

# بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

وتقرير مراجعي الحسابات



## إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)

الدور الثالث عشر، برج طريق الملك

صندوق بريد ١٩٩٤

طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)

جدة ٢١٤٤١

المملكة العربية السعودية

رقم التسجيل ٤٥

## كي بي إم جي الفوزان وشركاه

مركز زهران للأعمال، برج أ، الدور التاسع

شارع الأمير سلطان

ص.ب ٥٥٠٧٨

جدة ٢١٥٣٤

المملكة العربية السعودية

ترخيص رقم ٣٢٢/١١/٤٦ صلدو بتاريخ

١٩٩٢/٣/١١م

## تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة إلى السادة / مساهمي بنك الجزيرة المحترمين (شركة مساهمة سعودية)

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لبنك الجزيرة ("البنك") وشركته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٤٣.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعلل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما هو معدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

### أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. تم توضيح مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير بشكل أكبر ضمن الفقرة الخاصة بمسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، واستوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات. إننا نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملزمة لتوفير أساساً لرأينا.

### محاور المراجعة الرئيسية

محاور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور، برأينا المهني، الأكثر أهمية في مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. وهذه الأمور تم بحثها ضمن سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وفي سياق تكوين رأينا بهذا الصدد، ولا نقم رأياً مستقلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل محور أدناه، يوجد وصف للكيفية التي عالجت بها مراجعتنا كل محور من هذه المحاور ضمن ذلك السياق:

موضوع المخاطر	محور المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة المراجعة للمحور الرئيسي
انخفاض قيمة القروض	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، بلغ إجمالي رصيد التمويل مبلغ ٤٠,٤٩ مليار ريال سعودي مقابل إجمالي مخصص انخفاض في القيمة بمبلغ ٧٠٤,٧٣ مليون ريال سعودي. يتضمن هذا المخصص انخفاضاً للقيمة مقابل تمويل شركات محدد وانخفاضاً جماعياً للقيمة مسجلاً على مستوى المحفظة يتم احتسابه باستخدام نماذج تقوم على أنماط تعثر سابقة وتوجيهات	قمنا بتقييم التصميم والتطبيق وفحص مدى الفاعلية التشغيلية للضوابط الرئيسية التي تتعلق بإجراءات الإدارة لتأسيس ومراقبة كل من الانخفاض المحدد أو الجماعي. ومن أجل تكوين تقييمنا الخاص لمعرفة ما إذا ظهرت أحداث تدل على انخفاض القيمة وتقييم ما إذا تم تحديد وتسجيل الانخفاض في القيمة في

تقرير المراجعين المستقلين  
إلى المسادة / مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)  
تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

موضوع المخاطر	محور المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة المراجعة للمحور الرئيسي
	<p>مؤسسة النقد العربي السعودي.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا كأحد محاور المراجعة الرئيسية حيث أن المجموعة تستخدم أحكام معقدة واجتهادات وتستخدم افتراضات لتحديد الانخفاض في القيمة ووقت الاعتراف بمثل هذا الانخفاض.</p> <p>إن تحديد الانخفاض في القيمة مقابل التمويل يتضمن بشكل خاص ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• تحديد أحداث الانخفاض في القيمة والطرق والأحكام المستخدمة لاحتساب الانخفاض في القيمة مقابل تمويل شركات. واستخدام افتراضات تتضمن احتساب الانخفاض في القيمة الجماعي لمحافظ التمويل واستخدام النماذج - كما ذكر أعلاه - لإجراء هذه الحسابات، و</li> <li>• تقييم مدى تعرض المجموعة لمخاطر بعض القطاعات التي تأثرت بالظروف الاقتصادية.</li> </ul> <p>الرجاء الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة وتحديد الأيضاح ٢ (م) حول القوائم المالية الموحدة، والأيضاح ٢ (د) "٣" الذي يتضمن الإفصاح عن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتعلق بالانخفاض في القيمة مقابل القروض والسلف والإيضاح ٦ الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في القيمة مقابل القروض والسلف والإيضاح ٣ (د) "٣" الذي يوضح منهجية تقييم الانخفاض في القيمة المستخدمة بواسطة المجموعة.</p>	<p>الوقت المحدد، قمنا بتنفيذ تقييمات انتقائية مفصلة على عينة من القروض والسلف (بما في ذلك القروض التي لم تحدها الإدارة على أنها تعرضت لانخفاض محتمل في القيمة).</p> <p>اشتملت إجراءاتنا على تقييم وفحص الضوابط الرئيسية والإجراءات الإدارية المتعلقة بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• عملية التصنيف الائتماني لتقييم ما إذا كانت درجات التصنيف لكل مخاطرة من المخاطر ملائمة،</li> <li>• تحديد أحداث الانخفاض في القيمة،</li> <li>• الضوابط الخاصة بتقييم الضمانات المحتفظ بها،</li> </ul> <p>الاعتراف بانخفاض قيمة القروض والسلف في الوقت المناسب من خلال ضوابط آلية وبدوية.</p> <p>وحيثما تم تقييم انخفاض القيمة بشكل فردي، حصلنا على فهم لآخر التطورات فيما يتعلق بالمقرضين وأساس قياس مخصصات انخفاض القيمة واخذنا في الاعتبار ما إذا كانت الأحكام الرئيسية ملائمة على ضوء أحوال المقرضين على أساس العينة. كما قمنا، على أساس العينة، بفحص احتساب الانخفاض في القيمة المطبق بواسطة الإدارة. إضافة لذلك، قمنا بفحص المعطيات الرئيسية لاحتساب انخفاض القيمة بما في ذلك التدفقات النقدية المتوقعة مستقبلاً ومعدلات الخصم وتقييم الضمانات المحتفظ بها، والتأكد من الإدارة لمعرفة ما إذا كانت التقييمات محدثة وتتوافق مع الاستراتيجية المتبعة فيما يتعلق بمقرض محدد.</p> <p>بالنسبة لتقييم القروض بشكل فردي، قمنا أيضاً باختيار عينة من القروض لقطاعات تأثرت سلباً بالظروف الاقتصادية الحالية ومقارنتها مع فهمنا للقطاعات ذات الصلة وبيئة الاعمال لتقييم تقدير</p>

تقرير المراجعين المستقلين  
إلى المسادة / مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)  
تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

موضوع المخاطر	محور المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة المراجعة للمحور الرئيسي
		<p>خفض القيمة من جانب الإدارة لمثل هذه القروض.</p> <p>بالنسبة لنماذج الانخفاض في القيمة الجماعي لمستخدمه بواسطة المجموعة، قمنا بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>اختبار مدى اكتمال ودقة معلومات القروض والسلف المستخدمة في نماذج انخفاض القيمة من خلال مطابقتها مع التفاصيل الواردة في نظام دفتر الأستاذ العام المصدري للمجموعة.</li> <li>اختبار البيانات السابقة المستخدمة في نماذج الأنظمة والسجلات على أساس العينة.</li> <li>تقييم الافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة بما في ذلك تلك المستخدمة في التحقق من احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن تطيل عدد أيام التأخر والتعثر... الخ المستخدمة في النماذج.</li> <li>التأكد من الدقة الحسابية والمعادلة المستخدمة في النموذج.</li> </ul>
الرسوم من العمليات البنكية	تم وصف السياسة المحاسبية للمجموعة المتعلقة بقياس الإيرادات وتسجيلها في الإيضاح (1) حول القوائم المالية الموحدة.	<p>قمنا بتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة مع هذه المخاطر التي تضمنت ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>تقييم التصميم والتطبيق وفحص مدى الفاعلية التشغيلية للضوابط الرئيسية التي تتعلق بالتطبيق الدائم للافتراضات والحدود من أجل عمل التعديلات على العائد الفعّال للتمويل الذي تم استلام العمولة مقابلها،</li> <li>قمنا بتقييم معقولة الافتراضات المستخدمة والحدود التي وضعتها المجموعة لتسجيل الدخل من الرسوم والعمولات على التمويل،</li> <li>حصلنا على تقييم الإدارة بخصوص تأثير استخدام الحدود والافتراضات على دخل الرسوم والعمولات، و</li> </ul> <p>تفرض المجموعة رسوماً على آلية معالجة القروض ومبالغ أخرى على العملاء من تمويل الشركات والأفراد وتقوم بإدراج ذلك ضمن الدخل من الرسوم والعمولات. إن مثل هذه الرسوم تعتبر جزءاً أساسياً من المشاركة في الأداة المالية الناتجة. وبالتالي، يجب إثباتها كتعديل للعائد الفعّال ضمن دخل العمولات الخاصة. إلا أنه ونتيجة للحجم الكبير من المعاملات وغالبيتها مبالغ رسوم غير جوهرية فإنه يتم عمل تعديلات على العائد الفعّال بواسطة الإدارة بناءً على بعض الحدود والافتراضات.</p>

تقرير المراجعين المستقلين  
إلى السادة / مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)  
تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

موضوع المخاطر	محور المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة المراجعة للمحور الرئيسي
	لقد أخذنا في الاعتبار هذا الأمر كمحور أساسي للمراجعة لأن الاستخدام غير الملائم للحدود والافتراضات قد يؤدي إلى زيادة أو خفض دخل الرسوم والعمولات ودخل العمولات الخاصة.	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ تتبعنا بيانات السنة السابقة والسنة الحالية المستخدمة بواسطة الإدارة وصولاً إلى المستندات المصدرية.</li> <li>○ قمنا بتقييم تقدير الإدارة لتأثير استخدام الحدود والافتراضات على الاعتراف بالدخل من الرسوم والعمولات ودخل العمولات الخاصة.</li> </ul>
الزكاة وضريبة الدخل	<p>تم وصف السياسة المحاسبية للمجموعة المتطلقة بالزكاة وضريبة الدخل في الإيضاح ٢ (ث) والوضع الزكوي والضريبي للمجموعة في الإيضاح ٢٦ حول القوائم المالية الموحدة.</p> <p>كما هو مبين في الإيضاح ٢٦ حول القوائم المالية الموحدة، استلمت المجموعة مطالبات من الهيئة العامة للزكاة والضريبة ("الهيئة") للسنوات حتى ٢٠١١م تضمنت التزامات إضافية بإجمالي مبلغ ٤٦٢,٢ مليون ريال سعودي. جاءت المطالبة الإضافية نتيجة عدم سماح الهيئة بخضم بعض الموجودات المكتسبة - بما في ذلك الاستثمارات - في احتساب الوعاء الزكوي مما أدى إلى زيادة التزام الزكاة. تم الاعتراض على تفسير الهيئة من جانب المجموعة وبنوك أخرى في المملكة العربية السعودية سواء على الصعيد الفردي أو الجماعي حيث أن المعالجة تعتبر غير عادلة مقارنة مع القطاعات الأخرى. تم تصعيد الأمر للجهات العليا ولا يمكن تحديد النتيجة النهائية في هذه المرحلة.</p>	<p>في مراجعتنا، قمنا ببحث مدى ملاءمة والاعتراف في الوقت المناسب بالتكاليف والمخصصات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٢٧): "المخصصات والالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة".</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● قمنا بفحص المراسلات بين المجموعة والهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") ومستشاري الزكاة والضريبة للمجموعة.</li> <li>● قمنا بفحص الأمور محل النزاع، واستخدمنا معرفتنا الخاصة بأنظمة الزكاة مع اشراك مختصي الزكاة التابعين لنا لتقييم الأدلة المتوفرة وكفاية صافي التعرض المفصح عنه على ضوء الحقائق والظروف الخاصة بالمجموعة.</li> <li>● قمنا بعقد اجتماعات مع المسؤولين عن الحوكمة والإدارة التنفيذية للمجموعة للوقوف على المستجدات فيما يتعلق بالزكاة ونتائج التواصل مع الجهات المختصة ومؤسسة النقد العربي السعودي، و</li> <li>● قمنا أيضاً بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات على ضوء الحقائق والظروف الخاصة بالمجموعة.</li> </ul>
	إن معالجة بعض البنود في احتساب الزكاة (التي أدت إلى المطالبات الإضافية) غير مؤكدة إلى أن تقوم الهيئة باتخاذ قرار بهذا الصدد. وبالتالي تقوم الإدارة باستخدام أحكام حول أثر ومبلغ الالتزامات الزكوية التي تخضع للنتيجة المستقبلية للربوط بواسطة الهيئة. تقوم المجموعة بتكوين مخصصات إذا ظهر نتيجة لأحداث سابقة أن على المجموعة إلتزام نظامي	

تقرير المراجعين المستقلين  
إلى المباداة / مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)  
تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

موضوع المخاطر	محور المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة المراجعة للمحور الرئيسي
	<p>حالي أو ضمنى يمكن تقديره بشكل موثوق، ومن المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجة لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام. تعتبر المجموعة حالياً أن التدفقات الخارجية للموارد مستبعدة وبالتالي لم تقم المجموعة بتكوين مخصص مقابل الالتزام الإضافي وتم الإفصاح عن المطلوبات المحتملة ذات الصلة في الإيضاح ٢٦ حول القوائم المالية الموحدة.</p> <p>اعتبرنا هذا كمحور رئيسي للمراجعة لأنه اجتهادي والمبالغ المطالب بها جوهرية.</p>	
محاسبة التحوط	<p>تم وصف السياسة المحاسبية للمجموعة المتوقعة بمحاسبة التحوط في الإيضاح ٢ (و)، والقيمة المدرجة للمشتقات المحددة ضمن محاسبة التحوط في الإيضاح ١٠ والحركة في احتياطات التحوط في الإيضاح ١٧ حول القوائم المالية الموحدة.</p> <p>تقوم المجموعة بالتحوط مقابل مخاطر التدفقات النقدية نتيجة لتقلبات أسعار الريج المرتبطة بالدفعة المتوقعة للريج على الأنشطة التمويلية للبنك. يتحقق التحوط من خلال الدخول في عقود مشتقات (مقايضات أسعار العمولات الخاصة) مع أطراف آخرين مستقلين. وبموجب معايير التقارير المالية الدولية، ومن أجل التأهل لمحاسبة التحوط - من بين متطلبات أخرى - يجب أن تكون معاملات التحوط المتوقعة ذات فعالية عالية، أي أن التغيرات في التدفقات النقدية لأدوات التحوط يجب أن تتطابق مع التغيرات المقابلة للبنود المتحوط له ويجب أن يتم قياسها بطريقة يُعتمد بها. كان اختبار فعالية التحوط جوهرياً بالنسبة للمراجعة بسبب المتطلبات الصارمة للمعايير الدولية للتقارير المالية للتأهل لمحاسبة التحوط وحجم ومبالغ البنود المتحوط لها والأدوات. إضافة لذلك، إن عملية تقييم الإدارة معقدة وتمتاز بدرجة عالية من التقدير وتقوم على افتراضات - خصوصاً - استحقاق البلد المتحوط له ومعدلات الريج</p>	<p>تضمنت إجراءات المراجعة استجابة للمخاطر المرتبطة بتطبيق محاسبة التحوط تحليلاً مفصلاً لإطار عمل المجموعة في إدارة مخاطر التمويل ومحاسبة التحوط. لقد قمنا بتقييم وفحص الضوابط التي تتعلق بتأسيس علاقات التحوط والتوثيق الملانم ذي الصلة والمراقبة بما في ذلك أداء اختبار فعالية التحوط سواء بآثر رجعي أو مستقبلي.</p> <p>بالإضافة إلى اختيار عينة من التحوطات، فما بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>تقييم مدى ملاءمة الافتراضات المستخدمة بواسطة الإدارة عند تطبيق اختبار فعالية التحوط</li> <li>أثناء النظر في الاختبار بآثر رجعي أو مستقبلي، فحصنا النتائج التاريخية التي تتعلق بعلاقات التحوط القائمة وتقييم التحليل المتوقع بناءً على أفضل التقديرات للإدارة وأخذ الخطط المستقبلية بالاعتبار والميزانية حتى تاريخه،</li> <li>تقييم مدى ملاءمة القيم العادلة المحددة من خلال الرجوع إلى بيانات أطراف ثلثة حسب اقتضاء الحال.</li> </ul>

تقرير المراجعين المستقلين  
إلى السادة / مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)  
تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (نتمة)

موضوع المخاطر	محور المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة المراجعة للمحور الرئيسي
	التقديرية المستقبلية للأداة والتقييم العادل للمشتقات التي تتأثر بالأسواق المستقبلية أو الظروف الاقتصادية المتوقعة عالمياً وفي المملكة العربية السعودية.	<ul style="list-style-type: none"> <li>تقييم مدى تطابق التخيرات في التدفقات النقدية للأدوات المالية مع التخيرات المقابلة في البند المتحوط له وإذا ما زال التحوط فعالاً ومتوافقاً مع معايير المحاسبة ذات الصلة، و</li> <li>قمنا بالاستعانة بمختصين في محاسبة التحوط تابعين لنا من أجل إعادة تنفيذ اختبار فعالية التحوط بشكل مستقل.</li> </ul> <p>كما قمنا بتقييم مدى ملاءمة إنصاحات القوائم المالية التي تعكس السياسة المحاسبية لتحوط المجموعة وتعرضها للمخاطر ضمن أو خارج قائمة المركز المالي للمشتقات المحددة بموجب علاقات التحوط.</p>
تقييم المشتقات والأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة	الرجاء الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة للمجموعة وتحديداً الإيضاح ٢ حول القوائم المالية الموحدة، والإيضاح ٢ "و" الذي يوضح مراكز المشتقات والإيضاح ٣٢ (٤) الذي يوضح المنهجية المستخدمة من قبل المجموعة.	<p>قمنا بتقييم التصميم والتطبيق وفحص الفاعلية التشغيلية للضوابط الرئيسية التي تتعلق بإجراءات الإدارة في تقييم المشتقات بما في ذلك اختبار الضوابط الآلية التي تغطي الإطار العام للتقييم العادل ويشمل:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>الحصول على فهم إجراءات الإدارة في تحديد مخاطر التقييم والحد من تأثيراتها،</li> <li>إجراء تقييم للأحكام المطبقة والمعطيات الهامة المستخدمة في التقييم،</li> <li>فحص الرقابة الداخلية حول موثوقية المصدر وملاءمة الافتراضات الرئيسية، و</li> <li>فحص الضوابط الخاصة بالموافقة على النماذج الجديدة أو التعديلات على نماذج التقييم الحالية.</li> </ul> <p>لقد قمنا بتنفيذ تقييم مستقل لعينة من المشتقات. أما فيما يتعلق بتعديلات التقييم الخاصة بالانتماء والتمويل، فقد قمنا بتقييم افتراضات التقدير المستخدمة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار منهجيات</p>
	كما تم بيانه في الإيضاح ١٠، دخلت المجموعة في مقايضات أسعار عمولات خاصة ومقايضات أسعار عمولات على مصارفة عملات وودائع مهيكلية وخيارات صرف أجنبي (وعد الصرف الأجنبي) ومشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة. إن غالبية عقود المشتقات هذه خارج المقصورة، وبالتالي فإن هذه العقود اجتهادية حيث يتم تأكيد التقييم من خلال أساليب متنوعة ومعقدة متصلة وغالباً ما تتضمن ممارسة أحكام جوهرية مع استخدام افتراضات حساسة. إن هذا بدوره يؤدي إلى وجود عدم ثيقن حول التقديرات الهامة لهذه المشتقات حيث تتضمن أساليب التقييم ذات الصلة معطيات جوهرية لا يمكن رصدها.	
	اعتبرنا هذا كمحور رئيسي للمراجعة بسبب التعقيد والموضوعية في تحديد التقدير بشكل عام والمشتقات المهيكلية - خصوصاً - عندما	

تقرير المراجعين المستقلين  
إلى السادة / مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)  
تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

موضوع المخاطر	محور المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة المراجعة للمحور الرئيسي
	يتم استخدام أساليب تقدير معقدة ولا يكون بالإمكان رصد معطيات التقدير في بعض الحالات في السوق. كما قد يكون تأثير تعديلات القيمة الدائنة والمدينة جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية الموحدة.	التقدير البديل المستخدمة بواسطة مشاركين آخرين في السوق.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠١٧ م إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من البيانات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٧ م، خلاف القوائم المالية الموحدة وتقريرنا. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ هذا التقرير من مراجعي الحسابات.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه حالما تكون متاحة، وللقيام بذلك نأخذ في الاعتبار إن كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها من المراجعة أو أنها تبدو خاطئة بشكل جوهري.

عند قراءتنا للمعلومات الأخرى، وإذا ما تبين لنا وجود خطأ جوهري فيها، فإنه يجب علينا الإبلاغ عن هذا الأمر إلى المسؤولين عن الحوكمة.

**مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول القوائم المالية الموحدة**  
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما هو معطل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، ومسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية والافصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو ليس لدى الإدارة بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن المسؤولين عن الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

**مسؤولية مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة**  
تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء نتيجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعة يشتمل على رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي يتم تنفيذها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية سوف تكشف عادةً الخطأ الجوهري عند وجوده. قد تأتي الأخطاء نتيجة غش أو خطأ وتعتبر جوهرياً، منفردة أو مجتمعة، إن كان من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فلننا نمارس الحكم المهني ونبقي على الشك المهني خلال المراجعة. كما أننا نقوم بما يلي:

تقرير المراجعين المستقلين  
إلى السادة / مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)  
تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسئولية مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للقوائم المالية الموحدة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة استجابةً لهذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم كشف خطأ جوهري ناشئ عن الغش أكبر من المخاطر التي تنشأ عن الخطأ حيث أن الغش قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تضليل أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
  - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية فيما يتعلق بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة تتناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمجموعة.
  - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي نفذتها الإدارة.
  - التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ومدى احتمالية وجود عدم تيقن جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية وذلك استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وفيما إذا استنتجنا بأن هناك عدم تيقن جوهري قائم، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة أو تعديل رأينا - إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في أعمالها وفق مبدأ الاستمرارية.
  - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق العرض العادل.
  - الحصول على دليل مراجعة كافٍ وملائم يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأعمال في نطاق المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء المراجعة للمجموعة. كما إننا نبقى مسؤولين لوحدنا عن رأينا حول المراجعة.
- إننا نقوم بإبلاغ المسؤولين عن الحوكمة - من بين أمور أخرى - بنطاق العمل المخطط له وتوقيت المراجعة والنتائج الهامة لأعمال المراجعة بما في ذلك نقاط الضعف الهامة في نظام الرقابة الداخلية التي حددناها أثناء المراجعة.
- سنقوم أيضاً بتزويد المسؤولين عن الحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بالاستقلالية وإبلاغهم عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي أخذناها في الاعتبار بشأن الاستقلالية ووسائل الحماية المتخذة - حيثما اقتضى الأمر.
- بناءً على ما تم إبلاغه للمسؤولين عن الحوكمة، فإننا حددنا الأمور ذات الأهمية القصوى في مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن محاور المراجعة الرئيسية. إننا نبين في تقريرنا تلك المحاور بالتفصيل ما لم تمنع الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو عندما - في حالات نادرة جداً - نحدد أنه يجب عدم التصريح عن أمر ما في تقريرنا بسبب النتائج السلبية الناتجة عن القيم بذلك والتي قد يؤثر الإفصاح عنها على المصالح العامة.



كي بي إم جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير المراجعين المستقلين  
إلى السادة / مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)  
تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

تقرير عن المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى  
بناءً على المعلومات التي توفرت لنا خلال إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن  
البنك لم يلتزم بمتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما  
يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

عن/ كي بي إم جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون

ص. ب ٥٥٠٧٨  
جدة ٢١٥٢٤  
المملكة العربية السعودية

خليل إبراهيم السديس  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص ٣٧١

عن إرنست ويونغ  
(محاسبون قانونيون)

ص. ب ١٩٩٤  
جدة ٢١٤٤١  
المملكة العربية السعودية

حسين صالح عسيري  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص ٤١٤



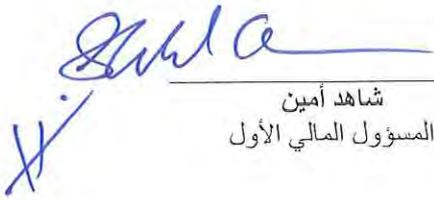
٢١ جمادى الأولى ١٤٣٩ هـ  
٧ فبراير ٢٠١٨ م



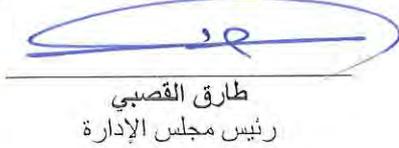
بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م  
(بالآف الريالات السعودية)

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
٥,١٩٦,٨١٥	٥,٩٧٥,٠٦٧	٣	تقديدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٣٣٧,٧٧٨	٣٦٩,٢٤٩	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦,٢٩٢,٧٤٤	٢٠,٣٦٠,٥٤٧	٥	استثمارات
١٢٨,٧١٨	١٠٤,٠٢١	١٠	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٤٢,٠٩٨,٦٩٥	٣٩,٧٨٩,٨٤٦	٦	قروض وسلف، صافي
١٢٩,٩٧٧	١٣٤,٠٧١	٧	استثمار في شركة زميلة
٦٢,٠١٢	٤٤٥,٠٤٦	٥٦	عقارات أخرى
٧٠١,٦٥٩	٧٨٤,٥٢٦	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٧٠,٩٧٠	٣٢٥,٠٨٢	٩	موجودات أخرى
<b>٦٦,٣١٩,٣٦٨</b>	<b>٦٨,٢٨٧,٤٥٥</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
٣,٥٤٥,١١٢	٦,١٧٢,٥٤٥	١١	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥١,٦٠٢,٣٥٤	٥٠,٢٧٨,٣٦٦	١٢	ودائع العملاء
٣٣٣,٧١٨	٢٢٠,٩٨٧	١٠	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢,٠٠٦,٤٧١	٢,٠٠٦,٣٨٢	١٣	صكوك لتعزير رأس المال
٧٢٨,١٨٧	٧٨٠,٣٣٦	١٤	مطلوبات أخرى
<b>٥٨,٢١٥,٨٤٢</b>	<b>٥٩,٤٥٨,٦١٦</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
٤,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
١,٩٤٥,١٠٥	٢,١٥٩,٤٨٣	١٦	احتياطي نظامي
٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	١٦	احتياطي عام
(٢١١,٧٩٠)	(١٢٥,١٨٥)	١٧	احتياطيات أخرى
٢,٣٠٢,٢١١	١,٥٢٦,٥٤١		أرباح مبقاة
<b>٨,١٠٣,٥٢٦</b>	<b>٨,٨٢٨,٨٣٩</b>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<b>٦٦,٣١٩,٣٦٨</b>	<b>٦٨,٢٨٧,٤٥٥</b>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

  
شاهد أمين  
المسؤول المالي الأول

  
نبيل الحوشان  
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

  
طارق القصبي  
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م  
(بالآف الريالات السعودية)

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	إيضاح	
٢,٦٥٥,٨٢٣	٢,٧٥٦,٩٢٧	١٩	دخل العمولات الخاصة
(١,٠٨٩,٣٤١)	(٩٣٩,٣١٤)	١٩	مصاريف العمولات الخاصة
١,٥٦٦,٤٨٢	١,٨١٧,٦١٣		صافي دخل العمولات الخاصة
٥٨٦,٣٥٩	٦٠٠,٨٨٩	٢٠	دخل أتعاب وعمولات بنكية، صافي
١٠٣,١٥٧	١٤٩,٧٨١		دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
٤,٨٣٢	٨,٣٥٣	٢١	دخل متاجرة، صافي
٣٢	١٩٠	٢٢	دخل من توزيعات أرباح
٢١٠,٥١٨	٦٣٠	٢٣	أرباح من بيع عقارات أخرى
١,١٣٥	٢,٢٨٢	٢٤	إيرادات عمليات أخرى، صافي
٢,٤٧٢,٥١٥	٢,٥٧٩,٧٣٨		إجمالي دخل العمليات
٨٩٤,٣١٣	٨٥٦,٨٨٤	٣٦	رواتب الموظفين وما في حكمها
١٣٦,٦٧٠	١٤٠,٠١٣		إيجارات ومصاريف مباني
٨١,١٠٨	٨٦,٥٢٦	٨	إستهلاك وإطفاء
٣٧٠,٥٠٨	٣٨٠,٤١١		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٢٥,٢١٤	٢٦٧,١٤٩	ج٦	مخصص خسائر إئتمان، صافي
١,٠٤٤	١,٩٢٢		مصاريف عمليات أخرى، صافي
١,٦٠٨,٨٥٧	١,٧٣٢,٩٠٥		إجمالي مصاريف العمليات
٨٦٣,٦٥٨	٨٤٦,٨٣٣		دخل من أنشطة العمليات
٨,٢٨٤	١٠,٦٨١	٧	حصة من صافي ربح شركة زميلة
٨٧١,٩٤٢	٨٥٧,٥١٤		صافي الدخل للسنة
١,٦٨	١,٦٥	٢٥	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم)

شاهد أمين  
المسؤول المالي الأول

نبيل الحوشان  
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصبي  
رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م  
(بالآف الريالات السعودية)

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	إيضاح
٨٧١,٩٤٢	٨٥٧,٥١٤	صافي الدخل للسنة
		الدخل الشامل الآخر:
		البنود التي سوف يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
		تحوطات التدفقات النقدية:
(٣٦,٢١٧)	٨٧,٦٠٩	١٧ مكاسب / (خسائر) القيمة العادلة من تحوطات التدفقات النقدية
٦٢٧	١٨٥	١٧ صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
		البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
١٠٤	٣,٧٧١	١٧ صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(١,٩٣١)	١٧ الخسائر الاكتوارية لالتزام منافع محددة
(٣٥,٤٨٦)	٨٩,٦٣٤	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة
٨٣٦,٤٥٦	٩٤٧,١٤٨	إجمالي الدخل الشامل للسنة

  
شاهد أمين  
المسؤول المالي الأول

  
نبيل الحوشان  
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

  
طارق القسبي  
رئيس مجلس الإدارة

بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م  
(بالآف الريالات السعودية)

٢٠١٧ م	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي عام	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ م		٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٤٥,١٠٥	٦٨,٠٠٠	(٢١١,٧٩٠)	٢,٣٠٢,٢١١	٨,١٠٣,٥٢٦
صافي الدخل للسنة		-	-	-	-	٨٥٧,٥١٤	٨٥٧,٥١٤
دخل شامل آخر للسنة		-	-	-	٨٩,٦٣٤	-	٨٩,٦٣٤
إجمالي الدخل الشامل للسنة		-	-	-	٨٩,٦٣٤	٨٥٧,٥١٤	٩٤٧,١٤٨
زكاة وضريبة دخل	٢٦	-	-	-	-	(٢٧,١١٧)	(٢٧,١١٧)
حصة من الزكاة لشركة زميلة	٧	-	-	-	-	(٤٦٢)	(٤٦٢)
إصدار أسهم منحة	١٥	١,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	(١,٢٠٠,٠٠٠)	-
توزيعات أرباح مدفوعة	٢٦	-	-	-	-	(١٩١,٢٢٧)	(١٩١,٢٢٧)
محول إلى الاحتياطي النظامي	١٦	-	٢١٤,٣٧٨	-	-	(٢١٤,٣٧٨)	-
أخرى	١٧	-	-	-	(٣,٠٢٩)	-	(٣,٠٢٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م		٥,٢٠٠,٠٠٠	٢,١٥٩,٤٨٣	٦٨,٠٠٠	(١٢٥,١٨٥)	١,٥٢٦,٥٤١	٨,٨٢٨,٨٣٩
٢٠١٦ م		٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٢٧,١١٩	٦٨,٠٠٠	(١٧٢,٦٥٦)	١,٧٩١,٠٠٦	٧,٤١٣,٤٦٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ م		-	-	-	-	٨٧١,٩٤٢	٨٧١,٩٤٢
صافي الدخل للسنة		-	-	-	-	-	-
خسارة شاملة أخرى للسنة		-	-	-	(٣٥,٤٨٦)	-	(٣٥,٤٨٦)
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة		-	-	-	(٣٥,٤٨٦)	٨٧١,٩٤٢	٨٣٦,٤٥٦
زكاة وضريبة دخل	٢٦	-	-	-	-	(١٤٢,٢٣٥)	(١٤٢,٢٣٥)
حصة من الزكاة لشركة زميلة	٧	-	-	-	-	(٥١٦)	(٥١٦)
محول إلى الاحتياطي النظامي	١٦	-	٢١٧,٩٨٦	-	-	(٢١٧,٩٨٦)	-
أخرى	١٧	-	-	-	(٣,٦٤٨)	-	(٣,٦٤٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م		٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٤٥,١٠٥	٦٨,٠٠٠	(٢١١,٧٩٠)	٢,٣٠٢,٢١١	٨,١٠٣,٥٢٦

شاهد أمين  
المسؤول المالي الأول

نبيل الحوشان  
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصبي  
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	إيضاح	أنشطة العمليات
٨٧١,٩٤٢	٨٥٧,٥١٤		صافي الدخل للسنة
			تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية من أنشطة العمليات:
(٤,٨٣٢)	(٨,٣٥٣)	٢١	دخل المتاجرة، صافي
٨١,١٠٨	٨٦,٥٢٦	٨	استهلاك وإطفاء
(٣٢)	(١٩٠)	٢٢	دخل من توزيعات أرباح
١,٤٢٤	٨١		خسارة من بيع / شطب ممتلكات ومعدات
١٢٥,٢١٤	٢٦٧,١٤٩	ج ٦	مخصص خسائر الائتمان، صافي
(٨,٢٨٤)	(١٠,٦٨١)	٧	حصة من صافي ربح شركة زميلة
١,٠٦٦,٥٤٠	١,١٩٢,٠٤٦		
			صافي النقص / (الزيادة) في الموجودات التشغيلية:
١٢,١٦١	٣٩,٣٢٩		ودیعة نظامیة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٧٦٨,٧٥٠	(١٦٧,٠٤٩)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
٢٧٣,٣٣٢	٣٩,٤٩٤		استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٨,٧٩٣	٢٤,٦٩٧		القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
(٥٠,٠٦٢)	٢,٠٤١,٧٠٠		قروض وسلف
(١٧,٨٨٦)	(٣٨٣,٠٣٤)		عقارات أخرى، صافي
(١١٧,٦١٠)	٤٥,٨٨٨		موجودات أخرى
			صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(٥١٢,١٩٩)	٢,٦٢٧,٤٣٣		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٨٣٧,١٦١	(١,٣٢٣,٩٨٨)		ودائع للعملاء
(٣٨,٢٣٥)	(١١٢,٧٣١)		القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٣٠,٧٢٧	١٣٨,٢٢١		مطلوبات أخرى
٣,٣٢١,٤٧٢	٤,١٦٢,٠٠٦		صافي النقد من أنشطة العمليات
			الأنشطة الاستثمارية
٨,١٠٩	٧٤٠,٠٧٥		متحصلات من بيع واستحقاقات استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٥,٢٩٦,٧٥٢)	(٤,٨٣٩,٠١٩)		شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
٦,١٢٥	٦,١٢٥	٧	توزيعات أرباح من شركة زميلة
(١٠٥,٢٠٣)	(١٦٩,٦٧٤)	٨	شراء ممتلكات ومعدات
١٠١	٢٠٠		متحصلات بيع ممتلكات ومعدات
٣٢	١٩٠	٢٢	توزيعات أرباح مستلمة
(٥,٣٨٧,٥٨٨)	(٤,٢٦٢,١٠٣)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٢,٠٠٦,٤٧١	-		متحصلات من إصدار صكوك لتعزيز رأس المال
(١,٠٠٦,٩٣٦)	(٨٩)		سداد صكوك لتعزيز رأس المال ومصاريف عمولات خاصة
(٢٥)	(١٩٠,٠٣٤)	٢٦	توزيعات أرباح مدفوعة
(٥٠,٤٠٣)	(٢٧,٧٧٧)		زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٩٤٩,١٠٧	(٢١٧,٩٠٠)		صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية

شاهد أمين  
المسؤول المالي الأول

نبيل الحوشان  
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصبي  
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م  
(بالآف الريالات السعودية)

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	إيضاح	
(١,١١٧,٠٠٩)	(٣١٧,٩٩٧)		صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
٤,٩١٣,٨٣٠	٣,٧٩٦,٨٢١		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٣,٧٩٦,٨٢١	٣,٤٧٨,٨٢٤	٢٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٢,٥٧٤,٠٣١	٢,٤٩٧,٣٦٦		دخل عمليات خاصة مستلمة خلال السنة
١,٢٢٧,٥١٣	٦٧٩,٥٦٠		مصاريف عمليات خاصة مدفوعة خلال السنة
(٣٥,٥٩٠)	٨٧,٧٩٤		معلومات إضافية غير نقدية
			صافي التغيرات في القيمة العادلة والتحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة

شاهد أمين  
المسؤول المالي الأول

نبيل الحوشان  
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصبى  
رئيس مجلس الإدارة

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

## ١ - عام

تتكون هذه القوائم المالية من القوائم المالية لبنك الجزيرة ("البنك") وشركاته التابعة (يُشار لها جميعاً بـ "المجموعة"). تأسس بنك الجزيرة كشركة مساهمة سعودية في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٤٦/م الصادر بتاريخ ١٢ جمادى الآخرة ١٣٩٥هـ (٢١ يونيو ١٩٧٥م). وقد بدأ البنك ممارسة أعماله بتاريخ ١٦ شوال ١٣٩٦هـ (٩ أكتوبر ١٩٧٦م) 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 ١٣٩٦هـ (٢٧ يوليو ١٩٧٦م)، من خلال شبكة فروعه في المملكة العربية السعودية وعددها ٧٩ فرعاً (٢٠١٦م: ٨٠ فرعاً) و ٥٠ مركز تحويلات فورية (٢٠١٦م: ٤١ مركز تحويلات فورية) في المملكة العربية السعودية كما بلغ عدد موظفيه ٢,٢٥٦ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (٢٠١٦م: ٢,٢١٩ موظفاً).

عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

بنك الجزيرة

حي النهضة، طريق الملك

ص.ب ٦٢٧٧ - جدة ٢١٤٤٢

المملكة العربية السعودية

يهدف البنك إلى تقديم كافة أنواع الخدمات والمنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة) وتشمل المراجعة والاستصناع والإجارة والتورق والمشاركة ووعده الصرف الأجنبي والصكوك، والتي تمت الموافقة والإشراف عليها من مؤسسة رقابة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك. يتم تداول أسهم البنك في السوق المالية السعودية (تداول). فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للبنك وشركته الزميلة:

## شركات تابعة:

نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)
١٠٠%	١٠٠%	وساطة وتمويل وإدارة أصول	المملكة العربية السعودية	
١٠٠%	١٠٠%	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابة عن البنك	المملكة العربية السعودية	شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري
-	١٠٠%	تعمل كوكيل لأنشطة الشركات المصرفية والتأمينية نيابة عن البنك. لم تبدأ الشركة بعد عملياتها التجارية	المملكة العربية السعودية	* شركة وكالة أمان للتأمين
-	١٠٠%	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة	جزر كايمان	* شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة

## ١ - عام (تتمة)

## شركة زميلة:

نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	شركة الجزيرة تكافل تعاوني
٣٥%	٣٥%	منتجات الحماية والادخار المتوافقة مع أحكام الشريعة بالكامل	المملكة العربية السعودية	

## ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

## أ) أساس الإعداد

## (١) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة:

- وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية كما هو معدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة على الزكاة والضريبة، وهو ما يتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية كما هي صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء تطبيق المعيار الدولي للمحاسبة (١٢) - "ضريبة الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية للمعيار (٢١) - "الضرائب"، حيث أنهما يرتبطان بالزكاة وضريبة الدخل. ووفقاً للتعميم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ م والتعديلات اللاحقة من خلال بعض الإيضاحات المتعلقة بالمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم مؤسسة النقد")، فإن استحقاق الزكاة وضريبة الدخل يكون على أساس ربع سنوي ويدرج في حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقة.
- بما يتوافق مع أحكام نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك.

إضافة لذلك، فإن تعميم مؤسسة النقد قد أبطل معايير المحاسبة الخاصة بالبنوك التجارية الحالية والصادرة عن مؤسسة النقد والتي لن يتم تطبيقها من تاريخ ١ يناير ٢٠١٧ م.

لم يكن لهذا التغيير في إطار العمل تأثير جوهري حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

يرجى الرجوع للإيضاح ٢ "ث" حول السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل والإيضاح ٢ (ج) "١" حول تأثير التغيير في السياسة المحاسبية الناتج عن تعميم مؤسسة النقد.

## (٢) أساس القياس والعرض

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

يتم تبويب قائمة المركز المالي الموحدة بشكل موسع حسب ترتيب السيولة.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(أ) أساس الإعداد (تتمة)

(٣) عملة التشغيل والعرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهو عملة التشغيل والعرض للبنك. باستثناء ما يشار إليه خلاف ذلك، يتم عرض المعلومات المالية مقربة لأقرب ألف ريال سعودي.

تحدد كل منشأة في المجموعة عملتها التشغيلية الخاصة بها ويتم قياس البنود الواردة في القوائم المالية لكل منشأة باستخدام العملة التشغيلية. إن العملة التشغيلية للشركات التابعة للبنك هو الريال السعودي باستثناء شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة حيث أن عملتها التشغيلية هو الدولار الأمريكي.

(ب) أساس توحيد القوائم المالية

تتكون القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية لكل من البنك وشركاته التابعة. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن سنة مالية ماثلة للسنة المالية التي يتم عنها إعداد القوائم المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية ماثلة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية وطرق تقييم ماثلة للعمليات المشابهة والأنشطة الأخرى في ظروف ماثلة. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند اللزوم للتمشى مع السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

(١) الشركات التابعة

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

- أ. أن يكون للمجموعة نفوذ على المنشأة.
  - ب. أن يكون للمجموعة تعرض أو حقوق في عوائد متغيرة ناجمة عن ارتباطه بالمنشأة.
  - ج. أن يكون للمجموعة القدرة على استخدام نفوذها على المنشأة للتأثير على حجم عوائدها.
- تقوم المجموعة بإعادة تقييم مدى استمرارها في السيطرة على المنشأة المستثمر فيها إذا ما اشارت الحقائق والظروف إلى أن هناك تغيرات في واحد أو أكثر من معايير السيطرة.

يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من التاريخ الذي يتم فيه نقل السيطرة إلى البنك ويتم التوقف اعتباراً من التاريخ الذي يتم فيه نقل السيطرة من البنك. إن نتائج الشركات التابعة المقتناة أو المبيعة خلال السنة - إن وجدت - يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ الاقتناء أو حتى تاريخ البيع - حسب ما يقتضي الأمر.

## ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## (ب) أساس توحيد القوائم المالية (تتمة)

## (٢) الحصة غير المسيطرة

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

## (٣) استبعاد العمليات عند التوحيد

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

## (٤) الاستثمار في شركات زميلة

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

تمثل القيمة المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية التكلفة زائداً تغيرات ما بعد الاقتناء 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 الملكية، تقرر المجموعة ما إذا كان من الضروري تسجيل خسارة إضافية لانخفاض القيمة على استثمارها في الشركة الزميلة. وتحدد المجموعة في كل تاريخ تقرير مالي ما إذا 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 استردادها من الشركة الزميلة والقيمة الدفترية للاستثمار وتقوم بإظهار المبلغ ضمن "الحصة في الربح/الخسارة" في الشركة الزميلة في قائمة الدخل الموحدة.

## ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## (ب) أساس توحيد القوائم المالية (تتمة)

## (٤) الاستثمار في شركات زميلة (تتمة)

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

يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة من التعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة بقدر حصة المجموعة في تلك الشركات.

## (ج) التغيرات في السياسات المحاسبية

تتفق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م باستثناء التغير في السياسات المحاسبية كما هو وارد أدناه والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة الحالية أو السنوات السابقة باستثناء أن يكون لها تأثير غير جوهري في الفترات المستقبلية

## (١) الزكاة وضريبة الدخل

كما هو مبين في الإيضاح ٢ "أ" "١"، قامت المجموعة بتعديل السياسة المحاسبية المتعلقة باستحقاق الزكاة وضريبة الدخل وبدأت في احتساب الاستحقاق على الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وتحمله على الأرباح المبقاة وفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد بشأن الزكاة وضريبة الدخل. سابقاً، كان يتم خصم الزكاة وضريبة الدخل من توزيعات الأرباح عند دفعها للمساهمين وكانت تسجل كالتزام في ذلك الوقت. إذا لم يكن هناك توزيعات أرباح، يتم تحميل المبلغ على الأرباح المبقاة كتخصيص من صافي الدخل والالتزام المقابل ويحتسب كمبلغ مستحق الدفع للهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة").

تم تطبيق التغير في السياسة المحاسبية بأثر رجعي وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (٨) (السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء). ولأغراض القوائم المالية السنوية الموحدة، لم ينتج عن تطبيق التوجيهات الجديدة لمؤسسة النقد أي تغيرات في المعاملة المحاسبية أو المبالغ المفصّل عنها في القوائم المالية السنوية الموحدة للسنوات الحالية أو السابقة.

## ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ج) التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

## ٢) المحاسبة في تاريخ المتاجرة

قامت المجموعة بتغيير السياسة المحاسبية المتعلقة بالاعتراف الأولي وإلغاء الاعتراف لجميع العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الأصول المالية وبدأت في الاعتراف وإلغاء الاعتراف في تاريخ المتاجرة. وسابقاً، تم الاعتراف وإلغاء الاعتراف لجميع العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الأصول المالية في تاريخ التسوية، أي تاريخ وصول الأصل للطرف المقابل. تم احتساب التغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية بنفس طريقة الأصل الذي تم اقتنائه.

تم تطبيق التغير في السياسة المحاسبية بأثر رجعي وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (٨) (السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء). لم يكن للتغير في السياسة المحاسبية أي تأثير على القوائم المالية الموحدة السنوية حيث أنه لم توجد معاملة قائمة في نهاية وبداية فترة المقارنة في تواريخ متاجرة وتسوية مختلفة.

## ٣) تعديلات على المعايير القائمة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) "قائمة التدفقات النقدية على مبادرة الإفصاح": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧م أو بعد ذلك التاريخ.

تقدم هذه التعديلات إفصاحاً إضافياً سيساعد مستخدمي القوائم المالية في تقييم التغيرات في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية. إن هذا التعديل جزء من مبادرة الإفصاح الخاصة بمجلس معايير المحاسبة الدولية الذي يسعى إلى معرفة كيفية تحسين الإفصاحات في القوائم المالية. ليس لتطبيق هذه المعايير أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة.

اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر للتعديلات حول المعايير الدولية للتقارير المالية التي تم نشرها وهي ضرورية للتمشي مع السنوات المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨م أو بعد ذلك التاريخ (يرجى الإشارة للإيضاح (٤١)).

## د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتوجيهات مؤسسة النقد بشأن المحاسبة على الزكاة والضريبة يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية التي تؤثر على قيم الموجودات والمطلوبات الواردة فيها. يتطلب الأمر أيضاً من الإدارة أن تمارس حكمها في طريقة تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم مثل هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات باستمرار بناءً على الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى، والتي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف المحيطة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم إدراج التعديلات التي تتم على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات والفتريات المستقبلية التي تتأثر فقط. فيما يلي المجالات الجوهرية حيث استخدمت الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

## ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## د) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

١. نموذج الأعمال لإدارة الأصول المالية (الإيضاح ٢ "د" "١")
٢. التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية (الإيضاح ٢ "د" "٢")
٣. انخفاض قيمة الموجودات المالية (الإيضاح ٢ "د" "٣")
٤. قياس القيمة العادلة (الإيضاح ٢ "د" "٤")
٥. انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (الإيضاح ٢ "د" "٥")
٦. تصنيف الاستثمارات (الإيضاح ٢ "ل")
٧. تحديد السيطرة على صناديق الاستثمار (الإيضاح ٢ "د" "٦")
٨. استهلاك وإطفاء (الإيضاح ٢ "ف")
٩. محصنات الالتزامات والرسوم (الإيضاح ٢ "د" "٧")
١٠. مبدأ الاستمرارية (الإيضاح ٢ "د" "٨")
١١. التزام منافع موظفين (الإيضاح ٢ "د" "٩")

## ١) نموذج الأعمال لإدارة الأصول المالية

لعمل تقييم لمعرفة فيما إذا كان هدف نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وتحدد المجموعة على أي مستوى من أنشطتها التجارية يجب أن يتم هذا التقييم. عموماً، إن نموذج الأعمال هو الواقع الذي يمكن أن يستدل عليه من الطريقة التي تدار بها 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 اثنان من نماذج الأعمال المختلفة.

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

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

## ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## (د) الأحكام والتقديرية والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

## (٢) التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية

تمارس المجموعة التقديرية في تحديد ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية التي تنشئها أو تكتسبها تنشأ حق في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي ودخل العمولة على المبلغ الأصلي القائم وبالتالي يمكن قياسه بالتكلفة المطفأة. عند التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية، بما في ذلك أي شروط للدفع المسبق أو أحكام تمديد فترة استحقاق الأصول وشروط تغيير مبلغ وتاريخ التدفقات النقدية وفيما إذا كانت الشروط التعاقدية تتضمن نسبة للرفع المادي.

## (٣) انخفاض قيمة الأصول المالية

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

يمكن أن يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض أصول مالية صعوبات مالية كبيرة للمقترض أو المصدر أو تعثر أو إفلاس المقترض. إن إعادة جدولة قروض أو سلفيات بواسطة المجموعة على شروط قد لا تعتبرها المجموعة مؤشرات على أن المقترض أو المصدر سيدخل الإفلاس، أو اختفاء سوق نشطة لتداول ورقة مالية، أو بيانات أخرى متعلقة بمجموعة من الأصول مثل التغيرات السلبية في حالة الدفع من المقترضين أو الشركات المصدرّة بالمجموعة أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط مع التعثر في السداد بالمجموعة.

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

يتم قياس خسائر انخفاض القيمة على الأصول بالتكلفة المطفأة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بمعدل العائد الفعّال الأصلي للأصل. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر في حساب خسائر الائتمان. يستمر الاعتراف بالعمولة على الأصول حتى تاريخ استحقاقها لجميع قروض الافراد.

## ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمه)

## ٣) انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمة)

تستخدم الإدارة تقديرات استناداً على الخبرة في الخسارة السابقة للأصول مع سمات مخاطر الائتمان والدليل الموضوعي للانخفاض في القيمة مماثلة لتلك التي في المحفظة عند تقدير تدفقاتها النقدية. يتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير كل من القيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة لتقليل أي فرق بين تقديرات الخسارة والخسارة الفعلية.

عندما يتسبب حدث لاحق في تقليص مبلغ خسارة انخفاض قيمة الأصل، فإن تقليص النقص في خسارة انخفاض قيمة ينعكس من خلال قائمة الدخل الموحدة.

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

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

يتم إعادة التفاوض بشأن القروض والسلف عموماً إما كجزء من العلاقة المستمرة مع العميل أو استجابة لتغير سلمي في الظروف والأحوال التي يمر بها المقترض. وفي الحالة الأخيرة ، يمكن أن يؤدي إعادة التفاوض إلى تمديد موعد استحقاق السداد أو خطط السداد والتي بموجبها يقدم البنك معدلات عمولة معدلة للمقترضين المتأثرين. وهذا يؤدي إلى استمرار الأصل متجاوزاً لموعد استحقاقه ومنخفض القيمة بشكل فردي حيث أن عمولات إعادة التفاوض والمبلغ الأساسي للقرض لا يسترجعا القيمة الدفترية الأصلية للقرض. وفي حالات أخرى، يؤدي إعادة التفاوض إلى إبرام اتفاقية جديدة تُعامل كقرض جديد. تقوم سياسات وممارسات إعادة الجدولة على مؤشرات أو معايير تشير إلى احتمالية تواصل السداد. تستمر القروض في الخضوع لتقييم فردي أو جماعي يحتسب باستعمال معدل العائد الفعّال الأصلي للقرض.

## ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمه)

## د) الأحكام والتقديرية والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمه)

## ٣) انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمه)

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

## ٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية - مثل المشتقات - المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالقيمة العادلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي. كما يتم قياس القيم العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة كما هو مبين في الأيضاحين ٥(د) و ٣٤(ب).

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم من خلاله بيع أصل مالي أو تسوية التزام بين أطراف راغبة في معاملة نظامية ما بين الأطراف العاملة في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن عملية بيع أصل أو تسوية التزام تتم إما:

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

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأجدى متاحة أمام المجموعة.

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

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

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

## ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## د) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ٤) القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم قياس قيمها العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة يتم تصنيفها في فئات ضمن الهيكل الهرمي للقيم العادلة (انظر الإيضاح ٣٤).

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في القوائم المالية الموحدة 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 العادلة قررت المجموعة تصنيف الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعة هذه الموجودات والمطلوبات وما تحمله من سمات ومخاطر ومستوى الهيكل الهرمي للقيمة العادلة.

## ٥) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

## ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمه)

## د) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمه)

## هـ) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمه)

فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، فإن خسائر الانخفاض في القيمة التي يتم الاعتراف بها في قترات سابقة يتم تقييمها في كل تاريخ تقرير مالي لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على أن خسائر الانخفاض في القيمة انخفضت أو لم تعد موجودة. يتم عكس قيد خسائر الانخفاض في القيمة إذا كان هناك تغيراً في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد.

يتم عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة فقط بالمقدار الذي لا يسمح بتجاوز القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الدفترية التي كان ليتم تحديدها بعد طرح الاستهلاك أو الاطفاء فيما لو لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة.

## ٦) تحديد السيطرة على صناديق الاستثمار

تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من صناديق الاستثمار. يركز تحديد سيطرة المجموعة على صندوق استثمار في العادة على تقييم إجمالي المنافع الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (التي تتكون من أي حصص مسجلة وأتعاب إدارة متوقعة) وحق المستثمرين في استبعاد مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، استنتجت المجموعة بأنها تعمل كوكيل عن المستثمرين في جميع الحالات وبالتالي فإنها لم تقم بتوحيد هذه الصناديق في قوائمها المالية.

## ٧) مخصصات الالتزامات والرسوم

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

## ٨) مبدأ الاستمرارية

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

## ٩) التزام تعويضات الموظفين

تقوم المجموعة بإدارة خطة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين ("الخطة") طبقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية. يتم تقدير التزامات الخطة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (١٩) "تعويضات الموظفين" من قبل خبير أكتواري بناءً على افتراضات متعددة. وقد تم الإفصاح عن الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير التزامات الخطة في نهاية السنة في الإيضاح (٢٨).

## -٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## هـ) المحاسبة بتاريخ المتاجرة

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بكافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الأصول المالية بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في أحكام تعاقدية لأداة مالية. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الأصول المالية هي العمليات التي تتطلب تسليم الأصول خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو الأعراف السائدة في السوق.

## و) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

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

تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة لها موجبه، وتقيد كمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة لها سالبة. يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير، حسبما يقتضي الحال.

تعتمد معالجة التغيرات في القيم العادلة للمشتقات على تصنيفاتها حسب الفئات التالية:

## ١) مشتقات محتفظ بها للمتاجرة

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

## ٢) مشتقات ضمنية

يمكن أن تكون المشتقات ضمن ترتيب تعاقدي آخر (عقد رئيسي). تقوم المجموعة بالمحاسبة على المشتقة الضمنية بشكل مستقل عن العقد الرئيسي عندما:

- لا يمثل العقد الرئيسي أصلاً في إطار المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)،
- العقد الرئيسي ذاته غير محمّل بالقيمة العادلة،
- تستوفي شروط وأحكام المشتقة الضمنية تعريف المشتقة فيما إذا كانت هذه الشروط والأحكام في إطار عقد مستقل، و
- لا تتعلق الخصائص والمخاطر الاقتصادية للمشتقة الضمنية وبشكل وثيق بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الرئيسي.

يتم قياس المشتقات الضمنية المستقلة بالقيمة العادلة مع إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة إلا إذا كانت جزءاً من تدفقات نقدية مؤهلة أو علاقة تحوط لصافي استثمار. يتم عرض المشتقات الضمنية المستقلة في قائمة المركز المالي جنباً إلى جنب العقد الرئيسي.

## ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### (و) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

#### ٣) محاسبة التحوط

تقوم المجموعة بتحديد مشتقات معينة كأدوات تحوط في علاقات التحوط المؤهلة بغرض إدارة المخاطر بالنسبة للمعدلات الفائدة والعملات الأجنبية. ومن أجل إدارة المخاطر، تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط على العمليات التي تستوفي معايير محددة.

لغرض المحاسبة على التحوط تم تصنيف التحوطات إلى الفئتين التاليتين:

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

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

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

#### تحوطات القيمة العادلة

عند تحديد مشتقة مالية كأداة تحوط للتغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام أو تعهد ثابت معترف به يمكن أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة، فإنه يتم الاعتراف مباشرة بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات في قائمة الدخل الموحدة مع التغير في القيمة العادلة للبند المتحوط له فيما يتصل بالخطر المتحوط به وتدرج ضمن المكاسب/الخسائر غير المعدة للمتاجرة في قائمة الدخل الموحدة.

بالنسبة للبند المتحوط لها والمقاسة بالتكلفة المطفأة، عندما تصبح العمولة المرتبطة بأداة مالية متحوط لقيمتها العادلة غير مستوفية لمعايير محاسبة التحوط أو حال بيع الأداة أو التصرف بها أو استبعادها، فإن الفرق بين القيمة الدفترية لأداة التحوط عند استبعادها والقيمة الأساسية يتم اطفؤها طوال مدة التحوط الأصلية باستخدام طريقة نسبة العائد الفعّال. 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)

## (٣) محاسبة التحوط (تتمة)

## تحوطات التدفقات النقدية

بالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية المحددة والمؤهلة، فإن الجزء من المكاسب أو الخسائر المحقق من أداة التحوط - والذي يتم تحديده على أنه جزء فعال - يتم إدراجه مباشرة كـ "احتياطي آخر" في قائمة الدخل الشامل الموحدة، ويتم إدراج الجزء غير الفعال - إن وجد - في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية التي تؤثر على العمليات المستقبلية، فإنه يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المدرجة في الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المتحوط له على قائمة الدخل الموحدة. وفيما إذا توقعت المجموعة أن جميع أو جزءاً من الخسارة المدرجة في الدخل الشامل الآخر لن يتم استرجاعها في فترة مستقبلية واحدة أو أكثر، فإن المجموعة تقوم بإعادة تصنيفها في قائمة الدخل كتعديل نتيجة إعادة تصنيف المبلغ الذي لن يتم إدراجه.

عندما تنتهي صلاحية أداة التحوط أو عند بيعها أو انهاء التعاقد بشأنها أو التصرف بها أو عندما تصبح غير مؤهلة لمحاسبة التحوط أو أن العملية المتحوط لها أصبحت غير متوقعة الوقوع أو عند قيام المجموعة بإلغاء التحوط، فإنه يتم التوقف عن محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. وعند ذلك، فإن أي ماسب أو خسارة متراكمة تحققت من أداة التحوط للتدفقات النقدية كانت مدرجة في الدخل الشامل الآخر عن الفترة حيث كان التحوط فعالاً، يتم تحويلها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند وقوع العملية المتحوط لها. وحيثما أصبحت العملية المتحوط لها بمنأى عن الوقوع وتؤثر على قائمة الدخل، فإنه يتم تحويل صافي المكاسب أو الخسائر المتراكمة المدرجة في قائمة الدخل الشامل الموحدة فوراً إلى قائمة الدخل الموحدة.

طبقاً لسياسات إدارة المخاطر، تقوم المجموعة بإدارة مخاطر أسعار العمولة على التدفقات النقدية على مستوى كامل المجموعة بجانب إدارة تذبذب أسعار العمولة الخاصة على سندات وكالة. تقوم المجموعة بتحديد مقايضات أسعار العمولة كأداة تحوط مقابل مخاطر التدفقات النقدية الناتجة عن تقلبات أسعار العمولة التي قد تقع إلى حين إعادة تسعير المقايضة.

تقوم المجموعة أولاً بتقييم مدى توقعاتها لمخاطر "صافي التدفقات النقدية" من الموجودات والمطلوبات القائمة التي تحقق عوائد - بما في ذلك تجديد الموجودات والمطلوبات القصيرة الأجل. وهذا يتحقق بشكل رئيسي من خلال تحليل حساسية العائد. وتقوم المجموعة أثناء توقع صافي التدفقات النقدية بالأخذ في الحسبان المعلومات السابقة ومؤشرات السوق فيما يتعلق بسحب الودائع ومعدلات العائد وإعادة التمويل وإعادة التسعير. ثم تجري المجموعة مقارنة ما بين صافي التدفقات النقدية مع مراكز التحوط القائمة لتوفير أساس لتحديدي إذا ما كانت ينبغي القيام بتعديل علاقة التحوط أم لا.

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

## ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## (و) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

## ٣) محاسبة التحوط (تتمة)

## تحوطات التدفقات النقدية (تتمة)

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

## (ز) العملات الأجنبية

يتم تحويل التعاملات المقومة بعملات أجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء التعاملات. كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية في نهاية السنة إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير المالي.

يتم تسجيل مكاسب أو خسائر الصرف الأجنبي جراء تسوية التعاملات وترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية إلى الريال السعودي في قائمة الدخل الموحدة. ويتم ترجمة مكاسب أو خسائر الصرف الأجنبي الخاصة بالبنود غير النقدية المثبتة بالقيمة العادلة كجزء من تعديل القيمة العادلة إما في قائمة الدخل الموحدة أو في الدخل الشامل الآخر بناءً على طبيعة الأصل المالي الأساسي.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي جرى قياسها بالتكلفة التاريخية لعملة أجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات الأولية. ويتم تحويل البنود غير النقدية بعملة أجنبية المقاسة بالقيمة العادلة باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة.

## (ح) مقاصة الأدوات المالية

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)  
ط) الاعتراف بالإيرادات / المصروفات

## إيرادات ومصاريف العمولة الخاصة

إن إيرادات ومصروفات العمولة الخاصة الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية باستثناء تلك الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل وبالقيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر، بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً مكماً للعائد الفعّال للأداة المالية، يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعّال وتشتمل على العلاوات المطفأة والخصومات المعتمدة خلال السنة.

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

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

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

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

عند دخول المجموعة في مقايضة عمولة خاصة لتغيير العمولة الخاصة من ثابتة إلى متغيرة (أو العكس) تُعدل إيرادات أو مصروفات العمولة الخاصة بصافي قيمة العمولة الخاصة على الصفة في حدود بقاء التحوط فعالاً.

## دخل / (خسارة) الصرف الأجنبي

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

## ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة) ط) الاعتراف بالإيرادات / المصروفات (تمة) الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب والعمولات على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمة. أما أتعاب التزامات القروض المحتمل سحبها والأتعاب الأخرى المتعلقة بالائتمان، فيتم تأجيلها مع التكاليف المباشرة المتعلقة بها والاعتراف بها إن كانت جوهرية كتعديل على معدل العائد الفعّال عن القرض. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة المحافظ والخدمات الإستشارية والخدمات الأخرى والتي تشمل أتعاب إدارة صناديق استثمار عادةً على أساس نسبي طبقاً لعقود الخدمات المعنية عند تقديم الخدمات. ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بالأداء أو مكونات الأتعاب عند الوفاء بمعايير الأداء. يتم إدراج الرسوم من عمليات التحويل الفوري والتي هي أتعاب مقابل إجراء تحويلات بشكل أساسي حال تنفيذ العملية. يتم استلام الأتعاب ومصاريف العمولات الأخرى والتي تتعلق أساساً بمعاملة أو خدمة ما بمجرد تقديم الخدمة.

### دخل توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح حال نشوء الحق في استلامها.

### ي) صافي دخل / (خسارة) المتاجرة

تشتمل النتائج من أنشطة المتاجرة على جميع المكاسب والخسائر المحققة وغير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة وإيرادات أو مصروفات العمولة الخاصة ذات الصلة، وتوزيعات الأرباح على الموجودات والمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل وفروقات الصرف الأجنبي. ويتضمن أيضاً أي أجزاء غير فعالة في عمليات التحوط.

### ك) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر الاعتراف بالأصول المباعة مع الالتزام المباشر بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة شراء) في قائمة المركز المالي الموحدة نظراً لأن المجموعة تحتفظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومنافع التملك، ويتم قياس الأصول بموجب السياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر، والاستثمارات الأخرى المكتنئة بالتكلفة المطفأة - حسب مقتضى الحال. يتم التعامل مع هكذا عمليات على أنها اقتراضات مضمونة ومطلوبات لأطراف أخرى. إن المبالغ المستلمة بموجب هذه الإتفاقيات يتم اظهارها ضمن ("اقتراض نقدي لمؤسسة النقد العربي السعودي" أو "أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "ودائع للعملاء") حسب ما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولة خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء باستخدام معدل العائد الفعّال.

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

## ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

## ل) الاستثمارات

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

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

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

- الأصل محتفظ به في إطار نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- الشروط التعاقدية للأداة التي تعطي تدفقات نقدية في مواعيد محددة تنحصر في دفعات لتسديد أصل الدين وعمولات على المبلغ القائم من أصل الدين.

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

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

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

- سياسات وأهداف الإدارة المعتمدة للمحفظة وكيفية تنفيذ هذه السياسات،
  - كيفية تقييم الإدارة لأداء المحفظة،
  - فيما إذا كانت سياسة الإدارة تركز على اكتساب دخل عمولة خاصة تعاقدية،
  - درجة تكرار أي مبيعات متوقعة من الأصل،
  - السبب وراء أي مبيعات للأصل، و
  - فيما إذا كان القصد من بيع الأصل الاحتفاظ به لفترة طويلة تتناسب مع مواعيد استحقاقه التعاقدية أو بيعه بعد فترة قصيرة من شرائه أو فترة طويلة قبل مواعيد استحقاقه.
- بالنسبة للأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة، فلا يحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي من أهدافه الاحتفاظ بالأصل أو الأصول بقصد تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- يتم الاعتراف بالدخل على أساس العائد الفعّال بالنسبة لأدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة. ويتم الاعتراف بدخل العمولات في قائمة الدخل الموحدة.
- تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة لانخفاض القيمة.

## ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ل) الاستثمارات (تتمة)

## (٢) أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

يعتبر الأصل المالي أو الالتزام المالي محتفظ به للمتاجرة إذا:

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

يتم قياس أدوات الدين التي لا تفي بمعايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. إضافةً لذلك، يتم قياس أدوات الدين - التي تفي بمعايير التكلفة المطفأة ولكنها محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - 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 قياس الموجودات أو المطلوبات أو إدراج المكاسب أو الخسائر وفق أسس مختلفة.

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

يتم قياس الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير مالي مع اظهار أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تسجيل الدخل من العمولات الخاصة على أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة.

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

## ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ل) الاستثمارات (تتمة)

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

يتم قياس الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة.

ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع اظهار المكاسب والخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في الاحتياطيات الأخرى. لا يتم إعادة تصنيف المكاسب والخسائر الناجمة عن مثل هذه الاستثمارات إلى قائمة الدخل الموحدة، ولا يتم إدراج الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة. يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية 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.

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

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

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

## م) القروض والسلف

تعتبر القروض والسلف أصولاً مالية غير مشتقة أنشأتها أو اشترتها المجموعة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد.

يتم تسجيل القروض والسلف 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 للثمن المدفوع.

بعد الاعتراف الأولي، يتم إظهار القروض والسلف - التي لم يتحوط لقيمتها العادلة - بالتكلفة ناقصاً أي مبلغ مشطوب ومخصصات انخفاض قيمة محددة أو تجمعية على مستوى المحفظة.

يتم تسجيل القروض والسلف بالتكلفة المطفأة المحتسبة باستخدام معدل العمولة الفعال.

لأغراض العرض، يتم خصم محصن خسائر الائتمان من القروض والسلف.

## ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ن) أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

بعد الاعتراف الأولي، يتم إظهار هذه الأرصدة بالتكلفة ناقصاً أي مبالغ مشطوبة وأي مخصصات محددة لانخفاض القيمة - إن وجدت - ومخصصات تجمعية تجاه مخاطر الأطراف المقابلة الأخرى.

## س) إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية متشابهة) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات المالية الخاصة بهذا الأصل.

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

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

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

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

## ع) عقارات أخرى وأصول معاد امتلاكها

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

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

## ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

## ف) ممتلكات ومعدات

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

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

يتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات، وطرق احتساب استهلاكها، وأعمارها الانتاجية، وتعديلها إذا لزم الأمر - في كل تاريخ تقرير مالي.

يتم احتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

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

## ص) المطلوبات المالية

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

## ق) ضمانات مالية والتزامات قروض

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

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

## ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ق) ضمانات مالية والتزامات قروض (تتمة)

التزامات القروض هي التزامات ثابتة لتوفير اعتمادات بموجب شروط وأحكام تحدّد بشكل مسبق. يتم إدراج المخصص المحدد والجماعي للاعتمادات والضمانات والقبولات وعرضها ضمن مطلوبات أخرى.

## ر) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات (باستثناء مخصصات خسائر الائتمان ومخصصات الاستثمار) عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به بواسطة المجموعة لمقابلة التزام قانوني أو ضمني حالي ناتج عن أحداث ماضية ويكون هناك احتمال عدم الحاجة لوجود تدفق مصادر للخارج لتسوية الالتزام.

## ش) المحاسبة على عقود الإيجار

## (١) إذا كانت المجموعة مستأجرة

تعتبر كافة عقود الإيجار التي تبرمها المجموعة، بصفتها مستأجرة، عقود إيجار تشغيلي بموجبها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

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

## (٢) إذا كانت المجموعة مؤجرة

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

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

## ت) النقدية وشبه النقدية

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

## ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ث) الزكاة وضريبة الدخل

يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق المساهمين أو في صافي الدخل باستخدام الأسس الموضحة بموجب أنظمة الزكاة. يتم احتساب ضريبة دخل على حصة المساهم الأجنبي في صافي الدخل للسنة.

تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وتحمل على الأرباح المبقة طبقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص الزكاة وضريبة الدخل. سابقاً، كان يتم اقتطاع الزكاة وضريبة الدخل من توزيعات الأرباح حال دفعها للمساهمين وكان يتم تسجيلها كالتزام في ذلك الوقت. وفيما إذا لم يتم توزيع أرباح ف يتم تحميل المبلغ على الأرباح المبقة كحصة من صافي الدخل مع احتساب التزام مقابل كدعم دائنة مستحقة الدفع إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل.

## خ) الموجودات المحتفظ بها كأمانة

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

لا يتم تضمين القوائم المالية لإدارة صناديق الاستثمار في هذه القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تم الإفصاح عن التعاملات في الصناديق ضمن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة. تم تضمين حصة المجموعة في هذه الصناديق - إن وجدت - في الاستثمارات المدرجة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

## ذ) تعويضات الموظفين

## خطة تعويضات محددة غير ممولة

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

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

يتكون التزام التعويضات المحددة من القيمة الحالية للالتزام المحدد وتعديله بما يتناسب مع أي تكاليف خدمة سابقة لم يتم الاعتراف بها بعد وأي مكاسب / خسائر اكتوارية غير مسجلة. يتم تضمين الالتزام ضمن "مطلوبات أخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة.

## تعويضات قصيرة الأجل

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ض) المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة) يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة) يتم اعتمادها بواسطة مؤسسة الرقابة الشرعية في البنك.

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

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

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

التورق هو عبارة عن نموذج من معاملات المراحة يقوم بموجبها البنك بشراء سلعة وبيعها للعميل. ويقوم العميل ببيع السلعة فوراً واستخدام المتحصلات لمقابلة متطلبات التمويل الخاصة به.

وعد العملات الأجنبية هي اتفاقية يقوم بموجبها عميل معين بدفع رسوم للدخول في إحدى الصفقات أو سلسلة من الصفقات. حيث يقوم أحد الأطراف (الواعد) باعطاء تعهد من طرف واحد إلى الطرف الثاني (الموعود).

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

الصكوك هي عبارة عن أدوات إسلامية تتمثل في ملكية فردية في أصل معين تتناسب مع ما يقابلها من حق في الحصول على الدخل الناتج من الأصل.

يتم قيد جميع المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة) باستخدام المعايير الدولية للتقارير المالية وطبقاً للسياسات المحاسبية المبينة في هذه القوائم المالية.

## ٣ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
٩٢٧,٠٤٣	١,١٨٣,٧١١	نقد في الصندوق
١,٥٣٢,٠٠٠	٢,٠٩٢,٩١٣	نقد لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,٤٥٩,٠٤٣	٣,٢٧٦,٦٢٤	نقد وما في حكمه (الإيضاح ٢٧)
٢,٧٣٧,٧٧٢	٢,٦٩٨,٤٤٣	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥,١٩٦,٨١٥	٥,٩٧٥,٠٦٧	الإجمالي

طبقاً للمادة (٧) من نظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد"), يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب والودائع لأجل وودائع أخرى تحتسب في نهاية كل شهر ميلادي (انظر الإيضاح ٣٣). الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد غير متاحة لتمويل عمليات البنك اليومية وبناءً عليه فإنها لا تشكل جزءاً من النقدية وشبه النقدية.

## ٤ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
٢٢٤,٧٤٨	٢٠٢,٢٠٠	حسابات جارية
١,١١٣,٠٣٠	١٦٧,٠٤٩	إيداعات أسواق المال
١,٣٣٧,٧٧٨	٣٦٩,٢٤٩	الإجمالي

تمثل إيداعات أسواق المال مبالغ مودعة بطريقة المراجعة المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة). يتم إدارة جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام وكالات تصنيف خارجية مرموقة.

يبين الجدول التالي الجودة الائتمانية حسب الفئة:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
١,٣١٩,٦٩٥	٣٣٤,٤٨٦	درجة الاستثمار
٥,٤٩٩	٨,٠١٢	درجة عدم الاستثمار
١٢,٥٨٤	٢٦,٧٥١	غير مقيم
١,٣٣٧,٧٧٨	٣٦٩,٢٤٩	الإجمالي

## ٥ - الاستثمارات

أ - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، كان تصنيف الاستثمارات كما يلي:

## (١) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٧ م (بالآف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
٦٠,٨٧٠	٣٢,٢٤٧	٢٨,٦٢٣	صناديق استثمار
٥٤٥	-	٥٤٥	أسهم
٦١,٤١٥	٣٢,٢٤٧	٢٩,١٦٨	

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

٢٠١٧ م (بالآف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
١٦,٣٨٨	١٢,٢٤٥	٤,١٤٣	أسهم

## (٣) استثمارات بالتكلفة المطفأة

٢٠١٧ م (بالآف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
١٥,٣٧٤,١١٣	-	١٥,٣٧٤,١١٣	استثمارات صكوك
٤,٩٠٨,٦٣١	-	٤,٩٠٨,٦٣١	سندات وكالة ذات أسعار متغيرة
٢٠,٢٨٢,٧٤٤	-	٢٠,٢٨٢,٧٤٤	
٢٠,٣٦٠,٥٤٧	٤٤,٤٩٢	٢٠,٣١٦,٠٥٥	الإجمالي

ب - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م، كان تصنيف الاستثمارات كما يلي:

## (١) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٦ م (بالآف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
٩١,٩٣٣	٣٠,٠٥٢	٦١,٨٨١	صناديق استثمار
٦٢٣	-	٦٢٣	أسهم
٩٢,٥٥٦	٣٠,٠٥٢	٦٢,٥٠٤	(٣)

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٥ - الاستثمارات (تتمة)

(٢) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٦ م (بالآف الريالات السعودية)		
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
١١,٧٢٤	٨,٤٧٤	٣,٢٥٠

أسهم

(٣) استثمارات بالتكلفة المطفأة

٢٠١٦ م (بالآف الريالات السعودية)		
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
١١,٢٧٧,٧٤١	-	١١,٢٧٧,٧٤١
٤,٩١٠,٧٢٣	-	٤,٩١٠,٧٢٣
١٦,١٨٨,٤٦٤	-	١٦,١٨٨,٤٦٤
١٦,٢٩٢,٧٤٤	٣٨,٥٢٦	١٦,٢٥٤,٢١٨

استثمارات صكوك

سندات وكالة ذات أسعار متغيرة

الإجمالي

ج - فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمار كمتداولة وغير متداولة:

بالآف الريالات السعودية					
المجموع	٢٠١٦ م		المجموع	٢٠١٧ م	
	غير متداولة	متداولة		غير متداولة	متداولة
١١,٢٧٧,٧٤١	٨,٠٢٦,٤٤٤	٣,٢٥١,٢٩٧	١٥,٣٧٤,١١٣	١٢,٤٣٨,٨٥٨	٢,٩٣٥,٢٥٥
٤,٩١٠,٧٢٣	٤,٩١٠,٧٢٣	-	٤,٩٠٨,٦٣١	٤,٩٠٨,٦٣١	-
١٢,٣٤٧	٣,٤٣٨	٨,٩٠٩	١٦,٩٣٣	٤,٣٣١	١٢,٦٠٢
٩١,٩٣٣	-	٩١,٩٣٣	٦٠,٨٧٠	-	٦٠,٨٧٠
١٦,٢٩٢,٧٤٤	١٢,٩٤٠,٦٠٥	٣,٣٥٢,١٣٩	٢٠,٣٦٠,٥٤٧	١٧,٣٥١,٨٢٠	٣,٠٠٨,٧٢٧

استثمارات صكوك

سندات وكالة ذات

أسعار متغيرة

أسهم

صناديق استثمار

إجمالي الاستثمارات

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

بالآف الريالات السعودية						
٢٠١٦ م			٢٠١٧ م			
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة
١١,٢٩٦,٣٥٦	(١١,٤٨١)	٣٠,٠٩٦	١١,٢٧٧,٧٤١	١٥,٣٨٨,١٩٦	(٩,٥٥٩)	٢٣,٦٤٢
٤,٩١٠,٧٢٣	-	-	٤,٩١٠,٧٢٣	٤,٩٠٨,٦٣١	-	-
١٦,٢٠٧,٠٧٩	(١١,٤٨١)	٣٠,٠٩٦	١٦,١٨٨,٤٦٤	٢٠,٢٩٦,٨٢٧	(٩,٥٥٩)	٢٣,٦٤٢

استثمارات

صكوك

سندات وكالة

ذات أسعار

متغيرة

الإجمالي

## ٥ - الاستثمارات (تتمة)

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

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	
١٧,٨٤٩,٩٣٦	١٣,١٢٦,٠١٧	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٧٤٥,٤٤٨	٩٢٦,٢٤٩	شركات
١,٧٦٥,١٦٣	٢,٢٤٠,٤٧٨	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
<b>٢٠,٣٦٠,٥٤٧</b>	<b>١٦,٢٩٢,٧٤٤</b>	<b>الإجمالي</b>

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

تتضمن الاستثمارات في الأسهم المفصح عنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهماً غير متداولة بقيمة ٤,٣٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٦ م: ٣,٤٤ مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة لعدم القدرة على قياسها بالقيمة العادلة بشكل موثوق.

يتم تصنيف صناديق الاستثمار التي تتخذ من المملكة العربية السعودية (المفصح عنها في الإيضاح ٥ "أ") مقرأً لها ولديها استثمارات في الخارج ضمن فئة استثمارات "خارج المملكة".

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

#### ٦ - القروض والسلف، صافي

قروض الأفراد: تشمل قروض وسلف إلى الأفراد لأغراض شخصية وأرصدة بطاقات ائتمان.  
قروض الشركات: تشمل قروض وسلف إلى شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم بالإضافة إلى المؤسسات الفردية.  
أخرى: تشمل قروض وسلف للموظفين.  
(أ) يتكون صافي القروض والسلف مما يلي:

بالآف الريالات السعودية				
مجموع	أخرى	شركات	أفراد	٢٠١٧ م
٣٩,٩٩٠,٢١٢	٤٢٣,١٠٦	٢١,٥٥٠,٥٢٧	١٨,٠١٦,٥٧٩	قروض وسلف عاملة
٥٠٤,٣٦٣	-	٤٢٨,٦٤٢	٧٥,٧٢١	قروض وسلف غير عاملة
٤٠,٤٩٤,٥٧٥	٤٢٣,١٠٦	٢١,٩٧٩,١٦٩	١٨,٠٩٢,٣٠٠	إجمالي القروض والسلف
				مخصص خسائر الائتمان:
(٢٩٤,٣٤٣)	-	(٢٦١,٢٥٠)	(٣٣,٠٩٣)	مخصص خسائر محدد
(٤١٠,٣٨٦)	-	(٢١٧,٠٢٥)	(١٩٣,٣٦١)	مخصص خسائر جماعي
(٧٠٤,٧٢٩)	-	(٤٧٨,٢٧٥)	(٢٢٦,٤٥٤)	إجمالي مخصص خسائر الائتمان
٣٩,٧٨٩,٨٤٦	٤٢٣,١٠٦	٢١,٥٠٠,٨٩٤	١٧,٨٦٥,٨٤٦	صافي القروض والسلف

بالآف الريالات السعودية				
مجموع	أخرى	شركات	أفراد	٢٠١٦ م
٤٢,٣٧١,٢٦٤	٣٩٠,٥٥٥	٢٤,٣٢٩,٧٤٩	١٧,٦٥٠,٩٦٠	قروض وسلف عاملة
٤٨٣,٩٩٩	-	٤٢٢,٩٧٨	٦١,٠٢١	قروض وسلف غير عاملة
٤٢,٨٥٥,٢٦٣	٣٩٠,٥٥٥	٢٤,٧٥٢,٧٢٧	١٧,٧١١,٩٨١	إجمالي القروض والسلف
				مخصص خسائر الائتمان:
(٢٨٦,٢٦٩)	-	(٢٦٢,٢٨٢)	(٢٣,٩٨٧)	مخصص خسائر محدد
(٤٧٠,٢٩٩)	-	(٢٣٣,٥٣٠)	(٢٣٦,٧٦٩)	مخصص خسائر جماعي
(٧٥٦,٥٦٨)	-	(٤٩٥,٨١٢)	(٢٦٠,٧٥٦)	إجمالي مخصص خسائر الائتمان
٤٢,٠٩٨,٦٩٥	٣٩٠,٥٥٥	٢٤,٢٥٦,٩١٥	١٧,٤٥١,٢٢٥	صافي القروض والسلف

يمثل صافي القروض والسلف منتجات بنكية متوافقة مع أحكام الشريعة وتشمل عقود مرابحة وإجارة واستصناع ومشاركة وتورق.

تتضمن القروض والسلف صافي ذمم مدينة من تمويلات إجارة بمبلغ ٧,٥٠ مليار ريال سعودي (٢٠١٦ م: ٧,٤٨ مليار ريال سعودي).

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٦ - القروض والسلف، صافي (تتمة)

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان كما يلي:

بالآف الريالات السعودية			
المجموع	شركات	أفراد	٢٠١٧ م
٧٥٦,٥٦٨	٤٩٥,٨١٢	٢٦٠,٧٥٦	الرصيد في بداية السنة
٣٣١,٨٣٩	٢٥٤,٢٠٩	٧٧,٦٣٠	مخصص خسائر الائتمان للسنة
(٣٦٨,٤١٥)	(٢٧٠,٨٩٣)	(٩٧,٥٢٢)	ديون معدومة تم شطبها خلال السنة
(١٥,٢٦٣)	(٨٥٣)	(١٤,٤١٠)	مبالغ مستردة/معكوسة القيد سبق تكوين مخصص لها
٧٠٤,٧٢٩	٤٧٨,٢٧٥	٢٢٦,٤٥٤	الرصيد في نهاية السنة

بالآف الريالات السعودية			
المجموع	شركات	أفراد	٢٠١٦ م
٦١٤,٦٠٤	٣٠٧,٢٧٥	٣٠٧,٣٢٩	الرصيد كما في بداية السنة
٢٢٤,٠٢٦	١٥٣,٤١٦	٧٠,٦١٠	مخصص خسائر الائتمان للسنة
(١٢٨,٨٨٢)	(٣٩,٨١١)	(٨٩,٠٧١)	ديون معدومة تم شطبها خلال السنة
(٢٩,٥٣٦)	(١,٤٢٤)	(٢٨,١١٢)	مبالغ مستردة/معكوسة القيد سبق تكوين مخصص لها
٧٦,٣٥٦	٧٦,٣٥٦	-	عكس قيد مخصص عند إعادة هيكلة قرض
٧٥٦,٥٦٨	٤٩٥,٨١٢	٢٦٠,٧٥٦	الرصيد في نهاية السنة

(١) بلغت الديون المشطوبة لذمم بطاقات ائتمان خلال السنة ٢٦,٤٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٦ م: ٢٨,٦٦ مليون ريال سعودي).

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

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
٢٢٤,٠٢٦	٣٣١,٨٣٩	مخصص خسائر الائتمان للسنة
(٢٩,٥٣٦)	(١٥,٢٦٣)	مبالغ مستردة / عكس قيد مبالغ سبق تكوين مخصص لها
(٦٩,٢٧٦)	(٤٩,٤٢٧)	مبالغ مستردة من ديون سبق شطبها
١٢٥,٢١٤	٢٦٧,١٤٩	صافي المخصص المحمل لخسائر الائتمان

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

## ٦ - القروض والسلف، صافي (تتمة)

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

بالآف الريالات السعودية				
القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة	مخصص محدد لخسائر الائتمان	صافي القروض والسلف	
١,٠٤٢,١٣٣	-	-	١,٠٤٢,١٣٣	حكومية وشبه حكومية
٦٨٧,٨١٣	-	-	٦٨٧,٨١٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧,٤١٧	-	-	٧,٤١٧	زراعة وصيد الأسماك
٤,٥٩٩,١٣٠	١٠٤,٦٧٧	(١٠١,٤٠٨)	٤,٥٩٩,١٣٠	مصانع
٧٦٦,٤٤٧	٥٩,٢٩٨	(٤٥,٥٣٥)	٧٦٦,٤٤٧	بناء وانشاءات
٨,٥٩١,٥٥٩	١٧٧,٢٣٧	(٩٨,٧٣٤)	٨,٥٩١,٥٥٩	تجارة
٧٦,٣٦١	-	-	٧٦,٣٦١	نقل واتصالات
٨٨٥,١٠٥	٧٧,٣٢٤	(١٠,٣١٩)	٨٨٥,١٠٥	خدمات
١٨,٠١٦,٥٧٩	٧٥,٧٢١	(٣٣,٠٩٣)	١٨,٠١٦,٥٧٩	قروض افراد
١,٢٩٤,١٧٦	١,٥٩٦	-	١,٢٩٥,٧٧٢	تداول أسهم
٤,٠٢٣,٤٩٢	٨,٥١٠	(٥,٢٥٤)	٤,٠٢٦,٧٤٨	أخرى
٣٩,٩٩٠,٢١٢	٥٠٤,٣٦٣	(٢٩٤,٣٤٣)	٤٠,٢٠٠,٢٣٢	
-	-	(٤١٠,٣٨٦)	(٤١٠,٣٨٦)	مخصص جماعي
٣٩,٩٩٠,٢١٢	٥٠٤,٣٦٣	(٧٠٤,٧٢٩)	٣٩,٧٨٩,٨٤٦	الإجمالي

بالآف الريالات السعودية				
القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة	مخصص محدد لخسائر الائتمان	صافي القروض والسلف	
١,٠٦٥,٢٤٨	-	-	١,٠٦٥,٢٤٨	حكومية وشبه حكومية
٨٩٧,١٨٨	-	-	٨٩٧,١٨٨	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٥,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠	زراعة وصيد الاسماك
٥,٣٣٤,٢١١	٨٩,٠١٠	(٧٦,٣٥٧)	٥,٣٤٦,٨٦٤	مصانع
١,٥٤٦,٩٧٦	٥٨,٥٧٨	(٢٦,٨٧٩)	١,٥٧٨,٦٧٥	بناء وانشاءات
٩,٧٩١,١٦٢	١٦٢,٢٢٣	(١٠٥,٧٠٤)	٩,٨٤٧,٦٨١	تجارة
١٧١,٢٢١	٤,٥٩٠	(٤,٥٩٠)	١٧١,٢٢١	نقل واتصالات
١,٠٧٠,١٥٩	٦٧,٢١٠	(٨,٩٠٠)	١,١٢٨,٤٦٩	خدمات
١٧,٦٥٠,٩٦٠	٦١,٠٢١	(٢٣,٩٨٧)	١٧,٦٨٧,٩٩٤	قروض أفراد
١,٢١٧,٢٩١	١,٥٩٦	-	١,٢١٨,٨٨٧	تداول أسهم
٣,٦٠١,٨٤٨	٣٩,٧٧١	(٣٩,٨٥٢)	٣,٦٠١,٧٦٧	أخرى
٤٢,٣٧١,٢٦٤	٤٨٣,٩٩٩	(٢٨٦,٢٦٩)	٤٢,٥٦٨,٩٩٤	
-	-	(٤٧٠,٢٩٩)	(٤٧٠,٢٩٩)	مخصص جماعي
٤٢,٣٧١,٢٦٤	٤٨٣,٩٩٩	(٧٥٦,٥٦٨)	٤٢,٠٩٨,٦٩٥	الإجمالي

## ٦ - القروض والسلف - صافي (تتمة)

تحتفظ المجموعة خلال الدورة العادية لأنشطتها التمويلية بضمانات لتخفيف مخاطر الائتمان في محفظة القروض والسلف. وتشمل الضمانات بشكل رئيسي ودائع لأجل وودائع تحت الطلب وودائع نقدية وكفالات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وأصول أخرى طويلة الأجل. يتم الاحتفاظ بالضمانات بشكل رئيسي مقابل القروض التجارية والشخصية وتدار مقابل الأخطار ذات العلاقة بقيمتها الصافية الممكنة تحقيقها.

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٦م	٢٠١٧م	
١٧,٥٢٣,٧٥٠	١٦,٥٧٧,٥٧١	ضمانات مقابل قروض عاملة
١٨٧,٣٣٩	١٦١,٠٧٠	ضمانات مقابل قروض غير عاملة
١٧,٧١١,٠٨٩	١٦,٧٣٨,٦٤١	الإجمالي

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

## ٥) عقارات أخرى، صافي

بالآلاف الريالات السعودية		الإيضاح
٢٠١٦م	٢٠١٧م	
٤٤,١٢٦	٦٢,٠١٢	الرصيد في بداية السنة
٢٧,٦٨٦	٣٨٣,١٣٧	إضافات خلال السنة
(٩,٨٠٠)	(١٠٣)	استيعادات خلال السنة
٦٢,٠١٢	٤٤٥,٠٤٦	الرصيد في نهاية السنة

## ٧ - الاستثمار في شركة زميلة

تملك المجموعة حصة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني نسبتها ٣٥%. تم توضيح كافة التفاصيل المتعلقة بشركة الجزيرة تكافل تعاوني في الإيضاحين (٢٩) و(٤٠) حول هذه القوائم المالية الموحدة. القيمة السوقية للاستثمار في شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م هي ٣٣٥,٦٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ٣٦٨,١١ مليون ريال سعودي).

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

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

#### ٧ - الاستثمار في شركة زميلة (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	
٣٨٦,٥٣١	٣٧٣,٦٨٥	إجمالي موجودات المساهمين
(٣,٤٧٠)	(٢,٣٢١)	إجمالي مطلوبات المساهمين
٣٨٣,٠٦١	٣٧١,٣٦٤	إجمالي حقوق المساهمين
%٣٥	%٣٥	نسبة ملكية المجموعة
١٣٤,٠٧١	١٢٩,٩٧٧	القيمة الدفترية للاستثمار
بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	
٣٠,٥١٧	٢٣,٦٧٠	إجمالي الربح للسنة قبل الزكاة
١٠,٦٨١	٨,٢٨٤	حصة المجموعة من الربح للسنة

يلخص الجدول التالي حركة الاستثمار في الشركة الزميلة خلال السنة:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	
١٢٩,٩٧٧	١٢٨,٣٣٤	الرصيد في بداية السنة
١٠,٦٨١	٨,٢٨٤	حصة من الربح للسنة قبل الزكاة
(٤٦٢)	(٥١٦)	حصة من الزكاة
(٦,١٢٥)	(٦,١٢٥)	توزيعات أرباح مستلمة
١٣٤,٠٧١	١٢٩,٩٧٧	الرصيد كما في نهاية السنة

#### ٨ - ممتلكات ومعدات، صافي

بالآلاف الريالات السعودية							
الإجمالي ٢٠١٦ م	الإجمالي ٢٠١٧ م	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	برامج حاسب آلي	أثاث ومعدات وسيارات	تحسينات علي عقارات مستأجرة	أراضي ومباني	التكلفة
١,٤٠٥,١٤٦	١,٤٩٨,١٢٢	١٨٣,٥٧٤	٤٣,٢٧٠	٦١٩,٥٨١	٤٩٤,١٢٨	١٥٧,٥٦٩	الرصيد في بداية السنة
١٠٥,٢٠٣	١٦٩,٦٧٤	٦٩,٦٦٢	٣٢٨	١٤,٣٧٥	١,٧٥٢	٨٣,٥٥٧	إضافات خلال السنة
-	-	(١٤٤,٨٤٧)	٥٣,٩٠٩	٥٢,١٨٤	٣٨,٧٥٤	-	تحويلات خلال السنة
-	-	-	١٠٥,٨٨٨	(١٠٥,٨٨٨)	-	-	إعادة تصنيف خلال السنة
(١٢,٢٢٧)	(٦,٣١٠)	-	-	(٦,٢٣٧)	(٧٣)	-	استيعادات خلال السنة
١,٤٩٨,١٢٢	١,٦٦١,٤٨٦	١٠٨,٣٨٩	٢٠٣,٣٩٥	٥٧٤,٠١٥	٥٣٤,٥٦١	٢٤١,١٢٦	الرصيد في نهاية السنة
٧٢٦,٠٥٨	٧٩٦,٤٦٣	-	٢٢,٩٧٠	٥٠١,٥٣١	٢٦٦,٩٢٢	٥,٠٤٠	الاستهلاك المتراكم / الإطفاء
٨١,١٠٨	٨٦,٥٢٦	-	١٩,٥٥٢	٤١,٣٦٢	٢٥,٦١٢	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	٩٢,٣١٢	(٩٢,٣١٢)	-	-	الحمل للسنة
(١٠,٢٠٣)	(٦,٠٢٩)	-	-	(٦,٠١٩)	(١٠)	-	إعادة تصنيف خلال السنة
٧٩٦,٤٦٣	٨٧٦,٩٦٠	-	١٣٤,٨٣٤	٤٤٤,٥٦٢	٢٩٢,٥٢٤	٥,٠٤٠	استيعادات
							الرصيد في نهاية السنة
	٧٨٤,٥٢٦	١٠٨,٣٨٩	٦٨,٥٦١	١٢٩,٤٥٣	٢٤٢,٠٣٧	٢٣٦,٠٨٦	صافي القيمة الدفترية
							في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
٧٠١,٦٥٩	١٨٣,٥٧٤	٢٠,٣٠٠	١١٨,٠٥٠	٢٢٧,٢٠٦	١٥٢,٥٢٩		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

## ٩ - الموجودات الأخرى

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	
١٤٦,٢٥٣	١٤٨,٠١٠	سلف ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٥٢,٠٨١	١٥٨,٩٠٦	تأمينات مالية مقابل مشتقات
٢٦,٧٤٨	٦٤,٠٥٤	أخرى
٣٢٥,٠٨٢	٣٧٠,٩٧٠	الإجمالي

## ١٠ - المشتقات

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

## أ. مقايضات

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

## ب. خيارات (وعد العملات الأجنبية)

هي معاملة يوافق بموجبها العميل بالدخول في إحدى الصفقات أو سلسلة من الصفقات مقابل دفع عمولة، حيث يقوم أحد الأطراف (الواعد) بإعطاء تعهد من طرف واحد إلى الطرف الثاني (الموعد).

قد يكون الخيار وعد من طرف واحد أو مجموعة من الوعود. تقوم المجموعة بالدخول في الخيار على أساس محفظة المخاطر الخاصة بالعميل، حيث يقوم العميل بعمل وعد بشراء أو بيع أو (شراء وبيع) عملة مع أو بدون شروط بقصد التحوط لمخاطره.

## ١٠-١ مشتقات محتفظ بها لأغراض المتاجرة

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

## ١٠ - المشتقات (تتمة)

## ١٠-٢ مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط

تستخدم المجموعة مشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة لأغراض التحوط كي تخفف من تعرضها لمخاطر تذبذب أسعار العملات والصراف الأجنبي.

اعتمدت المجموعة نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر. كجزء من عملية إدارة المخاطر تتم إدارة تعرض المجموعة للتقلبات في أسعار الصراف الأجنبي وأسعار العملات للحد من تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعملات المقبولة على النحو الذي يحدده مجلس الإدارة طبقاً للدليل الذي أصدرته مؤسسة النقد العربي السعودي .

كجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تحوطية لتعديل مدى تعرضها لمخاطر تذبذب أسعار العملات والعملات. وهذا يتحقق عموماً من خلال التحوط لمعاملات محددة.

## تحوط التدفقات النقدية

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

بالآلاف الريالات السعودية				٢٠١٧ م
أكثر من ٥ سنوات	٥-٣ سنوات	٣-١ سنوات	خلال سنة	
١٣٢,٥٦٩	٩٠,١٩٦	٩٠,٢٦٥	٤١,٩٩٩	تدفقات نقدية داخلية (موجودات)
(٢,٣٤٦,٦٣٤)	(٣٤١,١٠٦)	(٣٦٧,٣١٠)	(١٦٤,٩٢١)	تدفقات نقدية خارجية (مطلوبات)
(٢,٢١٤,٠٦٥)	(٢٥٠,٩١٠)	(٢٧٧,٠٤٥)	(١٢٢,٩٢٢)	تدفقات نقدية خارجية، صافي

بالآلاف الريالات السعودية				٢٠١٦ م
أكثر من ٥ سنوات	٥-٣ سنوات	٣-١ سنوات	خلال سنة	
١٨٩,٤٤٢	١٢٣,١٥٤	١٤٩,٧٠٤	٧٨,٦٨٤	تدفقات نقدية داخلية (موجودات)
(٢,٩١٢,٢٢١)	(٤٨١,٣٤٣)	(٤٦٨,٥٢٦)	(٢١٨,٩٨٩)	تدفقات نقدية خارجية (مطلوبات)
(٢,٧٢٢,٧٧٩)	(٣٥٨,١٨٩)	(٣١٨,٨٢٢)	(١٤٠,٣٠٥)	تدفقات نقدية خارجية، صافي

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

## ١٠ - المشتقات (تتمة)

فيما يلي المكاسب/(الخسائر) من تحوطات التدفقات النقدية التي تم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة خلال السنة:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
٧٠٤	١,٩٨١	دخل عملات خاصة
(١,٣٣١)	(٢,١٦٦)	مصروف عملات خاصة
(٦٢٧)	(١٨٥)	صافي الخسائر من تحوطات التدفقات النقدية التي تم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
(١٦٥,٢٣٨)	(٢٠٠,٨٢٨)	الرصيد في بداية السنة
(٣٦,٢١٧)	٨٧,٦٠٩	مكاسب / (خسائر) التغير في القيمة العادلة المسجلة مباشرة في حقوق المساهمين، صافي (الجزء الفعال) خسائر مستبعدة من حقوق المساهمين محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
٦٢٧	١٨٥	الرصيد في نهاية السنة
(٢٠٠,٨٢٨)	(١١٣,٠٣٤)	

بلغت مكاسب القيمة العادلة من تحوطات التدفقات النقدية مبلغ ٨٧,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٦ م: خسارة بمبلغ ٣٦,٢ مليون ريال سعودي) ووردت في قائمة الدخل الشامل الموحدة تتكون من صافي مكاسب غير محققة بمبلغ ٨١,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٦ م: خسارة غير محققة بمبلغ ٣٦,٢ مليون ريال سعودي) ومكاسب محققة بمبلغ ٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٦ م: لا شيء).

خلال السنة، باع البنك بعض مقايضات أسعار العمولة الخاصة المستخدمة في تحوطات التدفقات النقدية، إلا أن تصنيف المكاسب سيستمر في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة لكون البنود المتحوط لها ذات العلاقة ما زالت قائمة. طبقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، سيتم إعادة تصنيف المكاسب إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتعلقة بالبنود المتحوط لها على قائمة الدخل الموحدة.

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

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

## ١٠ - المشتقات (تتمة)

٢٠١٧ م

بالآلاف الريالات السعودية

القيمة الاسمية حسب آجال الاستحقاق

المتوسط الشهري	القيمة الاسمية حسب آجال الاستحقاق				القيمة الاسمية	قيمة عادلة سلبية	قيمة عادلة إيجابية	
	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٣-١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر				
								محتفظ بما لاغراض المتاجرة:
١,٠٩٨,٧١٢	-	-	١٩٠,٧٩٨	٢٦٩,٠٩٧	٤٥٩,٨٩٥	١,٧٩٤	١,٧٩٤	خيارات
٢٥٢,٤٧٤	-	-	-	١٨٨,٧٥٠	١٨٨,٧٥٠	-	١,٢٤٢	مقايضات عملة
٢٢٤	-	-	-	٢٢٤	٢٢٤	-	١	مقايضات عملة آجلة
٥,٨٣٩,٧١١	٧٨,٠١١	٣,٦٢١,٣٨٨	٦٣,٨٥٠	١,٨٨٩,٥٣٩	٥,٦٥٢,٧٨٨	٥٤,٠٥٩	٥٤,٠٥٩	مقايضات أسعار عمولات خاصة
١,٩١٦,٦٦٧	-	٢,٤٥٠,٠٠٠	-	-	٢,٤٥٠,٠٠٠	٢٠,٥٥٨	٢٠,٥٥٨	ودائع مهيكله
								محتفظ بما كتحوطات نقدية:
٤,٠٣٨,٢٢٩	٢,٤٢١,٨٧٥	٨٢٨,٧٥٠	-	-	٣,٢٥٠,٦٢٥	١١٢,٦٤٩	-	مقايضات أسعار عمولات خاصة
-	-	-	-	-	-	٣١,٩٢٧	٢٦,٣٦٧	عمولة خاصة مستحقة
١٣,١٤٦,٠١٧	٢,٤٩٩,٨٨٦	٦,٩٠٠,١٣٨	٢٥٤,٦٤٨	٢,٣٤٧,٦١٠	١٢,٠٠٢,٢٨٢	٢٢٠,٩٨٧	١٠٤,٠٢١	المجموع

٢٠١٦ م

بالآلاف الريالات السعودية

القيمة الاسمية حسب آجال الاستحقاق

المتوسط الشهري	القيمة الاسمية حسب آجال الاستحقاق				القيمة الاسمية	قيمة عادلة سلبية	قيمة عادلة إيجابية	
	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٣-١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر				
								محتفظ بما لاغراض المتاجرة:
٣,٥٦٧,٣٨٨	-	٤٥٥,٩٠٦	١,٠٧٧,١٩٠	٦٤٥,٣٧٦	٢,١٧٨,٤٧٢	٢٤,٤٦٤	٢٤,٤٦٤	خيارات
٥٧٧,٠٦١	-	-	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	١,٣٩٢	-	مقايضات عملة
٥,٩٧٧,٣٣٨	٥٢٣,٣٣٣	٥,٣١٨,٧٩٥	-	١٠٠,٠٠٠	٥,٩٤٢,١٢٨	٦٦,٧٨٨	٦٦,٧٨٨	مقايضات أسعار عمولات خاصة
١,٦٥٠,٠٠٠	-	١,٦٥٠,٠٠٠	-	-	١,٦٥٠,٠٠٠	٤,١٦٨	٤,١٦٨	ودائع مهيكله
								محتفظ بما كتحوطات نقدية:
٤,٩٦٧,٨٩١	٣,٩٦٩,٣٧٥	١,٣٥٠,٠٠٠	٣٠٤,٦٨٨	-	٥,٦٢٤,٠٦٣	١٩٤,٢٦١	-	مقايضات أسعار عمولات خاصة
-	-	-	-	-	-	٤٢,٦٤٥	٣٣,٢٩٨	عمولة خاصة مستحقة
١٦,٧٣٩,٦٧٨	٤,٤٩٢,٧٠٨	٨,٧٧٤,٧٠١	١,٣٨١,٨٧٨	٩٣٢,٨٧٦	١٥,٥٨٢,١٦٣	٣٣٣,٧١٨	١٢٨,٧١٨	المجموع

خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م، لم يكن هناك عدم فاعلية في تحوطات التدفقات النقدية.

بناءً على التغييرات في بعض القوانين الدولية، قام البنك بتأسيس منشأة ذات أغراض خاصة تحت مسمى شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة وبنوي البنك تحويل جميع مشتقات مقايضات معدل الربح المستخدمة في التحوط أو المتاجرة إلى هذه المنشأة الخاصة. وبهذا الصدد جرى توقيع اتفاقية إحلال بين البنك والمنشأة الخاصة وأحد الأطراف المقابلة وتم تحويل جميع المشتقات الموجودة لدى الطرف المقابل إلى المنشأة الخاصة. ومن ذلك الوقت وصاعداً ستقوم المنشأة الخاصة بتنفيذ جميع المشتقات لدى الأطراف المقابلة مع دعم تبادلي بين المنشأة والبنك. وفي ظل هذا التغيير الذي استلزمته القوانين فإن الإدارة تعتقد بأن علاقات التحوط سوف تظل فاعلة.

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

### ١١ - أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٦م	
١٨١,٦٣٨	٩٨,٢٦٧	حسابات جارية
٥,٩٩٠,٩٠٧	٣,٤٤٦,٨٤٥	ودائع أسواق المال من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦,١٧٢,٥٤٥	٣,٥٤٥,١١٢	المجموع

### ١٢ - ودائع العملاء

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٦م	
٢٤,٩٩٠,١٨٠	٢٥,٥٢٢,٢٥٦	تحت الطلب
٢٤,١٧٢,٤٩٣	٢٥,١٦٧,٠٢٧	لأجل
١,١١٥,٦٩٣	٩١٣,٠٧١	أخرى
٥٠,٢٧٨,٣٦٦	٥١,٦٠٢,٣٥٤	المجموع

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

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ ٧٣٦,٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ٧٣٠,٣١ مليون ريال سعودي) يمثل ضمانات مالية محتجزة لقاء التزامات ومطلوبات طارئة غير قابلة للإلغاء.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية، تفاصيلها كالتالي:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٦م	
١,١٩٥,٣٢٨	١,٥٨٥,٨٠٦	تحت الطلب
٩١٧,٢٦٨	١,٥٣٩,٨٠٢	لأجل
١١,١٠٣	٢١,٠٨٩	أخرى
٢,١٢٣,٦٩٩	٣,١٤٦,٦٩٧	المجموع

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

### ١٣ - صكوك لتعزيز رأس المال

بتاريخ ٢ يونيو ٢٠١٦م قام البنك بإصدار ٢,٠٠٠ شهادة صكوك تعزيز رأسمال بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس ٦ شهور (سعر الفائدة بين البنوك السعودية "ساير" - يُعدل بشكل نصف سنوي بشكل مسبق - مضافاً إليه هامش ١٩٠ نقطة أساس للسنة، ويستحق دفع المتأخرات كل ستة أشهر بتاريخ ٢ يونيو و ٢ ديسمبر من كل سنة حتى تاريخ ٢ يونيو ٢٠٢٦م، وهو التاريخ الذي سوف تنتهي فيه صلاحية هذه الصكوك. لدى البنك خيار استدعاء يمكن ممارسته في أو بعد ٢ يونيو ٢٠٢١م من خلال استيفاء شروط معينة وطبقاً للشروط والأحكام الواردة في مذكرة الطرح. يمكن أيضاً استدعاء الصكوك بمجرد ظهور شروط أخرى معينة مذكورة أيضاً في مذكرة الطرح أعلاه. إن هذه الصكوك مسجلة في السوق المالية السعودية (تداول).

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

#### ١٤ - مطلوبات أخرى

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	
٢٥٧,٨٠٩	٢٦٤,٩٣٧	ذمم دائنة
٢٤٤,٠٢٤	٢١٧,٧٦٣	التزام منافع الموظفين (انظر الإيضاح ٢٨)
٣٩,٥٨١	٣٤,٣١٤	برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة (الإيضاح أدناه)
٢٨,٢٢٣	٢٧,٠٣٠	توزيعات أرباح مستحقة
٢١٠,٦٩٩	١٨٤,١٤٣	أخرى
٧٨٠,٣٣٦	٧٢٨,١٨٧	المجموع

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

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

تأسست لجنة إجتماعية لتنسيق البرنامج تتكون من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة. يعتزم مجلس الإدارة الاستعانة بأعضاء آخرين مستقلين من رجال الأعمال والمؤسسة الشرعية التابعة للمجموعة من أجل الاشراف العام وتوجيه نشاطات البرنامج.

#### ١٥ - رأس المال

وافق المساهمون بالبنك في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي انعقد في ١٠ أبريل ٢٠١٧ م على زيادة رأس مال البنك من ٤ مليار ريال سعودي إلى ٥,٢ مليار ريال سعودي من خلال إصدار أسهم منحة للمساهمين بالبنك (ثلاثة أسهم عن كل عشرة أسهم مملوكة). اكتملت الإجراءات القانونية لزيادة رأس المال خلال الربع الثاني من السنة الحالية. وعليه، فإن رأس مال البنك المصرح به المصدر والمدفوع بالكامل يتكون من ٥٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٤٠٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم).

إن ملكية رأسمال البنك موزعة على النحو التالي:

٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	
٩١,٣٨%	٩٢,٠٠%	مساهمون سعوديون
٥,٨٣%	٥,٨٣%	مساهم غير سعودي - بنك باكستان الوطني
٢,٧٩%	٢,١٧%	مساهمون غير سعوديون - آخرون

#### ١٦ - الاحتياطي النظامي والاحتياطي العام

##### الاحتياطي النظامي

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك، 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 ٢١٤,٣٨ مليون ريال سعودي من صافي الدخل (٢٠١٦ م: ٢١٧,٩٩ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

#### ١٦ - الاحتياطي النظامي والاحتياطي العام (تتمة)

##### الاحتياطي العام

إضافة لذلك، يقوم البنك عند الحاجة بتجنيد أرباحه لمواجهة المخاطر البنكية العامة.

#### ١٧ - احتياطات أخرى

بالآف الريالات السعودية					
٢٠١٧م	تحوطات التدفقات النقدية	احتياطي القيمة العادلة	خسائر كتوارية (الإيضاح ٢٨)	تكلفة أسهم حقوق أولوية (الإيضاح ١٧ "أ")	المجموع
الرصيد في بداية السنة	(٢٠٠,٨٢٨)	٧,١٥٧	-	(١٨,١١٩)	(٢١١,٧٩٠)
صافي التغيرات في القيمة العادلة	٨٧,٦٠٩	٣,٧٧١	-	-	٩١,٣٨٠
محول الى قائمة الدخل الموحدة	١٨٥	-	-	-	١٨٥
خسائر اکتوارية لالتزام منافع محددة	-	-	(١,٩٣١)	-	(١,٩٣١)
أخرى	-	-	-	(٣,٠٢٩)	(٣,٠٢٩)
صافي الحركة خلال السنة	٨٧,٧٩٤	٣,٧٧١	(١,٩٣١)	(٣,٠٢٩)	٨٦,٦٠٥
الرصيد في نهاية السنة	(١١٣,٠٣٤)	١٠,٩٢٨	(١,٩٣١)	(٢١,١٤٨)	(١٢٥,١٨٥)

بالآف الريالات السعودية					
٢٠١٦م	تحوطات التدفقات النقدية	احتياطي القيمة العادلة	أرباح اکتوارية/ خسائر	تكلفة اسهم حقوق أولوية (الإيضاح ١٧ "أ")	المجموع
الرصيد في بداية السنة	(١٦٥,٢٣٨)	٧,٠٥٣	-	(١٤,٤٧١)	(١٧٢,٦٥٦)
صافي التغيرات في القيمة العادلة	(٣٦,٢١٧)	١٠٤	-	-	(٣٦,١١٣)
محول الى قائمة الدخل الموحدة	٦٢٧	-	-	-	٦٢٧
أخرى	-	-	-	(٣,٦٤٨)	(٣,٦٤٨)
صافي الحركة خلال السنة	-	١٠٤	-	(٣,٦٤٨)	(٣٩,١٣٤)
الرصيد في نهاية السنة	(٢٠٠,٨٢٨)	٧,١٥٧	-	(١٨,١١٩)	(٢١١,٧٩٠)

أ) من أجل تعزيز قاعدة رأسمال البنك، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس المال بمبلغ ٣ مليار ريال سعودي من خلال إصدار حقوق أولوية. إن هذا الإصدار مشروط بالحصول على موافقة الجهات المختصة والجمعية العمومية في اجتماعها غير العادي وتحديد سعر الاكتتاب وعدد الأسهم. مدرج في "احتياطات أخرى" إجمالي المصروفات التي تكبدها البنك بمبلغ ٢١,١٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١٨,١٢ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بالأمور القانونية والمهنية لإصدار حقوق أولوية. قام البنك بإعادة تقديم ملف التسجيل والإدراج حول إصدار حقوق الأولوية لهيئة السوق المالية.

#### ١٨ - التعهدات والالتزامات

##### أ) دعاوى قضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، كانت هناك دعاوى قضائية ذات طبيعة عادية مقامة ضد المجموعة. لم يتم تكوين مخصص جوهري مقابل هذه الدعاوى وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي أشارت إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهريّة نتيجة لهذه الدعاوى.

## ١٨ - التعهدات والالتزامات (تتمة)

## ب) التزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، بلغت الالتزامات الرأسمالية للمجموعة ١٠٣,٣٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ٨٦,٣٥ مليون ريال سعودي) تتعلق بمشاريع إنشاء فروع ومشاريع خاصة بتقنية المعلومات.

## ج) تعهدات والتزامات ائتمانية

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

إن الضمانات واعتمادات الجهوز، والتي تمثل تأكيدات غير قابلة للنقض أن المجموعة ستقوم بالسداد في حال عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته لأطراف أخرى، تحمل مخاطر الائتمان ذاتها التي تحملها القروض والسلف. إن المتطلبات النقدية بموجب الضمانات واعتمادات الجهوز تقل كثيراً عن مبلغ الالتزام لعدم توقع المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب أموال بموجب الاتفاقية.

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

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

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

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٨ - التعهدات والالتزامات (تتمة)

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

بالآف الريالات السعودية					
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ١٢ إلى ٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	
					٢٠١٧ م
١,٠١٥,٣١٩	-	٧,٥٠٠	٣٩١,٣٣٧	٦١٦,٤٨٢	اعتمادات مستندية
٤,١٧٠,٨٤٥	٢٣,٥١٣	٥١٩,٠١١	٢,٥٨٧,٣٦٦	١,٠٤٠,٩٥٥	خطابات ضمان
٤٠٥,٠٠١	-	-	-	٤٠٥,٠٠١	قبولات
١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	-	-	التزامات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان
٥,٧٤١,١٦٥	٢٣,٥١٣	٦٧٦,٥١١	٢,٩٧٨,٧٠٣	٢,٠٦٢,٤٣٨	الإجمالي

بالآف الريالات السعودية					
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ١٢ إلى ٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	
					٢٠١٦ م
٩٧٢,٩٩٢	-	٢,٥٠٠	٤٢٤,٨٤٥	٥٤٥,٦٤٧	اعتمادات مستندية
٤,١٤٤,٢٧٤	٤٩,٦٣٧	٨٠٦,٩٣٠	٢,٦١٦,٢٣٠	٦٧١,٤٧٧	خطابات ضمان
٦١١,٩٦٠	-	-	-	٦١١,٩٦٠	قبولات
١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	-	-	التزامات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان
٥,٨٧٩,٢٢٦	٤٩,٦٣٧	٩٥٩,٤٣٠	٣,٠٤١,٠٧٥	١,٨٢٩,٠٨٤	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات التي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المجموعة بشكل منفرد، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ما مجموعه ٤,٦٤ مليار ريال سعودي (٢٠١٦ م): ٥,١٧ مليار ريال سعودي).

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

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
٥,٨٢٨,١٢٦	٥,٦٨٠,١٣٠	شركات
٥١,١٠٠	٦١,٠٣٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥,٨٧٩,٢٢٦	٥,٧٤١,١٦٥	الإجمالي

## ١٨ - التعهدات والالتزامات (تتمة)

## (د) التزامات عقود الإيجار التشغيلي

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	
٩,٦٤٣	١١,٤١١	أقل من سنة
٢٨,٠١٤	٢٥,٦٠٣	من سنة إلى ٥ سنوات
٣,٤٠٠	٧,١٥٥	أكثر من ٥ سنوات
٤١,٠٥٧	٤٤,١٦٩	الإجمالي

## ١٩ - صافي دخل العمولات الخاصة

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	
٥٠٦,٥٢٥	٤١٩,٥٩٤	دخل العمولات الخاصة:
٢٧,٠٧٣	٢٢,٢٣١	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٢٦٢,٤٧٧	٢٦٤,٠٢٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٩٦٠,٨٥٢	١,٩٤٩,٩٦٩	مشتقات
٢,٧٥٦,٩٢٧	٢,٦٥٥,٨٢٣	قروض وسلف
		الإجمالي
٤٩٦,١٦٣	٦٤٣,٠٩٦	مصرف العمولات الخاصة:
٢٦٥,٤٨٥	٢٩٠,٩١٣	ودائع للعملاء
٩٤,٣٧٦	٩٧,٦٥٦	مشتقات
٨٢,٧٥٢	٥٦,١٦١	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٣٨	١,٥١٥	صكوك لتعزير رأس المال
٩٣٩,٣١٤	١,٠٨٩,٣٤١	أخرى
١,٨١٧,٦١٣	١,٥٦٦,٤٨٢	الإجمالي
		صافي دخل العمولات الخاصة

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

### ايضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

#### ٢٠ - أتعاب وعمولات بنكية، صافي

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٦م	٢٠١٧م	
		الدخل من الأتعاب والعمولات
١٨٤,٢٢٨	١٩٣,٠٣١	التزامات القروض والرسوم الإدارية
٢٠٤,٧٢٨	١٧٧,٧٢٧	تداول أسهم محلية
٦٥,٣١١	٩٦,٨٨٦	أتعاب من أعمال تحويل الأموال
٨٨,٤٣٣	٩١,٨٤٠	أتعاب من عمليات الصراف الآلي
٥٣,٦٩٦	٥٢,٢٣٧	تمويل تجاري
٣١,٥٠٢	٤٦,٧٧٥	أتعاب صناديق الاستثمار المشتركة
١٩,٧٩٤	١٩,١٣٨	تكافل تعاوني (تأمين) - أتعاب وكالة
٣,٨٥٦	٢,٩٥٩	تداول أسهم دولية
٧٩,٩٦٢	٨٥,٨٤٥	أخرى
٧٣١,٥١٠	٧٦٦,٤٣٨	إجمالي الدخل من الأتعاب والعمولات
		مصروفات أتعاب وعمولات
(٩٩,٠٢٤)	(١٠٦,١٥٤)	أتعاب وساطة
(٤٦,١٢٢)	(٥٩,٣٩١)	مصروفات متعلقة بالقروض
(٥)	(٤)	تكافل تعاوني - عمولة مبيعات
٥٨٦,٣٥٩	٦٠٠,٨٨٩	المجموع

#### ٢١ - دخل متاجرة، صافي

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٦م	٢٠١٧م	
(٢,٠١٣)	(٧٧)	أسهم
٦,٢٨٢	٨,٤٣٠	صناديق استثمار مشتركة
٥٦٣	-	مشتقات
٤,٨٣٢	٨,٣٥٣	المجموع

يشتمل دخل المتاجرة على مكسب غير محقق بمبلغ ٦,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: خسارة غير محققة ٣,٢ مليون ريال سعودي).

#### ٢٢ - دخل توزيعات أرباح

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٦م	٢٠١٧م	
١٩٠	١٩٠	دخل توزيعات الأرباح من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

## ٢٣ - ربح من بيع عقارات أخرى

خلال السنة الحالية باعت المجموعة قطعة أرض بقيمة دفترية ٠,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ٩,٨ مليون ريال سعودي) كانت سابقاً ضمن بند "صافي عقارات أخرى". نتج عن محصلة بيع الأرض مبلغ ٠,٧٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ٢٢٠,٣٢ مليون ريال سعودي) ربحاً وقدره ٠,٦٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ٢١٠,٥٢ مليون ريال سعودي).

## ٢٤ - دخل من عمليات أخرى، صافي

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٦م	٢٠١٧م	
٩٠	٩٠	دخل ايجار
(٢١٧)	٤٢	ربح / (خسارة) بيع ممتلكات ومعدات
١,٢٦٢	٢,١٥٠	أخرى
١,١٣٥	٢,٢٨٢	المجموع

## ٢٥ - ربحية السهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بقسمة صافي دخل السنة العائد لمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة القائمة، على النحو التالي. تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي لفترة سابقة لعكس تأثير التغيرات في عدد الأسهم نتيجة إصدار أسهم المنحة خلال السنة (انظر الإيضاح ١٥).

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٦م (معدلة)	٢٠١٧م	
٨٧١,٩٤٢	٨٥٧,٥١٤	الربح العائد إلى المساهمين العاديين للربح الأساسي والمخفض للسهم
أسهم (معدلة)	أسهم	
٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد للأسهم العادية للربح الأساسي والمخفض للسهم
١,٦٨	١,٦٥	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

إن احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة هي نفسها بالنسبة للبنك.

## ٢٦ - توزيعات أرباح و زكاة وضريبة دخل

إن الزكاة والضريبة المقدرة للسنة المنتهية في ٢٠١٧م تبلغ ٢٠,٦٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ١٩,٨٧ مليون ريال سعودي) و ١٠,٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ١٢,٩٣ مليون ريال سعودي) على التوالي.

## ٢٦ - توزيعات أرباح وزكاة وضريبة دخل (تتمة)

## وضع الربوط:

قدم البنك الاقرارات الزكوية والضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") ودفع الزكاة وضريبة الدخل للسنوات المالية حتى وبما في ذلك السنة ٢٠١٦ م واستلم البنك الربوط الزكوية للسنوات حتى وبما فيها ٢٠١١ م مع مطالبات إضافية بإجمالي ٤٦٢,٢ مليون ريال سعودي للسنوات من ٢٠٠٦ م إلى ٢٠١١ م. تتضمن هذه المطالبات الإضافية مبلغ ٣٩٢,٩ مليون ريال سعودي إلى حساب "استبعاد استثمارات طويلة الأجل وإضافة تمويل طويل الأجل إلى الوعاء الزكوي بواسطة الهيئة. تم الاعتراض على الأساس الذي اعتمده الهيئة في احتساب طلب الزكاة الإضافي من قبل البنك لدى الهيئة الاستئنافية. إن إدارة البنك على ثقة بأن نتيجة الاعتراضات المذكورة آنفاً ستكون لصالحها ولذلك لم يتم تكوين محخص لذلك.

لم تقم الهيئة بعد بإصدار الربوط الزكوية للسنوات من ٢٠١٢ م إلى ٢٠١٦ م ومع ذلك إذا لم يسمح بخخص الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى الوعاء الزكوي إلى جانب الربوط النهائية التي أصدرتها الهيئة للسنوات المشار إليها أعلاه فسيؤدي ذلك إلى تعرض البنك إلى التزام زكوي إضافي جوهري والذي لا يزال يشكل قضية على صعيد الصناعة المصرفية والافصاح عن المبالغ التي قد تؤثر على المركز المالي للبنك.

## توزيعات أرباح

خلال السنة، قام البنك بدفع توزيعات أرباح نهائية نقداً بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي بما يعادل ٠,٥ ريال سعودي للسهم الواحد، بعد خصم الزكاة وبعد الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية والذي انعقد في ١٠ أبريل ٢٠١٧ م.

## ٢٧ - النقدية وشبه النقدية

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

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	
٣,٢٧٦,٦٢٤	٢,٤٥٩,٠٤٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا
		الوديعة النظامية (الإيضاح ٣)
		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال
		٩٠ يوماً أو أقل من تاريخ الاقتناء
٣,٤٧٨,٨٢٤	١,٣٣٧,٧٧٨	
٣,٧٩٦,٨٢١		
		المجموع

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

#### ٢٨ - التزام منافع موظفين

(أ) فيما يلي المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على قيمته الحالية:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
١٩٧,٩٥٩	٢١٧,٧٦٣	التزامات منافع محددة في بداية السنة
٣٣,٨٥٧	٣٧,٩٦١	المحمل للسنة
(١٤,٠٥٤)	(١٣,٦٣١)	منافع مدفوعة
-	١,٩٣١	خسارة اكتوارية غير محققة
٢١٧,٧٦٣	٢٤٤,٠٢٤	التزام منافع محددة في نهاية السنة

#### (ب) المخصص للسنة

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
٢٧,٣٦٥	٢٩,٥٢٣	تكلفة الخدمة الحالية
٦,٤٩٢	٨,٤٣٨	تكلفة عمولات خاصة
٣٣,٨٥٧	٣٧,٩٦١	

(ج) تكلفة ما بعد الخدمة المحملة على قائمة الدخل الشامل الموحدة نتيجة التغيرات في الافتراضات الاكتوارية:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
-	٤٣٧	التغيرات في الافتراضات القائمة على الخبرة
-	١,٤٩٤	التغيرات في الافتراضات المالية
-	١,٩٣١	

(د) الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المستخدمة في تقدير التزام منافع محددة المتضمنة:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
%٤	%٣,٨٥	معدل الخصم
%٣,٥	%٢,٨٥	المعدل المتوقع لزيادة الراتب
%١٢	%١٠	معدل السحب
٥,٢٢ سنوات	٦,٩٧ سنوات	متوسط الفترة
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد العادي

(هـ) يوضح الجدول أدناه حساسية التزام منافع محددة نتيجة التغيرات في الافتراضات الأساسية مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٧ م		
النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	التغير في الافتراض
١٨,٢٧٢	(١٦,٠٢١)	%١
(١٧,٣٨٥)	١٩,٥٠٤	%١
٤١٦	(٤٣٢)	%١٠

## ٢٨- التزام منافع موظفين (تتمة)

و) تحليل الاستحقاق المتوقع لالتزام المنافع المحددة غير المخصومة لمكافحة نهاية الخدمة كما يلي:

بالآف الريالات السعودية		سنتين إلى ٥ سنوات		١ إلى سنتين		أقل من سنة	
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٦٥,٩٨٥	٢١,٣٨٧	٣٣,٨٦٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٥٩,٢١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
٣٣١,٢٩٨	٢١٠,٠٦٦	٥٥,٥٦٩	٢٣,٣٠٨				
٢٧٩,١٦٧	١٤١,٠٧٦						

## ٢٩- قطاعات الأعمال

يتم تحديد قطاعات الأعمال على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل أصحاب القرار وذلك لتوزيع الموارد بين القطاعات ولقياس أدائها.

تتركز كافة عمليات المجموعة داخل المملكة العربية السعودية.

تتم التعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس الشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس الإيرادات من الجهات الخارجية المصرح عنها إلى صاحب القرار التشغيلي الرئيسي بطريقة تتوافق مع تلك المستخدمة في قائمة الدخل الموحدة. تشمل موجودات ومطلوبات القطاعات بشكل رئيسي على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

مصرفية الأفراد	ودائع ومنتجات إئتمانية واستثمارية للأفراد.
مصرفية الشركات	قروض وودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم والعملاء من المؤسسات.
الخزينة	يغطي هذا القطاع أسواق المال والصراف الأجنبي وخدمات المتاجرة والخزينة.
الوساطة وإدارة الأصول	توفر خدمات الوساطة لتداول الأسهم للعملاء (هذا القطاع مدرج ضمن أنشطة شركة الجزيرة للأسواق المالية "الجزيرة كابيتال" وهي شركة تابعة للبنك).

يوفر التكافل التعاوني خدمات ومنتجات حماية وإدخار. وبموجب نظام التأمين في المملكة العربية السعودية قامت المجموعة بفصل أعمالها في قطاع التأمين في منشأة منفصلة تحت مسمى شركة الجزيرة تكافل تعاوني تم تأسيسها بموجب نظام التأمين الجديد في المملكة العربية السعودية. يمثل هذا القطاع في الوقت الراهن المحفظة التأمينية التي سوف يتم تحويلها إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني بقيمة يتم الاتفاق عليها وتاريخ يتم اعتماده من مؤسسة النقد العربي السعودي .

## التكافل التعاوني

تتضمن الاستثمار في شركة زميلة وإيرادات داخلية ومصاريف مستبعدة وبيع من بيع عقارات أخرى.

## قطاعات أخرى

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

#### ٢٩ - قطاعات الأعمال (تتمة)

فيما يلي تفصيلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة والدخل من العمليات وصافي الدخل للسنة حسب قطاعات الأعمال:

بالآف الريالات السعودية							
الإجمالي	أخرى	التكافل التعاوني	الوساطة وإدارة الأصول	الخزينة	مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد	
٦٨,٢٨٧,٤٥٥	١٣٤,٠٧١	٧٢,٢٤٩	١,٥١٠,٨٧٣	٢٦,٩٣٨,٤٢٧	١٩,٨٢٠,٩٨٣	١٩,٨١٠,٨٥٢	إجمالي الموجودات ٢٠١٧ م
٥٩,٤٥٨,٦١٦	-	٧٢,٢٤٩	٧٥٠,٧١٩	٨,٥٣٢,٥٢٧	١٤,٥٦٣,٥١٤	٣٥,٥٣٩,٦٠٧	إجمالي المطلوبات
-	-	-	(١١,١٥١)	١٢٠,٢٣٦	(٩٧,٤٩٤)	(١١,٥٩١)	دخل / (خسارة) من قطاعات التشغيل
٢,٥٧٩,٧٣٨	(١٨٧,٦٧٦)	١٩,٧٤٩	١٧٦,٩٤٦	٩٥٠,٣١٠	٥٣٨,١٨٦	١,٠٨٢,٢٢٣	إجمالي دخل العمليات
١,٨١٧,٦١٣	(٢,٢١١)	٦١٤	٤٥,٤٧١	٧٨٦,١٦٩	٣٥٦,١٦١	٦٣١,٤٠٩	صافي دخل العمولات الخاصة
٦٠٠,٨٨٩	(٢٤,٠١٦)	١٩,١٣٤	١٢١,٢٩١	٩,٧١٠	١٦٤,٦٩٨	٣١٠,٠٧٢	أتعاب ودخل عمولات، صافي
٨,٣٥٣	-	-	٨,٣٥٣	-	-	-	دخل متاجرة، صافي
١٠,٦٨١	٩,١٥٥	-	١,٥٢٦	-	-	-	حصة في ربح شركة زميلة
(٢٦٧,١٤٩)	-	-	-	-	(٢٥٢,٠٣١)	(١٥,١١٨)	مخصص خسائر الائتمان، صافي
(٨٦,٥٢٦)	-	(٨٠٨)	(٨,١١١)	(١٨,٨٦٥)	(١٠,٦٥٥)	(٤٨,٠٨٧)	استهلاك وإطفاء
(١,٧٣٢,٩٠٥)	٣,٩٨٨	(٢٢,١٩٠)	(١٤٥,٢٤١)	(٢٧٧,٠١٤)	(٤٧٣,٨٤٨)	(٨١٨,٦٠٠)	إجمالي مصاريف العمليات
٨٥٧,٥١٤	(١٧٤,٥٣٣)	(٢,٤٤١)	٣٣,٢٣١	٦٧٣,٢٩٦	٦٤,٣٣٨	٢٦٣,٦٢٣	صافي الدخل / (الخسارة)
بالآف الريالات السعودية							
الإجمالي	أخرى	التكافل التعاوني	الوساطة وإدارة الأصول	الخزينة	مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد	
٦٦,٣١٩,٣٦٨	١٢٩,٩٧٧	٩٠,٧١٦	٨١٤,٨٩٩	٢٢,٤٣٥,٠٠٥	٢٢,٦٨١,٩٩١	٢٠,١٦٦,٧٨٠	إجمالي الموجودات ٢٠١٦ م
٥٨,٢١٥,٨٤٢	-	٩٠,٧١٦	٩٨,٧٣١	١٠,٥٦٩,٨١٦	١٩,٣٤٧,٩٧٦	٢٨,١٠٨,٦٤٧	إجمالي المطلوبات
-	-	-	٥,٦٠٩	٨٩,٥٣١	(٩٩,٣٢٨)	٤,١٨٨	دخل / (خسارة) من قطاعات التشغيل
٢,٤٧٢,٥١٥	٩١,٣٩٤	٢٠,٢١١	١٩٣,٤٨٢	٧٦٣,٩٣٤	٤٨٤,٢٠٨	٩١٩,٢٨٦	إجمالي دخل العمليات
١,٥٦٦,٤٨٢	(٢,٨٤٦)	٥٨٨	٩,٢٩٩	٦٤٦,١١٧	٣٢٢,٤٣٦	٥٩٠,٨٨٨	صافي دخل العمولات الخاصة
٥٨٦,٣٥٩	(١,٢٧٥)	١٩,٧٨٩	١٧٨,٠٣٣	٨,١٦٩	١٤٧,٠٢٢	٢٣٤,٦٢١	أتعاب ودخل عمولات، صافي
٤,٨٣٢	(٥٦٣)	-	٥,٢٨٥	٣٦٦	١٥٠	(٤٠٦)	دخل / (خسارة) متاجرة، صافي
٨,٢٨٤	٨,٢٨٤	-	-	-	-	-	حصة في ربح شركة زميلة
(١٢٥,٢١٤)	-	-	-	-	(١٢٣,٠٠٣)	(٢,٢١١)	مخصص خسائر الائتمان، صافي
(٨١,١٠٨)	-	(٩٠٥)	(٧,٠٧٦)	(١٧,٦٩٨)	(١٢,٨١٥)	(٤٢,٦١٤)	استهلاك وإطفاء
(١,٦٠٨,٨٥٧)	٤,٠٣٤	(٢٥,٤٠٤)	(١٤٩,٥٥٧)	(٢٦٥,٢٩٨)	(٣٩٥,٥٠٦)	(٧٧٧,١٢٦)	إجمالي مصاريف العمليات
٨٧١,٩٤٢	١٠٣,٧١٣	(٥,١٩٣)	٤٣,٩٢٥	٤٩٨,٦٣٦	٨٨,٧٠٢	١٤٢,١٥٩	صافي الدخل / (الخسارة)

## ٢٩ - قطاعات الأعمال (تتمة)

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

بالآف الريالات السعودية						
الإجمالي	أخرى	التكافل التعاوني	الحزينة	الوساطة وإدارة الأصول	مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد
٦٠,٤٤١,٨٣٩	-	-	٢٠,٧٨٥,٨٠٨	١,٣٢٥,٦٨١	١٩,٢١٩,٩٧٨	١٩,١١٠,٣٧٢
٣,٤٥٣,٢٤٠	-	-	-	-	٣,٤٥٣,٢٤٠	-
١٢٠,٠٢٤	-	-	١٢٠,٠٢٤	-	-	-
بالآف الريالات السعودية						
الإجمالي	أخرى	التكافل التعاوني	الحزينة	الوساطة وإدارة الأصول	مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد
٥٩,٦٢٤,٩٣٧	-	-	١٧,٥١٩,١٣٤	-	٢٢,٧٤٨,٢٤١	١٩,٣٥٧,٥٦٢
٣,٥٠١,١٠٩	-	-	-	-	٣,٥٠١,١٠٩	-
١٥٥,٨٢١	-	-	١٥٥,٨٢١	-	-	-

تتضمن مخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات الموحدة ما عدا النقدية، والممتلكات والمعدات، والعقارات الأخرى، والاستثمارات في الأسهم وصناديق الاستثمار، وبعض الموجودات الأخرى، بالإضافة لذلك فإن مخاطر الائتمان تتضمن قيمة المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات والمشتقات.

## ٣٠ - مخاطر الائتمان

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

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

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

## ٣٠ - مخاطر الائتمان (تتمة)

تهدف السياسة الائتمانية للمجموعة إلى المحافظة على الجودة العالية لمحفظة القروض و ضمان تنويع المخاطر بشكل ملائم. وتحدد السياسة الائتمانية المعايير الأساسية للمخاطر المقبولة وتحدد المجالات المعرضة للمخاطر التي تتطلب اهتماماً خاصاً.

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

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

تمثل معظم سندات الدين المدرجة في محفظة الاستثمارات بشكل أساسي مخاطر تتعلق بديون سيادية. يبين الإيضاح (٥ هـ) تحليل الاستثمارات الخاصة بالمجموعة حسب طبيعة الأطراف ذات العلاقة. لمزيد من التفاصيل حول مكونات القروض والسلف، انظر الإيضاح ٦. تم الافصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان المتعلقة بالارتباطات والالتزامات في الإيضاح ١٨ والمعلومات بخصوص أقصى تعرض لمخاطر الائتمان حسب قطاع العمل مبينة في الإيضاح ٢٩.

تقوم المجموعة ضمن دورة أعمالها العادية في أنشطة الإقراض بالاحتفاظ بضمانات كي توفر مصدراً آخرًا بديلاً للسداد في حالة تعثر العملاء أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم. تشمل الأصول التي يحتفظ بها كضمانات سندات لأمر، وودائع لأجل وودائع نقدية أخرى، وضمانات مالية، وأسهم محلية ودولية تخضع لها مش ملائم يعكس التذبذب السعري، وعقارات وأصول مادية أخرى. تحتفظ المجموعة بضمانات عقارية مقابل تحويل صكوك الملكية. لا يتم الاحتفاظ بضمانات عموماً على المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، إلا في حالة الاحتفاظ بالأوراق المالية كجزء من إعادة الشراء. ولا يتم عادة الاحتفاظ بالضمانات مقابل الأوراق المالية الاستثمارية ولا يوجد مثل هذه الضمانات محتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. تتضمن اتفاقيات العملاء عادةً متطلبات لتقديم مخصص ضمانات إضافية حال انخفاض التقييم أو زيادة مخاطر الائتمان.

تستخدم المجموعة نظاماً داخلياً لتصنيف ومراجعة الائتمان من أجل إدارة مخاطر الائتمان في محفظة القروض الكبيرة. إن نظام التصنيف الائتماني مؤلف من عشر درجات، منها سبع درجات للمحفظة العاملة كما يلي:

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

## ٣ - مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

أ) جودة الائتمان للموجودات المالية: يبين الجدول التالي جودة الائتمان لكل نوع من هذه الأصول المالية:

## بالآف الريالات السعودية

الإجمالي	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	القروض والسلف				
		المجموع	أخرى	شركات	أفراد	
						٢٠١٧م
						القروض العاملة
						غير مستحقة وغير منخفضة (عاملة)
٣,٣٠٩,٦٧٧	٣٦٩,٢٤٩	٢,٩٤٠,٤٢٨	-	٢,٩٤٠,٤٢٨	-	جيدة - منخفضة المخاطر
١٠,٢٩٣,٠٣٥	-	١٠,٢٩٣,٠٣٥	-	١٠,٢٩٣,٠٣٥	-	جيدة - متوسط المخاطر
٢٠,٢٦٨,٢١٧	-	٢٠,٢٦٨,٢١٧	٤٢٣,١٠٦	٣,٢٨٦,٠١٢	١٦,٥٥٩,٠٩٩	جيدة - غير مصنفة
٣٣,٨٧٠,٩٢٩	٣٦٩,٢٤٩	٣٣,٥٠١,٦٨٠	٤٢٣,١٠٦	١٦,٥١٩,٤٧٥	١٦,٥٥٩,٠٩٩	مجموع فرعي - جيدة
٣,٣٠٩,٧٢٩	-	٣,٣٠٩,٧٢٩	-	٣,٣٠٩,٧٢٩	-	بحاجة لعناية خاصة
٣٧,١٨٠,٦٥٨	٣٦٩,٢٤٩	٣٦,٨١١,٤٠٩	٤٢٣,١٠٦	١٩,٨٢٩,٢٠٤	١٦,٥٥٩,٠٩٩	المجموع الفرعي
						مستحقة وغير منخفضة القيمة
٢,٠٢٩,٩١٢	-	٢,٠٢٩,٩١٢	-	١,١١٠,٨٤٧	٩١٩,٠٦٥	أقل من ٣٠ يوماً
٣٢٣,٦٥١	-	٣٢٣,٦٥١	-	٩٦,١٨٢	٢٢٧,٤٦٩	٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٢٠,٤١٨	-	١٢٠,٤١٨	-	١٢,٠٢٦	١٠٨,٣٩٢	٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٧٠٤,٨٢٢	-	٧٠٤,٨٢٢	-	٥٠٢,٢٦٨	٢٠٢,٥٥٤	أكثر من ٩٠ يوماً
٤٠,٣٥٩,٤٦١	٣٦٩,٢٤٩	٣٩,٩٩٠,٢١٢	٤٢٣,١٠٦	٢١,٥٥٠,٥٢٧	١٨,٠١٦,٥٧٩	إجمالي العاملة
(٤١٠,٣٨٦)	-	(٤١٠,٣٨٦)	-	(٢١٧,٠٢٥)	(١٩٣,٣٦١)	ناقص: مخصص جماعي
٣٩,٩٤٩,٠٧٥	٣٦٩,٢٤٩	٣٩,٥٧٩,٨٢٦	٤٢٣,١٠٦	٢١,٣٣٣,٥٠٢	١٧,٨٢٣,٢١٨	صافي القروض العاملة
						القروض غير العاملة
٥٠٤,٣٦٣	-	٥٠٤,٣٦٣	-	٤٢٨,٦٤٢	٧٥,٧٢١	إجمالي القروض غير العاملة
(٢٩٤,٣٤٣)	-	(٢٩٤,٣٤٣)	-	(٢٦١,٢٥٠)	(٣٣,٠٩٣)	ناقص: مخصص محدد
٢١٠,٠٢٠	-	٢١٠,٠٢٠	-	١٦٧,٣٩٢	٤٢,٦٢٨	القروض غير العاملة

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٣٠ - مخاطر الائتمان (تتمة)

أ) جودة الائتمان للموجودات المالية (تتمة):

بالآف الريالات السعودية					
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	القروض والسلف				الإجمالي
	المجموع	أخرى	شركات	أفراد	
					٢٠١٦ م
					القروض العاملة
					غير مستحقة وغير منخفضة (عاملة)
٦,٥٦٠,٥٠٢	١,٣٣٧,٧٧٨	٥,٢٢٢,٧٢٤	-	٥,٢٢٢,٧٢٤	-
					جيدة - منخفضة المخاطر
١٠,٢٤٨,٢٦٨	-	١٠,٢٤٨,٢٦٨	-	١٠,٢٤٨,٢٦٨	-
					جيدة - متوسط المخاطر
٢٠,٦٠٤,٩٢٧	-	٢٠,٦٠٤,٩٢٧	٣٩٠,٥٥٥	٣,٧٥٣,٨٧٤	١٦,٤٦٠,٤٩٨
					جيدة - غير مصنفة
٣٧,٤١٣,٦٩٧	١,٣٣٧,٧٧٨	٣٦,٠٧٥,٩١٩	٣٩٠,٥٥٥	١٩,٢٢٤,٨٦٦	١٦,٤٦٠,٤٩٨
					مجموع فرعي - جيدة
٣,٦٤٧,٥٦٠	-	٣,٦٤٧,٥٦٠	-	٣,٦٤٧,٥٦٠	-
					بحاجة لعناية خاصة
٤١,٠٦١,٢٥٧	١,٣٣٧,٧٧٨	٣٩,٧٢٣,٤٧٩	٣٩٠,٥٥٥	٢٢,٨٧٢,٤٢٦	١٦,٤٦٠,٤٩٨
					مجموع فرعي
					مستحقة وغير منخفضة القيمة
٢,٠٤١,٨١٣	-	٢,٠٤١,٨١٣	-	١,٢٤٩,٨٩١	٧٩١,٩٢٢
					أقل من ٣٠ يوماً
٣٣٤,٧٩٤	-	٣٣٤,٧٩٤	-	١٩٦,٣٤٠	١٣٨,٤٥٤
					٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٠٤,٢٩١	-	١٠٤,٢٩١	-	١٧٠	١٠٤,١٢١
					٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٦٦,٨٨٧	-	١٦٦,٨٨٧	-	١٠,٩٢٢	١٥٥,٩٦٥
					أكثر من ٩٠ يوماً
٤٣,٧٠٩,٠٤٢	١,٣٣٧,٧٧٨	٤٢,٣٧١,٢٦٤	٣٩٠,٥٥٥	٢٤,٣٢٩,٧٤٩	١٧,٦٥٠,٩٦٠
					إجمالي العاملة
(٤٧٠,٢٩٩)	-	(٤٧٠,٢٩٩)	-	(٢٣٣,٥٣٠)	(٢٣٦,٧٦٩)
					ناقص: مخصص جماعي
٤٣,٢٣٨,٧٤٣	١,٣٣٧,٧٧٨	٤١,٩٠٠,٩٦٥	٣٩٠,٥٥٥	٢٤,٠٩٦,٢١٩	١٧,٤١٤,١٩١
					صافي القروض العاملة
					القروض غير العاملة
٤٨٣,٩٩٩	-	٤٨٣,٩٩٩	-	٤٢٢,٩٧٨	٦١,٠٢١
					إجمالي القروض غير العاملة
(٢٨٦,٢٦٩)	-	(٢٨٦,٢٦٩)	-	(٢٦٢,٢٨٢)	(٢٣,٩٨٧)
					ناقص: مخصص محدد
١٩٧,٧٣٠	-	١٩٧,٧٣٠	-	١٦٠,٦٩٦	٣٧,٠٣٤
					صافي القروض غير العاملة

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

تتضمن القروض الأخرى بشكل رئيسي قروض الموظفين.

## ٣٠ - مخاطر الائتمان (تتمة)

## أ) جودة الائتمان للموجودات المالية (تتمة):

تتضمن القروض العاملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م قروضاً تم إعادة التفاوض بشأن إعادة هيكلتها بمبلغ ٤,١٣ مليار ريال سعودي بسبب تدهور المركز المالي للمقترض (٢٠١٦ م: ٣,٢٦ مليار ريال سعودي).

تتضمن القروض والسلف التي تحتاج إلى عناية خاصة / مراقبة قروض وسلف عاملة وجارية وحتى تاريخه من حيث سداد أصل المبلغ والعمولات الخاصة، إلا أنها تتطلب متابعة دقيقة من قبل الإدارة حيث أنها تنطوي على بعض نقاط الضعف المحتملة، والتي قد تؤدي في المستقبل إلى تدهور في عملية السداد بالنسبة لأصل المبلغ أو العمولات الخاصة. لن تؤدي القروض والسلف التي تحتاج إلى عناية خاصة / رقابة إلى تعرض المجموعة لمخاطر تتطلب إعادة تصنيفها ضمن درجة أقل.

## ب) جودة الائتمان للاستثمارات

تم إدارة جودة الائتمان للاستثمارات التي تتضمن حصرياً أدوات دين بالتكلفة المطفأه (جميع أدوات الدين ضمن فئة الأدوات المقيمة بالتكلفة المطفأه) تدار أولاً استناداً إلى تصنيفات ائتمان مستقلة للأطراف المقابلة. الجهات المصدرة لتصنيف أدوات الدين تم اعتبارها أدوات دين مصنفة.

إن الاستثمارات غير المصنفة هي أدوات دين لم يتم تقييمها من قبل وكالة تصنيف ائتمان خارجية.

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان حسب كل صنف من أصناف الموجودات:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	
١٩,٤٨٢,٤٧٩	١٥,٢٢٩,٢١٩	العاملة
٨٠٠,٢٦٥	٩٥٩,٢٤٥	تصنيف عالي (BBB-AAA)
٢٠,٢٨٢,٧٤٤	١٦,١٨٨,٤٦٤	غير مصنف
		إجمالي العاملة والاستثمارات الكلية

لا توجد حاجة لتكوين مخصص انخفاض في قيمة الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

## ٣٠ - مخاطر الائتمان (تتمة)

## ج) تحليل قروض وسلف البنك وفقاً للقطاع الإقتصادي

تبين الجداول التالية تحليلاً لقروض وسلف البنك وفقاً للقطاع الإقتصادي، بعد خصم المخصصات المحددة والمخصصات الجماعية لانخفاض القيمة وبعد الأخذ في الاعتبار إجمالي الضمانات المحتفظ بها للقروض والسلف العاملة وغير العاملة. تتضمن الضمانات الودائع النقدية والودائع لأجل، والأسهم المحلية والدولية، والعقارات، والضمانات المقابلة، والتنازل عن مستحقات.

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر			
بالآلاف الريالات السعودية			
المجموع	بالائتمان بعد خصم مخصصات انخفاض القيمة	القروض والسلف بعد خصم مخصصات انخفاض القيمة	٢٠١٧م
١,٠٣٤,١٢٧	٢,٢٠٩	١,٠٣١,٩١٨	حكومية وشبه حكومية
٢,٠٦٨,٠٩٤	١,٣٨٧,٠٢٣	٦٨١,٠٧١	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٣٠,٧٩٦	١٢٣,٤٥٢	٧,٣٤٤	زراعة وأسماك
٤,٧٨٧,٥٨٨	٢٣٠,٣٠٢	٤,٥٥٧,٢٨٦	صناعة
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	مناجم ومحاجر
٨,٦٧٠	٨,٦٧٠	-	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
٢,٧٢٣,١٧٦	١,٩٥٠,٦١٤	٧٧٢,٥٦٢	بناء وإنشاءات
٩,٣٣٦,٨١٥	٧٥١,٧٣٦	٨,٥٨٥,٠٧٩	تجارة
١٢٤,١٥٥	٤٨,٥٤٢	٧٥,٦١٣	نقل واتصالات
١,١٥٩,٢١٥	٢١٦,٤٣٧	٩٤٢,٧٧٨	خدمات
١٧,٨٦٥,٨٤٦	-	١٧,٨٦٥,٨٤٦	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
١,٢٨٣,٠٧١	-	١,٢٨٣,٠٧١	تداول اسهم
٤,٨٥٩,٤٥٨	٨٧٢,١٨٠	٣,٩٨٧,٢٧٨	أخرى
٤٥,٥٣١,٠١١	٥,٧٤١,١٦٥	٣٩,٧٨٩,٨٤٦	الحد الأقصى للتعرض للمخاطر
(١٩,١٢٧,٤٤٧)	(٢,٣٨٨,٨٠٦)	(١٦,٧٣٨,٦٤١)	ناقص: ضمانات القروض والسلف العاملة وغير العاملة
٢٦,٤٠٣,٥٦٤	٣,٣٥٢,٣٥٩	٢٣,٠٥١,٢٠٥	صافي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر

## ٣٠ - مخاطر الائتمان (تتمة)

## ج) تحليل قروض وسلف البنك وفقاً للقطاع الإقتصادي (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر بالآلاف الريالات السعودية			
الالتزامات المحتملة			
المجموع	القروض والسلف بعد خصم مخصصات انخفاض القيمة	والتعهدات ذات العلاقة بالائتمان بعد خصم مخصصات انخفاض القيمة	٢٠١٦ م
١,٠٥٥,٢٥٠	-	-	حكومية وشبه حكومية
٢,٠٥٨,٠٧٦	١,١٦٩,٣٠٩	٨٨٨,٧٦٧	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٥٠,٨٧٠	١٢٦,١٠٥	٢٤,٧٦٥	زراعة وأسماك
٥,٥٨٦,٥٢٢	٢٨٩,٨٤٢	٥,٢٩٦,٦٨٠	صناعة
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	مناجم ومحاجر
٣,٥٧٠	٣,٥٧٠	-	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
٣,٧٣٤,٥٦٩	٢,١٧٠,٧١١	١,٥٦٣,٨٥٨	بناء وإنشاءات
١٠,٧١٩,٥٠٣	٩٦٤,٢٥١	٩,٧٥٥,٢٥٢	تجارة
٢١٨,٤٠٩	٤٨,٧٩٥	١٦٩,٦١٤	نقل واتصالات
١,٣٤١,٠٧٨	٢٢٣,٢٠١	١,١١٧,٨٧٧	خدمات
١٧,٤٥١,٢٢٤	-	١٧,٤٥١,٢٢٤	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
١,٢٠٧,٤٤٧	-	١,٢٠٧,٤٤٧	تداول أسهم
٤,٣٠١,٤٠٣	٧٣٣,٤٤٢	٣,٥٦٧,٩٦١	أخرى
٤٧,٩٧٧,٩٢١	٥,٨٧٩,٢٢٦	٤٢,٠٩٨,٦٩٥	الحد الأقصى للتعرض للمخاطر ناقص: ضمانات القروض والسلف العاملة وغير العاملة
(٢٠,١٥٨,٣٤٠)	(٢,٤٤٧,٢٥١)	(١٧,٧١١,٠٨٩)	صافي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر
٢٧,٨١٩,٥٨١	٣,٤٣١,٩٧٥	٢٤,٣٨٧,٦٠٦	

## د) الحد الأقصى للتعرض للمخاطر

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
١,٣٣٧,٧٧٨	٣٦٩,٢٤٩	الموجودات
١٦,١٨٨,٤٦٣	٢٠,٢٨٢,٧٤٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (الإيضاح ٤)
٤٢,٠٩٨,٦٩٥	٣٩,٧٨٩,٨٤٦	استثمارات مقيمة بالتكلفة المطفأة (الإيضاح ٥)
١٥٨,٩٠٦	١٥٢,٠٨١	قروض وسلف، صافي (الإيضاح ٦)
٥٩,٧٨٣,٨٤٣	٦٠,٥٩٣,٩٢٠	أصول أخرى - تأمينات نقدية مقابل مشتقات (الإيضاح ٩)
٣,٤٣١,٩٧٥	٣,٣٥٢,٣٥٩	إجمالي الموجودات
١٢٨,٧١٨	١٠٤,٠٢١	التعهدات والالتزامات، صافي (الإيضاحان ١٨ و ٣٠ "ج")
٦٣,٣٤٤,٥٣٦	٦٤,٠٥٠,٣٠٠	المشتقات - القيمة العادلة الإيجابية، صافي (الإيضاح ١٠)
		إجمالي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٣١ - التركيز الجغرافي

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات المالية والمطلوبات المالية التعهدات والالتزامات ومخاطر الائتمان (تتمة):

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٧ م	دول مجلس التعاون الخليجي					
	المملكة العربية السعودية	الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	امريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى
موجودات مالية						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد	١,١٨٣,٧١١	-	-	-	-	-
نقد في الصندوق	١,١٨٣,٧١١	-	-	-	-	-
ارصدة لدى مؤسسة النقد	٤,٧٩١,٣٥٦	-	-	-	-	-
ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى	٢٠,٥٨٠	٤٢,٩٢٩	٩١,٩٤٤	٢٩,٦٥٧	٣,٦٣٥	١٣,٤٥٥
حساب جاري	٢٠,٥٨٠	٤٢,٩٢٩	٩١,٩٤٤	٢٩,٦٥٧	٣,٦٣٥	١٣,٤٥٥
ودائع أسواق المال	٧١,٢٠٠	٩٥,٨٤٩	-	-	-	-
استثمارات						
محافظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦١,٤١٥	-	-	-	-	-
محافظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٤,١٤٣	١٨٨	-	-	-	-
المحافظ بها بالتكلفة المطفأة	٢٠,٢٨٢,٧٤٤	-	-	١٢,٠٥٧	-	-
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	٩٢,٧٣٥	-	-	-	-	-
المحافظ بها للمتاجرة	٩٢,٧٣٥	-	-	-	-	-
المحافظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية	١١,٢٨٦	-	-	-	-	-
قروض وسلف، صافي						
بطاقات ائتمان	٤٧٢,٤٦٦	-	-	-	-	-
قروض استهلاكية	١٧,٣٩٣,٢٦٣	-	-	-	-	-
قروض تجارية	٢١,٥٠٠,٨٩٤	-	-	-	-	-
أخرى	٤٢٣,٠٧١	-	-	-	-	-
استثمار في شركة زميلة	١٣٤,٠٧١	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٣٢٥,٠٨٢	-	-	-	-	-
الإجمالي	٦٦,٧٦٨,٠٥٢	١٣,٤٥٥	٩١,٩٤٤	٤١,٧١٤	٣,٦٣٥	١٣,٤٥٥

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٣١ - التركيز الجغرافي (تتمة)

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات المالية والمطلوبات المالية التعهدات والالتزامات ومخاطر الائتمان (تتمة):

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
							٢٠١٧ م
							المطلوبات المالية
							ارصدة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٨١,٦٣٨	١٠,٤٢١	-	٥٥,٦٢٩	١٤,٣٣٤	٧٦,٣٨٧	٢٤,٨٦٧	حسابات جارية
٥,٩٩٠,٩٠٧	-	٣٥٨,٢٩٥	-	-	-	٥,٦٣٢,٦١٢	ودائع في أسواق المال
							ودائع العملاء
٢٤,٩٩٠,١٨٠	٨٥	٢	٦	٢٥٧	٣,٧١٠	٢٤,٩٨٦,١٢٠	تحت الطلب
٢٤,١٧٢,٤٩٣	-	-	-	-	-	٢٤,١٧٢,٤٩٣	لأجل
١,١١٥,٦٩٣	٦,٨٢٥	-	-	-	-	١,١٠٨,٨٦٨	أخرى
							القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٩١,٤٩٢	-	-	-	-	-	٩١,٤٩٢	محتفظ بما للمتاجرة
١٢٩,٤٩٥	-	-	-	-	-	١٢٩,٤٩٥	محتفظ بما كتحوطات تدفقات نقدية
٢,٠٠٦,٣٨٢	-	-	-	-	-	٢,٠٠٦,٣٨٢	صكوك تعزيز راس المال
٧٨٠,٣٣٦	-	-	-	-	-	٧٨٠,٣٣٦	مطلوبات أخرى
<b>٥٩,٤٥٨,٦١٦</b>	<b>١٧,٣٣١</b>	<b>٣٥٨,٢٩٧</b>	<b>٥٥,٦٣٥</b>	<b>١٤,٥٩١</b>	<b>٨٠,٠٩٧</b>	<b>٥٨,٩٣٢,٦٦٥</b>	<b>الإجمالي</b>
							التعهدات والالتزامات
١,٠١٥,٣١٩	٦٨٥	-	-	-	٢,٤٧٦	١,٠١٢,١٥٨	اعتمادات مستندية
٤,١٧٠,٨٤٥	٢١,٦٠٠	٢,٠٠١	٥,٤٨٧	٧٧,٧٧٣	١٥٩,١٢٥	٣,٩٠٤,٨٥٩	خطابات ضمان
٤٠٥,٠٠١	٢١٣	-	-	١,٤٩١	٤,٥٩٩	٣٩٨,٦٩٨	قبولات
١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٥٠,٠٠٠	ارتباطات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان
<b>٥,٧٤١,١٦٥</b>	<b>٢٢,٤٩٨</b>	<b>٢,٠٠١</b>	<b>٥,٤٨٧</b>	<b>٧٩,٢٦٤</b>	<b>١٦٦,٢٠٠</b>	<b>٥,٤٦٥,٧١٥</b>	
							مخاطر الائتمان (المعادل الائتماني)
							التعهدات والالتزامات
١,٠١٥,٣١٩	٦٨٥	-	-	-	٢,٤٧٦	١,٠١٢,١٥٨	اعتمادات مستندية
٢,٠٨٥,٤٢٢	١٠,٨٠٠	١,٠٠٠	٢,٧٤٤	٣٨,٨٨٦	٧٩,٥٦٣	١,٩٥٢,٤٢٩	خطابات ضمان
٢٠٢,٤٩٩	١٠٦	-	-	٧٤٥	٢,٢٩٩	١٩٩,٣٤٩	قبولات
١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٥٠,٠٠٠	تعهدات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان
							المشتقات
٨٧,٥١٧	-	-	-	٣٥,٥٤٨	٤,٥٨٢	٤٧,٣٨٧	محتفظ بما للمتاجرة
٣٢,٥٠٧	-	-	-	٢٠,٩٦٩	٤,٥٣٨	٧,٠٠٠	محتفظ بما للتحوط
<b>٣,٥٧٣,٢٦٤</b>	<b>١,٠٠٠</b>	<b>١,٠٠٠</b>	<b>٢,٧٤٤</b>	<b>٩٦,١٤٨</b>	<b>٩٣,٤٥٨</b>	<b>٣,٣٦٨,٣٢٣</b>	

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٣١ - التركيز الجغرافي (تتمة)

أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفتات الرئيسية للموجودات المالية والمطلوبات المالية والتعهدات والالتزامات ومخاطر الائتمان (تتمة):

بالآف الريالات السعودية

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق			دول مجلس التعاون		٢٠١٦ م
		اسيا	امريكا الشمالية	أوروبا	الخليجي الأخرى	المملكة العربية السعودية	
٩٢٧,٠٤٣	-	-	-	-	-	٩٢٧,٠٤٣	موجودات مالية
٤,٢٦٩,٧٧٢	-	-	-	-	-	٤,٢٦٩,٧٧٢	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد نقد في الصندوق
٢٢٤,٧٤٨	٤,٦٦٤	٧٢٥	٢٦,٢٨٤	١٣١,٥٨١	٥١,٩١٠	٩,٥٨٤	ارصدة لدى مؤسسة النقد
١,١١٣,٠٣٠	-	-	-	-	٣٩٣,٣٦٨	٧١٩,٦٦٢	ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى حساب جاري
٩٢,٥٥٦	-	-	-	-	-	٩٢,٥٥٦	ودائع أسواق المال
١١,٧٢٤	-	-	٨,٢٨٦	-	١٨٨	٣,٢٥٠	استثمارات
١٦,١٨٨,٤٦٤	-	-	-	-	-	١٦,١٨٨,٤٦٤	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١١٠,٧٣٣	-	-	-	-	-	١١٠,٧٣٣	المحتفظ بها بالتكلفة المطفاة
١٧,٩٨٥	-	-	-	-	-	١٧,٩٨٥	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المحتفظ بها للمتاجرة
٤٢٦,١٠٨	-	-	-	-	-	٤٢٦,١٠٨	المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية
١٧,٠٢٤,٧٤١	-	-	-	-	٣٧٦	١٧,٠٢٤,٧٤١	قروض وسلف، صافي
٢٤,٢٥٦,٩١٥	-	-	-	-	-	٢٤,٢٥٦,٩١٥	بطاقات ائتمان
٣٩٠,٥٥٥	-	-	-	-	-	٣٩٠,٥٥٥	قروض استهلاكية
١٢٩,٩٧٧	-	-	-	-	-	١٢٩,٩٧٧	قروض تجارية
٣٧٠,٩٧٠	-	-	-	-	-	٣٧٠,٩٧٠	أخرى
٦٥,٥٥٥,٦٩٧	٤,٦٦٤	٧٢٥	٣٤,٥٧٠	١٣١,٥٨١	٤٤٥,٨٤٢	٦٤,٩٢٨,٣١٥	استثمار في شركة زميلة
							موجودات أخرى
							الإجمالي

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٣١ - التركيز الجغرافي (تتمة)

أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفتات الرئيسية للموجودات المالية والمطلوبات المالية والتعهدات والالتزامات ومخاطر الائتمان (تتمة):

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٦ م	دول مجلس التعاون					
	المملكة العربية السعودية	الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	امريكا الشمالية	جنوب شرق اسيا	دول أخرى
<b>المطلوبات المالية</b>						
ارصدة للبنوك ومؤسسات مالية اخرى	٣٠,٤١٢	٢٠,٣٠١	٩,٧٧٥	٣٠,٦٤١	١,١٦٩	٩٨,٢٦٧
حسابات جارية	٢,٦٢٦,٨٣٦	٤٧١,٢٤٠	-	-	٣٤٨,٧٦٩	٣,٤٤٦,٨٤٥
ودائع في أسواق المال						
<b>ودائع العملاء</b>						
تحت الطلب	٢٥,٥١٧,٧٣٣	٤,٢١٧	٢٣٩	٢	٣	٢٥,٥٢٢,٢٥٦
لأجل	٢٥,١٦٧,٠٢٧	-	-	-	-	٢٥,١٦٧,٠٢٧
أخرى	٩٠٥,٦٢٠	١	-	-	-	٩١٣,٠٧١
<b>القيمة العادلة السالبة للمشتقات</b>						
محتفظ بها للمتاجرة	١١٢,١٢٥	-	-	-	-	١١٢,١٢٥
محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية	٢٢١,٥٩٣	-	-	-	-	٢٢١,٥٩٣
صكوك تعزيز راس المال	٢,٠٠٦,٤٧١	-	-	-	-	٢,٠٠٦,٤٧١
<b>مطلوبات أخرى</b>	٧٢٨,١٨٧	-	-	-	-	٧٢٨,١٨٧
<b>الإجمالي</b>	<b>٥٧,٣١٦,٠٠٤</b>	<b>٤٩٥,٧٥٩</b>	<b>١٠,٠١٤</b>	<b>٣٠,٦٤٣</b>	<b>٣٤٩,٩٤١</b>	<b>٥٨,٢١٥,٨٤٢</b>
<b>التعهدات والالتزامات</b>						
اعتمادات مستندية	٩٦٣,٤٤٦	-	٥٥١	-	-	٩٧٢,٩٩٢
خطابات ضمان	٣,٩٠٧,٢٣٨	١٣٩,٧٩١	٧٠,٨٤٢	٥,٠٠٠	٢,٢٠٣	٤,١٤٤,٢٧٤
قبولات	٦٠٥,٠٩٠	١,٣٠٠	-	-	-	٦١١,٩٦٠
ارتباطات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان	١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٥٠,٠٠٠
<b>الإجمالي</b>	<b>٥,٦٢٥,٧٧٤</b>	<b>١٤١,٠٩١</b>	<b>٧١,٣٩٣</b>	<b>٥,٠٠٠</b>	<b>٢,٢٠٣</b>	<b>٥,٨٧٩,٢٢٦</b>
<b>مخاطر الائتمان (المعادل الائتماني)</b>						
<b>التعهدات والالتزامات</b>						
اعتمادات مستندية	٩٦٣,٤٤٦	-	٥٥١	-	-	٩٧٢,٩٩٢
خطابات ضمان	١,٩٥٣,٦١٩	٦٩,٨٩٥	٣٥,٤٢١	٢,٥٠٠	١,١٠٢	٢,٠٧٢,١٣٧
قبولات	٣٠٢,٥٤٥	٦٥٠	-	-	-	٣٠٥,٩٨٠
تعهدات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان	١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٥٠,٠٠٠
<b>المشتقات</b>						
محتفظ بها للمتاجرة	٦٥,٤٧٩	٤٥٢	٣٣,٦٤٩	-	-	٩٩,٥٨٠
محتفظ بها للتحوط	٢٣,٠٠٠	١٢,٢٧٢	٢٠,٩٦٩	-	-	٥٦,٢٤١
<b>الإجمالي</b>	<b>٣,٤٥٨,٠٨٩</b>	<b>٨٣,٢٦٩</b>	<b>٩٠,٥٩٠</b>	<b>٢,٥٠٠</b>	<b>١,١٠٢</b>	<b>٣,٦٥٦,٩٣٠</b>

## ٣١ - التركيز الجغرافي (تتمة)

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

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

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

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

بالآف الريالات السعودية			
مخصص خسائر الائتمان		صافي القروض والسلف غير العاملة	
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	٢٠١٧ م
			المملكة العربية السعودية
٦,٠٠٨	١٦,٧٥٠	٢٨,٩٦٨	بطاقات الائتمان
٢٥٤,٧٤٨	٢٠٩,٧٠٤	٣١,٠٥٣	القروض الاستهلاكية
٤٩٥,٨١٢	٤٧٨,٢٧٥	٤٢٢,٩٧٨	القروض التجارية
٧٥٦,٥٦٨	٧٠٤,٧٢٩	٤٨٣,٩٩٩	الإجمالي

## ٣٢ - مخاطر السوق

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

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

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

## ٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

## 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 مركزها المالي والتدفقات النقدية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر حسب أنواع العملات. يتم مراجعة هذه المراكز يومياً للتأكد من بقاء هذه المراكز ضمن الحدود المقررة.

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٦م	٢٠١٧م	
٥,٥٥١	٧,٣٠٠	دولار أمريكي
٣٥٥	-	يورو
٥,٤٧٢	٩,٤٣٢	دولار هونج كونج
٣,٦٩٦	٥,٥٧٩	دولار تايوان

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

٢٠١٦م		٢٠١٧م		العملة
التأثير على صافي الدخل (بالآلاف الريالات السعودية)	زيادة/نقص في سعر الصرف بالمائة %	التأثير على صافي الدخل (بالآلاف الريالات السعودية)	زيادة/نقص في سعر الصرف بالمائة %	
٠.٣٧ ±	٢١ ±	٦ ±	٠,٠٨ ±	دولار أمريكي
٨.٢٨ ±	٢٩ ±	- ±	٧,٣٦ ±	يورو
٠.٧٢ ±	٣٩ ±	٥٠ ±	٠,٥٣ ±	دولار هونج كونج
٦.٢٣ ±	٢٣٠ ±	٢٧٢ ±	٤,٨٨ ±	دولار تايوان

## ٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

## (أ) مخاطر السوق لعمليات المتاجرة (تتمة)

## (٢) مخاطر أسعار الأسهم

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

إن الأدوات المالية التي تتضمنها محفظة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي أسهم محتفظ بها من قبل صناديق استثمار مشتركة مملوكة للمجموعة. تقوم المجموعة بإدارة المخاطر المتعلقة بصناديق الاستثمار عن طريق مراقبة المتغيرات في صافي قيمة أصول الصناديق. يتم إدارة استثمارات الأسهم وصناديق الاستثمار 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 والذي يعود إلى تغيرات معقولة محتملة في صافي قيمة موجودات الصندوق ذي العلاقة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المتغيرة ثابتة - هي كما يلي:

٢٠١٦م		٢٠١٧م		المحفظة
التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في سعر السهم بالمائة%	التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في سعر السهم بالمائة%	
٢,٧٠٨ ±	٩,٠١ ± %	٥,١٠٨ ±	١٥,٨٤ ± %	الأسواق الدولية الناشئة
٢,٩٠٨ ±	٤,٧٠ ± %	٦٣ ±	٠,٢٢ ± %	الأسواق الصناديق الأخرى

التأثير على قائمة الدخل الموحدة كنتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م الناتجة عن تغيرات مقدرة معقولة في مؤشرات السوق التالية مع بقاء المتغيرات المتغيرة الأخرى ثابتة - على النحو التالي:

٢٠١٦م		٢٠١٧م		مؤشر السوق
التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة%	التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة%	
٢٩ ±	٤,٧٠ ± %	١ ±	٠,٢٢ ± %	تداول

## ٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

## (ب) مخاطر السوق - للعمليات غير التجارية

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

## (١) مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

يوضح الجدول التالي الحساسية الناشئة عن تأثير تغيرات مقدرة معقولة في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء باقي العوامل المتغيرة الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة. إن حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المتوقعة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لسنة واحدة، وذلك بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عمولات خاصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م بما في ذلك تأثير 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 ان تقوم المجموعة بإتخاذها للتخفيف من تأثير تلك المتغيرات.

العملة	٢٠١٧ م		٢٠١٦ م	
	حساسية دخل العملات الخاصة (بالآف الريالات السعودية)	الزيادة/ الانخفاض في نقاط الأساس	حساسية دخل العملات الخاصة (بالآف الريالات السعودية)	الزيادة/ الانخفاض في نقاط الأساس
ريال سعودي	٢٥±	١٧,٨٠٢ ±	٢٥±	١٣,١٧٣ ±
دولار أمريكي	٢٥±	٣,٠٨٥ ±	٢٥±	١,٩٣٠ ±
درهم اماراتي	٢٥±	١٨ ±	٢٥±	٢ ±

٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

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

(١) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

حساسية أسعار العملات للموجودات والمطلوبات والبند خارج قائمة المركز المالي

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر تأثيرات المخاطر المختلفة المتعلقة بتذبذب أسعار العملات السائدة في السوق على مركزها المالي وتدفعاتها النقدية.

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

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

### ٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

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

##### (١) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية							
٢٠١٧ م	خلال ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون عمولة	المجموع	عائد العمولة الفعلي
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد							
نقد في الصندوق	-	-	-	-	١,١٨٣,٧١١	١,١٨٣,٧١١	-
أرصدة لمؤسسة النقد	٢,٠٩٢,٩١٣	-	-	-	٢,٦٩٨,٤٤٣	٤,٧٩١,٣٥٦	%١,٥٠
أرصدة لدى البنوك							
والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	-	-	-	-	٢٠٢,٢٠٠	٢٠٢,٢٠٠	-
إيداعات أسواق المال	١٦٣,٧٥٠	-	-	-	٣,٢٩٩	١٦٧,٠٤٩	%٢,١٨
استثمارات							
محتفظ بما بالقيمة العادلة من							
خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	٦١,٤١٥	٦١,٤١٥	-
محتفظ بما بالقيمة العادلة من							
خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	-	-	١٦,٣٨٨	١٦,٣٨٨	-
الأخر	٨,٤٨٥,٦٥٤	٥٣٠,٢٥٢	٣,٨٧٢,٥٠٠	٧,٢٥٤,٩٣٧	١٣٩,٤٠١	٢٠,٢٨٢,٧٤٤	%٢,٨٠
محتفظ بما بالكلفة المطفأة							
القيمة العادلة الموجبة							
للمشتقات							
محتفظ بما للمتاجرة	-	-	-	-	٩٢,٧٣٥	٩٢,٧٣٥	-
محتفظ بما كمتحوطات تدفقات نقدية	-	-	-	-	١١,٢٨٦	١١,٢٨٦	-
قروض وسلف، صافي							
بطاقات ائتمان	٤٧٢,٤٦٦	-	-	-	-	-	%٢٤,٨١
قروض استهلاكية	١,٦٨٤,٦٧٣	٤,٩٢٦,٢٢٥	١٠,٦٢١,٦٤٦	٤٩,٣٧٤	١١١,٤٦٢	١٧,٣٩٣,٣٨٠	%٤,٧٤
قروض تجارية	١٠,٠٧١,٧١٦	١١,٢١٩,٠٩٨	-	-	٢١٠,٠٨٠	٢١٠,٠٨٠	%٥,٠٥
أخرى	-	-	-	-	٤٢٣,١٠٦	٤٢٣,١٠٦	-
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	١٣٤,٠٧١	١٣٤,٠٧١	-
عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	٤٤٥,٠٤٦	٤٤٥,٠٤٦	-
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٧٨٤,٥٢٦	٧٨٤,٥٢٦	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	٣٢٥,٠٨٢	٣٢٥,٠٨٢	-
إجمالي الموجودات	٢٢,٩٧١,١٧٢	١٦,٦٧٥,٥٧٥	١٤,٤٩٤,١٤٦	٧,٣٠٤,٣١١	٦,٨٢٤,٢٥١	٦٨,٢٨٧,٤٥٥	

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

### ٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

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

#### (١) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

بالآف الريالات السعودية							
٢٠١٧ م	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون عمولة	الجموع	عائد العملة الفعلي
المطلوبات وحقوق المساهمين							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	-	-	-	-	١٨١,٦٣٨	١٨١,٦٣٨	-
إداعات في أسواق المال	٥,٣١١,٢٥٠	٦٤٦,٢٥٠	-	-	٣٣,٤٠٧	٥,٩٩٠,٩٠٧	%١,٨٥
ودائع للعملاء							
تحت الطلب	-	-	-	-	٢٤,٩٩٠,١٨٠	٢٤,٩٩٠,١٨٠	-
لأجل	١٥,٢٦٩,٢٢٣	٧,٠٤٠,٢٩١	١,٧٢٨,٧٨٠	-	١٣٤,١٩٩	٢٤,١٧٢,٤٩٣	%٢,١١
أخرى	-	-	-	-	١,١١٥,٦٩٣	١,١١٥,٦٩٣	-
القيمة العادلة لسالبة للمشتقات							
محتفظ بما للمتاجرة	-	-	-	-	٩١,٤٩٢	٩١,٤٩٢	-
محتفظ بما كتحوطات							
تدفقات نقدية	-	-	-	-	١٢٩,٤٩٥	١٢٩,٤٩٥	-
صكوك لتعزيز رأس المال	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٣٨٢	٢,٠٠٦,٣٨٢	%٣,٩٦
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٧٨٠,٣٣٦	٧٨٠,٣٣٦	-
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٨,٨٢٨,٨٣٩	٨,٨٢٨,٨٣٩	-
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٠,٥٨٠,٤٧٣	٩,٦٨٦,٥٤١	١,٧٢٨,٧٨٠	-	٣٦,٢٩١,٦٦١	٦٨,٢٨٧,٤٥٥	
الفجوة داخل قائمة المركز المالي	٢,٣٩٠,٦٩٩	٦,٩٨٩,٠٣٤	١٢,٧٦٥,٣٦٦	٧,٣٠٤,٣١١	(٢٩,٤٤٩,٤١٠)	-	
حساسية أسعار العملات	٤٥٠,٦٢٥	-	(٨٢٨,٧٥٠)	٣٧٨,١٢٥	-	-	
خارج قائمة المركز المالي							
إجمالي فجوة الحساسية	٢,٨٤١,٣٢٤	٦,٩٨٩,٠٣٤	١١,٩٣٦,٦١٦	٧,٦٨٢,٤٣٦	(٢٩,٤٤٩,٤١٠)	-	
لأسعار العملات							
المركز التراكمي لفجوة الحساسية لأسعار العملات	٢,٨٤١,٣٢٤	٩,٨٣٠,٣٥٨	٢١,٧٦٦,٩٧٤	٢٩,٤٤٩,٤١٠	-	-	

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

#### ٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

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

#### (١) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية							
عائد العملة الفعلي	المجموع	بدون عمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥ - ١ سنوات	٣ - ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	٢٠١٦ م
							الموجودات
							نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد
							نقد في الصندوق
-	٩٢٧,٠٤٣	٩٢٧,٠٤٣	-	-	-	-	
٠,٧٥%	٤,٢٦٩,٧٧٢	٢,٧٣٧,٨٦٨	-	-	-	١,٥٣١,٩٠٤	أرصدة لمؤسسة النقد
							أرصدة لدى البنوك
							والمؤسسات المالية الأخرى
							حسابات جارية
-	٢٢٤,٧٤٨	٢٢٤,٧٤٨	-	-	-	-	
١,١٣%	١,١١٣,٠٣٠	١,٠٣٠	-	-	-	١,١١٢,٠٠٠	إيداعات أسواق المال
							استثمارات
							محتفظ بما بالقيمة العادلة من
							خلال قائمة الدخل
-	٩٢,٥٥٦	٩٢,٥٥٦	-	-	-	-	
							محتفظ بما بالقيمة العادلة من
							خلال قائمة الدخل الشامل
-	١١,٧٢٤	١١,٧٢٤	-	-	-	-	الآخر
٢,٨٩%	١٦,١٨٨,٤٦٤	٩٢,٥٦٨	٦,١٩٠,٢٧٣	٣٧٥,٠٠٠	٧٨٥,٥١٧	٨,٧٤٥,١٠٦	محتفظ بما بالتكلفة المطفأة
							القيمة العادلة الموجبة
							للمشتقات
							محتفظ بما للمناجزة
-	١١٠,٧٣٣	١١٠,٧٣٣	-	-	-	-	
							محتفظ بما كتحوطات تدفقات
-	١٧,٩٨٥	١٧,٩٨٥	-	-	-	-	نقدية
							قروض وسلف، صافي
٢٤,٨٢%	٤٢٦,١٠٨	-	-	-	-	٤٢٦,١٠٨	بطاقات ائتمان
٤,٥٢%	١٧,٠٢٥,١١٧	٨٣,٨٦٩	٤٥,٤٩٨	١٠,٩١٧,٩٥٩	٤,٣٣٠,٩٥٦	١,٦٤٦,٨٣٥	قروض استهلاكية
٥,٠٩%	٢٤,٢٥٦,٩١٥	٢٨٥,٧٦٩	١٦,٤١٤	١,٠٢٨,٩٧٢	١١,٤٧٤,٧٨٦	١١,٤٤٠,٩٧٤	قروض تجارية
-	٣٩٠,٥٥٥	٣٩٠,٥٥٥	-	-	-	-	أخرى
-	١٢٩,٩٧٧	١٢٩,٩٧٧	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
	٦٢,٠١٢	٦٢,٠١٢	-	-	-	-	عقارات أخرى، صافي
	٧٠١,٦٥٩	٧٠١,٦٥٩	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
-	٣٧٠,٩٧٠	٣٧٠,٩٧٠	-	-	-	-	موجودات أخرى
	٦٦,٣١٩,٣٦٨	٦,٢٤١,٠٦٦	٦,٢٥٢,١٨٥	١٢,٣٣١,٩٣١	١٦,٥٩١,٢٥٩	٢٤,٩٠٢,٩٢٧	إجمالي الموجودات

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

#### ٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

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

#### (١) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية							
٢٠١٦ م	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بلون عمولة	المجموع	عائد العمولة الفعلي
المطلوبات وحقوق المساهمين أرصدة							
للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	-	-	-	-	٩٨,٢٦٧	٩٨,٢٦٧	-
إيداعات في أسواق المال	٢,٧٩٦,٠٠٠	٦٤٨,٠٠٠	-	-	٢,٨٤٥	٣,٤٤٦,٨٤٥	٪١.٤١
ودائع للعملاء							
تحت الطلب	-	-	-	-	٢٥,٥٢٢,٢٥٦	٢٥,٥٢٢,٢٥٦	-
لأجل	١٧,٥٧٣,٧٨٢	٦,٤٤٩,٠٢٦	٩٨٤,٥٣٤	-	١٥٩,٦٨٥	٢٥,١٦٧,٠٢٧	٪٢.٩٥
أخرى	-	-	-	-	٩١٣,٠٧١	٩١٣,٠٧١	-
القيمة العادلة لسالبة للمشتقات							
محتفظ بما للمتاجرة	-	-	-	-	١١٢,١٢٥	١١٢,١٢٥	-
محتفظ بما كتحوطات تدفقات نقدية	-	-	-	-	٢٢١,٥٩٣	٢٢١,٥٩٣	-
صكوك لتعزير رأس المال	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٤٧١	٢,٠٠٦,٤٧١	٪٤.٢٣
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٧٢٨,١٨٧	٧٢٨,١٨٧	-
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٨,١٠٣,٥٢٦	٨,١٠٣,٥٢٦	-
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٠,٣٦٩,٧٨٢	٩,٠٩٧,٠٢٦	٩٨٤,٥٣٤	-	٣٥,٨٦٨,٠٢٦	٦٦,٣١٩,٣٦٨	
الفجوة داخل قائمة المركز المالي	٤,٥٥٣,١٤٥	٧,٤٩٤,٢٣٣	١١,٣٤٧,٣٩٧	٦,٢٥٢,١٨٥	(٢٩,٦٢٦,٩٦٠)	-	
حساسية أسعار العملات خارج قائمة المركز المالي	٢,٠٦٢,٥٠٠	(١,٣٨١,٨٧٥)	(١,٣٥٠,٠٠٠)	٦٦٩,٣٧٥	-	-	
إجمالي فجوة الحساسية لأسعار العملات	٦,٥٩٥,٦٤٥	٦,١١٢,٣٥٨	٩,٩٩٧,٣٩٧	٦,٩٢١,٥٦٠	(٢٩,٦٢٦,٩٦٠)	-	
المركز التراكمي لفجوة الحساسية لأسعار العملات	٦,٥٩٥,٦٤٥	١٢,٧٠٨,٠٠٣	٢٢,٧٠٥,٤٠٠	٢٩,٦٢٦,٩٦٠	-	-	

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

## ٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

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

## (٢) مخاطر العملات

مخاطر العملات هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بإدارة التعرض لتأثير التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي والتدفقات النقدية. قام مجلس إدارة البنك بوضع حدود مستوى التعرض لهذه المخاطر على حسب أنواع العملات. يتم مراجعة هذه المراكز يومياً للتأكد من بقاء هذه المراكز ضمن الحدود المعتمدة.

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

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٦م	٢٠١٧م	
دائن/ (مدين)	دائن/ (مدين)	
٩١٢,٨٨٠	٩٨٦,٩٧٤	دولار أمريكي
٩,٨٠٧	٧,٦٠٢	درهم اماراتي

يبين الجدول التالي العملات التي تتسبب في تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م. تم إجراء هذا التحليل لحساب تأثير التغيرات المحتملة المعقولة لسعر الصرف مقابل الريال السعودي مع بقاء التغيرات 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 التغيرات:

٢٠١٦م		٢٠١٧م		
التأثير على صافي الدخل (بالآف الريالات السعودية)	زيادة / انخفاض في سعر العملة (بالمائة)	التأثير على صافي الدخل (بالآف الريالات السعودية)	زيادة / انخفاض في سعر العملة (بالمائة)	العملة
± ٤٥٦	± ٠,٠٥	± ٤٩٣	± ٠,٠٥	دولار أمريكي
± ٥	± ٠,٠٥	± ٤	± ٠,٠٥	درهم اماراتي

## (٣) مخاطر أسعار الأسهم

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

إن التأثير على حقوق المساهمين (احتياطات أخرى) نتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المكتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م والناجئة عن تغيرات محتملة معقولة في مؤشرات السوق التالية، مع بقاء العوامل الأخرى المتغيرة ثابتة - هو على النحو التالي:

## ٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

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

## ٣) مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

٢٠١٦م		٢٠١٧م		مؤشر السوق
التأثير على حقوق المساهمين (احتياطات أخرى)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة	التأثير على حقوق المساهمين (احتياطات أخرى)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة	
(بالآلاف الريالات السعودية)		(بالآلاف الريالات السعودية)		
٧٤٧ ±	٩,٠١ ± %	١,٩١٠ ±	١٥,٨٤ ± %	بورصة نيويورك

## ٣٣ - مخاطر السيولة

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

طبقاً لنظام مراقبة البنوك واللوائح التنظيمية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي يجب أن يحتفظ البنك بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسبة ٧% من إجمالي الودائع تحت الطلب وبنسبة ٤% من المدخرات والودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية يحتفظ البنك أيضاً باحتياطات سيولة لا تقل عن ٢٠% من التزامات الودائع على شكل نقد أو أصول يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ٣٠ يوماً. لدى البنك القدرة على رفع أرصده الإضافية عن طريق تسهيلات إعادة شراء متوفرة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسبة ٨٢% من قيمة سندات دين صادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي أو مضمونة من الحكومة.

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

## ٣٣ - مخاطر السيولة (تتمة)

كانت نسبة السيولة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
٢٩%	٤٤%	كما في ٣١ ديسمبر
٢٥%	٤٠%	المتوسط خلال الفترة
٣١%	٤٩%	الأعلى
١٨%	٣٢%	الأدنى

## أ) تحليل المطلوبات المالية بموجب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية غير المخصوصة

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م و٢٠١٦ م بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصوصة. بما أن مدفوعات العمولات الخاصة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مدرجة في الجدول، فإن المجاميع لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير المالي 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 المدفوعات المرتبطة بإشعار كما لو أن هناك إشعار فوري للسداد. ومع ذلك، تتوقع المجموعة أن العديد من العملاء لن يطالبوا بالسداد في التاريخ المبكر الذي تتوقع المجموعة السداد فيه وأن الجدول لا يعكس التدفقات النقدية المتوقعة حسب ما يشير إليه تاريخ الاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٣٣ - مخاطر السيولة (تتمة)

(أ) تحليل المطلوبات المالية بموجب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية غير المخصصة (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية

المطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	بدون تاريخ					
	الاجموع	استحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر
حسابات جارية	١٨١,٦٣٨	١٨١,٦٣٨	-	-	-	-
إيداعات أسواق المال	٦,٠١٠,٢٨١	-	-	-	٦٦٢,٥٧٧	٥,٣٤٧,٧٠٤
ودائع للعملاء	٢٤,٩٩٠,١٨٠	٢٤,٩٩٠,١٨٠	-	-	-	-
تحت الطلب	٢٤,٣٥٠,٠٢٢	-	٤,٥١٦	٨٢٤,٥٩٢	٨,١٣٩,٥٣٢	١٥,٣٨١,٣٨٢
لأجل	١,١١٥,٦٩٣	-	-	-	-	١,١١٥,٦٩٣
أخرى						
القيمة العادلة السالبة للمشتقات						
محتفظ بها للمتاجرة	٩١,٤٩٢	-	١,٨٨٣	٦٩,٨٧٣	١,١٨٩	١٨,٥٤٧
محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية	١٢٩,٤٩٥	-	١٠٠,٨٠٣	١١,٨٤٥	-	١٦,٨٤٧
صكوك لتعزيز رأس المال	٢,٦٧٦,٧٢٢	-	٢,٢٧٥,٠٩٠	٣٢١,٣٠٥	٦٠,٥٢٠	١٩,٨٠٧
مطلوبات أخرى	٧٨٠,٣٣٦	٧٨٠,٣٣٦	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	٦٠,٣٢٥,٨٥٩	٢٥,٩٥٢,١٥٤	٢,٣٨٢,٢٩٢	١,٢٢٧,٦١٥	٨,٨٦٣,٨١٨	٢١,٨٩٩,٩٨٠
المشتقات	٨,٦٠٦,١١٥	-	٢,٩٢٨,٣٤٧	٤,١٩٩,٩٢٣	١٩٨,٤٨٢	١,٢٧٩,٣٦٣



## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

## ٣٣ - مخاطر السيولة (تتمة)

## (ب) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات (تتمة)

(بالآف الريالات السعودية)

٢٠١٧ م	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهرا	خلال سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة	بدون تاريخ	
							استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات								
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد	-	-	-	-	-	-	-	-
نقد في الصندوق	-	-	-	-	-	-	١,١٨٣,٧١١	١,١٨٣,٧١١
ارصدة لدى مؤسسة النقد	-	-	-	-	-	-	٤,٧٩١,٣٥٦	٤,٧٩١,٣٥٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-	٢٠٢,٢٠٠	٢٠٢,٢٠٠
ايداعات أسواق المال	-	١٦٧,٠٤٩	١٦٧,٠٤٩	-	-	-	-	١٦٧,٠٤٩
استثمارات	-	-	-	-	-	-	-	-
محتفظ بما بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	٦١,٤١٥	٦١,٤١٥
محتفظ بما من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	١٦,٣٨٨	١٦,٣٨٨
محتفظ به بالتكلفة المطفأة	-	٨٩,٥٣٥	٨٩,٥٣٥	٥,٢٤٨,١٢٥	١٤,٩٤٥,٠٨٤	٢٠,١٩٣,٢٠٩	-	٢٠,٢٨٢,٧٤٤
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	-	-	-	-	-	-	-
محتفظ بما للمتاجرة	١٩,٧٨٩	١,١٨٩	٢٠,٩٧٨	٦٩,٨٧٤	١,٨٨٣	٧١,٧٥٧	-	٩٢,٧٣٥
محتفظ بما كتحوطات تدفقات نقدية	١١,٢٨٦	-	١١,٢٨٦	-	-	-	-	١١,٢٨٦
قروض وسلف، صافي	-	-	-	-	-	-	-	-
بطاقات ائتمان	١٥٠,١٤٦	-	١٥٠,١٤٦	-	-	-	٣٢٢,٣٢٠	٤٧٢,٤٦٦
قروض استهلاكية	١٢٣,٦٨٤	١٦٩,٨٣٧	٢٩٣,٥٢١	٨,٧٤٤,٩٢٣	٨,٣٥٤,٩٣٦	١٧,٠٩٩,٨٥٩	-	١٧,٣٩٣,٣٨٠
قروض تجارية	٩,٠٢٣,١١٨	٨,٩٧٢,١٣٣	١٧,٩٩٥,٢٥١	٢,٠٦٩,٨٧٤	١,٤٣٥,٧٦٩	٣,٥٠٥,٦٤٣	-	٢١,٥٠٠,٨٩٤
أخرى	-	٤٢٢,٨٠٥	٤٢٢,٨٠٥	٣٠١	-	٣٠١	-	٤٢٣,١٠٦
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	-	١٣٤,٠٧١	١٣٤,٠٧١
عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	-	-	٤٤٥,٠٤٦	٤٤٥,٠٤٦
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	-	٧٨٤,٥٢٦	٧٨٤,٥٢٦
موجودات أخرى	٥٦,٤٥٩	١٠١,٦٩٣	١٥٨,١٥٢	-	-	-	١٦٦,٩٣٠	٣٢٥,٠٨٢
إجمالي الموجودات	٩,٣٨٤,٤٨٢	٩,٩٢٤,٢٤١	١٩,٣٠٨,٧٢٣	١٦,١٣٣,٠٩٧	٢٤,٧٣٧,٦٧٢	٤٠,٨٧٠,٧٦٩	٨,١٠٧,٦٩٣	٦٨,٢٨٧,٤٥٥

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٣٣ - مخاطر السيولة (تتمة)

(ب) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات (تتمة)

(بالآلاف الريالات السعودية)

المطلوبات	٢٠١٧ م	بدون تاريخ							
		الإجمالي	استحقاق محدد	أكثر من سنة	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	خلال سنة	من ٣ إلى ١٢ شهرا	خلال ٣ أشهر
أرصدة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى		١٨١,٦٣٨	١٨١,٦٣٨	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية		٥,٩٩٠,٩٠٧	-	٦٤٨,٦٧٤	-	٦٤٨,٦٧٤	٥,٣٤٢,٢٣٣	٥,٣٤٢,٢٣٣	-
إيداعات أسواق المال									
ودائع للعملاء		٢٤,٩٩٠,١٨٠	٢٤,٩٩٠,١٨٠	-	-	-	-	-	-
تحت الطلب		٢٤,١٧٢,٤٩٣	-	٦,٤٠٣,٣٠٥	٤,٠٢٢	٦,٣٩٩,٢٨٣	١٧,٧٦٩,١٨٨	١٣,١٦٢,٨٧٨	٤,٦٠٦,٣١٠
لأجل		١,١١٥,٦٩٣	١,١١٥,٦٩٣	-	-	-	-	-	-
أخرى									
القيمة العادلة السالبة للمشتقات									
محتفظ بها للمناجزة		٩١,٤٩٢	-	٧١,٧٥٦	١,٨٨٣	٦٩,٨٧٣	١٩,٧٣٦	١,١٨٩	١٨,٥٤٧
محتفظ بها كحقوق تدفقات نقدية		١٢٩,٤٩٥	-	١١٢,٦٤٨	١٠٠,٨٠٣	١١,٨٤٥	١٦,٨٤٧	-	١٦,٨٤٧
صكوك لتعزيز رأس المال		٢,٠٠٦,٣٨٢	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٣٨٢	٦,٣٨٢	-
مطلوبات أخرى		٧٨٠,٣٣٦	٧٨٠,٣٣٦	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات		٥٩,٤٥٨,٦١٦	٢٧,٠٦٧,٨٤٧	٩,٢٣٦,٣٨٣	٢,١٠٦,٧٠٨	٧,١٢٩,٦٧٥	٢٣,١٥٤,٣٨٦	١٨,٥١٢,٦٨٢	٤,٦٤١,٧٠٤

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٣٣ - مخاطر السيولة (تتمة)

(ب) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات (تتمة)

(بالآف الريالات السعودية)

٢٠١٦ م	الموجودات	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهرا	خلال سنة	من سنة إلى ٥ سنوات		بدون تاريخ	الإجمالي
					أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة		
	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد	-	-	-	-	-	٩٢٧.٠٤٣	٩٢٧.٠٤٣
	نقد في الصندوق	-	-	-	-	-	٩٢٧.٠٤٣	٩٢٧.٠٤٣
	ارصدة لدى مؤسسة النقد	-	-	-	-	-	٤.٢٦٩.٧٧٢	٤.٢٦٩.٧٧٢
	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	-
	حسابات جارية	-	-	-	-	-	٢٢٤.٧٤٨	٢٢٤.٧٤٨
	ايداعات في أسواق المال	-	١.١١٣.٠٣٠	١.١١٣.٠٣٠	-	-	-	١.١١٣.٠٣٠
	استثمارات							
	محتفظ بما بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	٩٢.٥٥٦	٩٢.٥٥٦
	محتفظ بما من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	١١.٧٢٤	١١.٧٢٤
	محتفظ بما بالتكلفة المطفأة	-	١٤٧.٠٧٤	٢.٩٧٨.٨١٢	١٣.٠٦٢.٥٧٨	١٦.٠٤١.٣٩٠	-	١٦.١٨٨.٤٦٤
	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات							
	محتفظ بما للمتاجرة	١٦.٨٠٢	٨.٥٢٩	٢٥.٣٣١	٧٥.٣٨٤	١٠.٠١٨	٨٥.٤٠٢	١١٠.٧٣٣
	محتفظ بما كتحوطات تدفقات نقدية	١٧.٩٨٥	-	١٧.٩٨٥	-	-	-	١٧.٩٨٥
	قروض وسلف، صافي							
	بطاقات ائتمان	١٤٦.٢٨٣	-	١٤٦.٢٨٣	-	-	-	٢٧٩.٨٢٥
	قروض استهلاكية	٩٥.٦٣٨	١١٨.٧٧٠	٢١٤.٤٠٨	٩.٠٠١.٠٧٩	٧.٨٠٩.٦٣٠	١٦.٨١٠.٧٠٩	١٧.٠٢٥.١١٧
	قروض تجارية	١٠.٦٤٧.٨٧٨	٩.٦٩٥.١٢٣	٢٠.٣٤٣.٠٠١	٢.٢٣٠.٠٨٠	١.٦٨٣.٨٣٤	٣.٩١٣.٩١٤	٢٤.٢٥٦.٩١٥
	أخرى	-	٣٨٩.٨٩٦	٣٨٩.٨٩٦	٦٥٩	٦٥٩	٦٥٩	٣٩٠.٥٥٥
	استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	-	١٢٩.٩٧٧
	عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	-	-	٦٢.٠١٢
	ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	-	٧٠١.٦٥٩
	موجودات أخرى	٥٠.٥٧٦	٩٥.٢٢٤	١٤٥.٨٠٠	-	-	-	٣٧٠.٩٧٠
	إجمالي الموجودات	١٠.٩٧٥.١٦٢	١١.٥٦٧.٦٤٦	٢٢.٥٤٢.٨٠٨	١٤.٢٨٦.٠١٤	٢٢.٥٦٦.٠٦٠	٣٦.٨٥٢.٠٧٤	٦٦.٣١٩.٣٦٨

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

## ٣٣ - مخاطر السيولة (تتمة)

## (ب) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات (تتمة)

(بالآف الريالات السعودية)

الإجمالي	بدون تاريخ		من سنة إلى ٥					٢٠١٦ م
	استحقاق محدد	أكثر من سنة	أكثر من ٥ سنوات	سنوات	خلال سنة	من ٣ إلى ١٢ شهرا	خلال ٣ أشهر	
٩٨,٢٦٧	٩٨,٢٦٧	-	-	-	-	-	-	المطلوبات
٣,٤٤٦,٨٤٥	-	٦٤٨,٧٦٩	-	٦٤٨,٧٦٩	٢,٧٩٨,٠٧٦	٢,٧٩٨,٠٧٦	-	أرصدة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى
								حسابات جارية
٢٥,٥٢٢,٢٥٦	٢٥,٥٢٢,٢٥٦	-	-	-	-	-	-	إيداعات أسواق المال
٢٥,١٦٧,٠٢٧	-	٥,٢٥٠,٤٤٧	-	٥,٢٥٠,٤٤٧	١٩,٩١٦,٥٨٠	١٤,٦١٣,٢٩٥	٥,٣٠٣,٢٨٥	ودائع للعملاء
٩١٣,٠٧١	٩١٣,٠٧١	-	-	-	-	-	-	تحت الطلب
								لأجل
								أخرى
١١٢,١٢٥	-	٨٥,٤٠٢	١٠,٠١٨	٧٥,٣٨٤	٢٦,٧٢٣	٨,٥٢٩	١٨,١٩٤	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢٢١,٥٩٣	-	١٩٤,١٥١	١٨٧,٢٠٤	٦,٩٤٧	٢٧,٤٤٢	١١٠	٢٧,٣٣٢	محتفظ بها للمتاجرة
٢,٠٠٦,٤٧١	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٤٧١	٦,٤٧١	-	محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية
٧٢٨,١٨٧	٧٢٨,١٨٧	-	-	-	-	-	-	صكوك لتعزيز راس المال
٥٨,٢١٥,٨٤٢	٢٧,٢٦١,٧٨١	٨,١٧٨,٧٦٩	٢,١٩٧,٢٢٢	٥,٩٨١,٥٤٧	٢٢,٧٧٥,٢٩٢	١٧,٤٢٦,٤٨١	٥,٣٤٨,٨١١	مطلوبات أخرى
								إجمالي المطلوبات

## ٣٤ - قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم الحصول عليه مقابل بيع أصل أو سداده لتحويل التزام من خلال معاملة نظامية بين أطراف السوق في تاريخ القياس - سواء بحضور الموكل أو غيابه - في الأسواق الأكثر نفعياً ومتاحة للمجموعة في ذلك التاريخ. القيمة العادلة للالتزام تعكس ما يرتبط به من مخاطر عندما يكون غير عامل.

## 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 إعادة ترتيب).

**المستوى الثاني:** الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الموجودات 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.

(أ) يمثل الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيم العادلة:

٢٠١٧ م (بالآلاف الريالات السعودية)		
المستوى الأول	المستوى الثاني	الإجمالي
<b>موجودات مالية</b>		
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
٦٠,٨٧٠	-	٦٠,٨٧٠
٥٤٥	-	٥٤٥
صناديق استثمار		
أسهم		
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
١٢,٠٥٧	-	١٢,٠٥٧
-	١٠٤,٠٢١	١٠٤,٠٢١
٧٣,٤٧٢	١٠٤,٠٢١	١٧٧,٤٩٣
المجموع		
<b>مطلوبات مالية</b>		
مشتقات		
-	٢٢٠,٩٨٧	٢٢٠,٩٨٧
-	٢٢٠,٩٨٧	٢٢٠,٩٨٧
المجموع		

## ٣٤ - قياس القيمة العادلة (تتمة)

## تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة):

(أ) يمثل الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيم العادلة (تتمة):

٢٠١٦ م (بالآلاف الريالات السعودية)		
المستوى الأول	المستوى الثاني	الإجمالي
موجودات مالية		
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
٩١,٩٣٣	-	٩١,٩٣٣
صناديق استثمار		
٦٢٣	-	٦٢٣
أسهم		
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٨,٢٨٦	-	٨,٢٨٦
أسهم		
-	١٢٨,٧١٨	١٢٨,٧١٨
مشتقات		
١٠٠,٨٤٢	١٢٨,٧١٨	٢٢٩,٥٦٠
المجموع		
مطلوبات مالية		
-	٣٣٣,٧١٨	٣٣٣,٧١٨
مشتقات		
-	٣٣٣,٧١٨	٣٣٣,٧١٨
المجموع		

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة على السعر المتداول في تاريخ إعداد القوائم المالية. تتكون المشتقات التجارية والمتحوط لها المصنفة في المستوى الثاني من عمليات الصرف الأجنبي، والخيارات، ومقايضات أسعار العمولة والودائع المهيكلة. يتم تقييم عقود الصرف الأجنبي بصورة عادلة باستخدام معدلات صرف آجلة يتم تداولها في سوق نشطة. يتم تقييم مقايضات أسعار العمولة والخيارات والودائع المهيكلة بصورة عادلة من خلال أسعار العمولة الآجلة التي يتم الحصول عليها من منحنيات العائد الممكن رصدها. إن تأثيرات الخصم عموماً غير جوهرية بالنسبة للمشتقات في المستوى الثاني.

لم تكن هناك تغيرات في أساليب التقييم خلال الفترة.

خلال السنة، لم يتم إجراء مناقشات ما بين المستويين الأول والثاني. يتم تصنيف الاستثمارات الجديدة التي يتم اقتناؤها خلال السنة ضمن المستويات الملائمة. لم تكون هناك موجودات أو مطلوبات مالية مصنفة ضمن المستوى الثالث.

تم تنفيذ استثمارات تصل إلى ٤,٣٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٦ م: ٣,٤٤ مليون ريال سعودي) محملة بسعر التكلفة وبالتالي لا يتم التقييم بعدالة.

## ٣٤ - قياس القيمة العادلة (تتمة)

## تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة):

(ج) يمثل الجدول التالي القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (بالآلاف الريالات السعودية)		٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (بالآلاف الريالات السعودية)		
القيمة العادلة	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة	التكلفة المطفأة	
<b>موجودات مالية:</b>				
١,٣٣٨,١٠٢	١,٣٣٧,٧٧٨	٣٦٩,١٩٦	٣٦٩,٢٤٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦,٢٠٧,٠٧٩	١٦,١٨٨,٤٦٤	٢٠,٢٩٦,٨٢٧	٢٠,٢٨٢,٧٤٤	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٤٣,٤٦٧,٧٦٣	٤٢,٠٩٨,٦٩٥	٤١,٢٦٠,٦٢٨	٣٩,٧٨٩,٨٤٦	قروض وسلف، صافي
٦١,٠١٢,٩٤٤	٥٩,٦٢٤,٩٣٧	٦١,٩٢٦,٦٥١	٦٠,٤٤١,٨٣٩	<b>المجموع</b>
<b>مطلوبات مالية:</b>				
٣,٥٤٥,٣٧٥	٣,٥٤٥,١١٢	٦,١٧٤,٤٧٠	٦,١٧٢,٥٤٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥١,٦١٥,٤٥٧	٥١,٦٠٢,٣٥٤	٥٠,٢٨٨,٥٤٥	٥٠,٢٧٨,٣٦٦	ودائع للعملاء
٥٥,١٦٠,٨٣٢	٥٥,١٤٧,٤٦٦	٥٦,٤٦٣,٠١٥	٥٦,٤٥٠,٩١١	<b>المجموع</b>

إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والموجودات والمطلوبات الأخرى وصكوك تعزيز رأس المال تقارب قيمها الدفترية.

## ٣٥ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذات علاقة. وبرأي الإدارة ومجلس الإدارة فإن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تتم وفقاً لشروط متفق عليها. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

كانت الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر والناجئة عن هذه المعاملات في القوائم المالية الموحدة على النحو التالي:

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٣٥ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
		بنك باكستان الوطني (مساهم)
٧٥	٧١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٩٨	١٩٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		شركات تابعة
٥٠٠,٩٨٠	٥٠١,٤٨٠	استثمارات
٦٢٥,٠٤٢	٢٠,٤٠٧	ودائع للعملاء
-	٦٥٦,١١٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٥,٩١٧	١٨٤,٩٨٤	ذمم مدينة
٢١,٤٨٥	١٦,٣٦٥	ذمم دائنة
٦٣٠,٢٤٧	٦٣٠,٢٤٧	التزامات وتعهدات
-	٤,٣٦٩,٣٦٩	قيم اسمية لعقود مشتقات قائمة
		شركات زميلة ومنتسبة ذات تأثير جوهري
١٢٩,٩٧٧	١٣٤,٠٧١	استثمارات
٣٨٤,٣٥٣	٤٠١,٧٦٣	ودائع للعملاء
٢,٢٥٣	٢,٢١١	مصروفات مستحقة الدفع
		أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية وكبار المساهمين والأطراف المنتسبة لهم
٤٨,٥٢٤	١٢٠,٤٧٣	قروض وسلف
٣٩٠,٩٩٢	٨٥,٠٥٥	ودائع للعملاء
-	٦,٤٤٧	التزامات وتعهدات

يمثل كبار المساهمين حصة ملكية تتجاوز ٥% من رأسمال البنك.

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
		صناديق استثمار بإدارة الشركة التابعة
٩١,٤٢٩	٦٠,٨٧٠	استثمارات
٣٩٢,٠٧٦	٣٥٦,٣٣٤	قروض وسلف، صافي
٢,٩٨٩	٥٣١	ودائع للعملاء

## ٣٥ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
٢٠,١٦١	٥٨,٩٧٩	دخل عمولات خاصة
١٢٠,٩٤٨	٥٧,٩٩٠	مصاريف عمولات خاصة
١٦٦	١٣٢	دخل اتعاب وعمولات
١,٦٠٠	-	أتعاب استشارة مدفوعة
٩,٧٣٢	١٥,٨٥٠	صافي حصة مصروفات بشركة زميلة
٣٥,٤٦٢	٣٨,١١٤	أقساط تأمين مدفوعة
-	١,٥٢٤	توزيع فائض مستلم من شركة زميلة
٨,٥٠٢	١٢,٩٧٧	مطالبات مستلمة
٧,٤٠٩	٧,٥٦٢	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٥,٢٥٠	٥,٢٥٠	توزيعات أرباح مستلمة
٣,٩٨٨	٣,٩٨٨	دخل بموجب اتفاقيات خدمات مشتركة
-	٤٧	سداد مصروف لشركة تابعة
٣١,٨٣٧	٣,١٠٩	مصروفات بموجب اتفاقية مشاركة إيرادات
٩,٣٥٥	٩,٣٥٥	سداد مصروف إيجار
٦١٥	٢,٣٤٥	مصروف إيجار للفروع

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
٨٧,٩٤٤	٨٩,٦٥٢	منافع قصيرة الأجل للموظفين
٢٢,٨٦٩	٢٧,٧٣٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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



## ٣٦ - الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين (تتمة)

## فلسفة برنامج التعويضات والمنافع (تتمة)

طبقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية والسياسات الداخلية للمجموعة، فإن مكافأة نهاية الخدمة للموظفين تستحق الدفع في نهاية مدة خدمة الموظف. بلغت مكافأة نهاية الخدمة القائمة في نهاية ديسمبر ٢٠١٧ م مبلغ ٢٤٤,٠٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٦ م: ٢١٧,٧٦ مليون ريال سعودي).

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

- **تعويضات ثابتة:** وتشمل جميع الرواتب والبدلات المتعلقة بالوظيفة / المركز الوظيفي وما في حكمها 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 والإدارة والمجموعة.

## ٣٧ - كفاية رأس المال

إن أهداف المجموعة من إدارة رأس المال هي الالتزام بمتطلبات رأس المال المعتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") لضمان قدرة المجموعة على الاستمرار والحفاظ على قاعدة رأس مال قوية.

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

يقوم البنك بمراقبة كفاية رأسماله باستخدام المعدلات المعتمدة من مؤسسة النقد. تقيس هذه المعدلات مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأسمال البنك المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة مركزها المالي الموحدة والالتزامات والقيمة الإسمية للمشتقات باستخدام مبلغ مرجح لإظهار مخاطرها النسبية.

## ٣٧ - كفاية رأس المال (تنمة)

يبين الجدول التالي ملخصاً للموجودات المرجحة المخاطر بموجب الركن الأول، ورأس المال النظامي ومعدلات كفاية رأس المال المحتسبة لإطار العمل من بازل ٣:

٢٠١٦ م		٢٠١٧ م		
رأس المال المؤهل	نسبة كفاية	رأس المال المؤهل	نسبة كفاية	
(بالآلاف الريالات السعودية)	رأس المال	(بالآلاف الريالات السعودية)	رأس المال	
٨,٣٠٤,٢٨٣	%١٥,٣١	٨,٩٤١,٨٧٢	%١٦,٥٢	رأس المال الأساسي (المستوى ١)
٢,٤٧٠,٢٩٩	-	٢,٣٩٦,٦٨٩	-	رأس المال المساند (المستوى ٢)
١٠,٧٧٤,٥٨٢	%١٩,٨٦	١١,٣٣٨,٥٦١	%٢٠,٩٤	رأس المال الأساسي ورأس المال المساند (المستوى ١ + المستوى ٢)

يتكون المستوى الأول من رأس المال الأساسي للبنك كما في نهاية السنة من رأس المال والاحتياطي النظامي والاحتياطي العام والاحتياطيات الأخرى والأرباح المبقاة وبعض التعديلات على رأس المال النظامي وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد للتمشي مع إطار عمل بازل ٣. والعنصر المكون الآخر لرأس المال النظامي هو المستوى الثاني والذي يتكون من صكوك معززة لرأس المال صادرة من المجموعة ومخصصات جماعية مؤهلة.

من أجل احتساب الموجودات المرجحة المخاطر، تستخدم المجموعة الأسلوب المعياري لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق وأسلوب المؤشر الأساسي لمخاطر العمليات. تتولى إدارة المخاطر في المجموعة المسؤولية تجاه التأكد من أن معدلات كفاية رأس المال تتماشى مع متطلبات مؤسسة النقد. يُطلب من المجموعة تقديم إقرارات ربع سنوية إلى مؤسسة النقد توضح نسبة كفاية رأس المال.

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
٤٨,٣٧٢,١٨٠	٤٨,٠٣٢,٩٨٣	مخاطر الائتمان
٤,٧٥٠,١١٣	٤,٩٧٥,٠٨٤	مخاطر العمليات
١,١٢٩,٢٨٨	١,١٢٧,٨٥٧	مخاطر السوق
٥٤,٢٥١,٥٨١	٥٤,١٣٥,٩٢٤	إجمالي الركن ١ - موجودات مرجحة المخاطر

## ٣٨ - إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

تقدم إحدى الشركات التابعة للبنك (شركة الجزيرة للأسواق المالية "الجزيرة كايبتال") خدمات إدارة استثمار وخدمات استشارية لعملائها متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة). تشمل هذه الخدمات على إدارة محافظ على أساس اختياري وغير اختياري وإدارة صناديق استثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار محترفين. إن الصناديق الثلاثة عشر التي تقوم شركة الجزيرة كايبتال بإدارتها هي صندوق الخير للأسهم العالمية، وصندوق الثريا للأسهم الأوروبية، وصندوق المشارك للأسهم اليابانية، وصندوق الطيبات للأسهم السعودية، وصندوق القوافل للسلع، وصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية، وصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية ٢، وصندوق الجزيرة الخليجي للدخل، وصندوق الجزيرة المتنوع الجسور، وصندوق الجزيرة المتنوع المتوازن، وصندوق الجزيرة المتنوع المتحفظ، وصندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة، وصندوق الجزيرة موطن ريت.

## ٣٨ - إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة (تتمة)

إن جميع الصناديق الاستثمارية الآتية الذكر متاحة للمستثمرين السعوديين والأجانب باستثناء صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية وصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية ٢ وهما صندوقان مقفلان وصندوق الجزيرة موطن ريت وهو صندوق يخضع للتداول في السوق المالية السعودية "تداول". تقوم صناديق الخير للأسهم العالمية والثريا للأسهم الأوروبية والمشارك للأسهم اليابانية بالاستثمار في الأسهم الأجنبية، أما صندوق الطيبات للأسهم السعودية فيستثمر في الأسهم المحلية. ويقوم صندوق القوافل للسلع بالتجار 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، المتنوع المتوازن، والمتنوع المتحفظ فتسعى للاستثمار بشكل رئيسي في صناديق الجزيرة الاستثمارية.

توفر المجموعة خدماتها أيضاً في مجال إدارة الاستثمار وغيرها من الخدمات لحملة وثائق التكافل التعاوني.

بلغ إجمالي الأصول التي تحتفظ بها المجموعة تحت بند خدمات الوساطة المالية مبلغ ٤٣,٨ مليار ريال سعودي (٢٠١٦ م: ٣٤,٧ مليار ريال سعودي).

وبلغت الأصول في الصناديق العامة التي تحتفظ بها المجموعة بصفتها وكيلاً في إطار خدماتها لإدارة الأصول مبلغ ٤,٩ مليار ريال سعودي (٢٠١٦ م: ٣,٧ مليار ريال سعودي).

## ٣٩ - المنشآت غير الموحدة

يصف الجدول التالي أنواع المنشآت المهيكلة التي لا تقوم المجموعة بتوحيد قوائمها المالية على الرغم من أن لديها حصة بها.

نوع المنشأة المهيكلة	طبيعة المنشأة والغرض منها	الحصة التي تملكها المجموعة	إجمالي الأصول بالآلاف الريالات السعودية
صناديق استثمار	شركة الجزيرة للأسواق المالية ("الجزيرة كابيتال") وهي شركة تابعة لبنك الجزيرة تتولى إدارة الصناديق التالية:	نسبة الملكية (%)	
	صندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة	٤٨,٣٢%	٦٧,١١٠
	صندوق الجزيرة الخليجي للدخل	٩,٦٩%	٤١,٢٢٢
	صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية	٤٣,٦٤%	٣٠,٣٤٧
	صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية-٢	١٣,٠٥%	١٠٠,٣٨٥

## ٣٩ - المنشآت غير الموحدة (تتمة)

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

صناديق استثمار - القيمة الدفترية	بالآلاف الريالات السعودية
صندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة	٣٢,٢٤٧
صندوق الجزيرة الخليجي للدخل	٣,٩٦٩
صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية	١٢,٩٨٣
صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية-٢	١١,٦٧١

## ٤٠ - التكافل التعاوني

يوفر التكافل التعاوني خدمات الحماية والإدخار المتوافقة مع أحكام الشريعة. وبموجب متطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية قررت المجموعة فصل أعمال التأمين كشركة مستقلة تم تأسيسها 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 في ديسمبر ٢٠١٣ م وباشرت أنشطة الاكتتاب اعتباراً من يناير ٢٠١٤ م. تملك المجموعة حصة إجمالية في شركة الجزيرة تكافل تعاوني مقدارها ٣٥% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م. وتمثل إدارة التكافل الحالية محفظة التأمين التي سوف تنتقل إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني حسب قيمة يتفق عليها وتاريخ تقرر مؤسسة النقد حسب الأصول.

## ٤١ - التغيرات المستقبلية للسياسات المحاسبية

اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر للمعايير الجديدة التالية والتي صدرت ولكنها غير نافذة للسنوات المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ م أو بعد هذا التاريخ وتقوم حالياً المجموعة بتقييم آثارها.

فيما يلي ملخصاً بالمعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتعديلات حول المعايير الدولية للتقارير المالية التي ستدخل حيز التنفيذ للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ م أو بعد هذا التاريخ:

- المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) " إيرادات العقود مع العملاء"، يدخل هذا المعيار حيز التنفيذ للفترات السنوية التي تبدأ في تاريخ ١ يناير ٢٠١٨ م أو بعد هذا التاريخ. يمثل هذا المعيار نموذجاً جديداً من خمس خطوات لتحديد متى يتم الاعتراف بالإيرادات وما هو المبلغ. لن يكون لتطبيق هذا المعيار تأثير جوهري على كيفية ومتى يتم الاعتراف بالإيرادات، مع تقديرات وأحكام جديدة واحتمالية الاعتراف بالإيرادات المعجلة أو المؤجلة.

## ٤١ - التغيرات المستقبلية للسياسات المحاسبية (تمة)

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٢) "الدفع على أساس الأسهم". تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترات التي تبدأ في تاريخ ١ يناير ٢٠١٨م أو بعد هذا التاريخ. تغطي التعديلات تصنيف وقياس ثلاثة مجالات محاسبية. أولاً، قياس الدفعات على أساس الأسهم التي تمت تسويتها نقدياً. ثانياً، تصنيف الدفعات على أساس الأسهم التي تتم تسويتها بعد خصم ضريبة الاقتطاع. ثالثاً، احتساب تعديل دفعة على أساس الأسهم من نقد تمت تسويته أو أسهم تمت تسويتها.

- المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) "عقود الإيجار". يدخل هذا المعيار حيز التنفيذ للفترات التي تبدأ في تاريخ ١ يناير ٢٠١٩م أو بعد ذلك التاريخ. يستبعد المعيار الجديد نموذج المحاسبة الثنائي الحالي للمستأجرين بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧)، الذي يميز بين عقود الإيجار التمويلي في قائمة المركز المالي وعقود الإيجار التشغيلي خارج قائمة المركز المالي. بدلاً من ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) نموذج محاسبة في قائمة المركز المالي.

- المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية". يدخل حيز التنفيذ ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٨م ليحل محل معيار المحاسبة الدولي (٣٩) من خلال بناء نماذج تستخدم خبراء داخليين وخارجيين. ستقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات الخسائر بناءً على خسارة الائتمان المتوقعة مع الأخذ بالاعتبار معلومات أخرى. سيتم تطبيق إنشاء إطار عام مع سياسات مفصلة وإجراءات رقابية تشتمل على أدوار ومسؤوليات. لا تتوقع المجموعة تعديل أرقام المقارنة عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في ١ يناير ٢٠١٨م ولكن ستقدم إفصاحات انتقالية مفصلة وفقاً للمتطلبات المعدلة في المعيار الدولي للتقارير المالية (٧). لمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤١ "أ" حول استراتيجية التنفيذ وتحليل تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

أ) انخفاض القيمة وتحليل تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - "الأدوات المالية"  
استراتيجية التطبيق

في يوليو ٢٠١٤م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)، وسيحل المعيار محل معيار المحاسبة الدولي (٣٩) - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، والذي يدخل حيز التنفيذ ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٨م مع السماح بالتطبيق المبكر. إن المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادر في ٢٠١٤م يحل محل جميع الإصدارات السابقة. يعتبر البنك تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) مشروعاً هاماً، وبالتالي قام بتكوين فريق تنفيذي متعدد التخصصات مكون من أعضاء من إدارة مخاطر الائتمان وإدارة الاستراتيجية وإدارة التمويل وتقنية المعلومات والعمليات والإدارات الأخرى ذات الصلة من أجل التطبيق الناجح والسليم. يدار المشروع من قبل المسؤول المالي الأول والمسؤول الأول عن المخاطر.

## ٤١ - التغيرات المستقبلية للسياسات المحاسبية (تتمة)

أ) انخفاض القيمة وتحليل تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - "الأدوات المالية" (تتمة)  
التصنيف والقياس

- قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) والصادر بتاريخ نوفمبر ٢٠٠٩م والمعدل في أكتوبر ٢٠١٠م، فإنه لا يتوقع حدوث تغيرات جوهرية فيما يتعلق بتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية. إن التغيرات الهامة في المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) فيما يتعلق بتصنيف والقياس مقارنة مع الإصدار السابق كما طبقته المجموعة يتعلق في الأساس بما يلي:
- تقييم خصائص التدفقات النقدية التعاقدية.
  - إدخال فئة قياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لقياس أدوات الدين.
  - المحاسبة عن إعادة تصنيف الموجودات المالية بين فئات القياس.

لا يتوقع أن يكون لهذه التغيرات أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

## انخفاض القيمة

سوف يعترف البنك بمخصصات انخفاض القيمة بناءً على الرؤية المستقبلية وفق منهج خسارة الائتمان المتوقعة للموجودات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، وهو ما يتضمن في الأغلب التمويل والاستثمارات التي تقاس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (وليس الاستثمارات في الأسهم) والودائع بين البنوك والضمانات المالية والذمم المدينة للإيجار والتزامات الائتمان. لن يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة في الاستثمارات في الأسهم. إن المدخلات الرئيسية لقياس خسارة الائتمان المتوقعة هي جوهر المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر
- الخسارة نتيجة التعثر
- التعرض للمخاطر نتيجة التعثر

يتم اشتقاق المعايير المذكورة أعلاه بشكل عام من نماذج إحصائية تم تطويرها داخليا والبيانات التاريخية الأخرى، ويتم تعديلها وفقا للمعلومات المستقبلية. سيقوم البنك بتصنيف موجوداته المالية إلى ثلاث مراحل وفقاً لمنهجية المعيار الدولي للتقارير المالية (٩):

- المرحلة ١: الموجودات العاملة: الموجودات المالية التي لم تتدهور جودتها الائتمانية بصورة جوهرية منذ نشوئها. سيتم تسجيل محصص الانخفاض في القيمة بناءً على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

## ٤١ - التغيرات المستقبلية للسياسات المحاسبية (تتمة)

أ) انخفاض القيمة وتحليل تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - "الأدوات المالية" (تتمة)  
انخفاض القيمة (تتمة)

- المرحلة ٢: الموجودات غير العاملة: الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بصورة جوهرية منذ نشوئها. يتم تقييم جودة الائتمان بمقارنة العمر المتبقي لاحتمالية التعثر كما في تاريخ إعداد التقارير المالية مع العمر المتبقي لاحتمالية التعثر في الوقت الذي تم فيه تقدير العمر عند الإدراج الأولي للتعرض للمخاطر (يتم التعديل عند الحاجة وفقاً للتغيرات في توقعات الدفع المسبق). سيتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة على أساس عمر خسارة الائتمان المتوقعة.
- المرحلة ٣: الموجودات منخفضة القيمة: بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها، سيقوم البنك بإدراج مخصص الانخفاض في القيمة على أساس عمر خسارة الائتمان المتوقعة.

سوف تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المستقبلية في تقييمها للتدهور الجوهري في مخاطر الائتمان منذ نشوئها وكذلك قياس خسارة الائتمان المتوقعة.

وسوف تشمل المعلومات المرتقبة على عناصر مثل عوامل الاقتصاد الكلي (مثل البطالة ونمو الناتج المحلي الإجمالي والتضخم ومعدلات الربح وأسعار المنازل) والتوقعات الاقتصادية من المصادر الداخلية والخارجية.

ولتقييم سلسلة النتائج محتملة، يعترف البنك صياغة سيناريوهات مختلفة. سيقوم البنك في كل سيناريو باشتقاق خسارة ائتمان متوقعة وتطبيق منهج مرجح محتمل لتحديد مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية.

البنك الآن في المرحلة النهائية من التطبيق؛ حيث يتم حالياً العمل بالنظام القديم والجديد بشكل متوازي جنباً إلى جنب مع مستويات مختلفة من التحقق قبل بدء العمل في ١ يناير ٢٠١٨ م.

## محاسبة التحوط

تهدف متطلبات محاسبة التحوط العامة لتيسير محاسبة التحوط وخلق رابط أقوى مع استراتيجية إدارة المخاطر والسماح بتطبيق محاسبة التحوط على عدد أكبر من مختلف الأدوات المتحوط لها والمخاطر. ومع ذلك فإن هذه المتطلبات لا تتطرق بشكل واضح لاستراتيجيات محاسبة التحوط الكلية والتي هي ذات أهمية للبنوك. ونتيجة لذلك يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) باختيار سياسة محاسبة تقوم على الاستمرار في تطبيق متطلبات سياسة التحوط لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) بدلاً من متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

بناءً على التحليل الذي تم حتى تاريخه، تتوقع المجموعة أن تمارس خيار السياسة المحاسبية للاستمرار في تطبيق متطلبات سياسة التحوط الواردة في معيار المحاسبة الدولي (٣٩).

## ٤١ - التغيرات المستقبلية للسياسات المحاسبية (تتمة)

## التأثير الشامل المتوقع

قامت المجموعة بمراجعة موجوداتها المالية ومطلوباتها المالية وهي تتوقع وجود التأثيرات التالية جراء تطبيق الإصدار المعدل للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في ١ يناير ٢٠١٨م:

- وفقاً للمخصصات الانتقالية للتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩)، يُسمح للمجموعة بالاعتراف بأي فرق بين القيمة الدفترية السابقة بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٩) والقيمة الدفترية في بداية فترة التقرير المالي السنوية والتي تتضمن تاريخ التطبيق الأولي في الأرباح المبقة الافتتاحية. وعليه، فإن التأثير الشامل تم تقديره ليلغ ٤٥٠ مليون ريال سعودي في تاريخ التطبيق الأولي في الأرباح المبقة الافتتاحية الناتجة عن تطبيق نموذج خسارة الائتمان المتوقعة مقابل نموذج الخسارة المتكبدة،
- إضافة ونتيجة لذلك، فإن معدل المستوى الأول للمجموعة سيتأثر بصورة أساسية من الزيادة المحتملة في مخصصات انخفاض قيمة الائتمان.

وبناءً على الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، فإن تأثير اليوم الأول للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (المطبق من ١ يناير ٢٠١٨م) سيكون الخفض التقديري بنسبة ٠,٨٤% تقريباً والتي ستخضع للتحوّل على مدى خمس سنوات وفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي.

- قدم المعيار المعدل أيضاً متطلبات إفصاح موسعة وتغيرات في العرض. ومن المتوقع أن تغير هذه المتطلبات من طبيعة ومدى إفصاحات المجموعة حول الأدوات المالية وخاصة في سنة تطبيق المعيار المعدل.

## الحوكمة والضوابط

إن هيكل الحوكمة والضوابط الآن قيد التنفيذ بالتماشي مع وثيقة التوجيهات التي يتضمنها المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) المطبقة في البنوك السعودية. إن هذه التوجيهات تتطلب من البنوك تكوين إطار عمل للحوكمة معتمد من مجلس الإدارة مع سياسات وضوابط مفصلة تتضمن الأدوار والمسؤوليات.

يقوم البنك بإدارة برنامج تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) مركزياً والذي يتضمن خبراء بشأن منهجية المعيار وتحديد مصادر البيانات وتصميم النماذج ومعالجة تقنية المعلومات وإصدار التقارير. إن العمل الذي قام به البنك حتى اللحظة يشتمل على عمل تقييم لأدوات الدين المتأثرة بمتطلبات التصنيف والقياس للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وتطوير منهجية انخفاض للقيمة لدعم حساب مخصص خسارة الائتمان المتوقعة. وبشكل خاص، خلال ٢٠١٧م قامت المجموعة بتطوير منهجها لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان ودمج المعلومات المرتقبة بما في ذلك عوامل الاقتصاد الكلي وإعداد أنظمة تقنية المعلومات المطلوبة وهيكل العمليات.

## ٤١ - التغيرات المستقبلية للسياسات المحاسبية (تتمة)

## الحوكمة والضوابط (تتمة)

قامت المجموعة بكل أعمال النظام القديم والجديد بالتوازي حتى النهاية بناءً على البيانات المتاحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م لتقييم هيكل العمليات. إن الحوكمة الشاملة لتنفيذ البرنامج هي من خلال اللجنة الإدارية للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وتتضمن ممثلين من إدارة التمويل وإدارة المخاطر وتقنية المعلومات. يقوم البنك بتعزيز إطار عمل الحوكمة لديه لتنفيذ عوامل التحقق والضوابط الملائمة حول العمليات الرئيسية الجديدة ومجالات الحكم الجوهرية مثل تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتطبيق المعلومات المرتقبة على عدة سيناريوهات اقتصادية وحساب خسارة الائتمان المتوقعة.

## تنبيه

يتضمن الانخفاض التقديري في حقوق المساهمين التأثير على مخصصات الانخفاض في قيمة الائتمان مقارنةً مع تلك المطبقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٩). التقييم أعلاه عبارة عن تقدير في وقت محدد وليس توقعاً. قد يختلف التأثير الفعلي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على المجموعة بشكل جوهري عن هذا التقدير. البنك مستمر في تنقيح النماذج والمنهجيات والضوابط الرقابية والتحسينات البسيطة في صياغة القواعد النظامية قبل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في ١ يناير ٢٠١٨م. وعلى الرغم من أن النظام القديم والجديد يعملان بالتوازي بجانب بعضهما البعض كما في النصف الثاني من ٢٠١٧م، إلا أن الأنظمة الجديدة والضوابط ذات الصلة لم تكن قيد التشغيل لوقت أطول. ونتيجة لذلك، لم يتم عمل البنك بإتخاذ اختبار وتقييم الضوابط الخاصة بأنظمة تقنية المعلومات الجديدة والتغيرات في إطار عمل الحوكمة. تستند جميع التقديرات إلى التفسير الحالي للبنك بشأن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)، والذي يعكس توجيهات الصناعة المصرفية والمناقشات التي تمت حتى تاريخه.

## ٤٢ - أرقام المقارنة

خلال السنة الحالية، تم إعادة تصنيف المصاريف المتعلقة ببطاقات الائتمان والسحب (أي المصاريف المتبادلة ومصاريف الامتيازات وغير ذلك) والتي تتعلق بدخل الرسوم الناتجة عن المعاملات التي تتم من خلال البطاقات، التي يتم إعادة تصنيفها من مصاريف عمومية وإدارية أخرى إلى دخل رسوم وعمولات، بالصافي من أجل عرض أفضل.

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

## ٤٢ - أرقام المقارنة (تتمة)

فيما يلي تأثير إعادة التصنيفات على قائمة الدخل الموحدة:

مبالغ تم التصريح عنها بعد التصنيف	إعادة تصنيف	كما تم التصريح عنها في الأصل	للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
٥٨٦,٣٥٩	(٤٦,١٢٢)	٦٣٢,٤٨١	دخل أتعاب وعمولات، بالصافي
٣٧٠,٥٠٨	(٤٦,١٢٢)	٤١٦,٦٣٠	مصروفات عمومية وإدارية أخرى

خلال السنة، تم إعادة تصنيف الموجودات غير الملموسة في بند الأثاث والمعدات والسيارات إلى بند برامج حاسب آلي من أجل عرض أفضل.

فيما يلي تأثير إعادة تصنيف المبالغ المصرح بها في الإيضاح (٨) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م. لم يكن هناك تأثير على قائمة المركز المالي الموحدة:

مبالغ تم التصريح عنها بعد التصنيف	إعادة تصنيف	كما تم التصريح عنها في الأصل	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
٦١٩,٥٨١	(٤٣,٢٧٠)	٦٦٢,٨٥١	<b>التكلفة:</b>
٤٣,٢٧٠	٤٣,٢٧٠	-	أثاث ومعدات وسيارات
			برامج حاسب آلي
٥٠١,٥٣١	(٢٢,٩٧٠)	٥٢٤,٥٠١	<b>الاستهلاك المتراكم / الإطفاء</b>
٢٢,٩٧٠	٢٢,٩٧٠	-	أثاث ومعدات وسيارات
			برامج حاسب آلي
١١٨,٠٥٠	(٢٠,٣٠٠)	١٣٨,٣٥٠	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
٢٠,٣٠٠	٢٠,٣٠٠	-	أثاث ومعدات وسيارات
			برامج حاسب آلي

إضافة لذلك، تم إعادة تصنيف بعض المبالغ السابقة لتتوافق مع العرض للسنة الحالية.

## ٤٣ - موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة للنشر من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ جمادى الأولى ١٤٣٩ هـ (الموافق ٥ فبراير ٢٠١٨ م).