

بنك الجزيرة
BANK ALJAZIRA



٢. ١٧ | التقرير
السنوي

المحتويات

٦	المؤشرات المالية
٨	أعضاء مجلس الإدارة
١٠-٩	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١١	الإدارة التنفيذية
١٣-١٢	كلمة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
٥٩-١٤	تقرير مجلس الإدارة
٦٠	تقرير الهيئة الشرعية
٦١	بيان الرقابة الداخلية
٦٧-٦٢	شبكة الفروع
١٤٣-٧٠	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين والقوائم المالية وإيضاحاته
١٥٩-١٤٤	الإفصاح بموجب بازل - الركن الثالث - للعام ٢٠١٧ م

سما
الاس
الاس
الاس



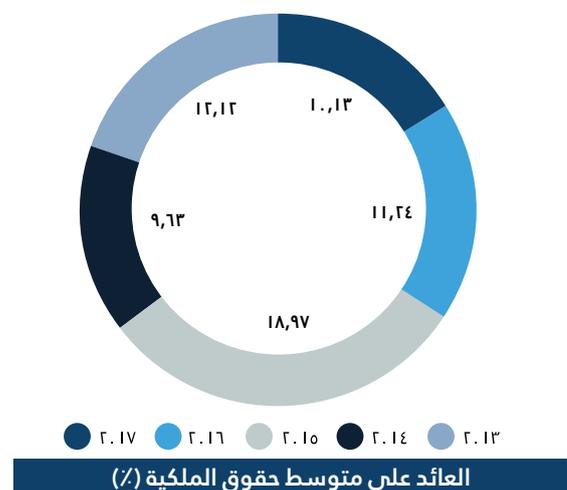
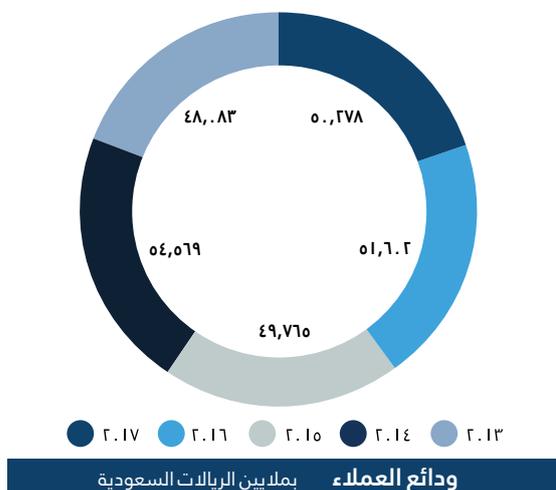
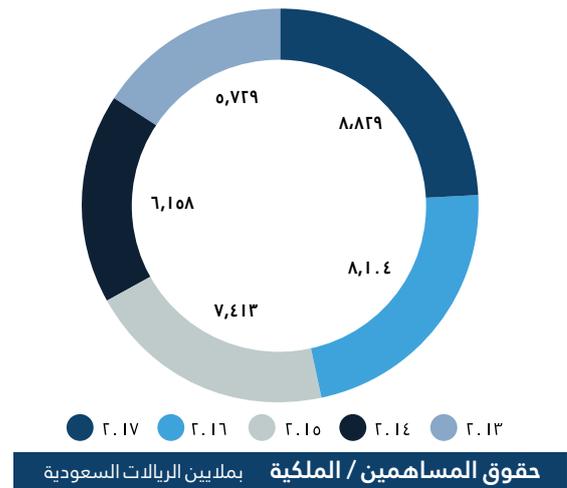
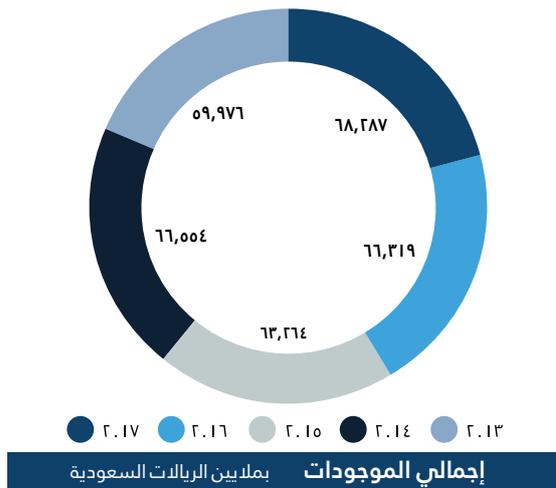
خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود



صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن سلمان عبد العزيز آل سعود
ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع والمفتش العام

المؤشرات المالية

٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	(بملايين الريالات السعودية - باستثناء ما تم تحديده خلافاً لذلك)
٣٩,٧٩.	٤٢,٩٩	٤٢,١٧٤	٤١,٢٤٥	٣٤,٩٩٥	صافي القروض والسلف
٦٨,٢٨٧	٦٦,٣١٩	٦٣,٢٦٤	٦٦,٥٥٤	٥٩,٩٧٦	إجمالي الموجودات
٥٠,٢٧٨	٥١,٦٠٢	٤٩,٧٦٥	٥٤,٥٦٩	٤٨,٠٨٣	ودائع العملاء
٥٩,٤٥٩	٥٨,٢١٦	٥٥,٨٥١	٦٠,٣٩٦	٥٤,٢٤٨	إجمالي المطلوبات
٨,٨٢٩	٨,١٠٤	٧,٤١٣	٦,١٥٨	٥,٧٢٩	حقوق المساهمين
٨٥٨	٨٧٢	١,٢٨٧	٥٧٢	٦٥١	صافي الدخل
٢,٥٨.	٢,٥١٩	٢,٩٢٢	٢,٢٢٦	١,٨٣٩	إجمالي دخل العمليات
(١,٦٥)	(٣٢,٢٦)	١٢٤,٨٤	(١٢,٠١)	٣,٠٢.	نمو صافي الدخل (%)
٢,٤١	(١٣,٧٨)	٣١,٢٥	٢١,٠٤	١٤,٨٧	نمو إجمالي دخل العمليات (%)
١٠,١٣	١١,٢٤	١٨,٩٧	٩,٦٣	١٢,١٢	العائد على متوسط حقوق الملكية (%)
١,٢٧	١,٣٥	١,٩٨	٠,٩.	١,١٧	العائد على متوسط الموجودات (%)
١,٦٥	١,٦٨	٢,٤٨	١,١.	١,٢٥	ربح السهم بالريال السعودي





رسالتنا

أن نكون الخيار الأول لخدمة عملائنا في الشرائح المستهدفة في مصرفية الأفراد والأعمال لكي نساعدهم في زيادة ثروتهم وتنمية أعمالهم من خلال:

- تقديم خدمات استثنائية
- تطوير وتقديم منتجات وحلول مصرفية تلبي مختلف الاحتياجات
- تقديم النصح والمشورة بخبرة تستحق الثقة

أعضاء مجلس الإدارة



الأستاذ / خليفة بن عبداللطيف الملحم
عضو مجلس الإدارة



المهندس / عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان
عضو مجلس الإدارة



المهندس / طارق بن عثمان القصبي
رئيس مجلس الإدارة



الأستاذ / محمد بن عبدالله الحقباني
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / نبيل بن داود الحوشان
عضو مجلس الإدارة



الدكتور / سعيد بن سعد المرطان
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / عبدالسلام بن عبدالرحمن العقيل
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / عبدالله بن صالح الرشيد
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / إبراهيم بن عبدالعزيز الشايخ
عضو مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف المرسلين نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين وبعده،

السادة مساهمي بنك الجزيرة الكرام،

يشرفني بالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة بنك الجزيرة أن أقدم لكم التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٧م.

شهد عام ٢٠١٧م استمرار العديد من التحديات الاقتصادية التي سادت خلال العام السابق ٢٠١٦ على صعيد المملكة العربية السعودية والتي كان من أهمها بقاء أسعار البترول العالمية عند مستوياتها السابقة إضافة لاستمرار حالة عدم الاستقرار السياسي في بعض مناطق الشرق الأوسط، إلا أن بنك الجزيرة واصل المحافظة على قوة أعماله ومؤشرات النمو الأساسية لديه، كما واصل المساهمة في تعزيز رؤية المملكة ٢٠٣٠ وبرنامج التحول الوطني.

وعلى الصعيد المالي فقد نمت الميزانية العمومية للبنك إلى ٦٨,٣ مليار ريال سعودي، وحقق البنك أرباحاً بلغت ٨٥٧,٥ مليون ريال سعودي. وبذلك فقد بلغ ربح السهم ١,٦٥ ريالاً سعودياً، بينما بلغ العائد على الأصول ١,٣٪ والعائد على حقوق المساهمين ٩,٧٪. وهذه الأرقام تعطي صورة جيدة عن قوة وضع البنك خلال هذه الأوقات الصعبة والتحديات العديدة. كما تعكس النسب النظامية لدى البنك قوة وحكمة الإدارة حيث بلغت نسبة الكفاية الرأسمالية بالبنك ٢٠,٩٪ وبذلك يكون البنك قد حافظ على قاعدة وكفاية رأسمالية قوية جداً.

سجلت شبكة مراكز فوري لخدمات الحوالات المالية في عام ٢٠١٧ نمواً في أرباحها وذلك خلال ثلاث سنوات من إنشائها. وواصلت الخزينة أداءها القوي مع استمرار الاستحواذ على ودعم إصدارات الصكوك الحكومية. كما سجلت أعمال الخدمات المصرفية للأفراد نمواً قياسياً بالرغم من التباطؤ العام في سوق العقارات. وقد نمت محفظة التمويل العقاري بالبنك بنسبة ٧,٣٪ في عام ٢٠١٧م، بينما بلغت الحصة السوقية التقديرية للمحفظة نسبة ٧٪ بنهاية العام. وسجلت الخدمات المصرفية الخاصة أداءً قوياً مع النمو المتزايد في أعداد العملاء وتنوع المحافظ الاستثمارية المقدمة لهم من خلال شركتنا الاستثمارية الجزيرة كابيتال. كما واصل البنك تعزيز قروض قطاع الشركات والتركيز على نوعية تلك القروض.

كما قام البنك خلال العام بتطوير علامته وصورته التجارية على مستوى كافة قنواته وفروعه وخدماته، حيث تعكس الصورة الجديدة التطور الذي يحققه البنك على صعيد فهم وتلبية متطلبات العملاء على أفضل وجه.

واصل بنك الجزيرة الاستثمار في وتعزيز بنية تحتية تمكنه من إدارة المخاطر المتزايدة التي يتوقع أن تواجه البنك مستقبلاً. ويواصل مجلس الإدارة وفريق الإدارة المراقبة الدقيقة للمخاطر الرئيسية والناشئة وأثارها على القطاع المصرفي السعودي وكيفية تخفيف تلك المخاطر.

تواصل خلال العام ٢٠١٧ تسارع وتيرة تطبيق سياسات رؤية المملكة ٢٠٣٠ مما وفر للمملكة الأدوات والإمكانيات اللازمة لتحقيق مكاسب اقتصادية واجتماعية هامة على الصعيدين الإقليمي والعالمي وساهم في نقل الاقتصاد إلى اقتصاد متنوع ومعزز بالتقنية المتطورة.

ركز القطاع المصرفي في المملكة اهتمامه خلال العام على الاستعدادات لتطبيق الضريبة المضافة وضمن التطبيق الكامل للمعيار المحاسبي العالمي (IFRS-9) فيما يخص التعثر والمخصصات. وقد تم تطبيق النظامين اعتباراً من الأول من شهر يناير ٢٠١٨م.

واصل بنك الجزيرة خلال العام دوره كمساهم قوي في حوكمة الشركات والمسئولية الاجتماعية وذلك من خلال الأنشطة والخدمات التي يقدمها البنك وغيرها من الأعمال الأخرى. وقد شملت الأنشطة التي يقدمها البنك على هذا الصعيد طيفاً واسعاً من البرامج كخدمة القرض الحسن والتدريب والتأهيل للأعمال والبرامج للأفراد من ذوي الاحتياجات الخاصة وأيضاً البرامج التعليمية

والثقافية والمشاركة في المناسبات الوطنية والإسلامية من بين الأعمال الأخرى. لقد أعطى البنك أولوية واهتماماً كبيرين لهذا الجانب الهام خلال عام ٢٠١٧، وسوف يواصل تعزيز هذا النهج في السنوات القادمة. كما فاز بجائزة «أفضل برنامج مسؤولية اجتماعية» من قبل مجموعة سي بي آي فايننشال تقديراً لتمييزه ولتنوعه الواسع في برامج بنك الجزيرة للمسؤولية الاجتماعية من خلال برنامج «خير الجزيرة لأهل الجزيرة».

على صعيد المستقبل، وبالنظر للتحديات التي يتوقع أن يشهدها عام ٢٠١٨، فإننا متفائلون بأن السيولة والبيئة الاقتصادية ككل سوف تواصل تحسنها. وسوف نواصل تركيزنا على المحافظة على نمو الأرباح الذي تم تحقيقها في السنوات السابقة، وفي نفس الوقت مواصلة اعتماد النهج المتحفظ بالنسبة لإدارة المخاطر.

في الختام، أتقدم بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين بالتقدير والامتنان للدعم المتواصل لخدام الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود وصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود ولي العهد ووزير الدفاع، ومعالي وزير المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي وجميع وزراء الحكومة ولمجلس الإدارة وفريق الإدارة العليا وكافة موظفي البنك لدعمهم وتوجيههم وجهودهم في تطور مسيرة البنك بما يمكنه من الوفاء بكافة الاحتياجات المالية لعملائنا وترسيخ بنك قوي وناجح لمساهميننا الكرام.

كما أتوجه بالشكر والدعاء إلى الله العلي العظيم لما وفقنا فيه لتحقيق هذا النجاح الكبير، والصلاة والسلام على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

المهندس/ طارق بن عثمان القصبى

رئيس مجلس الإدارة



جائزة أفضل برنامج مسؤولية اجتماعية ٢٠١٧

الإدارة التنفيذية



الأستاذ / نبيل بن داود الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



الأستاذ/ عبدالله بن محمد الشماسي
نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية



الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان
نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد



الأستاذ/ طارق بن عبدالرحمن الشبيلي
نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة الموارد البشرية



الأستاذ/ ياسر بن علي الحديثي
نائب أول للرئيس ومدير عام مجموعة الخزينة



الأستاذ/ شاهد أمين
نائب أول للرئيس والمسؤول المالي الأول



الأستاذ / أحمد بن سفيان الحسن
نائب أول للرئيس ومسؤول العمليات الأول



الأستاذ/ أسامة بن خضر الإبراهيم
نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة إدارة المخاطر



الأستاذ/ حمد بن عبدالعزيز العاجي
نائب أول للرئيس ورئيس الخدمات المصرفية الخاصة



الأستاذ/ إبراهيم بن محمد الحرابي
نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة التدقيق الداخلي



الدكتور/ فهد بن علي العليان
نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة الشريعة والمسؤولية الاجتماعية



الأستاذ/ خالد بن عمر المقرن
نائب أول للرئيس ورئيس المجموعة القانونية وأمين عام مجلس الإدارة



الأستاذ سامي بن حمد الراجحي
نائب أول للرئيس رئيس مجموعة فوري لخدمات تحويل الأموال



الأستاذ/ فهد بن إبراهيم العقيل
نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة الاستراتيجية

كلمة الرئيس التنفيذي

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف المرسلين نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين وبعده،

السادة مساهمي بنك الجزيرة الكرام،

يسرني بالنيابة عن إدارة بنك الجزيرة أن أقدم لكم النتائج المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م. تواصلت في عام ٢٠١٧ التحديات الاقتصادية العديدة التي كانت قد سادت في العام ٢٠١٦ والتي كان من أبرزها تقلب أسعار البترول واستمرار الاضطرابات وعدم الاستقرار في منطقة الشرق الأوسط. وعلى الرغم من ذلك تمكن بنك الجزيرة من المحافظة على قوة مؤشراتته الأساسية وواصل تركيزه على تعزيز المنتجات وتجربة العميل هادفاً من وراء ذلك لزيادة الربحية وتحقيق عوائد طويلة المدى على الاستثمارات لمساهميننا. وتعكس الأرباح التي حققها البنك خلال العام والتي بلغت ٨٥٧,٥ مليون ريال سعودي أداءً قوياً في ظل التحديات الحالية والتي تطلبت اتباع نهج متحفظ بالنسبة لعمليات الإقراض وخاصة قروض الشركات.

سجلت محفظة القروض والسلف انخفاضاً طفيفاً لتبلغ ٣٩,٨ مليار ريال سعودي عما كانت عليه في السنة الماضية وذلك تمثيلاً مع سياسة الإقراض المتحفظة التي اتبعتها خلال السنة. وارتفعت محفظة الاستثمارات إلى ٢,٤ مليار ريال سعودي مقارنة بمبلغ ١٦,٣ مليار ريال سعودي في عام ٢٠١٦م، بينما انخفضت ودائع العملاء انخفاضاً طفيفاً لتبلغ ٥,٣ مليار ريال سعودي، وبلغ دخل السهم ١,٦٥ ريال سعودي.

ومن العوامل التي ساهمت في تسجيل هذا الأداء القوي خلال العام تحسن ربحية مجموعة فوري واستمرار الأداء القوي لمجموعة مصرفية الأفراد على خلفية طرح منتجات مبتكرة والتركيز على العميل. كما ساهم في تعزيز أداء البنك الأداء القوي لمجموعة الخزينة ومواصلة اتباع النهج المتحفظ بالنسبة لقروض الشركات.

واصلت مجموعة الخزينة نجاحها في تحقيق نتائج مالية قوية في الوقت الذي واجهت فيه بيئة اقتصادية مليئة بالتحديات على المستويين المحلي والعالمي. وقد تمكنت مجموعة الخزينة من إدارة مستويات السيولة في البنك ومخاطر أسعار الربحية بنجاح تام. كما تمكنت مجموعة الخزينة من رفع محفظتها الاستثمارية بنسبة ٢٥% إلى ٢,٢ مليار ريال سعودي وذلك من خلال الاستثمار في الأصول عالية الجودة.

ركزت «مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية» في بنك الجزيرة على توسيع وتنويع قاعدة العملاء واستقطاب الهيئات الحكومية أو شبه الحكومية والمؤسسات المالية. وكنتيجة لهذه السياسة وأيضاً اتباع نهج أكثر تحفظاً بالنسبة للإقراض، فقد انخفضت المحفظة التمويلية بنسبة ١٤% لتصل إلى مبلغ ١٩,٢ مليار ريال سعودي وسجلت دخلاً صافياً بلغ ٦٤ مليون ريال سعودي للعام ٢٠١٧م، بعد تجنب مخصصات مقابل الديون المشكوك في تحصيلها بلغت ٢٥٢ مليون ريال سعودي وذلك لمواجهة أية خسائر محتملة على هذا الصعيد.

تقدم مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة خدماتها لشرريحة أصحاب الثروات ذات الملاءة العالية، وذلك من خلال توفير باقة شاملة ومتنوعة من الخدمات والمنتجات المصرفية الخاصة والمتوافقة مع أحكام الشريعة السمحاء. وقد نجحت المجموعة في تحقيق معدلات نمو قياسية تفوق الأهداف المعدة لها في عام ٢٠١٧م، حيث بلغ إجمالي ودائع العملاء ١,٢ مليار ريال سعودي بنهاية عام ٢٠١٧م.

من جانبها تابعت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد جهودها لإعادة تعريف الخدمات المصرفية وتعزيز موقع البنك الريادي في السوق المصرفي وذلك من خلال تقديم منتجات مبتكرة وحلول مصرفية على أعلى المعايير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية غير شبكة متنامية من قنوات التوزيع متمثلة في ٧٩ فرعاً و ١٩ قسماً للسيدات و ٦٣ جهازاً للصرف الآلي و ٨,٦٣٣ من أجهزة نقاط البيع. وتعتبر خدماتنا المصرفية الإلكترونية من بين الأفضل في القطاع المصرفي السعودي ابتداءً من الجزيرة أونلاين، الجزيرة سمارت وكذلك الجزيرة فون.

كجزء من برنامج التحول الوطني لعام ٢٠٢٠م، طرح بنك الجزيرة العديد من منتجات التمويل بالاشتراك مع صندوق التنمية العقاري كخدمة التمويل المدعم والتي توفر إعانات شهرية للعملاء الذين تنطبق عليهم الشروط، وأيضاً برنامج ضمان الدفعة المقدمة والذي يوفر نسبة مخفضة للدفعة المقدمة تتراوح بين ١٠% إلى ١٥% من قيمة العقار.

سجلت مجموعة فوري في عام ٢٠١٧ نمواً في أرباحها وذلك خلال ثلاث سنوات من إنشائها حيث نجحت في رفع قاعدة عملائها وزيادة حصتها السوقية. وقد بلغت مراكز التحويل التابعة لمجموعة فوري ٥٠ مركزاً بنهاية عام ٢٠١٧م. وقد مكن نمو قاعدة العملاء والاتفاقيات مع البنوك المراسلين مجموعة فوري من تغطية كافة أنحاء العالم بمنتجاتها وخدماتها. واصل بنك الجزيرة تأكيد دوره كشريك رئيس في دفع عجلة التنمية المستدامة في المجتمع عبر مواصلة تنفيذ برامجه وشراكاته المجتمعية مع المؤسسات غير الربحية والجمعيات الخيرية، حيث استمر البنك - من خلال برنامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة) - في تبنيه لمجموعة من البرامج النوعية والمتنوعة في مجال المسؤولية الاجتماعية والتي تتوافق مع رؤية المملكة العربية السعودية ٢٠٣٠ وذلك في عدد من مدن ومحافظات المملكة بلغت بحمد الله (٦٧) مدينة.

امتداداً للمبادرات التي تبنتها في ٢٠١٦، تابعت إدارة التوظيف تركيزها في ٢٠١٧ على جذب القوى العاملة السعودية لمراكز «فوري» لعمليات الحوالات وبرنامج تطوير الفروع، حيث استقطب البرنامج ما يزيد عن ١٠٠ شاب سعودي للانضمام في هذه المنظومة، إضافة إلى محافظة البنك على الالتزام القائم بالاستمرار في توفير الفرص الوظيفية والتدريبية المختلفة لحملة الشهادة الثانوية والدبلوم والجامعية، والتي تعتبر من أنجح وسائل الاستقطاب للمواهب السعودية الجديدة والنامية.

حافظ البنك على نسبة السعودة العالية لديه والتي تجاوزت ٩٢٪ خلال العام. وقد أسفر الجهد التدريبي عن عقد ما يزيد عن ٣٥٠ بين دورة أو ورشة تدريبية لعام ٢٠١٧، وهذه النتيجة تواكب وتتماشى مع احتياجات البنك الراهنة ومعطيات السوق، إضافة للدورات الإلزامية مثل مكافحة غسل الأموال والالتزام والوعي الأمني والدورات الشاملة لجميع منسوبي البنك بلا استثناء.

تضمنت المبادرات التي تبناها البنك خلال عام ٢٠١٧م، تنفيذ الاستعدادات اللازمة لتطبيق الضريبة المضافة والتعديلات اللازمة لتطبيق التقويم الهجري الشمسي. إضافة إلى ذلك فقد تم تحقيق وفر كبير في تكاليف العمليات وذلك من خلال أتمتة وتطوير الإجراءات بما يؤدي في النهاية إلى تحسين تنفيذ الخدمات المقدمة.

شملت الإنجازات الرئيسية في بنك الجزيرة التعزيز المستقبلي لقدرات نظام التشغيل المصرفي الرئيسي في مجال حسابات العملاء. كما قمنا بتنفيذ خدمة الدفعات المتعددة مما حقق وفراً كبيراً في التكاليف وعزز أجهزة إيداع النقد وبالتالي انخفاض عدد المطالبات وتحسين قدرات كافة الأنظمة لدى بنك الجزيرة بالنسبة لاسترداد العمليات في حالات الكوارث.

كما شهد عام ٢٠١٧ طرح العلامة التجارية المعززة لبنك الجزيرة بعد تطوير الشعار والهوية التجارية وتطبيقها في كافة قنوات وفروع وخدمات البنك والتي تعكس الوعي المتزايد بطموحات وتطلعات العملاء.

أعد بنك الجزيرة نفسه لمواجهة كافة التحديات والصعوبات التي يتوقع أن يحملها العام ٢٠١٨م بشكل مباشر والمحافظة على درجة تقييم ائتماني عالية وسيواصل مراجعة احتياجاته الرأسمالية بما يضمن بقاء نسب الكفاية الرأس مالية في أفضل مستوياتها. وبهدف تعزيز قاعدة رأس مال البنك، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس المال بمقدار ٣ مليارات ريال سعودي من خلال طرح أسهم أولوية.

إننا على ثقة بأن بنك الجزيرة، استناداً للتحول الاستراتيجي في السياسات الاقتصادية للمملكة العربية السعودية، سيكون في وضع جيد يمكنه من تحقيق المزيد من التقدم، بينما سيواصل ترسيخ نقاط استرشادية للقطاع المصرفي في المملكة من خلال أدائه وابتكاره وأفكاره. كما أن البنك مصمم على مواصلة شراكته مع القطاع الخاص والعام من أجل المساعدة في دفع عجلة النمو بما يحقق التنمية المستدامة في المملكة العربية السعودية.

حصل البنك خلال عام ٢٠١٧ على العديد من الجوائز التقديرية من كبرى المؤسسات العالمية ومن أهمها جائزة أفضل خدمة عملاء من خلال «برنامج أبشر بعزك» من قبل Banker Middle East وهي إحدى المجلات العالمية المرموقة وذلك تقديراً لخدمات العملاء الاستثنائية والأداء النموذجي في مجال خدمة العملاء. كما فاز البنك في عام ٢٠١٧ بجائزة اختيار النقاد كأفضل بنك في المصرفية الإسلامية للأفراد وذلك للمرة الثانية. وفاز أيضاً بجائزة أفضل مركز اتصال من قبل شركة كونتاكت سنتر وورلد Contact Center World وهي مؤسسة عالمية ترصد أفضل الممارسات بالنسبة لمراكز الاتصال وخدمة العملاء حيث حصل منها البنك على الميدالية الفضية لأفضل خدمة عملاء في الشرق الأوسط وأوروبا وأفريقيا. وآخر هذه الجوائز جائزة أفضل مقدم للخدمات الشخصية المبتكرة وذلك من قبل جلوبل ميديا.

في الختام أود أن أتوجه بالشكر لعملائنا الكرام لثقتهم وإيمانهم بالبنك ولمقام وزارة المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي وسعادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وفريق الإدارة العليا ولجميع الموظفين للجهود الحثيثة التي بذلوها وبيذلونها من أجل ترسيخ وضع بنك الجزيرة في المركز الرائد الذي يقف فيه حالياً، ونتطلع دائماً لمساندتكم في تقوية وتعزيز ذلك المركز مستقبلاً.

راجين من الله أن يسدد خطانا جميعاً لما فيه تحقيق النجاح والتقدم في السنوات القادمة ..

نبيل بن داود الحوشان

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



جائزة أفضل خدمة عملاء ٢٠١٧





تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يضع بين أيديكم التقرير السنوي عن أنشطة البنك لعام ٢٠١٧م متضمنا القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

مقدمة

تأسس بنك الجزيرة «البنك» كشركة سعودية مساهمة عامة بموجب «المرسوم الملكي رقم ٤٦/م وتاريخ ١٢ جمادى الثانية ١٣٩٥هـ (الموافق ٢١ يونيو ١٩٧٥م). كان البنك قد باشر أعماله في ١٦ شوال ١٣٩٦هـ (الموافق ٩ أكتوبر ١٩٧٦م) بعد أن انتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. ويمارس بنك الجزيرة أعماله بموجب السجل التجاري رقم ١٠٥٢٣.١٠٣.٤٠٣ وتاريخ ٢٩ رجب ١٣٩٦هـ (الموافق ٢٧ يوليو ١٩٧٦م) الصادر من جدة. وتتمثل الأهداف الرئيسية للبنك في تقديم مجموعة كاملة من المنتجات والخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تضم المرابحة والإستصناع والإجارة والتورق والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة.

ويعتبر البنك واحداً من المؤسسات المالية الرائدة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وذات النمو المتسارع في المملكة العربية السعودية، والذي يقدم خدمات مالية مبتكرة ومتوافقة مع أحكام الشريعة للعملاء الأفراد والشركات والمؤسسات وذلك من خلال كادر يتمتع بأعلى مستويات التأهيل والالتزام.

يتكون رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل مكوناً من ٥٢٠ مليون سهماً بقيمة اسمية وقدرها ١٠ ريلات سعودية لكل سهم.

أبرز النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الأخيرة

يوضح الجدول التالي الأداء المالي للبنك خلال السنوات الخمس الماضية:

المؤشرات المالية

٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	(بملايين الريالات السعودية - باستثناء ما تم تحديده خلافاً لذلك)
٣٩,٧٩٠	٤٢,٩٩	٤٢,١٧٤	٤١,٢٤٥	٣٤,٩٩٥	صافي القروض والسلف
٦٨,٢٨٧	٦٦,٣١٩	٦٣,٢٦٤	٦٦,٥٥٤	٥٩,٩٧٦	إجمالي الموجودات
٥٠,٢٧٨	٥١,٦٠٢	٤٩,٧٦٥	٥٤,٥٦٩	٤٨,٠٨٣	ودائع العملاء
٥٩,٤٥٩	٥٨,٢١٦	٥٥,٨٥١	٦٠,٣٩٦	٥٤,٢٤٨	إجمالي المطلوبات
٨,٨٢٩	٨,١٠٤	٧,٤١٣	٦,١٥٨	٥,٧٢٩	حقوق المساهمين
٨٥٨	٨٧٢	١,٢٨٧	٥٧٢	٦٥١	صافي الدخل
٢,٥٨٠	٢,٥١٩	٢,٩٢٢	٢,٢٢٦	١,٨٣٩	إجمالي دخل العمليات
(١,٦٥)	(٣٢,٢٦)	١٢٤,٨٤	(١٢,٠١)	٣,٠٢	نمو صافي الدخل (%)
٢,٤١	(١٣,٧٨)	٣١,٢٥	٢١,٠٤	١٤,٨٧	نمو إجمالي دخل العمليات (%)
١٠,١٣	١١,٢٤	١٨,٩٧	٩,٦٣	١٢,١٢	العائد على متوسط حقوق الملكية (%)
١,٢٧	١,٣٥	١,٩٨	٠,٩٠	١,١٧	العائد على متوسط الموجودات (%)
١,٦٥	١,٦٨	٢,٤٨	١,١٠	١,٢٥	ربح السهم بالريال السعودي

ملاحظة: تم تعديل ربحية السهم بأثر رجعي للفترة السابقة لتعكس أثر التغيرات في المتوسط المرجح لعدد الأسهم نتيجة إصدار أسهم منحة

صافي القروض والسلف:

بلغ صافي القروض والسلف ٣٩,٨ مليار ريال سعودي كما في نهاية العام مسجلاً انخفاضاً مقارنةً بمبلغ ٤٢,١ مليار ريال سعودي لنفس الفترة من عام ٢٠١٦. وقد واصل بنك الجزيرة خلال العام تنويع محفظة القروض لديه على مختلف القطاعات الاقتصادية، وعمل على توسيع قاعدة عملائه مما خفف إلى حد كبير مخاطر التركيز بالبنك.

الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية:

بلغ إجمالي الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية ٣٦٩ مليون ريال سعودي، مقارنةً بمبلغ ١,٣ مليار ريال سعودي في عام ٢٠١٦، ويعتبر هذا نشاطاً لإدارة السيولة والتدفقات النقدية قصيرة الأجل.

الاستثمارات:

تتكون محفظة الإستثمارات من الصكوك والأسهم والصناديق الإستثمارية. كما بلغت استثمارات البنك ٢,٤ مليار ريال سعودي في نهاية العام، مقارنةً بمبلغ ١,٦٣ مليار ريال سعودي في عام ٢٠١٦. وبعود الارتفاع نسبته ٢٥% ويعود الارتفاع في الإستثمارات بشكل رئيسي إلى ارتفاع الإستثمارات في الصكوك الحكومية.

إجمالي الموجودات:

بلغ إجمالي الموجودات ٦٨,٣ مليار ريال سعودي في نهاية عام ٢٠١٧، مقارنةً بمبلغ ٦٦,٣ مليار ريال سعودي في عام ٢٠١٦، أي بارتفاع بنسبة ٣% عما كان عليه في السنة الماضية.

ودائع العملاء:

انخفضت ودايع العملاء من ٥١,٦ مليار ريال سعودي في نهاية ٢٠١٦ إلى ٥٠,٣ مليار ريال سعودي في نهاية عام ٢٠١٧، أي بانخفاض ٢,٦٪. ويرتبط الانخفاض في ودايع العملاء بالانخفاض في الودائع تحت الطلب بنسبة ٢,١٪ من ٢٥,٥ مليار ريال سعودي إلى ٢٥,٠ مليار ريال سعودي، و الانخفاض في الودائع لأجل بنسبة ٤٪ من ٢٥,٢ مليار ريال سعودي إلى ٢٤,٢ مليار ريال سعودي.



إجمالي المطلوبات:

بلغ إجمالي المطلوبات ٥٩,٥ مليار ريال سعودي في نهاية عام ٢٠١٧، مقارنة بمبلغ ٥٨,٢ مليار ريال سعودي في عام ٢٠١٦، أي بارتفاع بنسبة ٢,١٪ عما كان عليه في السنة الماضية.

التحليل الجغرافي للإيرادات:

يوضح الجدول التالي التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات البنك حسب المناطق. وتشمل إجمالي إيرادات عمليات البنك الدخل من عمليات شركة الجزيرة كابيتال (شركة تابعة للبنك بنسبة ١٠٠٪) البالغ ١٧٧ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في عام ٢٠١٧م.

بالآلاف الريالات السعودية					المناطق
المجموع	المركز الرئيسي	الغربية	الشرقية	الوسطى	
٢,٥٧٩,٧٣٨	٦١٧,٨٨٦	٥٩٠,٦٣٥	٤٢٤,٧٠٠	٩٤٦,٥١٧	إجمالي دخل العمليات

أقسام/ قطاعات العمل الرئيسية:

تضم أنشطة البنك من أقسام العمل الرئيسية التالية:-

مصرفية الأفراد:	ودائع ومنتجات إئتمانية واستثمارية للأفراد.
مصرفية الشركات:	قروض وودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم والعملاء من المؤسسات.
الخبزينة:	يغطي هذا القطاع أسواق المال والصراف الأجنبي وخدمات المتاجرة والخبزينة.
الوساطة وإدارة الأصول:	توفر خدمات الوساطة لتداول الأسهم للعملاء (هذا القطاع مدرج ضمن أنشطة شركة الجزيرة للأسواق المالية «الجزيرة كابيتال» وهي شركة تابعة للبنك).
التكافل التعاوني:	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.
قطاعات أخرى:	تتضمن الاستثمار في شركة زميلة وإيرادات داخلية ومصاريف مستبعدة وبيع عقارات أخرى.

ويوضح الجدول التالي إجمالي دخل ومصروفات العمليات، وصافي الأرباح لكل قطاع من قطاعات العمل:

بالآلاف الريالات السعودية							٢٠١٧
المجموع	قطاعات أخرى	التكافل التعاوني	الوساطة وإدارة الأصول	الخبزينة	مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد	
٢,٥٧٩,٧٣٨	(١٨٧,٧٧٦)	١٩,٧٤٩	١٧٦,٩٤٦	٩٥٠,٣١٠	٥٣٨,١٨٦	١,٠٨٢,٢٢٣	إجمالي دخل العمليات
(١,٧٣٢,٩٠٥)	٣,٩٨٨	(٢٢,١٩٠)	(١٤٥,٢٤١)	(٢٧٧,٠١٤)	(٤٧٣,٨٤٨)	(٨١٨,٦٠٠)	إجمالي مصاريف العمليات
١,٠٦٨١	٩,١٥٥	-	١,٥٢٦	-	-	-	الحصة من أرباح الشركات الزميلة
٨٥٧,٥١٤	(١٧٤,٥٣٣)	(٢,٤٤١)	٣٣,٢٣١	٦٧٣,٢٩٦	٦٤,٣٣٨	٢٦٣,٦٢٣	صافي الدخل/(الخسارة)

الشركات التابعة والزميلة:

يوضح الجدول التالي الشركات التابعة والزميلة ورأس مالها ونسبة ملكية الأسهم فيها وأعمالها الرئيسية، والبلد الذي تمارس فيه عملياتها وبلد التأسيس كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م:

الشركات التابعة/الزميلة	بلد التأسيس	بلد النشاط	طبيعة الأعمال	رأس المال	الملكية
شركة تابعة					
شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	الوساطة وإدارة الأصول	٥٠٠ مليون ريال سعودي	١٠٠%
شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابة عن البنك	١٠٠ مليون ريال سعودي	١٠٠%
شركة أمان لوكالة التأمين	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	تعمل كوكيل لأنشطة الشركات المصرفية والتأمينية نيابة عن البنك.	٥٠٠ ألف ريال سعودي	١٠٠%
شركة الجزيرة للورق المالية المحدودة	جزيرة كايمان	المملكة العربية السعودية	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة	رأس المال المصرح به: ٥٠٠٠٠٠ دولار أمريكي رأس المال المدفوع: ١٠٠٠٠٠ دولار أمريكي	١٠٠%
شركة زميلة					
شركة الجزيرة تكافل تعاوني	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	منتجات الحماية والحفظ بما يتوافق مع أحكام الشريعة	٣٥٠ مليون ريال سعودي	٣٥%

يبلغ رأس مال شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) المُصدَّر ٥٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٥٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. ويبلغ رأس مال «شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري» ١٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ١٠٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠٠ ريال سعودي للسهم الواحد. فيما يبلغ رأس مال «شركة أمان لوكالة التأمين» ٥٠٠ ألف ريال سعودي مقسمة إلى ٥٠٠٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠٠ ريال سعودي للسهم الواحد. في حين يبلغ رأس مال «شركة الجزيرة للورق المالية المحدودة» المصرح به ٥٠٠٠٠٠ دولار أمريكي، بينما رأس مالها هو ١٠٠٠ دولار أمريكي مقسمة إلى ١٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠٠ دولار أمريكي للسهم الواحد. ويبلغ رأس مال «الجزيرة تكافل» المصدر ٣٥٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٣٥٠ مليون سهم بقيمة ١٠٠٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

أرباح البنك ونمو الموجودات والمطلوبات المالية

سجّل البنك أرباحاً صافية بلغت ٨٥٧,٥ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، ويمثل ذلك إنخفاضاً وقدره ١٤,٤ مليون ريال سعودي، أي بنسبة ١,٧% عن الأرباح التي حققها البنك لنفس الفترة من العام الماضي والتي بلغت ٨٧١,٩ مليون ريال سعودي. ويعزى هذا الانخفاض بشكل رئيسي إلى قيام البنك في العام الماضي ببيع أرض مملوكة له نتج عنها مكاسب بقيمة ٢٠٨,٦ مليون ريال سعودي. كما ارتفعت مصاريف العمليات بنسبة ٧,٧% وذلك بسبب الارتفاع في صافي مخصص خسائر الائتمان بنحو ١٤١,٩ مليون ريال أي بنسبة ١١٣,٤%، حيث بلغت بنهاية عام ٢٠١٦ م ١٢٥,٢ مليون ريال لتبلغ ٢٦٧,١ مليون ريال بنهاية عام ٢٠١٧ م. في المقابل ارتفع دخل العمليات بنسبة ٤,٣% (مع الأخذ بالاعتبار الانخفاض الناتج عن مكاسب بيع عقارات أخرى) وذلك بسبب الارتفاع في صافي دخل العمولات الخاصة بنحو ٢٥١,١ مليون ريال، أي بنسبة ١٦,٠% حيث بلغت ١,٥٦٦,٥ مليون ريال بنهاية عام ٢٠١٦ م لتبلغ ١,٨١٧,٦ مليون ريال لعام ٢٠١٧ م، بالإضافة إلى الارتفاع في صافي الدخل من تحويل العملات الأجنبية بنحو ٤٦,٦ مليون ريال سعودي أي بنسبة ٤٥,٢%، حيث بلغ ١٠٣,٢ مليون ريال بنهاية عام ٢٠١٦ م ليبلغ ١٤٩,٨ مليون ريال بنهاية عام ٢٠١٧ م. وقد بلغ ربح السهم الواحد ١,٦٥ ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مقارنة بمبلغ ١,٦٨ ريال سعودي لنفس الفترة من العام الماضي.

وقد بلغ إجمالي الموجودات ٦٨,٣ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مقارنة بمبلغ ٦٦,٣ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وارتفع بمبلغ ٢,٠ مليار ريال سعودي، ويمثل نسبة ٣,٠%، أما صافي قروض وسلف العملاء، فقد بلغت ٣٩,٨ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مقارنة بمبلغ ٤٢,١ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بانخفاض بلغ ٢,٣ مليار ريال سعودي، ويمثل ذلك إنخفاضاً بنسبة ٥,٥%. وقد بلغت المحفظة الإستثمارية بالبنك ٢٠,٤ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، بارتفاع وقدره ٤,١ مليار ريال سعودي ويمثل ارتفاعاً بنسبة ٢٥,٠% مقارنة بما كانت عليه في نفس الفترة من العام الماضي والتي بلغت ١٦,٣ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م، وبلغ إجمالي المطلوبات ٥٩,٥ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مقارنة بمبلغ ٥٨,٢ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وارتفع بمبلغ ١,٣ مليار ريال سعودي، ويمثل نسبة ٢,٦% مقارنة بمبلغ ٥١,٦ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. أما الصكوك المصدر لتعزير رأس المال فقد بلغت ٢,٠ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مقارنة بمبلغ ٢,٠ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

التمويل وسندات الدين المصدرة:

في سياق الممارسات الاعتيادية للأعمال، يقوم البنك بتبادل اقتراض وتمويل الأموال مع البنوك ومؤسسة النقد العربي السعودي، وذلك حسب معدل العمولة المتعارف عليها في السوق ويتم إثباتها على نحو ملائم في القوائم المالية الموحدة للبنك.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (بالآلاف الريالات السعودية)	
٢,٠٠٠,٠٠٠	صكوك معززة لفترة عشر سنوات بقيمة ٢,٠٠٠ مليون ريال سعودي
٢,٠٠٠,٠٠٠	الإجمالي

صكوك معززة لفترة عشر سنوات بقيمة ٢٠٠ مليون ريال سعودي:

بتاريخ ٢ يونيو ٢٠١٦م، أصدر البنك ٢٠٠ شهادة صكوك معززة لرأس المال بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس ٦ شهور حسب أسعار الفائدة السائدة ما بين البنوك السعودية (سايبور)، يتم إعادة تعديله مقدماً كل ستة أشهر، مضافاً إليها هامش ١٩٠ نقطة أساس للسنة، مستحقة بشكل نصف سنوي بتتابع وذلك في تاريخ ٢ يونيو و٢ ديسمبر من كل سنة حتى تاريخ ٢ يونيو ٢٠٢٦م، وهو التاريخ الذي تنتهي فيه صلاحية هذه الصكوك. يحق للبنك ممارسة خيار الاستدعاء في ٢ يونيو ٢٠٢١م أو بعد هذا التاريخ حال استيفاء شروط محددة حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار المتعلقة بها. يمكن استدعاء الصكوك أيضاً حال استيفاء بعض الشروط الأخرى حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار الآتفة الذكر. هذه الصكوك مسجلة لدى السوق السعودية للأوراق المالية («تداول»).

الإقتراض من البنوك:

بلغت قروض البنك من البنوك الأخرى ٦,٢ مليار ريال سعودي، مقارنة بمبلغ ٣,٥ مليار ريال سعودي في عام ٢٠١٦م. بارتفاع بنسبة ٧٤,١٪. ويعتبر هذا نشاطاً لإدارة السيولة والتدفقات النقدية قصيرة الأجل.

مزاي وتعويزات الموظفين:

يتم تحديد مستوى وحجم تعويضات ومزايا الموظفين من خلال مراجعة ومسح الأجور بالسوق المحلي والتي يتم تنظيمها بشكل دوري بالإضافة إلى عدد من الوسائل الأخرى المتعلقة بالاستبقاء عن مستويات الرواتب في سوق العمل. ويتم إتباع هذه الإجراءات بهدف تمكين المجموعة من مواكبة ظروف السوق المحلية والإقليمية بما في ذلك أخذ حدة المخاطر بعين الاعتبار.

ويتكون هيكل التعويضات من استحقاقات ثابتة ومتغيرة وبدلات وبرامج حوافز دورية والامتيازات غير النقدية، وكل ذلك طبقاً للمعايير والأعراف المتبعة بالنسبة لقطاع الخدمات المالية في المملكة العربية السعودية.

ووفقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية، والسياسات الداخلية للبنك، فإن مكافأة نهاية الخدمة للموظفين تستحق الدفع عند انتهاء فترة خدمة الموظف أو العامل. وقد بلغ إجمالي تعويضات نهاية الخدمة للموظفين مع نهاية ديسمبر ٢٠١٧م مبلغ ٢٤٤ مليون ريال سعودي.



المخاطر الرئيسية التي يواجهها البنك

قام بنك الجزيرة باعتماد و تبني طريقة وسطية وشفافة وحكيمة في إدارة المخاطر بشكل عام، و بذلك يواصل البنك الاستثمار في بناء بنية تحتية تستطيع بشكل فاعل تعريف وتقييم وقياس والسيطرة على المخاطر المحتملة التي يواجهها البنك على نطاق واسع على مستوى المؤسسة .

وكإجراء رئيسي على مستوى المخاطر تواصل إدارة بنك الجزيرة المتابعة الدقيقة للمخاطر الرئيسية والناشئة التي يتوقع أن تبرز وتهدد ليس فقط للاقتصادات العالمية والأسواق المالية فحسب بل أيضاً أثارها المتعددة على الاقتصاد السعودي وبالتالي القطاع المالي في المملكة.

لقد كان عام ٢٠١٧ م عاماً مليئاً بالتحديات من عدة نواحي. ومن أهم هذه القضايا الإقليمية والعالمية:

- واصلت أسعار النفط العالمية انخفاضها وحيث كان سعر برميل النفط حوالي ال ٥٠ دولار طوال العام تقريباً، مما ساهم في استمرار ضعف النشاط الاقتصادي.
- واصل نمو الناتج المحلي الإجمالي تباطؤه حيث بقي في أدنى مستوى له منذ عام ٢٠١١ وذلك بسبب اعتماد الاقتصاد على النفط.
- يمثل العجز المالي المتزايد مصدر قلق آخر مما دفع صناع القرار إلى خفض الإنفاق الرأسمالي وهو ما أثر سلباً على النشاط الاقتصادي.
- استمرار الاضطرابات السياسية الإقليمية في الشرق الأوسط حيث شهد الإقليم فترة من عدم الإستقرار والإضطراب على الرغم من قيام الجهات الفاعلة الرئيسية بدورها في محاولة إيجاد الحلول للصراعات الإقليمية.
- إصدار المؤسسات التنظيمية العالمية كصندوق النقد الدولي والبنك الدولي وبنك التسويات العالمي مراسيم جديدة لتطبيق المزيد من إجراءات التشديد والانضباط المالي لإدارة أنظمة رأس المال والسيولة.
- تضافر قوى الهيئات التنظيمية العالمية والمحلية لضمان تطبيق المعيار المحاسبي المالي الجديد (IFRS) الخاص بالتعثر والمخصصات والمطلوب تنفيذه لغاية شهر يناير ٢٠١٨

ولقد اتخذت الإدارة نهجاً موضوعياً وواقعياً من الأحداث العالمية والمحلية السائدة والناشئة وواصلت التركيز على التقييم والإدارة الدقيقين للتحديات المذكورة أعلاه.

١. الحفاظ على كفاية رأس المال:

إن إدارة البنك تضمن مواصلة البنك الاحتفاظ بمستويات كافية من رأس المال النوعي مما يمكنها من مساندة النمو المتوقع في الأصول المرجحة بالمخاطر وكذلك الوفاء بمتطلبات كفاية رأس المال النظامية المتوقعة. وضمن هذا الإطار فقد وضع البنك خطة مفصلة ومحمكة لتعزيز رأس المال تأخذ في الاعتبار مختلف السيناريوهات المحتملة لتعزيز رأس المال والمزايا والقيود ذات العلاقة بهذه السيناريوهات وكذلك ما يتعلق بتكلفة توفير رأس المال والأطر الزمنية للتنفيذ. وإن إصدار البنك لصكوك في العام الماضي وخططه لإصدار أسهم حقوق الأولوية المتوقع إصدارها العام القادم هو دليل واضح على جهود البنك الهادفة لتعزيز وتقوية قاعدة رأس مال البنك.

وضمن السعي لتعزيز قاعدة رأس المال للبنك، تؤكد الإدارة على مواصلة العمل على هذا الصعيد حيث اختارت السيناريوهات الأمثل والأفضل التي من شأنها أن تضمن ليس مجرد رأس المال الكمي بل أيضاً الجودة النوعية لرأس المال في استجابته للمتطلبات النظامية.



٢. إدارة السيولة:

إن إحدى المخاطر الرئيسية المترتبة على الأحداث العالمية الأخيرة وآثارها على الأسواق المالية والإقليمية والمحلية تتمثل في توفير السيولة/ الأموال بتكلفة لا تزيد عن تدفق العوائد الاقتصادية المشتقة من الأصول الممولة.

وإدراكاً منها لمتطلبات السيولة بعد الأخذ في الاعتبار متطلبات الأعمال الحالية والمقترحة، فقد قامت إدارة بنك الجزيرة بوضع إطار قوي للسيولة يضمن تحديداً استباقياً لمتطلبات السيولة الحالية والمقترحة كما يقيس تلك المتطلبات مقابل تكلفة تلك السيولة. وقد وأصلت لجنة الموجودات والمطلوبات في البنك تركيزها على ضمان إبقاء تكلفة التمويل/ السيولة ضمن حدود معقولة مما يوفر للبنك فرصة لتمويل نمو الأصول ذات العوائد العالية.

٣. نوعية الأصول:

دفعت مواجهة القطاع المالي والإقليمي لتراجع أساسي في نوعية الأصول؛ العديد من المؤسسات المالية النظامية الهامة إما لتجنب وتخصيص المخصصات مقابل الأصول غير العاملة أو شطب نسبة كبيرة من المديونيات.

وانطلاقاً من هذا المفهوم فقد ركزت إدارة بنك الجزيرة في عام ٢٠١٧ على ضمان بقاء نوعية الأصول لكافة خطوط العمل في مستوى مقبول من حيث النوعية بما يحول دون أية تصنيفات أو مخصصات و/ أو شطب لديون لا مبرر لها. كما أن البنك بقي انتقائياً على مستوى كافة شرائح الأعمال وحدد شرائح عملاته المستهدفة بمنهجية واضحة تتركز على النواحي التالية:

- وضع أسس محددة لإطار وسياسة تحمل المخاطر.
- تحديد الأسواق المستهدفة والحصة السوقية بشكل واضح.
- تحديد إطار لشرائح القطاعات الاقتصادية من حيث المخاطر والعوائد والمتطلبات النظامية واتجاهات الأداء.
- وضع معايير لتقبل المخاطر لضمان تقييم وإدارة المخاطر المرتبطة بقطاع معين و/ أو شرائح معينة وذلك من خلال مؤشرات تأهيل محددة.
- اعتماد إطار لتقييم مخاطر المقترض المستهدف ضمن شرائح العمل والمحافظة المالية لضمان أن يدعم ذلك الإجراء النمو المستهدف لنوعية الأصول واحتمالية التعثر وتقديرات تكلفة الائتمان.

إضافة لذلك فإن الإدارة على دراية بالوضع الحالي لتطبيق وتبني للمعيار المحاسبي الدولي- الإصدار التاسع والآثار المترتبة على المحفظة من جراء ذلك. وقد تبني البنك منهجاً منظماً لتبني المعيار المحاسبي الدولي- الإصدار رقم ٩ بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية. ويتوقع البنك أن التحول إلى معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ لن يقوض بشكل كبير استراتيجية البنك للحفاظ على جودة المحافظ.

إدارة مخاطر السوق:

يخضع استعداد البنك لتقبل المخاطر لعوامل مختلفة منها تقلبات السوق وتوجهات الأعمال والاقتصاد الكلي والعوامل الموضوعية. ويتم إدارة هذه المخاطر واحتوائها من خلال وضع حدود لصلاحيات مخاطر الأسواق ذات الصلة والسياسات التي تخضع لإطار إدارة المخاطر المعتمد والالتزام التنظيمي. ويراقب البنك باستمرار مخاطر السوق لديه من خلال قياس متطلبات رأس المال ومخاطر معدل الربح ومخاطر العملات الأجنبية وضمان أن أعمال إدارة الخزينة تعمل ضمن حدودها. وتخضع سياسة تحمل مخاطر السوق للعوامل التالية:

- نسبة كفاية رأس المال
- نسبة سيولة الأصول
- صافي نسبة التمويل الثابت
- نسبة تغطية السيولة
- نسبة القروض إلى الودائع
- تركيز مصادر التمويل
- عوامل مخاطر السوق

مخاطر السوق

تمهيد:

تتمثل مخاطر السوق في تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأية أداة مالية بسبب التقلب في متغيرات السوق كأسعار الأسهم ومعدلات الربحية وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع.

إدارة مخاطر السوق

إن لجنة سياسة مخاطر السوق المفوضة من مجلس الإدارة مسؤولة عن السياسات والحدود والضوابط المستخدمة في إدارة مخاطر السوق. ولدى البنك سياسة معتمدة لمخاطر السوق ومجموعة حدود لقسم الخزينة والتي تقنن بوضوح السياسات والإجراءات وحدود التعرض لمخاطر السوق.

إن الهدف الرئيسي هو إدارة التقلبات في الأرباح وتوضيح مخاطر السوق و بيانات مخاطر السيولة للإدارة العليا ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ولجنة الموجودات والمطلوبات ومجلس الإدارة ومؤسسة النقد العربي السعودي.

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية هي المخاطر المترتبة على خسارة أي أصول مالية صادرة بعملة أجنبية لقيمتها، أو تحقيق أية مطلوبات صادرة بعملة أجنبية ربحاً في القيمة. وقد وضعت سياسة إدارة مخاطر الخزينة حدود صلاحيات بالنسبة لصافي المراكز المفتوحة حسب مجموعات العملات، حيث تم وضع حدود صلاحيات للدولار الأمريكي و عملات الدول العشر الكبرى والعملات الخليجية وكافة العملات الأخرى. و جدير بالذكر أن مخاطر البنك من صرف العملات الأجنبية لا تذكر لأن موجودات ومطلوبات البنك مقيمة بشكل رئيسي بالريال السعودي وإلى حد أقل بالدولار الأمريكي أو بعملة مربوطة بالدولار الأمريكي.

مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في المخاطر المترتبة على انخفاض قيم استثمارات البنك في الأسهم. ويتم تقييم محفظة البنك من الأوراق المالية المدرجة في السوق بشكل منتظم طبقاً لاسعار السوق واية تغييرات في القيمة تؤخذ بالاعتبار في حقوق الملكية و قائمة الدخل الشامل بالبنك.

المعالجة الرأسمالية لمخاطر السوق

يحتسب بنك الجزيرة المتطلبات الدنيا لرأس المال مقابل مخاطر السوق باستخدام الطريقة المعيارية، حيث يستخدم رأس المال كحاجز حماية مالي لمواجهة أية تحركات معاكسة لمخاطر السوق. وتمثل مخاطر معدل الربحية ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة المندرجة ضمن معيار بازل ٢ - الركن الثاني عوامل المخاطرة الرئيسية التي تواجهها أنشطة البنك.

اختبارات الضغط / الجهد

يجري البنك اختبارات الضغط / الجهد على أساس نصف سنوي وذلك بهدف إجراء المزيد من التقييم للخسائر المحتملة. إذ أن البنك و من خلال تقييم حجم الخسائر غير المتوقعة يكون قادراً على فهم حيثيات المخاطر والتعرض المحتمل لأحداث غير متوقعة ولكن معقولة في الأسواق غير العادية. ويستخدم البنك لهذا الغرض سيناريوهات متعددة تتوافق مع تبني الإجراءات الملائمة المتعلقة بذلك. وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، يتم النظر في مجموعة واسعة من السيناريوهات بما في ذلك السيولة والأثر على مصادر التمويل. ويتم تحديث هذه السيناريوهات كما يجوز إعادة تعريفها / تحديثها على أساس متواصل بحيث تعكس ظروف السوق الحالية. ويتم رفع نتائج اختبارات الضغط إلى كل من الإدارة العليا ولجنة المخاطر واللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة وذلك من أجل تسهيل وإدارة المخاطر بمزيد من الشفافية.

مخاطر السيولة:

تكمّن مخاطر السيولة في احتمال مواجهة البنك مصاعب في الوفاء بواجباته المتعلقة بالإلتزامات المالية التي يتم سدادها نقداً أو من خلال أية أصول مالية أخرى. ويمكن أن تقع مخاطر السيولة نتيجة لاضطرابات السوق أو تخفيض درجة التقييم الائتماني والتي يمكن أن تتسبب في تبخر بعض مصادر التمويل. وللتخفيف من آثار هذه المخاطر تناول الإدارة بكل جد تنوع مصادر التمويل؛ ويتم الاخذ في الاعتبار النواحي المتعلقة بالسيولة عند تسعير الأصول. وتقتضي سياسة البنك على هذا الصعيد بالاحتفاظ برصيد كاف من النقد والأدوات المعادلة للنقد.

لقد أدت الأزمة المالية العالمية الأخيرة إلى حصول تغير كبير في التنظيم والإشراف على مخاطر السيولة في المؤسسات المالية. وبناء على متطلبات إدارة مخاطر السيولة بموجب نظام بازل ٣، يتم استخدام نسبتين من أجل إدارة مخاطر السيولة وهما نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابتة.

طريقة إدارة مخاطر السيولة:

بالنسبة للإدارة اليومية للسيولة، تضمن وحدة أعمال الخزينة وجود تمويل كاف من أجل الوفاء بالتزامات الدفع والسداد اليومية في الوقت المحدد.



كما تشمل عملية إدارة السيولة الإجراءات التالية:

- الاحتفاظ بمخزون كاف من النقد ذو نوعية عالية وغير المحمل بالأعباء كعنصر وقاية للحماية في حالة حصول أي انقطاع غير متوقع في التدفقات النقدية.
- إدارة التدفقات النقدية قصيرة وبعيدة المدى من خلال تقرير العجز عند الاستحقاق إضافة إلى العديد من المؤشرات المختلفة.
- مراقبة تركزات المودعين على مستوى البنك لتجنب الاعتماد غير اللازم على كبار المودعين.
- تنويع مصادر التمويل من أجل ضمان وجود مزيج تمويلي ملائم.
- ضمان المحافظة على النسب النظامية كنسبة السيولة المحددة من قبل مؤسسة النقد ونسبة تغطية السيولة و نسبة صافي التمويل الثابتة فوق المستويات المطلوبة.
- إجراء اختبارات الضغط / الجهد للسيولة على أساس نصف سنوي تحت مختلف السيناريوهات كجزء من الرقابة الحكيمة للسيولة من أجل اختبار فعالية وقوة الخطط ذات العلاقة.

وجدير بالذكر أن كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة مشمولة في دليل سياسة مخاطر السوق والتي تخضع للمراجعة والاعتماد على اساس سنوي من قبل لجنة سياسة مخاطر السوق. انسجاماً مع قانون مراقبة البنوك والقواعد الصادرة عن مؤسسة النقد، يحتفظ البنك باحتياطي نظامي لدى مؤسسة النقد يعادل ٧٪ من إجمالي حجم ودائع الطلب و ٤٪ من ودائع العملاء الآجلة. وبالإضافة إلى الاحتياطي النظامي، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من حجم مطلوبات الودائع، على شكل نقد وأصول، والتي يمكن تحويلها إلى سيولة خلال مدة لا تتجاوز ٣٠ يوماً.

ويملك البنك حالياً محفظة استثمارية، يتكون جزء كبير منها من سندات السعر العائم والصكوك الحكومية الصادرة عن مؤسسة النقد. وتعتبر هذه المحفظة ذات نوعية وسيولة عالية مع إمكانية توفر التمويل (حتى ٨٥ - ٩٠٪ حسب الأداة الاستثمارية) من خلال نافذة إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد.



كفاية رأس المال بموجب الركن الثاني والثالث من معيار بازل

إن اتفاق بازل الصادر عن بنك التسويات الدولي هو معيار دولي لممارسات إدارة المخاطر ورأس المال ويهدف إلى وضع إطار يعزز سلامة واستقرار النظام المصرفي العالمي.

وقد كانت مؤسسة النقد في مقدمة الجهات التي ضمنت تبني وتطبيق القطاع المصرفي السعودي أفضل الممارسات التي يدعو لها بنك التسويات الدولي ولذلك فقد أصدرت مختلف التعليمات والتوجيهات ذات العلاقة بهذا الشأن.

وطبقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي فقد أصبح إطار (بازل ٣) نافذاً اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣. وينطوي الإطار الجديد على تعديلات هامة على طريقة حساب رأس المال النظامي ووزن الأصول المرجحة بالمخاطر ضمن الركن الأول. كذلك شهدت متطلبات الركن الثاني والركن الثالث من المعيار تحسينات هامة بموجب هذا الإطار المعدل. وفي ديسمبر ٢٠١٧ قامت لجنة بازل للرقابة المصرفية بإصدار الجزء المتبقي من إطار بازل ٣ والذي يهدف إلى استكمال المرحلة الأولية التي تم الإعلان عنها سابقاً. في ديسمبر ٢٠١٧، أصدرت لجنة بازل للرقابة المصرفية (BCBS) إصلاحات بازل ٣ المتبقية التي تهدف إلى استكمال المرحلة الأولية لإصلاحات بازل ٣ التي تم الإعلان عنها سابقاً. وتوسع تعديلات عام ٢٠١٧ إلى استعادة المصدقية في حساب الأصول المرجحة بالمخاطر وتحسين قابلية نسب رأس المال البنوك للمقارنة. إن الأصول المرجحة بالمخاطر هي تقدير للمخاطر التي تحدد الحد الأدنى لرأس المال النظامي الذي يجب على البنك الاحتفاظ به للتعامل مع الخسائر غير المتوقعة. إن الاحتساب الحكيم للأصول المرجحة بالمخاطر جزء لا يتجزأ من إطار رأس المال القائم على المخاطر.

وبناءً على ما سبق يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأسماله باستخدام معايير كفاية رأس المال والنسب التي تقرها تلك المعايير حسب المتطلبات المحددة والمقررة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وتقاس هذه المعايير والنسب كفاية رأس المال عن طريق مقارنة رأس مال البنك المؤهل مع قائمة المركز المالي الموحد للموجودات والمطلوبات والمبالغ الاسمية للمشتقات المالية عند تحويلها إلى المخاطر المرجحة المكافئة ذات العلاقة.

إن إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي مصممة لتقييم المتطلبات الرأسمالية بالنسبة لمخاطر الركن الثاني، وذلك على أساس الوضع الحاضر والأفاق المستقبلية آخذة بعين الاعتبار المخاطر الحالية للبنك وخطط النمو المستقبلي. كما تقيس إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي مدى استجابة أعمال البنك والأنماط الرأسمالية تحت مختلف المستويات المعقولة من فرضيات اختبارات الضغط/الجهد.

إن إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي للبنك تمثل وثيقة شاملة مصممة لتقييم مخاطر البنك وأيضاً لتحديد وقياس والسيطرة على المخاطر ومتطلباتها ومصادرها من رأس المال. وعلى أساس الدمج التام بناءً على إطار الركن الثاني، فإن هذه الإجراءات تمثل نهجاً واقعياً ومرتكزاً على المخاطر من أجل تقييم متطلبات رأس المال الحالية والمخططة لبنك الجزيرة.

لقد تم إعداد إفصاح كفاية رأس المال وفقاً لتوجيهات الإفصاح بموجب معيار بازل التي تصدرها مؤسسة النقد العربي السعودي من حين لآخر وحسبما ينطبق على البنك.

وكمطلب جديد لعام ٢٠١٨، تطلب مؤسسة النقد العربي السعودي من البنوك أن تقوم بتطوير خطة تقييم السيولة الداخلية وإرسالها إلى مؤسسة النقد بحلول نهاية الربع الأول من عام ٢٠١٨. والغرض من هذه الخطة هو إبلاغ مجلس إدارة البنك والجهات النظامية بتقييم مخاطر السيولة للبنك والتأثير على المتطلبات التنظيمية ورأس المال. إن خطة تقييم السيولة الداخلية هي أداة تمكن البنك من تقييم متطلبات السيولة بشكل منهجي مع الأخذ بالاعتبار استراتيجية البنك وخطط العمل والمخاطر وسياسات البنك. البنك حالياً بمرحلة تطوير خطة تقييم السيولة الداخلية، وهو على المسار الصحيح للالتزام بالمبادئ التوجيهية التنظيمية في هذا الصدد.

المعايير المحاسبية:

يحتفظ البنك بدفاتر الحسابات والسجلات بطريقة دقيقة و منظمة.

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 ٧٤٥١٩.٠٠٠٣٨١ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م 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 المبقاة.

- بما يتوافق مع أحكام نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ باستثناء التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل والاعتراف الأولي وإلغاء الاعتراف لجميع العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الأصول المالية وبدأت في الاعتراف وإلغاء الاعتراف في تاريخ المتأخر.

تعيين مراجعي حسابات البنك

إن المراجعين الخارجيين لحسابات البنك مسؤولون عن مراجعة القوائم المالية السنوية والربع سنوية للبنك، وقد أقر اجتماع «الجمعية العامة الغير عادية» للبنك المنعقد في ١٠ أبريل ٢٠١٧ (الموافق ١٣/٧/٤٣٨هـ) توصية مجلس الإدارة ولجنة المراجعة بإعادة تعيين «ارنست ويونغ» و «كي بي أم جي- الفوزان وشركاه» مراجعين خارجيين لحسابات البنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

المدفوعات النظامية

قام بنك الجزيرة خلال السنة بسداد الدفعات التالية :

المدفوعات	مليون ريال سعودي
الزكاة المسددة خلال عام ٢٠١٧ (عن عام ٢٠١٦)	٢,٥٧
ضريبة مخصومة من المنبع	٦,١١
ضريبة مدفوعة مقدما (عن عام ٢٠١٧)	٧,٢٢
التأمينات الاجتماعية- حصة البنك وحصة الموظفين	٧٢,٥٩
التأشيرات، رخص الإقامة والخدمات المتصلة بها .. الخ.	١,٠٣

قدرت التزامات الزكاة المستحقة لعام ٢٠١٧ على المساهمين السعوديين بمبلغ ٢٠,٦٨ مليون ريال سعودي. وكان بنك الجزيرة قد جنب مخصصاً كافياً في دفاتره لتسوية التزامات الزكاة المقدرة. كما قدرت ضريبة الدخل الواجبة على المساهمين غير السعوديين بمبلغ ١٠,٢٥ مليون ريال سعودي وسوف يتحملها في النهاية المساهمون غير السعوديين.



كما تلقى البنك تقديرات زكوية للسنوات حتى عام ٢٠١١ مما يضيف مطالبات أخرى وهذا البند موضع بالكامل في الإيضاح رقم ٢٦ من إيضاحات القوائم المالية السنوية للبنك.

العقوبات والجزاءات والقيود النظامية:

قرارات مؤسسة النقد العربي السعودي الجزائية:

السنة المالية الحالية		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	
٤١,٠٠٠	٤	مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية
١٥,٠٠٠	٢	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بحماية العملاء
-	-	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة
٢,٠٠٠	١	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بمستوى أداء أجهزة الصرف الآلي و أجهزة نقاط البيع
٢١٥,٠٠٠	١	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب

العقوبات والجزاءات والقيود النظامية الأخرى:

فرضت هيئة السوق المالية والبلديات وجهات حكومية أخرى غرامات مالية على البنك بلغت في إجماليها ٣٤٧,٢ ألف ريال سعودي خلال عام ٢٠١٧ كما هو موضح في الجدول أدناه:

الجهة النظامية	بالآلاف الريالات السعودية
هيئة السوق المالية	١٦,٠٠٠
أمانة الرياض	١٥٦,٠٠٠
أمانة جدة	١٥,٥٠٠
وزارة العمل و التنمية الاجتماعية	١,٠٠٠
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٤,٤٠٠
الهيئة العامة للزكاة والدخل	١,٣٠٠
الإجمالي	٣٤٧,٢

معاملات الأطراف ذات العلاقة:

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

كانت الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والناتجة عن تلك المعاملات في القوائم المالية الموحدة على النحو التالي:-

٢٠١٦	٢٠١٧	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
		بنك باكستان الوطني (مساهم):
٧٥	٧١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٩٨	١٩٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		شركات تابعة
٥٠,٠٩٨	٥٠١,٤٨٠	استثمارات
٦٢٥,٠٤٢	٢,٠٤٧	ودائع للعملاء
-	٦٥٦,١١٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٥,٩١٧	١٨٤,٩٨٤	ذمم مدينة
٢١,٤٨٥	١٦,٣٦٥	ذمم دائنة
٦٣,٢٤٧	٦٣,٢٤٧	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	مصرفات مستحقة الدفع
		أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية وكبار المساهمين والأطراف المنتسبة لهم
٤٨,٥٢٤	١٢,٠٤٧٣	قروض وسلف

ودائع للعملاء	٨٥,٠٥٥	٣٩,٩٩٢
التزامات وتعهدات	٦,٤٤٧	-

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

٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	صناديق استثمار بإدارة الشركة التابعة
٩١,٤٢٩	٦٠,٨٧٠	استثمارات
٣٩٢,٧٦	٣٥٦,٣٣٤	قروض وسلف، صافي
٢,٩٨٩	٥٣١	ودائع للعملاء

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

٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	
٢٠,١٦١	٥٨,٩٧٩	دخل عمولات خاصة
١٢,٩٤٨	٥٧,٩٩٠	مصاريف عمولات خاصة
١٦٦	١٣٢	دخل أتعاب 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:

٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	
٨٧,٩٤٤	٨٩,٦٥٢	منافع قصيرة الأجل للموظفين
٢٢,٨٦٩	٢٥,٧٣٥	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.

بلغ إجمالي العقود والتعاملات بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني في العام الماضي نحو ٨٠,٥ مليون ريال سعودي. وتعتبر هذه التعاملات تعاملات مع أطراف ذات علاقة والتي قد يكون لعضو مجلس إدارة البنك المذكور اسمه أدناه مصلحة فيها سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، حيث أنه عضو لمجلس إدارة بنك الجزيرة و رئيس مجلس الإدارة لشركة الجزيرة تكافل تعاوني.:

- المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان.

ألف ريال سعودي	الفترة	الأعمال والعقود التي بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني
المبلغ خلال ٢٠١٧ م		
١٥,٨٥٠	مستمر	اتفاقية تكاليف وتوزيع الموارد - صافي المبلغ
١٦,٩٥٨	سنة واحدة	بوليصة التأمين لتمويل دينار الشخصي
١٦,٣٧٣	سنة واحدة	بوليصة التأمين للرهن العقاري
٢,٣٥٠	سنة واحدة	بوليصة للتأمين على الحياة
٩,٧	سنة واحدة	بوليصة التأمين للبيت الحسن للموظفين
٥,٢٥٠	تعاملات	توزيعات أرباح مستلمة
٩,٨٠٤	تعاملات	مصاريف العمولات الخاصة
١٢,٩٧٧	تعاملات	مطالبات مستلمة
٨٠,٤٧١		المجموع

وقد بلغ إجمالي العقود والتعاملات بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) في العام الماضي نحو ٢٤,٧ مليون ريال سعودي. وتعتبر هذه التعاملات معاملات مع أطراف ذات علاقة والتي قد يكون لأعضاء مجلس إدارة البنك المذكورة أسمائهم أدناه مصلحة فيها سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، حيث أنهم أعضاء مجلس إدارة لكل من بنك الجزيرة و شركة الجزيرة كابيتال:

١- الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان.

٢- الأستاذ/ محمد بن عبد الله الحقباني.

ألف ريال سعودي	المبلغ المدفوع خلال م ٢٠١٧	الفترة	الأعمال والعقود التي بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية
٣,٩٨٨		عقد ساري ما لم ينهي	إتفاقية خدمات مشتركة
١٠,٢٥٢		منتهي	مشاركة دخل منتج "تمام"
١,١٣٨		تعاملات	مصارييف العمولات الخاصة على الودائع لأجل
٩,٣٥٥		تعاملات	مصارييف إيجار الفروع
٢٤,٧٣٣			المجموع

فيما يلي قائمة بعقود اليجار والتي قد يكون لأعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم مصلحة فيها سواء بشكل مباشر أو غير مباشر ويوضح الجدول التالي تفاصيل هذه العقود:

ألف ريال سعودي	المبلغ المدفوع خلال م ٢٠١٧	فترة العقد	طبيعة العقد	الصلة/العلاقة	اسم الطرف ذي العلاقة	المتعاقدين
٢٨٥		١٠ سنوات	إيجار فرع طريق الحسن بن علي	أخو الأستاذ/ أحمد بن عثمان القصبى	المهندس/ طارق بن عثمان القصبى	الأستاذ / أحمد بن عثمان القصبى
٣٣		١٢ سنة	إيجار فرع الرباب	يملك جزءاً من أسهم شركة إتحاد الأخوة للتنمية	المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	شركة إتحاد الأخوة للتنمية
٦١٥						المجموع

تأكيدات مجلس الإدارة:

يشرف مجلس الإدارة على أداء وعمليات البنك ووضع السياسات، وضمان التنفيذ الصحيح لها وذلك من خلال عقد اجتماعات دورية خلال العام، إضافة إلى ذلك، يراجع المجلس دورياً فاعلية الأنظمة القائمة والضوابط الداخلية ويراقب القطاعات الرئيسية للبنك للتحقق من تنفيذ السياسات العامة ومستويات إدارة المخاطر التي حددها المجلس.

كما يراجع المجلس أيضاً من خلال لجنة المراجعة المركز المالي للبنك مع مراجعي حسابات البنك لضمان سلامة ونزاهة الأداء المالي والالتزام التام بالأنظمة واللوائح والمعايير المحاسبية المطبقة في المملكة العربية السعودية. ويؤكد مجلس الإدارة مسؤوليته القانونية عن دقة البيانات المالية، وأنها تعكس الوضع المالي للبنك ونتائجه بصورة عادلة، كما يضمن التزام كافة عملياته بضوابط المراقبة الموضوعية من قبل هيئة الرقابة الشرعية بالبنك.

ويؤكد مجلس الإدارة للمساهمين والأشخاص الآخرين من ذوي المصلحة حسب معرفته ومن كافة النواحي الجوهرية ما يلي:

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتنفذ بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة البنك على مواصلة نشاطه.
- أنه لا يوجد في أي عقد يكون البنك طرفاً فيه أية مصلحة جوهرية لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو العضو المنتدب والرئيس التنفيذي أو المسئول المالي الأول أو أي شخص له علاقة معهم، باستثناء ما هو مذكور في هذا التقرير في «معاملات الأطراف ذات العلاقة».

كذلك قام مراجعو الحسابات حسب الموضع في تقريرهم، كجزء من أداء واجباتهم بشأن القوائم المالية، بمراجعة ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وذلك بما يمكنهم من تصميم إجراءات مراجعة ملائمة، ولكن ليس لغرض تكوين رأي حول فعالية الضوابط الداخلية بالبنك. وقد أبلغ مراجعو الحسابات مجلس الإدارة ببعض النواقص أو التوصيات الناشئة عن ذلك العمل. وبرأي الإدارة فإن هذه البنود لا تشكل جوانب جوهرية، ولذلك اصدر المراجعون تقريرهم غير المتحفظ على القوائم المالية للبنك.

وصف لسياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم

يتبع البنك الأنظمة والتعليمات الصادرة من الجهات التنظيمية ونظامه الأساسي فيما يتعلق بتوزيع الأرباح، حيث يقوم البنك بتوزيع الأرباح على مساهميه طبقاً للمادة (٤٣) من النظام الأساسي للبنك على النحو التالي:

توزع أرباح الشركة السنوية الصافية التي تحددها بعد خصم المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى، وتكوين الاحتياطيات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق وأحكام نظام مراقبة البنوك وذلك على النحو الآتي:

- (أ) تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة المقررة على المساهمين السعوديين، والضريبة المقررة على الجانب غير السعودي طبقاً للأنظمة النافذة في المملكة العربية السعودية وتقوم الشركة بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة وتخضم الزكاة المدفوعة عن السعوديين من نصيبهم في صافي الربح كما تحسم الضريبة المدفوعة عن الجانب غير السعودي من نصيبه في صافي الربح.
- (ب)* يرذل ما لا يقل عن ٢٥ بالمائة من المتبقي من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة والضريبة، كما ذكر في الفقرة أعلاه للاحتياطي القانوني إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً على الأقل لرأس المال المدفوع.
- (ج) يخص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطي القانوني والضريبة مبلغ لا يقل عن (٥ بالمائة) من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين السعوديين وغير السعوديين على أن يتم توزيعه بنسبة المدفوع من قيمة أسهم السعوديين وغير السعوديين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة، فإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة لأي من المساهمين السعوديين وغير السعوديين لا تكفي لدفع الأرباح للمساهمين المعنيين، فلا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية، ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد عما اقترحه مجلس الإدارة.
- (د) يستخدم الباقي بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات (أ، ب، ج) السابقة على النحو الذي يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة.
- (هـ) يجب الحفاظ على نسبة المساهمة لكل من السعوديين وغير السعوديين عند احتساب المخصصات اللازمة للاحتياطي القانوني والاحتياطيات الأخرى من صافي الأرباح -بعد خصم الزكاة والضريبة- ويجب على كل من المجموعتين المساهمتين في تلك الاحتياطيات حسب نسبهم في رأس المال على أن تخضم مساهماتهم من حصصهم في الأرباح الصافية.

الطريقة المقترحة لتوزيع الأرباح عن العام ٢٠١٧ م

بناءً على إعلان توزيعات الأرباح و المنشور على موقع تداول في ٨ فبراير ٢٠١٨ م، والذي أوصى به مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٤٣٩/٥/٢٢ هـ الموافق ٨ فبراير ٢٠١٨ م وذلك بتوزيع أرباح نقدية على مساهمي البنك عن السنة المالية ٢٠١٧ م، وحيث أن البنك قد حصل على موافقة هيئة السوق المالية على زيادة رأس ماله من ٥,٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٨,٢٠٠ مليون ريال سعودي بتاريخ ١٤٣٩/٦/٥ هـ الموافق ٢٠١٧/٢/٢١ م، وذلك عن طريق طرح أسهم فوق أولوية والذي يمثل زيادة في عدد أسهم البنك من ٥٢٠ مليون سهم عادي إلى ٨٢٠ مليون سهم عادي.

وبالتالي سيكون توزيع الأرباح وفقاً لعدد أسهم البنك بعد الزيادة في رأس المال، وذلك على النحو التالي:

- ١- إجمالي المبلغ الموزع ٢٦٢,٤ مليون ريال سعودي.
- ٢- حصة السهم الواحد ٠,٣٢ ريال سعودي.
- ٣- نسبة التوزيع إلى القيمة الاسمية للسهم: ٣,٢%
- ٤- عدد الأسهم المستحقة للأرباح: ٨٢٠ مليون سهم عادي والتي تمثل إجمالي أسهم البنك بعد زيادة رأس المال المشار إليها أعلاه.
- ٥- تكون أحقية الأرباح للمساهمين المسجلين لدى مركز إيداع الأوراق المالية بنهاية ثاني يوم تداول بعد تاريخ انعقاد الجمعية العامة التي ستعقد للموافقة على توزيع هذه الأرباح.
- ٦- سيتم الإعلان عن تاريخ توزيع الأرباح في وقت لاحق.

علماً بأن توزيع الأرباح خاضع لموافقة الجمعية العامة للبنك وتعديل نسبة الحد الأدنى لمبلغ الأرباح التي يجوز توزيعها بموجب النظام الأساسي للبنك من ٥% إلى ٢,٥% من رأس المال المدفوع، وذلك بعد خصم الاحتياطي النظامي ومبالغ الزكاة والضريبة.



وتجدر الإشارة إلى أن الموافقة على توزيع هذه الأرباح لن يكون ضمن بنود جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة غير العادية التي سيعقدها البنك للموافقة على زيادة رأسماله من خلال طرح أسهم حقوق أولوية وإنما سيقوم البنك بالدعوة لعقد جمعية أخرى في وقت لاحق لأخذ الموافقة على توزيع هذه الأرباح.

إصدار أسهم أولوية

يهدف تعزيز قاعدة رأس مال البنك، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس المال بمقدار ٣ مليارات ريال سعودي من خلال طرح أسهم أولوية. وهذه الزيادة مشروطة بالحصول على الموافقات اللازمة من الجهات المعنية والجمعية العمومية في اجتماعها غير العادي وتحديد سعر طرح الأسهم وعددها. وتشمل «المخصصات الأخرى» المصروفات الإجمالية البالغة ٢١,١٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٨,١٢ مليون) المتكبدة فيما يتعلق بالأمور القانونية والمهنية المتعلقة بإصدار أسهم حقوق الأولوية، حيث أن البنك قد حصل على موافقة هيئة السوق المالية على زيادة رأس ماله من ٥,٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٨,٢٠٠ مليون ريال سعودي بتاريخ ١٤٣٩/٦/٥ هـ الموافق ٢٠١٧/٠٢/٢١ م، وذلك عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية والذي يمثل زيادة في عدد أسهم البنك من ٥٢٠ مليون سهم عادي إلى ٨٢٠ مليون سهم عادي.

التعاملات البنكية مع أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والمسؤول المالي الأول

بخلاف معاملات الأطراف ذات العلاقة (الموضحة تفصيلها أعلاه في هذا التقرير) والتي تمت بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى، لا توجد مصالح جوهرية لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المسؤول المالي الأول.

التصنيف الائتماني:

يمثل الجدول أدناه آخر تقييم إئتماني للبنك:

فيتش	موديز	الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف	التصنيف الائتماني
(في سبتمبر ٢٠١٧)	(في أكتوبر ٢٠١٧)	(في نوفمبر ٢٠١٦)	
F2			تصنيف مخاطر العملات الأجنبية (قصير الأجل)
BBB+			تصنيف مخاطر العملات الأجنبية (طويل الأجل)
		A-/A2	تصنيف الائتماني - المعيار العالمي
٢			تصنيف الدعم
مستقر	مستقر	سلبي	تصنيف الوضع المستقبلي
	Baa1 / P-2		ودائع البنك
		A+ / A1 SA	تصنيف الائتماني - المعيار المحلي
bb+			تصنيف السلامة



١) أسماء أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية، ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم:
١. أعضاء مجلس الإدارة:

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
١	المهندس/طارق بن عثمان القصبي	١. (١٩٩٤م) - نائب رئيس مجلس إدارة شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة. ٢. (١٩٩٥م) - رئيس مجلس إدارة شركة دلة للخدمات الصحية. ٣. (٢٠٠٦م) - عضو مجلس إدارة شركة جامعة المملكة - (مملكة البحرين). ٤. (٢٠٠٨م) - رئيس مجلس إدارة شركة رزم للاستثمار. ٥. (٢٠١٠م) - رئيس مجلس إدارة شركة عطاء التعليمية. ٦. (٢٠١٢م) - رئيس مجلس إدارة شركة سرب للاستثمار العقاري. ٧. (٢٠١٣م) - رئيس مجلس إدارة شركة قايريمينكول أنونيم سير كيتاي RZM Gayrimenkul Anonim Sirketi (تركيا). ٨. (٢٠١٣م) - رئيس مجلس إدارة شركة نيبا قايريمينكول باتيريملاري في تاييساريت آي إس NEBA Gerimenkul Yatirimlari VE Ticaret A.S (تركيا). ٩. (٢٠١٦م) - رئيس مجلس إدارة بنك الجزيرة.	١. (١٩٩٨م-٢٠١٥م) عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. ٢. (٢٠٠٨-٢٠١٣م) رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية. ٣. (٢٠١٥-٢٠١٦م) رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية.	بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة الملك سعود- ١٩٧٦م.	عضو في مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام ١٩٩٨م إضافة لعضوية اللجنة التنفيذية، إضافة إلى عضوية ورئاسة العديد من مجالس إدارات شركات ذات أنشطة استثمارية متعددة داخل وخارج المملكة العربية السعودية.
٢	الأستاذ/ خليفة بن عبد اللطيف الملحم	١. (١٩٩٥م) - عضو مجلس إدارة شركة الأسمنت الأبيض السعودي. ٢. (٢٠٠٤م) - رئيس مجلس إدارة الشركة المتقدمة للبتروكيماويات. ٣. (٢٠٠٧م) - عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. ٤. (٢٠٠٧م) - عضو مجلس إدارة شركة أي جي أي (الأردن). ٥. (٢٠١٢م) - عضو مجلس إدارة شركة الاتفاق للصناعات الحديدية. ٦. (٢٠١٣م) - عضو مجلس إدارة شركة الجزيرة للخدمات المساندة. ٧. (٢٠١٤م) - عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. ٨. (٢٠١٧م) - عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري.	١. (١٩٨٥م-٢٠٠٢م) - عضو مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني. ٢. (٢٠٠٩م-٢٠١١م) - عضو مجلس إدارة الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء للتأمين) شركة أسمنت الرياض. ٣. (٢٠٠٧م-٢٠١٢م) - عضو مجلس إدارة شركة أسمنت الرياض. ٤. (٢٠٠٣م-٢٠١٢م) - عضو مجلس إدارة شركة نماء للكيمياويات.	بكالوريوس في إدارة الأعمال، جامعة كلورادو، الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٧٨م.	عضوية مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام ٢٠٠٧م، كذلك عضوية سابقة في مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني، إضافة إلى عضوية ورئاسة مجالس إدارات شركات ذات أنشطة استثمارية متنوعة أخرى داخل وخارج المملكة العربية السعودية.
٣	الأستاذ/نبيل بن داود الحوشان	١. (٢٠١٠م) - الرئيس التنفيذي لبنك الجزيرة. ٢. (٢٠١٣م) - عضو مجلس الإدارة المنتدب لبنك الجزيرة. ٣. (٢٠١٣م) - عضو مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية.	١. (١٩٨٤م-١٩٩٨م) - رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد، المنطقة الوسطى، البنك السعودي البريطاني. ٢. (١٩٩٨م-٢٠٠١م) - رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد بالمنطقة الشرقية، مجموعة ساميا المالية. ٣. (٢٠٠١م-٢٠٠٦م) - رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد، البنك العربي الوطني. ٤. (٢٠٠٦م-٢٠١٠م) - عضو مجلس إدارة ساب تكافل. ٥. (٢٠٠٦م-٢٠١٠م) - رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد، البنك السعودي البريطاني.	١٩٨٤م بكالوريوس في المحاسبة، جامعة الملك سعود - الرياض.	خبرات سابقة متنوعة في عدد من المصارف السعودية في كل من مجموعة مصرفية الشركات، مجموعة مصرفية الشخصية، وشبكة الفروع.
٤	المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	١. (١٩٩٣م) - عضو مجلس إدارة شركة إتداد الأخوة للتنمية. ٢. (١٩٩٨م) - عضو مجلس إدارة شركة أسمنت القصيم. ٣. (٢٠٠٤م) - عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. ٤. (٢٠٠٩م) - رئيس مجلس إدارة شركة رويال آند صن للتأمين (جمهورية مصر العربية). ٥. (٢٠١٣م) - رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني.		١٩٨٩م، بكالوريوس في الهندسة - جامعة الملك سعود - الرياض.	عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام ٢٠٠٤م ورئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني، إضافة إلى المشاركة في عضويات مجالس إدارات شركات استثمارية أخرى متنوعة داخل وخارج المملكة العربية السعودية.

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
٥	الأستاذ/ محمد بن عبدالله الحقباني	١. (٢٠١٠م) - عضو مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية. ٢. (٢٠١٤م) - الرئيس التنفيذي، مجموعة أسترا الصناعية ٣. (٢٠١٤م) - رئيس مجلس المديرين في شركة أسترا للتعددين. ٤. (٢٠١٦م) - عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. ٥. (٢٠١٦م) - رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية. ٦. (٢٠١٧م) - عضو مجلس الإدارة في شركة هرفي للأغذية.	١. (٢٠٠٦م - ٢٠٠٦م) - مدير محافظة، مصرف الراجحي. ٢. (٢٠٠٦م - ٢٠١٣م) - عضو الهيئة الاستشارية - شركة بيت الاستثمار العالمي - الكويت. ٣. (٢٠٠٦م - ٢٠١٣م) - مدير عام إدارة أبحاث الاستثمار - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. ٤. (٢٠٠٨م - ٢٠١٣م) - عضو لجنة الاستثمار، الشركة التعاونية للتأمين. ٥. (٢٠٠٨م - ٢٠١٣م) - عضو الهيئة الاستشارية - شركة سيربيروس الدولية لإدارة رأس المال (الولايات المتحدة الأمريكية). ٦. (٢٠٠٨م - ٢٠١٣م) - عضو الهيئة الاستشارية، شركة أبولو لإدارة رأس المال (الولايات المتحدة الأمريكية). ٧. (٢٠٠٨م - ٢٠١٣م) - عضو الهيئة الاستشارية، شركة أكسا لإدارة الاستثمار (الولايات المتحدة الأمريكية). ٨. (٢٠٠٩م - ٢٠١٣م) - عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. ٩. (٢٠١٠م - ٢٠١٣م) - رئيس لجنة المراجعة - بنك الجزيرة. ١٠. (٢٠١٠م - ٢٠١٣م) - عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للبتروكيماويات. ١١. (٢٠١٠م - ٢٠١٣م) - رئيس لجنة المراجعة - الشركة الوطنية للبتروكيماويات. ١٢. (٢٠١٢م - ٢٠١٣م) - عضو لجنة الاستثمار - شركة الجزيرة للأسواق المالية.	٢٠٠٥ - بكالوريوس - مالية - جامعة فيرجينيا للتقنية - الولايات المتحدة الأمريكية.	له خبرات سابقة في كل من بنك الراجحي والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية إضافة إلى عضوية مجالس إدارات العديد من المؤسسات المالية والاستثمارية داخل وخارج المملكة، وكذلك العضوية السابقة في مجلس إدارة بنك الجزيرة.
٦	الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد	١. (٢٠١٥م) - الشريك المؤسس والرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة - شركة أدائي للاستشارات المالية والإدارية. ٢. (٢٠١٦م) - عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة ٣. (٢٠١٧م) - عضو مجلس إدارة شركة مهارة للموارد البشرية. ٤. (٢٠١٧م) - عضو لجنة المراجعة - شركة مصنع أسطوانات الغاز.	١. (١٩٨٣م - ١٩٨٤م) - مسئول الموازنات التقديرية، البنك العربي الوطني. ٢. (١٩٨٤م - ١٩٨٨م) - مسئول الشؤون المالية - المكتب الثقافي للمملكة العربية السعودية - كندا. ٣. (١٩٨٨م - ١٩٩٢م) - مسئول الشؤون المالية - وزارة التعليم العالي. ٤. (١٩٩٢م - ٢٠٠١م) - مساعد المدير العام - شركة الشيكات السياحية السعودية. ٥. (٢٠٠١م - ٢٠٠٥م) - نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية وعضو مجلس الإدارة - شركة العثيم التجارية. ٦. (٢٠٠٦م - ٢٠٠٨م) - نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية - عضو مجلس إدارة شركة أسواق عبد الله العثيم. ٧. (٢٠٠٨م - ٢٠١٤م) - نائب الرئيس التنفيذي - مجموعة خالد البطلان - الرياض.	١٩٨٣م - بكالوريوس العلوم الإدارية - جامعة الملك سعود - الرياض.	له خبرات سابقة في عدد من المؤسسات والشركات المالية والاستشارية والإدارية والتجزئة.

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
٧	الأستاذ/ عبد السلام بن عبد الرحمن العقيل	١. (٢٠٠١م) - رئيس لجنة المراجعة - شركة جريب للتسويق. ٢. (٢٠٠٢م) - رئيس مجلس المديرين شركة سينشري ٢١ السعودية. ٣. (٢٠٠٦م) - المدير العام- شركة أسواق المستقبل. ٤. (٢٠٠٧م) - رئيس مجلس المديرين- شركة الأسواق المتطورة. ٥. (٢٠٠٨م) - العضو المنتدب ورئيس مجلس الإدارة- شركة مدارس رياض نجد الأهلية. ٦. (٢٠٠٨م) - عضو مجلس الإدارة - شركة كنان الدولية للتطوير العقاري. ٧. (٢٠١٠م) - المدير العام- شركة أفراس العربية. ٨. (٢٠١٣م) - عضو مجلس الإدارة- جمعية إطعام الخيرية. ٩. (٢٠١٣م) - رئيس مجلس الإدارة- شركة حرمة الوطنية. ١٠. (٢٠١٣م) - عضو مجلس الإدارة - شركة وادي حرمة. ١١. (٢٠١٤م) - عضو مجلس المديرين- شركة خماسية طيبة. ١٢. (٢٠١٤م) - عضو مجلس المديرين- شركة خماسية طابة. ١٣. (٢٠١٤م) - عضو مجلس المديرين- شركة صروح المراكز. ١٤. (٢٠١٤م) - عضو مجلس الإدارة- شركة أصالة القابضة. ١٥. (٢٠١٤م) - عضو مجلس الإدارة- الهيئة العامة للاستثمار. ١٦. (٢٠١٤م) - عضو مجلس إدارة شركة الأندلس العقارية. ١٧. (٢٠١٦م) - العضو المنتدب شركة جريب للاستثمارات التجارية. ١٨. (٢٠١٦م) - العضو المنتدب- شركة جريب للتطوير التجاري. ١٩. (٢٠١٦م) - رئيس مجلس الإدارة - شركة امتياز العربية. ٢٠. (٢٠١٦م) - عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة . ٢١. (٢٠١٦م) - رئيس مجلس المديرين- شركة منازل المستقبل للتطوير والاستثمار العقاري. ٢٢. (٢٠١٧م) - رئيس مجلس المديرين- شركة الخيول العربية للتطوير العمراني.	١. (٢٠٠٨م-٢٠١٥م) - عضو مجلس إدارة شركة جريب القابضة. ٢. (٢٠٠٩م-٢٠١٣م) - عضو مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين. ٣. (٢٠١٠م-٢٠١٣م) - عضو مجلس إدارة شركة هرفي لخدمات المواد الغذائية. ٤. (٢٠١٣م-٢٠١٦م) - عضو اللجنة الاستشارية-هيئة السوق المالية.	١٩٩٠م- بكالوريوس في العلوم- الإدارة الصناعية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.	خبرات متنوعة من واقع عضوية ورئاسة مجالس إدارات العديد من الشركات والمؤسسات والهيئات ذات الأنشطة الاستثمارية المختلفة.

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
٨	الدكتور/ سعيد بن سعد المرطان	١. (٢٠٠٥م) - رئيس مجلس المديرين - الشركة الريادية لتقنية المعلومات. ٢. (٢٠١٦م) - عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. ٣. (٢٠١٦م) - رئيس لجنة إدارة المخاطر	١. (١٩٧٢م - ١٩٨٠م) - معيد ومبتعث للدراسات العليا - جامعة الرياض. ٢. (١٩٨٠م - ١٩٩٢م) - أستاذ مساعد قسم الاقتصاد - جامعة الملك سعود. ٣. (١٩٨٤م - ١٩٨٧م) - وكيل وعميد بالنيابة - مركز الدراسات الجامعية للبنات - جامعة الملك سعود. ٤. (١٩٨٧م - ١٩٩٢م) - أستاذ مشارك بقسم الاقتصاد ورئيس قسم الاقتصاد - جامعة الملك سعود. ٥. (١٩٩٢م - ١٩٩٨م) - مساعد المدير العام ومدير إدارة الخدمات المصرفية الإسلامية البنك الأهلي التجاري. ٦. (١٩٩٨م - ١٩٩٩م) - مستشار تنفيذي لرئيس لجنة الإدارة العامة - البنك الأهلي التجاري. ٧. (١٩٩٩م - ٢٠٠٠م) - مستشار تنفيذي لرئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب - البنك الأهلي التجاري. ٨. (٢٠٠٠م - ٢٠٠٤م) - الرئيس التنفيذي - مصرف البحرين الشامل. ٩. (٢٠٠٤م - ٢٠٠٤م) - نائب رئيس مجلس الإدارة مصرف اليمن البحرين الشامل - (اليمن). ١٠. (٢٠٠٤م - ٢٠٠٤م) - عضو مجلس الإدارة - مؤسسة فيصل المالية (سويسرا). ١١. (٢٠٠٤م - ٢٠٠٤م) - عضو مجلس الإدارة - المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية. ١٢. (٢٠٠٤م - ٢٠٠٤م) - بنك فيصل المحدود (باكستان) ١٣. (٢٠٠٤م - ٢٠٠٤م) - عضو مجلس الإدارة - السوق المالية الإسلامية الدولية (البحرين). ١٤. (٢٠٠٥م - ٢٠٠٥م) - عضو مجلس الإدارة - شركة سوليدرتي للتكافل الإسلامي - البحرين. ١٥. (٢٠٠٥م - ٢٠٠٥م) - النائب التنفيذي لرئيس - مجموعة دار المال الإسلامي (سويسرا). ١٦. (٢٠٠٥م - ٢٠٠٦م) - عضو مجلس المديرين - صندوق الراءد الإسلامي. ١٧. (٢٠٠٦م - ٢٠٠٨م) - الرئيس التنفيذي مركز السراة للاستشارات المالية والاقتصادية. ١٨. (٢٠٠٨م - ٢٠١٢م) - رئيس مجلس الإدارة - شركة أديم المالية. ١٩. (٢٠٠٩م - ٢٠١٥م) - عضو مجلس المديرين والمدير العام - شركة حلول الأعمال. ٢٠. (٢٠٠٧م - ٢٠١٦م) - رئيس مجلس المديرين شركة المستشارون الخليجيون للاستشارات المالية. ٢١. (٢٠١٦م - ٢٠١٧م) - المدير العام وعضو مجلس المديرين - شركة فنديل الثروة للاستثمار العقاري.	١٩٧١م - بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية - جامعة الرياض. ١٩٧٥م - ماجستير اقتصاد - جامعة أيوا - أمريكا. ١٩٨٠م - دكتوراه اقتصاد - جامعة نبراسكا لينكولن - أمريكا.	خبرات سابقة متعددة في العديد من المصارف والمؤسسات المالية والاستثمارية المحلية والإقليمية والدولية.
٩	الأستاذ/إبراهيم بن عبد العزيز الشايح	١. (٢٠١٤م) - مدير الشؤون المالية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. ٢. (٢٠١٦م) - عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. ٣. عضو اللجنة التنفيذية . ٤. عضو لجنة إدارة المخاطر.	١. (٢٠٠٢م - ٢٠٠٤م) - مدقق مالي مكتب الراشد - محاسبون ومراجعون ومستشارون قانونيون. ٢. (٢٠٠٨م - ٢٠٠٩م) - مستشار غير متفرغ لتطوير العمل المالي والإداري الإلكتروني - هيئة المحاسبة والمراجعة الدولية لدول مجلس التعاون الخليجي. ٣. (٢٠١٠م - ٢٠١٣م) - عضو لجنة المراجعة - الشركة السعودية للتأمين. ٤. (٢٠١١م - ٢٠١٥م) - عضو مجلس إدارة شركة أسمنت الصفوة. ٥. (٢٠١١م - ٢٠١٥م) - مدير إدارة الميزانية المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ٦. (٢٠١٣م - ٢٠١٥م) - رئيس لجنة المراجعة - شركة أسمنت الصفوة. ٧. (٢٠١٥م - ٢٠١٥م) - عضو لجنة المراجعة شركة أسمنت الصفوة.	٢٠٠٤م - بكالوريوس - المحاسبة - جامعة الملك سعود. ٢٠٠٨م ماجستير المحاسبة المهنية المتقدمة - جامعة كوينزلاند للتقنية - الولايات المتحدة الأمريكية.	خبرات سابقة وحالية متنوعة في مؤسسات مالية واستثمارية في مجالات المحاسبة والمراجعة .

ب. أعضاء اللجان:

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
١	المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	(٢٠١٦م)- رئيس اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة.		بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة الملك سعود- ١٩٧٦م.	عضو في مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام ١٩٩٨م إضافة لعضوية اللجنة التنفيذية، إضافة إلى عضوية العديد من مجالس إدارات شركات ذات أنشطة استثمارية متعددة داخل وطاخر المملكة.
٢	الأستاذ/خليفة بن عبد اللطيف الملحم	١. (٢٠١٦م)- عضو اللجنة التنفيذية-بنك الجزيرة. ٢. (٢٠١٦م)- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت - بنك الجزيرة.		بكالوريوس في إدارة الأعمال، جامعة كلورادو، الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٧٨م.	عضوية مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام ٢٠٠٧م، كذلك عضوية سابقة في مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني، إضافة إلى عضوية ورئاسة مجالس إدارات شركات ذات أنشطة استثمارية متنوعة أخرى داخل واطاخر المملكة العربية السعودية.
٣	الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان	١. (٢٠١٣م)- عضو اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة.		١٩٨٤م- بكالوريوس في المحاسبة، جامعة الملك سعود - الرياض.	خبرات سابقة متنوعة في عدد من المصارف السعودية في كل من مجموعة مصرفية الشركات، مجموعة المصرفية الشخصية، وشبكة الفروع.
٤	المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	١. (٢٠١٦م)- عضو اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة. ٢. (٢٠١٦م)- عضو اللجنة العليا لبرنامج خير الجزيرة- بنك الجزيرة.		١٩٨٩م، بكالوريوس في الهندسة - جامعة الملك سعود.	عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام ٢٠٠٤م ورئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني، وكذلك المشاركة في عضويات مجالس إدارات شركات استثمارية أخرى متنوعة داخل واطاخر المملكة.
٥	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايح	١. (٢٠١٦م)- عضو اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة. ٢. (٢٠١٦م)- عضو لجنة إدارة المخاطر - بنك الجزيرة.	١. (٢٠١٠م-٢٠١٣م)- عضو لجنة المراجعة الشركة السعودية الفرنسية للتأمين. ٢. (٢٠١٥م-٢٠١٣م)- رئيس لجنة المراجعة - شركة أسمنت الصفوة.	٢٠٠٤م- بكالوريوس -المحاسبة- جامعة الملك سعود. ٢٠٠٨م ماجستير المحاسبة المهنية المتقدمة- جامعة كوبنزلاند للتقنية - الولايات المتحدة الأمريكية.	خبرات سابقة وحالية متنوعة في مؤسسات مالية واستثمارية في مجالس المحاسبة والمراجعة .
٦	الأستاذ/ محمد بن عبد الله الحقباتي	١. (٢٠١٦م)- رئيس لجنة المراجعة لبنك الجزيرة.		٢٠٠٥- بكالوريوس- مالية- جامعة فيرجينيا للتقنية- الولايات المتحدة الأمريكية.	له خبرات سابقة في كل من بنك الراجحي والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، إضافة إلى العضوية السابقة في مجلس إدارة بنك الجزيرة.
٧	الأستاذ/ عبد السلام بن عبد الرحمن العقيل	١. (٢٠١٠م)- رئيس لجنة المراجعة - شركة جريز للتسويق. ٢. (٢٠١٦م)- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت- بنك الجزيرة.	١. (٢٠١٣-٢٠١٦م)- عضو اللجنة الاستشارية - هيئة السوق المالية.	١٩٩٠م-بكالوريوس في العلوم-الإدارة الصناعية- جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.	خبرات متنوعة من واقع عضوية ورئاسة مجالس إدارات العديد من الشركات والمؤسسات والهيئات ذات الأنشطة الاستثمارية المختلفة.
٨	الدكتور/ سعيد بن سعد المرطان	١. (٢٠١٦م)- رئيس لجنة إدارة المخاطر بنك الجزيرة.		١٩٧١م- بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية- جامعة الرياض. ١٩٧٥م - ماجستير اقتصاد - جامعة أيووا -أمريكا. ١٩٨٠م - دكتوراه اقتصاد - جامعة نبراسكا لينكولن - أمريكا.	خبرات سابقة متعددة في العديد من المصارف والمؤسسات المالية والاستثمارية المحلية والإقليمية والدولية.

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
٩	الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد	١ (٢٠١٦م) - عضو لجنة إدارة المخاطر - بنك الجزيرة. ٢ (٢٠١٦م) - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - بنك الجزيرة. ٣ (٢٠١٧م) - عضو لجنة المراجعة - شركة مصنع أسطوانات الغاز.		١٩٨٣م - بكالوريوس العلوم الإدارية-جامعة الملك سعود- الرياض.	له خبرات سابقة في عدد من المؤسسات المالية والاستشارية والإدارية والتجزئة .
١٠	الأستاذ/ فواز بن محمد الفواز	١ (٢٠١٢م) - عضو لجنة المراجعة - بنك الجزيرة. ٢ (٢٠١٣م) - عضو لجنة المراجعة - شركة ملاذ للتأمين. ٣ (٢٠١٥م) - المسئول المالي الأول - شركة التصنيع الوطنية.	١ (١٩٨٣م-١٩٩٩م) - مساعد نائب رئيس قسم المالية - شركة سابك. ٢ (٢٠٠٤م-٢٠٠٤م) - مدير عام الخدمات المشتركة - قسم المحاسبة - سابك ٣ (٢٠٠٤م-٢٠٠٩م) - مدير عام قسم المالية - سابك. ٤ (٢٠٠٧م-٢٠١٥م) - نائب رئيس مجلس الإدارة، ورئيس لجنة المراجعة - شركة ينبع الوطنية للكيماويات - ينساب.	١٩٨٣م - بكالوريوس محاسبة- جامعة الملك سعود.	له خبرات سابقة متعددة في مجالات المحاسبة والمراجعة في شركات استثمارية متنوعة.
١١	الأستاذ/ طه بن محمد أهري	١ (٢٠١٢م) - عضو لجنة المراجعة - بنك الجزيرة. ٢ (٢٠١٥م) - كبير المدراء الماليين- شركة الطيران المدني السعودي القابضة. ٣ (٢٠١٧م) - عضو مجلس الإدارة - شركة باتك للأعمال اللوجستية والاستثمار. ٤ (٢٠١٧م) - عضو مجلس الإدارة - شركة زهرة الواحة.	١ (١٩٩٣م-١٩٩٥م) - محقق مالي خارجي- شركة آيثر أندرسون-الرياض. ٢ (١٩٩٥م-١٩٩٨م) - مدقق مالي داخلي- مجموعة سامبا المالية. ٣ (١٩٩٨م-٢٠٠١م) - مسئول الالتزام وضمان الجودة - مجموعة سامبا المالية. ٤ (١٩٩٩م-٢٠٠١م) - مدقق مالي داخلي- مجموعة سامبا المالية. ٥ (٢٠٠١م-٢٠٠٤م) - مدير التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر - مجموعة العثيم التجارية. ٦ (٢٠٠٤م-٢٠٠٨م) - مدير عام قسم المالية- الشركة السعودية للمتاجر الشاملة (كارفور). ٧ (٢٠٠٨م-٢٠١٥م) - المستشار الاقتصادي لرئيس التنفيذي- شركة المياه الوطنية. ٨ (٢٠١٣م-٢٠١٦م) - عضو لجنة المراجعة- شركة الجزيرة للأسواق المالية.	١٩٩٣م - بكالوريوس محاسبة- جامعة الملك سعود.	لديه خبرات سابقة متنوعة في المحاسبة والمراجعة لدى العديد من المؤسسات المالية والاستثمارية داخل وخارج المملكة.
١٢	الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم الهذلي	١ (٢٠١٣م) - عضو اللجنة العليا لبرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة - بنك الجزيرة . ٢ (٢٠١٧م) - مستشار وزير العمل والتنمية الاجتماعية - وزارة العمل والتنمية الاجتماعية.	١ (١٩٩٦م-١٩٩٨م) - مساعد مدير عام الإدارة العامة لشؤون المنظمات الدولية- وزارة العمل والشؤون الاجتماعية. ٢ (١٩٩٨م-٢٠٠٥م) - مدير عام الإدارة العامة للمنظمات الدولية - وزارة العمل والشؤون الاجتماعية. ٣ (١٩٩٦م-٢٠٠٥م) - عضو مجلس إدارة منظمة العمل الدولية. ٤ (٢٠٠٥م-٢٠٠٦م) - المشرف العام على إدارة العلاقات العامة والإعلام الاجتماعي-وزارة الشؤون الاجتماعية. ٥ (٢٠٠٧م-٢٠٠٧م) - مدير عام التعاون الدولي-وزارة الشؤون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية. ٦ (٢٠٠٧م-٢٠١١م) - وكيل الوزارة المساعد- وزارة الشؤون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية. ٧ (٢٠١١م-٢٠١٣م) - وكيل الوزارة- وزارة الشؤون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية. ٨ (٢٠١٣م-٢٠١٧م) - عضو مجلس الشورى.	١٩٨٢م - بكالوريوس خدمة اجتماعية- جامعة الملك سعود. ١٩٨٤م - دبلوم تنمية المجتمع - مركز التدريب والبحوث التطبيقية. ١٩٩١م - دبلوم التنمية الدولية- جامعة ميزوري كولومبيا- الولايات المتحدة الأمريكية. ١٩٩٢م - ماجستير تنمية المجتمع - جامعة ميزوري كولومبيا- الولايات المتحدة الأمريكية.	له خبرات سابقة في أقسام وزارة الشؤون الاجتماعية إضافة إلى عضوية العديد من الهيئات والمنظمات الدولية ذات الصلة بالعمل المجتمعي.

ه. الإدارة التنفيذية:

الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان

المنصب: الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

المؤهلات العلمية			
العام	المؤهل	المجال	الجامعة
١٩٨٤م	بكالوريوس	محاسبة	جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية

المناصب السابقة				
فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
١٩٨٤م - ١٩٩٨م	رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد بالمنطقة الوسطى	البنك السعودي البريطاني	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
١٩٩٨م - ٢٠٠١م	رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد بالمنطقة الشرقية	مجموعة سامبا المالية	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠٠١م - ٢٠٠٦م	رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد	البنك العربي الوطني	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠٠٦م - ٢٠١٠م	عضو مجلس إدارة	شركة ساب تكافل	شركة مساهمة مدرجة	التأمين
٢٠٠٦م - ٢٠١٠م	رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد	البنك السعودي البريطاني	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠١٣م - ٢٠١٥م	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠١٣م - ٢٠١٥م	عضو لجنة إدارة المخاطر	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

المناصب الحالية				
تاريخ التعيين/الإنضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
٢٠١٠م	الرئيس التنفيذي	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠١٣م	عضو اللجنة التنفيذية	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠١٣م	العضو المنتدب	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠١٣م	عضو مجلس إدارة	شركة الجزيرة للأسواق المالية	شركة مساهمة مغلقة	الأوراق المالية

الأستاذ / ياسر بن علي الحديثي

المنصب: رئيس مجموعة الخزينة

المؤهلات العلمية			
العام	المؤهل	المجال	الجامعة
١٩٩٤م	بكالوريوس	محاسبة	جامعة الملك سعود بالرياض، بالمملكة العربية السعودية

المناصب السابقة				
فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
١٩٩٤م - ٢٠٠١م	تقلد عدة مناصب كان آخرها مدير تداول المشتقات	مجموعة سامبا المالية	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠٠١م - ٢٠٠٨م	رئيس إدارة المتاجرة في مجموعة الخزينة	مجموعة سامبا المالية	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠٠٨م - ٢٠٠٩م	رئيس مجموعة الخزينة	البنك العربي الوطني	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠٠٩م - ٢٠١٠م	إدارة أعمال خاصة	شركة إعمار للاستثمار	شركة ذات مسؤولية محدودة	الاستثمار

المناصب الحالية				
تاريخ التعيين/الإنضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
٢٠١٠م	رئيس مجموعة الخزينة	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

الأستاذ / طارق بن عبد الرحمن الشيبلي
المنصب: رئيس مجموعة الموارد البشرية

المؤهلات العلمية			
العام	المؤهل	المجال	الجامعة
١٩٨١م	بكالوريوس	إدارة أعمال	جامعة ولاية أوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية

المناصب السابقة				
فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
١٩٨٢م - ١٩٩٤م	تقلد عدة مناصب وكان آخرها نائب رئيس قسم المالية والإدارة	شركة أرامكو	شركة مملوكة لحكومة المملكة	البتترول
١٩٩٤م - ١٩٩٥م	نائب المدير العام للمشاريع الخاصة	شركة مدى للتجارة المحدودة- المملكة المتحدة	شركة ذات مسؤولية محدودة	التجارة
١٩٩٦م - ١٩٩٧م	مساعد نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة الموارد القابضة	شركة ذات مسؤولية محدودة	الاستثمار المتعدد
٢٠٠٨م - ١٩٩٧م	تقلد عدة مناصب وكان آخرها مدير عام الموارد البشرية	البنك السعودي البريطاني	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠٠٩م - مارس ٢٠٠٩م	مدير عام الموارد البشرية	شركة السوق المالية السعودية "تداول"	شركة مساهمة	السوق المالية

المناصب الحالية				
تاريخ التعيين/ الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
٢٠١٠م	رئيس مجموعة الموارد البشرية	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

الأستاذ / حمد بن عبدالعزيز العجاجي
المنصب: رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة

المؤهلات العلمية			
العام	المؤهل	المجال	الجامعة
١٩٨٤م	بكالوريوس	إدارة أعمال	كلية نوكسفيل، تينيسي، الولايات المتحدة الأمريكية

المناصب السابقة				
فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
١٩٩٤م - ٢٠٠٢م	كبير التنفيذيين في قسم البطاقات الائتمانية كبير التنفيذيين في قسم خدمات الائتمان للمستهلكين كبير التنفيذيين في قسم منتجات البطاقات الائتمانية	البنك السعودي البريطاني	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠٠٢م - ٢٠٠٤م	كبير التنفيذيين في قسم البريمير	البنك السعودي البريطاني	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠٠٤م - ٢٠١١م	رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة	البنك السعودي البريطاني	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

المناصب الحالية				
تاريخ التعيين/ الإنضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
٢٠١٢م	رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

الاستاذ / خالد بن عثمان العثمان
المنصب: رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

المؤهلات العلمية			
العام	المؤهل	المجال	الجامعة
٢٠١٢م	ماجستير	إدارة أعمال	كلية لندن للأعمال بالمملكة المتحدة

المناصب السابقة				
فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
٢٠٠٣م - ٢٠٠٦م	رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد في المنطقة الوسطى	البنك السعودي الفرنسي	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠٠٦م - ٢٠٠٨م	رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد في المنطقة الوسطى	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠٠٨م - ٢٠١٠م	رئيس شبكة فروع الخدمات المصرفية للأفراد	بنك البلاد	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠١٠م - ٢٠١١م	رئيس شبكة فروع الخدمات المصرفية للأفراد	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

المناصب الحالية				
تاريخ التعيين/ الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
٢٠١١م	رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

الأستاذ / عبد الله بن محمد الشماسي

المنصب: رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

المؤهلات العلمية			
العام	المؤهل	المجال	الجامعة
١٩٩٢م	بكالوريوس	هندسة البترول	جامعة الملك سعود، في المملكة العربية السعودية

المناصب السابقة				
فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
١٩٩٣م - ٢٠٠٠م	تقلد عدة مناصب كان آخرها قائد فريق عمل في قسم الخدمات المصرفية للشركات	البنك السعودي الهولندي	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠٠٠م - ٢٠٠١م	رئيس قسم الخدمات المصرفية للشركات	بنك الخليج الدولي - فرع المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠٠١م - ٢٠١١م	تقلد عدة مناصب كان آخرها رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية	البنك السعودي للاستثمار	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

المناصب الحالية				
تاريخ التعيين/ الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
٢٠١٢م	رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

الأستاذ / أحمد بن سفيان عبدالرزاق الحسن

المنصب: مسؤول العمليات الأول

المؤهلات العلمية			
العام	المؤهل	المجال	الجامعة
٢٠٠٢م	بكالوريوس	علوم حاسب آلي	جامعة الملك سعود

المناصب السابقة				
فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
٢٠٠٢م - ٢٠٠٥م	محلل نظم	مؤسسة النقد العربي السعودي	هيئة حكومية	حكومي
٢٠٠٥م - ٢٠٠٩م	مدير تقنية المعلومات	نظام سداد للمدفوعات	هيئة حكومية	حكومي
٢٠٠٩م - ٢٠١١م	مدير تطوير القنوات المصرفية	البنك السعودي البريطاني (ساب)	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
فبراير - يونيو ٢٠١١م	رئيس قسم التحول اللوجستي	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
يونيو ٢٠١١م - ٢٠١٧م	رئيس قسم المعلومات والتقنية	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

المناصب الحالية				
تاريخ التعيين/ الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
٢٠١٧م	مسؤول العمليات الأول	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

الأستاذ / شاهد أمين
المنصب: المسؤول المالي الأول

المؤهلات العلمية				
العام	المؤهل	المجال	الجامعة	
١٩٩٠م	بكالوريوس	اقتصاد	جامعة وست لندن	
١٩٩٧م	عضو FCCA	المحاسبة	جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين في المملكة المتحدة	
المناصب السابقة				
فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
١٩٩٨م - ٢٠٠٠م	مستشار أول	لورين كونسلتنغ - فرع لندن	شركة مساهمة	الاستشارات المالية
٢٠٠٠م - ٢٠٠٢م	مستشار أول	بيه آيه كونسلتنغ - فرع لندن	شركة خاصة	الاستشارات المالية
٢٠٠٢م - ٢٠٠٧م	رئيس قسم إدارة التكلفة ومنسق تمويل	مجموعة أتش أس بي سي - فرع لندن، تمت إعارته لفرع المجموعة بالمملكة العربية السعودية	شركة مساهمة	المصارف والخدمات المالية
٢٠٠٧م - ٢٠١٠م	رئيس قسم تطوير المنتجات التمويلية	البنك السعودي البريطاني	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠١٠م - ٢٠١٢م	نائب الرئيس التنفيذي للتمويل والتخطيط الاستراتيجي	بنك الهلال	شركة مساهمة	المصارف والخدمات المالية
المناصب الحالية				
تاريخ التعيين/ الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
٢٠١٢م	المسؤول المالي الأول	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

الأستاذ / خالد بن عمر المقرن
المنصب: رئيس المجموعة القانونية وسكرتير مجلس الإدارة.

المؤهلات العلمية				
العام	المؤهل	المجال	الجامعة	
١٩٩٠م	بكالوريوس	قانون	جامعة الملك سعود، في المملكة العربية السعودية	
١٩٩٨م	ماجستير	قانون	الجامعة الأمريكية في واشنطن العاصمة، الولايات المتحدة الأمريكية	
المناصب السابقة				
فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
١٩٩٤م - ١٩٩٥م	مساعد مستشار قانوني	صندوق التنمية الصناعية السعودي	جهة حكومية	الحكومي
١٩٩٥م - ١٩٩٩م	باحث قضايا	الشركة العربية للإستثمارات البترولية	شركة مساهمة مقفلة	الطاقة
١٩٩٩م - ٢٠٠١م	مستشار قانوني	الشركة العربية للإستثمارات البترولية	شركة مساهمة مقفلة	الطاقة
٢٠٠١م - ٢٠٠٢م	مدير أول	مجموعة سامبا المالية	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠٠٢م - ٢٠٠٤م	مدير الإدارة القانونية بالإنباء	مجموعة سامبا المالية	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠٠٤م - ٢٠٠٥م	مستشار قانوني ومدير إدارة حل الخلافات	هيئة الإتصالات وتقنية المعلومات	هيئة حكومية	الحكومي
٢٠٠٥م - ٢٠١٠م	رئيس المجموعة القانونية وأمين عام مجلس الإدارة	بنك البلاد	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
المناصب الحالية				
تاريخ التعيين/ الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
٢٠١٠م	رئيس المجموعة القانونية وسكرتير مجلس الإدارة	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

د. فهد بن علي العليان

المنصب: رئيس المجموعة الشرعية و المسؤولية الاجتماعية

المؤهلات العلمية			
العام	المؤهل	المجال	الجامعة
١٩٩٠م	بكالوريوس	التعليم	كلية الشريعة – جامعة الإمام
١٩٩٥م	ماجستير	التعليم	علم اللغة التطبيقي – جامعة الإمام
٢٠٠١م	دكتوراه	التعليم	جامعة أوهايو، في الولايات المتحدة الأمريكية

المناصب السابقة				
فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
٢٠٠٣م	مدير المشروع الثقافي الوطني لتجديد الصلة بالكتاب	مكتبة الملك عبدالعزيز العامة	مؤسسة خيرية	خيري
٢٠٠٣م - ٢٠٠٧م	مستشار غير متفرغ	وزارة التعليم العالي	مؤسسة حكومية	التعليم
٢٠٠٥م - ٢٠٠٨م	وكيل عمادة المركز الجامعي لخدمة المجتمع والتعليم المستمر	جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، المملكة العربية السعودية	مؤسسة حكومية	التعليم
٢٠٠٥م - ٢٠١٤م	عضو مجلس إدارة نادي الشباب	الرئاسة العامة لرعاية الشباب	مؤسسة حكومية	الرياضة والشباب

المناصب الحالية				
تاريخ التعيين/ الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
٢٠٠٨م	رئيس مجموعة المسؤولية الاجتماعية	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠٠١م	أستاذ المناهج وطرائق تدريس اللغة	جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، المملكة العربية السعودية	مؤسسة حكومية	التعليم

الأستاذ / إبراهيم بن محمد الحرابي

المنصب: رئيس مجموعة التدقيق الداخلي

المؤهلات العلمية			
العام	المؤهل	المجال	الجامعة
١٩٨٠م	بكالوريوس	الشريعة	جامعة الإمام محمد بن سعود – فرع القصيم
١٩٨٢م	دبلوم عالي	الرقابة المالية	معهد الإدارة العامة، بالمملكة العربية السعودية

المناصب السابقة				
فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
١٩٨٢م - ١٩٨٣م	مدقق داخلي في قسم الشركات	الهيئة العامة للزكاة والدخل	جهة حكومية	الحكومي
١٩٨٣م - ١٩٩٤م	تقلد عدة مناصب كان آخرها مدقق تقنية المعلومات – التدقيق الداخلي	مؤسسة النقد العربي السعودي	مؤسسة حكومية	الحكومي
١٩٩٤م - ١٩٩٥م	مدقق تقنية المعلومات	إرنست ويونغ، لندن، المملكة المتحدة (معار من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي)	شركة تضامن	التدقيق المالي
١٩٩٥م - ٢٠٠٠م	مدير أمن ورقابة أنظمة المعلومات – التقنية البنكية	مؤسسة النقد العربي السعودي	مؤسسة حكومية	الحكومي
٢٠٠٠م - ٢٠٠٢م	مدير إدارة الخزينة والإصدار	مؤسسة النقد العربي السعودي	مؤسسة حكومية	الحكومي
٢٠٠٢م - ٢٠٠٨م	مدير عام الشؤون المالية والإدارية	هيئة الاتصالات وتقنية المعلومات	هيئة حكومية	حكومي

المناصب الحالية				
تاريخ التعيين/ الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
٢٠٠٨م	رئيس مجموعة التدقيق الداخلي	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

الأستاذ / أسامة بن خضر الإبراهيم
المنصب: رئيس مجموعة إدارة المخاطر

المؤهلات العلمية				
العام	المؤهل	المجال	الجامعة	
١٩٩٤م	بكالوريوس	الإدارة الصناعية	جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	
المناصب السابقة				
فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
١٩٩٦م - ٢٠٠٦م	تقلد عدة مناصب بما فيها مدير علاقات العملاء ورئيس قسم علاقات العملاء	مجموعة سامبا المالية	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠٠٦م - ٢٠٠٨م	رئيس قسم الخدمات المصرفية للشركات في المنطقة الوسطى	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠٠٨م - ٢٠١٤م	رئيس قسم الخدمات المصرفية للشركات في المملكة	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
المناصب الحالية				
تاريخ التعيين/ الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
٢٠١٧م	رئيس مجموعة إدارة المخاطر	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

الأستاذة / منى بنت عبدالرحمن الشقفاء
المنصب: رئيسة مجموعة الالتزام

المؤهلات العلمية				
العام	المؤهل	المجال	الجامعة	
١٩٩٥م	دبلوم في العمليات المصرفية	المصارف	معهد الإدارة العامة	
المناصب السابقة				
فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
١٩٩٦م - ١٩٩٨م	موظفة في قسم المصرفية الإلكترونية في قطاع الشركات	البنك السعودي البريطاني	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
١٩٩٨م - ٢٠٠٦م	تقلدت عدة مناصب بما فيها مديرة قسم الالتزام في إدارة الخدمات المصرفية للشركات، ومديرة منتجات في إدارة الخدمات المصرفية GTC للشركات	مجموعة سامبا المالية	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠٠٦م - ٢٠٠٨م	مسؤول أول في قسم عمليات الخزينة	شركة العليان للتمويل	شركة ذات مسؤولية محدودة	التمويل
٢٠٠٨م - ٢٠١٢م	مدير إدارة في الإدارة العامة للمراجعة الداخلية	هيئة السوق المالية	هيئة حكومية	الأوراق المالية
٢٠١٢م - ٢٠١٣م	مستشار في الإدارة العامة للإشراف على مؤسسات السوق المالية	هيئة السوق المالية	هيئة حكومية	الأوراق المالية
المناصب الحالية				
تاريخ التعيين/ الإنضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
٢٠١٣م	رئيسة مجموعة الالتزام	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

الأستاذ / حسن بن علي أحمد بارشيد
المنصب: رئيس مجموعة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المكلف

المؤهلات العلمية				
العام	المؤهل	المجال	الجامعة	
٢٠٠٥م	بكالوريوس	إدارة مالية	جامعة كولورادو - الولايات المتحدة الأمريكية	
المناصب السابقة				
فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
٢٠٠٥م - ٢٠٠٧م	محلل مالي	مكتب المحاسبة أرنست أند يونغ	شركة مهنية	المحاسبة
٢٠٠٧م - ٢٠٠٩م	مساعد مدير في مجموعة الالتزام	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠٠٩م - ٢٠١٧م	مدير إدارة الإشراف الذاتي	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

المناصب الحالية				
القطاع	الكيان القانوني	الشركة/الجهة	المنصب	تاريخ التعيين/ الانضمام
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك الجزيرة	مدير إدارة الإشراف الذاتي	٢٠٠٩م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك الجزيرة	رئيس مجموعة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (المكلف)	٢٠١٧م

الأستاذ / سامي بن حمد الراجحي

المنصب: رئيس مجموعة فوري لخدمات تحويل الأموال

المؤهلات العلمية			
العام	المؤهل	المجال	الجامعة
٢٠٠٢م	دبلوم تجاري	المصرفية	معهد نبراس الثانوي التجاري بالرياض، بالمملكة العربية السعودية
٢٠٠٣م	دبلوم مصرفي	المصرفية	الأكاديمية العربية المالية للعلوم المصرفية والمالية، بالمملكة الأردنية الهاشمية

المناصب السابقة				
القطاع	الكيان القانوني	الشركة/الجهة	المنصب	فترة الخدمة
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك الراجحي	مشرف إدارة العمليات	١٩٩٠م - ١٩٩٣م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك الراجحي	مشرف مركز حوالات	١٩٩٣م - ١٩٩٦م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك الراجحي	مدير مراكز الحوالات	١٩٩٦م - ٢٠٠٦م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	مصرف الراجحي	مدير إدارة الوساطة	٢٠٠٦م - ٢٠٠٧م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	البنك الأهلي التجاري	مدير إدارة التحويل	٢٠٠٧م - ٢٠٠٧م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك البلاد	مدير عام قطاع إنجاز	٢٠٠٨م - ٢٠١٣م

المناصب الحالية				
القطاع	الكيان القانوني	الشركة/الجهة	المنصب	تاريخ التعيين/ الانضمام
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك الجزيرة	رئيس مجموعة فوري	٢٠١٣م

الأستاذ / فهد بن إبراهيم العقيل

المنصب: رئيس مجموعة الاستراتيجية

المؤهلات العلمية			
العام	المؤهل	المجال	الجامعة
١٩٩٧م	بكالوريوس/دبلوم	علوم كمبيوتر	تورنتو برنس سكول

المناصب السابقة				
القطاع	الكيان القانوني	الشركة/الجهة	المنصب	فترة الخدمة
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك الرياض	محلل نظم متطور	١٩٩٨م
التقني	شركة مساهمة مدرجة	شركة أوركل	مستشار تطبيقات	٢٠٠٠م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	البنك العربي	مدير ادارته المشاريع	٢٠٠٢م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك ساب	مدير ادارته المشاريع و تجربة العميل	٢٠٠٧م

المناصب الحالية				
القطاع	الكيان القانوني	الشركة/الجهة	المنصب	تاريخ التعيين/ الانضمام
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك الجزيرة	مسؤول الاستراتيجية الأول	٢٠١٠م

٣) تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه على النحو الآتي: عضو مجلس إدارة تنفيذي

عضو مجلس إدارة غير تنفيذي، عضو مجلس إدارة مستقل

تسلسل	اسم العضو	تصنيف العضوية (تنفيذي/غير تنفيذي/مستقل)
١	عضو (١) المهندس/طارق بن عثمان القصبي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي.
٢	عضو (٢) الأستاذ/خليفة بن عبد اللطيف الملحم	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي.
٣	عضو (٣) الأستاذ/نبيل بن داود الحوشان	عضو مجلس إدارة تنفيذي.
٤	عضو (٤) المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي.
٥	عضو (٥) الأستاذ/محمد بن عبد الله الحقباني	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
٦	عضو (٦) الأستاذ/عبد السلام بن عبد الرحمن العقيل	عضو مجلس إدارة مستقل.
٧	عضو (٧) الدكتور/سعيد بن سعد المرطان	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
٨	عضو (٨) الأستاذ/عبد الله بن صالح الرشيد	عضو مجلس إدارة مستقل.
٩	عضو (٩) الأستاذ/إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	عضو مجلس إدارة مستقل.

٤) الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه - وبخاصة غير التنفيذيين

علمًا بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها:

خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الرابعة والخمسون الذي انعقد بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١٧م، قام عدد من المساهمين بطرح الأسئلة والاستفسارات والاقتراحات على رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بشأن أداء البنك والنتائج المتحققة عن العام المالي ٢٠١٦م وقد تم تقديم الإيضاحات والأجوبة على جميع ما ورد من أسئلة واستفسارات ومقترحات بشأن أداء البنك وأنشطته وخططه الحالية والمستقبلية، وذلك بمشاركة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة.

٥) وصف مختصر للاختصاصات اللجان ومهامها مثل: لجنة المراجعة، ولجنة الترشيحات ولجنة المكافآت، مع ذكر أسماء اللجان ورؤسائها وأعضائها وعدد اجتماعاتها وتواريخ انعقادها وبيانات حضور الأعضاء لكل اجتماع وللأعضاء لكل اجتماع:

١) اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة من أعضاء يتم اختيارهم بواسطة مجلس الإدارة ويرأسها في هذه الدورة رئيس مجلس الإدارة. ويحدد مجلس الإدارة اختصاصاتها وصلاحياتها. ويقع على عاتق اللجنة التنفيذية وفقاً للصلاحيات المفوضة لها مراقبة تطبيق الاستراتيجية والسياسات التي يضعها مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ومراقبة أداء البنك والتوصية بالميزانية وخطة العمل المقدمة للعام المالي والتأكد من مدى تنفيذها لسياسات مجلس الإدارة إضافة إلى مراقبة كفاءة تنفيذ معايير وسياسات الرقابة الداخلية.

وقد تم إعادة تشكيل اللجنة التنفيذية ضمن هذه الدورة في اجتماع مجلس الإدارة رقم (١٩٦) المنعقد في تاريخ ٢٣ ربيع الأول ١٤٣٧ هـ الموافق ٣ يناير ٢٠١٦م حيث عقدت اللجنة عشرة اجتماعات خلال عام ٢٠١٧م (تسعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٦م) حضرها أعضاء اللجنة حسبما هو موضح بالجدول أدناه:

الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات: (عشرة اجتماعات)														
		الاجتماع الأول ٢٠١٧/١/١٦م	الاجتماع الثاني ٢٠١٧/٢/٢٢م	الاجتماع الثالث ٢٠١٧/٣/٢٢م	الاجتماع الرابع ٢٠١٧/٤/١٠م	الاجتماع الخامس ٢٠١٧/٥/١٤م	الاجتماع السادس ٢٠١٧/٦/٧م	الاجتماع السابع ٢٠١٧/٩/١٣م	الاجتماع الثامن ٢٠١٧/١٠/٢٥م	الاجتماع التاسع ٢٠١٧/١١/٢٢م	الاجتماع العاشر ٢٠١٧/١٢/٢٠م					
١ المهندس/طارق بن عثمان القصبي	رئيس اللجنة	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
٢ الأستاذ/خليفة بن عبد اللطيف الملحم	عضو	X	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	X
٣ الأستاذ/نبيل بن داود الحوشان	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
٤ المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
٥ الأستاذ/إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√

٢) لجنة المراجعة:

تقوم هذه اللجنة بدور أساسي وهام في مساعدة مجلس الإدارة للوفاء بواجباتها الإشرافية فيما يخص سلامة القوائم المالية للبنك ومؤهلات واستقلالية مراجعي حسابات البنك، وأداء ضوابط وإجراءات الإفصاح بالبنك وفعالية المراجعة الداخلية ومراجعي الحسابات الخارجيين وكفاية أنظمة البنك المحاسبية الداخلية والضوابط المالية، والتزام البنك بالسياسات الأخلاقية والمتطلبات القانونية والنظامية إضافة إلى إدارة المخاطر وأنشطة الالتزام والرقابة بالبنك.

وتقوم اللجنة بمراجعة القوائم المالية ربع السنوية للبنك وتساعد مجلس الإدارة في القيام بالتقويم والمراجعة السنوية لفعالية أجهزة الرقابة الداخلية وتحديد المخاطر المتوقعة ووضع الخطط الاستراتيجية لمواجهة تلك المخاطر.

عكست نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالبنك مستويات جيدة ومقبولة. وضمن هذا الإطار يتبنى بنك الجزيرة كافة السياسات والإجراءات المطلوبة من مختلف الجهات النظامية إضافة إلى أفضل الممارسات المتبعة عالمياً.

وتتكون لجنة المراجعة من رئيس يتم اختياره من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين وعضوين مستقلين على الأقل من خارج البنك. ويحضر اجتماعات لجنة المراجعة كل من مسئول إدارة التدقيق الداخلي ومسئول الإدارة المالية بشكل مستمر، كما يحضرها الرئيس التنفيذي وكبار المديرين التنفيذيين عند الحاجة. وقد تم إعادة تشكيل لجنة المراجعة ضمن هذه الدورة في اجتماع مجلس الإدارة رقم (١٩٦) المنعقد في تاريخ ٢٣ ربيع أول ١٤٣٧ هـ الموافق ٣ يناير ٢٠١٦م حيث عقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال عام ٢٠١٧م (أربعة اجتماعات في عام ٢٠١٦م) حضرها الرئيس والأعضاء

كما هو مبين في الجدول أدناه:

عدد الاجتماعات: (سنة) اجتماعات						طبيعة العضوية	الاسم
الاجتماع السادس ٢٠١٧/١/٢٩م	الاجتماع الخامس ٢٠١٧/١/١٩م	الاجتماع الرابع ٢٠١٧/٧/٢٠م	الاجتماع الثالث ٢٠١٧/٤/١٣م	الاجتماع الثاني ٢٠١٧/٤/٨م	الاجتماع الأول ٢٠١٧/١/١١م		
√	√	√	√	√	√	رئيس لجنة المراجعة	الأستاذ/ محمد بن عبد الله الحقباني
√	√	√	√	√	√	عضو لجنة المراجعة	الأستاذ/ فواز بن محمد الفواز
x	√	X	√	√	√	عضو لجنة المراجعة	الأستاذ/ طه بن محمد أزهرى

٣) لجنة الترشيحات والمكافآت:

بعد صدور لائحة الحوكمة الخاصة ببنك الجزيرة تم الشروع في إنشاء هذه اللجنة ك لجنة تابعة لمجلس الإدارة، وقد حدد المرفق (خ) في لائحة الحوكمة الخاصة ببنك الجزيرة كيفية تشكيل هذه اللجنة وسلطاتها ومسئولياتها وكافة ما يتعلق بعملها وفقاً لمتطلبات لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.

وتتركز مهام واختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت في التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة ، والمراجعة السنوية عن الاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة ، ومراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها ، والتأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى ، وربط التوصية بالتعيين بالمهارات المناسبة والقدرات والمؤهلات المطلوبة، ووضع ومراجعة سياسات المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين.

وقد صادقت الجمعية العامة غير العادية "الثانية والأربعون" في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٠ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ الموافق ١٦ أبريل ٢٠١٨م على قواعد اختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومهام اللجنة حسب المادة الخامسة عشرة الصادرة عن هيئة السوق المالية ووفقاً لتوصية مجلس الإدارة.

وقد تم إعادة تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت ضمن هذه الدورة في اجتماع مجلس الإدارة رقم (١٩٦) المنعقد في تاريخ ٢٣ ربيع الأول ١٤٣٧هـ -الموافق ٣٠ يناير ٢٠١٦م حيث عقدت اللجنة اجتماعين خلال عام ٢٠١٧م (اجتماعين خلال عام ٢٠١٦م) حضرها رئيس وأعضاء اللجنة حسبما هو موضح بالجدول أدناه:

عدد الاجتماعات: (اثنين) اجتماعات		طبيعة العضوية	الاسم
الاجتماع الثاني (٢٥/١/٢٠١٧م)	الاجتماع الأول (٢٢/٢/٢٠١٧م)		
√	√	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	الأستاذ/ خليفة بن عبد اللطيف الملحم
√	√	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	الأستاذ/ عبد السلام بن عبد الرحمن العقيل
√	√	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد

٤) لجنة إدارة المخاطر:

تقوم هذه اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة في الإيفاء بمسئوليات الإشراف على المخاطر الكامنة في عمل البنك وعمليات الرقابة فيما يتعلق بمثل هذه المخاطر ، وتتركز مهامها ومسئولياتها في الإشراف والمراقبة -مراجعة قابلية البنك لإدارة وتحمل المخاطر بناءً على التحليل المقدم عن مدى إدارة المخاطر وصياغة السياسات المناسبة لتطبيقها - اعتماد نظام التصنيف المعمول به في البنك والسياسات الأساسية لإدارة الأصول والالتزامات كما تم تطويرها بواسطة لجنة الأصول والالتزامات -مراجعة حالات التعرض للمخاطر المالية الهامة وغيرها من حالات التعرض للمخاطر والخطوات التي اتخذتها الإدارة لمراقبة وضبط وإعداد التقارير عن حالات التعرض للمخاطر بما في ذلك ، دون حصر ، مراجعة الاعتماد والسوق والائتمان والسيولة والسمعة والتشغيل والتزوير والمخاطر الاستراتيجية، وتقديم حالات التعرض للمخاطر والتحمل واعتماد التعاملات المناسبة أو القيود التجارية -مراجعة نطاق عمل إدارة المخاطر وأنشطتها المستهدفة في ما يتعلق بأنشطة إدارة المخاطر الخاصة بالبنك.

وقد تم إعادة تشكيل لجنة إدارة المخاطر ضمن هذه الدورة في اجتماع مجلس الإدارة رقم (١٩٦) المنعقد في تاريخ ٢٣ ربيع الأول ١٤٣٧هـ -الموافق ٣٠ يناير ٢٠١٦م حيث عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٧م (أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٦م) حضرها رئيس وأعضاء اللجنة حسبما هو موضح بالجدول أدناه:

عدد الاجتماعات: (أربعة) اجتماعات				طبيعة العضوية	الاسم
الاجتماع الرابع ٢٠١٧/١٢/١٣م	الاجتماع الثالث ٢٠١٧/٩/٢٧م	الاجتماع الثاني ٢٠١٧/٥/٢٤م	الاجتماع الأول ٢٠١٧/٢/٢١م		
√	√	√	√	رئيس لجنة إدارة المخاطر	الدكتور/ سعيد بن سعد المرطان
√	√	√	√	عضو لجنة إدارة المخاطر	الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد
√	√	√	√	عضو لجنة إدارة المخاطر	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع

٥) اللجنة العليا لبرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة

تقوم هذه اللجنة بدور مهم في مساعدة مجلس الإدارة للاطلاع بمسئوليته الاجتماعية المتعلقة ببرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة حيث تتمثل مسؤوليات اللجنة في رسم السياسات والإجراءات المتعلقة بأنشطة وبرنامج المسؤولية الاجتماعية، واعتماد الميزانية السنوية لبرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة، وإقرار الخطة السنوية للبرنامج، واتخاذ الحلول المناسبة حيال العوائق التي قد تعترض برامج المسؤولية الاجتماعية، ومراجعة أهداف البرنامج من خلال تفعيل وإبراز دور البنك في خدمة المجتمع، والإسهام والمشاركة الفاعلة في برامج المسؤولية الاجتماعية على مستوى المملكة، ومد جسور التعاون والتواصل بين البنك والهيئات المعنية بتلك البرامج، وإقامة الشراكات النوعية مع الجمعيات والهيئات الخيرية في المملكة التي تسهم في إبراز دور القطاع الخاص في دفع مسيرة المسؤولية الاجتماعية، وتهيئة البيئة المناسبة لاستيعاب الشباب وتأهيلهم لسوق العمل، وتقديم برامج مميزة موجهة لتأهيل ذوي الاحتياجات الخاصة، والرفع لمجلس الإدارة بتقرير سنوي عن أنشطة وبرامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة).

وقد تم إعادة تشكيل اللجنة العليا لبرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة ضمن هذه الدورة في اجتماع مجلس الإدارة رقم (١٩٦) المنعقد في تاريخ ٢٣ ربيع الأول ١٤٣٧هـ الموافق ٣ يناير ٢٠١٦م حيث عقدت اللجنة اجتماعين خلال عام ٢٠١٧م (ثلاثة اجتماعات خلال عام ٢٠١٦م)، على النحو التالي:

الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات: (اثنين) اجتماعان
		الاجتماع الأول (٢٠١٧/١/٨م) الاجتماع الثاني (٢٠١٧/٦/٧م)
١ الأستاذ/ خالد بن عمر البلطسان	رئيس اللجنة العليا لبرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة	√
٢ المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	عضو اللجنة العليا لبرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة	√
٣ الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم الهدلق	عضو اللجنة العليا لبرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة	√

٦) بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية الأخيرة وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات:

م	الاسم	سجل الحضور
		اجتماع الجمعية الأول (٢٠١٧/٤/٢٠م) اجتماع الجمعية الثاني (٢٠١٧/٤/٢٠م) اجتماع الجمعية الثالث (٢٠١٧/٤/٢٠م)
١	عضو (١) المهندس/ طارق بن عثمان القصبسي	√
٢	عضو (٢) الأستاذ/ خليفة بن عبد اللطيف الملحم	√
٣	عضو (٣) الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشسان	√
٤	عضو (٤) المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	√
٥	عضو (٥) الأستاذ/ محمد بن عبد الله الحقبانسي	√
٦	عضو (٦) الدكتور/ سعيد بن سعد المرطسان	√
٧	عضو (٧) الأستاذ/ عبد السلام بن عبد الرحمن العقيل	√
٨	عضو (٨) الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد	√
٩	عضو (٩) الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايح	√

٧) وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم) أبلغوا الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة الخامسة والأربعين من قواعد التسجيل والإدراج، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة:

وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم) أبلغوا الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة الخامسة والأربعين من قواعد التسجيل والإدراج، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة.

تسلسل	اسم من تعود له المصلحة	عدد الأسهم بداية العام	عدد الأسهم نهاية العام	صافي التغيير	نسبة التغيير
١	البنك الأهلي الباكستاني	٢٣,٣٣٣,٣٣٣	٣,٣٣٣,٣٣٣	٦,٩٩٩,٩٩٩	٣%
٢	الشيخ/ صالح عبد الله محمد كامل	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣%

* وافقت الجمعية العامة غير العادية «الرابعة والخمسون» (الاجتماع الثاني) المنعقد بتاريخ ١٣ رجب ١٤٣٨هـ الموافق ١٠ أبريل ٢٠١٧م على زيادة رأسمال البنك من ٤ مليار ريال سعودي إلى ٥,٢ مليار ريال سعودي، وبالتالي زيادة عدد الأسهم من ٤٠٠ مليون سهم إلى ٥٢٠ مليون سهم، بمنح ٣ أسهم لكل ١٠ أسهم، حيث كانت أحقية منحة الأسهم للمساهمين المسجلين بسجلات البنك لدى شركة مركز الإيداع للأوراق المالية بنهاية تداول يوم انعقاد اجتماع الجمعية الموضح أعلاه.

٨) وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة، وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة:

ت	اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغيير	صافي التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
١	المهندس/ طارق بن عثمان القصبسي	١٣,٥٧٤		١٥,٩١٣		%١٧,٢٣	٢,٣٣٩
٢	الأستاذ/خليفة بن عبد اللطيف الملحم	٢,٦٧,٦٦٨		٢,٧٧,٤٦٨		%١,٣٨	٣٦,٨٠٠
٣	الأستاذ/نبيل بن داود الحوشبسان	٢,٦٦٦		٣,٤٦٥		%٣	٧٩٩
٤	• المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان • شركة اتحاد الأخوة للتنمية	١,٣٣٣		١,٧٣٢		%٣	٣٩٩
٥	الأستاذ/ محمد بن عبد الله الحقبانسي	٢٦,٣٧٥,٧٥٤		٣٤,٢٨٨,٤٨٠		%٣	٧,٩١٢,٧٢٦
٦	الدكتور/ سعيد بن سعد المرطبسان	١,٠٠٠		١,٣٠٠		%٣	٣٠٠
٧	الأستاذ/ عبد السلام بن عبد الرحمن العقيل	٢,٠٠٠		٢,٦٠٠		%٣	٦٠٠
٨	الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد	١,٠٠٠		١,٣٠٠		%٣	٣٠٠
٩	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية-يمثلها الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	١٩,٩١٥,٦٧١		٢٥,٨٩٠,٣٧٢		%٣	٥,٩٧٤,٧٠١

* وافقت الجمعية العامة غير العادية «الرابعة والخمسون» (الاجتماع الثاني) المنعقد بتاريخ ١٣ رجب ١٤٣٨ هـ الموافق ١٠ أبريل ٢٠١٧ م على زيادة رأسمال البنك من ٤ مليار ريال سعودي إلى ٥,٢ مليار ريال سعودي، وبالتالي زيادة عدد الأسهم من ٤٠٠ مليون سهم إلى ٥٢٠ مليون سهم، بمنح ٣ أسهم لكل ١٠ أسهم، حيث كانت أحقية منحة الأسهم للمساهمين المسجلين بسجلات البنك لدى شركة مركز الإيداع للأوراق المالية بنهاية تداول يوم انعقاد اجتماع الجمعية الموضح أعلاه.

٩) عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية الأخيرة، وتواريخ انعقادها، وسجل حضور كل اجتماع موضحاً فيه أسماء الحاضرين:

اسم العضو	عدد الاجتماعات (خمسة) اجتماعات				
	الاجتماع الأول م.١٧/٠١/١٦	الاجتماع الثاني م.١٧/٠٤/٠١	الاجتماع الثالث م.١٧/٠٦/٠٤	الاجتماع الرابع م.١٧/٠٩/١٣	الاجتماع الخامس م.١٧/١٢/٠٤
عضو (١) المهندس/ طارق بن عثمان القصبسي	√	√	√	√	√
عضو (٢) الأستاذ/خليفة بن عبد اللطيف الملحم	X	√	√	√	X
عضو (٣) الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشبسان	√	√	√	√	√
عضو (٤) المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	√	√	√	√	√
عضو (٥) الأستاذ/ محمد بن عبد الله الحقبانسي	√	√	√	√	√
عضو (٦) الدكتور/ سعيد بن سعد المرطبسان	√	√	√	√	√
عضو (٧) الأستاذ/ عبد السلام بن عبد الرحمن العقيل	√	√	√	√	√
عضو (٨) الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد	√	√	√	√	√
عضو (٩) الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	√	√	√	√	√

١٠) عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
(١)	م.١٦/١٢/٢٩	متطلبات إعداد القوائم المالية للربع الرابع لعام ٢٠١٦ م.
(٢)	م.١٧/٠١/٠٨	متطلبات زيادة رأس المال من خلال حقوق الأولوية.
(٣)	م.١٧/٠٣/٢٠	متطلبات إعداد القوائم المالية للربع الأول لعام ٢٠١٧ م.
(٤)	م.١٧/٠٤/٠١	متطلبات الأرباح الموزعة عن عام ٢٠١٦ م.
(٥)	م.١٧/٠٦/٢٩	متطلبات إعداد القوائم المالية للربع الثاني لعام ٢٠١٧ م.
(٦)	م.١٧/٠١/٠٨	متطلبات زيادة رأس المال من خلال حقوق الأولوية.
(٧)	م.١٧/٠١/١٥	متطلبات زيادة رأس المال من خلال حقوق الأولوية.
(٨)	م.١٧/١١/٢٣	متطلبات زيادة رأس المال من خلال حقوق الأولوية.
(٩)	م.١٧/١١/٢٨	متطلبات زيادة رأس المال من خلال حقوق الأولوية.
(١٠)	م.١٧/١٢/١٧	متطلبات زيادة رأس المال من خلال حقوق الأولوية.
(١١)	م.١٧/١٢/٢١	سجل (القيود) -تحديث سجلات الأسهم المرهونة
(١٢)	م.١٧/١٢/٣١	متطلبات إعداد القوائم المالية للربع الرابع لعام ٢٠١٧ م.

١١) بيان لئي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت:
لا توجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة عن أي مكافآت.

١٢) بيان لئي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح:
لا توجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.

ج) المدفوعات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين التنفيذيين:

يقوم البنك بدفع مصاريف ومكافآت حضور الجلسات لأعضاء مجلس الإدارة. إن إجمالي هذه المدفوعات خلال عام ٢٠١٧م لأعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار الموظفين التنفيذيين من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي كما يلي:

تفصيل المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي

(بالآلاف الريالات السعودية)

البيسان	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	المدفوعات لخمسة من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمسؤول المالي الأول
رواتب وتعويضات	-	-	-	١٤,١٩٧
بدلات	٥٠٠	٢,٦١٠	١,٥٢٢	١,٢٥٢
علاوات سنوية ودورية	-	-	-	١٣,٦٣١
حوافز	-	-	-	-
تعويضات أو مزايا عينية تدفع على أساس شهري أو سنوي	-	-	-	١,٥١٠
المجموع	٥٠٠	٢,٦١٠	١,٥٢٢	٣٠,٥٩٠

سياسة المكافآت:

تم تحديد مكافآت رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك بمبلغ ٣٦ ألف ريال سعودي كحد أدنى و مبلغ ٥٠٠ ألف ريال سعودي كحد أقصى لكل عضو في السنة، بما في ذلك مكافأة عن حضور الاجتماعات بمبلغ ٥ آلاف ريال سعودي لكل عضو عن كل اجتماع، بحيث لا تشمل نفقات السفر والإقامة، على أن لا يتجاوز إجمالي المكافآت المدفوعة لجميع الأعضاء مجتمعين ٥% من صافي الأرباح السنوية، والتي تخضع للإفصاح الملائم، كما وردت في تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي في تعميمها رقم ٧٨٠٩٩/٣٧١ بتاريخ ١٣/٧/١٤٣٧هـ الموافق ٢٠ أبريل ٢٠١٦م، وكذلك تأكيد مؤسسة النقد العربي السعودي اللاحق بخطابهم رقم ٦٣٦٧/٣٨١ بتاريخ ١٤/٦/١٤٣٧هـ الموافق ١٣ مارس ٢٠١٧م، والذي ينص بوضوح على أن الحد الأقصى هو مبلغ ٥٠٠ ألف ريال سعودي شاملة لمبلغ ٥ آلاف ريال سعودي لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة عن كل حضور لاجتماعات مجلس الإدارة، باستثناء أعضاء لجنة التدقيق.



الوسائل التي اعتمدها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانته وأعضائه

١. مقدمة

يعتبر تقييم أداء مجلس الإدارة السنوي جزءاً أساسياً من مسؤوليات أعضاء المجلس، كما نصت الأنظمة الرقابية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي، وهيئة السوق المالية، وتعتبر جولة التقييم فرصة قيمة لإلقاء نظرة صادقة وشفافة من كافة أعضاء المجلس إلى أداءهم ومقارنة آرائهم مع زملائهم الذين يشاركونهم مسؤولياتهم.

وعليه، نص إطار الحوكمة الإدارية لبنك الجزيرة الذي تم أعداؤه من قبل شركة (PWC) الاستشارية وتمت الموافقة عليه من مجلس الإدارة في الجلسة رقم ١٨٧ بتاريخ ٨/٧/٢٠١٤م، على إطار تقييم المجلس وسبل ومنهجية تنفيذ التقييم. وبالنظر إلى تلك المنهجية نرى أن هنالك نوعين مختلفين من سبل التقييم المستعملة لمواكبة أفضل الممارسات الدولية، كما تم فعلة لدى بنك الجزيرة:

- التقييم فئة (أ) وهو التقييم «الأصغر» الذاتي السنوي المختصر والمندرج في تقييم أعضاء المجلس بنفسهم لأنفسهم من خلال استبيان مقنن، ومن ثم جرد الإجابات وتحليل ثم ترتيب النتائج واقتراح التوصيات من قبل مختصي علوم الإحصائيات بالمنشأة بذاتها لعرضها على أعضاء المجلس ومناقشتها ما بين بعضهم البعض.
- التقييم فئة (ب) وهو التقييم «الأكبر» المنفذ مرة كل ٣ سنوات من قبل شركة استشارية متخصصة في هذا المجال والتي تقوم بدورها بإعداد استبيان مكثف وبمقابلة جميع أعضاء المجلس كل على حدة بتحليل و ترتيب النتائج ووضع التوصيات العينية ومناقشتها مباشرة مع أعضاء المجلس في جلسة مخصصة لهذا الأمر، ووضع خطط لتنفيذ المقترحات ما بعد ذلك.



٢. التفاصيل

عند بدء دورة المجلس السابق المنتهية في عام ٢٠١٥م تم تكليف مؤسسة قادة المجالس (Board Directors Institute - BDI) في مدينة دبي لتنفيذ تقييم من فئة «ب» وتسميته «تقييم فعاليات مجلس الإدارة». وتم تنفيذ ذلك في نهاية عام ٢٠١٣م بكل نجاح.

وقامت الشركة بإعداد وتقديم تقرير مفصل لأعضاء مجلس الإدارة في بدء عام ٢٠١٤م اسفر عنه التركيز على فرص النمو والتحسين لأعضاء المجلس التالي الذي تم انتخابه في نهاية عام ٢٠١٥م.

وفي منتصف عام ٢٠١٧م تم إعداد وطرح أول تقييم للمجلس الحالي من فئة (أ) بعد إكمالهم سنة من أعمال الإدارة.

وتم تقديم تقرير بالنتائج والتوصيات في نهاية العام تلقى درجة كبيرة من النجاح وأثمر عن نتائج إيجابية.

مجموعة المراجعة الداخلية (التدقيق الداخلي)

تقوم إدارة المراجعة الداخلية بإجراء تدقيق داخلي مستقل ومراجعة الرقابة الداخلية للبنك والتي تشمل كافة أقسام العمل والفعاليات والمواقع الجغرافية للبنك، وتستخدم الإدارة المنهجيات المعيارية للتدقيق في إجراء تقييمات محكمة للمخاطر وأنظمة الرقابة للبنك.

يتولى إدارة المجموعة رئيس مجموعة المراجعة الداخلية بينما تضطلع لجنة المراجعة بمسؤولية الإشراف عليها بما يضمن تحقيق أهداف المجموعة. وتتبع المراجعة الداخلية طريقة المراجعة المبنية على التدقيق بالمخاطر في تخطيط وتنفيذ مهام تقييم المراجعة. ويشمل نطاق صلاحيات المراجعة الداخلية ونوعية الأداء في تنفيذ المسؤوليات الموكلة لها.

تقدم إدارة المراجعة الداخلية تقييماً مستقلاً وموضوعياً للمخاطر وأنشطة المراقبة للإدارة العليا وتزودها بالتوصيات والمرئيات المتعلقة بالأنشطة التي تمت مراجعتها.

كما تعتمد المجموعة برنامجاً لضمان الجودة والنوعية يشمل كافة أوجه أنشطة المراجعة الداخلية.

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية

كمؤسسة مالية، يعلق البنك أهمية كبرى على بيئة الرقابة الداخلية. وقد وضع البنك إجراءات رقابية داخلية فعالة على مستوى المؤسسة ككل وتتم مراقبة واختبار فعاليتها بشكل مستمر من قبل فعاليات الرقابة في البنك، كما يتم أيضاً اختبارها من قبل مراجعي حسابات مستقلون وفريق كشف نظامي.

وقد أظهرت نتائج المراجعة السنوية لإجراءات الرقابة الداخلية في (بنك الجزيرة) مستويات رقابية جيدة ومقبولة.

مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

واصلت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد جهودها لإعادة تعريف الخدمات المصرفية و تعزيز موقع البنك الريادي في السوق المصرفي من خلال تقديم منتجات مبتكرة و حلول مصرفية على أعلى المعايير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

تم تصميم منتجاتنا و خدماتنا لترقى لمستوى احتياجات و تطلعات جميع العملاء ابتداءً من فتح الحسابات إلى الودائع، بطاقات الدفع، بطاقات الائتمان، التمويل الشخصي بالإضافة إلى مجموعة رائدة من منتجات التمويل العقاري. كذلك، نسعى لتقديم أفضل الخدمات عبر شبكة متنامية من قنوات التوزيع متمثلة في ٧٩ فرعاً و ١٩ قسماً للسيدات و ٦٣ جهاز للصرف الآلي و ٨,٦٣٣ من أجهزة نقاط البيع. و تعتبر خدماتنا المصرفية الإلكترونية من بين الأفضل في القطاع المصرفي السعودي ابتداءً من الجزيرة أونلاين، الجزيرة سمارت و كذلك الجزيرة فون.

بشكل عام نمت مطلوبات المجموعة بنسبة ٢٦٪ ليغلق عام ٢٠١٧ على ٣,٥٤٠ مليون ريال مقارنةً ب ٢,٨١٠.٩ مليون ريال للعام ٢٠١٦، كما بلغ إجمالي محفظة التمويل ١٩,٨١١ مليون ريال للعام ٢٠١٧.

على الرغم من بطء نمو سوق التمويل العقاري فإن محفظة التمويل العقاري لدى بنك الجزيرة ارتفعت بنسبة ٧,٣٪ لعام ٢٠١٧ وحصصة سوقية تقدر ب ٧٪.

وضمن إطار برنامج التحول الوطني ٢٠٢٠ ومبادرات وزارة الإسكان، فقد قام بنك الجزيرة بإطلاق منتجات جديدة بالتعاون مع صندوق التنمية العقارية متمثلة في منتج التمويل السكني المدعوم والذي يقدم دعم شهري للمواطنين المستحقين على التمويل الممنوح من البنك، بالإضافة إلى منتج الرهن الميسر الذي يتميز بتخفيض الدفعة الأولى من ١٥٪ إلى ١٠٪ من قيمة العقار.

وسعى من البنك لتقديم أفضل الخدمات المصرفية للأفراد فإنه جاري العمل على إطلاق عدداً من الحلول التمويلية في مطلع عام ٢٠١٨ و يعتبر تمويل الإجارة الموصوفة في الذمة من أهمها، حيث يتيح هذا المنتج للعميل فرصة شراء العقار على الخارطة حسب المواصفات المعتمدة.



مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة

تعزز مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة في خدمة شريحة أصحاب الثروات ذات الملاءة العالية، وذلك من خلال تقديم باقة شاملة ومتنوعة من الخدمات والمنتجات المصرفية الخاصة والمتوافقة مع أحكام الشريعة السمحاء. كما تسخر المجموعة كل ما لديها من خبرة وإمكانات من أجل تحقيق أهداف عملائها المالية وإدارة ثرواتهم باحترافية وأمانة.

وقد نجحت المجموعة في تحقيق معدلات نمو قياسية تفوق الأهداف المعدة لها في عام ٢٠١٧م. حيث بلغ إجمالي ودائع العملاء ١٠,٢٢٢ مليون ريال بنهاية عام ٢٠١٧م.

كما تتعاون المجموعة وبشكل وثيق مع «شركة الجزيرة كابيتال» لتوفير الخدمات الإستشارية في مجال الإستثمار، وتقديم حلول متنوعة خاصة بشريحة كبار العملاء. وقد أثمر هذا التعاون على نمو ملحوظ في إجمالي محافظ عملائنا الإستثمارية ليصل إجمالي حجم المحافظ الإستثمارية التابعة لعملاء المجموعة ما قيمته ٦,١٢٩ مليون ريال بنهاية عام ٢٠١٧م.

كما تلبى المجموعة احتياجات عملائها الائتمانية من خلال وحدة للائتمان تابعة للمجموعة تهدف إلى توفير جميع متطلبات عملائنا الائتمانية بطريقة تتناسب مع احتياجاتهم النقدية والغرض من التسهيلات. وقد بلغ إجمالي حجم محفظة التسهيلات الائتمانية ٧٥١ مليون ريال بنهاية عام ٢٠١٧م.

كما استطاع البنك الفوز للمرة الثالثة بجائزة «أفضل مصرفية خاصة في المملكة العربية السعودية من قبل "Global Banking and Finance Review" 2017، والتي تمثل أحد المؤسسات الإعلامية المشهورة، والتي تؤكد على دور البنك البارز والريادي في الخدمات المصرفية الخاصة في المملكة.

وتقدم المجموعة خدماتها لعملائها من خلال أربع مراكز في كل من الرياض وجدة والخبر ومكة المكرمة حيث تقوم هذه المراكز بتقديم جميع الخدمات والعمليات المصرفية التي يحتاجها كبار العملاء من قبل كوادر سعودية مؤهلة تتميز بأعلى درجات المهنية والخبرة المصرفية.

مجموعة إدارة المخاطر

واصل بنك الجزيرة في عام ٢٠١٧ حملته الهادفة للتركيز على تعزيز ثقافة إدارة المخاطر وضمان تطبيقها على مستوى المؤسسة. وانطلاقاً من ذلك، واصلت الإدارة التزامها بضمان تبنى البنك لأفضل ممارسات المخاطر المعتمدة وتوفير البنية التحتية الضرورية لتحقيق تلك الأهداف سواء من حيث الأفراد أو العمليات أو الإجراءات أو الأنظمة بحيث تتأصل تلك الممارسات التي تم تبنيها في النسيج الثقافي للبنك.

وانطلاقاً من الرؤية والأهداف التي وضعتها الإدارة العليا بشأن ما تقدم، فقد أعطيت الأولوية لتعزيز فعالية إدارة المخاطر بالمؤسسة، مع التركيز بشكل أساسي على النواحي التالية:

١- بناء هيكل واستراتيجية مخاطر قوية ليس فقط من أجل تسهيل تطبيق استراتيجية العمل الحالية ولكن أيضاً من أجل التكيف مع التغيرات الحاصلة في استراتيجية العمل والرؤية المستقبلية للبنك.

٢- استثمار وتطوير قدرات وتقنيات تحليل المخاطر من أجل وضع أساس قوي لبناء مركز بيانات للمخاطر بالبنك. وفي هذا السياق، فقد حقق البنك تقدماً كبيراً على صعيد استكمال المرحلة الأولى من جهوده لتبني ممارسات لجنة بازل للإشراف المصرفي معيار رقم ٢٣٩. وتتمثل الرؤية النهائية للبنك في تطوير مركز حفظ متطور لبيانات المخاطر بحيث يكون بمثابة المصدر الوحيد للحقيقة فيما يتعلق بكافة بيانات المخاطر والاحتياجات التحليلية.

٣- تنظيم إجراءات الموافقة والمراجعة بما يضمن أن تبقى جهات الموافقة على المخاطر وجهات مراجعتها مستقلة وأن تضع نصب أعينها التبنّي الدقيق لثقافة لجنة الائتمان ومبدأ الرقابة الثنائية على الأقل.

٤- تنظيم وإثراء فاعلية أمن المعلومات بالمؤسسة تمثيلاً مع قواعد وتوجيهات مؤسسة النقد. وقد واصل البنك جهوده في سبيل تعزيز ممارسات أمن المعلومات في المؤسسة وضبطها طبقاً لأفضل الممارسات المعتمدة في السوق. هذا، ولقد تبنى البنك العديد من المشاريع الخاصة التي تركز على تقوية ممارسات أمن المعلومات في المؤسسة والتوعية بها وتمت المباشرة في تنفيذها أيضاً.

٥- مواءمة واستراتيجية إجراءات كفاية رأس المال تماشياً مع التوجه الاستراتيجي للبنك. ويجري حالياً ترشيح أهداف الإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال وفقاً لتركيز الاستراتيجية الحالية وخطة الأعمال على أساس سنوي. وقد تم تقييم كفاية رأس المال وفقاً لطبيعة و حجم و تعقيد نموذج أعمال البنك مع الوثائق التفصيلية.

٦- كما ان البنك يعمل أيضاً على تطوير إطار عمل خاص بإجراءات التقييم الداخلي لكفاية السيولة وفقاً للمتطلبات التنظيمية. وسوف يركز هذا الإطار بشكل مبدئي على تقييم مخاطر السيولة في بنك الجزيرة، وهيكل الحوكمة، والاستراتيجيات المرتبطة بها، وكذلك الترتيبات والإجراءات الطارئة للتعامل مع مشاكل السيولة.

٧- تطبيق برنامج بازل، والذي يمثل فرصة هامة لتحقيق الأمور التالية:

(أ) تطوير وصل سياسات وإجراءات البنك بما يضمن اتساقها مع أفضل الممارسات العالمية والمتطلبات النظامية المحلية.

(ب) تطوير و تعميم وتنفيذ ومراقبة إطار تفصيلي خاص بالبنك لمستوى تقبل المخاطر بحيث يعمل ليس فقط كمنقطة ربط بين استراتيجية مجلس الإدارة وتنفيذ الأقسام لها، بل أيضاً كحلقة وصل تبادلية للمرتبات والملاحظات بما يضمن اتساق تلك الاستراتيجية مع البيئة العملية والتنظيمية السائدة.

(ج) مراجعة والتحقق من فاعلية وتحسين أنماط تقييم المخاطر بموجب الركيزة الثانية على أساس متواصل وضبطها طبقاً لأفضل الممارسات المتبعة على مستوى القطاع المصرفي وأيضاً بما يتسق مع توجيهات وتوقعات مؤسسة النقد.

(د) أتمتة التقارير بموجب الركيزة الأولى والركيزة الثالثة بما يضمن دقة تلك التقارير وإصدارها في الوقت المحدد واستمرار توافيقها مع التوقعات التنظيمية. وضمن هذا السياق، فقد اختبر البنك ونفذ بنجاح التحضيرات الآلية اللازمة لإصدار تقارير الركيزة الأولى النظامية.

٨- تحسين وتعزيز إطار اختبارات الضغط / الجهد طبقاً لأفضل الممارسات المطبقة وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي واتفاقية بازل وصندوق النقد الدولي والبنك الدولي، بما في ذلك الإجراءات والمنهجيات المعتمدة بما يمكن البنك ليس فقط من إجراء اختبارات الضغط / الجهد النظامية بل أيضاً من إجراء اختبارات الضغط / الجهد الداخلية أو الاختبارات ذات العلاقة لمختلف خطوط العمل والمخاطر التي تخصها. ويتم التعامل مع نتائج اختبارات الضغط / الجهد كبيانات قيمة لأغراض خطط الأعمال ورأس المال على أساس مستقبلي.

٩- ضمان أن يبقى البنك من بين أوائل المؤسسات المتبنية للمعيار المحاسبي العالمي رقم ٩. ولغاية تحقيق هذا الهدف فقد تبنى البنك نهج المشروع المركزي/ الرئيسي بما يضمن أن يتم إعطاء تطبيق المعيار المحاسبي العالمي رقم ٩ التركيز والاهتمام الذي يستحقه. وتبعاً لهذا فإن البنك حالياً في مرحلة متقدمة لتطبيق طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة والسيناريوهات والأنماط الملائمة بما يضمن أن تكون حسابات التعثر وخسائر الائتمان المتوقعة للبنك متوافقة بالكامل مع متطلبات المعيار المحاسبي ٩ وكذلك مع تعليمات مؤسسة النقد.

١- التحقق من خلال إجراءات التحقق والمعايرة أن أنماط درجات المخاطر الائتمانية وبطاقات الأهداف المتوازنة تحافظ على قوتها التحليلية والتوقعية فيما يخص تقييم المخاطر المترافقة مع تعثر أي عميل حالي و / أو محتمل. هذا ولقد قام البنك بنجاح بالتحقق من وتنفيذ الدفعة الأولى من أنماطه المعاد معايرتها. ولقد تم تطبيق التحسينات ونموذج تقييم المخاطر على أساس المعيار المحاسبي رقم ٩ وجاري حالياً إعادة تقييم محافظ البنك بناءً على النماذج الجديدة.



مجموعة الخدمات المصرفية - فوري:

حققت مجموعة فوري في عام ٢٠١٧ نمواً في أعمالها ومركزها الربحي حيث نجحت في رفع قاعدة عملائها بالحصول على حصة سوقية جديدة ورفع قاعدة العملاء والشركاء بحيث أصبحت المجموعة تغطي كافة أنحاء العالم بمنتجاتها وخدماتها.

وبنفس السياق يجري العمل بمدار اليوم والسنة على تطبيق التعليمات والقوانين المنظمة لمنتجات فوري كما هو الحال بالنسبة لجودة الخدمة وضمان حماية مصالح عملائها ومصالح البنك على حد سواء. كما واصلت مجموعة فوري أعمال التطوير الشامل على كافة الصعد سواء من ناحية الأنظمة أو توسعة مراكز فوري لخدمات تحويل الأموال أو علاقات المراسلين أو التطوير المهني لموظفيها وإدخال أساليب جديدة في التسويق والمبيعات وذلك تمشياً مع التوجيهات النظامية بما يعيد صياغة خدمات تحويل الأموال لتكون تجربة أكثر فعالية وموثوقة.

ومن أجل مواكبة التقنيات والمتطلبات العالمية، فقد طرحت مجموعة فوري بنجاح خدمات التحويل المباشر إلى الفلبين وباكستان ومصر والنيبال وسريلانكا واليمن والهند واندونيسيا، ولا تزال تعمل على سياسة التوسع بالنسبة للشراكة مع البنوك المراسلة من خلال اتفاقيات تعتمد على تطبيق سياسة وإجراءات مؤسسة النقد العربي السعودي وبنك الجزيرة. كما تعززت قوة خدمات فوري بشراكاتها مع أقوى الأسماء العالمية للحوالات الخارجية والتقنية.

وجنبا إلى جنب مع مساهمتها في تحقيق واحد من أهداف البنك الاستراتيجية، تواصل مجموعة فوري توسعها وذلك من خلال الاقتراب أكثر من عملائها لترفع بذلك عدد مراكز تحويل الأموال التابعة لها حيث بلغ عدد مراكز فوري ٥٠ مركزاً إلى نهاية عام ٢٠١٧م تنتشر في كافة أنحاء المملكة.

على صعيد المستقبل، سوف تواصل مجموعة الخدمات المصرفية في عام ٢٠١٨ العمل على تحقيق أهدافها المتمثلة في استقطاب والاحتفاظ بالمزيد من العملاء إضافة إلى تطوير قاعدة الأرباح لدى بنك الجزيرة وذلك من خلال افتتاح المزيد من خطوط المنتجات الجديدة وتطوير القنوات الإلكترونية واستقطاب مراسلين جدد وطرح مبادرات تسويق مبتكرة مما سيكون له أكبر الأثر في تجاوز توقعات العملاء وتطلعات بنك الجزيرة.

مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

تركزت استراتيجية «مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية» في بنك الجزيرة على توسيع وتنويع قاعدة العملاء من خلال خفض التركيز على الشركات الكبرى في محفظة القروض والتركيز بالمقابل على شريحة الشركات متوسطة الحجم وأيضاً على استقطاب الهيئات الحكومية أو شبه الحكومية والمؤسسات المالية. كما يسعى البنك إلى زيادة عدد وجودة المنتجات المستخدمة لكل عميل وذلك بهدف زيادة العائدات وتنويع قاعدة العملاء مع تركيزنا على جودة القروض نظراً لتدني السيولة في السوق السعودي.

نتيجة لهذه السياسة فقد انخفضت المحفظة التمويلية بنسبة ١٤% لتصل إلى مبلغ ١٩,٢ مليار ريال سعودي وتسجل دخلاً تشغيلياً بلغ ٥٦ مليون ريال سعودي للعام ٢٠١٧م.

كما ارتفع دخل الرسوم من الأنشطة المصرفية للمجموعة بواقع ١٢% لتصل إلى ١٦٢,٣ مليون ريال سعودي مقارنة بما كانت عليه في العام السابق بمبلغ ١٤٥ مليون ريال سعودي وسوف تواصل «مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية» والتي تقدم مجموعة واسعة من الحلول المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للعملاء من منشآت الأعمال، توسيع نطاق خدماتها وابتكار مزيد من الحلول خلال السنوات القادمة. وتتركز أنشطة المجموعة في كل من الرياض وجدة والدمام مع توفير الخبرات والموارد اللازمة في المكاتب الإقليمية الثلاثة لتلبية الاحتياجات المصرفية للعملاء في كل منطقة.

إدارة الخدمات المصرفية التجارية

أنشأت إدارة الخدمات المصرفية التجارية في عام ٢٠١٢م لتوفر باقة من الخدمات والمنتجات التي تستهدف المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة، وحققت الإدارة تقدماً واسعاً عبر تأسيس مكاتب إقليمية تربط مختلف منشآت الأعمال حول المملكة وبمختلف أنشطتهم الاقتصادية، وركزت إدارة الخدمات المصرفية التجارية على توسيع قاعدة عملائها والاستفادة من الطلب على الائتمان، وزيادة حجم الإقراض وتوسيع وتنويع محفظتها التمويلية. ويعكس هذا التوجه الأهداف الرئيسية لبنك الجزيرة والمشاركة في تحقيق رؤية المملكة العربية السعودية ٢٠٣٠ والمساهمة في رفع مساهمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة في إجمالي الناتج المحلي من ٢٠% إلى ٣٥%.

وكانت المشاركة مع صندوق التنمية الصناعية السعودية بتأسيس «برنامج كفاءة» لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة الدافع الأكبر لتحقيق النجاحات المتعددة والمشاركة في تعزيز الاقتصاد الوطني. وإيشاء الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في عام ٢٠١٦م سوف يزيد من الفرص المثمرة لازدهار السوق كما في رؤية المملكة العربية السعودية ٢٠٣٠.

وسوف تواصل وحدة الخدمات المصرفية التجارية تعزيز خدماتها لكي تلعب دوراً محورياً في توفير منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية وتقديم خدمات تلبي حاجة العملاء لمختلف منشآت الأعمال.

إدارة الخدمات والمعاملات العالمية

تعد إدارة الخدمات والمعاملات العالمية الإدارة الرائدة في توفير الحلول المصرفية وخدمات السيولة النقدية والمعاملات التجارية والاستثمارية لعملاء الشركات والمؤسسات التجارية والمالية في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية، حيث أثبتت مكانتها كشريك فاعل وموثوق للعديد من الشركات العالمية بالمملكة بما في ذلك المشاريع الصغيرة والمتوسطة والهيئات الحكومية (القطاع العام) والمؤسسات المالية.



كما تسعى إدارة الخدمات والمعاملات إلى توفير خدمات التجارة المحلية والدولية بمستوى عال وفي وقت وجيز بالإضافة إلى خدمة حسابات العملات المتعددة وحسابات التسهيلات المتكاملة والمتمثلة في قدرة الدفع والتحويل والتي تساعد عملائنا في تحسين استخدام الموارد المالية وإنعاش الكفاءة المتخصصة في هذا المجال حيث تمثل حلول الإدارة في قدرتها على تقديم خدمات الدفع بالعملية المحلية والعملات الأجنبية بالإضافة إلى خدمات تحويل ودفع الشيكات.

إن خدماتنا المصرفية للشركات والمقدمة عن طريق الإنترنت مثل «الجزيرة أون لاين تريد (للخدمات التجارية)» و«الجزيرة أون لاين للشركات» تساعد في دعم جميع المنتجات التي تقدمها إدارة الخدمات والمعاملات العالمية والخدمات المتعلقة بالتمويل التجاري كالإطلاع الكامل على معلومات الحسابات وإنشاء خدمات الدفع المحلية أو الأجنبية في إطار أمني محكم على مدار الساعة بالإضافة إلى خدمة إدارة الرواتب تحت شعار «رواتبكم» والذي يساهم في تبسيط الإجراءات الإدارية المتعلقة بصرف رواتب موظفي الشركات والمؤسسات، كما أن هذه الخدمة تمتاز بمستوى عال من المحافظة على أمن المعلومات مما يتيح إمكانية إدارة بيانات الرواتب بكل يسر وسهولة وبالشكل الذي يرقى لمستوى إرضاء العملاء، و من خلال عملية دفع الرواتب آلياً. وتنسجم استراتيجية النمو لإدارة الخدمات والمعاملات العالمية مع التوجهات الرئيسية التي تدفع باتجاه التغيير على صعيد المعاملات الإلكترونية وتطبيق التحديثات في مختلف القطاعات التجارية بالمملكة العربية السعودية.

التمويل المتخصص:

يوفر قسم التمويل المتخصص الحلول المالية المهيكلية المبتكرة للعملاء من الشركات الكبرى، ويتكون قسم التمويل المتخصص من ٣ وحدات مختلفة هي: المشاريع والتمويل المهيكل، والقروض المشتركة، والوكالة. وقد ساهم هذا النموذج التشغيلي ذو الأدوار والأهداف المحددة في تعزيز قدرة البنك في كامل طيف عمليات التمويل المتخصص.

لا يزال التمويل المتخصص يلعب دوراً فعالاً في تمويل المشاريع والقروض المشتركة مع البنوك الرائدة الأخرى لضمان المشاركة البناءة للمشاريع والشركات الكبرى.

وقد أثبت التمويل المتخصص جدارته بين البنوك الإسلامية، بما فيها من تنوع المنتجات التمويلية المختلفة والمطابقة للشريعة الإسلامية.

وحدة المؤسسات المالية

تواصل وحدة المؤسسات المالية بناء شبكة قوية من علاقات المراسلين المصرفية الجيدة حول العالم من خلال تعزيز قدرة «بنك الجزيرة» على تلبية احتياجات عملائه، وتسهيل تمويل التحويلات المالية والمعاملات التجارية الخاصة بهم، كما تحتفظ وحدة المؤسسات المالية بعلاقات قوية مع البنوك والمؤسسات المالية والهيئات الحكومية وشبه الحكومية، وشركات الاستثمار والوساطة، وشركات التأمين، وشركات تأمين اعتمادات التصدير. وتتخصص الوحدة في إدارة التجارة الدولية والإقليمية واحتياجات العميل من إدارة النقد، مع نظرة مكثفة للمتغيرات الديناميكية لبلدان المراسلين لدينا.

وحدة القطاع العام

وحدة القطاع العام هي إحدى وحدات مجموعة الشركات والمؤسسات المصرفية وتلعب دوراً فعالاً في إدارة حسابات المنشآت الكبرى الحكومة وشبه الحكومية من القطاع العام. وتتألف محافظتنا من العديد من القطاعات كقطاع الصناعة، والبتروكيماويات والشحن والنقل والاتصالات. وبحكم طبيعة تلك العلاقات والخدمات النوعية التي يتطلبها القطاع العام، يوجد فريق عمل متخصص لتلبية احتياجات العملاء من القطاع العام ويقدم حلولاً تمويلية للشركات، وتمويل العقارات، والخدمات المصرفية الاستثمارية، وتمويل المقاولات، وحلول إدارة النقد، والخدمات المصرفية الإلكترونية. وتقدم وحدة القطاع العام لعملاء البنك من القطاع العام خدمات تمويل التجارة الدولية، ومنتجات تتعلق بأسواق رأس المال والدين، ومنتجات الخزينة، والخدمات المصرفية العالمية.

المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

التعريف الحالي للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

تم تصنيف العملاء في بنك الجزيرة حسب السياسات والمعايير الخاصة بالبنك وبما يتطابق مع معايير مؤسسة النقد العربي السعودي في ذلك كما يلي:

تصنيف المنشأة	الإيرادات السنوية (بالمليون)	عدد الموظفين (دوام كامل)*
متناهية الصغر	من ٣ إلى ٣	من ١ إلى ٥
صغيرة	من ٣ إلى ٤٠	من ٦ إلى ٤٩
متوسطة	من ٤٠ إلى ٢٠٠	من ٥٠ إلى ٢٤٩
كبيرة	أعلى من ٢٠٠	من ٢٥٠ وأكثر

* يعتمد بنك الجزيرة الإيرادات معياراً رئيسياً لتصنيف المنشآت، وفي حال عدم توفر هذا المعيار يصبح عدد الموظفين بدوام كلي هو المعيار الرئيسي في تصنيف عملاء المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

المبادرات التي تم اتخاذها من البنك للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

- إنشاء ٣ وحدات إقليمية لخدمة العملاء في كل منطقة (المنطقة الوسطى، المنطقة الغربية، المنطقة الشرقية).
- إنشاء فريق خاص لعملاء برنامج كفاءة وموزع في ٣ مناطق لخدمة قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة.
- وضع معايير خاصة لقبول المنح الائتماني للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وذلك لتسريع عملية الموافقة والمنح.
- إنشاء فريق خاص لتصنيف العملاء وتطوير المشاريع وكذلك لمراقبة الجودة والحرص على تقديم الخدمات بكفاءة عالية.

- إنشاء مركز اتصال خاص (هاتف مصرفي) لخدمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة من العملاء الحاليين والإجابة على استفسارات العملاء الجدد، وذلك بالإتصال على الرقم المجاني ٩٠٠ ٢٤٤٩٠٠٨٠.
- تصميم برامج تدريبية خاصة لمدراء العلاقات في إدارة الخدمات المصرفية التجارية ومتخصصة في إدارة علاقات العملاء ومخاطر الإئتمان.
- تطوير بطاقة إئتمانية خاصة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وهي في المراحل الأخيرة لطرحها في السوق.
- المشاركة كراعي ذهبي لملتقى «بيان ٢٠١٧» للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والذي تم تنظيمه من قبل الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في مدينة الرياض.
- المشاركة كضيف في حفل إطلاق مركز دلني للأعمال (بنك التنمية الاجتماعية) في مدينة الرياض.
- المشاركة كراعي لمؤتمر المشروعات الصغيرة والأسر المنتجة كرافد للتنمية (دور البلديات والقطاعات العام والخاص والمجتمع المدني في إنجاحها) والذي أقيم في مدينة عمان بالمملكة الأردنية الهاشمية وذلك بتنظيم من المعهد العربي لإنماء المدن.
- الاجتماع مع برنامج تمويل التجارة العربية في مدينة أبو ظبي بالإمارات العربية المتحدة لبحث آلية تفعيل الاتفاقية الموقعة بين البنك والبرنامج لتمويل المصدرين السعوديين.

وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وموظفيها:

أنشأت وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة تحت مظلة مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية، وتشرف الخدمات المصرفية التجارية على المنشآت التي تقل إيراداتها السنوية عن ٢٠٠ مليون ريال سعودي وذلك بالإشتراك مع مجموعة المخاطر لبعض الطالبات وتضم إدارة الخدمات المصرفية التجارية حاليا أكثر من ٥٩ موظفا وموظفة، وتتم إدارتها من قبل نائب الرئيس ورئيس إدارة الخدمات المصرفية التجارية، و ٣ مدراء إقليميين، ورئيس فريق خاص ببرنامج كفاءة لخدمة جميع المناطق.

عدد الدورات التدريبية وورش العمل للموظفين والعملاء:

عدد الدورات التدريبية للموظفين	٢٠
عدد الدورات التدريبية للعملاء	٠

القروض و التعهدات و الالتزامات الممنوحة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

ألف ريال
٢٠١٧

المجموع	المنشآت المتوسطة	المنشآت الصغيرة	المنشآت متناهية الصغر
١,٤٢٥,٨١٢	٨٤٥,٦٩٢	٤٩٥,٠٦٢	٨٥,١٠٨
٦٥٩,٨٨٣	٤٦٨,٨٥٦	١٥٩,٠٥٨	٣١,٩٦٩
%٣,٦	%٢,١	%١,٢	%٠,٢
%١,٧	%١,٢	%٠,٤	%٠,١
٩٦	٢٩٧	٤٢٧	٢٣٦
٩٨٢	٣٠٦	٤٣٧	٢٣٩
١٤٠	٦	٨٦	٤٨
١٣٧,٨٩٧	٦,٧٢٤	٨٠,٦٦٥	٥٠,٥٠٨

القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية)
القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية)
نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية) إلى مجموع القروض
نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية) إلى مجموع القروض
عدد القروض، بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية
عدد العملاء للقروض
عدد القروض المضمونة ببرنامج "كفاءة" (بنود داخل الميزانية وخارج الميزانية)
مبلغ القروض المضمونة ببرنامج "كفاءة" (بنود داخل الميزانية وخارج الميزانية)

٢٠١٦

المجموع	المنشآت المتوسطة	المنشآت الصغيرة	المنشآت متناهية الصغر
١,٧٣٣,٥٧٩	٦٣٦,٦٧٧	٧٩٠,٢٨٦	٣٠,٦١٦
٦٥١,١٨٨	٤٥٩,٦٥٠	١٧٥,٧١١	١٥,٨٢٧
%٤,٤	%١,٦	%٢,٠	%٠,٨
%١,٦	%١,٢	%٠,٤	%٠,٠
٩٤٥	٢٧٥	٤٨٣	١٨٧
٢,١٦٢	٣٦٢	١,٦٠٧	١٩٣
٢٨٤	٢	١٧٨	١٠٤
١٤١,٩٤١	١,١٧٦	٩٤,٠٣٠	٤٦,٧٣٥

القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية)
القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية)
نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية) إلى مجموع القروض
نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية) إلى مجموع القروض
عدد القروض، بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية
عدد العملاء للقروض
عدد القروض المضمونة ببرنامج "كفاءة" (بنود داخل الميزانية وخارج الميزانية)
مبلغ القروض المضمونة ببرنامج "كفاءة" (بنود داخل الميزانية وخارج الميزانية)



مجموعة الخزينة:

واصلت مجموعة الخزينة نجاحها في تحقيق نتائج مالية قوية بالرغم من أن البيئة الاقتصادية على المستويين المحلي والعالمي لم تكن داعمة للنمو بسبب عوامل مختلفة منها على سبيل الذكر وليس الحصر، انخفاض أسعار البترول ونقص السيولة. وقد تمكنت مجموعة الخزينة من إدارة مستويات السيولة في البنك ومخاطر أسعار الربحية بنجاح تام.

استمر التركيز القوي على قطاع أعمال العملاء في مجموعة الخزينة بتقديم حلول متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لكلا من قطاع الشركات والخدمات المصرفية الخاصة وذلك بما يحقق إدارة مخاطرتهم على أكمل وجه. وقد أدى ذلك إلى تحقيق نمو قوي في عائدات الصرف الأجنبي والمستقات. ولهذه الغاية فقد تصافت جهود الخزينة ومجموعة فوري وعكس ذلك بزيادة بلغت ٢٥% في الدخل من الصرف الأجنبي إضافة إلى زيادة الحصة السوقية من أعمال تحويل الأموال.

كما رفعت مجموعة الخزينة محفظتها الاستثمارية من ١٦,١ مليار ريال سعودي إلى ٢٠,٢ مليار ريال، وتمثل نسبة ٢٥% وذلك من خلال الاستثمار في الأصول عالية الجودة، وهو ما عزز بدوره حجم السيولة في المحفظة الاستثمارية.

هذا، وكانت الخزينة قد نفذت بنجاح خلال العام نظام التشغيل المتكامل Front Arena/Ambit Focus لديها، مما رفع قدرة الخزينة على طرح المزيد من المشتقات والمنتجات المهيكله لعملاء بنك الجزيرة وأيضاً قدرتها على إدارة مخاطرتهم على أكمل وجه. ويعزز النظام الجديد عملية إدارة المخاطر كما يدعم تنفيذ قواعد بازل ٣ المطلوب تطبيقها.

مجموعة الموارد البشرية

امتداداً من الأهداف والإنجازات التي تم تحقيقها في عام ٢٠١٦، واصلت مجموعة الموارد البشرية رحلتها في تدشين قفزات وسبل للتقدم الإضافي خلال عام ٢٠١٧ معززة دورها كشريك حيوي واستراتيجي كامل ومكمل لجميع قطاعات الأعمال، من خلال الاستثمار في تطبيق كافة التوجيهات النظامية ذات الصلة والتركيز في ذات الوقت على استقطاب وتطوير وتحفيز ومكافأة الموارد البشرية من أجل الاحتفاظ بها للمدى البعيد وتحقيق تميز متواصل في أداء موظفي البنك.

كما واصلت المجموعة تنفيذ سلسلة كاملة من الأدوار العامة والخاصة وممارسة الرقابة على جميع شؤون الموظفين وممارساتهم بما في ذلك تقديم المشورة لجميع وحدات العمل حول كافة الأمور المتعلقة بإدارة موظفيهم من أجل مساندة وتحقيق الأهداف العامة للبنك وتطلعاته العملية بغية الحفاظ على نمو ثابت وزيادة القيمة للمساهمين والارتقاء بسمعة البنك وصورته الاحترافية.

ففي عام ٢٠١٧ م واصلت المجموعة دورها كشريك لجميع مجموعات الأعمال في دعم قنوات الارتقاء بالإنتاجية لجميع فئات الموظفين بالتركيز على التواصل الحيوي والفعال بين المختصين في مجموعة الموارد البشرية وكافة الإدارات التشغيلية، وعلى رأسها الانتهاء من وإطلاق مشروع تفعيل تطبيقات «منصة التعلم الذاتي الإلكتروني» على نظامي «أبل» و «أندرويد»، والذي يهدف إلى دعم وترسيخ ثقافة التطور المستمر لكافة منسوبي البنك، باستخدام أحدث التقنيات وتوسيع نطاقها، بالإضافة إلى تحسين وتعزيز فعاليات العمل للمشرفين والمدراء من خلال إطلاق خدمات توعية إضافية على نظام ونواخذ مجموعة الموارد البشرية على منصة «تواصل» العامة للبنك.

كما تم تأكيد الجودة والاستمرارية الإدارية واجتياز جداول ومتطلبات الحملات الرقابية والتدقيق بلا ملاحظات سلبية وأقصى درجات النجاح الممكنة، من خلال استحداث وتطوير وتعزيز السياسات والممارسات ودور الحوكمة وخاصة في التطوير المستمر السياق والملحوظ في سياسات الموارد البشرية بشكل عام وسياسة التعويضات والامتيازات بالخصوص ونسبة التزامها ومواكبتها القياسية بالمتطلبات الرقابية.

وكما كان هو الوضع في ٢٠١٦، تتابع إدارة التوظيف الصادرة في ٢٠١٧ بالتركيز على جذب القوى العاملة السعودية لمراكز «فوري» لعمليات الحوالات وذلك باستقطاب ما يزيد عن ١٠٠ شاب سعودي للاندماج في هذه المنظومة، إضافة إلى محافظة البنك على الالتزام القائم بالاستمرار في توفير الفرص الوظيفية والتدريبية المختلفة لحملة الشهادة الثانوية والدبلوم والجامعية، والتي تعتبر من أنجح وسائل الاستقطاب للمواهب السعودية الجديدة والنامية.

ومما يجدر ذكره أن البنك نجح في الحفاظ على المعدل العالي من السعادة والذي تجاوز نسبة ٩٢%. وقد أسفر الجهد التدريبي عن عقد ما يزيد عن ٣٥٠ بين دورة أو ورشة تدريبية لعام ٢٠١٧، وهذه النتيجة تواكب وتتماشى مع احتياجات البنك الراهنة ومعطيات السوق، إضافة للدورات الإلزامية مثل مكافحة غسل الأموال والالتزام والوعي الأمني والشاملة لجميع منسوبي البنك بلا استثناء.

وعلى ضوء ذلك تم تحقيق إنجازات هامة ومؤثرة على مستوى كافة الفئات والتقييم العام للبنك وعززت هذه النتائج الشراكة الاستراتيجية التي تربط مجموعة الموارد البشرية ببقية وحدات وقطاعات العمل في البنك للاستمرار نحو مستقبل أفضل مع توفير بيئة عمل تتسم بالمرونة والجاذبية والعتاء والتحدى في ذات الوقت.

المجموعة الشرعية

الجودة الشرعية: تركز المجموعة على ضبط الجودة الشرعية لخدمات البنك ومنتجاته بما يحقق تطلعات عملائه ومساهميه بوصفه بنكاً إسلامياً رائداً وذلك من خلال تكثيف عمليات الفحص والمراجعة لعمليات البنك للتأكد من أن جميع أعمال البنك والشركات التابعة له متوافقة مع أحكام الشرعية الإسلامية وتقديم تقارير ربع سنوية للهيئة الشرعية للبنك وقد بلغ متوسط عينات المراجعة ٢٩% من مجموع العمليات المنفذة في البنك.

المنتجات والخدمات: تؤمن المجموعة الشرعية بأن الابتكار والتطوير الأصيل المستمد من نصوص الشرعية الإسلامية مطلباً أساسياً للارتقاء بصناعة المصرفية الإسلامية حتى تستطيع النمو والمنافسة وتلبية رغبات السوق المتسارعة والمتجددة ولذا فإن المجموعة تتعاون بشكل دائم مع مجموعات الأعمال داخل البنك لابتكار وتطوير أدواتها وخدماتها والسعي لأتمتة الكثير من عملياتها لتسهيل العمليات على العملاء واستثمار وقتهم بشكل أفضل وتجنب الأخطاء البشرية قدر الإمكان.

الأبحاث: تدرك المجموعة الشرعية أن المحافظة على ريادة البنك في سوق صناعة الصيرفة الإسلامية تتطلب القيام بجمع المعلومات وإعداد التقارير والاستبانات حول سوق الصيرفة الإسلامية ومنتجاتها ومدى رضى العملاء عنها، لذا فقد استمرت إدارة الأبحاث في المجموعة في جمع البيانات والمعلومات وتحليلها وإعداد التقارير المختلفة حول السوق المصرفي في المملكة العربية السعودية و مجالات المنافسة وجوانب القوة والضعف وتوقعات العملاء .

التعليم والتدريب: تعد الكوادر البشرية للبنك أهم أصوله وهي الأدوات الأهم في تنفيذ عملياته؛ لذا فإن المجموعة الشرعية ركزت على تطوير مهارات هذه الكوادر في صناعة الصيرفة الإسلامية بالتعاون مع مجموعة الموارد البشرية حيث تم تطوير برنامج أساسيات العمل المصرفي الإسلامي وإتاحته عبر منصة التعليم الإلكتروني في البنك لجميع موظفي البنك كما قدمت المجموعة دورات مباشرة لموظفي البنك في صناعة الصيرفة الإسلامية بالتعاون مع مجموعة الموارد البشرية.

لقد كان لعمل المجموعة الشرعية تأثيراً إيجابياً على رؤية المجتمع والعملاء للبنك حيث رفعت من مستوى الثقة في البنك كبنك إسلامي، كما ساهمت في حصول البنك على العديد من الجوائز في مجال الخدمات المالية الإسلامية.

إن تميزنا وريادتنا في صناعة المصرفية الإسلامية يرجع إلى التزام البنك في جميع معاملاته بأحكام وضوابط الشرعية الإسلامية وفق اجتهاد أعضاء الهيئة الشرعية للبنك من أصحاب الفضيلة العلماء.

خدمة المجتمع

واصل بنك الجزيرة تأكيد دوره كشريك رئيس في دفع عجلة التنمية المستدامة في المجتمع عبر مواصلة تنفيذ برامج وشراكاته المجتمعية مع المؤسسات غير الربحية والجمعيات الخيرية، حيث استمر البنك - من خلال برنامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة) - في تبنيه لمجموعة من البرامج النوعية والمتنوعة في مجال المسؤولية الاجتماعية والتي تتوافق مع رؤية المملكة العربية السعودية ٢٠٣٠ وذلك في عدد من مدن ومحافظات المملكة بلغت بحمد الله (٦٧) مدينة.

وتعد قضايا التمكين والتأهيل للشرائح الأكثر حاجة في مجتمعنا من أهم مستهدفات برنامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة) ، ومن هنا فقد قدم البنك دعمه ومساندته للمشاركة الصغيرة والمتناهية الصغر عبر محفظة (القروض الحسنة للأسر المنتجة) لتأسيس مشاريعهم الصغيرة والتي تنوعت بين مشاريع



تجارية وصناعية وخدمية ساهمت بنجاحها في تحويلهم من صفة الأخذ إلى صفة البذل والعطاء، بالإضافة إلى استمرار التركيز على التأهيل المهني والمعرفي للشباب والشابات عبر تقديم برامج التأهيل والتدريب لتهيئتهم لسوق العمل وامتلاك المهارات الحياتية الأساسية.

كما ساهم البنك بالشراكة مع (اللجنة الوطنية لرعاية السجناء-تراحم-) في إطلاق سراح عدد (٣٢) سجيناً وسجينة من سجناء الحقوق المالية في منطقتي جازان والقصيم خلال شهر رمضان المبارك، وكذلك البرامج الموجهة لذوي الاحتياجات الخاصة (الإعاقات الحركية، المكفوفون، الصم، متلازمة داون، فرط الحركة، التوحد)، حيث تم تقديم برامج نوعية لذوي المعاقين والمعاملين معهم.

وسعيًا في تطوير القطاع غير الربحي؛ فقد ساهم البنك في بناء قدرات هذا القطاع عبر حزمة من البرامج التطويرية الرائدة للقيادات في العمل الاجتماعي والعاملين فيه، وتأسيس البنية التحتية للجمعيات الخيرية والاجتماعية عبر تجهيز العديد من معامل الحاسب الآلي وحاضنات الأعمال وقاعات التدريب، بالإضافة للمعامل الإلكترونية في عدد من جمعيات تحفيظ القرآن الكريم بالإضافة لبرامج نشر الوعي المالي والقانوني والصحي والثقافي وغيرها بمختلف مناطق ومحافظات المملكة.

هذا، وقد بلغ عدد المستفيدين من برنامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة) خلال عام ٢٠١٧ م، بمختلف برامج وأشطته في مختلف مدن ومحافظات المملكة العربية السعودية (٥,٦٩٩) شابًا وفتاة.

مجموعة المساندة

تتكون مجموعة المساندة من عدة مجموعات وإدارات مثل العمليات، تقنية المعلومات، الإمدادات، إدارة الموردين و ترشيد النفقات، إدارة الممتلكات والعقود، إدارة حوكمة وجودة المساندة.

تستمر مجموعة المساندة بتقديم الدعم اللازم لكافة إدارة البنك الأخرى بالمهام ذات العلاقة لتحقيق أهداف البنك.

إدارة الموردين و ترشيد النفقات

تم تحقيق العديد من الإنجازات في إعادة هيكلة الإدارة تركزت في زيادة مستوى كفاءة العمل و العمل بنظرة جديدة نحو ترشيد النفقات مع الحفاظ على معايير الجودة. العديد من الأبحاث و عمليات التحليل نتج عنها توفير تكاليف الطباعة المكتبية و طباعة المنشورات و طباعة الشيكات و العديد من البنود الأخرى الدارجة تحت سلسلة التوريد.

وتحققت إنجازات ملموسة في تخفيض تكاليف شراء التقنيات الحديثة و الخدمات اللوجستية و خدمات العمليات و الخدمات المتعلقة بالأمن و الأعمال.

تقنية المعلومات

واصلت مجموعة تقنية المعلومات بناء وصيانة الأنظمة التقنية وفقا لأفضل المعايير البنكية لدعم وتطوير المنتجات والخدمات المصرفية الجديدة بما يتماشى مع الأهداف والغايات الاستراتيجية لبنك الجزيرة، مما يوفر الأداء المتميز والحماية والاستمرارية لجميع خدمات البنك. وشرعت مجموعة تقنية المعلومات و بشراكة جميع إدارات الأعمال لتنفيذ مجموعة من المشاريع الحيوية وذلك للامتثال للمتطلبات الرقابية في المواعيد المحددة ، وتلبية أهداف الأعمال ودعم النمو وكذلك تحقيق المبادرات الداخلية للبنك جنباً إلى جنب مع ترقية النظم التي لا بد منها.

ومن الأمثلة على الإنجازات الرئيسية في عام ٢٠١٧ إنجاز مشروع ضخم لتوسيع القدرات المصرفية لنظام البنك الرئيسي لتلبية متطلبات المستقبل. وتخفيض كبير في قيمة فاتورة التحويل المحلي عن طريق تنفيذ حل التسويات الإجمالية الآتية الذي انعكس إيجابيا بتخفيض تكاليف الحوالات. وتطبيق تحسينات على أجهزة الإيداع النقدي مما أسهم في تخفيض عوائق الودائع النقدية. وتحسين أنظمة التعافي من الكوارث لجميع أنظمة بنك الجزيرة في حالة الكوارث (لا قدر الله).

إدارة الإمدادات

تم إنشاء ٧ فروع «فوري» جديدة هذا العام كما تم تحديث أنظمة الإضاءة في مبنى الإدارة العامة في جدة والإدارة الإقليمية في العليا بالرياض واعتماد تقنية LED لتخفيض تكاليف الفواتير الكهربائية بشكل ملموس. كما تم بالتعاون مع إدارة التسويق توفير الدعم اللازم لتحديث لوحات الفروع والصرافات الآتية باعتماد الشعار الجديد وباستخدام تقنية LED.

استمر تقديم الدعم الفعال لمتطلبات الأمن والمراقبة المستمرة لفروع وصرافات البنك على مدار الساعة. كما تم عمل ٧ تجارب إخلاء طارئ بنجاح لعدد من مباني البنك في مختلف مناطق المملكة.

إدارة العمليات

تم تحقيق خفض ملموس في المصاريف التشغيلية، وتم أيضا إجراء مجموعة من عمليات الأتمتة، والتحسين للإجراءات لتسريع وتيرة العمل وتقليل الأخطاء. كما تم إنجاز تعريف الأنظمة للتعامل مع تقويم الأبراج.

إدارة حوكمة وجودة المساندة

تم إنشاء هذه الإدارة حديثاً. ليعمل «توثيق ما تقوم به، والقيام بما توثقه» حيث يقوم الفريق حالياً بمراجعة وتوثيق السياسات والإجراءات الخاصة بإدارات مجموعة المساندة.



إدارة الممتلكات والعقود

تم شراء أرض على طريق الملك سلمان في الرياض وذلك لغرض بناء الإدارة الإقليمية ، وكما تم الحصول على موافقة مؤسسة النقد وتم التقدم في العمل بخصوص الأرض المذكورة أعلاه من خلال عمل دراسة لأعلى عائد متوقع وأمثل طريقة للاستخدام عن طريق شركة كوليبرز العالمية كما تم إنهاء تقييم الدعوات والشركات المؤهلة للمشروع «شركات إدارة المشاريع».

تم اعتماد «تحليل التأثير على سير العمل» و «خطط استمرارية العمل» لوظائف الأعمال المهمة، وإعداد وتحديث سياسة وإستراتيجية وتقييم المخاطر لإدارة استمرارية الأعمال. وعمل ١٥ اختبار استمرارية العمل بنجاح.

ضمن نشاط إدارة العقارات المملوكة للبنك وعمل ما يقارب ٦٠ تقييم عقاري وإدارة وتوقيع العقود الفنية حيث تم توقيع ومراجعة وحفظ آمن لمستندات ٢١٢ عقد.

مجموعة الإستراتيجية وتطوير الأعمال

عملت مجموعة الإستراتيجية وتطوير الأعمال على دعم أعمال البنك الواسعة؛ في تطبيق التغييرات في العمليات والإجراءات التنظيمية بالإضافة إلى التركيز على تطوير تجربة العميل، وذلك عبر المشاركة في جميع مجالات الأعمال المختلفة. واشتملت إنجازات المجموعة الرئيسية تحسينات هامة في خدمة التمويل الشخصي، والخدمات الإلكترونية للشركات، وتحديات مهمة لأنظمة إدارة الخزينة، وفدرات التحويل النقدي لـ «فوري» بالإضافة إلى التطويرات الإلزامية المرتبطة بمؤسسة النقد العربي السعودي (مثل نظام «مدى» بدون الاتصال بالشبكة، ومتطلبات البطاقات الائتمانية والتمويل الاستهلاكي المختلفة وغيرها).

الجزيرة للأسواق المالية « الجزيرة كابيتال »

استمرت الجزيرة كابيتال في تحقيق الأرباح للعام ٢٠١٧، حيث حافظت على ريادتها في السوق بالرغم من تراجع أحجام التداول في سوق الأسهم المحلية مقارنة للعام السابق. حافظت الشركة على مكانتها القيادية في سوق الوساطة المحلية بحصة بلغت ١٢,٦٪ (٢٠١٦: ١٤,٨٪).

يعكس نجاح أعمال الشركة التزامها بالتطوير المستمر لكفاءة منصفها الشهيرة «تداولكم» للتداول الإلكتروني ، وتحديثها، والتي تتيح للعملاء إمكانية تداول الأسهم عبر الإنترنت أي كان نوع أجهزتهم من خلال واجهة تعامل سلسة ومريحة. كذلك، تقدم الجزيرة كابيتال للعملاء مختارين من ذوي الخبرة خدمة التداول بالهامش لتعزيز عوائد تداولاتهم من خلال رفع قدراتهم المالية للتداول . كنتيجة لهذه الجهود، بلغت أحجام التداول التي نفذتها الجزيرة كابيتال في السوق السعودية لعملائها ٢١١ مليار ريال سعودي (٢٠١٦ : ٣٤٢ مليار ريال سعودي).

كما ونتج عن استثمار الجزيرة كابيتال الإستراتيجي في تطوير وحدة إدارة الأصول ومنتجاتها نمو قيمة الأصول المدارة مع نهاية العام ٢٠١٧ إلى ١٣,٩ مليار ريال سعودي من ٧,٨ مليار ريال سعودي. يجدر بالذكر إلى أن جزءاً من هذا النمو كان نتيجة لنمو مبيعات منتجات إدارة المحافظ المقيمة في أسواق النقد لعملاء الشركة. ارتفعت قيمة الأصول التي تقوم الشركة بإدارتها نيابة عن العملاء في صناديق الاستثمار المطروحة للعموم خلال العام بنسبة ٣٢٪، لترتفع من ٣,٧ مليار ريال سعودي إلى ٤,٩ مليار ريال سعودي. تحديداً، فإن من دواعي سرور إدارة الشركة أن تعلن أن صندوقها الإستثماري، صندوق القوافل (صندوق استثمار متوافق مع الشريعة الإسلامية)، كان من أعلى ٣ صناديق أداء في فئته خلال العام ٢٠١٧، حيث انعكس التفوق في الأداء بنمو الأصول المدارة في هذا الصندوق بنسبة ٢٨٪ خلال العام ٢٠١٧ ليصل إلى ٣,٢ مليار ريال سعودي مع نهاية العام من ٢,٥ مليار ريال سعودي.

من الجدير ذكره أيضاً أن الجزيرة كابيتال قد حصلت على جائزة أفضل صندوق إسلامي للعام ٢٠١٧ من «تومسون رويترز ليدر» وجائزة «صندوق ليدر» لصناديق الإستثمار المحلية في منطقة أسواق الشرق الأوسط وشمال أفريقيا للعام ٢٠١٧. كانت الجوائز مخصصة لأفضل مجموعة أعمال أسهم لثلاث سنوات تقديراً لنجاح إدارة هذه الفئة من صناديق الإستثمار لدى الجزيرة كابيتال.

نظرتنا متفائلة في الجزيرة كابيتال للعام ٢٠١٨. تؤمن إدارة الشركة بقوة أساسات الاقتصاد السعودي بما يمكنه من التأثير إيجابياً على استمرار النمو، والذي سيدفع باتجاه تطور السوق المالي في المملكة العربية السعودية.

حوكمة الشركات:

يرحز بنك الجزيرة على الالتزام بقواعد حوكمة الشركات التي تحقق التطبيق لأنظمة الرقابة الداخلية الشاملة وسياسات الإفصاح والشفافية. كما يقوم البنك بتحقيق التوافق الشامل لأعماله مع أنظمة وقوانين المملكة وإدخال أحدث معايير الأداء للمصرفية العالمية في إشرافه على أدائه المصرفي بما في ذلك التوجيهات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية و وزارة التجارة والاستثمار.

الخط المستقبليّة

بنك الجزيرة هو مؤسسة مصرفية رائدة في تقديم الخدمات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في المملكة العربية السعودية. وقد تحول البنك خلال السنوات القليلة الماضية إلى بنك متكامل يقدم مجموعة متكاملة من الخدمات والمنتجات.

وتشتمل أقسام العمل الرئيسية للبنك على الخدمات المصرفية الشخصية وخدمات فوري (أعمال التحويلات) والخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية الخاصة وخدمات الشركات العالمية والخزينة. وتكمل هذه الخطوط أعمال الشركات التابعة والتي تقدم خدمات التأمين التكافلي، والخدمات المصرفية الإستثمارية، وإدارة الأصول، وخدمات الوساطة، والأوراق المالية من قبل الشركات الشقيقة.

وفي عام ٢٠١٧ حقق البنك العديد من الإنجازات الهامة ويواصل تسجيل



معدلات نمو قوي في قاعدة الأصول حيث سجلت القروض والسلف نمواً متسارعاً على أساس سنوي. ويعزى ذلك النمو الكبير إلى علاقات العمل القوية التي تم بنائها مع العملاء الأفراد والشركات على حد سواء والتي تتراوح بين الشركات الكبيرة والشركات الصغيرة والمتوسطة والتركيز بشكل كبير على أنشطة البيع المشتركة لمنتجات الأفراد ومنتجات الخزينة وتمويل الشركات بالإضافة إلى منتجات الخدمات المصرفية الاستثمارية.

إضافة لذلك فقد تم استكمال العديد من المبادرات التي طرحها البنك بنجاح تام مما ساهم في ارتفاع ربحية الأعمال ونوعية خدمات العملاء، حيث انصب العديد من تلك المبادرات على تعزيز فعالية البنك مما سيكون له أثر كبير في رفع مستوى الخدمات على مختلف الصعد.

وعلى صعيد الخدمات المصرفية للأفراد فقد تم تطوير الخدمات الإلكترونية وتعزيز تجربة العميل المصرفية من خلال برامج البنك المختلفة مع التركيز بشكل خاص على تبسيط الإجراءات وتحسين أداء قنوات التوزيع وذلك من خلال رفع عدد الفروع وتوسعة شبكة أجهزة الصراف الإلكتروني. إضافة لذلك فقد تم طرح خدمات ومنتجات جديدة توفر حلولاً لكافة الشرائح مع التركيز على نوعية الخدمات المقدمة والعمل على زيادة الحصة السوقية وما اقترن بها من تعزيز قوي لقدرات فريق المبيعات والوصول بها إلى المستوى الأمثل، إلى تحقيق زيادة في الإيرادات وتخفيض المصاريف.

عززت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات منهجية عملها هادفة من وراء ذلك إلى تقديم أفضل خدمة لعملاء البنك من الشركات وذلك من خلال تقديم الحلول المصرفية لقطاعات الشركات والمؤسسات وقطاع الأعمال من خلال باقات واسعة من المنتجات التمويلية التجارية وخدمات الاستيراد إضافة إلى خدمات إدارة النقد والمصرفية الإلكترونية حيث ساهمت تلك الخدمات بشكل فاعل في النمو الإجمالي لقاعدة أصول البنك وربحيته.

وفي السنة المقبلة سوف يواصل البنك التركيز على العميل كنقطة محورية لأعمال البنك، وبناء على ذلك فسوف يواصل البنك استراتيجية التحول الإلكتروني من أجل تقديم خدمات مبتكرة تلبي كافة احتياجات وتطلعات عملاءنا الكرام.

الجوائز التقديرية والشهادات

حصل «بنك الجزيرة» خلال الفترة الماضية على الجوائز التقديرية التالية:

- جائزة «أفضل برنامج مسؤولية اجتماعية في المملكة لعام ٢٠١٧م» بترشيح من قبل مجموعة سي بي آي فايننشال العالمية المتخصصة بشؤون المال والاقتصاد.
- جائزة «أفضل مصرفية إسلامية للأفراد» للمرة الثانية والممنوحة من كامبردج التحليلية اناليتيكا، وهي جهة متخصصة في الاستقصاءات المالية الإسلامية في المملكة المتحدة.
- جائزة «أفضل خدمة عملاء» مقدمة لبرنامج إبشر بعزك، من قبل مجلة بانكر الشرق الأوسط ٢٠١٧م
- الميدالية الفضية والمركز الثاني في فئتي «أفضل مركز اتصالات عملاء» و «أفضل خدمة عملاء لعام ٢٠١٧م» في الشرق الأوسط وأوروبا وإفريقيا من قبل شركة كونتاكت سنتر وورلد Contact Center World في لندن بالمملكة المتحدة.
- جائزة أفضل خدمات مصرفية شخصية مبتكرة في المملكة العربية السعودية و الممنوحة لبنك الجزيرة من قبل أي جلوبال ميديا.
- تكريم مؤسسة النقد العربي السعودي لبنك الجزيرة ضمن أفضل ثلاثة بنوك حصلت على اعلى مؤشرات الأداء الرئيسية لخدمات أجهزة الصرف الآلي وإدارة النقد
- جائزة أفضل مصرفية خاصة في المملكة العربية السعودية صاعدة للعام ٢٠١٦م من قبل Private Banker International (PBI)
- جائزة أفضل مصرفية خاصة في المملكة العربية السعودية من قبل "Global Banking and Finance Review 2016"
- جائزة اختيار النقاد كأفضل بنك في المصرفية الإسلامية للأفراد الممنوحة من كامبردج التحليلية اناليتيكا، وهي جهة متخصصة في الإستثمارات المالية الإسلامية في المملكة المتحدة.
- جائزة «أفضل مركز خدمات تحويل الأموال» بالشرق الأوسط (فوري) التابع لبنك الجزيرة والممنوحة من مجموعة سي بي آي فايننشال العالمية المتخصصة بشؤون المال والاقتصاد.
- جائزة المؤسسة العربية المانحة المتميزة «مانح» لعام ٢٠١٥م ضمن أعمال مؤتمر (المؤسسات المانحة غير الحكومية في الدول العربية) برعاية معالي الشيخ / خالد بن علي آل خليفة وزير العدل والشؤون الإسلامية والأوقاف بالبحرين.
- جائزة أفضل بنك في المصرفية الخاصة لعام ٢٠١٥م من قبل "Global Banking and Finance Review 2015" والتي تمثل أحد المؤسسات الإعلامية المشهورة وتعنى بالأخبار والأبحاث الخاصة بالبنوك والمؤسسات المالية في العالم.
- جائزتي أفضل مركز اتصالات عملاء في العالم لعام ٢٠١٥م ضمن نهائيات المسابقة العالمية لمراكز اتصالات العملاء في الولايات المتحدة الأمريكية:
- الميدالية الذهبية – والمركز الأول عن فئة «أفضل مركز اتصالات عملاء في العالم للسنة»
- الميدالية الفضية – والمركز الثاني عن فئة «أفضل خدمة عملاء في العالم للسنة»
- جائزة عكاظ للتميز المهني (إتقان) لعام ٢٠١٥م.
- جائزة أفضل ١٠٠ علامة تجارية سعودية رواجاً في العام ٢٠١٥م، مقدمة من صاحب السمو الملكي الأمير فيصل بن بندر بن عبدالعزيز أمير منطقة الرياض، تحت إشراف «صحيفة الوطن»
- جائزة «أفضل جودة معلومات لعام ٢٠١٥م» والتي منحت من قبل الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة).
- أفضل بنك في الخدمات المصرفية الفردية لعام ٢٠١٤م من مجلة «وورلد فاينانس بانكنغ».
- أفضل بنك في البطاقات الائتمانية لعام ٢٠١٤م من مجلة «ذي بانكر ميدل إيست».
- أفضل بنك في التمويل العقاري لعام ٢٠١٤م من مجلة «ذي بانكر ميدل إيست».

- أفضل بنك إسلامي في المملكة العربية السعودية» من مجلة «وورلد فاينانس»
- أفضل بنك في الخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا من مجلة «ذي يوروبيان».
- جائزة «المؤسسة المثالية لدعم العمل الاجتماعي والتنموي» من مجلس وزراء العمل والشؤون الاجتماعية لدول مجلس التعاون الخليجي» في البحرين
- جائزة أفضل 100 علامة تجارية سعودية بحضور سمو الأمير بندر بن خالد الفيصل، رئيس مجلس إدارة «مؤسسة عسير للصحافة والنشر» وحشد كبير من ممثلي الحكومة والصحافة.
- الميدالية الفضية والمركز الثاني في فئة «أفضل مركز اتصال في العالم» «الشركة العالمية لمراكز الاتصال».
- 7 جوائز في مسابقة مراكز الاتصال العالمية لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لعام 2013 - فيينا / النمسا:
 - o الميدالية الذهبية - جائزة «أفضل مركز اتصال للسنة»
 - o الميدالية الذهبية - جائزة «أفضل خدمات مركز اتصال»
 - o الميدالية الفضية - جائزة «أفضل نظام لحوافز المبيعات للسنة»
 - o الميدالية الذهبية - جائزة «أفضل قائد إداري للسنة»
 - o الميدالية الذهبية - جائزة «أفضل دعم فني»
 - o الميدالية الذهبية - جائزة «أفضل مشرف للعام»
 - o الميدالية الفضية - جائزة «أفضل وكيل مركز اتصال للسنة»
- جائزة «أفضل مركز اتصال» في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا - المرتبة الأولى والميدالية الذهبية
- جائزة «أفضل مدير مركز اتصال» من مركز «إنسايت ميدل إيست»- دبي
- جائزة «أفضل قائد» ضمن «المسابقة العالمية لمراكز الاتصال» - المرتبة الثانية و الميدالية الفضية



شكر وتقدير

يسر مجلس الإدارة انتهاز هذه الفرصة للتعبير عن خالص شكره وتقديره للحكومة الرشيدة بقيادة خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود - حفظه الله - وصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الدفاع - حفظه الله - وجميع الوزراء على دعمهم المتواصل.

كما يتقدم مجلس الإدارة بالشكر لمقام وزارة المالية ووزارة التجارة ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية على دعمهم المستمر للبنك. ويسر مجلس الإدارة انتهاز هذه الفرصة للتعبير عن جليل شكره وتقديره للمساهمين و العملاء الأفاضل على ثقتهم ودعمهم المستمر ولفريق إدارة البنك وكافة منسوبيه على أدائهم وإنجازاتهم.

تقرير الهيئة الشرعية

جدة ٢٨ / ١٢ / ٢٠١٧م

الحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على سيدنا ونبينا محمد وعلى آله وصحبه.

إلى السادة مساهمي بنك الجزيرة

فقد قامت الهيئة الشرعية بمراجعة ومناقشة التقرير السنوي الختامي المعد من قبل المجموعة الشرعية بالبنك والذي اشتمل على نتائج فحص وتدقيق الإجراءات المتبعة من البنك المبنية على أساس أخذ عينات عشوائية من كل نوع من أنواع العمليات.

كما اطلعت الهيئة الشرعية لبنك الجزيرة على المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات والمنتجات التي طرحها بنك الجزيرة خلال الفترة المنتهية ٢٠١٧/١٢/٣١م لإبداء الرأي الشرعي وإصدار الفتاوى والإرشادات والقرارات اللازمة. وتقع مسؤولية التأكد من أن البنك يعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على الإدارة التنفيذية بالبنك. أما مسؤولية الهيئة الشرعية فتتعلق في إبداء رأي مستقل بناءً على مراقبتها لعمليات البنك وإعداد هذا التقرير لكم.

لقد قمنا بمراقبتنا من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء فتاوى بأن البنك لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وفي رأينا :

أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها البنك خلال الفترة التي تناولها التقرير المشار إليه أعلاه هي في الجملة متفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وما ورد على بعضها من ملاحظات لا تؤثر جوهرياً على سلامة العمليات من الناحية الشرعية وقد تمت معالجتها من قبل الإدارة وما بقي منها ستم معالجتها خلال العام المالي الحالي.

نسأل الله العلي القدير أن يحقق لنا السداد والرشاد.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.



رئيساً

الشيخ/ عبد الله بن سليمان المنيع



نائب الرئيس

الدكتور/ عبد الله بن محمد المطلق



عضواً

الدكتور/ محمد بن علي القري



عضواً

الدكتور/ عبد الستار أبو غدة



مقرراً

الدكتور/ فهد بن علي العليان

بيان الرقابة الداخلية

مسئولية الإدارة

تضطلع الإدارة بمسئولية وضع والمحافظة على نظام رقابة داخلية فعال في البنك يشمل كافة السياسات والإجراءات والعمليات التي تم تصميمها تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك.

نطاق صلاحيات إدارة المراجعة الداخلية:

يشمل نطاق صلاحيات إدارة المراجعة الداخلية، بعيدا عن الإدارة المباشرة، تقييم كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية على مستوى البنك وأيضا ضمان تنفيذ والالتزام بكافة السياسات والإجراءات المعتمدة. وترفع إدارة المراجعة الداخلية كافة ملاحظات الهامة المترتبة على أنشطة التقييم إلى لجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة. كما ترافق إدارة المراجعة الداخلية بكل اجتهاد ونشاط وكفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية بما يضمن تخفيف المخاطر المحددة وبالتالي حماية مصلحة البنك ومساهميه.

تبذل كافة الفعاليات في البنك جهودا مكثفة وحثيثة من أجل تعزيز بيئة المراقبة على مستوى القاعدة وذلك من خلال مواصلة مراجعة وتنظيم الإجراءات المعتمدة بما يصح ويحول دون بروز أية نواقص أو عيوب في تلك الإجراءات. وبموجب هذه الصلاحيات فقد تم تكليف كافة الفعاليات، تحت إشراف الإدارة التنفيذية العليا، بمسئولية تصحيح نواقص وعيوب المراقبة التي يتم تحديدها من قبل مراجعي الحسابات الداخليين والخارجيين. كما تضطلع إدارة الالتزام من خلال التطبيقات الآلية المركزية والكشوف العملية بضمن الالتزام بالمتطلبات النظامية والسياسات والإجراءات الداخلية بالبنك.

تقييم فعالية ضوابط الرقابة بالبنك:

لقد تم تصميم نظام الرقابة الداخلية بالبنك بحيث يوفر لمجلس الإدارة مستوى معقولا من الاطمئنان فيم يتعلق بإدارة المخاطر وذلك ضمن الأهداف الاستراتيجية للبنك. وبغض النظر عن مدى دقتها وتصميمها فإن أنظمة الرقابة الداخلية تنطوي على حدود و صلاحيات وقيود، وبذلك فإنها قد لا تمنع أو لا تمكن من اكتشاف كافة عيوب ونواقص الرقابة. هذا، علاوة على أن توقعات التقييم المتعلقة بالفترة المستقبلية لأية فعالية من الفعاليات تخضع أيضا لقيود معينة مما قد يجعل تلك الضوابط غير كافية بسبب التغيرات في الظروف أو في الالتزام بالسياسات أو الإجراءات. وكانت الإدارة قد تبنت خلال العام الإطار الموحد لضوابط الرقابة الداخلية وذلك تمشيا مع توصيات مؤسسة النقد العربي السعودي وتوجيهاتها المتعلقة بالرقابة الداخلية.

وتقوم لجنة المراجعة أيضا بمراجعة تقرير التقييم المتعلق بفعالية نظام الرقابة الداخلية والذي تعده إدارة المراجعة الداخلية بالبنك. إن تقرير التقييم المتعلق بفعالية نظام الرقابة الداخلية لا ينطوي على أية نقاط ضعف في إطار الرقابة الداخلية بالبنك لم تتم معالجتها بشكل كاف من قبل الإدارة.

ملاحظات الإدارة على تقييم فعالية ضوابط الرقابة الداخلية:

ترى الإدارة، بناء على نتائج التقييم المتواصل لضوابط الرقابة الداخلية والذي تضطلع به خلال العام، بأن نظام الرقابة الداخلية الحالي للبنك يعتبر كافيا وأنه يعمل بفعالية وكفاءة عالية ويتم مراقبته بشكل متواصل. وعلى الرغم من ذلك فإن الإدارة تسعى بشكل دائم لتعزيز وتطوير وتقوية نظام الرقابة الداخلية بالبنك بشكل متواصل.

مصادقة مجلس الإدارة على تقييم فعالية ضوابط الرقابة الداخلية:

وبناء على ما تقدم فقد صادق مجلس الإدارة على تقييم الإدارة لنظام الرقابة الداخلية حسب تعليمات مؤسسة النقد.

منى الشققاء
رئيس مجموعة الالتزام

إبراهيم الحرابي
رئيس مجموعة التدقيق الداخلي

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

شبكة الفروع

المنطقة الغربية		
مكة المكرمة		
فرع العوالي هاتف: ١٢ ٥٥٠ ١٤٥٣ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٥٥٠ ١٤٥٣ (+٩٦٦)	فرع الشوقية هاتف: ١٢ ٥٣٩١٨٢٦ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٥٣٨٢٤٩٣ (+٩٦٦)	فرع العزيزية هاتف: ١٢ ٥٥٧١٠٠١ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٥٥٣١٦٥٥ (+٩٦٦)
المدينة المنورة		
فرع الخالدية هاتف: ١٤ ٨٤٩١٣٢٨ (+٩٦٦) فاكس: ١٤ ٨٦٩٢٥٧٩ (+٩٦٦)		فرع المدينة المنورة هاتف: ١٤ ٨٤٥١١١١ (+٩٦٦) فاكس: ١٤ ٨٤٥١٩٥٣ (+٩٦٦)
فرع الخالدية (سيدات) هاتف: ١٤ ٨٦٩٣٣٨١ (+٩٦٦) فاكس: ١٤ ٨٦٩٢٥٧٩ (+٩٦٦)		فرع المدينة المنورة (سيدات) هاتف: ١٤ ٨٤٥١٩٥٦ (+٩٦٦) فاكس: ١٤ ٨٤٥١٩٥٢ (+٩٦٦)
جدة		
فرع الرحاب هاتف: ١٢ ٦٧٤٨٥٨٥ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٧٥٦٤٦ (+٩٦٦)	فرع البساتين (الآية سابقا) هاتف: ١٢ ٦٩٤٩٢٢٤ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٩٤٩١١٧ (+٩٦٦)	فرع جدة الرئيسي (النهضة سابقا) هاتف: ١٢ ٦٠٩٨٥٠٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٢٣٤٦٨٣٨ (+٩٦٦)
فرع الرحاب (سيدات) هاتف: ١٢ ٦٧٥٠١٩٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٧٣١٨٤٦ (+٩٦٦)	فرع السلامة هاتف: ١٢ ٦٩١٩٧١٩ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٩١٩٧١٧ (+٩٦٦)	فرع جدة الرئيسي (سيدات) هاتف: ١٢ ٦٠٩٨٥٠٢ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٢٣٤٧٢٢٧ (+٩٦٦)
فرع طريق مكة هاتف: ١٢ ٦٨٩٦٦٠٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٨٧٤٧٢٩ (+٩٦٦)	فرع الصفا هاتف: ١٢ ٦٧٣٦٧١٢ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٧٣٦٨٧٤ (+٩٦٦)	فرع شارع التحلية هاتف: ١٢ ٢٦١٠٧٢٥ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٢٦١٠٤٨٥ (+٩٦٦)
فرع المساعدة هاتف: ١٢ ٦٦١٠١١٢ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٦١٠١٠٨ (+٩٦٦)	فرع الستين طريق الملك فهد هاتف: ١٢ ٦٥٩٧٧٤٩ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٥٩٧٢٥١ (+٩٦٦)	فرع شارع التحلية (سيدات) هاتف: ١٢ ٢٦١٠٧٣٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٢٦١٠٧٣١ (+٩٦٦)
فرع المساعدة (سيدات) هاتف: ١٢ ٦٦٧٣٧٠٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٦٧٣٧٠٠ (+٩٦٦) تحويلة ٨٣٥٧	فرع السامر هاتف: ١٢ ٢٧١٦٠٥٨ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٢٧٢١٨٧٠ (+٩٦٦)	فرع البلد هاتف: ١٢ ٦٤٨٥٥٣٣ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٤٨٤٥٩٩ (+٩٦٦)
فرع النور هاتف: ١٢ ٦٠٩٨٧٥٢ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٠٩٨٧٥٢ (+٩٦٦)	فرع الربوة (المكرونة) هاتف: ١٢ ٦٨٢٦١٨٣ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٨٣٦٥٧٨ (+٩٦٦)	فرع شارع خالد بن الوليد هاتف: ١٢ ٦٥١٨٠٧٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٥١٨٠٧٠ (+٩٦٦) تحويلة ١٠٢٥
فرع صاري هاتف: ١٢ ٦٩٠١٣٩٢ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٩٠١٣٩٢ (+٩٦٦)	فرع النعيم هاتف: ١٢ ٦١٣٤٣٣٣ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦١٣٤٠٠١ (+٩٦٦)	فرع شارع الأمير سلطان هاتف: ١٢ ٦٠٧٥٤٥٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٠٧٥٤٥٠ (+٩٦٦) تحويلة ٢٠٨
		فرع شارع الأمير سلطان (سيدات) هاتف: ١٢ ٦٠٧٠٨٢٨ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٠٧٠١٢٥ (+٩٦٦)
الطائف		
فرع الفيصلية هاتف: ١٢ ٧٦٠٠١١٦ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٧٦٠٠١١٦ (+٩٦٦)		فرع شهر هاتف: ١٢ ٧٤٢٦٦٧٨ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٧٤٠١٧٣٧ (+٩٦٦)
ينبع	تبوك	رابغ
فرع ينبع هاتف: ١٤ ٣٥٧٢٩٥٣ (+٩٦٦) فاكس: ١٤ ٣٥٧٢٩٥٣ (+٩٦٦)	فرع تبوك هاتف: ١٤ ٤٤٣٢٦٧٦ (+٩٦٦) فاكس: ١٤ ٤٢١٨٣٢٠ (+٩٦٦)	فرع رابغ هاتف: ١٢ ٤٢٣٣٣١١ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٤٢٣٣٣٦٦ (+٩٦٦)

شبكة الفروع

المنطقة الوسطى

الرياض

<p>فرع العلييا</p> <p>هاتف: ١١ ٢١٥٧... (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١١ ٢١٥٧.١٦ (+٩٦٦)</p>	<p>فرع الملقا</p> <p>هاتف: ١١ ٤١.٣.١٧ (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١١ ٤١.٣.١٧ (+٩٦٦)</p>	<p>فرع الخرج</p> <p>هاتف: ١١ ٥٤٧٦٢٥٤ (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١١ ٥٤٧٦٢٧٣ (+٩٦٦)</p>
<p>فرع طريق الملك فهد</p> <p>هاتف: ١١ ٢.٥١٨٧. (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١١ ٢.٥١٨٧. (+٩٦٦) تحويلة ٦١٥١</p>	<p>فرع الريان</p> <p>هاتف: ١١ ٢.٨.١٦٦ (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١١ ٢.٨.١٦٦ (+٩٦٦) تحويلة ٢١.</p>	<p>فرع الروضة</p> <p>هاتف: ١١ ٢٥٤٣٨٤٧ (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١١ ٢٥٤٣٨٤٣ (+٩٦٦)</p>
<p>فرع طريق الملك فهد (سيدات)</p> <p>هاتف: ١١ ٢٢٥٦١٦١ (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١١ ٢٢٥٦١٦٦ (+٩٦٦)</p>	<p>فرع الريان (سيدات)</p> <p>هاتف: ١١ ٢.٨٥٣٦٦ (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١١ ٢.٨.١٦٦ (+٩٦٦) تحويلة ٢٥٨</p>	<p>فرع الشفا</p> <p>هاتف: ١١ ٢٧١٥٥٨٩ (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١١ ٢٧١٥٥٩٠ (+٩٦٦)</p>
<p>فرع طريق الملك عبد الله</p> <p>هاتف: ١١ ٢.٧١٤٦. (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١١ ٢.٧١٣٦٢ (+٩٦٦)</p>	<p>فرع الدائري الغربي (ظهره البديعة سابقا)</p> <p>هاتف: ١١ ٤٣٣٨٤٤١ (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١١ ٤٣.٣٦٨٢ (+٩٦٦)</p>	<p>فرع إشبيلية</p> <p>هاتف: ١٦٨١٢٣٦٨٩ (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١٦٨١٢٨٥٤٣ (+٩٦٦)</p>
<p>فرع طريق الملك عبد الله (سيدات)</p> <p>هاتف: ١١ ٢٦٩٦٢٢٨ (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١١ ٢٦٩٣٦٥. (+٩٦٦)</p>	<p>فرع التخصصي</p> <p>هاتف: ١١ ٢٩٣٦٥٩٩ (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١١ ٢٩٣٦٥٦. (+٩٦٦)</p>	<p>فرع الصحافة</p> <p>هاتف: ١١ ٨١.٢٥٩. (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١١ ٢٩٣٦٥٦. (+٩٦٦)</p>
<p>فرع القدس (شارع عقبة بن نافع سابقا)</p> <p>هاتف: ١١ ٢٧٨٤١١٦ (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١١ ٢٧٨٤١١٦ (+٩٦٦)</p>	<p>فرع السعودي</p> <p>هاتف: ١١ ٤٢٨٩٤٧٦ (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١١ ٤٤٩٣.٦٤ (+٩٦٦)</p>	<p>فرع المروج</p> <p>هاتف: ١١ ٤١٥٤٨٩٣ (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١١ ٤١٥٤٨٩٣ (+٩٦٦)</p>
<p>فرع القدس (شارع عقبة بن نافع سابقا) (سيدات)</p> <p>هاتف: ١١ ٢٧٨٤٣٨٧ (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١١ ٢٧٨٤٣٥٩ (+٩٦٦)</p>	<p>فرع السعودي (سيدات)</p> <p>هاتف: ١١ ٤٢٨٧٥٢٣ (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١١ ٤٢٨٨٧٣٥ (+٩٦٦)</p>	<p>فرع الملز</p> <p>هاتف: ١١ ٢٩١٣٩٤٨ (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١١ ٢٩١٣٩٤٨ (+٩٦٦)</p>
<p>فرع طريق خريص</p> <p>هاتف: ١١ ٢٢٥٦٣٩٩ (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١١ ٢٣٥.٣٨. (+٩٦٦)</p>	<p>فرع النفل</p> <p>هاتف: ١١ ٢٧٥١.٨٦ (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١١ ٢٧٤١٥.٧ (+٩٦٦)</p>	<p>فرع حطين</p> <p>هاتف: ١١ ٢١٤٥٣٢٤ (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١١ ٢١٤٥٣٢٤ (+٩٦٦)</p>
<p>فرع النسيم</p> <p>هاتف: ١١ ٢٣٥٧٨١٣ (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١١ ٢٣٥٦٨٧٦ (+٩٦٦)</p>	<p>فرع النفل (سيدات)</p> <p>هاتف: ١١ ٢٧٥١.٨٦ (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١١ ٢٧٥٥٦٨١ (+٩٦٦)</p>	<p>فرع قرطبة</p> <p>هاتف: ١١ ٢٩٣٦٥٩٩ (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١١ ٢٩٣٦٥٦. (+٩٦٦)</p>
<p>فرع المعذر</p> <p>هاتف: ١١ ٨١.٨.٥٨ (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١١ ٨١.٨.٥٨ (+٩٦٦)</p>		

القصيم

حائل

<p>فرع بريدة</p> <p>هاتف: ١٦ ٣٨٣٥٣١. (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١٦ ٣٨٣٥٣.٦ (+٩٦٦)</p>	<p>فرع عنيزة</p> <p>هاتف: ١٦ ٣٦١٧٥٤٧ (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١٦ ٣٦١٨٤١٢ (+٩٦٦)</p>	<p>فرع حائل</p> <p>هاتف: ١٦ ٥٧١٢١٥٧ (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١٦ ٥٧١٢١٥٧ (+٩٦٦)</p>
--	--	---

المنطقة الجنوبية

خميس مشيط

أبها

<p>فرع خميس مشيط</p> <p>هاتف: ١٧ ٢٢١٦٤٦٥ (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١٧ ٢٢٦.٧٩٨ (+٩٦٦)</p>	<p>فرع خميس مشيط (سيدات)</p> <p>هاتف: ١٧ ٢٢١٦٤٦٥ (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١٧ ٢٣٥١.٢٢ (+٩٦٦)</p>	<p>فرع أبها</p> <p>هاتف: ١٧ ٢٢٦.٧٩٨ (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١٧ ٢٢٦٢٤٣ (+٩٦٦)</p>
--	--	--

جازان

نجران

<p>فرع جازان</p> <p>هاتف: ١٧ ٣٢٢٨٥٩٤ (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١٧ ٣٢٢٨٦.١ (+٩٦٦)</p>	<p>فرع أبو عريش</p> <p>هاتف: ١٧ ٣٣٤٦٤٧٧ (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١٧ ٣٣٤٦٤٧٧ (+٩٦٦)</p>	<p>فرع نجران</p> <p>هاتف: ١٧ ٥٢٣٦٢٩١ (+٩٦٦)</p> <p>فاكس: ١٧ ٥٢٣٨٢٦٧ (+٩٦٦)</p>
--	---	--

شبكة الفروع

المنطقة الشرقية

الدمام

<p>فرع الجلوية هاتف: ١٣٨١٥٣٣٩٤ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨١٥٣٣٧٩ (+٩٦٦)</p>	<p>فرع جرير هاتف: ١٣٨٤٢١٩٦١ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٤١٧٢٢٦ (+٩٦٦)</p>	<p>فرع الدمام الرئيسي هاتف: ١٣٨٣٢١٢٧٢ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٣٤٣٣١٤ (+٩٦٦)</p>
<p>فرع الخليج هاتف: ١٣٨٣٤٦٩٢٨ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٣٤٨١٥٦ (+٩٦٦)</p>		<p>فرع الفيصلية هاتف: ١٣٨١١٦٦٥٣ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨١١٦٧٠٢ (+٩٦٦)</p>

الخبـر

<p>فرع طريق الملك خالد هاتف: ١٣٨٩٤٢٥١٢ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٩٨٥٣٣ (+٩٦٦)</p>	<p>فرع الشاطئ هاتف: ١٣٨٠٨٧٧٥٨ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٠٨٤٤٥٨ (+٩٦٦)</p>	<p>فرع الهدا الخبر هاتف: ١٣٨٨٢٠٠٤٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٨٧٨٦٥٣ (+٩٦٦)</p>
<p>فرع الخبر الرئيسي هاتف: ١٣٨٣٤٦٩٢٨ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٣٤٨١٥٦ (+٩٦٦)</p>	<p>فرع الشاطئ (سيدات) هاتف: ١٣٨٠٨٩٩٨٦ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٠٨٢٢٨٣ (+٩٦٦)</p>	<p>فرع الهدا الخبر (سيدات) هاتف: ١٣٨٨٢٨٨٤٨ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٨٢٨٧٢٢ (+٩٦٦)</p>

الظهران

<p>فرع تلال الدوحة هاتف: ١٣٨٣٠٩١٨٨ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٣٠٩١٨٨ (+٩٦٦)</p>	<p>فرع الدوحة (سيدات) هاتف: ١٣٨٩١٦١٤٩ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٩١٢٢٦٩ (+٩٦٦)</p>	<p>فرع الدوحة هاتف: ١٣٨٩١٦١٤٨ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٩١٢٠٥٩ (+٩٦٦)</p>
--	---	---

البحساء

<p>فرع الشهابية (سيدات) هاتف: ١٣٥٩٩٥٥٦ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٥٩٩٥٥٦ (+٩٦٦)</p>	<p>فرع الشهابية هاتف: ١٣٥٨٩٣٩٥٢ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٥٨٨٩٠٧٨ (+٩٦٦)</p>	<p>فرع الهفوف الرئيسي هاتف: ١٣٥٨٦٣٥٥٥ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٥٨٤٣١١١ (+٩٦٦)</p>
<p>فرع السلمانية (النخيل سابقا) هاتف: ١٣٥٧٥٤٣١ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٥٣٦٤٩٨٧ (+٩٦٦)</p>		<p>فرع المبرز هاتف: ١٣٨٠٨٤٣٨١ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٠٨٤٣٨١ (+٩٦٦)</p>

حفر الباطن

الجبيل

<p>فرع حفر الباطن هاتف: ١٣٧٣١٣٤١٧ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٧٣١٣٤١٧ (+٩٦٦)</p>	<p>فرع الجبيل بلازا هاتف: ١٣٣٤٧١٣٨٦ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٣٤٧١٤٢٦ (+٩٦٦)</p>	<p>فرع الجبيل الصناعية (الفناتير) هاتف: ١٣٣٦٧٠١٥٧ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٣٦٧٠١٥٧ (+٩٦٦)</p>
---	---	---

القطيف

	<p>فرع القطيف (سيدات) هاتف: ١٣٨٥٢٩٩٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٥٥٨٤٣٧ (+٩٦٦)</p>	<p>فرع القطيف هاتف: ١٣٨٥٤٥٤٦٣ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٥٥٥٣٧٧ (+٩٦٦)</p>
--	--	---

المنطقة الوسطى

فرع الصناعية الثانية - ٦١١٩ هاتف: ١١ ٨١.٤٢.٩ (+٩٦٦) ١١ ٨١.٩٦٥٣	فرع الروضة - ٦١١ هاتف: ١١ ٢٢٧٨٤٤٧ (+٩٦٦) ١١ ٢٢٧٧٥.٦	فرع البطحاء / الغزالي ٦١.١ هاتف: ١١ ٤.٦٨٤٦٧ (+٩٦٦) ١١ ٤.٦٨٥٢٤
فرع بريده / القصيم ٦٥.١ هاتف: ١٦ ٣٦٩٤٨٦٩ (+٩٦٦) ١٦ ٣٢٧١٢٩٤	فرع السليمانية - ٦١.٤ هاتف: ١١ ٤٧٧٨٣٥٠ (+٩٦٦) ١١ ٤٧٧٨٥٤١	فرع البلد (مانيل) / ٦١.٢ هاتف: ١١ ٨١.٨.٥٦ (+٩٦٦) ١١ ٨١.٨.٥٨
فرع حائل - ٦٥١ هاتف: ١٦ ٥٣٤٥١٨ (+٩٦٦) ١٦ ٥٣١٤٥١٨	فرع منفوحة - ٦١.٨ هاتف: ١١ ٤٥٧١٢٧٨ (+٩٦٦) ١١ ٤٥٧١٣٢٩	فرع العسكري - ٦١.٥ هاتف: ١١ ٤٧٧٤٨٨٩ (+٩٦٦) ١١ ٤٧٧٦٤٧٢
فرع أم الحمام - ٦١١٧ هاتف: ١١ ٤٨٢٤٥٥٩ (+٩٦٦) ١١ ٤٨٢٤٣٢٧	فرع النسيم - ٦١١١ هاتف: ١١ ٢٣٢٤٥٢٩ (+٩٦٦) ١١ ٢٣٢٨٣٦٦	فرع المروج - ٦١.٦ هاتف: ١١ ٢.٣١٨٦١ (+٩٦٦) ١١ ٢.٣.٥٨
فرع سلطنة - ٦١١٤ هاتف: ١١ ٤٢٨٨٧٣ (+٩٦٦) ١١ ٤٢٨٥.٩٦	فرع البديعة / ٦١.٩ هاتف: ١١ ٤١.١٨٧٨ (+٩٦٦) ١١ ٤١.١٨٩.	فرع الخالدية - ٦١.٣ هاتف: ١١ ٤٤٦٩٢٩ (+٩٦٦) ١١ ٤٤٦٩٣١١
فرع اليرموك - ٦١١٢ هاتف: ١١ ٨١.٣٩.٤ (+٩٦٦) ١١ ٨١.٣٩.٥	فرع السلي - ٦١١٣ هاتف: ١١ ٢٤١٥٥٧ (+٩٦٦) ١١ ٢٤١٥٥٢٣	فرع الخرج - ٦١٢ هاتف: ١١ ٥٤٥٦٤٦٧ (+٩٦٦) ١١ ٥٤٥٦٤٧٦
فرع الرس - ٦٥٢٢ هاتف: ١٦ ٣٣٩٢٦٧ (+٩٦٦) ١٦ ٣٣٩٢٦٨.	فرع الياسمين - ٦١١٥ هاتف: ١١ ٨١٢.٠٤٣ (+٩٦٦) ١١ ٨١٢.٠٥١	فرع المنتزه - ٦١.٧ هاتف: ١١ ٤.٨٣٤١٤ (+٩٦٦) ١١ ٤.٨٣٣٨٤

المنطقة الشرقية

فرع العقريية - ٦٧١٤ هاتف: ١٣ ٨٩٨٤٣٤٩ (+٩٦٦) ١٣ ٨٩٤٩٤٢٥	فرع العيسى مول - ٦٧١٠ هاتف: ١٣ ٨.٨٤٩١٧ (+٩٦٦) ١٣ ٨.٨٨١٧٣	فرع الجبيل - ٦٧.٥ هاتف: ١٣ ٣٤٤٨٦٨٥ (+٩٦٦) ١٣ ٣٤٤٨٧٦.
فرع النحساء - ٦٧٣١ هاتف: ١٣ ٥٧٣٢٧٧٤ (+٩٦٦) ١٣ ٥٧٣٢٧٧٤	فرع الجلوية - ٦٧.٣ هاتف: ١٣ ٨١٧٢١٩٠ (+٩٦٦) ١٣ ٨١٧٢١٢٣	فرع الدمام الرئيسي - ٦٧.١ هاتف: ١٣ ٨٣٤١٣٤٧ (+٩٦٦) ١٣ ٨٣٤١٩٧٦
فرع الصناعية الجبيل - ٦٧.٧ هاتف: ١٣ ٣٤٤١١١٩ (+٩٦٦) ١٣ ٣٦١٨١١٨	فرع الجبيل ٢ - ٦٧.٦ هاتف: ١٣ ٣٦١٥٣٨٣ (+٩٦٦) ١٣ ٣٦٣٢٢٥٦	فرع مخطط ٩١ - ٦٧.٢ هاتف: ١٣ ٨١٩.٠٥٨ (+٩٦٦) ١٣ ٨١٩.٠٤٩
	فرع الصناعية الثانية - ٦٧.٩ هاتف: ١٣ ٨.٢١٩١ (+٩٦٦) ١٣ ٨.٢١٨٥٩	فرع الثقبة - ٦٧١١ هاتف: ١٣ ٨.٨٨٣١٩ (+٩٦٦) ١٣ ٨.٨٩٧٤٧

المنطقة الغربية

فرع بن لادن - ٦٣١٦ هاتف: ١٢ ٦٨١١٣٥٨ (+٩٦٦) ١٢ ٦٨١١٣٥٧	فرع بني مالك - ٦٣.٧ هاتف: ١٢ ٦٧٢٧٧٩٧ (+٩٦٦) ١٢ ٦٧٢٧٧٢٧	فرع البلد - ٦٣.١ هاتف: ١٢ ٢٨٩٩٧٥٧ (+٩٦٦) ١٢ ٢٨٩٤٥٩٦
فرع خميس مشيط - ٦٦١٤ هاتف: ١٧ ٢٧٤.٥٣٤ (+٩٦٦) ١٧ ٢٧٤.٥٣٥	فرع الحمداية - ٦٣١١ هاتف: ١٢ ٦.٧١١٩٤ (+٩٦٦) ١٢ ٦.٧.٣١٦	فرع حراء - ٦٣.٢ هاتف: ١٢ ٦٨٢٦٩.٢ (+٩٦٦) ١٢ ٦٨٢٤.٠٧
فرع السلامة - ٦٣.٤ هاتف: ١٢ ٣٨٦١٧١٩ (+٩٦٦) ١٢ ٦.٥٨٥٨١	فرع ينبع - ٦٣٤٧ هاتف: ١٤ ٣٥٢٢٤٨ (+٩٦٦) ١٤ ٣٥٢٣٤.٦	فرع البوادي - ٦٣.٣ هاتف: ١٢ ٦٥٥٨١٦٧ (+٩٦٦) ١٢ ٦٥٥٨٥٩٢
فرع الشرفية - ٦٣.٨ هاتف: ١٢ ٦٣.٤.٢٣ (+٩٦٦) ١٢ ٦٣.٣٧٦٢	فرع المدينة المنورة - ٦٣٤٠ هاتف: ١٤ ٨٢٨.٣٥٧ (+٩٦٦) ١٤ ٨٢٨.٣٢٨	فرع مشرفه - ٦٣.٦ هاتف: ١٢ ٦٧٣٧٦٦٩ (+٩٦٦) ١٢ ٦٧٣٧٦١٣
فرع جيزان - ٦٦٤٦ هاتف: ١٧ ٣٢٢.٦٣٨ (+٩٦٦) ١٧ ٣٢٢.٦٤.	فرع نجران - ٦٦٢٠ هاتف: ١٧ ٥٢٢١٩٩٣ (+٩٦٦) ١٧ ٥٢٢١٩٩٣	فرع أبها - ٦٦.٥ هاتف: ١٧ ٢٢٤.٤.١ (+٩٦٦) ١٧ ٢٢٨٣١٥.
فرع تبوك - ٦٥٨٠ هاتف: ١٤ ٤٢١٦١٤٧ (+٩٦٦) ١٤ ٤٢٢١٦.٣	فرع الكعكية - ٦٣٦٠ هاتف: ١٢ ٥٣.٧.٣٤ (+٩٦٦) ١٢ ٥٣.٦٩٨٦	فرع الطائف - ٦٣٣٠ هاتف: ١٢ ٧٣٢٢٥٤٣ (+٩٦٦) ١٢ ٧٣٢٧٧٩٢



المنطقة الوسطى		
مركز النفل هاتف: ١١ ٢٧٥١.٨٦ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٧٤٢٥٩ (+٩٦٦)	مركز طريق الملك فهد - (سيدات) هاتف: ١١ ٢٢٥٦... (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٢٥٦١٨٢ (+٩٦٦)	الرياض - مركز طريق الملك فهد - الإدارة العامة هاتف: ١١ ٢٢٥٦... (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٢٥٦١٨٢ (+٩٦٦)
مركز البديعة (السويدي) هاتف: ١١ ٤٢٨٨٧٤٩ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٤٤٩٣.٦٤ (+٩٦٦)	مركز عقبة بن نافع - (سيدات) هاتف: ١١ ٢٧٨١٤١٦ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٧٨.٤٨٦ (+٩٦٦)	فرع عقبة بن نافع هاتف: ١١ ٢٧٨١٤١٦ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٧٨.٤٨٦ (+٩٦٦)
	مركز الريان - (سيدات) هاتف: ١١ ٢.٨٣٣١٦ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢.٨.١٦٦ (+٩٦٦) - تحويلة: ٣.٦	مركز الريان هاتف: ١١ ٢.٨٣٣١٦ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢.٨.١٦٦ (+٩٦٦) - تحويلة: ٣.٦

منطقة القصيم		
مركز بريدة هاتف: ١٦ ٣٨٣٥٢٣ (+٩٦٦) فاكس: ١٦ ٣٨٣٥٢.٤ (+٩٦٦)		مركز عنيزة هاتف: ١٦ ٣٦١٧٥٤٧ (+٩٦٦) فاكس: ١٦ ٣٦١٨٤١٢ (+٩٦٦)

المنطقة الشرقية		
مركز الجبيل هاتف: ١٣ ٣٤٧١٤٢٢ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٣٤٧١٤٢٦ (+٩٦٦)		الخبر - مركز الهدا هاتف: ١٣ ٨٨٢...٤ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٨٨٢...٤ (+٩٦٦)
مركز الهفوف هاتف: ١٣ ٥٨٦١٥٩ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٥٨٥٤.٩٢ (+٩٦٦)		مركز القطيف هاتف: ١٣ ٨٥٤٥٣٧ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٨٥٢٩٩٢٥ (+٩٦٦)

المنطقة الغربية والجنوبية		
مركز النهضة هاتف: ١٢ ٦.٩٨٨٨٨ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦.٩٨٥٦ (+٩٦٦)	مركز المساعدة (سيدات) هاتف: ١٢ ٦٦.٦.٢ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٦.٦.٢ (+٩٦٦) - تحويلة: ٨٨٨٧	مركز المساعدة هاتف: ١٢ ٦٦.٦.٢ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٦.٦.٢ (+٩٦٦) - تحويلة: ٨٨٨٧
مركز مكة المكرمة (العزيرية) هاتف: ١٢ ٥٢٣.٤٢١ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٥٥٧١.١ (+٩٦٦) - تحويلة: ٦...	مركز خميس مشيط هاتف: ١٧ ٢٧٨١٤١٦ (+٩٦٦) فاكس: ١٧ ٢٧٨.٤٨٦ (+٩٦٦)	مركز المدينة المنورة هاتف: ١٤ ٨٤٥١١١١ (+٩٦٦) فاكس: ١٤ ٨٤٥١٩٥٩ (+٩٦٦)

ص.ب.٤٣٨ الرياض ١١٤٥٥

المنطقة الغربية		
هاتف: ١٢ ٦٦٨٨٨٧٧ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٦٦٧٧٣١٩ (+٩٦٦)	حي الأندلس - طريق المدينة النازل أسواق المساعدة رقم ٣	جدة (سيدات)
هاتف: ١٤ ٨٣١٨٣١١ (+٩٦٦)	طريق الملك عبدالله - تقاطع شارع سلطنة مبنى ريادة الأعمال - الدور الثاني	المدينة (سيدات)
المنطقة الوسطى		
هاتف: ١١ ٢٧٨٤٢١٤ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٧٨٤٢١٤ +٩٦٦ :تحويل : ٣٨١	حي القدس طريق الملك عبدالله	الرياض (رجال)
المنطقة الشرقية		
هاتف: ١٣ ٨٨٢١١٥٧ (+٩٦٦)	تقاطع شارع الملك سعود مع شارع الأمير فيصل بن فهد . بجانب شركة عبداللطيف جميل مقابل الظهران مول	الخبر (رجال/سيدات)

الرقم المجاني للتكافل التعاوني
٨ . . ٢٤٤ . ٩٥٩





القوائم المالية المحتويات

٧٥-٧٠	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٧٦	قائمة المركز المالي
٧٧	قائمة الدخل الموحدة
٧٨	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٧٩	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨١-٨٠	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
١٤٣-٨٢	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة



كي بي إم جي الفوزان وشركاه

مركز زهران للأعمال، برج أ، الدور التاسع
شارع الأمير سلطان
ص.ب. ٧٨. ٥٥
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٣٢٣/١١/٤٦ صادر بتاريخ ١١/٣/١٩٩٢ م



إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)

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

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

المحترمين

إلى السادة / مساهمي بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لبنك الجزيرة («البنك») وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين بـ «المجموعة») والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م 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 بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م وأدائها 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 وآداب 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 وملائمة لتوفير أساساً لرأينا.

معايير المراجعة الرئيسية

معايير 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 نقدم 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

انخفاض قيمة القروض

محور المراجعة الرئيسي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، بلغ إجمالي رصيد التمويل مبلغ ٤.٤٩ مليار ريال سعودي مقابل إجمالي مخصص انخفاض في القيمة بمبلغ ٧.٤٧٣ 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 مؤسسة النقد العربي السعودي.

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.

إن تحديد الانخفاض في القيمة مقابل التمويل يتضمن بشكل خاص ما يلي:

- 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
- تقييم مدى تعرض المجموعة لمخاطر بعض القطاعات التي تأثرت بالظروف الاقتصادية.

الرجاء الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة وتحديداً الإيضاح ٢ (م) حول القوائم المالية الموحدة، والإيضاح 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 ٢ (د) "٣" الذي يوضح منهجية تقييم الانخفاض في القيمة المستخدمة بواسطة المجموعة.

كيفية معالجة المراجعة للمحور الرئيسي

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 تقييماً الخاص لمعرفة ما إذا ظهرت أحداث تدل على انخفاض القيمة وتقييم ما إذا تم تحديد وتسجيل الانخفاض في القيمة في الوقت المحدد، قمنا بتنفيذ تقييمات اتئمانية مفصلة على عينة من القروض والسلف (بما في ذلك القروض التي لم تحددها الإدارة على أنها تعرضت لانخفاض محتمل في القيمة).

اشتملت إجراءاتنا على تقييم وفحص الضوابط الرئيسية والإجراءات الإدارية المتعلقة بما يلي:

• عملية التصنيف الائتماني لتقييم ما إذا كانت درجات التصنيف لكل مخاطرة من المخاطر ملائمة،

• تحديد أحداث الانخفاض في القيمة،

• الضوابط الخاصة بتقييم الضمانات المحتفظ بها،

الاعتراف بانخفاض قيمة القروض والسلف في الوقت المناسب من خلال ضوابط آلية ويدوية.

وحيثما تم تقييم انخفاض القيمة بشكل فردي، حصلنا على فهم لأخر التطورات فيما يتعلق بالمقترضين وأساس قياس مخصصات انخفاض القيمة وأخذنا في الاعتبار ما إذا كانت الأحكام الرئيسية ملائمة على ضوء أحوال المقترضين 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 بمقترض محدد.

بالنسبة لتقييم القروض بشكل فردي، قمنا أيضاً باختيار عينة من القروض لقطاعات تأثرت سلباً بالظروف الاقتصادية الحالية ومقارنتها مع فهمنا للقطاعات ذات الصلة وبيئة الأعمال لتقييم تقدير خفض القيمة من جانب الإدارة لمثل هذه القروض.

بالنسبة لنماذج الانخفاض في القيمة الجماعي لمستخدم بواسطة المجموعة، قمنا بما يلي:

• 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.

• اختبار البيانات السابقة المستخدمة في نماذج الأنظمة والسجلات على أساس العينة.

• تقييم الافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة بما في ذلك تلك المستخدمة في التحقق من احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن تحليل عدد أيام التأخر والتعثر... الخ المستخدمة في النماذج.

• التأكد من الدقة الحسابية والمعادلة المستخدمة في النموذج.

موضوع المخاطر

الرسوم من العمليات البنكية

تم وصف السياسة المحاسبية للمجموعة المتعلقة بقياس الإيرادات وتسجيلها في الإيضاح ٢١ (١) حول القوائم المالية الموحدة.

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 بمبالغ رسوم غير جوهرية فإنه يتم عمل تعديلات على العائد الفعّال بواسطة الإدارة بناءً على بعض الحدود والافتراضات.

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.

الزكاة وضريبة الدخل

تم وصف السياسة المحاسبية للمجموعة المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل في الإيضاح ٢ (ث) والوضع الزكوي والضريبي للمجموعة في الإيضاح ٢٦ حول القوائم المالية الموحدة.

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 بخصم 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 سواءً 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.

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 حالي أو ضمني يمكن تقديره بشكل موثوق، ومن المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجية لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الإلتزام. تعتبر المجموعة حالياً أن التدفقات الخارجية للموارد مستبعدة وبالتالي لم تقم المجموعة بتكوين مخصص مقابل الإلتزام الإضافي وتم الإفصاح عن المطلوبات المحتملة ذات الصلة في الإيضاح ٢٦ حول القوائم المالية الموحدة.

اعتبرنا هذا كمحور رئيسي للمراجعة لأنه اجتهادي والمبالغ المطالب بها جوهرية.

محور المراجعة الرئيسي

كيفية معالجة المراجعة للمحور الرئيسي

قمنا بتنفيذ إجراءات مراجعة استجابةً مع هذه المخاطر التي تضمنت ما يلي:

· 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.

· قمنا بتقييم معقولية الافتراضات المستخدمة والحدود التي وضعتها المجموعة لتسجيل الدخل من الرسوم والعمولات على التمويل،

· حصلنا على تقييم الإدارة بخصوص تأثير استخدام الحدود والافتراضات على دخل الرسوم والعمولات.

· تتبعنا بيانات السنة السابقة والسنة الحالية المستخدمة بواسطة الإدارة وصولاً إلى المستندات المصدرية،

· قمنا بتقييم تقدير الإدارة لتأثير استخدام الحدود والافتراضات على الاعتراف بالدخل من الرسوم والعمولات ودخل العمولات الخاصة.

في مراجعتنا، قمنا ببحث مدى ملاءمة والاعتراف في الوقت المناسب بالتكاليف والمخصصات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٧): «المخصصات والالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة».

· قمنا بفحص المراسلات بين المجموعة والهيئة العامة للزكاة والدخل («الهيئة») ومستشاري الزكاة والضريبة للمجموعة،

· قمنا بفحص الأمور محل النزاع، واستخدمنا معرفتنا الخاصة بأنظمة الزكاة مع إشراك مختصي الزكاة التابعين لنا لتقييم الأدلة المتوفرة وكفاية صافي التعرض المفصّل عنه على ضوء الحقائق والظروف الخاصة بالمجموعة،

· 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،

· وقمنا أيضاً بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات على ضوء الحقائق والظروف الخاصة بالمجموعة.

موضوع المخاطر

محاسبة التحوط

تقييم المشتقات والأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

محور المراجعة الرئيسي

تم وصف السياسة المحاسبية للمجموعة المتعلقة بمحاسبة التحوط في الإيضاح ٢(و)، والقيمة المدرجة للمشتقات المحددة ضمن محاسبة التحوط في الإيضاح ١. والحركة في احتياطات التحوط في الإيضاح ١٧ حول القوائم المالية الموحدة.

تقوم المجموعة بالتحوط مقابل مخاطر التدفقات النقدية نتيجة لتقلبات أسعار الربح المرتبطة بالدفعات المتوقعة للربح على الأنشطة التمويلية للبنك. يتحقق التحوط من خلال الدخول في عقود مشتقات (مقايضات أسعار العملات 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 للبند المتحوط له ويجب أن يتم قياسها بطريقة يُعدت 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 البند المتحوط له ومعدلات الربح التقديرية المستقبلية للأداة والتقييم العادل للمشتقات التي تتأثر بالسوق المستقبلية أو الظروف الاقتصادية المتوقعة عالمياً وفي المملكة العربية السعودية.

الرجاء الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة للمجموعة وتحديداً الإيضاح ٢ حول القوائم المالية الموحدة، والإيضاح ٢ «و» الذي يوضح مراكز المشتقات والإيضاح ٢د (٤) الذي يوضح المنهجية المستخدمة من قبل المجموعة.

كما تم بيانه في الإيضاح ١، دخلت المجموعة في مقايضات أسعار عملات خاصة ومقايضات أسعار عملات على مصارفة عملات وودائع مهيكلة 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 متأصلة وغالباً ما تتضمن ممارسة أحكام جوهرياً مع استخدام افتراضات حساسة. إن هذا بدوره يؤدي إلى وجود عدم يقين حول التقديرات الهامة لهذه المشتقات حيث تتضمن أساليب التقييم ذات الصلة معطيات جوهرياً لا يمكن رصدها.

اعتبرنا هذا كمحور رئيسي للمراجعة بسبب التعقيد والموضوعية في تحديد التقدير بشكل عام والمشتقات المهيكلة - خصوصاً - عندما 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.

كيفية معالجة المراجعة للمحور الرئيسي

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 الملائم ذي الصلة والمراقبة بما في ذلك أداء اختبار فعالية التحوط سواء بأثر رجعي أو مستقبلي.

بالإضافة إلى اختيار عينة من التحولات، قمنا بما يلي:

- تقييم مدى ملاءمة الافتراضات المستخدمة بواسطة الإدارة عند تطبيق اختبار فعالية التحوط،
- أثناء النظر في الاختبار بأثر 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،
- تقييم مدى ملاءمة القيم العادلة المحددة من خلال الرجوع إلى بيانات أطراف ثالثة حسب اقتضاء الحال.
- تقييم مدى تطابق التغيرات في التدفقات النقدية للأدوات المالية مع التغيرات المقابلة في البند المتحوط له وإذا ما زال التحوط فعالاً ومتوافقاً مع معايير المحاسبة ذات الصلة.
- قمنا بالاستعانة بمختصين في محاسبة التحوط تابعين لنا من أجل إعادة تنفيذ اختبار فعالية التحوط بشكل مستقل.
- كما قمنا بتقييم مدى ملاءمة إفصاحات القوائم المالية التي تعكس السياسة المحاسبية لتحوط المجموعة وتعرضها للمخاطر ضمن أو خارج قائمة المركز المالي للمشتقات المحددة بموجب علاقات التحوط.

قمنا بتقييم التصميم والتطبيق وفحص الفاعلية التشغيلية للضوابط الرئيسية التي تتعلق بإجراءات الإدارة في تقييم المشتقات بما في ذلك اختبار الضوابط الآتية التي تغطي الإطار العام للتقييم العادل ويشمل:

- الحصول على فهم إجراءات الإدارة في تحديد مخاطر التقييم والحد من تأثيراتها،
 - إجراء تقييم للأحكام المطبقة والمعطيات الهامة المستخدمة في التقييم،
 - فحص الرقابة الداخلية حول موثوقية المصدر وملاءمة الافتراضات الرئيسية، و
 - فحص الضوابط الخاصة بالموافقة على النماذج الجديدة أو التعديلات على نماذج التقييم الحالية.
- لقد قمنا بتنفيذ تقييم مستقل لعينة من المشتقات. أما فيما يتعلق بتعديلات التقييم الخاصة بالائتمان والتمويل، فقد قمنا بتقييم افتراضات التقدير المستخدمة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار منهجيات التقدير البديل المستخدمة بواسطة مشاركين آخرين في السوق.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠١٧م

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من البيانات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٧م، 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 معدل 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 والإفصاح، 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، سواءً ناتجة 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، فإننا نمارس الحكم المهني ونبقي على الشك المهني خلال المراجعة. كما إننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للقوائم المالية الموحدة سواءً 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 ومعقولية 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 جوهرياً 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 نبقي 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 الناجمة عن القيم بذلك والتي قد يؤثر الإفصاح عنها على المصالح العامة.

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. ٧٨ . ٥٥

جدة ٢١٥٣٤

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

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(بالآف الريالات السعودية)

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	إيضاح	
			الموجودات
٥,١٩٦,٨١٥	٥,٩٧٥,٠٦٧	٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٣٣٧,٧٧٨	٣٦٩,٢٤٩	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦,٢٩٢,٧٤٤	٢,٠٣٦,٥٤٧	٥	استثمارات
١٢٨,٧١٨	١.٤,٠٢١	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	٦ هـ	عقارات أخرى
٧.١,٦٥٩	٧٨٤,٥٢٦	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٧,٠٩٧	٣٢٥,٠٨٢	٩	موجودات أخرى
٦٦,٣١٩,٣٦٨	٦٨,٢٨٧,٤٥٥		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
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 لتعزيز رأس المال
٧٢٨,١٨٧	٧٨٠,٣٣٦	١٤	مطلوبات أخرى
٥٨,٢١٥,٨٤٢	٥٩,٤٥٨,٦١٦		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
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
٨,١٠٣,٥٢٦	٨,٨٢٨,٨٣٩		إجمالي حقوق المساهمين
٦٦,٣١٩,٣٦٨	٦٨,٢٨٧,٤٥٥		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

قائمة الدخل الموحدة

كما 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	إيطارات ومصاريف مباني
٨١,١٠٨	٨٦,٥٢٦	٨ استهلاك وإطفاء
٣٧٠,٥٠٨	٣٨٠,٤١١	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٢٥,٢١٤	٢٦٧,١٤٩	ج٦ مخصص خسائر ائتمان، 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)

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة

كما 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:
		تحولات التدفقات النقدية:
(٣٦,٢١٧)	٨٧,٦٠٩	١٧ مكاسب / (خسائر) القيمة العادلة من تحولات 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

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(بالآف الريالات السعودية)

الإجمالي	أرباح مقاة	احتياطيات أخرى	احتياطي عام	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح	٢٠١٧ م
٨,١٠٣,٥٢٦	٢,٣٠٢,٢١١	(٢١١,٧٩٠)	٦٨,...	١,٩٤٥,١٠٥	٤,...		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ م
٨٥٧,٥١٤	٨٥٧,٥١٤	-	-	-	-		صافي الدخل للسنة
٨٩,٦٣٤	-	٨٩,٦٣٤	-	-	-		دخل شامل آخر للسنة
٩٤٧,١٤٨	٨٥٧,٥١٤	٨٩,٦٣٤	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٢٧,١١٧)	(٢٧,١١٧)	-	-	-	-	٢٦	زكاة وضريبة دخل
(٤٦٢)	(٤٦٢)	-	-	-	-	٧	حصة من الزكاة لشركة زميلة
-	(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠	١٥	إصدار أسهم منحة
(١٩١,٢٢٧)	(١٩١,٢٢٧)	-	-	-	-	٢٦	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(٢١٤,٣٧٨)	-	-	٢١٤,٣٧٨	-	١٦	محول إلى الاحتياطي النظامي
(٣,٠٢٩)	-	(٣,٠٢٩)	-	-	-	١٧	أخرى
٨,٨٢٨,٨٣٩	١,٥٢٦,٥٤١	(١٢٥,١٨٥)	٦٨,...	٢,١٥٩,٤٨٣	٥,٢٠٠,٠٠٠		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٠١٦ م	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ م	صافي الدخل للسنة	خسارة شاملة أخرى للسنة	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة	زكاة وضريبة دخل	حصة من الزكاة لشركة زميلة	محول إلى الاحتياطي النظامي	أخرى	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
٧,٤١٣,٤٦٩	١,٧٩١,٠٠٦	(١٧٢,٦٥٦)	٦٨,...	١,٧٢٧,١١٩	٤,...				
٨٧١,٩٤٢	٨٧١,٩٤٢	-	-	-	-				
(٣٥,٤٨٦)	-	(٣٥,٤٨٦)	-	-	-				
٨٣٦,٤٥٦	٨٧١,٩٤٢	(٣٥,٤٨٦)	-	-	-				
(١٤٢,٢٣٥)	(١٤٢,٢٣٥)	-	-	-	-	٢٦			
(٥١٦)	(٥١٦)	-	-	-	-	٧			
-	(٢١٧,٩٨٦)	-	-	٢١٧,٩٨٦	-	١٦			
(٣,٦٤٨)	-	(٣,٦٤٨)	-	-	-	١٧			
٨,١٠٣,٥٢٦	٢,٣٠٢,٢١١	(٢١١,٧٩٠)	٦٨,...	١,٩٤٥,١٠٥	٤,...				

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(بالتف الريالات السعودية)

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	إيضاح
٨٧١,٩٤٢	٨٥٧,٥١٤	أنشطة العمليات
		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	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٧٦٨,٧٥٠	(١٦٧,٠٤٩)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتران
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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تتمه)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(بالآف الريالات السعودية)

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	إيضاح
٢,٠٠٦,٤٧١	-	٢٦
(١,٠٠٦,٩٣٦)	(٨٩)	
(٢٥)	(١٩٠,٠٣٤)	
(٥٠,٤٠٣)	(٢٧,٧٧٧)	
٩٤٩,١٠٧	(٢١٧,٩٠٠)	
الأنشطة التمويلية		
متحصلات من إصدار صكوك لتعزيز رأس المال		
سداد صكوك لتعزيز رأس المال ومصارييف عمولات خاصة		
توزيعات أرباح مدفوعة		
زكاة وضريبة دخل مدفوعة		
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية		

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

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 ١٠٥٢٣ . ١٠٣٠٠٤٠ الصادر في جدة بتاريخ ٢٩ رجب ١٣٩٦هـ (٢٧ يوليو ١٩٧٦م)، من خلال شبكة فروع في المملكة العربية السعودية وعددها ٧٩ فرعاً (١٦م: ٨٠ فرعاً) و ٥٠ مركز تحويلات فورية (١٦م: ٤١ مركز تحويلات فورية) في المملكة العربية السعودية كما بلغ عدد موظفيه ٢,٢٥٦ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (١٦م: 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 المربحة والإستصناع والإجارة والتورق والمشاركة ووعد 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	
١٠٠٪	١٠٠٪	وساطة وتمويل وإدارة أصول	المملكة العربية السعودية	شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)
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

شركة زميلة:

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

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 ٧٤٥١٩ . . . ٣٨١ 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 المبقاة.

- 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 باستثناء القياس بالقيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية المقتناة 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.

(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 مماثلة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية وطرق تقييم مماثلة للعمليات المشابهة والأنشطة الأخرى في ظروف مماثلة. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند اللزوم لتتماشى 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 ناتجة عن ارتباطه بالمنشأة.

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

تقوم المجموعة بإعادة تقييم مدى استمرارها في السيطرة على المنشأة المستثمر فيها إذا ما أشارت الحقائق والظروف إلى أن هناك

تغييرات 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 المباعة خلال السنة - إن وجدت - يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ الاكتناء أو حتى تاريخ البيع - حسب ما يقتضي الأمر.

(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 شركائه 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 التغييرات في حصة البنك في شركة تابعة - والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة على الشركة التابعة من جانب البنك - كمعاملات حقوق ملكية.

(٣) استبعاد العمليات عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة 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 وتحسب بعد ذلك وفقاً لطريقة حقوق الملكية، ويتم إدراجها في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد - أيهما أقل.

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

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقرر المجموعة ما إذا كان من الضروري تسجيل خسارة إضافية لانخفاض القيمة على استثمارها في 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.

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

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

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

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 التغيير في السياسة المحاسبية بأثر رجعي وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (٨) (السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء). لم يكن للتغيير 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 ٢٠١٧ م 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 لتنماشى مع السنوات المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ م 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 للحدثات 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:

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. مخصصات 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 العمليات 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 استحقاقها التعاقدية أو تباع بعد فترة قصيرة من الاقتناء أو فترة طويلة من الوقت قبل موعد الاستحقاق.

٢) التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية

تمارس المجموعة التقديرات في تحديد ما إذا كانت الشروط التعاقدية 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 متوقع.

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 المصدرة بالمجموعة أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط مع التعثر في السداد بالمجموعة.

تأخذ المجموعة في الاعتبار وجود أي دليل انخفاض في القروض والسلفيات والأوراق المالية الاستثمارية 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.

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

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

يتم إعادة التفاوض بشأن القروض والسلف عموماً إما كجزء من العلاقة المستمرة مع العميل أو استجابة لتغير سلب 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 عمليات إعادة التفاوض والمبلغ الأساسي للقرض لا يسترجع القيمة الدفترية الأصلية للقرض. وفي حالات أخرى، يؤدي إعادة التفاوض إلى إبرام اتفاقية جديدة تعال 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.

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 الإيضاحين هـ (د) و ٣٤ (ب).

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

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

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

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

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

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

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

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.

هـ) 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 المخضومة.

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.

فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، فإن خسائر الانخفاض في القيمة التي يتم الاعتراف بها في فترات 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 تغييراً 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 الإطفاء فيما لو لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة.

٦) تحديد السيطرة على صناديق الاستثمار

تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من صناديق الاستثمار. يركز تحديد سيطرة المجموعة على صندوق استثمار في العادة على تقييم إجمالي المنافع الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (التي تتكون من أي حصص 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 تتلاءم 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. إضافة لذلك، إن إدارة المجموعة ليست على علم بأي حالة من عدم اليقين والتي بدورها يمكن أن تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وعليه، فقد تم 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 اكتواري بناءً على افتراضات متعددة. وقد تم الإفصاح عن الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير التزامات الخطة في نهاية السنة في الإيضاح (٢٨).

هـ) المحاسبة بتاريخ المتاجرة

يتم الاعتراف والغاء 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 العمولات الخاصة، وخيارات العمولات (مكتبة 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 موجب، 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 والإفصاح 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 لصادفي استثمار. يتم عرض المشتقات الضمنية المستقلة في قائمة المركز المالي جنباً إلى جنب العقد الرئيسي.

٣ محاسبة التحوط

تقوم المجموعة بتحديد مشتقات معينة كأدوات تحوط في علاقات التحوط المؤهلة بغرض إدارة المخاطر بالنسبة لمعدلات 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 المعلن.

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

من أجل التأهل لمحاسبة التحوط، يجب أن يتوقع أن يكون التحوط شديداً الفعّال، أي بمعنى أن تتلاءم 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 وإقرار 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 مباشرةً 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 إطفائها 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.

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 فعّال - يتم إدراجه مباشرةً كـ «احتياطي آخر» في قائمة الدخل الشامل الموحدة، ويتم إدراج الجزء غير الفعّال - 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 توقعبت المجموعة أن جميع أو جزءاً من الخسارة المدرجة في الدخل الشامل التخّر 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 إنهاء 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 مكاسب أو خسارة متراكمة تحققت من أداة التحوط للتدفقات النقدية كانت مدرجة في الدخل الشامل التخّر عن الفترة حيث كان التحوط فعّالاً، 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.

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 التخر بصورة مباشرة. أما الجزء غير الفعّال من الربح أو الخسارة لأداة تحوط فيتم تسجيله مباشرةً في «صافي دخل المتأجرة». وبالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية التي تؤثر على العمليات المستقبلية فإن الأرباح أو الخسائر المدرجة في الاحتياطات الأخرى يتم نقلها إلى قائمة الدخل الموحدة لنفس الفترة التي تؤثر فيها عمليات التحوط على قائمة الدخل الموحدة.

ز) العملات الأجنبية

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.

ط) الاعتراف بالإيرادات / المصروفات

إيرادات ومصاريح 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 مكملًا 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 العمولات 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) تُعدّل إيرادات أو مصروفات العمولة الخاصة بصافي قيمة العمولة الخاصة على الصفقة في حدود بقاء التحوط فعالاً.

دخل / (خسارة) الصرف الأجنبي

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

الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب والعمولات على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمة. أما أتعاب التزامات الفروض المحتمل سحبها والأتعاب الأخرى المتعلقة بالائتمان، فيتم تأجيلها مع التكاليف المباشرة المتعلقة بها والاعتراف بها إن كانت جوهرية كتعديل على معدل العائد الفعّال عن الفرض. 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) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر الاعتراف بالأصول المباعة مع الالتزام المباشر بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية 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 الأخرى، والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة. حسب مقتضى الحال. يتم التعامل مع هكذا عمليات على أنها اقتراضات مضمونة ومطلوبات لأطراف أخرى. إن المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات يتم إظهارها ضمن «اقتراض نقدي لمؤسسة النقد العربي السعودي» أو «أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى» أو «ودائع للعملاء» حسبما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولة خاصة، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء باستخدام معدل العائد الفعّال.

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

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 لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية،
- والشروط التعاقدية للأداة التي تعطي تدفقات نقدية في مواعيد محددة تنحصر في دفعات لتسديد أصل الدين وعمولات على المبلغ القائم من أصل الدين.

إذا لم يف 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 تحقيق 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،
 - وفيما 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 العملات في قائمة الدخل الموحدة.
- تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة لانخفاض القيمة.

(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 يُحتفظ به للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف الأولي.

يعتبر الأصل المالي أو الالتزام المالي محتفظ به للمتاجرة إذا:

- (أ) كان مكتسباً أو مكتسباً أساساً لغرض البيع أو إعادة الشراء في الأجل القريب.
- (ب) كان عند الاعتراف الأولي جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة ويتم إدارتها سوياً وتحمل ما يدل على وجود أرباح فعلية في الأجل القريب.
- (ج) كان مشتق مالي (باستثناء المشتقات التي تكون عبارة عن عقد ضمان مالي 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 يزِيل 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 بطريقة تتغير معها معايير التكلفة المطفأة بحيث تصبح لا تنطبق عليها بتاتاً. إن إعادة تصنيف أدوات الدين المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي غير قابلة للإلغاء.

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

يتم تسجيل الدخل من العملات 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.

(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 إظهار المكاسب والخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في الاحتياطي 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 المبقاة.

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 الفعّال. لأغراض العرض، يتم خصم مخصص خسائر الائتمان من القروض والسلف.

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 المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري. وفي الحالات التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل أو إبقاء جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي فقط حال تخلي المجموعة عن السيطرة على الأصل المالي. تقوم المجموعة بالاعتراف بأي حقوق أو التزامات كموجودات أو مطلوبات بشكل منفصل حال نشؤها أو الاحتفاظ بها نتيجة لذلك.

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

حال إلغاء الاعتراف بأصل مالي - مقاس بالتكلفة المطفأة - يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل 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 ترحيلها 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 بصادفي القيمة الممكن تحقيقها من القروض والسلف المستحقة أو بالقيمة العادلة الحالية للممتلكات ذات العلاقة ناقصاً أي تكاليف للبيع - أيهما أقل. لا يتم احتساب أي استهلاك على مثل هذه العقارات. يتم الاعتراف بدخل الإيجارات من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

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

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 الإنتاجي 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 الإنتاجية، 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 الإيداعات المالية وودائع العملاء وصكوك الدين الصادرة بالتكلفة بعد خصم رسوم العمليات والتي تمثل القيمة العادلة للئمن المستلم. ولاحقاً، يتم قياس جميع المطلوبات المالية التي تحمل عمولات بالتكلفة المطفأة بعد الأخذ في الاعتبار أي حسم أو علاوة. يتم إطفاء العلاوات واعتماد الحسومات على أساس العائد الفعّال حتى تاريخ الاستحقاق وتحسب 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.

التزامات القروض هي التزامات ثابتة لتوفير اعتمادات بموجب شروط وأحكام تحدد 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

أ) 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.

ب) إذا كانت المجموعة مؤجرة

عندما يتم نقل الأصول بموجب عقد تأجير تمويلي، بما في ذلك عقود الإيجار الإسلامية (الإجارة)، يتم الاعتراف بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار كذمم مدينة والإفصاح 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 كمتلكات 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 التغييرات التي قد تطرأ على قيمها العادلة.

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 المبقاة 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 فيتم تحميل المبلغ على الأرباح المبقاة كحصة من صافي الدخل مع احتساب التزام مقابل كذمم دائنة مستحقة الدفع إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل.

ج) الموجودات المحتفظ بها كأمانة

الأصول التي يتم الاحتفاظ بها كعهدية 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.

د) تعويضات الموظفين

خطة تعويضات محددة غير ممولة

يتم تكوين مخصص تعويضات نهاية الخدمة بناءً على الفترة التي أمضاها الموظف في الخدمة بموجب نظام العمل السعودي. يتم احتساب صافي التزامات المجموعة فيما يتعلق بخطة التعويضات المحددة غير الممولة («الالتزامات») من خلال تقدير مبلغ التعويض المستقبلي الذي استحقه الموظفون مقابل خدماتهم في الفترة الحالية والفترة السابقة والتي يتم خصمها لتحديد قيمتها الحالية بالإضافة لأي تكاليف خدمة ماضية لم يتم تسجيلها. معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على السندات الحكومية في تاريخ إعداد التقارير المالية والتي لها مواعيد استحقاق تقارب آجال التزامات المجموعة. يتم تحديد تكلفة تقديم التعويضات بموجب خطط التعويضات المحددة غير الممولة باستعمال طريقة أئتمان 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 إكتوارية 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.

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.

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

<p>الإجارة</p> <p>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.</p>	<p>المشاركة</p> <p>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.</p>
<p>التورق</p> <p>هو عبارة عن نموذج من معاملات المرابحة يقوم بموجبها البنك بشراء سلعة وبيعها للعميل. ويقوم العميل ببيع السلعة فوراً واستخدام المتحصلات لمقابلة متطلبات التمويل الخاصة به.</p>	<p>وعد العملات الأجنبية</p> <p>هي اتفاقية يقوم بموجبها عميل معين بدفع رسوم للدخول في إحدى الصفقات أو سلسلة من الصفقات. حيث يقوم أحد الأطراف (الواعد) بإعطاء تعهد من طرف واحد إلى الطرف الثاني (الموعود).</p>
<p>والإستصناع</p> <p>هي اتفاقية بين البنك والعميل بموجبها يقوم البنك ببيع أصل مطوّر إلى العميل وفقاً لمواصفات وأسعار متفق عليها بينهما.</p>	<p>الصكوك</p> <p>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.</p>

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

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م
٩٢٧,٠٤٣	١,١٨٣,٧١١
١,٥٣٢,٠٠٠	٢,٠٩٢,٩١٣
٢,٤٥٩,٠٤٣	٣,٢٧٦,٦٢٤
٢,٧٣٧,٧٧٢	٢,٦٩٨,٤٤٣
٥,١٩٦,٨١٥	٥,٩٧٥,٠٦٧

نقد في الصندوق
نقد لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
نقد وما في حكمه (الإيضاح ٢٧)
وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
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

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م
٢٢٤,٧٤٨	٢٠٢,٢٠٠
١,١١٣,٠٣٠	١٦٧,٠٤٩
١,٣٣٧,٧٧٨	٣٦٩,٢٤٩

حسابات جارية
إيداعات أسواق المال
الإجمالي

تمثل إيداعات أسواق المال مبالغ مودعة بطريقة المرابحة 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:

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م
١,٣١٩,٦٩٥	٣٣٤,٤٨٦
٥,٤٩٩	٨,٠١٢
١٢,٥٨٤	٢٦,٧٥١
١,٣٣٧,٧٧٨	٣٦٩,٢٤٩

درجة الاستثمار
درجة عدم الاستثمار
غير مقيّم
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
٥٤٥	-	٥٤٥
٦١,٤١٥	٣٢,٢٤٧	٢٩,١٦٨

صناديق استثمار
أسهم

(٢) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر

١٦,٣٨٨	١٢,٢٤٥	٤,١٤٣
--------	--------	-------

أسهم

(٣) استثمارات بالتكلفة المطفأة

١٥,٣٧٤,١١٣	-	١٥,٣٧٤,١١٣
٤,٩٠٨,٦٣١	-	٤,٩٠٨,٦٣١
٢٠,٢٨٢,٧٤٤	-	٢٠,٢٨٢,٧٤٤
٢٠,٣٦٠,٥٤٧	٤٤,٤٩٢	٢٠,٣١٦,٠٥٥

استثمارات صكوك
سندات وكالة ذات أسعار متغيرة

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
٦٢٣	-	٦٢٣
٩٢,٥٥٦	٣٠,٠٥٢	٦٢,٥٠٤

صناديق استثمار
أسهم

(٢) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر

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:

بالتلف الريالات السعودية					
٢٠١٦م			٢٠١٧م		
المجموع	غير متداولة	متداولة	المجموع	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:

بالتلف الريالات السعودية							
٢٠١٦م				٢٠١٧م			
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية
١١,٢٩٦,٣٥٦	(١١,٤٨١)	٣٠,٠٩٦	١١,٢٧٧,٧٤١	١٥,٣٨٨,١٩٦	(٩,٥٥٩)	٢٣,٦٤٢	١٥,٣٧٤,١١٣
٤,٩١٠,٧٢٣	-	-	٤,٩١٠,٧٢٣	٤,٩٠٨,٦٣١	-	-	٤,٩٠٨,٦٣١
١٦,٢٠٧,٠٧٩	(١١,٤٨١)	٣٠,٠٩٦	١٦,١٨٨,٤٦٤	٢٠,٢٩٦,٨٢٧	(٩,٥٥٩)	٢٣,٦٤٢	٢٠,٢٨٢,٧٤٤

استثمارات صكوك
سندات وكالة ذات أسعار متغيرة
الإجمالي

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

بالتلف الريالات السعودية	
٢٠١٦م	٢٠١٧م
١٣,١٢٦,٠١٧	١٧,٨٤٩,٩٣٦
٩٢٦,٢٤٩	٧٤٥,٤٤٨
٢,٢٤٠,٤٧٨	١,٧٦٥,١٦٣
١٦,٢٩٢,٧٤٤	٢٠,٣٦٠,٥٤٧

مؤسسات حكومية وشبه حكومية
شركات
بنوك ومؤسسات مالية أخرى
الإجمالي

إن القيم العادلة للاستثمارات الظاهرة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية. إن بعض استثمارات الصكوك المعينة (والمفصح عنها في الإيضاح هـ «د») متداولة في أسواق مختلفة إلا أن التعامل بها غير نشط. تتضمن الاستثمارات في الأسهم المفصح عنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أسهماً غير متداولة بقيمة ٤,٣٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: 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 هـ «أ») مقرأً لها ولديها استثمارات في الخارج ضمن فئة استثمارات «خارج المملكة».

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:

بآآف الريآآآ السعوءية			
أفرد	شركات	أخرى	المجموع
١٨,٠١٦,٥٧٩	٢١,٥٥٠,٥٢٧	٤٢٣,١٠٦	٣٩,٩٩٠,٢١٢
٧٥,٧٢١	٤٢٨,٦٤٢	-	٥٠٤,٣٦٣
١٨,٠٩٢,٣٠٠	٢١,٩٧٩,١٦٩	٤٢٣,١٠٦	٤٠,٤٩٤,٥٧٥
(٣٣,٠٩٣)	(٢٦١,٢٥٠)	-	(٢٩٤,٣٤٣)
(١٩٣,٣٦١)	(٢١٧,٠٢٥)	-	(٤١٠,٣٨٦)
(٢٢٦,٤٥٤)	(٤٧٨,٢٧٥)	-	(٧٠٤,٧٢٩)
١٧,٨٦٥,٨٤٦	٢١,٥٠٠,٨٩٤	٤٢٣,١٠٦	٣٩,٧٨٩,٨٤٦

٢٠١٧م

قروض وسلف عاملة
قروض وسلف غير عاملة
إجمالي القروض والسلف
مخصص خسائر الائتمان:
مخصص خسائر محدد
مخصص خسائر جماعي
إجمالي مخصص خسائر الائتمان
صافي القروض والسلف

بآآف الريآآآ السعوءية			
أفرد	شركات	أخرى	المجموع
١٧,٦٥٠,٩٦٠	٢٤,٣٢٩,٧٤٩	٣٩٠,٥٥٥	٤٢,٣٧١,٢٦٤
٦١,٠٢١	٤٢٢,٩٧٨	-	٤٨٣,٩٩٩
١٧,٧١١,٩٨١	٢٤,٧٥٢,٧٢٧	٣٩٠,٥٥٥	٤٢,٨٥٥,٢٦٣
(٢٣,٩٨٧)	(٢٦٢,٢٨٢)	-	(٢٨٦,٢٦٩)
(٢٣٦,٧٦٩)	(٢٣٣,٥٣٠)	-	(٤٧٠,٢٩٩)
(٢٦٠,٧٥٦)	(٤٩٥,٨١٢)	-	(٧٥٦,٥٦٨)
١٧,٤٥١,٢٢٥	٢٤,٢٥٦,٩١٥	٣٩٠,٥٥٥	٤٢,٠٩٨,٦٩٥

٢٠١٦م

قروض وسلف عاملة
قروض وسلف غير عاملة
إجمالي القروض والسلف
مخصص خسائر الائتمان:
مخصص خسائر محدد
مخصص خسائر جماعي
إجمالي مخصص خسائر الائتمان
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 ٧,٥ مليار ريال سعودي (١٦.٢٠٨م؛ ٧,٤٨ مليار ريال سعودي).

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان كما يلي:

بآآف الريآآآ السعوءية		
أفرد	شركات	المجموع
٢٦٠,٧٥٦	٤٩٥,٨١٢	٧٥٦,٥٦٨
٧٧,٦٣٠	٢٥٤,٢٠٩	٣٣١,٨٣٩
(٩٧,٥٢٢)	(٢٧٠,٨٩٣)	(٣٦٨,٤١٥)
(١٤,٤١٠)	(٨٥٣)	(١٥,٢٦٣)
٢٢٦,٤٥٤	٤٧٨,٢٧٥	٧٠٤,٧٢٩

٢٠١٧م

الرصيد في بداية السنة
مخصص خسائر الائتمان للسنة
ديون معدومة تم شطبها خلال السنة
مبالغ مستردة/معكوسة القيد سبق تكوين مخصص لها
الرصيد في نهاية السنة

بالتف الريالات السعودية		
المجموع	شركات	أفراد
٦١٤,٦.٤	٣.٧,٢٧٥	٣.٧,٣٢٩
٢٢٤,٠٢٦	١٥٣,٤١٦	٧٠,٦١٠
(١٢٨,٨٨٢)	(٣٩,٨١١)	(٨٩,٠٧١)
(٢٩,٥٣٦)	(١,٤٢٤)	(٢٨,١١٢)
٧٦,٣٥٦	٧٦,٣٥٦	-
٧٥٦,٥٦٨	٤٩٥,٨١٢	٢٦٠,٧٥٦

٢٠١٦م

الرصيد كما في بداية السنة
مخصص خسائر الائتمان للسنة
ديون معدومة تم شطبها خلال السنة
مبالغ مستردة/معكوسة القيد سبق تكوين مخصص لها
عكس قيد مخصص عند إعادة هيكله قرض
الرصيد في نهاية السنة

(أ) بلغت الديون المشطوبة لذمم بطاقات ائتمان خلال السنة ٢٦,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ٢٨,٦٦ مليون ريال سعودي).

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

بالتف الريالات السعودية	
٢٠١٦م	٢٠١٧م
٢٢٤,٠٢٦	٣٣١,٨٣٩
(٢٩,٥٣٦)	(١٥,٢٦٣)
(٦٩,٢٧٦)	(٤٩,٤٢٧)
١٢٥,٢١٤	٢٦٧,١٤٩

مخصص خسائر الائتمان للسنة
مبالغ مستردة / عكس قيد مبالغ سبق تكوين مخصص لها
مبالغ مستردة من ديون سبق شطبها
صافي المخصص المحمل لخسائر الائتمان

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

بالتف الريالات السعودية			
القروض والسلف	مخصص محدد لخسائر الائتمان	القروض والسلف غير العاملة	القروض والسلف العاملة
١,٠٤٢,١٣٣	-	-	١,٠٤٢,١٣٣
٦٨٧,٨١٣	-	-	٦٨٧,٨١٣
٧,٤١٧	-	-	٧,٤١٧
٤,٦٠٢,٣٩٩	(١.١,٤٠٨)	١.٤,٦٧٧	٤,٥٩٩,١٣٠
٧٨٠,٢١٠	(٤٥,٥٣٥)	٥٩,٢٩٨	٧٦٦,٤٤٧
٨,٦٧٠,٠٦٢	(٩٨,٧٣٤)	١٧٧,٢٣٧	٨,٥٩١,٥٥٩
٧٦,٣٦١	-	-	٧٦,٣٦١
٩٥٢,١١٠	(١٠,٣١٩)	٧٧,٣٢٤	٨٨٥,١٠٥
١٨,٠٥٩,٢٠٧	(٣٣,٠٩٣)	٧٥,٧٢١	١٨,٠١٦,٥٧٩
١,٢٩٥,٧٧٢	-	١,٥٩٦	١,٢٩٤,١٧٦
٤,٠٢٦,٧٤٨	(٥,٢٥٤)	٨,٥١٠	٤,٠٢٣,٤٩٢
٤,٠٢٠,٠٢٣	(٢٩٤,٣٤٣)	٥٠٤,٣٦٣	٣٩,٩٩٠,٢١٢
(٤١٠,٣٨٦)	(٤١٠,٣٨٦)	-	-
٣٩,٧٨٩,٨٤٦	(٧٠٤,٧٢٩)	٥٠٤,٣٦٣	٣٩,٩٩٠,٢١٢

٢٠١٧م

حكومية وشبه حكومية
بنوك ومؤسسات مالية أخرى
زراعة وصيد الأسماك
مصانع
بناء وإنشاءات
تجارة
نقل واتصالات
خدمات
قروض أفراد
تداول أسهم
أخرى

مخصص جماعي
الإجمالي

بالآف الريالات السعودية			
القروض والسلف	مخصص محدد لخسائر الائتمان	القروض والسلف غير العاملة	القروض والسلف العاملة
١,٠٦٥,٢٤٨	-	-	١,٠٦٥,٢٤٨
٨٩٧,١٨٨	-	-	٨٩٧,١٨٨
٢٥,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠
٥,٣٤٦,٨٦٤	(٧٦,٣٥٧)	٨٩,٠١٠	٥,٣٣٤,٢١١
١,٥٧٨,٦٧٥	(٢٦,٨٧٩)	٥٨,٥٧٨	١,٥٤٦,٩٧٦
٩,٨٤٧,٦٨١	(١.٥٠٧.٤)	١٦٢,٢٢٣	٩,٧٩١,١٦٢
١٧١,٢٢١	(٤,٥٩٠)	٤,٥٩٠	١٧١,٢٢١
١,١٢٨,٤٦٩	(٨,٩٠٠)	٦٧,٢١٠	١,٠٧٠,١٥٩
١٧,٦٨٧,٩٩٤	(٢٣,٩٨٧)	٦١,٠٢١	١٧,٦٥٠,٩٦٠
١,٢١٨,٨٨٧	-	١,٥٩٦	١,٢١٧,٢٩١
٣,٦٠١,٧٦٧	(٣٩,٨٥٢)	٣٩,٧٧١	٣,٦٠١,٨٤٨
٤٢,٥٦٨,٩٩٤	(٢٨٦,٢٦٩)	٤٨٣,٩٩٩	٤٢,٣٧١,٢٦٤
(٤٧٠,٢٩٩)	(٤٧٠,٢٩٩)	-	-
٤٢,٠٩٨,٦٩٥	(٧٥٦,٥٦٨)	٤٨٣,٩٩٩	٤٢,٣٧١,٢٦٤

٢٠١٦ م
حكومية وشبه حكومية
بنوك ومؤسسات مالية أخرى
زراعة وصيد الأسماك
مصانع
بناء وإنشاءات
تجارة
نقل واتصالات
خدمات
قروض أفراد
تداول أسهم
أخرى
مخصص جماعي
الإجمالي

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 الممكن تحقيقها.

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

بالآف الريالات السعودية	
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م
١٧,٥٢٣,٧٥٠	١٦,٥٧٧,٥٧١
١٨٧,٣٣٩	١٦١,٠٧٠
١٧,٧١١,٠٨٩	١٦,٧٣٨,٦٤١

ضمانات مقابل قروض عاملة
ضمانات مقابل قروض غير عاملة
الإجمالي

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

(هـ) عقارات أخرى، صافي

بالآف الريالات السعودية		الإيضاح
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
٤٤,١٢٦	٦٢,٠١٢	٢٣
٢٧,٦٨٦	٣٨٣,١٣٧	
(٩,٨٠٠)	(١٠٣)	
٦٢,٠١٢	٤٤٥,٠٤٦	

الرصيد في بداية السنة
إضافات خلال السنة
استيعادات خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

V - 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 ٢٠١٧ م هي ٣٣٥,٦٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٦ م: 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:

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م
٣٧٣,٦٨٥	٣٨٦,٥٣١
(٢,٣٢١)	(٣,٤٧٠)
٣٧١,٣٦٤	٣٨٣,٠٦١
٣٥%	%٣٥
١٢٩,٩٧٧	١٣٤,٠٧١

إجمالي موجودات المساهمين
إجمالي مطلوبات المساهمين
إجمالي حقوق المساهمين
نسبة ملكية المجموعة
القيمة الدفترية للاستثمار

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م
٢٣,٦٧٠	٣٠,٥١٧
٨,٢٨٤	١٠,٦٨١

إجمالي الربح للسنة قبل الزكاة
حصة المجموعة من الربح للسنة

يلخص الجدول التالي حركة الاستثمار في الشركة الزميلة خلال السنة:

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م
١٢٨,٣٣٤	١٢٩,٩٧٧
٨,٢٨٤	١٠,٦٨١
(٥١٦)	(٤٦٢)
(٦,١٢٥)	(٦,١٢٥)
١٢٩,٩٧٧	١٣٤,٠٧١

الرصيد في بداية السنة
حصة من الربح للسنة قبل الزكاة
حصة من الزكاة
توزيعات أرباح مستلمة
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 على عقارات مستأجرة	أراضي ومباني
١,٤٠٥,١٤٦	١,٤٩٨,١٢٢	١٨٣,٥٧٤	٤٣,٢٧٠	٦١٩,٥٨١	٤٩٤,١٢٨	١٥٧,٥٦٩
١٠٥,٢٠٣	١٦٩,٦٧٤	٦٩,٦٦٢	٣٢٨	١٤,٣٧٥	١,٧٥٢	٨٣,٥٥٧
-	-	(١٤٤,٨٤٧)	٥٣,٩٠٩	٥٢,١٨٤	٣٨,٧٥٤	-
-	-	-	١٠٥,٨٨٨	(١٠٥,٨٨٨)	-	-
(١٢,٢٢٧)	(٦,٣١٠)	-	-	(٦,٢٣٧)	(٧٣)	-
١,٤٩٨,١٢٢	١,٦٦١,٤٨٦	١٠٨,٣٨٩	٢٠٣,٣٩٥	٥٧٤,٠١٥	٥٣٤,٥٦١	٢٤١,١٢٦
٧٢٦,٠٥٨	٧٩٦,٤٦٣	-	٢٢,٩٧٠	٥٠١,٥٣١	٢٦٦,٩٢٢	٥,٠٤٠
٨١,١٠٨	٨٦,٥٢٦	-	١٩,٥٥٢	٤١,٣٦٢	٢٥,٦١٢	-
-	-	-	٩٢,٣١٢	(٩٢,٣١٢)	-	-
(١٠,٧٠٣)	(٦,٠٢٩)	-	-	(٦,٠١٩)	(١٠)	-
٧٩٦,٤٦٣	٨٧٦,٩٦٠	-	١٣٤,٨٣٤	٤٤٤,٥٦٢	٢٩٢,٥٢٤	٥,٠٤٠
	٧٨٤,٥٢٦	١٠٨,٣٨٩	٦٨,٥٦١	١٢٩,٤٥٣	٢٤٢,٠٣٧	٢٣٦,٠٨٦
٧٠١,٦٥٩		١٨٣,٥٧٤	٢٠,٣٠٠	١١٨,٠٥٠	٢٢٧,٢٠٦	١٥٢,٥٢٩

التكلفة
الرصيد في بداية السنة
إضافات خلال السنة
تحويلات خلال السنة
إعادة تصنيف خلال السنة
استبعادات خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم / الإطفاء
الرصيد في بداية السنة
المحمل للسنة
إعادة تصنيف خلال السنة
استبعادات
الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٩ - الموجودات الأخرى

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٦م	٢٠١٧م
١٤٨,٠١٠	١٤٦,٢٥٣
١٥٨,٩٠٦	١٥٢,٠٨١
٦٤,٠٥٤	٢٦,٧٤٨
٣٧,٠٩٧	٣٢٥,٠٨٢

سلف ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
تأمينات مالية مقابل مشتقات
أخرى
الإجمالي

١. - 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 بالعمل، حيث يقوم العميل بعمل وعد بشراء أو بيع أو (شراء وبيع) عملة مع أو بدون شروط بقصد التحوط لمخاطره.

١-١. مشتقات محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة المجموعة في تداول المشتقات في المبيعات أو تعزيز المراكز أو الترويج 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 الترويج فيشمل تحديد فروق الأسعار بين الأسواق أو المنتجات مع توقع الحصول على أرباح.

٢-١. 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 الصرف الأجنبي وأسعار العملات للحد من تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعملات إلى مستويات مقبولة على النحو الذي يحدده مجلس الإدارة طبقاً للدليل الذي أصدرته مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

تحوطات التدفقات النقدية

المجموعة معرضة لمخاطر تقلبات التدفقات النقدية من العملات الخاصة على الموجودات والمطلوبات غير المعدة لأغراض المتاجرة وتحمل مخاطر أسعار عملات خاصة. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات الخاصة كتحوطات للتدفقات النقدية من مخاطر أسعار 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:

م٢٠١٧

بالآلاف الريالات السعودية			
اكثر من ٥ سنوات	٥-٣ سنوات	٣-١ سنوات	خلال سنة
١٣٢,٥٦٩	٩٠,١٩٦	٩٠,٢٦٥	٤١,٩٩٩
(٢,٣٤٦,٦٣٤)	(٣٤١,١٠٦)	(٣٦٧,٣١٠)	(١٦٤,٩٢١)
(٢,٢١٤,٠٦٥)	(٢٥٠,٩١٠)	(٢٧٧,٠٤٥)	(١٢٢,٩٢٢)

تدفقات نقدية داخلية (موجودات)
تدفقات نقدية خارجية (مطلوبات)
تدفقات نقدية خارجية، صافي

م٢٠١٦

بالآلاف الريالات السعودية			
اكثر من ٥ سنوات	٥-٣ سنوات	٣-١ سنوات	خلال سنة
١٨٩,٤٤٢	١٢٣,١٥٤	١٤٩,٧٠٤	٧٨,٦٨٤
(٢,٩١٢,٢٢١)	(٤٨١,٣٤٣)	(٤٦٨,٥٢٦)	(٢١٨,٩٨٩)
(٢,٧٢٢,٧٧٩)	(٣٥٨,١٨٩)	(٣١٨,٨٢٢)	(١٤٠,٣٠٥)

تدفقات نقدية داخلية (موجودات)
تدفقات نقدية خارجية (مطلوبات)
تدفقات نقدية خارجية، صافي

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

بالآلاف الريالات السعودية	
م٢٠١٦	م٢٠١٧
٧.٤	١,٩٨١
(١,٣٣١)	(٢,١٦٦)
(٦٢٧)	(١٨٥)

دخل عمليات خاصة
مصروف عمليات خاصة
صافي الخسائر من تحولات التدفقات النقدية التي تم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة

بالآلاف الريالات السعودية	
م٢٠١٦	م٢٠١٧
(١٦٥,٢٣٨)	(٢٠٠,٨٢٨)
(٣٦,٢١٧)	٨٧,٦٠٩
٦٢٧	١٨٥
(٢٠٠,٨٢٨)	(١١٣,٠٣٤)

الرصيد في بداية السنة
مكاسب / (خسائر) التغير في القيمة العادلة المسجلة مباشرة في حقوق المساهمين، صافي (الجزء الفعال)
خسائر مستبعدة من حقوق المساهمين محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
الرصيد في نهاية السنة

بلغت مكاسب القيمة العادلة من تحولات التدفقات النقدية مبلغ ٨٧,٦ مليون ريال سعودي (م٢٠١٦)؛ خسارة بمبلغ ٣٦,٢ مليون ريال سعودي (م٢٠١٦) وردت في قائمة الدخل الشامل الموحدة تتكون من صافي مكاسب غير محققة بمبلغ ٨١,٦ مليون ريال سعودي (م٢٠١٦)؛ خسارة غير محققة بمبلغ ٣٦,٢ مليون ريال سعودي (م٢٠١٦) ومكاسب محققة بمبلغ ٦ مليون ريال سعودي (م٢٠١٦)؛ لا شيء.

خلال السنة، باع البنك بعض مقايضات أسعار العمولة الخاصة المستخدمة في تحولات التدفقات النقدية، إلا أن تصنيف المكاسب سيستمر في قائمة الدخل الشامل الأخر 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 الاسمية. ليس بالضرورة أن تعكس القيم الاسمية - والتي تقدم مؤشراً عن حجم التعاملات القائمة كما في نهاية السنة - مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية. وبالتالي فإن القيم الاسمية لا توفر مؤشراً على تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان والمحددة بالقيمة العادلة الإيجابية للأدوات المشتقة، ولا توفر أيضاً مؤشراً على مخاطر السوق:

بالتف الريالات السعودية							
المتوسط الشهري	القيمة الاسمية حسب آجال الاستحقاق			القيمة الاسمية	قيمة عادلة سلبية	قيمة عادلة إيجابية	
	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً				
١,٠٩٨,٧١٢	-	-	١٩٠,٧٩٨	٢٦٩,٠٩٧	٤٥٩,٨٩٥	١,٧٩٤	١,٧٩٤
٢٥٢,٤٧٤	-	-	-	١٨٨,٧٥٠	١٨٨,٧٥٠	-	١,٢٤٢
٢٢٤	-	-	-	٢٢٤	٢٢٤	-	١
٥,٨٣٩,٧١١	٧٨,٠١١	٣,٦٢١,٣٨٨	٦٣,٨٥٠	١,٨٨٩,٥٣٩	٥,٦٥٢,٧٨٨	٥٤,٠٥٩	٥٤,٠٥٩
١,٩١٦,٦٦٧	-	٢,٤٥٠,٠٠٠	-	-	٢,٤٥٠,٠٠٠	٢٠,٥٥٨	٢٠,٥٥٨
٤,٠٣٨,٢٢٩	٢,٤٢١,٨٧٥	٨٢٨,٧٥٠	-	-	٣,٢٥٠,٦٢٥	١١٢,٦٤٩	-
-	-	-	-	-	-	٣١,٩٢٧	٢٦,٣٦٧
١٣,١٤٦,٠١٧	٢,٤٩٩,٨٨٦	٦,٩٠٠,١٣٨	٢٥٤,٦٤٨	٢,٣٤٧,٦١٠	١٢,٠٠٢,٢٨٢	٢٢٠,٩٨٧	١٠٤,٠٢١

٢٠١٧ م
 محتفظ بها لأغراض المتاجرة:
 خيارات
 مقايضات عملة
 مقايضات عملة آجلة
 مقايضات أسعار عملات خاصة
 ودائع مهيكلة
 محتفظ بها كتحويلات نقدية:
 مقايضات أسعار عملات خاصة
 عمولة خاصة مستحقة
 المجموع

بالتف الريالات السعودية							
المتوسط الشهري	القيمة الاسمية حسب آجال الاستحقاق			القيمة الاسمية	قيمة عادلة سلبية	قيمة عادلة إيجابية	
	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢ شهراً				
٣,٥٦٧,٢٨٨	-	٤٥٥,٩٠٦	١,٠٧٧,١٩٠	٦٤٥,٣٧٦	٢,١٧٨,٤٧٢	٢٤,٤٦٤	٢٤,٤٦٤
٥٧٧,٠٦١	-	-	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	١,٣٩٢	-
٥,٩٧٧,٣٣٨	٥٢٣,٣٣٣	٥,٣١٨,٧٩٥	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٤٢,١٢٨	٦٦,٧٨٨	٦٦,٧٨٨
١,٦٥٠,٠٠٠	-	١,٦٥٠,٠٠٠	-	-	١,٦٥٠,٠٠٠	٤,١٦٨	٤,١٦٨
٤,٩٦٧,٨٩١	٣,٩٦٩,٣٧٥	١,٣٥٠,٠٠٠	٣٠٤,٦٨٨	-	٥,٦٢٤,٠٦٣	١٩٤,٢٦١	-
-	-	-	-	-	-	٤٢,٦٤٥	٣٣,٢٩٨
١٦,٧٣٩,٦٧٨	٤,٤٩٢,٧٠٨	٨,٧٧٤,٧٠١	١,٣٨١,٨٧٨	٩٣٢,٨٧٦	١٥,٥٨٢,١٦٣	٣٣٣,٧١٨	١٢٨,٧١٨

٢٠١٦ م
 محتفظ بها لأغراض المتاجرة:
 خيارات
 مقايضات عملة
 مقايضات أسعار عملات خاصة
 ودائع مهيكلة
 محتفظ بها كتحويلات نقدية:
 مقايضات أسعار عملات خاصة
 عمولة خاصة مستحقة
 المجموع

خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م، لم يكن هناك عدم فاعلية في تحويلات التدفقات النقدية. بناءً على التغييرات في بعض القوانين الدولية، قام البنك بتأسيس منشأة ذات أغراض خاصة تحت مسمى شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة وينوي 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.

١١ - أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بالتف الريالات السعودية	
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م
٩٨,٢٦٧	١٨١,٦٣٨
٣,٤٤٦,٨٤٥	٥,٩٩٠,٩٠٧
٣,٥٤٥,١١٢	٦,١٧٢,٥٤٥

حسابات جارية
 ودائع أسواق المال من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
 المجموع

١٢ - ودائع العملاء

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٦م	٢٠١٧م
٢٥,٥٢٢,٢٥٦	٢٤,٩٩٠,١٨٠
٢٥,١٦٧,٠٢٧	٢٤,١٧٢,٤٩٣
٩١٣,٠٧١	١,١١٥,٦٩٣
٥١,٦٠٢,٣٥٤	٥٠,٢٧٨,٣٦٦

تحت الطلب
لأجل
أخرى
المجموع

تتضمن الودائع لأجل ودائع تم استلامها على أساس المرابحة المتوافقة مع أحكام الشريعة. وتشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ ٧٣٦,٥٠ مليون ريال سعودي (١٦٠ م: ٣١,٧٣٠ مليون ريال سعودي) يمثل ضمانات مالية محتجزة لقاء التزامات ومطلوبات طارئة غير قابلة للإلغاء.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملة أجنبية، تفاصيلها كالتالي:

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٦م	٢٠١٧م
١,٥٨٥,٨٠٦	١,١٩٥,٣٢٨
١,٥٣٩,٨٠٢	٩١٧,٢٦٨
٢١,٠٨٩	١١,١٠٣
٣,١٤٦,٦٩٧	٢,١٢٣,٦٩٩

تحت الطلب
لأجل
أخرى
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 جوهريّة.

١٣ - صكوك لتعزيز رأس المال

بتاريخ ٢ يونيو ٢٠١٦م قام البنك بإصدار ٢,٠٠٠ شهادة صكوك لتعزيز رأسمال بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس ٦ شهور (سعر الفائدة بين البنوك السعودية «سايبير») - يُعدل بشكل نصف سنوي بشكل مسبق - مضافاً إليه هامش ١٩. 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).

١٤ - مطلوبات أخرى

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٦م	٢٠١٧م
٢٦٤,٩٣٧	٢٥٧,٨٠٩
٢١٧,٧٦٣	٢٤٤,٠٢٤
٣٤,٣١٤	٣٩,٥٨١
٢٧,٠٣٠	٢٨,٢٢٣
١٨٤,١٤٣	٢١٠,٦٩٩
٧٢٨,١٨٧	٧٨٠,٣٣٦

ذمم دائنة
التزام منافع الموظفين (انظر الإيضاح ٢٨)
برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة (الإيضاح أدناه)
توزيعات أرباح مستحقة
أخرى
المجموع

وافق مجلس الإدارة خلال ٢٠١٦م، 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 ٢٠١٦م بالتبرع لهذا البرنامج بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي.

تأسست لجنة اجتماعية 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 الإشراف العام وتوجيه نشاطات البرنامج.

١٥ - رأس المال

وافق المساهمون بالبنك في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي انعقد في ١٠ أبريل ٢٠١٧م على زيادة رأس مال البنك من ٤ مليارات ريال سعودي إلى ٥,٢ مليار ريال سعودي من خلال إصدار أسهم منحة للمساهمين بالبنك (ثلاثة أسهم عن كل عشرة أسهم مملوكة). اُكتملت 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 ٢٠١٦م: ٤٠٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم).

إن ملكية رأسمال البنك موزعة على النحو التالي:

٢٠١٦م	٢٠١٧م
٩٢,٠٠%	٩١,٣٨%
٥,٨٣%	٥,٨٣%
٢,١٧%	٢,٧٩%

مساهمون سعوديون
مساهم غير سعودي - بنك باكستان الوطني
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 (٢٠١٦م: ٢١٧,٩٩ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

الاحتياطي العام

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

١٧ - احتياطات أخرى

بالتلف الريالات السعودية				
المجموع	تكلفة أسهم حقوق أولوية (الإيضاح ١٧ "أ")	خسائر كتوارية (الإيضاح ٢٨)	احتياطي القيمة العادلة	تحوطات التدفقات النقدية
(٢١١,٧٩٠)	(١٨,١١٩)	-	٧,١٥٧	(٢٠٠,٨٢٨)
٩١,٣٨٠	-	-	٣,٧٧١	٨٧,٦٠٩
١٨٥	-	-	-	١٨٥
(١,٩٣١)	-	(١,٩٣١)	-	-
(٣,٠٢٩)	(٣,٠٢٩)	-	-	-
٨٦,٦٠٥	(٣,٠٢٩)	(١,٩٣١)	٣,٧٧١	٨٧,٧٩٤
(١٢٥,١٨٥)	(٢١,١٤٨)	(١,٩٣١)	١٠,٩٢٨	(١١٣,٠٣٤)

٢٠١٧م
الرصيد في بداية السنة

صافي التغيرات في القيمة العادلة
محول إلى قائمة الدخل الموحدة

خسائر ائتمانية لالتزام منافع محددة

أخرى

صافي الحركة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

بالآلاف الريالات السعودية					
المجموع	تكلفة اسهم حقوق أولوية (الإيضاح ١٧ "أ")	أرباح اكتوارية/ (خسائر)	احتياطي القيمة العادلة	تحوطات التدفقات النقدية	
(١٧٢,٦٥٦)	(١٤,٤٧١)	-	٧,٠٥٣	(١٦٥,٢٣٨)	الرصيد في بداية السنة
(٣٦,١١٣)	-	-	١.٤	(٣٦,٢١٧)	صافي التغيرات في القيمة العادلة
٦٢٧	-	-	-	٦٢٧	مدول إلى قائمة الدخل الموحدة
(٣,٦٤٨)	(٣,٦٤٨)	-	-	-	أخرى
(٣٩,١٣٤)	(٣,٦٤٨)	-	١.٤	-	صافي الحركة خلال السنة
(٢١١,٧٩٠)	(١٨,١١٩)	-	٧,١٥٧	(٢٠٠,٧٦٢)	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٦م

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.

ب) التزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، بلغت الالتزامات الرأسمالية للمجموعة ١.٣,٣٦ 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 الجهور، 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 الجهور 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 ائتمان 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 و ضمانات واعتمادات جهوز. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالتزامات تمديد 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.

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

بالتف الريالات السعودية				
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر
١,٠١٥,٣١٩	-	٧,٥٠٠	٣٩١,٣٣٧	٦١٦,٤٨٢
٤,١٧٠,٨٤٥	٢٣,٥١٣	٥١٩,٠١١	٢,٥٨٧,٣٦٦	١,٠٤٠,٩٥٥
٤٠٥,٠٠١	-	-	-	٤٠٥,٠٠١
١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	-	-
٥,٧٤١,١٦٥	٢٣,٥١٣	٦٧٦,٥١١	٢,٩٧٨,٧٠٣	٢,٠٦٢,٤٣٨

٢٠١٧ م
اعتمادات مستندية
خطابات ضمان
قبولات
التزامات غير قابلة للنقض
لتمديد الائتمان
الإجمالي

بالتف الريالات السعودية				
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر
٩٧٢,٩٩٢	-	٢,٥٠٠	٤٢٤,٨٤٥	٥٤٥,٦٤٧
٤,١٤٤,٢٧٤	٤٩,٦٣٧	٨٠٦,٩٣٠	٢,٦١٦,٢٣٠	٦٧١,٤٧٧
٦١١,٩٦٠	-	-	-	٦١١,٩٦٠
١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	-	-
٥,٨٧٩,٢٢٦	٤٩,٦٣٧	٩٥٩,٤٣٠	٣,٠٤١,٠٧٥	١,٨٢٩,٠٨٤

٢٠١٦ م
اعتمادات مستندية
خطابات ضمان
قبولات
التزامات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان
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:

بالتف الريالات السعودية	
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م
٥,٨٢٨,١٢٦	٥,٦٨٠,١٣٠
٥١,١٠٠	٦١,٠٣٥
٥,٨٧٩,٢٢٦	٥,٧٤١,١٦٥

شركات
بنوك ومؤسسات مالية أخرى

الإجمالي

د) التزامات عقود الإيجار التشغيلي

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

بالتف الريالات السعودية	
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م
١١,٤١١	٩,٦٤٣
٢٥,٦٠٣	٢٨,٠١٤
٧,١٥٥	٣,٤٠٠
٤٤,١٦٩	٤١,٠٥٧

أقل من سنة
من سنة إلى ٥ سنوات
أكثر من ٥ سنوات

الإجمالي

١٩ - صافي دخل العمليات الخاصة

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٦م	٢٠١٧م
٤١٩,٥٩٤	٥٠٦,٥٢٥
٢٢,٢٣١	٢٧,٠٧٣
٢٦٤,٠٢٩	٢٦٢,٤٧٧
١,٩٤٩,٩٦٩	١,٩٦٠,٨٥٢
٢,٦٥٥,٨٢٣	٢,٧٥٦,٩٢٧
٦٤٣,٠٩٦	٤٩٦,١٦٣
٢٩٠,٩١٣	٢٦٥,٤٨٥
٩٧,٦٥٦	٩٤,٣٧٦
٥٦,١٦١	٨٢,٧٥٢
١,٥١٥	٥٣٨
١,٠٨٩,٣٤١	٩٣٩,٣١٤
١,٥٦٦,٤٨٢	١,٨١٧,٦١٣

دخل العمليات الخاصة:

استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
مشتقات
قروض وسلف

الإجمالي

مصرف العمليات الخاصة:

ودائع للعملاء
مشتقات
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
صكوك لتعزيز رأس المال
أخرى

الإجمالي

صافي دخل العمليات الخاصة

٢٠ - أتعاب وعمولات بنكية، صافي

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٦م	٢٠١٧م
١٨٤,٢٢٨	١٩٣,٠٣١
٢٠٤,٧٢٨	١٧٧,٧٢٧
٦٥,٣١١	٩٦,٨٨٦
٨٨,٤٣٣	٩١,٨٤٠
٥٣,٦٩٦	٥٢,٢٣٧
٣١,٥٠٢	٤٦,٧٧٥
١٩,٧٩٤	١٩,١٣٨
٣,٨٥٦	٢,٩٥٩
٧٩,٩٦٢	٨٥,٨٤٥
٧٣١,٥١٠	٧٦٦,٤٣٨
(٩٩,٠٢٤)	(١٠٦,١٥٤)
(٤٦,١٢٢)	(٥٩,٣٩١)
(٥)	(٤)
٥٨٦,٣٥٩	٦٠٠,٨٨٩

الدخل من الأتعاب والعمولات

التزامات القروض والرسوم الإدارية
تداول أسهم محلية
أتعاب من أعمال تحويل الأموال
أتعاب من عمليات الصراف الآلي
تمويل تجاري
أتعاب صناديق الاستثمار المشتركة
تكافل تعاوني (تأمين) - أتعاب وكالة
تداول أسهم دولية
أخرى

إجمالي الدخل من الأتعاب والعمولات

مصرفات أتعاب وعمولات

أتعاب وساطة
مصرفات متعلقة بالقروض
تكافل تعاوني - عمولة مبيعات
المجموع

٢١ - دخل متاجرة، صافي

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٦م	٢٠١٧م
(٢,٠١٣)	(٧٧)
٦,٢٨٢	٨,٤٣٠
٥٦٣	-
٤,٨٣٢	٨,٣٥٣

أسهم

صناديق استثمار مشتركة

مشتقات

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

بالتآلف الريالات السعودية	
٢٠١٧م	٢٠١٦م
١٩.	١٩.

دخل توزيعات الأرباح من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

٢٣ - ربح من بيع عقارات أخرى

خلال السنة الحالية باعت المجموعة قطعة أرض بقيمة دفترية ١,٠ 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: ٢٢,٣٢ مليون ريال سعودي) ربحاً وقدره ١,٦٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ٢١,٥٢ مليون ريال سعودي).

٢٤ - دخل من عمليات أخرى، صافي

بالتآلف الريالات السعودية	
٢٠١٧م	٢٠١٦م
٩.	٩.
٤٢	(٢١٧)
٢,١٥٠	١,٢٦٢
٢,٢٨٢	١,١٣٥

دخل إيجار
ربح / (خسارة) بيع ممتلكات ومعدات
أخرى
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 التغييرات في عدد الأسهم نتيجة إصدار أسهم المنحة خلال السنة (انظر الإيضاح ١٥).

بالتآلف الريالات السعودية	
٢٠١٧م	٢٠١٦م (معدلة)
٨٥٧,٥١٤	٨٧١,٩٤٢
أسهم	أسهم (معدلة)
٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٠٠٠,٠٠٠
١,٦٥	١,٦٨

الربح العائد إلى المساهمين العاديين
للربح الأساسي والمخفض للسهم

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
للربح الأساسي والمخفض للسهم
الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

إن احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة هي نفسها بالنسبة للبنك.

٢٦ - توزيعات أرباح وزكاة وضريبة دخل

إن الزكاة والضريبة المقدرة للسنة المنتهية في ٢٠١٧م تبلغ ٢,٦٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ١٩,٨٧ مليون ريال سعودي) و ١٠,٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ١٢,٩٣ مليون ريال سعودي) على التوالي.

وضع الربوط:

قدم البنك للاقرارات الزكوية والضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل («الهيئة») ودفع الزكاة وضريبة الدخل للسنوات المالية حتى وبما في ذلك السنة ٢٠١٦م واستلم البنك الربوط الزكوية للسنوات حتى وبما فيها ٢٠١١م مع مطالبات إضافية بإجمالي ٤٦٢,٢ مليون ريال سعودي للسنوات من ٢٠١٦م إلى ٢٠١١م. تتضمن هذه المطالبات الإضافية مبلغ ٣٩٢,٩ مليون ريال سعودي إلى حساب «استيعاد 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 الاستثنائية. إن إدارة البنك على ثقة بأن نتيجة الاعتراضات المذكورة آنفاً ستكون لصالحها ولذلك لم يتم تكوين مخصص لذلك.

لم تقم الهيئة بعد بإصدار الربوط الزكوية للسنوات من ٢٠١٢م إلى ٢٠١٦م ومع ذلك إذا لم يسمح بخصم 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 ٥٠ 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:

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م
٢,٤٥٩,٠٤٣	٣,٢٧٦,٦٢٤
١,٣٣٧,٧٧٨	٢٠٢,٠٠٠
٣,٧٩٦,٨٢١	٣,٤٧٨,٨٢٤

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
المجموع

٢٨ - التزام منافع موظفين

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

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م
١٩٧,٩٥٩	٢١٧,٧٦٣
٣٣,٨٥٧	٣٧,٩٦١
(١٤,٠٥٤)	(١٣,٦٣١)
-	١,٩٣١
٢١٧,٧٦٣	٢٤٤,٠٢٤

التزامات منافع محددة في بداية السنة
المحمل للسنة
منافع مدفوعة
خسارة اكتوارية غير محققة
التزام منافع محددة في نهاية السنة

ب) المخصص للسنة

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م
٢٧,٣٦٥	٢٩,٥٢٣
٦,٤٩٢	٨,٤٣٨
٣٣,٨٥٧	٣٧,٩٦١

تكلفة الخدمة الحالية
تكلفة عمولات خاصة

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

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م
-	٤٣٧
-	١,٤٩٤
-	١,٩٣١

التغيرات في الافتراضات القائمة على الخبرة
التغيرات في الافتراضات المالية

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

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م
%٤	%٣,٨٥
%٣,٥	%٢,٨٥
%١٢	%١
٥,٢٢ سنوات	٦,٩٧ سنوات
٦ سنوات	٦ سنوات

معدل الخصم
المعدل المتوقع لزيادة الراتب
معدل السحب
متوسط الفترة
سن التقاعد العادي

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

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

معدل الخصم
المعدل المتوقع لزيادة الراتب
معدل السحب

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

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:

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

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

بالآلاف الريالات السعودية							
الإجمالي	أخرى	التكافل التعاوني	الوساطة وإدارة الأصول	الخبزينة	مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد	
٦٨,٢٨٧,٤٥٥	١٣٤,٠٧١	٧٢,٢٤٩	١,٥١٠,٨٧٣	٢٦,٩٣٨,٤٢٧	١٩,٨٢,٠٩٨٣	١٩,٨١٠,٨٥٢	٢٠١٧ إجمالي الموجودات
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) / دخل 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)	-	(٨,٠٨)	(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)

بالآلاف الريالات السعودية							
الإجمالي	أخرى	التكافل التعاوني	الوساطة وإدارة الأصول	الخبزينة	مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد	
٦٦,٣١٩,٣٦٨	١٢٩,٩٧٧	٩٠,٧١٦	٨١٤,٨٩٩	٢٢,٤٣٥,٠٠٥	٢٢,٦٨١,٩٩١	٢٠,١٦٦,٧٨٠	٢٠١٦ إجمالي الموجودات
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) / دخل 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) / دخل متاجرة، صافي
٨,٢٨٤	٨,٢٨٤	-	-	-	-	-	حصة في ربح شركة زميلة
(١٢٥,٢١٤)	-	-	-	-	(١٢٣,٠٠٣)	(٢,٢١١)	مخصص خسائر الائتمان، صافي
(٨١,١٠٨)	-	(٩,٠٥)	(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)

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

بالآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	أخرى	التكافل التعاوني	الخبزينة	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	—
١٢٠,٠٠٠	—	—	١٢٠,٠٠٠	—	—	—

٢٠١٧ م
الموجودات
التعهدات والالتزامات
المشتقات

بالآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	أخرى	التكافل التعاوني	الخبزينة	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	-	-	-

٢٠١٦ م
الموجودات
التعهدات والالتزامات
المشتقات

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.

٣ - مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في تأخر أو إخفاق 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 مسئولة 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.

تهدف السياسة الائتمانية للمجموعة إلى المحافظة على الجودة العالية لمحفظة القروض وضمان تنوع 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 تركيزات مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف المقابلة لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في المنطقة الجغرافية ذاتها أو لديهم مزايا اقتصادية مماثلة قد تؤثر من حيث مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغييرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تُظهر التركيزات في مخاطر الائتمان مدى حساسية أداء المجموعة مقابل أية تطورات تؤثر على قطاع الصناعة أو منطقة جغرافية محددة. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع 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 (هـ) تحليل الاستثمارات الخاصة بالمجموعة حسب طبيعة الأطراف ذات العلاقة. لمزيد من التفاصيل حول مكونات القروض والسلف، انظر الإيضاح ٦. تم الإفصاح 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 لهامش 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 ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م. تتضمن اتفاقيات العملاء عادة 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.

تتعلق ثلاث درجات بالمحفظة غير العاملة (تصنيفات مخاطر من ٨ إلى ١) 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 تجنب 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:

بالتلف الريالات السعودية						
القروض والسلف						
الإجمالي	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	المجموع	أخرى	شركات	أفراد	
						٢٠١٧ م
						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	٣,٢٨٦,١١٢	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
						أقل من ٣٠ يوماً
٢,٠٢٩,٩١٢	—	٢,٠٢٩,٩١٢	—	١,١١٠,٨٤٧	٩١٩,٠٦٥	
٣٢٣,٦٥١	—	٣٢٣,٦٥١	—	٩٦,١٨٢	٢٢٧,٤٦٩	٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٢٠,٤١٨	—	١٢٠,٤١٨	—	١٢,٠٦٦	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

بالتلف الريالات السعودية					
القروض والسلف					
الإجمالي	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	المجموع	أخرى	شركات	أفراد
٦,٥٦٠,٥٠٢	١,٣٣٧,٧٧٨	٥,٢٢٢,٧٢٤	-	٥,٢٢٢,٧٢٤	-
١٠,٢٤٨,٢٦٨	-	١٠,٢٤٨,٢٦٨	-	١٠,٢٤٨,٢٦٨	-
٢٠,٦٠٤,٩٢٧	-	٢٠,٦٠٤,٩٢٧	٣٩٠,٥٥٥	٣,٧٥٣,٨٧٤	١٦,٤٦٠,٤٩٨
٣٧,٤١٣,٦٩٧	١,٣٣٧,٧٧٨	٣٦,٠٧٥,٩١٩	٣٩٠,٥٥٥	١٩,٢٢٤,٨٦٦	١٦,٤٦٠,٤٩٨
٣,٦٤٧,٥٦٠	-	٣,٦٤٧,٥٦٠	-	٣,٦٤٧,٥٦٠	-
٤١,٠٦١,٢٥٧	١,٣٣٧,٧٧٨	٣٩,٧٢٣,٤٧٩	٣٩٠,٥٥٥	٢٢,٨٧٢,٤٢٦	١٦,٤٦٠,٤٩٨
٢,٠٤١,٨١٣	-	٢,٠٤١,٨١٣	-	١,٢٤٩,٨٩١	٧٩١,٩٢٢
٣٣٤,٧٩٤	-	٣٣٤,٧٩٤	-	١٩٦,٣٤٠	١٣٨,٤٥٤
١٠٤,٢٩١	-	١٠٤,٢٩١	-	١٧٠	١٠٤,١٢١
١٦٦,٨٨٧	-	١٦٦,٨٨٧	-	١٠,٩٢٢	١٥٥,٩٦٥
٤٣,٧٠٩,٠٤٢ (٤٧٠,٢٩٩)	١,٣٣٧,٧٧٨	٤٢,٣٧١,٢٦٤ (٤٧٠,٢٩٩)	٣٩٠,٥٥٥	٢٤,٣٢٩,٧٤٩ (٢٣٣,٥٣٠)	١٧,٦٥٠,٩٦٠ (٢٣٦,٧٦٩)
٤٣,٢٣٨,٧٤٣	١,٣٣٧,٧٧٨	٤١,٩٠٠,٩٦٥	٣٩٠,٥٥٥	٢٤,٠٩٦,٢١٩	١٧,٤١٤,١٩١
٤٨٣,٩٩٩ (٢٨٦,٢٦٩)	-	٤٨٣,٩٩٩ (٢٨٦,٢٦٩)	-	٤٢٢,٩٧٨ (٢٦٢,٢٨٢)	٦١,٠٢١ (٢٣,٩٨٧)
١٩٧,٧٣٠	-	١٩٧,٧٣٠	-	١٦٠,٦٩٦	٣٧,٠٣٤

٢٠١٦ م
القروض العاملة
غير مستحقة وغير منخفضة
(عاملة)
جيدة - منخفضة المخاطر
جيدة - متوسط المخاطر
جيدة - غير مصنفة

مجموع فرعي - جيدة
بحاجة لعناية خاصة
مجموع فرعي

مستحقة وغير منخفضة القيمة
أقل من ٣٠ يوماً
٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٦٠ إلى ٩٠ يوماً
أكثر من ٩٠ يوماً
إجمالي العاملة
ناقص: مخصص جماعي

صافي القروض العاملة

القروض غير العاملة
إجمالي القروض غير العاملة
ناقص: مخصص محدد

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.

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

تتم 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:

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٦م	٢٠١٧م
١٥,٢٢٩,٢١٩	١٩,٤٨٢,٤٧٩
٩٥٩,٢٤٥	٨٠٠,٢٦٥
١٦,١٨٨,٤٦٤	٢٠,٢٨٢,٧٤٤

العامة
تصنيف عالي (BBB-AAA)
غير مصنف
إجمالي العامة والاستثمارات الكلية

لا توجد حاجة لتكوين مخصص انخفاض في قيمة الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

ج) تحليل قروض وسلف البنك وفقاً للقطاع الاقتصادي

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

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر		
بالآلاف الريالات السعودية		
المجموع	الالتزامات الطارئة والتعهدات ذات العلاقة بالائتمان بعد خصم مخصصات انخفاض القيمة	القروض والسلف بعد خصم مخصصات انخفاض القيمة
١,٠٣٤,١٢٧	٢,٢٠٩	١,٠٣١,٩١٨
٢,٠٦٨,٠٩٤	١,٣٨٧,٠٢٣	٦٨١,٠٧١
١٣,٠٧٩٦	١٢٣,٤٥٢	٧,٣٤٤
٤,٧٨٧,٥٨٨	٢٣,٠٣٠٢	٤,٥٥٧,٢٨٦
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-
٨,٦٧٠	٨,٦٧٠	-
٢,٧٢٣,١٧٦	١,٩٥٠,٦١٤	٧٧٢,٥٦٢
٩,٣٣٦,٨١٥	٧٥١,٧٣٦	٨,٥٨٥,٠٧٩
١٢٤,١٥٥	٤٨,٥٤٢	٧٥,٦١٣
١,١٥٩,٢١٥	٢١٦,٤٣٧	٩٤٢,٧٧٨
١٧,٨٦٥,٨٤٦	-	١٧,٨٦٥,٨٤٦
١,٢٨٣,٠٧١	-	١,٢٨٣,٠٧١
٤,٨٥٩,٤٥٨	٨٧٢,١٨٠	٣,٩٨٧,٢٧٨
٤٥,٥٣١,٠١١	٥,٧٤١,١٦٥	٣٩,٧٨٩,٨٤٦
(١٩,١٢٧,٤٤٧)	(٢,٣٨٨,٨٠٦)	(١٦,٧٣٨,٦٤١)
٢٦,٤٠٣,٥٦٤	٣,٣٥٢,٣٥٩	٢٣,٠٥١,٢٠٥

٢٠١٧م

حكومية وشبه حكومية
بنوك ومؤسسات مالية أخرى
زراعة وأسماك
صناعة
مناجم ومناجر
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
بناء وإنشاءات
تجارة
نقل واتصالات
خدمات
قروض شخصية وبطاقات ائتمان
تداول اسهم
أخرى
الحد الأقصى للتعرض للمخاطر
ناقص: ضمانات القروض والسلف العامة
وغير العامة

صافي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر بالآف الريالات السعودية		
المجموع	الالتزامات المحتملة والتعهدات ذات العلاقة بالائتمان بعد خصم مخصصات انخفاض القيمة	القروض والسلف بعد خصم مخصصات انخفاض القيمة
١,٠٥٥,٢٥٠	-	١,٠٥٥,٢٥٠
٢,٠٥٨,٠٧٦	١,١٦٩,٣٠٩	٨٨٨,٧٦٧
١٥٠,٨٧٠	١٢٦,١٠٥	٢٤,٧٦٥
٥,٥٨٦,٥٢٢	٢٨٩,٨٤٢	٥,٢٩٦,٦٨٠
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-
٣,٥٧٠	٣,٥٧٠	-
٣,٧٣٤,٥٦٩	٢,١٧٠,٧١١	١,٥٦٣,٨٥٨
١٠,٧١٩,٥٠٣	٩٦٤,٢٥١	٩,٧٥٥,٢٥٢
٢١٨,٤٠٩	٤٨,٧٩٥	١٦٩,٦١٤
١,٣٤١,٠٧٨	٢٢٣,٢٠١	١,١١٧,٨٧٧
١٧,٤٥١,٢٢٤	-	١٧,٤٥١,٢٢٤
١,٢٠٧,٤٤٧	-	١,٢٠٧,٤٤٧
٤,٣٠١,٤٠٣	٧٣٣,٤٤٢	٣,٥٦٧,٩٦١
٤٧,٩٧٧,٩٢١	٥,٨٧٩,٢٢٦	٤٢,٠٩٨,٦٩٥
(٢٠,١٥٨,٣٤٠)	(٢,٤٤٧,٢٥١)	(١٧,٧١١,٠٨٩)
٢٧,٨١٩,٥٨١	٣,٤٣١,٩٧٥	٢٤,٣٨٧,٦٠٦

٢٠١٦م

حكومية وشبه حكومية
بنوك ومؤسسات مالية أخرى
زراعة وأسماك
صناعة
مناجم ومحاجر
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
بناء وإنشاءات
تجارة
نقل واتصالات
خدمات
قروض شخصية وبطاقات ائتمان
تداول أسهم
أخرى
الحد الأقصى للتعرض للمخاطر
ناقص: ضمانات القروض والسلف العاملة
وغير العاملة

صافي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر

د) الحد الأقصى للتعرض للمخاطر

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

بالآف الريالات السعودية	
٢٠١٦م	٢٠١٧م
١,٣٣٧,٧٧٨	٣٦٩,٢٤٩
١٦,١٨٨,٤٦٣	٢٠,٢٨٢,٧٤٤
٤٢,٠٩٨,٦٩٥	٣٩,٧٨٩,٨٤٦
١٥٨,٩٠٦	١٥٢,٠٨١
٥٩,٧٨٣,٨٤٣	٦٠,٥٩٣,٩٢٠
٣,٤٣١,٩٧٥	٣,٣٥٢,٣٥٩
١٢٨,٧١٨	١٠٤,٠٢١
٦٣,٣٤٤,٥٣٦	٦٤,٠٥٠,٣٠٠

الموجودات

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (الإيضاح ٤)
استثمارات مقيمة بالتكلفة المطفأة (الإيضاح ٥)
قروض وسلف، صافي (الإيضاح ٦)
أصول أخرى - تأمينات نقدية مقابل مشتقات (الإيضاح ٩)

إجمالي الموجودات

التعهدات والالتزامات، صافي (الايضاحان ١٨ و ٣٠ "ج")
المشتقات - القيمة العادلة الإيجابية، صافي (الإيضاح ١٠)

إجمالي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر

٣١ - التركيز الجغرافي

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

بالآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية
٢٠١٧ م						
موجودات مالية						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد						
١,١٨٣,٧١١	-	-	-	-	-	١,١٨٣,٧١١
٤,٧٩١,٣٥٦	-	-	-	-	-	٤,٧٩١,٣٥٦
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى						
٢٠٢,٢٠٠	١٣,٤٥٥	٣,٦٣٥	٢٩,٦٥٧	٩١,٩٤٤	٤٢,٩٢٩	٢٠٠,٥٨٠
١٦٧,٠٤٩	-	-	-	-	٩٥,٨٤٩	٧١,٢٠٠
استثمارات						
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
٦١,٤١٥	-	-	-	-	-	٦١,٤١٥
١٦,٣٨٨	-	-	-	-	١٨٨	٤,١٤٣
٢٠,٢٨٢,٧٤٤	-	-	١٢,٠٥٧	-	-	٢٠,٢٨٢,٧٤٤
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات						
٩٢,٧٣٥	-	-	-	-	-	٩٢,٧٣٥
١١,٢٨٦	-	-	-	-	-	١١,٢٨٦
قرض وسلف، صافي						
٤٧٢,٤٦٦	-	-	-	-	-	٤٧٢,٤٦٦
١٧,٣٩٣,٢٦٣	-	-	-	-	١١٧	١٧,٣٩٣,٢٦٣
٢١,٥٠٠,٨٩٤	-	-	-	-	-	٢١,٥٠٠,٨٩٤
٤٢٣,٠٧١	-	-	-	-	-	٤٢٣,٠٧١
١٣٤,٠٧١	-	-	-	-	-	١٣٤,٠٧١
٣٢٥,٠٨٢	-	-	-	-	-	٣٢٥,٠٨٢
٦٧,٠٥٧,٨٨٣	١٣,٤٥٥	٣,٦٣٥	٤١,٧١٤	٩١,٩٤٤	١٣٩,٠٨٣	٦٦,٧٦٨,٠٥٢
الإجمالي						

٢٠١٧م

بالتف الريالات السعودية						
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية
١٨١,٦٣٨	١٠,٤٢١	-	٥٥,٦٢٩	١٤,٣٣٤	٧٦,٣٨٧	٢٤,٨٦٧
٥,٩٩٠,٩٠٧	-	٣٥٨,٢٩٥	-	-	-	٥,٦٣٢,٦١٢
٢٤,٩٩٠,١٨٠	٨٥	٢	٦	٢٥٧	٣,٧١٠	٢٤,٩٨٦,١٢٠
٢٤,١٧٢,٤٩٣	-	-	-	-	-	٢٤,١٧٢,٤٩٣
١,١١٥,٦٩٣	٦,٨٢٥	-	-	-	-	١,١٠٨,٨٦٨
٩١,٤٩٢	-	-	-	-	-	٩١,٤٩٢
١٢٩,٤٩٥	-	-	-	-	-	١٢٩,٤٩٥
٢,٠٠٦,٣٨٢	-	-	-	-	-	٢,٠٠٦,٣٨٢
٧٨,٠٣٣٦	-	-	-	-	-	٧٨,٠٣٣٦
٥٩,٤٥٨,٦١٦	١٧,٣٣١	٣٥٨,٢٩٧	٥٥,٦٣٥	١٤,٥٩١	٨,٠٠٩٧	٥٨,٩٣٢,٦٦٥
١,٠١٥,٣١٩	٦٨٥	-	-	-	٢,٤٧٦	١,٠١٢,١٥٨
٤,١٧٠,٨٤٥	٢١,٦٠٠	٢,٠٠١	٥,٤٨٧	٧٧,٧٧٣	١٥٩,١٢٥	٣,٩٠٤,٨٥٩
٤٠,٥٠٠	٢١٣	-	-	١,٤٩١	٤,٥٩٩	٣٩٨,٦٩٨
١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٥٠,٠٠٠
٥,٧٤١,١٦٥	٢٢,٤٩٨	٢,٠٠١	٥,٤٨٧	٧٩,٢٦٤	١٦٦,٢٠٠	٥,٤٦٥,٧١٥
١,٠١٥,٣١٩	٦٨٥	-	-	-	٢,٤٧٦	١,٠١٢,١٥٨
٢,٠٨٥,٤٢٢	١٠,٨٠٠	١,٠٠٠	٢,٧٤٤	٣٨,٨٨٦	٧٩,٥٦٣	١,٩٥٢,٤٢٩
٢,٢,٤٩٩	١٠٦	-	-	٧٤٥	٢,٢٩٩	١٩٩,٣٤٩
١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٥٠,٠٠٠
٨٧,٥١٧	-	-	-	٣٥,٥٤٨	٤,٥٨٢	٤٧,٣٨٧
٣٢,٥٠٧	-	-	-	٢,٩٦٩	٤,٥٣٨	٧,٠٠٠
٣,٥٧٣,٢٦٤	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٢,٧٤٤	٩٦,١٤٨	٩٣,٤٥٨	٣,٣٦٨,٣٢٣

المطلوبات المالية
ارصدة للبنوك ومؤسسات مالية
أخرى
حسابات جارية
ودائع في أسواق المال

ودائع العملاء

تحت الطلب

للأجل

أخرى

القيمة العادلة السالبة

للمشتقات

محتفظ بها للمتاجرة

محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية

صكوك تعزيز راس المال

مطلوبات أخرى

الإجمالي

التعهدات والالتزامات

اعتمادات مستندية

خطابات ضمان

قبولات

ارتباطات غير قابلة للنقض

لتمديد الائتمان

مخاطر الائتمان (المعادل

الائتماني) التعهدات

والالتزامات

اعتمادات مستندية

خطابات ضمان

قبولات

تعهدات غير قابلة للنقض لتمديد

الائتمان

المشتقات

محتفظ بها للمتاجرة

محتفظ بها للتحوط

بآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية
						٢٠١٦م
						موجودات مالية
٩٢٧,٠٤٣	-	-	-	-	-	٩٢٧,٠٤٣
٤,٢٦٩,٧٧٢	-	-	-	-	-	٤,٢٦٩,٧٧٢
						نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد
						نقد في الصندوق
						أرصدة لدى مؤسسة النقد
						أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٢٤,٧٤٨	٤,٦٦٤	٧٢٥	٢٦,٢٨٤	١٣١,٥٨١	٥١,٩١٠	٩,٥٨٤
١,١١٣,٠٣٠	-	-	-	-	٣٩٣,٣٦٨	٧١٩,٦٦٢
						حساب جاري ودائع أسواق المال
						استثمارات
						محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٢,٥٥٦	-	-	-	-	-	٩٢,٥٥٦
١١,٧٢٤	-	-	٨,٢٨٦	-	١٨٨	٣,٢٥٠
١٦,١٨٨,٤٦٤	-	-	-	-	-	١٦,١٨٨,٤٦٤
						محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
						المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
						القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
١١٠,٧٣٣	-	-	-	-	-	١١٠,٧٣٣
١٧,٩٨٥	-	-	-	-	-	١٧,٩٨٥
						المحتفظ بها للمتاجرة النقدية
						المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية
						قروض وسلف، صافي
٤٢٦,١٠٨	-	-	-	-	-	٤٢٦,١٠٨
١٧,٠٢٤,٧٤١	-	-	-	-	٣٧٦	١٧,٠٢٤,٧٤١
٢٤,٢٥٦,٩١٥	-	-	-	-	-	٢٤,٢٥٦,٩١٥
٣٩٠,٥٥٥	-	-	-	-	-	٣٩٠,٥٥٥
١٢٩,٩٧٧	-	-	-	-	-	١٢٩,٩٧٧
٣٧٠,٩٧٠	-	-	-	-	-	٣٧٠,٩٧٠
						بطاقات ائتمان
						قروض استهلاكية
						قروض تجارية
						أخرى
						استثمار في شركة زميلة
						موجودات أخرى
٦٥,٥٥٥,٦٩٧	٤,٦٦٤	٧٢٥	٣٤,٥٧٠	١٣١,٥٨١	٤٤٥,٨٤٢	٦٤,٩٣٨,٣١٥
						الإجمالي

بالتف الريالات السعودية						
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية
٩٨,٢٦٧	٥,٩٦٩	١,١٦٩	٣,٦٤١	٩,٧٧٥	٢,٣٠١	٣,٤١٢
٣,٤٤٦,٨٤٥	-	٣٤٨,٧٦٩	-	-	٤٧١,٢٤٠	٢,٦٢٦,٨٣٦
٢٥,٥٢٢,٢٥٦	٦٢	٣	٢	٢٣٩	٤,٢١٧	٢٥,٥١٧,٧٣٣
٢٥,١٦٧,٠٢٧	-	-	-	-	-	٢٥,١٦٧,٠٢٧
٩١٣,٠٧١	٧,٤٥٠	-	-	-	١	٩٠٥,٦٢٠
١١٢,١٢٥	-	-	-	-	-	١١٢,١٢٥
٢٢١,٥٩٣	-	-	-	-	-	٢٢١,٥٩٣
٢,٠٠٦,٤٧١	-	-	-	-	-	٢,٠٠٦,٤٧١
٧٢٨,١٨٧	-	-	-	-	-	٧٢٨,١٨٧
٥٨,٢١٥,٨٤٢	١٣,٤٨١	٣٤٩,٩٤١	٣,٦٤٣	١٠,٠١٤	٤٩٥,٧٥٩	٥٧,٣١٦,٠٠٤
٩٧٢,٩٩٢	٨,٩٩٥	-	-	٥٥١	-	٩٦٣,٤٤٦
٤,١٤٤,٢٧٤	١٩,٢٠٠	٢,٢٠٣	٥,٠٠٠	٧,٨٤٢	١٣٩,٧٩١	٣,٩٠٧,٢٣٨
٦١١,٩٦٠	٥,٥٧٠	-	-	-	١,٣٠٠	٦٠٥,٠٩٠
١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٥٠,٠٠٠
٥,٨٧٩,٢٢٦	٣٣,٧٦٥	٢,٢٠٣	٥,٠٠٠	٧١,٣٩٣	١٤١,٠٩١	٥,٦٢٥,٧٧٤
٩٧٢,٩٩٢	٨,٩٩٥	-	-	٥٥١	-	٩٦٣,٤٤٦
٢,٠٧٢,١٣٧	٩,٦٠٠	١,١٠٢	٢,٥٠٠	٣٥,٤٢١	٦٩,٨٩٥	١,٩٥٣,٦١٩
٣,٥٩٨,٠٠٠	٢,٧٨٥	-	-	-	٦٥٠	٣,٦٠٥,٤٥٥
١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٥٠,٠٠٠
٩٩,٥٨٠	-	-	-	٣٣,٦٤٩	٤٥٢	٦٥,٤٧٩
٥٦,٢٤١	-	-	-	٢,٩٦٩	١٢,٢٧٢	٢٣,٠٠٠
٣,٦٥٦,٩٣٠	٢١,٣٨٠	١,١٠٢	٢,٥٠٠	٩,٠٥٩	٨٣,٢٦٩	٣,٤٥٨,٠٨٩

٢٠١٦م

المطلوبات المالية أرصدة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى

حسابات جارية
ودائع في أسواق المال

ودائع العملاء

تحت الطلب

لأجل

أخرى

القيمة العادلة السالبة للمشتقات

محتفظ بها للمتاجرة
محتفظ بها كتحولات تدفقات
نقدية

صكوك تعزيز راس المال

مطلوبات أخرى

الإجمالي

التعهدات والالتزامات

اعتمادات مستندية

خطابات ضمان

قبولات

ارتباطات غير قابلة للنقض
لتمديد الائتمان

مخاطر الائتمان (المعادل الائتماني) التعهدات والالتزامات

اعتمادات مستندية

خطابات ضمان

قبولات

تعهدات غير قابلة للنقض لتمديد
الائتمان

المشتقات

محتفظ بها للمتاجرة

محتفظ بها للتحول

تم تصنيف بعض صناديق الاستثمار الدولية التي تتخذ من المملكة العربية السعودية قاعدة لها ضمن منطقة الفئة الدولية في الإيضاح (هـ) «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:

بالآلاف الريالات السعودية			
مخصص خسائر الائتمان		صافي القروض والسلف غير العاملة	
٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٧م
٦,٠٠٨	١٦,٧٥٠	٢٨,٩٦٨	٢٥,٨٣٨
٢٥٤,٧٤٨	٢٠٩,٧٠٤	٣١,٠٥٣	٤٩,٨٨٣
٤٩٥,٨١٢	٤٧٨,٢٧٥	٤٢٢,٩٧٨	٤٢٨,٦٤٢
٧٥٦,٥٦٨	٧٠٤,٧٢٩	٤٨٣,٩٩٩	٥٠٤,٣٦٣

المملكة العربية السعودية
بطاقات الائتمان
القروض الاستهلاكية
القروض التجارية
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.

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
٣٥٥	-
٥,٤٧٢	٩,٤٣٢
٣,٦٩٦	٥,٥٧٩

دولار أمريكي

يورو

دولار هونج كونج

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:

٢٠١٦ م		٢٠١٧ م		العملية
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 %	
±٣٧٫٠	±٢١	±٦	±٠٫٨	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

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:

٢٠١٦ م		٢٠١٧ م		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	±٩٫١ %	±٥٫١٠٨	±١٥٫٨٤ %	الأسواق الدولية الناشئة
±٢٫٩٠٨	±٤٫٧ %	±٦٣	±٠٫٢٢ %	الأسواق الصناديق الأخرى

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

٢٠١٦ م		٢٠١٧ م		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	±٤٫٧ %	±١	±٠٫٢٢ %	تداول

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 العملات 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 أن تقوم المجموعة بتأخذها للتخفيف من تأثير تلك المتغيرات.

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

حساسية أسعار العمولات للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

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

يلخص الجدول التالي مخاطر أسعار العمولات 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 العمولات 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.

بالتلف الريالات السعودية							٢٠١٧ م
عائد العمولة الفعلي	المجموع	بدون عمولة	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	
							الموجودات
							نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد
-	١,١٨٣,٧١١	١,١٨٣,٧١١	-	-	-	-	نقد في الصندوق
٪١,٥٠	٤,٧٩١,٣٥٦	٢,٦٩٨,٤٤٣	-	-	-	٢,٠٩٢,٩١٣	أرصدة لمؤسسة النقد
							أرصدة لدى البنوك
							والمؤسسات المالية
							الأخرى
-	٢٠,٢,٢٠٠	٢٠,٢,٢٠٠	-	-	-	-	حسابات جارية
٪٢,١٨	١٦٧,٠٤٩	٣,٢٩٩	-	-	-	١٦٣,٧٥٠	إيداعات أسواق المال
							استثمارات
							محتفظ بها بالقيمة العادلة
-	٦١,٤١٥	٦١,٤١٥	-	-	-	-	من خلال قائمة الدخل
							محتفظ بها بالقيمة العادلة من
-	١٦,٣٨٨	١٦,٣٨٨	-	-	-	-	خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٪٢,٨٠	٢٠,٢٨٢,٧٤٤	١٣٩,٤٠١	٧,٢٥٤,٩٣٧	٣,٨٧٢,٥٠٠	٥٣,٠٢٥	٨,٤٨٥,٦٥٤	محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
							القيمة العادلة الموجبة
							للمشتقات
-	٩٢,٧٣٥	٩٢,٧٣٥	-	-	-	-	محتفظ بها للمتاجرة
							محتفظ بها كتحوطات
-	١١,٢٨٦	١١,٢٨٦	-	-	-	-	تدفقات نقدية
							قروض وسلف، صافي
٪٢٤,٨١	-	-	-	-	-	٤٧٢,٤٦٦	بطاقات ائتمان
٪٤,٧٤	١٧,٣٩٣,٣٨٠	١١١,٤٦٢	٤٩,٣٧٤	١٠,٦٢١,٦٤٦	٤,٩٢٦,٢٢٥	١,٦٨٤,٦٧٣	قروض استهلاكية
٪٥,٠٥	٢١,٠٠٨	٢١,٠٠٨	-	-	١١,٢١٩,٠٩٨	١٠,٠٧١,٧١٦	قروض تجارية
-	٤٢٣,١٠٦	٤٢٣,١٠٦	-	-	-	-	أخرى
-	١٣٤,٠٧١	١٣٤,٠٧١	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
-	٤٤٥,٠٤٦	٤٤٥,٠٤٦	-	-	-	-	عقارات أخرى، صافي
-	٧٨٤,٥٢٦	٧٨٤,٥٢٦	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
-	٣٢٥,٠٨٢	٣٢٥,٠٨٢	-	-	-	-	موجودات أخرى
	٦٨,٢٨٧,٤٥٥	٦,٨٢٤,٢٥١	٧,٣٠٤,٣١١	١٤,٤٩٤,١٤٦	١٦,٦٧٥,٥٧٥	٢٢,٩٧١,١٧٢	إجمالي الموجودات

بالتآف الريالات السعودية

عائد العمولة الفعلي	المجموع	بدون عمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥ - ١ سنوات	١٢ - ٣ شهرًا	خلال ٣ أشهر
-	١٨١,٦٣٨	١٨١,٦٣٨	-	-	-	-
٪١,٨٥	٥,٩٩٠,٩٠٧	٣٣,٤٠٧	-	-	٦٤٦,٦٥٠	٥,٣١١,٦٥٠
-	٢٤,٩٩٠,١٨٠	٢٤,٩٩٠,١٨٠	-	-	-	-
٪٢,١١	٢٤,١٧٢,٤٩٣	١٣٤,١٩٩	-	١,٧٢٨,٧٨٠	٧,٠٤٠,٢٩١	١٥,٢٦٩,٢٢٣
-	١,١١٥,٦٩٣	١,١١٥,٦٩٣	-	-	-	-
-	٩١,٤٩٢	٩١,٤٩٢	-	-	-	-
-	١٢٩,٤٩٥	١٢٩,٤٩٥	-	-	-	-
٪٣,٩٦	٢,٠٠٦,٣٨٢	٦,٣٨٢	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-
-	٧٨٠,٣٣٦	٧٨٠,٣٣٦	-	-	-	-
-	٨,٨٢٨,٨٣٩	٨,٨٢٨,٨٣٩	-	-	-	-
	٦٨,٢٨٧,٤٥٥	٣٦,٢٩١,٦٦١	-	١,٧٢٨,٧٨٠	٩,٦٨٦,٥٤١	٢,٠٥٨,٤٧٣
	-	(٢٩,٤٤٩,٤١٠)	٧,٣٠٤,٣١١	١٢,٧٦٥,٣٦٦	٦,٩٨٩,٠٣٤	٢,٣٩٠,٦٩٩
	-	-	٣٧٨,١٢٥	(٨٢٨,٧٥٠)	-	٤٥٠,٦٢٥
	-	(٢٩,٤٤٩,٤١٠)	٧,٦٨٢,٤٣٦	١١,٩٣٦,٦١٦	٦,٩٨٩,٠٣٤	٢,٨٤١,٣٢٤
	-	-	٢٩,٤٤٩,٤١٠	٢١,٧٦٦,٩٧٤	٩,٨٣٠,٣٥٨	٢,٨٤١,٣٢٤

٢٠١٧م

المطلوبات وحقوق
المساهمين أرصدة للبنوك
والمؤسسات المالية
الأخرى

حسابات جارية

إيداعات في أسواق المال

ودائع للعملاء

تحت الطلب

للأجل

أخرى

القيمة العادلة لسالبة
للمشتقات

محتفظ بها للمتاجرة

محتفظ بها كتحوطات

تدفقات نقدية

صكوك لتعزيز رأس المال

مطلوبات أخرى

حقوق المساهمين

إجمالي المطلوبات

وحقوق المساهمين

الفجوة داخل قائمة المركز
المالي

حساسية أسعار العمولات
خارج قائمة المركز المالي

إجمالي فجوة الحساسية
لأسعار العمولات

المركز التراكمي لفجوة
الحساسية لأسعار
العمولات

بالآلف الريالات السعودية							
عائد العمولة الفعلي	المجموع	بدون عمولة	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهرًا	خلال ٣ أشهر	٢٠١٦م
							الموجودات
							نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد
							نقد في الصندوق
-	٩٢٧,٠٤٣	٩٢٧,٠٤٣	-	-	-	-	أرصدة لمؤسسة النقد
%,٧٥	٤,٢٦٩,٧٧٢	٢,٧٣٧,٨٦٨	-	-	-	١,٥٣١,٩٠٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
							حسابات جارية
-	٢٢٤,٧٤٨	٢٢٤,٧٤٨	-	-	-	-	إيداعات أسواق المال
%,١٣	١,١١٣,٠٣٠	١,٠٠٣,٠٠٠	-	-	-	١,١١٢,٠٠٠	استثمارات
							محتفظ بها بالقيمة العادلة
-	٩٢,٥٥٦	٩٢,٥٥٦	-	-	-	-	من خلال قائمة الدخل
							محتفظ بها بالقيمة العادلة
-	١١,٧٢٤	١١,٧٢٤	-	-	-	-	من خلال قائمة الدخل
%,٨٩	١٦,١٨٨,٤٦٤	٩٢,٥٦٨	٦,١٩٠,٢٧٣	٣٧٥,٠٠٠	٧٨٥,٥١٧	٨,٧٤٥,١٠٦	الشامل الآخر
							محتفظ بها بالتكلفة المطفاة
							القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
-	١١٠,٧٣٣	١١٠,٧٣٣	-	-	-	-	محتفظ بها للمتاجرة
-	١٧,٩٨٥	١٧,٩٨٥	-	-	-	-	محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية
							قروض وسلف، صافي
%,٢٤,٨٢	٤٢٦,١٠٨	-	-	-	-	٤٢٦,١٠٨	بطاقات ائتمان
%,٥٢	١٧,٠٢٥,١١٧	٨٣,٨٦٩	٤٥,٤٩٨	١٠,٩١٧,٩٥٩	٤,٣٣٠,٩٥٦	١,٦٤٦,٨٣٥	قروض استهلاكية
%,٠٩	٢٤,٢٥٦,٩١٥	٢٨٥,٧٦٩	١٦,٤١٤	١,٠٣٨,٩٧٢	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
	٧,١٦٥٩	٧,١٦٥٩	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
-	٣٧,٠٩٧	٣٧,٠٩٧	-	-	-	-	موجودات أخرى
	٦٦,٣١٩,٣٦٨	٦,٢٤١,٠٦٦	٦,٢٥٢,١٨٥	١٢,٣٣١,٩٣١	١٦,٥٩١,٢٥٩	٢٤,٩٠٢,٩٢٧	إجمالي الموجودات

بالتلف الريالات السعودية

عائد العمولة الفعلي	المجموع	بدون عمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥ - ١ سنوات	١٢ - ٣ شهرًا	خلال ٣ أشهر	
-	٩٨,٢٦٧	٩٨,٢٦٧	-	-	-	-	٢٠١٦
%١,٤١	٣,٤٤٦,٨٤٥	٢,٨٤٥	-	-	٦٤٨,...	٢,٧٩٦,...	المطلوبات وحقوق المساهمين أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى حسابات جارية إيداعات في أسواق المال
-	٢٥,٥٢٢,٢٥٦	٢٥,٥٢٢,٢٥٦	-	-	-	-	ودائع للعملاء
%٢,٩٥	٢٥,١٦٧,٠٢٧	١٥٩,٦٨٥	-	٩٨٤,٥٣٤	٦,٤٤٩,٠٢٦	١٧,٥٧٣,٧٨٢	تحت الطلب لأجل أخرى
-	٩١٣,٠٧١	٩١٣,٠٧١	-	-	-	-	القيمة العادلة لسالبة المشتقات
-	١١٢,١٢٥	١١٢,١٢٥	-	-	-	-	محتفظ بها للمتاجرة محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية
%٤,٢٣	٢٢١,٥٩٣	٢٢١,٥٩٣	-	-	-	-	صكوك لتعزيز رأس المال
-	٢,٠٠٦,٤٧١	٦,٤٧١	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	مطلوبات أخرى
-	٧٢٨,١٨٧	٧٢٨,١٨٧	-	-	-	-	حقوق المساهمين
-	٨,١٠٣,٥٢٦	٨,١٠٣,٥٢٦	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
	٦٦,٣١٩,٣٦٨	٣٥,٨٦٨,٠٢٦	-	٩٨٤,٥٣٤	٩,٠٩٧,٠٢٦	٢٠,٣٦٩,٧٨٢	الفجوة داخل قائمة المركز المالي
	-	(٢٩,٦٢٦,٩٦٠)	٦,٢٥٢,١٨٥	١١,٣٤٧,٣٩٧	٧,٤٩٤,٢٣٣	٤,٥٥٣,١٤٥	حساسية أسعار العملات خارج قائمة المركز المالي
	-	-	٦٦٩,٣٧٥	(١,٣٥٠,٠٠٠)	(١,٣٨١,٨٧٥)	٢,٠٦٢,٥٠٠	إجمالي فجوة الحساسية لأسعار العملات
	-	(٢٩,٦٢٦,٩٦٠)	٦,٩٢١,٥٦٠	٩,٩٩٧,٣٩٧	٦,١١٢,٣٥٨	٦,٥٩٥,٦٤٥	المركز التراكمي لفجوة الحساسية لأسعار العملوات
	-	-	٢٩,٦٢٦,٩٦٠	٢٢,٧٠٥,٤٠٠	١٢,٧٠٨,٠٠٣	٦,٥٩٥,٦٤٥	

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.

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 لمستوى التعرض لهذه المخاطر على حسب أنواع العملات. يتم مراجعة هذه المراكز يوميًا 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:

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٦ م دائن/ (مدين)	٢٠١٧ م دائن/ (مدين)
٩١٢,٨٨٠	٩٨٦,٩٧٤
٩,٨٠٧	٧,٦٠٢

دولار أمريكي
درهم إماراتي

يبين الجدول التالي العملات التي تتسبب في تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م. تم إجراء هذا التحليل لحساب تأثير التغيرات المحتملة المعقولة لسعر الصرف مقابل الريال السعودي مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة، بما في ذلك أثر أدوات التحوط، على قائمة الدخل الموحدة. إن وجود مبلغ سالب بالجدول يعكس صافي نقص محتمل في قائمة الدخل الموحدة، بينما يشير وجود مبلغ موجب إلى صافي زيادة محتملة. لا تأخذ تحليلات الحساسية في الاعتبار المواقف الممكنة تبنيها من قبل المجموعة للتخفيف من حدة تأثير تلك المتغيرات:

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

٣) مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض 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 المقنتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الترخ - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م والناتجة عن تغيرات محتملة معقولة في مؤشرات السوق التالية، مع بقاء العوامل الأخرى المتغيرة ثابتة - هو على النحو التالي:

٢٠١٦ م		٢٠١٧ م		مؤشر السوق
التأثير على حقوق المساهمين (احتياطات أخرى) (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة	التأثير على حقوق المساهمين (احتياطات أخرى) (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة	
± 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 بتنويع مصادر التمويل لدعم الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للبيع ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية وفجوات السيولة بشكل يومي. كما لدى المجموعة خطوط إئتمانية مضمونة يمكن استخدامها لمقابلة احتياجات 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.

ب) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات

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

بالتلف الريالات السعودية							
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من سنة	أكثر من ٥ سنوات	من سنة ٥ إلى سنوات	خلال سنة	من ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر
٢٠١٧ م							
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد							
							نقد في الصندوق
١,١٨٣,٧١١	١,١٨٣,٧١١	-	-	-	-	-	-
٤,٧٩١,٣٥٦	٤,٧٩١,٣٥٦	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى							
							حسابات جارية
٢.٢,٢.٠	٢.٢,٢.٠	-	-	-	-	-	-
١٦٧,٠٤٩	-	-	-	-	١٦٧,٠٤٩	١٦٧,٠٤٩	-
استثمارات							
							محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦١,٤١٥	٦١,٤١٥	-	-	-	-	-	-
							محتفظ بها من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
١٦,٣٨٨	١٦,٣٨٨	-	-	-	-	-	-
٢٠,٢٨٢,٧٤٤	-	٢٠,١٩٣,٢٠٩	١٤,٩٤٥,٠٨٤	٥,٢٤٨,١٢٥	٨٩,٥٣٥	٨٩,٥٣٥	-
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات							
							محتفظ بها للمتاجرة
٩٢,٧٣٥	-	٧١,٧٥٧	١,٨٨٣	٦٩,٨٧٤	٢٠,٩٧٨	١,١٨٩	١٩,٧٨٩
							محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية
١١,٢٨٦	-	-	-	-	١١,٢٨٦	-	١١,٢٨٦
قرض وسلف، صافي							
							بطاقات ائتمان
٤٧٢,٤٦٦	٣٢٢,٣٢٠	-	-	-	١٥٠,١٤٦	-	١٥٠,١٤٦
							قرض استهلاكية
١٧,٣٩٣,٣٨٠	-	١٧,٠٩٩,٨٥٩	٨,٣٥٤,٩٣٦	٨,٧٤٤,٩٢٣	٢٩٣,٥٢١	١٦٩,٨٣٧	١٢٣,٦٨٤
							قرض تجارية
٢١,٥٠٠,٨٩٤	-	٣,٥٠٥,٦٤٣	١,٤٣٥,٧٦٩	٢,٠٦٩,٨٧٤	١٧,٩٩٥,٢٥١	٨,٩٧٢,١٣٣	٩,٠٢٣,١١٨
							أخرى
٤٢٣,١٠٦	-	٣٠١	-	٣٠١	٤٢٢,٨٠٥	٤٢٢,٨٠٥	-
							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	١٦٦,٩٣٠	-	-	-	١٥٨,١٥٢	١٠١,٦٩٣	٥٦,٤٥٩
٦٨,٢٨٧,٤٥٥	٨,١٠٧,٦٩٣	٤٠,٨٧٠,٧٦٩	٢٤,٧٣٧,٦٧٢	١٦,١٣٣,٠٩٧	١٩,٣٠٨,٧٢٣	٩,٩٢٤,٢٤١	٩,٣٨٤,٤٨٢
إجمالي الموجودات							

بالتآلف الريالات السعودية)							
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من سنة	أكثر من ٥ سنوات	من سنة ٥ إلى ٥ سنوات	خلال سنة	من ٣ إلى ١٢ شهرا	خلال ٣ أشهر
١٨١,٦٣٨	١٨١,٦٣٨	-	-	-	-	-	-
٥,٩٩٠,٩٠٧	-	٦٤٨,٦٧٤	-	٦٤٨,٦٧٤	٥,٣٤٢,٢٣٣	٥,٣٤٢,٢٣٣	-
٢٤,٩٩٠,١٨٠	٢٤,٩٩٠,١٨٠	-	-	-	-	-	-
٢٤,١٧٢,٤٩٣	-	٦,٤٠٣,٣٠٥	٤,٠٢٢	٦,٣٩٩,٢٨٣	١٧,٧٦٩,١٨٨	١٣,١٦٢,٨٧٨	٤,٦٠٦,٣١٠
١,١١٥,٦٩٣	١,١١٥,٦٩٣	-	-	-	-	-	-
٩١,٤٩٢	-	٧١,٧٥٦	١,٨٨٣	٦٩,٨٧٣	١٩,٧٣٦	١,١٨٩	١٨,٥٤٧
١٢٩,٤٩٥	-	١١٢,٦٤٨	١٠٠,٨٠٣	١١,٨٤٥	١٦,٨٤٧	-	١٦,٨٤٧
٢,٠٠٦,٣٨٢	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٣٨٢	٦,٣٨٢	-
٧٨٠,٣٣٦	٧٨٠,٣٣٦	-	-	-	-	-	-
٥٩,٤٥٨,٦١٦	٢٧,٠٦٧,٨٤٧	٩,٢٣٦,٣٨٣	٢,١٠٦,٧٠٨	٧,١٢٩,٦٧٥	٢٣,١٥٤,٣٨٦	١٨,٥١٢,٦٨٢	٤,٦٤١,٧٠٤

٢٠١٧ م

المطلوبات
أرصدة للبنوك ومؤسسات
مالية أخرى
حسابات جارية
إيداعات أسواق المال
ودائع للعملاء
تحت الطلب
لأجل
أخرى
القيمة العادلة السالبة
للمشتقات
محتفظ بها للمتاجرة
محتفظ بها كتحوطات تدفقات
نقدية
صكوك لتعزيز راس المال
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات

بالتآلف الريالات السعودية)							
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من سنة	أكثر من ٥ سنوات	من سنة ٥ إلى ٥ سنوات	خلال سنة	من ٣ إلى ١٢ شهرا	خلال ٣ أشهر
٩٢٧,٠٤٣	٩٢٧,٠٤٣	-	-	-	-	-	-
٤,٢٦٩,٧٧٢	٤,٢٦٩,٧٧٢	-	-	-	-	-	-
٢٢٤,٧٤٨	٢٢٤,٧٤٨	-	-	-	-	-	-
١,١١٣,٠٣٠	-	-	-	-	١,١١٣,٠٣٠	١,١١٣,٠٣٠	-
٩٢,٥٥٦	٩٢,٥٥٦	-	-	-	-	-	-
١١,٧٢٤	١١,٧٢٤	-	-	-	-	-	-
١٦,١٨٨,٤٦٤	-	١٦,٠٤١,٣٩٠	١٣,٠٦٢,٥٧٨	٢,٩٧٨,٨١٢	١٤٧,٠٧٤	١٤٧,٠٧٤	-
١١,٧٣٣	-	٨٥,٤٠٢	١٠٠,٠١٨	٧٥,٣٨٤	٢٥,٣٣١	٨,٥٢٩	١٦,٨٠٢
١٧,٩٨٥	-	-	-	-	١٧,٩٨٥	-	١٧,٩٨٥
٤٢٦,١٠٨	٢٧٩,٨٢٥	-	-	-	١٤٦,٢٨٣	-	١٤٦,٢٨٣
١٧,٠٢٥,١١٧	-	١٦,٨١٠,٧٠٩	٧,٨٠٩,٦٣٠	٩,٠٠١,٠٧٩	٢١٤,٤٠٨	١١٨,٧٧٠	٩٥,٦٣٨
٢٤,٢٥٦,٩١٥	-	٣,٩١٣,٩١٤	١,٦٨٣,٨٣٤	٢,٢٣٠,٠٠٨	٢,٠٣٤,٣٠١	٩,٦٩٥,١٢٣	١٠,٦٤٧,٨٧٨
٣٩٠,٥٥٥	-	٦٥٩	-	٦٥٩	٣٨٩,٨٩٦	٣٨٩,٨٩٦	-
١٢٩,٩٧٧	١٢٩,٩٧٧	-	-	-	-	-	-
٦٢,٠١٢	٦٢,٠١٢	-	-	-	-	-	-
٧,٠١,٦٥٩	٧,٠١,٦٥٩	-	-	-	-	-	-
٣٧,٠٩٧	٢٢٥,١٧٠	-	-	-	١٤٥,٨٠٠	٩٥,٢٢٤	٥٠,٥٧٦
٦٦,٣١٩,٣٦٨	٦,٩٢٤,٤٨٦	٣٦,٨٥٢,٠٧٤	٢٢,٥٦٦,٠٦٠	١٤,٢٨٦,٠١٤	٢٢,٥٤٢,٨٠٨	١١,٥٦٧,٦٤٦	١٠,٩٧٥,١٦٢

٢٠١٦ م

الموجودات
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة
النقد
نقد في الصندوق
أرصدة لدى مؤسسة النقد
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات
مالية أخرى
حسابات جارية
إيداعات في أسواق المال
استثمارات
محتفظ بها بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل
محتفظ بها من خلال قائمة الدخل
الشامل الآخر
محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
القيمة العادلة الموجبة
للمشتقات
محتفظ بها للمتاجرة
محتفظ بها كتحوطات تدفقات
نقدية
قروض وسلف، صافي
بطاقات ائتمان
قروض استهلاكية
قروض تجارية
أخرى
استثمار في شركة زميلة
عقارات أخرى، صافي
ممتلكات ومعدات، صافي
موجودات أخرى
إجمالي الموجودات

(بالآلاف الريالات السعودية)							
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من سنة	أكثر من ٥ سنوات	من سنة ٥ إلى سنة	خلال سنة	من ٣ إلى ١٢ شهرا	خلال ٣ أشهر
٩٨,٢٦٧	٩٨,٢٦٧	-	-	-	-	-	-
٣,٤٤٦,٨٤٥	-	٦٤٨,٧٦٩	-	٦٤٨,٧٦٩	٢,٧٩٨,٠٧٦	٢,٧٩٨,٠٧٦	-
٢٥,٥٢٢,٢٥٦	٢٥,٥٢٢,٢٥٦	-	-	-	-	-	-
٢٥,١٦٧,٠٢٧	-	٥,٢٥٠,٤٤٧	-	٥,٢٥٠,٤٤٧	١٩,٩١٦,٥٨٠	١٤,٦١٣,٢٩٥	٥,٣٠٣,٢٨٥
٩١٣,٠٧١	٩١٣,٠٧١	-	-	-	-	-	-
١١٢,١٢٥	-	٨٥,٤٠٢	١٠,٠١٨	٧٥,٣٨٤	٢٦,٧٢٣	٨,٥٢٩	١٨,١٩٤
٢٢١,٥٩٣	-	١٩٤,١٥١	١٨٧,٢٠٤	٦,٩٤٧	٢٧,٤٤٢	١١٠	٢٧,٣٣٢
٢,٠٠٦,٤٧١	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٤٧١	٦,٤٧١	-
٧٢٨,١٨٧	٧٢٨,١٨٧	-	-	-	-	-	-
٥٨,٢١٥,٨٤٢	٢٧,٢٦١,٧٨١	٨,١٧٨,٧٦٩	٢,١٩٧,٢٢٢	٥,٩٨١,٥٤٧	٢٢,٧٧٥,٢٩٢	١٧,٤٢٦,٤٨١	٥,٣٤٨,٨١١

٢٠١٦
المطلوبات
أرصدة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى
حسابات جارية
إيداعات أسواق المال
ودائع للعملاء
تحت الطلب
للأجل
أخرى
القيمة العادلة السالبة
للمشتقات
محتفظ بها للمتاجرة
محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية
صكوك لتعزيز راس المال
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات

٣٤ - قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم الحصول عليه مقابل بيع أصل أو سداه لتحويل التزام من خلال معاملة نظامية بين أطراف السوق في تاريخ القياس - سواء بحضور الموكل أو غيابه - في الأسواق الأكثر نفعية 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:

٢٠١٧م (بالآلاف الريالات السعودية)		
الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الأول
٦,٨٧٠,٥٤٥	-	٦,٨٧٠,٥٤٥
١٢,٠٥٧	-	١٢,٠٥٧
١,٤٠٢,٢١	١,٤٠٢,٢١	-
١٧٧,٤٩٣	١,٤٠٢,٢١	٧٣,٤٧٢
٢٢,٠٩٨٧	٢٢,٠٩٨٧	-
٢٢,٠٩٨٧	٢٢,٠٩٨٧	-

موجودات مالية
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
صناديق استثمار
أسهم
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
اسهم
مشتقات
المجموع
مطلوبات مالية
مشتقات
المجموع

٢٠١٦ م (بالآلاف الريالات السعودية)		
الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الأول
٩١,٩٣٣	-	٩١,٩٣٣
٦٢٣	-	٦٢٣
٨,٢٨٦	-	٨,٢٨٦
١٢٨,٧١٨	١٢٨,٧١٨	-
٢٢٩,٥٦٠	١٢٨,٧١٨	١٠٠,٨٤٢
٣٣٣,٧١٨	٣٣٣,٧١٨	-
٣٣٣,٧١٨	٣٣٣,٧١٨	-

موجودات مالية
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
صناديق استثمار
اسهم
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر
اسهم
مشتقات
المجموع
مطلوبات مالية
مشتقات
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 المهيكلية. يتم تقييم عقود الصرف الأجنبي بصورة عادلة باستخدام معدلات صرف آجلة يتم تداولها في سوق نشطة. يتم تقييم مقايضات أسعار العمولة والخيارات والودائع المهيكلية 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 مناقلات 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.

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
١,٣٣٨,١٠٢	١,٣٣٧,٧٧٨	٣٦٩,١٩٦	٣٦٩,٢٤٩
١٦,٢٠٧,٠٧٩	١٦,١٨٨,٤٦٤	٢٠,٢٩٦,٨٢٧	٢٠,٢٨٢,٧٤٤
٤٣,٤٦٧,٧٦٣	٤٢,٠٩٨,٦٩٥	٤١,٢٦٠,٦٢٨	٣٩,٧٨٩,٨٤٦
٦١,٠١٢,٩٤٤	٥٩,٦٢٤,٩٣٧	٦١,٩٢٦,٦٥١	٦٠,٤٤١,٨٣٩
٣,٥٤٥,٣٧٥	٣,٥٤٥,١١٢	٦,١٧٤,٤٧٠	٦,١٧٢,٥٤٥
٥١,٦١٥,٤٥٧	٥١,٦٠٢,٣٥٤	٥٠,٢٨٨,٥٤٥	٥٠,٢٧٨,٣٦٦
٥٥,١٦٠,٨٣٢	٥٥,١٤٧,٤٦٦	٥٦,٤٦٣,١٥٠	٥٦,٤٥٠,٩١١

موجودات مالية:
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
قروض وسلف، صافي
المجموع

مطلوبات مالية:
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع للعملاء
المجموع

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. ويرأى 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 والنتيجة عن هذه المعاملات في القوائم المالية الموحدة على النحو التالي:

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م
٧٥	٧١
١٩٨	١٩٠
٥٠٠,٩٨٠	٥٠١,٤٨٠
٦٢٥,٠٤٢	٢٠,٤٠٧
-	٦٥٦,١١٨
٤٥,٩١٧	١٨٤,٩٨٤
٢١,٤٨٥	١٦,٣٦٥
٦٣٠,٢٤٧	٦٣٠,٢٤٧
-	٤,٣٦٩,٣٦٩
١٢٩,٩٧٧	١٣٤,٠٧١
٣٨٤,٣٥٣	٤٠١,٧٦٣
٢,٢٥٣	٢,٢١١
٤٨,٥٢٤	١٢٠,٤٧٣
٣٩٠,٩٩٢	٨٥,٠٥٥
-	٦,٤٤٧

بنك باكستان الوطني (مساهم)	
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
شركات تابعة	شركات تابعة
استثمارات	استثمارات
ودائع للعملاء	ودائع للعملاء
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ذمم مدينة	ذمم مدينة
ذمم دائنة	ذمم دائنة
التزامات وتعهدات	التزامات وتعهدات
قيم اسمية لعقود مشتقات قائمة	قيم اسمية لعقود مشتقات قائمة
شركات زميلة ومنتسبة ذات تأثير جوهري	شركات زميلة ومنتسبة ذات تأثير جوهري
استثمارات	استثمارات
ودائع للعملاء	ودائع للعملاء
مصرفات مستحقة الدفع	مصرفات مستحقة الدفع
أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية وكبار المساهمين والأطراف المنتسبة لهم	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية وكبار المساهمين والأطراف المنتسبة لهم
قروض وسلف	قروض وسلف
ودائع للعملاء	ودائع للعملاء
التزامات وتعهدات	التزامات وتعهدات

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

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م
٩١,٤٢٩	٦٠,٨٧٠
٣٩٢,٠٧٦	٣٥٦,٣٣٤
٢,٩٨٩	٥٣١

صناديق استثمار بإدارة الشركة التابعة	
استثمارات	استثمارات
قروض وسلف، صافي	قروض وسلف، صافي
ودائع للعملاء	ودائع للعملاء

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

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م
٢٠,١٦١	٥٨,٩٧٩
١٢٠,٩٤٨	٥٧,٩٩٠
١٦٦	١٣٢
١,٦٠٠	-
٩,٧٣٢	١٥,٨٥٠
٣٥,٤٦٢	٣٨,١١٤
-	١,٥٢٤
٨,٥٠٢	١٢,٩٧٧
٧,٤٠٩	٧,٥٦٢
٥,٢٥٠	٥,٢٥٠
٣,٩٨٨	٣,٩٨٨
-	٤٧
٣١,٨٣٧	٣,١٠٩
٩,٣٥٥	٩,٣٥٥
٦١٥	٢,٣٤٥

دخل عمليات خاصة	دخل عمليات خاصة
مصاريف عمليات خاصة	مصاريف عمليات خاصة
دخل اتعاب وعمليات	دخل اتعاب وعمليات
أتعاب استشارة مدفوعة	أتعاب استشارة مدفوعة
صافي حصة مصرفات بشركة زميلة	صافي حصة مصرفات بشركة زميلة
أقساط تأمين مدفوعة	أقساط تأمين مدفوعة
توزيع فائض مستلم من شركة زميلة	توزيع فائض مستلم من شركة زميلة
مطالبات مستلمة	مطالبات مستلمة
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
توزيعات أرباح مستلمة	توزيعات أرباح مستلمة
دخل بموجب اتفاقيات خدمات مشتركة	دخل بموجب اتفاقيات خدمات مشتركة
سداد مصرف لشركة تابعة	سداد مصرف لشركة تابعة
مصرفات بموجب اتفاقية مشاركة إيرادات	مصرفات بموجب اتفاقية مشاركة إيرادات
سداد مصرف إيجار	سداد مصرف إيجار
مصرف إيجار للفروع	مصرف 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
٢٢,٨٦٩	٢٧,٧٣٥

منافع قصيرة الأجل للموظفين
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

بالآلاف الريالات السعودية			
عدد الموظفين	تعويضات ثابتة (على أساس الاستحقاق)	تعويضات متغيرة (على أساس الدفع التقدي)	المجموع
١٦	٣٩,٨٥٧	١٨,٧٦٧	٥٨,٦٢٤
١٧٤	٧٠,٣١٩	٥,٢٩٤	٧٥,٦١٣
٢٠٨	٧٤,٨٠٥	١٣,٣٥٥	٨٨,١٦٠
٢,٠٢٩	٤٥٣,٧٣٨	٦٢,٨٤٠	٥١٦,٥٧٨
٦٠٤	٨٤,٨٨٩	٢,٩٥٩	٨٧,٨٤٨
٣,٠٣١	٧٢٣,٦٠٨	١٠٢,٢١٥	٨٢٦,٨٢٣
	٩٦,٤٥٦		
	٣٦,٨٢٠		
	٨٥٦,٨٨٤		

٢٠١٧ م

فئات الموظفين

كبار التنفيذيين الذين يجب حصولهم على عدم ممانعة من قبل مؤسسة النقد

الموظفون المشمولون في وظائف رقابية
الموظفون المشمولون في أنشطة ذات مخاطر
موظفون آخرون
موظفون تعاقد خارجي

المجموع

تعويضات متغيرة (على أساس الاستحقاق)
منافع للموظفين أخرى
إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

بالآلاف الريالات السعودية			
عدد الموظفين	تعويضات ثابتة (على أساس الاستحقاق)	تعويضات متغيرة (على أساس الدفع التقدي)	المجموع
١٦	٣٧,٧٥٨	٢١,٢٤٨	٥٩,٠٠٦
١٧٥	٦٩,٣١٧	٥,٣٩٧	٧٤,٧١٤
٢٠٨	٧١,٦٣٩	١١,٤٨٣	٨٣,١٢٢
٢,٠٣٨	٤٦٢,٩٧٦	٤٦,٥٧٣	٥٠٩,٥٤٩
٦٠٩	٩٦,٠٨٤	٢,٩٥٧	٩٩,٠٤١
٣,٠٤٦	٧٣٧,٧٧٤	٨٧,٦٥٨	٨٢٥,٤٣٢
	٩٧,٨٧٠		
	٥٨,٦٦٩		
	٨٩٤,٣١٣		

٢٠١٦ م

فئات الموظفين

كبار التنفيذيين الذين يجب حصولهم على عدم ممانعة من قبل مؤسسة النقد

الموظفون المشمولون في وظائف رقابية
الموظفون المشمولون في أنشطة ذات مخاطر
موظفون آخرون
موظفون تعاقد خارجي

المجموع

تعويضات متغيرة (على أساس الاستحقاق)
منافع للموظفين أخرى
إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

فلسفة برنامج التعويضات والمنافع

يتم إقرار مستويات الرواتب والمنافع وما يرتبط بها من مبالغ من خلال استطلاع دوري للسوق وما يتخلله من أجور وذلك من أجل تمكين المجموعة من البقاء على إطلاع بظروف السوق المحلي والإقليمي فيما يتعلق بموظفي المجموعة العاملين في المملكة العربية السعودية والتي تتغير مع مستويات الأداء الدورية ولتخفيف أي مخاطر مرتبطة بها.

يتكون توزيع التعويضات من خليط من الدفعات الثابتة والمتغيرة من رواتب وبدلات ومكافأة دورية ومنافع غير نقدية تتوافق مع المعايير والقيم المتعارف عليها في مجال العمل المصرفي في المملكة العربية السعودية.

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 والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

تقوم إدارة البنك بمراقبة استخدام ومدى كفاية رأس مالها 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 رأس ماله باستخدام المعدلات المعتمدة من مؤسسة النقد. تقيس هذه المعدلات مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس مال البنك المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة مركزها المالي الموحدة والالتزامات والقيمة الإسمية للمشتقات باستخدام مبلغ مرجح لإظهار مخاطرها النسبية.

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

يتكون المستوى الأول من رأس المال الأساسي للبنك كما في نهاية السنة من رأس المال والاحتياطي النظامي والاحتياطي العام والاحتياطيات الأخرى والأرباح المبقة 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 المسئولية 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.

بالتف 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 كابيتال») خدمات إدارة استثمار وخدمات استشارية لعملائها متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة). تشمل هذه الخدمات على إدارة محافظ على أساس اختياري وغير اختياري وإدارة صناديق استثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار محترفين. إن الصناديق الثلاثة عشر التي تقوم شركة الجزيرة كابيتال بإدارتها هي صندوق الخير للأسهم العالمية، وصندوق الثريا للأسهم الأوروبية، وصندوق المشارق للأسهم اليابانية، وصندوق الطيبات للأسهم السعودية، وصندوق القوافل للسلع، وصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية، وصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية ٢، وصندوق الجزيرة الخليجي للدخل، وصندوق الجزيرة المتنوع الجسور، وصندوق الجزيرة المتنوع المتوازن، وصندوق الجزيرة المتنوع المتحفز، وصندوق الجزيرة للأسهم الأسواق العالمية الناشئة، وصندوق الجزيرة موطن ريت.

إن جميع الصناديق الاستثمارية الآتفة الذكر متاحة للمستثمرين السعوديين والأجانب باستثناء صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية وصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية ٢ وهما صندوقان مغلقتان وصندوق الجزيرة موطن ريت وهو صندوق يخضع للتداول في السوق المالية السعودية «تداول». تقوم صناديق الخير للأسهم العالمية والثريا للأسهم الأوروبية والمشارق للأسهم اليابانية بالاستثمار في الأسهم الأجنبية، أما صندوق الطيبات للأسهم السعودية فيستثمر في الأسهم المحلية. ويقوم صندوق القوافل للسلع بالتجار في السلع على أساس المرابحة.

يسعى صندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة إلى توفير نمو لرأس المال طويل الأجل وتوفير دخل من خلال الاستثمار في محفظة متنوعة في الأسواق الناشئة. أما صندوق الجزيرة الخليجي للدخل فيسعى إلى تنمية رأس المال على المدى البعيد وتوليد أرباح من خلال الاستثمار في الأسهم الخليجية المتوافقة مع أحكام الشريعة. أما صناديق الجزيرة: المتنوع الجسور، والمتنوع المتوازن، والمتنوع المتحفز 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 (١٦.٢٠م: ٣٤,٧ مليار ريال سعودي). وبلغت الأصول في الصناديق العامة التي تحتفظ بها المجموعة بصفتها وكلياً في إطار خدماتها لإدارة الأصول مبلغ ٤,٩ مليار ريال سعودي (١٦.٢٠م: 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: صندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة صندوق الجزيرة الخليجي للدخل صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية-٢	نسبة الملكية (%) ٤٨,٣٢ ٩,٦٩ ٤٣,٦٤ ١٣,٠٥	٦٧,١١٠ ٤١,٢٢٢ ٣٠,٣٤٧ ١٠٠,٣٨٥

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 والادخار 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 مزاوله المهنة من مؤسسة النقد في ديسمبر ٢٠١٣م وبأشرت أنشطة الاكتتاب اعتباراً من يناير ٢٠١٤م. تملك المجموعة حصة إجمالية في شركة الجزيرة تكافل تعاوني مقدارها ٣٥% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م. وتمثل إدارة التكافل الحالية محفظة التأمين التي سوف تنتقل إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني حسب قيمة يتفق عليها وتاريخ تقرر مؤسسة النقد حسب الأصول.

٤ - التغييرات 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.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٢) «الدفع على أساس الأسهم». تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترات التي تبدأ في تاريخ ١ يناير ٢٠١٨ م 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 الأيجار». يدخل هذا المعيار حيز التنفيذ للفترات التي تبدأ في تاريخ ١ يناير ٢٠١٩ م أو بعد ذلك التاريخ. يستبعد المعيار الجديد نموذج المحاسبة الثنائي الحالي للمستأجرين بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧)، الذي يميز بين عقود الأيجار التمويلي في قائمة المركز المالي وعقود الأيجار 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 ٢٠١٨ م 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 تشمل على أدوار ومسؤوليات. لا تتوقع المجموعة تعديل أرقام المقارنة عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في ١ يناير ٢٠١٨ م 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 ٢٠١٤ م، 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 ٢٠١٨ م مع السماح بالتطبيق المبكر. إن المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادر في ٢٠١٤ م 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.

التصنيف والقياس

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) والصادر بتاريخ نوفمبر ٢٠٠٩ م والمعدل في أكتوبر ٢٠١٠ م، فإنه لا يتوقع حدوث تغييرات جوهرية فيما يتعلق بتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية. إن التغييرات الهامة في المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) فيما يتعلق بالتصنيف 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 التغييرات 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 المضافة 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 مخصص الانخفاض في القيمة بناءً على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.
- 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 المرتقية 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، يعتزم البنك صياغة سيناريوهات مختلفة. سيقوم البنك في كل سيناريو باشتقاق خسارة ائتمان متوقعة وتطبيق منهج 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 ٢٠١٨م.

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 تنطبق 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).

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 تقريبه لـ ٤٥ مليون ريال سعودي في تاريخ التطبيق الأولي في الأرباح المبقة الافتتاحية الناتجة عن تطبيق نموذج خسارة الائتمان المتوقعة مقابل نموذج الخسارة المتكبد، 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 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.

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 البنك بإنهاء اختبار وتقييم الضوابط الخاصة بأنظمة تقنية المعلومات الجديدة والتغييرات في إطار عمل الحوكمة. تستند جميع التقديرات إلى التفسير الحالي للبنك بشأن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)، والذي يعكس توجهات 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.

فيما يلي تأثير إعادة التصنيفات على قائمة الدخل الموحدة:

مبالغ تم التصريح عنها بعد التصنيف	إعادة تصنيف	كما تم التصريح عنها في الأصل
٥٨٦,٣٥٩	(٤٦,١٢٢)	٦٣٢,٤٨١
٣٧,٠٥٨	(٤٦,١٢٢)	٤١٦,٦٣٠

للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

دخل أتعاب وعمولات، بالصافي
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 ٢٠١٦م. لم يكن هناك تأثير على قائمة المركز المالي الموحدة:

مبالغ تم التصريح عنها بعد التصنيف	إعادة تصنيف	كما تم التصريح عنها في الأصل
٦١٩,٥٨١	(٤٣,٢٧٠)	٦٦٢,٨٥١
٤٣,٢٧٠	٤٣,٢٧٠	-
٥٠١,٥٣١	(٢٢,٩٧٠)	٥٢٤,٥٠١
٢٢,٩٧٠	٢٢,٩٧٠	-
١١٨,٠٥٠	(٢٠,٣٠٠)	١٣٨,٣٥٠
٢٠,٣٠٠	٢٠,٣٠٠	-

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

التكلفة:

أثاث ومعدات وسيارات
برامج حاسب آلي

الاستهلاك المتراكم / الإطفاء

أثاث ومعدات وسيارات
برامج حاسب آلي

صافي القيمة الدفترية

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 ١٤٣٩هـ (الموافق ٥ فبراير ٢٠١٨م).





الإفصاح بموجب بازل

الركن الثالث - للعام ٢٠١٧

١. لمحة عامة

يتوافق الإفصاح بموجب الركن الثالث للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لبنك الجزيرة (البنك) مع متطلبات الإفصاح المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (الركن الثالث) والمبنية على التوجيهات الصادرة عن لجنة بازل للإشراف المصرفي.

٢. نطاق التطبيق

تم إعداد هذا التقرير بعد الدمج الكامل بين البنك والشركات التابعة والمملوكة بالكامل للبنك («البنك»)

نسبة الملكية %	رأس المال (ريال سعودي)	النشاط	الشركات التابعة
١٠٠%	١ مليون	حفظ سندات ملكية العقارات المرهونة للبنك كضمانات للقروض	شركة أمان العقارية
١٠٠%	٥٠٠ مليون	إدارة الأصول وخدمات الاستشارة	شركة الجزيرة كابيتال
١٠٠%	٥٠٠ ألف ريال سعودي	تعمل كوكيل لأنشطة الشركات المصرفية والتأمينية نيابة عن البنك.	شركة أمان لوكالة التأمين
١٠٠%	رأس المال المصرح به: ٥٠٠٠٠٠ دولار أمريكي رأس المال المدفوع: ١٠٠٠٠ دولار أمريكي	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة	شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة

٣. وسيلة وموقع الإفصاح

سوف يكون إفصاح البنك بموجب الركن الثالث متاحاً بموجب التقارير المالية (قسم بازل ٣) في الموقع الإلكتروني للبنك www.baj.com.sa وأيضا كتقرير منفصل في التقارير المالية السنوية بعد قسم إيضاحات القوائم المالية.

٤. أسس وتكرارية الإفصاح

صممت وثيقة الإفصاح بموجب بازل ٣ هذه لتكون متوافقة مع تعليمات الإفصاح بموجب الركن الثالث الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، ويتم تقديم متطلبات الإفصاح النوعي على أساس سنوي.

٥. هيكل رأس المال

يبلغ رأس المال النظامي للبنك ٥,٢ مليار ريال سعودي. وقد بلغ إجمالي حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، ٨,٨ مليار ريال سعودي. ويبلغ إجمالي رأسمال الفئة ١ والفئة ٢ للبنك ١١,٣٣٩ مليار ريال سعودي شاملاً إصدار صكوك بمبلغ ٢,٠ مليار ريال سعودي وذلك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

(أ) الشركات التابعة والزميلة:شركة الجزيرة كابيتال:

تمارس شركة الجزيرة كابيتال من مقرها في مدينة الرياض أنشطة الأوراق المالية بصفتها أميلا ووكيلا، كما تقدم خدمات الاكتتاب والحفظ وإدارة الأصول والخدمات الاستشارية وخدمات الترتيب. ويبلغ رأسمال الشركة المدفوع ٥٠٠ مليون ريال سعودي اكتتب البنك به بالكامل.

شركة أمان العقارية:

تأسست شركة أمان العقارية، ومقرها في مدينة جدة، كشركة ذات أغراض خاصة لتسهيل أنشطة تمويل الرهن والقيام، بالنيابة عن البنك فقط، بمهام حفظ سندات ملكية العقارات المرهونة للبنك كضمانات مقابل التمويلات التجارية الممنوحة من قبل البنك. ويبلغ رأسمال الشركة المصرح ١ مليون ريال سعودي اكتب البنك به بالكامل.

شركة أمان لو كالة التأمين :

مقرها في المملكة العربية السعودية، وتعمل كوكيل لأنشطة الشركات المصرفية والتأمينية نيابة عن البنك. لم تبدأ الشركة عملياتها التجارية بعد. يبلغ رأس المال المصرح . ٥ ألف ريال سعودي يتكون من . ٥ ألف سهم بقيمة عشرة ريالات للسهم الواحد.

شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة:

مقرها في جزر كايمان ، وتتشكل الشركة لتنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة ، يبلغ رأس المال المصرح به ٥ دولار أمريكي ورأس المال المدفوع . . ١ دولار أمريكي تشمل . . ١ سهم بقيمة دولار واحد لكل سهم.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

تمارس شركة الجزيرة تكافل تعاوني من مقرها في مدينة جدة، أعمال التأمين طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وقواعد مؤسسة النقد العربي السعودي. ويملك البنك نسبة ٣٥% من رأسمال الشركة البالغ . ٣٥ مليون ريال سعودي. وكانت الشركة قد باشرت ممارسة أعمالها اعتباراً من شهر يناير ٢٠١٤ م.

(ب) إمكانية تحويل رأس المال بين الكيانات القانونية:

ليس هناك قيود، أو أية معوقات رئيسية أخرى، على تحويل أموال أو رأس مال نظامي ضمن كيانات المجموعة.

٦. كفاية رأس المال

يوضح الجدول أدناه مختلف الطرق التي تم تبنيها في بنك الجزيرة من أجل حساب متطلبات رأس المال بموجب بازل ٣ فيما يخص مختلف أنواع المخاطر بموجب الركن الأول:

المخاطر الائتمانية	مخاطر الأسواق	مخاطر العمليات
الطريقة المعيارية	الطريقة المعيارية	طريقة المؤشر الأساسي

بالنسبة لمخاطر العمليات فإن البنك يصد الانتقال من طريقة المؤشر الأساسي إلى الطريقة التي أوصت بها لجنة بازل للإشراف المصرفي في مقررات بازل ٣ - تعليمات الانتهاء من الإصلاحات بعد الأزمة - والصادرة في ديسمبر ٢٠١٧ وما يتبعها من إرشادات وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. ويعكف البنك حالياً على تحديد خارطة طريق تفصيلية لاعتماد الطريقة الجديدة وفقاً للجدول الزمنية التي اقترحتها الهيئات التنظيمية.

كما سوف يواصل البنك جمع بيانات الخسائر وربطها بخطوط العمل وذلك لإنشاء سجل شامل للخسائر الداخلية قبل الانتقال إلى الطريقة الجديدة والتي تخضع للتوجيهات النهائية من مؤسسة النقد بهذا الخصوص.

بلغت نسبة كفاية رأس مال البنك بموجب الركن الأول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، ١٦,٥٢% (للفئة ١) و ٢٠,٩٤% (للفئة ١ والفئة ٢)

إدارة رأس المال

يعتبر المركز الرأسمالي القوي أمراً ضرورياً لاستراتيجية عمل البنك ومركزه التنافسي. وتركز استراتيجية رأس المال بالبنك على الاستقرار على المدى البعيد والذي يهدف إلى بناء والاستثمار في الأنشطة المصرفية الأساسية.

ويسعى البنك للاحتفاظ بمستويات كافية من رأس المال من أجل الأغراض التالية:

- تحسين نمو الأصول في شرائح العمل المستهدفة من أجل دعم أهدافه الاستراتيجية.
- دعم المخاطر ذات العلاقة بأعمال البنك.
- القدرة على الوفاء بمتطلبات رأس المال في السوق السائدة وظروف الضغط.

يضع البنك سنوياً خططاً استراتيجية وعملية وأيضاً برنامجاً لكفاية رأس المال الداخلي تغطي أفقاً يمتد لفترة ٣ سنوات على الأقل، مما يضمن أن المخاطر المبنية على إطار وسياسة تقبل المخاطر بالبنك يتم تقييمها والاحتفاظ بمستويات رأسمالية كافية من قبل البنك لدعم استراتيجيته المعتمدة.

وتأخذ تلك الخطط في الاعتبار النواحي التالية:

- نمو أعمال الاستثمار والتمويل الأساسية بناءً على خطط العمل لمختلف وحدات العمل كالخدمات المصرفية للشركات (وتشمل شريحة الشركات التجارية والشركات الصغيرة والمتوسطة)، وخدمات الشركات العالمية، وخدمات المؤسسات المالية والخدمات المصرفية الفردية والخزينة والخدمات المصرفية الخاصة).
- هيكل التمويل ومصادر التمويل، المطلوبات وحقوق المساهمين، لدعم نمو الموجودات مع الأخذ في الاعتبار الحاجة للحفاظ على مركز سيولة قوي طبقاً لتعليمات بازل ٣ المتعلقة بإدارة السيولة.
- الحفاظ على متطلبات رأس المال النظامي ونسب كفاية رأس المال.

٧. إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي

إن إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي تعالج مسائل خطط رأس المال، وتقييم كافة أنواع المخاطر الرئيسية، واختبار متطلبات رأس المال تحت مختلف سيناريوهات الضغط/ التحمل، ورأس المال المطلوب لتغطية كافة المخاطر الرئيسية الحاصلة كنتيجة لبيانات الأعمال الحالية وأيضاً المحتملة والتنظيم الداخلي والإجراءات الكفيلة بإدارة ما تقدم على أساس متواصل.

وعلى مستوى المجموعة يتم تقييم الكفاية الرأسمالية ككل من خلال إطار إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي. كما أن إطار تقييم الكفاية الرأسمالية يعتبر انعكاساً لاستراتيجية البنك على المدى القصير إلى المتوسط آخذاً في الاعتبار سيناريوهات الاقتصاد الكلي وكيف يمكن للبنك العمل مقابلها، بينما يحتفظ البنك بهامش كافٍ من الحماية الرأسمالية. وكنتيجه لذلك فقد حدد البنك المخاطر الرئيسية وقام بتقييم مستويات رأس المال المتوافقة مع المخاطر المحددة.

ويعمل إطار وسياسة تقبل المخاطر بالبنك، كونه جزءاً لا يتجزأ من إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي، كأداة لتقديم المرئيات للبنك من أجل تعديل فرضياته التي يتم استخدامها في صياغة إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي.

ويحدد إطار إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي مستوى رأس المال المطلوب لدعم أنشطة المجموعة الحالية والمقترحة لرأس المال تحت ظروف طبيعية وأيضاً تحت ظروف الضغط. هذا ويتم إصدار تقرير إجراءات كفاية رأس المال الداخلي على أساس سنوي ويعتمد من قبل لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ومن قبل مجلس الإدارة أيضاً.

(أ) التقييم الشامل للمخاطر بموجب إطار إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي:

طبقاً لطريقة إطار إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي، يتم تحديد وقياس الأنواع التالية من المخاطر:

- المخاطر المدرجة تحت الركن ١ من مقررات بازل ٣ (المخاطر الائتمانية، مخاطر السوق ومخاطر العمليات)
- المخاطر غير المدرجة بالكامل بموجب الركن ١ من مقررات بازل ٣ (كالمخاطر المتبقية)
- المخاطر التي لا يتم الأخذ بها تحت الركن ١ من مقررات بازل ٣ (كمخاطر معدل الربحية في المحفظة البنكية، مخاطر السيولة، مخاطر الأعمال/ المخاطر الاستراتيجية، مخاطر السمعة، مخاطر الاقتصاد الكلي ومخاطر التركزات الائتمانية)
- العوامل الخارجية، بما في ذلك التغييرات في البيئة الاقتصادية والأنظمة والقواعد.

(ب) تقييم مخاطر الركن الأول والركن الثاني بموجب نظام بازل ٣:

يقوم البنك بتحديد وتقييم مخاطره باستخدام طرق تم اختبارها بشكل معقول واعتبرت على أنها مقبولة على صعيد القطاع المصرفي.

وفي الحالات التي يصعب فيها تحديد وتقييم المخاطر بسهولة نظراً لعدم وجود أساليب قياس مقبولة للمخاطر فيتم استخدام تقديرات الخبراء في تحديد حجم وأهمية تلك المخاطر. بعد ذلك، تركز عملية تقييم الكفاية الرأس مالية الداخلية على الضوابط النوعية في إدارة تلك المخاطر الهامة وغير القابلة للقياس ضمن إطار الحوكمة المعتمد بالبنك. وتضم هذه الإجراءات النوعية ما يلي:

- إجراءات حوكمة كافية من خلال لجنة المخاطر واللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة.
- أنظمة وإجراءات وضوابط رقابة داخلية كافية.
- إستراتيجيات فعالة لتخفيف المخاطر والحد من آثارها السلبية.
- مراقبة وتقارير منتظمة من خلال مختلف لجان وهيئات الإدارة.

(ج) اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل:

إن برنامج اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل متوافق مع تعليمات اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل النافذة الصادرة عن مؤسسة النقد والمضمنة في إطار وسياسة اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل المعتمد من قبل مجلس الإدارة. كما أن برنامج اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل هو جزء أساسي من إجراءات إدارة المخاطر ورأس المال. ويعمل البرنامج كأداة إدارة مستقبلية للمخاطر ولرأس المال وذلك بهدف تكوين صورة واضحة عن مخاطر البنك تحت ظروف صعبة ولكن معقولة. وهذه الظروف قد تنشأ من عوامل اقتصادية عامة أو إستراتيجية أو سياسية أو عملية.

وتخضع طريقة اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل والتأكدات في بنك الجزيرة لعملية مراجعة ومناقشة دائمة من أجل ضمان التوافق مع أفضل الممارسات النظامية والعالمية السائدة. وتعتبر عملية اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل بمثابة وسيلة لمراجعة استراتيجية توزيع رأس مال البنك وهي مبنية على أساس سيناريوهات ضغط شديد يقوم بموجبها البنك بإجراء التعديلات اللازمة على استراتيجيته حيثما لزم الأمر وذلك بناء على نتائج اختبار الضغط المنفذ. وبموجب إطار وسياسة اختبارات الضغط / الجهد في بنك الجزيرة تتم محاكاة الآثار غير الإيجابية المحتملة لسيناريوهات الضغط على ربحية البنك ونوعية الأصول والأصول المرجحة بالمخاطر والكفاية الرأس مالية

لقد صمم برنامج اختبارات الضغط / الجهد تحديداً بهدف تقييم المرونة والملاءة والسيولة والربحية لدى بنك الجزيرة تحت مختلف ظروف الضغط. وبالاعتماد على طبيعة عامل المخاطر فإن آثار عملية اختبار الضغط / الجهد أو التحمل حيثما انطبق ذلك يتم قياسها على المؤشرات التالية للبنك:

- كفاءة الأصول – الارتفاع / الانخفاض في الأصول غير العاملة وتقاس كنسبة من أصول التمويل.
- الربحية – الارتفاع / الانخفاض في حسابات الأرباح / الخسائر.
- كفاية رأس المال – وتقاس حسب نسبة التغير في إجمالي مبلغ رأس المال ونسبة كفاية رأس المال.
- مركز السيولة – ويقاس طبقاً للتغير في مؤشرات السيولة الأساسية.

وتقوم مجموعة عمل اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل والتي تضم مختلف الفرق الإدارية برفع تقارير اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل إلى الرئيس التنفيذي العام ولجنة إدارة المخاطر قبل الحصول على موافقة مجلس الإدارة عليها وتناقش النتائج مع الجهات الإشرافية خلال الاجتماعات السنوية المشتركة.

(د) المعيار المحاسبي الدولي - الإصدار رقم ٩:

إن من أهم أولويات البنك هو التأكد من أن يبقى من بين أوائل الجهات التي تطبق وتتبني معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم ٩. وفي هذا الصدد، اعتمد البنك منهجاً منظماً لتبني معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم ٩ لضمان إعطاءه التركيز والاهتمام الذي يستحقه. وبناءً على ذلك، فإن البنك الآن في مراحل متقدمة من تطبيق منهجيات حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والسيناريوهات والنماذج المناسبة لضمان انخفاض القيمة وتوافق حساب خسائر البنك الائتمانية المتوقعة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم ٩ ضمن الحدود الزمنية المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

يسعى البنك إلى التأكد من خلال عملية التحقق والمعايرة من أن نماذج تصنيف مخاطر الائتمان بالبنك وبطاقات الأهداف تحافظ على قدرتها التنبؤية ودقتها لتقييم المخاطر المحتملة المرتبطة بتعثر العميل المحتمل و / أو الحالي. وقد كان البنك سابقاً في التحقق من صحة ونجاح تنفيذ نماذج تصنيف المخاطر المعاد تقييمها. وقد تم تطبيق نماذج تقييم المخاطر المعززة ومعايير المحاسبة الدولي - إصدار رقم ٩ في البنك، كما ويجري حالياً إعادة تصنيف محافظ البنك بناء على النماذج الجديدة.

٨. إدارة المخاطر

تخضع البيئة التي يعمل فيها البنك للتغير المستمر بسبب العديد من العوامل بدءاً من مستوى المعاملات إلى الأحداث الاقتصادية العامة. ولذلك فإن بيئة المخاطر تتطلب مراقبة وتقييماً مستمرين. وقد كانت المبادرات بموجب برنامج إدارة مخاطر المؤسسة (بنك الجزيرة) بمثابة حافز ومساهم رئيسي في تعزيز ممارسات إدارة المخاطر ضمن البنك.

المبادئ الستة العريضة لإدارة مخاطر الشركة

تحدد المبادئ الستة العريضة لإدارة مخاطر الشركة الأسس الرئيسية المتعلقة بالمسؤولية والاستقلالية والهيكل ونطاق التطبيق.

١. يعتمد نهج إدارة مخاطر الشركة على ثلاث خطوط دفاع وهي: وحدات العمل المتبينة للمخاطر، وحدات مراقبة المخاطر والمراجعة الداخلية.
٢. تضطلع وحدات تبني المخاطر بمسؤولية الإدارة اليومية للمخاطر المصاحبة أو الملازمة لأعمالها بينما تضطلع وحدات مراقبة المخاطر بمسؤولية إنشاء أطر إدارة المخاطر وتطوير الأدوات والمنهجيات الكفيلة بتحديد وتعريف وقياس ومراقبة والتحكم واختبار المخاطر. ويكمل هذه المسؤوليات دور إدارة المراجعة الداخلية والتي تقدم تأكيدات مستقلة عن فعالية طريقة إدارة المخاطر.
٣. في بنك الجزيرة، تتولى إدارة مخاطر الشركة، من خلال الرئيس التنفيذي للمخاطر ورؤساء ومدراء مخاطر الائتمان مسؤولية مستقلة تتمثل في مراجعة والتوقيع بالاشتراك بالموافقة ومن خلال لجنة إدارة الائتمان واللجنة التنفيذية على كافة عروض الائتمان الرئيسية بالبنك والتي يتم إعدادها وتبنيها والتوصية بها من قبل وحدات العمل. وبالإضافة لذلك فإن إدارة المخاطر تقدم الإشراف على إدارة المخاطر والاستشارات لكافة خطوط العمل بالنسبة لفئات المخاطر الرئيسية بما في ذلك المخاطر الائتمانية، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر العمليات وبعض المخاطر المحددة الأخرى ذات العلاقة بقطاع العمل والتي تم مناقشتها بموجب الركن الثاني من نظام بازل.
٤. تعمل مجموعة إدارة المخاطر على ضمان أن تكون السياسات الائتمانية الرئيسية متجانسة ومحدثة وتحدد مستوى تقبل المخاطر من خلال إطار وسياسة تقبل المخاطر بالبنك. كما أن مجموعة إدارة المخاطر مسؤولة عن تطوير وتنفيذ مختلف سياسات المخاطر وقرارات العمل ذات العلاقة والمفوضة/ الممنوحة من قبل مجلس الإدارة.
٥. لتحقيق الفعالية في عمل إدارة المخاطر فإنها مستقلة من الناحية الوظيفية والتنظيمية عن وحدات العمل ووحدات تبني المخاطر الأخرى ضمن بنك الجزيرة.
٦. يضطلع مجلس إدارة بنك الجزيرة من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة المخاطر واللجنة التنفيذية بالمسؤولية الشاملة بالإشراف على المخاطر ضمن البنك.

٩. سياسة وإطار تقبل المخاطر

تتم مراجعة سياسة وإطار تقبل المخاطر من قبل لجنة إدارة المخاطر ومجلس الإدارة على أساس دوري وتأخذ في الاعتبار قدرة البنك على تقبل المخاطر ومركزه المالي الذي يريده إستناداً إلى التوجيهات المؤسسية والنظامية، وقوة أرباحه الرئيسية وسمعته وعلامته التجارية. وتحدد سياسة تقبل المخاطر مقاييس المخاطر الرئيسية للبنك وترفع تقاريرها بشكل دوري إلى لجنة المخاطر واللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة من خلال تقارير محددة.

(أ) إدارة المخاطر الائتمانية:

إن عبارة تقبل المخاطر في المخاطر الائتمانية تعبر عن حجم المخاطر التي يكون البنك على استعداد لتحملها في سبيل تحقيق أهدافه الإستراتيجية. وتنشأ المخاطر الائتمانية عندما يتعامل البنك مع مدين أو طرف مقابل ويقوم ذلك المدين أو الطرف المقابل بالإخفاق في الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها. ومن أجل التخفيف من حدة آثار المخاطر الائتمانية يقوم البنك بتنفيذ إجراءات مكثفة للقيام بالعناية الواجبة بالعميل أو الطرف المقابل حيث يقوم بتحليل المعلومات المالية الكمية والنوعية له

(المعلومات المالية وبيانات الأعمال عادة). ويستخدم البنك أدوات التقييم الداخلي لتحديد درجة مخاطر المدين والتي تعكس تقدير البنك بشأن احتمالية تعثر المدين. كما يعتمد البنك أيضا على التصنيفات التي تمنحها كبرى وكالات التقييم الائتماني كلما كان ذلك متاحا.

وتتم من خلال مسؤولي مخاطر الائتمان، والرئيس التنفيذي للائتمان، والرئيس التنفيذي للمخاطر السيطرة على المخاطر الائتمانية من خلال الرقابة المستمرة وتقييم مسؤولية المدين أو الطرف المقابل وقدرته على الوفاء بالتزاماته من خلال برنامج اتصال منتظم وزيارات لمواقع المشاريع والمراجعة السنوية الرسمية للمركز المالي للعميل ووضعيته. وتهدف الإجراءات الائتمانية إلى تحديد المشاكل بشكل مبكر واتخاذ إجراءات تصحيحية إذا لزم الأمر لحماية مصالح البنك. كما يضع البنك حدودا ائتمانية للحد من مقدار التعرض (الانكشاف) لمدين أو طرف مقابل واحد. ويقوم البنك أيضا بتحديد المزيد من القيود حسب نوع المعاملات المنفذة، ومدة سريانها وشروط التسديد والشروط المسبقة واللاحقة. كما يقوم البنك بتخفيف مخاطره الائتمانية من خلال طلب ضمانات ملموسة عندما يلزم الأمر.

ويسعى البنك أيضا إلى السيطرة على مخاطر المحفظة - وهي مخاطر مختلفة تنشأ من التركيزات التي تكون حساسة لبعض المؤشرات المحددة كالنشاط الاقتصادي والجغرافيا والضمانات ودرجات المخاطر، الخ... ولتخفيف مخاطر التركيز هذه يقوم البنك بتنوع محفظته من خلال توسيع قاعدة العملاء عبر مختلف القطاعات الاقتصادية ومن خلال تنوع التمويل كتمويل رأس المال العامل على المدى القصير وتمويل المصروفات الرأسمالية طويلة المدى واحتياجات تمويل المشاريع لعملائه من خلال الترتيبات المشتركة للوفاء بمتطلبات عملائه. وتتم مراقبة التركيزات الائتمانية للمدين والقطاع من خلال مجموعة إدارة المخاطر بشكل دوري أو حسب التعليمات النظامية النافذة من خلال ملخص التقارير الخاصة بالرئيس التنفيذي للمخاطر، والتي تتم مراجعتها و مراقبتها بشكل منتظم من قبل الرئيس التنفيذي للائتمان و الرئيس التنفيذي للمخاطر ورؤساء وحدات العمل. كما يتم الرفع عن مستويات التركيز وبشكل دوري إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

وتتم مراقبة التركيزات من حيث مصادر التمويل ومتابعة استراتيجيات التنوع من أجل تخفيف مستوى الاعتماد على كبار مقدمي الأموال وذلك بشكل منتظم.

ويقوم البنك بشكل مستمر بتحديث سياسات الائتمان لديه بحيث تعكس الوقائع الاقتصادية والسوقية والقانونية.

(ب) إدارة مخاطر السوق:

يخضع استعداد البنك لتقبل المخاطر لعدة عوامل بما في ذلك تقلب السوق واتجاهات الأعمال والوضع الاقتصادي العام والعوامل الموضوعية. وتتم إدارة هذه العوامل واحتوائها من خلال حدود صلاحيات الأسواق ذات العلاقة والسياسات التي تخضع لإطار إدارة المخاطر المعتمد والالتزام بالتعليمات النظامية. ويراقب البنك بشكل متواصل مخاطر السوق من خلال التقدير الكمي لمتطلبات رأسماله ومخاطر معدلات الربحية ومخاطر العملات ومن خلال التحقق من أن قسم الخزينة لديه يعمل ضمن حدود الصلاحيات المخولة له.

(ج) إدارة مخاطر العمليات:

إن مستوى تقبل مخاطر العمليات بالبنك محدد ضمن إطار سياسة تقبل المخاطر وسياسة مخاطر العمليات وينعكس من خلال الإجراءات وحدود الصلاحيات التالية كجزء من عملية اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل نصف السنوية:

أ. الأثر والحجم من حيث حدود الصلاحيات.

ب. التحمل والحدود القصوى التي تعكس مستوى تحمل المخاطر المقبولة وخسائر العمليات.

ت. البيانات اللازمة لغرض تعريف وتحديد مخاطر العمليات والخسائر التشغيلية المهمة.

و بهدف دعم مستوى تقبل المخاطر لدى البنك، يتعين على كل قسم عمل / قسم مساندة وضع مؤشرات للمخاطر الرئيسية ذات العلاقة به وذلك بمساعدة قسم إدارة مخاطر العمليات جنبا إلى جنب مع وضع السياسات والإجراءات المقترنة بذلك.

١. المخاطر الائتمانية:

(أ) لمحة عامة:

تتمثل المخاطر الائتمانية في إخفاق مدين البنك أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته طبقاً للشروط المتفق عليها. ويشمل ذلك أيضاً المخاطر الناشئة عن معاملات التسوية والمقاصة.

إن الوحدات الرئيسية المسؤولة عن تحمل / تبني المخاطر الائتمانية بالبنك هي:

- مجموعة الشركات والمؤسسات المصرفية.
- مجموعة الخدمات المصرفية التجارية (الشركات الصغيرة والمتوسطة).
- مجموعة الخدمات المصرفية الفردية.
- مجموعة الخزينة.
- مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة.

وقد وضعت كل وحدة من وحدات تبني المخاطر الائتمانية سياسات وتعليمات محددة تحكم فعاليات تبني المخاطر الائتمانية العائدة لها والتي تم تضمينها في سياسة المخاطر الائتمانية، وسياسة مخاطر الخدمات المصرفية الفردية وسياسة مخاطر السوق/ السيولة.

(ب) مخصصات القروض والتمويل:

يقوم البنك بوضع المخصصات طبقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. ولذلك فإنه يقوم بإنشاء مخصصات محددة للحسابات المتعثرة بناء على تقديرات احتمالية إخفاق المدين المعني في الوفاء بالتزاماته. كما يضع البنك مخصصات جماعية على الأصول المتبقية للمحفظة بناء على تقدير احتمالية التعثر والخسارة في حالة التعثر. هذا ويتم مراجعة إستراتيجيات المخصصات الدورية المحددة والجماعية واعتمادها من قبل الرئيس التنفيذي للائتمان والرئيس التنفيذي للمخاطر ورؤساء وحدات وأقسام العمل ورئيس الرقابة المالية والرئيس التنفيذي العام.

من الجدير بالذكر أن البنك في المرحلة النهائية بالنسبة لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي إصدار رقم ٩ وذلك طبقاً لتعليمات مؤسسة النقد. ويتبع البنك في هذا الإطار خطة مفصلة تضمن التطبيق السلس للمعيار المحاسبي الدولي - إصدار رقم ٩ مع العمل على تطوير الأنماط ذات العلاقة التي ستمكن من تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على فترة حياة التسهيلات الائتمانية واحتمالية التعثر.

وقد أدخل معيار المحاسبة الدولي رقم ٩ قواعد منقحة لتصنيف أصول المؤسسات المالية ومحاسبتها وقواعد النظر في تقديم التقارير واعتبار المخصصات وفقاً للمعايير الجديدة بهدف معالجة أوجه القصور فيما يتعلق بالاعتراف بالمخصصات والإشراف عليها. وفيما يلي النماذج الرئيسية الثلاثة لمبادئ معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم ٩:

- تصنيف وقياس الأدوات المالية.
- انخفاض قيمة الموجودات المالية.
- محاسبة التحوط.

إن معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم ٩ واجب التطبيق بحلول ١ يناير ٢٠١٨. ويهدف هذا المعيار إلى تصنيف وقياس جميع الأدوات المالية للبنك عبر فئات قياس محددة من التكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويشمل ذلك تطوير نموذج العمل لجميع الأدوات المالية على مستوى إجمالي وتقييم اختبار خصائص التدفقات النقدية على مستوى الأداة الفردية. يبدأ احتساب انخفاض القيمة مع عملية تقييم المرحلة، لتحديد مدى انطباق الموجودات على المراحل الثلاث المحددة، استناداً إلى مستويات مخاطر الائتمان. وفيما يلي تلخيص لأنواع المراحل وقواعد التقييم.

المرحلة	التعريف	الوصف
المرحلة الأولى	تمييز موجودات مخاطر الائتمان المنخفضة	تتضمن هذه المرحلة الموجودات العاملة والخالية من مؤشرات لانخفاض قيمتها
المرحلة الثانية	الموجودات التي حدث فيها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان	إن معيار هذه المرحلة هو "زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان"، والتي يتم تقييمها بناء على إطار مراقبة الائتمان، بما في ذلك العوامل الداخلية والعوامل الاقتصادية الكلية، أو إطار إشارات التحذير المبكرة المعمول به في البنك
المرحلة الثالثة	فئة الموجودات المتعثرة وغير العاملة	يستند تصنيف الموجودات في المرحلة 3 إلى دليل موضوعي على انخفاض القيمة، استناداً إلى مراقبة الائتمان، والوضع المتأخر للحسابات. ويمكن أيضاً أن يستند تصنيف المرحلة 3 إلى التقييمات النوعية، استناداً إلى المعلومات الداخلية أو الخارجية المتاحة والمتعلقة بالحسابات أو المقترضين.

١١. مخاطر السوق

(أ) مقدمة:

تتمثل مخاطر السوق في تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأية أداة مالية بسبب التغيرات في متغيرات السوق كأسعار الأسهم ومعدلات الربحية وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع.

(ب) إدارة مخاطر السوق:

إن لجنة سياسة مخاطر السوق ولجنة الموجودات والمطلوبات، بتفويض من مجلس الإدارة، مسئولتان عن السياسات وحدود الصلاحيات والضوابط المستخدمة في إدارة مخاطر السوق. وقد اعتمد البنك سياسة لمخاطر السوق والتي تحدد بوضوح السياسات والإجراءات وحدود صلاحيات مخاطر الأسواق بالبنك.

وتتمثل الأهداف الرئيسية لهذه السياسة في إدارة مستويات التقلب في الدخل، وإبراز مخاطر السوق الشفافة وبيانات مخاطر السيولة إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات ومجلس الإدارة ومؤسسة النقد العربي السعودي.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية هي المخاطر المترتبة على خسارة أي أصول مالية صادرة بعملات أجنبية لقيمتها، أو تحقيق أية مطلوبات صادرة بعملات أجنبية ربحاً في القيمة. وقد وضعت سياسة مخاطر الخزينة حدود صلاحيات بالنسبة لصافي المراكز المفتوحة حسب مجموعات العملات، حيث تم وضع حدود صلاحيات للدولار الأمريكي وعملة الدول العشر الكبرى والعملات الخليجية وكافة العملات الأخرى. وجدير بالذكر أن مخاطر البنك من صرف العملات الأجنبية لا تذكر لأن موجودات ومطلوبات البنك مقيمة بشكل رئيسي بالريال السعودي وإلى حد أقل بالدولار الأمريكي أو بعملات مربوطة بالدولار الأمريكي.

مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في المخاطر المترتبة على انخفاض قيم استثمارات البنك في الأسهم. ويتم ضبط محفظة البنك من الأوراق المالية المتاحة للبيع بشكل منتظم طبقاً لاسعار السوق. تتعلق محفظة المتاجرة هذه بمعظمها باستثمارات استراتيجية في راس المال التأسيسي في مختلف الصناديق من خلال و تحت إدارة شركة الجزيرة كابيتال. جميع هذه الاستثمارات مدرجة في السوق المالي (تداول). يوجد لدى بنك الجزيرة محفظة استثمارات صغيرة قديمة وذات قيمة غير مؤثرة تظهر في سجلات البنك، معظم هذه الاستثمارات هي اسهم غير متداولة. و يتم تقييم وقياس الاستثمارات في الأسهم غير المتداولة بالقيمة العادلة. اية تغييرات في القيمة تؤخذ بالاعتبار في حقوق الملكية و قائمة الدخل الشامل بالبنك.

(ج) المعالجة الرأس مالية لمخاطر السوق:

يحتسب بنك الجزيرة المتطلبات الدنيا لرأس المال مقابل مخاطر السوق باستخدام الطريقة المعيارية، حيث يستخدم رأس المال كحاجز حماية مالي لمواجهة أية تحركات معاكسة لمخاطر السوق. وتمثل مخاطر معدل الربحية ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة عوامل المخاطرة الرئيسية التي تواجهها أنشطة البنك.

(د) اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل:

يجري البنك اختبارات الضغط / الجهد على أساس نصف سنوي وذلك بهدف إجراء المزيد من التقييم للخسائر المحتملة. إذ أن البنك و من خلال تقييم حجم الخسائر غير المتوقعة يكون قادرا على فهم حيثيات المخاطر والتعرض المحتمل لأحداث غير محتملة ولكن معقولة في الأسواق غير العادية. ويستخدم البنك لهذا الغرض سيناريوهات متعددة تتوافق مع تبني الإجراءات الملائمة المتعلقة بذلك. ويتم تحديث هذه السيناريوهات كما يجوز إعادة تعريفها / تحديدها على أساس متواصل بحيث تعكس ظروف السوق الحالية. ويجري البنك التقييمات لاختبارات الضغط / الجهد بناء على التعليمات النظامية والأسس ذات العلاقة وذلك بناء على سيناريوهات محددة الأهداف وذلك لاختبار مرونة بعض المحافظ المحددة. ويتم رفع نتائج اختبارات الضغط إلى كل من الإدارة العليا ولجنة المخاطر واللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة وذلك من أجل تسهيل وإدارة المخاطر بمزيد من الشفافية.

١٢. مخاطر العمليات:

تعرف مخاطر العمليات على أنها مخاطر الخسائر الناجمة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة أو أية عوامل خارجية أخرى ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ويستثنى مخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية. تنشأ مخاطر العمليات في الغالب من كافة الأنشطة التي يمارسها البنك تقريبا. ويستثنى من مخاطر العمليات المخاطر الائتمانية - المخاطر الناشئة عن المعاملات المالية التي يتم الدخول بها مع مدينين أو أطراف مقابلة حيث يخفق المدين أو الطرف المقابل في الوفاء بالجزء المترتب عليه من المعاملة.

لقد تم تأسيس فريق مستقل يتولى إدارة مخاطر العمليات يتبع لمجموعة إدارة مخاطر البنك. وتقع على عاتق هذا الفريق مسؤولية مراقبة وضبط وإدارة مخاطر العمليات بالبنك. وعمليات هذه الإدارة تتم طبقا للتعليمات الواردة في سياسة وإطار مخاطر العمليات. وبالإضافة لذلك، فقد وضع البنك وطبق برنامجا لاستمرارية الأعمال وخطة لمقابلة حالات الطوارئ و يتم اختبار هذا البرنامج على فترات منتظمة ورفع نتائج الاختبارات إلى الجهات ذات العلاقة بالمخاطر.

(أ) إدارة ومراقبة مخاطر العمليات:

صمم إطار إدارة مخاطر العمليات الذي تم تبنيه من أجل إنشاء تعاون مثمر وفعال بين إدارة المخاطر والأقسام المتبينة للمخاطر ممثلة بمختلف مجموعات العمل ضمن البنك، فمع أنه تم إبقاء مسؤولية إدارة العمل والمخاطر على عاتق مجموعات وأقسام الأعمال، إلا أنه تم أيضا إنشاء أسس مشتركة من أجل إشراك فريق إدارة مخاطر العمليات في تسهيل عملية تعريف تحديد وقياس وتقييم المخاطر والإجراءات الرقابية المرتبطة.

هذا، ولقد قام فريق إدارة مخاطر العمليات خلال السنة بتنفيذ عملية جمع متخصصة للبيانات من خلال الاجتماعات المتكررة مع رؤساء الأقسام والإدارة العليا سعيا منه لتأمين فهم واضح لتوجهات العمل من خلال تعميم الأهداف الإستراتيجية لوحدة العمل ذات العلاقة. ويأتي تصميم هذا النهج من أجل ربط توجهات الإدارة بمستويات تحمل المخاطر المخصصة وبيانات المخاطر.

استعدادا للمباشرة بتنفيذ أنشطة تحديد وتقييم المخاطر على نطاق البنك، فقد تم تطوير وتنفيذ برنامج توعية شامل بالمخاطر شمل الإدارة و ممثلي المخاطر وأصحاب المخاطر المعنيين.

كما تم وضع جدول تفصيلي لتوزيع المخاطر بالتشاور مع إدارات مجموعات الأعمال بهدف لفت أنظارها للمخاطر الرئيسية والهامة التي تتطلب انتباهها واتخاذ الإجراءات اللازمة من قبلها على أساس الأولوية.

وفيما يلي الطرق الرئيسية المستخدمة لإدارة ومراقبة مخاطر العمليات:

التقييم الذاتي للمخاطر و الإجراءات الرقابية

إن التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية عبارة عن أداة لمراقبة عمل وأداء الإجراءات الرقابية ضمن نشاط أو عمل معين. و كجزء من هذه الأداة يتم متابعة الاحتفاظ بسجل المخاطر وخطط العمل المتوافقة وتحديث بشكل منتظم. وتشمل دورة مراجعة إجراءات التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية المناقشة مع مجموعات العمل وتقديم تقارير دورية إلى لجنة إدارة مخاطر العمليات (قيد التنفيذ حالياً) لطلب التوجيه فيما يخص قبول المخاطر ومعالجتها بما في ذلك قرار اتخاذ إجراءات لمراجعة وتطوير بيئة الرقابة.

وقد وضع البنك برنامجاً شاملاً للتقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية ، ويتم بموجب هذا البرنامج عقد الندوات وورش العمل من قبل فريق إدارة مخاطر العمليات لتعريف وتقييم المخاطر والإجراءات الرقابية على مستوى كافة أقسام العمل والمساندة. ويتم تقييم الإجراءات الرقابية بشكل دوري لضمان أنها تعمل وفقاً لما صممت له.

كما قام البنك بتأسيس لجنة لمراجعة السياسات والمنتجات للإشراف على تطوير السياسات والمنتجات الجديدة أو القائمة. وتتمثل مسؤولية اللجنة في مناقشة أصحاب السياسات أو المنتجات بشأن مختلف جوانب المخاطر لضمان معالجتها بالشكل المناسب قبل إطلاقها.

المؤشرات الرئيسية للمخاطر

ويتيح إقليم كردستان العراق اتجاهها للتعرض للمخاطر عن طريق مقارنتها مع العتبات المحددة والمقبولة من قبل البنك.

تعرف المؤشرات الرئيسية للمخاطر على أنها مقاييس لقياس مدى خطورة العملية/النشاط وذلك من خلال إشارات تحذيرية مبكرة تم تطويرها للإشارة إلى زيادة التعرض للمخاطر داخل البنك. وتوفر هذه المؤشرات اتجاهات التعرض للمخاطر عن طريق مقارنة نتائجها المتحققة مع الحدود/ المؤشرات المحددة والمقبولة مسبقاً من قبل البنك.

يتم تعريف المؤشرات الرئيسية للمخاطر لمجموعات العمل / الدعم من خلال ورش العمل ويتم مراقبتها دورياً من خلال إدارة مخاطر العمليات. كما يتم تحليل المؤشرات التي تبرز إمكانية التعرض للمخاطر بما يتجاوز الحدود/ المؤشرات المحددة مسبقاً ومناقشتها مع مجموعات العمل / الدعم المعنية لوضع خطط عمل تصحيحية مناسبة.

إدارة بيانات الخسائر

إن إدارة بيانات الخسائر هي عملية مركزية ممنهجة لتسجيل الخسائر الناجمة عن أحداث ومخاطر تشغيلية والتي تحدث في البنك لتمكين البنك من تحليل إخفاقات الإجراءات الرقابية وضمان عدم تكرار مثل هذه الحوادث.

قام البنك بتطوير إجراءات لعملية جمع بيانات الخسائر الداخلية والتي يتم من خلالها إبلاغ إدارة مخاطر العمليات بهذه الخسائر لغرض تسجيلها في سجل الخسائر التشغيلية. تحتفظ إدارة مخاطر العمليات بقاعدة بيانات شاملة عن الخسائر التشغيلية من عام ٢٠١٣ حتى تاريخه.

إدارة استمرارية الأعمال

طور البنك ووضع برنامجاً متكاملًا لإدارة استمرارية الأعمال يركز على حماية حياة الأشخاص وبناء قدرات الاستمرارية واسترداد الأعمال بالنسبة للإجراءات الرئيسية والأصول. وقد تم إعداد البرنامج بناءً على المعايير الدولية وأفضل الممارسات المتبعة ومتطلبات مؤسسة النقد. ويمتد نطاق هذا البرنامج ليشمل التالي:

- إدارة الأزمات والاستجابة
- الأمن والسلامة
- استمرارية الأشخاص
- استرداد الأعمال
- استرداد خدمات تقنية المعلومات في حالات الكوارث

صمم برنامج البنك الخاص بإدارة استمرارية الأعمال ليعمل بشكل متواصل، ويتم مراجعته بشكل منتظم من قبل الأشخاص المعنيين الداخليين والخارجيين. وتعزز هذه الخصائص استعداد البنك وقدراته على الاستجابة للأحداث الطارئة وإدارتها وحماية الأصول الرئيسية للبنك ومواصلة العمليات الهامة. وتتمثل النتائج المتوقعة لهذا البرنامج في انخفاض الآثار السلبية، تعزيز الأداء، والسمعة القوية والالتزام بالمتطلبات النظامية.

إسناد الأعمال لجهات خارجية

تماشياً مع قواعد مؤسسة النقد المتعلقة بإسناد الأعمال لأطراف/ جهات خارجية، يشارك فريق إدارة مخاطر العمليات في مراجعة تقييم المخاطر المتعلقة باتفاقيات إسناد أنشطة مصرفية هامة لجهات خارجية. وينطوي ذلك على مراجعة دقيقة لمخاطر العمليات ومتطلبات استمرارية الأعمال المرتبطة بالنشاط المسند للجهات الخارجية

ادارة مكافحة الاحتيايل

وضع البنك برنامجا لمكافحة الاحتيايل بالبنك وذلك بالتنسيق مع العديد من أصحاب المصالح الداخليين وذلك بهدف منع وتقليل الخسائر الناتجة عن عمليات الاحتيايل الداخلي والخارجي إلى الحد الأدنى. ويتم تطبيق برنامج التوعية ضد الاحتيايل على مستوى البنك بشكل دوري، ويتخذ البنك الاستعدادات اللازمة لإجراء عملية لتقييم مخاطر الاحتيايل على مستوى البنك والتي سيتم ربطها ببيانات المخاطر الحالية وسجلات الإجراءات الرقابية.

(ب) قياس كلفة رأس مال مخاطر العمليات:

يتم حساب كلفة رأسمال مخاطر العمليات باستخدام طريقة المؤشر الأساسي وذلك طبقا لتوجيهات مؤسسة النقد وقواعد نظام بازل ٣. وتستخدم طريقة المؤشر الأساسي لحساب كلفة رأسمال مخاطر العمليات وحدة قياس ألفا (10%) على متوسط إجمالي الدخل الإيجابي الذي تم تحقيقه خلال السنوات الثلاثة الماضية من قبل البنك. هذا، وينوي البنك الانتقال إلى الطريقة التي أوصت بها لجنة بازل للإشراف المصرفي في مقررات بازل ٣ - تعليمات الانتهاء من الإصلاحات بعد الأزمة - والصادرة في ديسمبر ٢٠١٧ وما يتبعها من إرشادات وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. ويعكف البنك حاليا على تحديد خارطة طريق تفصيلية لاعتماد الطريقة الجديدة وفقا للجدول الزمنية التي اقترحتها الهيئات التنظيمية.

كما سوف يواصل البنك جمع بيانات الخسائر وربطها بخطوط العمل وذلك لإنشاء سجل شامل للخسائر الداخلية قبل الانتقال إلى الطريقة الجديدة والتي تخضع للتوجيهات النهائية من مؤسسة النقد بهذا الخصوص.

١٣. مخاطر عدم الالتزام بالمبادئ الشرعية

حيث أن بنك الجزيرة هو بنك إسلامي فإنه معرض لمخاطر عدم الالتزام بالأحكام الشرعية. ومن أجل مراقبة تلك المخاطر فقد أنشأ البنك هيئة رقابة شرعية مستقلة وإدارة رقابة شرعية ضمن المجموعة الشرعية.

(أ) الحوكمة الشرعية:

• تمت صياغة إطار الالتزام الشرعي من أجل تمكين بنك الجزيرة من بلوغ إستراتيجياته تجاه تحقيق إدارة فعالة لمخاطر الالتزام الشرعي عبر المؤسسة وذلك تمشياً مع مبادئ الشريعة الإسلامية. ويمثل إطار الالتزام الشرعي خطة المجموعة الشرعية على مستوى المؤسسة والتي تتكون من هيكل الحوكمة الشرعية وإجراءات الأنظمة والرقابة التي يجب أن يتم تبنيها من قبل كيانات العمل ذات العلاقة عبر المجموعة. ويتم تنفيذ الحوكمة الشرعية من خلال المجموعة الشرعية عبر الأقسام التالية:

- أمانة الهيئة الشرعية.
- الأبحاث والتطوير.
- المطابقة الشرعية.

(ب) الهيئة الشرعية:

يخضع البنك لمعايير الحوكمة الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية والتي تقتضي أن يقوم أي بنك إسلامي مرخص بإنشاء هيئة رقابة شرعية يعهد لها توجيه نشاطات المؤسسة ومراقبتها والإشراف عليها للتأكد من التزامها بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وتكون فتاواها وقراراتها ملزمة للمؤسسة.

وتتمثل مسؤوليات الهيئة الشرعية في الآتي:

- اعتماد عقد التأسيس والنظام الأساسي واللوائح والنماذج والسياسات المتبعة في عمل البنك .
- دراسة صيغ العقود والمستندات والتطبيقات القائمة لدى البنك، وتقرير ما يظهر للهيئة بشأنها، وتصحيح المنتجات القابلة للتعديل.
- النظر في جميع المعاملات والمنتجات التي ينفذها البنك لأول مرة لبيان مدى موافقتها لأحكام وقواعد الشريعة الإسلامية. ووضع المبادئ الأساسية لصياغة عقودها ومستنداتها.

- تقديم البدائل الشرعية للمنتجات التقليدية المخالفة لقواعد الشريعة الإسلامية ووضع المبادئ الأساسية لصياغة عقودها ومستنداتها والإسهام في تطويرها لإثراء تجربة البنك في هذا المجال.
- المراجعة الدورية بواسطة إدارة الرقابة الشرعية في المجموعة الشرعية لمعاملات البنك الإسلامية للتثبيت من صحة التطبيق والتأكد من أنها مطابقة لقواعد الشريعة الإسلامية والفتاوى الصادرة عن الهيئة بشأن المعاملات المستحدثة، وذلك بفحص ملفات ومستندات العمليات والعقود والاتفاقيات المبرمة بشأنها.
- الإجابة على التساؤلات والاستفسارات والاستيضاحات الواردة من الإدارة العليا للبنك أو من مختلف الإدارات الفنية الأخرى وكذلك الواردة من المتعاملين مع البنك.
- تقديم تقرير سنوي شامل للجمعية العمومية يبين فيه مدى الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية على ضوء ما جرى بيانه من آراء وتوجيهات ومن خلال ما تم مراجعته من معاملات، والإطلاع على ميزانية البنك السنوية.
- التأكد من تجنب المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق تتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وصرافها في وجوه الخير العامة وفقاً للتقارير المعدة من قبل إدارة المطابقة الشرعية في المجموعة الشرعية.
- التأكد من حساب الزكاة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

(ج) إجراءات تنقية الدخل غير الملتمزم بالشريعة:

تم إنشاء هيكل المراقبة من أجل معالجة والإبلاغ عن المعاملات غير المتوافقة مع الشريعة وأيضاً المعاملات المحتملة غير المتوافقة مع مبادئ الشريعة وتشمل الإجراءات التي يتبناها البنك من أجل إدارة مخاطر عدم الالتزام الشرعي بالإجراءات والعمليات التالية:

- التوعية والاتصالات
- التحديد والتقييم
- التخفيف والرقابة
- المراقبة ورفع التقارير

١٤. مخاطر السيولة

تكمّن مخاطر السيولة في احتمال مواجهة البنك مصاعب في الوفاء بواجباته المتعلقة بالالتزامات المالية التي يتم سدادها نقداً أو من خلال أية أصول مالية أخرى. ويمكن أن تقع مخاطر السيولة نتيجة لاضطرابات السوق أو تخفيض درجة التقييم الائتماني والتي يمكن أن تتسبب في تآكل بعض مصادر التمويل. وللتخفيف من آثار هذه المخاطر تحاول الإدارة بكل جد تنويع مصادر التمويل؛ ويتم الأخذ في الاعتبار النواحي المتعلقة بالسيولة عند تسعير الأصول. وتقتضي سياسة البنك على هذا الصعيد الاحتفاظ برصيد كاف من النقد والأدوات المعادلة للنقد.

لقد أدت الأزمة المالية العالمية الأخيرة إلى حصول تغير كبير في التنظيم والإشراف على مخاطر السيولة في المؤسسات المالية. وبناء على متطلبات إدارة مخاطر السيولة بموجب نظام بازل ٣، يتم استخدام نسبتين من أجل إدارة مخاطر السيولة وهما نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابتة.

طريقة إدارة مخاطر السيولة:

بالنسبة للإدارة اليومية للسيولة، تضمن وحدة أعمال الخزينة وجود تمويل كاف من أجل الوفاء بالتزامات الدفع والسداد اليومية في الوقت المحدد.

كما تشمل عملية إدارة السيولة الإجراءات التالية:

- الاحتفاظ بمخزون كاف من النقد ذو نوعية عالية وغير المحمل بالأعباء، كعنصر وقاية للحماية في حالة حصول أي انقطاع غير متوقع في التدفقات النقدية.

- إدارة التدفقات النقدية قصيرة وطويلة الأجل من خلال تقرير العجز عند الاستحقاق إضافة إلى العديد من المؤشرات المختلفة.
- مراقبة تركيزات المودعين على مستوى البنك لتجنب الاعتماد غير اللازم على كبار مقدمي الأموال.
- تنوع مصادر التمويل من أجل ضمان وجود مزيج تمويلي ملائم.
- ضمان المحافظة على النسب النظامية كنسبة السيولة المحددة من قبل مؤسسة النقد ونسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابتة ضمن المستويات المطلوبة.
- إجراء اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل للسيولة على أساس نصف سنوي تحت مختلف السيناريوهات كجزء من الرقابة الحكيمة للسيولة من أجل اختبار فعالية وقوة الخطط ذات العلاقة.

وجدير بالذكر أن كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة مشمولة في دليل سياسة مخاطر السوق والتي تخضع للمراجعة والاعتماد من قبل لجنة سياسة مخاطر السوق.

انسجاماً مع قانون مراقبة البنوك والقواعد الصادرة عن مؤسسة النقد، يحتفظ البنك باحتياطي نظامي لدى مؤسسة النقد يعادل ٧٪ من إجمالي حجم ودائع الطلب و ٤٪ من ودائع العملاء الآجلة.

وبالإضافة إلى الاحتياطي النظامي، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٪ من حجم مطلوبات الودائع، على شكل نقد وأصول، والتي يمكن تحويلها إلى سيولة خلال مدة لا تتجاوز ٣٠ يوماً.

ويملك البنك حالياً محفظة استثمارية، يتكون جزء كبير منها من سندات السعر العائم والصكوك الحكومية الصادرة عن مؤسسة النقد. وتعتبر هذه المحفظة ذات نوعية وسيولة عالية مع إمكانية توفر التمويل (حتى ٨٥-٩٠٪ حسب الأداة الاستثمارية) من خلال نافذة إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد.

وكمطلب جديد لعام ٢٠١٨، تطلب مؤسسة النقد العربي السعودي من البنوك أن تقوم بتطوير خطة تقييم السيولة الداخلية وارسالها إلى مؤسسة النقد بحلول نهاية الربع الأول من عام ٢٠١٨. والغرض من هذه الخطة هو إبلاغ مجلس إدارة البنك والجهات النظامية بتقييم مخاطر السيولة للبنك والتأثير على المتطلبات التنظيمية ورأس المال. إن خطة تقييم السيولة الداخلية هي أداة تمكن البنك من تقييم متطلبات السيولة بشكل منهجي مع الأخذ بالاعتبار استراتيجية البنك وخطط العمل والمخاطر وسياسات البنك. البنك حالياً بمرحلة تطوير خطة تقييم السيولة الداخلية، وهو على المسار الصحيح للالتزام بالمبادئ التوجيهية التنظيمية في هذا الصدد.

١٥. مخاطر أسعار الربح في المحفظة البنكية

تنشأ مخاطر أسعار الربح من التغيرات في أسعار الربح والتي تؤثر إما على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية الحساسة لأسعار الربح في المحفظة البنكية.

حساسية العائد للأصول والمطلوبات والبنود خارج الميزانية

يقوم البنك بإدارة تعرضه للآثار المترتبة عن مختلف المخاطر المرتبطة بالتقلب في المستويات السائدة لأسعار الربح في السوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. ويستخدم البنك لهذا الغرض سعر سايبور للإقراض كسعر استدلالي لمختلف الاستحقاقات. وفي الحالات التي لا تكون فيها تلك الأسعار الاستدلالية ممثلة للمعاملات الفعلية في السوق، تقوم إدارة الخزينة بتوفير هامش لتكلفة التمويل. ويفرض البنك أسعار الربحية بناء على استحقاقات القروض (حيث يتطلب التمويل طويل الأجل أسعار ربحية أعلى).

يتم قياس مخاطر أسعار الربحية حسب أفضل الممارسات المتبعة في القطاع ويتم الإبلاغ عنها بشكل يومي إلى الإدارة العليا. يستخدم البنك نماذج سلوكية للودائع غير المستحقة. تستخدم هذه النماذج بيانات سلسلة زمنية إحصائية. وتستمد الافتراضات المتعلقة من نتائج النموذج بالاقتران مع عوامل نوعية أخرى. وبصورة أساسية، يتم وضع نسبة صغيرة من الودائع غير المستحقة (استناداً إلى قطاع الأعمال) في مجموعة فجوات قصيرة الأجل، بينما يذهب الباقي إلى مجموعة فجوات طويلة الأجل.

حالياً تم إنفاذ التعليمات المعدلة مؤخراً من قبل لجنة بازل حول الإشراف البنكي / مؤسسة النقد فيما يخص مخاطر أسعار الربحية في المحفظة المصرفية وهي مطبقة على التقارير النظامية الخاصة بنهاية عام ٢٠١٧. وهذه التعليمات تتعلق بتحديث المبادئ والطرق المتوقع استخدامها من قبل البنوك من أجل قياس وإدارة ومراقبة وضبط هذه المخاطر.

١٦. مخاطر الاقتصاد العام ودورة العمل

مخاطر الاقتصاد العام ودورة العمل هي أحد عوامل المخاطر والتي بدورها تؤدي إلى نشوء أنواع أخرى من المخاطر كالمخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والسيولة. وقد قام البنك بتقييم هذا الخطر باستخدام تحليل مبنى على سيناريو افتراضي ولكن معقول. وحيث أن النشاط الرئيسي للبنك هو التمويل فقد تم الافتراض بأن أثر تلك المخاطر سوف يتركز بشكل رئيسي على مخاطر الائتمان.

١٧. المخاطر الاستراتيجية

تشير المخاطر الاستراتيجية للبنك إلى المخاطر المترتبة على إيراداته وربحيته والناجمة عن قراراته الاستراتيجية وعن التغيرات الحاصلة في ظروف العمل والتنفيذ غير الصحيح للقرارات. وبذلك فإن المخاطر الاستراتيجية تنشأ لأسباب خارجية ناتجة عن تبني استراتيجيات وخيارات خاطئة مما يمكن أن يتسبب في خسائر للبنك على شكل انخفاض في قيمة حقوق المساهمين أو خسائر الأرباح، الخ.

وقد قام البنك بتقييم مخاطره الاستراتيجية بناءً على طريقة محافظة جداً أخذاً في الاعتبار مختلف محفزات / عوامل المخاطر ذات العلاقة بعملية التخطيط الاستراتيجي وإمكانات التنفيذ.

١٨. مخاطر السمعة

تشير مخاطر السمعة إلى المخاطر العكسية المحتملة التي يمكن أن تنشأ من تأثير سمعة البنك سلبياً بسبب عوامل كالممارسات اللاأخلاقية أو الإجراءات النظامية أو عدم رضا العملاء والشكاوى أو الدعاية السلبية/المعاكسة، الخ.

وقد قام البنك بتقييم مخاطر السمعة بناءً على طريقة الأهداف المتوازنة. وتنسب هذه الطريقة مختلف محفزات / عوامل المخاطر إلى أفضل الممارسات من أجل حساب درجة تقييم عامة.

١٩. تطبيق المعيار المحاسبي العالمي - إصدار رقم ٩:

سعيًا منه لتعزيز إطار إدارة المخاطر في بنك الجزيرة وضمان استمرار اتساقه مع المتطلبات النظامية النافذة، فقد تبني البنك مبادرة استراتيجية لتطبيق المعيار المحاسبي العالمي رقم ٩ – الأدوات المالية- وذلك طبقاً لتعليمات وتوجيهات مؤسسة النقد.

كما قام البنك بتطبيق خارطة طريق مفصلة مع أصحاب علاقة وأنشطة محددتين. ومن أجل ضمان تنفيذ خارطة الطريق في الوقت المحدد فقد تم تطوير هيكل حوكمة بالنسبة لـ «مجموعة عمل المعيار المحاسبي العالمي رقم ٩» وأيضاً «لجنة إشرافية». ويتم رفع التطورات الرئيسية فيما يخص مشروع المعيار المحاسبي رقم ٩ وبشكل منتظم إلى اللجنة الإشرافية مع إصدار تقارير تحديث إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة على أساس دوري.

٢٠. مجموعة إدارة مخاطر الشركة (البنك) – الإجراءات المستقبلية

يواصل البنك تركيزه على تعزيز وتقوية ممارسات وثقافات إدارة المخاطر لديه. وفي هذا السياق فقد قام البنك بإعادة تنظيم إدارة المخاطر لديه بما يمكنها من تقديم التطمينات لأصحاب العلاقة الداخليين والخارجيين بأن البنك يطبق نصاً وروحاً ممارسات وإجراءات إدارة مخاطر قوية. إضافة لذلك، فقد تم إجراء مراجعة تفصيلية لكافة السياسات والإجراءات المعتمدة بما يضمن استمرار صلاحيتها وملائمتها للأغراض المحددة.

كما قام البنك بإجراء مراجعة تفصيلية وتحقق وإعادة تطوير (حيثما لزم الأمر) لأنماط تقييم المخاطر لديه بما يضمن أن تبقى تلك الأنماط مواكبة للأهداف الاستراتيجية العامة وقادرة على التنبؤ ببيانات مخاطر المدين والمحفظة. وضمن هذا الإطار فقد طور البنك أنماطا محددة من المحافظ مقابل أنماط الإقراض للشركات والمؤسسات التجارية والشركات المتوسطة والصغيرة والإقراض المتخصص. ويجري أيضا العمل على تطوير مجموعة من الأهداف المتوازنة فيما يخص المحفظة الفردية بالبنك بما يضمن أن يتم تنفيذ تقييم مخاطر المدين على أساس الطلب (قبل الموافقة) والسلوكيات (بعد الموافقة).

ومن أجل إجراء المزيد من التحسين على عملية جمع المعلومات وإمكانيات رفع تقارير المخاطر، فقد تبنى البنك مشروعا خاصا لتقييم إمكانيات جمع البيانات لديه طبقا للمبادئ الموضوعية من قبل لجنة بازل للإشراف المصرفي ٢٠١٩. وسوف يوفر المشروع دافعا لتطوير وتنفيذ قاعدة قوية لبيانات المخاطر لدى البنك.

من أجل مواصلة انسيابية قدرات إدارة المخاطر لمواكبة الممارسات الجديدة، فقد أنشأ البنك وحدة جديدة لإدارة المخاطر وعزز من قدرات إدارة مخاطر العمليات بموارد جديدة من ذوي الخبرة.

كما قام البنك بنجاح بآتمتة قدرات حساب رأس المال لديه طبقا لمتطلبات بازل ٣. وقد تم تشغيل آلية حساب رأس المال الجديدة وتفعيلها بنجاح وذلك بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

الإدارة العامة

طريق الملك عبد العزيز،
ص. ب ١٢٧٧، جدة ٢١٤٤٢،
المملكة العربية السعودية
هاتف: ١٢٦.٩٨٨٨ (+٩٦٦)،
فاكس: ١٢٦.٩٨٨١ (+٩٦٦)
سويفت: BAJZSAJE
البريد الإلكتروني:
info.baj.com.sa
www.baj.com.sa

www.baj.com.sa
800 244 9999

