ - القروض والسلف، صافي (تتمة)

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان كما يلي:

بالآف الريالات السعودية			٢٠١٥ م
المجموع	شركات	أفراد	
٦٣٨,٤٩٧	٢٨٢,٩٩٥	٣٥٥,٥٠٢	الرصيد كما في بداية السنة
١٤٦,٨٥٧	٢٥,٢٨٠	١٢١,٥٧٧	مخصص محمل خلال السنة
(١٢٦,٠٧٥)	—	(١٢٦,٠٧٦)	ديون معدومة تم شطبها خلال السنة
(٤٤,٦٧٤)	(١,٠٠٠)	(٤٣,٦٧٤)	مبالغ مستردة/معكوسة القيد سبق تكوين مخصص لها
٦١٤,٦٠٤	٣٠٧,٢٧٥	٣٠٧,٣٢٩	الرصيد كما في نهاية السنة

بالآف الريالات السعودية			٢٠١٤ م
المجموع	شركات	أفراد	
٦٦١,٤٢٧	٤٤٤,٤٦٦	٢١٦,٩٦١	الرصيد كما في بداية السنة
٤٥٦,٦٩١	٣٠١,٤٥٠	١٥٥,٢٤١	مخصص محمل خلال السنة
(٤٣١,١٧٢)	(٤٢٩,٩١٧)	(١,٢٥٥)	ديون معدومة تم شطبها خلال السنة
(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

بلغت الديون المشطوبة لدمم بطاقات ائتمان خلال السنة ١٣,٢٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م):
٤٣ ألف ريال سعودي

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

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٤٥٦,٦٩١	١٤٦,٨٥٧	مخصص انخفاض خسائر الائتمان للسنة
(٤٨,٤٤٩)	(٤٤,٦٧٤)	مبالغ مستردة سبق تكوين مخصص لها
(٢٥,١٣٥)	(٤٩,١٢٠)	مبالغ مستردة من ديون سبق شطبها
٣٨٣,١٠٧	٥٣,٠٦٣	صافي المخصص المحمل لخسائر الائتمان

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٦ - القروض والسلف، صافي (تتمة)

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

بالآف الريالات السعودية				٢٠١٥ م
القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة	مخصص خسائر الائتمان	صافي القروض والسلف	
١,١٨٩,٤٩٨	—	—	١,١٨٩,٤٩٨	الحكومية وشبه الحكومية
٨٠٤,٥٠٨	—	—	٨٠٤,٥٠٨	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦,٣٥٣,١٩٩	١,٨٣١	(٤٥٨)	٦,٣٥٣,١٩٩	مصانع
١,٥١٨,٢٦٩	٨,٩٤٠	(٣,٦٠٥)	١,٥١٢,٩٣٤	بناء وإنشاءات
٩,٣٧٥,١٢٥	١١١,٢٧٧	(٥٧,٦٥٣)	٩,٣٢١,٥٠١	تجارة
١٧٤,٤٧٥	—	—	١٧٤,٤٧٥	نقل واتصالات
١,١٩١,٠١٤	٦٠,٥٧٥	—	١,١٣٠,٤٣٩	خدمات
١٦,١٣٦,٤٤٨	١٥٥,٩٩٣	(٩٧,٤٣٨)	١٦,٠٧٧,٨٩٣	أفراد
٢,٤٦٢,٥٠٥	٢,٦٢٩	—	٢,٤٥٩,٨٧٦	تداول أسهم
٣,١٠٩,٤٠٥	١٤,٠٨٢	(٤,٤٧٧)	٣,٠٩٩,٨٠٠	أخرى
٤٢,٣١٤,٤٤٦	٣٥٥,٣٢٧	(١٦٣,٦٣١)	٤٢,١٢٢,٧٥٠	
(٤٥٠,٩٧٣)	—	(٤٥٠,٩٧٣)	—	مخصص المحفظة
٤١,٨٦٣,٤٧٣	٣٥٥,٣٢٧	(٦١٤,٦٠٤)	٤٢,١٢٢,٧٥٠	الإجمالي

بالآف الريالات السعودية				٢٠١٤ م
القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة	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 ومخارج
١,٣٥٨,٣٧٢	٢٢١	—	١,٣٥٨,١٥١	بناء وإنشاءات
٩,١٤٧,٨١٨	٧٢,٩١٩	(٤٩,٥١٧)	٩,١٢٤,٤١٦	تجارة
٢١٨,١٩٠	—	—	٢١٨,١٩٠	نقل واتصالات
٥٠٦,٦٣٦	٦٠,٥٧٥	—	٤٤٦,٠٦١	خدمات
١٤,٩١٩,٢٣٤	٢٢٣,٤١٧	(١٧٢,٦٧٤)	١٤,٨٦٨,٤٩١	أفراد
٣,٤٠٦,٤٣١	٣,٢٦٩	—	٣,٤٠٣,١٦٢	تداول أسهم
٤,٠٩٥,٢٥٥	٩,٤٥٩	(٩٢٥)	٤,٠٨٦,٧٢١	أخرى
٤١,٦٥٩,٩٣٢	٣٦٩,٨٦٠	(٢٢٣,١١٦)	٤١,٥١٣,١٨٨	
(٤١٥,٣٨١)	—	(٤١٥,٣٨١)	—	مخصص المحفظة
٤١,٢٤٤,٥٥١	٣٦٩,٨٦٠	(٦٣٨,٤٩٧)	٤١,٥١٣,١٨٨	الإجمالي

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٦ - القروض والسلف - صافي (تمة)

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

تحتفظ المجموعة خلال الدورة العادية لأنشطتها التمويلية 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 التحقيق.

فيما يلي القيم العادلة للضمانات المحتفظ بها لدى المجموعة مقابل القروض والسلف حسب كل فئة:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	
١٧,٢٠٣,٩٩٩	١٧,٩٥٥,١٣٦	ضمانات مقابل قروض عاملة
٩٤,٩٥٥	٨٤,٤٣٤	ضمانات مقابل قروض غير عاملة
١٧,٢٩٨,٩٥٤	١٨,٠٣٩,٥٧٠	الإجمالي

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

(و) عقارات أخرى، صافي

بالآف الريالات السعودية		الإيضاح
٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	
٦٦٠,٠٩٧	٦٧٢,٤٨٥	الرصيد في بداية السنة
(٦١٥,٩٧١)	(١٢,٣٨٨)	استبعادات
٤٤,١٢٦	٦٦٠,٠٩٧	٢٤ 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 (٢٩) و (٤٠) حول هذه القوائم المالية الموحدة. القيمة السوقية للاستثمار في شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م هي ٤٠٩,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: ٧٩٤,٢٩ 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 ٢٠١٥م

٧ - الاستثمار في شركة زميلة (تمة)

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٥م	٢٠١٤م	
٣٦٨,٥٦٨	٣٥٨,٦١٩	إجمالي الموجودات
(١,٩٠٠)	(٤,٣١٠)	إجمالي المطلوبات
%٣٥	%٣٥	نسبة ملكية المجموعة
١٢٨,٣٣٤	١٢٥,٥٨٨	القيمة الدفترية للاستثمار
بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٥م	٢٠١٤م	
١٠,٣٣٢	١٠,٩٧٠	إجمالي الأرباح للسنة
٣,١٠٣	٣,٨٣٩	حصة المجموعة من الربح للسنة

يلخص الجدول التالي حركة الاستثمار في الشركة الزميلة خلال السنة:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٥م	٢٠١٤م	
١٢٥,٥٨٨	١٢١,٤٨٩	الرصيد في بداية السنة
٣,١٠٣	٣,٨٣٩	حصة المجموعة من أرباح الشركة للسنة
(٣٥٧)	-	حصة من الزكاة
-	٢٦٠	أخرى
١٢٨,٣٣٤	١٢٥,٥٨٨	الرصيد كما في نهاية السنة

٨ - ممتلكات ومعدات، صافي

بالآف الريالات السعودية						
أراضي ومباني	تحسينات على عقارات مستأجرة	أثاث ومعدات وسيارات	اعمال رأسمالية تحت التنفيذ	الإجمالي ٢٠١٥م	الإجمالي ٢٠١٤م	التكلفة
١٦١,٤٢٥	٣٨٩,٢٧٩	٥٦٢,٤٨٣	١٣٩,١٨٦	١,٢٥٢,٣٧٣	١,١٢٥,١٢٥	الرصيد في بداية السنة
-	٨,٧٩٣	٢٦,٣٥٤	١٢٨,٤٣٣	١٦٣,٥٨٠	١٧١,٤٨٧	إضافات خلال السنة
-	٤٨,٧٦٢	٥٤,٩٧٤	(١٠٣,٧٣٦)	-	-	تحويلات خلال السنة
(٣,٨٥٦)	-	(٦,٩٠٨)	(٤٣)	(١٠,٨٠٧)	(٤٤,٢٣٩)	استبعادات خلال السنة
١٥٧,٥٦٩	٤٤٦,٨٣٤	٦٣٦,٩٠٣	١٦٣,٨٤٠	١,٤٠٥,١٤٦	١,٢٥٢,٣٧٣	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم						
٥,٠٤٠	٢٢٠,٥٩٣	٤٢٧,٨٢٠	-	٦٥٣,٤٥٣	٦١٧,٣٥٩	الرصيد في بداية السنة
-	٢٤,١٩٩	٥٤,٨١٥	-	٧٩,٠١٤	٧٩,٣٩٤	الحمل خلال السنة
-	-	(٦,٤٠٩)	-	(٦,٤٠٩)	(٤٣,٣٠٠)	استبعادات
٥,٠٤٠	٢٤٤,٧٩٢	٤٧٦,٢٢٦	-	٧٢٦,٠٥٨	٦٥٣,٤٥٣	الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية						
١٥٢,٥٢٩	٢٠٢,٠٤٢	١٦٠,٦٧٧	١٦٣,٨٤٠	٦٧٩,٠٨٨		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
١٥٦,٣٨٥	١٦٨,٦٨٦	١٣٤,٦٦٣	١٣٩,١٨٦		٥٩٨,٩٢٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٩ - الموجودات الأخرى

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٧,١٠٨	١٢,٩٣١	دخل عمولات خاصة مستحقة مدينة:
٧١,٠٠٧	٧٠,٧٨٠	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٠٦,٧٩١	٣١٠,٣٧٤	استثمارات
١٦,٩١٨	٢٠,٦٥٦	قروض وسلف
٤٠١,٨٢٤	٤١٤,٧٤١	مشتقات مالية
		إجمالي دخل عمولات خاصة مستحقة مدينة
١٦٦,٠٢٦	١٣٣,١٥١	سلف ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢٣٩,٢٧٩	١٧٦,٨٥٥	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (الإيضاح ١٠)
٢٤٨,٩٢٥	١٥٣,٣٥٦	تأمينات مالية مقابل المشتقات
٧٢,٦١٧	٤٩,٦٠٧	أخرى
١,١٢٨,٦٧١	٩٢٧,٧١٠	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 العمولات الخاصة يقوم أطراف المقايضة عموماً باستبدال دفعات عمولات بأسعار ثابتة أو متغيرة في عملة واحدة دون استبدال الأصل. وبالنسبة لمقايضات أسعار العمولات بين العملات يتم تبادل دفعات الأصل والعمولات الثابتة والمتغيرة بعملات مختلفة.

ب. خيارات (وعد العملات الأجنبية)

هي إتفاقية يوافق بموجبها العميل بالدخول 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 بالعمل، 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.

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 تحوطية 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. تم شرح السياسة المحاسبية للتحوط بشكل كامل في الإيضاح ٢ (و) في هذه القوائم المالية الموحدة.

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:

٢٠١٥م				بالآف الريالات السعودية			
				أكثر من ٥ سنوات	٣-٥ سنوات	١-٣ سنوات	خلال سنة
تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)				٣,٢٣٢,٠٠٠	٣٠١,٠٨٣	٢٧٧,٨٤٥	١٢٠,٨٩٨
٢٠١٤م				بالآف الريالات السعودية			
				أكثر من ٥ سنوات	٣-٥ سنوات	١-٣ سنوات	خلال سنة
تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)				٥,٢٨٢,١٩٦	٢٣٣,٩٨٣	١٧٣,١٧٠	٧٧,٥٨٠

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

١٠ - المشتقات (تمة)

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

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٥م	٢٠١٤م	
٧٠٤	٨٩٩	دخل عملات خاصة
(١,٣٣١)	(١,٧٤٢)	مصروف عملات خاصة
		صافي الخسائر من تحولات التدفقات النقدية التي تمت
(٦٢٧)	(٨٤٣)	إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، أدى التوقف عن اتباع محاسبة التحوط جراء استبعاد أدوات التحوط والبند المتحوط لها إلى إعادة تصنيف الخسائر المتراكمة المتعلقة بما بمبلغ ١,٩٧٦ مليون ريال سعودي في حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة. وهذا المبلغ متضمن في الخسائر الواردة في الجدول أعلاه. خلال السنة، لم يتم التوقف عن محاسبة التحوط.

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٥م	٢٠١٤م	
(١٤٧,١٨١)	(٣,٠٦١)	الرصيد في بداية السنة
(١٨,٦٨٤)	(١٤٦,٩٣٩)	خسائر التغير في القيمة العادلة المسجلة مباشرة في حقوق المساهمين، صافي (الجزء الفعال)
٦٢٧	٢,٨١٩	خسائر مستبعدة من حقوق المساهمين ومحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(١٦٥,٢٣٨)	(١٤٧,١٨١)	الرصيد في نهاية السنة

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

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١٠ - المشتقات (تمة)

٢٠١٥ م

بالآلاف 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 شهرًا	خلال ٣ أشهر			
							محافظ بها لأغراض المتاجرة:
٥,٣٠٢,١١٣	—	١,٧٨٦,٧٥٠	٢,٠٣٩,٠٥٤	٤٣١,١٥٦	٤,٢٥٦,٩٦٠	٧٥,٧٩٩	٧٥,٧٩٩
٢٥٥,٦٨٢	—	—	١٨٧,٥٠٠	—	١٨٧,٥٠٠	—	—
٥,٩٨٣,٧٠٧	٢,١٢٩,٧٩١	٣,٧٢٩,٧٥٧	—	—	٥,٨٥٩,٥٤٨	٩٣,٠٧٦	٩٣,٠٧٦
١,٢٥٠,٣٠٥	—	١,٦٥٠,٠٠٠	—	—	١,٦٥٠,٠٠٠	٧,٩٨٠	٧,٩٨٠
							محافظ بها كتحوطات نقدية:
٣,١٨٦,٥٦٣	٢,٨٨١,٨٧٥	٣٠٤,٦٨٨	—	—	٣,١٨٦,٥٦٣	١٥٨,٠٤٤	—
١٥,٩٧٨,٣٧٠	٥,٠١١,٦٦٦	٧,٤٧١,١٩٥	٢,٢٢٦,٥٥٤	٤٣١,١٥٦	١٥,١٤٠,٥٧١	٣٣٤,٨٩٩	١٧٦,٨٥٥
							المجموع

٢٠١٤ م

بالآلاف 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 شهرًا	خلال ٣ أشهر			
							محافظ بها لأغراض المتاجرة:
٤,١٥٨,٨٧٦	—	١,٩٢٠,٠٠٠	٢,٢٨٣,٦٩٤	٩٨٣,٨٦٦	٥,١٨٧,٥٦٠	٥٩,١٣٣	٥٩,١٣٣
١٢٩,٤٦٤	—	—	—	—	—	—	—
٣٩٤,٠٣٤	—	—	٥٥,٣٣٦	٥٤٤,٠٠٨	٥٩٩,٣٤٤	—	—
٥,٢٠١,٠٢٦	٢,٦٠٦,٣١٦	٣,٣٣٣,١٢٢	—	—	٥,٩٣٩,٤٣٨	١٧٩,٨٠٢	١٧٩,٨٠٢
							محافظ بها كتحوطات نقدية:
٢٤٢١,٤٦٥	٢,٨٨١,٨٧٥	٣٠٤,٦٨٨	—	—	٣,١٨٦,٥٦٣	١٣٩,٧٠٤	٣٤٤
١٢,٠٩٨,٠٥١	٥,٤٨٨,١٩١	٥,٥٥٧,٨١٠	٢,٣٣٩,٠٣٠	١,٥٢٧,٨٧٤	١٤,٩١٢,٩٠٥	٣٧٨,٦٣٩	٢٣٩,٢٧٩
							المجموع

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م، لم يكن هناك عدم فاعلية في تحوطات التدفقات النقدية.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

١١ - أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٤م	٢٠١٥م	
٦٣,٢٣٩	٣٥,٦٨٢	حسابات جارية
٣,٦٧٣,٢٣٧	٣,٣١٨,٩٤٦	ودائع أسواق المال من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
—	٦٩٩,٨٨٣	اقتراضات نقدية من مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,٧٣٦,٤٧٦	٤,٠٥٤,٥١١	المجموع

١٢ - ودائع العملاء

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٤م	٢٠١٥م	
٢٦,٤٣٦,٧٥٩	٢٤,٩٤٥,٤٢٦	تحت الطلب
٢٧,١٢٩,٧٤٣	٢٣,٤٩٥,٥٩٣	لأجل
١,٠٠٢,٧٧١	١,٢٣٢,٥٨٠	أخرى
٥٤,٥٦٩,٢٧٣	٤٩,٦٧٣,٥٩٩	المجموع

تتضمن الودائع لأجل وودائع تم استلامها على أساس المراجعة المتوافقة مع أحكام الشريعة.

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ ٧٥٣,٣١ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ٤٤٥ مليون ريال سعودي) يمثل ضمانات مالية محتجزة لقاء التزامات غير قابلة للنقض.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية، تفاصيلها كالتالي:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٤م	٢٠١٥م	
٦٠٥,٩٠٦	١,٠٨٣,١٤٣	تحت الطلب
٢,٨٧٧,٢٧٣	٤,١٥٥,٩٥٧	لأجل
٤٧,٥١٨	١٣,٢٧٠	أخرى
٣,٥٣٠,٦٩٧	٥,٢٥٢,٣٧٠	المجموع

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

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

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) مضافاً 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 مذكورة أيضاً في مذكرة الطرح أعلاه. ولدى المجموعة نية لممارسة خيار الاستدعاء في ٢٠١٦م. إن هذه الصكوك مسجلة في السوق المالية السعودية (تداول).

١٤ - مطلوبات أخرى

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٥م	٢٠١٤م	
٣٩,٨٥٤	٣٦,٩٣٧	مصاريف عمولات خاصة مستحقة:
٩١,٥٩٤	٩٠,٨٣٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦,٩٣٦	٧,٠٣٧	ودائع العملاء
١٣٨,٣٨٤	١٣٤,٨٠٩	صكوك لتعزيز رأس المال
		إجمالي مصاريف العمولات الدائنة المستحقة
٤٥,٢١٨	٤٩,٤٣٣	برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة (انظر الإيضاح أدناه)
٢٤١,٢٢٤	٢١٥,٤٠٣	ذمم دائنة
٢٧,٠٥٥	٢٦,٦٠٤	توزيعات أرباح مستحقة
٣٣٤,٨٩٩	٣٧٨,٦٣٩	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (الإيضاح ١٠)
٣٣٥,٧٧٥	٢٨٥,٢٤٦	أخرى
١,١٢٢,٥٥٥	١,٠٩٠,١٣٤	المجموع

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

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

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

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١٥ - رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به المصدر والمدفوع بالكامل من ٤٠٠ مليون سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم (٢٠١٤ م: ٤٠٠ مليون سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم).

وافق المساهمون في البنك في اجتماعهم المنعقد في ٢٠ مايو ٢٠١٤ م (الموافق ٢١ رجب ١٤٣٥ هـ) على زيادة رأس المال من ٣ مليار ريال سعودي 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.

إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٩٢,٢٣ %	٩١,٨٨ %	مساهمون سعوديون
٥,٨٣ %	٥,٨٣ %	مساهم غير سعودي - بنك باكستان الوطني
١,٩٤ %	٢,٢٩ %	مساهمون غير سعوديون آخرون

١٦ - الاحتياطي النظامي والاحتياطي العام

الاحتياطي النظامي

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 ٣٢١,٦٢ مليون ريال سعودي من صافي الدخل (٢٠١٤ م: ١٤٣ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً.

الاحتياطي العام

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

١٧ - احتياطات أخرى

بالآف الريالات السعودية				
تحوطات التدفقات النقدية	احتياطي القيمة العادلة	تكاليف أسهم حقوق الأولوية (انظر أدناه)	المجموع	٢٠١٥ م
(١٤٧,١٨١)	٥,٨٦٤	-	(١٤١,٣١٧)	الرصيد في بداية السنة
(١٨,٦٨٤)	١,١٨٩	-	(١٧,٤٩٥)	صافي التغيرات في القيمة العادلة
٦٢٧	-	-	٦٢٧	المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
-	-	(١٤,٤٧١)	(١٤,٤٧١)	أخرى
(١٨,٠٥٧)	١,١٨٩	(١٤,٤٧١)	(٣١,٣٣٩)	صافي الحركة خلال السنة
(١٦٥,٢٣٨)	٧,٠٥٣	(١٤,٤٧١)	(١٧٢,٦٥٦)	الرصيد في نهاية السنة

خلال السنة، رغبةً في تقوية هيكل رأس مال البنك، أوصى مجلس الإدارة بإصدار أسهم عادية بمبلغ ٣ مليار ريال سعودي من خلال إصدار حقوق أولوية. إن هذا الإصدار مشروط بالحصول على موافقات من الجهات المختصة والجمعية العمومية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م، تحمل البنك تكاليف إصدار حقوق أولوية بمبلغ ١٤,٤٧ مليون ريال سعودي وسوف يتم خصم هذه التكاليف من المتحصلات من إصدار الحقوق. تتوقع الإدارة اكتمال إصدار الحقوق خلال سنة ٢٠١٦ م.

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

١٧ - احتياطات أخرى (تتمة)

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

١٨ - التعهدات والالتزامات

أ) دعاوى قضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، كانت هناك دعاوى قضائية ذات طبيعة عادية مقامة ضد المجموعة. لم يتم تكوين مخصص جوهري مقابل هذه الدعاوى وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهريّة نتيجة لهذه الدعاوى.

ب) التزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، بلغت الالتزامات الرأسمالية للمجموعة ١٢٣,٤٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ١٠٥,٢٨ مليون ريال سعودي) والتي تتعلق بمشاريع إنشاء فروع ومشاريع خاصة بتقنية المعلومات.

ج) تعهدات والالتزامات ائتمانية

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

إن الضمانات والاعتمادات المضمونة الدفع عند الطلب، والتي تمثل تأكيدات غير قابلة للنقض 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 الاتفاقية.

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 المجموعة بسداد الكمبيالات المسحوبة من العملاء. تتوقع المجموعة أن يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

١٨ - التعهدات والالتزامات (تتمة)

(ج) تعهدات والتزامات ائتمانية (تتمة)

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 تتعرض المجموعة 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 إلغاؤها دون تقديم التمويل المطلوب.

(١) فيما يلي تحليلاً لهيكل الاستحقاقات التعاقدية الائتمانية مقابل التعهدات والالتزامات للمجموعة:

بالآلاف الريالات السعودية					
خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهراً	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع	
٥٤٢,٣٠٦	١٩٨,٠٦٨	—	—	٧٤٠,٣٧٤	اعتمادات مستندية
٦٥٨,٢٥٣	٢,٩٣٠,٠٢١	١,٠١٤,٩١٧	٨١,٧٩٩	٤,٦٨٤,٩٩٠	خطابات ضمان
٤٤٧,٤٠٢	—	—	—	٤٤٧,٤٠٢	قبولات
—	—	١٥٠,٠٠٠	—	١٥٠,٠٠٠	التزامات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان
١,٦٤٧,٩٦١	٣,١٢٨,٠٨٩	١,١٦٤,٩١٧	٨١,٧٩٩	٦,٠٢٢,٧٦٦	الإجمالي

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

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات التي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك بشكل منفرد، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م ما مجموعه ٤,٠١ مليار ريال سعودي (٢٠١٤م: ٣,٥٨ مليار ريال سعودي).

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١٨ - التعهدات والالتزامات (تتمة)

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

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٥,١٧٤,٨٩٣	٦,٠٠٨,٠٤٨	شركات
٨١,١١٧	١٤,٧١٨	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥,٢٥٦,٠١٠	٦,٠٢٢,٧٦٦	الإجمالي

(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		
٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٩,٧١١	٢٢,٤٧٩	أقل من سنة
٣٠,٦١١	٣٥,٣٢٧	من سنة إلى ٥ سنوات
١٦,١٨٤	٣٧,٥٩٠	أكثر من ٥ سنوات
٥٦,٥٠٦	٩٥,٣٩٦	الإجمالي

١٩ - صافي دخل العمليات الخاصة

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٣١٤,٨٨٦	٢٩١,٧٩٧	دخل العمليات الخاصة:
٣٣,٤١٩	٣٧,٥٧٩	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
١١٨,٦٢٦	١٥٥,٤٣٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٤٨٧,٩٣٨	١,٦٥٠,٦٦٨	مشتقات
١,٩٥٤,٨٦٩	٢,١٣٥,٤٧٩	قروض وسلف
		الإجمالي
٢٢,٥٤٤	٢٣,٩٩٠	مصرف العمليات الخاصة:
٢٨٤,٧٥٩	٢٧٠,٢٨١	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٧,٣٥٧	٢٦,٤٠٠	ودائع للعملاء
١٧٢,٠٤٣	٢١٣,٠١٤	صكوك لتعزيز رأس المال
٣,٠٨٤	١,٢٥٤	مشتقات
٥٠٩,٧٨٧	٥٣٤,٩٣٩	أخرى
١,٤٤٥,٠٨٢	١,٦٠٠,٥٤٠	الإجمالي
		صافي دخل العمليات الخاصة

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢٠ - أتعاب وعمولات بنكية، صافي

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٤م	٢٠١٥م	
		الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٦٤,٤٧٦	٢٦١,٧٩٩	تداول أسهم محلية
٢١,٩٧٦	٢٠,٨٧٧	تكافل تعاوني (تأمين) - أتعاب وكالة
٢٠٥,٥٣٢	١٧١,١١٢	أتعاب التزامات وإدارة قروض
٤٨,٩٨٩	٥٦,٠١٥	تمويل تجاري
٥,٥٦٦	٣,٤٧٧	تداول أسهم دولية
٣٢,٩٦٢	٤٢,٩١٨	أتعاب صناديق الاستثمار المشتركة
٣١,٠٩٩	٧٢,٠٣٢	أتعاب من عمليات الصراف الآلي
٨,٤٩٤	٣٥,٨٨٥	أتعاب من أعمال تحويل الأموال
٦٢,٧٠١	٦٢,٩٠١	أخرى
٧٨١,٧٩٥	٧٢٧,٠١٦	إجمالي الدخل من الأتعاب والعمولات
		مصرفات أتعاب وعمولات
		أتعاب وساطة
(١٣٣,٦٨٩)	(٩٧,١١٧)	تكافل تعاوني - عمولة مبيعات
(٥٤)	(٣٠)	المجموع
٦٤٨,٠٥٢	٦٢٩,٨٦٩	

٢١ - دخل متاجرة، صافي

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٤م	٢٠١٥م	
٩,٢٦١	١,٣٩٨	أسهم
١١,٤٧٢	٧١٨	صناديق استثمار مشتركة
٩,٧١١	٩,٠٥٥	مشتقات
٣٠,٤٤٤	١١,١٧١	المجموع

يشتمل دخل المتاجرة على خسارة غير محققة بمبلغ ٢,٦١ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م): ربح غير محقق ١٧,٣٩ مليون ريال سعودي).

٢٢ - دخل توزيعات أرباح

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٤م	٢٠١٥م	
٢,٦٧٠	١,٨٧٤	دخل توزيعات الأرباح من الاستثمارات

٢٣ - ربح من بيع عقارات أخرى

خلال السنة باع البنك قطعة أرض بقيمة دفترية ٦١٥,٩٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: ١٢,٣٩ مليون ريال سعودي) كانت سابقاً ضمن بند "صافي عقارات أخرى". نتج عن محصلة بيع الأرض مبلغ ١,١٨٨,٦٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: ٤٢,١٦ مليون ريال سعودي) ربحاً وقدره ٥٧٢,٦٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: ٢٩,٧٧ مليون ريال سعودي).

٢٤ - أرباح استثمارات محتفظ بها لغير أغراض المتاجرة

بالآف الريالات السعودية	
٢٠١٥ م	٢٠١٤ م
٢٥٠	٣,٦٨٤

استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

٢٥ - دخل من عمليات أخرى

بالآف الريالات السعودية	
٢٠١٥ م	٢٠١٤ م
٣,٢٩٩	(٨٨٤)
١١,٨٠٧	١٠,٦٠٣
١٥,١٠٦	٩,٧١٩

ربح / (خسارة) بيع ممتلكات ومعدات
أخرى
المجموع

٢٦ - ربحية السهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م بقسمة صافي دخل السنة العائد لمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة. المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م بلغ ٤٠٠ مليون سهماً.

إن احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة هي نفسها بالنسبة للبنك.

٢٧ - الزكاة وضريبة الدخل

قدم البنك الاقرارات الزكوية عن السنوات المالية حتى سنة ٢٠١٤ م إلى مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة"). استلم البنك الربوط الزكوية للسنوات حتى سنة ٢٠١١ م مع مطالبات إضافية بإجمالي ٤٦٢,٢ مليون ريال سعودي. تعود المطالبات الإضافية الأنفة الذكر بشكل رئيسي للاستثمارات طويلة الأجل التي لم تسمح المصلحة بخخصها. 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 وبانتظار رد المصلحة.

لم تقم المصلحة بإصدار الربوط الزكوية للسنوات من ٢٠١٢ م إلى ٢٠١٤ م ولا يستطيع البنك تحديد تأثير هذه الربوط بشكل يعتد به.

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٢٧ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

بلغت الزكاة وضريبة الدخل المقدرة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م مبلغ ٣١,٠٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: ١٣,٧١ مليون ريال سعودي) و ١٥,٣٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: ٦,٧٩ مليون ريال سعودي) على التوالي.

٢٨ - النقدية وشبه النقدية

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

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٣,٦٨٨,٦٦٣	٩٧٨,١١١	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية
٣,٢٤٠,٢٤١	٣,٩٢٢,٧٨٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ (الإيضاح ٤)
٦,٩٢٨,٩٠٤	٤,٩٠٠,٨٩٩	المجموع

مطابقة النقدية وشبه النقدية للنقدية والأرصدة المتوافرة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي على النحو التالي:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٦,٩٢٨,٩٠٤	٤,٩٠٠,٨٩٩	نقدية وشبه نقدية في بداية السنة حسب التدفقات النقدية
٢,٨٦٣,٤٧٨	٢,٧٤٩,٩٣٣	وديعة نظامية (الإيضاح ٣)
(٣,٢٤٠,٢٤١)	(٣,٩٢٢,٧٨٨)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ٩٠ يوماً أو أقل
٦,٥٥٢,١٤١	٣,٧٢٨,٠٤٤	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة حسب قائمة المركز المالي

٢٩ - 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 إئتمانية واستثمارية للأفراد.

مصرفية الشركات قروض وودائع ومنتجات إئتمانية 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 إدخار 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 (٤٠) حول هذه القوائم المالية الموحدة تفاصيل أوفى عن الشركة.

قطاعات أخرى تتضمن الاستثمار في شركة زميلة وإيرادات داخلية ومصروفات مستبعدة وبيع ممتلكات.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٢٩ - قطاعات الأعمال (تتمة)

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

بالآلاف الريالات السعودية						
مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات	الخزينة	الوساطة وإدارة الاصول	التكافل التعاوني	أخرى	الإجمالي
٢٠١٥ م						
١٩,٦٢٤,٢٣٣	٢٣,٠٢٧,٦٨٤	٢٠,٠٣١,٥٨٤	٤٤٠,٨٤٠	١١,٤٥٩	١٢٨,٣٣٤	٦٣,٢٦٤,١٣٤
إجمالي الموجودات						
٢٦,١١٥,٧٨٤	٢١,٠٩٧,٥٦٤	٨,٤٩٢,٩٥٣	٧٤,٥٠٦	٦٩,٨٥٨	—	٥٥,٨٥٠,٦٦٥
إجمالي المطلوبات						
١٩٧,٩٣٤	١٣٥,٤١٦	٢٦,٢٦٧	٢٦٠,٧٠٩	٢٠,٨٤٧	(١٣٣)	٦٤١,٠٤٠
دخل اتعاب وعمولات المتاجرة، صافي						
٦١٦,٥٠٠	٤٢٧,٣٠٦	٥٥٠,٠٨٠	٧,٠٤٤	٤٨٩	(٨٧٩)	١,٦٠٠,٥٤٠
صافي العمولات الخاصة						
٨٩٣,٩٣٧	٥٧٧,٦٧٤	٦٧٢,٣٢٤	٢٧٠,٧٢٧	٢١,٣٣٨	٤٨٥,٥٢١	٢,٩٢١,٥٢١
إجمالي دخل العمليات						
—	—	—	—	—	٣,١٠٣	٣,١٠٣
حصة المجموعة في ربح شركة زميلة						
مصاريف تشغيلية وتشمل:						
(٥٤,٢٩٦)	١,٢٣٣	—	—	—	—	(٥٣,٠٦٣)
- مخصص خسائر الائتمان، صافي						
(٤١,٢٠٢)	(١٧,٧٦١)	(١٠,٩٨٢)	(٧,١٩٤)	(١,٨٧٦)	—	(٧٩,٠١٥)
- استهلاكات						
(٨٧٨,٤٠٦)	(٣٨٤,٤٢٧)	(١٨٢,٨٣٢)	(١٦١,٧٣٨)	(٣٤,٠٩١)	٣,٩٨٩	(١,٦٣٧,٥٠٥)
إجمالي مصاريف العمليات						
١٥,٥٣١	١٩٣,٢٤٧	٤٨٩,٤٩٢	١٠٨,٩٨٩	(١٢,٧٥٣)	٤٩٢,٦١٣	١,٢٨٧,١١٩
صافي (الخسارة) / الدخل						
بالآلاف الريالات السعودية						
مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات	الخزينة	الوساطة وإدارة الاصول	التكافل التعاوني	أخرى	الإجمالي
٢٠١٤ م						
١٨,٩٣٩,٣٠٧	٢٣,٥٧٧,٢٣٤	٢٣,١٣٨,٧٥٢	٧٦٦,١٨٨	٦,٨٦٠	١٢٥,٥٨٨	٦٦,٥٥٣,٩٢٩
إجمالي الموجودات						
٢٦,٠٩٤,٠٢٥	٢٤,٦٠١,٤١٣	٩,٥٦٣,٢٩٢	٩٢,٣٢٢	٤٤,٨٣١	—	٦٠,٣٩٥,٨٨٣
إجمالي المطلوبات						
١٧٧,٢٨٠	١٢٤,٧٥٩	٢٠,٩٥٤	٣٣٣,١٢٩	٢١,٩٢٢	٤٥٢	٦٧٨,٤٩٦
دخل اتعاب وعمولات المتاجرة، صافي						
٥١٠,٢١٤	٤١١,٩١١	٥١٤,٧٨١	٩,٧٣٣	٢٩٥	(١,٨٥٢)	١,٤٤٥,٠٨٢
صافي العمولات الخاصة						
٧٣٩,٧٢٤	٥٥٨,٥٠٧	٦١٤,٧٩٤	٣٤٦,٣٨٨	٢٢,٢١٧	(٥٥,٣٨٥)	٢,٢٢٦,٢٤٥
إجمالي دخل العمليات						
—	—	—	—	—	٣,٨٣٩	٣,٨٣٩
حصة المجموعة في ربح شركة زميلة						
مصاريف تشغيلية وتشمل:						
(١١٧,٥٢٧)	(٢٦٥,٥٨٠)	—	—	—	—	(٣٨٣,١٠٧)
- مخصص خسائر الائتمان، صافي						
(٤٢,٥٨٦)	(١٨,٨٣٠)	(٨,٢١١)	(٧,٨١٣)	(١,٩٥٤)	—	(٧٩,٣٩٤)
- استهلاكات						
(٧٦١,١٨٢)	(٦٠١,٢٧٧)	(١٢٤,٧٤٥)	(١٥٠,٢٣٥)	(٢٤,٨٥٤)	٤,٦٧٦	(١,٦٥٧,٦١٧)
إجمالي مصاريف العمليات						
(٢١,٤٥٨)	(٤٢,٧٧٠)	٤٩٠,٠٤٩	١٩٦,١٥٣	(٢,٦٣٧)	(٤٦,٨٧٠)	٥٧٢,٤٦٧
صافي (الخسارة) / الدخل						

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٢٩ - قطاعات الأعمال (تتمة)

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

بالآف الريالات السعودية

مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات	الوساطة وإدارة الأصول	الخزينة	التكافل التعاوني	أخرى	الإجمالي
٢٠١٥ م						
١٩,٢٩٣,٣٨٢	٢٢,٩٧٩,٧٧٥	-	١٥,٥٢٥,٢٨٣	-	-	٥٧,٧٩٨,٤٤٠
-	٣,٣٤٩,٥٤٥	-	-	-	-	٣,٣٤٩,٥٤٥
-	-	-	١٥١,٤٠٦	-	-	١٥١,٤٠٦

بالآف الريالات السعودية

مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات	الوساطة وإدارة الأصول	الخزينة	التكافل التعاوني	أخرى	الإجمالي
٢٠١٤ م						
١٨,٥٦٥,٣١٣	٢٢,٩٠٣,٤٠٥	-	١٦,٤٢١,٦١٦	-	-	٥٧,٨٩٠,٣٣٤
-	٣,٥١٧,٣١٩	-	-	-	-	٣,٥١٧,٣١٩
-	-	-	١٤٩,١٢٩	-	-	١٤٩,١٢٩

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.

٣٠ - 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 السياسة الائتمانية للمجموعة 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.

٣٠ - 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 هـ) 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 ٢٩.

تقوم المجموعة ضمن دورة أعماله العادية في أنشطة الإقراض بالاحتفاظ بضمانات كي يوفر مصدراً آخرّاً بديلاً 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 للبنك. 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 ٢٠١٥ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ 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.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٣٠ - مخاطر الائتمان (تتمة)

تتعلق ثلاث درجات بالمحفظة 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 القروض والسلف التي لم يثبت ضعفها الفعلي أو المحتمل. يتم الاحتفاظ بمخصص انخفاض في القيمة بشكل فرادي لكل عميل فيما يتعلق بالمحفظة 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 المحفظة 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 منتظم.

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

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

بالآف الريالات السعودية

القروض والسلف					
أفراد	شركات	أخرى	المجموع	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	الإجمالي
—	٦,٤٠٩,٤٠٣	—	٦,٤٠٩,٤٠٣	٤,٦٩١,٥٣٨	١١,١٠٠,٩٤١
—	١٢,٦٣٠,٨٠٦	—	١٢,٦٣٠,٨٠٦	—	١٢,٦٣٠,٨٠٦
١٥,٩٤٣,٦٦٧	٤,٣٧٢,٨٧٤	٣٥٠,٨٤٥	٢٠,٦٦٧,٣٨٦	—	٢٠,٦٦٧,٣٨٦
١٥,٩٤٣,٦٦٧	٢٣,٤١٣,٠٨٣	٣٥٠,٨٤٥	٣٩,٧٠٧,٥٩٥	٤,٦٩١,٥٣٨	٤٤,٣٩٩,١٣٣
—	١,٧٩١,٩٦٦	—	١,٧٩١,٩٦٦	—	١,٧٩١,٩٦٦
١٥,٩٤٣,٦٦٧	٢٥,٢٠٥,٠٤٩	٣٥٠,٨٤٥	٤١,٤٩٩,٥٦١	٤,٦٩١,٥٣٨	٤٦,١٩١,٠٩٩
٣٥,٨٧٠	٤٢٩,٧٨٨	—	٤٦٥,٦٥٨	—	٤٦٥,٦٥٨
١٨,٢٠٩	٢٨٢	—	١٨,٤٩١	—	١٨,٤٩١
٤٦,١٠٥	٢,٧٥٠	—	٤٨,٨٥٥	—	٤٨,٨٥٥
٣٤,٠٤٢	٥٦,١٤٣	—	٩٠,١٨٥	—	٩٠,١٨٥
١٦,٠٧٧,٨٩٣	٢٥,٦٩٤,٠١٢	٣٥٠,٨٤٥	٤٢,١٢٢,٧٥٠	٤,٦٩١,٥٣٨	٤٦,٨١٤,٢٨٨
(٢٠٩,٨٩١)	(٢٤١,٠٨٢)	—	(٤٥٠,٩٧٣)	—	(٤٥٠,٩٧٣)
١٥,٨٦٨,٠٠٢	٢٥,٤٥٢,٩٣٠	٣٥٠,٨٤٥	٤١,٦٧١,٧٧٧	٤,٦٩١,٥٣٨	٤٦,٣٦٣,٣١٥
١٥٥,٩٩٣	١٩٩,٣٣٤	—	٣٥٥,٣٢٧	—	٣٥٥,٣٢٧
(٩٧,٤٣٨)	(٦٦,١٩٣)	—	(١٦٣,٦٣١)	—	(١٦٣,٦٣١)
٥٨,٥٥٥	١٣٣,١٤١	—	١٩١,٦٩٦	—	١٩١,٦٩٦

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٣٠ - 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):

بالآف 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 — منخفضة المخاطر					
جيدة — متوسط المخاطر					
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)
١٤,٦٨٥,٦٦٣	٢٦,١٢٧,٦٠٥	٢٨٤,٥٣٩	٤١,٠٩٧,٨٠٧	٤,٩٠٨,٩٩١	٤٦,٠٠٦,٧٩٨
صافي القروض العاملة					
القروض غير العاملة					
٢٢٣,٤١٦	١٤٦,٤٤٤	—	٣٦٩,٨٦٠	—	٣٦٩,٨٦٠
(١٧٢,٦٧٤)	(٥٠,٤٤٢)	—	(٢٢٣,١١٦)	—	(٢٢٣,١١٦)
٥٠,٧٤٢	٩٦,٠٠٢	—	١٤٦,٧٤٤	—	١٤٦,٧٤٤
صافي القروض غير العاملة					

إن القروض الاستهلاكية غير مصنفة وقد تم الإفصاح عنها على أنها جيدة - غير مصنفة. تتكون هذه القروض الاستهلاكية من قروض مُنحت للأفراد وفق أحكام الشريعة المعتمدة.

تتضمن القروض الأخرى بشكل رئيسي قروض الموظفين.

٣٠ - مخاطر الائتمان (تتمة)

تتضمن القروض والسلف العاملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م قروضاً تم إعادة التفاوض بشأن إعادة هيكلتها بمبلغ ١,٧٣ مليار ريال سعودي بسبب تدهور المركز المالي للمقترض (٢٠١٤ م: ١,٥٢ مليار 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 تنطوي 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 خاصة / رقابة إلى تعرض المجموعة 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		العاملة
٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٩,٨٥٧,٥٤٨	٩,٨٦٧,٣٩٦	تصنيف عالي (BBB-AAA)
١,٠٦٨,٧٨٦	٩٦١,٧٤٩	غير مصنف
١٠,٩٢٦,٣٣٤	١٠,٨٢٩,١٤٥	إجمالي العاملة وجميع الاستثمارات

لا توجد حاجة لتكوين مخصص انخفاض في قيمة الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م.

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٣٠ - مخاطر الائتمان (تتمة)

ج) تحليل قروض وسلف البنك وفقاً للقطاع الاقتصادي

تظهر الجداول أدناه تحليلاً لقروض وسلف البنك وفقاً للقطاع الاقتصادي، 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			
٢٠١٥م	ضمن قائمة المركز المالي بعد خصم المخصصات	خارج قائمة المركز المالي والالتزامات المحتملة والتعهدات ذات العلاقة بالائتمان بعد خصم المخصصات	المجموع
حكومية وشبه حكومية	١,١٧٨,٥٤٣	٢,١٠١	١,١٨٠,٦٤٤
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٧٩٧,٠٩٩	١,٥٩٩,٠٦٧	٢,٣٩٦,١٦٦
زراعة وأسمك	—	١,٣٢٩	١,٣٢٩
صناعة	٦,٢٩٤,٦٩٠	٣٥٧,٨٧٦	٦,٦٥٢,٥٦٦
مناجم ومخاجر	—	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	—	٣,١٥١	٣,١٥١
بناء وانشاءات	١,٥٠٤,٢٨٧	٢,٥١٥,٥٤٣	٤,٠١٩,٨٣٠
تجارة	٩,٢٨٨,٧٨٨	٦٧٥,٢١٧	٩,٩٦٤,٠٠٥
نقل واتصالات	١٧٢,٨٦٩	٢٥,٩٤٨	١٩٨,٨١٧
خدمات	١,١٨٠,٠٤٦	٢٠٤,٠٠٣	١,٣٨٤,٠٤٩
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	١٥,٩٢٦,٥٥٧	—	١٥,٩٢٦,٥٥٧
تداول اسهم أخرى	٢,٤٣٩,٨٢٥	—	٢,٤٣٩,٨٢٥
	٣,٠٨٠,٧٦٩	٤٨٨,٥٣١	٣,٥٦٩,٣٠٠
الحد الأقصى للتعرض للمخاطر ناقص: ضمانات القروض والسلف العاملة وغير العاملة	٤١,٨٦٣,٤٧٣	٦,٠٢٢,٧٦٦	٤٧,٨٨٦,٢٣٩
	(١٧,٢٩٨,٩٥٤)	(٢,٤٧٥,٠٨٤)	(١٩,٧٧٤,٠٣٨)
صافي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر	٢٤,٥٦٤,٥١٩	٣,٥٤٧,٦٨٢	٢٨,١١٢,٢٠١

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٣٠ - مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر بالآلاف الريالات السعودية			
المجموع	ضمن قائمة المركز المالي بعد خصم المخصصات	خارج قائمة المركز المالي والالتزامات المحتملة والتعهدات ذات العلاقة بالائتمان بعد خصم المخصصات	٢٠١٤م
١,١٥٠,٤٢٧	٢٤,٣٥١	١,١٢٦,٠٧٦	حكومية وشبه حكومية
١,٢٤٧,١٨٥	٦١٦,٨٢٠	٦٣٠,٣٦٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢,٤٩٠	٢,٤٩٠	-	زراعة وأسمك
٦,٧٨٧,١٣٥	٦١٦,٢٦٥	٦,١٧٠,٨٧٠	صناعة
١٥٧,٢٢١	٧٦,٥٣٧	٨٠,٦٨٤	مناجم ومحاجر
١,٤٧٧	١,٤٧٧	-	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
٣,٥٦٦,٤٨٦	٢,٢٠٨,١١٤	١,٣٥٨,٣٧٢	بناء وانشاءات
٩,٨٣٩,٨٧١	٦٩٢,٠٥٣	٩,١٤٧,٨١٨	تجارة
٢٨٢,٧٥٢	٦٤,٥٦٢	٢١٨,١٩٠	نقل واتصالات
٦٦٠,٣٤٦	١٥٣,٧١٠	٥٠٦,٦٣٦	خدمات
١٤,٧٣٦,٤٠٥	-	١٤,٧٣٦,٤٠٥	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
٣,٤٠٦,٤٣١	-	٣,٤٠٦,٤٣١	تداول اسهم
٤,٦٦٢,٣٣٥	٧٩٩,٦٣١	٣,٨٦٢,٧٠٤	أخرى
٤٦,٥٠٠,٥٦١	٥,٢٥٦,٠١٠	٤١,٢٤٤,٥٥١	الحد الأقصى للتعرض للمخاطر
(٢٠,٣٣٨,٤٤٧)	(٢,٢٩٨,٨٧٧)	(١٨,٠٣٩,٥٧٠)	ناقص: ضمانات القروض والسلف العاملة وغير العاملة
٢٦,١٦٢,١١٤	٢,٩٥٧,١٣٣	٢٣,٢٠٤,٩٨١	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		
٢٠١٥م	٢٠١٤م	
٤,٩٠٨,٩٩١	٤,٦٩١,٥٣٨	الموجودات
١١,٣٣٤,٩٧٠	١١,٢٠١,٨٢١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (الإيضاح ٤)
٤١,٢٤٤,٥٥١	٤١,٨٦٣,٤٧٣	استثمارات (الإيضاح ٥)
٦٥٠,٧٤٩	٥٦٨,٠٩٧	قروض وسلف، صافي (الإيضاح ٦)
٥٨,١٣٩,٢٦١	٥٨,٣٢٤,٩٢٩	أصول أخرى - تأمينات نقدية مقابل مشتقات وعمولات خاصة مستحقة (الإيضاح ٩)
٢,٩٥٧,١٣٣	٣,٥٤٧,٦٨٢	إجمالي الموجودات
٢٣٩,٢٧٩	١٧٦,٨٥٥	التعهدات والالتزامات، صافي (الإيضاح ١٨)
٦١,٣٣٥,٦٧٣	٦٢,٠٤٩,٤٦٦	المشتقات - القيمة العادلة الإيجابية، صافي (الإيضاح ١٠)
		إجمالي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٣١ - التركيز الجغرافي

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

بالآلاف الريالات السعودية						
٢٠١٥ م	المملكة العربية السعودية	الدول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد	٣,٧٢٨,٠٤٤	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٣,٢١٠,٩٤٢	٩٣٩,٤١٦	٣٧٨,٩٣٤	١٣١,٥٦٨	١,٥٦٩	٢٩,١٠٩
استثمارات	١١,١٩٣,٤٥٠	١٨٨	-	٨,١٨٣	-	-
قروض وسلف، صافي	٤١,٨٥٩,٥٤٧	٣,٧٩٧	-	-	-	١٢٩
استثمارات في شركة زميلة	١٢٨,٣٣٤	-	-	-	-	-
الإجمالي	٦٠,١٢٠,٣١٧	٩٤٣,٤٠١	٣٧٨,٩٣٤	١٣٩,٧٥١	١,٥٦٩	٢٩,٢٣٨
التعهدات والالتزامات						
مخاطر الائتمان (المعادل الائتماني)	٥,٦٩٠,٩٨٢	٢٤١,١٢٧	٥٨,٥٩١	١٣,٩٣٢	١٧,٥٣٣	٦٠٠
التعهدات والالتزامات	٣,١٣٧,٥٠١	١٢١,٢٩٧	٥٨,٥٩١	١٣,٩٣٢	١٧,٥٣٣	٦٠٠
المشتقات	٨٣,١٨١	٣,٠٥٠	٢٢,٣٤٦	٤٢,٨٢٩	-	-

بعض صناديق الاستثمار المشتركة التي تتخذ من المملكة العربية السعودية قاعدة لها تم تصنيفها ضمن الفئة الدولية في الإيضاح (٥ أ) حول هذه القوائم المالية الموحدة من أجل هذا الإيضاح.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٣١ - التركيز الجغرافي (تتمة)

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٤ م	المملكة العربية السعودية	الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	آسيا	جنوب شرق	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات								
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد	٦,٥٥٢,١٤١	-	-	-	-	-	-	٦,٥٥٢,١٤١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٣,٧٢٩,٨٨٧	٥٦٩,٢٧٣	٨٤,٢٩٢	٥٢٣,٧٧٦	٣٨٧	١,٣٧٦	١,٣٧٦	٤,٩٠٨,٩٩١
استثمارات	١١,٣٢٧,٧٨٨	١٨٨	-	٦,٩٩٤	-	-	-	١١,٣٣٤,٩٧٠
قروض وسلف، صافي	٤١,٢٣٦,٧٩١	٧,٥٩٤	-	-	-	-	١٦٦	٤١,٢٤٤,٥٥١
استثمار في شركة زميلة	١٢٥,٥٨٨	-	-	-	-	-	-	١٢٥,٥٨٨
الإجمالي	٦٢,٩٧٢,١٩٥	٥٧٧,٠٥٥	٨٤,٢٩٢	٥٣٠,٧٧٠	٣٨٧	١٤٥٤٢	١٤٥٤٢	٦٤,١٦٦,٢٤١
التعهدات والالتزامات	٤,٩٥٧,٥٨٦	٢٥٣,٣٧٦	٢٩,١٠٨	٣,٣٨٥	١٢,١٥٥	٤٠٠	٤٠٠	٥,٢٥٦,٠١٠
مخاطر الائتمان (المعادل الائتماني)	٣,٢٢٩,٩٥٤	١٣٥,٥٩٠	٥٩,٦٤٩	٨٥,١٧٧	٦,٧٤٩	٢٠٠	٢٠٠	٣,٥١٧,٣١٩
التعهدات والالتزامات	٨١,٩٧٦	٣,٠٥٠	٢٢,٥٤٧	٤١,٥٥٦	-	-	-	١٤٩,١٢٩
المشتقات								

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:

بالمملكة العربية السعودية	بالمملكة العربية السعودية	بالمملكة العربية السعودية	بالمملكة العربية السعودية
صافي القروض والسلف غير العاملة	مخصص خسائر الائتمان	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م
٣٥٥,٣٢٧	٣٦٩,٨٦٠	٦١٤,٦٠٤	٦٣٨,٤٩٧

٣٢ - 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 اسعار السوق من عمولات وفروق ائتمانية (ليس لها علاقة بالتغير في الوضع الائتماني للملتزم/ المصدر)، واسعار الأسهم واسعار 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 اسعار العملات الأجنبية والتغيرات في اسعار الأسهم وصافي قيمة أصول صناديق الاستثمار.

(١) مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في اسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بإدارة التعرض للتقلبات في اسعار 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 يومياً للتأكد من بقاء هذه المراكز ضمن الحدود المقررة.

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٤م	٢٠١٥م	
١١,٢٦٥	٢٦,٣٥٠	دولار امريكي
١٤,٦٤٦	١٨,٩٥١	يورو
٢٧,٨٦٤	١٥,٢٦٩	جنيه استرليني
٤٠,٨٢٧	٤٦,٧٦٨	ين ياباني

٣٢ - 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 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	٢٠١٥ م		٢٠١٤ م	
	زيادة/نقص في سعر الصرف بالمائة %	التأثير على صافي الدخل (بالآلاف الريالات السعودية)	زيادة/نقص في سعر الصرف بالمائة %	التأثير على صافي الدخل (بالآلاف الريالات السعودية)
يورو	١٢,٢٦ ±	٢,٣٢٣ ±	٦,٢٧ ±	٩١٨ ±
جنيه استرليني	٨,٥٤ ±	١,٣٠٤ ±	٥,٧١ ±	١,٥٩١ ±
ين ياباني	٨,٢ ±	٣,٨٣٥ ±	٧,٩٨ ±	٣,٢٥٨ ±

٢) مخاطر اسعار الأسهم

مخاطر اسعار 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 اسعار 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 ٢٠١٥ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م والذي يعود إلى تغيرات معقولة محتملة في صافي قيمة موجودات الصندوق ذي العلاقة مع بقاء جميع العوامل الأخرى المتغيرة ثابتة - هي كما يلي:

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

أ) مخاطر السوق لعمليات المتاجرة (تتمة)

٢) مخاطر اسعار الأسهم (تتمة)

٢٠١٤م		٢٠١٥م		المحفظة
التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في سعر السهم بالمائه %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في سعر السهم بالمائه %	
٢,١١٨ ±	٤,١٧ ±	٢,٩٤٦ ±	٥,٩١ ±	صندوق الثريا
١,٦١٢ ±	٥,١٢ ±	١,٧٨٤ ±	٥,٦٦ ±	صندوق الخير
٢,٨٠٩ ±	٧,١٢ ±	٤,٠٨٦ ±	٩,٠٧ ±	صندوق المشارق
٢,٥٣٤ ±	٢,٣٧ ±	١٧,٤٧٤ ±	١٧,٠٦ ±	صندوق القوافل
١,٧٠١ ±	٥,١٢ ±	١,٦١٩ ±	٥,٦٦ ±	الأسواق الدولية الناشئة
١,٦٠٥ ±	٢,٣٧ ±	١١,٠٠٨ ±	١٧,٠٦ ±	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 ٢٠١٥م الناتجة عن تغييرات مقدرة معقولة في مؤشرات السوق التالية مع بقاء العوامل المتغيرة الأخرى ثابتة - على النحو التالي:

٢٠١٤م		٢٠١٥م		مؤشر السوق
التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائه %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائه %	
١,٦٢٨ ±	٢,٣٧ ± %	٦,٦٦٦ ±	١٧,٠٦ ± %	تداول

ب) مخاطر السوق - للعمليات غير التجارية

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

١) مخاطر اسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر اسعار العملة الخاصة من احتمال أن يؤدي التغير في اسعار 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 اسعار 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.

٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

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

(١) مخاطر اسعار العملات الخاصة

يوضح الجدول التالي الحساسية الناشئة عن تأثير تغيرات مقدرة معقولة في اسعار العملات الخاصة، مع بقاء باقي العوامل المتغيرة الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة. إن حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المتوقعة في اسعار 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 ٢٠١٥م بما في ذلك أدوات التحوط. إن جميع أوجه التعرض غير التجارية تتم مراقبتها وتحليلها الى مركزات عملة ويتم الإفصاح عن الحساسية المرتبطة بها بالعملة المحلية. إن تحليلات الحساسية لا تأخذ في الاعتبار الإجراءات التي من الممكن ان تقوم المجموعة بإتخاذها للتخفيف من تأثير تلك المتغيرات.

العملة	٢٠١٥م		٢٠١٤م	
	الزيادة/ الانخفاض في نقطة الأساس	الحساسية الخاصة (بالآف الريالات السعودية)	الزيادة/ الانخفاض في نقطة الأساس	الحساسية الخاصة (بالآف الريالات السعودية)
ريال سعودي	٢٥±	١٠,٠٨٩ ±	٢٥±	٥,٧٢٦ ±
دولار أمريكي	٢٥±	٣,٢٦٠ ±	٢٥±	١,٦٥٢ ±
درهم اماراتي	٢٥±	٢ ±	٢٥±	٣ ±

حساسية اسعار العملات للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر التأثيرات المختلفة المتعلقة بتذبذب اسعار العملات السائدة في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يلخص الجدول التالي مخاطر اسعار 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 اسعار العملات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تحديد اسعارها 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 ٢٠١٥ م

٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

ب) مخاطر السوق - للعمليات غير التجارية (تتمة)

١) مخاطر اسعار العملات الخاصة (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية							٢٠١٥ م
عائد العمولة الفعلي	المجموع	بدون عمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥ - ١ سنوات	١٢ - ٣ شهراً	٣ أشهر	الموجودات
-	٣,٧٢٨,٠٤٤	٣,٧١٣,٠٤٥	-	-	-	١٤,٩٩٩	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٠,٤٩٪	٤,٦٩١,٥٣٨	٧٣٦,٥٣٨	-	-	٧٦٨,٧٥٠	٣,١٨٦,٢٥٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٦٨٪	١١,٢٠١,٨٢١	٣٧٢,٦٧٦	٦,١٨٧,٧٠٩	٣٠٤,٨٤٦	٤٨٧,٢٤٣	٣,٨٤٩,٣٤٧	استثمارات قروض وسلف، صافي
٣,٩٧٪	٤١,٨٦٣,٤٧٣	٣٥٠,٧٦٣	٧٧,٣٥٨	١٠,٦٦٥,٥٦٩	١٧,٥٧٤,٩٢١	١٣,١٩٤,٨٦٢	إجمالي الموجودات
	٦١,٤٨٤,٨٧٦	٥,١٧٣,٠٢٢	٦,٢٦٥,٠٦٧	١٠,٩٧٠,٤١٥	١٨,٨٣٠,٩١٤	٢٠,٢٤٥,٤٥٨	
							المطلوبات وحقوق المساهمين
٠,٦١٪	٤,٠٥٤,٥١١	٤٠,٣٧٨	-	-	-	٤,٠١٤,١٣٣	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٠٣٪	٤٩,٦٧٣,٥٩٩	٢٦,١٧٨,٠٠٦	-	٩٨٦,٧٠٢	٧,٢٣٧,٩٧٨	١٥,٢٧٠,٩١٣	ودائع للعملاء
٢,٦٤٪	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	صكوك لتعزير رأس المال
-	٧,٤١٣,٤٦٩	٧,٤١٣,٤٦٩	-	-	-	-	حقوق المساهمين
	٦٢,١٤١,٥٧٩	٣٣,٦٣١,٨٥٣	-	٩٨٦,٧٠٢	٧,٢٣٧,٩٧٨	٢٠,٢٨٥,٠٤٦	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
	(٦٥٦,٧٠٣)	(٢٨,٤٥٨,٨٣١)	٦,٢٦٥,٠٦٧	٩,٩٨٣,٧١٣	١١,٥٩٢,٩٣٦	(٣٩,٥٨٨)	الفجوة داخل قائمة المركز المالي
	-	-	(٢,٨٨١,٨٧٥)	(٣٠٤,٦٨٨)	١,٦٨٦,٥٦٣	١,٥٠٠,٠٠٠	حساسية اسعار العملات خارج قائمة المركز المالي
	(٦٥٦,٧٠٣)	(٢٨,٤٥٨,٨٣١)	٣,٣٨٣,١٩٢	٩,٦٧٩,٠٢٥	١٣,٢٧٩,٤٩٩	١,٤٦٠,٤١٢	إجمالي فجوة الحساسية لاسعار العملات
	(١,٣١٣,٤٠٦)	(٦٥٦,٧٠٣)	٢٧,٨٠٢,١٢٨	٢٤,٤١٨,٩٣٦	١٤,٧٣٩,٩١١	١,٤٦٠,٤١٢	الموقف التراكمي لفجوة الحساسية لاسعار العملات

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

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

(١) مخاطر اسعار العملات الخاصة (تتمة)

بالآف الريالات السعودية						
٢٠١٤ م	خلال ٣ أشهر	١٢ - ٣ شهراً	١ - ٥ 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
إجمالي الموجودات	٢٣,٦٦٦,٥١٨	١٩,١٤٠,٧٧٨	٩,٧٦٩,٥٥٣	٦,٤١٩,٤٩٦	٥,٠٩٤,٣٠٨	٦٤,٠٤٠,٦٥٣
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٦٧٣,١٦٦	-	-	-	٦٣,٣١٠	٣,٧٣٦,٤٧٦
ودائع للعملاء	١٦,٧٣٩,٩٩١	١٠,٢٦٩,٤٤٢	١٢٠,٣١٠	-	٢٧,٤٣٩,٥٣٠	٥٤,٥٦٩,٢٧٣
صكوك لتعزيز رأس المال	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٦,١٥٨,٠٤٦	٦,١٥٨,٠٤٦
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٠,٤١٣,١٥٧	١٠,٢٦٩,٤٤٢	١,١٢٠,٣١٠	-	٣٣,٦٦٠,٨٨٦	٦٥,٤٦٣,٧٩٥
الفجوة داخل قائمة المركز المالي	٣,٢٥٣,٣٦١	٨,٨٧١,٣٣٦	٨,٦٤٩,٢٤٣	٦,٤١٩,٤٩٦	(٢٨,٥٦٦,٥٧٨)	(١,٤٢٣,١٤٢)
حساسية اسعار العملات خارج قائمة المركز المالي	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٦٨٦,٥٦٣	(٣٠٤,٦٨٨)	(٢,٨٨١,٨٧٥)	-	-
إجمالي فجوة الحساسية لاسعار العملات	٤,٧٠٣,٣٦١	١٠,٥٥٧,٨٩٩	٨,٣٤٤,٥٥٥	٣,٥٣٧,٦٢١	(٢٨,٥٦٦,٥٧٨)	(١,٤٢٣,١٤٢)
الموقف التراكمي لفجوة الحساسية لاسعار العملات	٤,٧٠٣,٣٦١	١٥,٢٦١,٢٦٠	٢٣,٦٠٥,٨١٥	٢٧,١٤٣,٤٣٦	(١,٤٢٣,١٤٢)	(٢,٨٤٦,٢٨٤)

إن سعر العمولة 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.

٣٢ - 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		
٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
طويل / (قصير)	طويل / (قصير)	
٩١٢,٠٠٣	٤٧٠,٩٢٨	دولار أمريكي
١٥,٥٢٠	١١,٤٨٠	درهم إماراتي

يبين الجدول التالي مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م 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:

٢٠١٤ م		٢٠١٥ م		
زيادة / انخفاض	التأثير على صافي	زيادة / انخفاض	التأثير على صافي	
في سعر العملة	الدخل (بالآلاف)	في سعر العملة	الدخل (بالآلاف)	العملة
(بالمائة)	الريالات (السعودية)	(بالمائة)	الريالات (السعودية)	
± ٠,٠٥	± ٤٥٦	± ٢٣٥	± ٠,٠٥	دولار أمريكي
± ٠,٠٥	± ٨	± ٦	± 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 المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م والناجمة عن تغيرات محتملة معقولة في مؤشرات السوق التالية، مع بقاء العوامل الأخرى المتغيرة ثابتة - هو على النحو التالي:

٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

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

(٣) مخاطر اسعار الأسهم (تتمة)

٢٠١٤م		٢٠١٥م	
التأثير على حقوق المساهمين (احتياطات أخرى) (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائه	التأثير على حقوق المساهمين (احتياطات أخرى) (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائه
٣٥٨ ±	٥,١٢ % ±	٤٦٣ ±	٥,٦٦ % ±

٣٣ - 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 تحت الطلب ونسبة ٤% من المدخرات والودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية يحتفظ البنك أيضاً باحتياطات 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 مؤسسة النقد العربي السعودي.

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.

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٣٣ - مخاطر السيولة (تتمة)

كانت نسبة السيولة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٤م	٢٠١٥م	كما في ٣١ ديسمبر
%٢٩	%٢٠	المتوسط خلال الفترة
%٢٨	%٢٧	الأعلى
%٣٤	%٣٥	الأدنى
%٢٢	%٢٠	

أ) تحليل المطلوبات المالية بموجب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م و ٢٠١٤م بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. بما أن مدفوعات العمولات الخاصة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مدرجة في الجدول، فإن الجميع 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.

بالآلاف الريالات السعودية					
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهراً	أقل من ٣ أشهر	تحت الطلب
٤,٤١١,٧٩٠	-	-	-	٤,٣٧١,٤١٢	٤٠,٣٧٨
٤٩,٨٧١,٦٧٧	-	٤٧٤,١١٥	٨,٢٧٢,٣٩٨	١٧,١٧١,٣٣٣	٢٣,٩٥٣,٨٣١
١,٠١٣,٥٠٣	-	-	-	١,٠١٣,٥٠٣	-
١٥,٧١٦,٦٥٢	٥,٣١٨,٤٤٥	٧,٦٦٤,١٥١	٢,٢٩٩,٠٥٦	٤٣٤,٩٩٩	-
٧١,٠١٣,٦٢٢	٥,٣١٨,٤٤٥	٨,١٣٨,٢٦٦	١٠,٥٧١,٤٥٤	٢٢,٩٩١,٢٤٧	٢٣,٩٩٤,٢٠٩

المطلوبات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية
الأخرى
ودائع للعملاء
صكوك لتعزيز رأس المال
مشتقات
إجمالي المطلوبات المالية غير
المخصصة ٢٠١٥م

(شركة مساهمة سعودية)

٣٣ - مخاطر السيولة (تمة)

بالآف الريالات السعودية

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

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

- 70 -

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٣٣ - مخاطر السيولة (تمة)

(ب) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات (تمة)

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٤ م	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهرا	خلال سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة	بدون تاريخ	الإجمالي
الموجودات							استحقاق محدد	
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد	-	-	-	-	-	-	٦,٥٥٢,١٤١	٦,٥٥٢,١٤١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	٣,٤٤٣,٧٥٠	٣,٤٤٣,٧٥٠	٦٥٦,٢٥٠	-	٦٥٦,٢٥٠	٨٠٨,٩٩١	٤,٩٠٨,٩٩١
استثمارات	-	-	-	١,٩٢٥,٤٧٤	٩,٠٠٠,٨٦٠	١٠,٩٢٦,٣٣٤	٤٠٨,٦٣٦	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
إجمالي الموجودات	٨,٧١٢,٠٦١	١٦,١٦٢,٣٢٠	٢٤,٨٧٤,١٨١	١٣,٥٥٣,٢٦٤	١٧,٨٤٣,٢٤٠	٣١,٣٩٦,٥٠٤	٧,٧٦٩,٧٦٨	٦٤,٠٤٠,٦٥٣
المطلوبات وحقوق المساهمين								
أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	٣,٦٧٣,٢٣٧	٣,٦٧٣,٢٣٧	-	-	-	٦٣,٢٣٩	٣,٧٣٦,٤٧٦
ودائع للعملاء	٥,٣١٣,٨٠٨	١٥,٣٦٧,٧٤٧	٢٠,٦٨١,٥٥٥	٧,٠٤٠,٢٥٦	-	٧,٠٤٠,٢٥٦	٢٦,٨٤٧,٤٦٢	٥٤,٥٦٩,٢٧٣
صكوك لدعم رأس المال	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠
حقوق ملكية	-	-	-	-	-	-	٦,١٥٨,٠٤٦	٦,١٥٨,٠٤٦
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٥,٣١٣,٨٠٨	١٩,٠٤٠,٩٨٤	٢٤,٣٥٤,٧٩٢	٨,٠٤٠,٢٥٦	-	٨,٠٤٠,٢٥٦	٣٣,٠٦٨,٧٥٧	٦٥,٤٦٣,٨٠٥

٣٤ - 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 - 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 المكتتاة 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 "د").

تحدد القيم العادلة للمشتقات على أساس 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.

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٣٤ - قياس القيمة العادلة (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

٢٠١٥ م (بالآلاف الريالات السعودية)				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
				موجودات مالية
				بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٢١,٩٨١	-	-	٣٢١,٩٨١	صناديق استثمار
٣٩,٠٧٥	-	-	٣٩,٠٧٥	اسهم
				بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,١٨٢	-	-	٨,١٨٢	اسهم
-	١٧٦,٨٥٥	-	١٧٦,٨٥٥	مشتقات
٣٦٩,٢٣٨	١٧٦,٨٥٥	-	٥٤٦,٠٩٣	المجموع
				مطلوبات مالية
-	٣٣٤,٨٩٩	-	٣٣٤,٨٩٩	مشتقات
-	٣٣٤,٨٩٩	-	٣٣٤,٨٩٩	المجموع
٢٠١٤ م (بالآلاف الريالات السعودية)				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
				موجودات مالية
				بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٢٩,٥٣٠	-	-	٣٢٩,٥٣٠	صناديق استثمار
٦٨,٦٧٤	-	-	٦٨,٦٧٤	اسهم
				بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٩٩٤	-	-	٦,٩٩٤	اسهم
-	٢٣٩,٢٧٩	-	٢٣٩,٢٧٩	مشتقات
٤٠٥,١٩٨	٢٣٩,٢٧٩	-	٦٤٤,٤٧٧	المجموع
				مطلوبات مالية
-	٣٧٨,٦٣٩	-	٣٧٨,٦٣٩	مشتقات
-	٣٧٨,٦٣٩	-	٣٧٨,٦٣٩	المجموع

تتكون المشتقات المصنفة في المستوى الثاني من مقايضات بأسعار عمولة خاصة آنية، ومقايضات عملة، وخيارات، وعقود صرف أجنبي آنية ومستقبلية، وخيارات عملة 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 في ٢٠١٥ م و ٢٠١٤ م. يتم تصنيف الاستثمارات الجديدة التي يتم اقتناؤها خلال السنة ضمن المستويات الملائمة.

حيث تم تنفيذ استثمارات تصل إلى ٣,٤٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: ٣,٤٤ مليون ريال سعودي) بسعر التكلفة وبالتالي لا يتم التقييم بعدالة.

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٣٥ - 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 على النحو التالي:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٤م	٢٠١٥م	
٤٩٢	٦٢٥	بنك باكستان الوطني (مساهم)
١٨٦	٣٤٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٢٤٥	٦٠٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		التزامات وتعهيدات
		أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية
		وكبار المساهمين والجهات المنتسبة لهم
٧٩٨,٤٤٦	٤٠٢,٩٠٩	قروض وسلف
٤,٤٩١,٠٠٨	٨٩,٩١٨	ودائع للعملاء
١٣,١١٨	-	ذمم مدينة أخرى
٣٤,١٤٨	٤,٢٠٢	التزامات وتعهيدات

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		
٢٠١٤م	٢٠١٥م	
١٤,٦٦٨	٢١,٩٧٩	دخل عمليات خاصة
٤٤,٨٥٢	٥٣,٨٨٧	مصاريف عمليات خاصة
٧٤	٣٢	دخل اتعاب وعمليات
٦,٠٨٠	٥,٢٦٧	مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية

إجمالي مبالغ التعويضات التي تم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية خلال السنة على النحو التالي:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٤م	٢٠١٥م	
٧٤,٨٩٠	٨٤,٨٠٣	مزايا قصيرة الأجل للموظفين
١٨,١٤١	٢١,٦٦٩	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 ٢٠١٥ م

٣٦ - التعويضات

٢٠١٥ م			
فئات الموظفين	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة (على أساس الاستحقاق)	تعويضات متغيرة (على أساس الدفع النقدي)
كبار التنفيذيين الموافق عليهم من قبل مؤسسة النقد	١٧	٤٢,٢٣٥	١٤,٣٧٥
الموظفون المشمولون في مجالات الرقابة	١٦٩	٧٠,٠٩٩	٦,٠٠١
الموظفون المشمولون في أنشطة المخاطر	٢١١	٧٢,٦١٨	١١,٥١٩
موظفون آخرون	٢,٠٣٨	٤٥٨,٢٩٠	٥٣,٢٥٦
موظفون من الباطن	٥١٨	٨٧,٦١٣	٢,٠٨٥
المجموع	٢,٩٥٣	٧٣٠,٨٥٥	٨٧,٢٣٦
تعويضات متغيرة (على أساس الاستحقاق) ومنافع موظفين أخرى		١١٦,١٧٤	
منافع موظفين أخرى		٦١,٨٧٢	
إجمالي الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين		٩٠٨,٩٠١	

٢٠١٤ م			
فئات الموظفين	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة (على أساس الاستحقاق)	تعويضات متغيرة (على أساس الدفع النقدي)
كبار التنفيذيين الموافق عليهم من قبل مؤسسة النقد	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	

٣٦ - 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 والاقليمي فيما يتعلق بموظفي المجموعة العاملين في المملكة العربية السعودية والتي تتغير مع مستويات الأداء الدورية وأي مخاطر مرتبطة بها.

تتكون التعويضات من خليط من الدفعات الثابتة والمتغيرة من رواتب وبدلات ومكافآت دورية ومزايا غير نقدية تتوافق مع المعايير والقيم المتعارف عليها في الصناعة المصرفية في المملكة العربية السعودية.

طبقاً لنظام العمل السعودي والسياسات الداخلية للبنك فإن مكافأة نهاية الخدمة للموظفين تستحق الدفع في نهاية مدة خدمة الموظف. بلغت مكافأة نهاية الخدمة القائمة في نهاية ديسمبر ٢٠١٥م مبلغ ١٩٥,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ١٥٢,٤٨ مليون ريال سعودي).

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.

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٣٧ - 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 لظواهر 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:

٢٠١٤م		٢٠١٥م		
رأس المال المؤهل	نسبة كفاية	رأس المال المؤهل	نسبة كفاية	
(بالآلاف الريالات السعودية)	رأس المال	(بالآلاف الريالات السعودية)	رأس المال	
٦,٢٩٩,٣٦١	١١,٧٩%	٧,٥٧٨,٧٠٧	١٣,٧٩%	رأس المال الأساسي (المستوى ١)
١,٢٠٩,١٣٢		١,١٢١,٢٢٧	-	رأس المال المساند (المستوى ٢)
				رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
٧,٥٠٨,٤٩٣	١٤,٠٥%	٨,٦٩٩,٩٣٤	١٥,٨٣%	(٢+١)

يتكون رأس المال الأساسي - المستوى الأول - للمجموعة كما في نهاية السنة من 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.

٣٧ - 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		
٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	
٤٩,٨٠٧,٢١٢	٤٨,٢٠٩,٧٠٨	مخاطر الائتمان
٣,٩٥٢,٠٨٨	٣,٤٨١,٨١٣	مخاطر العمليات
١,٢١٥,٢٥١	١,٧٥٠,٩٨٨	مخاطر السوق
٥٤,٩٧٤,٥٥١	٥٣,٤٤٢,٥٠٩	إجمالي الركن ١ - موجودات مرجحة المخاطر

٣٨ - 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 الفائدة). 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 المراجحة.

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. بلغ إجمالي الأصول التي تحتفظ بها المجموعة تحت بند خدمات الوساطة المالية مبلغ ٢٧,٩ مليار ريال سعودي (٢٠١٤ م: ٣٤,١ مليار ريال سعودي). وبلغت الأصول التي تحتفظ بها المجموعة في إطار خدماتها لإدارة الأصول مبلغ ٢,٦ مليار ريال سعودي (٢٠١٤ م: ٢,٣ مليار ريال سعودي).

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٣٩ - المنشآت غير الموحدة

يصف الجدول التالي أنواع المنشآت المهيكلية التي لا تقوم المجموعة بتوحيد قوائمها المالية ضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة على الرغم من أن المجموعة لديها حصة في هذه المنشآت:

نوع المنشأة المهيكلية	طبيعة المنشأة والغرض منها	الحصة التي تملكها	إجمالي الأصول
صناديق استثمار	تتولى شركة الجزيرة للأسواق المالية ("الجزيرة كابيتال") وهي شركة تابعة لبنك الجزيرة لإدارة الصناديق التالية:	المجموعة	بالآلاف الريالات السعودية
	نسبة الملكية (%)		
صندوق المشار لأسهم اليابانية	١٩,٤٥%	٢٣٧,٧٩٢	
صندوق الثريا للأسهم الأوروبية	٢٣,٥٤%	٢١٢,٧٦٨	
صندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة	٧٦,٢١%	٣٧,٩٤٤	
صندوق الجزيرة المتنوع المتوازن	٩٣,٣٤%	١٠,٧١٨	
صندوق الجزيرة الخليجي	٦٧,٨٣%	٣٢,٩٥٧	
صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية	٤٣,٦٤%	٤٢,٢٩٠	

يوضح الجدول التالي تحليلاً بالقيم الدفترية للحصص التي تحتفظ بها المجموعة في المنشآت المهيكلية غير الموحدة. أقصى مخاطر قد تتعرض لها المجموعة هي خسارة القيمة الدفترية للأصول المملوكة:

صناديق استثمار - القيمة الدفترية	بالآلاف الريالات السعودية
صندوق المشار لأسهم اليابانية	٤٥,٠٤٩
صندوق الثريا للأسهم الأوروبية	٤٩,٨٥٤
صندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة	٢٨,٦٠٨
صندوق الجزيرة المتنوع المتوازن	٩,٩٥٦
صندوق الجزيرة الخليجي	٢٢,١٨٥
صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية	١٦,٧٣٤

٤٠ - 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 ٢٠١٥م. وتمثل إدارة التكافل الحالية محفظة التأمين التي سوف تنتقل إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني حسب قيمة يتفق عليها وتاريخ تقرره مؤسسة النقد العربي السعودي حسب الأصول.

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٤١ - 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 ٢٠١٦ م:

تاريخ التطبيق للفترات اعتباراً من الاتي

١ يناير ٢٠١٨ م	الأدوات المالية	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
١ يناير ٢٠١٧ م	إيرادات العقود مع العملاء	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)
١ يناير ٢٠١٦ م	الحسابات المؤجلة النظامية	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤)
١ يناير ٢٠١٦ م	المحاسبة على استحوذات الحصص في العمليات المشتركة	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)
١ يناير ٢٠١٦ م	توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والاطفاء	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و (٣٨)
١ يناير ٢٠١٦ م	الزراعة: الأشجار المنتجة	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و (٤١)
١ يناير ٢٠١٦ م	طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المستقلة	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)
١ يناير ٢٠١٦ م	بيع أو توزيع الأصول بين المستثمر وشركته المرتبطة أو الخاصة	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)
١ يناير ٢٠١٦ م	التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية دورة ٢٠١٢ - ٢٠١٤	تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية
١ يناير ٢٠١٦ م	المنشآت الاستثمارية: تطبيق استثناء التوحيد	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) و (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)
١ يناير ٢٠١٦ م	مبادرات الإفصاح	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١)

٤٢ - أرقام المقارنة

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

٤٣ - موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة للنشر من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ جمادى الأول ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٥ فبراير ٢٠١٦ م).

٤٤ - إفصاحات بازل ٣ الركيزة الثالثة

بموجب إفصاحات بازل ٣ الركيزة الثالثة، 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.