بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة الموحّدة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في٣١ مارس ٢٠١٥م

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

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

تقرير فحص القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

إلى السادة مساهمي بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة
لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المرفقة لبنك الجزيرة ("البنك") وشركاته التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٥، والقوائم الأولية الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها من (١) إلى (١٧) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة. لم نقم بفحص الإيضاح (١٦) ولا المعلومات المتعلقة "بالافصاح بموجب اطار بازل الذي نص عليه الركن الثالث" والمشار إليها في نفس الايضاح حيث أن ذلك غير مطلوب أن يكون ضمن نطاق فحصنا. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالافصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية الأولية". إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص
تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يشتمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي والأخرى على البيانات المالية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية، وبالتالي لايمكننا هذا الفحص من الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة وبالتالي، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص
بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

متطلبات نظامية أخرى
وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الافصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٥) حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٥) مع البيانات التحليلية ذات العلاقة المعدة من قبل البنك لتقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

عن/ ارنست آند يونغ

حسام فيصل باوارد
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٣

عن/ كي بي إم جي الفوزان والسدحان

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٣

٧ رجب ١٤٣٦هـ
٢٦ أبريل ٢٠١٥م

كي بي إم جي الفوزان والسدحان
محاسبون ومراجعون قانونيون
KPMG
C.R. 46
Certified Public Accountants
KPMG Al Fozan & Al Sadhan

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموحدّة
(بآلاف الريالات السعودية)

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة)
الموجودات				
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي		٩,١٤٨,٧٤٣	٦,٥٥٢,١٤١	٥,٨٣٩,٢٧٦
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		٥,٣١٦,٠٠٧	٤,٩٠٨,٩٩١	٣,٥٣٧,١١٠
استثمارات	٥	١١,٣٧٧,١١٦	١١,٣٣٤,٩٧٠	١٢,٤٣١,٠٣٣
قروض وسلف ، صافي	٦	٤٠,٨٧٢,٩٩٣	٤١,٢٤٤,٥٥١	٣٦,٦٨٣,٢٩٩
استثمار في شركة زميلة	٧	١٢٤,٣٧٠	١٢٥,٥٨٨	١٢٢,٧٧١
عقارات أخرى ، صافي		٦٦٠,٠٩٧	٦٦٠,٠٩٧	٦٦٩,٢٨٥
ممتلكات ومعدات ، صافي		٦٢٥,٩٨٤	٥٩٨,٩٢٠	٥١٢,٥٨٤
موجودات أخرى		١,٢٤٨,١٣٠	١,١٢٨,٦٧١	٨٤٥,٦٢٨
إجمالي الموجودات		٦٩,٣٧٣,٤٤٠	٦٦,٥٥٣,٩٢٩	٦٠,٦٤٠,٩٨٦
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		٥,٤١٣,٣٩٠	٣,٧٣٦,٤٧٦	٤,٥٣٥,٩٧٤
ودائع عملاء	٨	٥٥,٤٢٠,٣٠١	٥٤,٥٦٩,٢٧٣	٤٨,٤٦٨,٢٩٢
صكوك لتعزيز رأس المال		١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى		١,٢٢٥,٦٣٤	١,٠٩٠,١٣٤	٧٧٩,٢٧١
إجمالي المطلوبات		٦٣,٠٥٩,٣٢٥	٦٠,٣٩٥,٨٨٣	٥٤,٧٨٣,٥٣٧
حقوق المساهمين				
رأس المال	١٣	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي		١,٤٠٥,٥٠٠	١,٤٠٥,٥٠٠	١,٧٦٢,٥٠٠
إحتياطي عام		٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠
إحتياطيات أخرى		(٢١٢,٢٤٧)	(١٤١,٣١٧)	(٢٨,٧٧٣)
أرباح مبقاة		١,٠٥٢,٨٦٢	٨٢٥,٨٦٣	١,٠٥٥,٧٢٢
إجمالي حقوق المساهمين		٦,٣١٤,١١٥	٦,١٥٨,٠٤٦	٥,٨٥٧,٤٤٩
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		٦٩,٣٧٣,٤٤٠	٦٦,٥٥٣,٩٢٩	٦٠,٦٤٠,٩٨٦

طه القويز
رئيس مجلس الإدارة

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدّة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدّة (غير مدققة)

(بآلاف الريالات السعودية)

	ايضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
		٣١ مارس ٢٠١٥م	٣١ مارس ٢٠١٤م
دخل العمولات الخاصة		٤٦٨,٧٥١	٤١٨,٥١٥
مصاريف العمولات الخاصة		(٧٢,٥٢٠)	(٩٦,٨٦١)
صافي دخل العمولات الخاصة		٣٩٦,٢٣١	٣٢١,٦٥٤
دخل أتعاب وعمولات ، صافي		١٨٠,٥٢٩	١٥٣,٨٥٠
دخل تحويل عملات أجنبية ، صافي		٢٤,١٩٣	١٠,٣٥٤
دخل المتاجرة ، صافي		١٩,٤٩٩	١٤,٤٨٥
دخل من توزيعات أرباح		٥	٧٨٨
مكاسب من استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة		-	٣,٥٧٩
دخل العمليات الأخرى		٣,٩٢٥	١٢,٧٠٧
إجمالي دخل العمليات		٦٢٤,٣٨٢	٥١٧,٤١٧
رواتب وما في حكمها		٢٠٧,٢٨٨	١٦٦,٩٤٣
إيجار ومصاريف مباني		٣١,٤١٣	٢٤,٨٢٢
استهلاك		٢١,١١٠	١٩,٣٢١
مصاريف عمومية وإدارية أخرى		٩٨,٩٧٣	٨١,٧٩٦
المخصص المحمل لخسائر الائتمان، صافي		٣٦,٦٧٧	٦٥,٣٨٠
مصاريف العمليات الأخرى		٨٦٢	٨٥٢
إجمالي مصاريف العمليات		٣٩٦,٣٢٣	٣٥٩,١١٤
الدخل من أنشطة العمليات		٢٢٨,٠٥٩	١٥٨,٣٠٣
حصة في (خسارة) / ربح من شركة زميلة		(١,٠٦٠)	١,٠٢٣
صافي الدخل للفترة		٢٢٦,٩٩٩	١٥٩,٣٢٦
ربح السهم الاساسي والمخفض للفترة (بالريال السعودي)	١٣	٠.٥٧	٠.٤٠

طه القويز
رئيس مجلس الإدارة

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدّة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة الموحّدة (غير مدققة)
(بآلاف الريالات السعودية)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣١ مارس ٢٠١٥م	٣١ مارس ٢٠١٤م
صافي الدخل للفترة	٢٢٦,٩٩٩	١٥٩,٣٢٦
صافي الدخل الشامل الآخر الذي سيعاد تصنيفه الى قائمة الدخل الاولية الموحدة في فترات لاحقة:		
تحوطات التدفقات النقدية:		
(خسارة) القيمة العادلة من تحوطات التدفقات النقدية	(٧١,٠٦٤)	(٣٢,٣١٧)
صافي المبلغ المحول لقائمة الدخل الاولية الموحدة	١٥٧	٢,١٢٨
حصة الشركة من خسائر شركة زميلة	(١٥٨)	-
صافي الدخل الشامل الآخر الذي لن يعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الاولية الموحدة في فترات لاحقة:		
صافي التغيرات في القيمة العادلة والربح من مبيعات استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٣٥	(٢٣٣)
(الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة	(٧٠,٩٣٠)	(٣٠,٤٢٢)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	١٥٦,٠٦٩	١٢٨,٩٠٤

طه القويز
رئيس مجلس الإدارة

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحّدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م و٢٠١٤م (غير مدققة)
(بآلاف الريالات السعودية)

	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي عام	إحتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	إجمالي حقوق الملكية
٢٠١٥م						
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥م (مدقق)	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٠٥,٥٠٠	٦٨,٠٠٠	(١٤١,٣١٧)	٨٢٥,٨٦٣	٦,١٥٨,٠٤٦
صافي الدخل للفترة	-	-	-	-	٢٢٦,٩٩٩	٢٢٦,٩٩٩
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	(٧٠,٩٣٠)	-	(٧٠,٩٣٠)
اجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(٧٠,٩٣٠)	٢٢٦,٩٩٩	١٥٦,٠٦٩
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدقق)	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٠٥,٥٠٠	٦٨,٠٠٠	(٢١٢,٢٤٧)	١,٠٥٢,٨٦٢	٦,٣١٤,١١٥
٢٠١٤م						
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤م (مدقق)	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٦٢,٥٠٠	٦٨,٠٠٠	١,٦٤٩	٨٩٦,٣٩٦	٥,٧٢٨,٥٤٥
صافي الدخل للفترة	–	–	–	–	١٥٩,٣٢٦	١٥٩,٣٢٦
الخسارة الشاملة الأخرى	–	–	–	(٣٠,٤٢٢)	–	(٣٠,٤٢٢)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	–	–	–	(٣٠,٤٢٢)	١٥٩,٣٢٦	١٢٨,٩٠٤
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدقق)	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٦٢,٥٠٠	٦٨,٠٠٠	(٢٨,٧٧٣)	١,٠٥٥,٧٢٢	٥,٨٥٧,٤٤٩

طه القويز
رئيس مجلس الإدارة

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة الموحّدة
لفترة الثلاثة أشهرالمنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م و٢٠١٤م (غير مدققة)

(بآلاف الريالات السعودية)

	٢٠١٥م	٢٠١٤م
التدفقات النقدية من الانشطه التشغيلية		
صافي الدخل للفترة	٢٢٦,٩٩٩	١٥٩,٣٢٦
التعديلات لتسوية صافي الدخل مع صافي النقد الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:		
دخل المتاجرة، صافي	(١٩,٤٩٩)	(١٤,٤٨٥)
المخصص المحمل لخسائر الإئتمان، صافي	٣٦,٦٧٧	٦٥,٣٨٠
حصة في صافي دخل شركة زميلة	١,٠٦٠	(١,٠٢٣)
استهلاك	٢١,١١٠	١٩,٣٢١
مكاسب من استثمارات لغير اغراض المتاجرة	-	(٣,٥٧٩)
دخل توزيعات ارباح	(٥)	(٧٨٨)
خسارة من بيع ممتلكات ومعدات	(٣,٢١٨)	١٠
	٢٦٣,١٢٤	٢٢٤,١٦٢
صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:		
وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	(٨,٦٩٥)	(١٩٧,٨٧٢)
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى تستحق خلال فترة اكثر من ثلاثة أشهر	(٧٥,٠٠٠)	(١,٢٨٧,٥٠٠)
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٢٢,٥٥٣)	(١٠,٤٦٤)
قروض وسلف	٣٣٤,٨٨١	(١,٧٥٣,٩٢٠)
عقارات اخرى ، صافي	-	٣,٢٠٠
موجودات اخرى	(٧,٣٤٢)	(٩٠,٠١٤)
صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الاخرى	١,٦٧٦,٩١٤	١٧٧,٢٣٦
ودائع عملاء	٨٥١,٠٢٨	٣٨٥,٧٦٧
مطلوبات اخرى	(٤٧,٤٨٣)	(١٠٥,٣٧٠)
صافي النقدية من / (المستخدمة في) الانشطة التشغيلية	٢,٩٦٤,٨٧٤	(٢,٦٥٤,٧٧٥)
التدفقات النقدية من الانشطه الإستثمارية		
متحصلات استحقاق وبيع استثمارات لغير اغراض المتاجرة	-	١,٤٨٢,٧٥٠
شراء استثمارات لغير اغراض المتاجرة	-	(١,٢٩٣,٥٥٣)
شراء ممتلكات ومعدات	(٥٢,١٤٩)	(٢٤,١٤٩)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	٧,١٩٣	-
توزيعات ارباح مستلمة	٥	٧٨٨
صافي النقدية المتوفرة من / (المستخدمة في) الانشطة الاستثمارية	(٤٤,٩٥١)	١٦٥,٨٣٦
صافي الزيادة/ (النقص) في النقدية وشبه النقدية	٢,٩١٩,٩٢٣	(٢,٤٨٨,٩٣٩)
النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة	٦,٨٠٦,٤٠٤	٧,٠٩٠,٥٠٠
النقدية وشبه النقدية كما في نهاية الفترة (الايضاح ١١)	٩,٧٢٦,٣٢٧	٤,٦٠١,٥٦١
إيرادات عمولة خاصة مستلمة خلال الفترة	٤٢٤,٦٠٥	٣٧٤,٣٦٩
مصروفات عمولة خاصة مدفوعة خلال الفترة	٥٧,٢١٧	٨٩,٥٩٩

طه القويز	نبيل الحوشان	شاهد أمين
رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب	المسؤول المالي الأول

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدّة.

١ - عام

تشمل هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة القوائم المالية لبنك الجزيرة ("البنك") وشركاته التابعة (ويشار اليها مجتمعة بـ"المجموعة"). تأسس البنك كشركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٤٦/م تـاريخ ١٢ جمادى الثاني ١٣٩٥هـ (٢١ يونيو ١٩٧٥م). بدأ البنك ممارسة أعمـاله بتاريخ ١٦ شوال ١٣٩٦هـ (٩ أكتوبر ١٩٧٦م) بعد أن انتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. ويعمل البنك بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٠١٠٥٢٣ تاريخ ٢٩ رجب ١٣٩٦هـ (٢٧ يوليو ١٩٧٦م) الصادر في مدينة جدة، من خلال ٧٣ فرعاً (٣١ ديسمبر٢٠١٤م: ٧٠ فرعاً ، ٣١ مارس ٢٠١٤م :٦٦ فرعاً) في المملكة العربية السعودية وبلغ عدد الموظفين ٢,٠٧٤ موظفاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ٢,٠١٥ موظفاً، ٣١ مارس ٢٠١٤م: ١,٧٨٦ موظفا). 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 المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب العمولات) وتشمل المرابحة والاستصناع والإجارة والتورق والتي يتم الموافقة والاشراف عليها من قبل هيئة رقابة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

فيما يلي الشركات التابعة:

	بلد التأسيس	طبيعة النشاط	**نسبة التملك (مباشرة وغير مباشرة) ٣١ مارس ٢٠١٥م**	نسبة التملك (مباشرة وغير مباشرة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	نسبة التملك (مباشرة وغير مباشرة) ٣١ مارس ٢٠١٤م
شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)	المملكة العربية السعودية	وساطة وإدارة أصول	**١٠٠%**	١٠٠%	١٠٠%
شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري	المملكة العربية السعودية	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابة عن البنك	**١٠٠%**	١٠٠%	١٠٠%

٢ - أسس الإعداد

يقوم البنك بإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدّة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية والصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد")، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية الأولية. كما يعد البنك هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدّة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

يتم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدّة على أساس التكلفة التاريخية فيما عدا القياس بالقيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر. إضافةً لذلك، تسجل الموجودات أو المطلوبات المالية التي يتم التحوط لها في علاقة تحوط بالقيمة العادلة، أو بخلاف ذلك يتم تسجيلها بالتكلفة، بالقيمة العادلة في حدود المخاطر المتحوط لها.

إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدّة لا تتضمن كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدّة السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية الموحدّة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدّة أن تقوم الإدارة بوضع أحكام وافتراضات وتقديرات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات، والمطلوبات، والإيرادات والمصروفات، وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

أثناء إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدّة، كانت الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي ذاتها التي طبقت على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدّة كما في وللسنة المنتهية في٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

تظهر القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدّة بالريال السعودي ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي مالم يتم التنوية بغير ذلك.

٣ - أسس التوحيد

تشتمل هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدّة على القوائم المالية لبنك الجزيرة وشركاته التابعة كما هو مشار اليه في الإيضاح رقم (١). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس الفترة المالية للبنك وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

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

٣ - أسس التوحيد (تتمة)

أ) الشركات التابعة (تتمة)

١) أن يكون للبنك سلطة على المنشاة.

٢) أن يكون للبنك تعرض أو حقوق في عوائد متغيرة ناتجة عن ارتباطه بالمنشأة.

٣) أن يكون البنك القدرة على استخدام سلطته على المنشأة للتأثيرعلى مبالغ عوائد المنشأة.

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

ب) الحصص غير المسيطرة

تمثل الحصص غير المسيطرة الحصة من صافي الدخل وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يمتلكها البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة في منشآته التابعة. ويتم عرضها بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل الأولية الموحّدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الأولية الموحّدة بشكل منفصل عن حقوق ملكية البنك. يتم تحميل أي خسائر تنطبق على الحصص غير المسيطرة في شركة تابعة على حساب الحقوق غير المسيطرة حتى لو تسبب ذلك في ظهور عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة. تتم المحاسبة عن التغيرات في حصص البنك في الشركة التابعة التي لا ينتج عنه فقدان للسيطرة بطريقة حقوق الملكية.

ج) استبعاد العمليات عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة بين البنك وشركاته التابعة وأية ايرادات غير محققة ومصروفات ناتجة عن المعاملات الداخلية للمجموعة عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة الموحّدة. يتم استبعاد الخسائرغير المحققة بنفس طريقة الارباح غير المحققة ولكن فقط في حدود عدم وجود دليل على الانخفاض في القيمة.

د) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي المنشآت التي يمارس عليها البنك نفوذاً جوهرياً. يتم مبدئياً تسجيل الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة ويتم احتسابها لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية، ويتم إدراجها في قائمة المركز المالي الأولية الموحّدة بالقيمة المحاسب عنها في بند حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد - أيهما أقل.

تمثل القيمة المحتسبة لحقوق الملكية التكلفة زائداً تغييرات ما بعد الاستحواذ في حصة البنك من صافي موجودات الشركة الزميلة (الحصة من النتائج والاحتياطيات والمكاسب/ الخسائر المتراكمة على أساس آخر معلومات مالية متوفرة) ناقصاً الانخفاض في القيمة - إن وجد.

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

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدّة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدّة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، بإستثناء تبني المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير القائمة المذكورة ادناه والتي كان لها تاثير مالي غير جوهري على القوائم المالية الاولية الموجزة الموحدة للمجموعة للفترة الحالية او الفترات السابقة ومن المتوقع أن يكون لها تاثير غير جوهري في الفترات المستقبلية:

- تنطبق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ على الفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤م على برامج المنافع المحددة والتي تشمل مساهمات الموظفين و/أو أطراف ثالثة. توفر هذه التعديلات اعفاءً - عند استيفاء معايير معينة - من المتطلبات المقترحة في التعديلات التي جاءت في سنة ٢٠١١م بخصوص مساهمات الموظفين/أطراف ثالثة لفترات الخدمة الخاضعة للمعادلة المتعلقة بمنافع البرنامج أو على أساس القسط الثابت. يتيح التعديل الحالي الخيار - في حال الوفاء بالشروط - لتقليص كلفة الخدمة في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة ذات الصلة.

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورتي (٢٠١٠م إلى ٢٠١٢م) و (٢٠١١م إلى ٢٠١٣م) التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤م. فيما يلي ملخص بالتعديلات التي تتضمنها هذه التحسينات:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ - "تطبيق المعيار لأول مرة": يوضح التعديل أنه يسمح للمنشأة التي تقوم بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة، وليس الزاماً عليها، تطبيق المعيار الجديد أو المعدل الذي لم يدخل بعد حيز التطبيق، إلا أنه متاح للتطبيق المبكر.

- تم تعديل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ لتوضيح تعريف "شرط الاستحقاق" من خلال تعريف مستقل لكل من "شرط الأداء" و"شرط الخدمة".

- تم تعديل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ - "تجميع الأعمال" لتوضيح تصنيف وقياس الثمن المحتمل في عملية تجميع أعمال. كما تم تعديله أيضاً لتوضيح بأن المعيار لا ينطبق على المحاسبة على تأسيس جميع أنواع الترتيبات المشتركة الواردة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١.

- تم تعديل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ - "قطاعات التشغيل" ليشترط بوضوح الافصاح عما تتخذه الإدارة من تقديرات عند تطبيق أسس تجميع قطاعات التشغيل.

- تم تعديل معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ لتوضيح قياس الذمم المدينة والذمم الدائنة قصيرة الأجل التي لا يترتب عليها أو منها فائدة بقيمتها المفوترة دون خصم - إذا كان تأثير الخصم غير جوهري. كما تم تعديله أيضاً لتوضيح أن استثناء المحفظة من المحتمل أن ينطبق على العقود في مجال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بغض النظر عما إذا كانت مستوفية لتعريف الأصل المالي أو الالتزام المالي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ - "افصاحات الجهات ذات العلاقة" - تم توسيع نطاق تعريف الجهة ذات العلاقة ليشمل منشأة الإدارة التي توفر خدمات موظفي الإدارة الرئيسيين إلى المنشأة المعدة للتقارير المالية سواءً تم تقديم هذه الخدمات بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ - "ممتلكات الاستثمار": يوضح أن على المنشأة تحديد فيما إذا كانت الممتلكات المستحوذ عليها هي ممتلكات للاستثمار بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ والقيام بإعداد تقييم منفصل بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ لتحديد إذا كان الاستحواذ يشكل تجميعاً للأعمال.

٥ - الاستثمارات

	٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
تحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**٤٤٠,٢٥٦**	٣٩٨,٢٠٤	٣٦١,٥٢٥
	٤٤٠,٢٥٦	٣٩٨,٢٠٤	٣٦١,٥٢٥
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	**١٠,٥٦٥**	١٠,٤٣٢	٩,٠٤٥
محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	**١٠,٩٢٦,٢٩٥**	١٠,٩٢٦,٣٣٤	١٢,٠٦٠,٤٦٣
الإجمالي	**١١,٣٧٧,١١٦**	١١,٣٣٤,٩٧٠	١٢,٤٣١,٠٣٣

٦ – القروض والسلف، صافي

	٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
قروض شخصية	**١٥,٤٢٦,٠١٧**	١٤,٨٦٨,٤٩١	١٢,٦٣٤,٣١٢
قروض تجارية وسحوبات على المكشوف	**٢٥,٤٣٥,٨٢١**	٢٦,٣٦٠,١٥٨	٢٤,٠٨٦,٥٤٦
أخرى	**٢٩٢,٣٠٢**	٢٨٤,٥٣٩	٢٢٧,٦١١
قروض وسلف عاملة	**٤١,١٥٤,١٤٠**	٤١,٥١٣,١٨٨	٣٦,٩٤٨,٤٦٩
قروض وسلف غير عاملة	**٣٩٥,٧٠٦**	٣٦٩,٨٦٠	٤٥٥,٦٦١
إجمالي القروض والسلف	**٤١,٥٤٩,٨٤٦**	٤١,٨٨٣,٠٤٨	٣٧,٤٠٤,١٣٠
مخصص خسائر الائتمان	**(٦٧٦,٨٥٣)**	(٦٣٨,٤٩٧)	(٧٢٠,٨٣١)
صافي القروض والسلف	**٤٠,٨٧٢,٩٩٣**	٤١,٢٤٤,٥٥١	٣٦,٦٨٣,٢٩٩

يمثل صافي القروض والسلف منتجات بنكية متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب العمولة) يشمل منتجات تمويلية تتألف من عقود مرابحة واستصناع وإجارة وتورق.

فيما يلي الحركة في مخصص خسائر الائتمان:

	٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
الرصيد في بداية الفترة	**٦٣٨,٤٩٧**	٦٦١,٤٢٧
مبالغ محملة خلال الفترة، صافي	**٣٩,٤٤١**	٧٣,٩٧٦
ديون معدومة تم شطبها	**(٤٦٣)**	(٥,٩٧٦)
عكس/ استرداد مبالغ تم تجنيبها مسبقا	**(٦٢٢)**	(٨,٥٩٦)
الرصيد في نهاية الفترة	**٦٧٦,٨٥٣**	٧٢٠,٨٣١

٧- الاستثمار في شركة زميلة

يمثل الاستثمار في شركة زميلة استثمارات المجموعة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني حيث تمتلك المجموعة ٣٥% من إجمالي أسهم الجزيرة تكافل تعاوني. وقد بدأت شركة الجزيرة تكافل تعاوني عملياتها التجارية في يناير ٢٠١٤م.

تمثل الحصة في صافي ربح شركة زميلة حصة المجموعة في صافي ربح شركة الجزيرة تكافل تعاوني بناء على أحدث معلومات مالية متاحة من الشركة. بلغت القيمة السوقية للاستثمار في شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في ٣١ مارس ٢٠١٥م: مبلغ ٦٦٢,٤٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ٧٩٤ر٢٩ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠١٤م: ٥٨٦,٧٨ مليون ريال سعودي).

٨- ودائع العملاء

	٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
ودائع تحت الطلب	**٢٦,٢٦٩,٧٠٢**	٢٦,٤٣٦,٧٥٩	٢١,٣١٦,٦٢٦
ودائع لأجل	**٢٧,٩٥١,٦٥٠**	٢٧,١٢٩,٧٤٣	٢٦,١٧٥,١٥٨
ودائع أخرى	**١,١٩٨,٩٤٩**	١,٠٠٢,٧٧١	٩٧٦,٥٠٨
الإجمالي	**٥٥,٤٢٠,٣٠١**	٥٤,٥٦٩,٢٧٣	٤٨,٤٦٨,٢٩٢

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

٩ ـ المشتقات

يظهر الجدول أدناه القيم العادلة لأدوات المجموعة المالية المشتقة بالإضافة إلى قيمها الاسمية. القيمة الاسمية تعطي مؤشراً عن حجم التعاملات القائمة في نهاية الفترة، وليس بالضرورة أن تعكس القيم الاسمية مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية. وبالتالي فإن القيم الاسمية لا تعطي مؤشراً على مدى تعرض المجموعة لمخاطر الإئتمان والتي هي محددة بوجه عام بالقيمة العادلة الايجابية للأدوات المشتقة، ولا تعطي مؤشراً عن مخاطر السوق ايضاً.

	٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) **(بآلاف الريالات السعودية)**			٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)			٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)		
	قيمة عادلة ايجابية	**قيمة عادلة سلبية**	**القيمة الاسمية**	قيمة عادلة ايجابية	قيمة عادلة سلبية	القيمة الاسمية	قيمة عادلة ايجابية	قيمة عادلة سلبية	القيمة الاسمية
أدوات مشتقة محتفظ بها لاغراض المتاجرة:									
خيارات	**١٢٦,٠١١**	**١٢٦,٠١١**	**٥,٢٦٦,٢١٦**	٥٩,١٣٣	٥٩,١٣٣	٥,١٨٧,٥٦٠	٢,٣٦٨	٢,٣٦٨	٢,٠٦٩,٣٤١
مقايضات اسعار العمولات الخاصة	**٢٢٥,٣٨٥**	**٢٢٥,٣٨٥**	**٦,٠٥٧,٩٣٧**	١٧٩,٨٠٢	١٧٩,٨٠٢	٥,٩٣٩,٤٣٨	١٢٧,٠٢٨	١٢٧,٠٢٨	٥,٠٢٨,٢٨٩
مقايضات صرف عملات أجنبية	-	-	**-**	-	-	٥٩٩,٣٤٤	-	-	٢٦٢,٥٠٠
الإجمالي	**٣٥١,٣٩٦**	**٣٥١,٣٩٦**	**١١,٣٢٤,١٥٣**	٢٣٨,٩٣٥	٢٣٨,٩٣٥	١١,٧٢٦,٣٤٢	١٢٩,٣٩٦	١٢٩,٣٩٦	٧,٣٦٠,١٣٠
أدوات مشتقة تستخدم كتحوط للتدفقات النقدية:									
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	**-**	**٢١٠,٤٢٤**	**٣,١٨٦,٥٦٣**	٣٤٤	١٣٩,٧٠٤	٣,١٨٦,٥٦٢	١٧,٥٤٤	٤٢,٥٤٣	٢,٤٣٦,٥٦٣
الإجمالي	**٣٥١,٣٩٦**	**٥٦١,٨٢٠**	**١٤,٥١٠,٧١٦**	٢٣٩,٢٧٩	٣٧٨,٦٣٩	١٤,٩١٢,٩٠٤	١٤٦,٩٤٠	١٧١,٩٣٩	٩,٧٩٦,٦٩٣

١٠ - الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

فيما يلي ارتباطات والتزامات البنك المتعلقة بالإئتمان:

	٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
خطابات ضمان	**٣,٦٧٧,٩٦١**	١,٠٥٤,٤٤٤	٣,٤٦٣,٤٤٠
اعتمادات مستندية	**١,٠٦٣,٥٠٢**	٣,٦٨٥,٠٠٥	١,١٦٤,٧٣١
قبولات	**٣٨٦,٦٨١**	٣٣٠,٣٨٧	٤٨٣,٨٠٥
التزامات غير قابلة للنقض لتمديد الإئتمان	**١١٥,٥٠٠**	١٨٦,١٧٤	٤٨١,٩٥٤
الإجمالي	**٥,٢٤٣,٦٤٤**	٥,٢٥٦,٠١٠	٥,٥٩٣,٩٣٠

١١ - النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدّة مما يلي:

	٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية	**٦,١٥٤,٠٧٠**	٣,٥٦٦,١٦٣	٣,١٠١,٩٥١
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء	**٣,٥٧٢,٢٥٧**	٣,٢٤٠,٢٤١	١,٤٩٩,٦١٠
الإجمالي	**٩,٧٢٦,٣٢٧**	٦,٨٠٦,٤٠٤	٤,٦٠١,٥٦١

١٢- قطاعات الأعمال

يتم تحديد قطاعات الأعمال على أساس التقارير الداخلية عن مكونات المجموعة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل المسئول الأول عن اتخاذ القرارات وذلك لتوزيع موارد قطاعات الأعمال وقياس مدى أدائها.

وتتركز كافة عمليات المجموعة داخل المملكة العربية السعودية.

تسجل المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً لمنهجية المجموعة في تسعير التحويلات. وتشتمل موجودات ومطلوبات القطاعات بشكل رئيسي على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

لأغراض الإدارة، تم تنظيم المجموعة إلى قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

خدمة الأفراد ودائع ومنتجات ائتمانية واستثمارية موجهة للأفراد.

خدمة الشركات قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات، الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، والعملاء من المؤسسات.

الخزينة قطاع الخزينة يتضمن أسواق المال، والصرف الأجنبي، وخدمات المتاجرة والخزينة.

الوساطة وإدارة الأصول توفر خدمات وساطة للعملاء لتداول الأسهم (يشتمل هذا القطاع على أنشطة "الجزيرة كابيتال" وهي شركة تابعة للبنك).

التكافل التعاوني يوفر قطاع التكافل التعاوني خدمات الحماية والإدخار وهي متوافقة تماماً مع الشريعة وتعتبر بديلة للخدمات التقليدية للتأمين على الحياة.

وفقاً لما يتطلبه نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، قررت المجموعة فصل أعمال التأمين الخاصة بها في منشأة منفصلة تم تأسيسها بموجب نظام التأمين الجديد في المملكة العربية السعودية.

تم تأسيس شركة الجزيرة تكافل تعاوني ("تكافل") وأدرجت في السوق المالية السعودية (تداول).وحصلت على الرخصة من مؤسسة النقد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. وقد بدأت في ممارسة أنشطتها التجارية في يناير ٢٠١٥م وتمتلك المجموعة ٣٥% من تكافل. تمثل إدارة التكافل حالياً محفظة التأمين التي ستنقل لاحقاً إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني بقيمة وموعد سيتم الاتفاق عليهما حسب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

فيما يلي تحليل بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٥م ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م و ٣١ مارس ٢٠١٤م وإجمالي إيرادات ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ من كل قطاع من قطاعات الأعمال على النحو التالي:

١٢ - قطاعات الأعمال (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٥م (بالاف الريالات السعودية)

	قطاع خدمة الأفراد	قطاع خدمة الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	قطاع التكافل التعاوني	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	١٩,٣٣٦,٣٢٨	٢٢,٩٣٦,٨١١	٢٦,٤٧٠,٩٦٨	٥١١,١٣٦	١,٨١٩	١٢٤,٣٧٠	٦٩,٣٧٣,٤٤٠
إجمالي المطلوبات	٢٧,٩٤٣,٧٩٧	٢٢,٣٥٣,٩٧٠	١٢,٦٥٠,٢٣٨	٦٦,٧٧٦	٤٤,٥٤٤	–	٦٣,٠٥٩,٣٢٥
إجمالي دخل العمليات	٢١١,٨٥٩	١٧٣,٤٤٣	١٥٣,٥٩٣	٩٤,٥٣١	٥,٤٤١	(١٤,٤٨٥)	٦٢٤,٣٨٢
صافي دخل العمولات الخاصة	١٤٨,٤٠٣	١٢٠,٩١٨	١١٩,٦٣٨	١,٩٢٣	٩٤	٥,٢٥٥	٣٩٦,٢٣١
والعمولات صافي الدخل من الرسوم	٤١,١٩٨	٤٦,٣٥٩	٢,٣٩٤	٨٥,٤٠٨	٥,٣٤٧	(١٧٧)	١٨٠,٥٢٩
صافي الدخل من المتاجرة	٣,٥٥٦	٢,٤٨٩	٦,٢٢١	٧,١٨٧	–	٤٦	١٩,٤٩٩
حصة من أرباح شركات زميلة	–	–	–	–	–	(١,٠٦٠)	(١,٠٦٠)
صافي مخصص خسائر الائتمان	(٢٥,٦٨٧)	(١٠,٩٩٠)	–	–	–	–	(٣٦,٦٧٧)
استهلاك	(١٢,٤٣٢)	(٣,٨٦٠)	(٢,٢٠٤)	(٢,١١٧)	(٤٩٧)	–	(٢١,١١٠)
إجمالي مصاريف العمليات	(٢٢٧,٤٨٣)	(٨٨,١٣٧)	(٣٥,٢٣٨)	(٤١,١٤٨)	(٥,٣١٥)	٩٩٨	(٣٩٦,٣٢٣)
صافي (الخسارة) / الدخل	(١٥,٦٢٤)	٨٥,٣٠٦	١١٨,٣٥٥	٥٣,٣٨٣	١٢٦	(١٤,٥٤٧)	٢٢٦,٩٩٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (بالاف الريالات السعودية)

إجمالي الموجودات	١٨,٩٣٩,٣٠٧	٢٣,٥٧٧,٢٣٤	٢٣,١٣٨,٧٥٢	٧٦٦,١٨٨	٦,٨٦٠	١٢٥,٥٨٨	٦٦,٥٥٣,٩٢٩
إجمالي المطلوبات	٢٦,٠٩٤,٠٢٥	٢٤,٦٠١,٤١٣	٩,٥٦٣,٢٩٢	٩٢,٣٢٢	٤٤,٨٣١	–	٦٠,٣٩٥,٨٨٣

١٢ ـ قطاعات الأعمال (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٤م (بالاف الريالات السعودية)

	قطاع خدمة الافراد	قطاع خدمة الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	قطاع التكافل التعاوني	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	١٦,٨٩٢,٧٤٣	٢١,٤٢٢,٩٧٤	٢١,٤٧٩,٢٨٥	٧١٤,٨٢٣	٨,٣٩٠	١٢٢,٧٧١	٦٠,٦٤٠,٩٨٦
إجمالي المطلوبات	٢١,١٩٧,٠٤٥	٢٥,٩٣٣,٥٨٤	٧,٥٤١,١٥٧	٥٩,٥٣١	٥٢,٢٢٠	—	٥٤,٧٨٣,٥٣٧
إجمالي دخل العمليات	١٤٩,٢٣٢	١٠٨,٣٩٩	١٧٧,٧٧٨	٨٦,٦٧٤	٥,٧١٩	(١٠,٣٨٥)	٥١٧,٤١٧
صافي دخل العمولات الخاصة	٩٤,٤٤٣	٧٦,٧٥٠	١٤٩,٠١٦	٢,٠٨٨	٦٤	(٧٠٧)	٣٢١,٦٥٤
صافي الدخل من الرسوم والعمولات	٤٤,٨٢٠	٢٧,٣٢٠	٤,٥٧٨	٧١,٤٧٧	٥,٦٥٥	—	١٥٣,٨٥٠
صافي الدخل من المتاجرة	٢٣٧	٣٠٤	٥٦٥	١٢,٩٢٧	—	٤٥٢	١٤,٤٨٥
حصة من أرباح شركات زميلة	—	—	—	—	—	١,٠٢٣	١,٠٢٣
صافي مخصص خسائر الائتمان	١٦,٠٧٢	٤٩,٣٠٨	—	—	—	—	٦٥,٣٨٠
استهلاك	٩,٥٩١	٢,٨١١	٤,٤٤٧	١,٩٧٨	٤٩٤	—	١٩,٣٢١
إجمالي مصاريف العمليات	١٥٣,٥٩٧	١٠٠,٩٨٤	٦٤,٨٣٣	٣٥,٤٦٣	٥,٥٧٩	(١,٣٤٢)	٣٥٩,١١٤
صافي (الخسارة) / الدخل	(٤,٣٦٥)	٧,٤١٥	١١٢,٩٤٥	٥١,٢١١	١٤٠	(٨,٠٢٠)	١٥٩,٣٢٦

١٣ - رأس المال وربحية السهم

وافق مساهمو البنك في اجتماعهم الذي عقد في ٢٠ مايو ٢٠١٤م (الموافق ٢١ رجب ١٤٣٥هـ) على زيادة رأس مال البنك من ٣ مليار ريال سعودي الى ٤ مليار ريال سعودي من خلال اصدار أسهم مجانية إلى المساهمين في البنك (سهم واحد لكل ثلاثة اسهم). تم الانتهاء من الاجراءات النظامية لزيادة رأس المال. وبالتالي فإن رأس المال المصرح به والمدفوع بالكامل يتكون من ٤٠٠ مليون سهماً، قيمة السهم الواحد ١٠ ريالات سعودية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ٤٠٠ مليون سهماً، قيمة السهم الواحد ١٠ ريالات سعودية، ٣١ مارس ٢٠١٤م: ٣٠٠ مليون سهماً، قيمة السهم الواحد ١٠ ريالات سعودية).

بلغت الأرباح للسهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م : ٠,٥٧ ريال سعودي (للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م: ٠,٤٠ ريال سعودي).

تم احتساب ربحية السهم الأساسية لفترتي الثلاثة اشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٥م و٣١ مارس ٢٠١٤م بقسمة صافي الدخل للفترة على ٤٠٠ مليون سهم لتعطي الأثر الرجعي للتغير في زيادة عدد الأسهم الناتجة من إصدار الأسهم المجانية.

١٤ - القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي الثمن المستلم لبيع أحد الأصول أو الثمن المدفوع لتحويل أحد المطلوبات في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تحدث إما:

- في السوق الرئيسية للموجودات والمطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسية، في السوق المتاحة والأكثر فائدة للموجودات أو المطلوبات.

إن القيم العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي - باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة - لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة الموحّدة. إن القيم العادلة للقروض والسلف وودائع العملاء التي تحمل عمولة - والمطلوب من/ إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة - لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة الموحّدة لأن أسعار العمولات الحالية في السوق والخاصة بالأدوات المالية المماثلة لا تختلف جوهرياً عن الأسعار المتعاقد عليها. وكذلك بالنسبة للمدة القصيرة المتعلقة بالمطلوب من/إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى. إن القيم العادلة التقديرية للاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة تعتمد على الأسعار المتداولة في السوق عند توافرها أو على نماذج التسعير عند استخدامها في حالة بعض السندات ذات العمولة الثابتة. تم الافصاح عن القيم العادلة لهذه الاستثمارات أدناه.

١٤ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

إن القيم العادلة للمشتقات والأدوات المالية الأخرى خارج قائمة المركز المالي تعتمد على الأسعار المتداولة في السوق عند توفرها أو باستخدام اساليب تقييم مناسبة.

المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة (بآلاف الريالات السعودية)	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الموجودات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٥م	**١٠,٩٢٦,٢٩٥**	**١٠,٨٩٣,٢٦٣**
الموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	١٠,٩٢٦,٣٣٤	١٠,٩٥١,١٣٧
الموجودات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٤م	١٢,٠٦٠,٤٦٣	١٢,٠٨٣,٥٧٥

إن القيم العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية. بعض الاستثمارات المبينة أعلاه متداولة في السوق ولكن لا يتم تداولها بنشاط، بينما البقية غير متداولة.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ التقييم.
المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى والتي تعتمد جميع المدخلات الجوهرية من خلالها على معطيات سوقية هامة.
المستوى ٣: أساليب تقييم والتي لا تعتمد المدخلات الجوهرية من خلالها على معطيات سوقية هامة.

٣١ مارس ٢٠١٥م (بآلاف الريالات السعودية)

	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالـــــي
الموجودات المالية				
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٤٠,٢٥٦	–	–	٤٤٠,٢٥٦
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٧,١٢٧	–	٣,٤٣٨	١٠,٥٦٥
المشتقات	–	٣٥١,٣٩٦	–	٣٥١,٣٩٦
الاجمالي	٤٧٤,٣٨٣	٣٥١,٣٩٦	٣,٤٣٨	٨٠٢,٢١٧
المطلوبات المالية				
المشتقات	–	(٥٦١,٨٢٠)	–	(٥٦١,٨٢٠)
الصافي	–	(٥٦١,٨٢٠)	–	(٥٦١,٨٢٠)

١٤- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (بآلاف الريالات السعودية)

	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالـــــي
الموجودات المالية				
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٩٨,٢٠٤	-	-	٢٩٨,٢٠٤
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٦,٩٩٤	-	٣,٤٣٨	١٠,٤٣٢
المشتقات	-	٢٣٩,٢٧٩	-	٢٣٩,٢٧٩
الاجمالي	٤٠٥,١٩٨	٢٣٩,٢٧٩	٣,٤٣٨	٦٤٧,٩١٥
المطلوبات المالية				
المشتقات	-	(٣٧٨,٦٣٩)	-	(٣٧٨,٦٣٩)
الصافي	-	(٣٧٨,٦٣٩)	-	(٣٧٨,٦٣٩)

٣١ مارس ٢٠١٤م (بآلاف الريالات السعودية)

	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالـــــي
الموجودات المالية				
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٦١,٥٢٥	-	-	٣٦١,٥٢٥
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٥,٦٠٧	-	٣,٤٣٨	٩,٠٤٥
المشتقات	-	١٤٦,٩٤٠	-	١٤٦,٩٤٠
الاجمالي	٣٦٧,١٣٢	١٤٦,٩٤٠	٣,٤٣٨	٥١٧,٥١٠
المطلوبات المالية				
المشتقات	-	(١٧١,٩٣٩)	-	(١٧١,٩٣٩)
الصافي	-	(١٧١,٩٣٩)	-	(١٧١,٩٣٩)

تشمل المشتقات المصنفة في المستوى الثاني على مقايضات أسعار عمولة خاصة مباشرة ومقايضات عملة وخيارات وعقود صرف أجنبي آجلة وفورية وخيارات عملة وأدوات مالية مشتقة أخرى. يتم قياس القيمة العادلة لهذه المشتقات باستخدام نماذج تقييم خاصة بالبنك. تستند معطيات البيانات إلى معايير سوقية يمكن ملاحظتها وملائمة للأسواق التي يتم التداول من خلالها ومصدر هذه البيانات هو مقدمي خدمات البيانات المستخدمة في السوق بدرجة كبيرة.

١٤ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تسوية قياسات القيمة العادلة المتكررة والمصنفة ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٣١ مارس ٢٠١٥م** **(بآلاف الريالات السعودية)**	٣١ مارس ٢٠١٤م (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد في بداية الفترة	**٣,٤٣٨**	٣,٤٣٨
صافي الربح غير المحقق /(الخسارة غير المحققة) المسجلة في نهاية الفترة	**-**	-
الرصيد الختامي	**٣,٤٣٨**	٣,٤٣٨

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م و فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م لم تكن هناك تحويلات بين قياسات القيمة العادلة للمستوى الأول والمستوى الثاني ولم تكن هناك تحويلات من أو إلى قياسات القيمة العادلة للمستوى الثالث. تصنف الاستثمارات الجديدة المستحوذ عليها خلال الفترة حسب الفئة المناسبة.

١٥ - كفاية رأس المال

تتضمن أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال الإلتزام بمتطلبات رأس المال المعتمدة من مؤسسة النقـد العربـي السعودي لضمان قدرة البنك على الاستمـرار والمحافظـة على قاعـدة رأس مال قوية.

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بشكل دوري من إدارة البنك. 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 المؤهل إلى الموجودات مرجحة المخاطر عند الحد الأدنى المتفق عليه والبالغ ٨ بالمائة أو أكثر.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأسمالها وذلك باستخدام المعدلات والمرجحات المعتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي. تقيس هذه المعدلات مدى كفاية رأس المال بمقارنة رأس مال البنك المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة مركزها المالي الموحدة والإلتزامات والقيمة الاسمية للمشتقات باستخدام مبلغ ربح لإظهار مخاطرها النسبية.

يلخص الجدول التالي الموجودات المرجحة بالمخاطربموجب ارصدة الاصل من بازل و رأس المال الأساسي والمساند ومعدلات كفاية رأس المال للمجموعة وفقاً لمبادئ بازل ٣ الجديدة.

١٥ - كفاية رأس المال (تتمة)

	٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة بالمخاطر	**٤٩,٠٩١,٩٣٠**	٤٨,٢٠٩,٧٠٨	٤٤,٣٢٠,٩١٠
مخاطر العمليات المتعلقة بالموجودات المرجحة بالمخاطر	**٣,٤٨١,٨١٣**	٣,٤٨١,٨١٣	٢,٨٤٢,٥٧٥
مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة بالمخاطر	**١,٨٤٩,٣٢٦**	١,٧٥٠,٩٨٨	١,٥٩٦,٧٧٥
إجمالي الركن (١) المتعلق بالموجودات المرجحة بالمخاطر	**٥٤,٤٢٣,٠٦٩**	٥٣,٤٤٢,٥٠٩	٤٨,٧٦٠,٢٦٠
رأس المال الأساسي	**٦,٥٢٦,٢٠٥**	٦,٢٩٩,٣٦١	٥,٨٩٠,٦٨١
رأس المال المساند	**١,١٢٦,٩٧٦**	١,٢٠٩,١٣٢	١,٢٦٧,٥٦٩
إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند	**٧,٦٥٣,١٨١**	٧,٥٠٨,٤٩٣	٧,١٥٨,٢٥٠
نسبة كفاية رأس المال (٪)			
نسبة رأس المال الأساسي	**%١١,٩٩**	%١١,٧٩	%١٢,٠٨
إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند	**%١٤,٠٦**	%١٤,٠٥	%١٤,٦٨

١٦- افصاحات ميثاق بازل (٣)، الركن الثالث

سيتم نشر بعض الافصاحات عن هيكلة راس مال البنك في موقع البنك على الإنترنت www.baj.com.sa حسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. لا تخضع هذه الافصاحات للفحص / للمراجعة من قبل مراجعي البنك الخارجيين.

١٧- الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣ رجب ١٤٣٦ هـ (٢٢ آبـــريل ٢٠١٥م).