

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

وتقرير مراجعي الحسابات



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

إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
الدور الثالث عشر، برج طريق الملك
مستودع بريد ١٩٩٤
طريق الملك عبدالعزيز (طريق للملك)
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية

EY
ليبي عالمياً
أفضل للعمل

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

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الجزيرة ("البنك") ومنشآته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٤٠. لم نقوم بمراجعة الإيضاح رقم ٤١ وما تضمنه من إشارة إلى "افصاحات بازل (٣) الركن الثالث" حيث أنها لا تقع ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

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 الداخلية بحسب ما تراه ضرورياً لإعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وخالية 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، وتتضمن أيضاً تقييماً لمخاطر 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 للبنك. كما تتضمن أعمال المراجعة تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، بالإضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

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



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

إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
النور الثالث عشر، برج طريق الملك
صندوق بريد ١٩٩٤
طريق الملك عبدالعزيز (طريق الملك)
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية

EY
ليبي عالمنا
أفضل للعمل

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م وآدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- تتفق مع أحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

أمور أخرى

تم مراجعة معلومات المقارنة الظاهرة في هذه القوائم المالية الموحدة من قبل إرنست ويونغ ومراجع حسابات آخر وتضمن تقرير المراجعة رأياً مطلقاً.

عن/ كي بي إم جي الفوزان والسدحان

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢



عن إرنست ويونغ

حسام فيصل باوارد
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٣



١٩ فبراير ٢٠١٤ م
١٩ ربيع الثاني ١٤٣٥ هـ

دارد

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م
(بآلاف الريالات السعودية)

ايضاح	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م (معدلة)	كما في ١ يناير ٢٠١٢ م (معدلة)
الموجودات			
٣ نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٧,٣٠٦,١٥٨	٧,٠٨٢,٤٢١	٤,٣٦٥,٣٤١
٤ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٠٧٣,٧٩٥	٣,١٣٨,٦٢٢	٤,٣٣١,٠٢٤
٥ استثمارات	١٢,٥٩٧,١٢٥	٨,٩٩٤,٣٩٤	٥,١٩٤,٠٥٤
٦ قروض وسلف ، صافي	٣٤,٩٩٤,٧٥٩	٢٩,٨٩٦,٧٨٢	٢٢,٣٠٧,٤٥١
٧ استثمار في شركة زميلة	١٢١,٤٨٩	-	-
٨ عقارات أخرى ، صافي	٦٧٢,٤٨٥	٦٦٠,٤٤٦	٦٨٠,٧٧٨
٩ ممتلكات ومعدات ، صافي	٥٠٧,٧٦٦	٤٦٦,١٠٣	٤٤٦,٨٢٩
موجودات أخرى	٧٠٢,٨٣١	٥٤٢,٦٣٤	٣٦٠,٧٠٣
إجمالي الموجودات	٥٩,٩٧٦,٤٠٨	٥٠,٧٨١,٤٠٢	٣٨,٦٨٦,١٨٠
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
١١ أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤,٣٥٨,٧٣٨	٣,٢٨٦,٠٤٤	١,٣٠٥,٧٧٨
١٢ ودائع العملاء	٤٨,٠٨٢,٥٢٥	٤٠,٦٧٥,٢٩٠	٣١,١٥٨,٥٣١
١٣ مطلوبات أخرى	٨٠٦,٦٠٠	٨٠٨,٢١٥	٤٨٩,٣٣٤
١٤ صكوك	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي المطلوبات	٥٤,٢٤٧,٨٦٣	٤٥,٧٦٩,٥٤٩	٣٣,٩٥٣,٦٤٣
حقوق الملكية العائدة للمساهمين			
١٥ رأس المال	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
١٦ احتياطي نظامي	١,٧٦٢,٥٠٠	١,٥٩٩,٥٠٠	١,٤٧٤,٠٠٠
١٦ احتياطي عام	٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠
١٧ احتياطي آخر	١,٦٤٩	(٣٧,٦٤٤)	٢٤,٢٥٠
أرباح مبقاة	٨٩٦,٣٩٦	٣٨١,٩٩٧	٦,٢٨٧
توزيعات أرباح مقترحة	-	-	١٦٠,٠٠٠
إجمالي حقوق الملكية العائدة للمساهمين	٥,٧٢٨,٥٤٥	٥,٠١١,٨٥٣	٤,٧٣٢,٥٢٧
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية العائدة للمساهمين	٥٩,٩٧٦,٤٠٨	٥٠,٧٨١,٤٠٢	٣٨,٦٨٦,١٨٠

طه القوي
رئيس مجلس الإدارة

نبيل الجوشان
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م
(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٢م (معدلة)	٢٠١٣م	إيضاح	
١,٢٦٢,٥٠٧	١,٦٤٥,١٢٩	١٩	دخل العمولات الخاصة
(٣١١,٦٢٤)	(٤٢٢,١٨٢)	١٩	مصاريف العمولات الخاصة
٩٥٠,٨٨٣	١,٢٢٢,٩٤٧		صافي دخل العمولات الخاصة
٥٦٦,٥١٧	٤٦٨,٠٩٠	٢٠	أتعاب وعمولات بنكية ، صافي
٢٢,٧٤٠	٣٤,٧٨٤		دخل تحويل عملات أجنبية ، صافي
٣١,١٠١	٥٥,٧٣٨	٢١	دخل المتاجرة ، صافي
١٠,٨٠٠	٦,٤٠٧	٢٢	دخل توزيعات أرباح
-	٢٣,٤٣٢	٢٣	أرباح استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
١٤,٥٣٥	٢٧,٩٠٩	٢٤	دخل من عمليات أخرى
١,٥٩٧,٥٧٦	١,٨٣٩,٣٠٧		إجمالي دخل العمليات
٥٧٤,٨٣١	٦٢٩,٩٨٢	٢٥	رواتب الموظفين وما في حكمها
٦٨,٥٨٩	٨٦,٥٣٧		إيجار ومصاريف مباني
٦٥,٥٠٨	٧١,٤١٧	٨	استهلاك
٢٠٣,٥٩٥	٢٥٦,٢٩٦		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٧٢,٤٧٦	١٣٦,٣٤٣	ج٦	المخصص المحمل لخسائر الائتمان ، صافي
١٢,٠٩٤	٧,٠٨٥		مصاريف عمليات أخرى
١,٠٩٧,٠٩٦	١,١٨٧,٦٦٠		إجمالي مصاريف العمليات
٥٠٠,٤٨٠	٦٥١,٦٤٧		الدخل من الأنشطة التشغيلية
-	(١,٠١١)	٧	حصة الشركة في خسارة شركة زميلة
٥٠٠,٤٨٠	٦٥٠,٦٣٦		صافي الدخل للسنة
			ربح السهم (بالريال السعودي)
١,٦٧	٢,١٧	٢٥	ربح السهم الأساسي والمخفض

طه الفويز
رئيس مجلس الإدارة

نبيل الحوشان
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م (بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٢م (معدلة)	٢٠١٣م	ايضاح
٥٠٠,٤٨٠	٦٥٠,٦٣٦	صافي الدخل للسنة
		الدخل الشامل الآخر ليعاد تصنيفه في قوائم الدخل للفترات اللاحقة:
		تحوطات التدفقات النقدية:
(٤٩,٩٩٩)	٢٩,١١١	١٧ مكاسب القيمة العادلة / (الخسارة) من تحوطات التدفقات النقدية
(٦٨٦)	١٣,٣٠٢	١٧ صافي المبلغ المحول من / (إلى) قائمة الدخل الموحدة
		الدخل الشامل الآخر الذي لم يتم إعادة تصنيفه في قوائم الدخل للفترات اللاحقة:
(١٠,٤٧٩)	٢٣,٦٤٣	صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦١,١٦٤)	٦٦,٠٥٦	الدخل الشامل الآخر / (الخسارة) للسنة
٤٣٩,٣١٦	٧١٦,٦٩٢	اجمالي الدخل الشامل للسنة

طه القوي
رئيس مجلس الإدارة

نبيل الحوشان
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م
(بآلاف الريالات السعودية)

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي عام	احتياطي آخر	أرباح مقدرة	توزيعات أرباح مقترحة	الإجمالي
١٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٩٩,٥٠٠	٦٨,٠٠٠	(٣٧,٦٤٤)	٣٨١,٩٩٧	-	٥,٠١١,٨٥٣
	-	-	-	-	٦٥٠,٦٣٦	-	٦٥٠,٦٣٦
	-	-	-	٦٦,٠٥٦	-	-	٦٦,٠٥٦
	-	-	-	(٢١,٧٦٣)	٢٦,٧٦٣	-	-
	-	-	-	٣٩,٢٩٣	٦٧٧,٣٩٩	-	٧١٦,٦٩٢
١٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٦٢,٥٠٠	٦٨,٠٠٠	١,٦٤٩	٨٩٦,٣٩٦	-	٥,٧٢٨,٥٤٥
	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٧٤,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٢٤,٢٥٠	٦,٢٨٧	١٦٠,٠٠٠	٤,٧٢٢,٥٣٧
	-	-	-	-	٥٠٠,٤٨٠	-	٥٠٠,٤٨٠
	-	-	-	(٦١,١٦٤)	-	-	(٦١,١٦٤)
	-	-	-	(٧٣٠)	٧٣٠	-	-
١٦	-	-	-	(٦١,٨٩٤)	٥٠٦,٢١٠	-	٤٣٩,٣١٦
	-	١٢٥,٥٠٠	-	-	(١٢٥,٥٠٠)	-	-
	-	-	-	-	-	(١٦٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)
	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٩٩,٥٠٠	٦٨,٠٠٠	(٣٧,٦٤٤)	٣٨١,٩٩٧	-	٥,٠١١,٨٥٣
	-	-	-	-	-	-	-

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣ (معدل) (٢٠١٣)

صافي الدخل لسنة

دخل شامل آخر

ربح من بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

اجمالي الدخل الشامل الآخر

المحول إلى الاحتياطي النظامي

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢ (معدل) (٢٠١٢)

صافي الدخل لسنة

خسارة أخرى شاملة

ربح من بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

اجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الأخرى

المحول إلى الاحتياطي النظامي

إجمالي توزيعات الأرباح المدفوعة لسنة ٢٠١١

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

طه القويز
رئيس مجلس الإدارة

نجيل الحوشان
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ م

إيضاح	٢٠١٣ م	(بآلاف الريالات السعودية) ٢٠١٢ م (معدلة)
	٦٥٠,٦٣٦	٥٠٠,٤٨٠
	(٥٥,٧٣٨)	(٣١,١٠١)
٢٢	(٢٣,٤٣٢)	-
٨	٧١,٤١٧	٦٥,٥٠٨
٢٢	(٦,٤٠٧)	(١٠,٨٠٠)
	(٧,٧٢٣)	(٨٤)
	٣٣١	٣,٦٨٥
ج ٦	١٣٦,٣٤٣	١٧٢,٤٧٩
٧	١,٠١١	-
	٧٦٦,٤٣٨	٧٠٠,١٦٧
	(٥٣١,٦٨٥)	(٥٣٧,٨٨٢)
	٣٧٤,٥٠٠	١٤٤,٢٥٠
	٦٨٥,٤٣٨	(٢٧٨,٧٧١)
	(٥,٢٣٤,٣٢٠)	(٦,٧٦١,٨١٠)
	(١٢,٠٣٩)	٢٠,٣٣٢
	(٤٣,٠٤٢)	١,٦٣٤,٤٨٥
	١,٠٧٢,٦٩٤	١,٩٨٠,٢٦٦
	٧,٤٠٧,٢٣٥	٩,٥١٦,٧٥٩
	(١١٣,٤٢٨)	(١,٥٤٨,٠٩٦)
	٤,٣٧١,٧٩١	٤,٨٦٩,٧٠٠
	٤,٧٣٣,٤٩٧	٤,٥٦٨,٣١٨
	(٨,٨٨١,٧٨٢)	(٨,٠٦٩,٢٦٥)
٧	(١٢٢,٥٠٠)	-
٨	(١٢٩,٢٤٩)	(٨٨,٤٦٧)
	٢٣,٥٦١	٨٤
٢٢	٦,٤٠٧	١٠,٨٠٠
	(٤,٣٧٠,٠٦٦)	(٣,٥٧٨,٥٣٠)
	-	(١٦٠,١٢٤)
	-	(١٦٠,١٢٤)
	١,٧٢٥	١,١٣١,٠٤٦
	٧,٠٨٨,٧٧٥	٥,٩٥٧,٧٢٩
٢٧	٧,٠٩٠,٥٠٠	٧,٠٨٨,٧٧٥
	١,٥٧٣,٠٧٢	١,١٩٣,١٣٧
	٤٠٠,٥٧٩	٢٢٨,٦٣٣

الأنشطة التشغيلية

صافي الدخل للسنة

تعديلات لتسوية صافي الدخل الى صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:

دخل المتاجرة، صافي

ارباح من استثمارات لغير اغراض المتاجرة

استهلاك

ايراد توزيعات ارباح

مكاسب من استبعاد ممتلكات ومعدات

خسارة من بيع / شطب ممتلكات ومعدات ، صافي

مخصص خسائر الائتمان ، صافي

حصة الخسارة من شركة زميلة

صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:

ودفعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ

الاقتناء

استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

قروض وسلف

عقارات أخرى ، صافي

موجودات أخرى

صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:

ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

محصلات من بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

واستثمارات بالتكلفة المطفأة

شراء استثمارات مطفأة التكاليف

استثمار في شركة زميلة

شراء ممتلكات ومعدات

محصلات من بيع ممتلكات ومعدات

توزيعات ارباح مستلمة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

توزيعات ارباح مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية السنة

النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

عمولات خاصة مستلمة خلال السنة

عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة

طه القويز

رئيس مجلس الإدارة

نبيل الحوشان

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

شاهد أمين

المسؤول المالي الاول

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

١ - عام

تأسس بنك الجزيرة ("البنك") كشركة مساهمة سعودية مسجلة 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 وعددها ٦٢ فرعاً (٢٠١٢ م: ٥٤ فرعاً) في المملكة العربية السعودية، كما بلغ عدد موظفيه ١,٧٧٩ موظفاً (٢٠١٢ م: ١,٦٢٠ موظفاً).

عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

بنك الجزيرة

حي النهضة، طريق الملك

ص.ب ٦٢٧٧ - جدة ٢١٤٤٢

المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات والمنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (مبدأ تجنب الفوائد) تتضمن المراجعة والاستصناع والإجارة والتورق، والتي يتم الموافقة والإشراف عليها من قبل هيئة رقابة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

الشركات التابعة للبنك هي كما يلي:

نسبة الملكية (مباشر وغير مباشر) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	نسبة الملكية (مباشر وغير مباشر) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	نوع النشاط	بلد التأسيس	شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)
١٠٠%	١٠٠%	وساطة وإدارة أصول	السعودية	
١٠٠%	١٠٠%	الاحتفاظ بالضمانات وإدارتها نيابة عن البنك	السعودية	شركة أمان العقارية

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

(أ) أسس الإعداد

(١) الالتزام بالأنظمة

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

(٢) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء القياس بالقيمة العادلة للمشتقات وهي أدوات مالية مكتونة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. كما أن الموجودات أو المطلوبات المالية - والتي يتم التحوط لها بالقيمة العادلة أو بالتكلفة - يتم قياسها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم التحوط لها.

(ب) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لبنك الجزيرة والشركات التابعة له، وتحديداً: شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)، وشركة أمان العقارية (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر من كل سنة. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس السنة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية منتظمة وطرق تقييم متعارف عليها لعمليات مشابهة وأنشطة أخرى في ظروف مماثلة.

(١) الشركات التابعة

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

- أ. أن يكون للمجموعة سلطة على الشركة.
- ب. أن يكون للمجموعة حقوق في عوائد متغيرة ناتجة عن ارتباطه بالشركة.
- ج. أن يكون للمجموعة القدرة على استخدام سلطتها على الشركة للتأثير على عوائدها.

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ب) أسس توحيد القوائم المالية (تتمة)

(٢) الحصة غير المسيطرة

تمثل الحصة غير المسيطرة الحصة من صافي الدخل وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يمتلكها البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة في شركاته التابعة، ويتم عرضها بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل الموحدة، كما تُعرض ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن حقوق المساهمين العائدة لمساهمي البنك. يتم تحميل الخسائر المتعلقة بالحصة غير المسيطرة في منشأة تابعة ما على الحصة غير المسيطرة حتى لو أن ذلك يتسبب في عجز رصيد الحصة غير المسيطرة. لا ينجم عن التغييرات في حقوق البنك في شركة تابعة ما إلى خسارة البنك سيطرته عليها حيث أن ذلك يقع ضمن احتساب حقوق ملكية البنك.

(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 حال إعداد القوائم المالية الموحدة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة للأرباح غير المحققة طالما لا يوجد دليل على انخفاض القيمة.

(٤) الاستثمار في الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي المنشآت التي يمارس عليها البنك نفوذاً جوهرياً. يتم مبدئياً تسجيل الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتحتسب في وقت لاحق وفقاً لطريقة حقوق المساهمين، ويتم إدراجها في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة المحملة على حقوق المساهمين أو القيمة القابلة للاسترداد - أيهما أقل.

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

بعد تطبيق طريقة حقوق المساهمين، تقرر المجموعة فيما إذا استوجب الأمر إدراج خسارة إضافية لانخفاض القيمة على استثمارها في الشركة الزميلة. وتحدد المجموعة في كل تاريخ من تواريخ إعداد القوائم المالية إن كان هناك أي دليل موضوعي يدل على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. وفي هذه الحالة تحتسب المجموعة قيمة الانخفاض على أنه الفرق بين القيمة الممكن استرجاعها من الشركة الزميلة والقيمة الدفترية للاستثمار وتقوم بإدراج القيمة في "الحصة من الربح في الشركة الزميلة" في قائمة الدخل الموحدة.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ب) أسس توحيد القوائم المالية (تتمة)

(٤) الشركات الزميلة (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 في حقوق المساهمين المحتسبة (قبل تكوين مخصص الانخفاض في القيمة) أو القيمة القابلة للاسترداد - أيهما أقل. يتم استبعاد المكاسب والخسائر على التعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة بقدر حقوق المجموعة في تلك الشركات.

(ج) التغيرات في السياسات المحاسبية

باستثناء تأثير التطبيق للمعايير الجديدة التالية: المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) - القوائم المالية الموحدة (انظر الايضاح ٢ (ج) (٣))، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة (انظر الايضاح ٣٣)، والتعديلات والإصدارات الجديدة للمعايير الموجودة والواردة أدناه، فإن السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل المجموعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م. لا يوجد للتغيرات المبينة أدناه أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمجموعة باستثناء متطلبات الإفصاح الإضافية:

(١) المعايير الجديدة

■ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) - الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى: يتطلب إفصاح واسع النطاق للمعلومات التي تمكن المستخدمين للقوائم المالية من تقييم طبيعة هذه المصالح وما يرتبط بها من مخاطر، وتأثير هذه المصالح على المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية.

■ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) - قياس القيمة العادلة: يحل محل التوجيهات الخاصة بقياس القيمة العادلة من حيث فحوى المحاسبة الحالية وما يتضمنه من استخدام المعايير الدولية للتقارير المالية كمعيار منفرد. يعرف هذا المعيار القيمة العادلة ويبين كيفية تحديد القيمة العادلة وما يتطلبه من إفصاحات حول قياسات القيم العادلة. إلا أن هذا المعيار لا يغير من المتطلبات المتعلقة بالبند الواجب قياسها أو الإفصاح عنها بالقيمة العادلة.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

(٢) التعديلات والتحسينات المدخلة على المعايير القائمة

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية: تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتعديل طريقة عرض قائمة الدخل الشامل الآخر.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاح: تعمل على تعديل متطلبات الإفصاح في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ لطلب معلومات عن كافة الأدوات المالية المثبتة التي يتم مقاصتها وفقاً للفقرة (٤٢) من معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) وأيضاً تتطلب الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالأدوات المالية المعترف بها التي تخضع لترتيبات واتفاقيات مقاصة رئيسية قابلة للتنفيذ حتى إذا لم تتم مقاصتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المستقلة (٢٠١١م): يتعامل حالياً فقط مع متطلبات القوائم المالية المستقلة والمأخوذة بشكل كبير دون تعديل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) الخاص بالقوائم المالية الموحدة والمستقلة. ويتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) حالياً متطلبات القوائم المالية الموحدة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات المحاسبة (٢٠١١م): إن غالبية هذه التعديلات هي نتيجة دمج الاتفاقيات المشتركة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (٢٠١١م) وعدم تغير المنهجية الأساسية للمحاسبة بخصوص الاستثمارات المحتسبة كحقوق ملكية.
- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تحسينات سنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠٠٩-٢٠١١م دورة التحسينات التي تحتوي على تعديلات على المعايير التالية مع تعديلات لاحقة لمعايير أخرى:
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية: معلومات المقارنة تتجاوز الحد الأدنى من المتطلبات وعرض القائمة الافتتاحية للمركز المالي والإيضاحات ذات الصلة.

(٣) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة

يحل هذا المعيار محل المتطلبات الواردة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) "القوائم المالية الموحدة والمستقلة" وتفسيرات لجنة المعايير الدولية رقم (١٢) "التوحيد" المنشآت ذات الأغراض الخاصة. يقدم هذا المعيار نموذجاً واحداً لتوحيد جميع المنشآت التي قامت على أساس السيطرة، بغض النظر عن طبيعة المنشأة المستثمر فيها (سواء كانت المنشأة واقعة تحت السيطرة بموجب حقوق التصويت عند المستثمرين أو من خلال ترتيبات تعاقدية أخرى كما هو شائع لدى المنشآت ذات الأغراض الخاصة).

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

(٣) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة (تتمة)

نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)، قامت المجموعة بتغيير سياستها المحاسبية فيما يتعلق بتحديد ما إذا كان لديها سيطرة وبالتالي تقوم بتوحيد المستثمرين فيها. يقدم هذا المعيار نموذجاً واحداً ليتم تطبيقه في تحليل السيطرة على جميع المنشآت المستثمر فيها بما في ذلك المنشآت المهيكلة.

تخضع مؤشرات السيطرة المبينة في الايضاح ٢ (ب) لمريثات الإدارة التي قد يكون لها تأثير جوهري في حالة وجود مصالح للمجموعة في صناديق الاستثمار. تعمل المجموعة كمدير لعدد من صناديق الاستثمار. إن تحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثماري ما يركز عادةً على تقييم المصالح الاقتصادية برمتها للمجموعة في الصندوق المعني (حيث تتألف هذه المصالح من أتعاب ورسوم إدارية قائمة ومتوقعة) وحقوق المستثمرين في ابعاد مدير الصندوق. بالنسبة لجميع الصناديق التي تديرها المجموعة لا يملك المستثمرون سلطة ابعاد مدير الصندوق دون سبب والمصالح الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في كل حالة هي إما أدنى من الحد المتوقع أو غير جوهري للمجموعة ككل. ونتيجة لذلك عمدت المجموعة للعمل كوكيل عن المستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم تقم بتوحيد نتائج أي صندوق تتولى إدارته في القوائم المالية الموحدة.

وفقاً للمتطلبات الانتقالية الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)، قامت المجموعة بإعادة تقييم نتائج السيطرة على المنشآت المستثمر فيها كما في ١ يناير ٢٠١٣ م. ونتيجة لذلك، قامت المجموعة بتغيير استنتاجات عملية التوحيد لصناديق الاستثمار المشتركة المدارة من قبل المجموعة. لقد تم توحيد صندوق الثريا للأسهم الأوروبية وصندوق مشاريع الجزيرة السكني في القوائم المالية الموحدة للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م. ومع ذلك - ونتيجة لعملية إعادة التقييم - فقد استنتجت المجموعة أنها لا تسيطر على صناديق الاستثمار تلك. ووفقاً لذلك قامت المجموعة بتعديل الأرصدة الافتتاحية كما في ١ يناير ٢٠١٢ م ومقارناتها الرقمية في هذه القوائم المالية الموحدة. فيما يلي التأثير الكمي على القوائم المالية:

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

(٣) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة (تتمة)

١ يناير ٢٠١٢ م (بالآلاف الريالات السعودية)			قائمة المركز المالي الموحدة
بعده التعديل	التعديلات	كما تم الإفصاح عنه سابقاً	
٤,٣٦٥,٣٤١	(١٣,٧٠٢)	٤,٣٧٩,٠٤٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥,١٩٤,٠٥٤	(٢٠٢,٨٦١)	٥,٣٩٦,٩١٥	استثمارات
٣٦٠,٧٠٣	٤,٤٩٣	٣٥٦,٢١٠	موجودات أخرى
٩,٩٢٠,٠٩٨	(٢١٢,٠٧٠)	١٠,١٣٢,١٦٨	التأثير الكلي على إجمالي الموجودات
(٤٨٩,٣٣٤)	٧,٧٤٤	(٤٩٧,٠٧٨)	مطلوبات أخرى
(٤٨٩,٣٣٤)	٧,٧٤٤	(٤٩٧,٠٧٨)	التأثير الكلي على إجمالي المطلوبات
—	٢٠٤,٣٢٦	(٢٠٤,٣٢٦)	الحصة غير المسيطرة
—	٢٠٤,٣٢٦	(٢٠٤,٣٢٦)	التأثير الكلي على إجمالي حقوق المساهمين
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (بالآلاف الريالات السعودية)			قائمة المركز المالي الموحدة
بعده التعديل	التعديلات	كما تم الإفصاح عنه سابقاً	
٧,٠٨٢,٤٢١	(٢٦,٦٢٣)	٧,١٠٩,٠٤٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٨,٩٩٤,٣٩٤	(١٠٤,٣٤٠)	٩,٠٩٨,٧٣٤	استثمارات
٥٤٢,٦٣٤	(٤٤,١٥٧)	٥٨٦,٧٩١	موجودات أخرى
١٦,٦١٩,٤٤٩	(١٧٥,١٢٠)	١٦,٧٩٤,٥٦٩	التأثير الكلي على إجمالي الموجودات
(٨٠٨,٢١٥)	١,٣٧٥	(٨٠٩,٥٩٠)	مطلوبات أخرى
(٨٠٨,٢١٥)	١,٣٧٥	(٨٠٩,٥٩٠)	التأثير الكلي على إجمالي المطلوبات
-	١٧٣,٧٤٥	(١٧٣,٧٤٥)	الحصة غير المسيطرة
-	١٧٣,٧٤٥	(١٧٣,٧٤٥)	التأثير الكلي على إجمالي حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (بالآلاف الريالات السعودية)			قائمة الدخل الموحدة
بعده التعديل	التعديلات	كما تم الإفصاح عنه سابقاً	
٥٦٦,٥١٧	٢,٣٣٣	٥٦٤,١٨٤	الدخل من الأتعاب والعمولات، صافي
٣١,١٠١	(٤,٨١٤)	٣٥,٩١٥	الدخل من المتاجرة، صافي
١٤,٥٣٥	(٨٩٨)	١٥,٤٣٣	الدخل التشغيلي الآخر
(٢٠٣,٥٩٥)	٣,٢٢٢	(٢٠٦,٨١٧)	مصروفات عامة وإدارية أخرى
-	١٥٧	(١٥٧)	الحصة غير المسيطرة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

(٣) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (بالآلاف الريالات السعودية)			
كما تم الإفصاح عنه سابقاً	التعديلات	بعد التعديل	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٥٠٠,٦٣٧	(١٥٧)	٥٠٠,٤٨٠	صافي الدخل للسنة
(١٥٧)	١٥٧	-	الحصة غير المسيطرة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (بالآلاف الريالات السعودية)			
كما تم الإفصاح عنه سابقاً	التعديلات	بعد التعديل	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٤,٨٧٧,٢٦٥	(٧,٥٦٥)	٤,٨٦٩,٧٠٠	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(١٥٤,٧٦٨)	(٥,٣٥٦)	(١٦٠,١٢٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

(د) الأحكام والتقديرات والإفتراسات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات والإفتراسات 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 والإفتراسات باستمرار بناءً على الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى، والتي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف والمعطيات. فيما يلي المجالات الجوهرية حيث استخدمت الإدارة تقديرات وافتراسات:

(١) نموذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية

لعمل تقييم للتأكد فيما إذا كان هدف نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول لجمع التدفقات النقدية التعاقدية، تأخذ المجموعة في الاعتبار أي مستوى من أنشطتها التجارية ينبغي أن يتم عمل هذا التقييم له. 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.

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(د) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(١) نموذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية (تتمة)

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

(٢) التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية

تمارس المجموعة التقديرات في تحديد ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية التي تنشئها أو تكتسبها تنشأ 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 للدفع المسبق أو أحكام لتمديد فترة استحقاق الأصول، شروط تغيير مبلغ وتاريخ التدفقات النقدية وفيما إذا كانت الشروط التعاقدية تتضمن نسبة للرفع المادي.

(٣) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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 في المجموعة أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط مع التخلف عن السداد في المجموعة.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(د) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تأخذ المجموعة في الاعتبار وجود أي دليل انخفاض في القروض والسلفيات والأوراق المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة على الأصل الواحد بشكل فردي أو على المستوى الجماعي. ويتم تقييم جميع القروض والسلف الهامة والأوراق المالية 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 دون تحديده قطعاً.

أما بالنسبة للقروض والسلف والأوراق المالية الاستثمارية المقيمة بالتكلفة المطفأة والتي لا تعتبر ذات أهمية بحد ذاتها فيتم تقييمها بشكل جماعي لأي انخفاض عن طريق تجميع الانخفاض في القروض والسلفيات والأوراق المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة مع سمات مخاطر مماثلة.

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

عندما يتسبب حدث لاحق بحدوث هبوط في خسارة الانخفاض، يتم عكس الهبوط في خسارة الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة. وتقوم المجموعة بشطب القروض والسلفيات والأوراق المالية عند الإقرار بعدم قابليتها للتحصيل.

٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم فيها بيع أصل مالي أو تسوية التزام بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن عملية بيع أصل أو تسوية التزام على الآتي:

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

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

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(د) الأحكام والتقدير والتأخرات والإفراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(٤) القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

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

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

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

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

(٥) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم حول قدرة المجموعة على الاستمرار في مزاولة أعمالها حيث أوضح التقييم بأن المجموعة لديها الموارد اللازمة للاستمرار بالعمل في المستقبل المنظور. إضافةً لذلك، ليس لدى إدارة المجموعة حالة من عدم اليقين والتي بدورها يمكن أن تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وعليه، فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

(هـ) المحاسبة بتاريخ التسوية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بكافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الأصول المالية بتاريخ السداد، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصول للطرف الآخر. تقوم المجموعة بمعالجة أي تغيير في القيمة العادلة بين تاريخ السداد وتاريخ التداول بنفس الطريقة التي يتم 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 النحوط

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود بأسعار آجلة، ومقايضات بعمولات خاصة، وخيارات بعمولات (مكتبة ومشتراة) في بادئ الأمر بالقيمة العادلة في التاريخ الذي تم فيه إبرام العقد ويتم إعادة تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة. يتم الاعتراف بتكلفة العمليات المرتبطة بهذه العقود في قائمة الدخل الموحدة.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

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 الأسعار المتداولة في السوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير، حسبما يقتضي الأمر. تعتمد معالجة التغيرات في القيم العادلة للمشتقات على تصنيفاتها حسب الآتي:

(١) أدوات مالية مشتقة محتفظ بها لأغراض المتاجرة

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

(٢) محاسبة التحوط

تقوم المجموعة بتحديد مشتقات معينة كأدوات تحوط من باب التأهل لعلاقات تحوط. في بداية علاقة التحوط، تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين أدوات التحوط والبنود المغطاة، بما في ذلك طبيعة المخاطر والهدف والاستراتيجية من التحوط والطريقة التي سيتم استخدامها لتقييم فاعلية علاقة التحوط في البداية وخلال استمرار العلاقة.

إضافةً لذلك، يتم عمل في بداية علاقة التحوط تقييماً للتأكد من أن أدوات التحوط متوقع لها أن تكون فعالة في مواجهة المخاطر المحددة المتحوط لها. يتم عمل تقييم للتحوط بشكل ربع سنوي على أساس مستمر. ومن المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة إذا كانت التغيرات في القيمة العادلة والناجمة عن مخاطر التحوط خلال الفترة المتحوط لها بين ٨٠% إلى ١٢٥%.

تحوطات القيم العادلة

يتم استخدام تحوطات القيم العادلة للتحوط من مخاطر تذبذب القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به، أو أي التزام ثابت جرى إلغاء الاعتراف به أو جزء من هذا الأصل أو الالتزام المتعلق بمخاطر محددة قد تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلن.

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

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

٢) محاسبة التحوط (تتمة)

تحوط التدفقات النقدية

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

بالنسبة لتحوط التدفقات النقدية المؤهلة والمحددة، يتم الاعتراف بالجزء الفعّال للربح أو الخسارة للأداة المتحوط لها مبدئياً وبشكل مباشر في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين ضمن بند (احتياطي آخر). أما الجزء غير الفعّال للربح أو الخسارة للأداة المتحوط لها فإنه يتم الاعتراف به بشكل مباشر في (صافي دخل المتاجرة).

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

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

(ز) العُملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهي أيضاً العملة الوظيفية للبنك. تقرر كل منشأة في المجموعة عملتها الوظيفية ويتم قياس البنود الواردة في القوائم المالية لكل منشأة باستخدام تلك العملة. العملة الوظيفية لكل من شركة الجزيرة كابيتال وشركة أمان العقارية هي الريال السعودي.

تحويل التعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى الريالات السعودية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء التعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملة الأجنبية في نهاية السنة إلى الريالات السعودية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ نهاية السنة.

يتم إدراج مكاسب أو خسائر الصرف الأجنبي الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملة الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة. ويتم إثبات مكاسب أو خسائر الصرف الأجنبي الخاصة بالبنود غير النقدية المثبتة بالقيمة العادلة كجزء من تسويات القيمة العادلة إما في قائمة الدخل الموحدة أو في الدخل الشامل الآخر بناءً على طبيعة الأصل المالي.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ز) العملات الأجنبية (تتمة)

يتم تحويل البنود غير النقدية المقيمة من خلال التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف المعمول بها في تواريخ المعاملات الأولية. ويتم تحويل البنود غير النقدية بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة.

(ح) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم لإجراء المقاصة على المبالغ المحققة وعندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات 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 تفسيراً محاسبياً موضحاً بشكل محدد في السياسات المحاسبية للمجموعة.

(ط) إدراج الإيرادات / المصروفات

يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات الخاصة 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 مكماً للعائد الفعلي للأداة المالية في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي وتشتمل على العلاوة والخصم المطفأ خلال السنة.

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 كإيرادات أو مصروفات.

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 سعر العمولة الخاصة الفعلي جميع الأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة وتكاليف العمليات والخصومات أو العلاوات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من العمولة الفعلية. تكاليف العمليات هي تكاليف متزايدة تعزى مباشرة إلى شراء أو إصدار أو استبعاد أصل أو التزام مالي.

عند دخول المجموعة في صفقة مبادلات بعمولة خاصة لتغيير العمولة الخاصة من ثابتة إلى متغيرة (أو العكس) تُعدل إيرادات أو مصروفات العمولات الخاصة بعد خصم العمولة الخاصة على الصفقة بمقدار اعتبار بقاء التحوط فعالاً. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر الصرف الأجنبي عند إكتسابها أو تكبدها.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ط) إدراج الإيرادات / المصروفات (تتمة)

يتم الاعتراف بالأتعاب والعمولات على أساس الاستحقاق المحاسبي عند تقديم الخدمة. أما أتعاب اتفاقيات الإقراض للقروض المحتمل تخفيضها وأتعاب الأخرى المتعلقة بالائتمان، فيتم تأجيلها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم الاعتراف بها إن كانت جوهرية كتعديل للعائد الفعلي عن تلك القروض. ويتم الاعتراف

بأتعاب المحافظ المدارة والخدمات الإستشارية وأتعاب الخدمات الأخرى، والتي تشمل أتعاب إدارة الصناديق الاستثمارية على أساس نسبي طبقاً لعقود الخدمات المعنية. يتم تحميل الأتعاب ومصاريف العمولات الأخرى والتي تتصل أساساً بمعاملة أو خدمة ما بمجرد تقديم الخدمة. تتعلق مصروفات الأتعاب الأخرى بشكل رئيسي بأتعاب المعاملات والخدمات وما يتعلق بها من نفقات.

(ي) صافي دخل / (خسارة) المتاجرة

تشتمل النتائج المتأتية 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 إخفاقات مسجلة في عمليات التحوط.

(ك) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم الاعتراف بمبيعات الأصول ذات الالتزام الآني بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة شراء) في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن المجموعة تحتفظ بشكل جوهرى بجميع مخاطر ومنافع التملك، ويتم تقييم الأصول وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة. حسب الحالة. يتم التعامل مع هكذا عمليات على أنها اقتراضات مضمونة ومطلوبات ومبالغ مستلمة من نظراء بموجب هذه الإتفاقيات وتظهر من 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. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات في "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 العمولات الخاصة الفعلي.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ل) الاستثمارات

تقاس الموجودات المالية في بداية الاعتراف على أساس القيمة العادلة - لأي بند غير مدرج في قائمة الدخل - زائداً تكلفة العمليات التي تتعلق مباشرة 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 الموجودات المالية وسمات التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. في البداية، يتم تصنيف الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

(١) استثمارات في أدوات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسارة انخفاض القيمة على أن تفي بالشروط التالية (باستثناء استثمارات أدوات الدين المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي):

- الأصل محتفظ به في إطار نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتجميع تدفقات نقدية تعاقدية، و
- الشروط التعاقدية لأداة الدين تزيد التدفقات النقدية في تواريخ محددة والتي تنحصر في دفعات أساسية وعمولات على المبلغ الأساسي القائم.

إذا لم تفي الموجودات المالية بهذين الشرطين فيتم قياسه بالقيمة العادلة عندئذ. تقوم المجموعة بتقييم نموذج الأعمال على مستوى المحفظة حيث أن ذلك يعكس على أفضل حال طريقة العمل المدارة والمعلومات المقدمة للإدارة.

في تقييمها لتحديد 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،
- درجة تكرار أي مبيعات متوقعة من الأصول،
- السبب وراء أي مبيعات من الأصول، 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.

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ل) الاستثمارات (تتمة)

(١) استثمارات في أدوات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

يتم الاعتراف بالدخل على أساس العائد الفعلي بالنسبة لأدوات الدين المقيمة لاحقاً بالتكلفة المطفأة. ويتم الاعتراف بدخل العملات في قائمة الدخل الموحدة. تخضع أدوات الدين المقيمة بالتكلفة المطفأة لانخفاض القيمة.

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

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق المساهمين كموجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلا إذا حددت المجموعة استثمار ما لم يُحتفظ به للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر في الاعتراف الأولي. يعتبر الأصل المالي أو الالتزام المالي محتفظ به للمتاجرة إذا:

- (أ) كان مكتسباً أو متكبداً أساساً لغرض البيع أو إعادة الشراء في الأجل القريب.
- (ب) في الاعتراف الأولي، يكون جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة ويتم إدارتها مع بعضها وتحمل ما يدل على وجود أرباح راهنة حقيقة قصيرة الأجل.
- (ج) يكون مشتقاً (باستثناء مشتقة تكون عبارة عن عقد ضمانات مالية أو أداة تحوط فعالة ومحددة).

يتم قياس أدوات الدين التي لا تفي بمعايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. إضافةً لذلك، أدوات الدين التي لا تفي بمعايير التكلفة المطفأة ولكنها محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل 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 أساس 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 ولا تنطبق عليها بتاتاً. إن إعادة تصنيف أدوات الدين المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي غير قابلة للتراجع.

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 المدرج في قائمة الدخل الموحدة. يتم تضمين الدخل من العملات على أدوات الدين بالقيمة العادلة في قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إدراج الدخل من توزيعات أرباح الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية مسجلة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة عندما ينشأ حق للمجموعة في استلام حصة من الأرباح ويتم تضمينها حيثئذٍ في قائمة الدخل الموحدة.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ل) الاستثمارات (تتمة)

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

في الاعتراف الأولي، تستطيع المجموعة القيام بعملية اختيار غير قابلة للتراجع (وفقاً لمبدأ أداة مقابل أداة) لتحديد الاستثمارات في حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن تحديد القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر غير مسموح به إذا كانت الاستثمارات محتفظ بها للمتاجرة.

يتم قياس الاستثمارات في حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة العمليات. لاحقاً، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة المقيدة في الدخل الشامل الآخر والمتراكم في الاحتياطات الأخرى. لا يتم إعادة تصنيف المكاسب والخسائر الناتجة عن مثل هذه الاستثمارات إلى قائمة الدخل الموحدة، ولا يتم إدراج الانخفاض 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 المساهمين غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وإدراجها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر.

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

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات في حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. عندما يتم استبعاد حقوق ملكية، يتم تحويل المبلغ التراكمي في احتياطي القيمة العادلة إلى أرباح مبقاة.

(م) قروض وسلف

تعتبر القروض والسلف أصول مالية غير مشتقة أنشأتها أو اشترتها المجموعة تمتاز بمدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد. يتم إدراج القروض والسلفيات عند تسليم النقد للمقترضين. ويتم استبعادها إما بتسديد المقترض للالتزام أو عند بيع القروض أو شطبها، أو عند نقل جميع مخاطر ومنافع الملكية. تقاس كافة القروض والسلف مبدئياً بالقيمة العادلة عندما تعطى.

بعد الاعتراف الأولي، يتم إظهار القروض والسلف - التي لم يتحوط لها - بالتكلفة ناقصاً أي مبلغ مشطوب ومخصصات انخفاض القيمة سواءً أكانت منفردة أو مجتمعة (محفظة). يتم تسجيل القروض والسلف بالتكلفة المطفأة المحتسبة باستخدام سعر العملة الخاص بالسائد. لأغراض العرض، يتم خصم مخصص خسائر الائتمان من القروض والسلف.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ن) المطلوبات المالية

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

(س) إلغاء الاعتراف بأدوات مالية

يتم إلغاء الاعتراف بأصل مالي (أو جزء منه، أو جزء في مجموعة أصول مالية متشابهة) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات المالية الخاصة بهذا الأصل. في الحالات التي تظهر فيها دلالات على قيام المجموعة بترحيل أصل مالي، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل إذا قامت المجموعة بنقل معظم المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية الأصل بشكل جوهري.

وفي الحالات التي لا تقم فيها المجموعة بترحيل 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 في أصول ومطلوبات بشكل منفصل حال اكتساب أي حقوق وتحمل أي التزامات جراء ذلك.

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 - مقيم بالتكلفة المطفأة - يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ المقبوض والذي يستحق قبضه في قائمة الدخل الموحدة.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي مصنف بالقيمة العادلة من خلال 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 ترحيلها إلى الأرباح المبقة.

(ع) عقارات أخرى

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 للرهنه للممتلكات ذات العلاقة ناقصاً أي تكاليف البيع - أيهما أقل. لا يتم احتساب أي استهلاك على مثل هذه العقارات. يتم الاعتراف بدخل الإيجارات من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

بعد الاعتراف الأولي يتم إعادة تقييم مثل هذه العقارات على أساس دوري. يتم الاعتراف بأي خسائر غير محققة تسجل عند إعادة التقييم أو أي خسائر أو مكاسب غير محققة عند الاستبعاد وإيرادات إيجار في قائمة الدخل الموحدة. يتم الاعتراف لاحقاً بأي مكاسب من إعادة التقييم بالقيمة العادلة ناقص تكاليف بيع هذه الأصول بقدر عدم تجاوزها التخفيض التراكمي وذلك في قائمة الدخل الموحدة. يتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر جراء الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ف) ممتلكات ومعدات

يتم تقييم الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقص الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. يتم احتساب التغييرات في الأعمار الانتاجية المتوقعة للممتلكات والمعدات من خلال تغيير المدة أو الطريقة حسبما يقتضي الأمر، ويتم التعامل مع هذه التغييرات بطريقة التقديرات المحاسبية. الأرض المملوكة غير خاضعة للاستهلاك. أما تكلفة الممتلكات الأخرى والمعدات فقابلة للاستهلاك باستخدام طريقة احتساب قسط ثابت طيلة مدة العمر الانتاجي للموجودات كما يلي:

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

يتم مراجعة القيم الباقية للموجودات، وأعمارها الانتاجية، وطرق احتساب الاستهلاك 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 والمبلغ المحصل، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة كافة الموجودات فيما يتعلق بانخفاض قيمتها عند وجود أحداث أو تغيرات في ظروف 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) ضمانات مالية والتزامات إقراضية

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

يتم تسجيل أية زيادة في الالتزام متعلقة بالضمان المالي في قائمة الدخل الموحدة. يتم إدراج العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان. الالتزامات الإقراضية هي التزامات ثابتة لتوفير اعتمادات بموجب شروط وأحكام تحدد بشكل مسبق.

(ق) المخصصات

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ر) محاسبة عقود الإيجار

(١) في حالة كون البنك مستأجراً

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يبرمها البنك، بصفة مستأجر، عقود إيجار تشغيلية بموجبها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. وفي حالة إلغاء عقد الإيجار التشغيلي قبل انتهاء مدته، تدرج أية دفعات وغرامات - بعد خصم أية إيرادات إيجار متوقعة (إن وجدت) - يجب دفعها للمؤجر - كمصروفات على الفترة التي يتم فيها إلغاء الإيجار.

(٢) في حالة كون البنك مؤجراً

عندما يتم نقل الأصول بموجب عقد تأجير تمويلي بما في ذلك عقود الإيجار المتوافقة مع أحكام الشريعة يتم الاعتراف بالقيمة الراهنة لمدفوعات الإيجار كذمم مدينة والافصاح عنها تحت بند " القروض والسلف ". يتم الاعتراف بالفرق بين إجمالي الذمم المدينة والقيمة الراهنة 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 تضمين الأصول الخاضعة لعقود التشغيل التأجيرية في القوائم المالية الموحدة كممتلكات ومعدات. ويتم الاعتراف بالدخل من عقود التشغيل على أساس طريقة القسط الثابت (أو أي طريقة أخرى ملائمة) طوال مدة سريان العقد.

(ش) النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرّف النقدية وما في حكمها على أنها تلك المبالغ المدرجة في 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 جراء التغييرات التي قد تطرأ على القيم العادلة.

(ت) الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى هي موجودات مالية عبارة عن إيداعات أسواق مال ذات دفعات ثابتة أو محددة ومواعيد استحقاق ثابتة لم يتم تداولها في سوق نشط. لا يتم الدخول في إيداعات أسواق المال بنية بيعها الفوري أو في الأجل القصير. يتم قياس هذه الأرصدة بالتكلفة باعتبارها القيمة العادلة لها.

بعد الاعتراف الأولي، يتم إظهار الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة ناقص أي مبالغ مشطوبة وأي مخصصات محددة لانخفاض القيمة - إن وجدت - مع محفظة (تجميعية) من مخصص مخاطر الأطراف ذات العلاقة.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ث) الزكاة وضريبة الدخل

بموجب قوانين مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية فإن الزكاة الشرعية وضريبة الدخل هي إلزام على المساهمين السعوديين والمساهمين الأجانب - على التوالي. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق المساهمين أو في صافي الدخل باستخدام الأسس الموضحة بموجب أنظمة الزكاة. يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب في صافي الدخل للسنة.

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

(خ) الموجودات المحتفظ بها كأمانات

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

(ذ) تعويضات نهاية الخدمة

يقوم مخصص تعويضات نهاية الخدمة على ما ورد من أحكام في نظام العمل والعمال السعودي والمتطلبات النظامية المحلية.

(ض) المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد)

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

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

الإجارة هي عقد يقوم بموجبه البنك (المؤجر) بتأجير أو انشاء أو أصل بناءً على طلب العميل (المستأجر) استناداً على وعد منه باستئجار الأصل لمدة معينة وقد تنتهي الإجارة بتمليك المستأجر الأصل المؤجر.

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 المراجعة يقوم بموجبها البنك بشراء سلعة وبيعها للعميل. ويقوم العميل ببيع السلعة واستخدام المتحصلات لمقابلة متطلبات التمويل الخاصة به.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

وعد العُملات الأجنبية هي اتفاقية يقوم بموجبها العميل في الدخول في إحدى الصفقات أو سلسلة من الصفقات. حيث يقوم أحد الأطراف (الواعد) باعطاء تعهد إلى الطرف الثاني (الموعود).

الاستصناع هي اتفاقية يقوم بموجبها البنك ببيع أصل مطوّر إلى عميل وفقاً لمواصفات وأسعار متفق عليها بينهما.

الصكوك هي عبارة عن أدوات إسلامية تتمثل في ملكية فردية متناسبة مع الفائدة في أصل معين والحق في الدخل الناتج من الأصل.

يتم قيد جميع المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) باستخدام المعايير الدولية للتقارير المالية وهي تطابق السياسات المحاسبية المبينة في هذه القوائم المالية.

٣ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

بالآف الريالات السعودية		نقد في الصندوق أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي وديعة نظامية قروض نقدية الإجمالي
٢٠١٣ م	٢٠١٢ م (المعدلة)	
٨٤٤,٢٠٥	٧٣٦,٥١٢	
٢,٤١٦,٩٥٣	١,٨٨٥,٢٦٨	
٤,٠٤٥,٠٠٠	٤,٤٦٠,٦٤١	
٧,٣٠٦,١٥٨	٧,٠٨٢,٤٢١	

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

٤ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بالآف الريالات السعودية		حسابات جارية إيداعات أسواق المال الإجمالي
٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	
٥٣٦,٢٩٥	٢٠١,٦٢٢	
٢,٥٣٧,٥٠٠	٢,٩٣٧,٠٠٠	
٣,٠٧٣,٧٩٥	٣,١٣٨,٦٢٢	

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

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

٥ - الاستثمارات

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

(١) استثمارات حددت بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٣ م (بالآف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
٣١٣,٢٥٠	١٥٢,٧٣٦	١٦٠,٥١٤	صناديق استثمار
٢٣,٣٢٦	-	٢٣,٣٢٦	أسهم
٣٣٦,٥٧٦	١٥٢,٧٣٦	١٨٣,٨٤٠	

(٢) استثمارات حددت بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٣ م (بالآف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
٩,٢٧٨	٦,٠٢٨	٣,٢٥٠	أسهم

(٣) استثمارات مقيمة بالتكلفة المطفأة

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

ب - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م، كان تصنيف الاستثمارات كما يلي:

(١) استثمارات مقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٢ م (بالآف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
٨٠٠,٧١٠	-	٨٠٠,٧١٠	صناديق استثمار

(٢) استثمارات حددت بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٢ م (بالآف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
١٥٥,٥٠٨	١٠١,٢٩٥	٥٤,٢١٣	صناديق استثمار
١٠,٠٥٨	-	١٠,٠٥٨	أسهم
١٦٥,٥٦٦	١٠١,٢٩٥	٦٤,٢٧١	

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

٥ - الاستثمارات (تتمة)

(٣) استثمارات مقيمة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

(٣) استثمارات حددت بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٢ م (بالآف الريالات السعودية)

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
٢٦٠,٤٤١	٤,١١٧	٢٥٦,٣٢٤

أسهم

(٤) استثمارات مقيمة بالتكلفة المطفأة

٢٠١٢ م (بالآف الريالات السعودية)

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
١,٧٤٥,٨٠٨	-	١,٧٤٥,٨٠٨
٦,٠٢١,٨٦٩	١,١٣٩,٧٤٤	٤,٨٨٢,١٢٥
٧,٧٦٧,٦٧٧	١,١٣٩,٧٤٤	٦,٦٢٧,٩٣٣
٨,٩٩٤,٣٩٤	١,٢٤٥,١٥٦	٧,٧٤٩,٢٣٨

استثمارات مربحة

استثمارات صكوك

مجموع الاستثمارات

الإجمالي

ج - فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٢ م (المعدلة)	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	٢٠١٣ م
متداولة	غير متداولة	المجموع	متداولة
١,٧٤٥,٨٠٨	١,٧٤٥,٨٠٨	-	٩١٣,٥٣٣
٦,٠٢١,٨٦٩	٣,٤٤٧,٠٠٠	٢,٥٧٤,٨٦٩	١١,٣٣٧,٧٣٨
٢٧٠,٤٩٩	٣,٤٣٨	٢٦٧,٠٦١	٣٢,٦٠٤
٩٥٦,٢١٨	-	٩٥٦,٢١٨	٣١٣,٢٥٠
٨,٩٩٤,٣٩٤	٥,١٩٦,٢٤٦	٣,٧٩٨,١٤٨	١٢,٥٩٧,١٢٥
٩,٩٩٠,٦٤٠	٥,١٩٦,٢٤٦	٣,٧٩٨,١٤٨	١٢,٥٩٧,١٢٥

استثمارات مربحة

استثمارات صكوك

أسهم

صناديق استثمار

الإجمالي

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

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	٢٠١٣ م
إجمالي الأرباح	إجمالي الخسائر	إجمالي الأرباح	إجمالي الخسائر
القيمة الدفترية	غير المحققة	القيمة الدفترية	غير المحققة
١,٧٤٥,٨٠٨	-	١,٧٤٥,٨٠٨	٩١٣,٥٣٣
٦,٠٢٥,٩٨٨	(٤,٨٤٩)	١١,٣٥٠,٢٨٤	(٤,٧٩٢)
٧,٧٧١,٧٩٦	(٤,٨٤٩)	١٢,٢٦٣,٨١٧	(٤,٧٩٢)

استثمارات مربحة

استثمارات صكوك

الإجمالي

٥ - الاستثمارات (تتمة)

هـ - فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
(معدلة)		
٢,٧٦٠,١٨٣	٦,٣٦٢,٤٣٣	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٥,١٧٦,٩٩٠	٢,٩٠٦,٨١٧	شركات
١,٠٥٧,٢٢١	٣,٣٢٧,٨٧٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٨,٩٩٤,٣٩٤	١٢,٥٩٧,١٢٥	الإجمالي

إن القيم العادلة للاستثمارات المحملة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية. تم إدراج استثمارات الصكوك (والمفصح عنها في إيضاح ٥(د)) في سوق غير نشط تجارياً.

تتضمن الاستثمارات بالأوراق المالية المفصح عنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهماً غير متداولة بقيمة ٣,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ م: ٣,٤ مليون ريال سعودي) محملة بالتكلفة لتعذر قياسها بقيمتها العادلة بشكل يعتد به.

يتم تصنيف صناديق الاستثمار التي تتخذ من المملكة العربية السعودية مقراً ولديها استثمارات في الخارج ضمن الفئة الدولية.

٦ - القروض والسلف، صافي

قروض شخصية: وتشمل قروض وسلف إلى أفراد وذلك لأغراض شخصية بما في ذلك أرصدة بطاقات الائتمان.

قروض تجارية: وتشمل قروض وسلف إلى شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم بالإضافة إلى المؤسسات الفردية.

أخرى: وتشمل قروض وسلف للموظفين

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

٦ - القروض والسلف، صافي (تتمة)

(أ) تتكون القروض والسلف بالصافي مما يلي:

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

بالآلاف الريالات السعودية				٢٠١٢ م
المجموع	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	
٣٠,٢٣٤,٣٣٣	١٤٢,٧١٤	١٩,٥٩٣,٥٢٦	١٠,٤٩٨,٠٩٣	قروض وسلف عاملة
١,٠٤٠,٢١٩	-	٩٣٣,٠١٤	١٠٧,٢٠٥	قروض وسلف غير عاملة
٣١,٢٧٤,٥٥٢	١٤٢,٧١٤	٢٠,٥٢٦,٥٤٠	١٠,٦٠٥,٢٩٨	إجمالي القروض والسلف
				مخصص خسائر الائتمان:
(٩١٠,٠٩٧)	-	(٨٦٠,٣١٩)	(٤٩,٧٧٨)	مخصص خسائر محددة
(٤٦٧,٦٧٣)	-	(٢٨٩,٤٦٢)	(١٧٨,٢١١)	مخصص خسائر محفظة
(١,٣٧٧,٧٧٠)	-	(١,١٤٩,٧٨١)	(٢٢٧,٩٨٩)	إجمالي مخصص خسائر الائتمان
٢٩,٨٩٦,٧٨٢	١٤٢,٧١٤	١٩,٣٧٦,٧٥٩	١٠,٣٧٧,٣٠٩	صافي القروض والسلف

يمثل صافي القروض والسلف منتجات بنكية متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) والذي يشمل عقود مرابحة، إيجارة، استصناع، مشاركة وتورق.

تتضمن القروض والسلف صافي ذمم مدينة من تمويل الإيجارة بقيمة ٧,٧٥ مليار ريال سعودي (٢٠١٢ م: ٥,٥١ مليار ريال سعودي).

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

٦ - القروض والسلف، صافي (تتمة)

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

بالآلاف الريالات السعودية			٢٠١٣ م
المجموع	قروض تجارية	قروض شخصية	
١,٣٧٧,٧٧٠	١,١٤٩,٧٨١	٢٢٧,٩٨٩	الرصيد كما في بداية السنة
١٨٦,٣٧٢	٨٧,٥٤١	٩٨,٨٣١	مضاف خلال السنة، صافي
(٨٥٢,٩٤٨)	(٧٦٩,٩٢٥)	(٨٣,٠٢٣)	ديون معدومة مشطوبة
(٤٩,٧٦٧)	(٢٢,٩٣١)	(٢٦,٨٣٦)	مبالغ مستردة مضافة سابقاً
٦٦١,٤٢٧	٤٤٤,٤٦٦	٢١٦,٩٦١	الرصيد كما في نهاية السنة

بالآلاف الريالات السعودية			٢٠١٢ م
المجموع	قروض تجارية	قروض شخصية	
١,٢١٠,٤٤٤	١,٠٨٠,٨٣٢	١٢٩,٦١٢	الرصيد كما في بداية السنة
١٩٢,٤٥٣	٨٦,٠٢١	١٠٦,٤٣٢	مضاف خلال السنة
(٥,٣١٣)	(٤,٤٦١)	(٨٥٢)	ديون معدومة مشطوبة
(١٩,٨١٤)	(١٢,٦١١)	(٧,٢٠٣)	مبالغ مستردة مضافة سابقاً
١,٣٧٧,٧٧٠	١,١٤٩,٧٨١	٢٢٧,٩٨٩	الرصيد كما في نهاية السنة

(ج) صافي مخصص خسائر الائتمان للسنة في قائمة الدخل الموحدة هي كما يلي:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
١٩٢,٤٥٣	١٨٦,٣٧٢	إضافات خلال السنة
(١٩,٨١٤)	(٤٩,٧٦٧)	مبالغ مستردة مضافة سابقاً
(١٦٠)	(٢٦٢)	مبالغ مستردة مشطوبة سابقاً
١٧٢,٤٧٩	١٣٦,٣٤٣	مخصص خسائر ائتمان، صافي

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

٦ - القروض والسلف، صافي (تتمة)

(د) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

بالآلاف الريالات السعودية					
القروض والسلف					
القروض والسلف العاملة	غير العاملة، صافي	مخصص خسائر الائتمان	صافي القروض والسلف	٢٠١٣ م	
٥١٥,٧٧٧	-	-	٥١٥,٧٧٧		الحكومية وشبه الحكومية
١,٠٣٦,٠٥١	-	-	١,٠٣٦,٠٥١		بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٧,١٠٤	-	-	٢٧,١٠٤		زراعة وأسماء
٥,٩٩٨,٥٥٠	٩٠,٣٤٣	(٢٢,٥٨٦)	٥,٩٣٠,٧٩٣		تصنيع
٦٤٠,٦٩١	-	-	٦٤٠,٦٩١		مناجم ومخارج
١	-	-	١		كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
٧١٦,٤٢٤	-	-	٧١٦,٤٢٤		بناء وإنشاءات
٨,٣٨٤,٦٨٢	٥١,٣١٩	(٣٤,٣٧٩)	٨,٣٦٧,٧٤٢		تجارة
٢٨٠,٤٢٥	-	-	٢٨٠,٤٢٥		نقل واتصالات
٤١٨,٢١٣	٥٥,١١٨	(٣٠,٥٧٥)	٣٩٣,٦٧٠		خدمات
١٢,٣١٤,٢٠٥	٢٢٠,٤٨٦	(٩٠,٣٣٣)	١٢,١٨٤,٠٥٢		قروض شخصية وبطاقات ائتمان
٢,٨٠٩,٦٦٦	٣,٢٦٩	-	٢,٨٠٦,٣٩٧		تداول أسهم
٢,٣٣٥,١٣٠	٨,٨٣٧	(١,٣٩٤)	٢,٣٢٧,٦٨٧		أخرى
٣٥,٤٧٦,٩١٩	٤٢٩,٣٧٢	(١٧٩,٢٦٧)	٣٥,٢٢٦,٨١٤		
(٤٨٢,١٦٠)	-	(٤٨٢,١٦٠)	-		مخصص محفظة
٣٤,٩٩٤,٧٥٩	٤٢٩,٣٧٢	(٦٦١,٤٢٧)	٣٥,٢٢٦,٨١٤		الإجمالي

بالآلاف الريالات السعودية					
القروض والسلف					
القروض والسلف العاملة	غير العاملة، صافي	مخصص خسائر الائتمان	صافي القروض والسلف	٢٠١٢ م	
٥٦٢,٠٥٩	-	-	٥٦٢,٠٥٩		الحكومية و شبه الحكوميه
٦٨٤,٣٥٣	-	-	٦٨٤,٣٥٣		بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥٨,٤١١	-	-	٥٨,٤١١		زراعة وأسماء
٥,٣٠٨,٢٠٥	٥٦,٩٧٤	(٥٦,٩٧٤)	٥,٣٠٨,٢٠٥		تصنيع
٦٦٣,٠٢٨	-	-	٦٦٣,٠٢٨		مناجم ومخارج
-	١٦,٧٤٤	(١٦,٧٤٤)	-		كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
٩٤٧,٤٤٠	٨٢,٨٠٢	(٨٧,٥٤٦)	٩٥٢,١٨٤		بناء وإنشاءات
٧,٢٩٤,٢٦٠	٦٩٣,٤١٥	(٦٥٥,٩٣٢)	٧,٢٥٦,٧٧٧		تجارة
٣٠١,٥٣٤	-	-	٣٠١,٥٣٤		نقل واتصالات
٤١٧,٢٢٦	٦٢,٦١٧	(٣٢,٦١٧)	٣٨٧,٢٢٦		خدمات
١٠,٥٥٥,٥٢٠	١٠٧,٢٠٥	(٤٩,٧٧٨)	١٠,٤٩٨,٠٩٣		قروض شخصية وبطاقات ائتمان
١,٩٠٦,٩٥٤	-	-	١,٩٠٦,٩٥٤		تداول أسهم
١,٦٦٥,٤٦٥	٢٠,٤٦٢	(١٠,٥٠٦)	١,٦٥٥,٥٠٩		أخرى
٣٠,٣٦٤,٤٥٥	١,٠٤٠,٢١٩	(٩١٠,٠٩٧)	٣٠,٢٣٤,٣٣٣		
(٤٦٧,٦٧٣)	-	(٤٦٧,٦٧٣)	-		مخصص محفظة
٢٩,٨٩٦,٧٨٢	١,٠٤٠,٢١٩	(١,٣٧٧,٧٧٠)	٣٠,٢٣٤,٣٣٣		الإجمالي

٦ - القروض والسلف - صافي (تتمة)

(د) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية (تتمة):

خلال دورة أعمالها العادية، تحتفظ المجموعة ومن ضمن أنشطتها التمويلية بضمانات تحسباً لمخاطر الائتمان من القروض والسلف. وتشمل الضمانات بشكل رئيسي ودائع أجل 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 من قبل المجموعة في مقابل القروض والسلف حسب كل فئة:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	
١٣,٩٣١,٥٧٣	١٢,٣٢٤,٤٣٣	ضمانات مقابل قروض عاملة
٨٦,٧٤٠	١٣٨,٢٧٤	ضمانات مقابل قروض غير عاملة
١٤,٠١٨,٣١٣	١٢,٤٦٢,٧٠٧	الإجمالي

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

هـ) عقارات أخرى، صافي

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	
٦٦٠,٤٤٦	٦٩٤,٧٧٨	الرصيد في بداية السنة
-	٣٢٦	إضافات
(١,٩٦١)	(٢٠,٦٥٨)	استبعادات
٦٥٨,٤٨٥	٦٧٤,٤٤٦	
١٤,٠٠٠	(١٤,٠٠٠)	عكس / (مخصص) مخصص خسائر غير متحققة من إعادة التقييم
٦٧٢,٤٨٥	٦٦٠,٤٤٦	الرصيد في بداية السنة

خلال السنة، تم عكس قيد مخصص خسائر إعادة التقييم (٢٠١٢ م: لا شيء)

٧ - الاستثمار في شركة زميلة

تملك المجموعة حصة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني نسبتها ٣٥%. خلال السنة، حصلت شركة الجزيرة تكافل تعاوني على شهادة التسجيل (السجل التجاري). يتضمن الايضاحان (٢٨) و (٣٨) تفاصيل وافية عن شركة الجزيرة تكافل تعاوني. فيما يلي جدولاً يلخص أحدث البيانات المتوفرة عن شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م:

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

٧ - الاستثمار في شركة زميلة (تتمة)

٢٠١٣ م (بالآف الريالات السعودية)	
٣٥٠,٩٦٥	إجمالي الموجودات
(٣,٨٥٢)	إجمالي المطلوبات
٣٤٧,١١٣	إجمالي صافي الموجودات
٣٥%	نسبة ملكية المجموعة
١٢١,٤٨٩	القيمة الدفترية للاستثمار
٢٠١٣ م (بالآف الريالات السعودية)	
(٢,٨٨٩)	إجمالي خسائر السنة
(١,٠١١)	حصة المجموعة من خسارة السنة (٣٥%)

يلخص الجدول التالي حركة الاستثمار في الشركة الزميلة خلال السنة:

٢٠١٣ م (بالآف الريالات السعودية)	
١٢٢,٥٠٠	التكلفة خلال السنة
(١,٠١١)	حصة المجموعة من خسائر الشركة في السنة
١٢١,٤٨٩	الرصيد كما في نهاية السنة

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

٨ - ممتلكات ومعدات - صافي

بالآلاف الريالات السعودية					
تحسينات على أثاث ومعدات اعمال رأسمالية					
أراضي ومباني	العقارات المستأجرة وسيارات	تحت التنفيذ	الإجمالي ٢٠١٣ م	الإجمالي ٢٠١٢ م	
التكلفة					
الرصيد كما في بداية السنة	١٧٥,٧٥٩	٢٩٤,٢٤٥	٤٩٣,٨٥٢	٤٩,٤٧٦	١,٠١٣,٣٣٢
إضافات	١,٤٤٠	٩,٢٦٦	٢٩,٦٤٠	٨٨,٩٠٣	١٢٩,٢٤٩
تحويلات	-	٣٥,٠٦٤	٤٣,٢٢٩	(٧٨,٢٩٣)	-
استبعادات	(١٥,٧٧٤)	-	(١,٦٢٣)	(٥٩)	(١٧,٤٥٦)
مشطويات	-	-	-	-	(٢,٩٩٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٦١,٤٢٥	٣٣٨,٥٧٥	٥٦٥,٠٩٨	٦٠,٠٢٧	١,١٢٥,١٢٥
الاستهلاك المتراكم					
الرصيد كما في بداية السنة	٤,٧٣٦	١٦٤,٦٦٧	٣٧٧,٨٢٦	-	٥٤٧,٢٢٩
المحمل خلال السنة	١٥٢	٢٦,٩٣٧	٤٤,٣٢٨	-	٧١,٤١٧
استبعادات	-	-	(١,٢٨٧)	-	(١,٢٨٧)
مشطويات	-	-	-	-	(٩٦٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	٤,٨٨٨	١٩١,٦٠٤	٤٢٠,٨٦٧	-	٦١٧,٣٥٩
صافي القيمة الدفترية كما في					
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	١٥٦,٥٣٧	١٤٦,٩٧١	١٤٤,٢٣١	٦٠,٠٢٧	٥٠٧,٧٦٦
صافي القيمة الدفترية كما في					
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	١٧١,٠٢٣	١٢٩,٥٧٨	١١٦,٠٢٦	٤٩,٤٧٦	٤٦٦,١٠٣

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

٩ - الموجودات الأخرى

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	
		(معدلة)
٣,٦١١	١٠,٠٨١	دخل عملات خاصة مستحقة مدينة:
٧٠,٠٠٩	٣٥,٦٠٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٤٦,٤٧١	٢٠١,٤٥٠	استثمارات
١١,٤٧٠	١٢,٦٣٨	قروض وسلف
٣٣١,٥٦١	٢٥٩,٥٠٤	مشتقات مالية
		إجمالي دخل عملات خاصة مستحقة مدينة
١٣٨,٨٢٥	١٢٤,٦٣٩	سلف ومبالغ مدفوعة مقدماً
١٢٢,٤٥٦	١٥١,٢٥٧	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
٨٤,٣٠٠	-	تأمينات مالية مقابل المشتقات
٢٥,٦٨٩	٧,٢٣٤	أخرى
٧٠٢,٨٣١	٥٤٢,٦٣٤	الإجمالي

١٠ - المشتقات

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

أ. المقايضات

هي بمثابة التزامات لاستبدال مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة للمقايضات ذات العملات الخاصة يقوم نظراء عموماً باستبدال دفعات ذات عملات بأسعار ثابتة أو متغيرة في عملة منفردة دون استبدال الوعاء الأساسي. وبالنسبة لمقايضات العملات يتم استبدال الدفعات ذات العملات الثابتة الرئيسية في مختلف العملات.

ب. الخيارات (وعد العملات الأجنبية)

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

١٠ - ١ محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتمثل معظم أنشطة تداول مشتقات المجموعة في المبيعات بقصد تعزيز المراكز أو الترحيح بين الأفضليات. تتضمن أنشطة المتاجرة تقديم منتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويشمل تعزيز المراكز كغرض من المتاجرة إدارة مخاطر مراكز ومواقع السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو مؤشرات الأسعار. أما الغرض الترحيحي فيهدف إلى تحديد إمكانية توقع الحصول على أرباح من فروق الأسعار بين الأسواق أو المنتجات.

١٠ - المشتقات (تتمة)

١٠-٢ - محتفظ بها لأغراض التحوط

تستخدم المجموعة أدوات من المشتقات المتوافقة مع أحكام 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 تعاملات تحوط محددة. تستخدم المجموعة أيضاً مقايضات ذات عملات خاصة للتحوط ضد مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر تذبذب أسعار العملات الخاصة. في جميع مثل هذه الحالات، يتم توثيق علاقة التحوط وأهدافه، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة التحوط، ويتم المحاسبة عن التعاملات بالقيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية.

تحوطات التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة لمخاطر تقلبات التدفقات النقدية من العملات الخاصة بالنسبة للموجودات والمطلوبات غير المعدة لأغراض المتاجرة ذات العملات المتغيرة الأسعار. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات الخاصة كتحوطات للتدفقات النقدية من مخاطر العملات الخاصة. يشير الجدول أدناه كما في ٣١ ديسمبر، إلى الفترات التي من المتوقع أن تقع هذه المخاطر ومتى من المتوقع أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة:

بالآف الريالات السعودية				٢٠١٣ م
خلال سنة	١-٣ سنوات	٣-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	تدفقات نقدية (موجودات)
١٩,٣٨٩	٣٣,٩١٠	٢٨,٩٥٤	٦٧,٨٥٠	تدفقات نقدية (مطلوبات)
-	-	-	-	صافي التدفقات النقدية الواردة
١٩,٣٨٩	٣٣,٩١٠	٢٨,٩٥٤	٦٧,٨٥٠	
بالآف الريالات السعودية				٢٠١٢ م
خلال سنة	١-٣ سنوات	٣-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	تدفقات نقدية (موجودات)
٢٥,٠٤٩	٥٣,٢٩٨	٥٤,٥٣١	٨٨,٠٦٥	تدفقات نقدية (مطلوبات)
-	-	-	-	صافي التدفقات النقدية الواردة
٢٥,٠٤٩	٥٣,٢٩٨	٥٤,٥٣١	٨٨,٠٦٥	

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

١٠ - المشتقات (تتمة)

إن مبلغ صافي الأرباح / (الخسائر) من تحوطات التدفقات النقدية التي تم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة خلال السنة كانت على النحو التالي:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	
٩٧٧	٩٥٨	دخل عملات خاصة
(١,١٨٥)	(٢٧٢)	مصروفات عملات خاصة
		صافي (خسائر)/ أرباح من تحوطات التدفقات
(٢٠٨)	٦٨٦	النقدية تم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة

الحركة في الاحتياطات الأخرى من تحوطات التدفقات النقدية

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	
(٤٥,٤٧٤)	٥,٢١١	الرصيد في بداية السنة
٢٩,١١١	(٤٩,٩٩٩)	أرباح/(خسائر) من التغير في القيمة العادلة المعترف بها مباشرة في حقوق المساهمين، صافي (الجزء الفعلي)
١٣,٣٠٢	(٦٨٦)	خسائر/(أرباح) مستبعدة من حقوق المساهمين ومحوالة إلى قائمة الدخل الموحدة
(٣,٠٦١)	(٤٥,٤٧٤)	الرصيد في نهاية السنة

أدى التوقف عن اتباع محاسبة التحوط جراء استبعاد أدوات وبنود التحوط إلى إعادة تصنيف الخسائر التراكمية والبالغة ١٣,٠٩٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ م: لا شيء) من حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة. وهذا المبلغ من ضمن الخسائر الواردة في الجدول أعلاه.

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

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م

١٠ - المشتقات (تكملة)

القيمة الاسمية حسب فترة الاستحقاق بالآلاف الريالات السعودية	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	٢-١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	القيمة الاسمية	قيمة عادلة سلبية	قيمة عادلة إيجابية	٢٠١٣م
٤,٤٢٤,٤٢٢	-	٤١٢,٥٠٠	٨٥٢,٩٦٠	٦٣٥,٦٦٠	١,٩٠٦,١٥٠	٤,٧٤٦	٤,٧٤٦	محافظ بها لأغراض المتاجرة:
٤٠,٧٢٦	-	-	-	٤٠,٧٢٦	٤٠,٧٢٦	٥٦٤	٥٥٥	عقارات
٥٦٢,٥٠٠	-	-	-	٥٦٢,٥٠٠	٥٦٢,٥٠٠	٧١	-	مقايضة أسعار عملات أجنبية
-	-	-	-	-	-	-	-	مقايضة أسعار عملات خاصة
٢,٩٥٧,١٠٢	٢,٠٤٢,٧٧٠	٢,١١٠,٢٢٦	-	-	٤,١٥٤,٠٠٢	٩١,٧٨٩	٩١,٧٨٩	محافظ بها كمحافظات للتدفق النقدي:
٢,٩٢٦,٧٩٧	٢,١٢١,٨٧٥	٥٠٢,٤٢٨	-	-	٢,٦٣٥,٢١٣	٢٠,٠٢٤	٢٥,٢٦٦	مقايضة عملات خاصة
١١,١١٦,٥٥٨	٤,١٧٥,٦٤٥	٣,٠٢٦,١٧٤	٨٥٢,٩٦٠	١,٢٣٨,٩١٦	٩,٢٩٣,٦٩٥	١١٧,١٩٤	١٢٢,٤٥٦	المجموع

القيمة الاسمية حسب فترة الاستحقاق بالآلاف الريالات السعودية	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	٢-١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	القيمة الاسمية	قيمة عادلة سلبية	قيمة عادلة إيجابية	٢٠١٢م
٢,٢٧٧,٨٥٧	-	١٦٥,٠٠٠	١,٥٨٩,٦٧٤	٤٩١,٨٧٢	٢,٢٤٦,٥٤٦	٤,٢٢٠	٤,٢٢٠	محافظ بها لأغراض المتاجرة:
٢,٢٩٢,٩٦٧	٢,٨٢٢,٢١٢	-	-	-	٢,٨٢٢,٢١٢	١٣٦,٨٥٧	١٣٦,٨٥٧	عقارات
-	-	-	-	-	-	-	-	مقايضة أسعار عملات خاصة
-	-	-	-	-	-	-	-	محافظ بها كمحافظات للتدفق النقدي:
١,٥٠١,٦٦٧	١,٨٢٢,٥٠٠	٧١٨,١٢٥	-	-	٢,٥٥٠,٦٢٥	٥٨,٨٠٥	١٠,٠٧٠	مقايضة أسعار عملات خاصة
٧,٠٧٢,٤٩١	٥,٦٢٥,٨١٢	٨٨٢,١٢٥	١,٥٨٩,٦٧٤	٤٩١,٨٧٢	٨,٦٤٠,٤٨٤	١٩٩,٩٩٢	١٥١,٢٥٧	المجموع

يبين الجدول أدناه ملخصاً للبنود والمخاطر المتحوط لها وطبيعة المخاطر المتحوط لها وأدوات التحوط وقيمتها العادية:

وصف أدوات التحوط	القيمة العادية	قيمة بداية التحوط	المخاطر	أدوات التحوط	قيمة عادلة إيجابية	قيمة عادلة سلبية	٢٠١٣م
استثمارات بعمولات متغيرة	٢,٦٣٠,٨٢٢	٢,٦٤٥,٣١٢	تدفقات نقدية	مقايضة أسعار عملات	٢٥,٢٦٦	٢٠,٠٢٤	٢٠١٣م
استثمارات بعمولات متغيرة	٢,٢٠٨,١٨٢	٢,١٥٠,٦٢٥	تدفقات نقدية	مقايضة أسعار عملات	١,٢٤٨	٥٨,٨٠٥	٢٠١٢م
ترويض وظيف بعمولات متغيرة	٢٩١,١٧٨	٤٠٠,٠٠٠	تدفقات نقدية	مقايضة أسعار عملات	٨,٨٢٢	-	٢٠١٢م

١١ - أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

حسابات جارية ودائع أسواق المال - بنوك ومؤسسات مالية أخرى الإجمالي	٢٠١٣م	٢٠١٢م
٢٧,٢٢٥	٣٢,٥٩٨	٢٧,٢٢٥
٤,٣٣١,٥١٢	٣,٢٥٢,٤٤٦	٤,٣٣١,٥١٢
٤,٣٥٨,٧٣٨	٣,٢٨٦,٠٤٤	٤,٣٥٨,٧٣٨

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

١٢ - ودائع العملاء

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
١٦,٦٩٧,٠٦٧	١٩,١٥٨,١٠١	تحت الطلب
٢٣,١٣٥,١٣٠	٢٧,٤٣٢,٥٤٤	لأجل
٨٤٣,٠٩٣	١,٤٩١,٩٨٠	أخرى
٤٠,٦٧٥,٢٩٠	٤٨,٠٨٢,٥٢٥	الإجمالي

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

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ ٤٩١ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ م : ٣٤٠ مليون ريال سعودي) يمثل ضمانات مالية محتجزة لقاء التزامات غير قابلة للتقضي.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية، تفاصيلها كالتالي:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
٢٤٩,٤٥٧	٥٠٣,٩٤٥	تحت الطلب
٥,٢٢٨,٤٢٢	٤,٣٨٤,٥٤٥	لأجل
١٨,٧٤٥	٤٧,٥٨١	أخرى
٥,٤٩٦,٦٢٤	٤,٩٣٦,٠٧١	الإجمالي

ودائع العملات الأجنبية هي بالدولار الأمريكي بشكل رئيسي الذي يربط معه الريال السعودي وبالتالي فإن حساسية هذا الموضوع بالنسبة لمخاطر العملات الأجنبية غير جوهرية.

١٣ - مطلوبات أخرى

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
(معدلة)		
١٧,٥٣٥	٢٨,٣٣٩	مصاريف عمولات خاصة مستحقة:
٦٧,٢٣٤	٧٧,٩٨٤	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦,٩٨٨	٧,٠٣٧	ودائع العملاء
٩١,٧٥٧	١١٣,٣٦٠	صكوك
		إجمالي مصاريف العمولات المستحقة
٦٨,٧٠١	٦٣,٦٢٣	برنامج خبز الجزيرة لأهل الجزيرة (انظر الايضاح المبين أدناه)
٢١٨,٢٤٢	٢٥٥,٨٠٧	ذمم دائنة
٢٥,٠٣٨	٢٦,٦٥٢	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
١٩٩,٩٩٢	١١٧,١٩٣	قيمة عادلة سلبية للمشتقات
٢٠٤,٤٨٥	٢٢٩,٩٦٥	أخرى
٨٠٨,٢١٥	٨١٦,٦٠٠	الإجمالي

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

١٣ - مطلوبات أخرى (تمة)

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

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

تأسست لجنة اجتماعية لتنسيق البرنامج تتكون من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة. ينوي مجلس الإدارة الاستعانة بأعضاء آخرين مستقلين من رجال الأعمال والهيئة الشرعية التابعة للبنك من أجل القاء نظرة عامة وتقديم إرشادات عن نشاطات البرنامج.

١٤ - الصكوك المعززة

بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١١ م، أصدر البنك ١,٠٠٠ شهادة صكوك بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس ٦ شهور (سايبور) مضافاً إليها هامش ١٧٠ نقطة أساس للسنة مستحقة بشكل نصف سنوي بتاريخ ٢٩ مارس و ٢٩ سبتمبر من كل سنة حتى تاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢١ م وهو التاريخ الذي سوف تنتهي فيه صلاحية هذه الصكوك أو تصبح مستحقة. تم استخدام متحصلات الصكوك من قبل البنك في تعزيز قاعدة رأسماله حيث أن الصكوك تقع ضمن رأس المال المساند لتحقيقاً للأغراض النظامية في المملكة العربية السعودية. إن التزام مصدّر الصكوك تجاه حملة الصكوك غير مضمون بأي أصول أو ضمانات أو كفالات من طرف ثالث وهو معزز لرأس المال. إن هذه الصكوك مستحقة في ٢٠٢١ م حيث سيكون هناك ارتفاع في الهامش إلى ٥٥٠ نقطة أساس في ٢٠١٦ م. لدى المجموعة خيار استدعاء والذي يمكن ممارسته بعد ٢٩ مارس ٢٠١٦ م من خلال تحقيق شروط معينة وطبقاً للشروط والأحكام الواردة في اعلان العرض بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١١ م، يمكن أيضاً استدعاء الصكوك بمجرد ظهور شروط أخرى معينة مذكورة أيضاً في اعلان العرض أعلاه. إن نية البنك تكمن في استخدام خيار الاستدعاء في عام ٢٠١٦ م. يوجد لدى البنك النية في ممارسة خيار الاستدعاء في سنة ٢٠١٦ م. إن هذه الصكوك مسجلة في سوق الأسهم السعودية (تداول).

١٥ - رأس المال

يتكون رأس مال البنك المرخص والمصدر والمدفوع بالكامل من ٣٠٠ مليون سهم، قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي (٢٠١٢ م : ٣٠٠ مليون سهم، قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي).

إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:

٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	مساهمون سعوديون
٩٤,١٧ %	٩٤,١٧ %	مساهم غير سعودي بنك باكستان الوطني
٥,٨٣ %	٥,٨٣ %	

١٦ - الاحتياطي النظامي والعام

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 ١٦٣ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠١٣ م (٢٠١٢ م : ١٢٥,٥ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً.

كذلك يقوم البنك عند الحاجة بتجنيد احتياطي عام مقابل المخاطر البنكية العامة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

١٧ - احتياطات أخرى

بالآلاف الريالات السعودية		
تحوطات التدفقات النقدية	احتياطي القيمة العادلة	المجموع
(٤٥,٤٧٤)	٧,٨٣٠	(٣٧,٦٤٤)
٢٩,١١١	٢٣,٦٤٣	٥٢,٧٥٤
١٣,٣٠٢	-	١٣,٣٠٢
-	(٢٦,٧٦٣)	(٢٦,٧٦٣)
٤٢,٤١٣	(٣,١٢٠)	٣٩,٢٩٣
(٣,٠٦١)	٤,٧١٠	١,٦٤٩

٢٠١٣ م

الرصيد كما في بداية السنة
صافي التغيرات في القيم العادلة
المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
المحول إلى أرباح مبقاة
صافي الحركات خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

بالآلاف الريالات السعودية		
تحوطات التدفقات النقدية	احتياطي القيمة العادلة	المجموع
٥,٢١١	١٩,٠٣٩	٢٤,٢٥٠
(٤٩,٩٩٩)	(١٠,٤٧٩)	(٦٠,٤٧٨)
(٦٨٦)	-	(٦٨٦)
-	(٧٣٠)	(٧٣٠)
(٥٠,٦٨٥)	(١١,٢٠٩)	(٦١,٨٩٤)
(٤٥,٤٧٤)	٧,٨٣٠	(٣٧,٦٤٤)

٢٠١٢ م

الرصيد كما في بداية السنة
صافي التغيرات في القيم العادلة
المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
المحول إلى أرباح مبقاة

صافي الحركات خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

١٨ - تعهدات والتزامات محتملة

أ) دعاوى قضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م، كانت هناك دعاوى قضائية ذات طبيعة عادية مقامة ضد المجموعة. لم يجنب أي مخصص لقاء هذه الدعاوى وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهرية نتيجة لهذه الدعاوى.

ب) التزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م، بلغت الالتزامات الرأسمالية للمجموعة ٤٠,٣٧٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ م : ٤٣,٢٥٠ مليون ريال سعودي) والتي تتعلق بمشاريع إنشاء فروع ومشاريع خاصة بتقنية المعلومات.

ج) تعهدات والتزامات محتملة متعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي لهذه الأدوات هو ضمان توفير أموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندة القائمة - التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته لأطراف أخرى - تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندة القائمة فتقل كثيراً عن المبالغ الملتزم به لعدم توقع المجموعة قيام طرف ثالث بسحب أموال بموجب الإنفاقية.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م

١٨ - تعهدات والتزامات محتملة (تمة)

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

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

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

ج) تعهدات والتزامات محتملة متعلقة بالائتمان (تمة)

١) فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة:

بالآلاف الريالات السعودية				
من ٣ إلى ١٢ شهراً		من سنة إلى ٥ سنوات أكثر من ٥ سنوات الإجمالي		
خلال ٣ أشهر	شهر			
٨٣٤,١٩٧	٢٣٤,٤٧٢	١٩,٣١٢	-	١,٠٨٧,٩٨١
٩٦٥,٢٧١	١,٣٩٣,١٥٠	٨٨٢,٢٦٦	٢٥,٩٨١	٣,٢٦٦,٦٦٨
٤٤٨,٥٦٣	-	-	-	٤٤٨,٥٦٣
-	٨٣,٢٨٢	١٥١,٤٥٩	٣٦٥,٩٣٩	٦١١,٦٨١
٢,٢٤٨,٠٣١	١,٧١١,٩٠٤	١,٠٥٣,٠٣٧	٣٩١,٩٢٠	٥,٤١٣,٨٩٢
الإجمالي				

بالآلاف الريالات السعودية				
من ٣ إلى ١٢ شهراً		من سنة إلى ٥ سنوات أكثر من ٥ سنوات الإجمالي		
خلال ٣ أشهر	شهر			
٦٥٩,٣٩٨	٢٢٤,٨٩٢	٤,٠٤٧	-	٨٨٨,٣٣٧
٨٤٨,٤٥٩	١,٠٨٥,٤٧٧	٤٤٣,٨٩٣	٧٤,٥٠٩	٢,٤٥٢,٣٣٨
٣٢٩,٩٤٨	-	-	-	٣٢٩,٩٤٨
٢	-	٥٦٢,٥٠٠	١,١٠٨,٩٤٥	١,٦٧١,٤٤٧
١,٨٣٧,٨٠٧	١,٣١٠,٣٦٩	١,٠١٠,٤٤٠	١,١٨٣,٤٥٤	٥,٣٤٢,٠٧٠
الإجمالي				

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات التي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك بشكل منفرد، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م ما مجموعه ١,٩ مليار ريال سعودي (٢٠١٢م : ٣,٥ مليار ريال سعودي).

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

١٨ - تعهدات والتزامات محتملة (تتمة)

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	
٥,٢٨٧,٤٧٠	٥,٢٠٧,٤٩٥	شركات
١١٦,٤٢٢	١٣٤,٥٧٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥,٤٠٣,٨٩٢	٥,٣٤٢,٠٧٠	الإجمالي

(د) التزامات عقود إيجار تشغيلية

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	
٩,٧١١	٥,٦١٣	أقل من سنة
٣٥,٣٢٧	٢٢,١٠٠	من سنة إلى ٥ سنوات
٣٧,٩٥٠	١٣,٨٧٤	أكثر من ٥ سنوات
٨٢,٦٢٨	٤١,٥٨٧	الإجمالي

١٩ - صافي دخل العملات الخاصة

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٣ م	٢٠١٢ م (المعدلة)	
١٩٣,٧٩٩	١٣١,٣٣٤	دخل العملات الخاصة:
٢٤,٨٧٧	٢٥,٣٠٤	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
٥٤,٧٤٢	٣٨١,٦٩٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٣٧١,٧١١	١,٠٦٧,١٧١	مشتقات
		قروض وسلف
١,٦٤٥,١٢٩	١,٢٦٢,٥٠٧	الإجمالي
٢٦,٢٠١	١٢,٥٣٢	مصاريف العملات الخاصة:
٢٨١,٦٢١	٢٠٩,٣٤٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٧,٤٦٧	٢٦,٢٥٧	ودائع للعملاء
٨٢,٣٥٩	٤٢,٤٩٦	صكوك
٤,٥٣٤	٢٠,٩٩٠	مشتقات
٤٢٢,١٨٢	٣١١,٦٢٤	أخرى
١,٢٢٢,٩٤٧	٩٥٠,٨٨٣	الإجمالي
		صافي دخل العملات الخاصة

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

٢٠ - صافي الأتعاب والعمولات البنكية

بالآف الريالات السعودية (معدلة)		
٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	
		الدخل من الأتعاب والعمولات
		تداول أسهم محلية
		تكافل تعاوني (تأمين) - أتعاب وكالة
		اتعاب التزامات وإدارة قروض
		تمويل تجاري
		تداول أسهم دولية
		اتعاب صناديق الاستثمار
		اتعاب من عمليات الصراف الالى
		أخرى
٢٤٤,٦٥٩	٣٩٤,٨٥٠	
٢١,٠٧٦	٢٦,٦٨٧	
١٦٥,١٨٠	١٤٢,٧٩٥	
٤٠,٩٣١	٣٥,٠٦٤	
٣,١٠٨	٢,٨٩٧	
٢٠,٦٦٠	١٧,٣٠٣	
٣٠,٤٩٦	٣٦,٩٨٨	
٣١,١٥٥	٤٥,٤٣٤	
٥٥٧,٢٦٥	٧٠٢,٠١٨	إجمالي الدخل من الاتعاب والعمولات
		مصرفات أتعاب وعمولات
		اتعاب وساطة
		تكافل تعاوني - عمولة مبيعات
(٨٩,٠٥٠)	(١٣٤,٣٤٨)	
(١٢٥)	(١,١٥٣)	
٤٦٨,٠٩٠	٥٦٦,٥١٧	الإجمالي

٢١ - دخل المتاجرة

بالآف الريالات السعودية (المعدلة)		
٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	
		أسهم حقوق ملكية
		صناديق استثمار
		مشتقات
		المجموع
١٦,٧١٩	١١,٤٨١	
٢٩,٢٩١	١١,١٩١	
٩,٧٢٨	٨,٤٢٩	
٥٥,٧٣٨	٣١,١٠١	

٢٢ - دخل توزيعات أرباح

بالآف الريالات السعودية	
٢٠١٣ م	٢٠١٢ م
٦,٤٠٧	١٠,٨٠٠

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

٢٣ - مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة

بالآف الريالات السعودية	
٢٠١٣ م	٢٠١٢ م
٢٣,٤٣٢	-

استثمارات بالتكلفة المطفأه

٢٤ - دخل العمليات الأخرى

بالآف الريالات السعودية (المعدلة)	
٢٠١٣ م	٢٠١٢ م
٣٣٣	٤٦
٢٧,٥٧٦	١٤,٤٨٩
٢٧,٩٠٩	١٤,٥٣٥

دخل إيجارات
ربح بيع ممتلكات ومعدات
الإجمالي

٢٥ - ربحية السهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م وذلك بقسمة صافي دخل السنة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. خلال ٢٠١٣ م بلغ المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة ٣٠٠ مليون سهم (٢٠١٢ م: ٣٠٠ مليون سهم). إن طريقة احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم هي نفسها بالنسبة للبنك.

٢٦ - الزكاة وضريبة الدخل

يتم دفع الأرباح إلى المساهمين السعوديين وغير السعوديين بعد استقطاع الزكاة وضريبة الدخل المستحقة كما يلي:

أ) المساهمون السعوديون:

بلغت الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين لسنة ٢٠١٣ م مبلغ ١٧,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ م: ١٢ مليون ريال سعودي).

ب) المساهمون غير السعوديين:

بلغت ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهم غير السعودي في أرباح السنة الحالية ٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ م: ٦ مليون ريال سعودي).

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

٢٧ - النقدية وما في حكمها

تتكون النقدية وما في حكمها المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:

بالآف الريالات السعودية (المعدلة)		
٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	
٤,٧٦٦,٧٠٥	٥,٠٧٤,٦٥٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية
٢,٣٢٣,٧٩٥	٢,٠١٤,١٢٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً أو أقل من تاريخ التعاقد (الايضاح ٤)
٧,٠٩٠,٥٠٠	٧,٠٨٨,٧٧٥	الإجمالي

٢٨ - معلومات القطاعات

يتم تحديد قطاعات العمل على أساس التقارير الداخلية لمكونات المجموعة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل أصحاب القرار وذلك لتوزيع موارد قطاعات العمل وكذلك لقياس أدائها. تتركز كافة عمليات المجموعة داخل المملكة العربية السعودية. تسجل التعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لمنهجية المجموعة في تسعير التحويل. تشتمل موجودات ومطلوبات القطاعات بشكل رئيسي على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من القطاعات الرئيسية التالية:

قطاع مصرفية الأفراد

ودائع ومنتجات إئتمانية واستثمارية للأفراد.

قطاع مصرفية الشركات

قروض وودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم والمؤسسات.

الوساطة وإدارة الأصول

توفر خدمات الوساطة لتداول أسهم العملاء (هذا القطاع مدرج ضمن أنشطة شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) وهي شركة تابعة للبنك).

قطاع الخزينة

يغطي هذا القطاع أسواق المال والصرف الأجنبي وخدمات المتاجرة والخزينة.

قطاع التكافل التعاوني

يوفر قطاع 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 بقيمة يتفق عليها وتاريخ معتمد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يحتوي الايضاحان (٧) و (٣٨) تفاصيل أوفى عن الشركة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

٢٨ - معلومات القطاعات (تتمة)

فيما يلي تحليلاً إجمالياً موجودات ومطلوبات المجموعة والدخل من العمليات وصافي الدخل بالإضافة إلى بيانات أخرى للسنة وفقاً لكل قطاع من قطاعات المجموعة:

بالآلاف الريالات السعودية

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

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

٢٨ - معلومات القطاعات (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية (المعدلة)							
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الاصول	الوساطة وإدارة	التكافل التعاوني	أخرى	المجموع
١٣,٠٦٢,٩٨٧	١٨,١٤٠,٢٩٤	١٨,٧٧٨,٦٤٠	٧٩٠,١٥٨	٩,٣٢٣	-	٥٠,٧٨١,٤٠٢	إجمالي الموجودات ٢٠١٢ م
١٥,٧٦٧,٩٨٤	٢٤,٣٦٦,٩٤٩	٥,٥٢١,١٥٥	٦٧,٤٤٤	٤٦,٠١٧	-	٤٥,٧٦٩,٥٤٩	إجمالي المطلوبات
٣٨٣,٥٠٧	٤٣٤,٠٦٢	٤٢٦,٦٩٩	٣٥٤,٤٥٩	٢٥,٥٥٦	(٢٦,٧٠٧)	١,٥٩٧,٥٧٦	إجمالي دخل العمليات
٢٦٧,٦٠٦	٣٢٧,٤٠٠	٣٤٧,٣٧٥	١٠,٦٧٥	٢٢	(٢,١٩٥)	٩٥٠,٨٨٣	صافي عمليات خاصة
٩١,٢١٥	٩٢,٥٠٣	٤٧,١٠٢	٣٤١,٢٦٤	٢٥,٥٣٤	-	٥٩٧,٦١٨	دخل اتعاب وعمولات المتاجرة، صافي
(٧٤,٠٣٢)	(٩٨,٤٤٧)	-	-	-	-	(١٧٢,٤٧٩)	مصاريف تشغيلية: مخصص خسائر الائتمان، صافي
(٣٩,٨٧٥)	(٦,٥٣٠)	(٦,٤٨٣)	(٩,٥١٢)	(٣,١٠٨)	-	(٦٥,٥٠٨)	استهلاك
(٥١٨,٩٨٣)	(٢٦٤,٧٣٧)	(١٢٥,٥٥٣)	(١٤٠,٣٩٥)	(٥٢,٧٩٦)	٥,٣٦٨	(١,٠٩٧,٠٩٦)	إجمالي مصاريف العمليات
(١٣٥,٤٧٦)	١٦٩,٣٢٥	٣٠١,١٤٦	٢١٤,٠٦٤	(٢٧,٢٤٠)	(٢١,٣٣٩)	٥٠٠,٤٨٠	صافي (الخسارة) / الدخل

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

٢٨ - معلومات القطاعات (تتمة)

أ) مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة لكل قطاع من قطاعات العمل:

بالآلاف الريالات السعودية

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

٢٠١٣ م

الموجودات

التعهدات والالتزامات المحتملة

المشتقات

بالآلاف الريالات السعودية

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	قطاع الخزينة	التكافل التعاوني أخرى	المجموع
١٢,٤٤٤,١٤٥	١٧,٣٥٣,٨٥٩	-	٩,٣٥٨,٣٣٨	-	٣٩,١٥٦,٣٤٢
-	٢,٢٧٧,٠٨٩	-	-	١٧٥,٠٠٠	٢,٤٥٢,٠٨٩
-	-	-	٨٦,٣٠٥	-	٨٦,٣٠٥

٢٠١٢ م

الموجودات

التعهدات والالتزامات المحتملة

المشتقات

تتضمن مخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ما عدا النقدية، والممتلكات والمعدات، والعقارات الأخرى والاستثمارات في أسهم وصناديق الاستثمار، وبعض الموجودات الأخرى بالإضافة إلى قيمة المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات (أنظر إيضاح ٣٠).

٢٩ - مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها، وتتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته المالية و/أو التعاقدية للمجموعة والتي يتم إدارتها وفق الإطار الشامل لإدارة السيطرة على المخاطر. تتم مراقبة مخاطر الائتمان من قبل لجنتيهما (اللجنة التنفيذية ولجنة إدارة الائتمان). وقد حددت هذه اللجان بوضوح السلطات والصلاحيات التي تُراجع بشكل منتظم.

تقوم المجموعة بتقييم احتمال حدوث تعثر من جانب الأطراف الأخرى باستخدام نماذج التقييم الداخلي أو الخارجي بحسب تقييمات وكالات التصنيف الرئيسية. تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان عن طريق رقابة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من التعاملات مع نظراء محددين والقيام بتقييم الوضع الائتماني للنظراء باستمرار.

٢٩ - مخاطر الائتمان (تتمة)

تهدف سياسة المجموعة الائتمانية إلى المحافظة على الجودة العالية لمحفظة القروض وضمان تنويع المخاطر بشكل ملائم. تحدد السياسة الائتمانية المعايير الأساسية للمخاطر المقبولة وتحدد المجالات المعرضة للمخاطر التي تتطلب اهتماما خاصا.

تظهر التراكبات في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من النظراء لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الإقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الإقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تُظهر التراكبات في مخاطر الائتمان مدى حساسية أداء المجموعة مقابل أية تطورات تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية محددة. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنويع 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 النظراء. لمزيد من التفاصيل حول مكونات القروض والسلف، أنظر إيضاح (٦). تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان المتعلقة بالارتباطات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (١٨) والمعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الائتمان حسب قطاع العمل مبينة في الإيضاح (٢٨).

تقوم المجموعة ضمن دورة أعمالها العادية في أنشطة الإقراض بالاحتفاظ بضمانات كي توفر مصدر آخر بديل للسداد في حالة تعثر العملاء أو النظراء 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. تحتفظ المجموعة بضمانات عقارية مقابل نقل الملكية.

تظهر الأدوات المالية مثل القروض والسلف وودائع العملاء محملة في قائمة المركز المالي الموحدة دون مقاصة. تظهر القيمة العادلة الإيجابية والسلبية محملة في قائمة المركز المالي الموحدة دون مقاصة (الإيضاحان "٩" و "١٣"). عموماً، لا يحتفظ بالضمانات مرتبطة مع الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستثناء السندات التي يتم الاحتفاظ بها كجزء من اتفاقية إعادة الشراء.

تم الإفصاح عن القيم الدفترية والقيم العادلة للسندات المرهونة والتأمينات النقدية مقابل المشتقات مقابل الالتزامات والارتباطات الطارئة في الإيضاحين (٩) و (١٢). ولا يتم الاحتفاظ عادةً بالضمانات مقابل سندات الاستثمار ولا توجد مثل هذه الضمانات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م. تشمل الاتفاقات مع العملاء توفير متطلبات ضمانات إضافية في حالة انخفاض التقييمات الائتمانية أو زيادة التعرض لمخاطر الائتمان.

٢٩ - مخاطر الائتمان (تتمة)

تستخدم المجموعة نظاماً داخلياً لتصنيف ومراجعة الائتمان لإدارة مخاطر الائتمان في محفظة القروض بشكل مجمل. 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،
- تحتاج إلى عناية: ٧

ثلاث درجات للمحفظة غير العاملة (دون المستوى والمشكوك في تحصيلها والخسارة من ٨ إلى ١٠). إن القروض والسلف المصنفة في القطاع الجيد تعد عاملة ولها خصائص رئيسية وتتضمن تلك القروض والسلف التي لم يثبت ضعفها الفعلي أو المحتمل. يتم الاحتفاظ بمخصص انخفاض في القيمة فيما يتعلق بالمحفظة غير العاملة استناداً إلى تصنيف كل مقترض، والذي تحدده إدارة مراقبة الائتمان في البنك باستخدام أسس محددة لهذه الغاية مثل الأنشطة والتدفقات النقدية وهيكل رأس المال والضمانات والتخلف عن الدفع أو السداد. كما يتم قيد مخصصات محفظة إضافية للخسائر 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 والأجواء الاقتصادية الحالية حيث يعمل المقترض، إضافة إلى الخبرة وأنماط التعثر التاريخية الموجودة في مكونات محفظة الائتمان. تقوم إدارة التدقيق الداخلي في البنك بصورة مستقلة بمراجعة شاملة للنظام على أساس دوري. تقوم المجموعة بمراجعة سياساتها وأنظمتها بشكل منتظم للتأكد من أنها تعكس التغييرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل الممارسات.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

٢٩ - مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) جودة الائتمان للموجودات المالية (القروض والسلف والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى)

يبين الجدول أدناه درجة الجودة الائتمانية لكل فئة من الأصول:

بالآلاف الريالات السعودية					
القروض والسلف					
شخصية	تجارية	أخرى	المجموع	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات مالية أخرى	الإجمالي
٢٠١٣ م					
العاملة					
غير مستحقة وغير منخفضة (عاملة)					
-	٤,٩٣٤,٢٨٩	-	٤,٩٣٤,٢٨٩	٣,٠٧٣,٧٩٥	٨,٠٠٨,٠٨٤
-	١٠,٩٠٥,٦٣٠	-	١٠,٩٠٥,٦٣٠	-	١٠,٩٠٥,٦٣٠
١٢,١٢٩,٩٨٤	٤,٤٩١,١٠٧	٢١٩,٨٧١	١٦,٨٤٠,٩٦٢	-	١٦,٨٤٠,٩٦٢
مجموع جيدة					
١٢,١٢٩,٩٨٤	٢٠,٣٣١,٠٢٦	٢١٩,٨٧١	٣٢,٦٨٠,٨٨١	٣,٠٧٣,٧٩٥	٣٥,٧٥٤,٦٧٦
-	٢,٢٦١,٧٩٦	-	٢,٢٦١,٧٩٦	-	٢,٢٦١,٧٩٦
١٢,١٢٩,٩٨٤	٢٢,٥٩٢,٨٢٢	٢١٩,٨٧١	٣٤,٩٤٢,٦٧٧	٣,٠٧٣,٧٩٥	٣٨,٠١٦,٤٧٢
المجموع					
مستحقة وغير منخفضة القيمة					
٢٦,٤٦١	١٢٥,٨٥٣	-	١٥٢,٣١٤	-	١٥٢,٣١٤
٢,٠٣٥	١,٢١١	-	٣,٢٤٦	-	٣,٢٤٦
٢,٣٥١	٧٤,٥٥٢	-	٧٦,٩٠٣	-	٧٦,٩٠٣
٢٣,٢٢١	٢٨,٤٥٣	-	٥١,٦٧٤	-	٥١,٦٧٤
١٢,١٨٤,٠٥٢	٢٢,٨٢٢,٨٩١	٢١٩,٨٧١	٣٥,٢٢٦,٨١٤	٣,٠٧٣,٧٩٥	٣٨,٣٠٠,٦٠٩
(١٢٦,٦٢٨)	(٣٥٥,٥٣٢)	-	(٤٨٢,١٦٠)	-	(٤٨٢,١٦٠)
صافي العاملة					
١٢,٠٥٧,٤٢٤	٢٢,٤٦٧,٣٥٩	٢١٩,٨٧١	٣٤,٧٤٤,٦٥٤	٣,٠٧٣,٧٩٥	٣٧,٨١٨,٤٤٩
غير العاملة					
٢٢٠,٤٨٦	٢٠٨,٨٨٦	-	٤٢٩,٣٧٢	-	٤٢٩,٣٧٢
(٩٠,٣٣٣)	(٨٨,٩٣٤)	-	(١٧٩,٢٦٧)	-	(١٧٩,٢٦٧)
صافي غير العاملة					
١٣٠,١٥٣	١١٩,٩٥٢	-	٢٥٠,١٠٥	-	٢٥٠,١٠٥

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

٢٩ - مخاطر الائتمان (تتمة)

بالآف الريالات السعودية						
قروض وسلف						
شخصية	تجارية	أخرى	المجموع	أرصدة لدى البنوك	والمؤسسات المالية أخرى	الإجمالي
٢٠١٢ م						
العاملة						
غير مستحقة وغير منخفضة (عاملة)						
جيدة - منخفضة المخاطر	-	٤,٩٩٢,٧٣٣	-	٤,٩٩٢,٧٣٣	٨,١٣١,٣٥٥	١٣,١٢٤,٠٨٨
جيدة - متوسط المخاطر	-	١٠,٤١٢,٩٤٨	-	١٠,٤١٢,٩٤٨	-	١٠,٤١٢,٩٤٨
جيدة - غير مصنفة	١٠,٤٤٤,٤٥٥	٢,٣٢٩,٨٢٦	١٤٢,٧١٤	١٢,٩١٦,٩٩٥	-	١٢,٩١٦,٩٩٥
مجموع جيدة	١٠,٤٤٤,٤٥٥	١٧,٧٣٥,٥٠٧	١٤٢,٧١٤	٢٨,٣٢٢,٦٧٦	٣,١٣٨,٦٢٢	٣١,٤٦١,٢٩٨
بحاجة لعناية خاصة	-	١,٣٧٦,٢٦٣	-	١,٣٧٦,٢٦٣	-	١,٣٧٦,٢٦٣
المجموع	١٠,٤٤٤,٤٥٥	١٩,١١١,٧٧٠	١٤٢,٧١٤	٢٩,٦٩٨,٩٣٩	٣,١٣٨,٦٢٢	٣٢,٨٣٧,٥٦١
مستحقة وغير منخفضة القيمة						
أقل من ٣٠ يوماً	٤٥,٥٤١	٢٢,١٢٦	-	٦٧,٦٦٧	-	٦٧,٦٦٧
٣٠ إلى ٦٠ يوماً	١,٦٨٧	٢٠,٢٦٧	-	٢١,٩٥٤	-	٢١,٩٥٤
٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١,٠٥٠	١,٦٨٦	-	٢,٧٣٦	-	٢,٧٣٦
أكثر من ٩٠ يوماً	٥,٣٦٠	٤٣٧,٦٧٧	-	٤٤٣,٠٣٧	-	٤٤٣,٠٣٧
إجمالي العاملة	١٠,٤٩٨,٠٩٣	١٩,٥٩٣,٥٢٦	١٤٢,٧١٤	٣٠,٢٣٤,٣٣٣	٣,١٣٨,٦٢٢	٣٣,٣٧٢,٩٥٥
ناقصاً: مخصص المحفظة	(١٧٨,٢١١)	(٢٨٩,٤٦٢)	-	(٤٦٧,٦٧٣)	-	(٤٦٧,٦٧٣)
صافي العاملة	١٠,٣١٩,٨٨٢	١٩,٣٠٤,٠٦٤	١٤٢,٧١٤	٢٩,٧٦٦,٦٦٠	٣,١٣٨,٦٢٢	٣٢,٩٠٥,٢٨٢
غير العاملة						
إجمالي غير العاملة	١٠٧,٢٠٥	٩٣٣,٠١٤	-	١,٠٤٠,٢١٩	-	١,٠٤٠,٢١٩
ناقصاً: مخصص محدد	(٤٩,٧٧٨)	(٨٦٠,٣١٩)	-	(٩١٠,٠٩٧)	-	(٩١٠,٠٩٧)
صافي غير العاملة	٥٧,٤٢٧	٧٢,٦٩٥	-	١٣٠,١٢٢	-	١٣٠,١٢٢

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

٢٩ - مخاطر الائتمان (تتمة)

تتضمن القروض والسلف العاملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م قروضاً تم إعادة التفاوض بشأن إعادة هيكلتها بقيمة ٦٩٨,٤ مليون ريال سعودي بسبب انهيار المركز المالي للمقترض (٢٠١٢ م: ١,٣٧٨,٥ مليون ريال سعودي).

تتضمن القروض والسلف التي تحتاج إلى عناية قروض وسلف عاملة وجارية ومحدثة فيما يتعلق بتسديدات أصل المبلغ والعمولات الخاصة. ورغم ذلك، فإنها 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 إلى تعرض البنك لمخاطر تتطلب إعادة تصنيفها ضمن درجة أقل.

ب) جودة الائتمان للاستثمارات

تتم 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. تعتبر الاستثمارات غير المصنفة 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
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
١,٧٤٥,٨٠٨	٩١٣,٥٣٣	استثمارات في مراجعات حكومية
٤,١٣٢,٩٨٠	١١,١٧٩,٣٧١	تصنيف عالي (BBB-AAA)
-	-	تصنيف عادي (B٢-BA١)
-	-	تصنيف أقل من عادي (C-BA٣)
١,٨٨٨,٨٨٩	١٥٨,٣٦٧	غير مصنف
٧,٧٦٧,٦٧٧	١٢,٢٥١,٢٧١	إجمالي العاملة وجميع الاستثمارات

لا توجد حاجة لتكوين مخصص انخفاض في قيمة الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة (والتي لا تتضمن أسهم حقوق المساهمين والصناديق المشتركة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

٢٩ - مخاطر الائتمان (تتمة)

ج) تحليل قروض وسلف البنك وفقاً للقطاع الإقتصادي

تظهر الجداول أدناه تحليلاً لقروض وسلف البنك وفقاً للقطاع الإقتصادي، بعد خصم مخصصات المحفظة و المخصصات 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.

بالآف الريالات السعودية			
الحد الأقصى للتعرض			
خارج قائمة المركز المالي			
والالتزامات المحتملة			
والتعهدات ذات العلاقة			
بالاتئمان بعد خصم			
المجموع	المخصصات	ضمن قائمة المركز المالي بعد خصم	المخصصات
٥٩١,١٠١	٨٣,٢٨٢	٥٠٧,٨١٩	حكومية وشبه حكومية
١,٤٦٧,٢٨٨	٤٤٧,٢٢٢	١,٠٢٠,٠٦٦	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٣٣,٣٨٧	١٠٦,٧٠١	٢٦,٦٨٦	زراعة وأسمك
٦,٧٣٥,٨٦٨	٨٢٨,٨٢٦	٥,٩٠٧,٠٤٢	تصنيع
٧٨٨,١٢٩	١٥٧,٣٢٣	٦٣٠,٨٠٦	مناجم ومهاجر
٣٠	٢٩	١	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
٢,٤٦٣,٢٤٩	١,٧٥٧,٨٧٩	٧٠٥,٣٧٠	بناء وإنشاءات
٩,٢٥٩,٨٠٤	١,٠٠٤,٢٣٠	٨,٢٥٥,٥٧٤	تجارة
٣٢٩,٦١٨	٥٣,٥٢٠	٢٧٦,٠٩٨	نقل واتصالات
٥٢٤,٥٢٢	١١٢,٣٨٣	٤١٢,١٣٩	خدمات
١٢,١٨٧,٥٧٧	-	١٢,١٨٧,٥٧٧	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
٢,٧٦٦,٣٦٥	-	٢,٧٦٦,٣٦٥	تداول اسهم
٣,١٥١,٧١٣	٨٥٢,٤٩٧	٢,٢٩٩,٢١٦	أخرى
٤٠,٣٩٨,٦٥١	٥,٤٠٣,٨٩٢	٣٤,٩٩٤,٧٥٩	الحد الأقصى للتعرض
(١٦,٤٧٨,٧٢٨)	(٢,٤٦٠,٤١٥)	(١٤,٠١٨,٣١٣)	ناقص: ضمانات القروض والسلف العاملة وغير العاملة
٢٣,٩١٩,٩٢٣	٢,٩٤٣,٤٧٧	٢٠,٩٧٦,٤٤٦	صافي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

٢٩ - مخاطر الائتمان (تتمة)

بالآف الريالات السعودية			
الحد الأقصى للتعرض			
خارج قائمة المركز المالي			
والالتزامات المحتملة			
والتعهدات ذات العلاقة			
ضمن قائمة المركز المالي			
بالصافي بعد خصم			
بالائتمان بعد خصم			
المجموع	المخصصات	المخصصات	٢٠١٢ م
٩٠٧,٩٦٢	٢٣٣,٢٩٩	٦٧٤,٦٦٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٣٨,٠٢٥	٨٠,٤٤١	٥٧,٥٨٤	زراعة وسمك
٦,٨٥٦,١٣١	١,١٤٢,٩٢٥	٥,٧١٣,٢٠٦	تصنيع
١,٣٠٩,٨٩٠	٦٥٦,٢٥٠	٦٥٣,٦٤٠	مناجم ومحاجر
٢,٠٧٥	٢,٠٧٥	-	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
٦,٢٩٧,٤٣١	١,٣٨٦,٥٠٢	٤,٩١٠,٩٢٩	بناء وإنشاءات
٤,١١٣,٦٨٥	٨٩٩,١٥٣	٣,٢١٤,٥٣٢	تجارة
٣٦٦,٤٤٦	٦٩,١٨٢	٢٩٧,٢٦٤	نقل واتصالات
٦٥٠,٠٠٥	١٦٤,٣٢٦	٤٨٥,٦٧٩	خدمات
١٠,٣٦٧,٣١٠	-	١٠,٣٦٧,٣١٠	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
١,٨٧٩,٩٥٢	-	١,٨٧٩,٩٥٢	تداول اسهم
٢,٣٤٩,٩٤٠	٧٠٧,٩١٧	١,٦٤٢,٠٢٣	أخرى
٣٥,٢٣٨,٨٥٢	٥,٣٤٢,٠٧٠	٢٩,٨٩٦,٧٨٢	الحد الأقصى للتعرض
(١٣,٩٠١,٢٥٣)	(١,٤٣٨,٥٤٦)	(١٢,٤٦٢,٧٠٧)	ناقص: ضمانات القروض والسلف العاملة وغير العاملة
٢١,٣٣٧,٥٩٩	٣,٩٠٣,٥٢٤	١٧,٤٣٤,٠٧٥	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:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
٣,١٣٨,٦٢٢	٣,٠٧٣,٧٩٥	الموجودات
٨,٩٩٤,٣٩٤	١٢,٥٩٧,١٢٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (الإيضاح ٤)
٢٩,٨٩٦,٧٨٢	٣٤,٩٩٤,٧٥٩	استثمارات (الإيضاح ٥)
٢٥٩,٥٠٤	٤١٥,٨٦١	قروض وسلف، صافي (الإيضاح ٦)
٤٢,٢٨٩,٣٠٢	٥١,٠٨١,٥٤٠	أصول أخرى - تأمينات نقدية مقابل مشتقات وعمولات مستحقة (الإيضاح ٩)
		إجمالي الموجودات
٣,٩٠٣,٥٢٤	٢,٩٤٣,٤٧٧	التعهدات والالتزامات، صافي (الإيضاح ١٨)
١٥١,٢٥٧	١٢٢,٤٥٦	المشتقات - القيمة العادلة الإيجابية، صافي (الإيضاح ١٠)
٤٦,٣٤٤,٠٨٣	٥٤,١٤٧,٤٧٣	إجمالي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

٣٠ - التركيز الجغرافي

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

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٣م	المملكة العربية السعودية	الأوسط	أوروبا	امريكا الشمالية	جنوب شرق اسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد	٧,٣٠٦,١٥٨	-	-	-	-	-	٧,٣٠٦,١٥٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٢,٥٥٦,٢٥٨	٧٠,٨٧٨	٤٦,٥١٩	٣٩٧,٤٦٠	١,٢٩٦	١,٣٨٤	٣,٠٧٣,٧٩٥
استثمارات	١١,٠٠٠,٤٩٠	٦٣٠,١٨٨	١١٤,٤٥٦	٦٣,٧١٠	٣٨,٢٨١	٧٥٠,٠٠٠	١٢,٥٩٧,١٢٥
قروض وسلف، صافي	٣٤,٨٧٢,٦٧٣	١٧,٣١٢	-	-	٧٥,٥٥٦	٢٩,٢١٨	٣٤,٩٩٤,٧٥٩
الإجمالي	٥٥,٧٣٥,٥٧٩	٧١٨,٣٧٨	١٦٠,٩٧٥	٤٦١,١٧٠	١١٥,١٣٣	٧٨٠,٦٠٢	٥٧,٩٧١,٨٣٧
التعهدات والالتزامات المحتملة							
مخاطر الائتمان (يتم عرضها بقيمة المعدل الائتماني)	٤,٩٥٥,٨٥٦	٢٨٦,٨٢٥	٦١,١٢٣	٦٠٠	٥,٤٣٦	٩٤,٠٥٢	٥,٤٠٣,٨٩٢
التعهدات والالتزامات المحتملة	٢,٩٤٢,٥٨٤	١٤٨,٢٨٩	٣١,٣٥٧	٣٠٠	٢,٧١٨	٦,٢٢٢	٣,١٣١,٤٧٠
المشتقات	٣٦,٣٠٨	٣,٠٥٠	٢٢,٤٤٦	٣١,١٣٣	-	-	٩٢,٩٣٧

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

٣٠ - التركيز الجغرافي (تتمة)

(المعدلة)						
بالآف الريالات السعودية						
٢٠١٢ م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى
		الأخرى والشرق الأوسط				الإجمالي
الموجودات						
	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد					
٧,٠٨٢,٤٢١	-	-	-	-	-	٧,٠٨٢,٤٢١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى						
٢,٨٦٦,٢٢٨	١٠٩,٧٢٣	٦١,٠٥٧	٩٦,٢٧٣	٣,٩٥٣	١,٣٨٨	٣,١٣٨,٦٢٢
٧,٧٤٩,٢٣٨	٦٧,٦٨٦	٦٨,٣٧٠	٦١,٨٠٠	٢٩٧,٣٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٨,٩٩٤,٣٩٤
٢٩,٥٩٩,٧٧٠	٣٣,٩٩٠			٧٥,٥٥٦	١٨٧,٤٦٦	٢٩,٨٩٦,٧٨٢
٤٧,٢٩٧,٦٥٧	٢١١,٣٩٩	١٢٩,٤٢٧	١٥٨,٠٧٣	٣٧٦,٨٠٩	٩٣٨,٨٥٤	٤٩,١١٢,٢١٩
التعهدات والالتزامات المحتملة						
٥,١٥٣,٦٠٥	٦٤,٠٣٩	١٠٣,٧٧٠	-	-	٢٠,٦٥٦	٥,٣٤٢,٠٧٠
مخاطر الائتمان						
(يتم عرضها بقيمة المعدل الائتماني)						
٢,٣٥٣,١٢٦	٣٠,٨٠١	٥٢,٧٣٣	-	٢,٦٠٢	١٢,٨٢٧	٢,٤٥٢,٠٨٩
٣٠,٣٩٩	٢٩,٢٠١	٢٦,٧٠٥	-	-	-	٨٦,٣٠٥
المشتقات						
يتم احتساب المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة بناءً على الطريقة المعتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي.						

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

بالآف الريالات السعودية			
٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م
صافي القروض والسلف غير العاملة	مخصص خسائر الائتمان		
٤٢٩,٣٧٢	١,٠٤٠,٢١٩	٦٦١,٤٢٧	١,٣٧٧,٧٧٠

المملكة العربية السعودية

٣١ - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر التغير في أسعار السوق مثل معدل العمولات الخاصة والتوسع الائتماني (والذي ليس له علاقة بالتغير في الوضع الائتماني للملتزم/ المصدر)، وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية والتي تؤثر على دخل المجموعة أو على قيمة الأدوات المالية المكتتاة من قبل المجموعة. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة التعرض لمخاطر السوق والتحكم بها ضمن حدود مقبولة مع تعظيم العوائد.

تقوم المجموعة بفصل تعرضها لمخاطر السوق إلى مخاطر تتعلق بعمليات المتاجرة وغير المتاجرة. يتم التعامل مع عمليات المتاجرة من قبل إدارة الخزينة وتتضمن أسهم الملكية وصناديق الاستثمار على أساس القيمة العادلة.

يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمستويات المقبولة من المخاطر في عمليات المتاجرة. تعتبر لجنة سياسات مخاطر السوق هي المسؤولة عن هيكل مخاطر السوق وبموجب الصلاحيات المخولة للمجلس يتم وضع إطار يحدد مستوى المخاطر المعتمدة. يتم عمل تقرير يومي مفصل لمخاطر السوق يبين مخاطر السوق التي تتعرض لها المجموعة. يتم مراجعة هذا التقرير اليومي من قبل رئيس إدارة الخزينة ورئيس إدارة المخاطر. يتم إدارة وتوجيه مخاطر السوق في عمليات المتاجرة وغير المتاجرة باستخدام تحليلات الحساسية.

أ) مخاطر السوق لعمليات المتاجرة

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

١) مخاطر العملات الأجنبية

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

تعرضت المجموعة للمخاطر الهامة التالية في عمليات المتاجرة التي تمت بعملة أجنبية كما في ٣١ ديسمبر:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	
٢٦,٢٧٩	١٥,٤٤٣	دولار أمريكي
١٥,٨٣٨	١٧,٤٩٤	يورو
٢٤,١٣٥	١٧,٦٥٨	جنيه استرليني
٣٩,٤٥٨	٣٤,٣٧٠	ين ياباني

٣١ - مخاطر السوق (تتمة)

أ) مخاطر السوق لعمليات المتاجرة (تتمة)

١) مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

يبين الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م بالنسبة لموقف عملاته الأجنبية. يقوم هذا التحليل بحساب تأثير التغيرات المحتملة المعقولة لسعر الصرف مقابل الريال السعودي مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة 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. إن تحليلات الحساسية لا تأخذ في الاعتبار المواقف الممكن تبنيها من قبل المجموعة للتخفيف من تأثير تلك التغيرات.

٢٠١٢ م		٢٠١٣ م		العملة
التأثير على الأرباح (بالآلاف الريالات السعودية)	زيادة في سعر الصرف بالمائة	التأثير على الأرباح (بالآلاف الريالات السعودية)	زيادة في سعر الصرف بالمائة	
٦٢±	٠,٤٠٠±	١٨±	٠,٠٧٠±	دولار أمريكي
١,٤٤٥±	٨,٢٦٠±	١,١٦٦±	٧,٣٦٠±	يورو
١,١١٢±	٦,٣٠٠±	١,٨١٧±	٧,٥٣٠±	جنيه استرليني
٢,٥٦٧±	٧,٤٧٠±	٤,٨٤٩±	١٢,٢٩٠±	ين ياباني

٢) مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لصناديق الاستثمار نتيجة تغيرات في مستويات مؤشر الأسهم وقيمة كل سهم على حدة.

إن الأدوات المالية التي تتضمنها محفظة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي أسهم محتفظ بها من قبل صناديق مشتركة مملوكة للمجموعة. تقوم المجموعة بإدارة المخاطر المتعلقة بالصناديق عن طريق مراقبة المتغيرات في صافي قيمة أصول الصناديق. يتم إدارة استثمارات الأسهم والصناديق من قبل المجموعة بالتعاون مع مستشاري استثمارات محترفين، ويتم إدارة مخاطر أسعار الأسهم من قبل المجموعة على أساس كل محفظة خاصة بكل صندوق. إن التأثير على قائمة الدخل الموحدة كنتيجة للتغير في القيمة العادلة للأسهم المحتفظ بها لأغراض المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م، والذي يرجع إلى تغيرات معقولة مقدرة في صافي قيمة موجودات الصندوق ذي العلاقة مع إبقاء العوامل الأخرى المتغيرة ثابتة، هي كما يلي:

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

٣١ - مخاطر السوق (تتمة)

(أ) مخاطر السوق لعمليات المتاجرة (تتمة)

(٢) مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

المحفظة	٢٠١٣ م		٢٠١٢ م	
	الزيادة/الانخفاض في سعر السهم بالمائة	التأثير على الدخل الموحد (بالآف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في سعر السهم بالمائة	التأثير على الدخل الموحد (بالآف الريالات السعودية)
صندوق الثريا	١٦,٩٧٠±	٨,٧٠٦±	١٤,١٧٠±	٦,٢٣٩±
صندوق الخير	٢٢,٦٧٠±	٦,٦١٤±	١٤,١٦٠±	٣,٤٤٧±
صندوق المشارق	٥٦,٧٢٠±	٢١,٧١٣±	٢٧,٠٨٠±	٨,٩١٦±
القوافل صندوق	٢٥,٥٠٠±	٢٦,٣٩٦±	٥,٩٨±	١,٤٤٧±
الأسواق الدولية الناشئة	٢٢,٦٧٠±	٧,٧٠٣±	-	-
الصناديق الأخرى	٢٥,٥٠٠±	١٤,٥٣٥±	-	-

التأثير على قائمة الدخل كنتيجة للتغير في القيمة العادلة للأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م الناتجة عن تغييرات مقدرة معقولة في مؤشرات السوق التالية مع بقاء العوامل المتغيرة ثابتة وهي كما يلي:

مؤشر السوق تداول	٢٠١٣ م		٢٠١٢ م	
	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة	التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة	التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآف الريالات السعودية)
	٢٥,٥%	٥,٩٤٨	٥%	٥٠٣

٣١ - مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - للعمليات غير التجارية

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

(١) مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

يوضح الجدول التالي الحساسية الناشئة عن تأثير تغيرات مقدرة معقولة في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء باقي العوامل المتغيرة الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة. إن حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المتوقعة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لسنة واحدة، وذلك بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عمولات خاصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م بما في ذلك أدوات التحوط. إن جميع أوجه التعرض غير التجارية تتم مراقبتها وتحليلها إلى مراكز عملة ويتم الإفصاح عن الحساسية المرتبطة بها بالعملة المحلية. إن تحليلات الحساسية لا تأخذ في الاعتبار الإجراءات التي من الممكن أن تقوم المجموعة باتخاذها للتخفيف من تأثير تلك المتغيرات.

العملة	٢٠١٣ م		٢٠١٢ م	
	الزيادة/ الانخفاض في نقطة الأساس	حساسية دخل العملات الخاصة (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/ الانخفاض في نقطة الأساس	حساسية دخل العملات الخاصة (بالآلاف الريالات السعودية)
ريال سعودي	٢٥+	٣,٣٥٢	٢٥+	(٨٠٢)
ريال سعودي	٢٥-	(٣,٣٥٢)	٢٥-	٨٠٢
دولار أمريكي	٢٥+	(٦٩٧)	٢٥+	(٢,١٢٣)
دولار أمريكي	٢٥-	٦٩٧	٢٥-	٢,١٢٣
درهم اماراتي	٢٥+	٣	٢٥+	٥
درهم اماراتي	٢٥-	(٣)	٢٥-	(٥)

مخاطر أسعار العملات على الموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

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

(شركة مساهمة سعودية)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م

١) مخاطر أسعار العمولات الخاصة (تتمة)

- 71 -

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

٣١ - مخاطر السوق (تتمة)

ب) مخاطر السوق – للعمليات غير التجارية (تتمة)

١) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٢ م	خلال ٣ أشهر	١٢ - ٣ شهر	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تحمل عمولة	المجموع	معدل العمولة الفعال
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٤,٣٥٧,٠٠٠	-	-	-	٢,٧٢٥,٤٢١	٧,٠٨٢,٤٢١	-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٩٣٧,٠٠٠	-	-	-	٢٠١,٦٢٢	٣,١٣٨,٦٢٢	٠,٦٠%
استثمارات	٢,١٧٧,٧٤٥	٢,٦٦٩,٦٠٤	٩٧٨,٩٧٦	١,٩٤٠,٦٩٠	١٠,٢٢٧,٣٧٩	٨,٩٩٤,٣٩٤	١,٨٣%
قروض وسلف، صافي	٨,٩٠٦,٦٢٧	١١,٤٧١,٢٠٦	٦,٨٢٩,٣٥١	٢,٦٧٩,٠٦٠	١٠,٥٣٨	٢٩,٨٩٦,٧٨٢	٣,٩٨%
عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	٦٦٠,٤٤٦	٦٦٠,٤٤٦	-
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٤٦٦,١٠٣	٤٦٦,١٠٣	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	٥٤٢,٦٣٤	٥٤٢,٦٣٤	-
إجمالي الموجودات	١٨,٣٧٨,٣٧٢	١٤,١٤٠,٨١٠	٧,٨٠٨,٣٢٧	٤,٦١٩,٧٥٠	٥,٨٣٤,١٤٣	٥٠,٧٨١,٤٠٢	-
المطلوبات وحقوق المساهمين							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٢٥٣,٣٧٥	-	-	-	٣٢,٦٦٩	٣,٢٨٦,٠٤٤	١,١١%
ودائع للعملاء	١٦,٧٩١,٥٤٢	٥,٣٢٢,١٠٣	١,٠٢١,٧١٥	-	١٧,٥٣٩,٩٣٠	٤٠,٦٧٥,٢٩٠	١,٠٧%
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٨٠٨,٢١٥	٨٠٨,٢١٥	-
صكوك معززة	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٥,٠١١,٨٥٣	٥,٠١١,٨٥٣	-
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٠,٠٤٤,٩١٧	٦,٣٢٢,١٠٣	١,٠٢١,٧١٥	-	٢٣,٣٩٢,٦٦٧	٥٠,٧٨١,٤٠٢	-
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	(١,٦٦٦,٥٤٥)	٧,٨١٨,٧٠٧	٦,٧٨٦,٦١٢	٤,٦١٩,٧٥٠	(١٧,٥٥٨,٥٢٤)	-	-
حساسية أسعار العملات							
خارج بنود قائمة المركز	١,٢٩٥,٦٢٥	٤٥٥,٠٠٠	(٧١٨,١٢٥)	(١,٠٣٢,٥٠٠)	-	-	-
إجمالي فجوة الحساسية	(٣٧٠,٩٢٠)	٨,٢٧٣,٧٠٧	٦,٠٦٨,٤٨٧	٣,٥٨٧,٢٥٠	(١٧,٥٥٨,٥٢٤)	-	-
الموقف التراكمي لفجوة الحساسية لأسعار العملات	(٣٧٠,٩٢٠)	٧,٩٠٢,٧٨٧	١٣,٩٧١,٢٧٤	١٧,٥٥٨,٥٢٤	-	-	-

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

٣١ - مخاطر السوق (تتمة)

(٢) مخاطر العملات

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

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	
طويل (قصير)	طويل (قصير)	
١,٢١٨,٥١٩	(٦٧٤,٦٨٨)	دولار أمريكي
١٤,٤٠٦	١٦,٠٨١	درهم إماراتي

يبين الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م بالنسبة لموقف عملاتها الأجنبية. يقوم هذا التحليل بحساب 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 الممكن تبنيها من قبل المجموعة للتخفيف من حدة تأثير تلك المتغيرات.

٢٠١٣ م		٢٠١٢ م		
زيادة / انخفاض في سعر العملة (بالمائة)	التأثير على الدخل (بالآلاف الريالات السعودية)	زيادة / انخفاض في سعر العملة (بالمائة)	التأثير على الدخل (بالآلاف الريالات السعودية)	العملة
٠,٠٥±	٦٠٩	٠,٠٥±	±(٣٣٧)	دولار أمريكي
٠,٠٥±	٧	٠,٠٥±	±٨	درهم إماراتي

(٣) مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم كنتيجة للتغير في مستويات مؤشر الأسهم والقيمة الفردية للأسهم.

إن التأثير على حقوق ملكية المساهمين (احتياطيات أخرى) كنتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق المساهمين المكتتاة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م والناجمة عن تغيرات محتملة معقولة في مؤشرات السوق التالية، مع بقاء العوامل الأخرى المتغيرة ثابتة هي كما يلي:

٣١ - مخاطر السوق (تتمة)

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

(٣) مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

مؤشر السوق	المؤشر بالمائة	الزيادة/الانخفاض في المساهمين (احتياطيات أخرى)	المؤشر بالمائة	الزيادة/الانخفاض في المساهمين (احتياطيات أخرى)	التأثير على حقوق ملكية
بورصة نيويورك	٢٢,٦٧%	١,٣٢٤	١٤,١٦±%	٥٥٦±	التأثير على حقوق ملكية
تداول	-	-	٥,٩٨±%	١٥,١٣٤±	المساهمين (احتياطيات أخرى)

تم بيع جميع الأسهم غير التجارية المدرجة في تداول خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م.

٣٢ - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم قدرة المجموعة على تلبية التزامات المدفوعات الواقعة عليها عند استحقاقها في الظروف الطبيعية والحادّة. 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 خصصت المجموعة خطوطاً إئتمانية يمكن استخدامها لمقابلة إحتياجات السيولة.

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

يتم تقييم وإدارة وضع السيولة باستخدام عدة تصورات، مع إعطاء الأهمية اللازمة لعوامل الحدية 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. تتكون التزامات الودائع من ودائع العملاء والبنوك باستثناء ودائع البنوك الخارجية بالعملة الأجنبية. يقوم البنك أيضاً بمراقبة نسبة القروض إلى الودائع.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

٣٢ - مخاطر السيولة (تتمة)

نسبة السيولة خلال العام كانت كما يلي:

٢٠١٢ م (بالمائة)	٢٠١٣ م (بالمائة)	
٤٠	٣٨	كما في ٣١ ديسمبر
٣٢	٣٢	المتوسط خلال الفترة
٤٠	٤١	الأعلى
٢٤	٢٥	الأقل

أ) تحليل المطلوبات المالية بموجب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه المحفظة الاستحقاقية للمطلوبات المالية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. بما أن مدفوعات العمولات الخاصة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مدرجة في الجدول، فإن الإجماليات لا تتماثل مع قائمة المركز المالي. 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 قد يتوقعه البنك ليقوم بالسداد فيه وأن الجدول لا يعكس التدفقات النقدية المتوقعة المتأثرة كما يشير تاريخ الاحتفاظ بالودائع للبنك.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

٣٢ - مخاطر السيولة (تتمة)

أ) تحليل المطلوبات المالية بموجب الاستحقاقات التعاقدية (تتمة)

بالآف الريالات السعودية					
المطلوبات المالية	تحت الطلب	أقل من ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٧,٢٢٥	٤,٥٢١,٤٤٣	-	-	٤,٥٤٨,٦٦٨
ودائع للعملاء	١٨,٩١٦,٦٩٤	١٥,٣٩٤,٠٠٨	١٣,٥٢٩,٤٤١	٤٣٠,٣٩٣	٤٨,٢٧٠,٥٣٦
صكوك معززة	-	٦,٥٨٨	١٣,١٧٦	١,٠٥٢,٧٠٢	١,٠٧٢,٤٦٦
مشتقات	-	١,٢٦٥,٣٦٤	٨٦٩,٤٢٨	٣,٠٧٥,٢٥١	٩,٤٤٠,٠١٧
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة ٢٠١٣ م	١٨,٩٤٣,٩١٩	٢١,١٨٧,٤٠٣	١٤,٤١٢,٠٤٥	٤,٥٥٨,٣٤٦	٤,٢٢٩,٩٧٤
المطلوبات المالية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣٢,٥٩٨	٣,٢١٠,٨٨٤	٢٢٢,٠٢٦	-	٣,٤٦٥,٥٠٨
ودائع للعملاء	١٥,٨١٠,٢٩٨	١٨,٢٠٠,٨١٨	٥,٣٤٤,٠٢٥	١,٤٧٩,٦٠٦	٤٠,٨٣٤,٧٤٧
صكوك معززة	-	٦,٦٨٧	١٣,٣٧٥	٥٣,٤٩٩	١,١٢٠,٣٧٣
مشتقات	-	٥٠٨,١٥٢	١,٦١٠,٦٦١	٩٦٩,٣٤٠	٨,٨٢٧,٧٠٥
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة ٢٠١٢ م	١٥,٨٤٢,٨٩٦	٢١,٩٢٦,٥٤١	٧,١٩٠,٠٨٧	٢,٠٠٢,٤٤٥	٦,٧٨٦,٣٦٤
					٥٤,٢٤٨,٣٣٣

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

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

٣٢ - مخاطر السيولة (تتمة)

ب) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات

يبين الجدول أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات التي تم تحليلها وفقاً للمدى الزمني المتوقع لتحصيلها أو تسويتها. انظر الإيضاح (أ) أعلاه فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المخصومة المستحقة للبنك. لأغراض العرض فإن الودائع تحت الطلب مدرجة ضمن بند "بدون تاريخ استحقاق محدد".

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٣ م	الموجودات	من ٣ إلى ١٢						من سنة إلى ٥		بدون تاريخ استحقاق محدد الإجمالي
		خلال ٣ أشهر	شهر	خلال سنة	سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة			
	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٣٠٦,١٥٨
	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	١,٧٨٧,٤٩٩	١,٧٨٧,٤٩٩	٧٥٠,٠٠٠	-	٧٥٠,٠٠٠	٥٣٦,٢٩٦	٧,٣٠٦,١٥٨	٣,٠٧٣,٧٩٥
	استثمارات	٣٠,٦٧٧	٦٤٦,٩١٢	٦٧٧,٥٨٩	٢,٩٩٠,٥٠٢	٨,٥٨٣,١٨٠	١١,٥٧٣,٦٨٢	٣٤٥,٨٥٤	١٢,٥٩٧,١٢٥	١٢,٥٩٧,١٢٥
	قروض وسلف، صافي	٨,٣٦٢,٩٥٩	٨,٧٨٣,٥٤٤	١٧,١٤٦,٥٠٣	٩,٦٦٨,٣٥١	٨,١٧٩,٩٠٥	١٧,٨٤٨,٢٥٦	-	٣٤,٩٩٤,٧٥٩	٣٤,٩٩٤,٧٥٩
	استثمارات في شركة زميلة	-	-	-	-	-	-	١٢١,٤٨٩	١٢١,٤٨٩	١٢١,٤٨٩
	عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	-	-	٦٧٢,٤٨٥	٦٧٢,٤٨٥	٦٧٢,٤٨٥
	ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	-	٥٠٧,٧٦٦	٥٠٧,٧٦٦	٥٠٧,٧٦٦
	موجودات أخرى	١٣٨,١٣٩	٢٣٩,٣٦٠	٣٧٧,٤٩٩	-	-	-	٣٢٥,٣٣٢	٧٠٢,٨٣١	٧٠٢,٨٣١
	إجمالي الموجودات	٨,٥٣١,٧٧٥	١١,٤٥٧,٣١٥	١٩,٩٨٩,٠٩٠	١٣,٤٠٨,٨٥٣	١٦,٧٦٣,٠٨٥	٣٠,١٧١,٩٣٨	٩,٨١٥,٣٨٠	٥٩,٩٧٦,٤٠٨	٥٩,٩٧٦,٤٠٨
	المطلوبات وحقوق المساهمين									
	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	٤,٣٣١,٥١٣	٤,٣٣١,٥١٣	-	-	-	٢٧,٢٢٥	٤,٣٥٨,٧٣٨	٤,٣٥٨,٧٣٨
	ودائع للعملاء	٤,٢٠٤,٥٢٧	١٣,٨٣١,١٨٠	١٨,٠٣٥,٧٠٧	٩,٣٩٦,٨٣٦	-	٩,٣٩٦,٨٣٦	٢٠,٦٤٩,٩٨٢	٤٨,٠٨٢,٥٢٥	٤٨,٠٨٢,٥٢٥
	صكوك معززة	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
	مطلوبات أخرى	٦٥,٤٧٥	٤٧,٨٢٩	١١٣,٣٠٤	٥٥	٥٥	٥٥	٦٩٣,٢٤١	٨٠٦,٦٠٠	٨٠٦,٦٠٠
	حقوق ملكية	-	-	-	-	-	-	٥,٧٢٨,٥٤٥	٥,٧٢٨,٥٤٥	٥,٧٢٨,٥٤٥
	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٤,٢٧٠,٠٠٢	١٨,٢١٠,٥٢٢	٢٢,٤٨٠,٥٢٤	١٠,٣٩٦,٨٩١	-	١٠,٣٩٦,٨٩١	٢٧,٠٩٨,٩٩٣	٥٩,٩٧٦,٤٠٨	٥٩,٩٧٦,٤٠٨

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

٣٢ - مخاطر السيولة (تتمة)

ب) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات (تتمة)

(بالآف الريالات السعودية)								
بدون تاريخ استحقاق		من سنة الى ٥			١٢ الى ٣		من ٣ أشهر	
الإجمالي	محدد	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة	سنوات	خلال سنة	شهر	خلال ٣ أشهر	
٢٠١٢ م								
الموجودات								
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة								
٧,٠٨٢,٤٢١	٧,٠٨٢,٤٢١	-	-	-	-	-	-	
النقد العربي السعودي								
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات								
٣,١٣٨,٦٢٢	-	-	-	-	٣,١٣٨,٦٢٢	٣,١٣٨,٦٢٢	-	
المالية الأخرى								
٨,٩٩٤,٣٩٤	١,٢٢٦,٧١٧	٦,٨١٥,٠٩٨	٣,١٨٥,٧٥٠	٣,٦٢٩,٣٤٨	٩٥٢,٥٧٩	٩٠٧,٤٣٦	٤٥,١٤٣	
استثمارات								
٢٩,٨٩٦,٧٨٢	-	١٤,٩٨٣,٢٢٣	٦,٧٩٩,١٥٨	٨,١٨٤,٠٦٥	١٤,٩١٣,٥٥٩	٨,٥٤٠,٤٩٠	٦,٣٧٣,٠٦٩	
قروض وسلف، صافي								
٦٦٠,٤٤٦	٦٦٠,٤٤٦	-	-	-	-	-	-	
عقارات أخرى، صافي								
٤٦٦,١٠٣	٤٦٦,١٠٣	-	-	-	-	-	-	
ممتلكات ومعدات، صافي								
٥٤٢,٦٣٤	٢٢٧,٢٦٢	-	-	-	٣١٥,٣٧٢	٢٠٥,٢٠١	١١٠,١٧١	
موجودات أخرى								
٥٠,٧٨١,٤٠٢	٩,٦٦٢,٩٤٩	٢١,٧٩٨,٣٢١	٩,٩٨٤,٩٠٨	١١,٨١٣,٤١٣	١٩,٣٢٠,١٣٢	١٢,٧٩١,٧٤٩	٦,٥٢٨,٣٨٣	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين								
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية								
٣,٢٨٦,٠٤٤	٣٢,٥٩٨	-	-	-	٣,٢٥٣,٤٤٦	٣,٢٥٣,٤٤٦	-	
الأخرى								
٤٠,٦٧٥,٢٩٠	١٧,٨٢٤,٤٢٠	٥,١٥٤,٧٣٧	-	٥,١٥٤,٧٣٧	١٧,٦٩٦,١٣٣	١٢,٨٦٤,٠٣٢	٤,٨٣٢,١٠١	ودائع العملاء
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	صكوك معززة
٨٠٨,٢١٥	٧٢٣,٤٤٧	٤,٦٩٨	-	٤,٦٩٨	٨٠,٠٧٠	١٧,٢٠١	٦٢,٨٦٩	مطلوبات أخرى
٥,٠١١,٨٥٣	٥,٠١١,٨٥٣	-	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٥٠,٧٨١,٤٠٢	٢٣,٥٩٢,٣١٨	٦,١٥٩,٤٣٥	-	٦,١٥٩,٤٣٥	٢١,٠٢٩,٦٤٩	١٦,١٣٤,٦٧٩	٤,٨٩٤,٩٧٠	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

٣٣ - قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي الثمن الذي يتم الحصول عليه جراء بيع أصل أو دفعه مقابل تحويل التزام في معاملة نظامية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس كمبدأ حال توفره أن عدمه وذلك في السوق الأحدث للمجموعة على أن تستطيع الوصول إليها في ذلك التاريخ. القيمة العادلة للالتزام تعكس ما يرتبط به من مخاطر غير عاملة.

القيم العادلة للأدوات المالية داخل المركز المالي - باستثناء الاستثمارات المقيدة بالتكلفة المطفأة - لا تعتبر مختلفة بشكل جوهري من القيم الدفترية الواردة في القوائم المالية الموحدة (انظر الايضاح ٥ "د"). القيم العادلة للقروض والسلف، وودائع العملاء ذات العمولات، والصكوك، وأرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المقيدة بالتكلفة المطفأة لا تعتبر مختلفة بصورة جوهريّة عن القيم الدفترية الواردة في القوائم المالية لكون أسعار العمولة 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 المقنتاة بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو باستخدام نماذج الأسعار في حال السندات ذات السعر الثابت (على التوالي). تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في الايضاح (٥). تحدد القيم العادلة للمشتقات والأدوات المالية خارج المركز المالي اعتماداً على أسعار السوق المتداول حال توفرها أو باستخدام أسلوب التقييم الملائم.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

٣٣ - قياس القيمة العادلة (تتمة)

٢٠١٣ م (بالآف الريالات السعودية)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية			
٣٣٦,٥٧٦	-	-	٣٣٦,٥٧٦
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
٥,٨٤٠	-	٣,٤٣٨	٩,٢٧٨
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
-	١٢٢,٤٥٦	-	١٢٢,٤٥٦
مشتقات			
٣٤٢,٤١٦	١٢٢,٤٥٦	٣,٤٣٨	٤٦٨,٣١٠
الإجمالي			
مطلوبات مالية			
-	١١٧,١٩٤	-	١١٧,١٩٣
مشتقات			
-	١١٧,١٩٤	-	١١٧,١٩٣
الإجمالي			

٢٠١٢ م (بالآف الريالات السعودية) (معدلة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية			
٩٦٦,٢٧٦	-	-	٩٦٦,٢٧٦
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
٢٥٧,٠٠٣	-	٣,٤٣٨	٢٦٠,٤٤١
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
-	١٥١,٢٥٧	-	١٥١,٢٥٧
مشتقات			
١,٢٢٣,٢٧٩	١٥١,٢٥٧	٣,٤٣٨	١,٣٧٧,٩٧٤
الإجمالي			
مطلوبات مالية			
-	١٩٩,٩٩٢	-	١٩٩,٩٩٢
مشتقات			
-	١٩٩,٩٩٢	-	١٩٩,٩٩٢
الإجمالي			

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

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

٣٤ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة قد تتم وفقاً لأسعار السوق. تخضع التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. كانت الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر والناجحة عن هذه المعاملات في القوائم المالية الموحدة كالتالي:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
٦٢٢	٥١٤	بنك باكستان الوطني (مساهم)
١,٥١١	٣٤٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٢٦	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٢٤٧	١,٧٤٥	ذمم مدينة أخرى
		التزامات وتعهدات
		أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية
		وكبار المساهمين والجهات المنتسبة لهم
١,٣٢٦,٩٩٣	٨٩٣,٦٥٢	قروض وسلف
٤,٣٣٧,٤٤٨	٣,٦٧٨,٣٢١	ودائع للعملاء
٦,٩٨٢	١٣,١١٨	ذمم مدينة أخرى
٦,٤٠٣	٨,٨٨٨	التزامات وتعهدات

يمثل المساهمون الرئيسيون الآخرون حصة ملكية بما يتجاوز ٥% من رأس مال البنك.

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
٣٧,٤٩٧	٣٨,٠٠٩	دخل عمولات خاصة
٤٢,٨٧٨	٤٣,٦٠٦	مصاريف عمولات خاصة
١٥٨	١١٩	دخل اتعاب وعمولات
٤,٢٦٣	٤,٧١٥	مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
٦٧,٠٠٥	٨٣,٣٤٤	مزايا موظفين قصيرة الأجل
١٣,٣٩١	١٦,١١٦	مزايا نهاية الخدمة

يقصد بأعضاء الإدارة التنفيذية هم 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 حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

٣٥ - التعويضات

٢٠١٣ م				بالآف الريالات السعودية	
فئات الموظفين	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة (على أساس الاستحقاق)	تعويضات متغيرة (على أساس النقدي)	تعويضات متغيرة (على أساس الدفع)	المجموع
كبار التنفيذيين الموافق عليهم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي	١٨	٣١,٠١٣	١٤,٨٤٨	٤٥,٨٦١	
الموظفون المشمولون في مجالات الرقابة	١٢٥	٤٢,٩٨٠	٥,٧٥٧	٤٨,٧٣٧	
الموظفون المشمولون في أنشطة المخاطر	١٦٤	٥٥,٠٠٤	١٣,٢٣٤	٦٨,٢٣٨	
موظفون آخرون	١,٦٦٩	٣٤٠,١٨٠	٤٩,٩٢٩	٣٩٠,١٠٩	
موظفون من الباطن	١,٠٥٧	٤٧,٧٢٧	١,٧٦٥	٤٩,٤٩٢	
المجموع	٣,٠٣٣	٥١٦,٩٠٤	٨٥,٥٣٣	٦٠٢,٤٣٧	
تعويضات متغيرة مستحقة ومنافع موظفين أخرى		٨٧,٢٥٢			
منافع موظفين أخرى		٢٥,٨٢٦			
إجمالي الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين		٦٢٩,٩٨٢			

٢٠١٢ م (معدلة)				بالآف الريالات السعودية	
فئات الموظفين	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة (على أساس الاستحقاق)	تعويضات متغيرة (على أساس النقدي)	تعويضات متغيرة (على أساس الدفع)	المجموع
كبار التنفيذيين الموافق عليهم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي	١٨	٢٨,١٨٠	٧,٩٨٦	٣٦,١٦٦	
الموظفون المشمولون في مجالات الرقابة	١٠٧	٣٧,٧٢٢	٤,٨٥٣	٤٢,٥٧٥	
الموظفون المشمولون في أنشطة المخاطر	١٥٤	٥٤,٢٩٩	٨,٤٣٩	٦٢,٧٣٨	
موظفون آخرون	١,٦٦٤	٣١١,٩٦٥	٣٦,٣٢١	٣٤٨,٢٨٦	
موظفون من الباطن	٨٣٥	٤٤,٨٢١	١,٧٠١	٤٦,٥٢٢	
المجموع	٢,٧٧٨	٤٧٦,٩٨٧	٥٩,٣٠٠	٥٣٦,٢٨٧	
تعويضات متغيرة مستحقة ومنافع موظفين أخرى		٨٠,١٥٠			
منافع موظفين أخرى		١٧,٦٩٤			
إجمالي الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين		٥٧٤,٨٣١			

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 إطلاع بظروف السوق المحلي والاقليمي فيما يتعلق بموظفي المجموعة العاملين في المملكة العربية السعودية. تتألف التعويضات من دفعات ثابتة ومتغيرة من رواتب وبدلات ومكافآت دورية ومزايا غير نقدية تتوافق مع المعايير والقيم المتعارف عليها في الصناعة المصرفية في المملكة العربية السعودية.

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

٣٥ - التعويضات (تتمة)

- **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 أو المجموعة.

٣٦ - كفاية رأس المال

تتضمن أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال الالتزام بمتطلبات رأس المال المعتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي لضمان قدرة البنك على الاستمرارية والحفاظ على قاعدة رأس مال قوية.

تقوم 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 بالمائة أو أكثر.

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

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها النهائية بخصوص تطبيق بازل ٣ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣ م. وبناءً عليه، فإن الموجودات المرجحة المخاطر ورأس المال المؤهل الكلي والمعدلات ذات العلاقة على مستوى المجموعة يتم احتسابها بموجب هيكل عمل بازل ٣. لم يتم تعديل أرصدة ومعدلات المقارنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م بموجب بازل ٢. يبين الجدول التالي ملخصاً للموجودات المرجحة المخاطر ورأس المال الأساسي ١ ورأس المال المساند ٢ ومعدلات كفاية رأس المال:

٢٠١٢ م		٢٠١٣ م		
رأس المال المؤهل	نسبة كفاية رأس المال	رأس المال المؤهل	نسبة كفاية رأس المال	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بالمائة)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بالمائة)	
٥,٠١١,٨٥٣	١٢,١٢%	٥,٧٣١,٥٨٣	١٢,٢٣%	رأس المال الأساسي (١)
١,٤٦٧,٦٧٣		١,٣٠٤,١٥٥		رأس المال المساند (٢)
٦,٤٧٩,٥٢٦	١٥,٦٧%	٧,٠٣٥,٧٣٨	١٥,٠١%	رأس المال الأساسي ورأس المال المساند (٢ + ١)

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

٣٦ - كفاية رأس المال (تتمة)

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

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 تقسيم إقرارات ربع سنوية إلى مؤسسة النقد توضح نسبة كفاية رأس المال.

المبالغ والمعدلات الواردة أعلاه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م لم تحتسب بموجب بازل ٣ حيث أن بيانات المقارنة جرى احتسابها على أسس بازل ٢.

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	
٤٢,٠٩٩,١٧٦	٣٧,١٥٧,٢٢٦	مخاطر الائتمان
٢,٨٤٢,٥٧٥	٢,٤١٢,٣٨٨	مخاطر العمليات
١,٩٢١,٢٢٥	١,٧٧٩,٨٨٢	مخاطر السوق
٤٦,٨٦٢,٩٧٦	٤١,٣٤٩,٤٩٦	إجمالي الركن ١ - موجودات مرجحة المخاطر

٣٧ - خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

تقدم إحدى الشركات التابعة للبنك (شركة الجزيرة للأسواق المالية "الجزيرة كابيتال") خدمات إدارة الاستثمار وخدمات استشارية لعملائها متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد). تشتمل هذه الخدمات على إدارة محافظ على أساس اختياري وغير اختياري وإدارة صناديق استثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار محترفين. إن الصناديق الأحد 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 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 وهو صندوق مقفل. 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 بالابتجار في السلع على أساس المراجعة.

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

توفر المجموعة خدماتها أيضاً في مجال إدارة الاستثمار وغيرها من الخدمات لحملة بوالص التكافل التعاوني. بلغت الأصول التي تحتفظ بها المجموعة تحت بند خدمات الوساطة المالية مبلغ ٣٢,٧ مليار ريال سعودي (٢٠١٢ م: ٢٤,٣ مليار ريال سعودي). وبلغت الأصول التي تحتفظ بها المجموعة في إطار خدماتها لإدارة الأصول مبلغ ١,٩ مليار ريال سعودي (٢٠١٢ م: ١,١ مليار ريال سعودي).

٣٨ - التكافل التعاوني

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

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

٣٩ - التغييرات المستقبلية للسياسات المحاسبية

فيما يلي المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار المجموعة للقوائم المالية الموحدة. تمثل القائمة التالية المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع المجموعة تطبيقها في المستقبل بشكل معقول. تنوي المجموعة تطبيق هذه المعايير عندما يحين موعد تطبيقها الفعلي. تقيم المجموعة في الوقت الراهن تطبيق المعايير والتعديلات أدناه على القوائم المالية الموحدة للمجموعة وتواريخ تطبيقها.

تاريخ التطبيق للفترة التي من أو بعد	المعيار، التعديل أو التفسير	ملخص المتطلبات
١ يناير ٢٠١٤ م	معييار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية: العرض (مقاصة الموجودات المالية المطلوبة المالية - تعديلات على المعيار)	توضح التعديلات على هذا المعيار أن: (أ) للمنشأة في الوقت الراهن حق نافذ قانوناً للمقاصة إن لم يكن ذلك الحق مرتبطاً بواقعة مستقبلية وناظراً في كلا الحالتين، في حالة دورة الأعمال العادية للمنشأة، وفي حالة تعثر أو عجز أو إفلاس المنشأة وجميع نظرائها، و (ب) المقاصة الإجمالية تساوي صافي التسوية في حالة ، فقط في حالة، إن كانت آلية التسوية الإجمالية ذات سمات من شأنها استبعاد أو تؤدي لايجاد ائتمان غير كافٍ ومخاطر سيولة وتدمير ذمم مدينة ودائنة في عملية تسوية أو دورة تسوية واحدة.
١ يناير ٢٠١٤ م	معييار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس (استبدال المشتقات ومواصلة التحوط - تعديلات على المعيار)	توفر التعديلات إعفاءً من متطلبات عدم الاستمرار في المحاسبة على التحوط في ظروف محددة حيث تبرز متغيرات على النظراء تجاه أداة تحوط من أجل انجاز تصفية لتلك الأداة. التعديلات تغطي استبدال الأدوات لنظراء مركزيين ووسطاء مثل أعضاء المقاصة أو العملاء الذين هم أنفسهم عملاء.
١ يناير ٢٠١٤ م	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ - القوائم المالية الموحدة (المنشآت الاستثمارية "تعديلات")	ينص هذا الإعفاء من التوحيد الإلزامي على أن المنشأة الاستثمارية المؤهلة مطلوب منها المحاسبة على الاستثمارات في المنشآت الواقعة تحت سيطرتها والاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات المحاصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة شريطة أن تفي بشروط محددة باستثناء كون الشركات التابعة تعتبر امتداداً للأنشطة الاستثمارية لمنشأة الاستثمار.

٣٩ - التغييرات المستقبلية للسياسات المحاسبية (تتمة)

تاريخ التطبيق
للفترة التي من
أو بعد

المعيار، التعديل أو التفسير
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - انخفاض
قيمة الموجودات (الأصول)

١ يناير ٢٠١٤ م

ملخص المتطلبات

يتناول التعديل على هذا المعيار ٣٦ الإفصاح عن المعلومات والبيانات بخصوص المبلغ الممكن استرداده للموجودات التي انخفضت قيمتها حاصراً بذلك متطلبات الإفصاح إن كان ذلك المبلغ قائم على أساس القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو الاستبعاد.

تم تأجيل تاريخ
التطبيق حتى
صدور النسخة
النهائية من هذا
المعيار

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ -
الأدوات المالية

تم نشر هذا المعيار لأول مرة في نوفمبر ٢٠٠٩ م وتحديثه في أكتوبر ٢٠١٠ م لتضمينه المطلوبات المالية. واقتضت هذه الاصدارات في البداية تطبيق هذا المعيار للفترات السنوية في ١ يناير ٢٠١٣ م أو قبل هذا التاريخ. وبموجب ما طرأ على هذه الاصدارات من تعديلات فقد تم تعديل تاريخ التطبيق الإلزامي لكل من اصدار ٢٠٠٩ م و اصدار ٢٠١٠ م من المعيار ليكون اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣ م وحتى ١ يناير ٢٠١٥ م. وفي اجتماع مجلس تفسير معايير التقارير المالية في شهر يوليو ٢٠١٣ م قرر المجلس تأجيل التاريخ الإلزامي لتطبيق هذا المعيار حتى معرفة موعد اصدار النسخة الكاملة من المعيار.

لقد تم تطوير هذا المعيار على مراحل حيث تناولت المرحلة الأولى التصنيف والقياس للأدوات المالية. والمجلس مستمر في العمل على المراحل الأخرى والتي تشمل انخفاض قيمة الأدوات المالية ومحاسبة التحولات مع رأي باستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ برمته. في ١٩ نوفمبر ٢٠١٣ م، أصدر المجلس نسخة جديدة من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (محاسبة التحولات مع تعديلات على المعيار ٩ ، والمعيار ٧ ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩) (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نسخة ٢٠١٣ م) والتي تضمنت المتطلبات الجديدة للمحاسبة على التحولات وبعض التعديلات ذات العلاقة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية: الإفصاحات. يعزز المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نسخة ٢٠١٣ م من التعديلات الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بخصوص استبدال الأدوات المالية.

٤٠ - موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة للنشر من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠١٤ م.

٤١ - إفصاحات بازل ٣ الركن الثالث

بموجب إفصاحات بازل ٣ الركن الثالث، يجب أن تعرض بعض الإفصاحات الكمية والكيفية، 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.